otpbank

RAPORTI VJETOR 2025



info@otpbank.al
www.otpbank.al

Fjala e Drejtorit të Përgjithshëm **03**

Parimet dhe Angazhimi i Qeverisjes **04-12**

Funksioni i Përputhmërisë dhe PPT/PFT **13-16**

Rezultatet Financiare **17-18**

Bankingu i Segmenteve **19-30**

- Bankingu i Korporatave **19-23**
- Bankingu Retail **24-30**

Tregjet Globale **31-33**

Menaxhimi i Riskut Në OTP Bank Albania -Sh.a. **34-37**

Projekte të Rëndësishme **38-41**

Divizioni Digjital **42-43**

Siguria Bankare **44-45**

Departmenti i Burimeve Njerëzore **46-52**

Përgjegjësia Sociale e Korporatës **53-67**

Përvoja e Klientit **68-70**

Informacion i Detajuar **71**

FJALA E DREJTORIT TË PËRGJITHSHËM



Të nderuar aksionerë, klientë dhe partnerë,

Viti 2025 u karakterizua nga zhvillime të rëndësishme që mundësuan konsolidimin e pozicionit të Bankës OTP Albania si një nga institucionet më të besueshme financiare në vend.

Portofoli ynë i kredive pati një rritje të shkëlqyer dy-shifrore me rreth 10%, duke u diversifikuar në sektorë kyç të ekonomisë shqiptare dhe duke kontribuar në zhvillimin e qëndrueshëm të vendit tonë, në linjë me modelin tradicional bankar që kemi zgjedhur të operojmë.

Likuiditeti ka qenë themeli mbi të cilin kemi ndërtuar stabilitetin tonë financiar, por edhe rritja e depozitave në 2025 me rreth 9% ka suportuar ndjeshëm aktivitetin komercial.

Kultura e fortë e riskut dhe menaxhimi i kujdesshëm në cilësinë e aktiveve ka prodhuar rënien më të lartë në treg të raportit të kredive me probleme, duke e çuar në nivelin 4%.

Strategjia jonë për një rritje të qëndrueshme shoqërohet me një fokus të shtuar në eficiencën e kapitalit.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit arriti në nivelin 23.55%, kënaqshëm mbi nivelet minimale rregullatore në fuqi.

Transformimi digjital mbetet prioriteti kryesor, duke e bërë përvojën bankare më të thjeshtë, më të shpejtë dhe më të sigurt për klientët tanë. Në të njëjtën kohë, kemi forcuar angazhimin tonë ndaj përgjegjësisë sociale, duke investuar në projekte që ndikojnë pozitivisht në edukim, kulturë dhe mjedis.

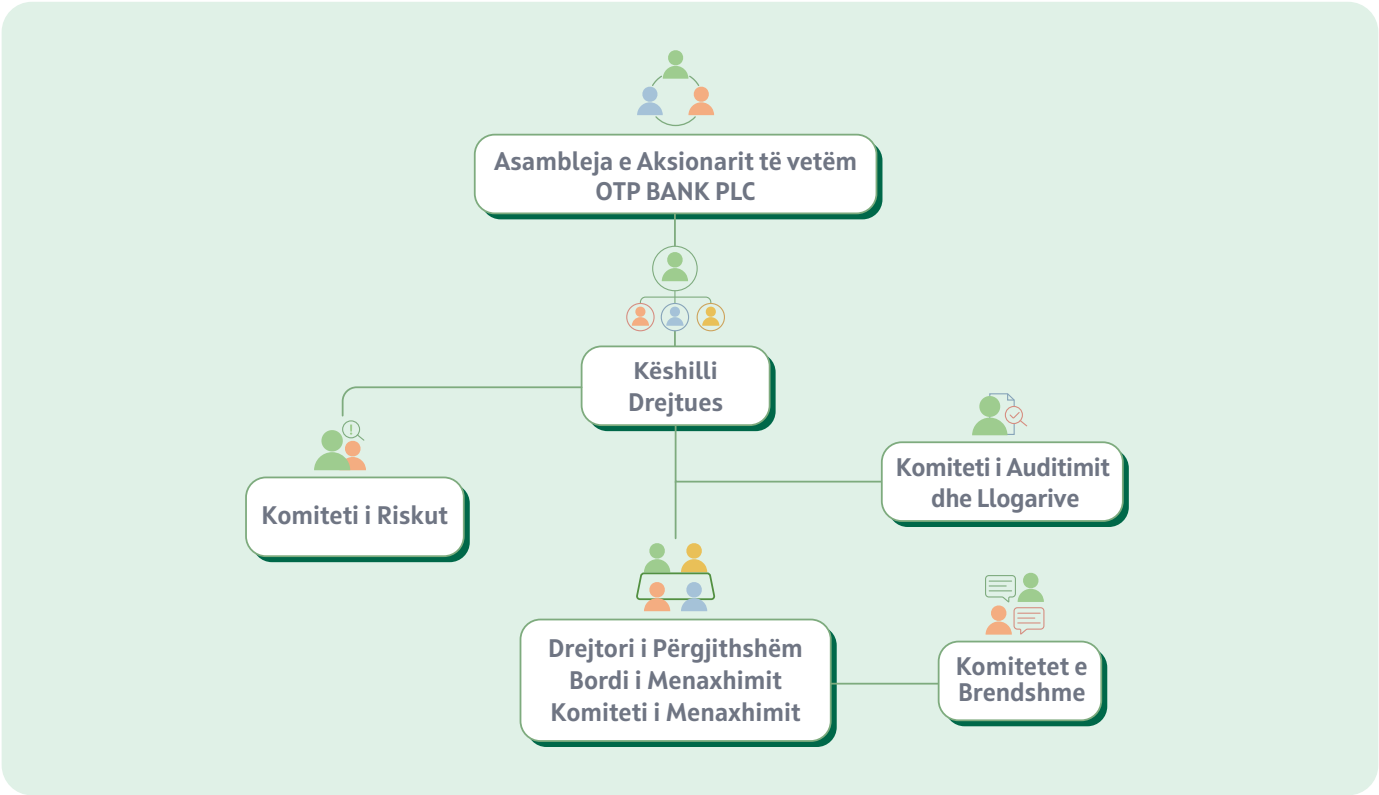
Rezultatet e vitit 2025 dëshmojnë se OTP Bank Albania është më shumë se një bankë: jemi një partner i qëndrueshëm për klientët tanë, një motor për zhvillimin ekonomik dhe një kontribues aktiv në shoqëri. Me besim të plotë, shohim drejt së ardhmes me ambicie edhe më të mëdha, duke ruajtur standardet e ekselencës dhe duke ndërtuar vlerë afatgjatë për të gjithë.

Me respekt,
Bledar Shella
Drejtor i Përgjithshëm
Banka OTP Albania

QEVERISJA E KORPORATËS

Parimet dhe Angazhimi i Qeverisjes





Në OTP Bank Albania sh.a., qeverisja korporative është ndërtuar mbi parimet e transparencës, llogaridhënies dhe qëndrueshmërisë. Ajo pasqyron angazhimin tonë afatgjatë ndaj praktikave të përgjegjshme të biznesit dhe për të fituar besimin e aksionarëve, klientëve, punonjësve, rregullatorëve dhe komunitetit të gjerë.

Korniza jonë e qeverisjes siguron:

- Një ndarje të qartë të përgjegjësive midis organeve të menaxhimit dhe mbikëqyrjes.
- Kanale komunikimi transparente që nxisin shkëmbimin e vazhdueshëm të informacionit.
- Mbikëqyrje të fortë përmes komiteteve të dedikuara dhe strukturave të brendshme.
- Përputhje me praktikat më të mira ndërkombëtare në qeverisjen bankare.

Ne e shohim qeverisjen efektive jo vetëm si një detyrim rregullator, por si një avantazh strategjik që mbron integritetin, forcon qëndrueshmërinë dhe krijon vlerë të qëndrueshme për të gjithë palët e interesuara.

Struktura e Aksionarit

Në vitin 2025, struktura aksionare e OTP Bank Albania sh.a. mbeti e pandryshuar. Banka vazhdon të jetë tërësisht në pronësi të OTP Bank Plc., Hungari, një nga institucionet kryesore financiare në Evropën Qendrore dhe Lindore.

Kapitali	6.740.900.000 LEKË
Kapitali i shlyer	6.740.900.000 LEKË
Numri i aksioneve	67.409
Vlera nominale	100.000

Në përputhje me statutin e Bankës, aksionarët kanë të drejtë për të drejtën e votës dhe të dividentëve në përpjesëtim me pjesëmarrjen e tyre në aksione. Transferimi i aksioneve nuk i nënshtrohet të drejtave të përparësisë. Çdo transferim i interesave kontrolluese, siç përcaktohet nga Ligji për Bankat, kërkon miratim paraprak nga autoritetet rregullatore përkatëse.

Mbi Grupin OTP:

Grupi OTP është një nga grupet bankare kryesore dhe me rritjen më të shpejtë në Evropën Qendrore dhe Lindore, i njohur për fitimprurësinë e tij të fortë, bazën e fortë të kapitalit dhe pozicionin elastik të likuiditetit. Me seli qendrore në Hungari, Grupi punëson gati 40,000 njerëz në 11 vende në rajonin CEE dhe Azisë Qendrore, duke u shërbyer më shumë se 17 milionë klientëve me një gamë të plotë shërbimesh financiare universale.

Si konsoliduesi më aktiv në sektorin bankar të rajonit, Grupi OTP ka blerë dhe integruar me sukses 25 banka që nga fillimi i viteve 2000, duke forcuar praninë e tij në treg dhe ekspertizën në integrimin ndërkufitar. Grupi është listuar në Bursën e Budapestit që nga viti 1995 dhe mban një strukturë pronësie të larmishme dhe transparente, duke nënvizuar angazhimin e tij ndaj hapjes dhe krijimit të vlerës afatgjatë.

Mbledhjet e aksionerit të vetëm

Në vitin 2025, Asambleja e Aksionarëve të Vetëm të OTP Bank Albania sh.a. u mblodh dy herë:

1. Mbledhja e Zakonshme Vjetore – Miratimi i pasqyrave financiare për vitin financiar 2024.
2. Mbledhja e Jashtëzakonshme – Emërimi i Znj. Bibora Julianna Bélainé Szél si anëtare e Komitetit të Auditimit dhe Llogarive.

Këto mbledhje pasqyrojnë rolin aktiv të aksionarit në sigurimin e vazhdimësisë, llogaridhënies dhe mbikëqyrjes efektive të strukturave qeverisëse të Bankës.

Këshilli Drejtues

Misioni dhe Vlerat

Këshilli Drejtues ofron udhëzime strategjike, siguron pajtueshmërinë me kërkesat rregullatore dhe mbron stabilitetin financiar të Bankës. Misioni i tij është të mbrojë klientët, të rrisë vlerën e aksionarëve dhe të promovojë rritje të qëndrueshme.

Transparenca - ndarje e qartë e përgjegjësive dhe komunikim i hapur.
Llogaridhënia - sigurimi i pajtueshmërisë me rregulloret dhe mbrojtja e stabilitetit financiar.
Pavarësia - mbikëqyrje e ekuilibruar përmes anëtarësisë së larmishme.

Qëndrueshmëria - promovimi i rritjes afatgjatë dhe besimit të palëve të interesuara.



Anëtarësia

Anëtarësia e Këshillit Drejtues 2025:

1. **Z. Gábor Kolics**
   Kryetar
2. **Znj. Orsolya Csilla Kovács**
   Zv.Kryetar
3. **Z. Janos Veres**
   Anëtar
4. **Z. Armand Duka**
   Anëtar
5. **Z. Ilir Ciko**
   Anëtar
6. **Z. Stavri Pashko**
   Anëtar
7. **Z. Örs Levente Szilágyi**
   Anëtar

Mbledhjet e Këshillit Drejtues

Në vitin 2025, Këshilli Drejtues u mblodh 34 herë (4 mbledhje të zakonshme dhe 30 të jashtëzakonshme). Sesionet u mbajtën në formate fizike, hibride, online dhe të bazuara në dokumentacion, duke reflektuar fleksibilitet dhe reagim të shpejtë. Puna e Bordit u përqendrua në mbikëqyrjen strategjike, pajtueshmërinë rregullatore dhe forcimin e ekspertizës në fushat kryesore të qeverisjes.



Komiteti i Auditimit dhe Llogarive

Misioni dhe Vlerat

Komiteti i Auditimit dhe Llogarive luan një rol qendror në mbështetjen e Këshillit Drejtues duke siguruar që kuadri i qeverisjes së Bankës ushtrohet me integritet, transparencë dhe llogaridhënie. Misioni i tij është të ruajë besueshmërinë e raportimit financiar, të forcojë sistemet e kontrollit të brendshëm dhe të mbështesë pajtueshmërinë me standardet rregullatore dhe etike.

Vlerat e Komitetit bazohen në:

Integritet – ruajtjen e saktësisë dhe besueshmërisë së raportimit financiar.
Llogaridhënie – mbikëqyrjen e përgjegjësisë së menaxhmentit për kontrollet e brendshme dhe pajtueshmërinë.
Pavarësi – vlerësim objektiv i gjetjeve të auditimit dhe proceseve të menaxhimit të riskut.
Qëndrueshmëria – përforcimi i praktikave që mbështesin qëndrueshmërinë dhe besimin e palëve të interesuara.



Anëtarësia

1. **Z. Stavri Pashko**
   Kryetar
2. **Znj. Jitka Pantuckova**
   Anëtare
3. **Z. Zoltán György Molnár**
   Anëtar

Znj. Jitka Pantůčková (mbajti funksionin e saj deri në shtator 2025), Znj. Bibora Julianna Bélainé Szél (e emëruar nga Aksionari i Vetëm dhe Këshilli Drejtues në qershor 2025; miratimi formal nga Banka e Shqipërisë u finalizua në vitin 2026).

Aktivitetet

Në vitin 2025, Komiteti u mblodh 8 herë (4 mbledhje të zakonshme dhe 4 të jashtëzakonshme). Diskutimet u përqendruan në gjetjet e auditimit të brendshëm, shqyrtimet e pasqyrave financiare dhe zbatimin e rekomandimeve. Komiteti siguroi që funksionet mbikëqyrëse u ushtruan në mënyrë efektive, në përputhje me kërkesat rregullatore dhe standardet e Grupit OTP.



Komiteti i Riskut

Misioni dhe Vlerat

Komiteti i Riskut ofron mbikëqyrje të pavarur të kuadrit të menaxhimit të riskut të Bankës. Misioni i tij është të sigurojë që strategjia e riskut, identifikimi, monitorimi dhe zbutja e tij janë në përputhje me kërkesat rregullatore, praktikat më të mira ndërkombëtare dhe objektivat afatgjata të Bankës. Duke vepruar kështu, Komiteti mbron stabilitetin financiar, mbron interesat e palëve të interesuara dhe mbështet rritjen e qëndrueshme.

Integriteti - vlerësim transparent dhe objektiv i ekspozimeve ndaj riskut.

Llogaridhënia - mbajtja përgjegjëse e menaxhmentit për zbutjen efektive të riskut.

Pavarësia - mbikëqyrja e paanshme e strategjisë dhe politikave të riskut.

Rezistenca - sigurimi i përshtatshmërisë në një mjedis dinamik rregullator dhe tregu.

Anëtarësia

1. **Z. Örs Levente Szilágyi**
   Kryetar
2. **Znj. Ágnes Szamosfalvy**
   Anëtare
3. **Z. Ilir Ciko**
   Anëtar

Mbledhjet e Komitetit të Riskut

Në vitin 2025, Komiteti u mblodh 7 herë (4 takime të zakonshme dhe 3 të jashtëzakonshme). Fushat kryesore të fokusit përfshinin shqyrtimin e strategjisë dhe politikave të riskut, monitorimin e ekspozimeve në të gjitha rreziqet e kreditit, operacionale, të likuiditetit, të tregut dhe të pajtueshmërisë, dhe vlerësimin e efektivitetit të sistemeve të menaxhimit të riskut. Gjetjet dhe rekomandimet iu raportuan Këshillit Drejtues, duke siguruar që mbikëqyrja e riskut të ushtrohej në mënyrë efektive dhe në përputhje me standardet e Grupit OTP.

Komitetet e Brendshme

Përveç komiteteve që raportojnë te Këshilli Drejtues, OTP Bank Albania mban një strukturë të gjerë komitetesh të brendshme që mbështesin vendimmarrjen, monitorimin dhe kontrollin e brendshëm. Me gati njëzet komitete në vend, ky rrjet institucional siguron një qasje gjithëpërfshirëse dhe të strukturuar për menaxhimin e të gjitha aspekteve të aktivitetit bankar.
Duke vepruar mbi parimet e profesionalizmit, transparencës dhe bashkëpunimit ndërfunksional, këto komitete ndihmojnë menaxhmentin e lartë në marrjen e vendimeve të informuara, ruajtjen e integritetit të procesit dhe forcimin e qeverisjes së brendshme. Kjo strukturë pasqyron angazhimin e Bankës për efikasitet, kontroll të qëndrueshëm dhe zhvillim institucional afatgjatë.

Biografitë e Anëtarëve të Këshillit Drejtues, Komitetit të Auditimit të Llogarive dhe Komitetit të Riskut

Efektiviteti i këtij kuadri qeverisës sigurohet nga Këshilli Drejtues, Komiteti i Auditimit dhe Llogarive, dhe Komiteti i Riskut, anëtarët e të cilëve sjellin ekspertizë dhe lidership të larmishëm në OTP Bank Albania.

Z. Gábor Kolics
Kryetar, Këshilli Drejtues

Z. Gábor Kolics, shtetas hungarez, ka diploma në Marrëdhënie Ndërkombëtare dhe Ekonomi nga Universiteti Corvinus i Budapestit, Financë nga Universiteti i Floridës Qendrore dhe një MBA nga Akademia Ekzekutive WU dhe Shkolla e Menaxhimit Carlson. Ai ka mbi dy dekada përvojë në banka dhe financa korporative, duke udhëhequr bashkimet dhe blerjet strategjike të Grupit OTP që nga viti 2008. Ai ka mbajtur role të shumta qeverisëse në degët e OTP në Serbi, Shqipëri, Mal të Zi, Bullgari dhe Ukrainë. Që nga dhjetori 2022, Z. Kolics ka shërbyer si Kryetar i Bordit Mbikëqyrës të OTP Bank Albania, duke sjellë ekspertizë të thellë në blerje, integrim dhe qeverisje strategjike.

Znj. Orsolya Csilla Kovács
Zëvendëskryetare,
Këshilli Drejtues

Znj. Orsolya Csilla Kovács, shtetase hungareze, mban një diplomë Master në Menaxhim dhe Organizim nga Universiteti Corvinus i Budapestit, një MBA nga SEED dhe Shkolla e Menaxhimit Maastricht, dhe është mbajtëse e licencës CFA. Ajo ka përvojë të gjerë në kërkimin strategjik, M&A dhe qeverisjen korporative brenda Grupit OTP. Që nga viti 2022, ajo ka drejtuar Departamentin e Kërkimeve Strategjike të Bankës OTP, duke mbështetur vendimmarrjen në nivel grupi. Ajo u bashkua me Bordin Mbikëqyrës të Bankës OTP Albania në vitin 2023 dhe aktualisht shërben si Zëvendëskryetare, duke kontribuar me ekspertizën e saj në strategji dhe rritje të qëndrueshme.

Dr. János Veres
Anëtar, Këshilli Drejtues

Dr. János Veres, shtetas hungarez, u diplomua në Inxhinieri nga Universiteti i Debrecenit dhe mori një doktoraturë në Ekonomi nga Universiteti Karl Marx, Budapest. Ai ka më shumë se 30 vjet përvojë në udhëheqjen publike dhe private, duke përfshirë shërbimin si Ministër i Financave i Hungarisë (2005–2009). Që nga viti 2019, Dr. Veres ka qenë anëtar i Bordit Mbikëqyrës të OTP Bank Albania, ku përvoja e tij në politikat ekonomike dhe mbikëqyrjen financiare mbështet kuadrin e qeverisjes së Bankës.

Z. Örs Levente Szilágyi
Kryetar, Komiteti i Riskut;
Anëtar, Këshilli Drejtues

Z. Örs Levente Szilágyi, shtetas hungarez, mban një diplomë Master në Ekonomi nga Universiteti Corvinus i Budapestit dhe një MBA nga SEED dhe Shkolla e Biznesit Maastricht. Ai ka gati dy dekada përvojë në menaxhimin dhe modelimin e riskut të kreditit, duke mbajtur role të larta në K&H Bank, Budapest Bank, CIB Bank dhe OTP Bank Plc. Ai u bashkua me Bordin Mbikëqyrës të OTP Bank Albania në vitin 2023 dhe u emërua Kryetar i Komitetit të Riskut në vitin 2024. Ekspertiza e tij në metodologjitë e riskut të kreditit dhe modelimin e kapitalit forcon kuadrin e qeverisjes së riskut të Bankës.

Z. Stavri Pashko
Kryetar, Komiteti i Auditimit dhe Llogarive; Anëtar, Këshilli Drejtues

Z. Stavri Pashko, shtetas shqiptar, ka diploma në Shkenca Strategjike dhe Ekonomi nga Universiteti i Torinos dhe një Master në Lidership për Qëndrueshmëri nga Universiteti i Malmö-s. Ai është Auditor i Brendshëm i Çertifikuar dhe ka përvojë të gjerë në auditimin e brendshëm, menaxhimin e riskut dhe qëndrueshmërinë në të gjitha shërbimet financiare dhe industrinë e automobilave. Më parë ai ka kryesuar Komitetin e Auditimit të Alpha Bank Albania dhe, që nga viti 2023, ka shërbyer si Kryetar i Komitetit të Auditimit dhe Llogarive dhe anëtar i Bordit Mbikëqyrës të OTP Bank Albania, duke siguruar qeverisje të fortë dhe mbikëqyrje të pajtueshmërisë.

Z. Armand Duka
Anëtar, Këshilli Drejtues

Z. Armand Duka, shtetas shqiptar, është diplomuar në Ekonomi nga Universiteti i Tiranës. Ai është një sipërmarrës i suksesshëm dhe ka shërbyer si President i Federatës Shqiptare të Futbollit që nga viti 2002. Ai aktualisht mban role të larta qeverisëse në UEFA dhe FIFA, duke përfshirë Zëvendës presidentin e UEFA-s dhe anëtarin e Komitetit të Shoqatave Anëtare të FIFA-s. Ai u bashkua me Bordin Mbikëqyrës të OTP Bank Albania në vitin 2019, duke sjellë njohuri sipërmarrëse dhe përvojë në qeverisjen ndërkombëtare në mbikëqyrjen strategjike të Bankës.

Z. Ilir Ciko
Anëtar, Këshilli Drejtues;
Anëtar, Komiteti i Riskut

Z. Ilir Ciko, shtetas shqiptar, ka një Master në Administrim Publik nga Universiteti i Harvardit dhe një Master në Menaxhim Biznesi nga Universiteti i Tiranës dhe Universiteti i Nebraskës. Ai ka mbi 25 vjet përvojë në administratën publike, konsulencë dhe akademi, duke përfshirë shërbimin si Zëvendës Ministër i Ekonomisë i Shqipërisë (2003–2005). Ai u bashkua me Bordin Mbikëqyrës të OTP Bank Albania në vitin 2023 dhe u bë anëtar i Komitetit të Riskut në vitin 2024, duke kontribuar me ekspertizë në qeverisje, politikë ekonomike dhe menaxhim institucional.

Z. Zoltan György Molnar
Anëtar, Komiteti i Auditimit dhe Llogarive

Z. Zoltan Molnar, shtetas hungarez, ka një diplomë në Financë dhe Bankë nga Universiteti Corvinus i Budapestit, një MBA nga Shkolla e Menaxhimit Maastricht dhe është Kontabilist i Çertifikuar (ACCA). Ai ka përvojë të gjerë në financat e korporatave dhe M&A, duke menaxhuar blerje dhe integrime të mëdha në të gjithë Evropën Qendrore dhe Lindore për OTP Bank Plc. Ai u bashkua me Komitetin e Auditimit dhe Llogarive të OTP Bank Albania në vitin 2023, ku ekspertiza e tij në financat dhe qeverisjen e korporatave mbështet funksionet mbikëqyrëse të Bankës.

Znj. Ágnes Éva Szamosfalvy
Anëtare, Komiteti i Riskut

Znj. Ágnes Éva Szamosfalvy, shtetase hungareze, mban një diplomë MBA nga Universiteti i Miskolc dhe ka gati dy dekada përvojë në menaxhimin e riskut të kreditit të korporatave. Ajo ka luajtur një rol kyç në harmonizimin e procedurave të nënshkrimit dhe politikave të riskut në të gjitha degët e Grupit OTP në Shqipëri, Mal të Zi dhe Serbi. Ajo u bashkua me Komitetin e Riskut të OTP Bank Albania në vitin 2023, duke kontribuar ekspertizën e saj në riskun e kreditit dhe nënshkrimin e korporatave për të forcuar kuadrin e menaxhimit të riskut të Bankës.

Znj. Jitka Pantůčková
Anëtare e Komitetit të Auditimit dhe Llogarive
(shërbeu deri në shtator 2025)

Znj. Jitka Pantůčková, shtetase çeke, zotëron një diplomë në Ekonomi Ndërkombëtare nga Shkolla e Ekonomisë në Pragë dhe një doktoraturë në Ekonomi nga Akademia Çekosllovake e Shkencave. Ajo ka mbi dyzet vjet përvojë në sektorin bankar, duke shërbyer në role të larta ekzekutive në IPB, ČSOB dhe Komerční banka, dhe më vonë si Presidente e Bordit të Drejtorëve të Ohridska Banka Société Générale AD Ohrid. E angazhuar në mënyrë aktive në iniciativat bankare evropiane, ajo ka kontribuar në Shoqatën Bankare Çeke, Federatën Bankare Evropiane dhe Këshillin Evropian të Pagesave. E njohur si "Menaxherja e Vitit 2003" në Republikën Çeke, ajo ka botuar gjithashtu gjerësisht mbi pagesat ndërkombëtare, euron, integrimin në BE dhe zhvillimin ekonomik të Lindjes së Mesme. Ajo iu bashkua Komitetit të Auditimit dhe Llogarive të OTP Bank Albania në vitin 2023, duke kontribuar deri në shtator 2025.

Menaxhimi i Rrezikut

Gjatë vitit 2025 funksioni ligjor ka mbështetur veprimtarinë e Bankës, duke ofruar këshillim ligjor gjithëpërfshirës në çështje biznesi, qeverisjeje dhe rregullatore, duke siguruar përputhshmëri të vazhdueshme me kuadrin ligjor dhe rregullator në fuqi. Departamenti Ligjor ka kontribuar në menaxhimin efektiv të rrezikut përmes: dhënies së opinioneve ligjore mbi transaksionet bankare, rishikimit dhe përditësimit të dokumentacionit kontraktual dhe rregulloreve të brendshme, monitorimit të zhvillimeve rregullatore, si dhe trajtimit aktiv të komunikimeve me autoritetet mbikëqyrëse - përfshirë komunikime me autoritetet mbikëqyrëse. Bashkëpunimi i ngushtë me funksionet e kontrollit dhe strukturat e biznesit është ruajtur përgjatë gjithë vitit, duke forcuar sigurinë juridike dhe përputhshmërinë, pa u identifikuar çështje ligjore materiale që mund të ndikojnë negativisht në veprimtarinë, apo gjendjen financiare të Bankës.

FUNKSIONI I PËRPUTHSHMËRISË dhe PPT/PFT



Në vitin 2025, në një mjedis të karakterizuar nga rritja e pritshmërive rregullatore, procesi i vazhdueshëm i përafrimit me legjislacionin e Bashkimit Evropian dhe përshpejtimi i digjitalizimit të sektorit bankar shqiptar, OTP Bank Albania vijoi forcimin e kuadrit të saj qeverisës dhe të kontrollit të brendshëm.

Departamenti i Përputhshmërisë dhe PPP-ve, u përqëndrua në integrimin e sjelljes etike, rritjen e transparencës dhe forcimin e mekanizmave për parandalimin e krimit financiar, duke mbështetur njëkohësisht objektivat strategjike dhe gatishmërinë rregullatore të Bankës.

Masat e ndërmarra, përforcuan besimin e autoriteteve mbikëqyrese dhe konsoliduan angazhimin strategjik të Bankës, për një banking të përgjegjshëm dhe të qëndrueshëm.

Besim i ndërtuar mbi sjellje etike dhe qeverisje të përgjegjshme

Gjatë vitit 2025 Banka OTP Albania vijoi të forcojë sjelljen etike dhe qeverisjen e përgjegjshme, si shtylla themelore të kulturës së saj institucionale. Funksioni i Përputhshmërisë pati një rol thelbësor në përforcimin e standardeve të integritetit në të gjithë bankën, përmes politikave dhe kontrollit të strukturuar, si edhe një programi gjithëpërfshirës trajnimesh që trajtoi çështjet e lidhura me: etikën, integritetin, parandalimin e ryshfetit dhe korrupsionit, mekanizmat e sinjalizimit (whistleblowing), regjimet e sanksioneve dhe detyrimet për transparencë fiskale. Këto nisma, siguruan një kuptim të unifikuar të përgjegjësive individuale dhe kontribuan në forcimin e kuadrit të manaxhimit të riskut të sjelljes.

Mekanizmat e qeverisjes u konsoliduan më tej nëpërmjet përmirësimit të menaxhimit të konflikteve të interesit dhe rritjes së mbikëqyrjes mbi marrëdhëniet e bankës përkundrejt palëve të treta. Përditësimi i kuadrit rregullator dhe kontrollet e shtuara mbi aktivitetet e lidhura me sponsorizimet, donacionet dhe furnitorët, mbështetën ushtrimin nga ana e bankës, të një veprimtarie biznesi të përgjegjshme dhe kontribuan në zbutjen e risqeve reputacionale.

Mbrojtja e konsumatorit dhe transparenca mbetën prioritare, duke siguruar trajtim të drejtë të klientëve, manaxhim te kujdesshëm të ankesave dhe integrimin e kërkesave të shtuara për transparencë në materialet promocionale dhe të komunikimit.

Në tërësi, këto masa synuan forcimin e besimit, llogaridhënies dhe drejtësisë në marrëdhëniet e Bankës me të gjithë aktorët e interesit.

Transparenca, mbrojtja e të dhënave dhe besimi rregullator

Për Bankën OTP Albania viti 2025 shënoi një etapë të rëndësishme në forcimin e transparencës dhe sigurisë së përputhshmërisë. Me hyrjen në fuqi të ligjit të ri për "Mbrojtjen e të Dhënave Personale", banka ndërmori një projekt gjithëpërfshirës për përafrimin e proçeseve të brëndshme, dokumentacionit dhe kontrolleve me kuadrin e ri ligjor dhe parimet e "Rregullores së Përgjithshme për Mbrojtjen e të Dhënave Personale (General Data Protection Regulation/GDPR)". U përditësuan dokumentat kryesore në fushën e privatësisë dhe u ofrua mbështetje këshillimore e specializuar për njësitë përkatëse, në të gjithë bankën.

Të gjitha rekomandimet e lëshuara nga "Komisioneri për Mbrojtjen e të Dhënave Personale dhe të Informimit" u adresuan me sukses brenda afateve të përcaktuara, duke dëshmuar nivel të lartë zbatimi dhe përgjegjshmërie rregullatore. Paralelisht, Banka OTP Albania arriti certifikimin ISO 27001, duke konfirmuar angazhimin e saj ndaj standardeve ndërkombëtare për sigurinë e informacionit.

Bashkëpunimi i vazhdueshëm me autoritetet mbikëqyrëse dhe auditorët, kontribuoi më tej në forcimin e besimit rregullator dhe transparencës së veprimeve të bankës.

Forcimi i kuadrit të parandalimit dhe kontrollit të krimit financiar

Gjatë vitit 2025, OTP Bank Albania vijoi përmirësimin e instrumentave të parandalimit të krimit financiar, me fokus të veçantë në përputhshmërinë me regjimet e sanksioneve, kontrollet PPP dhe monitorimin e transaksioneve.

Risqet që lidhen me sanksionet u menaxhuan në mënyrë aktive përmes rishikimeve të strukturuara të transaksioneve, monitorimit të vazhdueshëm të transaksioneve nga juridiksione me risk të lartë dhe sipas rastit, përshkallëzimit në kohë drejt Grupit OTP. Proceset e filtrimit dhe analizimit u optimizuan më tej, me synimin për të reduktuar sinjalet/alertet e rreme dhe për të forcuar kontrollet parandaluese.

Njëkohësisht, përputhshmëria me kuadrin rregullator për FATCA dhe CRS, u perforcuan përmes nisjes së një plani veprimi të dedikuar për rritjen e saktesisë së raportimit dhe cilësise së të dhënave.

Aktivitetet operacionale në kontekstin e PPP-ve u fuqizuan përmes përmirësimeve në sistem, metodologjive të zhvilluara më tej dhe menaxhimit të përmirësuar të sinjaleve/alerteve, duke rritur efikasitetin dhe efektivitetin operacional.

Përmirësimi i mekanizmave të vlerësimit të riskut dhe strukturës së përditësuar në kuadër të parimit PPP/LFT "Njih Klientin Tënd/NJKT-se", rriti ndjeshëm cilësinë e profilizimit të riskut të klientëve, saktësinë e informacionit dhe raportimin efektiv mbikëqyrës.

Krijimi i "Njësisë së Kontrollit të Cilësisë", shtoi një nivel të ri sigurie, duke forcuar qëndrueshmërinë e përgjithshme të funksionit PPP.

Në tërësi, këto masa mbështetën një qasje të konsoliduar dhe të bazuar në riskun ndaj parandalimit të krimit financiar, në përputhje me standardet e OTP Group dhe pritshmëritë rregullatore.

Përafrimi strategjik dhe gatishmëria e qëndrueshme PPP

Viti 2025, shënoi një tranzicion strategjik për funksionin e Parandalimit të Pastrimit të Parave (PPP), duke kaluar nga faza e stabilizimit, pas bashkimit me ish Alpha Bank Albania sh.a., drejt përafrimit afatgjatë rregullator si edhe gatishmërisë përkundrejt asaj ç'ka do të ofrojë e ardhmja në industrinë bankare.

OTP Bank Albania mori pjesë në mënyrë aktive në "Programin AMLA" të Grupit OTP. AMLA (*Anti-Money Laundering Authority*), *është Autoriteti i ri i Bashkimit Evropian për PPP-në/LFT-në".*

Pjesëmarrja në këtë program me rëndësi strategjike mundësoi përfundimin e analizave të nevojshme dhe propozimeve në kuadër të qeverisjes së mëtejshme organizative, duke siguruar që specifikat vendase të reflektohen në planifikimin ne nivel të Grupit OTP.
Përmirësimi i mëtejshëm i metodologjive të vlerësimit të riskut ofroi një pasqyrë më të hollësishme të profilit të riskut të bankës, ç'ka lejoi zbatimin e masave zbutëse të synuara.

Objektivi i këtyre nismave është konsolidimi i strukturave të qeverisjes dhe procesit të vendimmarrjes, saktësimi i roleve dhe sigurimi i një gatishmërie afatgjatë të bankës, në linjë me evolucionin e kuadrit mbikëqyrës të BE-së për PPP/LFT.

Zbatimi i këtyre nismave parashikohet të shtrihet pergjatë një periudhe afatmesme, me qëllim konsolidimin e qëndrueshëm të qeverisjes dhe kontrollit. Njëkohësisht, ky proces e përgatit bankën për të reaguar në mënyrë proaktive ndaj ndryshimeve rregullatore që priten me funksionalizimin e AMLA-s.

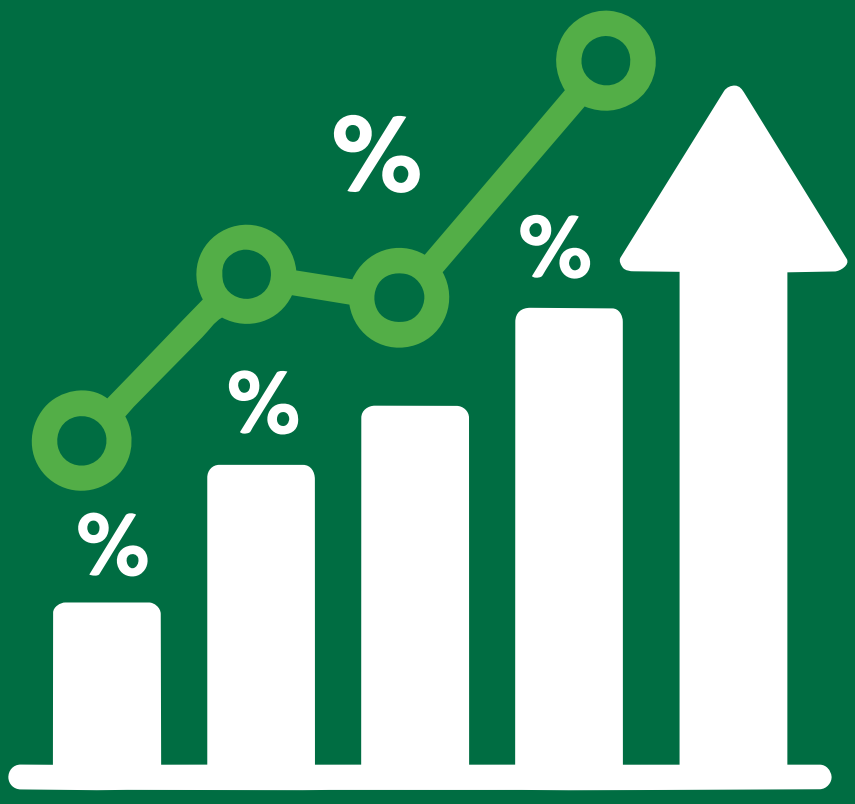
Qeverisje efektive përmes mbikëqyrjes dhe përgjegjshmërisë

Njerëzit, mbikëqyrja dhe qeverisja mbeten faktorë thelbësorë për efektivitetin e funksioneve të Përputhshmërisë dhe PPP-ve. Rekrutimi i fokusuar adresoi rritjen e kompleksitetit të kërkesave rregullatore, ndërsa trajnimet e specializuara dhe programet e strukturuara të trajnimit hyrës në punë, siguruan një kuptim të njëtrajtshëm të detyrimeve për Përputhshmëri dhe PPP, në të gjithë bankën.

Departamenti i Përputhshmërisë dhe PPP-ve, vijoi të luajë një rol aktiv në strukturën e qeverisjes dhe mbikëqyrjes në bankë, nëpërmjet pjesmarrjes në komitete kyçe menaxhimi, angazhimit në forume ekzekutive dhe sigurimit të raportimit të strukturuar dhe të rregullt ndaj menaxhimit të lartë, Komitetit të Auditimit dhe Llogarive, Grupit OTP dhe prej vitit 2025, pranë Bordit Mbikëqyrës.

Linjat e konsoliduara të raportimit, përgjegjësitë e qarta dhe bashkëpunimi i ngushtë me funksionet e kontrollit mundësuan integrimin e plotë dhe sistematik të çështjeve të Përputhshmërisë dhe PPP-ve në proçeset e vendimmarrjes, në funksion të mbikëqyrjes efektive dhe menaxhimit të qëndrueshëm të riskut.

REZULTATET FINANCIARE



REZULTATET FINANCIARE 2025

E ARDHURA BANKARE NETO

€ 100 mn

-4.23%

% e rritjes vs. 2024

***E ARDHURA NETO**

€ 47 mn

-10.34%

% e rritjes vs. 2024

KTHIMI NGA KAPITALI

15.45%

-5.15%

% e rritjes vs. 2024

RAPORTI SHPENZIME / TË ARDHURA

49.95%

3.8%

% e rritjes vs. 2024

PERFORMANCA E KREDIVE DHE DEPOZITAVE

KREDITË OUTSTANDING

€ 1,317 mn

10.45%

% e rritjes vs. 2024

GJENDJA E DEPOZITAVE

€ 1,660 mn

8.46%

% e rritjes vs. 2024

PJESA E TREGUT TË KREDIVE

14.15 %

-0.34%

% e rritjes vs. 2024

*Rritja e rregulluar për shpenzimet e integrimit, të regjistruara në vitin 2025 dhe sipas kursit të këmbimit

BANKINGU I SEGMENTEVE



BANKINGU I KORPORATAVE

OTP Bank Albania realizoi një performancë financiare të jashtëzakonshme në vitin 2025, ku arritjet e qëndrueshme dhe zbatimi efektiv i strategjisë, konfirmuan Divizionin e Biznesit si shtyllën kryesore të këtij realizimi - duke luajtur rol vendimtar në suksesin e rezultateve të vitit.
Viti 2025 përfaqësoi nivelin më të lartë të arritjeve të Divizionit deri më sot, duke kontribuar ndjeshëm në forcimin e bilancit të bankës dhe në konsolidimin e pozicionit të saj konkurrues në treg.
Për të disatin vit radhazi, Divizioni i Biznesit demonstroi përkushtim të vazhdueshëm dhe përgjegjësi të lartë profesionale, në mbështetjen e klientëve, duke kombinuar cilësinë e lartë të shërbimit me zgjidhjet financiare të strukturuara, sipas nevojave reale të biznesit. Ky angazhim kontribuoi drejtpërdrejt në forcimin e rezultateve financiare, në rritjen e besimit të klientëve dhe në konsolidimin e pozicionit të Bankës OTP Albania në treg.

Aktiviteti i Kreditimit: Performanca dhe treguesit kryesorë

Pas një performance shumë të suksesshme në vitin 2024, OTP Bank Albania arriti edhe në vitin 2025 rezultate të jashtëzakonshme, duke tejkaluar trendet e tregut për të dytin vit në vazhdim. Kreditë në qarkullim u rritën me 10% deri në fund të vitit 2025, duke konfirmuar aftësine e bankës për të mbajtur një trajektore rritjeje të qëndrueshme, ndërsa performanca e saj sërish kaloi mesataren e sektorit.
Në të njëjtën kohë, banka forcoi pozicionin si një nga huadhënësit kryesorë për klientët korporatë, me rritje të qëndrueshme - si në kreditimin brenda bilancit, ashtu edhe jashte tij - ku Divizioni i Biznesit luajti një rol kyç, duke siguruar përfitueshmëri të lartë të portofolit dhe mbështetje të vazhdueshme për aktivitetin e klientëve.

Portofoli i Kredidhënies dhe Performanca:

- Gjatë vitit 2025 u disbursuan 224.5M milion euro kredi të reja për korporatat duke kontribuar ndjeshëm në përfitueshmërine e bankës me shumicën e ekspozimeve të kontraktuara, me marzhe të favorshme.
- Në fund të vitit 2025, pjesa e tregut në huadhënien për korporatat arriti në 14.90%, duke e renditur OTP Bank Albania si bankën e dytë më të madhe në këtë segment. Përfshirja e linjave jashtë bilancit, kryesisht në financimin e tregtisë, forcon më tej këtë pozicion dhe lidershipin në ofrimin e zgjidhjeve financiare, gjithëpërfshirëse.
- Tregu total i huadhënies për korporatat u zgjerua me 35 miliardë lekë, nga të cilat 6.2 miliardë lekë u realizuan nga Banka OTP Albania, duke perfaqesuar 18% të rritjes totale. Si rrjedhojë, banka rriti pjesën e tregut me 25 pikë bazë dhe forcoi ndjeshëm pozicionin e saj konkurrues, - veçanërisht kundrejt bankave ndërkombëtare.
- Linjat e Kreditimit jashtë Bilancit: Linjat e kreditimit jashtë bilancit, mbeten një prioritet strategjik për Bankën OTP Albania, e cila ka ruajtur prej më shumë se një dekade pozicionin lider në financat tregtare, përfshirë garancitë bankare dhe letrat e kreditit. Këta instrumente përbejnë një pjesë të rëndësishme të aktiveve të ponderuara, sipas riskut në segmentin e korporatave dhe pasqyrojnë ekspertizën e bankës, në këtë fushë.
- Divizioni i Korporatave ofron një gamë të plotë të financimeve afatshkurtra,

afatmesme dhe afatgjata të përputhshme me standardet kombëtare dhe praktikat më të mira, duke përfshirë kredi për investime, financimin e marrëveshjeve të specializuara për investimet në asete fikse, kredi afatgjata dhe instrumente të lidhura LC/LG. Kapital qarkullues që mbulon gjithë ciklin e biznesit, si: overdraft, linja për likuidimin e faturave, si dhe linjat e kreditit shumë-qëllimore. Zgjidhje financiare të personalizuara, sipas profilit të riskut të klientit, llojit të kolateralit dhe volatilitetit të biznesit, në shërbim të bizneseve vendase, entiteteve shtetërore dhe kompanive të huaja. Produkte sipas nevojave për industri të ndryshme, me çmime konkurruese dhe kushte fleksibile.

- Banka aplikon një qasje të personalizuar dhe këshilluese në procesin e kredidhënies, të mbështetur nga transparenca dhe fleksibiliteti. Në fokus mbetet kuptimi i çdo faze të ciklit të jetës së biznesit, duke siguruar ofrimin e zgjidhjeve financiare, në përputhje të plotë me nevojat dhe objektivat e tyre afatgjata.
- Raporti i Kredive me Probleme (NPL): Për segmentin e korporatave, banka ka ruajtur për më shumë se një dekadë një nga nivelet më të ulëta të kredive me probleme në treg, duke reflektuar menaxhim të disiplinuar të riskut dhe praktika të kujdesshme huadhënie. Cilësia e lartë e portofolit, kostot e ulëta të NPL dhe përfitueshmëria përbëjnë avantazhe afatgjata, të mbështetura edhe nga mungesa e humbjeve operacionale, çka forcon qëndrueshmërinë dhe besueshmërine ndaj klientëve.
- Portofoli i Leasing-ut, i cili është nën menaxhimin e Divizionit të Korporatave, u rrit me 13% krahasuar me vitin e kaluar, - ku banka mbulon një pjesë tregu prej 9.4% në tregun e leasing-ut në vend.
- Bashkëpunime me Institucionet Ndërkombëtare: Banka OTP Albania ka zgjeruar bashkëpunimin me institucione ndërkombëtare si: BERZH dhe Fondi i Garancisë së Kredive Rurale. Permes programeve si SME Competitiveness, Risk Sharing dhe Agro & Hotels Financing, banka ka zgjeruar aksesin për financim tek sektorët e nën-shërbyer, veçanërisht per bizneset rurale dhe më pak të sigurta, duke ofruar shërbime këshillimi, mekanizma ndarjeje risku dhe financime me stimuj, (si p.sh. rimbursime për investime).
- Kredi të Qëndrueshme dhe në perputhje me ESG: Parimet ESG jane të integruara plotësisht në proceset e kredidhënies së bankës, ku çdo kredi, i nënshtrohet vlerësimit ESG për të siguruar përputhshmërinë me objektivat e qëndrueshmërisë. Gjithashtu, banka angazhohet në mënyrë aktive në edukimin e klientëve mbi standardet ESG, duke nxitur ndërgjegjësimin dhe praktikat e qëndrueshme. Portofoli i gjelbër i bankës arrin në 101 milionë euro, me 15 milionë euro disbursime të reja, gjatë vitit 2025. Investimet kryesore janë në fushën e hidrocentraleve, 82 milionë euro dhe në Panele diellore 16 milionë euro.

Banka OTP Albania pozicionohet si partner bankar i preferuar për klientët e segmentit Large Corporate, një pozicion që vazhdon të konsolidohet. Ky lidership mbështetet në dy shtylla kryesore:

- Ofrimin e zgjidhjeve financiare dhe operacionale të përshtatura, sipas nevojave specifike të secilit klient;
- Sigurimin e një infrastrukture të fuqishme që garanton një komunikim të shpejtë, efikas dhe të pandërmjetësuar më bankën.

Operacionet, Digjitalizimi dhe Shërbimet

Krahas suksesit në kredidhënie, OTP Bank Albania ka orientuar më tej fokusin në shërbimet e transaksioneve dhe pagesave, zhvillimin digjital dhe cilësinë e shërbimit ndaj klientit, të cilat përbëjnë burime të qëndrueshme të të ardhurave, nga komisionet dhe likuiditeti.

Klientët e Divizionit të Biznesit realizuan mbi 4.1 miliardë euro transferta bankare permes OTP Bank Albania gjatë vitit 2025. Aktiviteti i routing-ut nga klientët korporativë u rrit me 16 % krahasuar me një vit më parë. Rreth 22,000 pagamarrës të segmentit biznesit, menaxhohen nga ky divizion.

- Pjesa e tregut për depozitat nga bizneset në sektorin privat, arriti 9.3% me një rritje prej 17 pikë bazë, mbi nivelin mesatar të tregut. Një fokus strategjik mbetet shndërrimi i Bankës OTP Albania, në bankën kryesore operacionale për klientët dhe furnitorët e tyre, duke menaxhuar të gjithë fluksin financiar dhe duke forcuar rolin e OTP Bank Albania, si partner financiar kryesor.
- Volumet e POS-eve shënuan një rritje të jashtëzakonshme prej 178% nga viti në vit, duke arritur në 66 milionë euro dhe duke tejkaluar ndjeshëm rritjen e tregut, prej 14%. Ky rezultat merr vlerë edhe më të madhe, duke pasur parasysh se OTP Bank Albania ishte banka e fundit që adoptoi teknologjinë më të fundit, por megjithatë arriti të performojë mbi nivelin e përgjithshëm të tregut. Baza e klientëve u zgjerua me 44 klientë të rinj, e shoqëruar nga 376 instalime të reja POS, duke reflektuar një zgjerim të qëndrueshëm dhe cilësor të aktivitetit.
- Banka OTP Albania vijon të zhvillojë platformat e saj digjitale, duke ruajtur njëkohësisht cilësinë e shërbimit në degë për të adresuar në mënyrë efektive, si klientët e orientuar drejt teknologjisë, ashtu edhe ata tradicionalë. Kjo qasje ka rritur kënaqësine e klientëve dhe volumin e transaksioneve. Në vitin 2025, platforma e-banking mundësoi integrim në kohë reale për pagesat e shërbimeve publike me të dhëna faturimi automatike, duke reduktuar gabimet dhe përshpejtuar përpunimin. Gjithashtu, shërbimet e pagesave të e-Albania, për firmat elektronike dhe certifikatat, të prezantuara në 2024 dhe të adoptuara gjerësisht në 2025, - kanë përmirësuar ndjeshëm komoditetin digjital dhe besimin e klientëve.

Banka OTP Albania ofron një nga platformat më të avancuara të internet banking në tregun vendas, duke mbështetur një matricë aprovimi deri në gjashtë nivele autorizimi - një kapacitet që e dallon ndjeshëm nga praktikat standarde të tregut, e cila kufizohet zakonisht në jo më shumë se dy nivele.

- Tregu aktual në Shqipëri numëron 184 klientë Top, nga të cilët 100 janë klientë të OTP Bank Albania, që kryejnë në mënyrë aktive transaksione ndërkombëtare. Nga këta, 40 klientë mbështeten tek OTP Bank Albania, si banka e tyre kryesore - të gjithë brenda segmentit Large Enterprise.

Elementët kryesorë të vitit 2025

Në vitin 2025, banka përmbushi me sukses objektivat strategjikë, duke konsoliduar qëndrueshmërinë e saj.

- Vit rekord për financimin e marrëveshjeve të specializuara: Duke demonstruar aftësinë e bankës për të ndërtuar zgjidhje financiare të përshtatura për nevoja komplekse të bizneseve, duke forcuar rolin e saj si partner i besuar.

- Mbështetje financiare për bizneset vendase: Banka ofroi mbështetje të konsiderueshme për bizneset vendase duke i mundësuar atyre të investojnë, të zgjerojnë aktivitetin dhe të kenë sukses në një mjedis ekonomik dinamik. Kjo qasje strategjike në kredidhënie për bizneset, ka ndikuar drejtpërdrejt në zhvillimin e industrisë vendase, duke nxitur krijimin e vendeve të punës dhe zhvillimin e qëndrueshëm.
- Menaxhim i disiplinuar i kostove: Arriti një raport solid të kostove kundrejt të ardhurave, duke ndërtuar një strukturë të të ardhurave neto, më pak të ndjeshme ndaj luhatjeve të normave të interesit dhe kostove të riskut.
- Investime në teknologji moderne: Banka ka investuar në një infrastrukturë teknologjike të sigurt dhe të qëndrueshme, duke ofruar shërbime digjitale inovative dhe duke ruajtur sigurinë e të dhënave dhe besueshmërinë operacionale. Pajisjet e reja POS janë të pajisura me teknologjinë më të avancuar, duke përmirësuar përvojën e përdoruesit dhe rritjen e efikasitetit operativ. Pajisja me makina të avancuara Smart Cash Deposit, integrimi në sisteme moderne pagesash ka mundësuar kosto më të ulëta transaksionesh, përpunim më të shpejtë dhe një eksperiencë bankare më të thjeshtuar.
- Investim dhe zhvillim në marrëdhënie me klientët Korporatë: Secilit biznes që bashkëpunon me bankën tonë, i caktohet një Key Account Manager i dedikuar ekskluzivisht në adresimin e nevojave të tij. Çdo KAM është përgjegjës për një portofol të specializuar, i cili reflekton jo vetëm përmasën, por edhe larminë e sektorëve të klientëve tanë. Ndarja e portofolit realizohet me kujdes, duke siguruar që ekspertiza e çdo KAM të përputhet plotësisht me industrinë që ai shërben.

Pavarësisht mjedisit konkurrues, banka arriti të ruajë marzhe të forta, të mbështetura nga struktura e portofolit të kredive për korporatat, me norma interesi të ndryshueshme. Për depozitat, përqëndrimi i rreth 90% të fondeve në llogari rrjedhëse, ka mundësuar ulje të ndjeshme të kostos së mjeteve monetare. Kjo bazë e qëndrueshme depozitash, reflekton cilësinë e lartë të shërbimit dhe besimin e klientëve tek OTP Bank Albania për kryerjen e operacioneve të tyre dhe shërbimeve të thesarit.

Divizioni i Biznesit ofron mbështetje të vazhdueshme për klientët, përmes një rrjeti të gjerë degësh, platformash digjitale dhe Departamentit të Transaksioneve Globale të Bankës. Ai siguron një gamë të plotë shërbimesh bankare për klientët korporatë, të përshtatura për nevojat e institucioneve qeveritare, korporatave të medha dhe institucioneve financiare.

BANKINGU
RETAIL



Departamenti i Zhvillimit të Biznesit Individual

Gjatë vitit, OTP Bank Albania ka forcuar më tej pozicionin e saj duke ndërtuar një model të konsoliduar dhe të diversifikuar të biznesit retail, i cili nuk mbështetet vetëm në një lloj klienti apo produkti, por ofron një gamë të gjerë zgjidhjesh financiare. Llogaritë rrjedhëse thjeshtojnë transaksionet e përditshme, ndërsa llogaritë e kursimit dhe depozitat afatgjata u mundësojnë klientëve të planifikojnë të ardhmen. Krahas tyre, Banka ka prezantuar paketa të personalizuara produktesh si: Paketa e Pagave, Paketa Student, Paketa Smart dhe ajo e Pensionit, secila e dizenjuar për të përmbushur nevoja specifike të klientëve, në faza të ndryshme të jetës. Kjo qasje ka sjellë rezultate të prekshme me rritje vjetore në paketat e dizenjuara përkatësisht: Paketa e Studentit +38%, Paketa e Pagave +17% dhe Paketa e Pensionit +8%.

Një segment i trajtuar jo vetëm si nismë financiare, por edhe si mision social ka qenë popullata me akses të kufizuar bankar. Për këtë grup është krijuar një paketë e dedikuar – pa kosto, e lehtë për t'u hapur dhe që kërkon dokumentacion minimal.

Për sa i përket depozitave, OTP Bank Albania është pozicionuar si një partner në udhëtimin financiar të klientëve të saj, duke ofruar një gamë të gjerë produktesh - nga llogaritë tradicionale të kursimit, deri tek depozitat afatgjata, si investime alternative. Për të forcuar besimin e klientëve dhe për ta bërë depozitimin e parave jo vetëm një domosdoshmëri, por edhe një zgjedhje tërheqëse, Banka ka lançuar nisma inovative si Depozita promocionale 4-mujore dhe "Depozita me Lotari" e cila shpërbleu depozituesit e rinj me çmime monetare tërheqëse. Këto nisma krijuan një ndjenjë partneriteti mes Bankës dhe klientëve dhe kontribuan në një rritje vjetore të volumit të depozitave prej +9.5% në Lek dhe +5% në Euro.

Në aspektin e kredidhënies, klientët e Pagave janë trajtuar si një segment strategjik bazë që përfaqëson stabilitet, risk më të ulët kredie dhe potencial për marrëdhënie afatgjata. Banka ka përshtatur ofertat e saj për këtë segment bazë me norma interesi më të favorshme, kushte të përmirësuara kredie dhe fushata promocionale duke synuar si klientët ekzistues, ashtu edhe ata të rinj.

Në të njëjtën kohë, Banka OTP Albania u ka dhënë prioritet emigrantëve shqiptarë, duke lançuar produktin "Kredi për Emigrantët" – një zgjidhje hipotekare e aksesueshme dhe transparente, që shërben si urë lidhëse mes jetës jashtë vendit dhe aspiratave në atdhe.

Ky fokus ka sjellë rezultate të forta, me disbursimet e Kredive Konsumatore që u rritën me 18.8 % krahasuar me vitin e kaluar dhe portofoli me +22.6%, ndërsa disbursimet e Kredive Hipotekare u rritën me +8.5 % krahasuar me vitin e kaluar dhe portofoli me +14.4%.

Përtej produkteve, OTP Bank Albania ka vazhduar të investojë në digjitalizim, duke konsideruar që kredidhënia është më shumë se një shërbim transaksionar. Përmirësimi i (LOT) Loan Origination Tool, ka qenë një nga investimet më me ndikim në kredidhënien retail, i dizenjuar për të përmirësuar përvojën e klientit, për të forcuar menaxhimin e riskut dhe për të rritur efikasitetin operacional. Përmirësimet e fundit kanë sjellë automatizimin e hedhjes së të dhënave, aprovim të shpejtë, si dhe automatizim të plotë të kontratave të kredisë dhe hipotekës, duke siguruar konsistencë dhe duke eliminuar ngërçet.

Të gjitha sa më sipër kanë mundësuar diversifikim, inovacion dhe besim. Gama e produkteve të ofruara për çdo tipologji klienti, e kombinuar me investimet në digjitalizim dhe automatizim, ka sjellë rritje të qëndrueshme duke e pozicionuar Bankën OTP Albania si një partner të besueshëm dhe afatgjatë, në udhëtimin financiar të klientëve të saj.

Në vitin 2025, OTP Bank Albania arriti një progres të rëndësishëm në përmbushjen e gamës së plotë të kanaleve fizike të shitjes, - duke kombinuar zgjerimin e rrjetit të degëve, partneritetet me palë të treta dhe iniciativat e drejtuara nga CRM, në një strategji të unifikuar për rritje.

Banka OTP Albania vazhdoi me sukses zbatimin e strategjisë së saj për të forcuar praninë në tregun shqiptar, duke operuar përmes një rrjeti solid prej shtatëmbëdhjetë (17) degësh në Tiranë, një (1) njësie të dedikuar për Private Banking, si dhe tridhjetë e dy (32) degësh në qytete të tjera, në mbarë vendin duke e renditur Bankën OTP Albania në vendin e dytë në treg, për sa i përket mbulimit gjeografik. Gjatë këtij viti mbeti në fokus përshtatja e infrastrukturës fizike me standardet ndërkombëtare të Grupit OTP, duke siguruar shërbim cilësor për klientët dhe zgjeruar aksesin në zona me rritje të dukshme demografike dhe ekonomike.

Degët mbeten në zemër të angazhimit me klientët, duke ofruar akses të drejtpërdrejtë në produktet financiare dhe shërbime të personalizuara. Rrjeti i Bankës OTP Albania kombinon:

- Degë qëndrore në vendndodhje urbane të rëndësishme, që ofrojnë zgjidhje të plota shërbimesh;
- Degë komunitare të fokusuara në lagje, të dizenjuara për të ofruar shërbime thelbësore në zona banimi.

Kjo qasje e dyfishtë siguron gjerësi dhe thellësi në penetrimin e klientëve, duke forcuar marrëdhëniet dhe besimin, në komunitete të ndryshme.

Rrjeti i Degëve Retail po evoluon në mënyrë aktive për t'iu përgjigjur ndryshimeve demografike dhe pritshmërive të klientëve. Si pjesë e projektit strategjik *"Optimizimi & Zgjerimi i Rrjetit"*, banka ndërmori hapa konkretë për të modernizuar dhe riorganizuar rrjetin e degëve. Një arritje e rëndësishme është se, deri më sot, katërmbëdhjetë (14) degë janë rikonstruktuar ose rialokuar plotësisht në përputhje me standardet e reja të dizajnit dhe funksionalitetit të Grupit. Në këtë kuadër, gjatë vitit 2025 dega "Durrës Egnatia" u transformua në një model moderniteti dhe eficiencë, duke u shërbyer klientëve në rajonin bregdetar me standardet më të larta.

Njëkohësisht me standardizimin, banka u fokusua në rritjen e vizibilitetit dhe pranisë urbane, duke rialokuar degë kryesore në vendndodhje më strategjike. Konkretisht, dega "Sheshi Shtraus" u transferua në një zonë me qarkullim të lartë në rrugën "Hoxha Tahsim", ndërsa dega "Pjetër Budi" u integrua në godinën prestigjioze "DownTown One", duke krijuar një qendër shërbimi elitare në një nga zonat më të zhvilluara të kryeqytetit. Përtej investimeve kapitale në vendndodhje të reja, vëmendje e veçantë iu kushtua edhe mirëmbajtjes së infrastrukturës ekzistuese, ku rikonstruksioni i pjesshëm i degës "Nënë Tereza" përmirësoi komoditetin e klientëve dhe cilësinë e shërbimit.

Në thelb të çdo investimi fizik të kryer gjatë vitit 2025, mbeti përmirësimi i vazhdueshëm i përvojës së klientit. Përmes krijimit të mjediseve më komode, ofrimit të shërbimeve këshilluese të personalizuara

dhe përshpejtimit të proceseve, Banka OTP Albania ka konsoliduar pozicionin e saj si një partner i besueshëm dhe inovativ, duke iu përgjigjur në kohë reale nevojave të komuniteteve në mbarë Shqipërinë.

Përmes kësaj pranie të gjerë dhe të optimizuar gjeografike, Banka OTP Albania demonstron lidershipin e saj në aksesueshmëri, fokus te klienti dhe ndikim kombëtar.

Kanalet e shitjes së Bankës OTP Albania nuk lidhen vetëm me degët fizike, por me një ekosistem të gjithanshëm – që kombinon praninë fizike, kanalet digjitale dhe optimizimin e shërbimeve për të siguruar që çdo klient retail, pavarësisht vendndodhjes, të ketë akses në zgjidhje bankare.

Në vitin 2025, Banka OTP Albania vazhdoi të konsolidojë dhe zgjerojë partneritetet në sektorin e pasurive të paluajtshme, duke plotësuar rrjetin e degëve fizike me kanale shitjeje të palëve të treta, të cilat kompletojnë gamën e plotë të kanaleve të gjenerimit të klientëve të rinj.

Një nga arritjet kryesore të vitit ishte finalizimi i një marrëveshjeje strategjike me agjencinë e pasurive të paluajtshme, Century 21 Albania, e cila operon me rreth 450 agjentë dhe 44 zyra në mbarë vendin. Ky bashkëpunim zgjeroi ndjeshëm rrjetin e partnerëve dhe hapi mundësi të reja për bashkëpunim në tregun vendas. Gjatë vitit, u nënshkruan gjithsej 23 marrëveshje të reja, duke forcuar më tej bazën e marrëveshjeve të bankës.

Performanca financiare e këtij segmenti tejkaloi pritshmëritë: kundrejt një objektivi prej 15 milionë Euro, banka arriti një volum prej rreth 18.3 milionë Euro, duke përfaqësuar një realizim mbi 122%. Si rezultat, OTP Bank Albania u pozicionua si lider në këtë segment.

Një element kyç i këtij suksesi në kanalet alternative të shitjes ishte fakti që mbi 55% e portofolit të kredive hipotekare në vitin 2025, erdhi nga referimet e zyrave të pasurive të paluajtshme, duke theksuar rolin vendimtar të këtij kanali në gjenerimin e klientëve të rinj për bankën. Pjesa e mbetur prej 45% erdhi nga marrëveshjet me kompanitë e ndërtimit. Portofoli i kompanive të ndërtimit u rrit ndjeshëm gjatë vitit, me kufirin total të ekspozimit që arriti në 50 milionë Euro. Në tërësi, ky kanal kontribuoi rreth 17% në gjenerimin e kredive hipotekare, krahasuar me objektivin prej 15%.

Po aq i rëndësishëm ishte roli i CRM (Customer Relationship Management) në mbështetjen e aktiviteteve të shitjes në degë dhe menaxhimit të portofolit. Fushatat e CRM u konceptuan për të personalizuar shitjet sipas nevojave dhe sjelljes së klientëve, duke përmirësuar mundësitë e shitjes së kryqëzuar dhe duke nxitur marrëdhënie afatgjata. Duke u fokusuar tek cilësia e të dhënave të klientëve, aktiviteti i portofolit dhe ofertat e personalizuara të produkteve, CRM siguroi që çdo nismë shitjeje – qoftë përmes degëve, apo qendrës së cilësisë së shërbimit – të ishte e përshtatur me objektivin për t'u ofruar klientëve zgjidhjet më të përshtatshme.

Sinergjia mes përkushtimit të stafit të degëve, bashkëpunimit me partnerët dhe personalizimit të nxitur nga CRM, krijoi një ekosistem të plotë dhe efektiv shitjesh. Kjo qasje e integruar jo vetëm që tejkaloi objektivat financiare, por gjithashtu forcoi pozicionin e Bankës OTP Albania, si një partner i besueshëm dhe inovativ në tregun bankar shqiptar. Këto arritje përbëjnë një bazë të fortë, për rritje të qëndrueshme dhe zgjerim të mëtejshëm në vitet që vijnë.

Departamenti i Kanaleve Digjitale

Viti 2025 shënoi një hap të rëndësishëm për Bankën OTP Albania në drejtim të avancimit të strategjisë së saj të transformimit digjital. Në një mjedis bankar gjithnjë e më dinamik dhe të drejtuar nga teknologjia, banka vazhdoi të investojë në modernizimin e proceseve, digjitalizimin e shërbimeve dhe përmirësimin e përvojës së klientit, me objektiv rritjen e efikasitetit operacional dhe ofrimin e shërbimeve të aksesueshme, të sigurta dhe të qëndrueshme. Transformimi digjital mbetet një nga shtyllat kryesore strategjike të bankës, duke mbështetur rritjen afatgjatë dhe përshtatjen ndaj nevojave në zhvillim të klientëve.

Ekosistemi digjital i bankës përfshin zhvillimin dhe zbatimin e projekteve dhe nismave të lidhura drejtpërdrejt me transformimin digjital të saj. Gjatë vitit 2025, fokusi u vendos në optimizimin e platformave ekzistuese, forcimin e stabilitetit dhe zgjerimin e kapaciteteve operacionale duke u mbështetur mbi themelet e konsoliduara, të vendosura në vitet e mëparshme.

Platforma e Bankingut Online & Mobile

Gjatë vitit 2025, platformat e Bankës OTP Albania për Online & Mobile Banking vijuan të konsolidohen, me fokus në përmirësimin e funksionaliteteve ekzistuese dhe rritjen e lehtësisë së përdorimit për klientët. Zhvillimet u përqendruan në optimizimin e shërbimeve aktuale dhe zgjerimin e mëtejshëm të gamës së pagesave. Një vëmendje e veçantë iu kushtua shtimit të pagesave ndaj institucioneve publike dhe integrimit të shërbimeve digjitale shtetërore, duke kontribuar në thjeshtimin e proceseve për klientët dhe në rritjen e përdorimit të kanaleve digjitale.

Si rezultat, përdorimi i Internet Banking u rrit me rreth 15%, ndërsa përdorimi i aplikacionit mobile u rrit me 20% krahasuar me vitin 2024. Në të njëjtën kohë, numri i klientëve aktivë u rrit me 22%, dhe transaksionet digjitale ruajtën një trend rritës, duke u rritur me 32% për klientët individualë dhe 25% për segmentin MSE -Ndërmarrjet e Vogla dhe të Mesme. Këta tregues mbështesin adoptimin e qëndrueshëm të kanaleve digjitale.

Kartat Bankare

Gjatë vitit 2025, portofoli i kartave të Bankës OTP Albania vazhdoi të demostrojë performancë të qëndrueshme, mbështetur nga themelet e konsoliduara të viteve të mëparshme. Theksi u vendos në nxitjen e përdorimit aktiv të kartave, përmes fushatave të strukturuara stimuluese, të zbatuara në bashkëpunim me Mastercard.

Këto fushata synuan të rrisin pagesat elektronike dhe të forcojnë sjelljen digjitale të klientëve. Stimuj të tillë kontribuan në përdorimin më të gjerë të kartave të debitit dhe kreditit, duke ruajtur njëkohësisht nivele të larta sigurie, stabiliteti dhe besueshmërie në përpunimin e transaksioneve.

Rrjeti i Bankomateve ATM

Gjatë vitit 2025, Banka OTP Albania vazhdoi të forcojë dhe modernizojë rrjetin e saj të ATM-ve, duke ruajtur nje mbulim të gjerë gjeografik dhe një nivel të lartë aksesueshmërie për klientët. Banka operon me 200 ATM aktive, duke përfaqësuar një

nga rrjetet më të mëdha të ATM-ve në tregun bankar shqiptar. Një pjesë e rëndësishme e këtij rrjeti ofron sherbimin e depozitimit, duke reflektuar zgjerimin gradual të kapaciteteve të vetëshërbimit dhe rritjen e kapacitetit operacional, krahasuar me vitet e mëparshme.

Si pjesë e investimeve të vazhdueshme, banka vijoi modernizimin e rrjetit, përmes zëvendësimit të pajisjeve ekzistuese me ATM që ofrojnë teknologji më të avancuar, me synimin për të përmirësuar performancën, sigurinë dhe përvojën e klientit. Këto investime kanë kontribuar në rritjen e efikasitetit operacional dhe në uljen e nevojës për ndërveprime fizike në degë, në përputhje me strategjinë e përgjithshme të digjitalizimit të bankës.

Rrjeti i Pajisjeve POS

Gjatë vitit 2025, rrjeti i POS të Bankës OTP Albania shënoi rritjen më të lartë brenda ekosistemit të kanaleve digjitale, duke reflektuar adoptimin në rritje të pagesave elektronike - si nga tregtarët ashtu edhe nga klientët. Volumi i transaksioneve të përpunuara përmes terminaleve POS u rrit ndjeshëm krahasuar me vitin 2024, duke shënuar një rritje prej 125%, ndërsa rrjeti u zgjerua në mënyrë të konsiderueshme, duke rritur praninë e bankës në këtë segment. Numri i pajisjeve POS u rrit nga 2,241 në vitin 2024 në 3,837 në vitin 2025, duke përfaqësuar një rritje prej 71%.
Ky zhvillim u mbështet nga investimet e vazhdueshme në teknologji moderne, mbështetja nga skemat ndërkombëtare të pagesave (American Express, VISA dhe MasterCard), si dhe nga forcimi i bashkëpunimit me tregtarët, duke konsoliduar rolin e POS si një kanal kyç në zhvillimin e pagesave elektronike në tregun shqiptar.

Sektori i Cilësisë së Shërbimit – Asistencë e Dedikuar 24/7

Sektori i Cilësisë së Shërbimit (Contact Center) është një komponent i rëndësishëm i ekosistemit digjital të Bankës OTP Albania, duke siguruar akses të vazhdueshëm dhe mbështetje profesionale 24/7 për klientët, përmes thirrjeve telefonike dhe kanaleve të komunikimit digjital. Gjatë vitit 2025, përdorimi i shtuar i shërbimeve digjitale dhe zgjerimi i ndërveprimeve të klientëve me bankën, u reflektuan në rritje të volumit të komunikimit, me thirrjet telefonike që u rritën me 22% dhe kërkesat e gjeneruara përmes platformave digjitale që u rritën me 10%.

Pavarësisht këtij volumi të shtuar, QSS ruajti standarde të larta shërbimi, duke operuar me një raport shumë të ulët të thirrjeve të papërgjigjura, të mbështetur nga proceset operacionale të optimizuara dhe trajnimi i vazhdueshëm i stafit. Kjo performancë konfirmon kapacitetin e Sektorit të Cilësisë së Shërbimit për të ofruar mbështetje të qëndrueshme dhe me cilësi të lartë, në përputhje me objektivat e bankës për përmirësimin e përvojës së klientit.

Në vitin 2025, Banka OTP Albania konsolidoi më tej transformimin e saj digjital, duke forcuar kanalet digjitale si një komponent thelbësor të zhvillimit të bankës. Përmes optimizimit të platformave ekzistuese, modernizimit të infrastrukturës dhe rritjes së adoptimit të shërbimeve digjitale, banka përmirësoi efikasitetin operacional dhe përvojën e klientit, duke vendosur një bazë solide për zhvillimet e ardhshme në vitet që pasojnë.

Biznesi MSE

Transformimi i Departamentit të Biznesit MSE, në Retail

Gjatë vitit të kaluar, Departamenti MSE (Ndërmarrje të Vogla dhe të Mesme), ka kaluar një transformim të rëndësishëm duke u fokusuar në forcimin e marrëdhënieve me ndërmarrjet e vogla dhe të mesme dhe në riformësimin e strukturës së brendshme, për t'iu përgjigjur më mirë nevojave të tyre.

Digjitalizimi dhe Modernizimi i Proceseve

Në vitin 2025, departamenti ndërmori një hap të madh drejt modernizimit të proceseve të brendshme duke nisur zhvillimin e një platforme të dedikuar, JIRA. Ky projekt është konceptuar për të transformuar bashkëpunimin dhe menaxhimin e dokumentacionit, duke e bërë komunikimin më të strukturuar dhe më efikas.

Inovacioni Financiar dhe Integrimi në Treg

Në vitin 2025, departamenti avancoi gjithashtu në drejtim të inovacionit financiar, përmes zhvillimit të një linje të re financimi të përshtatur me "Programin e Financimit të Personave Fizikë dhe Ndërmarrjeve të Vogla dhe të Mesme" të Bankës së Shqipërisë, në të cilin Banka OTP Albania luan një rol aktiv. Ky program inkurajon kreditimin e MSE-ve dhe mbështet integrimin e tyre në tregun financiar formal, duke krijuar një bazë të qëndrueshme, për rritje dhe investime afatgjata.

Gjithashtu, OTP Bank Albania nënshkroi marrëveshjen me Ministrinë e Financave për zbatimin e një skeme garancie për financimin e MSE-ve në sektorin bujqësor. Kjo skemë promovon kreditimin nga bankat tregtare dhe mundëson investime në asete fizike dhe teknologjike për fermerët, duke rritur kapacitetin prodhues, cilësinë dhe efikasitetin. Ajo mbështet gjithashtu Agro-përpunimin dhe përmirësimet teknologjike, duke siguruar vazhdimësinë e rritjes së eksporteve dhe përmirësimin e cilësisë.

Përmes këtyre nismave, departamenti ka zgjeruar portofolin e produkteve financiare dhe ka forcuar rolin e tij si mbështetës i drejtpërdrejtë i MSE-ve, duke kontribuar si në rritjen e biznesit ashtu edhe në zhvillimin ekonomik kombëtar.

Perspektiva e së Ardhmes

Duke parë drejt së ardhmes, departamenti synon të:

- forcojë më tej marrëdhëniet me klientët;
- zgjerojë shërbimet digjitale për të rritur efikasitetin dhe aksesueshmërinë;
- prezantojë produkte të reja, si Kredia e Pasiguruar me Kolateral, e dizenjuar për të plotësuar nevojat specifike të MSE-ve, që kërkojnë më shumë fleksibilitet financiar.

Ky produkt do të rrisë aksesin në financim dhe do të mbështesë zhvillimin e MSE-ve, duke e bërë ofertën e departamentit më konkurruese dhe më të përshtatur me realitetet e tregut.

TREGJET GLOBALE



Në një mjedis ekonomik gjithnjë në ndryshim, Tregjet Globale kanë dëshmuar vazhdimisht profesionalizëm dhe përkushtim. Këto cilësi kanë forcuar pozicionin në treg, duke rritur vlerën e shërbimeve të ofruara për klientët institucionalë, korporativë dhe individë. Viti i kaluar u karakterizua nga një rritje e ndjeshme e aktiviteteve tregtare të Tregjeve Globale të OBA-s, si dhe përmirësime të matshme në cilësinë e shërbimit.

Për sa i përket investimeve, ecuria në tregjet ndërkombëtare është dominuar nga:

- Volatilitet i lartë, shkaktuar kryesisht nga tarifat në tregtinë e jashtme mes shtetesh;
- Yield-et në rënie, në ndjekje të politikave lehtësuese të adoptuara gjatë 2025 nga autoritetet monetare;
- Risku persistent gjeopolitik.

Në këtë kuadër, investimet e klientëve të Bankës OTP Albania reflektojnë gjithashtu preferencë për veprimet me tituj të tjerë nga ato të borxhit, të cilët kanë shënuar rritje edhe në numër transaksionesh por edhe në vëllim. Për sa i përket transaksioneve me titujt e borxhit, të cilat në total dominojnë stokun e portofolit të klientëve, vazhdojnë të mbeten dominuese kërkesat për ndërmjetësim në ankandet e tregut primar, ndërkohë që janë ekzekutuar të gjitha kërkesat për shitblerje në treg sekondar. Theksohet që tregu i titujve të borxhit, në ndryshim nga vitet e mëparshme, ka pësuar rritje kryesisht në monedhat e huaja kundrejt investimeve në tregun e brendshëm.

Veçoria tjetër e vitit 2025 ka qenë rritja e aktivitetit të brokerimit me tituj si aksionet dhe kuotat e fondeve të tregtueshme në tregjet e huaja. Këto tituj janë kërkuar dhe tregtuar më shumë sesa vitet e kaluara.

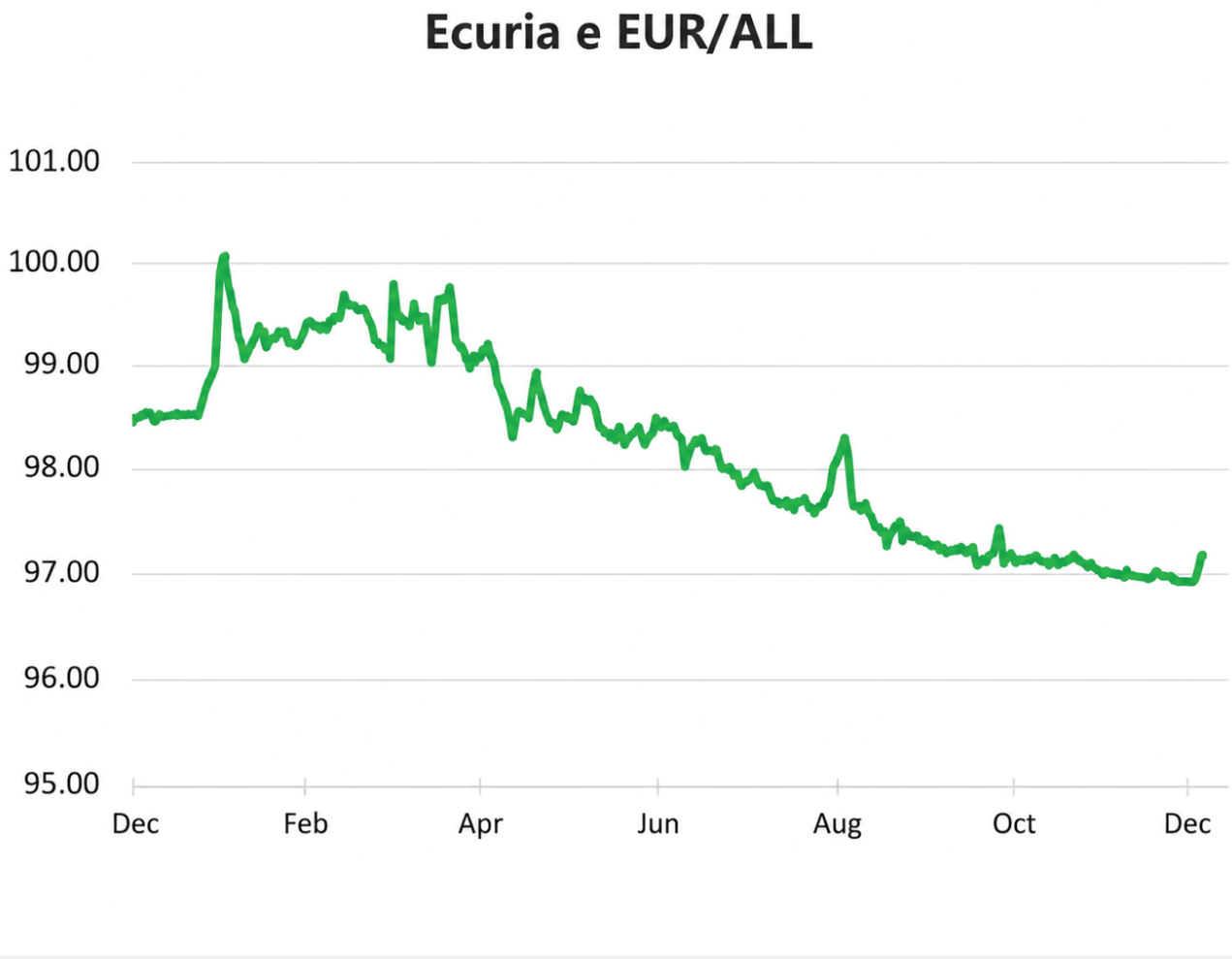
Mundësia për aksesim të tregjeve ndërkombëtare, nga cilido që di ku të investojë dhe kur të investojë, është shfrytëzuar më tepër gjatë vitit 2025.

Përsa i përket këmbimit valutor, në kuadër të strategjisë së digjitalizimit, Departamenti i Tregjeve Globale prezantoi në vitin 2025 një platformë të re elektronike për këmbimin valutor – FX Trading Platform. Kjo zgjidhje "click and trade", e thjeshtë në përdorim përmirëson përvojën e klientit duke ofruar akses të drejtpërdrejtë dhe në kohë reale në kuotimet e Bankës, si dhe duke mundësuar ekzekutim më efikas e transparent të transaksioneve. Fillimisht u prezantua për klientët korporativë me objektivin e zgjerimit të mëvonshëm edhe në segmentin e individëve. Kjo platformë ofron personalizim të avancuar të shërbimeve, masa të forta sigurie dhe procese operacionale të thjeshtuara. Një platformë e tillë është unike në tregun vendas, duke forcuar avantazhin konkurrues të bankës dhe duke e pozicionuar atë si lider në inovacion, cilësi shërbimi dhe zgjidhje të orientuara drejt klientit.

Rezultatet sasiore dhe cilësore

Aktiviteti i këmbimit valutor ka shënuar rritje në krahasim me vitet e mëparshme në terma volumesh, fitimi dhe numër transaksionesh. Platforma e re iu prezantua klientëve korporativ gjatë tremujorit të katërt dhe rezultatet e para kanë qenë premtuese. Ruajtja e trendit pozitiv bëhet me e vështirë në kushtet që çifti i monedhave EUR/LEK, gjatë vitit 2025 ka qenë mjaft i stabilizuar duke u luhatur në një interval ndjeshëm të ngushtë.

Pamje e ecurisë EUR/LEK për periudhën Janar – Dhjetor, 2025.



- Rritje e volumit të tregtimit: Një shtim i ndjeshëm i transaksioneve ditore dhe volumit total, menjë rritje përkatësisht prej 14% të numrit të transaksioneve dhe 7% të volumeve, krahasuar mevitin 2024.
- Zgjerim i bazës së klientëve: Tërheqje e klientëve të rinj, duke kontribuar në uljen e peshës së klientëve specifik.
- Rritje e të ardhurave: Përfitueshmëri më e lartë, me një rritje prej 16% krahasuar me vitin 2024.

MENAXHIMI I RISKUT NË OTP BANK ALBANIA SH.A



01 STRUKTURA ORGANIZATIVE E DIVIZIONIT TË RISKUT

Në përputhje me strukturën e Grupit OTP, Divizioni i Riskut është strukturuar për të identifikuar, zbutur dhe menaxhuar në mënyrë proaktive rreziqet që mund të ndikojnë në stabilitetin financiar dhe efikasitetin operacional të Bankës.

Çdo departament brenda Divizionit të Riskut është i ngarkuar të zbatojë rregulloret në fuqi që përbëhen nga politika, procedura dhe kontrolle. Ky proces kërkon planifikim të saktë dhe rishikim dhe përditësim të rregullt të rreziqeve që lindin, duke siguruar që monitorimi ynë i rreziqeve, të mbetet gjithëpërfshires.

Një qasje e tillë sistematike është thelbësore për të mbështetur në mënyrë efektive rritjen e portofolit.

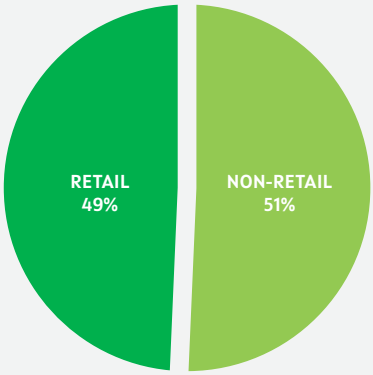
02 PARIMET E RREZIKUT TË KREDITIT JANË PËRFORCUAR PËR TË MBËSHTETUR DINAMIKËN NË EVOLUCION, SI NË OPERACIONET E SHITJES ME PAKICË DHE NË OPERACIONET E KORPORATAVE

Politikat e menaxhimit të riskut të OTP Bank Albania janë hartuar për të identifikuar dhe analizuar të gjitha llojet e rreziqeve, për të vendosur limite dhe kontrolle të përshtatshme të riskut dhe për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e limiteve me anë të sistemeve administrative dhe të informacioneve të besueshme dhe të përditësuara.

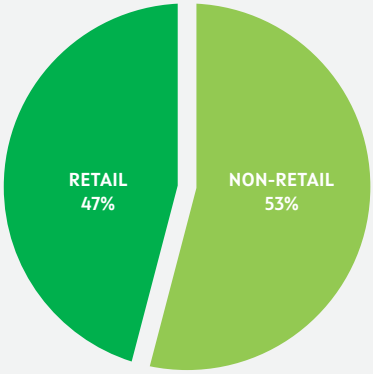
OTP Bank Albania rishikon rregullisht politikat dhe procedurat e saj të menaxhimit të riskut, duke synuar gjithmonë praktikat më të mira dhe në perputhshmëri me normativat e Grupit Bankar.
Duke forcuar vazhdimisht llogaridhënien individuale dhe profesionalizmin përmes trajnimeve të rregullta, ne promovojmë një kulturë dhe mjedis të disiplinuar dhe konstruktiv.

Politikat e oreksit për riskun dhe kreditimin janë krijuar dhe i nënshtrohen rishikimit të rregullt, me përditësime të paraqitura dhe të miratuara nga Bordi Mbikëqyrës.
Rishikimet e këtyre limiteve janë përshtatur për të reflektuar sektorët, industritë, segmentet e klientëve, llojet e produkteve, garancitë dhe strategjitë e zbutjes.

Përbërja e Portofolit të kredisë
Dhjetor 24

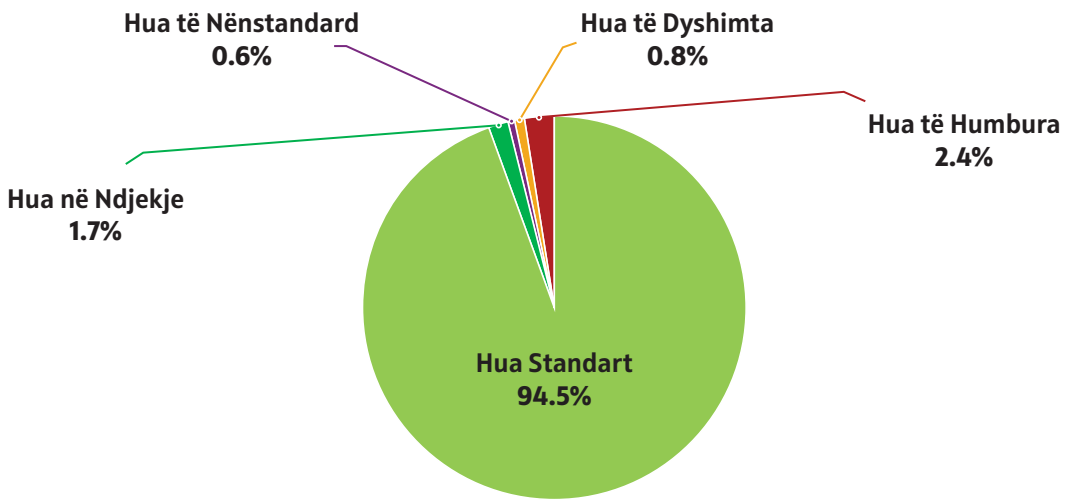


Përbërja e Portofolit të kredisë
Dhjetor 25

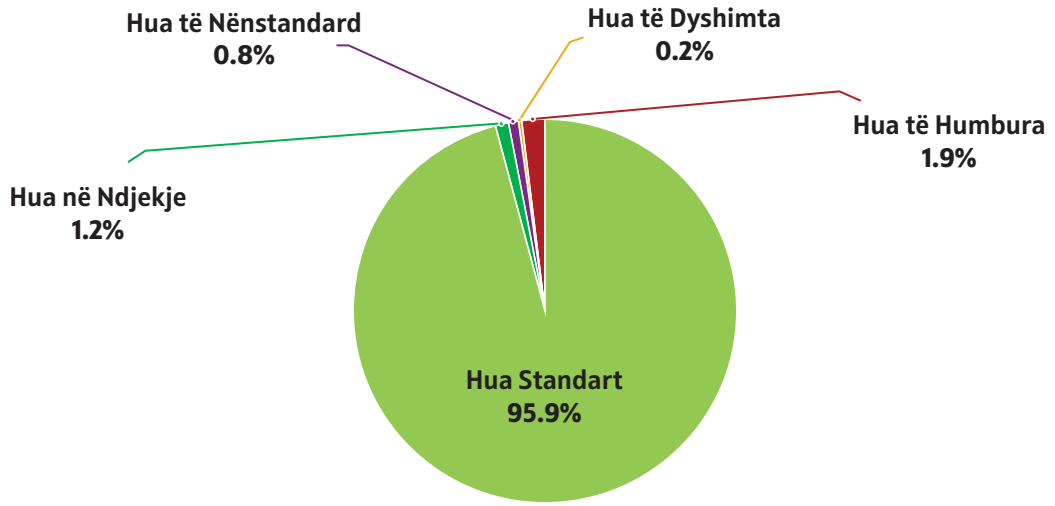


Rritja e portofolit të kredisë ishte në nivele të kënaqshme për vitin 2025, ndërsa raporti i kredive me probleme ka rënë në 2.9%, për shkak të standardeve të larta të kreditimit dhe monitorimit efikas të ekspozimeve.

Përbërja e Portofolit të kredisë Dhjetor 24



Përbërja e Portofolit të kredisë Dhjetor 25



Provigjimi, si një faktor thelbësor që ndikon në rezultatin financiar të bankës, është nën përgjegjësinë e Divizionit të Riskut, në përputhje si me rregulloret lokale ashtu edhe me standardet IFRS.

Provigjimi, si një faktor thelbësor që ndikon në rezultatin financiar të bankës, është nën përgjegjësinë e Divizionit të Riskut, në përputhje si me rregulloret lokale ashtu edhe me standardet IFRS.

Nuk ka ndonjë ndryshim të rëndësishëm në mbulimin e provigjoneve vit pas viti, me ndryshime të vogla për shkak të rishikimit vjetor të PD dhe faktorëve makroekonomikë. Ndërkohë, mbulimi i provigjoneve për kreditë me probleme arriti një nivel prej 60% në portofolin e kredive me probleme, kjo për shkak të vlerësimit individual për klientët e Klasës 3. Ky nivel

03 | RREZIQET E TREGUT

Rreziku i Tregut menaxhohet dhe monitorohet nga Departmenti i Menaxhimit të Risqeve të Integruara dhe Qeverisjes së Riskut, pjesë e Divizionit të Riskut. Monitorimi konsiston në mbikëqyrjen e kufijve të pozicioneve të hapura në treg dhe limiteve të miratuar për kundërpartinë, brenda kufijve të dedikuar të miratuar nga Bordi. Qëllimi i menaxhimit të rrezikut të tregut është të vlerësojë me saktësi dhe të menaxhojë në mënyrë proaktive ekspozimet që burojnë nga luhatjet e tregut, duke siguruar një ekuilibër mes rrezikut dhe përfitimit.

04 | RREZIKU OPERACIONAL

Menaxhimi i Riskut Operacional menaxhohet nga Departmenti i Menaxhimit të Risqeve te Integruara dhe Qeverisjes se Riskut, pjesë e Divizionit të Riskut. Qëllimi i riskut operacional është identifikimi, vlerësimi dhe zbutja e rreziqeve që rrjedhin nga proceset e brendshme, gabimet njerëzore, dështimet e sistemit ose ngjarjet e jashtme për të siguruar vazhdimësinë e biznesit dhe për të minimizuar humbjet financiare.

05 | RREZIKU I LIKUIDITETIT

Menaxhimi i riskut të likuiditetit në OBA përfshin ruajtjen e një ekuilibri optimal midis aseteve likuide dhe kërkesave për financim, për të përmbushur detyrimet financiare në kushte normale dhe stresi. Ai përfshin parashikimin e fluksit të parasë, përputhjen me treguesit rregullatorë si LCR dhe NSFR, testet rigoroze të stresit dhe analizën e skenarëve, menaxhimin efektiv të aseteve dhe detyrimeve, si dhe strategjitë e përcaktuara mirë të financimit në situatë emergjence - të gjitha të mbështetura nga struktura të dedikuara qeverisëse, për të siguruar stabilitetin financiar edhe gjatë krizave.

06 | RREZIQET STRUKTURORE

Rreziku strukturor i referohet dobësive të natyrshme të përfshira në kuadrin financiar dhe operacional të Bankës. Kjo përfshin rreziqe të tilla si luhatjet e normave të interesit dhe të kursit të këmbimit, të cilat mund të çojnë në humbje ose zhvlerësim të aseteve, si dhe rreziqet që rrjedhin nga një mospërputhje midis maturimeve të aseteve dhe detyrimeve. Këto rreziqe janë thelbësore për modelin e biznesit të bankës dhe monitorohen nga afër nga funksioni i Menaxhimit të Aseteve dhe Detyrimeve (ALM) për të siguruar stabilitet financiar afatgjatë dhe zbutje efektive të rrezikut.

PROJEKTE TË RËNDËSISHME



Projektet Strategjike të Zhvilluara Gjatë Vitit

Gjatë vitit të kaluar, OTP Bank Albania ka vijuar zbatimin e disa projekteve të rëndësishme me synim përmirësimin e infrastrukturës teknologjike, rritjen e efikasitetit operacional dhe përmirësimin e përvojës së klientit. Më poshtë paraqiten projektet më të rëndësishme të realizuara gjatë vitit, si dhe ato që priten deri në fund të vitit 2026:

1. Moduli i Ri i Pagesave

Një nga projektet më të rëndësishme në vitin 2025 ishte zbatimi me sukses i Modulit të Ri të Pagesave, i cili zëvendëson infrastrukturën ekzistuese të pagesave. Ky përmirësim strategjik është realizuar në përputhje të plotë me programin e modernizimit të sistemit të pagesave të Bankës së Shqipërisë, dhe siguron pajtueshmëri me standardet më të fundit ndërkombëtare.

Moduli i ri sjell funksionalitete të përmirësuara, për të:

- thjeshtuar proceset e pagesave dhe rritur efikasitetin operacional;
- siguruar ndërveprim me sistemet e pagesave kombëtare dhe ndërkombëtare të përmirësuara;
- forcuar përputhshmërinë me standardin ISO 20022 dhe standarde të tjera globale;
- përmirësuar përvojën e klientit përmes transaksioneve më të shpejta, të sigurta dhe të besueshme.

Ky projekt përfaqëson një hap të rëndësishëm përpara, në rrugëtimin drejt transformimit digjital të Bankës OTP Albania, duke forcuar angazhimin tonë ndaj inovacionit, përputhshmërisë rregullatore dhe ekselencës në shërbim.

2. Projekti "SEPA"

OTP Bank Albania është bërë zyrtarisht pjesë e skemës SEPA Credit Transfer (SCT), duke shënuar një moment të rëndësishëm në njehsimin e sistemeve të saj të pagesave, me standardet evropiane.
Zbatimi i projektit mundësoi transaksione ndërkufitare në monedhën Euro, përmes shteteve anëtare të SEPA, duke filluar nga Tetori 2025, pas miratimit nga Këshilli Evropian i Pagesave (EPC). Kjo arritje forcon integrimin e bankës në ekosistemin financiar Evropian dhe rrit efikasitetin e pagesave ndërkombëtare. Gjithashtu, e pozicionon bankën për të ofruar më shumë lehtësi dhe besueshmëri për klientët, që kryejnë transaksione ndërkufitare në Euro, përmes procesimit më të shpejtë të pagesave dhe kushteve të përmirësuara.

3. Programi i Transformimit IT

Në vitin 2025, Banka OTP Albania nisi një nga programet më ambicioze, "Eagle Tech". Ky program tre-vjeçar është një gur themeli në udhëtimin tonë të transformimit digjital dhe përbëhet nga tre projekte kryesore:

I. Përmirësimi i Sistemit Qëndror Bankar (CBS) dhe Ndërfaqet – një iniciativë transformuese e konceptuar për të rritur më tej performancën, për të forcuar sigurinë dhe për të përmirësuar integrimin në të gjithë sistemet e bankës. Me përmirësimin e sistemit qëndror bankar dhe ndërfaqeve, Banka OTP po investon në të ardhmen e bankës në Shqipëri, duke siguruar që klientët tanë të përfitojnë nga shërbime të sigurta, efikase dhe inovative.

II. Ndryshimi i Procesorit të Kartave – konsiston në migrimin strategjik drejt një platforme të re për procesimin e kartave, me synim përmirësimin e performancës, forcimin e sigurisë dhe fleksibilitet më të madh. Migrimi në një platformë të re është një hap i rëndësishëm përpara në rrugëtimin tonë drejtë modernizimit. Ky projekt do t'i japë mundësi Bankës OTP Albania të ofrojë shërbime kartash më të shpejta, më të sigurta dhe më inovative për klientët tanë.

III. Platformë e re Digjitale e Bankës – i konceptuar për të ofruar një përvojë moderne digjitale, duke kombinuar funksionalitete të avancuara për përdoruesit me një dizajn elegant dhe intuitiv, që i përgjigjet nevojave në zhvillim të klientëve. Ky projekt pasqyron angazhimin e Bankës OTP Albania ndaj inovacionit, kënaqësisë së klientit dhe përshtatja me praktikat më të mira ndërkombëtare në bankingun digjital.

4. Eficienca ne Procesin e Arkivimit dhe Optimizimi i Hapësirës

Në vitin 2025, Banka OTP Albania nisi një iniciativë transformuese për modernizimin e arkivimit të dokumenteve dhe optimizimin e përdorimit të hapësirës në të gjitha degët dhe në Drejtorinë e Përgjithshme. Si një vijim drejt inovacionit dhe rritjes së vazhdueshme, ky program dy-vjeçar është konceptuar për të përmirësuar eficiencën opercionale, për të liruar hapësira të vlefshme dhe përshpejtuar transformimin digjital. Gjatë vitit të parë, fokusi kryesor ishte digjitalizimi i dokumenteve të brendshme të degëve dhe Departamentit të Operacioneve, eliminimi i arkivimit fizik dhe lirimi i hapësirave të arkivave, si në degë ashtu edhe në arkivën qëndrore.

5. Programi i Ekselencës së Proceseve të Orientuara drejt Klientit

Ky program është një vazhdimësi nga viti 2024, ku shumë KPI të proceseve u përmirësuan dhe koha e përpunimit u reduktua. Në vitin 2025, gjashtë (6) procese kryesore u përzgjodhën për ridizenjim, duke aplikuar kombinimin e metodës Lean, me digjitalizimin e proceseve. Këtu përfshihen proceset si: onboarding për klientët retail dhe korporatë, proceset e kredive cash, hipotekore, MSE/MLE, si dhe procesi i menaxhimit të ankesave. Programi do të vazhdojë edhe në vitin 2026, duke avancuar më tej optimizimin e proceseve dhe iniciativave të transformimit digjital.

6. Urdhrat e Autoriteteve: Ekzekutim Digjital End-to-End

Banka OTP Albania zhvilloi në vitin 2025 një zgjidhje moderne digjitale për menaxhimin e urdhrave të ardhur nga Autoritetet Shqiptare, duke filluar nga protokolli, vazhduar me ekzekutimin e urdhrave në CBS dhe përfunduar me pergatitjen e letrës së përgjigjes për autoritetet. Ky program garanton pajtueshmëri, efikasitet dhe transparencë. Banka OTP është e vetmja Bankë në Shqipëri që aplikon këtë zgjidhje "end-to-end".

Ky projekt thekson fokusin tonë në transformimin digjital. I pasuruar me Inteligjencë Artificiale, sistemi ofron automatizim, saktësi, kohë më të shpejtë përgjigjeje dhe gjurmueshmëri të plotë. Kjo risi është në përputhje me strategjinë tonë për digjitalizim dhe investime në teknologji.

7. Modernizimi i Rrjetit të Degëve

Në vitin 2025 u nis një iniciativë për modernizimin e mjediseve të rrjetit të degëve, në përputhje me standardet e Grupit OTP. Kjo nismë jo vetëm që forcon

ekselencën operacionale, por gjithashtu përmirëson ndjeshëm përvojën e klientit. Modernizimi i rrjetit të degëve do të mbetet një prioritet edhe në vitet e ardhshëm. Kjo iniciativë e vazhdueshme nënvizon angazhimin e bankës ndaj efikasitetit dhe orientimit drejt klientit, duke siguruar që degët të evoluojnë si qendra moderne shërbimi, që plotësojnë pritshmëritë në rritje të klientëve dhe mbështesin objektivat afatgjata strategjike të Bankës.

Çfarë na pret në vitin 2026

Në vitin 2025, banka vazhdoi të menaxhonte një portofol të gjerë projektesh, me rreth 53 projekte aktive të fokusuara në inovacion, digjitalizim dhe përmirësim të vazhdueshëm të shërbimeve. Më poshtë paraqiten disa nga projektet më të rëndësishme që pritet të përfundojnë gjatë vitit 2026, të cilat synojnë rritjen e efikasitetit operativ, zgjerimin e ofertës së produkteve dhe përmirësimin e përvojës së klientit, në të gjithë kanalet bankare:

- Pagesat e menjëhershme brenda vendit - Ky moment përfaqëson një modernizim të rëndësishëm të sistemit të pagesave, në përputhje me pagesat e menjëherëshme SEPA dhe standardin e EBA. Pagesat do të kryhen dhe do të jenë të disponueshme për përfituesit brenda pak sekondave, në çdo kohë të ditës, gjatë gjithë vitit. Duke mundësuar transaksione në kohë reale, projekti rrit efikasitetin e shërbimeve financiare, mbështet transformimin digjital dhe redukton përdorimin e parasë në dorë (Cash).
- Programi AMLA – Një program tre-vjeçar, i cili synon përmbushjen e kuadrit të rishikuar të BE-së, për parandalimin e pastrimit të parave. Kjo nismë do të forcojë përputhshmërinë me standardet ndërkombëtare dhe do të rrisë integritetin e sistemit financiar.
- Programi i transformimit të IT-së
  - Përmirësimi i Sistemit Qendror të Bankës (CBS) dhe Ndërfaqet– Perfundimi i fazës së parë, me qëllim modernizimin e infrastrukturës së Bankës, përmirësimin e integrimeve të sistemeve dhe hedhjen e themeleve për shërbime digjitale të avancuara.
  - Ndryshimi i Procesorit të Kartave – përmbyllja e projektit me vënien në funksion të një platforme tërësisht të përmirësuar për procesimin e kartave. Kjo arritje hap rrugën për inovacione të reja në shërbimet e kartave dhe zgjeron shërbimet e bankës tonë.
  - Platformë e re Digjitale e Bankës – Implementimi fillestar me "Friends & Family" që do të përgatisë terrenin për lançimin e plotë, duke siguruar kështu një tranzicion të qetë drejt shërbimeve digjitale të përmirësuara.
- Programi i Ekselencës së Proceseve të Orientuara drejt Klientit – Ky program do të vazhdojë edhe në vitin 2026 duke patur fokusin në optimizimin e proceseve të degëve. Objektivi është reduktimi i ngarkesës operacionale për forcën shitëse, duke i mundësuar asaj më shumë kohë për angazhimin me klientët dhe aktivitetet e shitjes. Risitë në RPA, KYC dhe proceset e kredidhënies do të thjeshtojnë operacionet, do të reduktojnë procesimet manuale dhe do të përmirësojnë efikasitetin.
- Eficienca në Procesin e Arkivimit dhe Optimizimi i Hapësirës – Kalimi Live me fazën e parë dhe implementimi i fazës së dytë, që synon të zgjerojë arkivimin elektronik në Drejtorinë e Përgjithshme. Kjo fazë do të finalizojë tranzicionin drejtë arkivës digjitale dhe lirimin e hapësirave, si në Drejtorinë e Përgjithshme ashtu edhe në arkivën qendrore.

DIVIZIONI
DIGJITAL



Në vitin 2025, Divizioni Digjital vazhdoi aktivitetin e tij si një mundësues strategjik i vazhdimësisë së biznesit, transformimit digjital dhe përvojës së klientit. Viti u karakterizua nga një fokus i dyfishtë: ruajtja e stabilitetit të lartë operacional, të sistemeve kritike bankare dhe avancimi i iniciativave kyçe të transformimit, të sistemeve dhe infrastrukturës së IT të përafruara me ambiciet afatgjata, digjitale të Bankës.

Prioritetet Strategjike: Aktivitetet e Divizionit Digjital në vitin 2025 u strukturuan rreth tre prioriteteve strategjike: stabiliteti dhe qëndrueshmëria operacionale; mundësimi i transformimit digjital dhe qeverisja, menaxhimi i riskut dhe disiplinimi i kostos. Këto prioritete siguruan që investimet teknologjike të sillnin vlerë afatgjatë, duke zbutur rrezikun operacional dhe rregullator.

Organizimi dhe Qeverisja: Gjatë vitit 2025, Divizioni Digjital forcoi modelin organizativ për të përmirësuar eficiencën, koordinimin me njësitë e biznesit dhe transparencën në vendimmarrje. Përmirësimet në qeverisje përfshinë parime më të forta arkitekturore, mbikëqyrje të disiplinuar të furnitorëve dhe një kornizë të konsoliduar për kriticitetin e aplikacioneve dhe vazhdimësinë.

Arritjet kryesore në vitin 2025

- Modernizimi i pagesave: U implementuan standardet ISO 20022, SEPA Credit Transfer dhe MX përmes Oracle Banking Payment Module, duke siguruar shpejtësi siguri dhe efikasitet në transaksionet ndërkombëtare.
- Përpunimi i të dhënave: U implementuan platforma të reja për përpunimin e të dhënave dhe menaxhimin e Riskut, duke forcuar përputhshmërinë rregullatore dhe vendimmarrjen e bazuar në të dhëna kualitative.
- Përmirësime në Bankingun digjital: U arrit stabilitet në platformat web/mobile, u zgjeruan pagesat në kohë reale dhe u prezantuan fumksionalitete të orientuara tek klienti si: komisionet dinamike, opsioni i ndërrimit të gjuhës, etj.
- Infrastrukturë moderne: U krijua një data-center e përparuar në ambientet e bankës, ndërkohë u avancua rruga drejt 'cloud', duke krijuar një model hibrid IT, që balancon qëndrueshmërinë dhe fleksibilitetin.
- Përafrimi me standardet e industrisë: U adoptuan standardet BIAN, si pjesë e programit INDIGO të Grupit OTP, duke e pozicionuar bankën si ndjekëse të standardeve arkitekturore, të njohura ndërkombëtarisht.
- Ekselenca operacionale: U përmirësua efikasiteti përmes rishikimit të proceseve, iniciativave të automatizimit, të zhvilluara nga ekipet e bankës duke reduktuar varësinë nga furnitorët.
- Zhvillimi i njerëzve dhe kapaciteteve: Programet e trajnimit 'core-banking', teknologjitë 'cloud', menaxhimi i shërbimeve IT dhe sigurisë, forcuan kapacitetet e brendshme dhe reduktuan varësinë nga ofruesit e jashtëm.

Sfida dhe perspektiva: Sfidat kryesore përfshinë kompleksitetin e sistemeve të vjetra dhe rritjen e kërkesave rregullatore, për t'u plotësuar. Banka OTP Albania po hyn në një kapitull përcaktues në vitin 2026, të shënuar nga modernizimi i sistemit bazë bankar si: migrimi i procesorit të kartave i pasuruar me SoftPOs, Apple Wallet dhe Google Pay, zëvendësimi i plotë i bankingut digjital (mobile/web) për të ofruar përvoja të gjeneratës së ardhshme për klientët, si dhe nisja e pagesave të menjëhershme (instant payment) që do të vendosin një standard të ri për shpejtësinë dhe komoditetin. Së bashku, këto arritje përfaqësojnë jo vetëm progres teknologjik, por edhe një angazhim të qënësishëm, për të formësuar të ardhmen e bankingut në Shqipëri dhe për t'u përafruar me standardet e inovacionit Evropian.

SIGURIA BANKARE



Siguria e informacionit në OTP Bank Albania është thelbësore për të garantuar besimin e klientëve dhe për të mbrojtur të dhënat. Përgjatë 2025, banka është certifikuar sipas standardit ndërkombëtar ISO 27001:2022 duke dëshmuar angazhimin e saj për zbatimin e praktikave më të mira, në menaxhimin e sigurisë së informacionit. Banka ka ndërmarrë një sërë masash për të siguruar që informacioni i klientëve të mbetet i paprekur dhe të mos afektohet nga sulme të ndryshme kibernetike, duke monitoruar aktivitetet në kohë reale dhe duke përdorur sisteme moderne, të kombinuara me inteligjencën artificiale për të zbuluar çdo aktivitet të dyshimtë.

Këto masa kanë garantuar një nivel të lartë sigurie dhe kanë kontribuar në parandalimin e incidenteve të sigurisë së informacionit. Gjatë gjithë vitit 2025, testimet dhe auditimet e rregullta të sigurisë ishin pjesë integrale e procesit për të monitoruar infrastrukturën dhe masat mbrojtëse, duke siguruar që çdo dobësi të identifikohet dhe trajtohet në kohën e duhur. Banka është gjithashtu në përputhje me kërkesat ligjore dhe standardet ndërkombëtare si GDPR dhe PCI DSS, duke garantuar përpunimin e sigurt të të dhënave të klientëve.

Një aspekt shumë i rëndësishëm është edhe mbrojtja kundër sulmeve të ndërprerjes së shërbimit (Distributed Denial-of-Service - DDoS) dhe kërcënimeve të tjera kibernetike që mund të ndikojnë në vazhdimësinë e operacioneve. Për këtë arsye, banka ka zbatuar plane të detajuara të rimëkëmbjes nga fatkeqësitë dhe vijueshmërisë së biznesit, si dhe ka investuar në teknologji të avancuara për mbrojtjen e infrastrukturës kritike.

Edukimi dhe ndërgjegjësimi i punonjësve mbeten komponentë kyç të sigurisë së informacionit. Përgjatë 2025, banka ka organizuar trajnime të vazhdueshme dhe ka investuar në platforma të specializuara për zhvillimin e aftësive në këtë fushë. Po ashtu, banka bashkëpunon ngushtë me autoritetet rregullatore dhe institucionet përkatëse, si: Banka e Shqipërisë (BSH), Autoriteti Kombëtar për Sigurinë Kibernetike (AKSK) dhe Komisioneri për Mbrojtjen e të Dhënave Personale, për të siguruar përputhje me rregulloret dhe standardet përkatëse.

Gjatë vitit 2025, shumica e rasteve të mashtrimit me karta u shkaktuan nga skema të avancuara si: phishing, vishing dhe faqe mashtruese të dizenjuara për të mashtruar klientët në zbulimin e të dhënave të tyre. Falë monitorimit të vazhdueshëm dhe masave proaktive, vlera e aktivitetit mashtrues të parandaluar, ka njohur rritje të konsiderueshme gjatë vitit 2025.

Gjithashtu, përmes reagimit të shpejtë dhe bashkëpunimit efektiv me tregtarët dhe institucionet financiare, u arrit të rikuperohej 76.31% e vlerës totale të transaksioneve mashtruese të suksesshme. Njëkohësisht, banka ka vijuar angazhimin për rritjen e ndërgjegjësimit të klientëve, përmes fushatave informuese në rrjetet sociale, duke promovuar përdorimin e sigurt të kanaleve bankare dhe mbrojtjen ndaj kërcënimeve në rritje.

DEPARTAMENTI I BURIMEVE NJERËZORE



Departamenti i Burimeve Njerëzore

Departamenti i Burimeve Njerëzore ka qenë një shtyllë kyçe në fuqizimin e performancës dhe qëndrueshmërisë së Bankës OTP Albania gjatë vitit 2025. Përmes përzgjedhjes së kujdesshme të talenteve, zhvillimit të vazhdueshëm profesional dhe një qasjeje të strukturuar ndaj menaxhimit të performancës, departamenti ka kontribuar në mënyrë të drejtpërdrejtë në realizimin e objektivave strategjike të bankës dhe në ndërtimin e një organizate më të fortë dhe më të qëndrueshme.

Gjatë këtij viti, fokusi ynë ka qenë i pandërprerë në krijimin e një kulture pune që nxit bashkëpunimin, përfshirjen dhe motivimin. Duke vendosur njerëzit në qendër të çdo iniciative, kemi përforcuar angazhimin e punonjësve dhe kemi mbështetur rritjen e qëndrueshme të performancës organizative.

Aktivitetet tona janë orientuar rreth pesë shtyllave strategjike, të cilat reflektojnë angazhimin tonë për të ndërtuar një eksperiencë të plotë dhe kuptimplotë për çdo punonjës:

1. Rekrutimi dhe Promovimi i Talenteve – tërheqja dhe zhvillimi i potencialit më të mirë;
2. Zhvillimi i Punonjësve – investim i vazhdueshëm në aftësi dhe njohuri;
3. Angazhimi dhe Motivimi – krijimi i një mjedisi pune ku secili ndihet i vlerësuar dhe i përfshirë;
4. Employer Branding – forcimi i imazhit të bankës si një punëdhënës i zgjedhur;
5. Vlerësimi i Performancës dhe Zhvillimi i Karrierës – mbështetje për rritje të qëndrueshme dhe perspektivë afatgjatë.

Rekrutimi

Rekrutimi ka mbetur një proces thelbësor për garantimin e burimeve njerëzore të afta për të përballuar sfidat e tregut bankar, i cili zhvillohet me ritme të shpejta dhe kërkesa gjithnjë e më të larta profesionale.

Gjatë vitit 2025, Sektori i Rekrutimit dhe Menaxhimit të Talenteve ka qenë i angazhuar në mënyrë të vazhdueshme në:

- identifikimin e kandidatëve me potencial;
- zhvillimin e intervistave të strukturuara dhe te standartizuara;
- përzgjedhjen objektive të aplikantëve;
- orientimin e tyre drejt pozicioneve më të përshtatshme.

Procesi është zhvilluar në përputhje me parimet e transparencës, meritokracisë dhe integritetit, duke garantuar standardet e larta të institucionit dhe duke mbështetur rritjen e tij afatgjatë.

Promovimet e brendshme

Një ndër prioritetet kryesore të vitit ka qenë forcimi i karrierës së brendshme dhe nxitja e zhvillimit profesional të punonjësve ekzistues.

Gjatë vitit 2025, 16% e punonjësve të brendshëm u promovuan, duke kontribuar në:

- ruajtjen e ekspertizës institucionale;
- rritjen e motivimit dhe përkushtimit të stafit;
- përmirësimin e atmosferës së brendshme organizative;
- përgatitjen e punonjësve për përgjegjësi më të mëdha dhe sfida të reja profesionale.

Programi i praktikës për studentët

OTP Bank Albania ka vijuar të mbështesë integrimin e të rinjve në tregun e punës përmes programit të praktikës profesionale, i cili synon të krijojë një lidhje të drejtpërdrejtë mes studentëve të diplomuar dhe mjedisit profesional bankar.

Programi ka për qëllim:

- identifikimin e talenteve të reja;
- zhvillimin e kompetencave teknike dhe praktike;
- rritjen e përgatitjes profesionale të pjesëmarrësve;
- promovimin e sektorit bankar si një alternativë tërheqëse dhe e qëndrueshme karriere.

Statistika

Stafi total	783	
Drejtoria e përgjithshme	442	56.4%
Rrjeti i Degëve	341	43.6%
Femra	551	70%
Meshkuj	232	30%

Mosha mesatare e punonjësve të Bankës OTP Albania është 37 Vjeç.

Programi i praktikës për studentët

Investimi në zhvillimin profesional të punonjësve mbetet një nga shtyllat kryesore të strategjisë së Bankës OTP Albania. Duke e konsideruar kapitalin njerëzor si një faktor kyç për suksesin afatgjatë dhe qëndrueshmërinë e organizatës, gjatë vitit 2025 u hartua dhe u zbatua një plan gjithëpërfshirës trajnimesh nga Departamenti i Burimeve Njerëzore, i cili përfshiu të gjithë punonjësit e bankës.

Ky plan u konceptua për të adresuar në mënyrë të integruar zhvillimin e kompetencave kryesore, duke u fokusuar në:

- forcimin e aftësive shitëse dhe orientimit drejt klientit;
- përmirësimin e njohurive dhe aftësive teknike;
- përvetësimin e produkteve dhe shërbimeve të reja bankare;
- zhvillimin e aftësive ndërpersonale dhe të komunikimit (soft skills);
- rritjen e ndërgjegjësimit mbi pajtueshmërinë rregullatore dhe etikën profesionale.

Në këtë kuadër, qëllimi kryesor ishte jo vetëm rritja e performancës individuale, por edhe forcimi i kapaciteteve organizative për të përballuar me sukses sfidat e një mjedisi bankar gjithnjë e më dinamik dhe të digjitalizuar.

Gjatë vitit 2025, programet e trajnimit u fokusuan në një sërë temash prioritare, si:

- zhvillimi i produkteve dhe funksionaliteteve të reja dixhitale;
- forcimi i kulturës së riskut dhe aftësive në analizë financiare;
- integrimi dhe mbështetja e punonjësve të rinj;
- rritja e standardeve të pajtueshmërisë, përfshirë parandalimin e pastrimit të parave dhe mbrojtjen e të dhënave personale;
- përmirësimi i përvojës së klientit dhe kulturës së shërbimit;

- zhvillimi i aftësive menaxheriale dhe lidershipit;
- promovimi i rolit të punonjësve si ambasadorë të markës OTP;
- unifikimi i njohurive mbi sistemet, proceset dhe procedurat e bankës;
- forcimi i ndërgjegjësimit mbi shëndetin dhe sigurinë në punë;
- rritja e njohurive mbi sigurinë kibernetike.

	2024
Nr. Total i Orëve të Trajnimit	21,133
Nr. Total i Ditëve të Trajnimit	2,642
Nr. punonjësve të trajnuar të paktën një herë	783
Nr. mesatar i orëve të trajnimit për punonjës	27

Ky angazhim i vazhdueshëm në zhvillimin e stafit synon të garantojë që çdo punonjës i Bankës OTP Albania të jetë i përgatitur, i motivuar dhe i mbështetur për të kontribuar në mënyrë aktive në suksesin e bankës.

Angazhimi dhe Motivimi i Punonjësve

Punonjësit tanë janë në qendër të çdo suksesi të Bankës OTP Albania. Ata janë forca që materializon strategjinë tonë dhe sjell në jetë vizionin e organizatës. Në këtë kontekst, gjatë vitit 2025 kemi vijuar të investojmë në mënyrë të qëndrueshme në krijimin e një mjedisi pune ku secili punonjës ndihet i vlerësuar, i përfshirë dhe i motivuar për të dhënë më të mirën e tij.

Gjatë vitit u organizua një gamë e gjerë aktivitetesh të dedikuara si për punonjësit, ashtu edhe për familjet e tyre, me objektivin për të mbështetur mirëqenien, balancën jetë-punë dhe zhvillimin personal. Këto iniciativa kontribuan në forcimin e ndjenjës së përkatësisë dhe në ndërtimin e një kulture organizative të bazuar në bashkëpunim, respekt dhe angazhim të ndërsjellë.

Kultura jonë e punës, e karakterizuar nga bashkëpunimi dhe përkushtimi, u reflektua në nivele të larta angazhimi të punonjësve, duke e pozicionuar OTP Bank Albania ndër njësitë më të angazhuara në rajon brenda Grupit OTP.

Në qendër të kësaj qasjeje qëndron koncepti i Employee Experience Journey, i cili adreson në mënyrë të integruar çdo fazë të përvojës së punonjësit – nga momenti i parë i kontaktit me bankën, procesi i integrimit, zhvillimi profesional, deri tek avancimi dhe angazhimi afatgjatë në organizatë. OTP Bank Albania synon të sigurojë që çdo ndërveprim i punonjësit me bankën të jetë i qëllimshëm, i strukturuar dhe i orientuar drejt krijimit të një përvoje pozitive dhe kuptimplotë.

Gjatë vitit 2025, u ndërmorën hapa të rëndësishëm për përmirësimin e kësaj përvoje, duke forcuar proceset e onboarding, duke rritur ndërveprimin e vazhdueshëm me punonjësit nëpërmjet kanaleve të brendshme dhe duke zhvilluar mekanizma të strukturuar feedback-u. Këto iniciativa kanë kontribuar në rritjen e transparencës, përfshirjes dhe besimit brenda bankës.

Një fokus i veçantë iu kushtua gjithashtu ndërtimit të një kulture të bazuar në njohjen dhe vlerësimin e kontributit individual dhe ekipor. Nëpërmjet programeve të dedikuara të mirënjohjes dhe iniciativave motivuese, banka ka synuar të forcojë lidhjen

emocionale të punonjësve me bankën dhe të nxisë performancën e lartë në të gjitha nivelet.

Paralelisht, investimet në mirëqenien e punonjësve dhe në krijimin e një mjedisi pune mbështetës kanë qenë një tjetër shtyllë e rëndësishme. Këto përfshijnë iniciativa që adresojnë balancën jetë-punë, shëndetin mendor dhe fizik, si dhe krijimin e hapësirave për bashkëpunim dhe zhvillim personal.

Nëpërmjet kësaj qasjeje gjithëpërfshirëse, OTP Bank Albania synon të ndërtojë një përvojë punësimi që jo vetëm tërheq dhe zhvillon talente, por edhe i angazhon ata në mënyrë të qëndrueshme, duke i bërë pjesë aktive të suksesit të bankës në afatgjatë.

Employer Branding

Ndërtimi dhe forcimi i reputacionit të Bankës OTP Albania, si një punëdhënës i preferuar mbetet një prioritet strategjik. Në këtë kuadër, banka i kushton rëndësi të veçantë bashkëpunimit me institucionet e arsimit të lartë dhe komunitetin akademik, duke i konsideruar studentët dhe të diplomuarit si një burim kyç të talenteve të së ardhmes.

Gjatë vitit 2025, Departamenti i Burimeve Njerëzore ndërmori një sërë iniciativash të dedikuara për të afruar të rinjtë me sektorin bankar dhe për të rritur dukshmërinë e bankës si një organizatë moderne dhe zhvilluese. Këto iniciativa përfshinë:

- pjesëmarrje aktive në panaire karriere të organizuara nga universitetet kryesore në vend;
- organizimin e leksioneve të hapura mbi tema aktuale si siguria kibernetike dhe transformimi dixhital në bankë;
- promovimin e programeve të praktikës dhe mundësive të karrierës për studentë dhe të sapodiplomuar
- organizimi i Programit Veror të Praktikave, ku shumë studentë u angazhuan pranë bankës për të praktikuar dijet e tyre që të jenë sa më gati për tregun e punës.

Këto angazhime kanë ndihmuar jo vetëm në identifikimin dhe tërheqjen e talenteve të reja, por edhe në ndërtimin e një imazhi të qëndrueshëm dhe të besueshëm të Bankës OTP Albania si një institucion që investon në zhvillimin profesional dhe në të ardhmen e brezit të ri të profesionistëve.

Vlerësimi i Performancës

Vlerësimi i performancës përbën një nga mekanizmat kyç për të siguruar përputhshmërinë ndërmjet objektivave individuale dhe atyre organizative, duke mbështetur njëkohësisht zhvillimin profesional të punonjësve dhe përmirësimin e vazhdueshëm të cilësisë së shërbimit në Bankën OTP Albania.

Përveç procesit vjetor të vlerësimit të performancës, gjatë vitit 2025 u zbatua për të dytin vit radhazi procesi i Vlerësimit Pjesor të Performancës, një nismë që u mirëprit gjerësisht nga të gjitha departamentet dhe rrjeti i degëve.

Ky proces synon të:

- Sigurojë feedback të vazhdueshëm dhe konstruktiv, nga menaxherët për stafin;
- Forcojë komunikimin e hapur, transparent dhe të ndershëm ndërmjet punonjësve dhe drejtuesve;
- Nxisë një kulturë të qëndrueshme zhvillimi dhe përmirësimi të vazhdueshëm;

- Promovojë marrëdhënie pozitive, bashkëpunuese dhe të bazuara në besim brenda ekipeve.

Kjo qasje e strukturuar dhe progresive ka kontribuar në krijimin e një mjedisi pune më të angazhuar, më motivues dhe më të orientuar drejt arritjes së objektivave të përbashkëta organizative.

Politika e shpërblimeve

Në Bankën OTP Albania, politika e shpërblimeve është ndërtuar për të nxitur performancën, për të përforcuar kulturën e rezultateve dhe për të siguruar një sistem të drejtë dhe të motivues për të gjithë punonjësit. Qëllimi kryesor i kësaj skeme është arritja e objektivave të vendosura dhe rritja e cilësisë së shërbimeve dhe produkteve, duke kontribuar në suksesin e përgjithshëm të bankës.

Të gjithë punonjësit janë pjesë e një skeme shpërblimi të përcaktuar sipas pozicionit të tyre. Çdo punonjës mund të përfshihet vetëm në një skemë shpërblimi në të njëjtën kohë.

Struktura e Shpërblimeve Politika e shpërblimeve përbëhet nga tre komponentë kryesorë:

1. Paga Bazë (Fikse)
2. Paga Variabël (Bonuse)
3. Përfitime të Tjera

Paga Bazë (Fikse)

Paga bazë përfaqëson të ardhurat bruto të punonjësit, përjashtuar përfitimet dhe bonuset. Ajo përcaktohet në bazë të: përcaktohet në bazë të:

- ✓ Përgjegjësive dhe aftësive të kërkuara për pozicionin;
- ✓ Ruajtjes së konkurrueshmërisë në treg;
- ✓ Eksperiencës së punonjësit;
- ✓ Strukturës së gradës përkatëse.

Rritja e pagës bazë lidhet me:

- ✓ Performancën individuale Pozicionimin e pagës brenda gradës përkatëse;
- ✓ Buxhetin vjetor të përcaktuar për rritje;
- ✓ Promovimin në një rol me përgjegjësi më të lartë;
- ✓ Kohën e kaluar nga rritja e fundit.

Pagat bazë për Bordin e Menaxhimit përcaktohen sipas politikave të Grupit OTP Bank.

Paga Variabël (Bonuse)

Paga variabël është e lidhur ngushtë me performancën vjetore dhe rezultatet e arritura. Ajo përfshin:

- ✓ Bonuse tremujore për forcën shitëse, bazuar në rezultatet e shitjeve;
- ✓ Bonuse vjetore për stafin mbështetës të Drejtorisë së Përgjithshme, në përputhje me performancën dhe buxhetin e miratuar;
- ✓ Bonuse për drejtuesit ekzekutivë dhe pozicione të tjera kyçe, të përcaktuara sipas politikave të Grupit OTP Bank dhe të lidhura me objektiva specifikë dhe përqindje të paracaktuara.

Këshilli Drejtues shpërblehet me një pagesë fikse mujore.

Përfitime të Tjera

Përfitimet shtesë përfshijnë elementë monetarë dhe jo-monetarë që synojnë të përmirësojnë mirëqenien e punonjësve, si:

- ✓ Paketë ushqimore;
- ✓ Shpërblim për leje lindjeje;
- ✓ Kontroll mjekësor periodik;
- ✓ Norma preferenciale për produktet e kredisë;
- ✓ Paketa telefonie;
- ✓ Aktivitete Team Building;
- ✓ Ditë shtesë leje për vjetërsinë dhe ditën e lindjes;
- ✓ Kontribut në Fondin Vullnetar të Pensionit Privat;
- ✓ Dhurata për fëmijët me rastin e festave.

Format dhe elementet e shpërblimit për Drejtues Ekzekutiv (çdo fund viti) (shumat në Lekë '000)

Vlera totale e agreguar pagesave dhe shpërblimeve për vitin fiskal	E menjëhereshme /për periudhën aktuale 2025	Për periudha të kaluara 2024
Elemente te pandryshueshëm të shpërblimit	275,621	220,340
Cash/ bonus	275,621	220,340
Aksione		
Të tjera		
Elemente të ndryshueshem të shpërblimit	49,415	60,758
Cash/bonus		15,469
Aksione		
Të tjera	49,415	45,289

Format dhe elementet e shpërblimit për Drejtues Ekzekutiv (çdo fund viti) (shumat në Lekë '000)

Vlera totale e agreguar pagesave dhe shpërblimeve për vitin fiskal	E menjëhereshme /për periudhën aktuale 2025	Për periudha të kaluara 2024
Elemente te pandryshueshëm të shpërblimit	7,736	8,062
Cash/ bonus	7,736	8,062

PËRGJEGJËSIA SOCIALE E KORPORATËS



Java Globale e Parasë Edukimi Financiar



Në kuadër të Javës Globale të Parasë stafi menaxherial i OTP Bank Albania, pati kënaqësinë të bashkëndajë përvojën e vet shumëvjeçare duke marrë pjesë në auditorët e disa prej universiteteve private më të mira në Tiranë, përmes leksioneve të dedikuara.



Leksionet e mbajtura përkatësisht në Universitetin Evropian të Tiranës, Western Balkans University dhe Universteti i New York, sollën një perspektivë tërësisht të ndryshme nga ajo e zakonshmja duke transmetuar jo vetëm aspektin praktik të punës së një banke lider në treg, por edhe ekspertizën e Grupit OTP, - tashmë një lider financiar edhe në Evropën Qëndrore dhe Lindore.

Studentët bachelor të kurrikulave të ndryshme si financë ashtu dhe ekonomiks, patë rastin të ndjekin leksione nga spektri i marketingut bankar, sigurisë kibernetike dhe ai i bankingut digjital, përgjatë datave 17 – 27 mars, 2025.

Pjesëmarrja në Panairin e Turizmit, 2025



Si pjesë e një tradite të përvitshme tashmë, Banka OTP Albania ka marrë pjesë në Panairin e Turizmit, 2025 të organizuar sërish në Pallatin e Kongreseve, përgjatë datave 12-13 shkurt, 2025.

Pjesëmarrja në këtë edicion ka pasur një fokus të shtuar jo vetëm në aspektin e kurimit të imazhit, përmes një stende tërësisht të re edhe më moderne në

përshtatje me tematikën e panairit, por edhe në promovimin e projekteve të rëndësishme turistike të financuara së fundmi, duke nxjerrë në pah kryesisht ato më prestigjiozet, në zonën jugore turistike të Shqipërisë.



Ekspozita fotografike 'Aromë Hungarie'



Projekti artistik i fotografit prestigjioz Roland Tasho nën titullin 'Aromë Hungarie', vijoi të mbështetet me kënaqësi nga Banka OTP Albania edhe përgjatë vitit 2025. Gjatë periudhës janar-mars, 2025 janë mbajtur dy ekspozita, përkatësisht në qytetin e Shkodrës dhe të Durrësit në datat 30 janar dhe 21 shkurt.

Durrësi dhe Shkodra kanë mirëpritur në mjediset artëdashëse një mik tepër të vyer, sikurse fotografi Roland Tasho, ndërsa është përcjellë kultura e pasur hungareze, përmes theksimit të marrëdhënieve mes dy vendeve, Shqipërisë dhe Hungarisë.

Projekti 'Pema Këngëtare' Mbështesim SOS Fshatrat Shqipëri

Në OTP Bank Albania, besojmë në fuqinë e komunitetit dhe rëndësinë e solidaritetit.

Kështu, përgjatë datave 13 - 30 maj 2025, stafi i OTP Bank Albania përqafoi projektin e mrekullueshëm dhe tepër origjinal, "Pema Këngëtare", në bashkëpunim me SOS Fshatrat e Fëmijëve Shqipëri, duke bashkuar forcat për të mbështetur fëmijët në nevojë.



Shuma e mbledhur nga librat e blerë nga kolegët e bankës shkoi në ndihmë të sigurimit të kujdesit të domosdoshëm, për fëmijët pa kujdes prindëror. Ndërsa librat e blerë shkuan si dhuratë për festën e 1 Qershorit, Ditës Ndërkombëtare të Fëmijëve për vogëlushët e stafit të OTP Bank Albania.

Një falënderim shkon edhe për SOS Fshatrat e Fëmijëve Shqipëri për angazhimin e tyre të palëkundur për këtë kauzë, duke nxitur shumë institucione të shpërndajmë mesazhin që 'ne besojmë në fuqinë e ndryshimit'.

Aktivitetit i dhurimi të gjakut

Stafi i OTP Bank Albania e priti datën 10 qershor, 2025 si një ditë dedikuar shpresës dhe jetës.

Kështu, kolegët e bankës realizuan një tjetër aktivitet të përgjegjësisë sociale sikurse ai i 'Dhurimit të Gjakut' – një akt fisnik dhe përkrahje për ata që kanë më shumë nevojë, duke mbështetur Kryqin e Kuq Shqiptar.

Aktiviteti i këtij viti erdhi ndryshe, pasi dhurimi i gjakut u mundësua në mjediset e zyrave të reja qëndrore të Bankës OTP Albania.



Ndeshja miqësore OTP Bank Albania – CKB Banka Mali i Zi

Në datën 13 qershor, 2025 ekipi i futbollit të OTP Bank Albania pati kënaqësinë të takonte dhe të zhvillonte një ndeshje miqësore me kolegët e përbashkët nga Grupi OTP të CKB Banka, Mali i Zi.

Kjo nismë e bukur, e cila u zhvillua për herë të parë me nismën e OTP Bank Albania, ishte një tjetër hap i natyrshëm pas bashkëpunimit të suksesshëm midis dy filialeve, i cili në vitin 2024 u materializua me aksionin e përbashkët për pastrimin e brigjeve të lumit Buna.

Këto aktivitete dëshmojnë angazhimin e përbashkët në ndërtimin e marrëdhënieve të forta mes kolegëve, filialeve të Grupit OTP dhe në promovimin e vlerave të tij. Kultura e bashkëpunimit që karakterizon Grupin OTP, ku partneritetet kalojnë përtej zyrave dhe krijojnë miqësi të qëndrueshme, u konfirmua edhe një herë në këtë ndeshje futbolli.



Mbështetje për aktivitetin "Mjeshtëro Biznesin"



Në kuadër të angazhimit të vazhdueshëm për zhvillimin profesional dhe përfshirjen në komunitetin e biznesit, Banka OTP Albania mbështeti eventin e përvitshëm prestigjioz "Mjeshtëro Biznesin", të organizuar nga kompania Albartex.

Eventi i cili mentorohet çdo vit nga sipërmarrësi i suksesshëm, z. Vasil Naçi, u organizua përgjatë datave 11-13 prill 2025, duke pasur në fokus tema me impakt të lartë jo vetëm për profesionistët e sektorit të biznesit, por dhe më gjerë, për ata individë që dëshirojnë të kenë një përvojë mentorshipi më të veçantë.

Në këtë event ku pjesëmarrja nga përfaqësues të bizneseve më në zë në Shqipëri ishte tepër e gjerë, edhe Banka OTP Albania mori pjesë me përfaqësues nga stafi i saj.

Panair Ndërkombëtar i Bujqësisë, 2025

Është organizuar përgjatë datave 23-25 prill, 2025, Panairi Ndërkombëtar i Bujqësisë.

Nën temën "Kultivojmë të Ardhmen", eventi i përvitshëm i dedikuar ndaj sektorit bujqësor, por tashmë edhe atij blegtoral, - bëri së bashku bizneset, partnerët financiarë dhe institucionet publike përmes stendave të ekspozimit, paneleve të diskutimit si dhe forumeve të përbashkëta.

Banka OTP Albania, në këtë edicion mori pjesë me një stendë tërësisht të rikonceptuar, duke pasur një prezencë me fokusin tek sektori agrar, si dhe duke promovuar gjithashtu edhe produktet dhe shërbimet e dedikuara për këtë sektor.



'Festa e Çobanit', 2025 OTP Bank Albania mbështet traditën në Bjeshkët Shqiptare

Një manifestim i bukur kulturor dhe baritor ishte 'Festa e Çobanit', e cila u zhvillua në datat 21-22 qershor, 2025 në mjediset e resortit "Kulla e Bajraktarit".

Demostrimet baritore, muzika dhe folklori, kanë qenë kryefjala e këtij aktiviteti të cilin OTP Bank Albania e mbështeti me shumë kënaqësi.

Kjo festë që tashmë po kthehet në traditë, promovon folklorin, agrobiznesin e zonës së bjeshkëve si dhe jetën baritore, së bashku

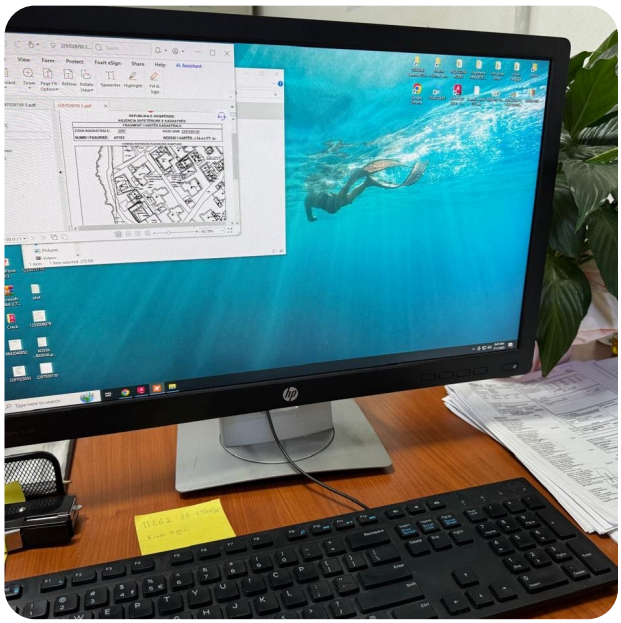
me produktet agro-kulturore përmes së cilës transmetohet dhe dëshira për rritje dhe zhvillim ekonomiko-social.



Demostrim: Shtegëtimi i bagëtive, Konkursi i racave autoktone, Panair me gatime tradicionale, Kostumografia & Etnografia e bjeshkatarëve të Alpeve Shqiptare, Jeta baritore me bujtë nën cadër kampingu, Agrobizneset përkrah Agroturizmit.

Mbështetje për Agjencinë Shtetërore të Kadastrës, Sarandë

Në kuadër të angazhimit për nxitjen e inovacionit dhe fuqizimin e infrastrukturës publike lokale, Banka OTP Albania mbështeti Agjencinë Shtetërore të Kadastrës, Sarandë në blerjen e një kompjuteri të specializuar për digjitalizimin e hartave kadastrale, në Bashkinë Sarandë. Kjo nismë vjen në mbështetje të transformimit digjital të shërbimeve publike, duke përmirësuar efikasitetin dhe menaxhimin e të dhënave kadastrale. Banka OTP Albania kontribuon vazhdimisht në modernizimin e proceseve administrative, duke promovuar edhe zhvillimin e qëndrueshëm të infrastrukturës.



Mbrëmja Gala e Bamirësisë, Down Syndrome Albania

Në mbrëmjen e datës 30 maj, 2025 u organizua eventi 'Gala Bamirësie, 2025' nga Shoqata Down Syndrome Albania. Në këtë darkë bamirësie që tashmë është kthyer në një traditë të përqafuar nga shumë institucione, mori pjesë edhe Banka OTP Albania duke mbështetur eventin përmes blerjes së biletave.

Ashtu sikurse çdo vit eventi bëri bashkë përfaqësues të biznesit dhe artit, duke ndërthurur pjesën artistike me atë të kontributit financiar, për të promovuar dhe mbështetur të drejtat e pranimit, përfshirjes dhe integrimit të individëve me Sindromën Down.



Mbështetje për realizimin e dokumentarit përkushtuar Visar Zhitit

Si pjesë e angazhimit të Bankës OTP Albania në kuadër të ruajtjes së trashëgimisë kulturore dhe vlerësimit të figurave artistike, - është akorduar një mbështetje financiare për realizimin e një filmi dokumentar, në kujtim të shkrimtarit Visar Zhiti.

Ky angazhim tepër fisnik nga emra të shquar të kinematografisë shqiptare, është kurorëzuar në datën 26 qershor, 2025 me mbrëmjen e transmetimit të filmit.



Mbështetje për Fakultetin e Shkencave të Natyrës, Universiteti i Tiranës

Banka OTP Albania ka vijuar edhe përgjatë tremujorit të dytë të vitit 2025 me mbështetjen e iniciativave të përgjegjësisë sociale, duke u përfshirë fuqimisht në përmirësimin e infrastrukturës së institucioneve publike dhe atyre akademike.

Kështu, në datën 12 qershor, 2025 është organizuar në Fakultetin e Shkencave të Natyrës, ceremonia e donacionit të mobiljeve për mjediset e këtij Fakulteti. Ky bashkëpunim do të zgjerohet edhe më tej, duke ofruar internshipe për studentët e këtij fakulteti dhe shkëmbim dijesh e eksperiencash mes stafit akademik dhe ekspertëve të Bankës OTP Albania.

Banka OTP Albania ndihet krenare që përmes këtij kontributi, të japë një ndihmesë konkrete për zhvillimin e një mjedisi arsimor më funksional dhe modern.



Sponsorizim i Spektakli humoristik "Verë dhe Portokalle"

Edhe përgjatë sezonit veror 2025, Banka OTP Albania ka qëndruar përkrah spektaklit më të dashur për shikuesin shqiptar, 'Verë dhe Portokalle', - si pjesë e show-t të mirënjohur, "Portokalli".

Spektakli 'shëtitës' - së bashku me humoristët më të mirë të vendit - edhe këtë edicion vizitoi dhe solli të qeshura në sheshet më kryesore të qyteteve tona, nga jugu në veri.



Aktorët më të dashur të humorit kanë mbajtur peshë publikun, ndërsa si surprizë për stafin pjesëmarrës të Bankës OTP Albania, është mundësuar realizimi i fotove me aktorët e preferuar.

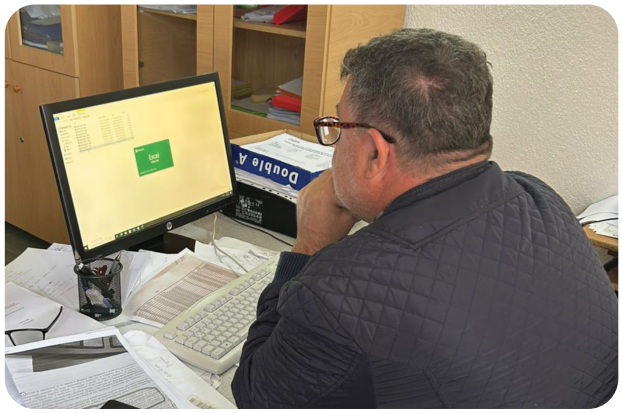
Kjo është një mbështetje që Banka OTP Albania jep në kuadër të pasurimit të kulturës, duke mundësuar që ato të jenë të pranishme kudo dhe të aksesueshme nga çdo komunitet.

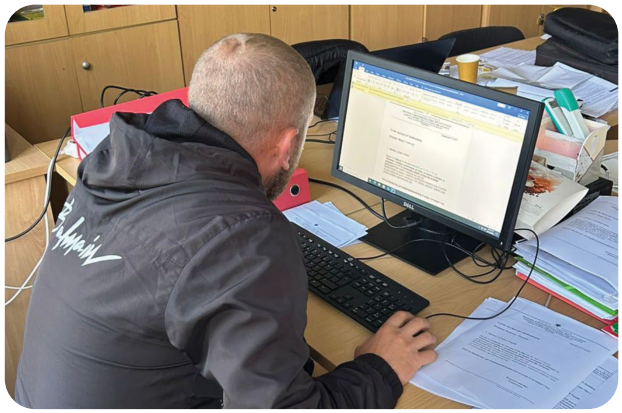


Mbështetje me bazë materiale e pajisje, për institucionet publike

OTP Albania, gjatë tremujorit të tretë dhe të katër ka vijuar të sigurojë mbështetjen tepër të vlefshme ndaj institucioneve publike, duke dhuruar një sërë materialesh utilitare si: mobilje, makineri numërimi dhe kompjutera, në institucione të disa rretheve të Shqipërisë - me qëllimin për të përmirësuar kushtet e punës në veprimtarinë e përditshme, si më poshtë:

- Mbështetje me PC dhe Monitorë, Shkolla Profesionale 'Enver Qiraxhi', Pogradec;
- Mbështetje me mobilje për Bashkinë Tepelenë;
- Mbështetje me Makineri Numërimi, për Shoqërinë Rajonale Ujësjellës Kanalizime, Shkodër; Mbështetje me mobilje për Bashkinë Librazhd.





Vullnetarët Green Hearts OTP Bank Albania
Aksion i pastrimit në Petrelë dhe Shëngjergj

Në fundjavën e datës 20 shtator, 2025 Vullnetarët 'Green Hearts' të OTP Bank Albania, shkrinë në një aktivitet të vetëm të Përgjegjësisë Sociale, dy skaje të kundërta të Tiranës – Petrelën dhe Shëngjergjin – duke treguar sërish se kur zemrat bashkohen, distancat afrohen dhe ndryshimi në mjedis është i dukshëm.



Me energji dhe buzëqeshje, mbi 20 vullnetarë - të rritur dhe vogëlushë, mblodhën 56 thasë mbeturinash, të cilët më pas u tërhoqën nga shërbimet publike të pastrimit.

Për stafin e OTP Bank Albania vullnetarizmi nuk ka të bëjë vetëm me atë që japim, por edhe me atë që fitojmë:
bashkëveprim dhe krenari për të bërë diçka me kuptim, së bashku.

Vijojmë të kontribuojmë nën shembullin frymëzues të Green Hearts OTP Bank!



Java Kulturore Hungareze, 2025

Vjeshta solli sërish për këtë vit Javën Kulturore Hungareze, e cila u zhvillua përgjatë datave 29 shtator – 2 tetor, 2025 në edicionin e saj të katërt.

Në këtë edicion kultura hungareze u jetësua dhe promovua përmes disa aktiviteteve të larmishme që në thelb patën edukimin sportiv, shëndetin dhe pa dyshim shpirtin energjik hungarez të pasur në modë, muzikë, kulinari dhe shumë fusha të tjera.





Në kuadër të kësaj jave Banka OTP Albania ka ofruar me kënaqësi mbështetjen financiare, me dëshirën për të nxjerrë në pah zhvillimin ekonomik, kulturën dhe dinamizmin që mishëron kombin hungarez dhe prezencën hungareze në Shqipëri, duke kontribuar në forcimin e marrëdhënieve mes dy shteteve.



OTP Bank Albania vijon të mbetet e përkushtuar në bashkërendimin e aspiratave mes kulturave të dy vendeve për një zhvillim të qëndrueshëm.

OTP Bank Albania mbështet Kryqin e Kuq Shqiptar

Në kuadër të eventit të përvitshëm, 'Mbrëmjes Gala', të realizuar nga Kryqi i Kuq Shqiptar në datën 4 dhjetor, 2025, Banka OTP Albania me kënaqësi mori pjesë, si edhe kontribuoi financiarisht në mbledhjen e fondeve përgjatë mbrëmjes, përmes blerjes së 1 pikture të realizuar nga vetë vullnetarët e Kryqit të Kuq.



Fondet e kontribuara për blerjen e kësaj pikture, do të shkojnë në ndihmë të shtresave në nevojë si të moshuar, apo persona me aftësi të kufizuara.



Projekti Food Bank Albania
OTP Bank Albania dhuron pako ushqimore për familjet në nevojë

Tremujori i fundit i vitit 2025, rezervoi edhe një aktivitet CSR me një përfshirje të lartë në radhët e stafit OTP Bank Albania dhe me impakt tepër të fort social, sikurse Partneriteti mes OTP Bank Albania dhe Food Bank Albania – kjo, për të dëshmuar në praktikë solidaritetin me shtresat vulnerabël dhe në nevoja emergjente.



Nisma u formalizua dhe u lançua në muajin tetor, 2025 përmes firmosjes së partneritetit në praninë e CEO të OTP Bank Albania, z. Bledar Shella dhe Drejtorit të Food Bank Albania, z. Luis Deliu, për të vijuar më pas me aktivizimin dhe shtrirjen e saj në të gjitha arteriet e bankës, duke përfshirë këtu Zyrat Qendrore dhe stafin e rrjetit të degëve, në mbarë Shqipërinë.

Rezultati i kësaj nisme, i cili u kurorëzua me mbledhjen e 3,150 kg ushqimeve të shportës së konsumit të përditshëm, përmbushi aspiratën e të gjithë kolegëve të stafit të Bankës OTP Albania dhe më veçanërisht të atyre të cilët udhëhoqën dhe u angazhuan në aksionin brenda dhe jashtë bankës, si edhe në lehtësimin e infrastrukturës për mbledhjen e ushqimeve.



Të gjitha ushqimet e mbledhura tashmë janë në proces shpërndarje, sipas nevojave dhe listave të përcaktuara nga Food Bank Albania për familjet në nevojë.

Maratona e Tiranës



Stafi i OTP Bank Albania iu bashkua sërish Maratonës së Tiranës, e cila u organizua në datën 19 tetor, 2025. Ky aktivitet i përvitshëm që ka për qëllim përfshirjen e

komunitetit lokal dhe ndërkombëtar (sportistë dhe amatorë) në kauzat sociale, vijon të mbajë në fokus shëndetin dhe mirëqenien, çka është një element i rëndësishëm në përditshmërinë e vetë stafit të Bankës OTP.

Aktiviteti, i cili pati pjesëmarrje të gjerë nga stafi, u përmbyll sërish me premtimin dhe aspiratën për edhe më shumë përfshirje, në maratonën e ardhshme.

Mbështetje e Fshatrave SOS Shqipëri me mjete shkollore

Tremujori i fundit i vitit 2025, u çel me një aktivitet dedikuar vogëlushëve të Fshatrave SOS Shqipëri. Banka OTP Albania mundësoi një donacion të mjeteve didaktike shkollore, që përkoi gjithashtu edhe me periudhën e fillimit të ciklit mësimor, përgjatë muajit tetor.

Banka OTP Albania i bashkohet përherë me kënaqësi këtyre nismave, me qëllim ofrimin e aksesit të barabartë në edukim dhe arsimim, për çdo fëmijë.



OTP Bank Albania mbështet Fondacionin Tempus

Edukimi dhe punësimi kur integrohen së bashku, krijojnë oportunitete të reja, sjellin zhvillim profesional, si dhe ndihmojnë në gjetjen e talenteve të reja profesionale.

Ishte pikërisht ky qëllimi i eventit 'Alumni Network Meeting' të organizuar në datën 9 tetor, 2025 nga Fondacioni Tempus, me mbështetjen e Ambasadës Hungareze në Shqipëri; ndërthurja e mundësive të punësimit me një 'network' të konsoliduar të diplomuarish, që kanë zgjedhur arsimim cilësor mes Hungarisë dhe Shqipërisë.



Si pjesë e panelit prezantues dhe përfaqësues i Bankës OTP Albania ishte i pranishëm z. Attila Kovacs, Anëtar i Bordit të Menaxhimit dhe Drejtor i Divizionit të Financës në OTP Bank Albania. Në fjalën e tij ai ndau vlerat që e bëjnë OTP Bank një vend pune të pritshmërive dhe të cilësisë së lartë si:

- Mundësi për karrierë ndërbankare, brenda Grupit OTP;
- Frymë bashkëpunimi dhe kulturë organizative;
- Kulturë pune e orientuar drejt cilësisë;
- Përfitime konkurruese për punonjësit;

OTP Bank Albania, si pjesë e Grupit OTP, mbështet arsimin, si një investim i fuqishëm për të ardhmen.



'Aromë Hungarie'
Ekspozita Fotografike nga Roland Tasho

Një rrugëtim i bukur dhe me vlerë ishte edhe mbështetja e ekspozitave fotografike të realizuara nga fotografi i mirënjohur Roland Tasho, - iniciativë e cila u përmbyll me dy ekspozita të zhvilluara përgjatë tremujorit të tretë, 2025.



Kjo periudhë që mbylli ciklin e takimeve të dedikuara dokumentimit fotografiko-artistik të arkitekturës hungareze dhe momenteve ndër vite të diplomacisë shqiptaro-hungareze, pati dy aktivitete përkatësisht: në Vlorë, në datën 2 tetor dhe në Korçë, në datën 25 nëntor, 2025.

Duke vlerësuar këtë bashkëpunim të veçantë, Banka OTP Albania mbetet e hapur dhe mbështetëse ndaj çdo organizimi që krijon ura lidhëse mes popujve, kulturave dhe ekonomive të shteteve.



Bashkëpunimi me "Qendrën Lumi" Mbjellja e Pemëve në brigjet e Lumit Vjosë

Një tjetër aktivitet CSR tepër i bukur që përmbylli vitin 2025, ishte edhe ai i mbjelljes së pemëve përgjatë brigjeve të Lumit Vjosë, në qytezën e Memaliaj.

Aktiviteti i cili u organizua në datën 13 dhjetor, 2025 pati si pikë nxitëse kauzat mjedisore që ndjek Shoqata 'Lumi', ku kjo e fundit është e angazhuar prej kohësh në mbrojtjen e zonave të rrezikuara dhe që përfaqësojnë një trashëgimi mjedisore të Shqipërisë, sikurse lumi Vjosa.

Përgjatë gjithë aktivitetit, u bë e mundur që me ndihmën e forcave vullnetare Green Hearts të OTP Bank Albania, të mbillen 100 fidanë pemësh vendase.

Tashmë pedonalja në Memaliaj, pranë bregut të Vjosës gëzon hijeshinë e 100 fidanëve, si kontribut i përbashkët mes vullnetarëve mjedisorë të OTP Bank dhe Qendrës 'Lumi'.

Korpusi i Vullnetarëve Green Hearts, vijon të frymëzohet nga kauza të gjelbra dhe të kontribuojë aktivisht në mbrojtjen e natyrës.





Promovimi i Liqeneve Akullnajore të Lukovës, Pogradec Eksplorimi i thesareve të fshehura të Shqipërisë

Anëtarët e Korpusit Vullnetar 'Green Hearts' të OTP Bank Albania ndërmorën gjatë fundjavës së 11 tetorit, 2025 një aktivitet të veçantë me synimin për të eksploruar dhe promovuar një nga thesaret e fshehura të natyrës - Liqenet Akullnajore të Lukovës - të gjendura në krahinën e Pogradecit, pranë kufirit me Gramshin.

Ky aktivitet që reflektoi shpirtin e forcës dhe të sfidës, që u realizua vullnetarisht nga stafi i Bankës OTP Albania, pati edhe mbështetjen e Agjencisë Kombëtare të Zonave të Mbrojtura (AKZM), Guidën profesionale të 'Discover Pogradec, si edhe Bashkinë Pogradec.



Dhe si simbol të këtij organizimi por edhe si dhuratë e Green Hearts OTP Bank Albania, tashmë turistët do të gjejnë buzë liqeneve të Lukovës dhe një photo-frame, për të krujuar sa më shumë kujtime.



PËRVOJA
E KLIENTIT



Klienti mbetet në qendër të strategjisë së Bankës sonë. Çdo hap që ndërmarrim ndërtohet mbi parimin e ofrimit të shërbimeve cilësore, të përshtatura sipas nevojave të klientëve tanë. Tashmë kemi hyrë në një fazë të re zhvillimi me kapacitete të shtuara që na lejojnë të ofrojmë produkte më të avancuara dhe shërbime më efikase, duke e shoqëruar klientin me kujdes dhe profesionalizëm në çdo hap të udhëtimit të tij.

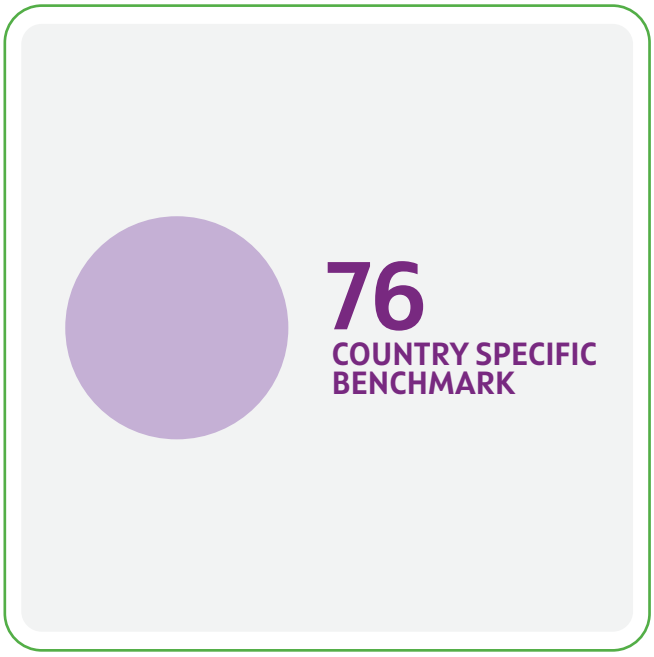
Gjatë vitit 2025, kemi realizuar një sërë studimesh për të matur dhe analizuar përvojën e klientit në fusha të ndryshme si cilësia e shërbimit, efikasiteti i proceseve, funksionaliteti i produkteve dhe komunikimi.

Një nga studimet më të rëndësishme u fokusua tek segmenti i klientëve biznes, me synimin për të kuptuar më mirë përvojën e tyre me shërbimet, sfidat që hasin, vështirësitë e ndeshura dhe sugjerimet për përmirësim. Ky studim ofroi një panoramë të qartë mbi aspektet që kërkojnë zhvillim dhe evidentoi drejtimet kryesore, ku duhet të ndërmerren ndryshime për të rritur cilësinë e shërbimit dhe për të forcuar marrëdhëniet me klientët.

Një tjetër studim i rëndësishëm ishte zhvillimi i një Fokus Grupi, një nismë kërkimore cilësore e orientuar drejt përmirësimit të procesit të kredive hipotekare për klientët individualë. Ky studim identifikoi fushat kryesore që kërkojnë ndërhyrje dhe ofroi propozime konkrete për ndryshime, të cilat janë reflektuar në të gjitha hapat e procesit të rishikuar.

Përmes platformës On the Spot, vazhdojmë të mbledhim reagime të drejtpërdrejta nga klientët lidhur me ndërveprimet e tyre me Qendrën e Kujdesit ndaj Klientit, duke siguruar një vlerësim gjithëpërfshirës të përvojës së tyre. Në vitin 2025, kemi vazhduar gjithashtu matjen e kënaqësisë së klientëve me shërbimin e marrë në degët tona, duke na mundësuar të dëgjojmë zërin e tyre dhe të kuptojmë më mirë nevojat e tyre. Reagimet e mbledhura na ndihmojnë të ngremë standardet e shërbimit dhe të shndërrojmë përvojën e klientit në një histori suksesi për Bankën tonë.





Tashmë është kthyer në traditë promovimi dhe shpërblimi i punonjësve të degëve më të vlerësuara, duke forcuar një kulturë kujdesi dhe përkushtimi ndaj klientëve.

Për të shtatin vit radhazi, Kantar, një kompani ndërkombëtare kërkimore, ka realizuar një studim tregu për matjen e kënaqësisë së klientëve, perceptimit të markës OTP dhe pritshmërive për produktet dhe shërbimet tona. Rezultatet e indeksit TRiM ishin të përputhura me nivelin e përgjithshëm të tregut bankar, pavarësisht sfidave të hasura vitet e fundit.

Trajtimi i klientëve dhe gama e produkteve të ofruara vazhdojnë të përfaqësojnë një avantazh të rëndësishëm për Bankën tonë, duke rritur besnikërinë e klientëve ekzistues dhe duke tërhequr të rinj potencialë.

Mystery Shopping, një studim cilësor vjetor, na mundëson të vlerësojmë performancën e punonjësve në degë. Rezultatet e tij ofrojnë njohuri praktike që kontribuojnë në përmirësimin e vazhdueshëm të shërbimit. Tre degët me performancën më të lartë shpallen dhe njihen në Konventën Vjetore të Rrjetit të Degëve.

Ekipi ynë i Trajtimit të Ankesave është i përkushtuar në adresimin efikas të çdo kërkese dhe ankese të klientëve. Falë bashkëpunimit me departamente të tjera, kemi mundësuar identifikimin dhe zgjidhjen e problemeve, duke minimizuar pakënaqësitë dhe duke përmirësuar vazhdimisht përvojën e klientit.

Në vitin 2025, ndërmorëm zhvillime të rëndësishme për të përmirësuar bazën e të dhënave të klientëve. Ky proces i lejoi çdo punonjësi në rrjetin e degëve të njoftohej për mungesa ose parregullsi në kontaktet kryesore të klientëve dhe t'i plotësonte ato.

Në këtë mënyrë, sigurojmë që klientët tanë të informohen në kohë për çdo fushatë, apo përmirësim të ndërmarrë nga Banka për përfitimin e tyre.

Në fund të vitit 2025, Banka jonë filloi përdorimin e WhatsApp si një kanal të ri komunikimi për fushatat e Marketingut dhe Retail-it. Ky kanal është provuar veçanërisht efektiv në angazhimin e klientëve, duke sjellë një rritje të ndjeshme në mbledhjen e reagimeve, shitjet digjitale dhe analizën e sjelljes. Përdorimi i tij pritet të kontribuojë më tej në zhvillimin e avantazheve konkurruese të Bankës.
Ekipi i Përvojës së Klientit, për të mbështetur dhe lehtësuar procesin e shitjes së produkteve bankare, ka përgatitur dokumentin "Battle Card". Ky material përmbledh veçoritë kryesore të produkteve, çmimet, avantazhet konkurruese dhe një set pyetjesh të përshtatshme për komunikimin me klientin gjatë procesit të shitjes.

"Battle Card" është përgatitur për produktet bazë të Bankës dhe shërben si një mjet praktik dhe efikas për trajnimin e punonjësve të rinj në rrjetin e degëve, duke i ndihmuar ata të përvetësojnë më mirë njohuritë mbi produktet dhe shërbimet tona dhe të kontribuojnë në suksesin tone të përbashkët.

BANKA OTP ALBANIA SH.A.

Raporti i audituesit të Pavarur dhe Pasqyrat Financiare në datën dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

Përmbajtja

Raporti i audituesit të pavarur ..... i-ii
Pasqyra e pozicionit financiar 1
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse 2
Pasqyra e ndryshimeve në kapital 3
Pasqyra e flukseve të mjeteve monetare 4
1. Të përgjithshme 5
2. Baza e përgatitjes 5
3. Deklarata e përputhshmërisë 5
4. Paraqitja e pasqyrave financiare 5
5. Ndryshimet në politikat kontabël dhe dhënien e informacioneve shpjeguese 6
6. Përmbledhje e politikave kontabël 6
7. Standardet e reja por ende jo efektive 25
8. Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme kontabël 27
9. Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre 30
10. Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore 31
11. Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare 31
12. Investime në letrat me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse 31
12.1 Investime në letrat me vlerë të mbajtura me me kosto të amortizuar 31
13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto 32
13.1 Qiratë financiare të arkëtueshme 32
14. Aktive të tjera 37
15. Aktive afatgjata materiale 38
16. Aktive me të drejtë përdorimi 39
17. Aktive afatgjata jo materiale 39
18. Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore 40
19. Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare 40
20. Detyrime ndaj klientëve 41
21. Detyrime të qirasë 42
22. Detyrime të tjera 43
23. Borxhi i varur 44
24. Provizionet për detyrime dhe të tjera 44
25. Aktive/Detyrime tatimore te shtyra, neto 45
26. Kapitali aksionar 46
27. Rezerva 46
28. Të ardhura nga interesat me normë efektive të interesit 46
29. Shpenzime për interesat me normë efektive të interesit 47
30. Të ardhura nga komisionet 47
31. Shpenzime për komisionet 47
32. Rimarrje / (humbje) të pritshme kreditore për aktivet financiare 48
33. Shpenzimet për personelin 48
34. (Shpenzime) / rimarrje neto nga provizione të tjera 49
35. Shpenzime administrative 49
36. Shpenzimet e tatimit mbi fitimin 49
37. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara 50
38. Transaksionet me palët e lidhura 52
39. Ngjarjet pas datës së raportimit 54
40. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve sipas maturitetit 55
41. Administrimi i rrezikut financiar 56-102

Shape the future
with confidence

Ernst & Young Certified Auditors
Albania Branch
NUIS: K61911012I
Ibrahim Rugova Str, Sky Tower, 6th floor
1001, Tirana, Albania

Tel: +35542419575
ey.com

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarin e Banka OTP Albania sh.a.

Raporti i audituesit mbi pasqyrat financiare

Opinioni

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Banka OTP Albania sh.a. (më poshtë "Banka"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2025, pasqyrën e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të mjeteve monetare për vitin që mbyllet më këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, të cilat përfshijnë dhe politikat kontabël materiale.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiare të Bankës më 31 dhjetor 2025, dhe performancën e saj financiare dhe flukseve të saj të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më atë datë, në përputhje me në përputhje me Standardet e Kontabilitetit SNRF.

Baza për opinionin

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit ("SNA"-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit, ku jepen *Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare*. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin Ndërkombëtar të Etikës për Profesionistët Kontabël të *Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël (përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) (Kodi BSNEPK),* siç është i zbatueshëm për auditimet e pasqyrave financiare të njësive ekonomike me interes publik, së bashku me kërkesat etike që janë të rëndësishme për auditimet e pasqyrave financiare të njësive ekonomike me interes publik në Shqipëri. Ne kemi përmbushur detyrimet tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin BSNEPK.

Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Informacione të Tjera të Përfshira në Raportin Vjetor 2025 të Banka OTP Albania sh.a.

Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Informacione të tjera përfshijnë informacione në Raportin Vjetor të Bankës për vitin 2025, përgatitur ne përputhje me nenet 17, 18 dhe 19 të Ligjit Nr. 25\2018 "Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare", por nuk nuk përfshijnë pasqyrat financiare dhe raportin tonë të auditimit mbi këto pasqyra. Raporti Vjetor i Bankës për vitin 2025 pritet të na vihet në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesit.

Opinioni ynë mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacionet e tjera dhe ne nuk shprehim ndonjë lloj konkluzioni që jep siguri në lidhje me këto informacione.

Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera të identifikuara më lartë kur ato të na vihen në dispozicion dhe te vlerësojmë nëse këto informacione kanë inkoherenca materiale me pasqyrat financiare apo me njohjen që ne kemi marrë gjatë auditimit ose përndryshe, nëse duket se ato janë me anomali materiale.

Përgjegjësitë e Drejtimit dhe të Personave të Ngarkuar me Qeverisjen në lidhje me Pasqyrat Financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me Standardet e Kontabilitetit SNRF, dhe për ato kontrolle të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi, për të dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe për të përdorur parimin kontabël të vijimësisë përveç se në rastin kur drejtimi synon ta likujdojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër.

Ata që janë ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe ruajmë skepticizmin profesional gjatë gjithë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalisë materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë proçedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidenca auditimi që janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale si rezultat i mashtrimit është më i lartë se rreziku si rezultat i gabimit, sepse mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, përjashtime të qëllimshme, informacione të deformuara, anashkalime të kontrolleve të brendshme.
- Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm, që ka të bëjë me auditimin me qëllim që të përcaktojmë proçedurat e auditimit që janë të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllime të shprehjes së një opinioni mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël dhe të shpjegimeve përkatëse të bëra nga drejtimi.
- Nxjerrim një konkluzion në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës kontabël të vijimësisë, bazuar në evidencën e auditimit të marrë, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet, e cila mund të hedhë dyshime të mëdha për aftësinë e Bankës për të vijuar veprimtarinë. Nëse ne arrijmë në përfundimin që ka një pasiguri, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin e audituesit në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare, ose nëse këto shpjegime janë të papërshtatshme, duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marrë deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të bëjnë që Bankës të ndërpresë veprimtarinë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e Banka OTP Albania sh.a., përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të identifikojme gjatë auditimit.

Ne gjithashtu u kemi komunikuar personave të ngarkuar me qeverisjen një deklaratë se kemi respektuar kërkesat përkatëse etike në lidhje me pavarësinë, si dhe u kemi komunikuar atyre të gjitha marrëdhëniet dhe çështjet e tjera që mund të konsiderohen në mënyrë të arsyeshme se ndikojnë në pavarësinë tonë, dhe, kur është e zbatueshme, veprimet e ndërmarra për të eliminuar kërcënimet ose masat mbrojtëse të aplikuara.

Ernst & Young - Ekspertë Kontabël të Autorizuar
Dega në Shqipëri

1 qershor 2026
Tiranë, Shqipëri

Mario Vangjel
Auditues Ligjor

OTP BANK ALBANIA SH.A.
(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

Pasqyra e pozicionit financiar
më 31 dhjetor 2025

	Shënime	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Aktivet			
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	9	6,687,638	5,983,272
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	10	14,432,114	13,948,090
Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare	11	935,207	1,637,649
Investime në letra me vlerë të borxhit të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGj)	12	26,325,699	28,915,149
Investime në letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar	12.1	22,001,513	15,577,410
Hua dhe paradhënie për klientët, neto	13	118,627,264	107,145,830
Qiratë financiare të arkëtueshme	13.1	2,028,044	1,763,203
Aktive të tjera	14	1,698,615	1,405,014
Aktive afatgjata materiale	15	4,680,545	4,824,671
Aktive me të drejtë përdorimi	16	902,058	1,011,862
Aktive afatgjata jo materiale	17	1,272,184	975,953
Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore	18	31,410	44,106
Totali i aktiveve		**199,622,291**	**183,232,209**
Detyrimet			
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	19	6,077,349	3,845,818
Detyrime ndaj klientëve	20	158,612,629	147,333,496
Detyrime të qirasë	21	826,644	919,110
Detyrime të tjera	22	1,433,773	2,487,046
Borxhi i varur	23	1,051,205	1,066,195
Provizione për detyrime dhe të tjera	24	240,091	285,380
Detyrime tatimore të shtyra, neto	25	83,585	77,262
Totali i detyrimeve		**168,325,276**	**156,014,307**
Kapitali			
Kapitali aksionar	26	6,740,900	6,740,900
Primi i lidhur me aksionet		1,750	1,750
Rezervat	27	7,778,788	7,432,759
Fitim i pashpërndarë		16,775,577	13,042,493
Totali i kapitalit		**31,297,015**	**27,217,902**
Totali i detyrimeve dhe kapitalit		**199,622,291**	**183,232,209**

Pasqyrat e pozicionit financiar duhen lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në 102, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Drejtuesit e Bankës më 11 shkurt 2026 dhe janë nënshkruar në emër të saj nga:

Banka OTP Albania sh.a. Drejtoria e Përgjithshme

Bledar Shella
Drejtor Ekzekutiv

Attila Kovacs
Drejtor i Divizionit të Financës

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2025	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024
Të ardhura nga interesat me normë efektive të interesit	**28**	9,361,547	9,466,903
Shpenzime për interesat me normë efektive të interesit	**29**	(1,151,783)	(991,581)
Të ardhura neto nga interesat		**8,209,764**	**8,475,322**
Të ardhura nga komisionet	**30**	1,847,696	1,744,632
Shpenzime nga komisionet	**31**	(889,931)	(701,786)
Të ardhura neto nga komisionet		**957,765**	**1,042,846**
Rimarrje / (humbje) të pritshme të kredisë për aktivet financiare	**32**	**65,127**	**116,380**
Fitimi neto nga këmbimi valutor		393,486	433,990
Fitim/(humbja) neto nga shitja e aktiveve financiare VDATGj	**12**	981	1,915
Fitim/(humbja) neto nga Instrumentet financiare VDFH		25,600	-
Fitim/(humbja) neto nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		3,197	(13,949)
Fitimi neto nga shitja e aktiveve të marra në pronësi në rrugë ligjore		60,603	164,574
Të ardhurat/(shpenzimet) e tjera neto		37,971	12,596
Të ardhura neto operative		**521,838**	**599,126**
Shpenzimet për personelin	**33**	(1,937,194)	(1,741,258)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	**15**	(225,957)	(244,829)
Amortizimi i aktiveve afatgjata jo materiale	**17**	(260,983)	(236,016)
Zhvlerësimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	**16**	(204,895)	(301,889)
Shpenzimet administrative	**35**	(1,806,031)	(1,630,841)
Rimarrje neto/(Shpenzime) nga provizione të tjera	**34**	41,822	(54,760)
Totali i shpenzimeve operative		**(4,393,238)**	**(4,209,593)**
Fitimi para tatimit		**5,361,256**	**6,024,081**
Tatimi mbi fitimin	**36**	(849,115)	(986,207)
Të ardhura/(shpenzime) tatimore të shtyra	**25**	8,585	4,178
Fitimi për vitin		**4,520,726**	**5,042,052**
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse			
Elementët që mund të ri klasifikohen më pas në fitim ose humbje:			
Ndryshimi i vlerës së drejtë për aktivet financiare me VDATGj, neto nga tatimi	**27(iii)**	58,387	743,536
Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse për vitin, neto nga tatimi		**58,387**	**743,536**
Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse për vitin, neto nga tatimi		**4,579,113**	**5,785,588**

Pasqyra e fitim humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 102, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyra e ndryshimeve në kapital për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

	Kapitali aksionar	Primi i aksioneve	Rezervat			Fitimi i pashpërndarë	Totali
			Rezerva ligjore dhe rregullatore	Rezerva e vlerës së drejtë	Rezerva e bashkimit		
Gjendja më 1 janar 2024	**6,740,900**	**1,750**	**1,701,948**	**60,725**	**4,757,573**	**8,463,723**	**21,726,619**
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse							
Fitimi për vitin	-	-	-	-	-	5,042,052	**5,042,052**
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të aktiveve financiare me VDATGj (Shënimi 27 (iii))	-	-	-	743,536	-	-	**743,536**
Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	**743,536**	-	**5,042,052**	**5,785,588**
Përvetësimi i fitimeve të pashpërndara në rezervën ligjore (Shënimi 27 (i))	-	-	168,977	-	-	(168,977)	-
Shpërndarja e dividendit (Shënimi 26)						(294,305)	**(294,305)**
Gjendja më 31 dhjetor 2024	**6,740,900**	**1,750**	**1,870,925**	**804,261**	**4,757,573**	**13,042,493**	**27,217,902**
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse							
Fitimi për vitin	-	-	-	-	-	4,520,726	**4,520,726**
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të aktiveve financiare me VDATGj (Shënimi 27 (iii))	-	-	-	58,387	-	-	**58,387**
Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	**58,387**	-	**4,520,726**	**4,579,113**
Përvetësimi i fitimeve të pashpërndara në rezervën ligjore (Shënimi 27 (i))	-	-	252,103	-	-	(252,103)	-
Përvetësimi i fitimeve të pashpërndara në rezervën rregullatore (Shënimi 27 (ii))	-	-	35,539	-	-	(35,539)	-
Shpërndarja e dividendit (Shënimi 26)	-	-	-	-	-	(500,000)	**(500,000)**
Gjendja më 31 dhjetor 2025	**6,740,900**	**1,750**	**2,158,567**	**862,648**	**4,757,573**	**16,775,577**	**31,297,015**

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 102, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyra e flukseve të mjeteve monetare

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2025	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024
Flukset e mjeteve monetare nga veprimtaritë operative:			
Fitimi para tatimit		**5,361,256**	**6,024,081**
Rregullime në aktivet neto me flukset monetare nga veprimtaritë operative:			
Zhvlerësimi	**15**	225,957	244,829
Amortizimi	**17**	260,983	236,016
Zhvlerësimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	**16**	204,895	301,889
Rimarrje zhvlerësimi e aktiveve financiare	**32**	(115,968)	(116,380)
Rënie në vlerë mbi aktivet e marra në rrugë ligjore	**18**	9,019	-
(Fitim)/humbje nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		(3,197)	13,949
Efekte të tjera rivlerësimi		27,882	562,216
Fitimi neto nga shitja e aktiveve të marra në pronësi në rrugë ligjore		(60,603)	(164,574)
Të ardhura nga interesat	**28**	(9,361,547)	(9,466,903)
Shpenzime nga interesat	**29**	1,151,783	991,581
Fitimi operativ para ndryshimeve në aktivet dhe detyrimet operative		**(2,299,540)**	**(1,373,296)**
Ndryshim në aktivet dhe pasivet operative:			
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore		(484,024)	265,729
Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare		714,369	(743,619)
Hua dhe paradhënie klientëve		(11,727,507)	(13,955,326)
Aktive të tjera		(257,882)	280,689
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare		(118,077)	1,767,695
Detyrime ndaj klientëve		11,011,715	(1,010,165)
Detyrime të tjera		(734,261)	(332,800)
Derivative financiar		2,018	-
Të ardhura nga shitja e aktiveve të marra në pronësi në rrugë ligjore		78,420	276,276
Interesi i arkëtuar		9,598,515	9,424,200
Interesi i paguar		(850,119)	(1,000,288)
Tatim fitimi i paguar		(1,069,996)	(832,678)
Flukset neto te mjeteve monetare (përdorur)/gjeneruar nga veprimtaritë operative		**3,863,631**	**(7,233,583)**
Flukset e mjeteve monetare nga veprimtaritë investuese:			
Blerje e aktiveve financiare me VDATGj		(15,707,398)	(15,764,975)
Të ardhurat nga shitja dhe shlyerja e letrave me vlerë të borxhit në VDATGj		11,775,131	9,854,206
Blerje e aktiveve afatgjata jo materiale		(560,773)	(148,509)
Blerje e aktiveve afatgjata materiale		(220,519)	(795,428)
Të ardhura nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		8,339	8,068
Flukset neto te mjeteve monetare përdorur për veprimtaritë investuese		**(4,705,220)**	**6,846,638)**
Flukset e mjeteve monetare nga veprimtaritë financuese:			
Borxhi i varur		-	331,578
Pagesa për shlyerjen e principalit të detyrimeve të qirasë	**21**	(207,524)	(295,710)
Arkëtimet / Pagesat e huamarrjeve , neto		2,349,607	(88,592)
Pagesë dividendi	**26**	(500,000)	(294,305)
Fluksi neto te mjeteve monetare përdorur për veprimtaritë financuese		**1,642,083**	**(347,029)**
Rënie neto e mjeteve monetare dhe ekuivalentët e tyre		**800,494**	**(14,427,250)**
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre në fillim të vitit		**5,983,272**	**20,547,198**
Efekti neto i këmbimit valutor në para dhe ekuivalentët e tyre		(96,128)	(136,676)
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre në fund të vitit	**9**	**6,687,638**	**5,983,272**

Pasqyra e fluksi të mjeteve monetare duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 102, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare

1. Të përgjithshme

Banka OTP Albania Sh.a, ("Banka") është një institucion financiar shqiptar i themeluar më 12 dhjetor 2003 sipas ligjit shqiptar mbi shoqëritë tregtare dhe u liçensua nga Banka e Shqipërisë ("Banka Qendrore") më 16 shkurt 2004 (vendimi nr.17) që të operojë si bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar në Shqipëri në përputhje me ligjin Nr.8365 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", i muajit Korrik 1998. Banka është gjithashtu subjekt i ligjit Nr. 8269, i dhjetorit 1997, "Mbi Bankën e Shqipërisë". Banka ka filluar aktivitetin më 1 mars 2004. OTP Bank NYRT është mëma përfundimtare e Grupit.

Në datën 1 dhjetor 2022, Banka dhe "Alpha Bank Albania" sh.a." (e njohur edhe si "ABA") u bashkuan ligjërisht duke inkorporuar aktivet dhe detyrimet me Bankën. Përpara bashkimit, Banka dhe ABA ishin nën kontrollin e përbashkët të OTP Bank NYRT duke qenë i njëjti dhe aksioneri i vetëm që nga 18 korrik 2022 kur OTP Bank NYRT bleu ABA-n. Banka dhe aksioneri i ABA miratuan termat dhe kushtet e bashkimit më 1 dhjetor 2022 pas miratimit paraprak rregullator të marrë më 23 nëntor 2022.

Më 31 dhjetor 2025, Banka ka operuar përmes zyrave qendrore që ndodhen në Tiranë dhe 49 degëve të saj (2024: 49 degë). Banka ushtron aktivitetin vetëm brenda territorit gjeografik të Shqipërisë. Më 31 dhjetor 2025 Banka kishte 783 punonjës (31 dhjetor 2024:721 punonjës). Zyra e regjistruar e Bankës është pranë godinës Down Town, Blv. "Bajram Curri", Kati 8, Tiranë, Shqipëri.

Më 31 dhjetor 2025, Këshilli Mbikëqyrës dhe Komiteti i Kontrollit të Bankës përbëhet nga anëtarët e mëposhtëm:

Bordi Mbikëqyrës	Gabor Kolics	Kryetar
	Orsolya Csilla Kovács	Zëvendëskryetar
	Ilir Ciko	Anëtar
	Stavri Pashko	Anëtar
	Örs Levente Szilágyi	Anëtar
	Armando Duka	Anëtar
	Janos Veres	Anëtar
Komiteti i Auditimit	Stavri Pashko	Kryetar
	Jitka Pantůčková	Anëtar
	Zoltan György Molnar	Anëtar

Anëtarja e Komitetit të Auditimit, Jitka Pantůčková, ka ushtruar mandatin e saj deri më 30 shtator 2025. Emërimi i anëtarit të ri zëvendësues është aktualisht në proces miratimi nga autoriteti rregullator.

2. Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare të Bankës janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të lëshuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

3. Baza e përgatitjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, me përjashtim të instrumentet financiare derivative matur me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes ("VDFH"), vlerës së drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse ("VDATGj") të aktiveve financiare që janë matur me vlerën e drejtë dhe aktiveve të marra në pronësi në rrugë ligjore të cilat maten me vlerën më të ulët midis kostos dhe vlerës neto të realizueshme.

Pasqyrat financiare paraqiten në lekë ("Lek") dhe të gjitha vlerat janë të rrumbullakosura në mijëshen më të afërt, përveç rasteve kur tregohet ndryshe.

Pasqyrat financiare përgatiten mbi bazën e vijimësisë, pasi Drejtimi është i kënaqur që Banka ka burime të mjaftueshme për të vazhduar në vijimësi për të ardhmen e parashikueshme. Në bërjen e këtij vlerësimi, Drejtimi ka marrë në konsideratë një gamë të gjerë informacioni duke përfshirë parashikimet e përfitueshmërisë, kërkesat rregullatore për kapital dhe nevojat për financim. Vlerësimi përfshin gjithashtu shqyrtimin e skenarëve të arsyeshëm të mundshëm ekonomikë dhe ndikimet e tyre të mundshme në rentabilitetin, kapitalin dhe likuiditetin e Bankës dhe shoqërisë mëmë të saj.

4. Paraqitja e pasqyrave financiare

Banka paraqet pasqyrën e saj të pozicionit financiar sipas likuiditetit bazuar në synimin dhe aftësinë e perceptuar të Bankës për të rikuperuar/shlyer pjesën më të madhe të aktiveve/detyrimeve të zërit përkatës të pasqyrës financiare. Një analizë në lidhje me rikuperimin ose shlyerjen brenda 12 muajve pas datës së raportimit (aktuale) dhe më shumë se 12 muajve pas datës së raportimit (jo aktuale) është paraqitur në Shënimin 40.

5. Ndryshime në politikat kontabël dhe shpalosjet

Standarde të reja dhe te ndryshuara si dhe interpretimet e tyre.

Ndryshimet e mëposhtme në standardet ekzistuese të kontabilitetit të SNRF hyjnë në fuqi për periudhën ushtrimore që fillon më 1 janar 2025:

Mungesa e këmbyeshmërisë – Ndryshimet në SNK 21 'Efektet e ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor' përcakton se si një njësi duhet të vlerësojë nëse një valutë është e këmbyeshme dhe si duhet të përcaktojë kursin këmbimit në datën e transaksionit kur këmbyeshmëria mungon.

Këto ndryshime kanë ndikim në pasqyrat financiare të Bankës më 31 dhjetor 2025

6. Përmbledhje e politikave kontabël

Politikat kontabël të përcaktuara më poshtë janë zbatuar në mënyrë të qëndrueshme për të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare nga Banka.

(a) Monedha funksionale dhe raportuese

Pasqyrat financiare paraqiten në Lek shqiptar ("Lek"), e cila është monedha funksionale dhe raportuese e Bankës.

(b) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në Lek me kursin e këmbimit në datën e kryerjes së transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare të shprehur në monedhë të huaj rivlerësohen në Lek me kursin e datës së raportimit. Fitimi humbja në valutë të huaj nga instrumentet financiare me kosto të amortizuar, është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës, të rregulluara me interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj, të kthyer në monedhën funksionale me kursin e fund vitit.

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
EUR	96.77	98.15
USD	82.46	94.26

(c) Interesi

Metoda e normës efektive të interesit

Të ardhurat nga interesi regjistrohen duke përdorur metodën e interesit efektiv (NEI) për të gjithë instrumentet financiarë të matur me koston e amortizuar, duke përfshirë qiranë financiare. Të ardhurat nga interesi nga instrumentet e borxhit të mbajtur me VDATGj gjithashtu regjistrohen duke përdorur metodën NEI. Shpenzimet e interesit llogariten gjithashtu duke përdorur metodën NEI për të gjitha detyrimet financiare të mbajtura me kosto të amortizuar. NEI është norma që aktualizon saktësisht flukset e ardhshme të parasë përgjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar ose, kur është e përshtatshme, në një periudhë më të shkurtër, në vlerën kontabël neto të aktivit financiar.

NEI (dhe për këtë arsye, kostoja e amortizuar e aktivit) llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose primin për blerjen, tarifat dhe kostot që janë pjesë përbërëse e NEI. Banka njeh të ardhurat nga interesi duke përdorur një normë kthimi që përfaqëson vlerësimin më të mirë të një normë konstante kthimi gjatë jetës së pritshme të huasë. Prandaj, Banka njeh efektin e normave të interesit potencialisht të ndryshme të ngarkuara në faza të ndryshme dhe karakteristikave të tjera të ciklit të jetës së produktit (përfshirë parapagimet, interesat e penaliteteve dhe gjobat).

Nëse pritshmëritë e flukseve monetare të aktiveve ose detyrimeve financiare me normë fikse rishikohen për arsye të tjera përveç rrezikut të kredisë, atëherë ndryshimet në flukset monetare të ardhshme kontraktuale zbriten me NEI origjinale me një rregullim në vijim në vlerën kontabël. Diferenca nga vlera kontabël e mëparshme regjistrohet si një sistemim pozitiv ose negativ në vlerën kontabël të aktivit ose detyrimit financiar në bilanc me një rritje ose ulje përkatëse në të ardhurat/shpenzimet nga interesi i llogaritur duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Për instrumentet financiare me normë të ndryshueshme interesi, rivlerësimi periodik i flukseve monetare për të reflektuar lëvizjet në normat e interesit të tregut ndryshojnë gjithashtu normën efektive të interesit, por kur instrumentet financiarë u njohën fillimisht në një shumë të barabartë me principalin, rivlerësimi i pagesave të ardhshme të interesit nuk ndikon ndjeshëm vlerën kontabël të aktivit ose e detyrimit.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(c) Interesi (vazhdim)

Interesa dhe të ardhura/shpenzime të ngjashme

Të ardhurat nga veprimtaritë bankare, duke përfshirë të ardhurat nga hua dhe paradhëniet ndaj klientëve, të ardhurat nga bankat dhe institucionet e tjera financiare, njihen në fitim ose humbje duke zbatuar NEI në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare, përveç aktiveve të zhvlerësuara.

Kur një aktiv financiar zhvlerësohet dhe për këtë arsye konsiderohet si 'Faza 3' (shiko shënim 6 (i) (v) A), Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke zbatuar NEI në koston e amortizuar neto të aktivit financiar. Nëse aktivi financiar e rikuperuar (siç përshkruhet në Shënimin 41.b) dhe nuk ka zhvlerësim, Banka kthehet në llogaritjen e të ardhurave nga interesi në baza bruto.

Për aktivin financiar të zhvlerësuara që në blerje ose në krijim (POCI) (si në shënimin 41.b), Banka llogarit të ardhura nga interesi duke llogaritur normë interesi efektive e rregulluar për cilësinë e kredisë dhe duke zbatuar atë normë në koston e amortizuar të aktivit financiar. NEI e rregulluar për cilësinë e kredisë është norma e interesit që, në njohjen fillestare, aktualizon flukset monetare të ardhshme të vlerësuara (duke përfshirë humbjet e kredisë) në koston e amortizuar të aktiveve të zhvlerësuara që në blerje ose në krijim (POCI).

Banka paraqet interesin lidhur me këto aktive financiare brenda shpenzimeve të interesit, me shpalosje shtesë në Shënimin 28.

Të ardhurat nga interesi të qirasë financiare njihen gjatë afatit të qirasë, duke përdorur metodën e investimit neto (para tatimit), e cila pasqyron një normë periodike konstante kthimi /duke aplikuar normën e nënkuptuar në qira për (i) vlerën kontabël bruto të qirasë të arkëtueshme në Fazën 1 dhe 2 dhe (ii) vlerën kontabël neto të llogarive të arkëtueshme të qirasë në fazën 3 të modelit HPK.

Të ardhurat nga qiratë regjistrohen brenda të ardhurave nga interesi duke përdorur metodën e interesit efektiv në fitim ose humbje.

(d) Tarifat dhe komisionet

Banka fiton të ardhura nga komisionet nga gama e gjerë e shërbimeve që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga komisionet njihen në një vlerë që pasqyron shumën të cilën Banka pret të përfitojë në këmbim të ofrimit të shërbimeve. Detyrimet e ekzekutimit, si dhe koha e përmbushjes së tyre, identifikohen dhe përcaktohen në fillim të kontratës. Kontratat e të ardhurave të Bankës nuk përfshijnë detyrime të shumta performuese, siç shpjegohet më tej në Shënimet A dhe B më poshtë.

Kur Banka ofron një shërbim për klientët e saj, vlera faturohet dhe në përgjithësi paguhet menjëherë pas realizimit të një shërbimi të ofruar në një moment të caktuar pergjatë periudhës ose në fund të afatit të kontratës për një shërbim të ofruar përgjatë periudhës.

Banka në përgjithësi ka arritur në përfundimin se ajo është kryesore në marrëveshjet e saj të të ardhurave, sepse zakonisht kontrollon shërbimet përpara se t'i transferojë ato te klienti.

A. Të ardhura nga komisionet e fituara nga shërbimet e ofruara përgjatë periudhës.

Të ardhurat nga komisionet e fituara për ofrimin e shërbimeve gjatë një periudhe kohore llogariten gjatë asaj periudhe. Këto tarifa përfshijnë të ardhurat nga komisionet, duke përfshirë tarifat e shërbimit të llogarisë, tarifat e menaxhimit të investimeve dhe tarifat e vendosjes.

B. Të ardhurat nga komisionet për ofrimin e shërbimeve financiare nga realizimi e një veprimi të rëndësishëm.

Tarifat dhe komisionet që rrjedhin nga negocimi ose pjesëmarrja në negocimin e një transaksioni me një palë të tretë, siç janë tarifat dhe shpenzimet e tjera të komisioneve që lidhen kryesisht me tarifat e transaksioneve dhe shërbimeve, njihen në përfundimin e transaksionit përkatës, pra në një moment të caktuar në kohë. Tarifat ose përbërësit e tarifave që lidhen me një performancë të caktuar njihen pas përmbushjes së kritereve përkatëse.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(d) Tarifat dhe komisionet (vazhdim)

C. Të ardhurat nga komisionet që përbëjnë një pjesë integrale të instrumentit financiar korrespondues

Komisionet që Banka konsideron të jenë pjesë përbërëse e instrumenteve financiarë përkatëse përfshijnë komisionet e njohjes së huasë, tarifa për angazhimin e kredisë për kredi që ka gjasa të tërhiqen dhe tarifa të tjera të lidhura me dhënien e kredisë. Njohja e këtyre komisioneve (së bashku me kostot shtesë) përbëjnë një pjesë integrale të instrumenteve financiarë përkatëse dhe njihen si të ardhura nga interesi nëpërmjet një rregullimi në NEI. Përjashtim bën rasti kur nuk ka gjasa që një kredi të tërhiqet dhe komisionet e angazhimit të huasë njihen në ardhura kur mbaron afati i kredisë. Angazhimet që përfshihen në qëllimin e SNRF 9 (dmth., janë përcaktuar me VDFH ose janë nën normën e interesit të tregut, ose janë përcaktuar neto) njihen si derivativë dhe regjistrohen me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

(e) Qiraja

Banka vlerëson në fillimin e kontratës nëse një kontratë është, ose përmban, një qira. Kjo do të thotë, nëse kontrata jep të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një pasurie të identifikuar për një periudhë kohe në këmbim të një kompensimi.

i. Banka në cilësinë e qiramarrësit

Kontabiliteti për qiratë nga Banka si qiramarrës.

Banka merr me qira toka, ambiente për zyra, pajisje dhe makina. Qiratë njihen si një aktiv me të drejtë përdorimi dhe një detyrim përkatës në datën në të cilën aktivi i dhënë me qira është i disponueshëm për përdorim nga Banka. Çdo pagesë qiraje ndahet ndërmjet detyrimit dhe kostos financiare. Kostoja financiare ngarkohet në fitimin ose humbje gjatë periudhës së qirasë në mënyrë që të prodhojë një normë konstante periodike interesi për pjesën e mbetur të detyrimit për secilën periudhë. Aktivi me të drejtën e përdorimit njihet me kosto dhe zhvlerësohet për periudhën më te shkurtër midis jetës së dobishme të aktivit dhe afatit të qirasë në bazë lineare. Detyrimet që rrjedhin nga një qira matën fillimisht në bazë të vlerës aktuale. Detyrimet e qirasë përfshijnë vlerën aktuale neto të pagesave të mëposhtme të qirasë:

- pagesat fikse (përfshirë pagesat që në thelb janë fikse), pa përfshirë stimujt e qirasë që priten të merren;
- pagesat variabël të qirasë të cilat varen nga një indeks ose normë;
- shumat që priten për t'u paguar sipas vlerës së mbetur të garancisë;
- çmimi i ushtrimit të një opsioni blerjeje nëse qiradhënësi ka siguri të arsyeshme për ta ushtruar atë opsion, dhe
- pagesat e gjobave për ndërprerjen e qirasë, nëse periudha e qirasë pasqyron ushtrimin e këtij opsioni nga qiradhënësi.

Pagesat e qirasë skontohen duke përdorur normën e interesit të nënkuptuar në qira. Nëse kjo normë nuk mund të përcaktohet, përdoret norma rritëse e huamarrjes së qiramarrësit, që është norma që qiradhënësi do të duhej të paguante për të huazuar fondet e nevojshme për të siguruar një pasuri me vlerë të ngjashme, në një mjedis ekonomik të ngjashëm dhe me kushte dhe afate të ngjashme. Pagesat nën qira afatgjata të tokës bazuar në vlerën kadastrale të tokës trajtohen si pagesa variabël të qirasë që nuk bazohen në një indeks ose një normë.
Kosto e aktivit me të drejtë përdorimi do të përfshijë:

- shumën e matjes fillestare të detyrimit të qirasë;
- çdo pagesë të qirasë të bërë para ose në datën e fillimit, minus çdo stimul qiraje të marrë;
- çdo kosto fillestare të drejtpërdrejtë të kryer nga qiramarrësi; dhe
- kostot e restaurimit

Në përcaktimin e afatit të qirasë, drejtimi i Bankës merr në konsideratë të gjitha faktet dhe rrethanat që krijojnë një nxitje ekonomike për të ushtruar një opsion zgjatjeje ose për të mos ushtruar një opsion përfundimi. Opsionet e zgjatjes (ose periudhat pas opsioneve të përfundimit) përfshihen në afatin e qirasë vetëm nëse është e arsyeshme dhe e sigurt se qiraja do të zgjatet (ose nuk do të përfundojë). Vlerësimi rishikohet nëse ndodh një ngjarje e rëndësishme ose një ndryshim i rëndësishëm në rrethana që ndikon në këtë vlerësim dhe që është nën kontrollin e qiradhënësit.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(e) Qiraja (vazhdim)

ii. Banka që vepron si qiradhënës

Qiratë në të cilat Banka nuk transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet që lidhen me pronësinë e një pasurie klasifikohen si qira operacionale. Të ardhurat nga qiraja që rrjedhin regjistrohen në mënyrë lineare gjatë periudhave të qirasë dhe përfshihen në të ardhurat në pasqyrën e fitimit ose humbjes për shkak të natyrës së tyre operative. Kostot fillestare direkt të kryera gjatë negocimit dhe organizimit të një qiraje operative shtohen në vlerën e mbartur të pasurisë së dhënë me qira dhe njihen gjatë periudhës së qirasë në të njëjtën mënyrë si të ardhurat nga qiraja. Qiratë e kushtëzuara njihen si të ardhura në periudhën kur ato fitohen. Banka është e ekspozuar ndaj qirave financiare si qiradhënëse dhe politika kontabël është shpalosur në Shënimin 6 (m).

(f) Shpenzimet Operative

Shpenzimet operative regjistrohen atëherë kur ato ndodhin.

(g) Përfitimet e punonjësve

(*i) Plani i përcaktuar i kontributeve*

Detyrimet për kontribute në planet e pensioneve me kontribute të përcaktuara njihen si shpenzim në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse kur ato duhet të paguhen. Banka paguan vetëm kontribute të detyrueshme të sigurimeve shoqërore që ofrojnë përfitime pensioni për punonjësit pas daljes në pension. Autoritetet vendore janë përgjegjëse për sigurimin e kufirit minimal të përcaktuar ligjërisht për pensionet në Shqipëri sipas një plani pensioni me kontribute të përcaktuara.

(ii) Përfitimet afatshkurtra

Detyrimet për përfitime afatshkurtra të punonjësve maten mbi baza të paskontuara dhe njihen si shpenzime pasi ofrohet shërbimi i lidhur. Një provizion njihet për shumën që pritet të paguhet në kuadër të planeve afatshkurtra të bonuseve në para ose ndarjes së fitimit, nëse Banka ka një detyrim ligjor ose konstruktiv aktual për të paguar këtë shumë si rezultat i shërbimit të kryer nga punonjësi dhe nëse ky detyrim mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme.

(iii) Përfitime të tjera afatgjata të punonjësve

Detyrimi neto i Bankës në lidhje me përfitimet afatgjata të punonjësve është shuma e përfitimit të ardhshëm që punonjësit kanë fituar në këmbim të shërbimit të tyre në periudhat aktuale dhe të mëparshme. Ky përfitim skontohet për të përcaktuar vlerën e tij aktuale. Rivlerësimet njihen në fitim ose humbje në periudhën në të cilën ato lindin.

Kredi të lehtësuara iu ofrohen punonjësve me norma interesi preferenciale, ku përfitimi llogaritet si diferencë midis vlerës së drejtë të kredisë, e përcaktuar duke skontuar flukset e pritura të parave me një normë interesi tregu dhe shumës së dhënë punonjësve. Përfitimi njihet si një shpenzim i parapaguar dhe amortizohet në fitimin ose humbjen e periudhës gjatë së cilës punonjësit ofrojnë shërbim, zakonisht në përputhje me afatin e kredisë. (Shënimi 14)

(iv) Përfitimet e ndërprerjes së marrëdhënies së punësimit

Përfitimet e ndërprerjes së marrëdhënies së punësimit njihen si shpenzime në kohën më të hershme ndërmjet kohës kur Banka nuk mund të tërheqë më ofertën e këtyre përfitimeve dhe kohës kur Banka njeh kostot për një ristrukturim. Nëse përfitimet nuk pritet të shlyhen tërësisht brenda 12 muajve nga data e raportimit, atëherë ato skontohen.

(h) Shpenzimet e tatimit mbi fitimin

Shpenzimet e tatimit mbi fitimin përfshijnë tatimin e periudhës aktuale dhe tatimin e shtyrë. Tatimi mbi fitimin njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave te tjera gjithëpërfshirëse përveç pjesës që lidhet me zëra të njohur direkt në kapital. Në këto raste tatimi njihet si zë i kapitalit. Interesi dhe gjobat që lidhen me taksat mbi të ardhurat, te cilat përfshijnë edhe trajtimet e pasigurta tatimore, kontabilizohen sipas SNK 37 Provizionet, Detyrimet e Kushtëzuara dhe Aktivet e Kushtëzuara.

(i) Tatimi aktual

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi fitimin e tatueshëm të vitit duke përdorur normën tatimore në fuqi ose që konsiderohet si e tillë në datën e mbylljes së pasqyrave financiare dhe çdo sistemim të tatimit të pagueshëm për vitet e mëparshme. Shuma e tatimit aktual të pagueshme ose të arkëtueshme është vlerësimi më i mirë i shumës së tatimit që pritet të paguhet ose arkëtohet që pasqyron pasigurinë në lidhje me taksat e të ardhurave, nëse ka.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(h) Shpenzimet e tatimit mbi fitimin (vazhdim)

Ajo matet duke përdorur tarifat tatimore që janë në fuqi ose janë miratuar në parim duke filluar nga data e raportimit. Aktivet dhe detyrimet tatimore afatshkurtra netohen vetëm nëse plotësohen disa kritere.

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë është llogaritur duke përdorur metodën e pozicionit financiar, nga diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi financiar, dhe bazës së tyre tatimore. Tatimi i shtyrë matet me normat e tatimit që pritet të zbatohen ndaj diferencave të përkohshme kur ato kthehen mbrapsht bazuar në ligjet që janë në forcë ne datën e raportimit. Detyrim tatimor i shtyrë njihet për të gjithë diferencat e përkohshme të tatueshme siç janë ndryshimet në vlerën e drejtë dhe në amortizim.

Një aktiv tatimor i shtyrë njihet për aq sa është e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit diferencat e përkohshme të zbritshme të mund të përdoren. Tatimi i shtyrë rishikohet në çdo datë raportimi dhe zvogëlohet deri në masën që nuk ka më mundësi që përfitimi nga tatimi mund të realizohet. Zbritja tatimore për pagesat e qirasë shpërndahet në zhvlerësimin e të drejtës së përdorimit të aktivit dhe kostos së interesit mb i detyrimin e qirasë. Si rezultat, diferencat e përkohshme lindin me njohjen fillestare të një qiraje të re ku Banka është një qiramarrës.

(i) Instrumentet financiarë

(i) Njohja fillestare dhe matja e mëparshme

Data e njohjes

Aktivet dhe detyrimet financiare, me përjashtim të huave dhe paradhënieve për klientët dhe detyrimet ndaj klientëve, fillimisht njihen në datën e tregtimit, domethënë data kur Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin tregtimet në mënyrë të rregullt: blerjet ose shitjet e aktiveve financiare që kërkojnë dhënien e aktiveve brenda afatit kohor të përcaktuar përgjithësisht me rregullore ose me marrëveshje në treg. Hua dhe paradhëniet për klientët njihen kur fondet transferohen në llogaritë e klientëve. Banka njeh vlerën që iu detyrohet klientëve kur fondet transferohen në Bankë.

Matja fillestare e instrumenteve financiare

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga kushtet e tyre kontraktuale dhe nga modeli i biznesit për menaxhimin e instrumenteve, siç përshkruhet në Shënimet 6 (i) (ii) (testimi i modelit të biznesit dhe testimi i VPPI). Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e tyre të drejtë (siç përcaktohet në Shënimin 6 (i)), përveç në rastin e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare të regjistruara në VDPFH, kostot e transaksionit shtohen ose zbriten nga kjo shumë. Kur vlera e drejtë e instrumenteve financiare në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, Banka llogarit fitimin ose humbjen e Ditës 1, siç përshkruhet më poshtë.

Fitimi ose humbja në njohjen fillestare (Dita 1)

Kur çmimi i transaksionit të instrumentit ndryshon nga vlera e drejtë në krijimin e tij dhe vlera e drejtë bazohet në një teknikë vlerësimi duke përdorur vetëm të dhënat e vëzhgueshme në transaksionet e tregut, Banka njeh diferencën midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë, në të ardhurat neto të tregtimit. Në ato raste kur vlera e drejtë bazohet në modele për të cilat disa nga të dhënat nuk janë të vëzhgueshme, diferenca midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë zhvlerësohet dhe njihet vetëm në fitim ose humbje kur të dhënat bëhen të vëzhgueshme ose kur instrumenti çregjistrohet.

Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

Banka klasifikon të gjitha aktivet e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për menaxhimin e aktiveve dhe kushteve kontraktuale të aktivit, të matura me:

- Kosto të amortizuar, siç shpjegohet në Shënimin 6 (i) (iii) A
- VDATGj, siç shpjegohet në Shënimin 6 (i) (iii) C
- VDFH, siç shpjegohet në Shënimin 6 (i) (iii) D

Banka mund të caktojë instrumente financiarë në VDFH, nëse kështu eliminon ose ul ndjeshëm mospërputhjet e matjes ose të njohjes, siç shpjegohet në Shënimin 6 (i) (i) D.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(i) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(i) Njohja fillestare dhe matja e mëparshme (vazhdim)

Detyrimet financiare, përveç angazhimeve të kredive dhe garancive financiare, maten me metodën e kostos së amortizuar ose VDFH, në rastet qe mbahen për tregtim dhe si instrumente derivativë ose përcaktohen me vlerë të drejtë, siç shpjegohet në 6 (i) (i) D. Banka nuk ka instrumente të kapitalit më 31 dhjetor 2025 dhe 2024.

(ii) Klasifikimi

Në njohjen fillestare, një aktiv financiar klasifikohet i matur me metodën e kostos së amortizuar, VDATGj ose VDPFH. Një aktiv financiar matet me koston e amortizuar vetëm nëse plotësohen të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk zbatohet VDPFH:

- aktivi financiar mbahet brenda një modeli biznesi me qëllim të mbajtjes për të mbledhur flukse monetare kontraktuale të aktivit
- kushtet kontraktuale të aktivit financiar krijojnë flukset e mjeteve monetare në datat e përcaktuara të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit (VPPI)

Një aktiv financiar matet me VDATGj vetëm nëse plotësohen të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk zbatohet VDFH:

- aktivi financiar mbahet brenda një modeli biznesi me qëllim të mbajtjes për të mbledhur flukse monetare kontraktuale të aktivit dhe shitjes së tij dhe
- kushtet kontraktuale të aktivit financiar krijojnë flukse monetare që janë VPPI në data të specifikuara

Vlerësimi i modelit te biznesit

Banka përcakton modelin e saj të biznesit në nivelin që pasqyron më mirë se si menaxhon grupet e aktiveve financiare për të arritur objektivin e saj të biznesit.

Modeli i biznesit i Bankës nuk vlerësohet për çdo instrument, por në një nivel më të lartë të portofoleve të grumbulluara dhe bazohet në faktorë të vëzhgueshëm si:

- Mënyra se si vlerësohet dhe raportohet performanca e modelit të biznesit dhe e aktiveve financiare të mbajtura brenda këtij modeli biznesi ndaj personelit drejtues kyç të njësisë ekonomike;
- Rreziqet që ndikojnë në ecurinë e modelit të biznesit (dhe aktiveve financiare të mbajtura në atë model biznesi) dhe, në veçanti, mënyrën se si menaxhohen ato rreziqe;
- Mënyra se si kompensohen menaxherët e biznesit (për shembull, nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të menaxhuara ose në flukset monetare kontraktuale të arkëtuara)
- Frekuenca, vlera dhe koha e pritshme e shitjeve janë gjithashtu aspekte të rëndësishme në vlerësimin e Bankës.

Vlerësimi i modelit të biznesit bazohet në skenarë të pritshëm, pa marrë në konsideratë skenarët e "rastit më të keq" ose "rastin e stresit". Nëse flukset e mjeteve monetare pas njohjes fillestare realizohen në një mënyrë të ndryshme nga pritshmëria ne fillim, Banka nuk ndryshon klasifikimin e aktiveve të mbetura financiare të mbajtura në atë model biznesi, por përfshin këtë informacion gjatë vlerësimit të aktiveve financiare të krijuara ose të blera rishtas dhe që do vazhdojnë në të ardhmen. Banka i menaxhon aktivet e veta financiare nën modelin e biznesit "mbajtur për të arkëtuar", përveç letrave me vlerë të cilat menaxhohen nën modelin e biznesit "mbajtur për të arkëtuar dhe shitur".

Testi VPPI

Si një hap i dytë i procesit të klasifikimit, Banka vlerëson kushtet kontraktuale të aktiveve financiare për të identifikuar nëse ata përmbushin testin VPPI (Vetëm Pagesa Principali dhe Interesi).

'Principali' për qëllimet e këtij testi përcaktohet si vlera e drejtë e aktivit financiar në njohjen fillestare dhe mund të ndryshojë gjatë jetës së aktivit financiar (për shembull, nëse ka shlyerje të principalit ose amortizimin e primit / zbritjes).

Elementët më të rëndësishëm të interesit brenda një marrëveshjeje huaje janë zakonisht kompensimi për vlerën kohore të parave dhe rreziku i kreditit. Për të bërë vlerësimin e VPPI, Banka zbaton gjykimin dhe e konsideron të rëndësishme faktorë të tillë si monedha në të cilën është shprehur aktivi financiar dhe periudha për të cilën shkalla e interesit është vendosur.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(i) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

Në të kundërt, kushtet kontraktuale që paraqesin një ekspozim më shumë se de Minimis ndaj rreziqeve ose luhatshmërise në flukset kontraktuale të mjeteve monetare që nuk janë të lidhura me një marrëveshje bazë të huadhënies nuk krijojnë flukse kontraktuale të parasë që janë vetëm pagesat e principalit dhe interesit për shumën e mbetur. Në raste të tilla, pasuria financiare kërkohet të jetë matur në VDFH.

(iii) Aktivet dhe detyrimet financiare

A – Hua ndaj bankave, hua dhe paradhëniet për klientët, investimet financiare me kosto të amortizuar

Banka mat detyrimet nga bankat, hua dhe paradhëniet për klientët dhe investime të tjera financiare vetëm me kosto të amortizuar nëse të dyja kushtet e lartpërmendura lidhur me modelin e biznesit dhe testin VPPI plotësohen.

B - Aktivet financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim

Banka klasifikon aktivet financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim kur ato janë blerë ose emetuara kryesisht për qëllime fitimi afatshkurtër përmes aktiviteteve tregtare ose që bëjnë pjesë në një portofol instrumentesh financiare që menaxhohen së bashku, për të cilat ekzistojnë dëshmi të një praktike të fundit të përfitimeve afatshkurtra. Aktivet dhe pasivet të mbajtura për tregtim regjistrohen dhe maten në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e drejtë. Ndryshimet në vlerën e drejtë njihen në të ardhurat neto nga tregtimi. Të ardhurat ose shpenzimet nga interesi dhe dividendët regjistrohen në të ardhurat neto nga tregtimi, në përputhje me kushtet e kontratës ose kur është krijuar e drejta për pagesë. Banka nuk mban asnjë instrument për qëllime tregtimi.

C - Instrumentet e borxhit në VDATGj

Banka zbaton kategorinë e instrumenteve të borxhit të matur në VDATGj kur të dyja kushtet në vijim janë plotësuar:

- Instrumenti është mbajtur brenda një modeli biznesi, qëllimi i të cilit arrihet duke mbledhur flukset monetare kontraktuale dhe shitjen e aktiveve financiare;
- Kushtet kontraktuale të aktivit financiar përmbushin testin VPPI.

Instrumentet e borxhit të VDATGj më pas maten me vlerën e drejtë në fitimet dhe humbjet që rrjedhin për shkak të ndryshimeve në vlerën e drejtë të njohur në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse. Të ardhurat nga interesi dhe fitimet dhe humbjet në valutë të huaj njihen në fitim ose humbje njësoj si për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar siç shpjegohet në Shënimin 6 (i) *(iii)* A. Llogaritja e HPK për Instrumentet e borxhit në VDATGj shpjegohen në Shënimin 6 (i) *(vi)* C. Kur Banka ka më shumë se një investim për të njëjtën letër me vlerë, ato konsiderohen të jetë të realizuara sipas metodës së FIFO. Për çregjistrimin, fitimet kumulative ose humbjet e njohura më parë në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse janë ri klasifikuar nga pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse në fitim ose humbje.

D- Instrumente financiarë në VDFH

Gjatë vitit 2025, Banka ka mbajtur aktive financiare dhe detyrime financiare të matura me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes. Informacion i detajuar paraqitet në Shënimin (x) për instrumentet financiare derivativë.

E - Garancitë financiare, letër kreditë dhe angazhimet e huazuara të pa tërhequra

Banka lëshon garanci financiare, letra krediti dhe angazhime për kredi. Garancitë financiare janë fillimisht të njohura në pasqyrat financiare (brenda *Provizioneve*) me vlerën e drejtë, duke qenë se primi është marrë. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Bankës nën secilën garanci matet në nivelin më të lartë të shumës së njohur fillimisht minus amortizimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe një provizion të HPK siç përcaktohet në Shënimin 34. Primi i marrë njihet në pasqyrën e të ardhurave në *Të Ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet* në mënyrë lineare gjatë gjithë jetës së garancisë. Angazhimet e huasë dhe letrat e kredive janë angazhime nën të cilat, gjatë kohëzgjatjes së angazhimit, Banka duhet të ofrojë një hua me kushte të paracaktuara për klientin. Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare, letrave të kreditit dhe angazhimeve të kredisë që nuk janë tërhequr, ku kredia e rënë dakord të jepet me kushte tregu, nuk regjistrohen në pasqyrën e gjendjes financiare. Vlerat nominale të këtyre instrumenteve së bashku me ECL-të përkatëse janë të zbuluara në Shënimin 34.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(i) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(iv) Ri- klasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Banka nuk ri-klasifikon aktivet e saj financiare pas njohjes së tyre fillestare, përveç se në rrethana të jashtëzakonshme në të cilat Banka blen, heq dore ose përfundon një linjë biznesi. Detyrimet financiare nuk ri-klasifikohen kurrë. Banka nuk ka ri-klasifikuar asnjë nga aktivet ose detyrimet e saj financiare në vitin 2025 dhe 2024.

(v) Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

A – Çregjistrimi për shkak të modifikimeve të konsiderueshme të kushteve dhe termave

Banka nuk njeh më një aktiv financiar, siç mund të jetë huaja për një klient, kur termat dhe kushtet janë ri-negociuar në atë masë që, në thelb, ajo bëhet një hua e re, me diferencën e njohur në fitim humbje, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar ende. Kreditë e reja të njohura klasifikohen në Faza 1 për qëllimet e matjes HPK, përveçse në rastet ku kredia e re konsiderohet POCI.

Gjatë vlerësimit nëse duhet ose jo të çregjistrohet një hua ndaj një klienti, ndër faktorët që Banka merr parasysh janë:

- Ndryshimi në monedhën e huasë
- Prezantimin e një tipari kapitali
- Ndryshimi në palën tjetër
- Nëse modifikimi është i tillë që instrumenti të mos plotësojë më kriterin e VPPI.

Nëse modifikimi nuk shfaq flukse monetare të cilat janë në thelb të ndryshme, modifikimi nuk shkakton mosnjohje. Bazuar në ndryshimin në flukset monetare të skontuara me NEI origjinale, Banka regjistron një ndryshim ne fitim ose humbje, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar ende.

Kur ndryshimi i kushteve të një detyrimi financiar ekzistues nuk gjykohet të jetë thelbësor dhe për pasojë, nuk shkakton mosnjohje, kostoja e amortizuar e detyrimit financiar ripërcaktohet duke llogaritur vlerën e drejtë të flukseve të ardhshme kontraktuale monetare që skontohen me NEI origjinale të detyrimit financiar. Çdo diferencë njihet menjëherë në fitim ose humbje.

Për detyrimet financiare, Banka konsideron se një modifikim është thelbësor bazuar në faktorët kualitativë dhe nëse rezulton në një ndryshim midis vlerës aktuale të skontuar dhe vlerës fillestare të njohur të detyrimit financiar, nëse ai është i barabartë ose më i madh se dhjetë përqind.

B – Çregjistrimi në raste të ndryshme nga modifikimi i rëndësishëm

Aktive Financiare

Një aktiv financiar (ose, aty ku është e mundur, një pjesë e një aktivi financiar ose një pjese të një grupi të aktiveve financiare të ngjashme) është çregjistruar kur të drejtat për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar kanë skaduar. Banka çregjistron gjithashtu aktivin financiar nëse ka transferuar si aktivin financiar ashtu edhe rrezikun dhe përfitimet përkatëse, dhe ky transferim plotëson kushtet për çregjistrim.

Banka ka transferuar aktivin financiar nëse dhe vetëm nëse:

• Banka ka transferuar të drejtat e saj kontraktuale për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar; ose

• Banka mban të drejtat mbi flukset monetare, por ka marrë përsipër një detyrim për të transferuar të gjitha flukset monetare të marra, pa vonesë të konsiderueshme, te një palë e tretë në kuadër të një marrëveshjeje të tipit "kalimtare".

Marrëveshjet kalimtare janë transaksione ku Banka ruan të drejtat kontraktuale për të marrë flukset e mjeteve monetare të një aktivi financiar ('aktivi origjinal'), por merr një detyrim kontraktual për t'i paguar këto flukse monetare në një ose më shumë ('marrësit e mundshëm'), kur të gjitha tri kushtet e mëposhtme janë plotësuar:

- Banka nuk ka asnjë detyrim për të paguar shumat për përfituesit eventual, përveç nëse ka mbledhur shuma ekuivalente nga aktivi origjinal, duke përjashtuar paradhëniet afatshkurtra me të drejtën e rimbursimit të plotë të shumës së huazuar plus interesit të përllogaritur në normat e tregut;
- Banka nuk mund të shesë ose të përdorë si kolateral aktivin origjinal, përveçse si garanci ndaj përfituesve përfundimtarë;
- Banka duhet të transferojë çdo fluks monetar që mbledh në emër të përfituesve përfundimtarë pa ndonjë vonesë të konsiderueshme.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(i) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(v) *Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)*

B – Çregjistrimi në raste të ndryshme nga modifikimi i rëndësishëm

Përveç kësaj, Banka nuk ka të drejtë të ri-investojë flukse të tilla të parasë, me përjashtim të investimeve në mjete monetare ose ekuivalentë të mjeteve monetare duke përfshirë interesin e fituar, gjatë periudhës midis datës së mbledhjes dhe datës së dërgesës së kërkuar për marrësit.

Një transferim kualifikohet për çregjistrim vetëm nëse:

- Banka ka transferuar kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivit; ose
- Banka nuk ka transferuar ose ruajtur në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivit, por ka transferuar kontrollin e aktivit.

Banka konsideron se kontrolli transferohet nëse dhe vetëm nëse transferuesi ka aftësinë praktike për të shitur aktivin në tërësinë e vet tek një palë e tretë të palidhur dhe është në gjendje ta ushtrojë këtë aftësi në mënyrë të njëanshme dhe pa imponuar kufizimet shtesë mbi transferimin.

Kur Banka nuk ka transferuar ose ruajtur në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziqet dhe përfitimet dhe ka ruajtur kontrollin, aktivi vazhdon të njihet vetëm në masën përfshirjes së vazhdueshme të Bankës, rast në të cilin, Banka gjithashtu njeh një detyrim shoqërues. Aktivi i transferuar dhe detyrimi shoqërues maten në një bazë që pasqyron të drejtat dhe detyrimet që Banka ka mbajtur.

Përfshirja e vazhdueshme që merr formën e një garancie mbi aktivin e transferuar matet në nivelin më të ulët të shumës origjinale kontabël të aktivit dhe shumës maksimale të konsideratës që Bankës mund t'i kërkohet të paguajë.

Nëse përfshirja e vazhdueshme merr formën e një opsioni me shkrim ose të blerë (ose të dyja) në aktivin e transferuar, përfshirja e vazhdueshme matet në vlerën që Banka do të duhej të paguante në rast të blerjes përsëri. Në rastin e një opsioni të vënë me shkrim mbi një aktiv që matet me vlerën e drejtë, shkalla e përfshirjes së vazhdueshme të njësisë kufizohet në vlerën më të ulët midis vlerës së drejtë të aktivizuar të transferuar dhe çmimit të ushtrimit të opsionit.

Detyrimet Financiare

Një detyrim financiar çregjistrohet kur detyrimi nën këtë detyrim është përmbushur, anuluar ose i mbaron afati. Kur një pasiv financiar ekzistues zëvendësohet nga një tjetër, nga i njëjti huadhënës, me kushte thelbësisht të ndryshme, ose kushtet e një detyrimi ekzistues janë modifikuar thelbësisht, një shkëmbim ose modifikim i tillë trajtohet si mosnjohje e detyrimit fillestar dhe njohje e një detyrimi të ri. Diferenca midis vlerës kontabël të detyrimit financiar fillestar dhe shumës së paguar njihet në fitim ose humbje.

(vi) Zhvlerësimi i aktiveve financiare

A – Përmbledhje e parimeve të HPK

Banka njeh humbje të zbritshme për HPK për instrumentet e mëposhtëm financiar të cilët nuk maten me VDFH.

- Aktivet financiare të cilat janë instrumente të borxhit;
- Të arkëtueshme nga qiratë;
- Kontratat për garancitë financiare të dhëna;
- Angazhimet e huave të dhëna.

Nuk njihen humbjet nga zhvlerësimi për investimet në kapital pasi ato do te maten me vlerën e drejtë. Nuk ka investime në kapital gjatë viteve 2025 dhe 2024.

Banka mat humbjen nga zhvlerësimi me një vlerë të barabartë me HPK, përgjatë jetës së aktivit me përjashtim të rasteve të mëposhtme, të cilat maten me HPK 12 mujore: (12mHPK):
- Letra me vlerë te investimit të borxhit të cilat vlerësohen të kenë një rrezik te ulët kredie ne datën e raportimit.
- Hua ndaj klientëve dhe instrumente të tjerë financiarë, për te cilat rreziku i kredisë nuk është rritur ndjeshëm nga momenti i njohjes së tyre fillestare (shiko shënimin 41 b).

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(i) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(v) Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

B – Çregjistrimi në raste të ndryshme nga modifikimi i rëndësishëm (vazhdim)

Banka vlerëson se një letër me vlerë e investimit të borxhit ka rrezik të ulët kredie ne momentin kur vlerësimi i rrezikut të kredisë i saj është ekuivalent me përkufizimin e pranuar gjerësisht të "nivelit të investimit". Banka nuk e aplikon përjashtimin e rrezikut të ulët të kredisë për ndonjë nga instrumentet e tjerë financiare.

HPK 12 mujore është pjesa e HPK përgjatë jetës së aktivit që përfaqëson HPK-në që rezultojnë nga ngjarjet e paracaktuara për një financim instrument që janë të mundshëm brenda 12 muajve pas datës së raportimit.

Të dy HPK-të (12 mujore dhe përgjatë jetës së aktiviti) llogariten qoftë në baza individuale ose në bazë kolektive, në varës të natyrës së portofolit të instrumenteve financiare. Politika e Bankës për grupimin e mjeteve financiare të matur në një bazë kolektive është shpjeguar në Shënimin 41 (b) *(iii)*.

Banka ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim, në fund të çdo periudhe raportuese, nëse rreziku i kredisë të një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e parazgjedhjes që ndodh gjatë jetës së mbetur të instrumenti financiar. Kjo shpjegohet më tej në Shënimin 41 (b) *(iii)*.

Bazuar në procesin e mësipërm, Banka i grupon kreditë e saj në Fazën 1, Fazën 2 dhe Fazën 3, siç përshkruhet më poshtë:

- Faza 1: Kur kreditë njihen për herë të parë, Banka njeh një provizion të bazuar në HPK 12 mujore. Faza 1 e ekspozimit të kredive gjithashtu përfshijnë objektet ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është ri-klasifikuar nga Faza 2.
- Faza 2: Kur një hua ka shfaqur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, Banka regjistron një provizion për humbjen për HPK-në përgjatë jetës së aktivit. Kreditë e fazës 2 gjithashtu përfshijnë objekte, ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia ka qenë ri-klasifikuar nga Faza 3.
- Faza 3: Ekspozimet e kredive që konsiderohen të zhvlerësuara në mënyrë të konsiderueshme. Banka regjistron një kompensim për HPK-në përgjatë jetës së aktivit. Shënimi 41 (b) *(i)*.

B – Llogaritja e HPK-ve

Banka llogarit HPK- bazuar në tre skenarë të peshuar sipas probabilitetit për të matur mungesat e pritura të flukseve monetare, të skontuara me një përafrim të NEI (normën e interesit efektiv). Një mungesë monetare është diferenca midis flukseve të mjeteve monetare që duhen paguar nga një njësi ekonomike në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që njësia ekonomike pret të marrë.

Mekanika e llogaritjeve të HPK-ve është përshkruar më poshtë dhe elementët kryesorë janë si vijon:

- PM - *Probabiliteti i Mospagimit* është një vlerësim i mundësisë së mos pagesës gjatë një periudhe të caktuar kohore. Një mos pagesë mund të ndodhë vetëm në një kohë të caktuar, nëse objekti nuk është çregjistruar më parë dhe është ende në portofol. Koncepti i PM-ve sqarohet më tej në Shënimin 41 (b) *(ii)* dhe *(iv)*.
- EM - *Ekspozimi në rast Mospagimi* është një vlerësim i ekspozimit të një dështimi të ardhshëm, duke marrë parasysh ndryshimet e pritshme në ekspozimin pas datës së raportimit, duke përfshirë ri-pagesat e principalit dhe të interesit, nëse është planifikuar me kontratë ose jo, tërheqjet e pritshme në objektet e zotuara dhe interesat e përllogaritur nga pagesat e humbura. EM është shpjeguar më tej në Shënimin 41 (b) *(iii)*.
- HM - *Humbja në rast Mospagimi* është një vlerësim i humbjes që lind në rastet kur kemi një mos pagesë në një kohë të caktuar. Ai bazohet në diferencën midis flukseve monetare kontraktuale që duhen marrë dhe atyre që huadhënësi pritet të marrë, duke përfshirë edhe ato qe janë realizuar nga çdo kolateral. Zakonisht shprehet si përqindje e EM. HM shpjegohet më tej në Shënimin 41 (b) *(v)*.

Kur vlerëson HPK, Banka shqyrton tre skenarë, një optimist, një skenar bazë dhe atë pesimist. Secili prej tyre është lidhur me PM-të e ndryshme, EM-të dhe HM-të, siç përcaktohet në Shënimin 6 (i) E. Kur është e përshtatshme, vlerësimi i skenarëve të shumëfishta përfshijnë edhe mënyrën se si kreditë e papaguara pritet të mbulohen, duke përfshirë probabilitetin që kreditë do të kurohen dhe vlera e kolateralit ose vlera që mund të merret nga shitja e aktivit.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(i) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(vi) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

B – Llogaritja e HPK-ve (vazhdim)

Me përjashtim të kartave te kreditit dhe kredive të tjera afatshkurtra përsëritëse, për të cilat trajtimi është përcaktuar veçmas në Shënimin 6 (i) periudha maksimale për të cilën janë përcaktuar humbjet e kredisë është jeta kontraktuale e një instrumenti financiar, përveç nëse Banka ka të drejtën ligjore ta kërkojë më herët.

Humbjet nga zhvlerësimi dhe rimarrjet janë kontabilizuar dhe shpjeguar veçmas nga humbjet ose fitimet nga modifikimi, që janë kontabilizuar si një rregullim i vlerës kontabël bruto të aktivit financiar.

Metoda HPK është përmbledhur më poshtë:

- Faza 1: HPK 12 mujore llogaritet si pjesë e HPK- së përgjatë jetës së aktivit, që përfaqësojnë HPK-të që përfaqëson nga ngjarja e mos pagesës për një instrument financiar dhe që janë të mundshme 12 muajve pas datës së raportimit. Banka llogarit provizionin 12 mujor HPK bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabiliteti mospagimi të pritshme 12 mujore zbatohen në një ED të parashikuar dhe shumëzohen me HM-në e pritshme dhe skontohet nga një NEI i përafërt me origjinalin. Kjo llogaritje bëhet për secilin nga tre skenarët, siç u shpjegua më sipër.
- Faza 2: Kur një hua ka shfaqur një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë që nga krijimi, Banka regjistron një provizion për HPK përgjatë jetës së aktivit. Mënyra është e ngjashme me ato të shpjeguara më sipër, duke përfshirë përdorimin e skenarëve të shumëfishtë, por PM-të dhe HM-të vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesat e pritshme monetare janë skontuar nga një NEI e përafërt me origjinalen.
- Faza 3: Për kreditë që konsiderohen të zhvlerësuara (siç përcaktohet në Shënimin 41 (b) (i)), Banka njeh humbjet e pritshme të kredisë përgjatë gjithë jetëgjatësisë së tyre për këto kredi.
- POCI: Aktivi financiar i zhvlerësuar që në blerje ose në krijim është aktiv financiar që janë të zhvlerësuara në njohjen fillestare. Banka njeh vetëm ndryshimet kumulative në HPK-në gjatë jetës, që nga njohja fillestare, të skontuara me normën e interesit efektiv të rregulluar.
- Angazhimet e kredisë dhe letër kreditë: Gjatë vlerësimit të 12m HPK ose HPK-ve përgjatë gjithë jetës për angazhime të huazuara, Banka vlerëson pjesën e pritshme të angazhimit të huasë që do të tërhiqet gjatë jetës së tij të pritshme. HPK bazohet më pas në vlerën aktuale të mungesave të pritura në flukset monetare nëse huaja tërhiqet. Mungesat e pritura në flukset monetare skontohen me një përafrim të normës efektive të interesit të pritshme të huasë. Për kreditë e përsëritshme që përfshijnë si hua dhe angazhimet e pa-tërhequr, HPK- të llogariten dhe paraqiten së bashku me huanë. Për angazhimet e kredisë dhe letër kreditë, HPK-të njihen brenda provizioneve.
- Kontratat e garancisë financiare: Detyrimi i Bankës për secilën garanci matet me vlerën më të lartë midis shumës së njohur fillimisht të zvogëluar me amortizimin kumulativ të njohur në rezultatet e aktivitetit dhe provizionit të HPK-së. Për këtë qëllim, Banka vlerëson HPK-në bazuar në vlerën aktuale të pagesave të pritura për të kompensuar mbajtësin për humbjen nga kredia që ajo pëson. Mungesat skontohen nga norma e interesit e rregulluar sipas riskut që lidhet me ekspozimin. Llogaritja bëhet duke përdorur një ponderim probabiliteti të tre skenarëve. HPK-ja që lidhet me kontratat e garancisë financiare njihet brenda Provizioneve.

C – Instrumentet e borxhit të matura me vlerën e drejtë përmes Të Ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse (ATGj).

HPK për instrumentet e borxhit të matur në VDATGj nuk e zvogëlojnë vlerën kontabël të këtyre aktiveve financiare në pasqyrën e pozicionit financiar, i cili mbetet në vlerën e drejtë. Në vend të kësaj, një shumë e barabartë me shpenzimin që do të lindte nëse aktivi mateshin me koston e amortizuar, njihet në pasqyrën e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse si një vlerë e akumuluar e zhvlerësimit, me një vlerë përkatëse në fitim ose humbje. Humbja e akumuluar e njohur në pasqyrën e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse është ricikluar në fitim dhe humbje në momentin e heqjes së aktiveve nga pasqyrat financiare.

D - Aktiv financiar i zhvlerësuar që në blerje ose në krijim (POCI)

Për aktivet financiare POCI, Banka njeh vetëm ndryshimet kumulative në HPK përgjatë gjithë jetës së aktivit që nga njohja fillestare e provizioneve të humbjes.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(i) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(vi) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

E – Kartat e kreditit dhe kreditë të tjera të rinovueshme.

Produktet e Bankës ofrojnë lehtësira për tejkalim (overdraft) për klientë individualë dhe karta krediti, ku Banka ka të drejtën të anulojë dhe/ose të ulë linjat me një njoftim paraprak prej një dite. Banka nuk kufizon ekspozimin e saj ndaj humbjeve kreditore në njoftimin kontraktues por në vend të saj llogarit HPK-në për një periudhë që reflekton pritshmeritë e Bankës për sjelljen e klientit, gjasat e vonesës dhe procedurat e Bankës për zbutjen e rrezikut të ardhshëm, të cilat mund të përfshijnë reduktimin ose anulimin e paradhënies. Bazuar në përvojën e kaluar dhe pritshmerinë e Bankës, periudha gjatë së cilës Banka llogarit HPK-të për këto produkte, është shtatë vjet për klientët individë.

Vlerësimi i vazhdueshëm nëse ka ndodhur një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë për kreditë përsëritëse është e ngjashme për produktet e tjera të kredi dhënies. Kjo bazohet në ndryshimet në vlerësimin e brendshëm të kreditit të klientit, por gjithashtu i jepet rëndësi më e madhe faktorëve cilësorë, të tillë si ndryshimet në mënyrën e përdorimit.

F– Informacione të parashikuara

Në modelet e saj për HPK-të, Banka mbështetet në një gamë të gjerë informacioni parashikues si të dhënat ekonomike, të tilla si:

- Rritja e Produktit të Brendshëm Bruto (PBB-së)
- Normat e papunësisë
- Normat bazë të Bankës Qendrore
- Indeksi i çmimeve të konsumit

Banka ndërthur informacione të parashikuara në matjet e HPK. Banka ka identifikuar dhe dokumentuar indikatorë kyç të rrezikut të kredisë dhe humbjes së kredisë për secilin nga portofolët e investimeve financiare, dhe duke analizuar të dhënat historike, ka përllogaritur marrëdhënien midis rritjes së PBB-së dhe humbjeve kreditore.

Të dhënat dhe modelet e përdorura për llogaritjen e HPK-ve mundet që jo gjithmonë të kapin të gjitha karakteristikat e tregut në datën e pasqyrave financiare. Për ta pasqyruar këtë, rregullimet cilësore ose mbivendosjet bëhen herë pas here si rregullime të përkohshme kur dallimet e tilla janë dukshëm materiale. Informata të detajuara në lidhje me këto të dhëna dhe analizat e ndjeshmërisë janë dhënë në Shënimin 41 (b) (xi).

(vii) *Vlerësimi i kolateralit*

Për të zbutur rreziqet e saj të kredisë mbi aktivet financiare, Banka kërkon të përdorë kolateralin, kur është e mundur. Kolaterali vjen në forma të ndryshme, siç janë mjetet monetare, letrat me vlerë, letër kreditë / garancitë, pasuritë e paluajtshme, të arkëtueshmet, inventarët, të tjera pasuri jo-financiare dhe përmirësimet e kredisë si marrëveshjet e rrjetëzimit. Të ardhurat nga shitja e kolateraleve të caktuara në Bankë përmes marrëveshjeve të saj të kredisë përdoren si një nga skenarët e mundshëm për qëllime të llogaritjes së HPK-së. Kolaterali, përveç nëse është i riposeduar, nuk regjistrohet në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës.

Megjithatë, vlera e drejtë e kolateralit ndikon në llogaritjen e HPK-së. Përgjithësisht vlerësohet në minimum, në fillim dhe ri-vlerësohet në baza trevjeçare. Megjithatë, disa kolaterale, për shembull, para ose letra me vlerë që lidhen me kërkesat e mbulimit, vlerësohen çdo ditë. Detajet e ndikimit të përmirësimeve të ndryshme të kredisë të Bankës dhe ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kreditit sipas klasës së aktivit financiar janë të shpalosur në Shënimin 41 (b) (xi) *Kolaterali dhe përmirësime të tjera të kreditit*. Ato gjithashtu tregojnë vlerën totale të drejtë të kolateralit, çdo kolateral të tepërt (shtrirjen në të cilën vlera e drejtë e kolateralit të mbajtur është më e madhe se ekspozimi për të cilin lidhet), dhe ekspozimin neto ndaj rrezikut të kredisë.

Për aq sa është e mundur, Banka përdor të dhëna aktive të tregut për vlerësimin e aktiveve financiare të mbajtura si kolateral. Të tjera aktive financiare të cilat nuk kanë vlera të tregut të përcaktuar lehtë vlerësohen duke përdorur modele. Kolateral jo-financiar, të tillë si pasuri e patundshme, vlerësohet në bazë të të dhënave të ofruara nga palë të treta, si vlerësimi i jashtëm i pavarur.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(i) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(viii) Fshirjet nga bilanci

Aktivet financiare fshihen apo çregjistrohen pjesërisht ose tërësisht, vetëm kur Banka nuk ka asnjë pritje të arsyeshme për të rimarrë një pasuri financiare në tërësinë e saj ose një pjesë të tij. Nëse shuma që do të fshihet është më e madhe se rezerva e akumuluar për humbjet, diferenca trajtohet fillimisht si një shtesë në rezervë, e cila më pas aplikohet kundrejt shumës bruto të mbajtur. Çdo rimarrje e mëvonshme kreditohet në shpenzimet e humbjes së kredisë.

(ix) Kreditë e ri- negociuara dhe modifikuara

Banka ndonjëherë bën lehtësime modifikime të kushteve origjinale të kredive si përgjigje ndaj vështirësive financiare të huamarrësit, në vend që të marrë në zotërim kolateralin ose të ushtrojë masa të tjera për mbledhjen e tij.

Banka e konsideron një kredi si të ristrukturuar (*forborne*) kur lehtësimet ose modifikimet përkatëse ofrohen si rezultat i vështirësive aktuale ose të pritshme financiare të huamarrësit, dhe kur Banka nuk do t'i kishte pranuar këto kushte nëse huamarrësi do të kishte qenë në gjendje të mirë financiare. Treguesit e vështirësive financiare përfshijnë shkelje të kushteve kontraktuale, ose shqetësime të konsiderueshme të ngritura nga Departamenti i Rrezikut të Kredisë. Kreditë e modifikuar për shkak të vështirësive financiare mund të përfshijë shtrirjen e marrëveshjeve të pagesës dhe marrëveshjen e re për kushtet e huasë.

Pasi të jenë ri-negociuar termat, çdo dëmtim matet duke përdorur NEI origjinale të llogaritur para ndryshimit të termave. Është politika e Bankës për të monitoruar huatë e ri-negociuara për të ndihmuar në sigurimin e pagesave në të ardhmen.

Vendimet e mosnjohjes dhe klasifikimi ndërmjet Fazës 2 dhe Fazës 3 përcaktohen rast pas rasti. Nëse këto procedura identifikojnë një humbje në lidhje me një hua, ajo është zbuluar dhe menaxhuar si një aktiv i zhvlerësuar dhe i modifikuar i Fazës 3 derisa të mblidhet ose fshihet.

Kur kredia është ri-negocuar ose modifikuar, por nuk është çregjistruar, Banka gjithashtu rivlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë, siç përcaktohet në Shënimin 41 (b) (vi). Banka gjithashtu konsideron nëse aktivet duhet të klasifikohen si Faza 3. Pasi një aktiv të jetë klasifikuar si i modifikuar, ai do të mbetet në kredi e modifikuar për një periudhë prove 24-mujore minimlisht. Në mënyrë që kredia të ri-klasifikohet nga kategoria e modifikimit, klienti duhet të plotësojë të gjitha kriteret e mëposhtme:

- Të gjitha objektet e tij duhet të konsiderohen si performuese
- Periudha e provës prej gjashtë muajsh ka kaluar që nga data kur kontrata e kërkuar ishte kryer
- Janë bërë pagesa të rregullta me më shumë se një shumë të parëndësishme të principalit ose interesit të paktën sa gjysma e periudhës së provës
- Konsumatori nuk ka ndonjë kontratë që është më shumë se 30 ditë e pashlyer

(x) Kompensimi

Banka nuk paraqet të netuara aktivet dhe detyrimet ose të ardhurat dhe shpenzimet, përveç nëse kërkohet ose lejohet nga një SNRF. Përveç kësaj, Banka paraqet në neto fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga një grup transaksionesh të ngjashme, për shembull, fitimet dhe humbjet në valutë. Megjithatë, Banka paraqet fitime dhe humbje të tilla veçmas nëse ato janë materiale.

(xi) *Matja e vlerës së drejtë*

Parimi i vlerësimit

Vlera e drejtë është çmimi që do të mund të merrej për të shitur një aktiv ose do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt në tregun kryesor (ose më të favorshëm) me matjen në kushtet aktuale të tregut (d.m.th., një çmim shitje), pavarësisht nëse ai çmim është drejtpërdrejt i vëzhgueshëm ose i vlerësuar duke përdorur një teknikë vlerësimi. Për të treguar se si janë nxjerrë vlerat e drejta, instrumentet financiare klasifikohen bazuar në një hierarki të teknikave të vlerësimit

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(i) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(x) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

Qeverisja e vlerësimit

Metodologjia e vlerës së drejtë të Bankës dhe qeverisja mbi modelet e saj përfshin një sërë kontrollesh dhe procedurash të tjera për të siguruar që janë vendosur masat e duhura mbrojtëse për të siguruar cilësinë dhe përshtatshmërinë e saj. Të gjitha iniciativat e produkteve të reja (përfshirë metodologjitë e tyre të vlerësimit) i nënshtrohen miratimeve nga funksione të ndryshme të Bankës, duke përfshirë funksionet e rrezikut dhe financave. Përgjegjësia e matjeve të vazhdueshme i takon sektorit të biznesit dhe linjës së produktit.

Komiteti i Aktiveve dhe Detyrimeve miraton metodat e aplikuara nga OTP Bank Albania për përcaktimin e vlerës së drejtë. *Sektori i Menaxhimit të Aktiveve dhe Detyrimeve* paraqet propozime në lidhje me metodat e aplikuara nga OTP Bank Albania për përcaktimin e vlerës së drejtë në bashkëpunim me Departamentin e Kontabilitetit dhe Financave. Ai përcakton vlerën e drejtë të të gjitha instrumenteve të tregut të parasë dhe kapitalit të tregtuara nga Banka në baza ditore, për aq sa është e mundur, por të paktën një herë në muaj dhe kontrollon vazhdimisht përputhshmërinë e të dhënave të përdorura për qëllime matjeje dhe teknikave të vlerësimit. Nëse zbulon devijime të vazhdueshme, ai fillon një rishikim të të dhënave dhe parimeve të matjes të përdorura për matje. Në përputhje me urdhrat mujore të mbylljes, ajo i përcjell të dhënat e vlerës së drejtë Departamentit të Thesarit dhe Departamentit të Kontabilitetit dhe Financës për përpunim.

Departamenti i Thesarit korrigjon brenda kompetencës së tij ose ka korrigjuar pa vonesë të gjitha mospërputhjet e konstatuara në sistemin analitik dhe njofton personat kompetentë të caktuar në *Sektorin e Menaxhimit te Aktiveve dhe Detyrimeve* dhe në Departamentin e Thesarit në të njëjtën kohë për mospërputhjet e konstatuara në sistemin e mbajtjes së pozicioneve.

Departamenti i Kontabilitetit dhe Financës kryen kontabilitetin e kërkuar sipas SNRF-së, bazuar në vlerat e drejtë të siguruara.

Departamenti i Thesarit siguron plotësinë e transaksioneve të kryera nga Departamenti i Thesarit në sistemin e mbajtjes së pozicioneve.

Në rast regjistrimi të pasaktë, kryen korrigjimin(et) e nevojshme në sistemin e mbajtjes së pozicionit dhe njëkohësisht njofton personat kompetentë pranë Departamentit të Thesarit dhe *Sektorin e Menaxhimit te Aktiveve dhe Detyrimeve* për verifikim të përsëritur. Ai jep opinion mbi besueshmërinë e burimeve të të dhënave të përdorura për matje dhe për pajtueshmërinë e parimeve të matjes.

Teknika e vlerësimit

Banka do të përdorë teknika vlerësimi që janë të përshtatshme për rrethanat dhe për të cilat disponohen të dhëna të mjaftueshme.

Teknikat e vlerësimit zakonisht mund të klasifikohen në dy grupe kryesore:
- Qasja e tregut
- Qasja e të ardhurave

Qasja e tregut kryesisht përdor çmimet dhe informacione të tjera përkatëse të krijuara nga transaksionet e tregut që përfshijnë instrumente identike ose të ngjashme. Banka aplikon qasjen e tregut për matjen e produkteve të bazuara në pozicionin likuid (blerje dhe shitje të obligacioneve). Kjo është qasja ideale për të matur vlerën e drejtë të gjithë bonove të thesarit dhe obligacioneve të Qeverisë Shqiptare, megjithatë, vetëm një numër i kufizuar obligacionesh kanë kuota ditore. Për pozicionet e gjata, ofertat e tregut janë të dhëna kryesor në matjen e vlerës së drejtë për:

- Obligacionet standarde të shprehura në lekë dhe
- Euro bonde shqiptare.

Qasja e të ardhurave përcakton vlerën aktuale neto të skontuar të flukseve monetare të ardhshme. Kur përdoret metoda e të ardhurave, matja e vlerës së drejtë pasqyron pritshmëritë aktuale të tregut për shumat e ardhshme.

Grupi i teknikave të vlerësimit që aplikojnë metodën e të ardhurave përfshijnë, ndër të tjera, teknikat e llogaritjes së vlerës aktuale duke përdorur kurbën e ndërtuar të normave të interesit, e cila rrjedh kryesisht nga kuotat mesatare të tregut dhe gjithashtu nga rezultatet më të fundit të ankandeve të bonove të thesarit ose obligacioneve. I gjithë portofoli i obligacioneve me përjashtim të obligacioneve standarde të shprehura në monedhën lekë dhe eurobondi shqiptar vlerësohen duke përdorur metodën e të ardhurave.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(i) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(xi) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

Teknika e vlerësimit

Në matjen e vlerës aktuale, duhet të merren parasysh faktorët e mëposhtëm:

- një vlerësim i flukseve monetare të ardhshme
- pritjet e variancave të mundshme në flukset monetare të ardhshme
- vlerën në kohë të parasë
- primi i rrezikut për përballimin e pasigurisë së trashëgueshme të flukseve monetare.
- faktorë të tjerë që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh sipas rrethanave
- për një detyrim, rrezikun e mospërdorimit, duke përfshirë rrezikun e kredisë së vetë njësisë ekonomike.

Banka përdor sistemin Kondor + për ndërtimin e kurbës së normave të interesit në lekë dhe vlerësimin e të gjithë portofolit të letrave me vlerë të përcaktuar me vlerën e drejtë në përputhje me teknikat e vlerësimit të mësipërme.

Teknikat e vlerësimit të përdorura për të matur vlerën e drejtë duhet të maksimizojnë përdorimin e të dhënave përkatëse të vëzhgueshme dhe të minimizojnë përdorimin e të dhënave të vlerësuara. Bazuar në të dhëna të rëndësishme të përzgjedhura, Banka klasifikon matjen e vlerës së drejtë në një nga tre nivelet e ndryshme të hierarkisë:

- **Niveli 1** përfshin matjet e bazuara në çmimet e kuotuara të vëzhguara për instrumente identike në tregjet aktive ku: Banka ka qasje në tregtim dhe frekuenca dhe vëllimi i transaksioneve janë të mjaftueshme për të ofruar vazhdimisht informacion në cilësinë e duhur për matjen.

  Aktualisht banka nuk ka një portofol tregtimi, edhe pse banka ka qasje në tregtim. Gjithashtu, nga eksperiencat e kaluara, banka e ka pasur të vështirë blerjen nga tregu dytësor për obligacione në lekë ose në euro. Obligacionet standarde në lekë mund të plotësojnë kushtet e mësipërme, megjithatë, shpeshtësia dhe vëllimi i transaksioneve nuk janë aq të kënaqshme.
- **Niveli 2** përfshin matje të bazuara në të dhënat që nuk përfshihen në Nivelin 1, por ofrojnë informacion të vëzhgueshëm në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë për matjen e një instrumenti të caktuar:
  - Çmimet e kuotuara për instrumente të ngjashme në tregjet aktive.
  - Çmimet e kuotuara për instrumente identike ose të ngjashme në tregje që nuk janë aktive (tregjet që kanë pak transaksione dhe ku çmimet nuk janë të përditësuara ose luhaten në një gamë të gjerë ose në terma të profilit kohor ose midis krijuesve të tregut konsiderohen jo aktiv). Ky është rasti për obligacionet standarde shqiptare të shprehura në LEK dhe për euro bondin shqiptar.
  - Të dhëna të tjera të vëzhgueshme të tregut që mund të ndikojnë në çmimin e instrumentit (kurbën e normave të interesit për afatet kryesore). Kjo do të përdoret vetëm për LEK duke ndërtuar kurbën e normave të interesit në LEK bazuar në rezultatet më të fundit të ankandit dhe kuotimet ditore për obligacionet standarde (obligacionet e tregtuara nga krijuesit e tregut). Kurba e ndërtuar e rendimentit prodhon kuota mesatare.
- **Niveli 3** Matjet e bazuara në të dhënat e Nivelit 3 përdorin të dhëna që nuk mund të vëzhgohen në treg ose në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, por pasqyrojnë llogaritjet e vetë Bankës për mënyrën se si një pjesëmarrës i pavarur tregu do të përcaktonte vlerën e të dhënë. Banka duhet të bazojë llogaritjet e veta në informacionin më të mirë të disponueshëm sipas rrethanave. Banka aktualisht nuk zotëron asnjë instrument të këtij lloji.

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare matet përgjithësisht mbi baza individuale. Megjithatë, në rastet kur Banka administron një grup aktivesh dhe pasivesh financiare në bazë të ekspozimit të saj neto të tregut ose rrezikut të kredisë, vlera e drejtë e grupit të instrumenteve financiare matet mbi bazën neto, megjithatë aktiveve dhe detyrimeve financiare paraqiten veçmas në pasqyrat financiare, përveç rasteve kur ato plotësojnë kriteret e kompensimit të SNRF-ve.

Banka rishikon periodikisht teknikat e saj të vlerësimit duke përfshirë metodologjitë dhe modelin e miratuar të kalibrimit. Banka aplikon teknika të ndryshme për të vlerësuar rrezikun e kredisë që lidhet me instrumentet e saj financiare të matura me vlerën e drejtë, të cilat përfshijnë një qasje të bazuar në portofol që vlerëson ekspozimin neto të pritshëm për palë gjatë gjithë jetës së aktiveve individuale, në mënyrë që të pasqyrojë rrezikun e palëve individuale për instrumente financiare të pakolateralizuara.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(i) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(xi) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

Teknika e vlerësimit (vazhdim)

Banka vlerëson vlerën e kredisë së saj nga të dhënat e vëzhgueshme të tregut, të tilla si çmimet dytësore për borxhin e saj të tregtuar dhe diferenca e kredisë në këmbimet e mospagimit të kredisë dhe borxhet e tregtuara nga vetja. Detajet për këtë shpjegohen më tej në Shënimin 41 e) *i).*

(xii) Aktivet financiare të zhvlerësuara

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse se aktivi financiar i mbajtur me metodën e kostos së amortizuar, aktivi financiar me VDATGj, të arkëtueshmet nga qiratë, garancitë financiare dhe angazhimet e huave janë të zhvlerësuara. Një aktiv financiar konsiderohet 'i dëmtuar nga kredia' kur ndodhin një ose më shumë ngjarje që kanë një ndikim negativ në rrjedhat e ardhshme të parashikuara të parasë të aktivin financiar.

Faktet objektive që aktivet financiare janë zhvlerësuara përfshijnë:

1. mospagimi ose vonesa ne pagesë nga një huamarrës
2. ristrukturimin e një huaje ose paradhënie nga Banka, sipas kushteve që Banka nuk do ta konsideronte ndryshe
3. shenja se një huamarrës ose një emetues do të falimentoje,
4. zhdukja e një tregu aktiv për një aktiv financiar,
5. ose të dhëna të tjera të vëzhguara në lidhje me një grup aktivesh të tilla si ndryshime të pafavorshme në statusin e pagesës së huamarrësve ose emetues në Bankë, ose
6. kushtet ekonomike që lidhen me mos pagesat në Bankë.

Në vlerësimin e zhvlerësimit kolektiv Banka përdor modelimin statistikor të trendeve historike të probabilitetit të mos pagesës, koha e rikuperimit dhe shuma e humbjes së shkaktuar. Normat e mos pagesës, normat e humbjeve dhe koha e pritshme për rikuperimet në të ardhmen krahasohen me rezultatet aktuale për të siguruar që ato mbeten të përshtatshme.

(xiii) Rimarrja e zhvlerësimit

Nëse në një periudhë të mëpasshme, rritet vlera e drejtë e një aktivi financiar të zhvlerësuar për shitje dhe kjo rritja mund të lidhet objektivisht me një ngjarje që ndodh pas njohjes së humbjes nga zhvlerësimi, atëherë humbja nga zhvlerësimi rimarret nëpërmjet fitimit ose humbjes. Përndryshe çdo rritje në vlerën e drejtë njihet nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse. Çdo rikuperim i mëpasshëm i vlerës së drejtë të një aktivi financiar të zhvlerësuar me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse njihet gjithmonë në ATGj.

(j) Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre, siç janë të referuara në pasqyrën e flukseve të mjeteve monetare, përfshijnë kartëmonedhat dhe monedhat, balancat e pakufizuara që mbahen me bankat qendrore dhe aktive financiare shumë likuide me maturitet fillestar më pak se tre muaj, të cilat janë subjekt i rrezikut të ulet të ndryshimit në vlerën e tyre të drejtë dhe përdoren nga Banka në menaxhimin e angazhimeve të saj afatshkurtra. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre mbarten me koston e amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar. Për trajtimin e rezervës së detyruar i referohemi shënimit 10.

(k) Hua dhe paradhëniet

Paraqitje e huave dhe paradhënieve, në pasqyrën e pozicionit financiar, përfshijnë hua dhe paradhëniet e matura me koston e amortizuar. Ato maten ne fillim me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit direkt në rritje, dhe si rrjedhim me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

(l) Qira financiare

Kur Banka është qiradhënës në një kontratë qiraje e cila transferon në mënyrë të konsiderueshme të gjithë rreziqet dhe përfitimet e rastësishme për pronësinë te qiramarrësi, aktivet e dhëna me qira paraqiten si një qira financiare e arkëtueshme dhe mbahen me vlerën e drejtë të pagesave të qirasë në të ardhmen. Qiratë financiare të arkëtueshme njihen fillimisht (kur fillon afati i qirasë) duke përdorur një normë skontim të përcaktuar në fillim (data më e hershme ndërmjet datës së marrëveshjes së qirasë dhe data e zotimit nga palët në dispozitat kryesore të qirasë).

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(i) Instrumenti Financiar (vazhdim)

(l) Qira financiare (vazhdim)

Diferenca midis të zërave të arkëtueshëm bruto dhe vlerës aktuale paraqet të ardhura financiare të pa fituara. Këto të ardhura njihen përgjatë kohëzgjatjes së qirasë duke përdorur metodën e investimit neto (përpara taksimit), e cila reflekton një kosto konstante kthimi duke zbatuar normën e nënkuptuar në qira në (i) vlerën bruto të qirasë financiare të arkëtueshme në fazën 1 dhe 2 dhe (ii) vlerën neto të qirasë financiare të arkëtueshme në fazën 3 të modelit HPK. Kostot shtesë të lidhura drejtpërdrejt me negocimin dhe menaxhimin e qirasë përfshihen në matjen fillestare të qirasë financiare të arkëtueshme dhe zvogëlojnë shumën e të ardhurave të njohura gjatë afatit të qirasë.

Provizionet për humbjen e kredisë njihen në përputhje me modelin e përgjithshëm HPK, duke përdorur HPK përgjatë jetës. HPK përcaktohet në të njëjtën mënyrë si për kredinë dhe hua e maturuara me koston e amortizuar dhe njihet përmes një llogarie provizioni për të ulur shumën neto të aktiveve të marrë në vlerën aktuale të pritshme të flukseve të parasë, të skontuara me normat e interesit të implikuar në kontratat e financimit me qira. Flukset e mjeteve monetare të ardhshme të vlerësuara, pasqyrojnë flukset monetare që mund të rezultojnë nga marrja dhe shitja e aktiveve që i nënshtrohen qirasë.

(m) Investime në letra me vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Investimet në letra me vlerë të paraqitura në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë instrumentet e borxhit të matura me Vlerën e Drejtë nëpërmjet të Ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse (VDATGj). Për instrumentet e borxhit të matura me VDATGj, fitimi ose humbja njihet në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, përveç rasteve të mëposhtme të cilat njihen në fitim humbje me të njëjtën mënyrë siç njihen aktivet financiare të matura me metodën e kostos së amortizuar:

- të ardhura nga interesi duke përdorur metodën e interesit efektiv;
- HPK dhe kthimet, dhe
- fitimet dhe humbjet e këmbimit valutor

Kur instrumentet e borxhit të matur me VDATGj janë çregjistruar, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në ATGj ri- klasifikohet nga kapitali neto në fitim ose humbje.

(n) Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore

Inventari përfshin aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore, të fituara nëpërmjet ekzekutimit të kolateralit mbi kredi dhe hua ndaj klientëve që nuk përformojnë, të cilat nuk gjenerojnë të ardhura nga qiraja dhe nuk përdoren nga Banka, dhe janë të destinuara për shitje brenda një periudhe të arsyeshme kohe, pa pasur nevojë për ristrukturim të konsiderueshëm. Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore maten me vlerën më të ulët midis kostos dhe vlerës neto të realizueshme dhe çdo zhvlerësim njihet në fitim ose humbje.

(o) Aktive afatgjata materiale

(i) Njohja dhe matja

Zërat e aktiveve afatgjata materiale paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluara nga zhvlerësimi.

(ii) Kostot vijuese

Kostoja e zëvendësimit të një elementi të aktiveve afatgjata materiale njihet me vlerën e mbartur të elementit nëse është e mundshme që të sigurohen përfitime te ardhshme ekonomike për Bankën, që i atribuohen atij elementi dhe kostoja e tij mund të matet me besueshmëri. Kostot e shërbimeve ditore të aktiveve afatgjata materiale njihen në pasqyrën e fitimit humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse në momentin kur ndodhin.

(iii) Zhvlerësimi

Zhvlerësimi njihet në pasqyrën e fitimit humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse mbi bazë lineare gjatë jetës së përdorshme të parashikuar për secilën pjesë të një objekti të pasurive të paluajtshme dhe pajisjeve. Përmirësimet e bëra në aktivet e marra me qira zhvlerësohen për kohën më të shkurtër të qirasë dhe jetëgjatësisë së aktivit.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(o) Aktive afatgjata materiale (vazhdim)

Jetëgjatësia për periudhën aktuale dhe atë krahasuese është si vijon:

	(në vite)
Ndërtesa	30
Kompjutera dhe pajisje informatike	5
Instalime dhe pajisje të tjera	5
Pajisje zyre	10
Automjete	5
Investime në mjetet e marra me qira	5

Metodat e zhvlerësimit, jetëgjatësia dhe vlera e mbetur rishikohen në datën e raportimit. Zhvlerësimi nuk llogaritet për aktivet në proces.

(p) Aktive afatgjata jo-materiale

Programet kompjuterike dhe licencat përbëjnë aktivet afatgjata jo-materiale dhe njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi. Shpenzimet e mëtejshme mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm nëse këto shpenzime lidhen me rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik prej këtij aktivi. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin.

Shpenzimi i amortizimit njihet në pasqyrën e fitimit humbjes, duke përdorur metodën lineare të amortizimit për te gjithë jetëgjatësinë e aktivit afatgjate material, duke filluar nga data e përdorimit. Jeta e dobishme ekonomike e programeve kompjuterike është 5 vjet dhe e licencave 7 vjet.

(q) Borxhi i varur

Borxhi i varur i emetuar njihet fillimisht në datën e tregtimit, d.m.th., datën në të cilën Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Banka njeh detyrimin e borxhit të varur kur fondet i transferohen Bankës. Pas matjes fillestare, borxhi i varur i emetuar matet më pas me koston e amortizuar. Kostot e transaksionit njihen në fitim ose humbje kur ato ndodhin. Shpenzimet e interesit llogariten me normën nominale të interesit dhe njihen në fitim ose humbje kur ato ndodhin. Interesi i përllogaritur por i papaguar transferohet në llogarinë e të ardhurave dhe njihet si aktiv ose detyrim në llogarinë "interesi i përllogaritur". Gjatë vitit 2024, Banka ka emetuar borxh të varur privat të pa listuar (referojuni Shënimit 23).

(r) Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare

Në çdo datë raportimi, Banka shqyrton vlerën e kontabël të aktiveve të saj jo-financiare (përveç inventarit dhe aktiveve tatimore të shtyra) për të përcaktuar nëse ekziston ndonjë tregues i zhvlerësimit. Nëse ekziston një tregues i tillë, atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivit. Humbja nga zhvlerësimi njihet nëse vlera kontabël e një aktivi tejkalon vlerën e rikuperueshme. Vlera e rikuperueshme e një aktivi është më e madhja ndërmjet vlerës në përdorim dhe vlerës së drejtë, minus kostot e shitjes. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, fluksi i të ardhurave të parashikuara, skontohet në vlerën aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave, e cila reflekton vlerësimin aktual të tregut me vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike të aktivit. Humbja nga zhvlerësimi njihen ne fitim ose humbje. Humbja nga zhvlerësimi rimerren vetëm kur shuma e mbartur a aktivit, nuk tejkalon vlerën kontabël të mbartur, që do të përcaktohej duke i zbritur zhvlerësimin ose amortizimin, nëse nuk do njihej asnjë humbje nga zhvlerësimi.

(s) Depozita dhe detyrime të tjera financiare

Depozitat dhe detyrimet e tjera financiare janë pjesë e burimeve të financimit të Bankës. Depozitat janë burimet e financimit me borxh të bankës. Depozitat fillimisht maten në vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit drejtpërdrejt të atribuueshme dhe më pas maten me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe njëkohësisht nënshkruan një marrëveshje për të riblerë aktivin, (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë në të ardhmen, marrëveshja kontabilizohet si depozitë, dhe aktivi në fjalë vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(s) Depozita dhe detyrime të tjera financiare (vazhdim)

Letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve për riblerje në një datë të caktuar të ardhshme nuk fshihen nga pasqyra e pozicionit financiar pasi Banka ruan në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë. Mjetet monetare përkatëse të pranuar njihen në pasqyrën e pozicionit financiar si aktiv me një detyrim korrespondues për ta kthyer atë, duke përfshirë interesin e përllogaritur si detyrim te përfshirë në *cash* kolateralin e letrës me vlerë të huazuara dhe marrëveshjeve të riblerjes duke pasqyruar thelbin ekonomik të transaksionit si një hua për Bankën. Diferenca midis çmimit të shitjes dhe të riblerjes trajtohet si shpenzim interesi dhe është përllogaritur gjatë jetës së marrëveshjes duke përdorur normën e interesit efektiv.

(t) Provizionet

Një provizion njihet nëse, si rezultat i një ngjarjeje në të kaluarën, Banka disponon një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv i cili mund të matet me besueshmëri dhe është e mundur që të kërkohet dalje fondesh për shlyerjen e këtij detyrimi. Provizionet caktohen duke skontuar flukset e pritshme të parave me një normë para tatimit e cila reflekton vlerën e tregut dhe nëse është e përshtatshme rrezikun specifik të detyrimit.

(u) Kapital aksionar

Aksionet e zakonshme dhe aksionet preferenciale të pashlyeshme me dividendë klasifikohen të dyja si kapital. Kostot rritëse që i atribuohen drejtpërdrejt emetimit të aksioneve të reja trajtohen në kapital si zbritje, neto nga tatimi i të ardhurave. Çdo tepricë e vlerës së drejte së marrë mbi vlerën nominale të aksioneve të emetuara regjistrohet si primi i aksioneve në kapitalin e vet.

(v) Dividendi

Dividendët regjistrohen në kapitalin neto në periudhën në të cilën ato janë deklaruar. Çdo dividend i deklaruar pas datës së raportimit dhe përpara autorizimit të pasqyrave financiare për publikim do të paraqitet në Shënimin për ngjarjet pas datës së raportimit. Raportimet SNRF të Bankës janë baza për shpërndarjen e fitimit dhe ndarjeve të tjera.

(w) Garancitë financiare dhe angazhimet e huasë

Në rrjedhën normale të biznesit, Banka lëshon garanci financiare, të përbërë nga letër kredi, garanci dhe pranime. Garancitë financiare fillimisht njihen në pasqyrat financiare (brenda 'detyrimeve të tjera') me vlerën e drejtë, që është primi i marrë. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Bankës nën çdo garanci është matur me më të lartën midis shumës të njohur ne fillim minus amortizimin e akumuluar të njohur në fitim humbje, dhe vlerësimit më të mirë të shpenzimeve të kërkuara për të shlyer çdo detyrim financiar që lind si rezultat i garancisë. Çdo rritje e detyrimit që lidhet me garancitë financiare regjistrohet në pasqyrën e fitim humbjes, në shpenzimet e humbjeve kreditore. Primi i pranuar njihet në pasqyrën e fitim humbjes në të ardhurat neto të komisioneve në mënyrë lineare gjatë jetës së garancisë. Më pas, garancitë financiare maten me vlerën më të madhe të fondit për humbjet nga zhvlerësimet e përcaktuar sipas SNRF 9 dhe shuma e njohur në fillim minus, sipas rastit, shumën e akumuluar të të ardhurave të njohura në përputhe me parimet e SNRF 15. Angazhimet e huasë maten më pas neto nga zbritja për humbje kreditore e njohur në përputhje me SNRF 9(Note 6(i),(vi), B).

(x) Instrumente financiare derivativë

Banka kryen transaksione me instrumente financiare derivativë përmes transaksioneve të shkëmbimit valutore në kuadër të aktivitetit të saj normal, për qëllime të menaxhimit të likuiditetit dhe rrezikut të valutës së huaj. Transaksionet derivativë realizohen në bazë të marrëveshjeve kontraktuale me kundërpalët dhe krijojnë angazhime jashtë bilancit, pasi vlerat nominale të kontratave nuk njihen në pasqyrën e pozicionit financiar.

Në çdo datë raportimi, instrumentet financiare derivativë njihen në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e tyre të drejtë dhe paraqiten si aktive derivativë ose detyrime derivativë, në varësi të faktit nëse vlera e tyre e drejtë është pozitive apo negative. Banka nuk aplikon kontabilitet mbrojtës për rrjedhojë, të gjithë derivativët klasifikohen dhe maten me vlerën e drejtë përmes fitim-humbjes (VDFH) në përputhje me SNRF 9. Ndryshimet në vlerën e drejtë të derivativëve njihen menjëherë në fitim ose humbje.

6. Përmbledhje e politikave kontabël (vazhdim)

(x) Instrumente financiare derivativë (vazhdim)

Vlera e drejtë e kontratave të shkëmbimit valutor përcaktohet duke përdorur teknika vlerësimi që përfshijnë inpute të vëzhgueshme të tregut, përfshirë kurset e ardhme të këmbimit, kurbat e interesit dhe faktorët përkatës të diskontimit. Vlerësimi pasqyron gjithashtu ndikimin e interesit të përllogaritur. Instrumentet financiare derivativë klasifikohen në Nivelin 2 të hierarkisë së vlerës së drejtë, pasi vlerësimi i tyre bazohet në të dhëna të vëzhgueshme të tregut.

(y) Të dhëna krahasuese

Janë kryer disa riklasifikime për të siguruar një paraqitje dhe shpalosje më të mirë në pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2025 dhe më 31 dhjetor 2024. Më konkretisht :

- "Shpenzimet që lidhen me mesazhet SMS të biznesit" në vlerën 35,754 mijë ALL ishin paraqitur në zërin "Komunikime" brenda "Shpenzimeve administrative" në pasqyrën financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2024, ndërsa për të dy periudhat që përfundojnë më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 paraqiten në zërin "Shpenzime nga tarifa dhe komisione" (referoju Shënimeve 31 dhe 35).
- Brenda shënimit "Detyrime të tjera" për datat 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024. Konkretisht, transaksionet pezull, të përfshira më parë në zërin "Pagesa në tranzit për financat publike", janë riklasifikuar në zërin "Transaksione të tjera operative" (referoju Shënimit 22).

Këto rregullime janë bërë për të përmirësuar qartësinë dhe konsistencën e shpalosjeve në pasqyrat financiare.

7. Standarde dhe interpretime të publikuara por ende të pahyrë në fuqi

Standardet dhe interpretimet e reja dhe të ndryshuara që janë vendosur por ende nuk kanë hyrë në fuqi janë duke u vlerësuar nga Banka për të përcaktuar ndikimin e tyre tek pasqyrat financiare. Sikundër shpjegohet më lart, kjo do të përfshinte standarde dhe ndryshimet që do të kenë hyrë në fuqi tashmë në bazë të standardit ose ndryshimet të ri, por miratimi lokal është ende në proces ose do të hyjë në fuqi në një datë të mëvonshme.

- Ndryshime në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare—Ndryshime në SNRF 9 dhe SNRF 7

Më 30 maj 2024, BSNK vendosi Ndryshimet për SNRF 9 dhe SNRF 7, Ndryshime në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare (Ndryshimet). Ndryshimet përfshijnë:

- Një sqarim se një detyrim financiar çregjistrohet në 'datën e shlyerjes' dhe prezanton një zgjedhje të politikës kontabël (nëse plotësohen kushte të caktuara specifike) për të çregjistruar detyrimet financiare të cilat janë shlyer duke përdorur një sistem pagese elektronike përpara datës së shlyerjes;
- Udhëzime shtesë mbi mënyrën se si duhet të vlerësohen flukset mjeteve monetare kontraktuale për aktivet financiare në kuadrin e Qeverisjes mjedisore, sociale dhe të korporatës (ESG) dhe karakteristikat e ngjashme;
- Sqarime se cilat janë 'karakteristika pa të drejtë rekursi' dhe cilat janë karakteristikat e instrumenteve të lidhura kontraktualisht;
- Paraqitja e informacioneve shpjeguese për instrumentet financiare me karakteristika të kushtëzuara dhe kërkesa shtesë për shpalosje për instrumentet e kapitalit të klasifikuara me vlerën e drejtë me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

Ndryshimet hyjnë në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2026. Zbatimi i hershëm lejohet, me opsionin për të miratuar më herët vetëm ndryshimet për klasifikimin e aktiveve financiare dhe informacionet shpjeguese përkatëse. Aktualisht, Banka është duke vlerësuar ndikimin e ndryshimeve të reja, megjithatë nuk planifikon të miratojë më herët këto ndryshime. Ndryshimet në këto fusha nuk pritet të kenë një ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës.

- SNRF 18 Paraqitja dhe Shpalosjet në Pasqyrat Financiare

Në prill 2024, BSNK vendosi standardin SNRF 18 Paraqitja dhe Shpalosjet në Pasqyrat Financiare, i cili zëvendëson SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare. SNRF 18 paraqet kërkesat e reja për paraqitjen në pasqyrën e fitimit ose humbjes, duke përfshirë totalet dhe nën totalet e specifikuara. Gjithashtu, subjekteve ekonomike u kërkohet që të klasifikojnë të gjitha të ardhurat dhe shpenzimet në pasqyrën e fitimit ose humbjes në një nga pesë kategoritë e mëposhtme: operative, investuese, financuese, tatimet mbi të ardhurat dhe operacionet e ndërprera, nga të cilat tre kategoritë e para janë të reja.

7. Standarde dhe interpretime të publikuara por ende të pahyrë në fuqi (vazhdim)

- SNRF 18 Paraqitja dhe prezantimi i shënimeve shpjeguese në Pasqyrat Financiare (vazhdim)

Ka kërkesa dhe opsione specifike paraqitjeje për subjektet ekonomike, si Banka, ku aktivitetet kryesore të biznesit të tyre janë të specifikuara (si financimi i klientëve ose investimin në një lloj të caktuar aktivesh, ose të dyja).

Ky standard gjithashtu kërkon dhënien e informacioneve shpjeguese për matje të performancës të përcaktuara nga drejtimi, të cilat janë nëntotale të të ardhurave dhe shpenzimeve, dhe përfshin kërkesa të reja për agregimin dhe zbërthimin e informacionit financiar në bazë të "roleve" të identifikuara të pasqyrave financiare kryesore dhe shënimeve.

Ndryshimet me fushë veprimit të ngushtë janë bërë në SNK 7 Pasqyra e Flukseve të Mjeteve Monetare, të cilat përfshijnë ndryshimin e pikës fillestare për përcaktimin e flukseve monetare nga operacionet sipas metodës së tërthortë, nga 'fitim humbje' në 'fitim humbje operative' dhe heqjen e opsionit për klasifikimin e flukseve monetare nga dividendët dhe interesat. Përveç kësaj, ka ndryshime të njëpasnjëshme në disa standarde të tjera.

SNRF 18, dhe ndryshimet në standardet e tjera, hyjnë në fuqi për periudhat e raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2027, por zbatimi më i hershëm lejohet dhe duhet të shpalosen. SNRF 18 do të zbatohet në mënyrë retrospektive. Aktualisht, Banka po punon për identifikimin e të gjitha ndikimeve që ndryshimet do të kenë në pasqyrat financiare kryesore dhe shënimet e pasqyrave financiare.

- SNRF 9 Instrumentet Financiare dhe SNRF 7 Instrumentet Financiare: Zbulimet – Kontrata që lidhen me energjinë elektrike të varur nga faktorë natyrorë (Ndryshime)

Në dhjetor 2024, BSNK lëshoi ndryshime të synuara për të pasqyruar më mirë kontrata të energjisë elektrike të varura nga natyra të cilat ndryshuan SNRF 9 Instrumentet Financiare dhe SNRF 7 Instrumentet Financiare: Zbulimet. Këto ndryshime hyjnë në fuqi për periudhat raportimi vjetore që fillojnë më 1 janar 2026 ose më pas, me aplikim të hershëm të lejuar. Drejtimi ka vlerësuar se ky standard nuk ka ndikim.

- Përmirësime Vjetore në Standardet e Kontabilitetit Sipas SNRF – Vëllimi 11

Procesi i përmirësimeve vjetore të BSNK-së trajton sqarime dhe ndryshime të nevojshme, por jo urgjente, në SNRF. Në korrik 2024, IASB publikoi "Përmirësimet Vjetore të Standardeve Kontabël SNRF — Vëllimi 11". Një njësi duhet t'i zbatojë këto ndryshime për periudhat vjetore raportuese që fillojnë më ose pas 1 janarit 2026. Përmirësimet Vjetore të Standardeve Kontabël SNRF – Vëllimi 11 përfshijnë ndryshime në SNRF 1, SNRF 7, SNRF 9, SNRF 10 dhe SNK 7. Këto ndryshime synojnë të qartësojnë formulimin, të korrigjojnë pasoja të vogla të paqëllimshme, mangësi ose mospërputhje ndërmjet kërkesave të standardeve. Drejtimi do të vlerësojë ndikimin gjatë vitit 2026.

8. Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme kontabël

Përgatitja e pasqyrave financiare të Bankës kërkon që drejtimi të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në shumat e raportuara të të ardhurave, shpenzimeve, aktiveve dhe detyrimeve, si dhe në shpalosjet përkatëse, përfshirë edhe shpalosjen e detyrimeve të kushtëzuara. Pasiguria lidhur me këto supozime dhe vlerësime mund të çojë në rezultate që kërkojnë rregullime materiale të vlerës kontabël të aktiveve ose detyrimeve të prekura në periudhat e ardhshme. Vlerësimet dhe supozimet bazë rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen në periudhën në të cilën vlerësimi rishikohet nëse rishikimi ndikon vetëm atë periudhë, ose në periudhën e rishikimit dhe në periudhat e ardhshme nëse rishikimi ndikon si periudhën aktuale ashtu edhe periudhat e ardhshme. Këto shpalosje plotësojnë komentet mbi menaxhimin e rrezikut financiar (shih Shënimin 41).

A. Gjykime

Informacioni mbi gjykimet e bëra gjatë zbatimit të politikave kontabël, të cilat kanë efektet më materiale mbi shumat e njohura në pasqyrat financiare, është përfshirë në shënimet e mëposhtme:

– Shënimi 41 (b): përcaktimi i kritereve për të vlerësuar nëse rreziku i kredisë mbi një aktiv financiar është rritur në mënyrë të konsiderueshme që nga njohja fillestare, përcaktimi i metodologjisë për përfshirjen e informacionit të orientuar drejt së ardhmes në matjen e HPK dhe përzgjedhja dhe miratimi i modeleve të përdorura për matjen e HPK.

8. Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme kontabël (vazhdim)

A. Gjykime (vazhdim)

– Shënimet 6 (i)(ii): klasifikimi i aktiveve financiare – vlerësimi i modelit të biznesit brenda të cilit mbahen aktivet dhe vlerësimi nëse kushtet kontraktuale të aktivit financiar përmbushin kriterin VPPI mbi shumën e principalit të papaguar.

B. Burimet kryesore të pasigurisë së vlerësimit

a) Zhvlerësimi nga humbjet e aktiveve financiare

Matja e humbjeve nga zhvlerësimi sipas SNRF 9 në të gjitha kategoritë e aktiveve financiare në objekt kërkon gjykim, në veçanti, vlerësimin e shumës dhe kohës së flukseve monetare të ardhshme dhe vlerave të kolateralit kur përcaktohen humbjet nga rënia në vlerë dhe vlerësimi i një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë. Këto vlerësime nxiten nga një sërë faktorësh, ndryshimet në të cilët mund të rezultojnë në nivele të ndryshme të lejimeve.

Matja e HPK-ve është një vlerësim i rëndësishëm që përfshin përcaktimin e metodologjisë, modeleve dhe hyrjeve të të dhënave. Detajet e metodologjisë së matjes HPK janë shpalosur më poshtë:

Komponentët e mëposhtëm kanë një ndikim të madh në zbritjet nga humbjet e kredisë:

- segmentimi i aktiveve financiare për qëllimet e vlerësimit të humbjeve të pritshme kreditore (HPK);
- përcaktimi i një niveli të vlerësimit të HPK mbi një bazë individuale të instrumentit ose mbi një bazë kolektive;
- përcaktimi i mospagimit të aplikuar nga Banka;
- zhvillimi dhe zbatimi i modeleve të klasifikimit të brendshëm të kredisë, i cili cakton probabilitetin e dështimit (PM-të) për shkallët individuale të rrezikut të kredisë;
- zhvillimi dhe zbatimi i modeleve të brendshme të përdorura për të vlerësuar ekspozimin në rast dështimi ("EM") për instrumentet financiare dhe zotimet e lidhura me kredinë;
- vlerësimi i humbjes në rast dështimi ("HM"), duke përfshirë gjykimet për vlerësimin e kolateralit; - kriteret për vlerësimin nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë;
- zgjedhja e skenarëve makroekonomikë të ardhshëm dhe peshat e tyre të probabilitetit.

Banka rregullisht rishikon dhe vërteton modelet dhe të dhënave në modele për të zvogëluar çdo ndryshim midis vlerësimeve të pritshme të humbjes së kredisë dhe përvojës aktuale të humbjes së kredisë.

OTP HQ ofron një sërë parametrash rreziku për grupin për llogaritjet kolektive të provizioneve. Gjatë vitit 2025 u kryen 2 raunde rishikimi të parametrave nga selia e OTP dhe u zbatuan nga Banka si më poshtë:

• TM2 2025: Për shkak të rritjes së pasigurisë lidhur me tarifat e SHBA-së dhe situatën gjeopolitike, u implementua një metodologji e re shtese në kuadrin SNRF 9 të Grupit OTP. Metodologjia fokusohet në portofolin jo-retail duke diferencuar industritë bazuar në rrezikun përkatës. Teknikisht, rregullimi i modelit zbatohet si një shtesë në PM, e lidhur drejtpërdrejt me vektorët e PM sipas SNRF 9 të segmenteve të ndërmarrjeve mikro dhe të vogla dhe të ndërmarrjeve të mesme dhe të mëdha, dhe llogaritet si raport midis PM-së mesatare në kushte stresi dhe PM-së mesatare. Gjithashtu, gjatë këtij tremujori, përveç rishikimit të trajektoreve makroekonomike, u rishikuan edhe peshat e caktuara për secilin skenar, me vëmendje të veçantë ndaj probabilitetit të skenarit të stresit, duke marrë në konsideratë mundësinë e një rënieje ekonomike të përgjithshme, të gjerë dhe të thellë, si dhe përfshirjen e një skenari potencial pesimist përmes rritjes së peshës së skenarit të stresit. Në tërësi, ndikimi i rishikimit të parametrave rezultoi në një provizion shtesë prej 134.8 milionë Lekë.

• TM4 2025: Në këtë tremujor, përveç ruajtjes së shtesës për tarifat, është shtuar gjithashtu një shtesë ESG që mbulon rrezikun e tranzicionit (shtesë në PM) dhe rrezikun fizik (shtesë në EM). Gjithashtu, u krye rishikimi vjetor i parametrave PM dhe EM (matricat e migrimit dhe ekzekutimet/rimarrjet), si dhe i modelit makro dhe të dhënave me parashikimet e ardhshme (4 skenarë të ndryshëm, skenar të rinj dhe pesha të reja për skenarët). Në tërësi, ndikimi i rishikimit të parametrave rezultoi në provizion shtesë prej 142.7 milionë Lekë.

8. Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme kontabël (vazhdim)

B. Burimet kryesore të pasigurisë së vlerësimit *(vazhdim)*

(b) Rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë ("SICR")

Në mënyrë që të përcaktohet nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë, Banka krahason rrezikun e një mospagimi që ndodh gjatë jetës së një instrumenti financiar në fund të datës së raportimit me rrezikun e mospagimit në datën e njohjes fillestare. Vlerësimi konsideron rritjen relative të rrezikut të kredisë sesa arritjen e një niveli specifik të rrezikut të kredisë në fund të periudhës raportuese.

Banka i konsideron të gjitha informacionet e arsyeshme dhe mbështetshme të disponueshme pa kosto dhe përpjekje të panevojshme, të cilat përfshijnë një sërë faktorësh, përfshirë aspektet e sjelljes të portofoleve të veçantë të klientëve. Banka identifikon treguesit e sjelljes të rritjes së rrezikut të kredisë para delikuencës dhe përfshirjes së informacionit e duhur në vlerësimin e rrezikut të kredisë, ose në një instrument individual, ose në një nivel portofoli.

(c) Vlerësimi i modelit të biznesit.

Banka klasifikon të gjitha aktivet e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për administrimin e aktiveve dhe kushtet kontraktuale të aktiveve të matura në:
• Kosto e amortizuar
• VDATGj

Banka konsideron strategjinë e saj për 2024-2026 në rritjen e huave për klientët, ndërsa ndërton në të njëjtën kohë një bazë të përshtatshme depozitash nga klientët. Prandaj, investimet në letrat me vlerë i shërbejnë nevojave për likuiditet dhe një pjesë e këtij portofoli pritet të shitet për të siguruar fondet e nevojshme për aktivitetin e kreditimit të klientëve. Para se të përdoren për të zgjeruar aktivitetin e huasë, këto letra me vlerë mund të përdoren si kolateral në transaksionet e REPOs me Bankën Qendrore të Shqipërisë dhe i gjithë portofoli i letrave me vlerë është pjesë e mbrojtjes të likuiditetit të nevojshëm në vend dhe për "Raportin e Mbulimit të Likuiditetit Basel III raportet e likuiditetit ". Kjo është në përputhje me strategjinë e Administrimit të Aktiveve dhe Detyrimeve (ALM) të Grupit sepse sipas konceptit të likuiditetit operativ të nivelit të Grupit, letrat me vlerë që janë të pranueshme për transaksione REPOs me bankën qendrore, duhet të jenë pjesë e portofolit të aktiveve likuide dhe ato mund të përdoren si mbulim i daljeve kontraktuale të parave dhe goditjet potenciale të likuiditetit. Sipas politikës ALM të Grupit OTP, shitja e aktiveve është pjesë e drejtpërdrejtë e administrimit të likuiditetit, duke përfshirë aktivet nga likuiditeti dytësor ose aktivet jo-likuide. Prandaj, banka dhe Grupi OTP beson se modeli i biznesit të portofolit të letrave me vlerë është në përputhje me parimet e SNRF 9 "Mbaj për të mbledhur dhe shitur" dhe kështu ato maten me "Vlera e drejtë përmes ATGj".

(d) Modifikimi i aktiveve financiare

Kur aktivet financiare modifikohen me kontratë (p.sh. ri-negociohen), Banka vlerëson nëse modifikimi është thelbësor dhe duhet të rezultojë në mosnjohje të aktivit origjinal dhe njohje të një aktivi të ri me vlerën e drejtë. Ky vlerësim bazohet kryesisht në faktorë cilësorë, të përshkruar në politikën përkatëse të kontabilitetit dhe kërkon gjykim të rëndësishëm. Në veçanti, Banka zbaton gjykimin për të vendosur nëse huatë e ri-negociuara të dëmtuara nga kredia duhet të çregjistrohen dhe nëse hua të reja të njohura duhet të konsiderohen si të zhvlerësuara që në njohjen fillestare. Vlerësimi i mosnjohjes varet nëse rreziqet dhe përfitimet, domethënë, ndryshueshmëria e flukseve të parave të pritura (në vend se kontraktuale), ndryshojnë si rezultat i modifikimeve të tilla. Drejtimi i Bankës përcaktoi që rreziqet dhe përfitimet nuk ndryshuan si rezultat i modifikimit të kredive të tilla dhe për këtë arsye në të gjitha modifikimet e tilla, kreditë nuk u çregjistruan dhe as nuk u klasifikuan jashtë fazës së zhvlerësimit të kredisë.

8. Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme kontabël (vazhdim)

B. Burimet kryesore të pasigurisë së vlerësimit (vazhdim)

(e) Vlera e drejtë e instrumenteve financiarë

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare është çmimi që do të merrej për të shitur një aktiv ose do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt në tregun kryesor (ose më të favorshëm) në datën e matjes në kushtet aktuale të tregut (d.m.th., një çmim dalje) pavarësisht nëse ky çmim është drejtpërdrejt i vëzhgueshëm ose i vlerësueshëm duke përdorur një teknikë tjetër të vlerësimit. Kur vlerat e drejta të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare të regjistruara në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të derivojnë nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur një larmi teknikash vlerësimi që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit.

Të dhënat në këto modele merren nga tregjet e vëzhguara kur është e mundur, por kur kjo nuk është e mundshme, kërkohen matje dhe vlerësime në përcaktimin e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet përfshijnë konsideratat e likuiditetit dhe të të dhënave të modelit që lidhen me zëra të tillë si rreziku i kredisë (si i vetes ashtu dhe i palës tjetër), normat e përditësuara të interesit nga tregu, korrelacioni dhe paqëndrueshmëria. Për më shumë detaje rreth përcaktimit të vlerës së drejtë, ju lutemi shikoni Shënimin 6(i) (xi) dhe 41 (e) i).

(h) Ekspozimet tatimore

Në përcaktimin e shumës së tatimit aktual dhe të shtyrë, Banka merr në konsideratë ndikimin e pozicioneve të pasigurta tatimore dhe nëse mund të paguhen taksa dhe interesa shtesë. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë një sërë gjykimesh rreth ngjarjeve të ardhshme. Informacioni i ri që mund të bëhet i disponueshëm mund ta çojë Bankën të ndryshojë vlerësimin e saj në lidhje me mjaftueshmërinë e detyrimeve ekzistuese tatimore; këto ndryshime në detyrimet tatimore do të ndikojnë në shpenzimet tatimore në periudhën kur bëhet një përcaktim i tillë. (Shënim 36).

(i) Aktivet/Detyrimet tatimore të shtyra

Aktivet/detyrimet tatimore të shtyra njihen në lidhje me diferencat e përkohshme, në masën që është e mundshme që fitimi i tatueshëm në të ardhmen do të jetë i disponueshëm, kundrejt të cilit mund të përdoren humbjet. Përdorimi i gjykimit është i nevojshëm për të përcaktuar shumën e aktiveve/detyrimeve tatimore të shtyra që mund të njihen, bazuar në kohën e mundshme dhe nivelin e fitimeve të tatueshme në të ardhmen, së bashku me strategjitë e ardhshme të planifikimit tatimor (Shënim 25).

(j) Provizionet dhe të tjera detyrimet të kushtëzuara.

Drejtimi i Bankës ka krijuar një proces të brendshëm në lidhje me njohjen dhe matjen e provizioneve dhe kushtëzimeve për shkak të çështjeve gjyqësore aktuale ose kërcënuese. Supozimet kryesore rreth mundësisë së daljes së burimeve bazohen në këshillat ligjore të brendshme dhe të jashtme, te cilat ndjekin strategjitë përkatëse të mbrojtjes te suksesshme kundrejt veprimeve të shfaqura. Çdo veprim dhe rrezik përkatës vlerësohet në bazë të meritës se tyre, detyrimit themelor konstruktiv ose ligjor, si dhe vlerësimit të daljeve monetare qe të konsideruara të pagueshme. Drejtimi beson se proceset gjyqësore ekzistuese ose të mundshme në të ardhmen janë të largëta, megjithatë për shkaqe përtej sfondit ligjor dhe kornizës mund të shkaktohen rreziqe të mëtejshme (Shënimi 6 (t), Shënimi 24, Shënimi 37)

9. Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 janë të detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Arka		
Në Lek	1,885,262	1,688,125
Në monedhë të huaj	2,162,141	2,228,360
Llogari rrjedhëse me Bankën Qendrore	587,106	1,081,334
Llogari rrjedhëse me bankat e tjera	386,274	378,146
Depozita me bankat dhe institucionet financiare	1,670,131	608,977
Humbje të pritshme	(3,276)	(1,670)
Totali	**6,687,638**	**5,983,272**

Humbjet e pritshme më 31 dhjetor 2025 dhe 2024, janë detajuar si më poshtë:

Humbje të pritshme	**31 dhjetor 2025**	**31 dhjetor 2024**
Llogari rrjedhëse me Bankën Qendrore	227	259
Llogari rrjedhëse me bankat e tjera	331	475
Depozita me bankat dhe institucionet financiare	2,718	936
Totali	**3,276**	**1,670**

Norma e interesit vjetor për depozitat me afat me bankat rezidente është 2.50%.

Llogaritë rrjedhëse me bankat në 31 dhjetor 2025 dhe 2024 janë të detajuara gjeografikisht si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Hungari	121,241	234,381
Britani e Madhe	38,243	80,218
Francë	133,670	22,983
Austri	49,956	-
Zvicër	43,164	40,564
Totali	**386,274**	**378,146**
Humbje e pritshme (Note 41 b) (ii))	(331)	(475)
Shuma totale neto pas zhvlerësimit	**385,943**	**377,671**

Depozita në tregun monetar në 31 dhjetor 2025 dhe 2024 janë të detajuara gjeografikisht si më poshtë dhe maturiteti i tyre varion nga 5-8 ditë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Hungari	-	608,977
Shqipëri	1,670,131	-
Totali	**1,670,131**	**608,977**
Humbje e pritshme (Note 41 b) (ii))	(2,718)	(936)
Shuma totale neto pas zhvlerësimit	**1,667,413**	**608,041**

10. Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore

Në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë në lidhje me rezervën e detyrueshme të depozitave, Banka duhet të mbajë në rezervë të detyrueshme pranë Bankës së Shqipërisë një balancë të kufizuar. Rezerva e detyrueshme nuk është e disponueshme për përdorim operacional në bazë ditore, megjithatë sipas rregullores së aplikuar Banka mund të përdorë deri në 70% (2024: 70%) të rezervës së detyruar në LEK, me kusht që mesatarja e gjendjes së rezervës gjatë periudhës së mirëmbajtjes të mos bjerë nën nivelin e kërkuar..

Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore është detajuar si më poshtë për 31 dhjetor 2025 dhe 2024:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Rezerva e detyrueshme	14,433,534	13,950,477
Interesat e përllogaritur	2,191	1,964
Humbjet e pritshme	(3,611)	(4,351)
Totali	**14,432,114**	**13,948,090**

Normat e rezervës ndryshojnë ne varësi të maturitetit të depozitës dhe të monedhës. Normat janë të detajuara si më poshtë:

- 7.5% për depozitat e klientëve në LEK me maturitet deri në 12 muaj.
- 5.0% për depozitat e klientëve ne LEK me maturitet mbi 12 muaj deri në 2 vite.
- 12.5% për depozitat e klientëve, kur normat e "depozitave të klientëve denominohen në monedhë të huaj përmbi totalin e depozitave të klientit" janë deri në 50%.
- 20% për depozitat e klientëve, kur normat e "depozitave të klientëve denominohen në monedhë të huaj përmbi totalin e depozitave të klientit" janë mbi 50%.

11. Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare

Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 janë të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Rezidentë		
- Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare	930,416	1,643,869
Jo rezidentë		
- Llogari *escrow* për garanci bankare	21,257	21,557
Humbjet e pritshme të kredisë (HPK)	(16,466)	(27,777)
Totali	**935,207**	**1,637,649**

Informacioni në lidhje me HPK është paraqitur në Shënimin 41 b) (i) *Huatë ndaj bankave dhe institucioneve financiare*

12. Investime në letra me vlerë të borxhit të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGj)

Letrat me vlerë të borxhit me VDATGj më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 janë të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Obligacione të Qeverisë Shqiptare	12,414,375	14,819,154
Eurobond i Qeverisë Shqiptare	8,297,380	9,485,190
Obligacione të Qeverisë së BE-së	5,031,256	3,854,821
Obligacione Korporative	582,688	755,984
Totali	**26,325,699**	**28,915,149**

Më 31 dhjetor 2025, interesi i obligacioneve të qeverisë merret çdo gjashtë muaj me një normë kuponi që varion nga zero kupon në 7.9% (31 dhjetor 2024: nga 1.19% në 8.93%). Banka ka instrumente borxhi të matura me VDATGj me vlerë 118 milion Lekë, të cilat janë lënë peng si kolateral më 31 dhjetor 2025 (2024: asnjë).

Banka ka shitur VDATGj përgjatë 2025 me një fitim neto prej 981 mijë lekë (2024: humbje neto 1,915 mijë lekë). Informacioni në lidhje me zhvlerësimin HPK për instrumentet e borxhit të matur me VDATGj është paraqitur në Shënimin 41 b) (i) *Instrumentet e borxhit të matur me VDATGj.* Më shumë informacion në lidhje me metodologjitë e vlerësimit gjenden në Shënimin 6(i) (xi).

12.1 Investime në letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar

Letrat me vlerë të borxhit me kosto amortizimi më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 janë detajuar si më poshtë:

31 dhjetor 2025	Vlera Nominale	Primi /(skonto) e pa amortizuar	Interes i përllogaritur	HPK	Vlera kontabël
Obligacione të Qeverisë Shqiptare	11,283,000	50,209	204,864	(27,519)	11,510,554
Obligacione të Qeverisë së BE-së	6,967,440	(30,268)	37,804	(6,695)	6,968,281
Bonot e Thesarit	3,380,860	(2,875)	-	(560)	3,377,425
Obligacione Korporative	145,155	937	944	(1,783)	145,253
Totali	**21,776,455**	**18,003**	**243,612**	**(36,557)**	**22,001,513**

31 dhjetor 2024	Vlera Nominale	Primi /(skonto)e pa amortizuar	Interes i përllogaritur	HPK	Vlera kontabël
Obligacione me Qeverinë Shqiptare	10,546,100	28,534	200,344	(33,241)	10,741,737
Bonot e Thesarit	4,700,050	(22,312)	13,246	(3,632)	4,687,352
Obligacione Korporative	147,225	1,909	957	(1,770)	148,321
Totali	**15,393,375**	**8,131**	**214,547**	**(38,643)**	**15,577,410**

13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto

Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve në 31 dhjetor 2025 dhe 2024 janë detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Korporata	66,243,970	57,220,525
Individë	16,072,049	19,138,363
Hua hipotekore	41,621,331	36,316,932
Totali bruto	**123,937,350**	**112,675,820**
Humbjet e pritshme të kredisë	(5,310,086)	(5,529,990)
Totali neto	**118,627,264**	**107,145,830**

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Kreditë me këste	102,868,504	91,866,191
Paradhëniet	20,745,242	20,536,950
Karta krediti	323,604	272,679
Totali i kredive dhe paradhënieve bruto	**123,937,350**	**112,675,820**

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2025, Banka ka fshirë nga librat hua me vlerë 281,754 mijë lekë (2024: huatë të fshira në 571,368 mijë lekë) që mbeten subjekt i aktiviteteve të ekzekutimit.

Huatë sipas llojit të klientit dhe produktit janë paraqitur në shënimin 41 b) (ii) *Huatë dhe paradhëniet për klientët.*

Legjislacioni i humbjes së kredisë për huatë dhe paradhëniet për klientët e njohur në periudhë ndikohet nga një sërë faktorësh, detajet e matjes së HPK-së jepen në Shënimin 6 (i). Lëvizjet kryesore në tabelë janë përshkruar më poshtë:

- Transfertat ndërmjet Fazave 1, 2 dhe 3 për shkak të gjendjeve që hasin rritje (ose ulje) të ndjeshme të rrezikut të kredisë ose që zhvlerësohen nga kredia gjatë periudhës, dhe si pasojë e "rritjes" (ose "uljes") midis 12 muajve dhe HPK-së gjatë gjithë jetës;
- HPK shtesë për instrumente të reja financiare të njohura gjatë periudhës, si dhe rimarrje për instrumente financiare të çregjistruara në periudhë;
- Ndikimi në matjen e HPK-së për shkak të ndryshimeve të supozuara të modelit, duke përfshirë ndryshimet në PM, EM dhe HM në periudhë, që rrjedhin nga përditësimi i të dhënave në modelet HPK;
- Shpërndarja e zbritjes për shkak të kalimit të kohës pasi HPK matet mbi bazën e vlerës aktuale;
- Këmbimet valutore të mjeteve të shprehura në valutë dhe lëvizje të tjera; dhe
- Shlyerjet e provizioneve në lidhje me aktivet e fshira gjatë periudhës.

13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)

Lëvizjet në fondin e zhvlerësimit të huave dhe paradhënieve për klientët sipas klasave të huave dhe paradhënieve, për çdo kategori zhvlerësimi për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 janë të detajuara më poshtë:

	Hua dhënë Korporatave	Hua dhënë Individëve	Hua hipotekore	Totali
Balanca më 1 janar 2025	**2,241,436**	**1,962,005**	**1,326,549**	**5,529,990**
Zhvlerësimi për humbje nga huatë dhe paradhëniet	798,496	336,238	105,760	1,240,494
Rimarrje të fondit të zhvlerësimit	(351,214)	(751,716)	(75,714)	(1,178,644)
Hua të pa mbledhshme të çregjistruara	(101,858)	(129,269)	(50,627)	(281,754)
Gjendja më 31 dhjetor 2025	**2,586,860**	**1,417,258**	**1,305,968**	**5,310,086**
Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar individualisht	1,021,714	47,039	59,267	1,128,020
Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar në grupe	1,565,146	1,370,219	1,246,701	4,182,066
Më 31 dhjetor 2024	**2,586,860**	**1,417,258**	**1,305,968**	**5,310,086**
Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar individualisht	1,380,543	381,332	61,789	1,823,664
Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar në grupe	860,893	1,580,673	1,264,760	3,706,326
Më 31 dhjetor 2024	**2,241,436**	**1,962,005**	**1,326,549**	**5,529,990**
Vlera e huave të identifikuara për tu zhvlerësuar individualisht, përpara zbritjes së zhvlerësimit individual				
Më 31 dhjetor 2025	**1,478,878**	**53,312**	**94,027**	**1,626,217**
Më 31 dhjetor 2024	**2,007,225**	**486,768**	**100,651**	**2,594,644**

13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)

Hua dhënë Korporatave

Analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe fondeve për humbjet e pritshme nga kreditë për huatë dhe paradhëniet për klientët - kreditimi i sipërmarrësve privat dhe ndërmarrjeve është si vijon:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025	**53,582,201**	**1,544,652**	**2,093,672**	**57,220,525**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	16,015,074	-	-	**16,015,074**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(4,627,932)	(273,067)	(458,891)	**(5,359,890)**
Transferime në Fazën 1	591,624	(591,624)	-	**-**
Transferime në Fazën 2	(3,868,441)	4,285,843	(417,402)	**-**
Transferime në Fazën 3	(42,898)	(43,469)	86,367	**-**
Shuma të çregjistruara	-	-	(101,858)	**(101,858)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(2,245,688)	178,950	536,857	**(1,529,881)**
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025	**59,403,940**	**5,101,285**	**1,738,745**	**66,243,970**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2025	**639,238**	**164,040**	**1,438,158**	**2,241,436**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	248,486	-	-	**248,486**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(54,587)	(25,039)	(271,588)	**(351,214)**
Transferime në Fazën 1	72,544	(72,544)	-	**-**
Transferime në Fazën 2	(44,852)	205,952	(161,100)	**-**
Transferime në Fazën 3	(512)	(4,186)	4,698	**-**
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(20,241)	220,679	(116,980)	**83,458**
Shuma të çregjistruara	-	-	(101,858)	**(101,858)**
Efekti i kurseve të këmbimit	25,279	59,557	381,716	**466,552**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2025	**865,355**	**548,459**	**1,173,046**	**2,586,860**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024	**44,445,667**	**1,753,178**	**2,650,200**	**48,849,045**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	22,437,667	**-**	**-**	**22,437,667**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(10,326,886)	(170,806)	(1,082,070)	**(11,579,762)**
Transferime në Fazën 1	751,337	(751,337)	-	**-**
Transferime në Fazën 2	(1,170,662)	1,170,662	-	**-**
Transferime në Fazën 3	(86,574)	(402,443)	489,017	**-**
Shuma të çregjistruara	-	-	(483,690)	**(483,690)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(2,468,348)	(54,602)	520,215	**(2,002,735)**
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024	**53,582,201**	**1,544,652**	**2,093,672**	**57,220,525**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2024	**514,750**	**191,639**	**2,129,006**	**2,835,395**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	267,667	**-**	**-**	**267,667**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(114,813)	(28,144)	(495,892)	**(638,849)**
Transferime në Fazën 1	76,282	(76,282)	-	**-**
Transferime në Fazën 2	(13,560)	105,773	(92,213)	**-**
Transferime në Fazën 3	(1,003)	(27,291)	28,294	**-**
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(69,146)	2,526	406,183	**339,563**
Shuma të çregjistruara	-	-	(483,690)	**(483,690)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(20,939)	(4,181)	(53,530)	**(78,650)**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2024	**639,238**	**164,040**	**1,438,158**	**2,241,436**

13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)

Hua dhënë individëve

Një analizë të ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe fondeve për humbjet e pritshme nga kreditë për huatë dhe paradhëniet për klientët – hua dhënë individëve është si vijon:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025	**13,725,363**	**2,945,392**	**2,467,608**	**19,138,363**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	5,138,496	-	-	**5,138,496**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(1,719,776)	(359,404)	(501,505)	**(2,580,685)**
Transferime në Fazën 1	777,523	(735,233)	(42,290)	**-**
Transferime në Fazën 2	(1,332,298)	1,386,322	(54,024)	**-**
Transferime në Fazën 3	(215,716)	(324,897)	540,613	**-**
Shuma të çregjistruara	-	(59)	(129,210)	**(129,269)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(4,660,401)	(287,098)	(547,357)	**(5,494,856)**
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025	**11,713,191**	**2,625,023**	**1,733,835**	**16,072,049**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2025	**121,019**	**239,099**	**1,601,887**	**1,962,005**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	48,305	-	-	**48,305**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(14,368)	(26,680)	(218,422)	**(259,470)**
Transferime në Fazën 1	67,378	(54,810)	(12,568)	**-**
Transferime në Fazën 2	(11,157)	25,325	(14,168)	**-**
Transferime në Fazën 3	(1,851)	(34,832)	36,683	**-**
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(67,125)	129,175	225,883	**287,933**
Shuma të çregjistruara	-	(59)	(129,210)	**(129,269)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(31,295)	(62,315)	(398,636)	**(492,246)**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2025	**110,906**	**214,903**	**1,091,449**	**1,417,258**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024	**12,410,127**	**2,951,911**	**2,633,869**	**17,995,907**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	5,991,551	-	-	**5,991,551**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(1,927,009)	(425,114)	(378,354)	**(2,730,477)**
Transferime në Fazën 1	1,259,983	(1,131,035)	(128,948)	**-**
Transferime në Fazën 2	(1,276,747)	1,421,473	(144,726)	**-**
Transferime në Fazën 3	(252,676)	(393,287)	645,963	**-**
Shuma të çregjistruara	-	-	(8,646)	**(8,646)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(2,479,866)	521,444	(151,550)	**(2,109,972)**
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024	**13,725,363**	**2,945,392**	**2,467,608**	**19,138,363**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2024	**107,119**	**219,450**	**1,451,060**	**1,777,629**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	53,568	-	-	**53,568**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(16,239)	(30,614)	(166,556)	**(213,409)**
Transferime në Fazën 1	114,094	(76,364)	(37,730)	**-**
Transferime në Fazën 2	(11,428)	51,849	(40,421)	**-**
Transferime në Fazën 3	(2,435)	(39,984)	42,419	**-**
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(121,667)	116,531	383,613	**378,477**
Shuma të çregjistruara	-	-	(8,646)	**(8,646)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(1,993)	(1,769)	(21,852)	**(25,614)**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2024	**121,019**	**239,099**	**1,601,887**	**1,962,005**

13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)

Hua hipotekore

Një analizë të ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe fondeve për humbjet e pritshme nga kreditë për huatë dhe paradhëniet për klientët – huatë hipotekore është si vijon:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025	**30,611,621**	**3,872,658**	**1,832,653**	**36,316,932**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	9,248,570	-	-	**9,248,570**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(1,622,791)	(280,839)	(150,132)	**(2,053,762)**
Transferime në Fazën 1	1,667,860	(1,418,579)	(249,281)	**-**
Transferime në Fazën 2	(1,328,824)	1,384,443	(55,619)	**-**
Transferime në Fazën 3	(230,361)	(237,178)	467,539	**-**
Shuma të çregjistruara	-	-	(50,627)	**(50,627)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(2,303,431)	523,028	(59,379)	**(1,839,782)**
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025	**36,042,644**	**3,843,533**	**1,735,154**	**41,621,331**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2025	**185,595**	**313,599**	**827,355**	**1,326,549**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	41,954	-	-	**41,954**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(9,805)	(24,442)	(41,467)	**(75,714)**
Transferime në Fazën 1	170,905	(115,392)	(55,513)	**-**
Transferime në Fazën 2	(8,097)	21,760	(13,663)	**-**
Transferime në Fazën 3	(1,378)	(23,818)	25,196	**-**
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(213,907)	132,242	151,196	**69,531**
Shuma të çregjistruara	-	-	(50,627)	**(50,627)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(1,398)	(817)	(3,510)	**(5,725)**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2025	**163,869**	**303,132**	**838,967**	**1,305,968**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024	**26,431,477**	**4,099,121**	**2,148,543**	**32,679,141**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	8,445,269	-	-	**8,445,269**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(1,937,100)	(376,698)	(458,349)	**(2,772,147)**
Transferime në Fazën 1	2,178,785	(1,997,395)	(181,390)	**-**
Transferime në Fazën 2	(1,642,037)	1,754,450	(112,413)	**-**
Transferime në Fazën 3	(373,931)	(277,614)	651,545	**-**
Shuma të çregjistruara	-	-	(79,032)	**(79,032)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(2,490,842)	670,794	(136,251)	**(1,956,299)**
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024	**30,611,621**	**3,872,658**	**1,832,653**	**36,316,932**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2024	**139,914**	**369,015**	**988,528**	**1,497,457**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	51,529	-	-	**51,529**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(9,740)	(31,975)	(160,377)	**(202,092)**
Transferime në Fazën 1	214,235	(173,078)	(41,157)	**-**
Transferime në Fazën 2	(8,669)	32,437	(23,768)	**-**
Transferime në Fazën 3	(1,951)	(34,713)	36,664	**-**
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(192,753)	156,327	128,269	**91,843**
Shuma të çregjistruara	-	-	(79,032)	**(79,032)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(6,970)	(4,414)	(21,772)	**(33,156)**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2024	**185,595**	**313,599**	**827,355**	**1,326,549**

13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)

13.1 Qiratë financiare të arkëtueshme

Qiratë financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
- Më pak se një vit	71,687	254,217
- Midis një dhe dy vite	224,925	126,312
- Midis dy dhe tre vite	609,657	353,574
- Midis tre dhe katër vite	720,097	674,370
- Midis katër dhe pesë vite	966,809	872,321
Investime bruto në qira financiare, të arkëtueshme	**2,593,175**	**2,280,794**
Minus të ardhurat financiare të pa përfituara	(524,408)	(422,891)
Investimet neto në qiratë financiare	**2,068,767**	**1,857,903**
Humbjet e pritshme të kredisë	(40,723)	(94,700)
Totali	**2,028,044**	**1,763,203**

Lëvizjet në provigjonin për zhvlerësim për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 për kontratat e qirave financiare janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Gjendja në fillim të vitit	**94,700**	**98,759**
Zhvlerësim gjatë periudhës	13,376	33,220
Rimarrje zhvlerësimi gjatë periudhës	(67,353)	(37,279)
Gjendje në fund të vitit	**40,723**	**94,700**

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë janë paraqitur në faza në shënimin 41 b) *(iii) Qira financiare.*

14. Aktive të tjera

Aktivet e tjera në 31 dhjetor 2025 dhe 2024 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Parapagime	875,642	501,334
Debitorë	15,952	40,320
Tatim mbi fitimin i arketueshëm	59,674	-
Llogari të kliringut	747,347	863,360
- *për veprime me ATM-të*	150,423	*166,292*
- *për veprime operacionale të tjera*	579,251	*541,837*
- *për veprime me kontratat e qirasë financiare*	17,673	*155,231*
Totali	**1,698,615**	**1,405,014**

Në parapagime përfshihen shpenzime të parapaguara të njohura në përputhje me SNK 19, të cilat përfaqësojnë përfitime të ofruara për punonjësit e Bankës përmes lehtësive kreditore me norma preferenciale interesi, në total 445 milionë Lekë (2024: 342 milionë Lekë), shih shënimin 6. (h), (iii). Rritja e parapagimeve në vitin 2025 krahasuar me vitin e mëparshëm është nxitur kryesisht nga pagesat e kryera paraprakisht gjatë këtij viti, kryesisht si rezultat i interesit të parapaguar lidhur me produktin e ri të depozitave me afat të lançuar nga banka, në shumën rreth 140 milionë Lekë.

Llogaritë e kliringut janë llogari të përkohshme që përdoren për regjistrimin e transaksioneve në proces në datën e raportimit. Ato përfaqësojnë transaksione normale bankare që mbeten të papërfunduara në fund të periudhës për shkak të datës së valutës së tyre.

Llogaria e kliringut për kontratat e qirasë financiare lidhet me kreditë e qirasë financiare që janë miratuar, por ende nuk janë disbursuar gjatë viteve përkatëse 2025 dhe 2024.

Debitorët përfshijnë shumat e arkëtueshme nga klientët lidhur me komisione të papaguara, duke përfshirë tarifat për shërbimin SMS, komisionet e mirëmbajtjes, tarifat e përmbaruesit dhe policat e sigurimit, me një normë mbulimi nga provizionimi prej 95% (2024: 86%).

15. Aktive afatgjata materiale

Aktive afatgjata materiale, neto për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 janë paraqitur si më poshtë:

	Ndërtesa	Kompjuter dhe IT pajisje	Mobilje dhe pajisje zyre	Mjete motorike	Përmirësime të pronës me qira	Punime në proces	Totali
Kosto							
Në 1 janar 2024	**224,398**	**1,191,717**	**840,477**	**79,746**	**1,182,857**	**4,192,651**	**7,711,846**
Shtesa	-	25,851	5,874	18,531	8,553	736,619	**795,428**
Pakësime	-	(138,235)	(202,157)	(13,418)	(309,002)	-	**(662,812)**
Transferime	-	221,395	28,597	-	66,782	(987,919)	**(671,145)**
Në 31 dhjetor 2024	**224,398**	**1,300,728**	**672,791**	**84,859**	**949,190**	**3,941,351**	**7,173,317**
Shtesa	-	3,158	1,253	-	6,247	209,861	**220,519**
Pakësime	-	(79,889)	(81,645)	(3,425)	(113,997)	(159,104)	**(438,060)**
Transferime	2,789,384	81,198	27,548	17,785	36,215	(2,952,130)	**-**
Në 31 dhjetor 2025	**3,013,782**	**1,305,195**	**619,947**	**99,219**	**877,655**	**1,039,978**	**6,955,776**
Amortizimi i akumuluar							
Në 1 janar 2024	**(99,067)**	**(815,420)**	**(748,259)**	**(68,057)**	**(1,013,809)**	**-**	**(2,744,612)**
Shpenzimi i vitit	(7,472)	(106,108)	(22,398)	(10,184)	(98,667)	-	**(244,829)**
Pakësime	-	136,937	201,303	13,978	288,577	-	**640,795**
Në 31 dhjetor 2024	**(106,539)**	**(784,591)**	**(569,354)**	**(64,263)**	**(823,899)**	**-**	**(2,348,646)**
Shpenzimi i vitit	(69,397)	(99,374)	(24,315)	(7,966)	(24,905)		**(225,957)**
Pakësime	-	102,288	81,549	3,425	112,110		**299,372**
Në 31 dhjetor 2025	**(175,936)**	**(781,677)**	**(512,120)**	**(68,804)**	**(736,694)**	**-**	**(2,275,231)**
Vlera kontabël neto							
Në 1 janar 2024	**125,331**	**376,297**	**92,218**	**11,689**	**169,048**	**4,192,651**	**4,967,234**
Në 31 dhjetor 2024	**117,859**	**516,137**	**103,437**	**20,596**	**125,291**	**3,941,351**	**4,824,671**
Në 31 dhjetor 2025	**2,837,846**	**523,518**	**107,827**	**30,415**	**140,961**	**1,039,978**	**4,680,545**

Nuk ka aktiveve afatgjata materiale të dhëna si kolateral për financime të tjera ndaj palëve të treta më 31 dhjetor 2025 dhe 2024. Shuma totale neto e transferimeve është transferuar te aktivet jomateriale (shih shënimin 17).

16. Aktive me të drejtë përdorimi

Banka jep me qira zyra dhe hapësira të ndryshme për ATM. Të gjitha qiratë njihen si një aktiv i të drejtës së përdorimit dhe një detyrim përkatës, që nga data kur aktivi i dhënë me qira bëhet i disponueshëm për përdorim nga Banka. E drejta e përdorimit të aktiveve nga lëvizjet e zërave themelorë detajohet si më poshtë:

	2025	2024
Gjendja më 1 janar	**1,011,862**	**1,323,193**
Shtesa të periudhës	104,544	160,359
Shpenzimi i amortizimit për periudhën	(204,895)	(301,889)
Modifikime gjate periudhës	21,886	-
Çregjistrimi i aktiveve për periudhën	(31,339)	(169,801)
Gjendja më 31 dhjetor	**902,058**	**1,011,862**

Banka ka flukse monetare dalëse për pagesat e qirave në 208 milionë lekë (2024: 296 milionë lekë) paraqitur ne shënimin 21.

17. Aktive afatgjata jo materiale

	Programe kompjuterike	Aktive jo materiale në proces	Totali
Kosto			
Në 1 janar 2024	**1,791,606**	**-**	**1,791,606**
Shtesa	5,779	142,730	148,509
Pakësime	(392,443)	-	(392,443)
Transferime nga punime në progres (Shënimi 15)	582,345	88,800	671,145
Në 31 dhjetor 2024	**1,987,287**	**231,530**	2,218,817
Shtesa	114,920	445,853	560,773
Pakësime	(507,761)	(3,240)	(511,001)
Transferime nga punime në progres (Shënimi 15)	64,446	(64,446)	-
Në 31 dhjetor 2025	**1,658,892**	**609,697**	**2,268,589**
Amortizimi i akumuluar			
Në 1 janar 2024	**(1,399,291)**	**-**	**(1,399,291)**
Shpenzimi i vitit	(236,016)	-	(236,016)
Pakësime	392,443	-	392,443
Në 31 dhjetor 2024	**(1,242,864)**	**-**	**(1,242,864)**
Shpenzimi i vitit	(260,983)	-	(260,983)
Pakësime	507,442	-	507,442
Në 31 dhjetor 2025	**(996,405)**	**-**	**(996,405)**
Vlera e mbetur neto			
Në 1 janar 2024	**392,315**	**-**	**392,315**
Në 31 dhjetor 2024	**744,423**	**231,530**	**975,953**
Në 31 dhjetor 2025	**662,487**	**609,697**	**1,272,184**

Zërat e transferuar nga punime në proces nën kategorinë aktive afatgjata materiale përbëhen nga investime për aktive që fillimisht kapitalizohen si punime në proces, dhe pas përfundimit ose analizës së detajuar, klasifikohen përfundimisht si të materiale ose jo materiale në përputhje me natyrën e aktiveve.

18. Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore

Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore në 31 dhjetor 2025 dhe 2024 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Gjendja hapëse e vlerës bruto	333,692	586,830
Shtesat përgjatë vitit	14,345	-
Pakësimet përgjatë vitit	(85,406)	(253,138)
Vlera totale bruto	**262,631**	333,692
Gjendja hapëse e fondit të zhvlerësimit	**(289,586)**	**(473,342)**
Shtesat përgjatë vitit	(9,019)	-
Pakësimet përgjatë vitit	68,136	188,244
Efekti i kurseve të këmbimit	(752)	(4,488)
Gjendja mbyllëse e fondit të zhvlerësimit	**(231,221)**	**(289,586)**
Vlera neto e aktiveve të marra në pronësi në rrugë ligjore	**31,410**	**44,106**

Gjatë vitit 2025, Banka ka shitur 18 aktiveve të marra në pronësi në rrugë ligjore (2024: 54 prona) me një fitim neto përkatës prej 60,603 mijë Lekë (2024: 164,574 mijë Lekë).

19. Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare

Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Depozita me afat - *Rezident*	**1,761,599**	**2,244,580**
Llogari rrjedhëse	**931,523**	**971,704**
Rezident	931,523	**342,575**
Jo-Rezident	-	629,129
Marrëveshjes e riblerejes (repo)	**112,509**	-
Huamarrje	**3,271,718**	**629,534**
Jo-Rezident	3,271,718	329,511
Rezident	-	300,023
Totali	**6,077,349**	**3,845,818**

Depozita me afat dhe llogaritë rrjedhëse lidhen me gjendjet me institucionet financiare, kryesisht kompani sigurimi, të cilat mbajnë fondet e garancisë që duhen vendosur me bankat tregtare.

Huamarrjet nga bankat jo-rezidente i referohen huamarrjeve nga OTP Bank NYRT në kuadër të financimit MREL, në shumën 30 milionë euro, të disbursuara në dy këste: kësti i parë prej 18 milionë euro me maturitet në dhjetor 2034 dhe normë interesi fikse 5.19%, dhe kësti i dytë prej 12 milionë euro me maturitet në dhjetor 2034 dhe normë interesi të ndryshueshme (Euribor 3M + 2.4% marzh). Gjithashtu, Banka ka një huamarrje në shumën prej 3.5 milionë USD me maturitet në janar 2026 dhe normë interesi 3.9%.

Marrëveshjet e huave me bankat jo-rezidente gjithashtu përfaqësojnë një marrëveshje huaje më 10 dhjetor 2020 mes Bankës dhe BERZH-it sipas Programi për Mbështetjen e Konkurrueshmërisë së NVM-ve - Shqipëri (nën kuadrin e Ndërmjetësve Financiarë) për të ndihmuar në financimin e investimeve në ndërmarrjet mikro, të vogla dhe të mesme. BERZH ka disbursuar ndaj OTP Bank Albania një shumë që nuk do të tejkalojë vlerën totale prej 5,000,000 euro (pesë milionë euro), të ndarë në 5 transhe. Ndërkohë disbursimet (përveç disbursimit të shumës së plotë të shfrytëzuar të huasë) do të bëhen në transhe jo më të vogla se 500,000 euro. Tarifa e angazhimit është 0.5% në vit dhe llogaritet e paguhet mbi pjesën e papërdorur të çdo transhë. Gjatë vitit 2025 janë kryer dy pagesa të principalit në shumën prej 785 mijë euro secila. Norma e interesit për fundin e dhjetorit 2025 ishte 3.227% (2024:4.558%). Banka raporton rregullisht te BERZH për kushtet financiare, në një formë dhe përmbajtje të kënaqshme për BERZH-in dhe gjithmonë ka përmbushur raportet dhe kërkesat prudenciale të Bankës së Shqipërisë si a) Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit; b) Raporti i ekspozimit të hapur së kreditimit dhe (c) Ruajtja e përputhshmërisë së plotë me kërkesat prudenciale. Nuk ka patur shkelje të kushteve financiare të ndonjë huaje me interes në periudhën aktuale.

Huamarrjet me institucione financiare rezidente përfaqësojnë kredi të marra nga Banka Raiffeisen në vlerën 300 milionë lekë në vitin 2024 me maturim 6 janar 2025 dhe me interes 2.75%.

20. Detyrime ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve në 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2025			31 dhjetor 2024		
	Monedha vendase	**Monedha të huaja**	**Totali**	**Monedha vendase**	**Monedha të huaja**	**Totali**
Llogari rrjedhëse						
Individë	23,338,416	22,539,284	45,877,700	20,891,657	21,723,975	42,615,632
Shoqëri private	12,925,073	15,125,878	28,050,951	10,615,105	14,297,729	24,912,834
Shoqëri publike	690,307	151,515	841,822	915,088	148,869	1,063,957
	36,953,796	**37,816,677**	**74,770,473**	**32,421,850**	**36,170,573**	**68,592,423**
Llogari kursimi						
Individë	3,775,772	7,085,404	10,861,176	4,150,900	7,890,898	12,041,798
Shoqëri private	172,178	673,406	845,584	171,534	75,235	246,769
	35,680	-	35,680	-	-	-
	3,983,630	**7,758,810**	**11,742,440**	**4,322,434**	**7,966,133**	**12,288,567**
Depozita me afat						
Individë	35,822,050	33,873,355	69,695,405	32,751,695	31,451,981	64,203,676
Shoqëri private	398,954	863,516	1,262,470	400,049	1,057,671	1,457,720
Shoqëri publike	6,000	-	6,000	6,000	-	6,000
	36,227,004	**34,736,871**	**70,963,875**	**33,157,744**	**32,509,652**	**65,667,396**
Llogari të tjera						
Individë	2,052	510	2,562	4,922	519	5,441
Shoqëri private	245,873	27,473	273,346	186,304	1,000	187,304
Shoqëri publike	34	-	34	34	-	34
	247,959	**27, 983**	**275,942**	**191,260**	**1,519**	**192,779**
Interesi përllogaritur	586,552	273,347	859,899	424,762	167,569	592,331
Totali	**77,998,941**	**80,613,688**	**158,612,629**	**70,518,050**	**76,815,446**	**147,333,469**

	31 dhjetor 2025		31 dhjetor 2024	
	min	**max**	**min**	**max**
LEK	0.00%	7.10%	0.00%	7.10%
EUR	0.00%	3.00%	0.00%	4.12%
USD	0.00%	3.30%	0.00%	3.00%

Llogaritë rrjedhëse kanë një normë interesi prej 0.00% p.a. ndërsa llogaritë e kursimit mbajnë një normë interesi 0.00% në 6.50% p.a. Llogaritë e tjera të klientëve përfaqësojnë llogari garancie prej 275 milion lekë (2024: 192 milion lekë) të cilat në 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024, nuk kanë interes.

20. Detyrime ndaj klientëve (vazhdim)

Depozitat me afat të klientëve sipas maturitetit paraqin si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Një mujore:		
Në monedhë të huaj	185,558	431,621
Në monedhë vendase	76,919	87,576
	262,477	**519,197**
Tre mujore:		
Në monedhë të huaj	505,379	310,667
Në monedhë vendase	228,164	247,160
	733,543	**557,837**
Gjashtë mujore:		
Në monedhë të huaj	1,144,547	905,328
Në monedhë vendase	657,281	559,488
	1,801,828	**1,464,816**
Dymbëdhjetë mujore:		
Në monedhë të huaj	12,545,117	15,712,475
Në monedhë vendase	11,894,884	14,742,667
	24,440,001	**30,455,142**
Njëzet e katër mujore:		
Në monedhë të huaj	15,404,591	10,012,531
Në monedhë vendase	13,239,595	7,217,903
	28,644,186	**17,230,434**
Tridhjetë e gjashtë mujore:		
Në monedhë të huaj	1,920,509	2,152,122
Në monedhë vendase	3,401,246	2,994,705
	5,321,755	**5,146,827**
Gjashtëdhjetë mujore:		
Në monedhë të huaj	1,793,836	1,805,879
Në monedhë vendase	3,120,302	3,384,212
	4,914,138	**5,190,091**
Tetëdhjetë e katër mujore:		
Në monedhë të huaj	1,237,335	1,179,019
Në monedhë vendase	3,608,612	3,924,033
	4,845,947	**5,103,052**
Totali	**70,963,875**	**65,667,396**

21. Detyrime të qirasë

Vlera kontabël e detyrimeve të qirasë dhe lëvizjet gjatë periudhës janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Gjendja më 1 janar	**919,110**	**1,202,301**
Shtesa	104,573	160,310
Kapitalizimi i interesit	37,090	41,603
Pagesa	(207,524)	(295,710)
Modifikim i detyrimit te qirasë	(10,100)	(143,732)
Efekti i kurseve të këmbimit	(16,505)	(45,662)
Gjendja më 31 dhjetor	**826,644**	**919,110**

21. Detyrime të qirasë (vazhdim)

Detyrimet e qirasë financiare nga kontratat e qirasë aktive të trajtuara si qira financiare sipas SNRF 16, më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 janë të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Detyrim për qira- afatshkurtër	159,572	156,889
Detyrim për qira- afatgjatë	667,072	762,221
Totali i detyrimeve për qira	**826,644**	**919,110**

Termat dhe kushtet e detyrimeve për qiratë për datën 31 dhjetor 2025 dhe 2024 janë si më poshtë:

2025				Pagesa minimale mujore e qirasë	
	Monedha	Norma rritëse e huamarrjes	Vitet e maturitetit	Në monedhë origjinale	Në LCY ('000)
Detyrimi për qira	EUR	4.08%	2025-2035	129	12,441
	USD	6.33%	2025-2035	28	2,340
	LEK	4.29%	2025-2035	1,765	1,765

2024				Pagesa minimale mujore e qirasë	
	Monedha	Norma rritëse e huamarrjes	Vitet e maturitetit	Në monedhë origjinale	Në LCY ('000)
Detyrimi për qira	EUR	3.58%	2024-2034	339	33,239
	LEK	3.94%	2024-2034	4,252	4,252

Më poshtë janë paraqitur flukset monetare të paskontuara për shlyerjet e detyrimeve të qirasë sipas maturitetit:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Më pak se një vit	190,846	198,616
Midis një dhe tre vite	310,362	361,394
Midis tre dhe pesë vite	212,519	234,754
Më shumë se pesë vite	232,944	261,633
	946,671	**1,056,397**
Minus shpenzimet e ardhshme të interesit	(120,027)	(137,287)
Detyrimet për qira financiare	**826,644**	**919,110**

22. Detyrime të tjera

Detyrimet e tjera në 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Shpenzime të përllogaritura	875,200	1, 344,298
Transaksione si agjentë	206,793	259,891
Tatim fitimi i pagueshëm	-	161,207
Transaksione derivative FX swap	1,703	-
Të pagueshme për taksa të tjera përveç tatimit mbi fitimin	82,556	69,998
Kreditorë të tjerë	267,521	651,652
- *Furnitorë dhe kreditorë të tjerë*	*17,611*	*24,347*
- *Llogari pezull për veprime operacionale*	*102,612*	*400,951*
- *Të tjera*	*147,298*	*226,354*
Totali	**1,433,773**	**2,487,046**

"Shpenzime të përllogaritura" përfshijnë shuma të pagueshme për utilitare, kancelari, sigurimet, shpenzimet e personelit dhe shpenzime të tjera të ngjashme. Ulja në 2025 lidhet kryesisht me më pak përllogaritje për konsulencë dhe shërbime, për shkak të reduktimit të detyrimeve të mëparshme dhe volumit më të ulët të shërbimeve të pa faturuara.

"Transaksionet si agjent" përbëhen kryesisht nga llogari buxhetore publike, transaksione kujdestarie dhe transferta ndërmjetëse, si shlyerje të detyrimeve të palëve të treta.

22. Detyrime të tjera (vazhdim)

"Llogaritë pezull operacionale" përfaqësojnë llogari të përkohshme që përdoren për regjistrimin e pagesave dhe arkëtime ose transaksione të paidentifikuara deri në sistemimin e tyre në llogaritë përkatëse sipas kontrolleve të brendshme. Këto llogari përfshijnë kryesisht: transaksione në transit, transaksione hyrëse dhe dalëse, llogari pezull për sigurimet, si dhe llogari pezull që lidhen me ATM dhe POS.

Zëri "Të tjera" përbëhet kryesisht nga llogari pezull dhe kalimtare që lindin nga operacionet bankare dhe që pritet të sistemohen menjëherë pas fundit të vitit. Rënia me afërsisht 80 milionë lekë krahasuar me vitin e mëparshëm lidhet kryesisht me sistemimin e këtyre llogarive.

23. Borxhi i varur

Borxhi i varur më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 janë detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Borxhi i varur	1,048,987	1,063,946
Interesi i përllogaritur	2,218	2,249
Totali	**1,051,205**	**1,066,195**

Obligacioni i parë i korporativ u emetua më 26 dhjetor 2023 në vlerën 7.46 milion euro me normë fikse 4.5% për një maturim 7-vjeçar. Obligacioni i dytë korporativ u emetua më 20 nëntor 2024 në vlerën 3.38 milion euro me normë fikse 4.5% për një maturim 7-vjeçar. Borxhi i varur përbëhet nga obligacione private (të pa listuar) të cilat përfshihen në Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit si instrument i kapitalit të nivelit 2 pas miratimit nga rregullatori.

24. Provizionet për detyrime dhe të tjera

Lëvizjet në provizionet për detyrime dhe të tjera gjatë vitit janë si më poshtë:

	Çështje gjyqësore	Provizione të tjera	Zëra jashtë bilancit	Totali
Gjendja më 1 janar 2024	**54,446**	**80,552**	**168,294**	**303,292**
Provizione të krijuara gjatë vitit	`11,952	-	2,957	14,909
Provizionet të përdorura gjatë vitit	(9,393)	-	(23,428)	(32,821)
Gjendja më 31 dhjetor 2024	**57,005**	**80,552**	**147,823**	**285,380**
Provizione të krijuara gjatë vitit	-	-	40,431	40,431
Provizionet të përdorura gjatë vitit	(390)	(80,552)	(4,778)	(85,720)
Gjendja më 31 dhjetor 2025	**56,615**	**-**	**183,476**	**240,091**

Provizionet në zërat jashtë bilancit përbëhen nga provizione për humbjen e pritshme kreditore të mbajtur për si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Garanci financiare	69,477	74,255
Letër kredi për klientët	3,589	2,958
Angazhime të tjera	110,410	70,610
Totali	**183,476**	**147,823**

Për garancitë financiare dhe letër kreditë për klientët, humbja e pritshme nga kredia është llogaritur bazuar në përqindjen e provizionit të zbatuar sipas segmentit të klientëve të cilëve u është dhënë produkti, ndërsa për angazhimet e tjera, që konsistojnë në shuma të papërdorura të kredive dhe paradhënieve, humbja e pritshme të kredisë është llogaritur bazuar mbi përqindjen e provizionit të zbatuar, tipit të segmentit të klientit dhe llojit të produktit.

24. Provizionet për detyrime dhe të tjera (vazhdim)

Lëvizja e humbjes së pritshme të kredisë dhe balancave sipas fazave për vitin 2025 dhe 2024 është paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Gjendja hapëse	**147,823**	**168,294**
Provizion	**35,653**	**(20,471)**
-Garanci financiare	*(4,778)*	*2,957*
-Letër kredi për klientët	*631*	*(228)*
-Angazhime të tjera	*39,800*	*(23,200)*
Totali	**183,476**	**147,823**

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Faza 1	157,175	116,543
Faza 2	20,995	7,023
Faza 3	5,306	24,257
Totali	**183,476**	**147,823**

25. Detyrime tatimore të shtyra, neto

Tabela e mëposhtme tregon tatimin e shtyrë të regjistruar në pasqyrën e pozicionit financiar dhe ndryshimet e regjistruara në shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat:

					31 dhjetor 2025
	Aktiv tatimor i shtyrë	**Detyrimi tatimor i shtyrë**	**Detyrimi tatimor i shtyrë neto**	**Fitim/ gjatë vitit**	**Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse**
Amortizimi tatimor mbi normat referuese tatimore	41,036	(27,206)	13,830	(5,984)	-
Ndikimi nga detyrimi i qirasë (SNRF 16)	123,997	(135,309)	(11,312)	(2,601)	-
Rivlerësimi i aktiveve financiare VDATGj	-	(86,103)	(86,103)	-	14,908
Totali	**165,033**	**(248,618)**	**(83,585)**	**(8,585)**	**14,908**

					31 dhjetor 2024
	Aktiv tatimor i shtyrë	**Detyrimi tatimor i shtyrë**	**Detyrimi tatimor i shtyrë neto**	**Fitim gjatë vitit**	**Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse**
Amortizimi tatimor mbi normat referuese tatimore	42,275	(34,429)	7,846	-	-
Ndikimi nga detyrimi i qirasë (SNRF 16)	137,866	(151,779)	(13,913)	(4,178)	-
Rivlerësimi i aktiveve financiare VDATGj	-	(71,195)	(71,195)	-	131,212
Totali	**180,141**	**(257,403)**	**(77,262)**	**(4,178)**	**131,212**

Detyrimi tatimor i shtyrë është regjistruar neto nga aktivet tatimore të shtyra pasi shumat janë dhe do t'i detyrohen të njëjtit autoritet tatimor dhe pritet të shlyhen të netuar. Lëvizjet në diferencat e përkohshme gjatë vitit njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse. Norma tatimore e miratuar më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 është 15%.

26. Kapitali aksionar

Kapitali aksionar përfaqëson aksionet e nënshkruara dhe plotësisht të paguara nga aksionari i bankës. Më 31 dhjetor 2025 në 6,740,900 mijë lekë (31 dhjetor 2024: 6,740,900 mijë lekë).

	31 dhjetor 2025		31 dhjetor 2024	
	Numri aksioneve	(%)	Numri aksioneve	(%)
OTP Bank NYRT	67,409	100	67,409	100
	67,409	**100**	**67,409**	**100**

Më 22 prill 2025, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarit të Vetëm të Bankës miratoi shpërndarjen e pjesshme si dividend të fitimit neto të vitit 2024 në vlerën 500,000 mijë Lekë. Pas datës së mbylljes së vitit, më 5 janar 2026, aksionari i vetëm miratoi shpërndarjen e një dividendi të jashtëzakonshëm në vlerën prej 5.8 miliard Lekë nga fitimet e pashpërndara të mbetura të vitit 2024.

27. Rezervat

Më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024, rezervat detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Rezerva ligjore (shënim (i) më poshtë)	646,330	394,230
Rezerva rregullatore (shënim (ii) më poshtë)	1,512,234	1,476,695
Rezerva e vlerës së drejtë (shënim (iii) më poshtë)	862,648	804,261
Rezerva e bashkimit (shënim (iv)	4,757,573	4,757,573
Totali	**7,778,788**	**7,432,759**

Natyra dhe qëllimi i rezervave detajohet si vijon :

(i) Rezerva ligjore u krijua sipas parashikimeve të Ligjit mbi Shoqëritë Tregtare, i cili kërkon krijimin e rezervave prej 5% të të ardhurave neto të Bankës pas zbritjes së humbjeve të akumuluara nga vitet e kaluara, derisa teprica e kësaj rezerve të arrijë në 10% te kapitalit aksionar të Bankës. Më 23 prill 2025, Rezoluta e Asamblesë së Përgjithshme të Aksionarit të Vetëm të Bankës vendosi të ndajë 252,103 mijë Lek nga fitimet e mbajtura në fondin e saj të rezervës ligjore (2024:168,977 mijë Lek). Më 31 dhjetor 2025, rezerva ligjore përfaqëson 9.59% të kapitalit aksionar të Bankës (2024: 5.85%).

(ii) Rezerva rregullatore u krijua në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Për kapitalin rregullator të Bankës", nr.69, datë 18 dhjetor 2014. Bankave dhe degëve të bankave të huaja u kërkohet të krijojnë rezerva prej 1.25% deri në 2% të aktiveve totale të ponderuara me rrezik, duke përvetësuar një të pestën e fitimit pas tatimit dhe para pagimit të dividendit, deri sa teprica në këtë masë të arrijë të paktën 1.25% të totalit të aktiveve me peshë rreziku. Ne 31 dhjetor 2025 ka një rritje te rezervës rregullatore me 35,539 mijë Lek (2024: 0 Lek). Rezerva rregullatore përfaqëson 1.15% të totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik (2024: 1.22%).

(iii) Rezerva e vlerës së drejtë në shumën 58,387 mijë lekë (2024:743,536 mije lekë) përfaqëson ndryshimin kumulativ neto të vlerës së drejtë të letrave me vlerë të borxhit në VDATGj derisa aktivi të çregjistrohet ose riklasifikohet.

(iv) Rezerva e bashkimit me përthithje përfaqëson kontributin e pronarit të barabartë me aktivet neto të transferuara duke pasur parasysh se Banka nuk ka paguar asgjë për të blerë aktivet neto të ABA-së.

28. Të ardhura nga interesat me normë efektive të interesit

Të ardhura nga interesi të matura me metodën e interesit efektiv për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 janë detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Hua dhe paradhënie për klientët	7,160,523	6,866,377
Letrat me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar	877,868	1,032,006
Letrat me vlerë të të borxhit me VDATGj	767,469	874,543
Hua dhe paradhënie për institucionet financiare	402,046	541,749
Kontrate qira financiare	153,641	152,228
Totali i të ardhurave nga interesat	**9,361,547**	**9,466,903**

29. Shpenzime për interesat me normë efektive të interesit

Shpenzimet për interesa të matura me metodën e interesit efektiv për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 kanë ndodhur nga detyrimet e mëposhtme:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Detyrime ndaj klientëve	997,967	867,610
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	68,685	38,068
Shpenzimet e interesit për detyrimet e qirasë (Shënimi 21)	37,104	41,603
Shpenzimet e interesit për marrëveshjet e riblerjes (REPO)	246	8,752
Shpenzimet e interesit për borxhin i varur	47,781	35,548
Totali	**1,151,783**	**991,581**

30. Të ardhura nga komisionet

Të ardhura nga komisionet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Të ardhurat nga tarifat për shërbimet e ofruara gjatë një periudhe të caktuar kohore		
- Komisione të mirëmbajtjes së llogarive	410,735	358,353
- Komisione mirëmbajtje për kartat dhe e-banking	676,704	606,734
Të ardhura nga tarifat nga ofrimi i shërbimeve financiare dhe të fituara nga ekzekutimi i një transaksioni		
- Transferta dhe urdhër pagesa	239,296	182,193
- Shërbime të tjera bankare	499,936	534,019
- Të tjera	21,025	63,333
Totali	**1,847,696**	**1,744,632**

31. Shpenzime për komisionet

Shpenzime për komisionet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Veprimet me Master Card dhe Visa	606,726	474,577
Transaksionet ndërbankare	44,674	36,524
Garanci të marra	89,676	64,172
Komisionet në ATM për mbajtësit e kartave jorezidente	81,910	67,684
Shpenzime te lidhura me mesazhet SMS	47,568	35,754
Të tjera	19,377	23,075
Totali	**889,931**	**701,786**

Rritja e shpenzimeve nga tarifat është e lidhur me rritjen e aktivitetit të bankës nga tarifat për shërbimet bankare.Shpenzimet e tjera nga tarifat dhe komisionet për shërbime bankare përbëhen kryesisht nga komisionet për njoftime SMS, operacionet e këmbimit valutor dhe arbitrazhit, si dhe shpenzimet për komisionet e ndërmjetësimit.

32. Rimarrje / (humbje) të pritshme të kredisë për aktivet financiare

Shpenzimet nga humbjet e pritshme të kredisë (HPK) për aktivet financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Kredi dhe paradhënie për klientët dhe qiratë financiare (Shënim 13 dhe 13.1)	61,588	105,324
Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare (Shënimi 11)	11,311	(15,129)
Mjete monetare dhe ekuivalentë të tyre (Shënimi 9)	(1,638)	13,978
Rezerva e detyrueshme (Shënimi 10)	771	1,939
Aktivet financiare me VDATGj (Shënimi 41 B(i))	27,746	7,904
Letrat me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar (Shënimi 12.1)	1,128	(5,325)
Llogaritë e debitorëve (Shënimi 14)	(126)	(12,782)
Zërat jashtë bilancit (Shënimi 24)	(35,653)	20,471
Totali Rimarrje të HPK për aktivet financiare	**65,127**	**116,380**

Në vitin 2025, ndikimi i Humbjeve të Pritshme nga Kredia (HPK) mbi kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve rezultoi në një kosto prej 49.37 milion Lek. Kjo përfshinte një rimarrje prej 227.93 milionë lekësh, kryesisht si rezultat i performancës së portofolit të kredive, i cili ishte i përqendruar kryesisht në kreditë jo-performuese të korporatave dhe kreditë performuese të segmentit të individëve në fazën 1. Gjithashtu, pati një kosto rreziku prej 277.29 milion Lek, e cila rrjedh nga rishikimi vjetor i parametrave të Probabilitetit të Mospagimit (PM) dhe Humbjes në rast Mospagimi (HM), në kombinim me vlerësimet makroekonomike dhe me parashikimet e ardhshme. Nga ana tjetër, një rimarrje prej 32.68 milionë lekësh i atribuohet luhatjeve të kursit të këmbimit, së bashku me një rimarrje prej 92 milionë lekësh nga kreditë që ishin fshirë më parë dhe konsideruar si humbje.

31 dhjetor 2025	Faza 1 Individual	Faza 1 Në grup	Faza 2 Në grup	Faza 3	Totali
Zhvlerësime të kredive dhe paradhënieve nga klientët	-	(12,061)	66,533	7,116	**61,588**
Zhvlerësime të llogarive debitore	-	(126)	-	-	**(126)**
Zhvlerësime të kredive nga bankat	10,444	-	-	-	**10,444**
Zhvlerësime të aktiveve të vlefshme për shitje	28,874	-	-	-	**28,874**
Zhvlerësime për zërat jashtë bilancit	-	(40,682)	(13,922)	18,951	**(35,653)**
Totali	**39,318**	**(52,869)**	**52,611**	**26,067**	**65,127**

31 dhjetor 2024	Faza 1 Individual	Faza 1 Në grup	Faza 2 Në grup	Faza 3	Totali
Zhvlerësime të kredive dhe paradhënieve nga klientët	-	189,419	(219,118)	135,023	**105,324**
Zhvlerësime të llogarive debitore	-	(12,782)	-	-	**(12,782)**
Zhvlerësime të kredive nga bankat	788	-	-	-	**788**
Zhvlerësime të aktiveve të vlefshme për shitje	2,579	-	-	-	**2,579**
Zhvlerësime për zërat jashtë bilancit	-	29,715	(1,892)	(7,352)	**20,471**
Totali	**3,367**	**206,352**	**(221,010)**	**127,671**	**116,380**

33. Shpenzimet për personelin

Shpenzime personeli për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Pagat	1,374,713	1,264,103
Sigurime shoqërore	200,014	187,995
Bonuse dhe shpërblime	362,467	289,160
Totali	**1,937,194**	**1,741,258**

34. (Shpenzime) / rimarrje neto nga provizione të tjera

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Rimarje Provizione te tjera (Nota 24)	80,552	-
Provizione për rreziqe të tjera operacionale, neto	(38,730)	(54,760)
Totali	**(41,822)**	**(54,760)**

Gjatë vitit 2025, provizionet për rreziqe të tjera operacionale janë të lidhura me provizionet e krijuara për llogaritë e vjetra pezull të kartave të kreditit, si dhe me provizionet për debitorë të tjerë. Ndërsa në vitin 2024, provizionet për rreziqe të tjera operacionale lidhet me rimarrjen e fondit të krijuar në vitin mëparshëm për të mbuluar shpenzimet e ardhshme në kuadër të mbylljes së degëve dhe përfundimin e kontratave të punonjësve lidhur me integrimin operacional të Bankës për shkak të bashkimit.

35. Shpenzime administrative

Shpenzime administrative dhe operative për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Shpenzime sigurimi	575,499	563,124
Mirëmbajtje dhe riparime	393,691	338,416
Shërbimet nga të tretët	175,885	163,134
Komunikim	150,587	116,976
Reklamë dhe promocion	95,337	85,000
Shpenzime energjie	49,494	46,118
Kancelari dhe printime	52,486	52,363
Shpenzime konsulence	23,145	28,423
Tatime të tjera përveç tatim fitimit	21,462	24,481
Udhëtime dhe transport	34,452	39,204
Bordi i drejtorëve dhe komiteti i auditit	14,118	14,006
Shpenzime auditimi	31,457	27,372
Shpenzime trajnimi dhe të tjera nga burimet njerëzore	78,221	24,369
Shpenzime qiraje	49,534	41,592
Shpenzime integrimi	2,383	3,740
Shpenzime të tjera	58,280	62,523
Totali	**1,806,031**	**1,630,841**

Gjatë vitit 2025, Banka ka hyrë në rrjedhën normale të aktivitetit të punës. Nuk ka pasur ndryshime të rëndësishme gjate vitit ushtrimor.

36. Shpenzimet e tatimit mbi fitimin

Shpenzimet për tatimin mbi fitimin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 detajohet si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Shpenzimi i tatimit mbi të ardhurat	849,115	986,207
Të ardhurat nga tatimi i shtyrë (shih Shënimin 25)	(8,585)	(4,178)
Totali	**840,530**	**982,029**

Tatimi mbi fitimin në Shqipëri llogaritet me normën 15% në fund të dhjetorit 2025 (2024: 15%) të të ardhurave të tatueshme. Duke filluar nga 1 janari 2024 Ligji i ri nr. 29/2023 zëvendësoi ligjin ekzistues për tatimin mbi të ardhurat nr. 8438 të datës 28 dhjetor 1998 (i zbatuar për 25 vjet).

Miratimi i ligjit të ri për Tatimin mbi Të Ardhurat është shënuar si një nga ndryshimet më të rëndësishme të legjislacionit ekzistues tatimor në vitet e fundit. Pavarësisht kompleksiteteve të rregullave të reja, banka zbatoi ndryshimet dhe i reflektoi ato në llogaritjen e Tatimit mbi të Ardhurat e Korporatave.

36. Shpenzimet e tatimit mbi fitimin (vazhdim)

	Norma efektive e tatimit	2025	Norma efektive e tatimit	2024
Fitimi para tatimit		**5,361,256**		**6,024,081**
Tatimi mbi fitimin 15%	15.00%	804,188	15.00%	903,612
Shpenzimet e pa zbritshëm	1.03%	55,191	1.92%	115,826
Të ardhura të përjashtuara nga tatimi	(0.57%)	(10,264)	(0.55%)	(33,231)
Shpenzimi i tatim fitimit	**15.46%**	**849,115**	**16.37%**	**986,207**

Më poshtë paraqitet rakordimi i rezultatit kontabël me rezultatin tatimor për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Fitimi para tatimit	5,361,256	6,024,081
Shpenzime të pa zbritshëm	**367,937**	**772,176**
Fonde për zhvlerësim	38,856	66,712
- *Fondi për aktivet e marra në procese ligjore*	*9,019*	-
- *Fondi për shpërblime*	*29,837*	*54,760*
- *Fondi për çështjet ligjore*	-	*11,952*
Humbje nga fshirja llogarive debitore	2,640	333
Humbje nga fshirja e kredive dhe paradhënie ndaj klientëve	140,767	473,464
Shpenzime amortizimi	33,297	143,586
Shpenzime të konsumit personal	17,069	26,792
Shpenzime për udhëtime, pritje, përcjellje	8,438	8,289
Shpenzime marketingu	5,568	4,734
Qira (SNRF 16)	17,408	31,479
Shpenzime të tjera	63,821	275
Shpenzime për mirëmbajtjen e softuerit	40,073	16,512
Kthim interes i përllogaritur	-	(56,969)
Të ardhura të përjashtuara nga fitimi i tatueshëm	(68,426)	(164,574)
Rezultati tatimor	**5,660,767**	**6,574,714**
Tatimi i periudhës 15% (2024: 15%)	**849,115**	**986,207**

Të ardhurat e përjashtuara përfshijnë rikuperimet e zhvlerësimit të kolateraleve të riposeduara të shitura, të cilat janë njohur si shpenzim i pa zbritur nga taksat gjatë viteve të mëparshme, vite në të cilat është krijuar shpenzimi i provizionit.

37. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara në 31 dhjetor 2025 dhe 31dhjetor 2024 përfshijnë garancitë e vendosura nga dhe të dhëna klientëve si më poshtë:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Garancitë në favor të klientëve	9,868,115	11,073,226
Angazhime kredituese të pa tërhequra	9,018,584	6,304,730
Garanci nga institucionet financiare	119,496	32,894
Angazhime të tjera	5,163,338	2,090,595

Banka ka kolaterale të lëna peng nga klientët duke përfshirë kolateralin në para, hipotekat dhe aktive të tjera në favor të Bankës.

37. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara (vazhdim)

Vlera nominale të garancive financiare, letër krediti dhe HPK e tyre janë si më poshtë:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025	**11,024,167**	**31,020**	**18,039**	**11,073,226**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	23,127	-	-	**23,127**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(1,189,179)	(21,020)	(18,039)	**(1,228,238)**
Transferime ndërmjet fazave	(35,711)	35,711	-	
Efekti i kurseve të këmbimit	-	-	-	**-**
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025	**9,822,404**	**45,711**	**-**	**9,868,115**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024	**11,640,535**	**18,802**	**8,310**	**11,667,647**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	3,548,259	-	-	**3,548,259**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(4,125,568)	(8,802)	(8,310)	**(4,142,680)**
Transferime ndërmjet fazave	(39,059)	21,020	18,039	
Efekti i kurseve të këmbimit	-	-	-	**-**
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024	**11,024,167**	**31,020**	**18,039**	**11,073,226**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2025	**65,613**	**792**	**10,808**	**77,213**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	168	-	-	**168**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(2,407)	-	(25,820)	**(28,227)**
Transferime ndërmjet fazave	(1,606)	1,606	-	**-**
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	9,638	(738)	15,012	**23,912**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2025	**71,406**	**1,660**	**-**	**73,066**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2024	**67,213**	**400**	**6,850**	**74,463**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	21,111	-	-	**21,111**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(175)	(206)	(30,913)	**(31,294)**
Transferime ndërmjet fazave	(11,410)	603	10,807	**-**
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(11,126)	(5)	24,064	**12,933**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2024	**65,613**	**792**	**10,808**	**77,213**

Çështje ligjore

Banka operon në një mjedis rregullator dhe ligjor që nga natyra ka një element të rritur të rrezikut gjyqësor të natyrshëm në operacionet e saj. Si rezultat, Banka është e përfshirë në procese të ndryshme gjyqësore nën juridiksionet shqiptare në rrjedhën e zakonshme të biznesit të saj. Banka ka kontrolle dhe politika formale për menaxhimin e pretendimeve ligjore. Bazuar në këshillat ligjore profesionale, Banka ofron dhe/ose shpalos shumat në përputhje me politikat e saj kontabël. Në fund të vitit, Banka kishte disa kërkesa ligjore të pazgjidhura që nuk kanë ndikim material në veprimtarinë e Bankës. Pretendimi i vetëm ligjor me rendësi ndaj bankës lidhet me një klient të vetëm. Megjithëse pretendimi është pranuar pjesërisht nga Gjykata e Shkallës së Parë e Juridiksionit të Përgjithshëm të Tiranës, sipas opinionit të këshilltarit ligjor të bankës, Gjykata e Apelit pritet të mbajë një qasje më të kujdesshme dhe probabiliteti për një vendim në favor të Bankës vlerësohet në masën 60%. Për rrjedhoje, në këto pasqyra financiare nuk është njohur asnjë provigjon për këtë çështje gjyqësore.

37. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara (vazhdim)

Angazhime qiraje

Qiratë kanë një maturitet mesatare prej tre deri në pesë vjet. Nuk ka kufizime të vendosura mbi qiramarrësin duke hyrë në këto kushte. Banka ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opsione zgjatjeje dhe përfundimi të përkohshëm të qirasë. Këto opsione negociohen nga Drejtimi për të ofruar fleksibilitet në menaxhimin e portofolit të aktiveve të dhëna me qira dhe përputhshmëri me nevojat e biznesit të Bankës. Drejtimi ushtron gjykim të rëndësishëm në përcaktimin nëse këto opsione zgjatjeje ose përfundimi të parakohshëm të kontratës janë në mënyrë të arsyeshme të sigurta për t'u ushtruar. Te gjitha kontratat e qirasë që kanë mundësi zgjatjeje, përcaktohet se në datën e skadimit, qiramarrësi preferohet të japë sërish objektin me qira, por të dyja palët duhet të bien dakord për kushtet e reja të kontratës. Të gjitha kontratat e qirasë që kanë opsion për përfundim të përkohshëm e kanë të parashikuara këtë mundësi në vetë në kontratën dhe afati i njoftimit është 1 deri në 6 muaj. Gjatë kësaj periudhe qiradhënësi përdor ambientet e objektit dhe paguan qiranë mujore në përputhje me kushtet e kontratës.

38. Transaksionet me palët e lidhura

Pala përfundimtare kontrolluese e Bankës më 31 dhjetor 2025 është OTP BANK NYRT. Një sërë transaksionesh bankare kryhen me palët e lidhura në rrjedhën normale të biznesit. Këto transaksione përfshijnë depozitat me bankat dhe institucionet financiare, depozitat dhe transaksionet e tjera të kryera në kushte normale tregtare dhe me norma tregu (transaksioni në mënyrë të barabartë). Më 31 dhjetor 2025 dhe 2024, Banka kishte kushtet dhe transaksionet e mëposhtme kontraktuale me aksionarin e saj të vetëm, OTP Bank Plc, si dhe me palët e tjera të lidhura CKB, OTP bank d.d dhe DSK Bank.

31 dhjetor 2025	Shuma	Norma Interesit %	Datë valutë	Data e maturimit
Llogari rrjedhëse nga OTP Bank Plc	225,585	-	-	-
Hua dhe parapagime OTP Bank Plc (MREL)	1,744,373	5.19	22-Dec-25	22-Dec-34
Hua dhe parapagime OTP Bank Plc (MREL)	1,162,671	4.44	22-Dec-25	22-Dec-34
Hua dhe parapagime OTP Bank Plc	82,460	3,90	31-Dec-25	05-Jan-26
Hua dhe parapagime OTP Bank Plc	206,150	3,90	31-Dec-25	07-Jan-26
Shpenzimet e interesit për OTP Bank Plc	22,954	-	-	-
Të ardhura nga interesi për OTP Bank Plc	190,730	-	-	-
Garancia e marrë OTP Bank Plc	5,880,633	-	-	-
Garancia të dhëna OTP Bank Plc	674,407	-	-	-
Veprimeve valutore me afat OTP Bank Plc	1,107,600	-	-	-
Kundërpartia e veprimeve valutore me afat OTP Bank Plc	(1,107,879)	-	-	-
Te ardhura dhe shpenzime kembime valutore SWAP (OTP Bank Plc)	23,570	-	-	-
Te ardhura nga komisioinet ATM (CKB)	7,675	-	-	-
Te ardhura te tjera te lidhura me kartat (CKB)	37,800	-	-	-
Garanci të marra OTP bank d.d	14,516	-	-	-
Shpenzime për tarifën e garancisë	59,077	-	-	-
Shërbime IT	9,625	-	-	-
Mirembajtje software DSK	228	-	-	-
Llogaritë e pagueshme OTP	51,844	-	-	-
Llogaritë pezull me CKB	57,964	-	-	-
Llogaritë e pagueshme CKB	6,062	-	-	-
Shpenzimet e tarifës së këmbimit	122,157	-	-	-

Më 31 dhjetor 2025, garancitë e marra përbëhen nga 28.5 milion euro me afat maturimi nga Qershor 2025 deri më Qershor 2026, 17 milion euro me afat maturiteti nga Gusht 2025 deri ne Qershor 2026 dhe 8.3 milion euro me afat maturiteti nga Nëntor 2025 deri ne Nëntor 2026.

38. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2024, garancitë e marra përbëhen nga 16.3 milionë euro me afat maturimi nga 31 korrik 2024 deri më 31 korrik 2025 dhe 5 milion euro me afat maturimi nga 3 qershori 2024 deri më 3 mars 2025. Tarifa vjetore e paguar e garancisë së marrë varion nga 1.34% deri 2.2% (31 dhjetor 2024: 1.34% deri në 2.2%).

31 dhjetor 2024	Shuma	Norma Interesit %	Datë valutë	Data e maturimit
Llogari rrjedhëse nga OTP Bank Plc	242,689	-	-	-
Hua dhe parapagime OTP Bank Plc	490,788	2.80	31-Dec-24	6-Jan-25
Hua dhe parapagime OTP Bank Plc	118,189	4.50	30-Dec-24	3-Jan-25
Llogaritë e pagueshme OTP Bank Plc	98,150	2.98	31-Dec-24	6-Jan-25
Shpenzimet e interesit për OTP Bank Plc	1,722	-	-	-
Të ardhura nga interesi për OTP Bank Plc	323,813	-	-	-
Garancia e marrë OTP Bank Plc	2,835,870	-	-	-
Garancia të dhëna OTP Bank Plc	745,275	-	-	-
Letër kredie OTP Bank Plc	7,222	-	-	-
Kontrata shkëmbimi me OTP Bank Plc	25	-	-	-
Garanci të marra NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR	14,722	-	-	-
Shpenzime për tarifën e garancisë	51,776	-	-	-
Shërbime IT	3,207	-	-	-
Llogaritë e pagueshme OTP	41,848	-	-	-
Llogaritë pezull me CKB	58,692	-	-	-
Llogaritë e pagueshme CKB	4,425	-	-	-
Shpenzimet e tarifës së këmbimit	104,118	-	-	-

	Drejtorë		Bordi Drejtues	
Kredi	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Kredi gjendje në fillim të vitit	198,151	127,375	-	3
Kredi të dhëna gjatë vitit	81,293	88,992	47	-
Kredi të shlyera gjatë vitit	(52,811)	(18,216)	-	(3)
Kredi gjendje në fund të vitit	**226,633**	**198,151**	**47**	**-**
Garanci bankare të lëshuara	-	-	-	-
Të ardhura nga interesat e përfituara	3,297	2,853	-	-

	Drejtorë		Bordi Drejtues	
Depozita	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Llogari rrjedhëse dhe depozita				
Depozita në fillim të vitit	165,280	118,032	6,709	7,233
Depozita të marra gjatë vitit	66,688	83,537	7,126	1,301
Depozita të shlyera gjatë vitit	(65,568)	(36,289)	(515)	(1,825)
Depozita gjendje në fund të vitit	**166,400**	**165,280**	**13,320**	**6,709**
Interesi i paguar	(416)	(467)	-	-
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	152	46	35	56
Fitimet nga transaksionet në monedhë të huaj	-	-	-	-
Kompensimi i drejtimit	(325,036)	(264,728)	(7,736)	(8,062)

Shumat e paraqitura në lidhje me klasifikimet e Drejtorëve dhe Bordit Drejtuese përfshijnë dhe anëtarë të afërt të familjeve të tyre, si dhe biznese të kontrolluara, bashkërisht të kontrolluara ose të ndikuara në mënyrë të konsiderueshme nga Drejtimi i bankës, ose për rastet kur fuqia votuese e konsiderueshme bie në mënyrë direkte ose indirekte mbi çdo drejtor ose të afërm të familjes së tij.

39. Ngjarjet pas datës së raportimit

Në fund të shkurtit 2026, ndodhi një ngjarje e rëndësishme gjeopolitike në Lindjen e Mesme, e cila solli rritje të tensioneve rajonale dhe pasiguri në tregjet globale.

Prej shkurtit 2026, zhvillimet gjeopolitike kanë kontribuar në rritjen e volatilitetit të tregut, luhatjen e çmimeve të energjisë, naftës dhe gazit, rritjen e inflacionit, ndërprerjen e zinxhirëve globale të furnizimit dhe një rënie të rritjes ekonomike ne disa tregje.

Banka nuk ka ekspozim direkt ndaj palëve të lidhura, klientëve kryesorë ose furnizuesve kryesorë në rajonin e prekur. Megjithatë Banka pranon se ngjarjet e mësipërme mund të ndikojnë negativisht ne kushtet makroekonomike në Shqipëri, si edhe në mbarë Evropën më gjerësisht. Afatgjatë, zhvillimet mund të ndikojnë në rritjen e çmimeve të energjisë, rritjen e inflacionit, lëvizjet e normave të interesit dhe përkeqësimin e profilit të kreditit të klientëve të prekur nga zhvillime të tjera.

Banka i ka vlerësuar këto zhvillime si ngjarje që nuk kërkojnë rregullim pasi kushtet lindën pas periudhës së raportimit. Rrjedhimisht, nuk është bërë asnjë rregullim në pasqyrat financiare shoqëruese. Duke pasur parasysh natyrën në zhvillim të situatës dhe pasiguritë e natyrshme rreth pasojave të saj të mundshme ekonomike, Drejtimi nuk është në gjendje të vlerësoje në mënyrë të besueshme shkallën e ndonjë ndikimi financiar të ardhshëm në operacionet financiare, pozicionin ose performancën financiare të Bankës.

Banka vazhdon të monitorojë nga afër zhvillimet dhe të vlerësojë, në mënyrë të vazhdueshme, implikimet e mundshme në aktivitetet dhe rezultatet financiare te Bankës.

40. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve sipas maturitetit

Tabela më poshtë paraqet një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të bankës të analizuara sipas periudhës kur ato priten të rikuperohen apo të shlyhen. Aktivet dhe detyrimet financiare janë klasifikuar për t'u maturuar dhe/ose për t'u shlyer sipas maturitetit aktual të kontratave të tyre (pa bërë ndonjë supozim mbi mundësinë e shlyerjes së parakohshëm). Në lidhje me "Hua dhe paradhëniet për klientët", banka përdor të njëjtën bazë të sjelljes së pritshme të ri pagimit që është përdorur për vlerësimin e normës efektive të interesit (NEI).

	31 dhjetor 2025			31 dhjetor 2024		
	<12 muaj	**>12 muaj**	**Totali**	**< 12 muaj**	**> 12 muaj**	**Totali**
Aktive						
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	6,687,638	-	6,687,638	5,983,272	-	5,983,272
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	14,432,114	-	14,432,114	13,948,090	-	13,948,090
Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare	372,841	562,366	935,207	979,750	657,899	1,637,649
Investime në letra me vlerë të borxhit me VDATGj	5,269,970	21,055,729	26,325,699	4,498,300	24,416,849	28,915,149
Investime në letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar	9,641,358	12,360,155	22,001,513	7,181,078	8,396,332	15,577,410
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	20,775,975	97,851,287	118,627,264	20,273,228	86,872,602	107,145,830
Qiratë financiare të arkëtueshme	48,403	1,979,641	2,028,044	139,756	1,623,447	1,763,203
Aktive afatgjata materiale dhe jo materiale	-	5,952,729	5,952,729	-	5,800,624	5,800,624
Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore	-	31,410	31,410	-	44,106	44,106
Aktive të tjera	1,698,615	-	1,698,615	1,405,014	-	1,405,014
Aktive me të drejtë përdorimi	-	902,058	902,058	-	1,011,862	1,011,862
Totali	**58,926,914**	**140,695,377**	**199,622,291**	**54,408,488**	**128,823,721**	**183,232,209**
Detyrimet						
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	2,933,720	3,143,629	6,077,349	3,734,517	111,301	3,845,818
Detyrime ndaj klientëve	128,042,951	30,569,678	158,612,629	124,637,277	22,696,219	147,333,496
Detyrime të qirasë	159,572	667,072	826,644	156,889	762,221	919,110
Borxh i varur	-	1,051,205	1,051,205	-	1,066,195	1,066,195
Detyrim tatimor i shtyrë, neto	-	83,585	83,585	-	77,262	77,262
Detyrime të tjera	1,433,773	-	1,433,773	2,487,046	-	2,487,046
Provizione për detyrime dhe të tjera	-	240,091	240,091	-	285,380	285,380
Totali	**132,570,016**	**35,755,260**	**168,325,276**	**131,015,729**	**24,998,578**	**156,014,307**
Ekspozimi neto	**(73,643,102)**	**104,940,117**	**31,297,015**	**(76,607,241)**	**103,825,143**	**27,217,902**

41. Administrimi i rrezikut financiar

(a) Të përgjithshme

Përdorimi i instrumenteve financiarë e ekspozojnë Bankën ndaj rreziqeve të mëposhtme:

- rreziku kreditor
- rreziku i likuiditetit
- rreziku i tregut
- rreziku operacional
- rreziku i këmbimit valutor
- rreziku i pajtueshmërisë

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të bankës ndaj çdo rreziku të përmendur më lart, objektivat, politikat dhe proceset për vlerësimin dhe administrimin e rrezikut, dhe administrimin e kapitalit të bankës.

Struktura e administrimit të rrezikut

Bordi Drejtues ka përgjegjësi për ndërtimin dhe mbikëqyrjen e strukturës së administrimit të rrezikut të bankës. Bordi ka themeluar Komitetin e Aktiveve dhe Detyrimeve (KAD), Komitetin e Rrezikut të Kredisë të Bankës, dhe atë të Rrezikut Operacional, të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut të Bankës në fushat e tyre specifike. Të gjitha komitetet e Bordit përbëhen nga anëtarë ekzekutiv dhe jo-ekzekutiv dhe raportojnë rregullisht tek Bordi Drejtues mbi veprimtarinë e tyre.

Politikat e administrimit të rrezikut të Bankës janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet e hasura me të cilat përballet Banka, për të vendosur kufizime dhe kontrolle, dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontrolleve. Politikat dhe sistemet e administrimit të rrezikut rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet, produktet dhe shërbimet e tregut. Përmes standardeve të trajnimit dhe procedurave drejtuese, banka synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv, në të cilin çdo punonjës të kuptojë rolin dhe detyrimet përkatëse.

Komiteti i Auditimit të Bankës është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë me politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut dhe për të vlerësuar mjaftueshmërinë e strukturës së administrimit të rrezikut në lidhje me rreziqet e hasura nga Banka. Për të kryer funksionet e veta Komiteti i Kontrollit mbështetet nga Kontrolli i Brendshëm i Bankës. Kontrolli i Brendshëm vëzhgon në mënyrë të rregullt dhe te përkohshme kontrollet dhe procedurat e administrimit të rrezikut ,rezultatet e të cilave i raporton tek Komiteti i Audimit.

Zhvillimet aktuale

Drejtimi i Bankës kryen monitorim të përditshëm mbi të gjitha pozicionet e aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve, si dhe mbi zhvillimet në tregjet ndërkombëtare financiare, duke vënë në zbatim praktikat më të mira bankare. Në baze të këtij monitorimi, drejtimi analizon treguesit e fitueshmërisë, likuiditetit dhe kostos së fondeve dhe ndërmerr masa të përshtatshme në lidhje me kreditimin, tregun (kryesisht atë të normave të interesit) dhe rrezikun e likuiditetit, duke kufizuar kështu efektet e mundshme negative të ekonomisë globale. Në këtë mënyrë, banka i përgjigjet ndryshimeve të tregut duke mbajtur një kapital dhe një pozicion likuiditeti të qëndrueshëm.

(b) Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare nëse klienti apo pala tjetër në një instrument financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga ky instrument, dhe vjen kryesisht nga kreditë dhe paradhëniet për klientët, bankat e tjera dhe nga aktivet financiare të vlerësuara me VDATGj.

Për qëllime raportimi të administrimit të rrezikut të kredisë, Banka konsideron dhe konsolidon të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut kreditor (si rreziku që vjen nga vetë klienti, pozicioni gjeografik dhe sektori). Për qëllime të administrimit të rrezikut kreditor, rreziku që vjen nga tregtimi i letrave me vlerë administrohet në mënyrë të pavarur, por raportohet si pjesë e rrezikut të ekspozimit ndaj tregut.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë

Bordi Drejtues ka deleguar përgjegjësinë për administrimin e rrezikut kreditor tek drejtorët ekzekutivë të Bankës të cilët mbikëqyren nga zyra qendrore. Departamenti/Sektori përkatës i Rrezikut të Kredisë, që raporton paralelisht tek Drejtori i Rrezikut dhe Drejtori Ekzekutiv, është përgjegjës për mbikëqyrjen e rrezikut të kredisë të Bankës.

Administrimi i rrezikut kreditor arrihet me:

- Formulimin e politikave të kreditimit duke u konsultuar me njësitë e biznesit dhe Zyrën Qendrore, duke mbuluar kërkesat për kolateral, vlerësimin e kredive, klasifikimin e rrezikut dhe raportimin, procedurat dokumentare dhe ligjore, si dhe përputhshmërinë me ligjet dhe kërkesat rregullatore.
- Krijimi dhe monitorimi i niveleve të delegimit dhe procesi i përshkallëzimit në lidhje me miratimet e kredisë. Bordi i Drejtorëve ia delegon autoritetin e tij të miratimit Anëtarëve Ekzekutiv të Bankës (më Dhjetor 2025 është deri në Euro 12M. Për shumat mbi këtë kufi, ose edhe për kufijtë më të ulët që tejkalojnë kriteret e përcaktuara në matricën e delegimit, kërkohet miratimi nga zyrat qendrore. Për ekspozimet mbi 10% të kapitalit rregullator të Bankës, Bordi Mbikëqyrës përbën autoritetin përfundimtar të miratimit. Duhet të theksohet se përpara dorëzimit për miratim në Bordin Mbikëqyrës nevojitet miratimi i CLC lokal dhe zyra qendrore.
  Për individët (IP & NVM) kufiri është 1.3 milion euro
- Menaxhimi i portofolit nëpërmjet raportimit/monitorimit
- Mbikëqyrjen dhe vlerësimin e rrezikut të kreditimit. Menaxhimi i Bankës, përmes strukturave specifike të Menaxhimit të Rrezikut Kreditor, vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të kreditimit të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, para aprovimit përfundimtar të disbursimit. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtit proces.
- Kufizimi i përqendrimit të ekspozimit të palëve të kundërta. Banka strukturon nivelet e rrezikut të kreditimit që ndërmerr duke vendosur limite mbi shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës ose grup huamarrësish. Për më tepër përcakton dhe limitet e përqendrimit sipas sektorëve të ekonomisë. Rreziqe të tilla monitorohen mbi baza të vazhdueshme dhe janë subjekt i një rishikimi vjetor ose më të shpeshtë, sipas nevojës.
- Mbikëqyrja e ekspozimit aktual ndaj limiteve në mënyrë të shpeshtë. Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditimit administrohet gjithashtu përmes një analize të rregullt të aftësisë së huamarrësit për të përballuar shlyerjen e principalit dhe interesit, madje dhe duke i ndryshuar dhe këto limite kreditimi kur është e përshtatshme.
- Zhvillimi dhe mirëmbajtja e kategorizimit të rrezikut të Bankës në mënyrë që të kategorizojë ekspozimet sipas shkallës së rrezikut të humbjes financiare me të cilën përballen dhe të përqendrohet menaxhimi në rreziqet e shoqëruesve. Sistemi i klasifikimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur mund të nevojiten provigjione për humbje nga zhvlerësimi ndaj ekspozimeve specifike të kredisë. Kuadri aktual i klasifikimit të rrezikut është i bazuar në një kategorizim të përgjithshëm të portofolit të kredisë në kreditë performuese dhe me probleme, të klasifikuar në 3 kategori dhe nën-kategori për kryerjen e kredive (5,6,7) dhe 3 kategori të mospagimit (8,9,10), të cilat pasqyrojnë shkallë të ndryshme të rrezikut të dështimit dhe disponueshmërinë e kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kredisë. Përgjegjësia për vendosjen dhe monitorimin e duhur të shkallëve të rrezikut në përputhje me situatën financiare të palës së tretë jo me pakicë, i takon Menaxhimit të Riskut të Kredisë dhe i nënshtrohet miratimit përfundimtar nga autoriteti miratues përfundimtar i dosjes. Vlerësimi i rrezikut gjithashtu i nënshtrohet rishikimeve të rregullta të kryera nga OTP Bank, dhe politikave dhe udhëzimeve të matjes së rrezikut dhe dëmtimit të Grupit.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

Referencat e mëposhtme tregojnë se ku janë paraqitur ne këtë raport qasjet e Bankës për vlerësimin dhe matjen e zhvlerësimit. Duhet lexuar së bashku me *Përmbledhjen e politikave të kontabilitetit.*

Përcaktimi dhe vlerësimi i Bankës për mospagim dhe përmirësim	Shënimi 41 (b) (i)
Një shpjegim i sistemit të brendshëm të vlerësimit të Bankës	Shënimi 41 (b) (ii)
Si Banka përcakton, llogarit dhe monitoron probabilitetin e dështimit, ekspozimit në momentin e dështimit dhe humbjen e dështimit	Shënimi 41 (b) (iii), 40 (b) (iv) & 41 (b) (xi)
Kur Banka konsideron se ka pasur një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë nga një ekspozim	Shënimi 41 (b) (v)
Politika e Bankës për ndarjen e mjeteve financiare në të cilën HPK vlerësohet në baza kolektive	Shënimi: 41 (b) (vi)
Detajet e llogaritjeve HPK për aktivet e Fazës 1, Fazës 2 dhe Fazës 3	Shënimi: 6 (i) (iv)

i) Përkufizimi i mospagimit, zhvlerësimit dhe përmirësimit

Banka konsideron një instrument financiar në vështirësi pagese dhe për këtë arsye e klasifikon në Fazën 3 (për zhvlerësim kreditor) për llogaritjet e HPK në të gjitha rastet kur huamarrësi del më shumë se 90 ditë në vonesë nga pagesat e tij kontraktuale. Banka përcakton një instrument financiar si të papaguar, i cili është plotësisht i përafruar me përkufizimin e kredive me probleme, kur plotëson njërën nga kriteret e mëposhtme:

1. Pamundësia për të paguar ("UTP"): Klienti dështon në pagesa për shkak të pamundësisë për të paguar (tregohet në dosjen e indikatorëve të parazgjedhur) dhe njëkohësisht ka së paku 1 financim aktiv, ose
   a. vështirësi të konsiderueshme financiare të emetuesit ose të obliguesit;
   b. një shkelje e kontratës, si një vonesë ose mos përmbushje në pagesat e interesit ose të principalit;
   c. kreditori, për arsye ekonomike ose ligjore që lidhen me vështirësitë financiare të huamarrësit, duke i dhënë huamarrësit një koncesion që kreditori nuk do ta merrte në konsideratë;
   d. bëhet e mundur që huamarrësi të hyjë në falimentim ose riorganizim tjetër financiar;
   e. mungesa e një tregu aktiv për aktivin financiar për shkak të vështirësive financiare; ose
   f. të dhënat e vëzhgueshme që tregojnë se ka një ulje të matshme në flukset e ardhshme monetare të pritshme nga një grup i aktiveve financiare që nga njohja fillestare e këtyre aktiveve, edhe pse rënia nuk mund të identifikohet ende me aktivet individuale financiare në grup, duke përfshirë:
      i. ndryshime të pafavorshme në statusin e pagesave të huamarrësve në grup
      ii. një rritje në numër pagesash të vonuara; ose
      iii. kushtet ekonomike kombëtare ose lokale që lidhen me mospagimin e aktiveve në grup (p.sh. një rritje e normës së papunësisë në zonën gjeografike të huamarrësve, një rënie në çmimet e pronës për hipotekat në zonën përkatëse, një rënie në çmimet e naftës për financim të aktiveve ndaj prodhuesve të naftës, ose ndryshime të pafavorshme në kushtet e industrisë që ndikojnë huamarrësit në grup) ;ose
2. 90 ditë vonesë në pagesë: Ekspozimi është më shumë se 90 ditë vonesë në pagesë dhe në të njëjtën kohë është aktiv dhe shënohet si në mos performancë nga Banka (ky identifikim është i nevojshëm sepse për disa financime me pagesa / financime të pabarabarta, llogaritja e ditëve në vonesë nuk reflekton saktë kohën e kaluar nga mospagimi).

Kriteret e mësipërme janë zbatuar për të gjitha instrumentet financiare të mbajtura nga Banka dhe janë në përputhje me përkufizimin e mospagimit të përdorur për qëllime të menaxhimit të brendshëm të rrezikut të kredisë.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

i) Përkufizimi i mospagimit dhe përmirësimit (vazhdim)

Është politika e Bankës që të konsiderojë një instrument financiar si 'të rikuperuar' dhe prandaj ta ri-klasifikojë nga Faza 3, kur asnjë nga kriteret e paracaktuara nuk kanë qenë të pranishëm për të paktën tre muaj radhazi. Vendimi nëse do të klasifikohet një aktiv si Faza 2 ose Faza 1 pasi është rikuperuar varet nga grada e përditësuar e kredisë, në kohën e rikuperimit dhe nëse kjo tregon se ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë në krahasim me njohjen fillestare. Dalja nga mospërformanca mund të mos ndodhë para një periudhe minimale prej një viti pas ristrukturimit dhe në përputhje me pajtueshmërinë me marrëveshjen e ristrukturuar dhe mungesën e ndonjë pagese të prapambetur, siç shpjegohet në Shënimin 6 (k) (viii).

Bazuar në udhëzimin e EBA për zbatimin e përkufizimit të mospagimit sipas nenit 178 të Rregullores (BE) nr. 575/2013, Banka ka miratuar përkufizimin e ri të mospagimit i cili ka hyrë në fuqi më 1 janar 2021. Pragu i materialitetit përfaqëson një kufi të përcaktuar monetar që merret parasysh kur vlerësohet statusi i mospagimit. Duke mos marrë parasysh ditët e vonuara, shumat e mëposhtme konsiderohen jo materiale për uljen e detyrimeve kreditore të palëve në një status të mos paguar. Nëse shuma e vonuar e kalon këtë kufi, ajo duhet të konsiderohet materiale. Ekzaminimi i pragut të materialitetit duhet të kryhet për pjesën e vonuar të ekspozimit. Shuma e vonuar përfshin gjithmonë të gjitha detyrimet e papaguara të klientit, d.m.th., interesat, tarifat dhe borxhin kryesor.

Në rastin e segmentit individë:
- Pragu absolut: 100 EUR ose
- Pragu relativ: raporti i totalit të borxhit të prapambetur të klientit kalon 1% të shumës së kontraktuar.

Në rastin e segmentit korporate:
- Pragu absolut: 500 EUR ose
- Pragu relativ: raporti i totalit të borxhit të prapambetur të klientit kalon 1% të shumës së kontraktuar.

Mospagimi konsiderohet se ka ndodhur në lidhje me një detyrim të caktuar kur një ose të dyja nga dy ngjarjet e mëposhtme kanë ndodhur:
- Debitori vonohet për më shumë se 90 ditë radhazi për çdo detyrim kredie material (ditë vonesa > 90 & pragu i materialitetit)

Ditët e vonuara fillojnë të numërohen ditën tjetër pas pagesës së humbur dhe rritet me çdo ditë kalendarike derisa të bëhet një pagesë nga klienti.

(ii) Procesi i vlerësimit të brendshëm dhe vlerësimit të probabilitetit të dështimit nga Banka

Departamenti i pavarur i rrezikut i Bankës administron modelin e saj të brendshëm të klasifikimit për portofolin jo-"me pakicë" dhe siguron pajtueshmërinë totale të vlerësimit, gjendjen financiare të palës jobankare dhe normën e provizionimit. Pjesa e portofolit të shëndetshëm e klasifikuar si Faza 1 duhet të klasifikohet midis normave 5- (vlerësimi i vendit shqiptar) dhe 7+. Pjesa e portofolit në ndjekje që është ekuivalente me Fazën 2, duhet të klasifikohet 8 ose 9- dhe Faza 3 duhet të klasifikohet me normën 10. Modelet përfshijnë informacionin sasior dhe cilësor dhe, përveç informacionit specifik të huamarrësit, shfrytëzojnë dhe informacion shtesë të jashtëm që mund të ndikojë në sjelljen e huamarrësit.

PM që lidhen me secilin vlerësim përdoren më pas për modelimin e llogaritjeve të HPK sipas SNRF 9, duke përfshirë informacionin e kërkuar përpara dhe klasifikimin e ekspozimit sipas SNRF 9.

41. Administrimi i rrezikut financiar

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(ii) Procesi i vlerësimit të brendshëm dhe vlerësimit të probabilitetit të dështimit nga Banka (vazhdim)

Thesari, tregtia dhe marrëdhëniet ndërbankare

Thesari, marrëdhëniet tregtare dhe ndërbankare të Bankës si dhe palët e tjera, përfshijnë institucionet e shërbimeve financiare, bankat, ndërmjetës financiarë , shkëmbimet dhe zyrat e kleringut. Për këto marrëdhënie, miratimi për listën e gjelbër të palëve lëshohet nga Departamenti i Rrezikut të Tregut të Zyrës Qendrore të OTP Bank NYRT në përputhje me "***Agjencinë e Vlerësimit***" të palës dhe cakton vlerësimin e brendshëm të shkallës. Rreziku i tregut lokal monitoron limitet e dhëna për këto palë në intervale të ndryshme kohore (ditore/mujore/tre mujore dhe vjetore).

Huadhënie për korporatave dhe bizneseve të vogla

Për kreditë e korporatave, huamarrësit vlerësohen nga punonjës të specializuar të rrezikut të Bankës. Vlerësimi i rrezikut të kredisë bazohet në një vlerësim të specializuar dhe merr parasysh informacione të ndryshme historike, aktuale dhe të ardhme, si p.sh:

- Informacion financiar historik së bashku me parashikimet dhe buxhetet e përgatitura nga klienti. Ky informacion financiar përfshin rezultatet e realizuara dhe të pritshme, raportet e aftësisë paguese, raportet e likuiditetit dhe çdo raport tjetër përkatës për të matur performancën financiare të klientit.
- Çdo informacion i disponueshëm publikisht për klientët nga palët e jashtme. Kjo përfshin notat e jashtme të vlerësimit të lëshuara nga agjencitë e vlerësimit nëse janë të disponueshme, raportet e analistëve të pavarur, çmimet e obligacioneve të tregtuara publikisht apo të instrumenteve të mbrojtjes nga mospërmbushja (CDS), si dhe njoftimet në shtyp dhe artikuj.
- Çdo informacion makro-ekonomik ose gjeopolitik, p.sh., rritja e PBB-së e rëndësishme për industrinë specifike dhe segmentet gjeografike ku operon klienti.
- Çdo informacion tjetër objektivisht i mbështetur mbi cilësinë dhe aftësitë e menaxhimit të klientit, i rëndësishëm për performancën e kompanisë.
- Sjelljet e kreditimit të palëve në sistemin bankar.
- Cilësia dhe lehtësia e projektit që është objekt i kërkesë për financim.

Huatë konsumatore dhe huatë hipotekore për individë

Produktet e huadhënies me pakicë të pasiguruara dhe të siguruara

Huadhënia e pasiguruar përfshin hua personale/ekspres, qira financiare, overdraft dhe karta krediti të ndryshueshme. Ndërsa huatë e siguruara përfshin hipotekat me llojet e saj të diferencuara sipas afatit dhe destinacionit si: pasuritë e paluajtshme, banesat, kapitalin për shtëpi dhe kredi ristrukturimi.

Huatë e pambuluara nga konsumatori që kanë burimin nga paga ose të ardhurat nga qiraja miratohen nga një sistem pikësh i ndërtuar brenda bankës që cakton statusin e miratimit ose refuzimit për të gjitha aplikimet që kalojnë përmes rrjedhës së aplikimit. Karta statistikore merr parasysh të gjitha politikat e kreditit dhe kriteret e rrezikut në fuqi duke u bazuar me një pikë përfundimtare dhe duke e krahasuar me një vlerë kufi për vendimin përfundimtar

Të gjitha huatë e siguruara analizohen fillimisht në nivel dege dhe miratimi përfundimtar bëhet nga një ekip i specializuar në rrezikun e kreditit që vlerëson aftësinë e klientit për të mbështetur financiarisht shlyerjen e kredisë së dhënë gjatë jetës së kredisë dhe cilësinë e kolateralit si burim dytësor i shlyerjes.

Duke filluar nga T3-2020 për huadhëniet e pasiguruara dhe nga T3-2021 për produktet e huadhënieve të siguruara, është zbatuar një mjet vlerësimi statistikor brenda një procesi/aplikacioni kreditimi.

Ne hartën e vlerësimit janë zbatuar edhe kriteret e politikës së riskut dhe procesi i vendimmarrjes është i automatizuar duke i mundësuar analistit të rrezikut të marrë vendimin përfundimtar për miratimin ose refuzimin e rasteve të aplikimit për kredi

Klientët pasi vlerësimit, klasifikohen bazuar në shkallën e vlerësimit të grupit OTP Master, ku vlerësimi 10 i caktohet me përkufizim klientëve që janë në mos përmbushje.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(ii) Procesi i vlerësimit të brendshëm dhe vlerësimit të probabilitetit të dështimit nga Banka (vazhdim)

VLERESIMI	PM e ulët	PM e lartë
1	0.00%	0.27%
2	0.27%	0.53%
3	0.53%	0.93%
4	0.93%	1.56%
5	1.56%	2.62%
6	2.62%	4.36%
7	4.36%	8.07%
8	8.07%	19.78%
9	19.78%	<100%
10 (Mospagim në kohë)	100%	

(iii) Ekspozimi në rast mospagimi – EM

Ekspozimi në rast mospagimi është shuma e pritshme e pashlyer në momentin e mospagimit, e cila përbëhet nga pjesa e balancës që detyrohet dhe pjesa e përdorshme jashtë bilancit nga klienti në momentin e mospagimit, dhe është e zbatueshme për klientët që nuk kanë probleme mospagimi në periudhën /muajin e vëzhgimit ose në 12 muajt e ardhshëm ose gjatë jetës së mbetur. EM-të 12-mujore dhe përgjatë jetëgjatësisë përcaktohen në bazë të profilit të pritshëm të pagesës, i cili ndryshon sipas llojit të produktit. Për produktet që amortizohen dhe financimet që ri paguhen me një shumë të vetme, kjo bazohet në ri pagimet kontraktuale që i detyrohen huamarrësit gjatë një periudhe 12 mujore ose përgjatë jetës së produktit.

Për të llogaritur EM për një hua të fazës 1, Banka vlerëson ngjarjet e mundshme në vonesë brenda 12 muajve për llogaritjen e 12 muaj-HPK. Megjithatë, nëse një kredi në fazën 1 që pritet të jetë në vonesë në 12 muajt nga data e bilancit dhe pritet gjithashtu të rikuperohet dhe pastaj të rivendoset përsëri në vonesë, atëherë merren parasysh të gjitha ngjarjet e paracaktuara të lidhura. Për aktivet financiare të Fazës 2, Fazës 3 dhe POCI, ekspozimi në vonesë konsiderohet për ngjarjet gjatë jetës së instrumenteve.

Banka përcakton EM-të duke modeluar gamën e rezultateve të mundshme të ekspozimit në pika të ndryshme në kohë, që korrespondon me skenarët e shumëfishtë. PM-të e SNRF 9 u caktohen pastaj grupeve homogjene bazuar në rezultatin e modeleve të Bankës.

(iv) Probabiliteti në rast mospagimi - PM

Probabiliteti në rast mospagimi paraqet mundësinë e një huamarrësi të mos paguajë detyrimin e tij financiar gjatë 12 muajve të ardhshëm ose gjatë gjithë kohëzgjatjes së mbetur të detyrimit. Si rregull, probabiliteti i dështimit për gjithë jetën llogaritet duke përdorur probabilitetin rregullator 12 muajsh të paracaktuar, të zhveshur nga çdo diferencë e konservatorizmit, si pikë fillestare. Pas kësaj, metodat e ndryshme statistikore përdoren për të gjeneruar një vlerësim se si profili i parazgjedhur do të zhvillohet nga pika e njohjes fillestare gjatë gjithë jetës së financimit ose portofolit të financimeve.

(v) Humbja në rast mospagimi - HM

OTP Bank me ndihmën e grupit përcakton HM për ekspozimet e vlerësuara kolektivisht:

Huatë hipotekore të IP me pakicë dhe portofolet jo pakicë (MMV dhe NMM) që janë të siguruara në mënyrë të konsiderueshme me hipotekë: metodologjia e modifikuar HD bazuar në Rishikimin e Cilësisë së Aktiveve (AQR).

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(v) Humbja në rast mospagimi – HM *(vazhdim)*

- Burimi kryesor i të dhënave është rikuperimi i parave të gatshme. Të dhënat e kolateralit merren parasysh vetëm nëse një ekspozim është Hipotekë/MMV/NMM dhe lloji kryesor i kolateralit është pasuri e paluajtshme për banim (RRE) ose pasuri e paluajtshme komerciale (CRE). Normat e rikuperimit nga kolaterali zbatohen vetëm për marrëveshjet që janë siguruar nga kolateral(et) e pasurive të paluajtshme në kohën e mospagesës (nëse një marrëveshje e caktuar është në mospagim) ose janë të siguruara nga kolateral(et) e pasurive të paluajtshme në një datë të caktuar raportimi (nëse marrëveshja nuk ka dështuar).
- IP: Huatë konsumatore, financat e RMK dhe ekspozimet e pasigurta: metodologjia HM e bazuar në rikuperim, e vlerësuar nga të dhënat historike.

Llogaritja (vlerësimi) HM nuk duhet të identifikohet automatikisht me të dhënat aktuale historike. Drejtimi dhe shkalla e zhvendosjes së faktorëve që ndikojnë në HM, duke pasur parasysh edhe efektet makroekonomike, krahas zhvillimeve të parashikuara në to, duhet të analizohen gjithmonë. Rezultati i analizave, si një lloj derivimi i vlerës së HM nga vlerat e realizuara, duhet të dokumentohet. Duhet pasur parasysh se ashtu si PM, HM-ja nuk është as e pavarur nga ciklet e biznesit; zakonisht rritet paralelisht me rënien ekonomike.

Një vlerësim i veçantë HM duhet të bëhet për ekspozimet tashmë në gjendje absorbuese duke përdorur të njëjtat parime. Ekspozimet e menaxhuara nga kompanitë e faktoringut duhet të kenë të njëjtën vlerë neto në nivel të konsoliduar - diferencat e mundshme mund të ndodhin vetëm për arsye kontabël ose diskrecioni kombëtar - që do të thotë se e njëjta metodologji, supozime dhe parametra duhet të përdoren në faktoring dhe në nivel të konsoliduar.

Kur vlerësohet HM për kreditë në gjendje absorbuese duhet të merren parasysh edhe sa vijon:
- Përcaktimi i një periudhe të përshtatshme stërvitjeje përmes së cilës ka të ngjarë të ndodhin rikuperimet
- Koha e kaluar tashmë në statusin absorbues
- Efekti i kohës së kaluar tashmë në gjendjen absorbuese duhet të pasqyrohet siç duhet në parametrat e vlerësuar (p.sh. RPF)
- Çdo ngjarje që ndodh gjatë procesit të stërvitjes duhet të përfshihet në parametra (p.sh. ankandi i pasuksesshëm i një pasurie të paluajtshme)

OTP Bank dërgon të dhëna historike për të gjitha segmentet e klientëve të IP, MMV dhe NMM nga TM1 2014 në selinë qëndrore. E gjithë puna e modelimit dhe PM-të finale 12M + kohëzgjatje janë vënë në dispozicion nga ekipi i modelimit në selinë qëndrore. Frekuenca e përsëritjes së ushtrimit është vjetor, çdo TM4 të vitit.

Të dhëna më të fundit si dhe skenarë ekonomikë me prirje të ardhshme përdoren për të përcaktuar normën e HM sipas SNRF 9 për çdo grup instrumentesh financiarë. Kur vlerësohet informacioni me prirje të ardhshme, pritshmëria bazohet në skenarë të shumtë. Shembujt e të dhënave kryesore përfshijnë ndryshime në statusin e pagesës ose faktorë të tjerë që janë tregues të humbjeve në grup.

Banka vlerëson HM rregullatore dhe SNRF 9 mbi një bazë të vetme. Sipas SNRF 9, normat e HM vlerësohen për Fazën 1, Fazën 2, Fazën 3 dhe POCI SNRF 9 segmentin e secilës klasë aktive. Të dhëna për këto norma të HM vlerësohen dhe, aty ku është e mundur, kalibrohen përmes testimit të mëparshëm kundrejt rikuperimeve të fundit. Këto përsëriten për çdo skenar ekonomik sipas rastit.

(vi) Rritje e ndjeshme e rrezikut kreditor

Banka vazhdimisht monitoron të gjitha aktivet që i nënshtrohen HPK-ve. Për të përcaktuar nëse një instrument ose një portofol instrumentesh i nënshtrohet 12 muaj HPK ose HPK përgjatë jetës. Banka vlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare. Banka konsideron një ekspozim që është rritur ndjeshëm në rrezikun e kredisë kur SNRF 9 - PM përgjatë jetës është dyfishuar që nga njohja fillestare dhe është rritur me më shumë se 10 ditë në vonesë (pika tregtare fillestare).

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(vi) Rritje e ndjeshme e rrezikut kreditor (vazhdim)

Banka zbaton gjithashtu një metodë të mesme cilësore për të nxitur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë për një aktiv, siç është lëvizja e një klienti / objekti në listën e vrojtimeve ose llogaria që bëhet për t'u siguruar. Në raste të caktuara, Banka mund të konsiderojë gjithashtu që ngjarjet e shpjeguara në Shënimin 41 (b) (i) përbëjnë një rritje e ndjeshme të rrezikut të kredisë në krahasim me një vonesë. Pavarësisht ndryshimit në notat e kredisë, nëse pagesat kontraktuale janë më shumë se 10 ditë të kaluara, rreziku i kredisë konsiderohet të jetë rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare.

Kur vlerësohen HPK-të në baza kolektive për një grup aktivesh të ngjashme (siç përcaktohet në Shënimin 41 (b) (vi)) Banka zbaton të njëjtat parime për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare.

(vii) Grupimi i aktiveve financiare të matura në bazë kolektive

Siç shpjegohet në Shënimin 6 j (vi) B në varësi të faktorëve më poshtë, Banka llogarit HPK ose në bazë kolektive ose individuale. Klasa e aktiveve ku banka llogarit HPK në baza individuale përfshijnë:

- të gjithë klientët që në datën e raportimit janë klasifikuar në Fazën 3 dhe kanë ekspozim prej të paktën 0.4 M euro. Kreditë e alokuara në linjën e biznesit retail, ose në segmentin e ndërmarrjeve mikro dhe të vogla (MSE), përjashtohen, pavarësisht nga vlera e tyre.
- natyrën specifike të financimit dhe kushtet e tij kontraktuale dhe financiare (afati i maturimit, norma e referencës etj);
- profilin e ekspozimit deri në maturim në lidhje me lëvizjet e mundshme të tregut.
- ekzistenca e kolateralit ose garancive; dhe
- potenciali për dështim bazuar në vlerësimin e rrezikut të brendshëm.
- Thesari, tregtia dhe marrëdhëniet ndërbankare (të tilla si detyrimet nga bankat, kolaterali në formën e parasë së gatshme për letrat me vlerë të huazuara dhe marrëveshjet e anasjelltas të riblerjes dhe instrumentet e borxhit me kosto të amortizuar / VDATGj)
- Ekspozimet që janë klasifikuar si POCI, kur kredia fillestare ishte çregjistruar dhe një e re u njoh si rezultat i një ristrukturimi të borxhit të drejtuar nga kredia.

Klasa e aktiveve ku Banka llogarit HPK-në në baza kolektive përfshijnë:
• Individë dhe biznes në Fazën 1 dhe 2
• Balancat e huasë më të ulëta se 400,000 Euro
• Ekspozimet e POCI të blera të menaxhuara në baza kolektive

Banka e grupon këtë ekspozim në portofole më të vogla homogjene, bazuar në një kombinim karakteristikat të brendshëm dhe të jashtme të kredive që përbëjnë një grup homogjen.
• Kreditimi jo-me pakicë është grupuar në një kategori, pa nënndarje
• Grupet homogjene të kreditimit me pakicë si më poshtë:
  - Kreditë hipotekare
  - Kreditë profesionale dhe bizneseve shumë të vogla
  - Kreditë konsumatore; dhe
  - Kredi të tjera

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(viii) Informacionet e ardhshme

Vlerësimi i një rritjeje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë dhe përllogaritja e humbjeve të pritshme kreditore, të dyja përfshijnë informacionin e ardhshëm. Banka ka kryer analiza historike dhe ka identifikuar variablat kryesorë ekonomike që ndikojnë në rrezikun e kredisë dhe humbjet e pritshme të kredisë për çdo portofol.

Kjo arrihet duke aplikuar skenarë të ndryshëm makroekonomikë me shumën 100% të peshave, të cilat mund të integrohen në parametrat PM, HM dhe EM.

Banka dërgon të dhënat historike në Zyrat Qëndrore. Të gjithë skenarët makroekonomikë të punës së modelimit janë vënë në dispozicion nga ekipi i modelimit në tremujorin kryesor. Frekuenca e përsëritjes së ushtrimit është çdo vit, në tremujorin e katërt të vitit (TM4).

Ndikimi i variablave ekonomikë në probabilitetin e mospagimit dhe humbjen e dhënë të mospagimit përcaktohet duke përdorur regresionin statistikor për të kuptuar ndikimin që ndryshimet në këto variabla kanë pasur historikisht në normat e mospagimit dhe në komponentët e humbjes së dhënë në mospagim dhe ekspozimit në mospagim.

Përveç skenarit bazë ekonomik, modeli ofron gjithashtu një skenar të rastit më të mirë dhe të rastit më të keq dhe peshime të skenarit për të siguruar që të kapet jolinearitet. Banka ka arritur në përfundimin se tre ose më pak skenarë kapin në mënyrë të përshtatshme jolinearitetin. Ponderimet e skenarit përcaktohen nga një kombinim i analizave statistikore, duke marrë parasysh gamën e rezultateve të mundshme për të cilat përfaqëson secili skenar i zgjedhur.

Banka konsideron se këto parashikime përfaqësojnë vlerësimin e saj më të mirë të rezultateve të mundshme dhe mbulojnë çdo jolinearitet dhe asimetri të mundshme në portofolet e ndryshme të Bankës.

(ix) Humbjet e Pritshme Kreditore - Të përgjithshme

Llogaritja e humbjeve të pritshme kreditore kërkon përdorimin e vlerësimeve kontabël të cilat, sipas përkufizimit, rrallë përputhen plotësisht me rezultatet aktuale. Drejtimi i Bankës ushtron gjykim në zbatimin e politikave kontabël të Bankës.

Banka vlerëson në bazë të parashikimit humbjet e pritshme kreditore të lidhura me aktivet e instrumentit të tij të borxhit të mbartura me koston e amortizuar dhe VDATGj, si dhe me ekspozimin që rrjedhin nga angazhimet e financimit, të ardhurat nga qiratë financiare dhe kontratat e garancisë financiare. Banka njeh një humbje provigjioni për humbje të tilla në çdo datë raportimi.

Instrumentet financiarë në Fazën 1 kanë humbjen e pritshme të tyre kreditore të matur në një shumë të barabartë me pjesën e humbjeve të pritshme kreditore që rezultojnë nga ngjarjet e mundshme gjatë 12 muajve të ardhshëm. Instrumentet në Fazat 2 ose 3 kanë humbjet e pritshme kreditore të matura në bazë të humbjeve të pritura kreditore përgjatë gjithë jetës. Sipas SNRF 9, kur matet humbja e pritshme kreditore, është e nevojshme të merret parasysh informacioni i ardhshëm.

(x) Shpjegimi i të Dhënave (Inputeve), Supozimeve dhe Teknikave të Vlerësimit

Humbja e pritshme e kredisë matet në bazë të një periudhe 12-mujore ose jetëgjatësie në varësi të faktit nëse ka ndodhur një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare ose nëse një aktiv konsiderohet si i dëmtuar nga kredia. Informacioni ekonomik i avancuar gjithashtu përfshihet në përcaktimin e PM-së dhe EM-së 12-mujore dhe përgjatë gjithë jetës. Këto supozime ndryshojnë sipas llojit të klientëve të ndarë në Biznes dhe Individë. Humbjet e pritshme të kredisë janë produkti i skontuar i probabilitetit në rast mospagimi (PM), humbjes në rast mospagimi (HM) dhe ekspozimit në rast mospagimi (EM).

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(xi) Analiza e ndjeshmërisë

Supozimet më të rëndësishme që ndikojnë në humbjen e pritshme të humbjes së kredisë janë si më poshtë:

Portofolet e biznesit

- PBB-ja tremujore sipas metodës së prodhimit, rregulluar nga sezoni - Çmimet aktuale të PBB-së:
  - Industria
  - Shërbimet e Pronave të Paluajtshme
  - VSHB Vlera e Shtuar Bruto
  - PBB Produkti i Brendshëm Bruto
- PBB-ja tremujore sipas qasjes së shpenzimeve, çmimet konstante
  - Shpenzimet e Konsumit Final
  - Formimi i Kapitalit Fiks Bruto
  - Absorbimi Vendor
  - Eksporti Neto
  - Importi
  - Eksporti

Portofoli me pakicë i Tregut të Punës

- Anketa e Forcave të Punës:
  - Norma e Papunësisë
  - Pjesëmarrja në Fuqinë Punëtore
- Çmimet
  - Indeksi i Çmimeve të Konsumit (IÇK)
  - Indeksi i çmimeve të Prodhimit (IÇP)

Kolaterali dhe përmirësime të tjera të kredisë

Banka mban kolateral ndaj të ardhurave financiare në formën e interesave hipotekare mbi pasuri të paluajtshme, letrat me vlerë të borxhit të tjera të regjistruara mbi aktivet dhe garancitë. Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në momentin e huamarrjes dhe përditësohen me frekuencë trevjeçare dhe gjithashtu kur aktivi vlerësohet individualisht si i zhvlerësuar. Një vlerësim i vlerës së drejtë të kolateralit të mbajtur kundrejt të ardhurave financiare më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 është paraqitur më poshtë:

	2025		2024	
	Mbi kolateralizuar	**Nën kolateralizuar**	**Mbi kolateralizuar**	**Nën kolateralizuar**
	Vlera e drejtë e kolateralit	**Vlera e drejtë e kolateralit**	**Vlera e drejtë e kolateralit**	**Vlera e drejtë e kolateralit**
Pasuri te paluajtshme	250,738,712	6,120,372	277,840,941	4,776,775
Inventar, makineri dhe paisje	71,549,173	740,737	57,068,697	2,066,416
Para të gatshme si kolateral	7,951,414	101,439	4,739,499	131,746
Të tjera	55,255,250	357,635	12,888,717	97,811
Total	**385,494,549**	**7,320,183**	**352,537,854**	**7,072,748**

Kolaterali në përgjithësi nuk kërkohet për gjendjet me bankat dhe institucionet financiare, dhe një kolateral me vlere 118 milion është mbajtur më 31 dhjetor 2025 (2024:0).

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(xi) Analiza e ndjeshmërisë (vazhdim)

Efekti financiar i kolateralit paraqitet duke ndarë vlerën e kolateralit veçmas për:

(i) ato aktive ku vlera e kolateralit është e barabartë ose mbivendoset me vlerën kontabël të aktiveve (mbi - kolateralizuara), dhe

(ii) ato aktive ku vlera e kolateralit është më e vogël se vlera kontabël e aktiveve (nën - kolateralizuara).

Banka mban kolateral kundrejt huave dhe paradhënieve ndaj klientëve. Banka zbaton udhëzimet e saj të brendshme për pranueshmërinë e klasave specifike të kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kredisë. Banka mban kolateral kryesisht në formën e:

- Hipotekat e pasurive të paluajtshme mbi pronat e banimit si dhe të biznesit;
- Premtimi mbi aktivet e biznesit në veprim, si makineritë dhe pajisjet, inventarët dhe llogaritë e arkëtueshme;
- Kolaterali i parasë së gatshme dhe disa letra me vlerë të borxhit (p.sh. Obligacione Qeveritare), etj.

Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në momentin e dhënies së kredisë dhe në përgjithësi nuk përditësohen në baza vjetore. Rishikimi bëhet kur kredia vlerësohet individualisht si e zhvlerësuar, përveç rasteve kur shqyrtimi kërkohet nga klienti, kredia është në vonesë ose ka rënie të ndjeshme të çmimeve të tregut për objektet e pasurive të paluajtshme. Kolaterali në përgjithësi nuk mbahet mbi huatë dhe paradhëniet për bankat, përveç kur letrat me vlerë të borxhit mbahen si pjesë e riblerjes së anasjelltë dhe aktivitetit të huamarrjes së letrave me vlerë.

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Kolaterale të pranuara		
Për bankat dhe institucionet financiare	275,626	577,795
Për investime të tjera	5,163,338	2,090,595
Për kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve	392,814,732	359,610,602
Totali	**398,253,696**	**362,278,992**

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin maksimal aktual ndaj rrezikut të kredisë për komponentët e zbatueshëm të pasqyrës së pozicionit financiar. Ekspozimi maksimal paraqitet pa marrë parasysh çfarëdo kolaterali dhe përmirësime të tjera të kredisë (bruto e ndonjë zhvlerësimi).

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Shuma me Bankën Qëndrore (përjashtuar paratë në dorë)	2,643,511	2,068,457
Hua dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare	935,207	1,665,426
Investime në letra të vlefshme VDATGj	26,325,699	28,915,149
Investime në letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar	22,038,070	15,615,095
Huatë dhe paradhëniet për klientët (përfshirë qiranë financiare)	126,006,117	114,533,723
Totali	**177,948,604**	**162,797,850**
Angazhime kredituese të pa tërhequra	9,018,584	6,304,730
Letrat e kredisë	492,787	495,895
Garancitë në favor të klientëve	9,375,328	10,577,331
Angazhimet totale të lidhura me kredinë	**18,886,699**	**17,377,956**
Ekspozimi total i rrezikut të kredisë	**196,835,303**	**180,175,806**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(xi) Analiza e ndjeshmërisë (vazhdim)

Kolaterali dhe përmirësime të tjera të kredisë (vazhdim)

Vlera e drejtë e kolateralit dhe përmirësimeve të tjera të sigurisë të mbajtura ndaj aktiveve financiare

31 dhjetor 2025	Aktive të Mbi-kolateralizuara		Aktive të Nën- kolateralizuara	
	Vlera kontabël e aktivit	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e aktivit	Vlera e drejtë e kolateralit
Hua dhënë individëve	**40,766,744**	**155,826,416**	**10,964,267**	**520,927**
Për shtëpi	39,565,896	151,063,721	963,352	417,953
Pasuri e paluajtshme & rindërtim	971,243	4,396,613	120,840	88,958
Konsumatore	219,504	336,680	9,160,120	13,977
Të tjera	10,101	29,402	719,955	39
Hua dhënë korporatave	**53,691,226**	**199,383,241**	**12,552,743**	**6,502,924**
Hua dhënë bizneseve të vogla dhe të mesme	**5,425,620**	**25,034,154**	**536,750**	**291,400**
Totali	**99,883,590**	**380,243,811**	**24,053,760**	**7,315,251**
Kontratat e qirasë financiare	2,054,762	5,250,738	14,005	4,932
Totali duke përfshirë kontratat e qirasë financiare	**101,938,352**	**385,494,549**	**24,067,765**	**7,320,183**

31 dhjetor 2024	Aktive të Mbi-kolateralizuara		Aktive të Nën- kolateralizuara	
	Vlera kontabël e aktivit	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e aktivit	Vlera e drejtë e kolateralit
Hua dhënë individëve	**35,195,775**	**141,886,614**	**9,414,439**	**624,069**
Për shtëpi	33,917,780	136,671,397	1,122,726	512,250
Pasuri e paluajtshme & rindërtim	1,122,702	4,843,921	153,723	100,665
Konsumatore	142,411	339,742	7,492,210	11,104
Të tjera	12,882	31,554	645,780	50
Hua dhënë korporatave	**46,264,358**	**176,228,814**	**14,395,211**	**6,062,558**
Hua dhënë bizneseve të vogla dhe të mesme	**6,633,859**	**30,453,880**	**772,178**	**379,581**
Totali	**88,093,992**	**348,569,308**	**24,581,828**	**7,066,208**
Kontratat e qirasë financiare	1,829,545	3,968,546	28,358	6,540
Totali duke përfshirë kontratat e qirasë financiare	**89,923,537**	**352,537,854**	**24,610,186**	**7,072,748**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Klasat e rrezikut të kredisë

Banka shpërndan çdo ekspozim ndaj një shkalle të rrezikut të kredisë bazuar në një shumëllojshmëri të të dhënave që përcaktohet të jenë parashikuese të rrezikut të parazgjedhur dhe të zbatimit të gjykimit të kredisë me përvojë. Notat e rrezikut të kredisë përcaktohen duke përdorur faktorë cilësorë dhe sasiorë që janë tregues të rrezikut të mospagimit. Këta faktorë ndryshojnë në varësi të natyrës së ekspozimit dhe llojit të huamarrësit. Notat e rrezikut të kredisë përcaktohen dhe kalibrohen në mënyrë që rreziku i ndodhjes së paracaktuar të rritet në mënyrë eksponenciale pasi nota e rrezikut të kredisë përkeqësohet. Çdo ekspozim është ndarë për një klasë të rrezikut të kredisë në njohjen fillestare të bazuar në informatat në dispozicion në lidhje me huamarrësit. Banka klasifikon huatë e saj në kategoritë e mëposhtme, duke përdorur kategoritë e mëposhtme të rrezikut të kredisë:

Klasa e rrezikut	Ditëvonesa për kredi	Ditëvonesa për overdrafte
Klasa: Rrezik i ulët	Deri në 30 ditë	Deri në 30 ditë
Klasa: Në ndjekje	31 -90 ditë	31 - 60 ditë
Klasa: Nën standarde	91 - 180 ditë	61 - 90 ditë
Klasa: Të dyshimta	181 - 365 ditë	91 - 180 ditë
Klasa: Të humbura	Më shumë se 365 ditë	Më shumë se 181 ditë

Monitorimi zakonisht përfshin përdorimin e të dhënave të mëposhtme.

- Informacioni i marrë gjatë rishikimit periodik të dosjeve të klientëve - p.sh. pasqyrat financiare të certifikuara, llogaritë e menaxhimit, buxhetet dhe parashikimet për klientët e korporatave dhe të dhënat e mbledhura nga brenda për sjelljen e klientit për ato me pakicë
- Regjistri i pagesave - kjo përfshin statusin e vonuar, si dhe një sërë variablash në lidhje me raportet e pagesave
- Shfrytëzimi i kufirit të dhënë
- Ndryshimet ekzistuese dhe parashikuese në kushtet e biznesit, financiare dhe ekonomike

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Klasat e rrezikut të kredisë (vazhdim)

Shuma kontabël e shpërndarë për një shkallë të rrezikut të kredisë shpaloset si më poshtë më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024:

	Hua & paradhënie ndaj klientëve		Qira financiare të arkëtueshme	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**
Vlera kontabël	**118,627,264**	**107,145,830**	**2,028,044**	**1,763,203**
Shuma e angazhuar / garanci				
Me kosto të amortizuar				
Klasa: Rrezik i ulët	118,719,185	106,259,121	2,046,527	1,790,755
Klasa: Në ndjekje	1,476,516	1,986,360	15,928	143
Klasa: Nën standarde	954,596	667,593	5,596	14,081
Klasa: Të dyshimta	263,081	944,380	-	-
Klasa: Të humbura	2,523,972	2,818,366	716	52,924
Vlera bruto total	**123,937,350**	**112,675,820**	**2,068,767**	**1,857,903**
Humbje të pritshme kreditore	(5,310,086)	(5,529,990)	(40,723)	(94,700)
Vlera kontabël neto	**118,627,264**	**107,145,830**	**2,028,044**	**1,763,203**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Klasat e rrezikut të kredisë (vazhdim)

	Hua dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare		Investime në letra me vlerë		Angazhime qiraje dhe garanci financiare	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Vlera kontabël	**935,207**	**1,637,649**	**48,327,212**	**44,492,559**	**18,886,699**	**17,377,956**
Shuma e angazhuar / garanci						
Me kosto të amortizuar						
Klasa: Rrezik i ulët	951,672	1,665,426	22,038,070	15,616,053	-	-
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-	-	-
Klasa: Nën standard	-	-	-	-	-	-
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	-	-	-	-
Vlera totale bruto	**951,673**	**1,665,426**	**22,038,070**	**15,616,053**	**18,886,699**	**17,377,956**
Humbjet e Pritshme Kreditore	(16,466)	(27,777)	(36,557)	(38,643)	(183,476)	(147,823)
Vlera kontabël neto	**935,207**	**1,637,649**	**22,001,513**	**15,577,410**	**18,703,223**	**17,230,133**
Vlera kontabël neto						
Aktive financiare VDATGj						
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	26,325,699	28,915,149	-	-
Vlera kontabël neto	**-**	-	**26,325,699**	**28,915,149**	**-**	-
Zëra Jashtë Bilancit						
Angazhime kreditore	-	-	-	-	-	-
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	-	9,009,062	6,292,336
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-	9,522	12,394
Klasa: Nën standarde	-	-	-	-	-	-
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	-	-	-	-
Garancitë financiare	-	-	-	-	-	-
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	-	9,868,115	11,073,226
Ekspozimi total	**-**	-	-	-	**18,886,699**	**17,377,956**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

(i) Aktive të tjera financiare

Hua dhe paradhënie institucioneve financiare

Huatë dhe paradhëniet për institucionet financiare janë në Fazën 1 më 31 dhjetor 2025 dhe 2024. Një analizë ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe provizioni i tyre është si më poshtë:

	31 dhjetor 2025		31 dhjetor 2024	
	Faza 1	**Totali**	**Faza 1**	**Totali**
Vlera kontabël bruto më 1 janar	**1,665,426**	**1,665,426**	**906,678**	**906,678**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	-	**-**	1,083,418	**1,083,418**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(713,753)	**(713,753)**	(324,670)	**(324,670)**
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor	**951,673**	**951,673**	**1,665,426**	**1,665,426**

	31 dhjetor 2025		31 dhjetor 2024	
	Faza 1	**Totali**	**Faza 1**	**Totali**
Zhvlerësimi HPK më 1 janar	**27,777**	**27,777**	**12,648**	**12,648**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	-	**-**	18,078	**18,078**
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(11,311)	**(11,311)**	(2,949)	**(2,949)**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor	**16,466**	**16,466**	**27,777**	**27,777**

Instrumentet e borxhit të matura në VDATGj

Një rakordim i ndryshimeve në vlerën e drejtë dhe provizionin korrespondues HPK sipas fazave për instrumentet e borxhit të matur në VDATGj është si më poshtë:

	Faza 1	**Totali**
Vlera e drejtë 1 janar 2025	**28,915,149**	**28,915,149**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	2,094,989	2,094,989
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(4,670,882)	(4,670,882)
Transferime ndërmjet fazave	-	-
Shuma të çregjistruara	-	-
Ndryshime ne vlerën e drejtë	(8,979)	(8,979)
Efekti i kurseve të këmbimit	(4,578)	(4,578)
Vlera e drejtë 31 dhjetor 2025	**26,325,699**	**26,325,699**

	Faza 1	**Totali**
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2025	**86,179**	**86,179**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	2,813	2,813
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(16,036)	(16,036)
Transferime ndërmjet fazave	-	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(14,523)	(14,523)
Shuma të çregjistruara	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	-	-
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor, 2025	**58,433**	**58,433**
HPK e vitit		27,746
Totali i HPK-së tek Pasqyra e fitimit ose humbjes (Shënimi 32)		**27,746**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

(i) Aktive të tjera financiare (vazhdim)

Instrumentet e borxhit të matura në VDATGj (vazhdim)

	Faza 1	Totali
Vlera e drejtë 1 janar 2024	**27,713,277**	**27,713,277**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	7,834,309	7,834,309
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(7,042,950)	(7,042,950)
Transferime ndërmjet fazave	-	-
Shuma të çregjistruara	-	-
Ndryshime ne vlerën e drejtë	(184,058)	(184,058)
Efekti i kurseve të këmbimit	594,571	594,571
Vlera e drejtë 31 dhjetor 2024	**28,915,149**	**28,915,149**

	Faza 1	Totali
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2024	**94,083**	**94,083**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	13,873	13,873
Aktive të çregjistruara ose të shlyera	(23,885)	(23,885)
Transferime ndërmjet fazave	-	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	2,108	2,108
Shuma të çregjistruara	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	-	-
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor, 2024	**86,179**	**86,179**
HPK e vitit		7,904
Totali i HPK-së tek Pasqyra e fitimit ose humbjes (Shënimi 32)		**7,904**

(ii) Hua dhe paradhënie ndaj klientëve

Një analizë e fazës 1,2 dhe 3 është paraqitur më poshtë. Tabela tregon kreditë dhe paradhëniet për klientët më pak se 90 ditë vonesa dhe kreditë më të mëdha se 90 ditë vonesa, duke paraqitur kështu kreditë e klasifikuara si faza 1,2 dhe 3 për shkak të vjetërsisë dhe ato të identifikuara në një fazë më të hershme për shkak të kritereve të tjera.

31 dhjetor 2025

Të vlerësuara kolektivisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard	107,136,560	10,804,087	698,213	118,638,860
Klasa: Në ndjekje	14,417	711,731	709,619	1,435,767
Klasa: Nën-standarde	1,844	43,067	366,300	411,211
Klasa: Të dyshimta	5,175	5,236	218,089	228,500
Klasa: Të humbura	1,777	5,722	1,589,296	1,596,795
Vlera Bruto	**107,159,773**	**11,569,843**	**3,581,517**	**122,311,133**
Humbjet e Pritshme Kreditore	(1,140,130)	(1,066,494)	(1,966,551)	(4,173,175)
Vlera kontabël (A)	**106,019,643**	**10,503,349**	**1,614,966**	**118,137,958**

Të vlerësuara individualisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard	-	-	80,326	**80,326**
Klasa: Në ndjekje	-	-	40,748	**40,748**
Klasa: Nën-standarde	-	-	543,385	**543,385**
Klasa: Të dyshimta	-	-	34,581	**34,581**
Klasa: Të humbura	-	-	927,177	**927,177**
Vlera Bruto	-	-	**1,626,217**	**1,626,217**
Humbjet e Pritshme Kreditore	-	-	(1,136,911)	(1,136,911)
Vlera kontabël (B)	-	-	**489,306**	**489,306**
Vlera kontabël (A+B)	**106,019,643**	**10,503,349**	**2,104,272**	**118,627,264**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

(ii) ***Hua dhe paradhënie ndaj klientëve (vazhdim)***

31 dhjetor 2024				
Të vlerësuara kolektivisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard	97,791,737	7,259,333	777,429	**105,828,499**
Klasa: Në ndjekje	122,828	1,039,851	736,607	**1,899,286**
Klasa: Nën-standarde	4,063	27,829	248,572	**280,464**
Klasa: Të dyshimta	557	29,619	302,830	**333,006**
Klasa: Të humbura	-	6,070	1,733,851	**1,739,921**
Vlera Bruto	**97,919,185**	**8,362,702**	**3,799,289**	**110,081,176**
Humbjet e Pritshme Kreditore	(945,853)	(716,738)	(2,043,735)	(3,706,326)
Vlera kontabël (A)	**96,973,332**	**7,645,964**	**1,755,554**	**106,374,850**

Të vlerësuara individualisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard	**-**	**-**	430,622	**430,622**
Klasa: Në ndjekje	**-**	**-**	87,073	**87,073**
Klasa: Nën-standarde	**-**	**-**	387,129	**387,129**
Klasa: Të dyshimta	**-**	**-**	611,374	**611,374**
Klasa: Të humbura	**-**	**-**	1,078,446	**1,078,446**
Vlera Bruto	**-**	**-**	**2,594,644**	**2,594,644**
Humbjet e Pritshme Kreditore	**-**	**-**	(1,823,664)	(1,823,664)
Vlera kontabël (B)	**-**	**-**	**770,980**	**770,980**
Vlera kontabël (A+B)	**96,973,332**	**7,645,964**	**2,526,534**	**107,145,830**

Një analizë e fazave 1, 2 dhe 3 është paraqitur më poshtë. Në tabelë janë paraqitur kreditë dhe paradhëniet për klientët më pak se 90 ditë vonesa dhe kreditë më të mëdha se 90 ditë vonesa, duke paraqitur kështu kreditë e klasifikuara si faza 1,2 dhe 3 për shkak të vjetërsisë dhe ato të identifikuara në një fazë më të hershme për shkak të kritereve të tjera.

31 dhjetor 2025	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Pa ditë vonesa	94,959,105	5,752,821	687,871	**101,399,797**
Deri në 30 ditë	12,200,670	5,156,121	584,535	**17,941,326**
30 ditë deri në 90 ditë	-	634,133	1,129,269	**1,763,402**
Më shumë se 90 ditë	-	26,768	2,806,057	**2,832,825**
Vlera Bruto	**107,159,775**	**11,569,843**	**5,207,732**	**123,937,350**
Humbja e Pritshme Kreditore	(1,140,130)	(1,066,494)	(3,103,462)	(5,310,086)
Totali i vlerës kontabël	**106,019,645**	**10,503,349**	**2,104,270**	**118,627,264**

31 dhjetor 2024	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Pa ditë vonesa	85,436,959	3,202,574	1,365,161	90,004,694
Deri në 30 ditë	12,482,225	4,278,191	836,379	17,596,795
30 ditë deri në 90 ditë	-	841,453	786,939	1,628,392
Më shumë se 90 ditë	-	40,484	3,405,455	3,445,939
Vlera Bruto	**97,919,184**	**8,362,702**	**6,393,934**	**112,675,820**
Humbja e Pritshme Kreditore	(945,852)	(716,738)	(3,867,400)	(5,529,990)
Totali i vlerës kontabël	**96,973,332**	**7,645,964**	**2,526,534**	**107,145,830**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

(ii) Hua dhe paradhënie ndaj klientëve (vazhdim)

(iii) Qiraja financiare

				31 dhjetor 2025
Të vlerësuara kolektivisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard	1,942,278	95,435	8,813	**2,046,526**
Klasa: Në ndjekje	-	9,814	6,114	**15,928**
Klasa: Nën-standarde	-	-	5,596	**5,596**
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	717	**717**
Vlera bruto	**1,942,278**	**105,249**	**21,240**	**2,068,767**
Humbjet e Pritshme Kreditore	(26,757)	(7,463)	(6,503)	(40,723)
Vlera kontabël (A)	**1,915,521**	**97,786**	**14,737**	**2,028,044**
Të vlerësuara individualisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard	**-**	**-**	**-**	**-**
Klasa: Në ndjekje	**-**	**-**	**-**	**-**
Klasa: Nën-standarde	**-**	**-**	**-**	**-**
Klasa: Të dyshimta	**-**	**-**	**-**	**-**
Klasa: Të humbura	**-**	**-**	-	**-**
Vlera bruto	**-**	**-**	**-**	**-**
Humbjet e Pritshme Kreditore	-	-	-	**-**
Vlera kontabël (B)	**-**	**-**	**-**	**-**
Vlera kontabël (A+B)	**1,915,521**	**97,786**	**14,737**	**2,028,044**

				31 dhjetor 2024
Të vlerësuara kolektivisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard	1,528,448	262,306	-	**1,790,754**
Klasa: Në ndjekje	-	9,412	4,669	**14,081**
Klasa: Nën-standarde	-	-	143	**143**
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	3,216	**3,216**
Vlera bruto	**1,528,448**	**271,718**	**8,028**	**1,808,194**
Humbjet e Pritshme Kreditore	(19,387)	(24,078)	(2,943)	**(46,408)**
Vlera kontabël (A)	**1,509,061**	**247,640**	**5,085**	**1,761,786**
Të vlerësuara individualisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard	**-**	**-**	**-**	**-**
Klasa: Në ndjekje	**-**	**-**	**-**	**-**
Klasa: Nën-standarde	**-**	**-**	**-**	**-**
Klasa: Të dyshimta	**-**	**-**	**-**	**-**
Klasa: Të humbura	**-**	**-**	49,709	**49,709**
Vlera bruto	**-**	**-**	**49,709**	**49,709**
Humbjet e Pritshme Kreditore	-	-	(48,292)	**(48,292)**
Vlera kontabël (B)	**-**	**-**	**1,417**	**1,417**
Vlera kontabël (A+B)	**1,509,061**	**247,640**	**6,502**	**1,763,203**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

(iii) Qiraja financiare (vazhdim)

31 dhjetor 2025	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Pa ditë vonesa	1,797,250	21,855	-	**1,819,105**
Deri në 30 ditë	145,028	77,478	8,813	**231,319**
30 ditë deri në 90 ditë	-	5,916	11,710	**17,626**
Më shumë se 90 ditë	-	-	717	**717**
Vlera Bruto	**1,942,278**	**105,249**	**21,240**	**2,068,767**
Humbja e Pritshme Kreditore	(26,757)	(7,463)	(6,503)	(40,723)
Totali i vlerës kontabël	**1,915,521**	**97,786**	**14,737**	**2,028,044**

31 dhjetor 2024	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Pa ditë vonesa	1,378,393	158,222	-	**1,536,615**
Deri në 30 ditë	150,055	107,386	-	**257,441**
30 ditë deri në 90 ditë	-	6,110	4,670	**10,780**
Më shumë se 90 ditë	-	-	53,067	**53,067**
Vlera Bruto	**1,528,448**	**271,718**	**57,737**	**1,857,903**
Humbja e Pritshme Kreditore	(19,387)	(24,078)	(51,235)	**(94,700)**
Totali i vlerës kontabël	**1,509,061**	**247,640**	**6,502**	**1,763,203**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku të kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

(iv) Analiza e kredive të Fazës 3

Një analizë e huave të fazës 3 është paraqitur më poshtë. Në tabelë janë paraqitur kreditë me më pak se 90 ditë vonesa dhe kreditë më të mëdha se 90 ditë vonesa sipas portofolit dhe sipas fazave, duke paraqitur kreditë e klasifikuara si faza 3 për shkak të vjetërsisë dhe ato të identifikuara në një fazë më të hershme për shkak të kritereve të tjera. Ekspozimet e fazës 3 analizohen më tej për të treguar ato që nuk janë më të zhvlerësuara, por në periudhë kurimi që i paraprin një transferimi përsëri në fazën 2. Analiza e kredive të fazës 3 është paraqitur më poshtë më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024.

31 dhjetor 2025	**Huadhënie - Korporatë**			**Huadhënie biznes i vogël**			**Huadhënie-Konsumatore**			**Huadhënie-Hipotekore**			**Totali**		
	Vlera bruto	**HPK**	**Mbulim**	**Vlera Bruto**	**HPK**	**Mbulim**	**Vlera Bruto**	**HPK**	**Mbulim**	**Vlera bruto**	**HPK**	**Mbulim**	**Vlera Bruto**	**HPK**	**Mbulim**
Nën 90 ditë	906,792	531,978	59%	322,596	114,504	35%	242,532	68,924	28%	929,756	222,069	24%	2,401,676	937,475	39%
Mbi 90 ditë	831,953	641,068	77%	436,284	344,911	79%	732,423	563,110	77%	805,398	616,898	77%	2,806,058	2,165,987	77%
Totali	**1,738,745**	**1,173,046**	**67%**	**758,880**	**459,415**	**61%**	**974,955**	**632,034**	**65%**	**1,735,154**	**838,967**	**48%**	**5,207,734**	**3,103,462**	**60%**
-Jo më të zhvlerësuara por në periudhë kurimi	-	-	-	85,552	28,510	33%	79,708	22,738	29%	205,639	51,183	25%	370,899	102,431	28%
-Të tjera	1,738,745	1,173,046	67%	673,328	430,905	64%	895,247	609,296	68%	1,529,515	787,784	52%	4,836,835	3,001,031	62%

31 dhjetor 2024	**Huadhënie - Korporatë**			**Huadhënie biznes i vogël**			**Huadhënie-Konsumatore**			**Huadhënie-Hipotekore**			**Totali**		
	Vlera bruto	**HPK**	**Mbulim**	**Vlera Bruto**	**HPK**	**Mbulim**	**Vlera Bruto**	**HPK**	**Mbulim**	**Vlera bruto**	**HPK**	**Mbulim**	**Vlera Bruto**	**HPK**	**Mbulim**
Nën 90 ditë	1,231,904	640,521	52%	576,092	219,972	38%	220,038	58,940	27%	960,443	209,735	22%	2,988,477	1,129,168	38%
Mbi 90 ditë	861,768	797,637	93%	906,662	740,068	82%	764,815	582,907	76%	872,210	617,620	71%	3,405,456	2,738,232	80%
Totali	**2,093,672**	**1,438,158**	**69%**	**1,482,755**	**960,040**	**65%**	**984,853**	**641,847**	**65%**	**1,832,653**	**827,355**	**45%**	**6,393,933**	**3,867,400**	**60%**
-Jo më të zhvlerësuara por në periudhë kurimi	-	-	0%	85,256	24,087	28%	98,790	26,536	27%	360,462	81,545	23%	544,508	132,168	24%
-Të tjera	2,093,672	1,438,158	69%	1,397,499	935,953	67%	886,063	615,311	69%	1,472,191	745,810	51%	5,849,425	3,735,232	64%

Gjatë vitit 2025, si rezultat i përditësimit të parametrave të rrezikut, raporti i mbulimit për kreditë në Fazën 3 ka pësuar një ndryshim të lehtë.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

(v) ***Hua dhe paradhënie ndaj klientëve***

Një analizë e përqendrimit të rrezikut në vlerat kontabël bruto dhe humbjeve të pritshme të kredisë korrespondues në portofolin e kredisë sipas llojit të huadhënies, industrisë dhe vendndodhjes gjeografike është paraqitur më poshtë:

31 dhjetor 2025					**Vlera bruto**					**HPK**					**HPK Mbulim**
	Faza 1	**Faza 2**	**Faza 3**	**POCI**	**Totali**	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**POCI**	**Totali**	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**POCI**	**Totali**
Individë	43,726,710	5,294,191	2,710,109	-	51,731,010	232,033	423,124	1,471,001	-	2,126,158	0.53%	7.99%	54.28%	-	4.11%
Tregtia	17,952,103	2,107,030	627,595	-	20,686,728	256,384	208,773	415,871	-	881,028	1.43%	9.91%	66.26%	-	4.26%
Industria	7,439,573	296,316	1,020,258	-	8,756,147	105,492	26,859	741,587	-	873,938	1.42%	9.06%	72.69%	-	9.98%
Ndërtimi	9,819,109	491,705	120,646	-	10,431,460	142,146	48,032	102,398	-	292,576	1.45%	9.77%	84.87%	-	2.80%
Shërbime	7,611,042	1,008,928	319,709	-	8,939,679	105,742	101,193	178,537	-	385,472	1.39%	10.03%	55.84%	-	4.31%
Të tjera	20,611,236	2,371,673	409,417	-	23,392,326	298,333	258,513	194,068	-	750,914	1.45%	10.90%	47.40%	-	3.21%
Totali	**107,159,773**	**11,569,843**	**5,207,734**	**-**	**123,937,350**	**1,140,130**	**1,066,494**	**3,103,462**	**-**	**5,310,086**	1.06%	9.22%	59.59%	**-**	4.28%
Qira financiare	1,942,279	105,249	21,240	-	**2,068,767**	26,757	7,463	6,503	-	**40,723**	1.38%	7.09%	30.62%	-	**1.97%**
Totali	**109,102,052**	**11,675,092**	**5,228,974**	**-**	**126,006,117**	**1,166,887**	**1,073,957**	**3,109,965**	**-**	**5,350,809**	**1.07%**	**9.20%**	**59.48%**	**-**	**4.25%**
Sipas Rajonit															
Shqipëri	**109,102,052**	**11,675,092**	**5,228,974**	**-**	**126,006,117**	**1,166,887**	**1,073,957**	**3,109,965**	**-**	**5,350,809**	**1.07%**	**9.20%**	**59.48%**	**-**	**4.25%**
31 dhjetor 2024					**Vlera bruto**					**HPK**					**HPK Mbulim**
	Faza 1	**Faza 2**	**Faza 3**	**POCI**	**Totali**	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**POCI**	**Totali**	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**POCI**	**Totali**
Individë	36,781,239	5,011,469	2,817,508	-	44,610,216	239,110	409,191	1,469,202	-	2,117,503	0.65%	8.17%	52.15%	-	4.75%
Tregtia	16,654,459	467,882	767,024	-	17,889,365	191,986	34,110	544,731	-	770,827	1.15%	7.29%	71.02%	-	4.31%
Industria	7,140,971	390,792	1,369,127	-	8,900,890	81,470	33,636	942,676	-	1,057,782	1.14%	8.61%	68.85%	-	11.88%
Ndërtimi	7,441,515	501,395	241,309	-	8,184,219	88,185	44,973	200,942	-	334,100	1.19%	8.97%	83.27%	-	4.08%
Shërbime	6,385,216	772,643	391,802	-	7,549,661	66,849	66,604	243,917	-	377,370	1.05%	8.62%	62.26%	-	5.00%
Të tjera	23,515,785	1,218,521	807,163	-	25,541,469	278,252	128,223	465,933	-	872,408	1.18%	10.52%	57.72%	-	3.42%
Totali	**97,919,185**	**8,362,702**	**6,393,933**	**-**	**112,675,820**	**945,852**	**716,737**	**3,867,401**	**-**	**5,529,990**	0.97%	8.57%	60.49%	**-**	4.91%
Qira financiare	1,528,448	271,718	57,737	-	**1,857,903**	19,388	24,079	51,233	-	**94,700**	1.10%	7.99%	88.30%	-	**4.45%**
Totali	**99,447,633**	**8,634,420**	**6,451,670**	**-**	**114,533,723**	**965,240**	**740,816**	**3,918,634**	**-**	**5,624,690**	**0.97%**	**8.55%**	**60.74%**	**-**	**4.90%**
Sipas Rajonit															
Shqipëri	**99,447,633**	**8,634,420**	**6,451,670**	**-**	**114,533,723**	**965,240**	**740,816**	**3,918,634**	**-**	**5,624,690**	**0.92%**	**8.82%**	**61.72%**	**-**	**6.14%**

Kategoria "Të tjera" përfshin kryesisht kreditë dhe qiratë financiare të dhëna individëve dhe subjekteve që operojnë në sektorë të tjerë ekonomikë si pasuritë e paluajtshme, arsimi, shëndetësia dhe shërbimet sociale etj. Më 31 dhjetor 2025, kategoria 'të tjera' përfshin gjithashtu ekspozime ndaj sektorit të energjisë në vlerën 10,125,271 mijë LEK (2024: 11,672,328 mijë LEK).

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

(vi) Vështrim i përgjithshëm i kredive dhe paradhënieve të modifikuara për klientët

Tabelat e mëposhtme japin një përmbledhje të aktiveve të modifikuara të Bankës më 31 dhjetor 2025. Politikat kontabël të modifikimit përshkruhen në shënimin 6 (i) (ix)

31 dhjetor 2025		**Portofol që performon**		**Portofoli që nuk performon**			
	Vlera bruto	**Ri-financim**	**Kredi të ristrukturuara që performojnë**	**Ri-financim**	**Kredi të ristrukturuara që nuk performojnë**	**Totali Kredi të modifikuara**	**Raporti i modifikimit**
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve							
Kredi Korporate	66,243,970	145,735	145,735	979,319	979,319	1,125,055	1.72%
Kredi Biznes i vogël	5,962,369	16,551	16,551	178,655	178,655	195,205	3.27%
Kredi Konsumatore	10,109,680	10,263	10,263	16,099	16,099	26,362	0.26%
Kredi-Hipotekore	41,621,331	17,169	17,169	372,438	372,438	389,607	0.94%
Totali	**123,937,350**	**189,718**	**189,718**	**1,546,511**	**1,546,511**	**1,736,229**	**1.40%**
Qira financiare	2,068,767	-	-	-	-	-	0.00%
Totali	**126,006,117**	**189,718**	**189,718**	**1,546,511**	**1,546,511**	**1,736,229**	**1,40%**

31 dhjetor 2025	**Vlera bruto Kredi të modifikuara**			**HPK**		
	Faza 2	**Faza 3**	**Totali**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve						
Kredi Korporate	145,735	979,319	1,125,055	24,087	684,114	708,201
Kredi Biznes i vogël	16,551	178,655	195,205	2,115	109,005	111,120
Kredi Konsumatore	10,263	16,099	26,362	1,730	6,139	7,869
Kredi-Hipotekore	17,169	372,438	389,607	2,371	211,441	213,812
Totali	**189,718**	**1,546,511**	**1,736,229**	**30,303**	**1,010,699**	**1,041,002**
Qira financiare	-	-	-	-	-	-
Totali	**189,718**	**1,546,511**	**1,736,229**	**30,303**	**1,010,699**	**1,041,002**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

(vii) Vështrim i përgjithshëm i kredive dhe paradhënieve të modifikuara për klientët (vazhdim)

31 dhjetor 2024		Portofol që performon		Portofoli që nuk performon			
	Vlera bruto	Ri-financim	Kredi të ristrukturuara që performojnë	Ri-financim	Kredi të ristrukturuara që nuk performojnë	Totali Kredi të modifikuara	Raporti i modifikimit
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve							
Kredi Korporate	57,220,525	222,196	222,196	1,336,186	1,336,186	1,558,382	2.72%
Kredi Biznes i vogël	10,845,079	81,468	81,468	408,547	408,547	490,015	4.52%
Kredi Konsumatore	8,293,284	3,210	3,210	11,882	11,882	15,092	0.18%
Kredi-Hipotekore	36,316,932	107,472	107,472	413,118	413,118	520,590	1.43%
Totali	**112,675,820**	**414,346**	**414,346**	**2,169,733**	**2,169,733**	**2,584,079**	**2.29%**
Qira financiare	1,857,903	-	-	-	-	-	0.00%
Totali	**114,533,723**	**414,346**	**414,346**	**2,169,733**	**2,169,733**	**2,584,079**	**2,25%**

31 dhjetor 2024	Vlera bruto Kredi të modifikuara			HPK		
	Faza 2	Faza 3	Totali	Faza 2	Faza 3	Totali
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve						
Kredi Korporate	222,196	1,336,186	1,558,382	37,277	1,005,550	1,042,827
Kredi Biznes i vogël	81,468	408,547	490,015	11,091	306,127	317,217
Kredi Konsumatore	3,210	11,882	15,092	527	4,832	5,359
Kredi-Hipotekore	107,472	413,118	520,590	13,748	228,229	241,977
Totali	**414,346**	**2,169,733**	**2,584,079**	**62,643**	**1,544,738**	**1,607,380**
Qira financiare	-	-	-	-	-	-
Totali	**414,346**	**2,169,733**	**2,584,079**	**62,643**	**1,544,738**	**1,607,380**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

(viii) Përmbledhje rreziku i kredisë

Tabela e mëposhtme jep një ndarje sipas fazave, të huave dhe paradhënieve për klientët, instrumenteve të borxhit që i nënshtrohen zhvlerësimit të HPK-së dhe ekspozimeve jashtë bilancit, duke përfshirë huatë, garancitë financiare dhe letrat e kreditit:

31 dhjetor 2025

	Hua dhe paradhënie ndaj klientëve								Vlera bruto	
	Kredi Korporate	Kredi NVM	Kredi Konsumatore	Kredi Hipotekore	Totali	Qira financiare	Investime në letra me vlerë të borxhit (VDATGj)	Hua dhe paradhënie ndaj bankat	Garanci financiare dhe letra krediti	Pjesa e papërdorur e paradhënieve
Faza 1	59,403,940	4,029,124	7,684,067	36,042,644	107,159,775	1,942,278	26,384,132	951,673	9,822,404	8,735,342
Faza 2	5,101,285	1,174,366	1,450,657	3,843,533	11,569,841	105,249	-	-	45,711	269,844
Faza 3	1,738,745	758,880	974,955	1,735,154	5,207,734	21,240	-	-	-	13,398
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-		
Totali	**66,243,970**	**5,962,370**	**10,109,679**	**41,621,331**	**123,937,350**	**2,068,767**	**26,384,132**	**951,673**	**9,868,115**	**9,018,584**
HPK										
Faza 1	865,355	42,742	68,164	163,869	1,140,130	26,757	58,433	16,466	71,407	85,818
Faza 2	548,459	94,911	119,992	303,132	1,066,494	7,463	-	-	1,659	19,286
Faza 3	1,173,046	459,415	632,034	838,967	3,103,462	6,503	-	-	-	5,306
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	**2,586,860**	**597,068**	**820,190**	**1,305,968**	**5,310,086**	**40,723**	**58,433**	**16,466**	**73,066**	**110,410**
Mbulim %										
Faza 1	1.50%	1.10%	0.90%	0.50%	1.10%	1.40%	0.22%	1.73%	0.73%	0.98%
Faza 2	10.80%	8.10%	8.30%	7.90%	9.20%	7.10%	-	-	3.63%	7.15%
Faza 3	67.50%	60.50%	64.80%	48.40%	59.60%	30.60%	-	-	0.00%	39.60%
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%
Totali	**3.91%**	**10.01%**	**8.11%**	**3.14%**	**4.28%**	**1.97%**	**0.22%**	**1.22%**	**0.74%**	**1.20%**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

(vii) Përmbledhje rreziku i kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme jep një ndarje sipas fazave, të huave dhe paradhënieve për klientët, instrumenteve të borxhit që i nënshtrohen zhvlerësimit të HPK-së dhe ekspozimeve jashtë bilancit, duke përfshirë huatë, garancitë financiare dhe letrat e kreditit:

31 dhjetor 2024

	Hua dhe paradhënie ndaj klientëve								Vlera bruto	
	Kredi Korporate	Kredi NVM	Kredi Konsumatore	Kredi Hipotekore	Totali	Qira financiare	Investime në letra me vlerë të borxhit (VDATGj)	Hua dhe paradhënie ndaj bankat	Garanci financiare dhe letra krediti	Pjesa e papërdorur e paradhënieve
Faza 1	53,582,201	7,555,744	6,169,619	30,611,620	97,919,185	1,528,448	29,001,328	1,665,426	11,024,167	6,170,443
Faza 2	1,544,652	1,806,580	1,138,812	3,872,658	8,362,702	271,718	-	-	31,020	104,481
Faza 3	2,093,672	1,482,755	984,853	1,832,653	6,393,933	57,737	-	-	18,039	29,806
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	**57,220,525**	**10,845,079**	**8,293,284**	**36,316,932**	**112,675,820**	**1,857,903**	**29,001,328**	**1,665,426**	**11,073,226**	**6,304,730**
HPK										
Faza 1	639,238	67,504	53,516	185,595	945,853	19,387	86,179	27,777	65,612	50,931
Faza 2	164,040	143,506	95,592	313,599	716,737	24,078	-	-	793	6,230
Faza 3	1,438,158	960,040	641,847	827,355	3,867,400	51,235	-	-	10,808	13,449
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	**2,241,436**	**1,171,050**	**790,955**	**1,326,549**	**5,529,990**	**94,700**	**86,179**	**27,777**	**77,213**	**70,610**
Mbulim %										
Faza 1	1.19%	0.8%	0.87%	0.61%	0.9%	1.27%	0.30%	1.67%	0.6%	0.83%
Faza 2	10.62%	7.94%	8.39%	8.10%	8.57%	8.86%	-	-	2.56%	5.96%
Faza 3	68.69%	64.75%	65.17%	45.15%	60.49%	88.74%	-	-	59.91%	45.12%
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	**3.92%**	**10.80%**	**9.54%**	**3.65%**	**4.91%**	**5.10%**	**0.30%**	**1.67%**	**0.70%**	**1.12%**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

(ix) Cilësia e kredive për ekspozimin e aktiveve të tjera financiare ndaj rrezikut të kredisë

Tabela e mëposhtme përcakton cilësinë e kredisë së letrave me vlerë të borxhit, të matura bazuar në vlerësimin e emetuesit të letrës me vlerë të borxhit duke përdorur vlerësimet Standard & Poor's.

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	**2,643,511**	**2,068,457**
Vlerësimi A-	386,274	987,123
Vlerësimi BB	2,257,237	-
Vlerësimi BB-	-	1,081,334
Hua dhe paradhënie ndaj institucioneve financiare	**951,673**	**1,665,426**
Vlerësimi BB	930,419	-
Vlerësimi BBB	11,577	11,742
Vlerësimi BB-	-	1,643,869
Vlerësimi B+	9,677	9,815
Investime në letra me vlerë të borxhit me VDATGj	**26,325,699**	**28,915,149**
Vlerësimi AA	1,514,692	856,147
Vlerësimi A+	1,761,410	2,852,189
Vlerësimi A	472,783	476,236
Vlerësimi A-	1,282,371	253,650
Vlerësimi BB	20,711,755	172,583
Vlerësimi BBB-	582,688	-
Vlerësimi BB-	-	24,304,344
Investime në letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar	**22,001,513**	**15,577,410**
Vlerësimi AA+	3,377,423	2,820,153
Vlerësimi A+	3,769,670	-
Vlerësimi AA-	-	1,470,151
Vlerësimi A-	1,166,420	-
Vlerësimi A	444,938	-
Vlerësimi BBB+	487,392	98,080
Vlerësimi BB	11,510,555	-
Vlerësimi BB+	49,105	50,241
Vlerësimi BBB-	1,196,010	-
Vlerësimi BB-	-	11,138,785

(c) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i shlyerjes

Aktivitetet e Bankës mund të shkaktojnë rrezik në kohën e shlyerjes së transaksioneve dhe tregtimeve. Rreziku i shlyerjes është rreziku i humbjes për shkak të dështimit të një kompanie për të përmbushur detyrimet e saj për të ofruar para, letra me vlerë të borxhit ose aktive të tjera siç është rënë dakord kontraktualisht.

Për lloje të caktuara të transaksioneve, Banka e zbut këtë rrezik duke kryer shlyerje nëpërmjet një agjenti shlyerjeje / kleringu për të siguruar që një tregti të shlyhet vetëm kur të dyja palët kanë përmbushur detyrimet e tyre kontraktuale të shlyerjes. Kufijtë e shlyerjes janë pjesë e procesit të miratimit/monitorimit të limitit të kredisë të përshkruar më sipër. Pranimi i rrezikut të shlyerjes për transaksionet e lira të shlyerjes kërkon miratime specifike të transaksionit ose të palës tjetër nga Departamenti i Riskut të Bankës.

Rreziku i likuiditetit përkufizohet si rreziku që Banka nuk ka burime të mjaftueshme financiare likuide për të përmbushur detyrimet që lidhen me detyrimet financiare që shlyhen duke dhënë mjete monetare ose një aktiv tjetër financiar.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qasja e Bankës ndaj menaxhimit të likuiditetit është të sigurojë, në masën më të madhe të mundshme, që ajo do të ketë gjithmonë likuiditet të mjaftueshëm për të përmbushur detyrimet e saj kur ato bëhen të pagueshme, në kushte normale dhe të kushtëzuar, pa pasur humbje të papranueshme ose që rrezikojnë reputacionin e Bankës. Politikat dhe procedurat e likuiditetit janë subjekt aprovimi dhe rishikimi nga Bordi i Drejtorëve. Disa vendime mund t'i delegohen KAD-it.

Procesi i administrimit të likuiditetit nga ana e Bankës përfshin:

- Financimin ditë pas dite, i administruar nga vëzhgimi i flukseve të ardhshme të parasë, në mënyrë që të sigurohet plotësimi i kërkesave për likuiditete. Kjo përfshin zëvendësimin e fondeve kur ato maturohen ose merren hua nga klientët.
- Monitorimin e raporteve të likuiditetit të pozicionit financiar me procedurat dhe kërkesat e brendshme dhe me kërkesat e enteve rregullatore.
- Administrimin e përqendrimit dhe profilin e maturimit të huave.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

Analiza e maturitetit për detyrimet financiare jo-derivativ

Tabela e mëposhtme tregon skadimin e kontratës sipas maturimit të detyrimeve dhe angazhimeve të kushtëzuara të Bankës. Çdo angazhim huaje të pa tërhequr përfshihet në brezin kohor që përmban datën më të hershme kur mund të tërhiqet. Për kontratat e lëshuara të garancisë financiare, shuma maksimale e garancisë ndahet në periudhën më të hershme në të cilën mund të thirret garancia.

31 dhjetor 2025		**Flukset dalëse bruto**					
	Vlera bruto	**Deri në një muaj**	**1 deri 3 muaj**	**3 deri 6 muaj**	**6 deri 12 muaj**	**1 deri 5 vjet**	**Mbi 5 vjet**
Angazhime kredituese të pa tërhequra	8,908,174	(98,221)	(592,810)	(1,066,929)	(3,087,560)	(2,057,253)	(2,005,401)
Letër kreditë	489,197	(4,019)	(75,041)	(6,265)	(403,873)	-	-
Garanci dhënë klientëve	9,305,851	(266,006)	(1,071,757)	(2,063,803)	(4,019,336)	(1,884,510)	(439)
	18,703,223	**(368,246)**	**(1,739,608)**	**(3,136,997)**	**(7,510,769)**	**(3,941,763)**	**(2,005,840)**

31 dhjetor 2024		**Flukset dalëse bruto**					
	Vlera bruto	**Deri në një muaj**	**1 deri 3 muaj**	**3 deri 6 muaj**	**6 deri 12 muaj**	**1 deri 5 vjet**	**Mbi 5 vjet**
Angazhime kredituese të pa tërhequra	6,234,119	(248,750)	(635,057)	(805,428)	(2,997,965)	(1,545,179)	(1,740)
Letër kreditë	492,938	(39,293)	(24,851)	(2,469)	(426,325)	-	-
Garanci dhënë klientëve	10,503,076	(309,974)	(816,494)	(1,441,739)	(2,140,797)	(5,793,394)	(440)
	17,230,133	**(598,017)**	**(1,476,402)**	**(2,249,636)**	**(5,565,087)**	**(7,338,573)**	**(2,180)**

Banka nuk pret që të gjitha detyrimet ose angazhimet të tërhiqen përpara skadimit te angazhimit.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Analiza e maturitetit për detyrimet financiare jo-derivativ *(vazhdim)*

Fondet janë krijuar duke përdorur një seri instrumentesh si p.sh depozita, detyrime të tjera të evidentuara në letra me vlerë të borxhit dhe kapitalin aksionar. Kjo përforcon fleksibilitetin e financimit, kufizon pavarësinë mbi çdo burim fondesh si dhe në përgjithësi ul kostot e financimit. Banka bën përpjekjet e saj për të mbajtur një ekuilibër mes vazhdimësisë së fondeve dhe fleksibilitetit, përmes përdorimit të detyrimeve me afat maturiteti të ndryshëm. Banka vazhdimisht vlerëson rrezikun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet në financimin e kërkuar për të arritur objektivat e biznesit të përcaktuar në strategjinë e përgjithshme të bankës.

Tabelat e mëposhtme tregon flukset e parasë nga detyrimet dhe aktivet e bankës, të skontuara, sipas periudhave të ri pagimit më të hershme të mundshme.

Flukset e pritshme të parasë së Bankës mund të ndryshojnë ndjeshëm nga kjo analizë. Për shembull, depozitat pa afat nga klientët pritet të mbajnë një bilanc të qëndrueshëm ose në rritje.

Për më tepër, Banka mban një portofol të aktiveve likuide si pjesë e strategjisë së administrimit të rrezikut të likuiditetit.

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka mund të mos jetë në gjendje të përmbushë detyrimet e saj financiare kur ato janë në afat ose mund të shkaktohen humbje financiare si rezultat i shitjes së aktiveve me kushte të pafavorshme për shkak të menaxhimit joadekuat të likuiditetit, kostove shtesë për shkak të fondeve shtesë të huamarrjes, ose të ardhura të humbura për shkak të mbajtjes së likuiditetit të tepërt.

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit të Bankës për monedhat e huaja menaxhohet në nivel të Grupit OTP brenda kuadrit të konceptit të grupit të likuiditetit. Sipas tij, një pjesë e konsiderueshme e rreziqeve të likuiditetit mbulohet nga një grup i përbashkët likuiditeti - i menaxhuar nga OTP Bank - që siguron akses të menjëhershëm për të gjithë anëtarët e grupit, ndërsa filialet duhet të mbajnë rezervën e tyre të likuiditetit për rreziqet që janë të vështira për t'u matur dhe menaxhohen nga selia. Në këtë kuadër rreziku i likuiditetit lidhur me pozicionet në monedhën shqiptare (LEK) nuk administrohet nga OTP Group. Banka duhet të menaxhojë pozicionet e likuiditetit në lekë dhe rrezikun përkatës në nivel lokal.

Në fushën e menaxhimit të rrezikut të likuiditetit, Banka zbaton metodologjitë e mëposhtme në përputhje me kërkesat rregullatore dhe të kompanisë mëmë, e cila mundëson matjen e pozicionit aktual dhe të ardhshëm të likuiditetit. Banka menaxhon ekspozimin e saj ndaj rrezikut pjesërisht nga administrimi dhe analiza e pozicioneve të likuiditetit, pjesërisht duke përcaktuar kufijtë e brendshëm për ekspozimet ndaj rrezikut.

Banka duhet së pari të jetë në përputhje me rregulloren vendore të parashikuar nga Banka Qendrore e Shqipërisë për administrimin e rrezikut të likuiditetit. Rregulloret e likuiditetit të nxjerra nga Banka e Shqipërisë janë:

- Rregullorja nr. 71 "Për administrimin e rrezikut të likuiditetit", datë 14.10.2009.
- Rregullorja nr. 27, "Për raportin e mbulimit të likuiditetit", hyrë në fuqi më 1.3.2020.
- Vendimi nr. 70, datë 2.12.2020 "Për raportin neto të financimit të qëndrueshëm të bankave"; ka hyrë në fuqi në janar 2023.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë nr. 71 Banka është e detyruar të respektojë raportet e likuiditetit (aktive likuide/detyrime afatshkurtra) si më poshtë

- **Raporti i likuiditetit total:**
  (të gjithë artikujt në monedhë)
  Aktivet likuide / Detyrimet afatshkurtra ≥ 20%
- **Raporti i likuiditetit në monedhën vendase:**
  (zëra në lekë)
  Aktivet likuide / Detyrimet afatshkurtra ≥ 15%
- **Raportet e likuiditetit të monedhave të tjera:**
  (zëra të tjerë në valutë të huaj)
  Aktivet likuide / Detyrimet afatshkurtra ≥ 20%

Banka ka qenë shumë mbi kufijtë rregullatorë gjatë vitit 2024. Raporti i likuiditetit total është dhjetor 2025 është 33.91 % (dhjetor 2024: 32.1 %)

Raporti i Mbulimit të Likuiditetit (RML) brenda 1 muaji raportohet çdo muaj sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë për RML.

Krahasuar me kufirin rregullator lokal (100%) për RML totale, një objektiv i brendshëm më i rreptë është përcaktuar në nivelin 140%. Në rast të shkeljes së këtij kufiri, menaxhimi aktiv bëhet i nevojshëm për të shmangur shkeljen e kufirit rregullator. Ndërkohë për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme kufiri rregullator vendor nuk është më i ulët se 80%, dhe një objektiv i brendshëm më i rreptë është përcaktuar në nivelin prej 85%.

Banka ka qenë shumë mbi kufijtë rregullatorë gjatë vitit 2025**.** *Raporti total i mbulimit të likuiditetit (RML) në dhjetor 2025 është 219.43% (dhjetor 2024: 187.5 %) shumë mbi kufirin rregullator jo më të ulët se 100%. Raporti përkatës RML në valutë të huaj menaxhohet me grupin e likuiditetit te OTP.*

Sipas rregullores RML të Bankës së Shqipërisë është përcaktuar një kufi i valutave totale prej të paktën 100% si dhe për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme të paktën 80% ,në fuqi që prej datës 1 mars 2020. Sipas rregullores se Bankës së Shqipërisë për raportin e detyrueshëm të raportit të qëndrueshëm të financimit neto (NSFR) raportohet në baza tremujore.

Krahasuar me kufirin rregullator lokal (100%) për Raporti Neto i Financimit të Qëndrueshëm (NSFR) totale, një objektiv i brendshëm më i rreptë përcaktohet në nivelin 110%.

Banka ka qënë shumë mbi kufijtë rregullatorë gjatë vitit 2025. *Raporti Total Neto i Financimit të qëndrueshëm (NSFR) në dhjetor 2025 është 153.31% (dhjetor 2024:150.9%)shumë mbi kufirin rregullator minimal prej100%.*

Sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë për raportin neto të financimit të qëndrueshëm (NSFR), një kufi i valutave totale është përcaktuar të paktën 100% dhe për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme të paktën 70%-100% është në fuqi nga 1 janar 2023. Zbatimi i monedhës së rëndësishme RNFS është gradualisht si më poshtë:

MONEDHA TOTALE E RËNDËSISHME NSFR

- 1 janar 2023 70%
- 1 janar 2024 80%
- 1 janar 2025 100%

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi i Bankës ndaj rrezikut të likuiditetit të aktiveve dhe detyrimeve financiare sipas maturimeve kontraktuale më 31 dhjetor 2025 paraqitet si më poshtë

	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	6,687,638	-	-	-	-	-	**6,687,638**
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	14,432,114	-	-	-	-	-	**14,432,114**
Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare	21,245	266,427	85,169	-	562,366	-	**935,207**
Investime në letra me vlerë të borxhit me VDATGj	1,351,108	2,209,547	-	1,709,315	13,115,779	7,939,950	**26,325,699**
Investime në letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar	7,149,602	2,403,850	-	97,347	7,377,853	5,009,419	**22,038,071**
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	6,440,902	9,282,718	10,772,090	14,456,750	59,127,806	53,144,440	**153,224,706**
Qiratë financiare të arkëtueshme	7,838	2,863	6,188	54,798	2,521,489	-	2,593,176
Aktive të tjera	184,048	59,674	-	1,454,893	-	-	1,698,615
Totali i aktiveve	**36,274,495**	**14,225,079**	**10,863,447**	**17,773,103**	**82,705,293**	**66,093,809**	**227,935,226**
Detyrime							
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,406,253	574,002	431,202	522,263	236,586	2,907,043	**6,077,349**
Detyrime ndaj klientëve	90,298,324	8,649,084	7,864,720	21,230,823	29,469,487	1,100,191	**158,612,629**
Qira financiare	16,385	32,770	47,231	94,461	522,881	232,943	**946,671**
Detyrime të tjera	84,259	474,314	-	875,200	-	-	**1,433,773**
Borxhi i varur	-	-	-	-	722,446	328,759	**1,051,205**
Total i detyrimeve	**91,805,221**	**9,730,170**	**8,343,153**	**22,722,747**	**30,951,400**	**4,568,936**	**168,121,627**
Ekspozimi	**(55,530,726)**	**4,494,909**	**2,520,294**	**(4,949,644)**	**51,753,893**	**61,524,873**	**59,813,599**
Efekti kumulativ	**(55,530,726)**	**(51,035,817)**	**(48,515,523)**	**(53,465,167)**	**(1,711,274)**	**59,813,599**	**-**

Drejtimi beson se pavarësisht se një pjesë e konsiderueshme e llogarive të klientëve janë depozita pa afat, diversifikimi i këtyre depozitave sipas numrit dhe llojit të depozituesve, dhe përvoja e kaluar e bankës do të tregonte se këto llogari klientësh ofrojnë një burim afatgjatë dhe të qëndrueshëm financimi për Bankën.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi i Bankës ndaj rrezikut të likuiditetit të aktiveve dhe detyrimeve financiare sipas maturimeve kontraktuale më 31 dhjetor 2024 paraqitet si më poshtë:

	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	5,983,272	-	-	-	-	-	**5,983,272**
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	13,948,090	-	-	-	-	-	**13,948,090**
Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare	21,557	290,540	515,124	152,529	657,899	-	**1,637,649**
Investime në letra me vlerë të borxhit me VDATGj	-	705,771	1,159,244	2,633,285	17,377,205	7,039,644	**28,915,149**
Investime në letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar	4,933,413	397,049	960,149	890,467	7,658,398	737,934	**15,577,410**
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	788,824	4,200,273	4,441,738	10,842,393	23,669,091	63,203,511	**107,145,830**
Qiratë financiare të arkëtueshme	3,077	1,407	4,807	130,465	1,608,780	14,667	**1,763,203**
Aktive te tjera	1,022,054	-	-	382,960	-	-	**1,405,014**
Totali i aktiveve	**26,700,287**	**5,595,040**	**7,081,062**	**15,032,099**	**50,971,373**	**70,995,756**	**176,375,617**
Detyrime							
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,380,940	336,784	1,291,153	725,640	111,301		**3,845,818**
Detyrime ndaj klientëve	85,034,343	5,961,606	8,889,342	24,751,986	20,788,720	1,907,499	**147,333,496**
Qira financiare	16,551	33.103	49,654	99,308	596,148	261,633	**1,056,397**
Detyrime të tjera	69,998	1,072,750	-	1,344,298	-	-	**2,487,046**
Borxhi i varur	-	-	-	-	-	1,066,195	**1,066,195**
Total i detyrimeve	**86,051,832**	**7,404,243**	**10,230,149**	**26,921,232**	**21,496,169**	**3,235,327**	**155,788,952**
Ekspozimi	**(59,801,545)**	**(1,809,203)**	**(3,149,087)**	**(11,889,133)**	**29,475,204**	**67,760,429**	**20,586,665**
Efekti kumulativ	**(59,801,545)**	**(61,610,748)**	**(64,759,835)**	**(76,648,968)**	**(47,173,764)**	**20,586,665**	**-**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimet në çmimet e tregut, të tilla si norma e interesit, normat e këmbimit valutor dhe diferencat e kredisë (që nuk lidhen me ndryshimet në gjendjen kreditore të debitorit / emetuesit) do të ndikojnë në të ardhurat e Bankës ose në vlerën e zotërimeve të instrumenteve financiarë të saj. Objektivi i menaxhimit të rrezikut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj rrezikut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, duke optimizuar kthimin e rrezikut. Strategjia e Bankës për menaxhimin e rrezikut për librin e saj bankar është e ndryshme për secilën nga kategoritë e mëposhtme të rrezikut të tregut dhe është përcaktuar në nën seksionet vijuese të këtyre pasqyrave financiare, si më poshtë:

Administrimi i rrezikut të tregut

Banka e ndan ekspozimin e saj ndaj rrezikut të tregut midis portofolit tregtar dhe atij jo tregtar. Portofoli i tregtimit përfshin ato pozicione që rrjedhin nga transaksionet e krijimit të tregut ku Banka vepron si principal me klientët ose me tregun, së bashku me aktivet dhe detyrimet financiare që menaxhohen mbi bazën e vlerës së drejtë. Pozicioni i këmbimit valutor trajtohet si pjesë e portofolit tregtar të Bankës për qëllime të administrimit të rrezikut. Portofolet jo tregtare lindin kryesisht nga administrimi i normave të interesit të aktiveve dhe detyrimeve bankare me pakicë dhe tregtare të njësisë ekonomike. Portofolet jo tregtare gjithashtu përbëhen nga rreziqet që rrjedhin nga investimet e Bankës të mbajtura deri në maturim dhe ato të disponueshme për shitje. Autoriteti i përgjithshëm për rrezikun e tregut i është dhënë Komitetit të Menaxhimit të Aktiveve dhe Detyrimeve (KAD). KAD është përgjegjëse për zhvillimin e politikave të detajuara të menaxhimit të rrezikut dhe ndjekjen e rregullt të zbatimit të tyre. Kufijtë e rrezikut të tregut miratohen përfundimisht nga Bordi. Në nivel operacional, rreziku i tregut menaxhohet kryesisht nga departamenti i thesarit të Bankës, i cili është përgjegjës për të siguruar që ekspozimet e Bankës janë në përputhje me kufijtë e rrezikut të tregut të miratuar nga Bordi dhe për të ndërmarrë veprimet e duhura kur është e nevojshme.

Ekspozimi ndaj rrezikut të tregut - portofole të tregtueshme

Banka është e ekspozuar ndaj efektit të luhatjeve në kurset e këmbimit të monedhave të huaja në pozicionin e saj financiar dhe fluksit të parasë.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut valutor nëpërmjet transaksioneve në valuta të huaja. Duke qenë se monedha në të cilën Banka paraqet pasqyrat e saj financiare është Leku Shqiptar, pasqyrat financiare të Bankës ndikohen nga lëvizja në kurset e këmbimit midis Lekut dhe monedhave të tjera. Rreziku i monedhës është rreziku që vlera e një instrumenti financiar do të luhatet për shkak të ndryshimeve në kursin e këmbimit valutor.Në përputhje me politikën e Bankës, pozicionet llogariten nga Departamenti i Financës dhe monitorohen çdo ditë nga Departamenti i Riskut dhe përdoren strategji mbrojtëse për të siguruar që pozicionet të mbahen brenda kufijve të përcaktuar. Kufijtë për pozicionet neto që Banka mund të mbajë në secilën monedhë kryesore, si dhe kufiri individual për çdo monedhë tjetër janë përcaktuar si më poshtë:

Në mijë Lek	EUR	USD	CAD	CHF	GBP	XAU
2025	562,500	437,500	62,500	62,500	62,500	6,250
2024	562,500	437,500	62,500	62,500	62,500	6,250

Analiza e ndjeshmërisë së monedhës më poshtë llogarit efektin e një lëvizjeje të mundshme të arsyeshme të kursit të monedhës kundrejt lekut (të gjithë variablat e tjerë janë konstantë) në pasqyrën e të ardhurave (për shkak të vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve monetare të ndjeshme ndaj monedhës) dhe kapitalit (nr. kapitali special ose instrumentet mbrojtëse që ndikojnë në ndjeshmërinë e kapitalit, kështu që efekti është i njëjtë me ndjeshmërinë e fitimit dhe humbjes). Një shumë negative në tabelë pasqyron një reduktim të mundshëm neto në pasqyrën e të ardhurave ose kapitalit, ndërsa një shumë pozitive pasqyron një rritje të mundshme neto. Një ulje ekuivalente e secilës prej valutave më poshtë kundrejt lekut do të rezultonte në një ndikim të barabartë, por të kundërt.

		31 dhjetor 2025		31 dhjetor 2024	
	Rritje/(Zvoglim) në pikët bazë	Ndjeshmëria e fitimit para tatimit	Ndjeshmëria e kapitalit	Ndjeshmëria e fitimit para tatimit	Ndjeshmëria e kapitalit
LEK	+/(-) 100	(46,387)	46,387	(171,915)	171,915
USD	+/(-) 100	46,436	(46,436)	47,540	(47,540)
EURO	+/(-) 100	(273,655)	273,655	(164,673)	164,673

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare sipas monedhave më 31 dhjetor 2025 paraqitet si më poshtë:

	Lek	EUR	USD	Të tjera	Totali
Aktivet					
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	3,552,750	2,329,623	321,055	484,210	**6,687,638**
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	4,573,196	9,290,261	568,657	-	**14,432,114**
Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare	760,791	174,416	-	-	**935,207**
Investime në letra me vlerë të borxhit me VDATGj	12,414,375	13,911,324	-	-	**26,325,699**
Investime në letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar	11,510,555	7,113,535	3,377,423	-	**22,001,513**
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	69,959,328	48,618,586	49,350	-	**118,627,264**
Qiratë financiare të arkëtueshme	256,366	1,771,678	-	-	**2,028,044**
Aktive të tjera	1,255,405	434,581	8,469	160	**1,698,615**
Aktive afatgjata materiale	4,680,545	-	-	-	**4,680,545**
Aktive afatgjata jo materiale	1,272,184	-	-	-	**1,272,184**
Aktive tatimore të shtyra, neto	902,058	-	-	-	**902,058**
Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore	31,410	-	-	-	**31,410**
Total i aktivit	**111,168,963**	**83,644,004**	**4,324,954**	**484,370**	**199,622,291**
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,547,529	4,156,285	373,148	387	6,077,349
Detyrime ndaj klientëve	77,998,908	75,082,562	3,942,703	1,588,456	158,612,629
Detyrime të tjera	1,278,111	149,139	6,391	132	1,433,773
Detyrime të qirasë	94,566	644,461	87,617	-	826,644
Borxhi i varur	-	1,051,205	-	-	**1,051,205**
Provizione të tjera	93,964	135,557	10,570	-	240,091
Detyrime tatimore të shtyra, neto	83,585	-	-	-	83,585
Totali i detyrimeve	**81,096,663**	**81,219,209**	**4,420,429**	**1,588,975**	**168,325,276**
Totali i kapitalit	**31,297,015**				**31,297,015**
Pozicioni Neto	**30,072,300**	**2,424,795**	**(95,475)**	**(1,104,604)**	**31,297,015**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare sipas monedhave më 31 dhjetor 2024 paraqitet si më poshtë:

	Lek	EUR	USD	Të tjera	Totali
Aktivet					
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	2,768,385	1,946,832	658,106	609,949	**5,983,272**
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	4,187,119	9,212,384	548,587	-	**13,948,090**
Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,430,720	206,929	-	-	**1,637,649**
Investime në letra me vlerë të borxhit me VDATGj	14,819,153	13,923,413	172,583	-	**28,915,149**
Investime në letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar	11,136,503	1,620,135	2,820,772	-	**15,577,410**
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	60,647,942	46,326,397	171,491	-	**107,145,830**
Qiratë financiare të arkëtueshme	174,457	1,588,746	-	-	**1,763,203**
Aktive të tjera	815,298	576,059	13,657	-	**1,405,014**
Aktive afatgjata materiale	4,824,671	-	-	-	**4,824,671**
Aktive afatgjata jo materiale	975,953	-	-	-	**975,953**
Aktive me të drejtë përdorimi, neto	1,011,862	-	-	-	**1,011,862**
Aktive tatimore të shtyra, neto	-	-	-	-	**-**
Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore	44,106	-	-	-	**44,106**
Total i aktivit	**102,836,169**	**75,400,895**	**4,385,196**	**609,949**	**183,232,209**
Detyrimet					
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,184,649	2,442,875	218,294	-	**3,845,818**
Detyrime ndaj klientëve	70,517,539	71,028,896	4,033,186	1,753,875	**147,333,496**
Detyrime të tjera	2,168,959	307,808	9,625	654	**2,487,046**
Detyrime të qirasë	110,084	674,001	135,025	-	**919,110**
Borxhi i varur	-	1,066,195	-	-	**1,066,195**
Provizione të tjera	173,105	97,670	14,605	-	**285,380**
Detyrime tatimore të shtyra, neto	77,262	-	-		**77,262**
Totali i detyrimeve	**74,231,598**	**75,617,445**	**4,410,735**	**1,754,529**	**156,014,307**
Totali i kapitalit	**27,217,902**	**-**	**-**	**-**	**27,217,902**
Pozicioni Neto	**28,604,571**	**(216,550)**	**(25,539)**	**(1,144,580)**	**27,217,902**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit – portofoli jo i tregtueshme

Rreziku primar ndaj të cilit janë ekspozuar portofolet jo të tregtueshme është rreziku i humbjeve nga luhatjet e flukseve të ardhshme të parasë ose vlerës së drejtë të instrumenteve financiarë për shkak të ndryshimit në normat e interesit të tregut.

KAD përkufizon dhe rishikon politikën e përcaktimit të normës së interesit për aktivet dhe detyrimet financiare.

Tabela në vijim tregon ndjeshmërinë ndaj një ndryshimi të arsyeshëm të mundshëm të normave të interesit (të gjitha variablat e tjerë janë konstantë) të pasqyrës së të ardhurave të Bankës. Ndjeshmëria e pasqyrës së të ardhurave është efekti i ndryshimeve të supozuara në normat e interesit në fitim ose humbje për një vit, në bazë të normës së luhatshme të aktiveve financiare dhe të detyrimeve financiare të mbajtura më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024. Ndjeshmëria totale e kapitalit supozohet të jetë e njëjtë me ndjeshmërinë në fitim dhe humbje dhe bazohet në supozimin se ka zhvendosje paralele në kurbën e normave të interesit.

Administrimi i rrezikut të normës së interesit ndaj hendekut të limiteve të normave të interesit është plotësuar përmes monitorimit të luhatshmërisë së aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës sipas skenarëve standardë dhe të ndryshëm të normës së interesit. Skenarët standardë që janë konsideruar çdo muaj përfshijnë ndryshimin me 100 pikë bazë në rënie ose ngritje paralele në të gjithë kurbat e normave të interesit.

Një analizë e luhatshmërisë së Bankës ndaj rritjes ose zvogëlimit të normës së interesit me 100 pikë (duke supozuar asnjë lëvizje asimetrike në kurbat e normave dhe pozicionit financiar konstant) paraqitet si më poshtë:

31 dhjetor 2025	**Skenar deri në një vit**		**Skenar mbi 1 vit**	
	100 pikë rritje	**100 pikë zvogëlim**	**100 pikë rritje**	**100 pikë zvogëlim**
Efekti i vlerësuar fitim / (humbje)	145,958	(141,963)	24,046	(24,046)

31 dhjetor 2024	**Skenar deri në një vit**		**Skenar mbi 1 vit**	
	100 pikë rritje	**100 pikë zvogëlim**	**100 pikë rritje**	**100 pikë zvogëlim**
Efekti i vlerësuar fitim / (humbje)	88,625	(83,625)	(51,012)	51,012

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

Rendimentet mesatare efektive të kategorive të rëndësishme të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 ishin si më poshtë:

	Norma mesatare e ponderuar e interesit (Lek)		Norma mesatare e ponderuar e interesit (USD)		Norma mesatare e ponderuar e interesit (EUR)	
31 dhjetor	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Aktivet						
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	-	-	-	-	-	-
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	2.50%	2.75%	-	-	0.00%	0.00%
Depozita me bankat					0.00%	2.80%
Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare	3.92%	4.39%	-	-	6.53%	7.78%
Investimi në letra me vlerë të borxhit VDATGj	4.89%	4.99%	-	6.12%	3.61%	3.32%
Investimi në letrat me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar	4.81%	4.96%	3.66%	4.3%	3.42%	2.55%
Hua dhe paradhënie klientëve (përfshirë të arkëtueshmet e qirasë financiare)	5.43%	5.79%	6.83%	6.71%	5.23%	6.15%
Detyrimet						
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	0.67%	1.59%	2.33	2.56%	1.39%	1.29%
Detyrime ndaj klientëve	0.94%	0.82%	0.73%	0.21%	0.50%	0.35%
Borxhi i varur	-	-	-	-	4.50%	4.50%

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i Tregut (vazhdim)

Tabela e mëposhtme ofron një analizë të analizës së ri çmimit të normës së interesit të Bankës për aktivet dhe detyrimet financiare më 31 dhjetor 2025. Aktivet dhe detyrimet e Bankës përfshihen me vlerën kontabël dhe kategorizohen sipas datës së ri çmimit kontraktual ose datës së maturimit.

	Deri në 1 muaj	1 deri 3 muaj	3 deri 6 muaj	6 deri 12 muaj	Mbi 1 vit	Pa interes	Vlera kontabël
Aktivet							
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	1,670,131	-	-	-	-	5,017,507	**6,687,638**
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qëndrore	14,432,114	-	-	-	-	-	**14,432,114**
Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	266,427	270,751	376,784	-	21,245	**935,207**
Investimi në letra me vlerë të borxhit VDATGj	1,351,108	2,209,547	-	1,709,315	21,055,729	-	**26,325,699**
Investimi në letrat me vlerë të borxhit me KA	7,147,093	2,398,117	-	96,148	12,360,155	-	**22,001,513**
Hua për klientët, vlera neto	7,435,543	14,621,319	25,256,795	52,043,400	19,270,207	-	**118,627,264**
Qiratë financiare të arkëtueshme	168,985	237,090	638,375	963,893	19,701	-	**2,028,044**
Totali i aktiveve	**32,204,974**	**19,732,500**	**26,165,921**	**55,189,540**	**52,705,792**	**5,038,752**	**191,037,479**
Detyrimet							
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,406,253	1,736,881	431,202	522,263	1,980,750	-	**6,077,349**
Detyrime ndaj klientëve	19,758,100	19,539,436	21,981,841	16,268,383	6,018,812	75,046,057	**158,612,629**
Borxhi i varur	-	-	-	-	1,051,205	-	**1,051,205**
Totali i detyrimeve	**21,164,353**	**21,276,317**	**22,413,043**	**16,790,646**	**9,050,767**	**75,046,057**	**165,741,183**
Ekspozimi	**11,040,621**	**(1,543,817)**	**3,752,878**	**38,398,894**	**43,655,025**	**(70,007,305)**	**25,296,296**
Efekti kumulativ	**11,040,621**	**9,496,804**	**13,249,682**	**51,648,576**	**95,303,601**	**25,296,296**	**-**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i Tregut (vazhdim)

Analiza e ri çmimit të normës së interesit të Bankës më 31 dhjetor 2024 është si më poshtë:

	Deri në 1 muaj	1 deri 3 muaj	3 deri 6 muaj	6 deri 12 muaj	Mbi 1 vit	Pa interes	Vlera kontabël
Aktivet							
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	608,977	-	-	-	-	5,374,295	**5,983,272**
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qëndrore	13,948,090	-	-	-	-	-	**13,948,090**
Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	265,101	574,964	776,027	-	21,557	**1,637,649**
Investimi në letra me vlerë të borxhit VDATGj	7,814,610	7,533,882	7,867,503	5,426,409	272,745	-	**28,915,149**
Investimi në letrat me vlerë të borxhit me KA	7,570,255	6,546,572	1,362,503	98,080	-	-	**15,577,410**
Hua për klientët, vlera neto	4,874,746	13,113,330	20,929,475	44,684,652	23,543,627	-	**107,145,830**
Qiratë financiare të arkëtueshme	57,780	245,305	577,535	812,432	70,151	-	**1,763,203**
Totali i aktiveve	**34,874,458**	**27,704,190**	**31,311,980**	**51,797,600**	**23,886,523**	**5,395,852**	**174,970,603**
Detyrimet							
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,380,940	336,784	1,291,153	725,640	111,301	-	**3,845,818**
Detyrime ndaj klientëve	16,298,005	5,961,606	8,889,342	24,751,986	22,696,219	68,736,338	**147,333,496**
Borxhi i varur	-	-	-	-	1,066,195	-	**1,066,195**
Totali i detyrimeve	**17,678,945**	**6,298,390**	**10,180,495**	**25,477,626**	**23,873,715**	**68,736,338**	**152,245,509**
Ekspozimi	**17,195,513**	**21,405,800**	**21,131,485**	**26,319,974**	**12,808**	**(63,340,486)**	**22,725,094**
Efekti kumulativ	**17,195,513**	**38,601,313**	**59,732,798**	**86,052,772**	**86,065,580**	**22,725,094**	**-**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(e) Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare

i) Vlera e drejtë e instrumenteve financiar

Kjo tabelë përfshin aktivet dhe detyrimet financiare për të cilat vlera e drejtë përafrohet me vlerën kontabël. Banka ka përcaktuar se për aktivet dhe detyrimet financiare që (a) kanë një maturim afatshkurtër (më pak se tre muaj), (b) janë likuide dhe (c) janë instrumente me normë të ndryshueshme, vlerat e tyre kontabël (neto prej zhvlerësimit aty ku është e zbatueshme) janë një përafrim i arsyeshëm i vlerës së tyre të drejtë. Instrumente të tilla përfshijnë: paratë e gatshme dhe gjendjet me bankën qendrore; Hua ndaj dhe detyrime nga bankave dhe institucioneve financiare.

	31 dhjetor 2025				
Aktivet dhe Detyrimet Financiare					**Vlera e drejtë**
	Vlera kontabël	**Niveli 1**	**Niveli 2**	**Niveli 3**	**Totali**
Aktive Financiare					
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	6,687,638	-	6,687,638	-	**6,687,638**
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	14,432,114	-	14,432,114	-	**14,432,114**
Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare	935,207	-	-	935,207	**935,207**
Instrumentet e borxhit me kosto të amortizuar	22,001,513	10,496,208	11,760,689	-	**22,256,897**
Aktive e tjera	763,299	-	-	763,299	**763,299**
Hua dhe paradhënie për klientët	118,627,264	-	-	128,326,472	**128,326,472**
Qiratë financiare të arkëtueshme	2,028,044	-	-	2,213,052	**2,213,052**
Totali i aktiveve financiare që nuk mbahen me vlerën e drejtë	**165,475,079**	**10,496,208**	**32,880,441**	**132,238,030**	**175,614,679**
Detyrimet financiare					
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	6,077,349	-	6,077,349	-	**6,077,349**
Detyrime ndaj klientëve	158,612,629	-	-	156,712,157	**156,712,157**
Detyrime të tjera	1,144,424	-	-	1,144,424	**1,144,424**
Borxh i varur	1,051,205	-	-	1,051,205	**1,051,205**
Totali i detyrimeve financiare që nuk mbahen me vlerën e drejtë	**166,885,607**	**-**	**6,077,349**	**158,907,786**	**164,985,135**
Zërat jashtë bilancit					
Garancitë financiare	9,375,328	-	-	9,375,328	**9,375,328**
Letër kredi për klientët	492,867	-	-	492,867	**492,867**
Angazhime të tjera	9,018,584	-	-	9,018,584	**9,018,584**
Totali i zërave jashtë bilancit	**18,886,779**	**-**	**-**	**18,886,779**	**18,886,779**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(e) Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

i) Vlera e drejtë e instrumenteve financiarë (vazhdim)

Aktivet dhe Detyrimet Financiare	31 dhjetor 2024				
					Vlera e drejtë
	Vlera kontabël	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Aktive Financiare					
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	5,983,272	-	5,983,272	-	**5,983,272**
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	13,948,090	-	13,948,090	-	**13,948,090**
Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,637,649	-	-	1,637,649	**1,637,649**
Instrumentet e borxhit me kosto të amortizuar	15,577,410	4,436,764	11,523,635	-	**15,960,399**
Aktive e tjera	1,405,014	-	-	1,405,014	**1,405,014**
Hua dhe paradhënie për klientët	107,145,830	-	-	115,735,237	**115,735,237**
Qiratë financiare të arkëtueshme	1,763,203	-	-	2,222,522	**2,222,522**
Totali i aktiveve financiare që nuk mbahen me vlerën e drejtë	**147,460,468**	**4,436,764**	**31,454,997**	**121,000,422**	**156,892,183**
Detyrimet financiare					
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	3,845,818	-	3,845,818	-	**3,845,818**
Detyrime ndaj klientëve	147,333,496	-	-	147,069,566	**147,069,566**
Detyrime të tjera	2,487,046	-	-	2,487,046	**2,487,046**
Borxh i varur	1,066,195			1,066,195	**1,066,195**
Totali i detyrimeve financiare që nuk mbahen me vlerën e drejtë	**154,732,555**	**-**	**3,845,818**	**150,622,807**	**154,468,625**
Zërat jashtë bilancit					
Garancitë financiare	10,577,331	-	-	10,577,331	**10,577,331**
Letër kredi për klientët	495,895	-	-	495,895	**495,895**
Angazhime të tjera	6,304,730	-	-	6,304,730	**6,304,730**
Totali i zërave jashtë bilancit	**17,377,956**	**-**	**-**	**17,377,956**	**17,377,956**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(e) Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare

Metodologjitë e vlerësimit të instrumenteve financiare që nuk maten me vlerën e drejtë

Më poshtë janë metodologjitë dhe supozimet e përdorura për të përcaktuar vlerat e drejta te instrumenteve financiare të mësipërme të cilat nuk regjistrohen dhe maten me vlerën e drejtë në pasqyrat financiare të Bankës. Këto vlera të drejta ishin llogaritur vetëm për qëllime të zbulimit. Metodologjitë dhe supozimet e mëposhtme lidhen vetëm me instrumentet në tabelat e mësipërme dhe, si të tilla, mund të ndryshojnë nga teknikat dhe supozimet e shpjeguara në Shënimin 6 (xi).

Hua dhe paradhënie për klientët

Huatë dhe paradhëniet janë paraqitur neto nga provizionet për zhvlerësim. Portofoli i kredisë së Bankës ka një vlerë të drejtë afërsisht të barabartë me vlerën e tij kontabël për shkak të natyrës së luhatshme të normave të interesit, me kreditë që ri çmohen brenda ciklit një vjeçar, me përjashtim të një grupi kredish të dhëna në vitin 2008 të cilat janë dhënë pa një dysheme minimale e aplikueshme.

Qiratë financiare të arkëtueshme

Kontratat e qirasë financiare kanë një vlerë të drejtë që është e përafërt me vlerën e tyre kontabël. Afati mesatar i këtyre kontratave është më tepër afatmesëm ose afër maturimit dhe me normë interesi të ndryshueshme, e cila ri çmohet brenda ciklit një vjeçar.

Detyrime ndaj klientëve

Vlera e drejtë e detyrimeve ndaj klientëve është vlerësuar duke përdorur teknikën e skontimit të fluksit monetar, duke aplikuar normat që ofrohen për depozitat me maturime dhe kushte të ngjashme. Vlera e drejtë e depozitave të pagueshme sipas kërkesës është shuma e pagueshme në datën e raportimit.

Borxhi i varur

Vlera e drejtë e borxhit të varur përafrohet me vlerën nominale të borxhit. Borxhi i varur përdoret si e dhënë e nivelit 3 në hierarkinë e vlerës së drejtë.

Pozicionet jashtë bilancit

Vlera e drejtë e vlerësuar e pozicioneve jashtë bilancit bazohet në çmimet e tregut për instrumente të ngjashme ose në modele të skontuara të flukseve monetare, siç shpjegohet më sipër, të cilat përfshijnë elementin e rrezikut të kredisë nëpërmjet faktorit të skontimit.

Tabela e mëposhtme tregon një analizë të instrumenteve financiare të regjistruara me vlerën e drejtë sipas nivelit të vlerës së drejtë hierarkie:

Aktive financiare				**31 dhjetor 2025**
	Niveli 1	**Niveli 2**	**Niveli 3**	**Totali**
Investime në letrat me vlerë të borxhit VDATGj	13,911,324	12,414,375	-	**26,325,699**
Totali i aktiveve financiare të matura me vlerën e drejtë	**13,911,324**	**12,414,375**	**-**	**26,325,699**

Aktive financiare				**31 dhjetor 2024**
	Niveli 1	**Niveli 2**	**Niveli 3**	**Totali**
Investime në letrat me vlerë të borxhit VDATGj	11,991,173	16,923,976	-	**28,915,149**
Totali i aktiveve financiare të matura me vlerën e drejtë	**11,991,173**	**16,923,976**	**-**	**28,915,149**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(e) Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

Për qëllime të matjes, SNRF 9 "Instrumentet financiare: Njohja dhe matja", klasifikon aktivet financiare në kategoritë e mëposhtme: a) instrumentet e borxhit me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse (VDATGj dhe (b) aktivet financiare me kosto të amortizuar (KA).

Më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024, të gjitha instrumentet financiare maten me koston e amortizuar, me përjashtim të investimeve në letra me vlerë të borxhit të cilat maten me vlerën e drejtë.

	31 dhjetor 2025			31 dhjetor 2024		
	Vlera kontabël	**Kosto Amortizuar**	**VDATGj**	**Vlera kontabël**	**Kosto Amortizuar**	**VDATGj**
Aktivet						
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	6,687,638	6,687,638	-	5,983,272	5,983,272	-
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	14,432,114	14,432,114	-	13,948,090	13,948,090	-
Hua ndaj bankave dhe institucioneve financiare	935,207	935,207	-	1,637,649	1,637,649	-
Aktive e tjera	1,698,615	1,698,615	-	1,405,014	1,405,014	-
Investime në letra me vlerë të borxhit me VDATGj	26,325,699	-	26,325,699	28,915,149	-	28,915,149
Investime në letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar	22,001,513	22,001,513	-	15,577,410	15,577,410	-
Hua dhe paradhënie për klientët	118,627,264	118,627,264	-	107,145,830	107,145,830	-
Qiratë financiare të arkëtueshme	2,028,044	2,028,044	-	1,763,203	1,763,203	-
Total i aktiveve	**192,736,094**	**166,410,395**	**26,325,699**	**176,375,617**	**147,460,468**	**28,915,149**
Detyrimet						
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	6,077,349	6,077,349	-	3,845,818	3,845,818	-
Detyrime ndaj klientëve	158,612,629	158,612,629	-	147,333,496	147,333,496	-
Detyrime të tjera	1,432,070	1,432,070	-	2,487,046	2,487,046	-
Borxh i varur	1,051,205	1,051,205	-	1,066,195	1,066,195	
Totali i detyrimeve	**167,173,253**	**167,173,253**	**-**	**154,732,555**	**154,732,555**	**-**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(f) Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes direkte ose indirekte që vjen nga një sërë shkaqesh të lidhura me proceset, personelin, teknologjinë dhe infrastrukturën e Bankës, si dhe nga faktorë të jashtëm të ndryshëm nga rreziqet e kreditit, të tregut dhe të likuiditetit, si ato që rrjedhin nga kërkesat ligjore dhe rregullatore dhe standardet përgjithësisht të pranuara të sjelljes së korporatës. Rreziqet operacionale lindin nga të gjitha operacionet e Bankës dhe përballen nga të gjitha njësitë e biznesit.

Objektivi i Bankës është të menaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me efektivitetin e përgjithshëm të kostos dhe të shmangë procedurat e kontrollit që kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin.

Përgjegjësia kryesore për zhvillimin dhe zbatimin e kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional i është caktuar drejtimit të lartë brenda çdo njësie biznesi. Kjo përgjegjësi mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme të Bankës për menaxhimin e rrezikut operacional në fushat e mëposhtme:

- kërkesat për ndarjen e duhur të detyrave, duke përfshirë autorizimin e pavarur të transaksioneve;
- kërkesat për rakordimin dhe monitorimin e transaksioneve;
- pajtueshmërinë me kërkesat rregullatore dhe të tjera ligjore;
- dokumentimi i kontrolleve dhe procedurave;
- kërkesat për vlerësimin periodik të rreziqeve operacionale me të cilat përballen, dhe përshtatshmërinë e kontrolleve dhe procedurave për të adresuar rreziqet e identifikuara;
- kërkesat për raportimin e humbjeve operacionale dhe masat e propozuara korrigjuese;
- zhvillimi i planeve të emergjencës;
- trajnim dhe zhvillim profesional;
- standardet etike dhe të biznesit; dhe
- zbutja e rrezikut, duke përfshirë sigurimin kur kjo është efektive

Pajtueshmëria me standardet e Bankës mbështetet nga një program rishikimesh periodike të ndërmarra nga struktura specifike të rrezikut operacional si dhe nga Auditimi i Brendshëm.

(z) Rreziku i pajtueshmërisë

Rreziku i pajtueshmërisë përfshin rrezikun e pajtueshmërisë rregullatore dhe ligjore. Ai nënkupton rrezikun që Banka përballet me humbje financiare ose dëmtim reputacional përmes vendosjes së gjobave ose penaliteteve si rezultat i mosrespektimit të ligjeve, rregullave dhe rregulloreve në fuqi dhe praktikave të mira të tregut (përfshirë standardet etike). Funksioni i pajtueshmërisë së Bankës synon në mënyrë proaktive të përmirësojë menaxhimin e rrezikut të përputhshmërisë dhe kuadrin mbështetës të kontrollit. Banka operon në një treg ku ka një nivel të konsiderueshëm të aktivitetit të ndryshimeve rregullatore, prandaj, rreziku i pajtueshmërisë është një fushë kyçe e fokusit për drejtimin e lartë dhe ekzekutiv. Funksioni i pajtueshmërisë monitoron këtë rrezik duke iu referuar metrikës përkatëse për Bankën, rishikimit të raporteve dhe vlerësimeve të incidentit, vlerësimeve të rrezikut dhe kontrollit që kanë të bëjnë me linjat e para dhe të dyta të funksioneve të mbrojtjes, rezultatet e vlerësimeve rregullatore, monitorimin e ndryshimeve të identifikuara përmes procesit Legal Watch dhe rishikimi i rezultateve të auditimit të brendshëm dhe raporteve të auditimit të jashtëm. Përmirësimi i kontrolleve kryhet në kohën e duhur.

(h) Administrimi i kapitalit

Objektivat kryesore të politikës së menaxhimit të kapitalit të Bankës janë të sigurojë që Banka të jetë në përputhje me kërkesat e imponuara nga jashtë për kapital dhe ruan vlerësime të larta kreditore dhe raporte të shëndetshme kapitali për të mbështetur biznesin e saj dhe të maksimizojë vlerën për aksionarët. Banka menaxhon strukturën e saj të kapitalit dhe bën rregullime në përputhje me ndryshimet në kushtet ekonomike dhe karakteristikat e rrezikut të aktiviteteve të saj. Për të ruajtur ose rregulluar strukturën e kapitalit, Banka mund të rregullojë shumën e pagesës së dividendit për aksionarët, t'u kthejë kapitalin aksionarëve ose të emetojë letra me vlerë të kapitalit.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(h) Administrimi i kapitalit (vazhdim)

Kapitali Rregullator

Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj duke përdorur, ndër masat e tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga rregullatori, Banka e Shqipërisë ("BSH"), e cila në fund përcakton kapitalin ligjor që kërkohet për të mbështetur biznesin e saj. Rregullorja "Për mjaftueshmërinë e kapitalit" është nxjerrë në zbatim të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë", dhe ligjit nr. 8365, datë 02.07.1998 "Ligji Bankar i Republikës së Shqipërisë".

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit ("RMK") është raporti i kapitalit rregullator ndaj totalit të ekspozimeve të ponderuara me rrezik, i shprehur në përqindje. Raporti minimal i kërkuar i mjaftueshmërisë së kapitalit është 13.5%.

Ekspozimet e Ponderuara sipas rrezikut (EPR)

Aktivet e ponderuara me rrezik llogariten si shuma e elementeve të mëposhtme:

• Ekspozimet e ponderuara me rrezik të aktiveve brenda dhe jashtë bilancit të cilat ponderohen sipas qasjes së standardizuar të rregullores së BSH-së për "Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit". Sipas kësaj metode të gjitha ekspozimet aktuale dhe të mundshme grupohen në kategori të caktuara ekspozimi dhe brenda secilës prej tyre në grupe më të vogla sipas rrezikut që lidhet me to.

• Kërkesa për kapital për të mbuluar rrezikun e tregut

• Kërkesa për kapital për të mbuluar rrezikun operacional, duke përdorur metodën e treguesit bazë

Shtresat makro prudenciale të kapitalit në vitin 2025 ishte në nivelin 2.5% (2024: 2.5%). Shtresa kundërciklike ishte 0.5% (në fuqi nga dhjetori 2025). Shtresa për institucionet me rëndësi sistemike (O-SII Buffer) është 0 % (2024 2.5%).

Sipas rregullores së Bankës, raporti minimal i kërkuar i mjaftueshmërisë së kapitalit është 13.5% (12% kërkesë bazë minimale + 1.5% shtesë sipas Pilarit 2, në fuqi nga dhjetori 2025). Banka është në përputhje me kërkesat rregullatore për kapitalin duke raportuar një raport të mjaftueshmërisë së kapitalit prej 23.23%; duke përfshirë instrumentet e përshtatshme për MREL, ky raport rritet në 25.44%.

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit më 31 dhjetor 2025 dhe 2024:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Kapitali i nivelit te parë	29,434,079	24,449,985
Instrumentet e kapitalit të nivelit të dytë	1,048,987	1,063,946
Kapitali rregullator	**30,483,066**	**25,513,931**
Aktivet e ponderuara me rrezik	**131,230,043**	**121,016,263**
Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	23.23%	21.08%
Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit të kërkuar	13.50%	12.00%

Gjysma e dytë e fitimit të vitit aktual përfshihet si element i kapitalit të Nivelit të Parë pasi pasqyrat financiare të rishikuara janë certifikuar dhe raportuar tek rregullatori dhe pasi janë zbritur çdo dividend i ndërmjetëm (i pjesshëm) i paguar gjatë vitit, taksat dhe detyrimet e tjera mbi fitimin. Pas përfshirjes së fitimit të vitit aktual, Drejtimi vlerëson raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit në nivelin 24.93% më 31 dhjetor 2025 (2024: 23.55%).

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(i) Rreziqet e lidhura me klimën

Në shkurt 2026, Bordi Mbikëqyrës lokal miratoi Strategjinë e re të Qëndrueshmërisë së Bankës OTP Albania për periudhën 2026–2028, e cila ndërtohet mbi suksesin e kuadrit të mëparshëm dhe është plotësisht e harmonizuar me Strategjinë e Qëndrueshmërisë të Grupit OTP.

Ky plan trevjeçar forcon angazhimin e Bankës për financimin e qëndrueshëm dhe menaxhimin e rrezikut klimatik, me një fokus më të theksuar në dekarbonizim, përjashtime sektoriale dhe integrimin e parimeve Mjedisore, Shoqërore dhe të Qeverisjes (ESG) në operacionet kryesore të biznesit.

Struktura organizative ESG është përmirësuar, me role dhe përgjegjësi më të qarta të caktuara nëpër divizione, si dhe si dhe stafit që merr trajnime të dedikuara në këtë fushë. Kjo siguron që konsideratat ESG të integrohen në mënyrë sistematike në procesin e kreditimit, vlerësimin e rrezikut dhe aktivitetet e monitorimit. Ekzistojnë tre tregues kyç të rrezikut në tabelën OLLP/RAS të lidhur me ESG, të cilët monitorohen dhe raportohen çdo tremujor.

Banka ka përmirësuar gjithashtu raportimin ESG përmes automatizimit të përpunimit të të dhënave, duke mundësuar shpalosje më të besueshme dhe në kohë, megjithëse përmirësime të mëtejshme mbeten prioritet.

Sa i përket ndikimeve të vetë Bankës OTP Albania, është arritur progres i konsiderueshëm. Ndërtesa e re qendrore (HQ), e certifikuar sipas standardit LEED Gold dhe e pajisur me sisteme inteligjente ndriçimi, u bë plotësisht funksionale në vitin 2025. Flota e automjeteve të Bankës është zgjeruar me automjete plotësisht elektrike. Këto masa tregojnë hapa konkretë drejt reduktimit të gjurmës mjedisore të Bankës.

Përveç kësaj, është në zhvillim një kuadër vlerësimi për Klimën dhe Mjedisin (C&E), i cili do të forcojë më tej aftësinë e Bankës për të vlerësuar dhe menaxhuar rreziqet e lidhura me klimën në operacionet dhe klientët e saj.

Së fundmi, OBA ka përforcuar më tej kënaqësinë e punonjësve dhe përgjegjësinë sociale përmes nismave konkrete, më së shumti përmes marrëveshjes së partneritetit me Food Bank Albania.

otpbank

RAPORTI VJETOR 2025

info@otpbank.al
www.otpbank.al