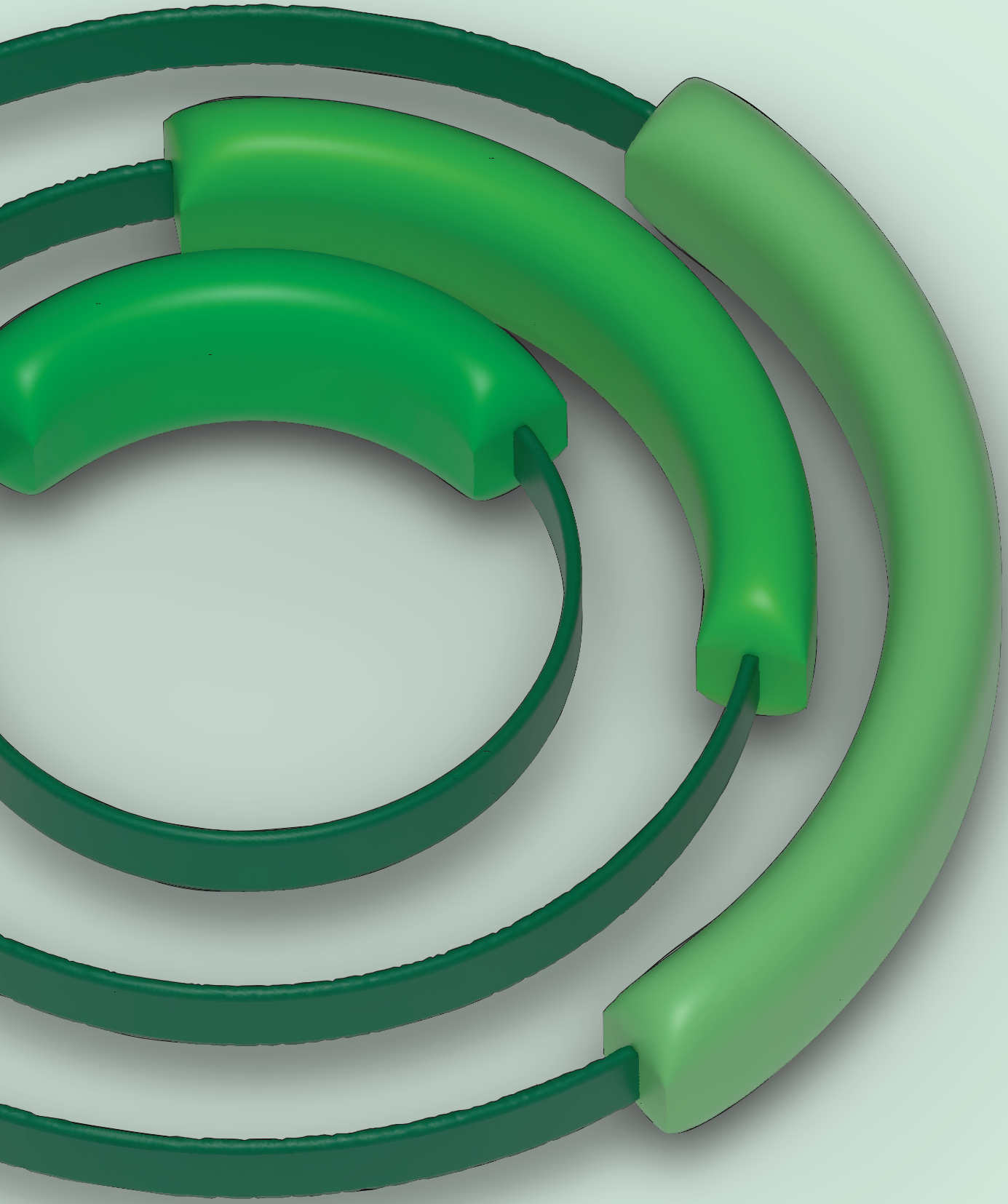
Raporti Vjetor 2023



otpbank



PËRMBAJTJA

4 Fjala e Drejtorit të Përgjithshëm

8 Qeverisja e Korporatës

16 Menaxhimi i Rrezikut Ligjor

19 Përputhshmëria dhe funksioni AML/CFT

21 Rezultatet financiare

22 Bankingu i Segmenteve

23 Bankingu i Korporatave

25 Bankingu Retail

28 Tregjet Globale

31 Menaxhimi i Riskut në OTP Bank Albania SH.A.

35 Projekte të Rëndësishme

37 Siguria Bankare

39 Departamenti i Burimeve Njerëzore

44 Përgjegjësia Sociale e Korporatës

55 Përvoja e Klientit

57 Informacion i Detajuar

Fjala e Drejtorit të Përgjithshëm



Bledar Shella
Drejtor i Përgjithshëm
Kryetar i Bordit të Menaxhimit

Të dashur aksionerë, klientë dhe punonjës,

Viti 2023 ishte një vit stabiliteti, por edhe rritje e suksesi për Bankën OTP Albania duke demonstruar një fleksibilitet të pashembullt.

Ndihem tepër krenar që Banka OTP Albania i reflekton arritjet e saj në një kontekst tepër pozitiv, si tek klientët ashtu edhe tek partnerët.

Tashmë, ne jemi në rrugën e zhvillimit dhe progresit të vazhdueshëm e kjo pasqyrohet në konsolidimin tonë si një ndër bankat lider në industrinë financiare duke e shprehur ambicien e mëtejshme, jo vetëm në një kontekst lokal, por edhe si pjesë e një Grupi Bankar të një niveli Evropian me përvojë e stabilitet.

Të qëndrueshëm dhe reflektues mbi arritjet, ne vijojmë të përballemi me sfidat duke mbajtur të palëkundur përkushtimin ndaj klientëve, orientimin në zhvillimin e shërbimit dhe zgjidhjet inovative në përputhje me kërkesat e një tregu financiar dinamik.

Po ashtu, vlerat tona na udhëheqin në forcimin e harmonisë kulturore, e cila shprehet edhe në aspektin e shërbimit ndaj klientëve tanë, me të cilët bashkëndajmë sukseset.

Banka OTP Albania dominon tashmë territorin shqiptar, duke u renditur të parët për sa i përket numrit të ATM, me pothuajse 200 të tilla e duke vijuar punën për ofrimin e funksionaliteteve shtesë. Ndërkohë ne renditemi të katërtët për numrin e POS duke prezantuar në treg pajisjet më inovative të kryerjes së pagesave.

Gjithashtu OTP Bank Albania renditet e treta në tregun bankar shqiptar për kredidhënie në segmentin për individë dhe atë të biznesit. Në kontekstin e indikatorëve financiarë, Banka OTP Albania vijon të renditet e dyta ndër bankat më të mëdha që operojnë në treg, për kthim në kapital (ROE) duke theksuar pozicionin si një bankë e mirëmanaxhuar, me likuiditet dhe ardhmëri në ofertën për biznes. Raporti shpenzime / të ardhura për vitin fiskal 2023 është raportuar 44.7% duke vijuar të jetë një ndër bankat më eficiente në Shqipëri, ndërsa renditemi të tretët për përfitueshmëri.

Mbetem mirënjohës ndaj angazhimit dhe punës së përkushtuar të secilit punonjës. Le të vijojmë së bashku në forcimin e themeleve të bankës sonë dhe zhvillimit të inovacionit, duke pasur një qasje sa më optimiste për sfidat e reja që na presin, me synimin e vetëm për t'i qëndruar besnik klientëve tanë dhe më tej në konsolidimin e vlerave që na përfaqësojnë brenda dhe jashtë bankës.

Faleminderit,
Bledar SHELLA
Drejtor i Përgjithshëm

Çmimet







The Banker & Euromoney

Për Bankën OTP Albania, viti 2023 nuk përfaqëson vetëm një periudhë të realizimit të projektit më të madh, si ai i bashkimit me Alpha Bank Albania, por dhe i arritjes së rezultateve financiare të shkëlqyera të saj, si dhe një vit po aq i shënuar për sa i përket çmimeve të fituara.

Gjatë vitit 2023, Banka OTP Albania është nderuar me katër çmime prestigjioze si: "Banka e Vitit 2023" në Shqipëri, akorduar nga The Banker, "Çmimi i Ekselencës" për vitin 2023 akorduar nga Euromoney, si edhe vlerësimin e dyfishtë "Euromarket Leaders" për vitin 2023, "Market Leader Corporate Banking" dhe "Highly Regarded Digital Solutions" akorduar po ashtu nga Euromoney.

Pikërisht në vitin më të rëndësishëm dhe më të ngarkuar të saj, në aspektin e realizimit të projekteve dhe arritjeve këto vlerësime erdhën dhe u pozicionuan si një kurorë mbi sukseset e Bankës OTP Albania.
Vlen të theksohet se vlerësim më i ri "Euromarket Leaders", i akorduar për arritjet si në dimensionin e shërbimit të biznesit ashtu edhe në atë të digjitalizimit të shërbimeve bankare, përforcon rolin e Bankës OTP Albania si një bankë dinamike dhe ambicioze, e cila ka një vizion të qartë për sukses të mëtejshëm.
Vlerësime të këtij niveli të marra nga Banka OTP Albania nxjerrin në pah qasjen dhe prioritetin që ka Banka OTP Albania për të përfshirë dhe konsoliduar transparencën, dëgjimin e nevojave të klientit, ofrimin e zgjidhjeve të personalizuara dhe reagimin e shpejtë ndaj kërkesave të tyre.





Qeverisja e Korporatës

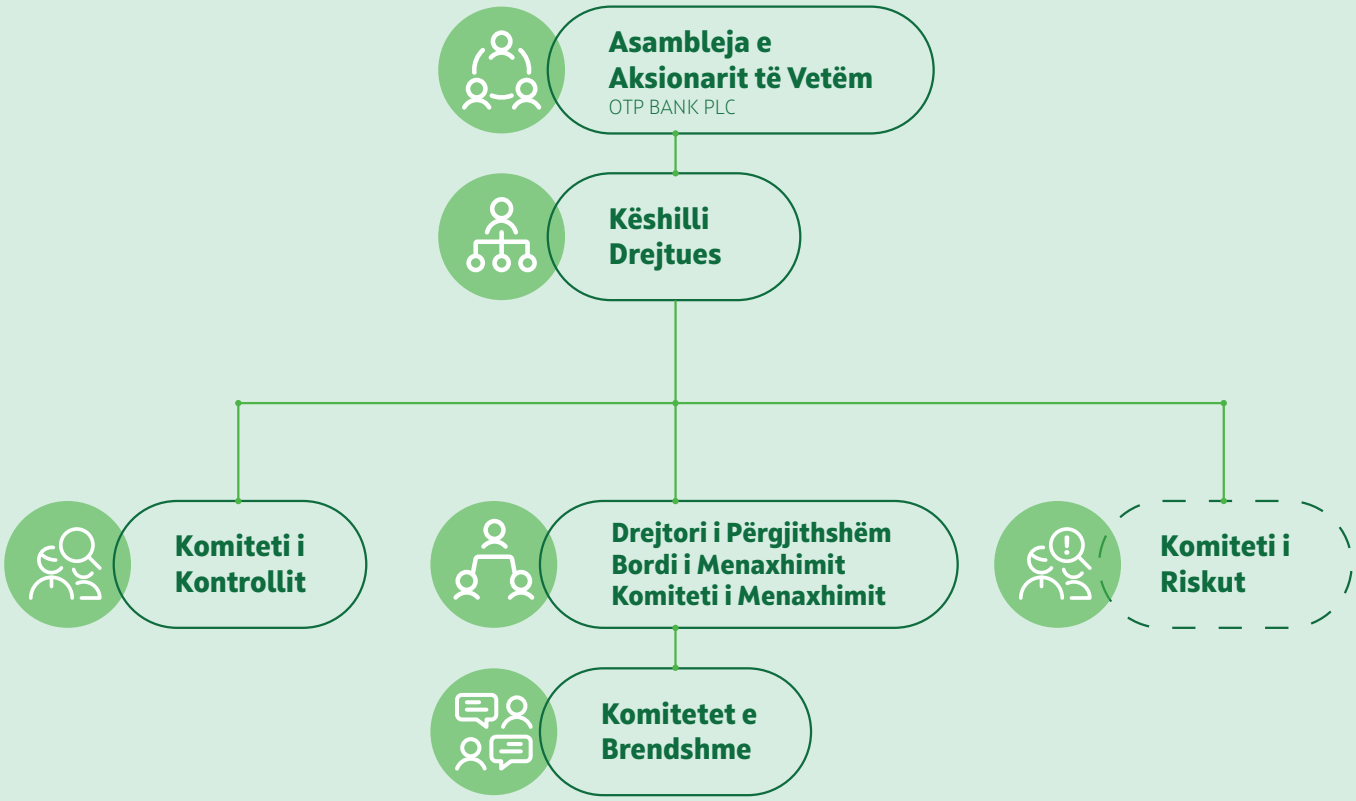


Përgjatë vitit 2023 struktura aksionare e Bankës OTP Albania sh.a, nuk pësoi ndryshime. Kapitali aksionar zotërohet 100% nga Grupi Hungarez OTP Bank plc.

Fokus i vazhdueshëm është treguar në rishikimin e politikave dhe rregulloreve, me qëllim krijimin e një drejtimi sa më efektiv dhe transparent në Bankë.

Asambleja e aksionarëve të Bankës, përveç mbledhjes së zakonshme vjetore për miratimin e pasqyrave të vitit financiar 2022, u mblodh edhe katër herë të tjera për miratimin e ndryshimeve në organet drejtuese të Bankës.
Këshilli Drejtues përbëhet nga shtatë anëtarë, katër prej të cilëve të pavarur.
Në fund të vitit 2023, Këshilli Drejtues miratoi krijimin e Komitetit të Riskut të përbërë nga tre anëtarë. Komiteti i Riskut dhe Komiteti i Kontrollit raportojnë pranë Këshillit Drejtues, në frekuenca tre-mujore.

Bordi i Menaxhimit ka asistuar Drejtorin e Përgjithshëm në drejtimin efektiv të Bankës, sipas fushave respektive të kompetencës. Ai është mbajtur rregullisht duke mbajtur të informuar Drejtuesin Ekzekutiv dhe marrë vendime, kryesisht në lidhje me çështje të bashkimit të plotë të Bankës OTP Albania sh.a



MBLEDHJET E AKSIONERIT TË VETËM

Grupi Hungarez OTP Bank Plc, zotëron 100% të aksioneve të Bankës OTP Albania sh.a. Kapitali përbëhet nga aksione të zakonshme si vijon:

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

Statuti i njeh aksionarit të drejta vote dhe dividend, në proporcion me pjesëmarrjen në kapital. Transferimi i aksioneve nuk është i kushtëzuar nga të drejta parablerje. Transferimi i pjesëmarrjeve influencuese në kuptim të Ligjit Për Bankat, është i kushtëzuar nga miratimet e autoriteteve rregullatore.
Asambléja e aksionarit të vetëm është mbledhur pesë herë gjatë vitit 2023, një mbledhje e zakonshme vjetore, si dhe katër mbledhje të jashtëzakonshme. Pas certifikimit të pasqyrave financiare vjetore SNFR të vitit 2023, Asamblea vendosi shpërndarjen e një dividendi të pagueshëm gjatë 2024.

KËSHILLI DREJTUES

Kultura e qeverisjes së korporatës për Bankën OTP Albania ka vijuar të jetë në përputhje me praktikat më të mira Evropiane dhe po ashtu në linjë me të gjithë kërkesat ligjore dhe rregullatore vendase.
Përzgjedhja e anëtarëve të Këshillit Drejtues është bazuar në një analizë të thellë të kompetencave, kualifikimeve, diversitetit dhe përvojës, duke mbajtur gjithmonë në fokus edhe strategjinë e bankës. Procesi i emërimit, riemërimit dhe vlerësimit të administratorëve është kryer në përputhje me rregulloren e Bankës për "Fit and Proper", si dhe atë të Grupit OTP. Përzgjedhja e kandidatëve për anëtar të Këshillit Drejtues kryhet duke u kujdesur të plotësohen kriteret sipas rregulloreve të Bankës së Shqipërisë.
Këshilli Drejtues i Bankës, në zbatim të funksionit të tij mbikëqyrës, është informuar rregullisht mbi aktivitetin e Bankës, rezultatet financiare dhe çështjet më të rëndësishme të identifikuara pas bashkimit teknik. Në zbatim të funksionit të tij si organ vendimmarrës, Këshilli Drejtues ka miratuar unanimisht pasqyrat financiare dhe buxhetin për vitin pasardhës, të gjitha kreditë të cilat tejkalojnë 10% të kapitalit rregullator të Bankës, planin e Kontrollit të Bankës, kuadrin rregullativ që prek aktivitetin e menaxhimit të riskut, likuiditetit dhe përputhshmërisë, riorganizimet në rrjetin e degëve, emërimet e administratorëve të Bankes, shpërblimin e performancës për pozicionet e identifikuara etj.
Drejtoria dhe Këshilli Drejtues besojnë se një qeverisje korporative e qënësishme dhe moderne janë jetike për ta bërë Bankën OTP Albania një ndër bankat më të besueshme në treg. Në funksion të përmirësimit të qeverisjes korporative dhe krijimin e një strukture të mirëfilltë për të mbikëqyrur dhe raportuar tolerancën/orkesin e riskut të bankës, Këshilli Drejtues vendosi që të krijojë edhe Komitetin e Riskut duke bërë kështu që aktualisht të raportojnë tek Këshillit Drejtues dy komitete: Komiteti i Kontrollit dhe Komiteti i Riskut.
Aktiviteti i Këshillit mbështetet jo vetëm në punën e Komiteteve të cilat raportojnë tek ai, por edhe në bashkëpunimin e ngushtë që Drejtoria e Bankës ka me Këshillin Drejtues. Komunikimi i vazhdueshëm që anëtaret e Këshillit Drejtues kanë me Drejtorinë dhe Bordin e Menaxhimit, ka ndihmuar në krijimin e një kulture besimi dhe bashkëpunimi të vazhdueshëm.

Këshilli Drejtues mbikëqyr aktivitetin e Drejtorisë përmes përfshirjes në procesin e vendimmarrjes dhe miratimit të politikave/strategjisë së Bankës. Këshilli Drejtues vlerëson performancën e menaxherëve të lartë, në përputhje me politikat e shpërblimit, të miratuara prej tij.
Nga ana tjetër Këshilli Drejtues mban një linjë komunikimi të vazhdueshëm me aksionerin e vetëm të Bankës, jo vetëm përmes vlerësimit dhe miratimit të çështjeve të ndryshme, por edhe përmes raportimit.

ANËTARËSIA E KËSHILLIT DREJTUES

Përbërja e re e Këshillit Drejtues të Bankës u rishikua gjatë vitit 2023 duke kaluar nga pesë, në shtatë anëtarë. Kryetar i Këshillit Drejtues vijon të jetë Z. Gabor Kolics, me një eksperiencë të gjatë bankare dhe pjesë e organeve drejtuese dhe vendimmarrëse të kompanisë mëmë. Z. Kolics ka realizuar mbledhje me drejtuesit e lartë të Bankës, me qëllim përforcimin e ekspertizës në fusha të caktuara dhe sigurimin e një drejtimi dhe vendimmarrje të përshtatshme dhe të përgjegjshme. Zëvendës Kryetare e Këshillit Drejtues, u emërua Znj. Orsolya Kovács. Anëtarësia e re e Këshillit Drejtues është përzgjedhur me kujdes të veçantë, duke respektuar kriteret e pavarësisë dhe ekspertizës profesionale.

Anëtarësia e Këshillit Drejtues 2023
Struktura

Z. Gabor Kolics Kryetar	**Znj. Orsolya Kovács** Zv/Kryetar
Z. János Veres Anëtar	**Z. Armand Duka** Anëtar
Z. Ilir Ciko Anëtar	**Z. Stavri Pashko** Anëtar
Z. Örs Levente Szilágyi Anëtar	

Këshilli Drejtues ka patur një aktivitet intensiv vendimmarrje, ka realizuar 3 (tre) mbledhje fizike dhe 24 (njëzet e katër) me qarkullim dokumentacioni. Edhe pse vendimet e Këshillit Drejtues në Bankën OTP Albania janë të vlefshme kur shumica e anëtarëve janë në favor të vendimmarrjes, nëpërmjet diskutimeve dhe analizës është arritur që çdo vendim të ketë dakordësinë unanime të secilit prej anëtarëve.

Z. Gabor Kolics - Kryetar i Këshillit Drejtues
Z. Gabor Kolics, shtetas Hungarez, është i diplomuar nga Universiteti i Shkencave Ekonomike për Marrëdhënie Ndërkombëtare dhe Ekonomiks. Z. Kolics punon në industrinë bankare që prej vitit 2004, vit në të cilin është bashkuar me Grupin OTP, si Analist i Riskut.
Prej vitit 2019, z. Gabor Kolics është drejtor menaxhues i Drejtorisë së Blerjeve dhe Integrimit të Grupit, përgjegjës për ekzekutimin e projekteve të Merger & Acquisition dhe integrimit të OTP Group, si dhe funksionin e kontrollit, raportimit dhe planifikimit në Divizionin e Bankave Tregtare.
Z. Kolics ka patur disa anëtarësime të tjera në filialet e Grupit OTP, duke përfshirë atë të CKB Bank (Mali i Zi) dhe DSK Bank (Bullgari). Në Dhjetor 2022, z. Gabor Kolics është kryetar i Këshillit Drejtues i Bankës OTP Albania.

Znj. Orsolya Csilla Kovács - Zv. Kryetare e Këshillit Drejtues
Znj. Orsolya Kovacs, shtetase Hungareze, është diplomuar në Universitetin Corvinus të Budapestit në profilin Menaxhim dhe Organizim. Znj. Kovacs punon në industrinë bankare që nga viti 2006, vit në të cilin është bashkuar me OTP Group si analiste financiare. Që nga viti 2022, znj. Orsolya Kovacs është Drejtoreshë e Departamentit të Analizës Strategjike përgjegjëse për mbështetjen e vendimmarrjes strategjike në OTP Group. Prej vitit 2022, znj. Kovacs është anëtare e Bordit Mbikëqyrës të OTP Home, një filial i OTP Group për ofrimin e ekosistemit të pasurive të paluajtshme në internet të OTP Group. Znj. Kovacs është anëtare e Këshillit Drejtues të OTP Albania që nga viti 2023.

Z. Stavri Pashko - Anëtar i Këshillit Drejtues
Z. Stavri Pashko, shtetas shqiptar, është i diplomuar në Universitetin e Torinos për Shkenca Strategjike dhe ka një diplomë MBA në Udhëheqje për Qëndrueshmëri. Z. Stavri Pashko ka një përvojë të thelluar në auditimin e brendshëm, menaxhimin e riskut, zhvillimin e biznesit dhe qëndrueshmërinë. Me mbi 17 vjet përvojë në industri, Z. Pashko e ka nisur eksperiencën e tij tek ProCredit Bank Albania dhe ish-Societe Generale Albania duke vijuar më pas në kompani ndërkombëtare si Telia Company, Volvo Group dhe Volvo Cars.
Gjatë gjithë karrierës së tij, z. Stavri Pashko ka treguar përkushtim ndaj profesionit të Audituesit. Ai është një nga themeluesit e Institutit Shqiptar të Audituesve të Brendshëm dhe ka kontribuar prej disa vitesh si anëtar i Komitetit Udhëheqës për Institutin Global të Audituesve të Brendshëm, me seli në SHBA.
Në vitet e fundit, z. Pashko ka vepruar si Kryetar i Komitetit të Kontrollit dhe Anëtar i Këshillit Drejtues i ish-Alpha Bank Albania. Aktualisht, z. Pashko është Zhvillues i Biznesit të Qëndrueshmërisë në Volvo Cars, i fokusuar në sigurimin e pajtueshmërisë me qëndrueshmërinë dhe integrimin e praktikave të qëndrueshmërisë, në operacionet e biznesit global.
Duke filluar nga Maji, 2023 z. Pashko është anëtar i Këshillit Drejtues i Bankës OTP Albania.

Dr. Janos Veres – Anëtar i Këshillit Drejtues
Dr. Janos Veres, një shtetas Hungarez, është diplomuar në Inxhinieri në Fakultetin e Shkencave Bujqësore të Universitetit të Debrecenit (Hungari) dhe ka kryer studimet e doktoraturës për Ekonomi në Universitetin Karl Marx, Budapest (Hungari). Dr. Veres ka një përvojë 32 vjeçare në sektorët publikë dhe privatë. Nga viti 1997 deri në vitin 2002, Dr. Veres ka qenë Kryetar i Dhomës së Tregtisë për rajonin Szabolcs-Szatmár-Bereg.
Ai ka qenë një anëtar i zgjedhur i Asamblesë Kombëtare/Parlamentit të Hungarisë (1994-2014) dhe përgjatë viteve Dr. Veres ka zhvilluar një karrierë në politikë ku ia vlen të përmenden pozicionet si: Sekretar i Shtetit në Ministrinë e Financave (2003-2004), Sekretari i Shtetit në Zyrën e Kryeministrit (2004-2005) dhe Ministrër i Financave (2005-2009). Në pozicionin e tij si Ministër, Dr. Veres ka qenë përgjegjës për çështjet rregullatore, mbikëqyrëse dhe monitoruese

të sektorit bankar dhe të institucioneve të tjera financiare, për çështjet e taksimit të ekonomisë, për të gjithë fushën e buxhetit dhe manaxhimit të aseteve shtetërore. Ai gjithashtu përgatiti dhe zbatoi një skemë të suksesshme për të manaxhuar ndikimet e krizës financiare të vitit 2008. Dr. Janos Veres është zgjedhur Kryebashkiak i vendlindjes së tij, Nyírbátor (2002 - 2003) dhe tani vazhdon të japë kontributin e tij të vyer në Këshillin Bashkiak të Nyirbatorit.
Sa lidhur me karrierën e tij akademike, në vitin 2009 Dr. Veres ka qenë Docent në Universitetin e Debrecen dhe është autor i shumë botimeve në fushën financiare dhe ekonomike për Universitetet Hungareze dhe të huaja. Duke filluar nga Mars, 2019 Dr. Veres është anëtar i Këshillit Drejtues i Bankës OTP Albania.

Z. Armand Duka - Anëtar i Këshillit Drejtues
Z. Armand Duka, shtetas Shqiptar, është diplomuar në Universitetin e Tiranës (Shqipëri), Dega e Ekonomisë për Industri në vitin 1986. Z. Duka ka filluar karrierën në profesionin e Ekonomistit në Parkun e Mallrave në Burrel në vitet 1986-1990. Gjatë viteve 1990-1991, z. Duka ka ushtruar profesionin e tij si ekonomist në parkun e mallrave të eksportit në Durrës. Duke filluar nga viti 1993, z. Armand Duka është sipërmarrës në sektorë të tjerë privatë, zotërues dhe aksionar në disa biznese të mirënjohura, ku rikonfirmon kështu aftësitë e tij shumë të mira manaxhuese dhe drejtuese.
Z. Armand Duka është zgjedhur President i Federatës Shqiptare të Futbollit në vitin 2002, post të cilin e mban dhe aktualisht duke u rizgjedhur në vitet 2006-2010-2014-2018.
Ndër vite, z. Armand Duka është nderuar me disa tituj, ku mund të përmendim: titullin "Qytetar Nderi" (1998) akorduar nga Bashkia e Shijakut dhe titujt "Nderi i Qytetit" (2001), "Simbol i Qytetit të Durrësit" (2002) dhe "Dyrrah – 3000" (2003) akorduar nga Bashkia e Qytetit të Durrësit dhe Shoqata "Durrësi". Në vitin 2010, Presidenti i Republikës së Shqipërise, Z. Bamir Topi e dekoron me titullin e lartë "Naim Frashëri" të Klasit të Parë, për kontribut të shquar, në drejtimin dhe zhvillimin e futbollit shqiptar. Në vitin 2019, Z. Duka akordohet me titullin "Konsull nderi i Hungarisë" për Republikën e Shqipërisë.
Duke filluar nga Tetor, 2019 z. Armand Duka është anëtar i Këshillit Drejtues i Bankës OTP Albania.

Z. Ilir Ciko - Anëtar i Këshillit Drejtues
Z. Ilir Ciko është një ekonomist shqiptar i cili ka një Master në Administrim Publik nga Universiteti i Harvardit dhe një MBA nga Fakulteti i Ekonomisë, Universiteti i Tiranës dhe Universiteti i Nebraskës. Z. Ciko ka përvojë të konsiderueshme dhe angazhim afatgjatë në menaxhimin e institucioneve dhe ekipeve private e publike, si dhe në zhvillimin dhe zbatimin e projekteve të mëdha dhe buxheteve. Përvoja e tij 27 vjeçare përfshin kërkime dhe konsulenca të ndryshme zhvillimi për organizata ndërkombëtare, kontribut si ekspert në administratën publike, duke përfshirë pozicionin e zëvendësministrit të ekonomisë (2003-2005) dhe aktivitet të vazhdueshëm akademik që nga viti 2004 si pedagog në Universitetin e New York në Tiranë dhe aktualisht në Institutin Kanadez të Teknologjisë. Për shumë vite, Z. Ciko ka shërbyer në bordet e korporatave më të mëdha publike dhe private në Shqipëri.
Gjatë periudhës 2012 – 2022 ka shërbyer si anëtar i pavarur i bordit drejtues të ish-Alpha Bank Albania dhe anëtar i komitetit të riskut të bankës. Z. Ciko ka kontribuar në përgatitjen e dokumenteve të dukshme të zhvillimit të qëndrueshëm dhe strategjik për Shqipërinë, duke përfshirë së fundmi Strategjinë Kombëtare për Zhvillim dhe Integrim Evropian 2022-2030 dhe shumë raporte dhe dokumente politikash që lidhen me rrugën e Shqipërisë në arritjen e Axhendës 2030 SDGs. Ai ka qenë autor i shumë artikujve dhe publikimeve mbi një spektër të gjerë çështjesh ekonomike në Shqipëri dhe rajon dhe ka qenë anëtar akademik i FMN-së në Takimet Pranverë të Bankës Botërore dhe FMN-së. Ai është bashkëthemelues, dhe president i Klubit të Harvardit të Shqipërisë për periudhën 2014-2020.

KOMITETIT I KONTROLLIT

Komiteti i Kontrollit raporton pranë Këshillit Drejtues. Krijuar në përputhje me Ligjin dhe aktet nënligjore të Bankës së Shqipërisë, Komiteti i Kontrollit përbëhet nga tre anëtarë:
Anëtarësia e Komitetit të Kontrollit 2023:



Gjatë vitit 2023 Komiteti i Kontrollit është mbledhur 3 herë me prezencë fizike dhe 3 herë me qarkullim dokumentacioni, me fokus miratimin e politikave të kontrollit të brendshëm, mbikëqyrjen e raporteve të tij, miratimin e pasqyrave financiare dhe opinioneve të ekspertëve të jashtëm për vitin 2022. Komiteti sigurohet për zbatimin e politikave kontabël dhe financiare dhe informon Këshillin Drejtues për çdo problematikë të evidentuar. Aspektet financiare dhe ato të kontrollit ishin në linjë me aktet nënligjore dhe pritshmëritë e Grupit mëmë.
Përbërja e Komitetit të Kontrollit ka pësuar ndryshime gjatë vitit 2023. Z. Zoltan Molnar është anëtari i ri i emëruar në Komitetin e Kontrollit. Gjithashtu u emërua dhe aprovua nga Banka e Shqipërisë dhe Kryetari i ri i këtij Komiteti, Z. Stavri Pashko me eksperiencë të gjatë në fushën e auditimit të brendshëm, menaxhimit të riskut, zhvillimit të biznesit dhe qëndrueshmërisë.

KOMITETI I RISKUT

Në dhjetor të vitit 2023 Këshilli Drejtues mori vendim për krijimin e Komitetit të Riskut.

Ky komitet i specializuar u krijua për të mbështetur dhe këshilluar Këshillin Drejtues, duke marrë në konsideratë të gjithë llojet e rreziqeve dhe për t'u siguruar që ata janë në linjë me strategjinë e biznesit, objektivat, kulturën dhe vlerat e bankës.

Krijuar në përputhje me Ligjin dhe aktet nënligjore të Bankës së Shqipërisë, Komiteti i Riskut përbëhet nga 3 (tre) anëtarë:



Komiteti mbështet Këshillin Drejtues në arritjen e objektivave të mëposhtme:

• Promovimin e një kulture të shëndoshë rreziku në të gjitha nivelet në të gjithë Bankën, duke promovuar ndërgjegjësimin për rrezikun dhe duke inkurajuar komunikimin në të gjithë organizatën;
• Mbikëqyrjen që strategjitë e menaxhimit të rrezikut dhe kapitalit të korrespondojnë me objektivat e biznesit të Bankës;

• Mbikëqyrjen që Banka të miratojë një deklaratë dhe kornizë të mirëpërcaktuar të oreksit të rrezikut, të cilat perfshijnë të gjithë organizatën dhe percaktohen në kufij për shtet, sektor dhe njësi biznesi. Komiteti mbikëqyr që kuadri i oreksit të rrezikut të përputhet plotësisht me strategjinë e Bankës dhe të Grupit, procesin e buxhetit, planifikimin e kapitalit dhe likuiditetit dhe kuadrin e shpërblimit;
• Mbikëqyrjen e përshtatshmërisë dhe efektivitetit të politikave dhe procedurave të menaxhimit të rrezikut të Bankës;
• Mbikëqyrjen e zbatimit të masave efektive lehtësuese dhe korrigjuese, në bashkëpunim me Komitetin e Auditimit, sipas rastit;
• Mbikëqyrjen që të ketë një nivel adekuat komunikimi për çështjet e menaxhimit të rrezikut ndërmjet Auditorit të Brendshëm, Auditorëve të Jashtëm, Autoriteteve Mbikëqyrëse, Komitetit të Auditimit dhe Bordit Mbikëqyrës.

Komiteti mblidhet të paktën një herë në çdo tremujor. Menaxheri i Divizionit të Riskut është pjesëmarrës i rregullt në mbledhjet e komitetit.
Rregullorja e funksionimit të Komitetit të Riskut është miratuar nga Këshilli Drejtues në qershor të vitit 2024.

Qeverisja e korporatës gjatë vitit 2024 do të vijojë të jetë në prioritetet tona. Fokusi ynë do të jetë rishikimi i drejtimit të Bankës në mënyrë sa më transparente, duke rritur numrin e komiteteve raportuese në Këshillin Drejtues, rishikimin e komiteteve të brendshme si dhe të qeverisjes së korporatës.
Ne do të vazhdojmë të punojmë gjatë vitit 2024 për të siguruar informacion të rregullt tek aksionari ynë i vetëm dhe do të ndërtojmë strategji në përputhje me udhëzimet e tyre dhe besimin e klientëve tanë.

Menaxhimi i Rrezikut Ligjor



Gjatë vitit 2023 Departamenti Ligjor ka menaxhuar rrezikun ligjor duke u kujdesur të trajtojë aspektet ligjore të çdo projekti apo iniciative të re, duke rishikuar rreziqet ligjore të procesit të kredidhënies përmes ndjekjes së proceseve gjyqësore si dhe zbatimit rigoroz të kuadrit rregullativ.

Fokusi ka qenë përmirësimi i shërbimeve duke mbajtur nivele të ulëta të rrezikut ligjor dhe siguruar përputhshmërinë e plotë të aktivitetit me Ligjin shqiptar, rregulloret e Grupit OTP, rregulloret e brendshme dhe praktikat më të mira evropiane.

PËRMBYLLJA E PROCESIT TË BASHKIMIT TË PLOTË MIDIS BANKËS OTP ALBANIA SH.A. DHE ISH-ALPHA BANK ALBANIA SH.A.

Aktiviteti ligjor ka patur në fokus për vitin 2023 realizimin me sukses të bashkimit teknik të Bankës OTP Albania me Bankën e përthithur ish-Alpha Bank Albania dhe përmbylljes së plotë të të gjithë hapave të procesit të bashkimit, midis dy bankave. Është zbatuar në mënyrë rigoroze kuadri ligjor, ku përfshihen: kërkesat rregullatore, detyrimi për njoftimin e Autoriteteve Mbikqyrëse, si dhe kujdesi për transparencë maksimale në komunikim me klientët e Bankës, mbi këtë proces të rëndësishëm.

Përmbyllja e procesit të plotë të bashkimit midis Bankave rezultoi e suksesshme dhe konform parashikimeve të legjislacionit të posaçëm.

ZGJERIMI I LICENCËS SË BANKËS ME SHËRBIME SHTESË

Me vendimin nr. 134 datë 28.07.2023 të Bordit të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare, Banka OTP Albania u licencua për të ushtruar veprimtari brokerimi në sigurime, në klasat e jetës dhe jo-jetës.

Për realizimin e këtij objektivi u ndoqën të gjithë hapat dhe procedurat ligjore që kërkon legjislacioni i aplikueshëm duke rezultuar në pajisjen me sukses të Bankës me një licencë, e cila lejon zgjerimin e veprimtarisë së saj në fushën e sigurimeve.

Me vendimin nr. 184 datë 27.10.2023 të Bordit të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare, Banka OTP Albania përmirësoi licencën e saj si shoqëri komisionere me nr. 3, datë 29.12.2021 duke shfuziquar kufizimet në lidhje me titujt e transferueshëm dhe instrumentet e tregut të parasë, të cilat përmbajnë në strukturën e tyre një instrument derivativ, apo që konsiderohen instrumente komplekse.

Me ndjekjen e hapave ligjorë të nevojshëm për përmirësimin e licencës, Banka bëri të mundur lëshimin e një Bondi korporativ në vlerën 7.6 Milionë Euro.

Struktura ligjore asistoi për të mundësuar ofrimin e këtij produkti tek klientët, në përputhje me kërkesat dhe kuadrin ligjor në fuqi.

SHTIMI I PRODUKTEVE BANKARE SIPAS KËRKESAVE TË AUTORITETETEVE APO NEVOJËS SË TREGUT

LLOGARIA ME SHËRBIME BAZIKE

Me publikimin e projektligjit "Për llogarinë e pagesave me shërbime bazike", lindi nevoja për realizimin e një produkti të ri në Bankë, i cili do t'i ofrohej një kategorie të posaçme klientësh, duke zbatuar kushtet dhe normat e parashikuara në këtë ligj.

Struktura ligjore është angazhuar në fazën paraprake të vlerësimit të projekt ligjit si dhe në implementimin në Bankë duke mundësuar ofrimin e ketij produkti tek klientët.

FINANCIMI I PROJEKTEVE START UP QË KONSISTOJNË KRYESISHT NË PRODHIMIN E ENERGJISË "GREEN"

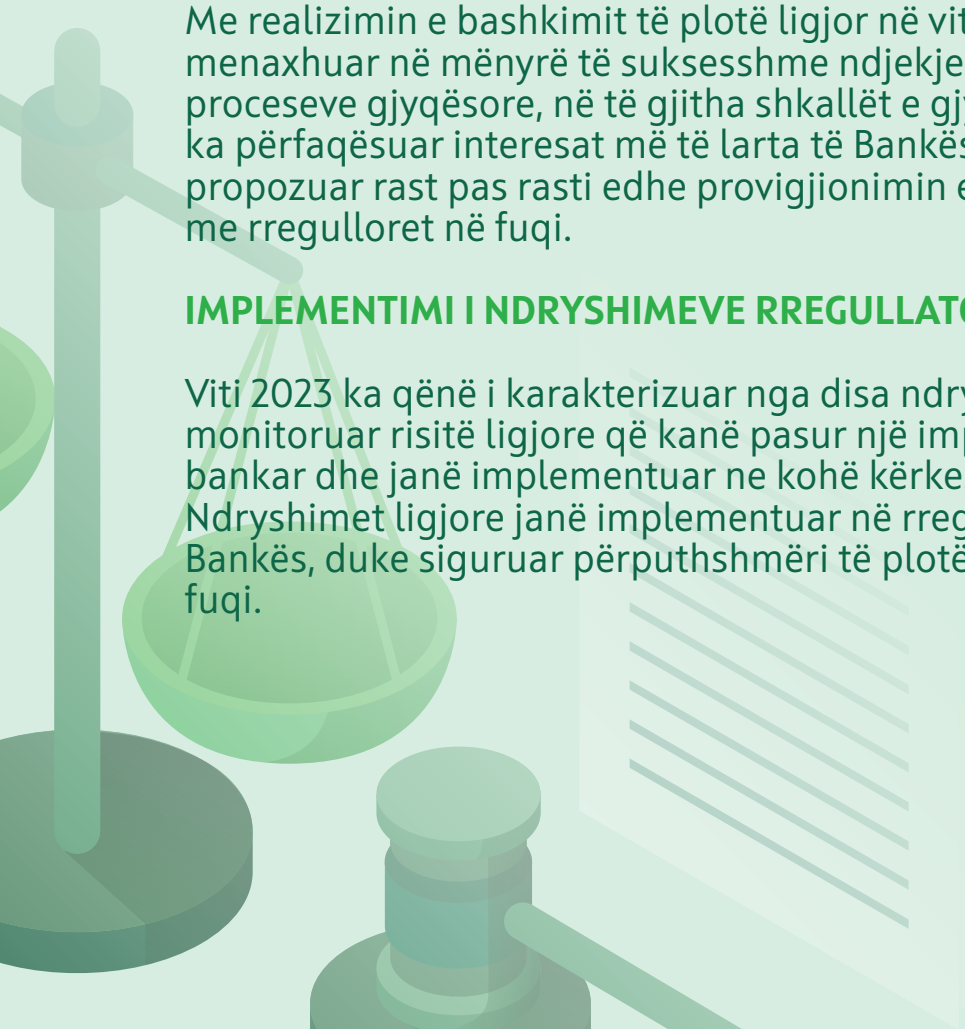
Gjatë vitit 2023 Banka ka mundësuar financimin e "Start-up"-eve me objekt prodhimin e energjisë elektrike në mënyra alternative dhe kryesisht nëpërmjet centraleve gjenerues të energjisë fotovoltaike. Struktura ligjore ka dhënë asistencën e saj për të mbështetur realizimin e projekteve të tillë, për të cilët edhe kuadri ligjor ka vakume.

NDJEKJA E PROCESEVE GJYQËSORE

Me realizimin e bashkimit të plotë ligjor në vitin 2023, Banka ka menaxhuar në mënyrë të suksesshme ndjekjen dhe trajtimin e proceseve gjyqësore, në të gjitha shkallët e gjykimit. Struktura ligjore ka përfaqësuar interesat më të larta të Bankës, duke monitoruar dhe propozuar rast pas rasti edhe provigjionimin e çështjeve, në përputhje me rregulloret në fuqi.

IMPLEMENTIMI I NDRYSHIMEVE RREGULLATORE

Viti 2023 ka qënë i karakterizuar nga disa ndryshime rregullatore. Janë monitoruar risitë ligjore që kanë pasur një impakt për aktivitetin bankar dhe janë implementuar ne kohë kërkesat rregullatore. Ndryshimet ligjore janë implementuar në rregulloret e brendshme të Bankës, duke siguruar përputhshmëri të plotë në datën e hyrjes në fuqi.



Përputhshmëria dhe funksioni AML/CFT

Si rezultat i bashkimit ligjor të OBA me Alpha Bank më 30 Nëntor 2022, në 2023 funksioni i Përputhshmërisë dhe Parandalimit të Pastrimit të Parave (PPP) pësoi një transformim thelbësor.

U krijua Departamenti i Përputhshmërisë dhe PPP-së, i cili u zhvillua në dy sektorë të veçantë, përkatësisht Përputhshmërisë dhe PPP. Departamenti i Përputhshmërisë dhe PPP raporton direkt tek Drejtori i Përgjithshëm, i cili nga ana e tij raporton në Bordin e Drejtorëve të Bankës. Gjithashtu, Departamenti i Përputhshmërisë dhe PPP raporton në Komitetin e Kontrollit të Brendshëm dhe Komitetin e Auditimeve dhe Llogarive, në bazë tremujore. Përputhshmëria mban gjithashtu një linjë të drejtpërdrejtë raportimi në Drejtorinë e Përputhshmërisë në selinë qendrore duke raportuar në baza mujore tek korrespondentët e Grupit, si dhe kolegët e tjerë të Drejtorisë, për çështje specifike.

Funksioni i Përputhshmërisë dhe PPP përbën një parim themelor të OTP Bank Albania duke garantuar drejtimin e veprimtarisë së Bankës në përputhje të plotë me ligjet në fuqi, rregullat, rregulloret dhe standardet profesionale. Edhe gjatë vitit 2023, ka vijuar të parandalojë dhe zbusë rreziqet e Perputhshmërisë & PPP/LFT për të garantuar funksionimin e sigurtë të Bankës.

Anëtarët e bordit, menaxhimi i Bankës dhe të gjithë punonjësit tanë janë përgjegjës që t'i përmbahen kuadrit rregullator të përputhshmërisë në fuqi dhe të respektojnë parimet e Bankës dhe të Grupit.

Ky vit solli sfida shtesë për shkak të bashkimit të OTP Bank Albania me Alpha Bank Albania. Mbështetja e vazhdueshme dhe pjesëmarrja aktive në të gjitha momentet e shkrirjes teknike, duke përfshirë dhënien e opinionit, testimin dhe vlerësimin e KPI-ve, ishin të nevojshme për të siguruar një periudhë të qetë tranzicioni.

Siguria Financiare

Aktiviteti bankar është i ekspozuar ndaj rreziqeve të ndryshme të krimit financiar, siç janë pastrimi i parave, financimi i terrorizmit dhe shkelja e sanksionve, por edhe ndaj aktivitete të tjera kriminale, si mashtrimi, ryshfeti dhe korrupsioni.

Në mënyrë që të parandalohen dhe menaxhohen më mire risqet e mësipërme, por gjithashtu për të qënë në përputhje me detyrimet e ligjore dhe rregullatore, OTP Bank Albania ka krijuar një program të plotë përputhshmërie, i cili rishikohet në bazë vjetore. Thelbi i tij përbëhet nga të gjitha politikat dhe proçedurat e nevojshme të cilat u përshtatën plotësisht me ndryshimet në mjedisin ligjor lokal dhe kërkesave të Grupit dhe planet e veprimit për masat korrigjuese.

Nëpërmjet sesioneve tona të trajnimit dhe ndërgjegjësimit, ne kemi siguruar që i gjithë stafi i bankës të kuptojë dhe të zbatojë kuadrin rregullator në fuqi për zbutjen e rrezikut të PPP/LFT. Gjithashtu, kemi vazhduar të identifikojmë dhe vlerësojmë çdo rrezik të mundshëm për të përmirësuar më tej mjetet apo kontrollet periodike të cilat synojnë ti vijnë në ndihmë punonjësve tanë me qëllim parandalimin e ekspozimit te tyre të drejtpërdrejtë ndaj një rreziku të tillë dhe për të garantuar stabilitetin e bankave dhe integritetin e tyre personal.

Rreziqet rregullatore

KODI I ETIKËS DHE ABC

Kodi ynë i Etikës përmbledh vlerat, besimet, parimet e bankës sonë dhe grupit OTP dhe është baza dhe udhëzimi i operacioneve etike të biznesit.
Gjatë vitit 2023, zhvillimet në etikë u shtrinë në kuadrin rregullator duke transpozuar rregulloret e grupit në lidhje me Sinjalizimin, Kodin e Etikës dhe Politikën e Dhuratave dhe Eventeve në mjedisin lokal

Kodi i Etikës së OBA gjëndet në faqen zyrtare të Bankës OTP Albania:
https://otpbank.al/en/about-us/engagements/code-of-ethics/

KONFLIKTI I INTERESIT

Situatat e konfliktit të interesit mund të jenë të pranishme në të gjitha aktivitetet e biznesit dhe mund të lindin midis Bankës dhe klientëve të saj, punonjësve të Bankës dhe klientëve apo Bankës dhe punonjësve, në transaksione përfshirë familjen dhe marrëdhëniet e ngushta personale. Dështimi në njohjen dhe administrimi në mënyrën e duhur të konflikteve të interesit mund të rezultojë në pasoja të papërshtatshme ose të pafavorshme për klientët, Bankën dhe punonjësit.
Gjatë 2023, OBA finalizoi dhe publikoi rregulloren e rishikuar të Konfliktit të Interesit, në të njëjtën linjë me rregulloren e Grupit. Të gjithë punonjësit tanë janë trajnuar se si të dallojnë nëse janë pjesë e ndonjë situate konflikti interesi dhe u kërkohet ta raportojnë atë sa më shpejt të jetë e mundur.

MBROJTJA E KLIENTIT

Funksioni i përputhshmërisë ne OTP Bank Albania sha, edhe gjatë vitit 2023, ka vlerësuar të gjitha ankesat e klientëve dhe ka siguruar menaxhimin e çdo rreziku të mundshëm përputhshmërie lidhur me to, me qëllim që të përmbushë detyrimet e mbrojtjes së klientit dhe ka ndjekur nga afër kërkesat e përditësuara rregullatore lokale në lidhje me standardet e transparencës në operacionet, produktet dhe shërbimet e Bankës duke përmbushur kërkesat e klientëve në këtë drejtim. Mbrojtja e klientëve ka qenë gjithashtu në fokus të projektit të bashkimit të të dy bankave.

MARRËVESHJET NDËRKOMBËTARE TË TAKSAVE

Në lidhje me marrëveshjet ndërkombëtare të taksave, OBA arriti të raportojë në mënyrë të suksesshme tek IRS raportin vjetor për FATCA, gjithashtu edhe tek Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve, Shqipëri, mbi Standartet e përbashkëta të Raportimit (CRS) duke reflektuar ndryshimet që pësoi nga bashkimi me Alpha Bank dhe mënyrën e funksionimit të saj.

RISKU REPUTACIONAL

Është përgjegjësi e të gjithë punonjësve të Bankës që të jenë në përputhje me rregullat tona të brendshme dhe të veprojnë me integritet në mënyrë që të mos e ekspozojnë Bankën ndaj ndonjë rreziku të mundshëm të reputacionit.
Me qëllim menaxhimin e mëtejshëm të këtij rreziku, në ato proçese të cilat mund të jenë të ekspozuar më tepër ndaj tij, jane dizenjuar dhe ekzekutuar kontrolle të strukturuara si për shëmbull mbi prokurimet, sponsorizimet dhe marrëdhëniet kontraktuale, etj.

TRAJNIM DHE NDËRGJEGJËSIM

Për tu siguruar që punonjësit të kenë njohuritë dhe aftësinë e duhura teknike, dhe t'i mbajë ata të informuar mbi ndryshimet dinamike që karakterizojnë veprimtarinë e përputhshmërisë,

Banka ka krijuar një program i cili përfshin trajnimet periodike në vend, trajnimet prezantuese fillestare për të gjithë punonjësit e rinj dhe seanca të dedikuara apo metoda të tjera trajnimi të cilat kanë për qëllim të rrisin ndërgjegjësimin ndaj çështjeve të përputhshmërisë.

Angazhimet e OTP Bank sa i takon aktivitetit të përputhshmërisë si:

- Kodi i Etikes;
- Sinjalizimi;
- Politika e Përputhshmërisë;
- Politika e Sanksioneve;
- Financimi i Industrisë së Mbrojtjes;
- Sanksionet Efektive ndaj Rusisë;
- Përputhshmëria rregullatore;

...janë të publikuara në faqen e saj zyrtare dhe të aksesueshme nga palët e interesuara.

Rezultatet financiare

Rezultatet Financiare 2023

E ARDHURA BANKARE NETO
€92.59mln
+24%
% RRITJE vs 2022

E ARDHURA NETO
€44mln
+39%
% RRITJE vs 2022

KTHIMI NGA KAPITALI
23.52%
+6.12%
% RRITJE vs 2022

RAPORTI SHPENZIME / TË ARDHURA
44.74%
-10.95%
% RRITJE vs 2022

Performanca e Kredive dhe Depozitave

KREDITË OUTSTANDING
€932*mln
-0.15%
RRITJE vs 2022

GJENDJA E DEPOZITAVE
€1363.82*mln
+5.7%
RRITJE vs 2022

PJESA E TREGUT TË KREDIVE
€1363.82*mln
-1.2%
RRITJE vs 2022

Shënim: Treguesit e performancës monitorohen duke përjashtuar kostot e integrimit nga rezultati financiar dhe duke marrë në konsiderate FX impaktin në outstanding të kredive dhe depozitave.

Bankingu i Segmenteve

BANKINGU I KORPORATAVE

Gjatë vitit 2023, Banka OTP Albania përmirësoi ndjeshëm performancën financiare, përmbushi qëllimin për të rritur përfitueshmërinë dhe njëkohësisht duke ruajtur efektivitetin operacional, ku rol kryesor në arritjet e rezultateve financiare ka pasur indeksimi i normave të interesit tek produktet bankare, i cili ka qenë më i shpejtë për kreditë dhe letrat me vlerë. Ndërkohë për llogaritë dhe depozitat ka qenë me ritme më të ngadalta. Në fakt, kjo tendencë është vërejtur në aktivitetin bankar, në të gjithë rajonin dhe më gjerë.

Divizioni i Bankingut të Korporatave e mbylli vitin me performancë shumë të mirë, veçanërisht në aspektin në përfitueshmërinë e portofolit, njëkohësisht duke vazhduar të mbështesë aktivitetin e kompanive të mëdha dhe kontribuar pozitivisht në ekonominë e vendit. Ndër arritjet kryesore veçohen si më poshtë:

• Portofoli i kredisë për Korporatat e mëdha dhe SME, mbulon 14% të pjesës së tregut duke e pozicionuar Bankën OTP Albania si një kontribues të fuqishëm në tregun bankar. Divizioni i Korporatave ka luajtur një rol të rëndësishëm në rezultatin financiar të bankës, pasi shumica e ekspozimeve janë të kontraktuara me spread të favorshëm.

• Gjithashtu, Banka ka shfaqur ritme të qëndrueshme rritjeje në volumin e depozitave të korporatave të klientëve të këtij segmenti të cilët u rritën me 13%[1] nga viti 2023, krahasuar me vitin 2022 (duke përfshirë edhe efektin e kursit të këmbimit). Banka OTP Albania ka përfituar nga njohja e brandit së saj duke siguruar flukse hyrëse të konsiderueshme, prej fondeve të klientëve.

Divizioni i Bankingut të Korporatave vazhdon t'u ofrojë klientëve, produkte dhe shërbime të jashtëzakonshme, përmes rrjetit të gjerë të degëve, platformave digjitale dhe Departamentit të Transaksioneve Globale Bankare duke siguruar zgjidhje të përshtatshme në përputhje me nevojat e ndryshme të klientëve. Për më tepër, ofrohet një gamë e gjerë e produkteve dhe shërbimeve financiare, të përshtatura me kërkesat specifike të subjekteve si: organet qeveritare, kompanitë e mëdha, të cilat ofrohen dhe nëpërmjet Divizionit të Korporatave nga bankat e tjera.

Divizioni i Korporatave ka përmbushur në mënyrë befasuese treguesit kryesorë të performancës të vendosur nga industria bankare dhe ka forcuar pozicionin si bankë kryesore, në matjet më të rëndësishme për segmentet e SME-ve, të korporatave të mëdha dhe klientëve ndërkombëtarë, që divizioni u shërben.

AKTIVITETI I KREDIVE:

• Portofoli i Linjave të Kreditit në Bilanc, nga aktiviteti i kredidhënies, Divizioni i Bankingut të Korporatave realizoi përmirësim të ndjeshëm gjatë vitit 2023, duke disbursuar në total vlerën prej 138 milionë euro, e cila përfaqëson një rritje të dukshme prej 42%, krahasuar me rezultatet e vitit 2022. Për t'u theksuar, Segmenti i Korporatave në Bankën OTP Albania (SME & Korporatat e mëdha) vazhdojnë të mbajnë vendin e katërt si pjesë të tregu. Disbursimet e reja nga Divizioni i Korporatave kanë ndikuar në rritjen e përfitueshmërisë së Bankës, pasi pjesa më e madhe e ekspozimeve janë kontraktuar me spread të favorshme.

• Portofoli i Linjave të Kreditit jashtë Bilancit, (kryesisht linjat e kreditit në Financa Tregtare, Garanci Bankare dhe Letër Kredi) kanë qenë vazhdimisht në përputhje me nevojat e klientëve, duke ruajtuar pjesën tonë të tregut. Për disa vite, Banka OTP Albania është një nga banka kryesore në vend për ofrimin e produkteve të Financave Tregtare për sa i përket volumit, cilësisë së klientëve dhe marrëveshjeve të realizuara.

• Portofoli i Leasing Financiar, ka përforcuar pozicionin e saj edhe në treg; aktualisht renditet e treta për nga madhësia e portofolit.

• E rëndësishme, cilësia e portofolit tonë, siç tregohet dhe nga raporti i NPL-ve, ka qenë në monitorim dhe e qëndrueshme.

• Banka OTP Albania ofron një gamë të gjerë produktesh kredie, në përputhje me standardet kombëtare dhe praktikat më të mira në treg. Këtu përfshihen, investimet në asete fikse me financim të strukturuar, kredi me afat, LC/LG, etj.; financimin e kapitalit qarkullues që mbulon tërë ciklin e biznesit si linja LG/LC, overdraft, parapagim mbi faturat, linjë kreditimi vetë-likuiduese, linja me limit të shumë qëllimshme,

1 - Rritja e depozitave të korporatave është shprehur nga Korporatat duke përfshirë efektin kursit të këmbimit që do të thotë krahasimi i volumeve të dy viteve, nuk është bërë mbi outstanding në Lek, por i axhustuar për efekte kursi, sepse sipas biznesit nuk tregon rritjen reale.

• Karakteristikat e produkteve të kredisë janë të përshtatura për çdo segment të klientëve duke marrë parasysh profilin e riskut, llojet e kolateralit, dhe volatilitetin e biznesit.

• Në nivel produkti, janë zhvilluar oferta të ndryshme bazuar në segmentet e klientëve duke konsideruar me kujdes nevojat dhe karakteristikat e biznesit. Këto oferta përfshijnë kredi afatshkurtra, afatmesme dhe afatgjata, si dhe kredi me çmime konkurruese, të përshtatura për sektorë të veçantë të biznesit.

• Banka OTP Albania vazhdon bashkëpunimin e saj me BERZH-in ("SME Competitiveness Program, Risk Sharing, Agro & Hotels Financing") dhe RCGF (Rural Credit Guarantee Foundation) me qëllim thjeshtimin e procesit të huadhënies për tregun rural si dhe për segmentin e bizneseve që nuk plotësojnë kërkesat e sektorit bankave. Ky bashkëpunim është një alternativë e favorshme për klientët, pasi banka ofron mundësinë e këshillimit duke mundësuar financimin e kredisë për bizneset më pak të sigurt, nëpërmjet programeve që ofrojnë ndarjen e riskut mes organizatave ndërkombëtare (BERZH) dhe programeve incentivuese (rimbursim të fondeve mbi investimin).

• Ruajtja e niveleve të ulëta të kredive me probleme (NPL), shoqëruar me financime të vetë-mjaftueshme (pavarur) ka mundësuar ofrimin e çmimeve konkurruese në kredidhënie, duke ruajtur përfitime të kënaqshme.

Qëllimet strategjike të realizuara në një hark të shkurtër kohor, të cilat kanë forcuar qëndrueshmërinë:

• Financiare, Banka OTP Albania ka pasur si objektiv të mbajë një raport minimal kosto-të ardhura, si dhe është fokusuar në ruajtjen e një strukture të të ardhurave neto që është më pak e ndjeshme ndaj luhatjeve të normave të interesit dhe kostove të riskut.

• Digjitalizimin dhe teknologjinë, duke aplikuar një infrastrukturë teknologjike që është shumë e sigurt për të ardhmen, dhe të shkëlqyer në sigurimin e të dhënave, nëpërmjet të cilës është e mundur të ofrohen shërbime digjitale inovative.

• Organizative, kemi zbatuar me shpejtësi praktikat më të mira dhe kemi investuar në tërheqjen, zhvillimin dhe mbajtjen e punonjësve më të mirë.

TRANSAKSIONET BANKARE DHE BAZA E KLIENTËVE:

Përveç kredive, Banka OTP Albania ofron një gamë të gjerë produktesh dhe shërbimesh financiare për një numër të konsiderueshëm klientësh të korporatave. Vetëm gjatë vitit 2023, klientët e korporatave kanë kryer mbi 3.4 miliardë euro transferta bankare përmes Bankës OTP Albania, krahas shërbimeve të tjera bankare. Krahasuar me statistikat e fundvitit 2022, është realizuar një rritje prej 3% nga segmenti i korporatave në flukset hyrëse. Divizioni i Korporatave dhe SME-ve numëron rreth 20,000 klientë pagamarrës, të cilët vijnë prej kompanive të cilëve menaxhohen prej tyre.

E fundit, por shumë e rëndësishme, gjatë vitit 2023 Banka realizoi me sukses bashkimin teknik të sistemit qëndror të Bankës.

Bankingu Retail

KANALI I SHITJES DEGË DHE JO-DEGË

Viti 2023 ishte një vit i rëndësishëm pasi rrjeti i degëve të OTP pësoi një transformim thelbësor, rrjedhojë e finalizimit të projektit të bashkimit. Një arritje e rëndësishme gjatë vitit ishte zgjerimi i hartës gjeografike të degëve duke pasur më shumë zona mbulimi me degë të reja dhe optimizim të rrjetit në zonat urbane, duke qëndruar në një numër total 49 degë (30% më shumë se një vit më parë).

Harmonizimi i degëve përfundoi në një periudhë të shkurtër kohore duke qenë se rreth 90% e degëve u bashkuan gjatë tremujorit të parë të vitit duke siguruar një shërbim të mirë, të besueshëm dhe të thjeshtë me qëllimin kryesor, ruajtjen e përvojës së jashtëzakonshme të klientit.

Rrjeti i degëve kaloi në një proces reformimi total në drejtim të optimizimit të shërbimit ndaj klientit, rikonstruksioneve të plota apo edhe degëve në vendndodhje krejt të reja që janë më të lehta për t'u arritur nga klientët. Aktualisht jemi banka e katërt me rrjetin më të madh të degëve me një shpërndarje të gjerë gjeografike, duke na renditur të dytin në këtë aspekt në treg. Ky është vërtetimi i strategjisë sonë afatgjatë për zbatimin e një modeli dege që synon transformimin dhe përmirësimin cilësor të shërbimit ndaj klientit, krijimin e një eksperience ekskluzive bankare me theks në rritjen e aktivitetit të biznesit dhe eficiencën e rrjetit të degëve të bankës.

Faza tjetër e strategjisë sonë në drejtim të optimizimit të degëve do të vazhdojë të jetë edhe më e pranishme në zonat ku ka ende mundësi për të shtuar biznes në përputhje me përqendrimin e popullsisë dhe ndërmarrjeve. Duke pasur parasysh mbulimin tonë të zgjeruar të rrjetit dhe progresin e konsiderueshëm të bërë vitin e kaluar, ne besojmë se jemi në gjendje të konkurrojmë dhe të fitojmë në këtë mjedis duke zhvilluar avantazhe shtesë konkurruese. Angazhimi ynë do të vazhdojë të jetë përmirësimi i prezencës tonë fizike nëpërmjet zgjerimit të rrjetit të degëve. Në të ardhmen, ne do vazhdojmë të shfrytëzojmë fuqinë e rrjetit tonë për të krijuar vlerë të shtuar për partnerët dhe klientët.

Përveç kanalit të degës, gjatë vitit 2023 Banka vendosi një kanal shtesë të shitjeve fizike (jo-degë), Bank@Work, duke zgjeruar gamën e kanaleve alternative të shitjeve me synim nxitjen e gjenerimit të biznesit. Nëpërmjet zbatimit të këtij kanali pritet një ndikim pozitiv në aktivitetin e kreditimit dhe të shitjeve të kryqëzuara duke rritur përfitueshmërinë edhe nga kanalet alternative, jo-degë. Ekipi i përkushtuar në këtë drejtim, siguron përpjekje të përqendruara në identifikimin e mundësive dhe koordinimin e aktiviteteve të programit duke promovuar dhe shitur produkte për individë drejtpërdrejt tek punonjësit në vend, në mënyrë që Banka të jetë më afër klientëve në vendin e tyre të punës. Duke ofruar shërbime financiare të personalizuara dhe përfitime me vlerë të shtuar, kanali Bank@Work ka forcuar besnikërinë dhe mbajtjen e klientëve. Shfrytëzimi i këtij kanali gjithëpërfshirës do të rrisë mundësitë për një bashkëpunim efektiv sinergjik midis klientëve të bankës dhe biznesit.

DEPARTAMENTI I ZHVILLIMIT TË BIZNESIT PËR INDIVIDË

Viti 2023 ka qenë një vit me sfida të rëndësishme duke filluar me finalizimin e bashkimit ligjor të 2 bankave dhe kulmuar me transformimin total, atë të bashkimit teknik. Gjatë gjithë vitit ka pasur zhvillime në drejtim të ofrimit të një numri të madh produktesh dhe shërbimesh për klientët e bankës, produkte të cilat janë bërë gjithnjë e më të rendesishëm dhe të përdorura nga klientët tanë.

Në një treg tashmë tepër dinamik të udhëhequr nga zhvillimet teknologjike, rrjedhimisht edhe automatizimi i proceseve dhe shërbimeve ka qenë në fokus parësor për Bankën OTP Albania. Përveç kredisë hipotekore, tashmë të gjithë produktet e kredive konsumatore për Individë procesohen në mënyrë automatike përmes Sistemit të Origjimit të Kredisë, duke lehtësuar në këtë mënyrë ngarkesën operacionale në Degë, si dhe duke ndikuar pozitivisht në përvojën dhe kënaqësinë e klientit.

Gjithashtu, në Sistemin e Origjimit të Kredisë janë kryer automatizime shtesë të cilat bëjnë të mundur ndërlidhjen me sistemin bazë të Bankës për disbursimin automatik të kredisë, duke minimizuar kështu inputin manual dhe rritur efikasitetin.

Produktet e përditshme bankare, si dhe ato të investimeve janë promovuar vazhdimisht përmes ofertave preferenciale, duke bërë të mundur dhe lehtësuar udhëtimin e klientëve përmes paketave tona të dedikuara të produkteve. Janë zhvilluar edhe fushata depozitash me oferta preferenciale për depozituesit tanë, duke kombinuar të dy faktorët: normat e interesit me karakteristikat tërheqëse të produktit.

Aktiviteti i sigurimeve bankare ka kaluar nje fazë transformimi, ku banka ka shtruar rrugën për të kaluar nga licenca e Agjentit ne Sigurime, në atë të Brokerit duke synuar kështu zgjerimin e aktivitetit me ndikim pozitiv për klientët e Bankës.

BANKINGU DIGJITAL

Në një treg financiar i cili evoluon me shpejtësi, Banka OTP Albania ka një qëllim të thjeshtë: të ofrojë për klientët e saj një përvojë sa më të qetë dhe të lehtë në të gjithë kanalet digjitale.
Platforma Digjitale është si një mik i besueshëm i cili ndihmon klientët në udhëtimin e tyre financiar në Bankën OTP Albania.

Me përdorimin e kësaj platforme klientët kanë pamshmëri të plotë mbi të gjithë transaksionet, ata gjithashtu mund të menaxhojnë llogaritë e tyre me lehtësi dhe mbi të gjitha kanë siguri që të dhënat e tyre janë plotësisht të mbrojtura.

Në vitin e kaluar, kjo platformë ka luajtur një rol të rëndësishëm në përmirësimin e përvojës së klientëve duke rritur aksesin dhe përdorimin më efikas dhe më përfshirës të saj.

Gjatë vitit 2023, platforma Electronic Banking e Bankës OTP Albania, u përditësua me funksione të reja të cilat përmirësojnë dhe thjeshtojnë ndjeshëm përvojën e klientëve tanë në aplikacion duke i bërë ata disa herë më të pavarur në menaxhimin e parave dhe produkteve, si psh:

- Përditësimi në kohë reale i balancës së llogarisë dhe pagesave;
- Riaktivizimi i platformës dhe zhbllokimi i kodit PIN, direkt përmes platformës;
- Aftësia për të paguar faturat fiskale në grup;
- Përmirësimi i procesit të pagesës së kartës së kreditit;
- Shkarkimi i SWIFT nga aplikacioni celular;
- Pagesa me kod QR,
- Shërbimi i rimbushjes së telefonit.

Banka OTP Albania duke patur gjithashtu në fokus mjedisin, është përkushtuar për reduktimin e gjurmëve të karbonit duke orientuar klientët drejt kanaleve digjitale. Angazhimi ynë është të qëndrojmë pararojë, duke e bërë bankën digjitale më të mirë për klientët dhe për planetin tonë.

Platforma jonë digjitale, vijoji trendin rritës për sa i përket përdorimit të saj. Kjo platformë ka treguar rritje të vazhdueshme në drejtim të penetrimit të bazës së klientëve aktivë, duke u reflektuar me një rritje prej 71%, krahasuar me vitin e kaluar, në numrin e transkaksioneve të kanalizuar nëpërmjet kësaj platforme.

RRJETI I ATM-VE

Banka ka zgjeruar rrjetin e ATM-ve duke qenë e pranishme në vend me 200 ATM duke u renditur e para në treg, ndërsa punon për përmirësimin me funksionalitete shtesë.
Gjithashtu, Banka OTP Albania ka shtrirë praninë e saj në treg me ATM të cilat disponojnë funksionalitetin Cash In. Si rezultat i procesit të bashkimit, si dhe zgjerimit të flotës së partneritetit, rrjeti i ATM-ve të Bankës OTP Albania dominon tashmë në territorin shqiptar.

Fokusi ynë ka qenë përdorimi i ATM-ve për Cash out, për të kontrolluar shumën e parave të disponueshme, por kryesisht për Cash-In. Të gjitha veprimet e përmendura rezultojnë me rritje progresive.

KARTAT

Bank OTP Albania ofron produkte të ndryshme kartash për të përmbushur kërkesat e klientëve, duke qenë një nga konkurrentët kryesorë në treg.
Portofoli i kartave ka shënuar rritje pozitive për sa i përket numrit të kartave dhe transaksioneve të kryera në të gjithë kanalet alternative (ATM, POS dhe E-commerce).

Kartat e Bankës tonë ofrojnë teknologjinë më të fundit, përdorimin e tyre pa kontakt dhe 3DSecure. Nga totali, afërsisht 70% e kartave të debitit dhe kreditit janë karta aktive, që do të thotë se kryejnë transaksione në baza të rregullta duke qenë në përputhje me strategjinë e Bankës dhe fokusimin e klientëve drejt kanaleve digjitale.

Gjatë vitit të kaluar Banka ka lançuar fushata të ndryshme duke rimbursuar klientët e rinj dhe ekzistues për përdorimin e kartës. Fokusi kryesor i Bankës sonë është fillimisht edukimi i klientëve duke i drejtuar ata drejt kanaleve digjitale, për shërbim, komoditet dhe përfitime më të mira.

RRJETI POS

Gjatë vitit 2023, Banka OTP Albania ka prezantuar në treg dhe tek klientët e saj (tregtarët) teknologjinë më inovative dhe më të fundit në pajisjet POS.

Fokusi i Bankës ka qenë:
1. Ofrimi i teknologjisë më të mirë në treg;
2. Standardet më të larta të shërbimeve dhe marrëdhënieve tregtare;

Duke qenë ekskluzive dhe duke ofruar tre skema pagesash: AMERICAN EXPRESS, VISA dhe MASTERCARD.

DEPARTAMENTI MSE

Në vitin 2023, Banka OTP Albania ka demonstruar fleksibilitet të pashembullt në sektorin e saj të MSE-ve, duke u pozicionuar si bankë lider në ofrimin e zgjidhjeve të përshtatura të kreditimit.

Angazhimi i bankës për të kuptuar nevojat unike të MSE-ve ka lejuar një mjedis financiar dinamik dhe mbështetës, gjithmonë duke nxitur rritjen dhe qëndrueshmërinë.
Veçanërisht, Banka OTP Albania është angazhuar në mënyrë aktive në partneritete për ndarjen e rrezikut me entitete si Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH) dhe ADGF, duke përforcuar angazhimin e saj ndaj praktikave financiare të përgjegjshme dhe të qëndrueshme.

Duke parë përpara për vitin 2024, Banka OTP Albania është gati të prezantojë produkte financiare inovative të dizenjuara për t'iu përshtatur peizazhit gjithnjë në ndryshim të sektorit të MSE-ve.
Kjo qasje, pasqyron më së miri përkushtimin e Bankës për të qëndruar në pararojë me tendencat e tregut dhe për të siguruar që Banka OTP albania të jetë gjithmonë partner i besueshëm për bizneset, të cilët operojnë në kushtet sfiduese të botës moderne të biznesit.

Me një themel të fortë të ndërtuar mbi fleksibilitet, nismën për ndarjen e rrezikut dhe një përkushtim ndaj inovacionit, Banka OTP Albania vazhdon të jetë një lojtar kyç në mbështetjen e rritjes dhe suksesit të bizneseve MSE.



Tregjet Globale

Viti 2023 ishte një vit i suksesshëm persa i përket aktivitetit të Tregjeve Globale në tërësi. Shkrirja e realizuar në dhjetor të vitit 2022 i dha edhe aktivitetit të Tregjeve një hov të ri, si në aspektin e biznesit ashtu edhe në aspektin e rritjes së personelit dhe mundësisë për të akomoduar dhe ofruar cilësi shërbimi një klientele në rritje. Kjo mundësi u shfrytëzua me profesionalizëm duke sjellë përmirësim të ndjeshëm në tre indikatore: volume, fitim dhe numër transaksionesh.

Në lidhje me aktivitetin e investimeve në tituj, viti 2023 ishte vit zgjerimi dhe njëkohësisht konsolidimi. Zgjerimi ka qenë kryefjala që do të përkufizonte rritjen e portofolit të klientëve, rritjen e aksesit në tregje ndërkombëtare, shoqëruar kjo edhe me një punë të vazhdueshme të bërë përgjatë gjithë vitit me qëllim heqjen e kufizimeve ligjore dhe rregullative që do të mundësojë edhe zgjerimin e tipologjisë së titujve të ofruar në të ardhmen e afërt. Nga ana tjetër, konsolidimi i prezencës në treg është shoqëruar me standardizimin e procedurave, proceseve dhe unifikimin e trajtimit të klientëve, kryesisht kjo për bazën e klientëve të trashëguar nga procesi i bashkimit të bankave.

Për sa i përket prezencës në tregun lokal, është vijuar me akomodimin e klientëve të trashëguar nga bashkimi i bankave dhe kalimin e tyre nën një kuadër ligjor të unifikuar duke nënshkruar kontratën: "Për Shërbimet e Investimeve në Tregjet Globale", dizenjuar sipas kuadrit rregullativ të kërkuar nga Autoriteti, e cila garanton transparencë dhe mbrojtje të interesit të klientit.

Në tregun e brendshëm, rritja e yield-eve ka shoqëruar një kërkesë të qëndrueshme dhe në rritje për pjesëmarrje në ankandet e tregut primar, kryesisht nga individët. Për shërbimin e ndërmjetësimit në tregun e brendshëm, eksperienca tashmë e akumuluar nga stafi i Bankës ka mundësuar që qëllimi kryesor të jetë rritja e eficiencës dhe rritja e kënaqësisë së klientit.

Njohja më e mirë me investimet e huaja, shoqëruar me yield-et në rritje për pjesën më të madhe të vitit, është përkthyer në një kërkesë të rritur për investime të huaja. Shoqërimi i kësaj kërkese dhe adresimi në tregje ndërkombëtare ka qenë në fokus të Tregjeve Globale. Gjatë vitit 2023, Banka OTP Albania ka rishikuar versionin e integruar të Politikës së Ekzekutimit të Urdhërit të Klientit, me qëllim rritjen e cilësisë së shërbimit të ofruar.

Lidhur me shërbimet e kujdestarisë, klientët kanë pasur mundësi të marrin informacion të personalizuar dhe në kohë reale. Kjo u ka mundësuar pjesëmarrje në operacione specifike të ndërmarra nga emetues apo kompani, duke rritur ndjeshëm nivelin e shërbimit të ofruar në investimet në tituj. Ofrimi i shërbimit të ndërmjetësimit në ankand e titujve të Qeverisë është integruar me zgjerim të aksesit në tregjet ndërkombëtare. Gjatë vitit 2023 janë hedhur bazat për vendosje të marrëdhënies institucionale me brokers ndërkombëtar të tjerë, ndërkohë që është punuar paralelisht edhe për draftin e kuadrit rregullativ dhe operacional për zgjerimin e tipologjisë së titujve që do të mund të ofrohen në vijim.

Aktiviteti i këmbimit valutor në vitin 2023 ka shënuar një rekord në volume dhe fitime. Klientët e rinj, duke përfshirë këtu edhe klientë të trashëguar nga Alpha Bank, u pajisën me kontratë që mundëson komunikimin direkt me Tregjet Globale dhe realizimin e transaksioneve në mënyrë automatike. Përpos rritjes së klientelës, një faktor i rëndësishëm që ka ndikuar në shtimin e volumeve, ka qenë vlerësimi i ndjeshëm i monedhës vendase, kundrejt monedhës Euro. Ky çift monedhash mbulon pjesën më të madhe të transaksioneve që lidhen me tregtinë e jashtëme dhe pasurinë e patundur. Mbivlerësimi i Lekut kundrejt Euros, në kombinim me diferencën e vogël të interesave të këtyre dy monedhave, nxiti konvertimin e nje sasie te konsiderueshme kredish, nga Euro ne Lek.

Luhatjet e kursit të këmbimit gjatë pjesës më të madhe të vitit, kanë sjellë marzhe të zgjeruara të tregut. Tregjet Globale janë kujdesur që të ofrojnë çmime shumë kompetitive, ndaj klientëve. Forca shitëse ka një njohje të mirë të klientëve, duke pasur një komunikim proaktiv me ta, në mënyrë që të njihet në kohë me nevojat e tyre për këmbime valutore. Kjo ka ndihmuar edhe në trajtimin e transaksioneve të mëdha, duke shmangur maksimalisht surpriza të papriturat në treg.

Në lidhje me aktivitetin e letrave me vlerë, rritja vjetore neto për 2023 rezulton në 7% me një portofol në vlerë nominale 37.8 B ALL .OTP Bank Albania ka rritur portofolin e letrave me vlerë me kosto të amortizuar në vitin 2023 me 7.3 B ALL, kryesisht këto investime të reja kanë qëne në obligacione me Qeverinë Shqiptare.
Të ardhurat nga interesi që gjeneron portofoli i letrave me vlerë zë një peshë prej 20% në totalin e të ardhurave nga interesi. Rritja në të ardhura nga interesi gjatë vitit 2023 rezulton në 10% krahasuar me një vit më parë.

Menaxhimi i Riskut
në OTP Bank Albania SH.A.



OTP Bank Albania ka ndërtuar dhe konsoliduar kulturën e saj të menaxhimit të rrezikut, në perputhje me përditësimin e rregulloreve.

Rreziku menaxhohet përmes:

- Organizimit specifik dhe sistemeve;
- Kuadrit të orëksit për rrezik dhe treguesëve të oreksit për rrezik ;
- Procedurave që përfshijnë standardet më të larta të rrezikut të zbatuara në të gjithë organizatën;
- Limiteve lokalë të vendosur;
- Një gamë të gjerë kontrollesh.

Monitorimi rregullator dhe monitorimi operacional sigurohen nëpërmjet:

- Raportimit të dedikuar me përputhshmërinë më të lartë me standardet e Bankës së Shqipërisë dhe SNRF.
- Treguesëve sasiorë dhe cilësorë në standardet lokale dhe të Grupit në baza të rregullta dhe të detyrueshme.

OTP Bank Albania respekton në çdo kohë rregullat dhe kufizimet e detyrueshme nga kuadri ligjor dhe rregullator i Bankës së Shqipërisë si dhe çdo kufizim të parashikuar nga Grupi OTP (dhe rregullat normative të Grupit) ose ofruesit e tjerë të fondeve.
Kjo kulturë e fortë dhe përditësimi i vazhdueshëm lejon mbështetjen e zhvillimit të portofolit tonë të kredisë nën kontroll të rreptë të rreziqeve tona, duke rezultuar në një portofol kredie me cilësi të lartë.

TË GJITHË LLOJET E RISQEVE MBULOHEN PËRMES QEVERISJES SË DEDIKUAR

01 STRUKTURA ORGANIZATIVE E DIVIZIONIT TË MENAXHIMIT TË RISKUT ËSHTË PËRSHTATUR PËR TË MBËSHTETUR MË MIRË ZHVILLIMIN E OBA-S

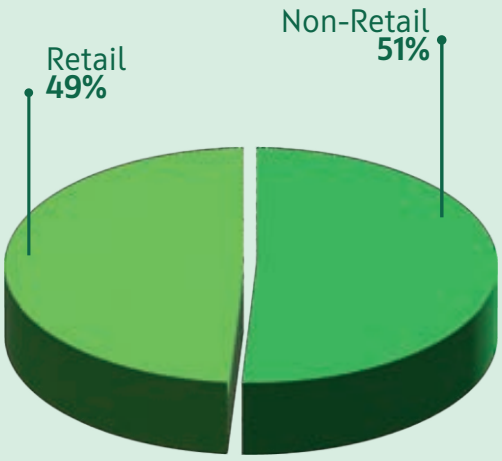
Divizioni i Riskut ndjek strukturën e Grupit OTP dhe është përshtatur për të identifikuar, parandaluar dhe menaxhuar më mirë rreziqet e mundshme që mund të ndikojnë në financat dhe operacionet e përgjithshme të Bankës. Çdo funksion brenda riskut është përgjegjës për zbatimin e kornizave të politikave, procedurave dhe kontrolleve, të cilat kërkojnë planifikim të kujdesshëm, rishikime të rregullta dhe përditësime mbi rreziqet e portofolit dhe monitorim për t'i shërbyer më mirë kërkesave në rritje të klientëve.

02 PARIMET E RREZIKUT TË KREDISË JANË PËRFORCUAR PËR TË TRAJTUAR ZHVILLIMIN SI NË SHITJEN ME PAKICË ASHTU EDHE ATË KORPORATË

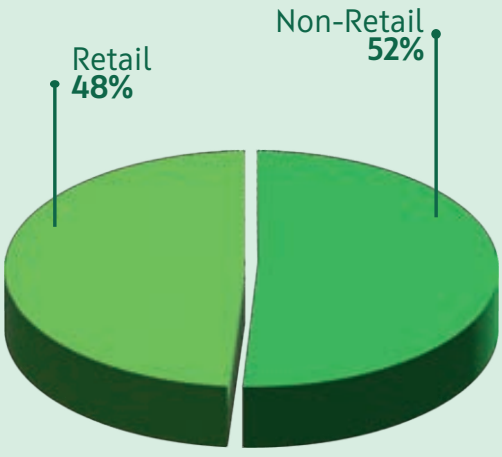
Politikat e administrimit të rrezikut të OBA-s, janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar të gjitha llojet e rreziqeve, për të vendosur kufijtë dhe kontrollet e duhura të rrezikut dhe për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e limiteve me anë të sistemeve administrative dhe informacioni të besueshme dhe të përditësuara.

OBA rishikon rregullisht politikat dhe procedurat e saj të menaxhimit të rrezikut, duke synuar gjithmonë praktikat më të mira dhe përputhjen me normativën e Grupit Bankar. Përgjegjësia individuale dhe profesionalizmi i ndërtuar dhe forcuar vazhdimisht përmes trajnimeve, është thelbësor për të krijuar një kulturë dhe mjedis të disiplinuar dhe konstruktiv.

Oreksi ndaj rrezikut dhe politikat e huadhënies përcaktohen dhe rishikohen rregullisht me anëtarët e Bordit dhe Komitetit Ekzekutiv: sektorët e synuar, industritë, klientët, segmentet, llojet e produkteve, garancitë dhe risqet e zbutura.

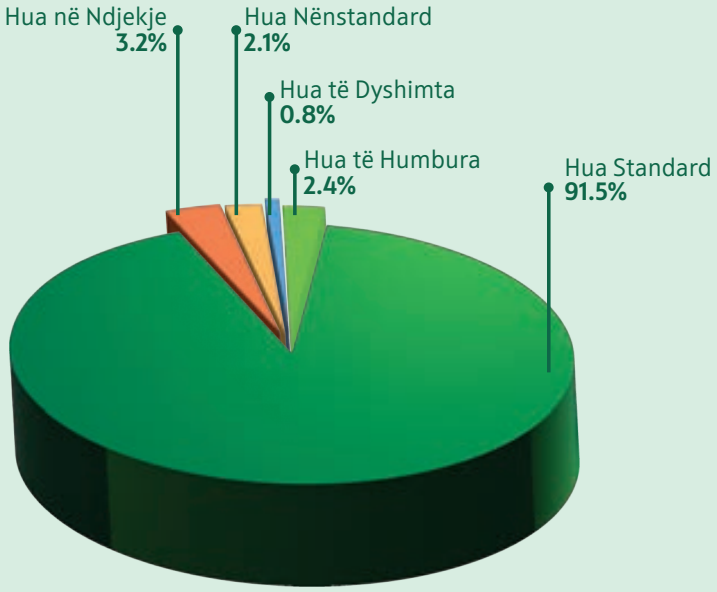


PËRBËRJA E PORTOFOLIT TË KREDISË DHJETOR 2022

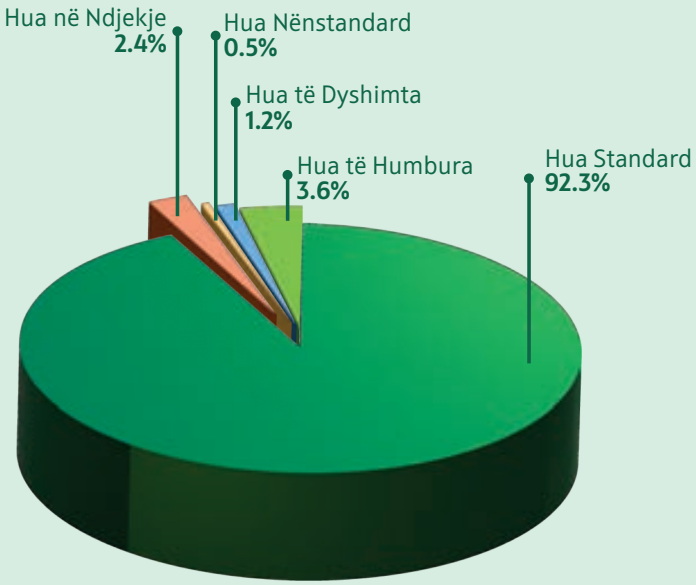


PËRBËRJA E PORTOFOLIT TË KREDISË DHJETOR 2023

Rritja e portofolit të kredisë ka qenë në nivele të kënaqshme për vitin 2023, ndërkohë që raporti i NPL-ve është në të njëjtën vlerë në 7.44%, një nga më të ulëtit në sistemin bankar shqiptar, për shkak të standardeve të larta të kreditimit dhe monitorimit të fortë të ekspozimeve.



PËRBËRJA E PORTOFOLIT TË KREDISË DHJETOR 2022



PËRBËRJA E PORTOFOLIT TË KREDISË DHJETOR 2023

Provigjionimi, si faktor kyç në rezultatin final financiar të bankës, është nën përgjegjësinë e Divizionit të Menaxhimit të Riskut, si për rregullat lokale ashtu edhe në rregullat e SNRF-ve.

Nuk vihet re asnjë ndryshim i rëndësishëm në mbulimin e provigjioneve vit pas viti, vetëm disa ndryshime të vogla për shkak të rregullimeve të PD-së vjetore dhe faktorëve makroekonomikë. Ndërkohë, mbulimi me provigjion për kreditë me probleme ka arritur në një nivel prej 61.72% në portofolin e NPL-ve, për shkak të vlerësimit individual për klientët e klasifikuar ne Stage 3. Ky nivel mbulimi ka siguruar një menaxhim të mirë dhe të sigurt të portofoleve të bankës.

Për fshirjen e kredive me probleme janë marrë masa siç rekomandohet prej Rregullatorit si në segmentin retail (shitje me pakicë) ashtu edhe atë korporativ.

03 RISQET E TREGUT

Risku i tregut menaxhohet dhe monitorohet nga Sektori i Menaxhimit të Risqeve të Integruara, pjesë e Divizionit të Manaxhimit të Riskut. Monitorimi i riskut të tregut konsiston në monitorimin e limiteve të pozicioneve të hapura të tregut dhe limitet e kundërpartive të aprovuara nga Bordi Drejtues, të cilat menaxhohen si në nivel lokal ashtu edhe për Grupin në baza ditore. Qëllimi është përfitimi nga variacionet e pritshme në kurset e këmbimit të valutave.
Respektimi i të gjitha limiteve bëhet me metodën më konservatore të mundshme.

Monitorimi i përditshëm përfshin:
- Rrezikun e kundërpartisë;
- Rrezikun e pagesës;
- Rrezikun e zëvendësimit;

Monitorimi i përmuajshëm përfshin:
- Rrezikun e qeverisë;
- Rrezikun e shtetit;
- Rrezikun e kundërpartisë;

04 RISQET OPERACIONALE DREJTOHEN NGA NJË NJËSI E POSAÇME NËMËNYRË QË TË MBULOHEN TË GJITHË ASPEKTET E BANKËS

Menaxhimi i Riskut Operacional kryhet nga Sektori i Menaxhimit të Riskut të Ndërmarrjeve, pjesë e Divizionit të Riskut që nga viti 2019. Objektivi i tij është të ofrojë një kuadër të përgjithshëm që përfshin aktivitetin e identifikimit, monitorimit dhe kontrollit të rreziqeve që lidhen me njerëzit, sistemet, proceset apo ngjarjet e jashtme dhe të ndjekë e të hartojë planet e veprimit për të zbutur rreziqet e mundshme që banka mund të përballojë gjatë veprimtarisë së saj.

05 RISQET E LIKUIDITETIT ADMINISTROHEN NË DIVIZIONIN E RISKUT PËRMES FUNKSIONIT TË SEKTORIT TË MENAXHIMIT TË RISQEVE TË INTEGRUARA

Megjithatë, në fushën e veprimtarisë së saj të administrimit të likuiditetit, Banka OTP Albania bashkëpunon me disa banka jorezidente dhe rezidente (këtu përfshihen vetëm disa prej bankave më të mira evropiane dhe disa banka të njohura shqiptare), të cilat i nënshtrohen vlerësimit periodik të rrezikut të kundërpartisë dhe kufizimeve nga departamentet e specializuara në Drejtorinë Qendrore (Banka Mëmë). Në nivel lokal, Departamenti i Tregjeve Globale dhe Divizioni i Menaxhimit të Riskut në Bankën OTP Albania janë përgjegjës për monitorimin e përputhjes së plotë me limitet e miratuara të palëve – në bashkëpunimin me funksionin e ALM pranë Divizionit të Financës.

06 RISQET STRUKTURORE

Risku Strukturor përfshin rreziqet e normës së interesit dhe të kursit të këmbimit të cilat janë rreziqe të humbjes apo zhvlerësimit të aseteve të bankës që rrjedhin nga luhatjet në normat e interesit ose kurset e këmbimit. Funksioni ALM nën Departamentin e Financave monitoron këto rreziqe.



Projekte të Rëndësishme



Pas mbylljes me sukses të fazës së "Bashkimit Ligjor" me Alpha Bank dhe të disa projekteve strategjikë të Bankes gjatë vitit 2022, fokusi gjatë vitit 2023 ishte faza e dytë e projektit, e cila konsistoi në "Bashkimin Teknologjik", me migrimin dhe unifikimin e të gjithë sistemeve të IT, pa lënë mënjanë projekte të tjerë strategjikë dhe realizimin e tyre me sukses.

Në kete fazë të "Bashkimit Teknologjik" u realizuan: "**Transferimi i Data Center"** nga ambientet e Alpha Bank në Athinë, në ambientet e OTP Bank Albania në Tiranë, si dhe **"Unifikimi i të gjithë sistemeve të IT"**. Kjo fazë e dytë e bashkimit përfundoi me sukses në dhjetor të vitit 2023.

Ndër arritjet kryesore të kësaj faze vlen të përmenden:

- Ngritja e infrastrukturës së nevojshme për funksionimin e aplikacioneve të ndryshme;
- Transferimi nga Athina në Tirane i të gjithë aplikacioneve dhe bazave të të dhenave, pa ndërprerë vijueshmërinë e punës në rrjetin e degëve dhe shërbimet online;
- Përshtatja dhe përmirësimi i proceseve dhe produkteve të Bankës;
- Ribrandimi i kartave të debitit dhe kreditit për të gjithë kartëmbajtësit që vinin nga Alpha Bank;
- Garantimi i vazhdimësisë së raportimeve ndaj autoriteteve lokale dhe në nivel Grupi OTP;

• Migrimi i të dhenave dhe unifikimi i Core Banking System, si edhe i sistemeve të tjerë të IT-së, si ai i Kredidhënies, Collection, Swift-it, Raportimeve, etj.;
• Unifikimi i të gjitha kontratave dhe dokumentacionit bankar të klientëve;
• Migrimi dhe unifikimi i platformës së Online Banking, Web dhe Mobile;
• Migrimi dhe unifikimi i Procesorit të Kartave për kartat e debitit dhe të kreditit;
• Rishikimi i të gjitha procedurave për t'u përshtatur me sistemet e unifikuara;
• Trajnimi i të gjithë stafit të Bankës per t'u përshtatur me sistemet dhe proceset e reja;
• Realizimi i Go-live brenda afatit të 3 ditëve, pa ndërprerë shërbimin e kartave të debitit dhe kreditit dhe me ndërprerje të shkurtër të shërbimit Online Banking.

Për të arritur qëllimin tonë final, në këtë projekt kanë qenë të përfshirë ngushtësisht më shumë se **100 punonjës**, rreth **15 menaxherë projektesh** dhe më shumë se 20 kompani ofruese shërbimesh.
Ky projekt nuk pati asnjë devijim nga data e paracaktuar prej më shumë se një viti e gjysmë më parë. Banka ishte plotesisht operative që në ditën e parë të Go-live dhe mbështetja gjatë ditëve të para për punonjësit dhe klientët u sigurua nëpërmjet përforcimit të Call Center, skuadrës së HelpDesk dhe monitorimit të përditshëm të problematikave.
Me krenari mund të përmendim që numri i çështjeve të ndeshura pas kalimit live, ishte plotësisht i menaxhueshëm dhe brenda pritshmërive. Numri i telefonatave në Call Center u normalizua që në fillim të javës së tretë, pas kalimit live dhe ato ishin kryesisht të lidhura me sherbimin e kartave dhe atë online.
Pavarësisht ngarkesës dhe fokusit drejt përfundimit të sukssesshëm të fazave kryesore të projektit të Bashkimit, gjatë këtij viti tepër intensiv janë mbyllur me sukses edhe iniciativa të tjera të rëndësishme si:
• Rikonstruksioni apo zhvendosja e rrjetit të degëve; Vlorë, Fier, Laprakë, Stacioni i Trenit, Bulevardi Zogu I, Stadiumi Dinamo, Sarandë, Lezhë, Lushnjë, Elbasan, Shkodër;
• Implementimi i aplikacionit për Shërbimin e Kujdestarisë së Titujve Shtetërorë;
• Implementimi i aplikacionit të Procesimit të Kredive "Loan Origination Tool", për kreditë me kolateral;
• Implementimi i platformës për grumbullimin dhe implementimin e ideve inovatore;
• Përditësimi i databazës së procedurave dhe rregulloreve të Bankës, si dhe rishikimi i proceseve të brendshëm.

ÇFARË NA PRET NË 2024?

Me nje portofol prej më shume se 50 projekte, skuadra jonë është përkushtuar intensivisht që përgjatë vitit 2024 të sigurojë implementimin e një sërë projektesh strategjikë që kanë në fokus eksperiencën e klientëve tanë. Ndër ta mund të përmendim:
- Këmbimi Dinamik i Valutave në ATM dhe POS;
- Aplikimi i monedhës Euro në POS;
- Implementimi i E-Wallet dhe E-Commerce;
- Ofrimi i Pagesave të Ujesjelles Kanalizime, në rrethe;
- Përmirësimi i procesit të kredidhënies për kredinë hipotekore dhe overdraftin;
- Ofrimi i Pagesave të E-Albania;
- Implementimi i PSD2 për Bankingun e Hapur;
- Përmiresimi i vazhdueshëm i rrjetit të Degëve;
- Përmirësimi i vazhdueshëm i shportës së proceseve si: Kredia Hipotekore, Rinovimi i OVD, Kreditë e Biznesit Korporatë, Rinovimi i Limiteve të Kredidhënies, si dhe procese të tjera.

Ndërkohë, po kaq të rëndësishme janë edhe iniciativat që lidhen me përmirësimin dhe automatizimin e proceseve të brendshme. Të tillë janë përmirësimi i aplikacionit të procesimit të kredive, përforcimi i sistemeve të sigurisë, upgrade i sistemeve bankare, përfundimi i projektit "New Home", ndërtimi i platformave inovative për raportimet e brendshme, implementimi i platformës së inovacionit, etj.



Siguria Bankare

Banka OTP Albania aplikon një sërë masash kontrolli administrative, logjike dhe fizike për të mbrojtur sistemet tona të Teknologjisë së Informacionit (TI), ku ruhen dhe përpunohen të dhënat.
Në kuadër dhe të vigjilencës së shtuar përkundrejt, veçanërisht Sigurisë Kibernetike, e cila ishte dhe kryefjala gjatë vitit 2023, Banka i rishikoi në mënyrë të vazhdueshme dhe në përputhje me këshillat e Autoritetit për Sigurinë Kibernetike (AKCESK) këto masa, duke i përmirësuar dhe pasuruar.

Aksesi në sistemin tonë është i mundur vetëm bazuar në një proces të menaxhimit të autorizimit të paracaktuar. Menaxhimi i përdoruesit, identifikimi dhe menaxhimi i fjalëkalimit kontrollohen nga politikat tona dhe auditohen rregullisht.

Vëmendje e veçantë iu dedikua përdoruesve me të drejta të privilegjuara, duke i kompletuar me faktorë të dytë edhe kur aksesi është brenda rrjetit.
Nga ana tjetër, garantohet konfidencialiteti, disponueshmëria, integriteti i të dhënave me një mbrojtje të vazhdueshme përmes përditësimeve të aplikuara, në të gjithë sistemet tona.

Në linjë me planifikimin vjetor dhe me parimin e mbrojtjes në thellësi (Security in Depth), u implementuan sisteme të reja me teknologji moderne, si dhe u shtuan shërbime të jashtme të monitorimit në rrjetin jo publik (Dark Web), që plotësojnë më tej tërësinë e sistemeve të sigurisë.

Gjithashtu, u zëvendësua dhe sistemi i monitorimit të ngjarjeve të teknologjisë së informacionit (SIEM), në një sistem më modern, në linjë dhe me strategjinë e Grupit OTP, duke shtruar rrugën për lidhjen me shërbimet 24/7 më cilësore dhe të qendërzuara të Grupit, në këtë drejtim.

Falë punës së përkushtuar të ekipit të Sigurisë Kibernetike, shpesh të angazhuar me detyra të shtuara dhe gjatë fundjavës, në linjë me këshillat e Autoritetit për Sigurinë Kibernetike (AKCESK), u arrit të implementohet me sukses strategjia e lartpërmendur duke arritur të mos kemi incidente kibernetike, si dhe duke mbajtur kështu të pacënuar të dhënat dhe sistemet.

Operacioni ynë i instrumenteve të monitorimit kundër mashtrimit me karta, përditësohet vazhdimisht me rregulla të reja dhe ne arritëm sërish të përmirësojmë më tej nivelin tonë të mbrojtjes nga mashtrimi, pavarësisht rritjes së vazhdueshme të volumeve të kartave, (këtë herë edhe falë bazës më të gjerë të klientëve).

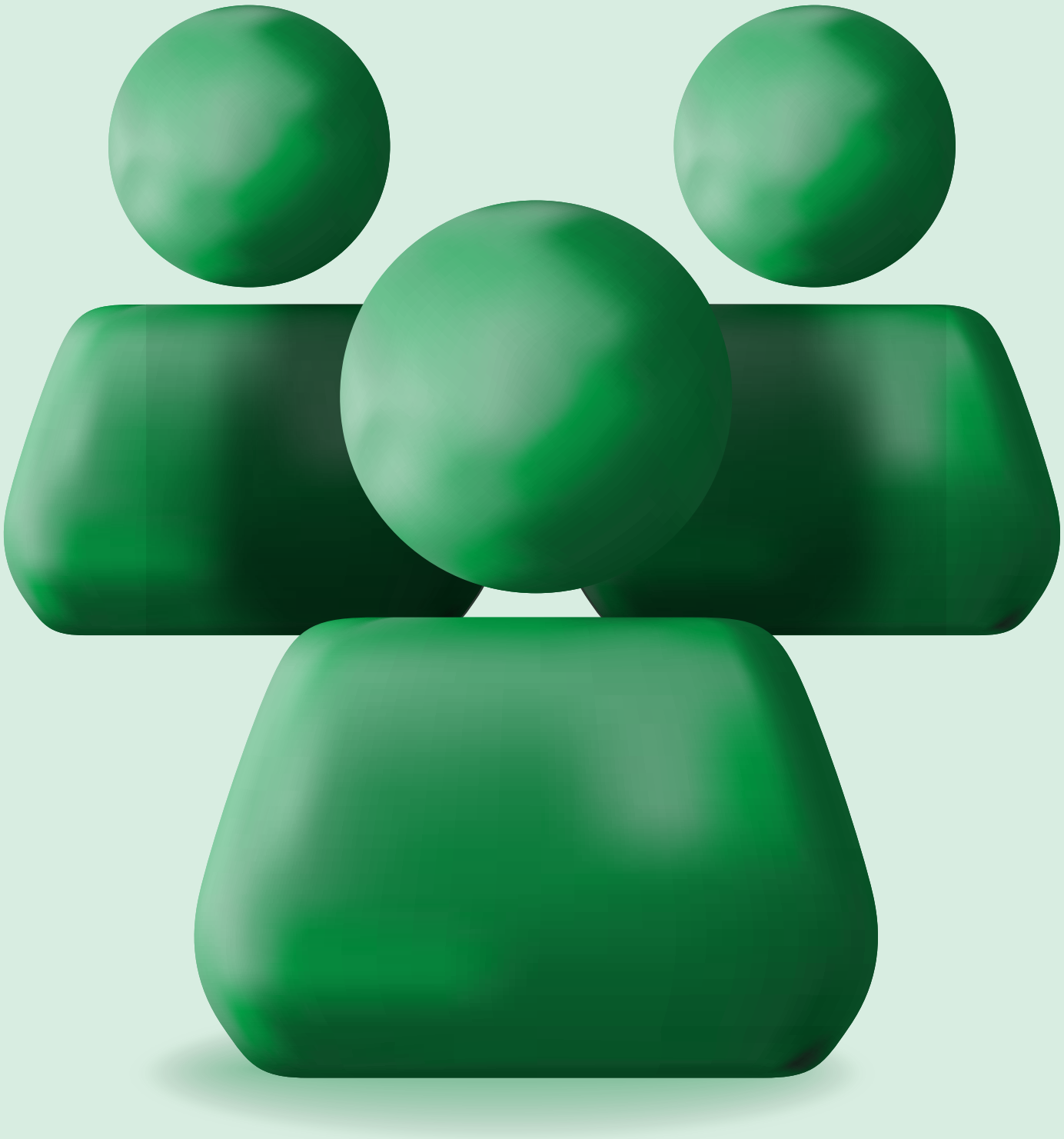
Ne parandaluam +200% më shumë krahasuar me një vit më parë, si dhe arritëm të rekuperonim mbi 90% të volumit të transaksioneve (krahasuar me 80% të një viti më parë), kryer nga vetë klientët, si rezultat i rënies pré ndaj skemave të ndryshme të mashtrimeve me karta.

Vëmendje të shtuar i kushtuam në vijimësi edhe ndërgjegjësimit të klientëve me fushata të dedikuara në rrjetet sociale, si edhe me broshura fizike me qëllim edukimin për përdorimin e sigurt të kanaleve të bankës, si dhe mbrojtjen nga rreziqet e jashëtme të shtuara.

Banka, në mbështetje të strategjisë së Grupit OTP dhe bazuar ne standardet e tij ka rinovuar plotësisht sistemet e sigurisë fizike, në disa degë. Gjithashtu, ka udhëhequr dhe mbikëqyrur me kujdes nën kontraktorët e Sigurisë Fizike, si të ruajtjes ashtu dhe të transportit të vlerave, duke mos pasur asnjë incident.

Operacionet e lëvizjeve të Cash-it, u kryen me efektshmëri maksimale, duke përmbushur nevojat e çdo klienti në çdo kohë dhe gjithashtu duke monitoruar me rigorozitet të vazhdueshëm limitet dhe përputhshmërinë me procedurat.

Duhet theksuar se viti 2023 ka qenë një vit rekord për sa i perket volumeve të parasë në cash, si për Bankën tonë, ashtu edhe në rang kombëtar sipas autoriteteve, lidhur kjo me efektin e turizmit, e jo vetëm.



Departamenti i Burimeve Njerëzore

Departamenti i Burimeve Njerëzore ka një rol të rëndësishëm në sigurimin e funksionimit efikas dhe të qëndrueshëm të Bankës, nëpërmjet përzgjedhjes dhe punësimit të punonjësve, trajnimit dhe zhvillimit të vazhdueshëm të tyre, si dhe menaxhimit të performancës së punonjësve. Ky departament është angazhuar maksimalisht nën përgjegjësinë e tij për të siguruar një ambient pune produktiv dhe motivues, duke kontribuar në rritjen e performancës dhe përmbushjen e objektivave të bankës.

Viti 2023 ishte sa sfidues aq edhe i suksesshëm në aspektin e aktivitetit të Departamentit të Burimeve Njerëzore, në Bankën OTP Albania. Përgjatë vitit 2023, aktiviteti i këtij departamenti u përqendrua në pesë fushat kryesore të veprimtarisë si:

- Projekti Eagle – Bashkimi teknik i dy bankave;
- Rekrutimi dhe Promovimi;
- Zhvillimi i Punonjësve;
- Angazhimi dhe Motivimi;
- Employer Branding.

PROJEKTI EAGLE

Pas përfundimit të bashkimit ligjor mes dy bankave, Projekti Eagle vazhdoi duke mundësuar bashkimin teknik të sistemeve, bazave të të dhënave dhe zhvillimeve të mëtejshme të sistemit të Bankës. Projekti vijoi përgjatë gjithë vitit 2023 dhe kontributi i Departamentit të Burimeve Njerëzore ishte i domosdoshëm përgjatë gjithë procesit duke kontribuar për:

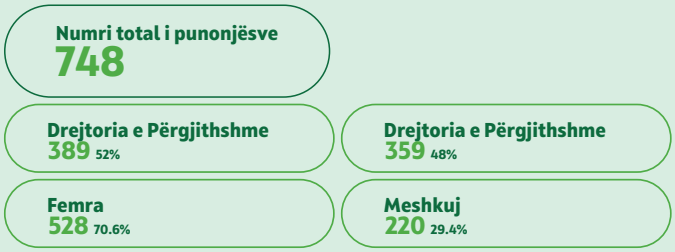
1. Menaxhimin e ndryshimit;
2. Rritjen e bashkëpunimit dhe përfshirjes së punonjësve të Bankës;
3. Trajnimin e punonjësve dhe pajisjen e tyre me dijet e mjaftueshme për të mundësuar shërbimin cilësor, që e karakterizon Bankën OTP Albania;
4. Motivimin e punonjësve të Bankës për përfundimin me sukses të projektit;
5. Komunikimin e vazhdueshëm dhe transparencën e plotë, për çdo proces që ndodhi në Bankë.

REKRUTIMI

Procesi i rekrutimit në Bankë është shumë i rëndësishëm për sigurimin e punonjësve kompetentë dhe të përshtatshëm për të përballuar sfidat gjithnjë e në rritje në tregun bankar. Sektori i rekrutimit është angazhuar në vazhdimësi në identifikimin, intervistimin, përzgjedhjen si dhe promovimin e kandidatëve potencialë, nëpërmjet një procesi të drejtë dhe transparent.

Gjatë vitit 2023 edhe pse Banka ishte në fazën e bashkimit teknik dhe finalizimit të bashkimit të plotë me Alpha Bank Albania, fokusi ynë vijoi të jetë promovimi i punonjësve të brendshëm dhe rritja e tyre profesionale në pozicione të reja, me më shumë sfida e risi. 102 punonjës u promovuan në pozicione të reja brenda Bankës duke garantuar ruajtjen dhe zhvillimin e njohurive, staf të përgatitur dhe të aftë për të përballuar sfidat dhe të mundësojë arritjen e dëshiruar të objektivave.

Nëpërmjet Programit të Praktikës të ofruar për studentët e sapo diplomuar, Banka OTP Albania ofron mundësi zbulimi dhe zhvillimi të talenteve të reja, si dhe jep kontributin e saj në formimin e brezave të ardhshëm të bankierëve.



Mosha mesatare e punonjësve
të Bankës OTP Albania është 36 Vjeç.

Zhvillimi i Punonjësve

Në Bankën OTP Albania, ne besojmë fort në zhvillimin e punonjësve. Perveç këshillave të vazhdueshme dhe feedback-ut të ofruar nga menaxheri i tyre, të gjithë punonjësit tanë kanë akses për trajnime në vendin e punës dhe një shumëllojshmëri mjetesh dhe burimesh. Këto përfshijnë akademi të ndryshme, programe personale zhvillim, trajnime/seminare të ndryshme, etj.

Procesi ynë i Performancës ndihmon të identifikohen objektivat e zhvillimit dhe aspiratat e karrierës dhe krijon një plan veprimi për t'i arritur ato. Menaxherët gjenden pranë gjatë gjithë procesit, duke ndihmuar të përmbushen dhe tejkalohen objektivat e performancës. Banka jep mbështetjen dhe burimet që nevojiten për të ndërtuar njohurite, rritur aftesitë, fituar përvojë dhe arritur qëllimet afatshkurtra e afatgjata, për një karrierë te suksesshme.

Zhvillimi i punonjësve ka qenë dhe mbetet prioritet i Bankës OTP Albania. Duke nisur nga Janari i vitit 2023, Departamenti i Burimeve Njerëzore zhvilloi dhe zbatoi planin e trajnimeve për të gjithë punonjësit e Bankës duke u përqendruar në zhvillimin e aftësive shitëse, zhvillimin e aftësive teknike të analizave financiare, apo të produkteve të reja të Bankës.

Përgjatë periudhës Shtator-Dhjetor 2023, Departamenti i Burimeve Njerëzore ndërmori fushatën e trajnimeve masive për të gjithë punonjësit e Bankës OTP Albania, për përditësimin e njohurive. Kjo fushatë trajnimesh kishte si qëllim njehsimin e shërbimit të klientit, si dhe aftësitë teknike të stafit në të gjithë funksionet e Bankës. Pergjatë bashkimit teknik njohuritë në sistemin e ri bankar që Banka do të vendoste në zbatim në Nëntor 2023, ishin të domosdoshme të përçoheshin.

Gjatë vitit 2023, trajnimet për punonjësit e Bankës OTP Albania u fokusuan kryesisht në temat e mëposhtme:

- Trajnimet tematikore mbi funksionalitetet e reja në Bankë dhe zhvillimin e produkteve digjitale;
- Forcimi i kulturës së riskut dhe analizave financiare;
- Nxitja e bashkëpunimit me punonjësit e rinj;
- Parandalimi i Pastrimit të Parave;
- Përmirësimi i përvojës së klientit;
- Zhvillimi i kulturës menaxheriale;
- Rritja e eficiencës komerciale;
- Nivelimi i njohurive mbi sistemet kompjuterike, proceseve dhe procedurave të Bankës.

Të dhënat e përgjithshme të trajnimeve për vitin 2023, prezantohen ne tabelën e mëposhtme:

	2021	2022	2023
Numri total i Orëve të Trajnimit	14,045	28,411	30,571
Numri total i Ditëve të Trajnimit	1,756	3,552	3,820
Numri i punonjësve të trajnuar, të paktën një herë	469	776	748
Numri mesatar i orëve të trajnimit, për punonjës	29.6	36.6	40.9

Në lidhje me zhvillimin e punonjësve të Bankës OTP Albania, krahasuar me vitin 2022, gjatë vitit 2023, Departamenti i Burimeve Njerëzore ka realizuar një rritje me gati 7.6% në numrin total të orëve të trajnimit.

ANGAZHIMI DHE MOTIVIMI

Punonjësit tanë janë ekipi që zbaton strategjinë dhe mundëson që Banka OTP Albania të ecë përpara. E kështu, u kujdesëm që gjatë vitit 2023 të mos ndalonim organizimin e aktiviteteve të ndryshme, për ta dhe fëmijët e tyre, për të rritur më tej angazhimin dhe motivimin e punonjësve si dhe për të mbështetur pasionet, idetë dhe dëshirat e tyre. Përkushtimi i secilit pjesëtar të ekipit të Bankës OTP Albania dhe frymës së skuadrës në Bankë, na mundësuan të kemi nivelin e angazhimit të punonjësve ndër më të lartët nga të gjithë entitetet e Grupit OTP në rajon.

EMPLOYER BRANDING

Banka OTP Albania i jep një rëndësi të veçantë marrëdhënieve që ka me institucionet e edukimit të lartë dhe studentët e fakulteteve të ndryshme. Këto institucione arsimore janë burimi i kandidatëve cilësorë, potencial për t'u bërë pjesë e ekipit të Bankës sonë.
Gjatë vitit 2023, Departamenti i Burimeve Njerëzore të Bankës OTP Albania u angazhua ne aktivitete të shumta me këto institucione, si: panaire të punës organizuar nga universitetet, zhvillimi i leksioneve të hapura me temën: "Aftësitë e nevojshme për të ardhmen në tregun e punës", etj.

Në kuadër të rritjes së brandit të Bankës OTP Albania për të qenë punëdhënës tërheqës në tregun shqiptar dhe njëkohësisht, për të vlerësuar dhe kandidatë të mundshëm cilësorë që mund të bëhen pjesë e ekipit të Bankës sonë, Departamenti i Burimeve Njerëzore organizoi Edicionin e Katërt të Konkursit për Research Paper më të mirë, duke ftuar të marrin pjesë studentë nga të gjithë universitetet dhe fakultetet shqiptare.

POLITIKA E SHPËRBLIMEVE

Qëllimi i përdorimit të skemës së shpërblimit për punonjësit e Bankës OTP Albania, është arritja e targeteve dhe objektivave të vendosur nga supervizori i tyre. Skema e shpërblimeve ka si qëllim të shtojë rezultatet e punonjësve dhe cilësinë e shërbimit dhe produkteve, në mënyrë që të rriten rezultatet e gjithë Bankës.

Të gjithë punonjësit e Bankës janë pjesë e një skeme shpërblimi, bazuar në pozicionin përkatës. Në rast se një punonjës është pjesë e një skeme, ai nuk mund jetë pjesë e një skeme tjetër shpërblimi në Bankë.

Përbërësit e shpërblimeve në Bankën OTP Albania, janë ndarë në tre komponentë:
1. Paga bazë (fikse)
2. Paga variable
3. Përfitime të tjera

1. PAGA BAZË

a. Përcaktimi i pagës bazë për punonjësit lidhet me elementët si më poshtë:

- Përgjegjesitë e pozicionit dhe aftësitë profesionale që kërkohen për këtë pozicion;
- Ruajtje e nje niveli page konkurues në treg;
- Eksperiencën e punonjësit në këtë pozicion;
- Strukturën e gradës për këtë pozicion;

b. Ndërkohë rritja e pagës bazë për punonjësit, lidhet me plotësimin e kritereve si më poshtë :

- Performanca e punonjësit;
- Niveli i pagës së punonjësit, krahasuar me nivelin e pagës sipas gradës;
- Buxheti vjetor i përcaktuar për rritjen e pagave;
- Promovimi i punonjësit në një pozicion me përgjegjësi më të madhe;
- Periudha që ka kaluar nga rritja e fundit e pagës.

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

2. PAGA VARIABËL

Paga variabël është e lidhur me rezultatet e performancës vjetore të punonjësve dhe shitjet e kryera. Procesi i vlerësimit të performancës së stafit kryhet çdo vit, i ndarë në dy pjesë: vlerësimi cilësor dhe vlerësimi sasior.

Bonusi për forcën shitëse bazohet në shitjet e realizuara gjatë tremujorëve. Bonusi i shpërndahet çdo tremujor forcës shitëse, bazuar në rezultate (katër herë në vit).

Bonusi për stafin suport të Drejtorisë së Përgjithshme shpërndahet një herë në vit, bazuar në performancën vjetore pa tejkaluar buxhetin e akorduar për këtë bonus.

Sipas politikës së shpërblimeve të Grupit OTP Bank, Drejtuesit Ekzekutivë dhe disa pozicione të tjera drejtuese përfitojnë bonus bazuar në: pozicionin e tyre, performancën dhe në një përqindje të përcaktuar për çdo pozicion. Pozicionet që përfshihen në këtë kategori, përcaktohen sipas kritereve të Grupit OTP Bank.

Këshilli Drejtues shpërblehet me një pagesë fikse mujore.

3. PËRFITIME TË TJERA

Përfitime të tjera mund të jenë në formë monetare ose jo monetare, si më poshtë:

- Shpërblim për leje lindje;
- Kontroll mjekësor;
- Norma preferenciale për produktet e kredisë;
- Paketa telefonike;
- Dieta për udhëtime;
- Karburant
- Aktivitete Team Building;
- Dhurata për fëmijet në vitin e ri.

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

Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për vitin fiskal	E menjëhereshme / për periudhën aktuale, 2023	Për periudha të kaluara, 2022
Elemente të pandryshueshëm të shpërblimit	157,009	127,929
Cash/bonus	157,009	127,929
Aksione		
Të tjera		
Elemente të ndryshueshem të shpërblimit	32,613	22,463
Cash/bonus		
Aksione		
Të tjera	32,613	22,463

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

Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për vitin fiskal	E menjëhereshme / për periudhën aktuale, 2023	Për periudha të kaluara, 2022
Elemente të pandryshueshëm të shpërblimit	10,911	8,492
Cash/bonus	7,254	4,092
Aksione		
Të tjera		
Elemente të ndryshueshem të shpërblimit		
Cash/bonus		
Aksione		
Të tjera		

Përgjegjësia Sociale e Korporatës



DONACIONE PËR FAMILJET NË NEVOJË.

Në mbështetje të shtresave në nevojë Banka OTP Albania organizoi një aktivitet me qëllim mbledhjen e donacioneve në kutitë e gjelbra të vendosura në godinën e zyrave qendrore të saj.

Të gjithë donacionet që u mblodhën (ushqime dhe lodra për fëmijë), u paketuan dhe u shpërndanë në 11 familje të ndryshme, në bashkëpunim me Organizatën World Vision, jo vetëm si një akt bamirësie, por edhe si një kontribut financiar.





DHURATAT E FUNDVITIT PËR FËMIJËT NË NEVOJË.

Me dëshirën e mirë për t'u qëndruar pranë fëmijëve përgjatë sezonit festiv, Banka OTP Albania, përmes angazhimit të stafit të saj kontribuoi për blerjen e disa dhuratave (lodra), për fëmijët në nevojë.
Në bashkëpunim me organizatën World Vision, lodrat që u mblodhën u shpërndanë përgjatë festave tek disa fëmijë të familjeve në nevojë, në qytetin e Prrenjasit.



BANKA OTP ALBANIA NË PANAIRIN NDËRKOMBËTAR TË BUJQËSISË, LUSHNJE.

"AGRICULTURE DAYS"

Panairi i Bujqësisë një aktivitet tashmë me përmasa ndërkombëtare, ka bërë bashkë biznese bujqësore si dhe fermerë nga Shqipëria, Kosova dhe rajoni përgjatë datave 27-29 prill, 2023, në qytetin e Lushnjes.

Pjesë e kësaj platforme bashkëpunimi, e cila synon të promovojë dhe mbështesë bujqësinë e qëndrueshme, ka qenë edhe Banka OTP Albania.

Agroturizmi, Bujqësia, Blegtoria dhe Agropërpunimi, janë përherë në fokus të produkteve të ofruara nga Banka OTP Albania, me qëllim mbështetjen dhe zhvillimin të infrastrukturës, apo kapaciteteve financiare të fermerëve shqiptarë.

DHURIMI I GJAKUT PËR FËMIJËT TALASEMIKË.



Banka OTP Albania ka kontribuar për një nga kauzat më të rëndësishme në fushën e mjekësisë pediatrike, siç është mbështetja e fëmijëve me talasemi. Stafi i Bankës ka marrë pjesë gjatë muajit korrik, 2023 në aksionin e dhurimit vullnetar të gjakut, si një shprehje jo vetëm e përgjegjësisë sociale, por edhe si një asociim me një problematikë që konsiderohet edhe si kauzë personale.

"LUFTOJMË SË BASHKU KANCERIN E GJIRIT" .

DONACION PËR SHOQATËN ORTUS

Banka OTP Albania ka synimin që të thellojë angazhimin në mbështetje të kauzave me impakt të gjerë, në fushën e shëndetit dhe sidomos atë të gruas. E tillë është lufta ndaj kancerit të gjirit, e cila ka qenë në fokus të Konferencës së organizuar nga Shoqata Ortus.
Për t'i dhënë një impakt më të gjerë kësaj çështje, si edhe për t'a mbështetur përhapjen e informacionit edukues për diagnostikimin e kancerit të gjirit në kohën e duhur, Banka OTP Albania ka dhënë kontributin e vet financiar, në organizimin dhe promovimin e këtij aktiviteti.



NË MBËSHTETJE TË FUSHATËS KUNDËR KANCERIT TË GJIRIT.

SHOQATA KRISTIANE E GRAVE SHQIPTARE

Banka OTP Albania i bashkohet "Fjongos Rozë" në kuadër të mbështjes së fushatës kundër kancerit të gjirit të lançuar nga YWCA – Shoqata Kristiane e Grave Shqiptare. Në dt. 23 tetor, 2023 shoqata YWCA ka inicuar një marshim nën thirrjen: "Ejani të ecim së bashku". Në kuadër të sensibilizimit për këtë kauzë, stafi i rrjetit të degëve të Bankës OTP Albania iu bashkua fushatës duke mbajtur fjongon rozë përgjatë gjithë muajit tetor, i cili identifikohet edhe si muaji i luftës ndaj kancerit të gjirit.

PJESËMARRJA E PUNONJËSVE TË BANKËS OTP ALBANIA NË MARATONËN E TIRANËS



Pjesëmarrja në këtë aktivitet sportiv ndërkombëtar është kthyer tashmë në një traditë për stafin e Bankës OTP Albania. Këtë vit pjesëmarrja ishte më e lartë krahasuar me vitet e tjera duke provuar edhe njëherë dëshirën e mirë të punonjësve për angazhimin në aktivitete me fokus promovimin e jetesës së shëndetshme dhe shpirtit të garës.



BANKA OTP ALBANIA NË MBËSHTEJE TË JAVËS SË PARASË.

Banka OTP Albania ka mbështetur Shoqatën Shqiptare të Bankave gjatë aktivitetit **Java e Parasë - "Administro paratë e tua, kultivo të ardhmen"**, në kuadër të promovimit të fushatës për edukimin financiar dhe nxitjen e shipirtit sipërmarrës tek të rinjtë.
Në kuadër të këtij aktiviteti janë ofruar 3 çmime për të rinjtë e angazhuar në përcjelljen e këtij mesazhi, të cilët u përzgjodhën mes punimeve të tjera video, të dorëzuara.

KONTRIBUT PËR PAGESËN E TARIFËS SHKOLLORE PËR STUDENTËT E FAKULTETIT TË GJUHËVE TË HUAJA.

OTP Bank Albania ka në fokus arsimin si një prej fushave me rëndësi për përgjegjësinë sociale të korporatës. Në këtë kuadër, **Grupi i Vullnetarëve të bankës "Green Hearts"**, u angazhua për mbledhjen e fondeve në ndihmë të studentëve me pamundësi ekonomike, të cilët studiojnë në Fakultetin e Gjuhëve të Huaja. Qëllimi i këtij kontributi financiar ishte mbulimi i shpenzimeve të tarifës shkollore të studentëve, në mënyrë që ata të mos ndërprisnin studimet. Me anë të këtij angazhimi u arrit të sigurohej vijimësia e ndjekjes së studimeve për disa studentë.



OTP BANK ALBANIA PËRMIRËSON AKSESIN NË EDUKIM.

DHURIMI I NJË KËNDI STUDIMI DHE KOMPJUTERI.

Në vijim të angazhimit për përmirësimin e aksesit në arsim për të rinjtë me nevoja ekonomike, Banka OTP Albania ka ofruar mbështetjen e saj për pajisjen me një kënd studimi dhe kompjuter për një ndër fëmijët që nuk kishte mundësi financiare të përballonte këto kosto, duke realizuar kështu dëshirën për kushte sa më komode studimi.

SHITJA E PIKTURAVE PËR FËMIJËT E "QYTEZËS SË FËMIJËVE NË KORÇË".



Banka OTP Albania, përmes kontributit të vetë stafit angazhohet jo vetëm në aktivitetet e përgjegjësisë sociale, por përfshihet edhe në fusha të ndryshme artistike si një shprehje e krijimitarisë dhe individualizmit. Projekti u bë i mundur nga fëmijët e stafit të bankës, të cilët pikturuan tablo të ndryshme artistike.
Dhjetra pikturat e mbledhura u ekspozuan në ambientet e Zyrave Qendrore dhe me anë të një mini-ankandi, u arrit të grumbullohej një fond, i cili shkoi në mbështetje të fëmijëve të "Qytezës së fëmijëve në Korçë", për ndjekjen e kurseve artistike.



"BANKA OTP ALBANIA PARTNERE ME UN WOMEN PËR ELEMINIMIN E DHUNËS NDAJ GRAVE.

Angazhimi i Bankës OTP Albania në fushat e përgjegjësisë sociale të korporatës nuk kufizohet vetëm në disa fusha siç janë zhvillimi i qëndrueshëm ekonomik, shoqëror apo mjedisor. Sikundër ndërgjegjësimi i shoqërisë civile në Shqipëri nuk mund të jetë një çështje që i takon vetëm organizatave, apo institucioneve publike.
Barazia gjinore, fuqizimi i grave dhe vajzave përbën një angazhim të cilin Banka OTP Albania tashmë e ka konkretizuar duke u kthyer në një partnere firmëtare të marrëveshjes me organizatën e UN Women, me synimin e Eleminimit të Dhunës ndaj Grave. Ky angazhim është konkretizuar menjëherë duke iu bashkuar fushatës ndërkombëtare vjetore, **"16 Ditët e Aktivizmit kundër dhunës me bazë gjinore ndaj grave dhe vajzave."** Kjo fushatë, e cila u zhvillua përgjatë periudhës 25 nëntor – 10 dhjetor, 2023 u promovua edhe në rrjetin social të bankës përmes postimeve, që synonin përfshirjen nga publiku i gjerë, si edhe nga stafit i bankës duke e bërë sa më virale fushatën përmes hashtag identifikues **#AsnjeJustifikim**



OTP BANK ALBANIA PJESËMARRËSE NË "PANAIRIN E ENERGJISË, NDËRTIMIT DHE EKONOMISË SË GJELBËR".

Panairi i Energjisë, Ndërtimit dhe Ekonomisë së Gjelbër, i organizuar në datat 5-6 tetor, 2023 u mundësoi ndërveprim prodhuesve dhe furnitorëve të teknologjive të cilët prezantuan, por edhe u njohën me produktet dhe shërbimet më inovative nga industria e energjisë dhe e ndërtimit.
Banka OTP Albania u prezantua në këtë aktivitet jo vetëm me stendë, por gjithashtu u aktivizua edhe në panelin e diskutimeve me temën: **"Sfidat për rritjen e peshës së vetëprodhimit të energjisë fotovoltaike në Shqipëri."** Banka OTP Albania është angazhuar që në vijim të vitit 2024 të lançojë produkte të dedikuara të kredisë për sistemet fotovoltaike, si pjesë e angazhimit në sigurimin e aksesit për energji të qëndrueshme.

MBËSHTETJE E "FESTËS SË BIRRËS", KORÇË.

Banka OTP Albania ka mbështetur për të disatin vit rradhazi eventin përfaqësues tashmë të qytetit të Korçës dhe të turizmit lokal në Shqipëri, "Festa e Birrës".
Si një traditë 17 vjeçare, ky aktivitet i organizuar në pikun e sezonit turistik, është kthyer në podiumin promovues të shumë produkteve ushqimore vendase, ku hapësirën kryesore e zënë prodhuesit shqiptarë të birrës.





NË MBËSHTETJE TË FUSHAVE NË ZHVILLIM:"EQUOS HIPIZËM" – GARA E KAPËRCIMIT ME KUAJ

Banka OTP Albania stimulon vazhdimisht fusha të ndryshme të ekonomisë, apo të industrive në zhvillim në vend. Sporti dhe mirëqenia nuk janë vetëm aspekte të mirëqenies dhe shëndetit. Ato mund të shkojnë përtej sporteve, duke u kthyer në sektorë të qëndrueshëm ekonomikë, nëse promovohen dhe mbështeten iniciativat ekzistuese.
E tillë ka qenë dhe Gara e Hipizmit e organizuar nga Federata Shqiptare e Sporteve të Hipizmit, në bashkëpunim me Equos Resort. Në këtë aktivitet Banka OTP Albania ka kontribuar jo vetëm financiarisht, por edhe në promovimin e një sektori ekonomiko-sportiv, tashmë në zhvillim.



MBËSHTETJA E START-UP NGA OTP BANK ALBANIA.

Përgjatë muajit maj, 2023 Fakulteti i Ekonomisë, Universiteti i Tiranës, ka organizuar aktivitetin "Young Innovators", në kuadër të mbështetjes së ideve inovatore dhe bizneseve start up.
Banka OTP Albania mbështeti këtë aktivitet duke qenë pjesëmarrëse në jurinë që përzgjodhi idetë më të mira.

OTP BANK ALBANIA NË MBËSHTETJE TË SHOQATËS SË TË VERBËRVE.

Sigurimi i një aksesi të barabartë me spektër të gjerë në fushën e arsimit, por edhe më ngushtë tek komunitetet e personave me aftësi të kufizuara, mbetet në fokus të aktiviteteve të Përgjegjësisë Sociale në Bankën OTP Albania. Për komunitetin e personave të verbër mungesa e autonomisë në lëvizje, vështirësia për akses në informacion, vazhdon të krijojë barriera të larta në aspektin e edukimit.
Për të mbështetur sa më shumë këtë komunitet Banka OTP Albania ka kontribuar financiarisht për Shoqatën e të Verbërve në Shqipëri me qëllimin blerjen e audio books, si dhe pasurimin e Bibliotekës Kombëtare të të Verbërve.

KONTRIBUT NË GALANË E BAMIRËSISË OTP BANK ALBANIA MBËSHTET KRYQIN E KUQ SHQIPTAR.



Në kuadër të Ditës Ndërkombëtare të Vullnetarizmit në dt. 5 dhjetor 2023, Kryqi i Kuq Shqiptar organizoi një mbrëmje bamirësie në të cilën Banka OTP Albania u bashkua për të dhënë kontributin financiar në ndihmë të nismave humanitare.
Në përfundim të kësaj mbrëmjeje, u çel një ekspozitë pikturash me punimet e vullnetarëve. Fondet e mbledhura nga shitja e pikturave shkuan në ndihmë të fëmijëve në nevojë, që nuk flasin, nuk dëgjojnë dhe nuk shikojnë.



MBJELLJA E PEMËVE MANJOLË NË RRUGËN YMER KURTI, TIRANË.

Banka OTP Albania ka në prioritet plotësimin në të gjithë format përmirësimin e cilësisë së jetës ku vend kryesor zë edhe krijimi i hapësirave të gjelbra.

Në shkurt, 2023 u dha një kontribut financiar i cili shkoi në mbështetje të gjelbërimit të Rr. "Ymer Kurti" në Tiranë, në të cilën u mbollën një sasi e konsiderueshme rrënjësh të pemës manjolë.



OTP BANK ALBANIA DHURON PËR QYTETIN E SHKODRËS. *"TOTE BAGS" TË PIKTURUARA*

Disa "Tote bags" janë pikturuar me bojëra speciale nga fëmijët e stafit të Bankës OTP Albania dhe janë shitur. Donacionet nga shitja e tyre shkuan për mbjelljen e pemëve në qytetin e Shkodrës.
Fëmijët bashkë me stafin e bankës janë angazhuar personalisht që ky aktivitet të kishte sukses, jo vetëm në mbjelljen e pemëve, por edhe në mesazhin që përcjell për t'u kujdesur më shumë për mjedisin në të cilin jetojmë.

KONTRIBUT PËR PËRMIRËSIMIN E INFRASTRUKTURËS SË SIGURISË PUBLIKE, VLORË.

OTP Bank Albania konsideron me rëndësi jo vetëm angazhimin për mbrojtjen e mjedisit, por edhe rritjen e cilësisë së sigurisë së qytetarëve. Ky angazhim është konkretizuar duke mbështetur financiarisht Drejtorinë e Policisë së qytetit të Vlorës në blerjen e kamerave të sigurisë. Ndërtimi i një infrastrukture të avancuar të sigurisë qytetare është një çështje në interes të gjerë publik, por e cila përbën një nga shtyllat e përgjegjësisë sociale në angazhimet CSR të OTP Bank Albania.

KONTRIBUT PËR DREJTORINË RAJONALE UJËSJELLËS KANALIZIME, ELBASAN.

Në vijim të angazhimit për përmirësimin e shërbimeve dhe infrastrukturës së institucioneve publike, Banka OTP Albania mbështeti Drejtorinë Rajonale Ujësjellës Kanalizime në Elbasan, nëpërmjet blerjes të një sasie kompjutera dhe printera.



DHURIMI I LIBRAVE DHE PASURIMI I BIBLIOTEKËS, GRAMSH.

Banka OTP Albania, u angazhua përmes grupit të vullnetarëve "Green Hearts" në aktivitetin e përgjegjësisë sociale të dhurimit të 200 librave të kategorive të ndryshme, të dedikuar për bibliotekën e qytetit të Gramshit.
Përmes këtij akti dhurimi fëmijët e shkollës 9-vjeçare të këtij qyteti do të kenë mundësi aksesi në më shumë tituj dhe informacion të përditësuar.

DHURIMI I MOBILJEVE DHE PAJISJEVE PËR INSTITUCIONET PUBLIKE.

Banka OTP Albania, ndër vite ka patur bashkëpunim të ngushtë me institucione të ndryshme dhe gjithmonë ka dhënë kontribut në zhvillimin e tyre. Gjatë tremujorit të dytë të vitit 2023 janë dhuruar një sërë materialesh utilitare si mobilje dhe kompjutera, në institucione të disa rretheve të Shqipërisë me qëllimin për të përmirësuar kushtet e punës në veprimtarinë publike, si më poshtë:

- Mbështetje me mobilje për IEVP (Instituti i Ekzekutimit të Vendimeve Penale), Burrel.
- Mbështetje me mobilje për Bashkinë Memaliaj.
- Mbështetje me njësi kompjuterike për Njësinë Vendore të Kujdesit Shëndetësor, Mirditë.
- Mbështetje kompjuterike për njësinë publike të Trajtimit të Studentëve, Elbasan.
- Mbështetje me mobilje për Shoqërinë Rajonale Ujësjellës Kanalizime, Fier.
- Mbështetje me mobilje për Zyrën Vendore Arsimore Parauniversitare, Fier.
- Mbështetje me mobilje për Zyrën Vendore Arsimore Parauniversitare, Vlorë-Himarë.
- Mbështetje me mobilje për Zyrën Vendore Arsimore, Kurbin.
- Mbështetje me mobilje për Zyrën Vendore Arsimore, Pogradec.
- Mbështetje me mobilje për Njësinë Vendore të Kujdesit Shëndetësor, Pogradec.

Materialet e dhuruara janë vënë në përdorim menjëherë duke kontribuar në një përmirësim të mjedisit të punës dhe shërbimit ndaj qytetarëve.

BANKA OTP ALBANIA MBËSHTET MOVEIT4SOS



Banka OTP Albania përmes nxitjes dhe iniciativës së Organizatës SOS / Fshatrat e Fëmijëve në Shqipëri, është bërë partner në projektin MoveIT4SOS, duke blerë të drejtën e përdorimit të këtij aplikacioni, ndërsa fondet e dhëna do të shërbejnë për vijimësinë e kujdesit që SOS ofron për fëmijët pa kujdes prindëror.

Projekti MoveIT4SOS pati si synim kryesor inkurajimin në zgjidhjen në mënyrën më të shëndetshme të lëvizjes duke motivuar stafin e OTP Bank për aktivitete fizike që janë të domosdoshme për ruajtjen e shëndetit të mirë e duke kontribuar pozitivisht në cilësinë e përgjithshme të ajrit. Dhe si qëllim kyç duke u ardhur në ndihmë fëmijëve dhe të rinjve pa kujdes prindëror që të rriten në një mjedis të sigurt, në familjet SOS.



MBJELLJA E PEMËVE NË QYTETIN E SHKODRËS.

Banka OTP Albania përmes stafit të saj ka kontribuar financiarisht për mbjelljen e 100 rrënjëve pemë të llojit Pisha në qytetin e Shkodrës.
Nismëtarë të kësaj inciative kanë qenë të vegjlit e stafit të bankës përmes shitjes së Tote Bags të pikturura më herët gjatë vitit 2023, të cilat janë shitur në mbështetje të këtij projekti mjedisor.



PASTRIMI I "KEPIT TË RODONIT"

OTP Bank Albania inicioi në muajin qershor, në kuadër të "Ditës Botërore të Mjedisit" aktivitetin e parë të grupit të vullnetarëve "Green Hearts".
30 punonjës të OTP Bank Albania, bashkë me fëmijët e tyre, u mblodhën për të pastruar një ndër plazhet më të bukura shqiptare, "Kepin e Rodonit.
Ky gur themeli ka hapur rrugën për zhvillimin e një sërë aktivitetesh të tjera përgjatë gjithë vitit, pjesëmarrës të të cilit janë staf i OTP Bank Albania që vullnetarisht kontribuojnë për një mjedis dhe komunitet të përmirësuar.

SPONSORIZIMI I FESTËS KOMBËTARE TË FRANCËS.

Banka OTP Albania beson në filozofinë se individët dhe organizatat mund të kontribuojnë në zhvillimin e objektivave të ndryshëm duke përfshirë këtu edhe ndërtimin e partneriteteve, shkëmbimeve kulturore, rritjes ekonomike etj. Në këtë kuadër Banka OTP Albania ka kontribuar financiarisht në aktivitetin e organizuar nga Ambasada Franceze, me rastin e Festës Kombëtare të Francës, më 14 Korrik,



JAVA E KULTURËS HUNGAREZE NË SHQIPËRI.

Në kuadër të forcimit të marrëdhënieve diplomatike Shqiptaro-Hungareze dhe të vlerësimit të kontributit ekonomik të shtetit hungarez përmes biznesit aktiv në Shqipëri, Ambasada Hungareze në bashkëpunim me Ministrinë e Kulturës organizuan në Nëntor, 2023 aktivitetin "Hungarissimo", kushtuar Javës së Kulturës Hungareze, në Shqipëri.
Banka OTP Albania në të njëjtën linjë të bashkëpunimit dhe dëshirës për të forcuar këto lidhje kontribuoi financiarisht në këtë aktivitet kulturor.

CEREMONIA E DIPLOMIMIT TË MATURANTËVE 2023.

Për ta kthyer ceremoninë e diplomimit për maturantët e qytetit të Himarës në një event të paharrueshëm, Banka OTP Albania ka mbështetur këtë aktivitet të organizuar nga Zyra Vendore Arsimore Parauniversitare në këtë qytet.

OTP BANK ALBANIA PJESËMARRËSE DHE MBËSHTETËSE E "WESTERN BALKANS ESG SUMMIT", 2023.

Banka OTP Albania është në zhvillim të vazhdueshëm për sa i përket zbatimit të praktikave të përgjegjësisë sociale, duke synuar përmirësimin dhe rritjen e standardeve të biznesit të qëndrueshëm. Angazhimi në këtë aspekt kryhet edhe përmes pjesëmarrjes në aktivitete ndërkombëtare me fokus ESG, për të njohur dhe bashkëndarë praktikat më të mira.
"Western Balkans ESG Summit" është eventi i parë i kësaj natyre i organizuar në rajonin e Ballkanit Perëndimor.
Samiti i cili u zhvillua në datat 26-28 Prill, 2023 në Porto Montenegro, Mal i Zi, ka bërë bashkë qeveritë, bizneset dhe ekspertët në fushën ESG, për të trajtuar çështjet më të rëndësishme të biznesit dhe financave të qëndrueshme.
Banka OTP Albania, përveç pjesëmarrjes, gjithashtu edhe ka kontribuar në organizimin e këtij aktiviteti.

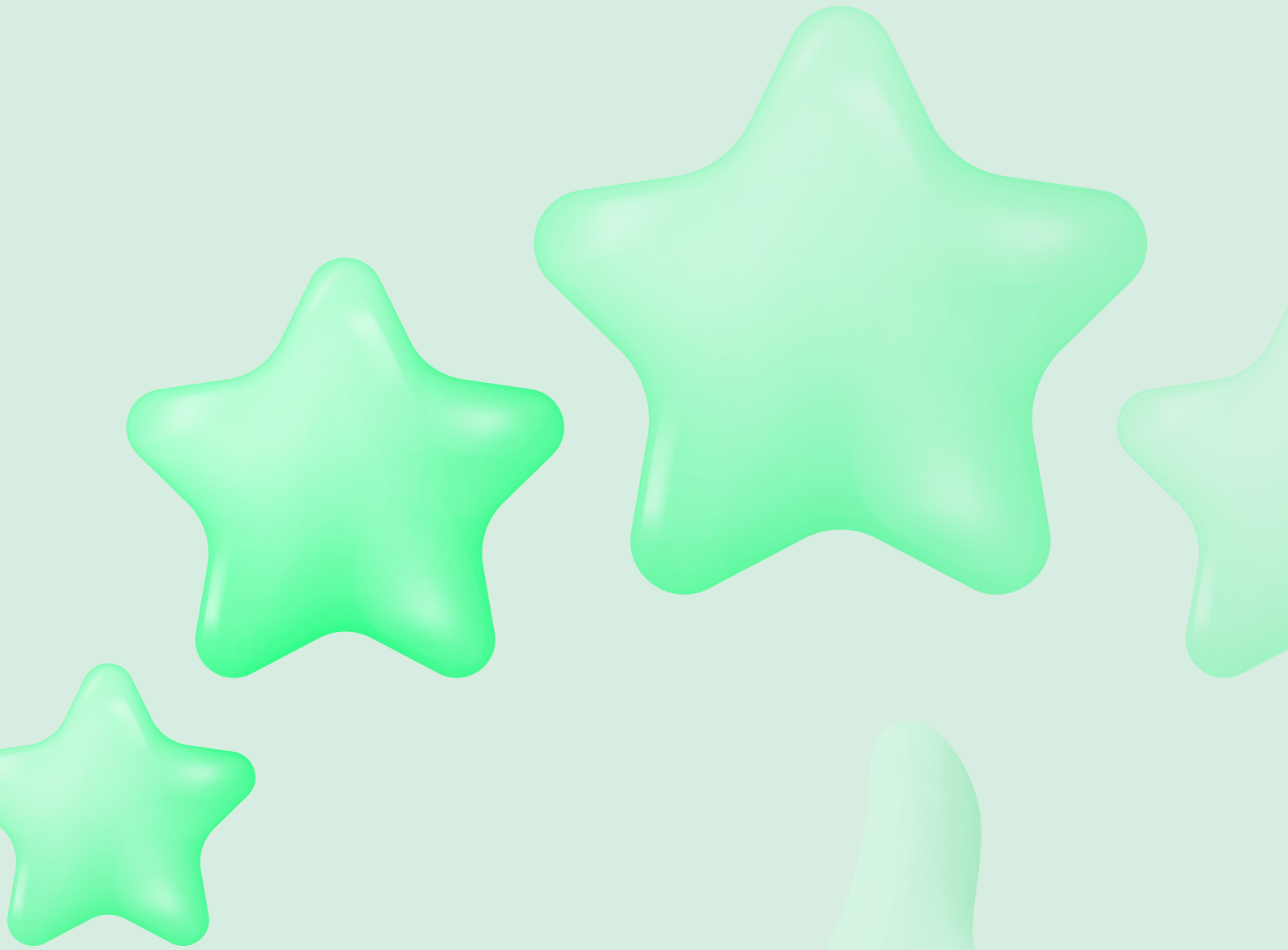


OTP BANK ALBANIA MBËSHTET KONCERTIN ALBANIAN POP ROCK - IN MEMORIAM

Në mbështetje të artit dhe kulturës, Banka OTP Albania mbështeti organizimin e koncertit Albanian Pop Rock "In Memoriam", i cili u organizua në muajin maj 2023 dhe ku performuan këngëtarë të njohur shqiptarë në këtë zhanër. Nëpërmjet këtij eventi Banka përforcon mbështetjen e trashëgimisë tonë kulturore.

MBËSHTETJE E ORGANIZATËS "RRJETI I VULLNETARËVE SHQIPTARË"

Projekti "Shif e Bëj filma" nga organizata "Rrjeti i vullnetarëve shqiptarë", i cili u lancua përgjatë vitit 2023, kishte në fokus produksionin e filmave me metrazh të shkurtër. Banka OTP Albania e përqafoi menjëherë këtë projekt të bukur kinematografik, nëpërmjet mbeshtjes së dhënë për produksionin e dy prej këtyre filmave.



Përvoja e Klientit

Strategjia e Bankës OTP Albania gjate vitit 2023 ka vijuar me përqendrimin tek klientët dhe punonjësit pas procesit të bashkimit teknik, për të ofruar cilësi të lartë shërbimi dhe produkte të volitshme për ta, duke patur parasysh efektin që bashkimi i bankave shkaktoi.

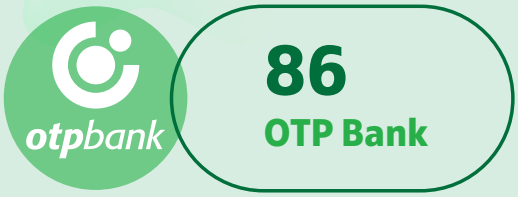
Banka OTP Albania për të ruajtur pozitën e mirë ne treg përsa i takon eksperiencës së klientit, është angazhuar në përmirësimin e praktikave të monitorimit të Kënaqësisë së Klientit sipas proceseve dhe produkteve te ofruara. Per këtë qëllim është nënshkruar marrëveshja me kompani nënkontraktore kërkimesh e cila ka mundësuar skuadër të dedikuar për zhvillimin e anketimeve për të vlerësuar eksperiencën e klientit në cdo fazë të rrugëtimit të përbashkët.

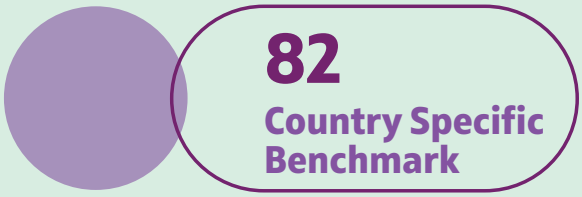
Gjatë fundit të vitit 2023 janë zhvilluar kërkime për të kuptuar sjelljen dhe identifikuar cdo lloj impakti të shfaqur në te gjitha aktivitetet e prekura nga bashkimi teknik, si sherbimi i klientit, komunikimi I ndryshimeve, funksionaliteti I produkteve etj. Nëpërmjet këtij kërkimi kuptuam arsyet e reagimit të klientëve tanë, që më pas cuan në përmirësimin e disa elementëve të proceseve për t`i shtuar vlerë klientëve dhe inkurajuar vazhdimin e marrëdhënies me ne.

Një tjetër kërkim i rëndësishëm gjatë kësaj periudhe u fokusua në monitorimin e hapit të parë të klientit me bankën, gjetjet e të cilit ndikuan në përmirësimin e ndërveprimit në pikënisjen e rrugëtimit për krijimin e nje bashkëpunimi të gjatë dhe të sigurt bazuar në besimin e ndërsjelltë.
Me anë të platformës On the Spot survey, ka vijuar të mblidhet në kohë reale kënaqësia e klientëve jo vetëm për veprimet e transfertave në degë, por tashmë edhe ajo për shërbimin e klientit pas cdo kontakti me skuadren e qendrës së kujdesit të klientit.

Bazuar në rezultatet e këtyre kërkimeve është ndërmarrë iniciativa e shpërblimit të punonjësve më të vlerësuar nga klientët, që tashmë kryhet në mënyrë periodike.

Për të pestin vit, Banka OTP Albania kreu një studim tregu në bashkëpunim me KANTAR, një institucion i njohur në këtë fushë. Qëllimi i kërkimit ishte matja e kënaqësisë dhe perceptimit të klientëve në lidhje me markën OTP, si dhe pritshmëritë e tyre lidhur me produktet dhe shërbimet. Ne ja dolëm të ruajm pozitën si banka me indeksin më të lartë TRiM, një tregues kryesor i performancës së kënaqësisë së markës, pavarësisht periudhës tranzitive të bashkimit.





Vëmendje e posaçme iu vu ndihmës për klientët edhe pas procesit të bashkimit teknik, i cili kërkoi angazhim të posaçëm nga banka, duke përforcuar skuadrën e Qendrës së Kontaktit si dhe Skuadrën e trajtnimit të ankesave. Ekipi i CX vijoi të ofrojë shërbim te përkushtuar në mënyrë që çdo ndryshim, të kalonte sa më butë. Jemi angazhuar plotësisht për t`iu përgjigjur në kohë ankesave apo kërkesave të klientëve lidhur me ndryshimet në të gjithë spektrin e ofrimit të shërbimit. Nga procesi i trajtimit të ankesave, në bashkëpunim me skuadrat e tjera kemi mundur të konstatojmë dhe sistemojmë problematika që kanë shoqëruar bashkimin e sistemeve bankare, duke parandaluar pakënaqësinë e klientëve në vijim.

Një projekt mjaft i rëndësishëm i fokusuar ekskluzivisht tek komunikimi me klientët, si dhe punonjësit e bankës së bashkuar, ishte ai i lancimit të Brandit të CX: Misionit, Vizionit si dhe Vlerave të Brandit. Publikimi i tyre forcoi mesazhin e përgjithshëm të CX për zotimin e bankës për të ofruar një eksperiencë unike, duke kombinuar teknologjinë, shumëllojshmërinë e shërbimeve, një frymë organizative bashkëpunuese, si dhe një marrëdhënie besimi dhe transparence.

Informacion i Detajuar

BANKA OTP ALBANIA SH.A.

Raporti i audituesit të Pavarur dhe Pasqyrat Financiare në datën dhe për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2023

Përmbajtja

Raporti i audituesit të pavarur
Pasqyra e pozicionit financiar 1
Pasqyra e fitim 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 7
7. Standartet e nxjerra por ende jo efektive 27
8. Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme kontabël 28
9. Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre 33
10. Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore 34
11. Huatë dhe parapagime ndaj institucioneve financiare 34
12. Investime në letrat me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse 34
13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto 35
14. Aktive të tjera 41
15. Aktive afatgjata materiale 42
16. Aktive me të drejtë përdorimi 43
17. Aktive afatgjata jomateriale 43
18. Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore 44
19. Detyrime ndaj institucioneve financiare 44
20. Detyrime ndaj klientëve 45
21. Detyrime të qirasë 46
22. Detyrime të tjera 47
23. Borxhi i varur 48
24. Provizionet për detyrimet dhe të tjera 48
25. Aktive tatimore te shtyra, neto 49
26. Kapitali aksionar 49
27. Rezerva 50
28. Të ardhura nga interesat me normë efektive të interesit 50
29. Shpenzime për interesat me normë efektive të interesit 50
30. Të ardhura nga komisionet 51
31. Shpenzime për komisionet 51
32. Rimarrje / (humbje) të pritshme kreditore për aktivet financiare 51
33. Shpenzime personeli 52
34. Rimarrje neto nga provizione të tjera 52
35. Shpenzime administrative 53
36. Tatimi mbi fitimin 53
37. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara 54
38. Transaksionet me palët e lidhura 56
39. Ngjarjet pas dates së raportimit 57
40. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve sipas maturitetit 58
41. Administrimi i rrezikut financiar 59-105

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 2023, pasqyrën e fitim humbjeve dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, 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, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2023, dhe performancën financiare dhe flukseve të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF-të").

Baza për opinionin

Ne e kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit ("SNA"-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në paragrafin Përgjegjësia e Audituesit për auditimin e pasqyrave financiare të raportit tonë. Ne jemi të pavarur nga Banka në pajtim me Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël (përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) ("Kodi i BSNEPK") dhe me me Kodin e Etikës të Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar të Shqipërisë ("Kodi IEKA"), së bashku me kërkesat etike të Ligjit Nr. 10091, datë 5 mars 2009 "Për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të audituesit ligjor dhe të kontabilistit të miratuar", të ndryshuar, që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin BSNEPK dhe Kodin IEKA.

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 2023 të Banka OTP Albania sh.a

Informacione të tjera përfshijnë informacione në Raportin Vjetor të Bankës për vitin 2023, përgatitur ne përputhje me nenet 17, 18 dhe 19 të Ligjit Nr. 25/2018 "Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare", përveç pasqyrave financiare dhe këtij raporti të audituesit. Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Raporti Vjetor i Bankës për vitin 2023 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 SNRF-të, 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, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke 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 të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e proçesit 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.

Ernst & Young – Ekspertë Kontabël të Autorizuar
Dega në Shqipëri

13 qershor 2024
Tiranë, Shqipëri

Mario Vangjel
Auditues Ligjor

Pasqyra e pozicionit financiar
më 31 dhjetor 2023

	Shënime	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Aktivet			
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	9	20,547,198	17,779,996
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	10	14,213,819	14,954,227
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	11	894,030	627,752
Investime në letra me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	12	27,713,277	32,545,181
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	12.1	10,484,224	3,151,358
Hua dhe paradhënie për klientët, neto	13	93,413,612	99,925,011
Qiratë financiare të arkëtueshme	13.1	1,540,095	1,232,223
Aktive të tjera	14	1,685,703	680,369
Aktive afatgjata materiale	15	4,967,234	3,520,252
Aktive me të drejtë përdorimi	16	1,323,193	1,224,401
Aktive afatgjata jomateriale	17	392,315	495,304
Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore	18	113,488	187,412
Aktive tatimore të shtyra, neto	25	49,772	310,265
Totali i aktiveve		**177,337,960**	**176,633,751**
Detyrimet			
Detyrime ndaj institucioneve financiare	19	2,166,715	8,636,055
Detyrime ndaj klientëve	20	148,343,661	147,376,492
Detyrime të qirasë	21	1,202,301	1,214,070
Borxhi i varur	23	775,526	-
Detyrime të tjera	22	2,819,846	1,874,217
Provizione për detyrime dhe të tjera	24	303,292	433,910
Totali i detyrimeve		**155,611,341**	**159,534,744**
Kapitali			
Kapitali aksionar	26	6,740,900	6,740,900
Primi i lidhur me aksionin		1,750	1,750
Rezerva	27	6,520,246	4,863,651
Fitim i pashpërndarë		8,463,723	5,492,706
Totali i kapitalit		**21,726,619**	**17,099,007**
Totali i detyrimeve dhe kapitalit		**177,337,960**	**176,633,751**

Pasqyrat e pozicionit financiar duhen lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në 105, të cilat janë pjesë perberese e ketyre pasqyrave financiare.

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Drejtuesit e Bankës më 30 Maj 2024 dhe janë nënshkruar në emër të saj nga:

Bledar Shella
Drejtor Ekzekutiv

Banka OTP Albania sh.a. Drejtoria e Përgjithshme

Attila Kovacs
Drejtor i Divizionit të Financës

Pasqyra e fitim humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Të ardhura nga interesat me normë efektive të interesit	**28**	8,945,985	4,855,233
Shpenzime për interesat me normë efektive të interesit	**29**	(1,051,413)	(547,232)
Marzhi neto nga interesat dhe të ardhurat e ngjashme		**7,894,572**	**4,308,001**
Të ardhura nga komisionet	**30**	1,535,037	1,138,551
Shpenzime nga komisionet	**31**	(565,836)	(415,400)
Të ardhura neto nga komisionet		**969,201**	**723,151**
Rimarrje /(humbje) të pritshme të kredisë për aktivet financiare	**32**	**229,058**	**1,065,148**
Fitim nga kurset e këmbimit, neto		333,488	167,387
Humbja neto nga shitja e aktiveve VDATGj	**12**	(38,152)	-
Humbja neto nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		(51,910)	(32,901)
Fitimi neto nga shitja e aktiveve të riposeduara		40,801	13,152
Fitim/(humbje) të tjera, neto		(8,862)	2,499
Të ardhura të tjera, neto		**275,365**	**150,137**
Shpenzimet personeli	**33**	(1,840,431)	(1,130,277)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	**15**	(196,368)	(106,578)
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	**17**	(155,781)	(79,286)
Zhvlerësimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	**16**	(325,286)	(177,934)
Shpenzime administrative	**35**	(2,830,885)	(1,062,512)
Rimarrje neto nga provizione të tjera	**34**	67,605	69,033
Totali i shpenzimeve		**(5,281,146)**	**(2,487,554)**
			-
Fitimi para tatimit		**4,087,050**	**3,758,883**
Tatimi mbi fitimin	**36**	(697,678)	(626,039)
Të ardhura /(shpenzime) tatimore te shtyra	**25**	(9,831)	18,550
Fitimi i vitit, neto		**3,379,541**	**3,151,394**
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse			
Zërat që mund të riklasifikohen në periudhat e ardhshme në fitim ose humbje:			
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të mbajtura me VDATGj, neto nga tatimi		1,248,070	(2,102,127)
Të ardhura/(humbje) të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, neto nga tatimet		**1,248,070**	**(2,102,127)**
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, neto nga tatimi		**4,627,611**	**1,049,267**

Pasqyrat e fitim humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 105, të cilat janë pjesë përbërese e ketyre pasqyrave financiare.

Pasqyra e ndryshimeve në kapital
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

	Kapitali aksionar	Primi i aksioneve	Rezerva ligjore dhe rregullatore	Rezerva për vlerën e drejtë	Rezerva e bashkimit	Fitimi i pashpërndarë	Totali
Gjendja më 1 janar 2022	**6,740,900**	**1,750**	**1,197,808**	**914,782**	**-**	**2,436,928**	**11,292,168**
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse							
Fitimi i vitit	-	-	-	-	-	3,151,394	**3,151,394**
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të aktiveve financiare me VDATGj	-	-	-	(2,102,127)	-	-	**(2,102,127)**
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin				**(2,102,127)**		**3,151,394**	**1,049,267**
Rezerva e bashkimit nga blerja e Alpha Bank Albania (Shënimi 8.1)	-	-	-	-	4,757,573	-	**4,757,573**
Alokimi i fitimit të pashpërndarë në rezervë ligjore (Shënimi 27 (i))	-	-	95,615	-	-	(95,615)	-
Gjendja më 31 dhjetor 2022	**6,740,900**	**1,750**	**1,293,423**	**(1,187,345)**	**4,757,573**	**5,492,707**	**17,099,008**
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse							
Fitimi i vitit	-	-	-	-	-	3,379,541	**3,379,541**
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të aktiveve financiare me VDATGj	-	-	-	1,248,070	-	-	**1,248,070**
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin				**1,248,070**		**3,379,541**	**4,627,611**
Alokimi i fitimit të pashpërndarë në rezervë ligjore (Shënimi 27 (i))	-	-	408,526	-	-	(408,526)	-
Gjendja më 31 dhjetor 2023	**6,740,900**	**1,750**	**1,701,948**	**60,725**	**4,757,573**	**8,463,723**	**21,726,619**

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 105, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyra e flukseve të mjeteve monetare

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Flukset e mjeteve monetare nga aktiviteti operativ:			
Fitimi para tatimit		4,087,050	3,758,883
Rregullime për të kuadruar aktivet neto me flukseve monetare nga veprimtaritë operative:			
Zhvlerësimi	**15**	196,368	106,578
Amortizimi	**17**	155,781	79,286
Zhvlerësimi i aktiveve me të drejë përdorimi	**16**	325,286	177,934
Zhvlerësimi/(rrimarrje) e aktiveve financiare	**32**	(229,058)	(1,065,148)
Rënie në vlerë mbi aktivet e marra në rrugë ligjore	**18**	43,829	768
Humbje nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		51,910	32,901
Fitimi neto nga shitja e aktiveve të mara në rrugë ligjore		(40,801)	(13,152)
Efekte të tjera rivlerësimi		423,423	(195,656)
Të ardhura nga interesat	**28**	(8,945,985)	(4,855,233)
Shpenzime nga interesat	**29**	1,051,413	547,232
Fitimi operativ para ndryshimeve në aktivet dhe detyrimet operative		**(2,880,784)**	**(1,425,607)**
Ndryshim në aktivet dhe pasivet operative:			
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore		740,408	(36,058)
Hua dhe paradhënie për institucionet financiare		(266,278)	14,239,947
Hua dhe paradhënie për klientët		6,396,527	(3,796,542)
Aktive të tjera		(1,005,334)	(475,804)
Detyrime ndaj institucioneve financiare dhe bankave		(402,376)	(455,509)
Detyrime ndaj klientëve		967,169	3,228,690
Detyrime të tjera		945,629	(347,040)
Të ardhura nga shitja e kolateraleve të riposeduara		66,359	15,637
Interesi i arkëtuar		8,936,473	4,710,174
Interesi i paguar		(1,334,873)	(605,120)
Tatim fitimi i paguar		(690,000)	(476,590)
Flukset neto te mjeteve monetare gjeneruar nga aktivitetet operative		**11,472,920**	**14,576,178**
Flukset e mjeteve monetare nga aktiviteti investuese:			
Blerje e aktiveve financiare me VDATGj		(7,560,897)	(2,725,000)
Të ardhura nga nxjerrja jashtë përdorimit dhe riblerjet e letrave me vlerë të mbajtura me VDATGj		6,975,204	2,903,200
Blerje e aktiveve afatgjata jomateriale		(31,398)	(8,725)
Blerje e aktiveve afatgjata materiale		(1,762,730)	(2,699,536)
Të ardhura nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		99,113	32,706
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre të marra nga bashkimi (8.1)		-	4,408,467
Flukset neto te mjeteve monetare të gjeneruar / (përdorur) për aktivitetin investuese		**(2,280,708)**	**1,911,112**
Flukset e mjeteve monetare nga aktiviteti financuese:			
Borxhi i varur		775,526	-
Pagesat e principalit të detyrimeve të qirasë	**21**	(352,428)	(207,671)
Shlyerje e huamarrjeve		(6,066,964)	(8,335,123)
Fluksi neto te mjeteve monetare përdorur për aktivitetin financuese		**(5,643,866)**	**(8,542,794)**
Rritje neto të mjeteve monetare dhe ekuivalentët e tyre		**3,548,346**	**7,944,496**
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre në fillim të vitit		**17,779,996**	**9,382,469**
Efekti neto nga ndryshimi i kursit të mjeteve monetare dhe ekuivalentët e tyre		(781,144)	453,030
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre në fund të vitit	**9**	**20,547,198**	**17,779,996**

Pasqyra e fluksi të mjeteve monetare *duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 105, 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 licensua 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 2023, Banka ka operuar përmes zyrave qëndrore që ndodhen në Tiranë dhe 49 degëve të saj (2022: 61 degë). Banka ushtron aktivitetin vetëm brenda territorit gjeografik të Shqipërisë. Më 31 dhjetor 2023 Banka kishte 748 punonjës (31 dhjetor 2022: 819 punonjës). Zyra e regjistruar e Bankës është pranë Kullat Binjake, Blv. "Dëshmorët e Kombit", Kulla 1, Kati 9, Tiranë, Shqipëri.

Më 31 dhjetor 2023, Këshilli Mbikqyrës dhe Komiteti i Kontrollit të Bankës përbëhet nga anëtarët e mëposhtëm:

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

2. Baza e përgatitjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, me përjashtim të vlerës së drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse ("VDATGj") të aktiveve financiare që janë matur me vlerën e drejtë dhe kolateraleve të riposeduara 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 vazhdimësisë, pasi drejtimi është i kënaqur që Banka ka burime të mjaftueshme për të vazhduar si vijimësi për të ardhmen e parashikueshme. Në bërjen e këtij vlerësimi, menaxhimi 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.

2.1 Të dhëna krahasuese

Një riklasifikim i caktuar është bërë me qëllim që të sigurohet një prezantim dhe shpalosje më e mirë informacioni shpjegues në pasqyrat financiare më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022. Më konkretisht: "Ulje në vlerën neto të realizueshme" e Aktive të riposeduara dhe "Provizioni për çështjet gjyqësore dhe rreziqe të tjera operacionale, neto" prej 69,033 mijë lekë u paraqit nën "Të ardhura/shpenzime të tjera neto" në pasqyrën e fitim/humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për fundin e vitit 31 dhjetor 2022, dhe për të dyja periudhat 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 këto janë paraqitur në një linjë të veçantë "Rimarrje neto nga provizione të tjera" (Shënimit 34).

3. Deklarata e përputhshmërisë

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

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. Ndryshimet në politikat kontabël dhe dhënien e informacioneve shpjeguese

Standarde dhe interpretime të reja dhe të ndryshuara.

Banka nuk ka miratuar më herët ndonjë standard të ri, interpretim apo ndryshim që është nxjerrë por nuk është ende efektiv në periudhën raportuese korrente. Ndryshime dhe interpretime të tjera zbatohen për herë të parë në vitin 2023, por nuk kanë ndikim në pasqyrat financiare të Bankës, të përshkruara shkurtimisht më poshtë:

- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare dhe Deklarata e Praktikave të SNRF 2: Shpalosja e politikave kontabël (Amendime).** Amendimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas datës 1 janar 2023. Amendimet ofrojnë udhëzime për zbatimin e gjykimeve të materialitetit në dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël. Në veçanti, amendimet në SNK 1 zëvendësojnë kërkesën për të shpalosur politikat kontabël 'të rëndësishme' me një kërkesë për të shpalosur politikat kontabël 'materiale'. Gjithashtu, udhëzues dhe shembuj ilustrues shtohen në Deklarimin e Praktikës për të ndihmuar në zbatimin e konceptit të materialitetit kur bëhen gjykime në lidhje me dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël. Amendimet kanë pasur ndikim në dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël të Bankës, por jo në matjen, njohjen ose paraqitjen e ndonjë zëri në pasqyrat financiare të Bankës.

- **SNK 8 Politikat Kontabël, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet: Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Amendime).** Amendimet hyjnë në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 dhe zbatohen për ndryshimet në politikat kontabël dhe ndryshimet në vlerësimet kontabël që ndodhin në ose pas fillimit të asaj periudhe. Amendimet prezantojnë një përkufizim të ri të vlerësimeve kontabël, të përcaktuara si shuma monetare në pasqyrat financiare që i nënshtrohen pasigurisë në matje, nëse ato nuk rezultojnë nga një korrigjim i gabimit të periudhës së mëparshme. Gjithashtu, amendimet në vlerësimet kontabël qartësojnë se cilat janë ndryshimet në vlerësimet kontabël dhe si vlerësohen këto nga ndryshimet në politikat kontabël dhe korrigjimet e gabimeve. Amendimet nuk kishin ndikim në pasqyrat financiare të Bankës.

- **SNK 12 Tatimet mbi të ardhurat: Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Amendime).** Amendimi është efektiv per periudhën raportuese filluar në ose pas janarit 2023. Amendimi ngushton fushëveprimin dhe jep qartësi të mëtejshme mbi përjashtimin e njohjes fillestare sipas SNK 12 dhe specifikon se si kompanitë duhet të llogarisin tatimin e shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm, të tilla si qiratë dhe detyrimet e dekomisionimit. Amendimet qartësojnë se kur pagesat që shlyejnë një detyrim janë të zbritshme për qëllime tatimore, është çështje gjykimi, duke pasur parasysh ligjin tatimor në fuqi, nëse këto zbritje i atribuohen për qëllime tatimore detyrimit ose përbërësit të aktivit përkatës. Sipas amendimeve, përjashtimi i njohjes fillestare nuk zbatohet për transaksionet që, në njohjen fillestare, krijojnë diferenca të përkohëshme të barabarta të tatueshme dhe të zbritshme. Ai zbatohet vetëm nëse njohja e një aktivi me qira dhe pasivi i qirasë (ose pasivi i dekomisionimit dhe komponenti i aktivit të dekomisionimit) sjellin diferenca të përkohshme të tatueshme dhe të zbritshme që nuk janë të barabarta. Amendimet nuk kishin ndikim në pasqyrat financiare të Bankës.

- **SNK 12 Tatimet mbi të ardhurat: Reforma Tatimore Ndërkombëtare - Rregulla Modeli i Shtyllës së Dytë (Amendimet).** Amendimet hyjnë në fuqi menjëherë pas lëshimit, por disa kërkesa për paraqitjen e informacionit hyjnë në fuqi më vonë. Organizata për Bashkëpunim dhe Zhvillim Ekonomik publikoi rregullat e modelit të Shtyllës së Dytë në dhjetor 2021 për të siguruar që kompanitë e mëdha shumëkombëshe do t'i nënshtrohen një norme tatimore minimale prej 15%. Më 23 maj 2023, BSNK publikoi Reformën Ndërkombëtare Tatimore - Rregullat Modeli të Shtyllës së Dytë – Ndryshimet në SNK 12. Amendimet paraqesin një përjashtim të përkohshëm të detyrueshëm në kontabilitetin për tatimet e shtyra që rrjedhin nga zbatimi juridiksional i rregullave të modelit të Shtyllës së Dytë dhe kërkesat për dhënie informacionesh shpjeguese për subjektet e prekura mbi ekspozimin e mundshëm ndaj taksave mbi të ardhurat e Shtyllës së Dytë. Amendimet kërkojnë, për periudhat në të cilat legjislacioni i Shtyllës së Dytë është miratuar (në thelb), por ende jo në fuqi, dhënie informacionesh shpjeguese të informacionit të njohur ose të arsyeshëm të vlerësuar që ndihmon përdoruesit e pasqyrave financiare të kuptojnë ekspozimin e njësisë ekonomike që rrjedh nga tatimet mbi të ardhurat e Shtyllës së Dytë. Dhënia e informacioneve shpjeguese për shpenzimet aktuale tatimore lidhur me tatimet mbi të ardhurat e Shtyllës së Dytë dhe dhënien e informacioneve shpjeguese në lidhje me periudhat përpara se legjislacioni të hyjë në fuqi kërkohen për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023, por nuk kërkohen për asnjë periudhë të ndërmjetme që përfundon më ose para datës 31 dhjetor 2023. Banka ka vlrësuar se nuk do të jetë subjekt i tatimeve të Shtyllës së Dytë kur legjislacioni të hyjë në fuqi pasi norma e saj tatimore efektive është 15%. Prandaj, duke qenë se nuk kërkohen dhënie informacionesh shpjeguese për Shtyllën e Dytë, amendimet nuk do të kenë ndikim në pasqyrat financiare të bankave më 31 dhjetor 2023.

5. Ndryshimet në politikat kontabël dhe dhënien e informacioneve shpjeguese (vazhdim)

Standarde dhe interpretime të reja dhe të ndryshuara (vazhdim)

- **SNFR 17: Kontratat e sigurimit**

Standardi është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023. Ky është një standard i ri gjithëpërfshirës i kontabilitetit për kontratat e sigurimit, që mbulon njohjen dhe matjen, paraqitjen dhe dhënien e informacioneve shpjeguese. SNRF 17 zbatohet për të gjitha llojet e kontratave të sigurimit të lëshuara, si dhe për garancitë dhe instrumentet financiare të caktuara me kontrata pjesëmarrjeje diskrecionale. Përveç përjashtimeve të përshkruara më poshtë, Banka nuk ka identifikuar kontrata që rezultojnë në transferimin e rrezikut të rëndësishëm të sigurimit, dhe për këtë arsye ka arritur në përfundimin se SNRF 17 nuk ka një ndikim material në pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023.

Si pjesë e këtij përcaktimi, Banka vlerësoi kontratat e huasë që plotësojnë përkufizimin e një kontrate sigurimi, por kufizojnë kompensimin për ngjarjet e siguruara në shumën që kërkohet ndryshe për të shlyer detyrimin e mbajtësit të policës së krijuar nga kontrata, p.sh. një hua me falje deri ne vdekje hamarrësi, ekziston një zgjedhje për të zbatuar ose SNRF 9 ose SNRF 17 për kontrata të tilla. Kjo zgjedhje bëhet në nivel portofoli dhe është e parevokueshme. Banka ka bërë një zgjedhje të parevokueshme për të zbatuar SNRF 9 për çdo portofol të këtyre produkteve.

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. Për më tepër, Banka miratoi dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës SNRF 2) nga 1 janari 2023. Ndryshimet kërkojnë dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël 'materiale' dhe 'jomateriale'. Amendimet nuk rezultuan në ndonjë ndryshim në vetë politikat kontabël dhe nuk ndikuan në mënyrë thelbësore në informacionin e politikave kontabël.

(a) Transferimi i interesit të kontrollit në njësitë ekonomike nën kontroll të përbashkët

Bashkimi me Alpha Bank i përshkruar në detaje në shënimin 8.1 është një kombinim biznesi i njësive ekonomike nën kontroll të përbashkët jashtë objektit të SNRF 3 Kombinimet e Biznesit. Në mungesë të udhëzimeve specifike nga SNRF, njësitë ekonomike të përfshira në transaksionet e kontrollit të përbashkët u kërkohet të zhvillojnë një politikë kontabël të përshtatshme, që do të zbatohet vazhdimisht, duke përdorur hierarkinë e përshkruar në SNK 8 Politikat Kontabël, Ndryshimet në Vlerësimin Kontabël dhe Gabimet.

Drejtimi ka zgjedhur të llogarisë transfertat e kontrollit të interesit në subjektet që janë nën kontrollin e aksionerit që kontrollon Bankën duke përdorur metodën e grupimit të interesit. Në zbatimin e kësaj metode, aktivet dhe detyrimet e blera njihen me vlerat kontabël (vlerat e librave) të njohura më parë në pasqyrat financiare individuale të njësisë ekonomike të blerë dhe aktivet neto korresponduese njihen në zërat e kapitalit neto si rezervë e bashkimit.

Pasqyrat financiare pasqyrojnë rezultatet e kombinimit të njësive ekonomike duke përfshirë njësinë ekonomike të bashkuar në datën e kombinimit ligjor. Kjo politikë është aplikuar në mënyrë konsistente dhe do të zbatohet për të gjitha transaksionet e ardhshme të ngjashme.

(b) Monedha funksionale dhe raportuese

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

(c) 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 ose 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 fundvitit.

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
USD	93.94	107.05
EUR	103.88	114.23

6. Përmbledhje e politikave të kontabilitetit (vazhdim)

(d) Interesi

Metoda e normës efektive të interesit

Të ardhurat nga interesi regjistrohen duke përdorur metodën e interesit efektiv (NEI) për të gjithë instrumentat financiarë të matur me koston e amortizuar, duke përfshirë qiranë financiare. Të ardhurat nga interesi nga instrumentat 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 pikërisht aktualizon flukset e ardhshme të parave 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 prim 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 skontohen 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.

Interesa dhe të ardhura/shpenzime të ngjashme

Të ardhurat nga veprimtaritë bankare, duke përfshirë të ardhurat nga huatë 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 'Standarti 3' (shiko shënim 6 (j) (vi) A), Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke zbatuar NEI në koston e amortizuar neto të aktivit financiar. Nëse mjetet financiare trajtohen (siç është përshkruar ne Shënimin 41.b) dhe nuk kanë zhvlerësim Banka kthehet në llogaritjen e të ardhurave nga interesi në baza bruto.

Për aktivet financiare të zhvlerësuara që në blerje ose në krijim (POCI) (sic është përshkruar në shënimin 41.b), Banka llogarit të ardhura nga interesi duke llogaritur normën efektive të interesit të rregulluar dhe duke zbatuar atë normë në koston e amortizuar të aktivit financiar. Norma Efektive e Interesit e rregulluar 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 shpalos interesin e paguar për këto aktive financiare si shpenzim interesi, me dhënie informacionesh shpjeguese shtesë në shënimin 28.

Të ardhurat nga interesi nga qiraja financiare njihen gjatë afatit të qirasë duke përdorur metodën e investimit neto (para tatimit), e cila pasqyron një normë konstante periodike kthimi / duke aplikuar normën e nënkuptuar në qira për (i) vlerën kontabël bruto të qirasë të arkëtueshmet 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.

6. Përmbledhje e politikave të kontabilitetit (vazhdim)

(e) Tarifa dhe komisione

Banka fiton të ardhura nga tarifat dhe komisionet nga një gamë e ndryshme shërbimesh që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet njihen në një vlerë që pasqyron shumën për të cilën Banka pret të ketë të drejtë 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 shumëfishta të performancës, siç shpjegohet më tej në Shënimet A dhe B më poshtë.
Kur Banka ofron një shërbim për klientët e saj, shuma faturohet dhe në përgjithësi duhet të paguhet menjëherë me kënaqësinë e një shërbimi të ofruar në një moment kohor ose në fund të periudhës së kontratës për një shërbim ofruar me kalimin e kohës.

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 ardhurat nga tarifat e fituara nga shërbimet që ofrohen gjatë një periudhe të caktuar kohore

Tarifat dhe komisionet e fituara nga ofrimi i shërbimeve gjatë një periudhe kohore janë grumbulluar 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 tarifat nga ofrimi i shërbimeve financiare dhe të fituara për ekzekutimin e një akti të rëndësishëm

Tarifat dhe komisionet që dalin nga negocimi ose pjesëmarrja në negocimin e një transaksioni me një palë të tretë, siç janë tarifat e tjera dhe shpenzimet e komisioneve që lidhen kryesisht me tarifat e transaksionit dhe shërbimit, njihen pas përfundimit të transaksionit bazë. Tarifat ose komponentët e tarifave që lidhen me një performancë të caktuar njihen pas plotësimit të kritereve përkatëse.

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

Tarifat që Banka konsideron të jenë pjesë përbërëse e instrumentave financiarë përkatëse përfshijnë: tarifat e marrjes së huasë, pagesat e angazhimit të kredisë për huatë që ka gjasa të tërhiqen dhe tarifat e tjera të lidhura me kredinë. Njohja e këtyre tarifave (së bashku me kostot shtesë) përbëjnë një pjesë integrale të instrumentave financiarë përkatëse dhe njihen si të ardhura nga interesi nëpërmjet një rregullimi në NEI.

Përjashtim është, kur nuk ka gjasa që një kredi të tërhiqet, tarifat e angazhimit të huasë njihen si të ardhura me skadim. Detyrimet e huasë që janë në kuadër të qëllimit të SNRF 9 (dmth., janë përcaktuar me VDPFH ose janë nën një normë interesi të tregut, ose janë përcaktuar neto) llogariten si derivativë dhe maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Qiraja

Banka vlerëson në fillimin e kontratës nëse një kontratë është ose përmban një qira. Kjo do të thotë, nëse kontrata përcjell të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një aktivi të identifikuar për një periudhë kohore në këmbim të shumës.

i. Banka që vepron si qiramarrës

Kontabilizimi i qirave nga Banka si qiramarrës.

Si qiramarrës, Banka merr me qira disa ambjente për zyra dhe degë, pasuri të patundshme, 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 e qirasë ndahet ndërmjet detyrimit dhe kostos financiare. Kostoja financiare ngarkohet në fitim 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 më pak se jeta e dobishme e aktivit dhe afati i qirasë mbi një bazë lineare. Detyrimet që rrjedhin nga një qira maten fillimisht mbi bazën e vlerës aktuale. Detyrimet e qirasë përfshijnë vlerën aktuale neto të pagesave të mëposhtme të qirasë:

- pagesat fikse (duke përfshirë këtu dhe pagesat fikse në-thelb), duke zbritur çdo stimul qiraje të arkëtueshme;
- pagesat variabël të qirasë të cilat varen nga një indeks ose normë;
- shumat e pritshme për t'u paguar sipas vlerës së mbetur të garancisë;
- çmimi i ushtrimit të një opsioni blerjeje nëse Banka ka siguri të arsyeshme për ta ushtruar atë opsion, dhe
- pagesat e gjobave për përfundimin e parakohshëm të qirasë, përveç nëse Banka ka siguri të arsyeshme që nuk do të përfundojë kontratën para kohe.

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 qiramarrësi duhet të paguajë për të marrë hua fondet e nevojshme për të marrë një aktiv me vlerë të ngjashme në një mjedis të ngjashëm ekonomik me terma dhe kushte 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 marë;
- 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 qiraja është në mënyrë të arsyeshme e sigurt se 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 qiramarrësit.

ii. Banka që vepron si qiradhënës

Kur aktivet jepen me qira nën një qira operative, pagesat e arkëtueshme të qirasë njihen si të ardhura nga qiraja mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirasë. Banka shet në mënyrë rutinore aktivet e mbajtura për qira nën qira operative kur përfundojnë qiratë. Aktive të tilla transferohen në inventarë në vlerën e tyre kontabël kur ato pushojnë të merren me qira. Të ardhurat nga shitja njihen si të ardhura me koston përkatëse të mallrave të shitura. Më 31 dhjetor 2023 dhe 2022, Banka nuk ka vepruar si qiradhënës.

Banka është e ekspozuar ndaj qirave financiare si qiradhënëse dhe politika kontabël është shpalosur në Shënimin 6(m).

(g) Shpenzimet Operative

Shpenzimet operative regjistrohen atëherë kur ato ndodhin.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(h) 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 ushtron 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 nën bonusin afatshkurtër të parave ose planet e ndarjes së fitimit nëse Banka ka një detyrim ligjor ose konstruktiv për të paguar këtë shumë si rezultat i shërbimeve të mëparshme të ofruar nga punëmarrësi dhe detyrimi 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.

(iv) Përfitimet e ndërprerjes së marrëdhënies së punësimit

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

Vlera e drejtë e shumës së pagueshme për punonjësit, të cilat shlyhen në para, njihet si shpenzim me një rritje korresponduese të detyrimeve, për periudhën gjatë së cilës punonjësit kanë të drejtën e marrjes së pagesës. Detyrimi rivlerësohet në çdo datë raportimi dhe në datën e shlyerjes. Çdo ndryshim në detyrim njihet si shpenzime të personelit në fitim ose humbje.

(i) Shpenzimet e tatimit mbi fitimin

Shpenzimet e Tatimit mbi fitimin përfshin 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.

(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. 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 jane 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 mbi detyrimin e qirasë. Si rezultat, diferencat e përkohshme lindin me njohjen fillestare të një qiraje të re ku Banka është një qiramarrës.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë

(i) Njohja fillestare dhe matja e mëparshme

Data e njohjes

Aktivet dhe detyrimet financiare, me përjashtim të huave dhe paradhënieve për klientët dhe tepricat për shkak të klientëve, fillimisht njihen në datën e tregtimit, domethënë data kur Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin tregtimet e rregullta të mënyrave: blerjet ose shitjet e aktiveve financiare që kërkojnë dhënien e aktiveve brenda afatit kohor të përcaktuar përgjithësisht me rregullore ose konventë në treg. Huatë dhe paradhëniet për klientët njihen kur fondet transferohen në llogaritë e klientëve. Banka njeh bilancet për klientët 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 (j) (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 (j)), 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 e Ditës 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 inputet e vëzhgueshme në transaksionet e tregut, Banka njeh dallimin 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 inputet nuk janë të vëzhgueshme, diferenca midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë zhvlerësohet dhe njihet vetëm në fitim ose humbje kur inputet 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 (j) (iii) A
- VDATGj, siç shpjegohet në Shënimin 6 (j) (ii) C
- VDPFH, siç shpjegohet në Shënimin 6 (j) (iii) D

Banka klasifikon dhe mat portofolin e saj të tregtimit me VDPFH. Banka mund të caktojë instrumenta financiarë në VDPFH, nëse kështu eliminon ose ul ndjeshëm mospërputhjet e matjes ose të njohjes, siç shpjegohet në Shënimin 6 (j) (i) D.

Detyrimet fianciare, përvec angazhimeve të kredive dhe garancive financiare, maten me metodën e kostos së amortizuar ose VDPFH, në rastet qe mbahen për tregtim dhe si instrumenta derivativë ose përcaktohen me vlerë të drejtë , siç shpjegohet në 6 (j) (i) D.

Banka nuk ka instrumente të kapitalit më 31 dhjetor 2023 dhe 2022.

(ii) Klasifikimi

Në njohjen fillestare, një aktiv financiar klasifikohet si 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 japin 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 VDPFH:

- 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.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

Vlerësimi i modelit te biznesit

Banka përcakton modelin e saj të biznesit në nivelin që reflekton 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 cdo instrument, por në një nivel më të lartë të portofoleve të grumbulluara dhe bazohet në faktorë të vëzhgueshëm si:

- Si vlerësohen dhe raportohen performanca e modelit të biznesit dhe aktiveve financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi të personelit drejtues 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;
- Si kompensohen menaxherët e biznesit (për shembull, nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të menaxhuara ose në flukset monetare kontraktuale të mbledhura);
- Shpeshtësia e pritshme, vlera dhe koha e shitjeve janë gjithashtu aspekte të rëndësishme të vlerësimit të 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 pritjet origjinale të Bankës, Banka nuk ndryshon klasifikimin e aktiveve të mbetura financiare të mbajtura në atë model biznesi, por përfshin informacion të tillë gjatë vlerësimit të financimeve të sapo krijuara ose të reja të blera aktivet shkojnë përpara.

Banka i menaxhon aktivet e veta financiare nën modelin e biznesit "mbajtur për të arkëtuar", përvec 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 në kuadër të marrëveshjes së huadhënies janë zakonisht konsiderata për vlerën në kohë të parasë dhe rreziku i kredisë. 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.

Në të kundërt, kushtet kontraktuale që paraqesin një ekspozim më shumë se *de minimis* ndaj rreziqeve ose paqëndrueshmërisë në kontratën flukseve 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 VDPFH.

(iii) Aktivet dhe detyrimet financiare

A - Detyrime nga bankat, Huatë dhe paradhëniet për klientët, Investimet financiare me kosto të amortizuar

Banka mat Detyrimet nga bankat, Huate dhe Paradhëniet për klientët dhe investime të tjera financiare me kosto të amortizuar vetëm 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 lëshuar kryesisht për fitimin afatshkurtër të fitimit nëpërmjet aktiviteteve tregtare ose formojnë një pjesë të një portofoli të instrumenteve financiare që menaxhohen së bashku, për të cilat ekziston dëshmi e një modeli të kohëve të fundit të marrjes së fitimit afatshkurtër. 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 të tregtimit. Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit dhe dividentëve regjistrohen në të ardhurat neto të tregtimit sipas kushteve të kontratës, ose kur është vendosur e drejta e pagesës. Banka nuk e mban çdo instrument për qëllime tregtimi.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)

(iii) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

C - Instrumentet e borxhit në VDATGj

Banka zbaton kategorinë e instrumentave 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 me 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 (j) (iii) A. Llogaritja e HPK për Instrumentet e borxhit në VDATGj shpjegohen në Shënimin 6 (j) (iii) C. Kur Banka ka më shumë se një investim për të njëjtën letër me vlerë, ato konsiderohen të jenë të nxjerrë jashtë në metodën FIFO. Për çrregjistrimin, fitimet kumulative ose humbjet e njohura më parë në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse janë riklasifikuar nga pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse në fitim ose humbje.

D - Aktivet financiare dhe pasivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Aktivet financiare dhe detyrimet financiare në këtë kategori janë ato që nuk janë mbajtur për tregtim dhe kanë qenë ose të përcaktuara nga Drejtimi i Bankës mbi njohjen fillestare ose kërkohet detyrimisht që të maten me vlerën e drejtë nën SNRF 9. Drejtimi i Bankës përcakton vetëm një instrument në VDPFH pas njohjes fillestare kur një nga kriteret e mëposhtme është plotësuar. Ky emërtim përcaktohet në bazë të instrumenteve sipas instrumenteve:

- Përcaktimi eliminon, ose zvogëlon ndjeshëm, trajtimin e paqëndrueshëm që do të lindte nga matja e aktiveve ose detyrimeve ose njohja e fitimeve ose humbjeve mbi to në një bazë të ndryshme; ose
- Detyrimet janë pjesë e një grupi detyrimesh financiare, të cilat menaxhohen dhe performanca e tyre vlerësohet në bazë të vlerës së drejtë, në përputhje me një strategji të dokumentuar të menaxhimit të rrezikut ose investimeve; ose
- Detyrimet që përmbajnë një ose më shumë derivativë të përfshirë, përveç nëse ato nuk modifikojnë ndjeshëm flukset e mjeteve monetare që përndryshe do të kërkohen nga kontrata, ose është e qartë me pak ose aspak analizë kur një instrument i ngjashëm konsiderohet fillimisht se ndarja e derivativëve të përfshirë është ndaluar.
- Aktivet dhe detyrimet financiare në VDPFH regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e drejtë. Ndryshimet në vlerën e drejtë regjistrohen në fitim dhe humbje me përjashtim të lëvizjeve në vlerën e drejtë të detyrimeve të caktuar në VDPFH për shkak të ndryshimeve në rrezikun e kredisë së bankës. Këto ndryshime në vlerën e drejtë regjistrohen në rezervën e humbjes së mundshme të kredisë përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse dhe nuk riciklohet në fitim ose humbje. Interesi i fituar ose i shkaktuar nga instrumentet të përcaktuara në VDPFH janë grumbulluar në të ardhura nga interesi ose shpenzime interesi, respektivisht, duke përdorur NEI, duke marrë parasysh çdo zbritje/prim dhe kostot kualifikuese të transaksionit që janë pjesë përbërëse e instrumentit.
- Interesi i fituar mbi pasuritë e detyrueshme që kërkohet të maten në VDPFH regjistrohet duke përdorur normën e interesit kontraktuale. Të ardhurat nga dividentët nga instrumentet e kapitalit të matur në VDPFH regjistrohen në fitim ose humbje si të ardhura të tjera operacionale kur është vendosur e drejta për pagesë.

Banka nuk mban aktive financiare dhe pasive financiare të matura me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)

(iii) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

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 prim i marë. Më pas njohja 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 provision të HPK siç përcaktohet në Shënimin 34.

Primi i pranuar njihet në pasqyrën e të ardhurave në *Tarifat neto dhe të ardhurat nga komisionet* në një bazë lineare gjatë jetës së garancisë. Angazhimet e huazuara 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, letër kreditë dhe angazhimet e huazuara, ku huaja është rënë dakord për t'u siguruar me termat e tregut, nuk regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar. Vlerat nominale të këtyre instrumenteve së bashku me HPK-të përkatëse janë shpalosur në Shënimin 34.

(iv) Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Banka nuk riklasifikon aktivet e saj financiare pas njohjes së tyre fillestare, përveç në rrethana të jashtëzakonshme në të cilat Banka blen, disponon ose përfundon një linjë biznesi. Detyrimet financiare kurrë nuk janë riklasifikuar. Banka nuk ka riklasifikuar asnjë nga aktivet ose detyrimet e saj financiare në vitin 2023 dhe 2022.

(v) Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

Banka çregjistron një aktiv financiar, të tillë si një hua për një klient, kur termat dhe kushtet kanë qenë rinegociuar në atë masë që, në thelb, bëhet një hua e re, me diferencën e njohur si një mosnjohje fitim ose humbje, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar ende. Kreditë e reja të njohura janë klasifikuar si Faza 1 për qëllimet e matjes HPK, përveç nëse kredia e re konsiderohet POCI.
Kur vlerëson nëse duhet ose jo të mos e njohë një kredi për një klient, ndër të tjera, Banka konsideron si në vijim faktorët:

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

Nëse modifikimi nuk rezulton në flukset e mjeteve monetare të cilat janë në thelb të ndryshme, modifikimi nuk rezulton në mosnjohje. Bazuar në ndryshimin në flukset e mjeteve monetare të skontuara në NEI origjinale, Banka regjistron një modifikim fitim ose humbje, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar ende. Kur modifikimi i kushteve të një detyrimi financiare ekzistuese nuk gjykohet të jetë thelbësor dhe, për pasojë, nuk rezulton në mosnjohje, kostoja e amortizuar e përgjegjësisë financiare rillogaritet duke llogaritur vlerën e tanishme të flukseve të ardhshme kontraktuale të llogaritura të parave të gatshme që zbriten në NEI origjinale të përgjegjësisë financiare. Çdo diferencë që rezulton 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 ulur të rregulluar dhe shumës fillestare të mbartjes së përgjegjësisë financiare prej, ose më të madhe se dhjetë përqind.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)

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

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 marë flukse monetare nga aktivi financiar kanë skaduar. Banka gjithashtu nuk e njeh aktivin financiar nëse ai ka transferuar të dyja si aktivin financiar dhe transferimin që kualifikohet 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
- Mbajtja e të drejtave për flukset e mjeteve monetare, por ka marrë përsipër detyrimin për të paguar në tërësi flukset monetare të pranuara pa vonesa materiale për një palë të tretë nën një marrëveshje 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 zotojë pasurinë origjinale përveçse si siguri për marrësit eventualë;
- Banka duhet të dorëzojë çdo fluks monetar që mbledh në emër të përfituesve eventual pa vonesë materiale.

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 vetëm për çregjistrim 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 e konsideron kontrollin të transferohet nëse dhe vetëm nëse transferuesi ka aftësinë praktike për të shitur aktivin në tërësinë e vet me një palë të tretë të palidhur dhe është në gjendje ta ushtrojë atë aftësi në mënyrë të njëanshme dhe pa imponuar shtesë kufizimet 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 e 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 kërkohet të paguajë pas riblerjes. Në rastin e një opsioni të vënë me shkrim mbi një aktiv që matet me vlerën e drejtë, shtrirja e përfshirjes së vazhdueshme të njësisë ekonomike është e kufizuar në vlerën më të ulët të vlerës së drejtë të aktivit të transferuar dhe çmimit të ushtrimit të opsionit.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)

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

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

Detyrimet Financiare

Një pasiv financiar çregjistrohet kur angazhimi ndaj detyrimit zbatohet, anulohet ose skadon. 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 instrumentat e mëposhtëm financiar të cilët nuk maten me VDPFH.

- Aktivet financiare të cilat janë instrumenta borxhi;
- Të arkuteshme nga qiratë;
- Kontratat e garancive financiare të emetuara;
- Angazhimet e kredive të lëshuara.

Nuk njihet humbje nga zhvlerësimi për investimet në kapital.

Banka mat humbjen e zbritshme me një vlerë të barabartë me HPK, përgjatë jetës së aktivit përveç rasteve të mëposhtme, të cilat maten me HPK 12 mujore: (12mHPK):

- Instrumentat e borxhit të cilët janë të përcaktuar që kanë një risk kredie të ulët në datën e raportimit
- Instrumenta të tjerë financiarë (përvec të arkëtueshmeve nga qiraja) të cilët nuk kanë pasur rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi (shiko shënimin 41 b)

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, varësisht nga natyra të 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 kompensim të bazuar në HPK 12 mujore. Faza 1 e ekspozimit të kredive gjithashtu përfshijnë objektet ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 2.
- Faza 2: Kur një hua ka shfaqur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, Banka regjistron një zbritje për HPK-në përgjatë jetës së aktivit. Kreditë e fazës 2 gjithashtu përfshijnë objekte, ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia ka qenë riklasifikuar nga Faza 3.
- Faza 3: Ekspozimet e kredive që konsiderohen të zhlverësuara 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-të bazuar në tre skenarë me probabilitet të ponderuar për të matur mungesat e pritshme të parasë së gatshme, zbritur në një përafrim me NEI (normën e interesit efektiv). Një mungesë e parave të gatshme është diferenca midis flukseve të mjeteve monetare që duhen paguar një njësi ekonomike në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që njësia ekonomike pret të marrë.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)

(vi) Zhvlerësimi i aktivive financiare (vazhdim)

B - Llogaritja e HPK-ve (vazhdim)

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

- PD - *Probabiliteti i Dështimit* është një vlerësim i mundësisë së humbjes në një horizont të caktuar kohor. Një humbje mund të ndodhë vetëm në një kohë të caktuar gjatë periudhës së vlerësuar, nëse objekti nuk është çregjistruar më parë dhe është ende në portofol. Koncepti i PD-ve sqarohet më tej në Shënimin 41 (b) (ii).
- ED - *Ekspozimi në rast Dështimi* është një vlerësim i ekspozimit në një dështimi të ardhshëm, duke marrë parasysh ndryshimet e pritshme në ekspozimin pas datës së raportimit, duke përfshirë ripagesat e principalit dhe të interesit, nëse është planifikuar me kontratë ose ndryshe, tërheqjet e pritshme në objektet e zotuara dhe interesat e përllogaritur nga pagesat e humbura. ED është shpjeguar më tej në Shënimin 41 (b) (iii).
- HD - *Humbja në rast Dështimi* është një vlerësim i humbjes që del në rastet kur ndodh një gabim në një kohë të caktuar. Ai bazohet në diferencën midis flukseve të parave të gatshme kontraktuale dhe atyre që huadhënësi do të priste marrin, duke përfshirë edhe nga realizimi i çdo kolaterali. Shpesh shprehet si përqindje e ED. HD shpjegohet më tej në Shënimin 41 (b) (v).

Kur vlerëson HPK, Banka shqyrton tre skenarë, një optimist, nje skenar bazë dhe atë pesimist. Secili prej tyre është lidhur me PD-të e ndryshme, ED-të dhe HD-të, siç përcaktohet në Shënimin 3 (j) E. Kur është e rëndësishme, vlerësimi i skenareve të shumëfishta përfshijnë edhe mënyrën se si kreditë e paracaktuara pritet të mbulohen, duke përfshirë probabilitetin që kreditë do të duhen kuruar dhe vlerën e kolateralit ose shumën që mund të merret për shitjen e aktivit.

Me përjashtim të lehtësirave të rinovueshme, për të cilat trajtimi është përcaktuar veçmas në Shënimin 6 (j) 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 thërrasë më herët.

Humbjet nga zhvlerësimi dhe lëshimet janë llogaritur dhe shpalosen veçmas nga humbjet e modifikimit ose fitimet që janë llogaritur si një rregullim i vlerës kontabël bruto të aktivit financiar.
Mekanika e metodës 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 rezultojnë nga mundësia e dështimit mbi një instrument financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Banka llogarit kompensimin e 12 muaj HPK bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të pritshme 12 mujore zbatohen në një ED të parashikuar dhe shumëzohen me HD-në e pritshme dhe skontohet nga një përafrim me NEI origjinale. Kjo llogaritje është bërë 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 kompensim për HPK përgjatë jetës së aktivit. Mekanika është e ngjashme me ato të shpjeguara më sipër, duke përfshirë përdorimin e skenarëve të shumëfishtë, por PD-të dhe HD-të vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesat e pritshme të parasë së gatshme janë zbritur nga një përafrim me NEI origjinale.
- Faza 3: Për kreditë që konsiderohen të zhvlerësuara (siç përcaktohet në Shënimin 6 (b) (i)), Banka njeh humbjet e pritshme të kredisë përgjatë gjithë jetëgjatësisë së tyre për këto kredi.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)

(vi) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

B – Llogaritja e HPK-ve (vazhdim)

- POCI: Aktivet POCI janë aktive financiare që janë të zhvlerësuara në njohjen fillestare. Banka njeh vetëm ndryshimet kumulative në HPK-të e jetës që nga njohja fillestare të ulura nga kredia e rregulluar NEI.
- 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 më pas bazohet në vlerën aktuale të humbjeve të pritura në flukset e mjeteve monetare nëse kredia është tërhequr. Mungesat e pritshme të parasë së gatshme zbriten në një përafrim me NEI-në e pritshme të huasë. Për facilitetet e rinovueshme që përfshijnë si huatë dhe angazhimet e padeklaruar, HPK të llogariten dhe paraqiten së bashku me huanë. Për angazhimet e kredisë dhe letër kreditë, HPK njihet brenda provizioneve.

  Portofoli i HPK Alpha Bank në fund të dhjetorit 2022 u llogarit në përputhje me politikat e grupit OTP të metodologjive të provizionimit SNRF 9 dhe politikave të kontabilitetit në fuqi.

  Radhitja SNRF 9 e portofolit alpha Bank kaloi përmes projektit të integrimit SNRF 9 me periudhën dhjetor 2022. Të gjitha llogaritjet u kryen në përputhje me metodologjinë në përdorim nga OBA. Normat historike të falimentimit dhe rimëkëmbjes u integruan për të dy bankat nga data e kontrollit, e cila është marrë nga OTP Group.

C – Instrumentet e borxhit të matura me vlerën e drejtë përmes 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 kompensimin që do lindin nëse aktivet janë matur me koston e amortizuar njihet në pasqyrën e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse si një vlerë e akumuluar e zhvlerësimit, me një pagesë përkatëse në fitim ose humbje. Humbja e akumuluar e njohur në pasqyrën e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse është ricikluar në fitim dhe humbje pas mosnjohjes së aktiveve.

D - Aktivet financiare të blerë ose njohur që në origjinë me vlerë të zhvlerësuar nga kreditë (POCI)

Për aktivet financiare POCI, Banka njeh vetëm ndryshimet kumulative në HPK përgjatë gjithë jetës së aktivit që nga njohja fillestare në kompensimin e humbjeve

E – Lehtësira të tjera të rinovueshme

Oferta e produkteve të Bankës përfshin paradhënien në llogari, në të cilat Banka ka të drejtë të anulojë dhe / ose zvogëlojë ekspozimet me njoftim njëditor. Banka nuk kufizon ekspozimin e saj ndaj humbjeve kreditore në njoftimin kontraktues por, në vend të kësaj, llogarit HPK-në për një periudhë që reflekton pritjet 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 pritjet e Bankës, periudha gjatë së cilës Banka llogarit HPK-të për këto produkte, është shtatë vjet për sektorin "me pakicë".

Vlerësimi i vazhdueshëm nëse ka ndodhur një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë për paradhëniet është e ngjashme për produktet e tjera të kredidhënies. Kjo bazohet në ndryshimet në vlerësimin e brendshëm të kredisë të klientit, por një theks më i madh i është dhënë gjithashtu faktorëve cilësorë siç janë ndryshimet në përdorim.

F– Informacione për të ardhmen

Në modelet e saj për HPK-të, Banka mbështetet në një gamë të gjerë të informatave të ardhshme, si inpute ekonomike, si:

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

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)

(vi) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

F – Informacione për të ardhmen (vazhdim)

Banka ndërthur informacione për të ardhmen në matjet e HPK. Banka ka identifikuar dhe dokumentuar indikatorë kyc 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.
Inputet 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) (vii) dhe 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 jofinanciare dhe përmirësimet e kredisë si marrëveshjet e rrjetëzimit. Të ardhurat nga shitja e kolateraleve të caktuara në Bankë përmes marrëveshjeve të saj të huazimit 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 janë të shpalosur në Shënimin 41 (b) (xii).

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 jofinanciar, të tillë si pasuri e patundshme, vlerësohet në bazë të të dhënave të ofruara nga palë të treta, si vlerësimi i jashtëm i pavarur.

(viii) Fshirjet nga bilanci

Aktivet financiare fshihen apo çrregjistrohen 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 kompensimi për humbjet e akumuluara, diferenca fillimisht trajtohet si një shtesë e lejimit që atëherë zbatohet kundrejt vlerës kontabël bruto. Çdo rikthim i mëvonshëm kreditohet në shpenzimet e humbjes së kredisë.

(ix) Kreditë e rinegociuara dhe modifikuara

Banka ndonjëherë bën lëshime ose modifikime të termave origjinalë të huave si përgjigje ndaj huamarrësit me vështirësi financiare, në vend që të zotërojnë ose të zbatojnë përndryshe mbledhjen e kolateralit.

Banka konsideron një hua të tillë kur koncesionet ose modifikimet e tilla ofrohen si rezultat i gjëndjes aktuale të huamarrësit ose vështirësive të pritshme për të cilat Banka nuk do të kishte rënë dakord me ta nëse humarrësi do të ishte financiarisht i shëndetshëm. Treguesit e vështirësive financiare përfshijnë shkelje të koventave, ose shqetësime të konsiderueshme të ngritura nga Departamenti i Rrezikut të Kredisë. Vazhdimi 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 rinegociuara 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 modifkuar i Fazës 3 derisa të mblidhet ose fshihet.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)

(ix) Kreditë e rinegociuara dhe modifikuara (vazhdim)

Kur kredia është rinegocuar 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) (viii). Banka gjithashtu konsideron nëse aktivet duhet të klasifikohen si Faza 3. Pasi një aktiv të jetë klasifikuar si i modifikuar, ai do të mbetet për një periudhë provuese minimale 24-mujore. Në mënyrë që kredia të riklasifikohet nga kategoria e modfikimit, 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 në bazë neto aktivet dhe detyrimet ose të ardhurat dhe shpenzimet, përveç nëse kërkohet ose lejohet nga një SNRF. Përveç kësaj, Banka paraqet në bazë 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 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.

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, konsultohet me Audituesit e Bankës në lidhje me parimet e matjes. 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 inputeve të përdorura për qëllime matjeje dhe teknikave të vlerësimit. Nëse zbulon devijime të vazhdueshme, ai fillon një rishikim të inputeve 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 kontrollon parimet e kërkuara sipas SNRF-ve bazuar në vlerat e drejta të dhëna.
Departamenti i Thesarit siguron plotësinë e transaksioneve të kryera nga Departamenti i Thesarit në sistemin e mbajtjes së pozicioneve.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)

(xi) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

Qeverisja e vlerësimit (vazhdim)

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 të gjitha 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 inputi kryesor në matjen e vlerës së drejtë për:

- Obligacionet standarde të shprehura në lekë dhe
- Eurobondet 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.

Në matjen e vlerës aktuale, duhet të merren parasysh faktorët e mëposhtëm:
- një vlerësim i flukseve monetare të ardhshme
- pritjet rreth variacioneve të mundshme në flukset monetare të ardhshme
- vlerën në kohë të parasë
- primin e rrezikut për përballimin e pasigurisë së natyrshme në flukset monetare
- faktorë të tjerë që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh sipas rrethanave
- për një detyrim, rrezikun e mosperformancës, duke përfshirë rrezikun e kredisë të 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 inputeve përkatëse të vëzhgueshme dhe të minimizojnë përdorimin e inputeve 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 akses 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 akses 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.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)

(xi) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

Teknika e vlerësimit (vazhdim)

- **Niveli 2** përfshin matje të bazuara në inpute 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 (konsiderohen tregjet që kanë pak transaksione dhe ku çmimet nuk janë të përditësuara ose luhaten në një gamë tepër të gjerë qoftë në aspektin e profilit kohor ose midis krijuesve të tregut të mos jesh aktiv). Ky është rasti për obligacionet standarde shqiptare, të shprehura në lekë dhe për eurobonot shqiptare.
- 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 lekë duke ndërtuar kurbën e normave të interesit në lekë 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 lakore)

- Matjet e bazuara në inputet e **Nivelit 3** përdorin inpute që nuk mund të vëzhgohen në treg as 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 inputit 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 ajo baza financiare e aktiveve dhe detyrimeve paraqitet veçmas në pasqyrat financiare, përveç rasteve kur ato plotësojnë kompensimin e kritereve 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. 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 ka evidencë objektive se aktivi financiar i mbajtur me metodën e kostos së amortizuar, me VDATGj, të arkëtueshmet nga qiratë, garancitë financiare dhe angazhimet e huave janë të zhvlerësuara. Aktivet financiare janë të zhvlerësuara kur ndodhin një apo më shumë ngjarje që kanë një ndikim përcaktues në flukset e ardhshme të parashikuara të aktivit financiar.

Dëshmi objektive që aktivet financiare janë të zhvlerësuara mund të përfshijnë:

1. mospagimi ose shkelje të detyrimeve 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 hyjë në falimentim,
4. zhdukja e një tregu aktiv për një aktiv financiar,
5. ose të dhëna të tjera të vëzhgueshme 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 mospagesat në Bankë.

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

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumenti Financiar (vazhdim)

(xiii) Rimarja e zhvlerësimit

Nëse, në një periudhë të mëpasshme, rritet vlera e drejtë e një borxhi të zhvlerësuar për shitje dhe rritja mund të lidhet objektivisht me një ngjarje që ndodh pas njohjes së humbjes nga zhvlerësimi, atëherë humbja nga zhvlerësimi është e anulluar 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.

(k) Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre, referuar si kartëmonedha në pasqyrën e flukseve monetare përfshijnë kartëmonedhat dhe monedhat në dorë, balancat e pakufizuara që mbahen me bankat qendrore dhe shumë aktive financiare likuide me maturitet fillestar më pak se tre muaj, të cilat janë subjekt i rrezikut të parëndësishëm të ndryshimit në vlerën e tyre të drejtë dhe përdoren nga Banka në menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra të saj. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre mbarten me koston e amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

(l) Huatë dhe paradhëniet

"Huatë dhe paradhënie" në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë huatë dhe paradhëniet e matura me koston e amortizuar; ato maten fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit direkt në rritje, dhe më pas me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

(m) Qira financiare

Kur Banka është një qiradhënës në një qira 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 aktuale të pagesave të qirasë në të ardhmen. Të arkëtueshmet e qirasë financiare njihen fillimisht në fillim (kur fillon afati i qirasë) duke përdorur një normë skontimi të përcaktuar në fillim (data e hershme e datës së marrëveshjes së qirasë dhe data e zotimit nga palët në dispozitat kryesore të qirasë).

Diferenca midis të zërave të arkëtueshëm bruto dhe vlerës aktuale paraqet të ardhura financiare të pafituara. 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 finaciare të arkëtueshme në fazën 3 të modelit HPK. Kostot rritëse të lidhura drejtpërdrejt me negocimin dhe rregullimin e qirasë përfshihen në matjen fillestare të qirasë financiare të arkëtueshme dhe zvogëlojnë shumën e të ardhurave të njohura gjatë afatit të qirasë. Të ardhurat financiare nga qiratë regjistrohen në të ardhura të tjera të ngjashme në fitim ose humbje.

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 huatë dhe paradhëniet e matura me koston e amortizuar dhe të njohura përmes një llogarie provizioni për të shkruar vlerën neto të arkëtueshme në vlerën aktuale të flukseve të pritshme të parave të zbritura me normat e interesit të nënkuptuara në qira financiare . Flukset e ardhshme të parave të gatshme pasqyrojnë flukset e parave që mund të rezultojnë nga marrja dhe shitja e aktiveve që i nënshtrohen qirasë.

(n) 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 instrumentat e borxhit të matura me Vlerën e Drejtë nëpërmjet të Ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse (VDATGj). Për instrumentat 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 sic 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 instrumentat e borxhit të matur me VDATGj janë çregjistruar, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në ATGj riklasifikohet nga kapitali neto në fitim ose humbje.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(o) Kolaterale të riposeduara

Inventari përfshin aktivet e riposeduara të blera nëpërmjet zbatimit të garancisë mbi kreditë me probleme dhe paradhëniet për klientët, të cilat nuk fitojnë qira dhe nuk përdoren nga Banka dhe janë të destinuara për nxjerrjen jashtë përdorimit në një periudhë mjaft të shkurtër kohe, pa ristrukturim. Aktivet e riposeduara maten me vlerën më të ulët midis kostos dhe vlerës neto të realizueshme dhe çdo zhvlerësim njihet në fitim ose humbje.

(p) Aktive afatgjata materiale

(i) Njohja dhe matja

Zërat e aktiveve afatgjata materiale paraqiten me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluara nga rënia në vlerë.

(ii) Kostot vijuese

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

(ii) Zhvlerësimi

Zhvlerësimi njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse me anën e metodës lineare gjatë jetës së çdo pjese të një aktivi afatgjat material. Përmirësimet e bëra në aktivet e marra me qira zhvlerësohen për kohën më të shkurtër të qirasë dhe jetëgjatësisë së aktivit.

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 proçes.

(q) Aktive afatgjata jomateriale

Programet kompjuterike të blera nga Banka njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluara nga rënia në vlerë. Shpenzimet e mëtejshme mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur 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 ose humbjes, bazuar mbi metodën lineare të amortizimit gjatë jetës së dobishme ekonomike, prej datës në të cilën ky program është i gatshëm për përdorim. Jeta e dobishme ekonomike e programeve kompjuterike është dhjetë vjet.

(r) Borxhi i varur dhe fonde të tjera të huazuara

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 detyrimet e obligacioneve të varura 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 llogariten. Interesi i përllogaritur por i papaguar transferohet në llogarinë e të ardhurave dhe njihet si aktiv ose detyrim në llogarinë "interesi i përllogaritur". Gjatë dhjetorit të këtij viti, Banka ka emetuar borxh të varur privat të pa listuar (referojuni Shënimit 23).

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(s) Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Bankës, përveç aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka evidenca për zhvlerësim. Nëse ka evidenca të tilla atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivit.

Humbja nga rënia në vlerë njihet nëse vlera kontabël e një aktivi ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare tejkalon vlerën e rikuperueshme. Njësia gjeneruese e mjeteve monetare është grupi më i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron flukse e monetare që janë të pavarura nga aktivet dhe grupet e tjera. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

Vlera e rikuperueshme e një aktivi ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet çmimit neto të shitjes dhe vlerës së tij në përdorim. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e ardhshme të mjeteve monetare skontohen në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregjeve për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivin.

Humbjet e mëparshme rishikohen për të vlerësuar nëse rënia në vlerë është zbutur. Një humbje nga rënia në vlerë anullohet nëse ka pasur një ndryshim në vlerësimet e përdorura për të përcaktuar shumën e rikuperueshme. Humbja nga rënia në vlerë anullohet deri në atë masë sa vlera kontabël e aktivit nuk tejkalon vlerën kontabël që do të përcaktohej duke i zbritur amortizimin dhe sikur të mos ishte njohur ndonjë humbje nga rënia në vlerë.

(t) Depozita dhe detyrime të tjera financiare

Depozitat dhe detyrimet e tjera financiare janë pjesë e burimeve të financimit të Bankës.

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe hyn në një marrëveshje ri-blerjeje për ta blerë këtë aktiv (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në të ardhmen, marrëveshja kontabilizohet si një depozitë, dhe aktivi vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

Letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve për riblerje në një datë të caktuar të ardhshme nuk çregjistrohen nga pasqyra e pozicionit financiar pasi Banka ruan në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë. Mjetet monetare përkatëse e pranuar njihet në pasqyrën e pozicionit financiar si një aktiv me një detyrim korrespondues për ta kthyer atë, duke përfshirë interesin e përllogaritur si një pasiv brenda kolateralit të parasë së gatshme në letrat me vlerë të huazuara dhe marrëveshjet e 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.

Banka klasifikon instrumentat e borxhit si detyrime financiare ose instrumenta kapital në përputhje me thelbin e kushteve kontraktuale të instrumentit.

Depozitat dhe detyrimet e tjera financiare maten fillimisht me vlerën e tregut duke i shtuar kostot e transaksionit dhe në vijim maten me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

(u) Provizionet

Një provizion njihet nëse, si rezultat i ngjarjeve të mëparshme, Banka ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv i cili mund të matet në mënyrë të besueshme dhe është e mundur që një nxjerrje fondesh do të kërkohet 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.

(v) Kapital aksionar

Elementët e kapitalit janë kapitali aksionar, primi i aksioneve dhe rezervat. Kostot rritëse që i atribuohen drejtpërdrejt emetimit të aksioneve të reja trajtohen në kapital si zbritje, neto nga tatimi, nga të ardhurat. Cdo tepricë e drejtë të vlerës së marrë mbi vlerën nominale të aksioneve të emetuara regjistrohet si primi i aksioneve në kapitalin e vet.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(w) Dividenti

Dividentët regjistrohen në kapitalin neto në periudhën në të cilën ato janë deklaruar. Cdo divident 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. Raportet e kontabilitetit SNRF të bankës janë baza për shpërndarjen e fitimit dhe ndarjeve të tjera.

(x) Garancitë financiare dhe angazhimet e huasë

Në rrjedhën normale të biznesit, Banka lëshon garanci financiare, të përbërë nga letër kredi, garanci dhe pranimet. 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 fillestare të njohur 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.

7. Standartet e nxjerra por ende jo efektive

Banka nuk ka miratuar më herët ndonjë standart të ri, interpretim apo amendim që është nxjerrë por nuk është ende efektiv në këto pasqyra financiare. Amendimet e mëposhtme janë efektive për periudhat pas datës 31 dhjetor 2023 dhe nuk pritet të kenë një ndikim material në Bankë.

- **SNK 1 Paraqitja e pasqyrave financiare: Klasifikimi i detyrimeve si afatshkurtër ose afatgjatë (Amendim).** Amendimet janë efektive për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2024, me aplikim më të hershëm të lejuar dhe do të duhet të zbatohen në mënyrë retrospektive në përputhje me SNK 8. Objektivi i amendimeve është të qartësojë parimet në SNK 1 për klasifikimi i detyrimeve si afatshkurtra ose afatgjata. Amendime sqarojnë kuptimin e një të drejte për të shtyrë shlyerjen, kërkesën që kjo e drejtë të ekzistojë në fund të periudhës raportuese, që qëllimi i menaxhimit të mos ndikojë në klasifikimin afatshkurtër ose afatgjatë, se opsionet nga pala tjetër që mund të rezultojnë në shlyerje nga transferimi i instrumenteve të kapitalit të vet të njësisë ekonomike nuk ndikojnë në klasifikimin afatshkurër ose afatgjatë. Gjithashtu, amendimet specifikojnë se vetëm marrëveshjet me të cilat një njësi ekonomike duhet të pajtohet në ose përpara datës së raportimit do të ndikojnë në klasifikimin e një pasivi. Dhënie informacionesh shpjeguese shtesë kërkohen gjithashtu për detyrimet afatgjata që rrjedhin nga marrëveshjet e huasë që i nënshtrohen marrëveshjeve që duhet të respektohen brenda dymbëdhjetë muajve pas periudhës së raportimit.
- **SNRF 16 Qiratë: Detyrimi i qirasë në një shitje dhe kthim me qira (Amendim)** Amendimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2024, me aplikim të mëhershëm të lejuar. Amendimet synojnë të përmirësojnë kërkesat që përdor një shitës-qiramarrës në matjen e detyrimit të qirasë që lind nga një transaksion shitje dhe kthimi me qira në SNRF 16, ndërkohë që nuk ndryshon kontabilitetin për qiratë që nuk lidhen me transaksionet e shitjes dhe të kthimit me qira. Në veçanti, shitësi-qiramarrësi përcakton "pagesat e qirasë" ose "pagesat e qirasë të rishikuara" në mënyrë të tillë që shitësi-qiramarrësi të mos njohë asnjë shumë të fitimit ose humbjes që lidhet me të drejtën e përdorimit që ruan. Zbatimi i këtyre kërkesave nuk e pengon shitësin-qiramarrësin të njohë, në fitim ose humbje, çdo fitim ose humbje në lidhje me përfundimin e pjesshëm ose të plotë të qirasë. Një shitës-qiramarrës e zbaton ndryshimin në mënyrë retrospektive në përputhje me SNK 8 për transaksionet e shitjes dhe kthimit me qira të kryera pas datës së aplikimit fillestar, duke qenë fillimi i periudhës së raportimit vjetor në të cilën një njësi ekonomike zbatoi për herë të parë SNRF 16.
- **SNK 7 Pasqyra e flukseve monetare dhe SNRF 7 Shpalosja e Instrumenteve Financiare - Marrëveshjet Financiare të Furnizuesit (Amendime).** Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2024, me aplikim të mëhershëm të lejuar. Ndryshimet plotësojnë kërkesat tashmë në SNRF dhe kërkojnë që një njësi ekonomike të japë informacion shpjegues për termat dhe kushtet e marrëveshjeve financiare të furnitorëve.

7. Standartet e nxjerra por ende jo efektive (vazhdim)

- **SNK 7 Pasqyra e flukseve monetare dhe SNRF 7 Dhënia e informacioneve shpjeguese të instrumenteve financiare - Marrëveshjet financiare të furnizuesit (Amendimet) (vazhdim).** Për më tepër, njësive ekonomike u kërkohet të japin informacion shpjegues në fillim dhe në fund të periudhës së raportimit vlerat kontabël të detyrimeve financiare të marrëveshjeve financiare të furnizuesit dhe zërat në të cilët paraqiten këto detyrime, si dhe vlerat kontabël të detyrimeve financiare dhe zërat e linjës, për të cilat ofruesit e financave kanë shlyer tashmë të pagueshmet tregtare përkatëse. Njësitë ekonomike duhet të japin informacion shpjegues për llojin dhe efektin e ndryshimeve jo-monetare në vlerat kontabël të detyrimeve financiare të marrëveshjeve financiare të furnizuesit, të cilat parandalojnë që vlerat kontabël të detyrimeve financiare të jenë të krahasueshme. Për më tepër, ndryshimet kërkojnë që një njësi ekonomike të japë informacion shpjegues në fillim dhe në fund të periudhës raportuese gamën e datave të pagesës për detyrimet financiare që u detyrohen ofruesve të financave dhe për të pagueshmet tregtare të krahasueshme që nuk janë pjesë e këtyre marrëveshjeve. Ndryshimet nuk janë miratuar ende nga BE.
- **SNK 21 Efektet e ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor: Mungesa e këmbyeshmërisë (Amendime).** Amendimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2025, me aplikim të mëhershëm të lejuar. Amendimet përcaktojnë se si një njësi ekonomike duhet të vlerësojë nëse një monedhë është e këmbyeshme dhe si duhet të përcaktojë një kurs këmbimi në moment kur këmbyeshmëria mungon. Një monedhë konsiderohet e këmbyeshme në një monedhë tjetër kur një njësi ekonomike është në gjendje të marrë monedhën tjetër brenda një periudhe kohore që lejon një vonesë normale administrative dhe nëpërmjet një tregu ose mekanizmi këmbimi në të cilin një transaksion këmbimi do të krijonte të drejta dhe detyrime të zbatueshme. Nëse një monedhë nuk është e këmbyeshme në një monedhë tjetër, një njësie ekonomike duhet të vlerësojë kursin e këmbimit në datën e matjes. Objektivi i një njësie ekonomike në vlerësimin e kursit të këmbimit spot është të pasqyrojë kursin me të cilin do të ndodhte një transaksion i rregullt këmbimi në datën e matjes midis pjesëmarrësve të tregut në kushtet ekonomike mbizotëruese. Ndryshimet vënë re se një njësi ekonomike mund të përdorë një kurs këmbimi të vëzhgueshëm pa rregullim ose një teknikë tjetër vlerësimi. Ndryshimet nuk janë miratuar ende nga BE.
- **Amendime në SNRF 10 Pasqyrat Financiare të Konsoliduara dhe SNK 28 Investimet në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta: Shitja ose kontributi i aktiveve ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët.** Ndryshimet trajtojnë një mospërputhje të pranuar midis kërkesave në SNRF 10 dhe atyre në SNK 28, në trajtimin e shitjes ose kontributit të aktiveve ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët. Pasoja kryesore e ndryshimeve është se një fitim ose humbje e plotë njihet kur një transaksion përfshin një biznes (nëse ai është i vendosur në një filial ose jo). Një fitim ose humbje e pjesshme njihet kur një transaksion përfshin aktive që nuk përbëjnë një biznes, edhe nëse këto aktive janë të vendosura në një filial. Në dhjetor 2015, BSNK shtyu datën e hyrjes në fuqi të këtij ndryshimi për një kohë të pacaktuar në pritje të rezultatit të projektit të saj kërkimor mbi metodën e kapitalit neto të kontabilitetit. Ndryshimet nuk janë miratuar ende nga BE.

8. Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme kontabël

Drejtimi diskuton me Bordin e Drejtorëve zhvillimin, përzgjedhjen dhe shpalosjen e politikave dhe vlerësimeve kritike kontabël të Bankës, si dhe zbatimin e këtyre politikave dhe vlerësimeve. Vlerësimet dhe supozimet themelore rishikohen mbi baza të vazhdueshme. Rishikimet në vlerësimet e kontabilitetit njihen në periudhën në të cilën vlerësimi rishikohet nëse rishikimi prek vetëm atë periudhë ose në periudhën e rishikimit dhe periudhave të ardhshme, nëse rishikimi prek si periudhat aktuale ashtu edhe ato të ardhshme. Këto informacione shpjeguese plotësojnë komentin mbi menaxhimin e rrezikut financiar (shiko shënimin 41).

A. Gjykime

Informacioni në lidhje me gjykimet e bëra gjatë zbatimit të politikave kontabël që kanë efektet më të rëndësishme në shumat e njohura në pasqyrat financiare të konsoliduara, përfshihen në shënimet e mëposhtme.
- Shënimi 41(b)(vi): përcaktimi i kritereve për vendosjen nëse rreziku i kredisë për aktivin financiar është rritur në mënyrë të konsiderueshme që nga njohja fillestare, duke përcaktuar metodologjinë për përfshirjen e informacionit të ardhshëm në matjen e HPK, zgjedhjen dhe miratimin e modeleve të përdorura për të matur HPK.

- Shënimi 6 (k) (ii): klasifikimi i aktiveve financiare: vlerësimi i modelit të biznesit brenda të cilit janë mbajtur aktivet dhe vlerësimi nëse kushtet kontraktuale të aktivit financiar janë VPPI në shumën kryesore të papaguar.

- Shënimet 6 (x)(yy): vazhdimësia: nëse ka pasiguri materiale që mund të hedhin dyshime të rëndësishme mbi aftësinë e njësisë ekonomike për të vazhduar si vijimësi**.**

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

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 aseteve 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 (PD-të) për shkallët individuale të rrezikut të kredisë;
- zhvillimi dhe zbatimi i modeleve të brendshme të përdorura për të vlerësuar ekspozimin në rast dështimi ("ED") për instrumentet financiare dhe zotimet e lidhura me kredinë;
- vlerësimi i humbjes në rast dështimi ("HD"), 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 inputet 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 2023 u kryen 3 raunde rishikimi të parametrave nga selia e OTP dhe u zbatuan nga Banka si më poshtë:

• T2 2023: rishikim tremujor i parashikimeve makro, duke përdorur trajektoret e PBB-së të përgatitura nga Qendra Kërkimore e OTP HQ me peshat e skenarëve të pandryshuara, gjë që rezultoi në zhvlerësim prej 260.13 milionë lekë.
• T3 2023: rishikim vjetor i parametrave PD dhe HD, i cili rezultoi në një rritje të ndjeshme të provizioneve prej 495.5 milionë lekësh për shkak të normave të larta të mospagesës dhe mungesës së periudhave të vëzhgimit të portofolit ish ABA. Gjithashtu, formula e HD u rishikua duke përfshirë edhe të dhënat e kolateralit, të marra në konsideratë vetëm nëse një ekspozim është Hipotekë/MSE/MLE dhe lloji kryesor i kolateralit janë pasuritë e paluajtshme rezidenciale ose komerciale, me një ndikim çlirimi prej 64.3 milionë lekë. Në përgjithësi, ndikimi i rishikimit të parametrave në tremujorin e tretë 2023 ishte një rritje prej 431.17 milionë lekë.

• T4 2023: rishikim i pritshmërive (skenarëve) të ardhme me parametra të pandryshuar HD dhe peshat e skenarëve, të cilat rezultuan në lirim nga zhvlerësimi prej 208.15 milionë lekë.

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

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 të 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 përfshiu informacionin 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

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

B. Burimet kryesore të pasigurisë së vlerësimit (vazhdim)

(c) Vlerësimi i modelit te biznesit (vazhdim)

Banka konsideron strategjinë e saj për 2023-2025 për rritjen e huave për klientët, ndërsa ndërton në të njëjtën kohë një bazë të përshtatshme depozitash nga klientët. Prandaj, investimet në letra me vlerë shihet t'i shërbejnë nevojave të likuiditetit dhe një pjesë e këtij portofoli pritet të shitet për të mbuluar nevojën e fondeve në aktivitetin e huave 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 Qëndrore 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 Raportet e likuiditetit Basel III". Kjo është në përputhje me strategjinë e Grupit ALM sepse sipas konceptit të likuiditetit operativ të nivelit të Grupit, letrat me vlerë që janë të pranueshme për transaksione repo 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 menaxhimit të likuiditetit, duke përfshirë aktivet nga likuiditeti dytësor ose aktivet jolikuide. 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".

Pas bashkimit ligjor me Alpha Bank, banka ka përfshirë në model biznesi obligacione, objektivi i të cilave është mbajtja e instrumenteve financiare për të mbledhur flukset e tyre kontraktuale të parasë (të mbajtura deri në maturim).

(d) Modifikimi i aktiveve financiare

Kur aktivet financiare modifikohen me kontratë (p.sh. rinegociohen), 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 rinegociuara të dëmtuara nga kredia duhet të çregjistrohen dhe nëse huatë e 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.

(e) Vlera e drejtë e instrumentave 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. Inputet 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 inputeve 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(j) (xi) dhe 41 (e) i).

(f) Përcaktimi i afatit të qirasë për kontratat e qirasë me opsione rinovimi dhe përfundimi (Banka si qiramarrëse)

Banka e përcakton afatin e qirasë si afat të paanullueshëm të qirasë, së bashku me çdo periudhë të mbuluar nga një opsion për të zgjatur qiranë nëse është e sigurt në mënyrë të arsyeshme se do të ushtrohet, ose çdo periudhë të mbuluar nga një opsion për të përfunduar qiranë, nëse është në mënyrë të arsyeshme e sigurt që nuk do të ushtrohet.

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

B. Burimet kryesore të pasigurisë së vlerësimit (vazhdim)

(f) Përcaktimi i afatit të qirasë për kontratat e qirasë me opsione rinovimi dhe përfundimi (Banka si qiramarrëse) (vazhdim)

Banka ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opsione zgjatjeje dhe përfundimi. Banka zbaton gjykimin në vlerësimin nëse është në mënyrë të arsyeshme e sigurt nëse do të ushtrojë apo jo opsionin për të rinovuar ose përfunduar qiranë. Kjo do të thotë, ai merr në konsideratë të gjithë faktorët përkatës që krijojnë një nxitje ekonomike për të për të ushtruar ose rinovimin ose përfundimin. Pas datës së fillimit, Banka rivlerëson afatin e qirasë nëse ka një ngjarje të rëndësishme ose ndryshim në rrethana që është nën kontrollin e saj që ndikon në aftësinë e saj për të ushtruar ose jo për të ushtruar opsionin për të rinovuar ose për të përfunduar (p.sh., ndërtimi i një qiraje të rëndësishme përmirësime ose përshtatje të konsiderueshme të aktivit të dhënë me qira).

(g) Vlerësimi i normës në rritje të huamarrjes

Banka nuk mund të përcaktojë lehtësisht normën e interesit të nënkuptuar në qira, prandaj, ajo përdor normën e saj rritëse të huamarrjes (IBR) për të matur detyrimet e qirasë. IBR është norma e interesit që Banka duhet të paguajë për të marrë hua për një afat të ngjashëm, dhe me një garanci të ngjashme, fondet e nevojshme për të marrë një aktiv me vlerë të ngjashme me aktivin e të drejtës së përdorimit në një mjedis të ngjashëm ekonomik. Prandaj, IBR pasqyron atë që Banka 'do të duhet të paguajë', e cila kërkon vlerësim kur nuk ka tarifa të vëzhgueshme (si p.sh. për filialet që nuk hyjnë në transaksione financimi) ose kur ato duhet të rregullohen për të pasqyruar termat dhe kushtet e qirasë (për shembull, kur qiratë nuk janë në monedhën funksionale të filialit).

Norma e skontimit e aplikuar për llogaritjen e vlerës aktuale - përveç rasteve kur kontrata ka dispozita të tjera - është norma rritëse e huamarrjes e përcaktuar nga Drejtoria e Menaxhimit të Aseteve dhe Detyrimeve të Bankës në baza mujore për çdo vend, për monedhë për 1, 3, 5, 7 , terma 10 vjeçarë bazuar në kurbat e normës se interesit të kuponit zero të letrave me vlerë të qeverisë u rritën nga diferenca që reflekton rrezikun e Grupit.

(h) Ekspozimet tatimore

Në përcaktimin e shumës së tatimit aktual dhe të shtyrë, Banka merr parasysh 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. Mund të bëhet i disponueshëm informacion i ri që shkakton Bankën të ndryshojë gjykimin e saj në lidhje me përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; ndryshime të tilla në detyrimet tatimore do të ndikojnë në shpenzimet tatimore në periudhën kur bëhet një përcaktim i tillë. (Shënim 36).

(i) Aktivet tatimore të shtyra

Aktivet 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. Kërkohet një gjykim për të përcaktuar shumën e aktiveve 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 detyrimet e tjera kontigjente

Drejtimi i Bankës ka krijuar një proces të brendshëm në lidhje me njohjen dhe matjen e provizioneve dhe kontingjenteve për shkak të çështjeve gjyqësore aktuale ose kërcënuese. Supozimet kryesore rreth mundësisë dhe madhësisë së një daljeje burimesh bazohen në këshillat ligjore të brendshme dhe të jashtme që ndjekin strategjitë përkatëse të suksesshme të mbrojtjes kundër veprimeve që rezultojnë. Çdo veprim dhe rrezik përkatës vlerësohen në bazë të meritave të tij dhe detyrimit themelor konstruktiv ose ligjor dhe vlerësimit të daljeve monetare të konsideruara të pagueshme. Drejtimi beson se proçeset 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).

8. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

8. 1 Bashkimi me perthithje Alpha Bank Albania në OTP Bank Albania

Siç shpjegohet në shënimin 1 të pasqyrës financiare më 1 dhjetor 2022, Banka u bashkua me Alpha Bank Albania. OTP Bank Nyrt (Hungari) zotëronte plotësisht të dyja bankat dhe kontrolli nuk ndryshoi pas bashkimit. OTP Hungari ende kontrollon plotësisht subjektin e bashkuar, ku OTP Bank Albania është subjekti i mbijetuar. Transaksioni përfaqësonte një kombinim biznesi që përfshin njësitë ekonomike nën kontroll të përbashkët dhe si i tillë ai ishte i përjashtuar nga trajtimi kontabël i përshkruar në SNRF 3 Kombinimi i Biznesit. Metoda e bashkimit të interesit është e përshtatshme për të llogaritur bashkimin midis dy filialeve motra dhe drejtimi ka zgjedhur të përdorë vlerat kontabël të pasqyrave financiare individuale të Alpha Bank Albania për bashkimin.

Vlerat kontabël në një bashkim me kompaninë motër konsiderohen të jenë më të rëndësishme për përdoruesit e pasqyrave financiare individuale statutore sesa vlerat e përdorura në blerjen e ABA nga OTP Group, sepse shumat kontraktuale janë më të rëndësishme nga këndvështrimi rregullator dhe të klientëve, të cilët janë ndër përdoruesit kryesorë të jashtëm të pasqyrave financiare. Gjithashtu, ka pasur grup të konsoliduar para ose pas bashkimit në nivel lokal dhe vlerat e drejta me marrjen fillestare të kontrollit nga OTP Group përdoren vetëm në nivelin përfundimtar të konsolidimit.

Aktivet dhe detyrimet e Alpha Bank Albania janë bashkuar me Bankën bazuar në vlerat kontabël të datës 1 dhjetor 2022. Diferenca midis aktiveve dhe detyrimeve neto të transferuara nëpërmjet bashkimit njihet në kapital si rezervë nga bashkimi me përthithje.

Vlera kontabël e aktiveve dhe detyrimeve të identifikuara të Alpha Bank Albania ne daten e bashkimit me perthithje jane paraqitur si më poshtë:

	Vlera e mbartur bruto	Provizione /Zhvlerësime	Vlera mbartur neto
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre (Shënim 9)	4,408,467	-	4,408,467
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	6,909,252	-	6,909,252
Huatë dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare (41 (b) (i)	13,490,757	-	13,490,757
Instrumentet e borxhit në VDATGj (41 (b) (i)	10,613,767	-	10,613,767
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	3,180,587	(21,451)	3,159,136
Hua dhe parapagime për klientët, neto (Shënimi 13)	30,662,439	(2,875,597)	27,786,842
Aktive të tjera (Shënimi 14)	467,324	-	467,324
Aktive afatgjata materiale (Shënimi 15)	2,096,123	(1,704,721)	391,402
Aktive me të drejtë përdorimi(Shënimi 16)	1,549,372	(692,294)	857,078
Aktive afatgjata jomateriale (Shënimi 17)	749,105	(516,582)	232,523
Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore (Shënimi 18)	355,975	(178,033)	177,942
Aktive tatimore të shtyra, neto (Shënimi 25)	70,733	-	70,733
Totali i aktiveve	**74,553,901**	**(5,988,678)**	**68,565,223**
Detyrimet			
Detyrime ndaj institucioneve financiare dhe bankae	2,500	-	2,500
Detyrime ndaj klientëve	61,844,241	-	61,844,241
Detyrime ndaj qirasë (Shënimi 21)	923,205	-	923,205
Detyrime të tjera	515,382	-	515,382
Provizionet për detyrimet dhe tarifat (Shënimi 24)	522,322	-	522,322
Totali i detyrimeve	**63,807,650**	**-**	**63,807,650**
Mjetet neto të përfituara - Rezerva e bashkimit			**4,757,573**
Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara	**1,159,400**	**(20,648)**	**1,138,752**

Asnjë kombinim biznesi nuk ka ndodhur gjatë vitit 2023.

9. Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre më 31 dhjetor 2023 and 31 dhjetor 2022 janë të detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Arka		
Në Lek	*1,540,058*	*972,336*
Në monedhë të huaj	*1,544,569*	*1,771,670*
Llogari rrjedhëse me Bankën Qëndrore	11,019,897	7,340,601
Llogari rrjedhëse me bankat e tjera	2,296,645	2,494,631
Depozita me bankat dhe institucionet financiare	4,164,816	5,252,542
Humbje të pritshme (Shënimi 41b) (ii))	(18,787)	(51,784)
Total	**20,547,198**	**17,779,996**

Humbjet e pritshme më 31 dhjetor 2023 dhe 2022, janë detajuar si më poshtë:

Humbje të pritshme	**31 dhjetor 2023**	**31 dhjetor 2022**
Llogari rrjedhëse me Bankën Qëndrore	3,399	6,354
Llogari rrjedhëse me bankat e tjera	4,323	11,546
Depozita me bankat dhe institucionet financiare	11,065	33,884
Totali	**18,787**	**51,784**

Norma e interesit vjetor për depozitat me afat me bankat rezidente gjatë vitit 2023 variojnë nga 1,75% deri në 5% (2022: 0.10% deri në 2.84%) dhe për depozitat me afat me bankat jo-rezidente nga 1.05% deri në 6.37% (2022: -0.42% deri në 4.79%). Llogaritë rrjedhëse me bankat në 31 dhjetor 2023 dhe 2022 janë të detajuara gjeografikisht si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Hungari	103,402	603,838
Britani e Madhe	1,437,452	442,006
Francë	637,331	1,104,298
Greqi	112,938	96,727
Zvicër	5,522	96,364
Austri	-	126,316
Shqipëri	-	25,082
Totali	**2,296,645**	**2,494,631**
Humbje e pritshme (Note 41 b) (ii))	(4,323)	(11,546)
Shuma totale neto pas zhvlerësimit	**2,292,322**	**2,483,085**

Depozita me bankat dhe institucionet financiare në 31 dhjetor 2023 dhe 2022 janë të detajuara gjeografikisht si më poshtë dhe maturiteti i tyre varion nga 5-8 ditë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Shqipëri	1,974,031	3,065,436
Itali	2,190,785	2,187,106
Totali	**4,164,816**	**5,252,542**
Humbje e pritshme (Note 41 b) (ii))	(11,066)	(33,884)
Shuma totale neto pas zhvlerësimit	**4,153,750**	**5,218,658**

10. Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

Në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë në lidhje me rezervën e detyrushme 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% (2022: 70%) të rezervës së detyruar në LEK, duke parashikuar që mesatarisht balanca e rezervës në diten e fundit te periudhës nuk bie nën nivelin e kërkuar.

Rezerva e detyrueshme me Bankën Qëndrore është detajuar si më poshtë për 31 dhjetor 2023 dhe 2022:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Rezerva e detyrueshme	14,215,005	14,958,438
Interesat e përllogaritur	1,964	1,197
Humbjet e pritshme	(3,150)	(5,408)
Totali	**14,213,819**	**14,954,227**

Normat e rezervës ndryshojnë ne varësi të maturitetit të depozitës dhe të monedhës. Normat e detajuara janë 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. Huatë dhe parapagime ndaj institucioneve financiare

Huatë dhe parapagimet ndaj institucioneve financiare më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Rezidentë		
- Hua ndaj institucioneve financiare	873,646	628,304
Jo rezidentë		
- Llogari *escrow* për garanci bankare	33,032	11,423
Humbjet e pritshme të kredisë	(12,648)	(11,975)
Totali	**894,030**	**627,752**

Informacioni në lidhje me HPK është paraqitur në Shënimin 41 b) (i) *Huatë dhe paradhëniet për institucionet financiare.*

12. Investime në letrat me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Letrat me vlerë me VDATGj më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Obligacione qeveritare	25,838,655	29,907,317
Obligacione korporative	1,874,622	2,637,864
Totali	**27,713,277**	**32,545,181**

Interesi i obligacioneve të qeverisë merret çdo gjashtë muaj me një normë kuponi më 31 dhjetor 2023 që varion nga 2.2% to 9.25% (31 Dhjetor 2022: nga 0.88% në 9.25%). Banka nuk kishte asnjë instrument borxhi të matur në VDATGj të cilat ishin lënë peng si kolateral deri më 31 dhjetor 2023 (2022: zero).

Banka ka shitur VDATGj përgjatë 2023 me një humbje neto në 38,152 mijë lekë (2022:zero).

Informacioni në lidhje me lejimin HPK për instrumentet e borxhit të matur me VDATGj është paraqitur në Shënimin 41 b) (ii) *Instrumentet e borxhit të matur me VDATGj*.

Më shumë informacion në lidhje me metodologjitë e vlerësimit gjenden në Shënimin 6(j) (xi).

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

12.1 Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar

Letrat me vlerë me kosto amortizimi më 31 dhjetor 2023 and 2022 janë detajuar si më poshtë:

31 dhjetor 2023	Vlera Nominale	Prim /(skonto)e pa amortizuar	Interesi i perllogaritur	HPK	Vlera e mbartur
Obligacione Korporative	779,100	6,884	3,282	(5,838)	783,427
Bonot e Qeverisë Shqiptare	7,796,100	42,329	132,009	(21,732)	7,948,705
Bonot e thesarit	1,781,480	(58,668)	34,069	(4,790)	1,752,091
Total	**10,356,680**	**(9,456)**	**169,360**	**(32,360)**	**10,484,224**

31 dhjetor 2022	Vlera Nominale	Prim /(skonto)e pa amortizuar	Interesi i përllogaritur	HPK	Vlera e mbartur
Obligacione Korporative	856,725	12,691	3,614	(7,208)	865,822
Bonot e Qeverisë Shqiptare	900,000	(23,334)	10,290	(4,152)	882,804
Bonot e thesarit	1,450,000	(56,290)	15,619	(6,597)	1,402,732
Total	**3,206,725**	**(66,933)**	**29,523**	**(17,957)**	**3,151,358**

13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto

Huatë dhe paradhëniet neto dhënë klientëve në 31 dhjetor 2023 dhe 2022 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Sipërmarrës privat dhe ndërmarrje	48,849,045	53,984,729
Individë	17,995,907	22,031,514
Kredi hipotekore	32,679,141	30,223,094
Totali bruto	**99,524,093**	**106,239,337**
Minus zhvlerësimin	(6,110,481)	(6,314,326)
Totali	**93,413,612**	**99,925,011**

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Kreditë me këste	78,934,036	82,070,782
Paradhëniet	20,345,099	23,872,878
Karta krediti	244,958	295,677
Totali i kredive dhe paradhënieve bruto	**99,524,093**	**106,239,337**

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2023, Bank ka fshirë nga librat huatë me vlerë 59,281 mijë lekë (2022: huatë të fshira në 133,509 mijë lekë).

Huatë sipas llojit të klientit dhe produktit janë paraqitur në shënimin 41 b) (iii) *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 (j).

Lëvizjet kryesore në tabelë janë përshkruar më poshtë:

- Transfertat ndërmjet Fazave 1, 2 dhe 3 për shkak të gjendjeve që përjetojnë rritje (ose ulje) të konsiderueshme 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 në supozimet e modelit, duke përfshirë ndryshimet në PD, ED dhe HD në periudhë, që rrjedhin nga përditësimi i inputeve në modelet HPK;
- Eliminimi i 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
- Fshirje 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë të detajuara më poshtë:

	Sipërmarrës privat dhe ndërmarrje	Hua dhënë Individëve	Hua hipotekore dhënë individëve	Total
Balanca më 1 janar 2023	**3,280,586**	**1,778,802**	**1,254,939**	**6,314,327**
Zhvlerësimi për humbje nga huatë dhe paradhëniet	195,286	276,883	308,990	**781,159**
Rimarrje të fondit të zhvlerësimit	(640,477)	(255,343)	(62,392)	**(958,211)**
Hua të pambledhshme të çregjistruara	-	(22,713)	(4,080)	**(26,793)**
Gjendja më 31 dhjetor 2023	**2,835,395**	**1,777,629**	**1,497,457**	**6,110,481**
Zhvlerësimi për klientët e zhverësuar individualisht	2,001,636	315,200	169,318	2,486,154
Zhvlerësimi për klientët e zhverësuar në grupe	833,759	1,462,429	1,328,139	3,624,327
Më 31 dhjetor 2023	**2,835,395**	**1,777,629**	**1,497,457**	**6,110,481**
Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar individualisht	2,092,236	455,405	192,039	**2,739,680**
Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar në grupe	1,188,350	1,323,397	1,062,899	**3,574,646**
Më 31 dhjetor 2022	**3,280,586**	**1,778,802**	**1,254,938**	**6,314,326**
Vlera e huave të identifikuara për tu zhvlerësuar individualisht, përpara zbritjes së zhvlerësimit individual				
Më 31 dhjetor 2023	**2,449,112**	**527,793**	**327,144**	**3,304,049**
Më 31 dhjetor 2022	**2,444,195**	**731,217**	**319,223**	**3,494,635**

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

Korporatat

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

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2023	**47,672,367**	**3,876,980**	**2,435,382**	**53,984,729**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	29,501,211	-	-	**29,501,211**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(26,946,005)	(1,407,002)	(260,091)	**(28,613,098)**
Transferime në Fazën 1	1,403,191	(1,378,653)	(24,538)	-
Transferime në Fazën 2	(930,942)	1,220,152	(289,210)	-
Transferime në Fazën 3	(723,558)	(122,218)	845,776	-
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	(5,530,597)	(436,081)	(57,119)	(6,023,797)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2023	**44,445,667**	**1,753,178**	**2,650,200**	**48,849,045**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2023	**610,750**	**390,104**	**2,279,731**	**3,280,585**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	649,165	-	-	**649,165**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(319,312)	(137,974)	(183,189)	**(640,475)**
Transferime në Fazën 1	139,633	(125,176)	(14,458)	-
Transferime në Fazën 2	(79,976)	336,216	(256,240)	-
Transferime në Fazën 3	(247,109)	(10,147)	257,256	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(202,101)	(245,003)	92,584	**(354,520)**
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	(36,300)	(16,382)	(46,678)	**(99,360)**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2023	**514,750**	**191,639**	**2,129,006**	**2,835,395**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2022	**35,665,389**	**2,916,768**	**2,010,013**	**40,592,170**
Efekti i bashkimi me përthithje	9,288,434	1,659,743	843,311	11,791,488
Aktive të reja të krijuara ose të blera	8,144,658	-	-	**8,144,658**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(5,554,486)	(543,916)	(273,345)	**(6,371,747)**
Transferime në Fazën 1	722,145	(722,145)	-	-
Transferime në Fazën 2	(510,564)	510,564	-	-
Transferime në Fazën 3	19,933	103,668	(123,601)	-
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	(103,142)	(47,702)	(20,996)	**(171,840)**
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2022	**47,672,367**	**3,876,980**	**2,435,382**	**53,984,729**

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

Korporatat (vazhdim)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2022	**598,056**	**485,084**	**1,845,894**	**2,929,034**
Efekti i bashkimi me përthithje	201,859	278,591	545,045	**1,025,495**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	114,428	-	-	**114,428**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(150,766)	(161,096)	(55,484)	**(367,346)**
Transferime në Fazën 1	66,742	(66,742)	-	-
Transferime në Fazën 2	(10,658)	10,658	-	-
Transferime në Fazën 3	(7,291)	(11,367)	18,658	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(231,883)	(333,824)	(71,107)	**(636,814)**
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	30,263	188,801	(3,275)	**215,789**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2022	**610,750**	**390,105**	**2,279,731**	**3,280,586**

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	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2023	**16,051,912**	**3,660,970**	**2,318,633**	**22,031,515**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	6,383,800	-	-	**6,383,800**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(3,297,287)	(667,786)	(339,945)	**(4,305,020)**
Transferime në Fazën 1	832,165	(799,454)	(32,711)	-
Transferime në Fazën 2	(2,575,013)	2,608,451	(33,438)	-
Transferime në Fazën 3	(554,312)	(664,861)	1,219,173	-
Shuma të çregjistruara	-	-	(22,714)	**(22,714)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(4,431,136)	(1,185,409)	(475,129)	**(6,091,674)**
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2023	**12,410,127**	**2,951,911**	**2,633,869**	**17,995,907**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2023	**136,027**	**316,219**	**1,326,557**	**1,778,803**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	198,315	-	-	**198,315**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(26,689)	(44,876)	(183,778)	**(255,343)**
Transferime në Fazën 1	65,844	(55,421)	(10,422)	-
Transferime në Fazën 2	(75,490)	86,293	(10,803)	-
Transferime në Fazën 3	(90,119)	(74,201)	164,320	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(76,372)	59,933	305,666	**289,227**
Shuma të çregjistruara	-	-	(22,714)	**(22,714)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(24,397)	(68,496)	(117,766)	**(210,659)**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2023	**107,119**	**219,450**	**1,451,060**	**1,777,629**

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

Hua dhënë individëve (vazhdim)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2022	**9,779,098**	**3,172,444**	**866,992**	**13,818,534**
Efekti i bashkimi me përthithje	5,723,671	999,136	1,458,978	8,181,785
Aktive të reja të krijuara ose të blera	4,454,556	-	-	4,454,556
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(3,058,350)	(481,638)	(262,411)	(3,802,399)
Transferime në Fazën 1	2,217,074	(2,196,919)	(20,155)	-
Transferime në Fazën 2	(2,538,655)	2,588,656	(50,001)	-
Transferime në Fazën 3	(176,761)	(299,498)	476,259	-
Shuma të çregjistruara	-	-	(108,446)	(108,446)
Efekti i kurseve të këmbimit	(348,721)	(121,211)	(42,584)	(512,516)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2022	**16,051,912**	**3,660,970**	**2,318,632**	**22,031,514**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2022	**80,668**	**238,277**	**596,149**	**915,094**
Efekti i bashkimi me përthithje	142,067	231,984	750,825	**1,124,876**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	61,982	-	-	**61,982**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(94,175)	(88,961)	48,408	**(134,728)**
Transferime në Fazën 1	123,295	(33,267)	(90,028)	-
Transferime në Fazën 2	(60,210)	70,097	(9,887)	-
Transferime në Fazën 3	(9,232)	(95,029)	104,261	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(84,889)	(62,644)	49,539	**(97,994)**
Shuma të çregjistruara	-	-	(88,965)	**(88,965)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(23,479)	55,761	(33,745)	**(1,463)**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2022	**136,027**	**316,218**	**1,326,557**	**1,778,802**

Hua hipotekore

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

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2023	**25,935,795**	**2,463,279**	**1,824,020**	**30,223,094**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	6,840,183	-	-	**6,840,183**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(2,111,545)	(155,858)	(89,653)	**(2,357,056)**
Transferime në Fazën 1	1,419,869	(1,362,654)	(57,215)	-
Transferime në Fazën 2	(3,289,188)	3,430,160	(140,972)	-
Transferime në Fazën 3	(360,289)	(445,433)	805,722	-
Shuma të çregjistruara	(47)	-	(4,032)	**(4,079)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(2,003,301)	169,627	(189,327)	**(2,023,001)**
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2023	**26,431,477**	**4,099,121**	**2,148,543**	**32,679,141**

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

Hua hipotekore (vazhdim)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2023	**111,184**	**236,279**	**907,475**	**1,254,938**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	98,379	-	-	**98,379**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(8,562)	(14,392)	(39,438)	**(62,392)**
Transferime në Fazën 1	136,789	(123,267)	(13,522)	-
Transferime në Fazën 2	(77,070)	109,167	(32,097)	-
Transferime në Fazën 3	(2,043)	(62,579)	64,622	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(116,908)	167,691	100,700	**151,483**
Shuma të çregjistruara	(48)	-	(4,032)	**(4,080)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(1,807)	56,116	4,820	**59,129**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2023	**139,914**	**369,015**	**988,528**	**1,497,457**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2022	**16,132,012**	**704,493**	**791,938**	**17,628,443**
Efekti i bashkimi me përthithje	8,666,225	972,405	1,050,225	**10,688,855**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	5,200,109	-	-	**5,200,109**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(2,752,241)	(125,961)	(224,421)	**(3,102,623)**
Transferime në Fazën 1	760,724	(706,606)	(54,118)	-
Transferime në Fazën 2	(1,775,711)	1,834,782	(59,071)	-
Transferime në Fazën 3	(49,838)	44,319	5,519	-
Shuma të çregjistruara	-	(41)	(23,339)	**(23,380)**
Efekti i kurseve të këmbimit	(245,485)	(260,112)	337,287	**(168,310)**
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2022	**25,935,795**	**2,463,279**	**1,824,020**	**30,223,094**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2022	**86,197**	**62,174**	**611,401**	**759,772**
Efekti i bashkimi me përthithje	99,250	111,527	513,982	**724,759**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	43,218	-	-	**43,218**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(77,598)	(16,281)	(146,149)	**(240,028)**
Transferime në Fazën 1	45,658	(22,161)	(23,497)	-
Transferime në Fazën 2	(30,802)	33,327	(2,525)	-
Transferime në Fazën 3	696	12,983	(13,679)	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(73,379)	(10,933)	(146,149)	**(230,461)**
Shuma të çregjistruara	-	(9)	(22,598)	**(22,607)**
Efekti i kurseve të këmbimit	17,946	65,652	136,687	**220,285**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2022	**111,186**	**236,279**	**907,473**	**1,254,938**

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

13.1 Qiratë financiare

Qiratë financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 and 31 dhjetor 2022 janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
- Më pak se një vit	146,326	178,347
- Midis një dhe dy vite	172,227	167,537
- Midis dy dhe tre vite	269,834	304,501
- Midis tre dhe katër vite	405,362	356,243
- Midis katër dhe pesë vite	889,042	491,258
Investime bruto në qira financiare, të arkëtueshme	**1,882,791**	**1,497,886**
Minus të ardhurat financiare të pamarra	(243,937)	(137,796)
Investimet neto në qiratë financiare	**1,638,854**	**1,360,090**
Minus humbje të pritshme te kredise	(98,759)	(127,867)
Total	**1,540,095**	**1,232,223**

Lëvizjet në zhvlerësim për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 për kontratat e qirave financiare janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Gjendja në fillim të vitit	**127,867**	**133,550**
Zhvlerësim gjatë periudhës	14,875	11,226
Rrimarje zhvlerësimi gjatë periudhës	(43,983)	(16,909)
Teprica në fund të vitit	**98,759**	**127,867**

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

14. Aktive të tjera

Aktivet e tjera në 31 dhjetor 2023 dhe 2022 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Debitorë	563,867	379,796
Parapagime	149,071	146,613
Llogari të përkohshme	972,765	153,960
- për veprimet me ATM-të	*337,408*	*92,944*
- për veprime operacionale të tjera	*384,936*	*36,375*
- për veprime me kontratat e qirasë financiare	*250,421*	*24,641*
Totali	**1,685,703**	**680,369**

Në gjendjen e debitorëve përfshihen përfitimet që u ofrohen punonjësve të Bankës duke dhënë lehtësi kredie me norma interesi preferenciale në shumën 257 milionë lekë (2022: 223 milionë lekë) në përputhje me SNK 19.

Llogaritë e përkohshme përfaqësojnë transaksione normale bankare të cilat nuk janë shlyer në fund të periudhës për shkak të datës së vlerës së tyre.

15. Aktive afatgjata materiale

Aktive afatgjata materiale, neto për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë paraqitur si më poshtë:

	Ndërtesa	Komputer dhe IT pajisje	Mobilje dhe pajisje zyre	Mjete motorike	Përmirësim e të pronës me qera	Punime në proçes	Total
Kosto							
Në 1 janar 2022	**239,045**	**650,358**	**487,452**	**54,127**	**410,946**	**180,197**	**2,022,125**
Shtesa nga bashkimi me përthithje	-	387,080	530,171	25,619	1,153,253	-	**2,096,123**
Shtesa	-	238,241	5,292	-	4,868	2,451,135	**2,699,536**
Pakësime	-	(5,358)	(26,968)		(380)		**(32,706)**
Transferime	-	2,789	3,202	-	12,046	(139,876)	**(121,839)**
Në 31 dhjetor 2022	**239,045**	**1,273,110**	**999,149**	**79,746**	**1,580,733**	**2,491,456**	**6,663,239**
Shtesa	-	7,245	8,460	-	22,169	1,724,856	**1,762,730**
Pakësime	(14,647)	(88,638)	(167,132)	-	(420,045)	-	**(690,462)**
Transferime	-	-	-	-	-	(23,661)	**(23,661)**
Në 31 dhjetor 2023	**224,398**	**1,191,717**	**840,477**	**79,746**	**1,182,857**	**4,192,651**	**7,711,846**
Amortizimi i akumuluar							
Në 1 janar 2022	**(86,312)**	**(488,510)**	**(399,389)**	**(22,330)**	**(367,230)**	**-**	**(1,363,771)**
Shtesa nga bashkimi me përthithje	-	(281,082)	(498,794)	(24,280)	(900,565)		**(1,704,721)**
Shpenzimi i vitit	(8,092)	(49,959)	(16,300)	(10,298)	(21,887)	-	**(106,536)**
Pakësime	-	5,358	26,410	-	273	-	**32,041**
Në 31 dhjetor 2022	**(94,404)**	**(814,193)**	**(888,073)**	**(56,908)**	**(1,289,409)**	**-**	**(3,142,987)**
Shpenzimi i vitit	(8,081)	(83,196)	(28,240)	(11,149)	(62,308)	-	**(192,974)**
Pakësime	3,418	81,969	168,054	-	337,908	-	**591,349**
Në 31 dhjetor 2023	**(99,067)**	**(815,420)**	**(748,259)**	**(68,057)**	**(1,013,809)**	**-**	**(2,744,612)**
Vlera kontabël neto							
Në 1 janar 2022	**152,733**	**161,848**	**88,063**	**31,797**	**43,716**	**180,197**	**658,354**
Në 31 dhjetor 2022	**144,641**	**458,917**	**111,076**	**22,838**	**291,324**	**2,491,456**	**3,520,252**
Në 31 dhjetor 2023	**125,331**	**376,297**	**92,218**	**11,689**	**169,048**	**4,192,651**	**4,967,234**

Nuk ka asnjë zë të aktiveve afatgjata të dhëna si kolateral kundrejt financimeve të tjera ndaj palëve të treta më 31 dhjetor 2023 dhe 2022.

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 së drejtës së përdorimit dhe një detyrim përkatës 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 analizohet si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Gjendja në 1 janar	**1,224,401**	**590,217**
Shtesa nga bashkimi me përthithje, neto	-	857,078
Shtesa të periudhës	431,444	89,856
Shpenzimi i amortizimit për periudhën	(325,286)	(177,934)
Cregjistrimi i aktiveve për periudhën	(7,366)	(134,816)
Balanca në 31 dhjetor	**1,323,193**	**1,224,401**

Çregjistrimi në tabelën e mësipërme paraqet kontratat e qirasë që Banka ndërpreu pas bashkimit ligjor me Alpha Bank për shkak të mbylljes së disa degëve.

Banka ka total flukse monetare për qiratë në Lek 352 milionë lekë (2022: 389 milionë lekë) Shënimi 21.

17. Aktive afatgjata jomateriale

	Programe kompjuterike	Totali
Kosto		
Në 1 janar 2022	**862,888**	**862,888**
Shtesa nga bashkimi me përthithje	749,105	749,105
Shtesa	8,725	8,725
Pakësime	-	-
Transferime nga punime në progres (Shënimi 15)	121,838	121,838
Në 31 dhjetor 2022	**1,742,556**	**1,742,556**
Shtesa	55,059	55,059
Pakësime	(6,010)	(6,010)
Transferime nga punime në progres (Shënimi 15)		
Në 31 dhjetor 2023	**1,791,605**	**1,791,605**
Amortizimi i akumuluar		
Në 31 dhjetor 2022	**(651,384)**	**(651,384)**
Shtesa nga bashkimi me përthithje	(516,582)	(516,582)
Shpenzimi i vitit	(79,286)	(79,286)
Pakësime	-	-
Në 31 dhjetor 2022	**(1,247,252)**	**(1,247,252)**
Shpenzimi i vitit	(155,781)	(155,781)
Pakësime	3,743	3,743
Në 31 dhjetor 2023	**(1,399,290)**	**(1,399,290)**
Vlera e mbetur neto		
Në 1 janar 2022	**211,504**	**211,504**
Në 31 dhjetor 2022	**495,304**	**495,304**
Në 31 dhjetor 2023	**392,315**	**392,315**

18. Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore

Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore në 31 dhjetor 2023 dhe 2022 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Gjendja hapëse e vlerës bruto	636,292	316,879
Shtesat përgjatë vitit	11,230	1,802
Pakësimet përgjatë vitit	(60,692)	(33,651)
Efekti i bashkimit me përthithje	-	351,262
Vlera totale bruto	**586,830**	**636,292**
Gjendja hapëse e fondit të zhvlerësimit	**(448,880)**	**(301,245)**
Shtesat përgjatë vitit	-	-
Pakësimet përgjatë vitit	45,343	31,166
Efekti i bashkimit me përthithje	-	(178,033)
Ulje në vlerën neto të realizueshme	(43,826)	-
Efekti i kurseve të këmbimit	(25,976)	(768)
Gjendja mbyllëse e fondit të zhvlerësimit	**(473,342)**	**(448,880)**
Vlera neto e aktiveve të riposeduara	**113,488**	**187,412**

Gjatë 2023, banka ka shitur 22 kolaterale të riposeduara (2022:7) me një fitim neto prej15,826 mijë lekë dhe (2022: 13,919 mijë lekë).

19. Detyrime ndaj institucioneve financiare

Detyrime ndaj institucioneve financiare dhe bankave më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Depozita me afat	**1,552,671**	**1,311,946**
Rezidente	1,552,671	1,311,946
Llogari rrjedhëse	**379,077**	**1,033,244**
Rezidente	379,077	1,033,244
Hua nga bankat	**234,967**	**6,290,865**
Jo-Rezidente	-	6,290,865
Rezidente	234,967	-
Totali	**2,166,715**	**8,636,055**

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

Huamarrjet nga bankat i referohen huamarrjeve nga OTP Bank NYRT me vlerë 53 milionë Euro në 2022. Në fund të dhjetorit 2023, raporti i likuiditetit ishte mbi limitet dhe banka nuk kishte nevojë të merrte hua nga OTP Bank NYRT.

20. Detyrime ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve në 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023			31 dhjetor 2022		
	Monedha vendase	**Monedha të huaja**	**Totali**	**Monedha vendase**	**Monedha të huaja**	**Totali**
LLogari rrjedhëse						
Individë	16,550,879	20,660,180	37,210,949	15,069,558	23,826,415	38,895,973
Shoqëri private	11,845,807	15,607,270	27,453,077	9,464,703	15,684,223	25,148,926
Shoqëri publike	161,089	180,909	341,998	695,567	224,931	920,498
	28,558,217	**36,448,359**	**65,006,576**	**25,229,828**	**39,735,569**	**64,965,397**
Depozita pa afat						
Individë	4,267,018	8,915,887	13,182,905	4,628,390	12,497,650	17,126,040
Shoqëri private	-	-	-	73,208	77,926	151,134
	4,267,018	**8,915,887**	**13,182,905**	**4,701,598**	**12,575,576**	**17,277,174**
Depozita me afat						
Individë	34,627,802	31,864,495	66,492,297	34,782,629	27,111,382	61,894,011
Shoqëri private	1,447,659	1,661,730	3,109,389	1,194,478	1,667,160	2,861,638
	36,075,461	**33,526,225**	**69,601,686**	**35,977,107**	**28,778,542**	**64,755,649**
LLogari të tjera						
Individë	442	118	560	104,035	871	104,906
Shoqëri private	-	600	600	60,237	61	60,298
Shoqëri publike	34	-	34	34	0	34
	476	**718**	**1,194**	**164,306**	**932**	**165,238**
Interesi përllogaritur	432,096	119,204	551,300	202,055	10,979	213,034
Totali	**69,333,268**	**79,010,393**	**148,343,661**	**66,274,894**	**81,101,598**	**147,376,492**

	31 dhjetor 2023		31 dhjetor 2022	
	min	**max**	**min**	**max**
LEK	0.01%	5.50%	0.01%	6.50%
EUR	0.01%	2.60%	0.01%	4.00%
USD	0.05%	1.20%	0.01%	3.60%

Llogaritë rrjedhëse kanë një normë interesi prej 0.01% p.a. ndërsa llogaritë e kursimit mbajnë një normë interesi 0.01% në 6.50% p.a. Llogaritë e tjera të klientëve përfaqësojnë llogari garancie prej 1,194 mijë lekë (2022: 165,238 mijë lekë) të cilat në 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022, nuk kanë interes. Depozitat në 1.2 milionë lekë (2022: 165 milionë lekë) të mbajtura si kolateral për angazhime të parevokueshme në letrat kreditore të importit janë përfshirë në detyrimet e klientëve.

20. Detyrime ndaj klientëve (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Një mujore:		
Në monedhë të huaj	478,561	1,537,224
Në monedhë vendase	143,121	157,886
	621,682	**1,695,110**
Tre mujore:		
Në monedhë të huaj	722,175	733,987
Në monedhë vendase	263,372	423,029
	985,547	**1,157,016**
Gjashtë mujore:		
Në monedhë të huaj	1,495,989	1,836,443
Në monedhë vendase	1,004,866	1,234,225
	2,500,855	**3,070,668**
Dymbëdhjetë mujore:		
Në monedhë të huaj	14,028,798	17,452,688
Në monedhë vendase	13,414,476	14,662,464
	27,443,274	**32,115,152**
Njëzet e katër mujore:		
Në monedhë të huaj	12,035,737	4,645,742
Në monedhë vendase	11,059,913	10,590,881
	23,095,650	**15,236,623**
Tridhjetë e gjashtë mujore:		
Në monedhë të huaj	2,051,168	1,440,387
Në monedhë vendase	2,375,027	1,274,205
	4,426,195	**2,714,592**
Gjashtëdhjetë mujore:		
Në monedhë të huaj	1,683,143	739,406
Në monedhë vendase	3,668,772	3,627,559
	5,351,915	**4,366,965**
Tetëdhjetë e katër mujore:		
Në monedhë të huaj	1,030,650	392663
Në monedhë vendase	4,145,918	4,006,860
	5,176,568	**4,399,523**
Total	**69,601,686**	**64,755,649**

21. Detyrime të qirasë

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

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Gjendja në 1 janar	**1,214,070**	**596,244**
Shtesa nga bashkimi me përthithje	-	923,205
Shtesa	431,174	89,848
Kapitalizimi i interesit	50,762	20,698
Pagesa	(352,428)	(207,671)
Efekti i kurseve të këmbimit	(138,092)	(26,792)
Çregjistrimi i detyrimeve të qirasë	(3,185)	(181,462)
Gjendja në 31 dhjetor	**1,202,301**	**1,214,070**

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 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Detyrim për qira- afatshkurtër	255,612	224,716
Detyrim për qira- afatgjatë	946,689	989,354
Totali i detyrimeve për qira	**1,202,301**	**1,214,070**

Termat dhe kushtet e detyrimeve për qiratë për datën 31 dhjetor 2023 dhe 2022 janë si më poshtë:

2023				**Pagesa minimale mujore e qirasë**	
	Monedha	**Norma rritëse e huamarrjes**	**Vitet e maturitetit**	**Në monedhë origjinale**	**Në LCY ('000)**
Detyrimi për qira	EUR	2.54%	2023-2033	382,675	39,752
	Lek	3,54%	2023-2034	5,232,076	5,232

2022				**Pagesa minimale mujore e qirasë**	
	Monedha	**Norma rritëse e huamarrjes**	**Vitet e maturitetit**	**Në monedhë origjinale**	**Në LCY ('000)**
Detyrimi për qira	EUR	2.91%	2023-2033	229,508	26,217
	Lek	3.57%	2023-2032	2,127,964	2,127

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

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Më pak se një vit	298,507	257,513
Midis një dhe tre vite	391,326	404,332
Midis tre dhe pesë vite	313,037	286,629
Më shumë se pesë vite	367,978	406,230
	1,370,848	**1,354,704**
Minus shpezimet e ardhshme të interesit	(168,547)	(140,634)
Detyrimet për qira financiare	**1,202,301**	**1,214,070**

22. Detyrime të tjera

Detyrimet e tjera në 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Transaksione si agjentë	318,344	163,560
Shpenzime të përllogaritura	708,585	403,216
Tatimet e pagueshme përveç tatimit mbi të ardhurat	366,764	49,342
Detyrime per tatim fitimin mbi të ardhurat	7,678	149,449
Kreditorë të tjerë	1,418,475	1,108,650
- *Furnitorë dhe kreditorë të tjerë*	*681,443*	*619,328*
- *Pagesa tranzit për llogari të qeverisë*	*206,698*	*245,572*
- *Llogari pezull për veprime operacionale*	*268,459*	*59,377*
- *Të tjera*	*261,875*	*184,373*
Totali	**2,819,846**	**1,874,217**

"Shpenzime të përllogaritura" më 31 dhjetor 2023 përfshijnë gjendjet e pagueshme për utilitete, kancelari, sigurimet, shpenzimet e personelit dhe shpenzime të tjera të ngjashme që lidhen me vitin 2023. Më 31 dhjetor 2023, shpenzimet e përllogaritura janë më të larta krahasuar me 31 dhjetor 2022 si rrjedhojë e shpenzimeve të integrimit të lidhura me projektin e bashkimit teknik.

"Transaksionet si agjentë" paraqesin marrëveshje të llogarive *escrow* të aplikuara midis disa palëve në llogaritë bankare dhe do të qëndrojnë në këtë llogari derisa një përfaqësues ligjor i këtyre kompanive të miratojë Marrëveshjen Përfundimtare ndërmjet Palëve (brenda 15 ditëve). "Agjenti i ruajtjes" brenda 10 ditëve do të transferojë shumën përkatëse tek palët përfituese. "Llogaritë pezull operative përfaqësojnë kryesisht pagesat për blerjen e automjeteve ose pajisjeve në favor të klientëve për kontratat e qirasë financiare, ku kontrata e qirasë financiare është në proces e sipër, e pa disbursuar ende. Grupi i llogarive "Të tjera" përbëhet më së shumti nga pezullimi për qëllimin e letrave të Garancisë dhe transaksionet me karta të cilat do të pastrohen në datat e para të janarit 2024.

23. Borxhi i varur

Borxhi i varur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Borxhi i varur	774,945	-
Interesi i përllogaritur	581	-
Totali	**775,526**	**-**

Bondet korporative janë lëshuar më 26 dhjetor 2023 shuma 7.46 milionë Euro me normë interesi fiks 4.5% për maturitet 7 vjeçar.

24. Provizionet për detyrimet dhe të tjera

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

	Çështje gjyqësore	Provizione të tjera	Zëra jashtë bilancit	Totali
Gjendja më 1 janar 2022	**-**	**-**	**218,994**	**218,994**
Efekti nga bashkimi me përthithje	18,361	292,081	6,613	317,055
Provizione të krijuara gjatë vitit	19,341	-	88,308	107,649
Provizionet të përdorura gjatë vitit	-	(88,374)	(121,414)	(209,788)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	**37,702**	**203,707**	**192,501**	**433,910**
Provizione të krijuara gjatë vitit	16,744	**-**	17,767	**34,511**
Provizionet të përdorura gjatë vitit	**-**	(123,155)	(41,974)	**(165,129)**
Gjendja më 31 dhjetor 2023	**54,446**	**80,552**	**168,294**	**303,292**

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

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Garanci financiare	71,278	107,737
Letër kredi për klientët	3,186	8,742
Angazhime të tjera	93,830	76,022
Totali	**168,294**	**192,501**

Për garancitë financiare dhe letër kreditë, 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 per angazhimet e tjera, që konsistojnë në shuma të papërdorura të kredive dhe paradhënieve, humbja e pritshme nga kredia është llogaritur bazuar mbi përqindjen e provizionit të zbatuar tipit të segmentit të klientit dhe produktit.

Provizionet e ndara sipas fazave dhe levizjeve më 31 dhjetor 2023 dhe më 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Gjendja hapëse	**192,501**	**218,994**
Rritje nga bashkimi me përthithje	-	6,613
Ulje në provizion per:	**(24,207)**	**(33,106)**
-Garanci financiare	(36,459)	(17,449)
-Letër kredi për klientët	(5,515)	4,653
-Angazhime të tjera	17,767	(20,310)
Totali	**168,294**	**192,501**

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Faza 1	144,766	151,210
Faza 2	7,294	18,405
Faza 3	16,234	22,886
Totali	**168,294**	**192,501**

25. Aktive tatimore te shtyra, neto

Aktivet dhe detyrimet tatimore të shtyra i atribuohen diferencave të përkohshme nga zërat e mëposhtëm:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Amortizimi tatimor mbi normat e tatimit referues	(42,275)	(35,367)
Efekti nga SNRF 16 për detyrimet e qirasë	(180,345)	(72,880)
Aktivet financiare me VDATGj	(60,017)	(310,679)
Aktive tatimore të shtyra	**(282,637)**	**(418,926)**
Amortizimi tatimor mbi normat e tatimit referues	34,429	34,429
Efekti nga SNRF 16 për të drejtën e përdorimit	198,436	74,232
Detyrime tatimore të shtyra	**232,865**	**108,661**
Aktive tatimore të shtyra, neto	**(49,772)**	**(310,265)**

Aktivi 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 në bazë neto. Lëvizjet në diferencat e përkohshme gjatë vitit njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse. Norma tatimore e miratuar më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 është 15%.

31 dhjetor 2023	Gjendja hapëse	Njohur në fitim/ humbje	Njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	Gjendja mbyllëse
Aktivet Tatimore të shtyra	**(418,926)**	**(114,373)**	**250,662**	**(282,637)**
Amortizimi tatimor mbi normat tatimore	(35,367)	(6,908)	-	(42,275)
Detyrimi i qirasë	(72,880)	(107,465)	-	(180,345)
Aktivet financiare me VDATGj	(310,679)	-	250,662	(60,017)
Detyrime tatimore të shtyra	**108,661**	**124,204**	**-**	**232,865**
Amortizimi tatimor nën normat tatimore	34,429	-	-	34,429
Aktive me të drejtë përdorimi	74,232	124,204	-	198,436
Detyrime(aktive)/tatimore, neto	**(310,265)**	**9,831**	**250,662**	**(49,772)**

31 dhjetor 2022	Gjendja hapëse	Rritje nga bashkimi me perthithje	Njohur në fitim/ humbje	Njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	Gjendja mbyllëse
Aktivet tatimore të shtyra	**(116,489)**	**(70,733)**	**8,242**	**(239,946)**	**(418,926)**
Amortizimi tatimor mbi normat tatimore	(27,135)	-	(8,232)	-	**(35,367)**
Detyrimi për qiranë	(89,354)	-	16,474	-	**(72,880)**
Aktivet financiare me VDATGj	-	(70,733)	-	(239,946)	**(310,679)**
Detyrimet tatimore të shtyra	**248,480**	**-**	**(26,791)**	**(113,028)**	**108,661**
Amortizimi tatimor nën normat tatimore	46,919	-	(12,490)	-	**34,429**
Aktivet financiare me VDATGj	113,028	-	-	(113,028)	**-**
Aktive me të drejtë përdorimi	88,533	-	(14,301)	-	**74,232**
Detyrime/ (aktive) tatimore, neto	**131,991**	**(70,733)**	**(18,549)**	**(352,974)**	**(310,265)**

26. Kapitali aksionar

Kapitali aksionar përfaqëson aksionet e nënshkruara dhe plotësisht të paguara nga aksionerët e bankës. Më 31 dhjetor 2023 në 6,740,900 mijë lekë (31 dhjetor 2022: 6,740,900 mijë lekë).

	31 dhjetor 2023		31 dhjetor 2022	
	Numri aksioneve	(%)	Numri aksioneve	(%)
OTP Bank NYRT	67,409	100	67,409	100
	67,409	**100**	**67,409**	**100**

Gjatë 2023 dhe 2022, Banka nuk ka shpërndarë dividend.

27. Rezerva

Më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022, rezervat detajohen si mëposhtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Rezerva ligjore (shënim (i) më poshtë)	225,253	225,253
Rezerva rregullatore (shënim (ii) më poshtë)	1,476,695	1,068,170
Rezerva e vlerës së drejtë (shënim (iii) më poshtë)	60,725	(1,187,345)
Rezerva e bashkimit (shënim (iv) më poshtë dhe shënimi 8.1)	4,757,573	4,757,573
Totali	**6,520,246**	**4,863,651**

Natyra dhe qëllimi i rezervave detajohet si vijon :

(i) Rezerva ligjore u krijua sipas parashikimeve të Ligjit mbi Shoqëritë Tregtare që 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 31 dhjetor 2023, teprica përfaqëson 3.34% të kapitalit aksionar të Bankës (2022: 3.34%). Gjatë 2023, nuk ka patur rritje të rezervës ligjore (2022: 95,615 mijë lekë).

(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 dividentëve, deri sa teprica në këtë masë të arrijë të paktën 1.25% të totalit të aktiveve me peshë rreziku. Gjatë 2023, banka transferoi shumën 408,525 mijë lekë nga fitimet e pashpërdara në rezervën rregullative, e cila përfaqëson 1.29% të totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik (2022: 1.00%).

(iii) Rezerva e vlerës së drejtë përfaqëson ndryshimin kumulativ neto të vlerës së drejtë të letrave me vlerë të investimit 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 (referojuni gjithashtu shënimit 1 dhe 8.1).

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 2023 dhe 2022 janë detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Hua dhe paradhënie për klientët	6,401,027	3,652,060
Letrat me vlerë të investimeve VDATGj	665,339	994,889
Letrat me vlerë me kosto të amortizuar	1,113,971	10,435
Hua dhe paradhënie për institucionet financiare	653,997	127,331
Kontrate qira financiare	111,651	70,518
Të ardhurat totale nga interesi	**8,945,985**	**4,855,233**

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 2023 dhe 2022 kanë ndodhur nga detyrimet e mëposhtme:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Detyrime ndaj klientëve	853,858	390,382
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	146,212	132,068
Shpenzimet e interesit për detyrimet e qirasë (Shenimi 18)	50,762	20,698
Interesi negativ për aktivet me interes	-	4,084
Shpenzime nga interesat borxhi i varur	581	-
Totali	**1,051,413**	**547,232**

30. Të ardhura nga komisionet

Të ardhura nga komisionet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Të ardhurat nga tarifat e fituara nga shërbimet që ofrohen gjatë një periudhe të caktuar kohore		
- Komisione të mirëmbajtjes së llogarive	380,642	206,167
- Komisione mirmbajtje për kartat dhe e-banking	545,986	442,967
Të ardhura nga tarifat nga ofrimi i shërbimeve financiare dhe të fituara nga ekzekutimi i një transaksioni		
- Transferta dhe urdhër pagesa	225,544	194,225
- Shërbime të tjera bankare	239,605	210,857
- Të tjera	143,260	84,335
Totali	**1,535,037**	**1,138,551**

31. Shpenzime për komisionet

Shpenzime për komisionet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Transaksionet ndërbankare	26,240	35,464
Veprimet ndërvalutore dhe të arbitrazhit	14,258	9,401
Veprimet me Master Card dhe Visa	237,713	265,569
Garanci të marra	89,604	60,345
Të tjera	198,021	44,621
Totali	**565,836**	**415,400**

Rritja e shpenzimeve nga tarifat është e lidhur me rritjen e aktivitetit të bankës nga tarifat për shërbimet bankare.

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

Shpenzimet nga Humbjet e pritshme kreditore (HPK) për aktivet financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Kredi dhe paradhënie për klientët dhe qiratë financiare (Shënim 13 dhe 13.1)	237,631	917,027
Hua dhe paradhënie për institucionet financiare (Shënimi 11)	(673)	49,371
Mjete monetare ekuivalentë të saj (Shënimi 9)	32,997	(22,857)
Rezerva e detyrueshme (Shënimi 10)	2,258	7,293
Aktivet financiare me VDATGj (Shënimi 41 B(i))	79,363	144,065
Letrat me vlerë me kosto të amortizuar (Shënimi 12.1)	(14,402)	3,594
Llogaritë e debitorëve (Shënimi 14)	(129,643)	(66,452)
Zërat jashtë bilancit (Shënimi 24)	21,527	33,107
Totali i (shpenzimeve)/rimarrjes të HPK për aktivet financiare	**229,058**	**1,065,148**

Gjatë vitit 2022 tarifat e HPK për kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve janë përmbysur për shkak të përditësimit të parametrave të rrezikut në vitin 2022 dhe nivelit të mirë të kredive me probleme. Përditësimi i parametrave të rrezikut gjatë vitit 2022 rezulton në përmirësim për shkak të heqjes së mbivendosjeve pandemike në parametrat e rrezikut që u përfshinë gjatë vitit pandemik.

Gjatë vitit 2023, megjithëse përditësimi i parametrit PD rezulton në përkeqësim për shkak të normave të larta të mospagimit dhe mungesës së periudhave të vëzhgimit të portofolit të ish ABA, rishikimi pozitiv i parametrave makroekonomik dhe parashikimeve i kombinuar me ndryshimin në formulën HD kompenson ndikimin negativ të parametrit PD. Ndikimi total i tarifave të HPK për kreditë dhe paradhëniet për klientët rezulton në kthim të ndikuar edhe nga rënia e kursit të këmbimit.

32. Rimarrjet/ (Humbjet) e HPK për aktivet financiare (vazhdim)

31 dhjetor 2023	Faza 1 Individual	Faza 1 Në grup	Faza 2 Në grup	Faza 3	Totali
Zhvlerësime të kredive dhe paradhënieve nga klientët	-	(993,376)	325,463	905,544	**237,631**
Zhvlerësime të llogarive debitore	-	(129,643)	-	-	**(129,643)**
Zhvlerësime të kredive nga bankat	34,582	-	-	-	**34,582**
Zhvlerësime të aktiveve të vlefshme për shitje	64,961	-	-	-	**64,961**
Zhvlerësime për zërat jashtë bilancit	-	(11,458)	17,121	15,864	**21,526**
Totali	**99,543**	**(1,134,477)**	**342,584**	**921,408**	**229,058**

31 dhjetor 2022	Faza 1 Individual	Faza 1 Në grup	Faza 2 Në grup	Faza 3	Totali
Zhvlerësime të kredive dhe paradhënieve nga klientët	-	533,156	135,830	248,039	**917,025**
Zhvlerësime të llogarive debitore	-	(66,452)	-	-	**(66,452)**
Zhvlerësime të kredive nga bankat	33,807	-	-	-	**33,807**
Zhvlerësime të aktiveve të vlefshme për shitje	147,659	-	-	-	**147,659**
Zhvlerësime për zërat jashtë bilancit	-	33,349	(1,956)	1,714	**33,107**
Totali	**181,466**	**500,053**	**133,874**	**249,753**	**1,065,148**

33. Shpenzime personeli

Shpenzime personeli për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Pagat	1,192,063	735,177
Sigurime shoqërore	185,129	110,393
Bonuse dhe shpërblime	246,839	236,090
Kostot e integrimit	216,400	48,617
Totali	**1,840,431**	**1,130,277**

34. Rimarrje neto nga provizione të tjera

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Ulje në vlerën neto të realizueshme të aktiveve të riposeduara	(43,343)	-
Provizione për cështje gjyqësore dhe rreziqe të tjera operacionale, neto	110,948	69,033
Totali	**67,605**	**69,033**

Provizion për rreziqe të tjera operacionale janë të lidhura me kthimin e fondit të krijuar në vitin e kaluar për të mbuluar pushimet nga puna në të ardhmen me mbylljen e degëve dhe përfundimin e kontratës së punonjësve në lidhje me aktivitetet e integrimit.

35. Shpenzime administrative

Shpenzime administrative dhe operative për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Shpenzime integrimi	935,368	87,690
Shpenzime sigurimi	570,346	314,705
Mirëmbajtje dhe riparime	592,324	136,381
Shërbimet nga të tretët	167,074	136,707
Komunikim	171,361	95,481
Reklamë dhe promocion	75,168	69,549
Shpenzime energjie	60,533	31,954
Kancelari dhe printime	66,388	27,719
Shpenzime konsulence	34,654	17,545
Tatime të tjera përveç tatim fitimit	21,703	15,595
Udhëtime dhe transport	41,644	30,686
Bordi i drejtorëve dhe komiteti i auditit	12,633	13,145
Shpenzime auditimi	17,378	10,595
Shpenzime trajnimi dhe të tjera nga burimet njerëzore	14,544	17,533
Shpenzime qiraje	-	36,073
Shpenzime të tjera	49,767	21,154
Totali	**2,830,885**	**1,062,512**

Shpenzimet e tjera paraqesin natyrë të ndryshme të shpenzimeve në lidhje me shpenzimet e e-banking, sponsorizimin e reklamave dhe shpenzime të tjera të ngjashme që nuk janë klasifikuar në rreshtat e mësipërm. Shërbimet e jashtme paraqesin shpenzime për sigurinë fizike, shërbimet profesionale dhe të tjera.

Kostot e integrimit gjatë vitit 2023 lidhen me shpenzime të ndryshme si shërbimet e ofruara të IT-së, konsulenca ligjore dhe financiare gjatë procesit të bashkimit ligjor.

Gjatë vitit 2023 shpenzimet e mirëmbajtjes dhe riparimeve është rritur për shkak të mirëmbajtjes së sistemin bankar bazë të ish-Alpha dhe aplikacioneve të tjera të përdorura.

36. Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitmin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 detajohet si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Shpenzimi i tatimit mbi të ardhurat	697,678	626,039
Të ardhurat nga tatimi i shtyrë (shih Shënimin 25)	9,831	(18,550)
Totali	**707,509**	**607,489**

Tatimi mbi fitimin në Shqipëri llogaritet me normën 15% në fund të dhjetorit 2023 (2022: 15%) të të ardhurave të tatueshme. Duke filluar nga 1 janari 2014 sipas ndryshimit të ligjit për tatimin mbi të ardhurat, datë 28 dhjetor 2013, fondet rezervë të llogaritura bazuar në Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar përdoren për llogaritjen e tatimit mbi të ardhurat. Për shkak të ndryshimit të ligjit të tatimit mbi të ardhurat, nuk ka dallime të përkohshme midis vlerave kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar dhe shumave të përdorura për qëllime tatimore.

	Norma efektive e tatimit	2023	Norma efektive e tatimit	2022
Fitimi para tatimit		**4,087,050**		**3,758,883**
Tatimi mbi fitimin 15%	15.00%	613,057	15.00%	563,833
Shpenzimet e pazbritshme	2.64%	107,997	1.74%	65,323
Të ardhura të përjashtuara nga tatimi	(0.57%)	(23,376)	(0.61%)	(3,117)
Shpenzimi i tatim fitimit	**17.07%**	**697,678**	**16.65%**	**626,039**

36. Shpenzimet e tatimit mbi fitimin (vazhdim)

Më poshtë paraqitet rakordimi i rezultatit kontabël me rezultatin tatimor për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhejtor 2022:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Fitimi para tatimit	4,087,050	3,758,883
Shpenzime të pazbritshme	**719,976**	**435,490**
Fonde për zhvlerësim	258,227	103,657
-Fondi per aktivet e marra në procese ligjore	*43,126*	*767*
-Fondi për shpërblime	*137,799*	*82,833*
-Fondi per çështjet ligjore	*77,302*	*20,057*
Humbje nga fshirja llogarive debitore	115,029	30,246
Humbje nga fshirja e kredive të klientëve	59,722	69,907
Të tjera humbje operacionale	8,860	50,272
Shpenzime amortizimi	53,117	106,650
Shpenzime të konsumit personal	3,577	3,748
Shpenzime per udhëtime, pritje, percjellje	5,298	6,345
Shpenzime marketingu	6,420	4,354
Shpenzime të tjera	159,564	46,116
Mirëmbajtjeje Software	50,162	14,195
Të ardhura të perjashtuara nga fitimi i tatueshëm	(155,839)	(20,778)
Rezultati tatimor	**4,651,187**	**4,173,595**
Tatimi i periudhës 15% (2022: 15%)	**697,678**	**626,039**

Të ardhurat e përjashtuara nga tatimi mbi fitimin përfshijnë të ardhurat nga interesi nga kuponët e eurobondit të letrave me vlerë të investimit dhe rikuperimet e zhvlerësimit të kolateraleve të riposeduara të shitura, të cilat janë njohur si shpenzime të pazbritur 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 2023 dhe 31dhjetor 2022 përfshijnë garancitë e vendosura nga dhe të dhëna klientëve si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Garancitë në favor të klientëve	11,667,647	14,812,618
Angazhime kredituese të patërhequra	9,502,614	6,675,628
Garanci nga institucionet financiare	1,008,416	965,244
Angazhime të tjera	1,246,560	2,741,520

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)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2023	**14,773,307**	**16,465**	**22,846**	**14,812,618**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	2,874,070	-	-	**2,874,070**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(5,699,119)	(6,127)	(22,846)	**(5,728,092)**
Transferime ndërmjet fazave	(307,723)	8,464	8,310	**(290,949)**
Efekti i kurseve të këmbimit	-	-	-	-
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2023	**11,640,535**	**18,802**	**8,310**	**11,667,647**

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 2022	**12,857,272**	**62,076**	**14,484**	**12,933,832**
Shtesa nga bashkimi me përthithje	1,130,427	6,127	22,846	**1,159,400**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	4,427,851	-	-	**4,427,851**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(3,631,905)	(62,076)	(14,484)	**(3,708,465)**
Transferime ndërmjet fazave	(10,338)	10,338	-	-
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2022	**14,773,307**	**16,465**	**22,846**	**14,812,618**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2023	**95,959**	**5,996**	**14,523**	**116,478**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	16,555	-	-	**16,555**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(38,067)	(100)	(13,461)	**(51,628)**
Transferime ndërmjet fazave	(89)	1,152	(1,063)	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(7,145)	(6,648)	6,851	**(6,942)**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2023	**67,213**	**400**	**6,850**	**74,463**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2022	**109,556**	**3,417**	**9,689**	**122,662**
Shtesa nga bashkimi me përthithje	7,088	100	13,460	**20,648**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	35,834	-	-	**35,834**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(50,623)	(3,417)	(8,626)	**(62,666)**
Transferime ndërmjet fazave	(5,896)	5,896	-	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	-	-	-	-
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2022	**95,959**	**5,996**	**14,523**	**116,478**

37. Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Çështje ligjore

Banka operon në një mjedis rregullator dhe ligjor, që, nga natyra, ka një element të rritur të rrezikut të qenësishme të çështjeve ligjore 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 çështje ligjore të pazgjidhura që nuk kanë ndikim material në veprimtarinë e Bankës.

Angazhime qiraje

Banka ka me qira ambiente të zyrave. 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. Këto opsione negociohen nga Drejtimi për të ofruar fleksibilitet në menaxhimin e portofolit të aktiveve me qira dhe përputhshmëri me nevojat e biznesit të Bankës. Drejtimi ushtron gjykim të rëndësishëm në përcaktimin nëse këto opsione zgjatjeje dhe përfundimi janë në mënyrë të arsyeshme të sigurta për t'u ushtruar.

Të 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 zgjidhjeje janë të parashikuara në kontratë dhe afati i njoftimit është 1 deri në 6 muaj. Gjatë kësaj periudhe qiradhënësi përdor ambjentet e objektit dhe paguan qiranë mujore dhe për kontratën në fuqi. Gjatë viteve 2023 dhe 2022 nuk ka opsione zgjatjeje dhe përfundimi që të ushtrohen pasi ushtrimet nuk janë të sigurta nga ana e Bankës.

38. Transaksionet me palët e lidhura

Pala përfundimtare kontrolluese e Bankës më 31 dhjetor 2023 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 2023 dhe 2022, Banka kishte kushtet dhe transaksionet e mëposhtme kontraktuale me aksionerin e saj të vetëm, OTP Bank Plc dhe CKB :

31 dhjetor 2023	Shuma	Norma Interesit %	Datë valutë	Data e maturimit
Llogari rrjedhëse nga OTP Bank Plc	223,787	0.00	-	-
Shpenzimet e interesit për OTP Bank Plc	117,823	-	-	-
Të ardhura nga interesi për OTP Bank Plc	412,937	-	-	-
Garancia e marrë OTP Bank Plc	1,246,560	-	-	-
Shpenzimi i komisionit të garancisë	68,372	-	-	-
Llogaritë pezull me CKB	42,295	-	-	-
Llogaritë e pagueshme	26,772	-	-	-
Tarifa të tjera të të ardhurave të lidhura me kartat	24,411	-	-	-
Shpenzimet e tarifës së këmbimit	64,735	-	-	-

38. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)

31 dhjetor 2022	Shuma	Norma Interesit %	Date Valute	Data e maturimit
Llogari rrjedhëse nga OTP Bank Plc	545,329	0.00	-	-
Kredi nga OTP Bank Plc	2,855,750	3.17	30-Nov-22	4-Jan-23
Kredi nga OTP Bank Plc	913,840	3.49	30-Dec-22	3-Feb-23
Kredi nga OTP Bank Plc	2,284,600	2.29	30-Dec-22	5-Jan-23
Shpenzime interesi OTP Bank Plc	89,684	-	-	-
Të ardhura nga interesi OTP Bank Plc	60,131	-	-	-
Garanci të marra OTP Bank Plc	2,741,520	-	-	-
Shpenzim komisionesh nga garancitë	60,345	-	-	-
Llogaritë pezull me CKB	37,030	-	-	-
Llogaritë e pagueshme	5,307	-	-	-
Tarifa të tjera të të ardhurave të lidhura me kartat	6,386	-	-	-
Shpenzimet e tarifave të këmbimit	20,781	-	-	-

Më 31 dhjetor 2023, garanci të mara përbëhen nga 7 milionë EUR ma afat maturimi nga 31 mars 2023 deri 31 mars 2024 dhe 5 milionë Euro me afat maturimi nga 3 qershor 2023 deri 3 mars 2024 (31 dhjetor 2022: 17 milionë Euro me afat maturiteti nga 31 mars 2022 deri 31 mars 2023 dhe 7 milionë Euro me afat maturiteti nga 3 qershor 2022 deri 6 mars 2023). Tarifa vjetore e paguar e garancisë së marë varion nga 1.34% deri 2.2% (31 dhjetor 2022: 1.34% deri në 2.2%).

	Drejtorë		Bordi Drejtues	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Kredi				
Kredi gjendje në fillim të vitit	90,686	62,599	-	-
Kredi të dhëna gjatë vitit	71,141	39,604	3	-
Kredi të shlyera gjatë vitit	(34,452)	(11,517)	-	-
Kredi gjendje në fund të vitit	**127,375**	**90,686**	**3**	**-**
Garanci bankare të lëshuara	9	10,256	-	-
Interesa të fituara	1,429	1,250	-	-

	Drejtorë		Bordi Drejtues	
Llogari rrjedhëse dhe depozita	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Depozita në fillim të vitit				
Depozita të marra gjatë vitit	103,922	148,317	8,266	13,505
Depozita të dhëna gjatë vitit	54,669	34,435	4,117	1,764
Depozita gjendje në fund të vitit	(40,560)	(78,830)	(5,150)	(7,002)
Llogari rrjedhëse dhe depozita	**118,032**	**103,922**	**7,233**	**8,267**
Interesi i paguar	(163)	(259)	-	-
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	52	161	54	11
Fitimet nga transaksionet në monedhë të huaj	-	93	-	0
Kompensimi i drejtimit	(189,622)	(150,392)	(7,254)	(4,092)

Shumat e paraqitura në lidhje me klasifikimet e Drejtorëve dhe Bordit të Drejtorëve përfshijnë 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 dates së raportimit

Nuk ka asnjë ngjarje pas datës së raportimit që kërkon shpalosje në këto pasqyra financiare përvec eventit të përshkruar ne shënimin 41 h).

40. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve sipas maturitetit

Tabela më poshtë paraqet një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të bankës të analizuara sipas kohës se kur ato pritet të rikuperohen apo të shlyhen. Aktivet dhe detyrimet financiare janë klasifikuar të maturohen dhe/ose paguhen sipas maturitetit aktual të kontratave të tyre (pa bërë ndonjë supozim mbi mundësinë e ripagimit e mëhershëm). Në lidhje me "Hua dhe paradhëniet për klientët", banka përdor të njëjtën bazë të sjelljes së pritshme të ripagimit që u përdor për vlerësimin e NEI

	31 dhjetor 2023			31 dhjetor 2022		
	<12 muaj	**>12 muaj**	**Totali**	**< 12 muaj**	**> 12 muaj**	**Totali**
Aktive						
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	20,547,198	-	20,547,198	17,779,996	-	17,779,996
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	14,213,819	-	14,213,819	14,954,227	-	14,954,227
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	894,030	-	894,030	627,752	-	627,752
Investime në letra me vlerë me VDATGj	6,794,010	20,919,266	27,713,277	5,060,660	27,484,521	32,545,181
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	3,604,669	6,879,555	10,484,224	1,748,626	1,402,732	3,151,358
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	21,251,287	72,162,325	93,413,612	26,637,643	73,287,368	99,925,011
Qira Financiare të arkëtueshme	54,311	1,485,784	1,540,095	78,584	1,153,639	1,232,223
Aktive afatgjata materiale dhe jomateriale	-	5,359,549	5,359,549	-	4,015,556	4,015,556
Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore	-	113,488	113,488	-	187,412	187,412
Aktiv tatimor i shtyrë, neto	-	49,772	49,772	-	310,265	310,265
Aktive të tjera	1,685,703	-	1,685,703	680,369	-	680,369
Aktive me të drejtë përdorimi, neto	-	1,323,193	1,323,193	-	1,224,401	1,224,401
Totali	**69,045, 027**	**108,292,932**	**17,7337,960**	**67,567,857**	**109,065,894**	**176,633,751**
Detyrimet						
Detyrime ndaj institucioneve financiare	2,067,697	99,018	2,166,715	7,656,203	979,852	8,636,055
Detyrime ndaj klientëve	126,510,962	21,832,699	148,343,661	129,999,073	17,377,419	147,376,492
Detyrime të qirasë	61,662	1,140,639	1,202,301	224,716	989,354	1,214,070
Detyrim tatimor i shtyrë, neto	-	775,526	775,526	-	-	-
Detyrime të tjera	2,819,846	-	2,819,846	1,874,217	-	1,874,217
Provizione për detyrime dhe të tjera	-	303,292	303,292	-	433,910	433,910
Totali	**131,460,167**	**24,151,174**	**155,611,341**	**139,754,209**	**19,780,535**	**159,534,744**
Ekspozimi neto	**(62,415,140)**	**84,141,758**	**21,726,619**	**(72,186,352)**	**89,285,359**	**17,099,007**

41. Administrimi i rrezikut financiar

(a) Të përgjithshme

Përdorimi i instrumentave 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 rezikut, dhe administrimin e kapitalit të bankës.

Struktura e administrimit të rrezikut

Bordi Drejtues ka përgjegjësi për ndërtimin dhe vëzhgimin e strukturës së administrimit të rrezikut. Bordi ka themeluar Komitetin e Aktiveve dhe Detyrimeve (KAD) dhe 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 në fushat e tyre specifike. Komitetet përbëhen nga anëtarë ekzekutiv dhe jo-ekzekutiv dhe raportojnë rregullisht tek Bordi Drejtues.

Politikat e administrimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet e hasura nga Banka, për të vendosur kufizime dhe kontrolle dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontrolleve. Politikat e administrimit të rrezikut rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet, produktet dhe shërbimet e tregut. Banka nëpërmjet trajnimeve dhe standardeve dhe proçedurave drejtuese, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv në të cilin çdo punonjës të kuptojë rolin dhe detyrimet përkatëse.

Komiteti i kontrollit është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë me politikat dhe proçedurat 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 'ad-hoc' politikat dhe proçedurat e administrimit të rrezikut dhe raporton rezultatet e vëzhgimeve tek Komiteti i Kontrollit.

Zhvillimet aktuale

Drejtimi i Bankës monitoron çdo ditë pozicionin e aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve, si edhe të zhvillimit të tregjeve ndërkombëtare financiare, duke vënë në zbatim praktikat më të mira bankare. Drejtimi është i bazuar në analizat e fitimit, likuiditetit dhe kostos së fondeve dhe merr masa të përshtatshme në lidhje me kreditimin, tregun (kryesisht normën e 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 investimi në letra me vlerë 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 adminstrimin e rrezikut tek Drejtimi Ekzekutiv i Bankës i mbikëqyrur nga zyra qendrore. Sektori i veçuar 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 arrihet me:

- Formulimin e politikave të kreditimit duke u konsultuar me njësitë e biznesit, duke mbuluar kërkesat për kolateral, vlerësimin e kredive, vlerësimin dhe raportimin e rrezikut dhe përputhshmërinë me ligjet dhe proçedurat ligjore në fuqi.
- 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 tetor 2023 është deri në Euro 6M. Mbi këtë kufi ose edhe për kufijtë më të ulët që tejkalojnë kriteret e përcaktuara në matricën e delegimit, kërkohet pëlqimi i selisë qëndrore. Mbi 10% të kapitalit rregullator te OTP, bordi mbikqyrës eshte autoriteti përfundimtar i miratimit. Duhet të theksohet se para dorëzimit për miratimin në bordin mbikqyrës nevojitet miratimi i CLC lokal dhe selise qëndrore.

  Për individët kufiri është 1.3 milion euro ose ekuivalenti i tij në Lek ose monedha të tjera.
- Menaxhimi i portofolit nëpërmjet raportimit/monitorimit
- Mbikëqyrjen dhe vlerësimin e rrezikut të kreditimit. Banka 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 proçes.
- Kufizimi i përqëndrimit 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 një grup huamarrësish. Për më tepër përcakton dhe limitet e përqëndrimit 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 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 ku mund të kërkohen provizione të zhvlerësimit 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 jo me pakicë mbetet me Menaxhimin e 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, 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 vlerësimi i zhvlerësimit të Bankës dhe metoda e matjes është përcaktuar në këtë raport. Duhet lexuar së bashku me *Përmbledhjen e politikave të rëndësishme 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 mospagimit, ekspozimit në momentin e mospagimit dhe humbjen e mospagimit	Shënimi 41 (b) (iii), Shënimi 40 (b) (iv) & Shënimi 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 (j) (iv)

i) Përkufizimi i mospagimit dhe përmirësimit

Banka konsideron një instrument financiar në vështirësi pagese dhe për këtë arsye e klasifikon në Fazën 3 (të zhvlerësuar për riskun nga kredia) 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 delikuencë 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 monetare të ardhshme të vlerësuara 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 negative në statusin e pagesave të huamarrësve në grup (e.g., Shënimi 40)
      ii. një numër në rritje pagesash të vonuara); ose
      iii. kushtet kombëtare ose lokale ekonomike që lidhen me mospagimin e aktiveve në grup (p.sh. një rritje në shkallën e 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 ndryshimeve të pafavorshme në kushtet e industrisë që ndikojnë huamarrësit në grup) ;ose
2. 90 ditë në vonesë: Ekspozimi është më shumë se 90 ditë në vonesë dhe në të njëjtën kohë është aktive dhe shënohet si në vonesë nga banka (ky identifikim është i nevojshëm sepse për disa financime me pagesa / financime të pabarabarta, llogaria 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 kurimi (vazhdim)

Është politika e Bankës që të konsiderojë një instrument financiar si 'të kuruar' dhe prandaj ta ri-klasifikojë nga Faza 3, kur asnjë nga kriteret e paracaktuara nuk kanë qenë të pranishëm për të paktën tre muaj rresht. Vendimi nëse do të klasifikohet një aktiv si Faza 2 ose Faza 1 pasi është kuruar varet nga grada e përditësuar e kredisë, në kohën e kurimit dhe nëse kjo tregon se ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë në krahasim me njohjen fillestare. Dalja nga vonesa 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 është një shumë kufi e përcaktuar që merret parasysh kur vlerësohet statusi i mospagimit. Duke mos marrë parasysh ditët e vonuara, shumat e mëposhtme konsiderohen jomateriale për uljen e detyrimeve kreditore të palëve në një status të mospaguar. 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 (ditëvonesë > 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) Vlerësimi i brendshëm i Bankës dhe vlerësimi i probabilitetit të dështimit

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 Fazen 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.

PD që lidhen me secilin vlerësim përdoren më pas për modelimin e llogaritjeve të SNRF 9 HPK, 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) Vlerësimi i brendshëm i Bankës dhe vlerësimi i probabilitetit të dështimit (vazhdim)

Thesari, tregtia dhe marrëdhëniet ndërbankare

Thesari, marrëdhëniet tregtare dhe ndërbankare të Bankës dhe palët e tjera përfshijnë institucionet e shërbimeve financiare, bankat, agjentët-dilerët, 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 frekuenca të ndryshme (ditore/mujore/tre mujore dhe vjetore).

Kreditimi i 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 , CDS ose 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 në kërkesë për financim.

Huatë konsumatore dhe huatë hipotekore

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 e siguruara përfshin hipotekat me llojet e saj të diferencuara sipas afatit dhe destinacionit si pasuritë e paluajtshme, banesat, kapitalin për shtëpi dhe huatë e ristrukturimit.

Huatë e pambuluara nga konsumatori 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

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(ii) Vlerësimi i brendshëm i Bankës dhe vlerësimi i probabilitetit të dështimit (vazhdim)

Huatë konsumatore dhe huatë hipotekore (vazhdim)

Produkte të huadhënies me pakicë të pasiguruara dhe të siguruara (vazhdim)

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 kreditë e pasiguruara dhe nga T3-2021 për produktet e kreditimit të siguruara, është zbatuar një mjet statistikor vlersimi 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 shënohen, ata vlerësohen në bazë të shkallës Master të grupit OTP, ku vlerësimi 10 u caktohet sipas definicionit klientëve të papaguar

VLERESIMI	PD e ulët	PD 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 dështim – ED

Ekspozimi në dështim është shuma e pritshme e pashlyer në momentin e mospagimit e cila përbëhet nga pjesa e balancës që detyrohet dhe pjesa e përdorshme jashtë balancit 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. ED-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 ripaguhen me një shumë të vetme, kjo bazohet në ripagimet kontraktuale që i detyrohen huamarrësit gjatë një periudhe 12 mujore ose pergjatë jetës së produktit.

Për të llogaritur ED 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 instrumentave.

Banka përcakton ED-të duke modeluar gamën e rezultateve të mundshme të ekspozimit në pika të ndryshme në kohë, që korrespondon me skenarët e shumëfishtë. PD-të e SNRF 9 u caktohen pastaj grupeve homogjene bazuar në rezultatin e modeleve të Bankës.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim

(iv) Probabiliteti i dështimit - PD

Probabiliteti i dështim paraqet mundësinë e një huamarrësi të mos paguajë detyrimin e tij financiar gjatë 12 muajve të ardhshëm ose gjatë gjithë jetës së mbetur të detyrimit. Si rregull, probabiliteti i jetës së parazgjedhur 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 dështim - HD

OBA me ndihmën e grupit përcakton HD për ekspozimet e vlerësuara kolektivisht:

- Huatë hipotekore të PI me pakicë dhe portofolet jo pakicë (MSE dhe MLE) që janë të siguruara në mënyrë të konsiderueshme me hipotekë: metodologjia e modifikuar HD bazuar në Rishikimin e Cilësisë së Aktiveve (AQR). Burimi kryesor i të dhënave është rikuperimi i parave të gatshme. Të dhënat e kolateralit merren parasysh vetëm nëse një ekspozim është Hipotekë/MSE/MLE dhe lloji kryesor i kolateralit është RRE ose 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).
- PI: Huatë konsumatore, financat e RMK dhe ekspozimet e pasigurta: metodologjia HD e bazuar në rikuperim, e vlerësuar nga të dhënat historike

Llogaritja (vlerësimi) HD nuk duhet të identifikohet automatikisht me të dhënat aktuale historike. Drejtimi dhe shkalla e zhvendosjes së faktorëve që ndikojnë në HD, 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 HD nga vlerat e realizuara, duhet të dokumentohet. Duhet pasur parasysh se ashtu si PD, HD-ja nuk është as e pavarur nga ciklet e biznesit; zakonisht rritet paralelisht me rënien ekonomike.
Një vlerësim i veçantë HD 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 HD 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 (e.x. ankandi i pasuksesshëm i një pasurie të paluajtshme)

OBA Dërgon të dhëna historike për të gjitha segmentet e klientëve të PI, MSE dhe MLE nga Q1 2014 në selinë qëndrore. E gjithë puna e modelimit dhe PD-të finale 12M + kohëzgjatje janë vënë në dispozicion nga ekipi i modelimit në selinë qëndrore. Frekuenca e përsëritjes së ushtrimit është cdo vit, cdo TM4 të vitit.

Të dhëna të mëtejshme të kohëve të fundit dhe skenarë ekonomikë largpamës përdoren për të përcaktuar normën e HD sipas SNRF 9 për çdo grup instrumentash financiarë. Kur vlerësohet informacioni largpamës, pritshmëria bazohet në skenarë të shumtë. Shembujt e inputeve kryesore përfshijnë ndryshime në statusin e pagesës ose faktorë të tjerë që janë tregues të humbjeve në grup.

Banka vlerëson HD rregullatore dhe SNRF 9 mbi një bazë të vetme. Sipas SNRF 9, normat e HD vlerësohen për Fazën 1, Fazën 2, Fazën 3 dhe POCI SNRF 9 segmentin e secilës klasë aktive. Inputet për këto norma të HD vlerësohen dhe, aty ku është e mundur, kalibrohen përmes testimit të mëparshëm kundrejt rikuperimeve të fundit. Këto përsëriten për çdo skenar ekonomik sipas rastit.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(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 - PD përgjatë jetës është dyfishuar që nga njohja fillestare dhe është rritur me më shumë se 10 ditë në vonesë (pika tregtare fillestare).

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 janë një rritje e ndjeshme e 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.

(vi) 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 ED prej të paktën 0.4 M EUR
- natyrën specifike të financimit dhe kushtet e tij kontraktuale dhe financiare (maturimi, norma e referenc, etj);
- profilin e ekspozimit deri në maturim në lidhje me lëvizjet e mundshme të tregut.
- ekzistenca e kolateralit ose garancive; dhe
- potenciali për të dalë në vonesë 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 anasjellta të riblerjes dhe instrumentet e borxhit me kosto të amortizuar / VDATGj
- Ekspozimet që janë klasifikuar si POCI kur kredia fillestre ishte çregjistruar dhe një e re u njoh si rezultat i një ristrukturimi të borxhit të drejtuar nga kredia.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(vii) Grupimi i aktiveve financiare të matura në bazë kolektive (vazhdim)

Klasa e aktiveve ku Banka llogarit HPK-në në baza kolektive përfshijnë

• Individë dhe biznes në Fazën 1 dhe 2
• Balancat e huasë më pak 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 të brendshëm dhe karakteristikat e 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
- Kredi të tjera

(viii) Informacionet e ardhshme

Vlerësimi i një rritjeje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë dhe llogaritja e humbjeve të pritshme kreditore, të dyja përfshijnë informacionin e ardhshëm. Banka ka kryer analiza historike dhe ka identifikuar variabla kryesorë ekonomikë 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 PD, HD dhe ED.

Banka dërgon të dhënat historike në Selinë 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.

Ndikimi i variablave ekonomikë në probabilitetin e dështimit 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 jolineariteti. 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.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(ix) Humbjet e Pritshme Kreditore - Të përgjithshme

Llogaritja e humbjeve të pritshme kreditore kërkon përdorimin e vlerësimeve kontabël të cilat, sipas përkufizimit, rrallë do të jenë të barabarta 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 dhe me ekspozimin që rrjedhin nga angazhimet e financimit, dhënia me qira e të arkëtueshmeve dhe kontratat e garancisë financiare. Banka njeh një humbje provizioni për humbje të tilla në çdo datë raportimi.
Instrumentat 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. Instrumentat 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 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 PD-së dhe ED-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 të dështimit (PD), humbjes në rast dështimit (HD) dhe ekspozimit në rast dështimit (ED).

(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:
  - Shkalla e Papunësisë
  - Pjesëmarrja në Fuqinë Punëtore
- Çmimet
  - Indeksi i Çmimeve të Konsumit (CPI)
  - Indeksi i çmimeve të Prodhimit (PPI)

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

Banka mban kolateral kundrejt të arkëtueshmeve financiare në formën e interesave hipotekare mbi pronën, letrat me vlerë të tjera të regjistruara mbi pasuritë dhe garancitë. Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën 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 arkëtueshmeve financiare më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 është paraqitur më poshtë:

	2023		2022	
	Mbi kolateralizuar	**Mbi kolateralizuar**	**Mbi kolateralizuar**	**Mbi kolateralizuar**
	Vlera e drejtë e kolateralit	**Vlera e drejtë e kolateralit**	**Vlera e drejtë e kolateralit**	**Vlera e drejtë e kolateralit**
Prona te paluajtshme	203,363,766	3,971,055	189,502,968	5,172,036
Inventar makineri e paisje	73,958,613	2,406,056	66,934,728	1,517,562
Para të gatshme si kolateral	3,103,637	57,212	1,527,086	132,990
Të tjera	9,689,977	79,172	13,831,496	1,840,622
Total	**290,115,993**	**6,513,495**	**271,796,278**	**8,663,210**

Kolaterali në përgjithësi nuk kërkohet për balancat me bankat dhe institucionet financiare, dhe nuk ka kolateral të tillë të mbajtur më 31 dhjetor 2023 ose 2022.

Efekti financiar i kolateralit paraqitet duke ndarë vlerën e kolateralit veçmas

(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 (p.sh. Obligacione Qeveritare), etj.

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)

Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e huamarrjes 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 mbahen si pjesë e riblerjes së anasjelltë dhe aktivitetit të huamarrjes së letrave me vlerë.

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Kolaterale të pranuara		
Për kredi e paradhënie institucioneve financiare	1,008,416	965,244
Për investime në obligacione në EUR	-	-
Për investime të tjera	1,246,560	2,741,520
Për kredi e paradhënie dhënë klientëve	374,452,333	300,204,673
Totali	**376,707,309**	**303,911,437**

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 2023	31 dhjetor 2022
Shuma me Bankën Qëndrore (përjashtuar paratë në dorë)	17,481,359	15,087,774
Detyrime nga bankat	906,678	639,727
Investime në letra të vlefshme VDATGj	27,713,277	32,545,211
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	10,516,583	3,169,315
Huatë dhe paradhëniet për klientët (përfshirë qiranë financiare)	101,162,947	107,599,426
Totali	**157,780,844**	**159,041,453**
Pjesa e pa-përdorur e kredive	9,502,614	6,675,628
Letrat e kredisë	550,232	1,363,631
Garancitë në favor të klientëve	11,117,415	13,448,987
Angazhimet totale të lidhura me kredinë	**21,170,261**	**21,488,246**
Ekspozimi total i rrezikut të kredisë	**178,951,105**	**180,529,699**

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 2023	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	**28,207,707**	**71,218,084**	**11,645,649**	**556,401**
Për shtëpi	21,833,737	54,287,409	3,879,972	404,631
Pasuri e paluajtshme & rindërtim	6,053,868	16,417,067	911,565	135,313
Konsumatore	82,222	186,893	6,237,486	9,945
Të tjera	237,880	326,715	616,626	6,512
Hua dhënë korporatave	**33,920,708**	**188,081,035**	**17,698,899**	**5,700,380**
Hua dhënë bizneseve të vogla dhe të mesme	**6,802,966**	**27,381,213**	**1,248,607**	**240,053**
Total	**68,931,381**	**286,680,332**	**30,593,155**	**6,496,834**
Kontratat e qirasë financiare	1,569,632	3,435,660	69,222	16,660
Totali duke përfshirë kontratat e qirasë financiare	**70,501,013**	**290,115,992**	**30,662,377**	**6,513,494**

31 dhjetor 2022	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	**32,053,580**	**79,972,848**	**7,460,694**	**576,727**
Për shtëpi	25,416,794	61,593,225	612,110	379,151
Pasuri e paluajtshme & rindërtim	4,122,159	10,610,360	72,032	50,609
Konsumatore	1,862,167	6,391,197	6,054,689	20,475
Të tjera	652,460	1,378,066	721,863	126,492
Hua dhënë korporatave	38,483,249	151,592,085	17,142,283	7,803,018
Hua dhënë bizneseve të vogla dhe të mesme	10,418,784	36,627,519	680,747	274,985
Total	**80,955,613**	**268,192,452**	**25,283,724**	**8,654,730**
Kontratat e qirasë financiare	1,333,478	3,603,826	25,973	8,480
Totali duke përfshirë kontratat e qirasë financiare	**82,289,091**	**271,796,278**	**25,309,697**	**8,663,210**

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 to 60 ditë
Klasa: Nënstandart	91 - 180 ditë	61 to 90 ditë
Klasa: Të dyshimta	181 - 365 ditë	91 to 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 audituara, 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

	Hua & paradhënie ndaj klientëve		Qira financiare të arkëtueshme	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Vlera kontabël	**93,413,612**	**99,925,011**	**1,540,095**	**1,232,223**
Shuma e angazhuar / garanci				
Me kosto të amortizuar				
Klasa: Rrezik i ulët	91,748,302	97,123,721	1,547,500	1,143,608
Klasa: Në ndjekje	2,442,474	3,438,066	4,654	44,533
Klasa: Nën standart	488,251	2,246,171	20,591	84,145
Klasa: Të dyshimta	1,202,293	865,371	740	-
Klasa: Të humbura	3,642,773	2,566,008	65,369	87,804
Vlera bruto total	**99,524,093**	**106,239,337**	**1,638,854**	**1,360,090**
Humbje të pritshme kreditore	**(6,110,481)**	(6,314,326)	(98,759)	(127,867)
Vlera kontabël neto	**93,413,612**	**99,925,011**	**1,540,095**	**1,232,223**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Klasat e rrezikut të kredisë (vazhdim)

	Hua dhe paradhënie Bankave		Investime në letra me vlerë		Angazhime qiraje dhe garanci financiare	
	2023	**2022**	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Vlera kontabël	**894,030**	**627,752**	**38,291,584**	**35,696,539**	**21,170,261**	**21,488,246**
Shuma e angazhuar / garanci						
Vlera kontabël						
Me kosto të amortizuar						
Klasa: Rrezik i ulët	906,677	639,726	10,516,583	3,169,315	-	-
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-	-	-
Klasa: Nënstandart	-	-	-	-	-	-
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	-	-	-	-
Vlera totale bruto	**906,677**	**639,726**	**10,516,583**	**3,169,315**		
Humbjet e Pritshme Kreditore	(12,647)	(11,974)	(32,359)	(17,957)	(168,253)	(192,501)
Vlera kontabël neto	**894,030**	**627,752**	**10,484,224**	**3,151,358**	**21,002,008**	**21,295,745**
Vlera kontabël neto						
Aktive financiare VDATGj						
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	27,713,277	32,545,181	-	-
Vlera kontabël neto	**-**	-	**27,713,277**	**32,545,181**	**-**	-
Zëra Jashtë Bilancit						
Angazhime kreditore	-	-	-	-	-	-
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	-	9,489,819	6,384,551
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-	12,796	289,916
Klasa: Nënstandart	-	-	-	-	-	891
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-	-	170
Klasa: Të humbura	-	-	-	-	-	100
Garancitë financiare	-	-	-	-	-	-
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	-	11,667,646	14,812,618
Ekspozimi total	**-**	-	-	-	**21,170,261**	**21,488,246**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

Aktive të tjera financiare

Hua dhe paradhënie institucioneve financiare

Huatë dhe paradhëniet për institucionet financiare janë në Fazën 1 më 31 dhjetor 2023 dhe 2022. Një analizë ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe provizioni i tyre është si më poshtë:

	31 dhjetor 2023		31 dhjetor 2022	
	Faza 1	**Totali**	**Faza 1**	**Totali**
Vlera kontabël bruto më 1 janar	**639,726**	**639,726**	**1,439,172**	**1,439,172**
Efekti nga bashkimi me përthithje (Shënimi 8.1)	-	-	13,490,757	**13,490,758**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	906,678	**906,678**	639,726	**639,726**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(639,726)	**(639,726)**	(14,929,929)	**(14,929,929)**
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor	**906,678**	**906,678**	**639,727**	**639,727**

	31 dhjetor 2023		31 dhjetor 2022	
	Faza 1	**Totali**	**Faza 1**	**Totali**
Zhvlerësimi HPK më 1 janar	**11,974**	**11,974**	**61,345**	**61,345**
Efekti nga bashkimi me përthithje (Shënimi 8.1)	-	-	-	-
Aktive të reja të krijuara ose të blera	12,648	**12,648**	11,974	**11,974**
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(11,974)	**(11,974)**	(61,346)	**(61,346)**
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor	**12,648**	**12,648**	**11,975**	**11,975**

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

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 2023	**32,545,181**	**32,545,181**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	154,357	154,357
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(5,828,715)	(5,828,715)
Transferime ndërmjet fazave	-	-
Shuma të çregjistruara	-	-
Ndryshime ne vlerën e drejtë	1,643,474	1,643,474
Efekti i kurseve të këmbimit	(801,020)	(801,020)
Vlera e drejtë 31 dhjetor 2023	**27,713,277**	**27,713,277**

	Faza 1	Totali
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2023	**173,446**	**173,446**
Aktive të reja të krijuara ose të blera	7,366	7,366
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(36,565)	(36,565)
Transferime ndërmjet fazave	-	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(50,164)	(50,164)
Shuma të çregjistruara	-	-
Axhustime te kursit te këmbimit	-	-
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor, 2023	**94,083**	**94,083**
HPK e vitit		**79,363**
Totali i HPK-së tek Pasqyra e fitimit ose humbjes (Shënimi 32)		**79,363**

	Faza 1	Totali
Vlera e drejtë 1 janar 2023	**25,111,835**	**25,111,835**
Shtesa të bashkimit (Shënimi 8.1)	10,613,768	10,613,768
Aktive të reja të krijuara ose të blera	2,725,000	2,725,000
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(2,903,200)	(2,903,200)
Transferime ndërmjet fazave	-	-
Shuma të çregjistruara	-	-
Ndryshime ne vlerën e drejtë	(2,240,470)	(2,240,470)
Efekti i kurseve të këmbimit	(761,752)	(761,752)
Vlera e drejtë më 31 dhjetor, 2022	**32,545,181**	**32,545,181**

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
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2022	**204,928**	**204,928**
Shtesa bashkimi	112,684	112,684
Aktive të reja të krijuara ose të blera	11,971	11,971
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(60,741)	(60,741)
Transferime ndërmjet fazave	-	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(95,295)	(95,295)
Shuma të çregjistruara	-	-
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor, 2023	**173,547**	**173,547**
HPK e vitit		**144,065**
Totali i HPK-së tek Pasqyra e fitimit ose humbjes për vitin (Shënimi 32)		**144,065**

(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 ditëvonesa dhe kreditë më të mëdha se 90 ditëvonesa, 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 2023

Të vlerësuara kolektivisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard	83,116,496	7,520,505	783,644	**91,420,645**
Klasa: Në ndjekje	159,824	1,227,776	693,379	**2,080,979**
Klasa: Nënstandarte	6,528	39,316	442,406	**488,250**
Klasa: Të dyshimta	4,208	6,408	523,527	**534,143**
Klasa: Të humbura	217	10,204	1,685,607	**1,696,028**
Vlera Bruto	**83,287,273**	**8,804,209**	**4,128,563**	**96,220,045**
Humbjet e Pritshme Kreditore	(761,783)	(780,104)	(2,082,439)	**(3,624,327)**
Vlera kontabël (A)	**82,525,490**	**8,024,105**	**2,046,123**	**92,595,718**

Të vlerësuara individualisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard	-	-	327,657	**327,657**
Klasa: Në ndjekje	-	-	361,494	**361,494**
Klasa: Nënstandarte	-	-	-	**-**
Klasa: Të dyshimta	-	-	668,150	**668,150**
Klasa: Të humbura	-	-	1,946,747	**1,946,747**
Vlera Bruto	-	-	**3,304,048**	**3,304,048**
Humbjet e Pritshme Kreditore	-	-	(2,486,154)	**(2,486,154)**
Vlera kontabël (B)	-	-	**817,894**	**817,894**
Vlera kontabël (A+B)	**82,525,490**	**8,024,105**	**2,864,017**	**93,413,612**

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 2022

Të vlerësuara kolektivisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard	89,451,805	7,134,571	439,202	**97,025,578**
Klasa: Në ndjekje	145,048	2,498,968	524,393	**3,168,409**
Klasa: Nënstandarte	21,351	98,409	545,443	**665,203**
Klasa: Të dyshimta	726	54,337	446,347	**501,410**
Klasa: Të humbura	587.93	7,606.27	1,375,908	**1,384,102**
Vlera Bruto	**89,619,518**	**9,793,891**	**3,331,293**	**102,744,702**
Humbjet e Pritshme Kreditore	(857,963)	(942,601)	(1,774,080)	**(3,574,644)**
Vlera kontabël (A)	**88,761,555**	**8,851,290**	**1,557,213**	**99,170,058**

Të vlerësuara individualisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard	-	-	98,143	**98,143**
Klasa: Në ndjekje	-	-	269,657	**269,657**
Klasa: Nënstandarte	-	-	1,580,968	**1,580,968**
Klasa: Të dyshimta	-	-	363,961	**363,961**
Klasa: Të humbura	-	-	1,181,906	**1,181,906**
Vlera Bruto	-	-	**3,494,635**	**3,494,635**
Humbjet e Pritshme Kreditore	-	-	(2,739,682)	**(2,739,682)**
Vlera kontabël (B)	-	-	**754,953**	**754,953**
Vlera kontabël (A+B)	**88,761,555**	**8,851,290**	**2,312,166**	**99,925,011**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

(ii) Hua dhe paradhënie ndaj klientëve (vazhdim)

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 ditëvonesa dhe kreditë më të mëdha se 90 ditëvonesa, 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 2023	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Pa ditëvonesa	71,796,251	3,224,961	877,580	**75,898,792**
Deri në 30 ditë	11,491,021	4,433,639	1,131,075	**17,055,735**
30 ditë deri në 90 ditë	-	1,109,486	1,057,213	**2,166,699**
Më shumë se 90 ditë	-	36,123	4,366,744	**4,402,867**
Vlera Bruto	**83,287,272**	**8,804,209**	**7,432,612**	**99,524,093**
Humbja e Pritshme Kreditore	(761,783)	(780,104)	(4,568,594)	**(6,110,481)**
Totali i vlerës kontabël	**82,525,489**	**8,024,105**	**2,864,018**	**93,413,612**

31 dhjetor 2022	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Pa ditëvonesa	75,507,490	3,632,808	785,775.00	**79,926,073**
Deri në 30 ditë	13,810,567	3,885,020	723,427	**18,419,014**
30 ditë deri në 90 ditë	301,459	2,145,030	1,119,156	**3,565,645**
Më shumë se 90 ditë	-	131,034	4,197,571	**4,328,605**
Vlera Bruto	**89,619,516**	**9,793,892**	**6,825,929**	**106,239,337**
Humbja e Pritshme Kreditore	(857,963)	(942,601)	(4,513,762)	**(6,314,326)**
Totali i vlerës kontabël	**88,761,553**	**8,851,291**	**2,312,167**	**99,925,011**

(iii) Qiraja financiare

31 dhjetor 2023

Të vlerësuara kolektivisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard	1,428,947	110,651	7,902	**1,547,500**
Klasa: Në ndjekje	187	4,467	-	**4,654**
Klasa: Nenstandarte	-	-	-	**-**
Klasa: Të dyshimta	-	-	741	**741**
Klasa: Të humbura	-	-	4,990	**4,990**
Vlera bruto	**1,429,133**	**115,119**	**13,633**	**1,557,884**
Humbjet e Pritshme Kreditore	(14,751)	(6,797)	(6,474)	**(28,022)**
Vlera kontabël (A)	**1,414,383**	**108,321**	**7,159**	**1,529,863**

Të vlerësuara individualisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard	-	-	-	**-**
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	**-**
Klasa: Nënstandarte	-	-	20,591	**20,591**
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	**-**
Klasa: Të humbura	-	-	60,379	**60,379**
Vlera bruto	**-**	**-**	**80,970**	**80,970**
Humbjet e Pritshme Kreditore	-	-	(70,738)	**(70,738)**
Vlera kontabël (B)	**-**	**-**	**10,232**	**10,232**
Vlera kontabël (A+B)	**1,414,383**	**108,321**	**17,391**	**1,540,095**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

(iii) Qiraja financiare (vazhdim)

31 dhjetor 2022

Të vlerësuara kolektivisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard				
Klasa: Në ndjekje	1,111,863	30,657	1,088	**1,143,608**
Klasa: Nënstandarte	24,432	20,101	-	**44,533**
Klasa: Të dyshimta	-	1,984	11,779	**13,763**
Klasa: Të humbura	-	-	-	**-**
Vlera Bruto	-	-	7,267	**7,267**
Humbja e Pritshme Kreditore	**1,136,295**	**52,742**	**20,134**	**1,209,171**
Vlera kontabël (A)	(12,551)	(3,371)	(9,748)	**(25,670)**
Të vlerësuara kolektivisht	**1,123,744**	**49,371**	**10,386**	**1,183,501**

Të vlerësuara individualisht	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Klasa: Standard				
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	**-**
Klasa: Nënstandarte	-	-	-	**-**
Klasa: Të dyshimta	-	-	70,380	**70,380**
Klasa: Të humbura	-	-	-	**-**
Vlera Bruto	-	-	80,538	**80,538**
Humbja e Pritshme Kreditore	-	-	150,918	**150,918**
Vlera kontabël (B)	-	-	(102,196)	**(102,196)**
Vlera kontabël (A+B)	-	-	**48,722**	**48,722**
Të vlerësuara individualisht	**1,123,744**	**49,371**	**59,108**	**1,232,223**

31 dhjetor 2023	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Pa ditëvonesa	1,280,152	53,739	5,117	**1,339,007**
Deri në 30 ditë	148,982	57,991	2,785	**209,757**
30 ditë deri në 90 ditë	-	3,389	20,591	**23,980**
Më shumë se 90 ditë	-	-	66,110	**66,110**
Vlera Bruto	**1,429,133**	**115,119**	**94,603**	**1,638,854**
Humbja e Pritshme Kreditore	(14,751)	(6,797)	(77,212)	**(98,759)**
Totali i vlerës kontabël	**1,414,383**	**108,321**	**17,391**	**1,540,095**

31 dhjetor 2022	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Pa ditëvonesa	1,027,609	9,005	5,132	**1,041,746**
Deri në 30 ditë	108,686	40,126	35,173	**183,985**
30 ditë deri në 90 ditë	-	3,610	11,187	**14,797**
Më shumë se 90 ditë	-	-	119,562	**119,562**
Vlera Bruto	**1,136,295**	**52,741**	**171,054**	**1,360,090**
Humbja e Pritshme Kreditore	(12,551)	(3,371)	(111,945)	**(127,867)**
Totali i vlerës kontabël	**1,123,744**	**49,370**	**59,109**	**1,232,223**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku të kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdimfro)

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 ditëvonesa dhe kreditë më të mëdha se 90 ditëvonesa 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022.

31 dhjetor 2023	**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	1,128,401	699,600	62%	774,805	241,313	31%	223,908	58,980	26%	938,754	208,033	22%	**3,065,868**	**1,207,925**	**39%**
Mbi 90 ditë	1,521,798	1,429,406	94%	985,950	698,317	71%	649,206	452,450	70%	120,979	780,495	65%	**4,366,744**	**3,360,668**	**77%**
Totali	**2,650,200**	**2,129,006**	**80%**	**1,760,755**	**939,629**	**53%**	**873,114**	**511,430**	**59%**	**1,059,733**	**988,528**	**46%**	**7,432,612**	**4,568,593**	**61%**
-Jo më të zhvlerësuara por në periudhë kurimi	356.75	92.66	26%	324,160	109,285	34%	110,985	29,271	26%	396,706	85,215	21%	832,208	223,863	27%
-Të tjera	2,649,843	2,128,913	80%	1,436,595	830,345	58%	762,129	482,159	63%	663,027	903,313	52%	6,600,403	4,344,730	66%

31 dhjetor 2022	**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	763,542	562,737	74%	918,083	428,488	47%	192,409	52,820	27%	754,325	179,839	24%	**2,628,359**	**1,223,885**	**47%**
Mbi 90 ditë	1,919,733	1,716,993	89%	677,156	501,932	74%	530,985	343,318	65%	1,069,696	727,635	68%	**4,197,570**	**3,289,877**	**78%**
Totali	**2,683,275**	**2,279,730**	**85%**	**1,595,239**	**930,420**	**58%**	**723,394**	**396,138**	**55%**	**1,824,021**	**907,474**	**50%**	**6,825,929**	**4,513,762**	**66%**
-Jo më të zhvlerësuara por në periudhë kurimi	6,449	2,450	38%	17,895	5,767	32%	31,894	8,687	27%	92,153	21,019	23%	148,391	37,923	26%
-Të tjera	2,676,826	2,277,280	85%	1,577,398	924,653	59%	691,500	387,451	56%	1,731,868	886,455	51%	6,677,538	4,475,839	67%

Gjatë vitit 2023, raporti i mbulimit të kredive të fazës 3 është ulur si rezultat i përditësimit të parametrave të rrezikut.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

(v) Hua dhe paradhënie ndaj klienteve

Një analizë e përqendrimit të rrezikut në vlerat kontabël bruto dhe humbjeve të pritshme të kredise korresponduese në portofolin e kredisë sipas llojit të huadhënies, industrisë dhe vendndodhjes gjeografike është paraqitur më poshtë

31 dhjetor 2023	**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	31,593,026	5,238,673	3,021,657	-	39,853,356	191,469	477,456	1,499,958	-	2,168,883	0.61%	9.11%	49.64%	-	5.44%
Tregtia	15,128,798	885,842	1,099,191	-	17,113,831	166,976	74,181	573,406	-	814,563	1.10%	8.37%	52.17%	-	4.76%
Industria	5,575,002	687,783	1,817,937	-	8,080,723	59,422	44,677	1,604,344	-	1,708,443	1.07%	6.50%	88.25%	-	21.14%
Ndërtimi	7,400,944	226,027	365,641	-	7,992,613	85,114	13,565	182,160	-	280,840	1.15%	6.00%	49.82%	-	3.51%
Shërbime	7,242,689	1,096,819	438,982	-	8,778,489	73,654	91,962	240,967	-	406,583	1.02%	8.38%	54.89%	-	4.63%
Të tjera	16,346,813	669,065	689,204	-	17,705,082	185,148	78,264	467,757	-	731,169	1.13%	11.70%	67.87%	-	4.13%
Totali	**83,287,272**	**8,804,209**	**7,432,612**	**-**	**99,524,094**	**761,783**	**780,104**	**4,568,593**	**-**	**6,110,481**	0.91%	8.86%	61.47%	**-**	6.14%
Qira financiare	1,429,133	115,119	94,603	-	**1,638,854**	14,751	6,797	77,212	-	**98,759**	1.03%	5.90%	81.62%	**-**	**6.03%**
Totali	**84,716,405**	**8,919,328**	**7,527,214**	**-**	**101,162,948**	**776,534**	**786,901**	**4,645,805**	**-**	**6,209,240**	**0.92%**	**8.82%**	**61.72%**	**-**	**6.14%**
Sipas Rajonit															
Shqipëri	**84,716,405**	**8,919,328**	**7,527,214**	**-**	**101,162,948**	**776,534**	**786,901**	**4,645,805**	**-**	**6,209,240**	**0.92%**	**8.82%**	**61.72%**	**-**	**6.14%**

31 dhjetor 2022	**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	10,534,496	2,876,518	1,531,864	-	14,942,878	56,174	289,923	756,086	-	1,102,183	0.53%	10.08%	49.36%	-	7.38%
Tregtia	20,997,970	1,565,823	1,158,168	-	23,721,961	249,035	141,481	737,550	-	1,128,066	1.19%	9.04%	63.68%	-	4.76%
Industria	12,531,920	2,390,647	2,156,534	-	17,079,101	149,958	219,937	1,886,177	-	2,256,072	1.20%	9.20%	87.46%	-	13.21%
Ndërtimi	6,844,531	196,458	174,848	-	7,215,837	83,421	14,856	109,399	-	207,675	1.22%	7.56%	62.57%	-	2.88%
Shërbime	31,130,864	2,590,992	1,647,478	-	35,369,334	238,764	262,591	933,801	-	1,435,157	0.77%	10.13%	56.68%	-	4.06%
Të tjera	7,580,426	173,453	157,038	-	7,910,917	80,611	13,813	90,749	-	185,173	1.06%	7.96%	57.79%	-	2.34%
Totali	**89,620,207**	**9,793,891**	**6,825,930**	**-**	**106,240,028**	**857,963**	**942,601**	**4,513,762**	**-**	**6,314,326**	0.96%	9.62%	66.13%	**-**	5.94%
Qira financiare	1,135,655	52,742	171,054	-	**1,359,451**	12,551	3,372	111,945	-	**127,867**	1.11%	6.39%	65.44%	**-**	**9.41%**
Totali	**90,755,862**	**9,846,633**	**6,996,984**	**-**	**107,599,479**	**870,514**	**945,973**	**4,625,707**	**-**	**6,442,193**	**0.96%**	**9.61%**	**66.11%**	**-**	**5.99%**
Sipas Rajonit															
Shqipëri	**90,755,862**	**9,846,633**	**6,996,984**	**-**	**107,599,479**	**870,514**	**945,973**	**4,625,707**	**-**	**6,442,193**	**0.96%**	**9.61%**	**66.11%**	**-**	**5.99%**

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.

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 2023.

Politikat kontabël të modifikimit përshkruhen në shënimin 6 (j) (ix)

31 dhjetor 2023		**Portofol që përformon mirë**		**Portofoli që nuk përformon mirë**			
	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 klienteve							
Kredi Korporate	48,849,045	506,626	506,626	865,449	865,449	1,372,075	2.81%
Kredi Biznes i vogël	10,821,692	118,808	118,808	627,979	627,979	746,787	6.90%
Kredi Konsumatore	7,174,214	3,920	3,920	5,639	5,639	9,559	0.13%
Kredi-Hipotekore	32,679,141	141,492	141,492	755,130	755,130	896,622	2.74%
Totali	**99,524,092**	**770,845**	**770,845**	**2,254,198**	**2,254,198**	**3,025,043**	**3.04%**
Qira financiare	1,638,854	-	-	-	-	-	0.00%
Totali	**101,162,946**	**770,845**	**770,845**	**2,254,198**	**2,254,198**	**3,025,043**	**2.99%**

31 dhjetor 2023	**Vlera bruto Kredi të modifikuara**			**HPK**		
	Faza 2	**Faza 3**	**Totali**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Totali**
Hua dhe paradhënie ndaj klienteve						
Kredi Korporate	506,626	865,449	1,372,075	82,815	710,473	793,288
Kredi Biznes i vogël	118,808	627,979	746,787	13,656	354,659	368,315
Kredi Konsumatore	3,920	5,639	9,559	608	2,387	2,996
Kredi-Hipotekore	141,492	755,130	896,622	17,987	373,195	391,182
Totali	**770,845**	**2,254,198**	**3,025,043**	**115,066**	**1,440,714**	**1,555,780**
Qira financiare	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Totali	**770,845**	**2,254,198**	**3,025,043**	**115,066**	**1,440,714**	**1,555,780**

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 (vazhdim)

31 dhjetor 2022		Portofol që performon mirë		Protofol që nuk performon mirë			
	Vlera bruto	Ri-financim	Kredi të modifikuara që performojnë	Ri-financim	Kredi të modifikuara që nuk performojnë	Totali Kredi të modifikuara	Raporti i modifikimit
Hua dhe paradhënie ndaj klienteve							
Kredi Korporate	53,984,729	612,573	612,573	1,093,608	1,093,608	1,706,181	3.16%
Kredi Biznes i vogël	12,740,334	328,906	328,906	943,350	943,350	1,272,256	9.99%
Kredi Konsumatore	9,291,179	5,823	5,823	5,859	5,859	11,682	0.13%
Kredi-Hipotekore	30,223,095	324,880	324,880	899,086	899,086	1,223,967	4.05%
Totali	**106,239,337**	**1,272,182**	**1,272,182**	**2,941,903**	**2,941,903**	**4,214,086**	**3.97%**
Qira financiare	**1,360,090**	-	-	-	-	-	0.00%
Totali	**107,599,427**	**1,272,182**	**1,272,182**	**2,941,903**	**2,941,903**	**4,214,086**	**3.92%**

31 dhjetor 2022	Vlera bruto Kredi të modifikuara			HPK		
	Faza 2	Faza 3	Totali	Faza 2	Faza 3	Totali
Hua dhe paradhënie ndaj klienteve						
Kredi Korporate	612,573	1,093,608	1,706,181	89,885	897,747	987,632
Kredi Biznes i vogël	328,906	943,350	1,272,256	42,415	538,502	580,917
Kredi Konsumatore	5,823	5,859	11,682	1,043	2,155	3,198
Kredi-Hipotekore	319,546	904,421	1,223,967	44,098	447,194	491,292
Totali	**1,266,848**	**2,947,238**	**4,214,086**	**177,441**	**1,885,598**	**2,063,039**
Qira financiare	-	-	-			-
Totali	**1,266,848**	**2,947,238**	**4,214,086**	**177,441**	**1,885,598**	**2,063,039**

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 2023

	Hua dhe paradhënie ndaj klientëve									Vlera bruto
	Kredi Korporate	**Kredi NVM**	**Kredi Konsumatore**	**Kredi Hipotekore**	**Totali**	**Qira financiare**	**Investime në letra me vlerë (VDATGj)**	**Hua dhe paradhënie ndaj bankat**	**Garanci financiare dhe letra krediti**	**Pjesa e papërdorur e paradhënieve**
Faza 1	44,445,667	7,248,579	5,161,548	26,431,477	83,287,271	1,429,163	**27,713,277**	**906,678**	**11,640,534**	**9,311,642**
Faza 2	1,753,178	1,812,358	1,139,552	4,099,121	8,804,209	115,119	-	-	**18,802**	**155,501**
Faza 3	2,650,200	1,760,756	873,114	2,148,543	7,432,613	94,603	-	-	**8,310**	**35,472**
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-		
Totali	**48,849,045**	**10,821,693**	**7,174,214**	**32,679,141**	**99,524,093**	**1,638,885**	**27,713,277**	**906,678**	**11,667,647**	**9,502,614**
HPK										
Faza 1	514,750	55,564	51,556	139,914	761,783	14,751	**94,083**	**12,648**	**67,213**	**77,552**
Faza 2	191,639	111,009	108,441	369,015	780,104	6,797			**400**	**6,893**
Faza 3	2,129,006	939,629	511,430	988,528	4,568,593	77,212			**6,850**	**9,343**
POCI	-	-	-	-	-					
Totali	**2,835,395**	**1,106,202**	**671,427**	**1,497,457**	**6,110,481**	**98,759**	**94,083**	**12,648**	**74,464**	**93,789**
Mbulim %										
Faza 1	1.2%	0.8%	1.0%	0.5%	0.9%	1.0%	0.33%	1.39%	**0.6%**	**0.8%**
Faza 2	10.9%	6.1%	9.5%	9.0%	8.9%	5.9%	-	-	**2.1%**	**4.4%**
Faza 3	80.3%	53.4%	58.6%	46.0%	61.5%	81.6%	-	-	**82.4%**	**26.3%**
POCI	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-	-	**0.0%**	**0.0%**
Totali	**5.80%**	**10.20%**	**9.40%**	**4.60%**	**6.10%**	**6.00%**	**0.33%**	**1.39%**	**0.60%**	**1.00%**

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 2022

	Hua dhe paradhënie ndaj klienteve										Vlera bruto
	Kredi Korporate	Kredi NVM	Kredi Konsumatore	Kredi Hipotekore	Totali	Qira financiare	Investime në letra me vlerë (VDATGj)	Investime në letra me vlerë (KA)	Hua dhe paradhënie ndaj bankat	Garanci financiare dhe letra krediti	Pjesa e papërdorure paradhëniev e
Faza 1	47,672,367	9,229,454	6,822,458	25,935,793	**89,660,072**	**1,135,295**	**32,545,181**	**3,169,315**	**639,726**	**14,773,307**	**6,270,702**
Faza 2	3,876,980	1,915,642	1,745,328	2,463,279	**10,001,229**	**52,741**	**-**		**-**	**16,465**	**395,335**
Faza 3	2,435,382	1,595,239	723,394	1,824,021	**6,578,036**	**171,053**	**-**		**-**	**22,846**	**9,591**
POCI	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**	**-**	**-**
Totali	**53,984,729**	**12,740,335**	**9,291,180**	**30,223,093**	**106,239,337**	**1,359,089**	**32,545,181**	**3,169,315**	**639,726**	**14,812,618**	**6,675,627**
HPK											
Faza 1	610,750	82,465	53,562	111,186	**857,963**	**12,551**	**173,446**	**17,957**	**11,974**	**95,959**	**52,529**
Faza 2	390,105	144,040	172,178	236,279	**942,601**	**3,371**	**-**	**-**	**-**	**5,996**	**18,306**
Faza 3	2,279,731	930,420	396,137	907,474	**4,513,762**	**111,945**	**-**	**-**	**-**	**14,523**	**2,466**
POCI	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Totali	**3,280,586**	**1,156,925**	**621,877**	**1,254,939**	**6,314,326**	**127,867**	**173,446**	**17,957**	**11,974**	**116,478**	**73,301**
Mbulim %											
Faza 1	1.28%	0.89%	0.79%	0.43%	**0.96%**	**1.11%**	**0.53%**	**0.57%**	**1.87%**	**0.65%**	**0.84%**
Faza 2	10.06%	7.52%	9.87%	9.59%	**9.62%**	**6.39%**	**-**	**-**	**-**	**36.42%**	**4.63%**
Faza 3	93,61%	58.32%	54.76%	49.75%	**66.13%**	**65.44%**	**-**	**-**	**-**	**63.57%**	**25.71%**
POCI	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Totali	**6.08%**	**9.08%**	**6.69%**	**4.15%**	**5.94%**	**9.41%**	**0.53%**	**0.57%**	**1.87%**	**0.79%**	**1.10%**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

(viii) Cilësia e kredive për ekspozimin e aktiveve të tjera finaciare ndaj rrezikut të kredisë

Përqëndrimi sipas vendndodhjes për tepricat me bankat dhe institucionet financiare matet bazuar në vendndodhjen e njësisë së Bankës që zotëron aktivin, i cili ka një lidhje të lartë me vendndodhjen e huamarrësit. Përqëndrimi sipas vendndodhjes për letrat me vlerë të investimeve matet në bazë të vendndodhjes së emetuesit të letrave me vlerë. Paratë dhe bilancet me bankat mbahen në Bankën Qëndrore të Shqipërisë i cili është vlerësuar me B + (2021: B +) dhe bankat dhe institucionet financiare që janë bazuar në vlerësimet e Standard & Poor's u vlerësuan si më poshtë:

Hua dhënë institucioneve financiare dhe bankave	**31 dhjetor 2023**	**31 dhjetor 2022**
"Klasa BBB deri B-"	906,678	639,726
Totali	**906,678**	**639,726**
Investime në letra me vlerë VDATGj		
"Klasa A deri BBB+"	1,874,621	2,637,864
"Klasa BBB deri B-"	25,838,655	29,907,318
Totali	**27,713,276**	**32,545,182**
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar		
"Klasa A deri BBB+"	783,427	865,821
"Klasa BBB deri B-"	9,700,796	2,285,537
Totali	**10,484,224**	**3,151,358**

(c) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i mospagimit

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 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.

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Mënyra sesi Banka administron rrezikun e likuiditetit është të sigurohet që do të ketë gjithmonë fonde të mjaftueshme për të shlyer detyrimet e saj kur nevojitet, në kushte normale dhe të kushtëzuar, pa pasur humbje të papranueshme ose që rrezikojnë reputacionin e Bankës. Politikat dhe proçedurat e likuiditetit janë subjekt aprovimi dhe rishikimi nga Bordi i Drejtorëve. Disa vendime mund t'i delegohen KAD-it.
Proçesi 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 proçedurat dhe kërkesat e brendshme dhe me kërkesat e enteve rregullatore.
- Administrimin e përqëndrimit dhe profilit të maturimit të huave dhe detyrimeve të tjera.

Përgjegjësia për administrimin e pozicionit të likuiditetit ditor i mbetet Departamentit të Thesarit. Raporte ditore paraqesin flukset e parave të projektuara për ditën e nesërme, javën dhe muajin, të cilat janë konsideruar si periudha kyçe të administrimit të likuiditetit. Pika e fillimit për ato projektime është analiza e maturitetit kontraktual të detyrimeve financiare dhe data e pritshme e mbledhjes së aktiveve financiare. Drejtimi i likuiditetit afatshkurtër dhe afatmesëm është përgjegjësi e KAD i cili analizon në bazë mujore pozicionin e likuiditetit të Bankës dhe aprovon çdo veprim të gjykuar të nevojshëm.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

Analiza e maturitetit për detyrimet financiare jo-derivative

Tabela e mëposhtme tregon skadimin e kontratës sipas maturimit të detyrimeve dhe angazhimeve të kushtëzuara të Bankës. Çdo angazhim huaje të patërhequr 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 2023		**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**
Pjesa e papërdorur e paradhënieve	9,502,614	(486,023)	(822,135)	(2,540,739)	(3,557,708)	(2,046,821)	(49,188)
Letër kreditë	550,232	-	(22,920)	(99,885)	(427,427)	-	-
Garanci dhënë klientëve	11,117,415	(359,306)	(1,900,612)	(2,065,740)	(2,403,406)	(3,961,188)	(427,162)
	21,170,261	**(845,329)**	**(2,745,668)**	**(4,706,365)**	**(6,388,541)**	**(6,008,009)**	**(476,349)**

31 dhjetor 2022		**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**
Pjesa e papërdorur e paradhënieve	6,675,627	(1,058,197)	(699,816)	(682,430)	(2,393,362)	(1,255,808)	(586,014)
Letër kreditë	1,363,632	(258,739)	(179,739)	(389,904)	(535,250)	-	-
Garanci dhënë klientëve	13,448,988	(534,405)	(2,517,013)	(2,127,653)	(4,709,199)	(3,100,796)	(459,922)
	21,488,247	**(1,851,341)**	**(3,396,568)**	**(3,199,987)**	**(7,637,811)**	**(4,356,604)**	**(1,045,936)**

Banka pret që jo të gjitha detyrimet ose angazhimet do të tërhiqen përpara skadimit te angazhimit.

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Elementi kyç i përdorur për administrimin e rrezikut të likuiditetit është raporti i aktiveve likuide me pasivet afatshkurtra dhe hendeku 3-mujor kumulativ ndaj totalit të aktiveve. Për këtë arsye aktivet likuide konsiderohen mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre dhe portofoli i letrave me vlerë VDATGj. Raportet e likuiditetit të përcaktuara nga Banka janë në përputhje me kërkesat e Bankës Qëndrore të vendosura nga rregullorja "Mbi administrimin e rrezikut të likuiditetit".

Financimet janë krijuar duke përdorur një seri instrumentash si p.sh depozita, detyrime të tjera të evidentuara në letra dhe aksione. 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 tepricë mes vazhdimësisë së fondeve dhe fleksibilitetit përmes përdorimit të detyrimeve me maturitet 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.

Tabela e mëposhtme tregon flukset e parasë nga detyrimet dhe aktivet e bankës, të skontuara, sipas periudhave të ripagimit 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, ose 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 2023. Raporti i likuiditetit total është dhjetor 2023 është 35.2 % (dhjetor 2022: 36.90%).

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 110%. 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%.

Banka ka qenë shumë mbi kufijtë rregullatorë gjatë vitit 2023**.** *Raporti i mbulimit të likuiditetit total (RML) në dhjetor 2023 është 303.2% (dhjetor 2022: 198.5%) shumë mbi kufirin rregullator jo më të ulët se 100%. Raporti përkatës RML në valutë të huaj menaxhohet me grupin e likuiditetit te OTP Group.*

Sipas rregullores RML të Bankës së Shqipërisë një kufi i valutave totale është përcaktuar të paktën 100% dhe për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme të paktën 80% është në fuqi nga 1 mars 2020. Sipas rregullores se Bankës së Shqipërisë për raportin e detyrueshëm të raportit të qëndrueshmëm të financimit neto (NSFR) raportohet në baza tremujore.

Krahasuar me kufirin rregullator lokal (100%) për NSFR-në totale, një objektiv i brendshëm më i rreptë përcaktohet në nivelin 105%.

Banka ka qënë shumë mbi kufijtë rregullatorë gjatë vitit 2023. *Raporti Total Neto i Financimit të qëndrueshëm (NSFR) në dhjetor 2023 është 164% shumë mbi kufirin rregullator jo më të ulët se 100%.*

Sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë për raportin neto të financimit të stabilitetit (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 2023 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
Aktive							
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	20,547,198	-	-	-	-	-	**20,547,198**
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	14,213,819	-	-	-	-	-	**14,213,819**
Hua dhe paradhënie ndaj institucioneve financiare	33,032	218,878	590,052	52,068	-	-	**894,030**
Investime në letra me vlerë me VDATGj	849,264	1,029,434	1,229,981	3,685,333	14,252,269	6,666,996	**27,713,277**
Investime në letra me vlerë me kosto të amotizuar			1,752,091	1,852,578	6,879,555		**10,484,224**
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	3,767,097	2,792,821	4,816,265	9,875,103	23,800,742	48,361,584	**93,413,612**
Qiratë financiare të arkëtueshme	1,308	3,033	6,379	43,591	1,438,273	47,511	**1,540,095**
Aktive te tjera	1,121,065	-	-	564,638	-	-	**1,685,703**
Totali i aktiveve	**40,532,783**	**4,044,166**	**8,394,768**	**16,073,311**	**46,370,839**	**55,076,091**	**170,491,958**
Detyrime							
Detyrime ndaj institucioneve financiare dhe bankave	378,902	519	-	1,688,275	99,019		**2,166,715**
Detyrime ndaj klientëve	82,421,715	5,034,866	8,033,010	31,021,372	19,063,143	2,769,555	**148,343,661**
Qira financiare	26,005	188	332	35,137	347,437	793,202	**1,202,301**
Detyrime të tjera	366,764	1,744,497	-	708,585	-	-	**2,819,846**
Borxhi i varur	-	-	-	-	775,526	-	**775,526**
Total i detyrimeve	**83,193,386**	**6,780,070**	**8,033,342**	**33,453,369**	**20,285,125**	**3,562,757**	**155,308,049**
Ekspozimi	**(42,660,603)**	**(2,735,904)**	**361,426**	**(17,380,058)**	**26,085,714**	**51,513,334**	**15,183,909**
Efekti kumulativ	**(42,660,603)**	**(45,396,507)**	**(45,035,081)**	**(62,415,139)**	**(36,329,425)**	**15,183,909**	**-**

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 i Bankës ndaj rrezikut të likuiditetit të aktiveve dhe detyrimeve financiare sipas maturimeve kontraktuale më 31 dhjetor 2022 paraqitet si më poshtë:

Aktive	**Deri në 1 muaj**	**1 deri në 3 muaj**	**3 deri në 6 muaj**	**6 deri në 12 muaj**	**1 vit deri në 5 vjet**	**Mbi 5 vjet**	**Totali**
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	17,779,996	-	-	-	-	-	**17,779,996**
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	14,954,227	-	-	-	-	-	**14,954,227**
Hua dhe paradhënie ndaj institucioneve financiare	627,752	-	-	-	-	-	**627,752**
Investime në letra me vlerë me VDATGj	713	1,327,708	608,946	3,123,297	20,683,191	6,801,326	**32,545,181**
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	-	-	-	1,748,626	1,402,732	-	**3,151,358**
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	5,588,451	4,964,818	8,260,996	7,824,068	24,103,646	49,183,032	**99,925,011**
Qiratë financiare të arkëtueshme	2,693	2,116	7,906	65,869	1,153,639	-	**1,232,223**
Aktive te tjera	523,686	-	-	156,683	-	-	**680,389**
Totali i aktiveve	**39,477,518**	**6,294,642**	**8,877,848**	**12,918,543**	**47,343,208**	**55,984,358**	**170,896,117**
Detyrime							
Detyrime ndaj institucioneve financiare dhe bankave	1,050,379	5,593,628	953,619	58,577	622,264	357,588	**8,636,055**
Detyrime ndaj klientëve	88,003,560	6,899,297	10,368,143	24,728,073	14,919,652	2,457,767	**147,376,492**
Qira financiare	-	15,328	1,059	5,863	239,437	952,383	**1,214,070**
Detyrime te tjera	10,115	1,460,886	-	403,216	-	-	**1,874,217**
Totali i detyrimeve	**89,064,054**	**13,969,139**	**11,322,821**	**25,195,729**	**15,781,353**	**3,767,738**	**159,100,834**
Ekspozimi	**(49,586,536)**	**(7,674,497)**	**(2,444,973)**	**(12,277,186)**	**31,561,855**	**52,216,620**	**11,795,283**
Efekti kumulativ	**(49,586,536)**	**(57,261,033)**	**(59,706,006)**	**(71,983,192)**	**(40,421,337)**	**11,795,283**	**-**

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 instrumentave 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 nënseksionet 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 jotregtar. 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 menaxhimit të rrezikut. Portofolet jotregtare lindin kryesisht nga administrimi i normave të interesit të aktiveve dhe detyrimeve bankare me pakicë dhe tregtare të njësisë ekonomike. Portofolet jotregtare 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 një 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
2023	562,500	437,500	62,500	62,500	62,500	6,250
2022	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 arsyeshme të mundshme 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 2023		31 dhjetor 2022	
	Rritje/(Zvoglim) në pikët bazë	**Ndjeshmëria e fitimit para tatimit**	**Ndjeshmëria e kapitalit**	**Ndjeshmëria e fitimit para tatimit**	**Ndjeshmëria e kapitalit**
LEK	+/(-) 100	(113,806)	113,806	(184,207)	184,207
USD	+/(-) 100	39,660	(39,660)	33,358	(33,358)
EURO	+/(-) 100	405,159	(405,159)	158,510	(158,510)

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare sipas monedhave më 31 dhjetor 2023 paraqitet si më poshtë:

	Lek	EUR	USD	Të tjera	Total
Aktivet					
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	3,669,484	12,100,079	2,945,930	1,831,705	**20,547,198**
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	3,976,843	9,646,408	590,568	-	**14,213,819**
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	860,998	33,032	-	-	**894,030**
Investime në letra me vlerë me VDATGj	19,542,023	7,755,095	416,158	-	**27,713,276**
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	9,700,796	783,428	-	-	**10,484,224**
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	49,578,732	43,555,392	279,488	-	**93,413,612**
Qiratë financiare të arkëtueshme	186,287	1,353,695	113	-	**1,540,095**
Aktive të tjera	1,394,780	277,322	12,339	1,262	**1,685,703**
Aktive afatgjata materiale	4,964,802	2,432	-	-	**4,967,234**
Aktive afatgjata jomateriale	392,315	-	-	-	**392,315**
Aktive me të drejtë përdorimi, neto	1,323,193	-	-	-	**1,323,193**
Aktive tatimore të shtyra, neto	49,772	-	-	-	**49,772**
Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore	113,488	-	-	-	**113,487**
Total i aktivit	**95,753,513**	**75,506,883**	**4,244,596**	**1,832,967**	**177,337,960**
Detyrimet					
Detyrime ndaj institucioneve financiare dhe bankave	455,312	1,531,676	177,743	1,984.00	**2,166,715**
Detyrime ndaj klientëve	69,333,272	72,998,077	4,187,201	1,825,111	**148,343,661**
Detyrime të tjera	2,558,905	387,383	(134,152)	7,711	**2,819,847**
Detyrime të qirasë	393,275	674,001	135,025	-	**1,202,301**
Boxhi i varur	-	775,526	-	-	**775,526**
Provizione të tjera	274,532	28,760	-	-	**303,292**
Totali i detyrimeve	**73,015,296**	**76,395,423**	**4,365,817**	**1,834,806**	**155,611,342**
Totali i kapitalit	**21,726,619**	-	-	-	**21,726,619**
Pozicioni Neto	**22,738,217**	**(888,540)**	**(121,221)**	**(1,839)**	**21,726,619**

41. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare sipas monedhave më 31 dhjetor 2022 paraqitet si më poshtë:

	Lek	EUR	USD	Të tjera	Totali
Aktivet					
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	4,577,466	10,749,353	553,277	1,899,900	**17,779,996**
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	3,911,156	10,430,581	612,490	-	**14,954,227**
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	616,467	11,285			**627,752**
Investime në letra me vlerë me VDATGj	23,579,397	8,510,472	455,312	-	**32,545,181**
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	2,285,537	865,821	-	-	**3,151,358**
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	41,711,181	55,290,579	2,923,251		**99,925,011**
Qiratë Financiare të arkëtueshme	48,141	1,183,583	499	-	**1,232,223**
Aktive të tjera	408,153	243,444	7,831	20,941	**680,369**
Aktive afatgjata materiale, neto	3,520,252	-	-	-	**3,520,252**
Aktive afatgjata jomateriale, neto	495,304	-	-	-	**495,304**
Aktive me të drejtë përdorimi, neto	1,224,401	-	-	-	**1,224,401**
Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore	310,265				**310,265**
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	-	187,412	-	-	**187,412**
Totali i aktivit	**82,687,720**	**87,472,530**	**4,552,660**	**1,920,841**	**176,633,751**
Detyrimet					
Detyrime ndaj institucioneve financiare	647,891	7,931,252	56,903	9	**8,636,055**
Detyrime ndaj klientëve	66,274,868	74,690,811	4,558,255	1,852,558	**147,376,492**
Detyrime të tjera	488,701	1,080,714	285,966	18,836	**1,874,217**
Detyrime të qirasë	70,591	846,562	296,917	-	**1,214,070**
Detyrime tatimore të shtyra, neto	342,079	81,535	10,296	-	**433,910**
Totali i detyrimeve	**67,824,130**	**84,630,874**	**5,208,337**	**1,871,403**	**159,534,744**
Totali i kapitalit	**11,488,001**	**5,611,006**	**-**	**-**	**17,099,007**
Pozicioni Neto	**14,863,590**	**2,841,656**	**(655,677)**	**49,438**	**17,099,007**

41. Administrimi i rrezikut financiar (Vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit – portofoli jo i tregtueshëm

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 instrumentave 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022. 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 standartë dhe të ndryshëm të normës së interesit. Skenarët standartë që janë konsideruar çdo muaj përfshijnë ndryshimin me 100 pikë 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 2023	**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)	173,784	(173,784)	(459,433)	459,433

31 dhjetor 2022	**Skenar Deri në një vit**		**Skenar Mbi një vit**	
	100 pikë rritje	**100 pikë zvogëlim**	**100 pikë rritje**	**100 pikë zvogëlim**
Efekti i vlerësuar fitim / (humbje)	176,558	(176,558)	(206,755)	206,755

41. Menaxhimi 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022 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	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Aktivet						
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	-	-	-	-	-	-
Shuma të kufizuara me Bankën Qendrore	3.25%	2.75%	-	-	0.00%	0.00%
Hua dhe paradheniet ndaj institucinet financiare	4.17%	3.54%	-	-	7.66%	1.88%
Investimi në letra me vlerë të borxhit VDATGj	5.42%	5.25%	6.12%	-	2.47%	0.00%
Investimi në letrat me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar	4.66%	4.94%	-	6.12%	0.91%	0.91%
Hua dhe paradhënie klientëve (përfshirë të arkëtueshmet e qirasë financiare)	5.95%	5.77%	7.98%	4.52%	6.66%	2.56%
Detyrimet						
Detyrime ndaj institucionet financiare dhe bankave	1.58%	1.52%	0.00%	0.00%	3.05%	2.89%
Detyrime ndaj klientëve	0.87%	0.90%	0.29%	0.19%	0.21%	0.07%

41. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i Tregut (vazhdim)

Tabela e mëposhtme ofron një analizë të analizës së riçmimit të normës së interesit të Bankës për aktivet dhe detyrimet financiare më 31 dhjetor 2023. Aktivet dhe detyrimet e Bankës përfshihen me vlerën kontabël dhe kategorizohen sipas datës së riçmimit 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	4,153,751	-	-	-	-	16,393,447	**20,547,198**
Shuma të kufizuara me Bankën Qendrore	14,213,819	-	-	-	-	-	**14,213,819**
Hua dhe paradheniet ndaj institucinet financiare	-	222,251	585,867	52,879	-	33,033	**894,030**
Investimi në letra me vlerë të borxhit VDATGj	10,307,718	7,029,948	6,896,809	3,478,802	-	-	**27,713,277**
Investimi në letrat me vlerë të borxhit me KA	1,185,229	4,556,673	4,638,544	103,778	-	-	**10,484,224**
Hua për klientët, vlera neto	7,737,737	12,180,488	18,815,715	37,464,536	17,215,136	-	**93,413,612**
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	80,217	269,981	332,757	812,972	44,168	-	**1,540,095**
Totali i aktiveve	**37,678,471**	**24,259,341**	**31,269,692**	**41,912,967**	**17,259,304**	**16,426,480**	**168,806,255**
Detyrimet							
Detyrime ndaj institucionet financiare dhe bankave	378,902	519	-	1,688,275	99,019	-	**2,166,715**
Detyrime ndaj klientëve	82,421,715	5,034,866	8,033,010	31,021,372	19,063,144	2,769,554	**148,343,661**
Borxhi i varur	-	-	-	-	775,526	-	**775,526**
Totali i detyrimeve	**82,800,617**	**5,035,385**	**8,033,010**	**32,709,647**	**19,937,689**	**2,769,554**	**151,285,902**
Ekspozimi	**(45,122,146)**	**19,223,956**	**23,236,682**	**9,203,320**	**(2,678,385)**	**13,656,926**	**17,520,353**
Efekti kumulativ	**(45,122,146)**	**(25,898,190)**	**(2,661,508)**	**6,541,812**	**3,863,427**	**17,520,353**	**-**

41. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i Tregut (vazhdim)

Analiza e riçmimit të normës së interesit të Bankës më 31 dhjetor 2022 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
Aktive							
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	5,218,658	-	-	-	-	12,561,338	**17,779,996**
Shuma të kufizuara me Bankën Qendrore	14,954,227	-	-	-	-	-	**14,954,227**
Hua dhe paradhenie për institucinet financiare	-	-	616,329	-	-	11,423	**627,752**
Investimi në letra me vlerë të borxhit VDATGj	8,556,867	5,637,567	5,257,501	13,093,241	-	-	**32,545,176**
Investimi në letrat me vlerë të borxhit me KA	-	-	346,842	2,804,516	-	-	**3,151,358**
Hua për klientët, vlera neto	9,197,237	17,886,744	24,218,368	36,217,141	12,405,520	-	**99,925,010**
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	71,417	167,160	285,306	704,721	3,619	-	**1,232,223**
Totali Aktive	**37,998,406**	**23,691,471**	**30,724,346**	**52,819,619**	**12,409,139**	**12,572,761**	**170,215,742**
Detyrime ndaj institucionet financiare dhe bankave	6,644,007	953,619	58,577	622,264	357,588	-	**8,636,055**
Detyrime ndaj klientëve	88,003,586	6,899,297	10,368,143	24,728,073	14,919,626	2,457,767	**147,376,492**
Totali Detyrime	**94,647,593**	**7,852,916**	**10,426,720**	**25,350,337**	**15,277,214**	**2,457,767**	**156,012,547**
Ekspozimi	**(56,649,187)**	**15,838,555**	**20,297,626**	**27,469,282**	**(2,868,075)**	**10,114,994**	**14,203,195**
Efekti kumulativ	**(56,649,187)**	**(40,810,632)**	**(20,513,006)**	**6,956,276**	**4,088,201**	**14,203,195**	-

41. Menaxhimi 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 (të cilat janë neto prej zhvlerësimi 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 bankat qendrore; për shkak dhe detyrim nga bankat.

	31 dhjetor 2023				
Aktivet dhe Detyrimet Financiare	**Vlera kontabël**				**Vlera e drejtë**
		Niveli 1	**Niveli 2**	**Niveli 3**	**Totali**
Aktive Financiare					
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	20,547,198	-	20,547,198	-	**20,547,198**
Shuma të kufizuara me Bankën Qendrore	14,213,819	-	14,213,819	-	**14,213,819**
Hua dhe paradhënie për institucionet financiare	894,030	-	-	894,030	**894,030**
Instrumentet e borxhit me kosto të amortizuar	10,484,224	763,615	9,805,026	-	**10,568,641**
Aktive e tjera	1,685,703	-	-	1,685,703	**1,685,703**
Hua dhe paradhënie për klientët	93,413,612	-	-	98,450,331	**98,450,331**
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	1,540,095	-	-	1,664,865	**1,664,865**
Totali i aktiveve financiare që nuk mbahen me vlerën e drejtë	**142,778,681**	**763,615**	**44,566,043**	**102,694,929**	**148,024,587**
Detyrimet financiare					
Detyrime ndaj institucionet financiare dhe bankave	2,166,715	-	2,166,715	-	**2,166,715**
Detyrime ndaj klientëve	148,343,661	-	-	145,604,558	**145,604,558**
Detyrime të tjera	2,819,846	-	-	2,819,846	**2,819,846**
Totali i detyrimeve financiare që nuk mbahen me vlerën e drejtë	**153,330,222**	**-**	**2,166,715**	**148,424,404**	**150,591,119**
Zërat jashtë bilancit					
Garancitë financiare	**11,117,415**	**-**	**-**	11,117,415	**11,117,415**
Letër kredi për klientët	**550,232**	**-**	**-**	550,232	**550,232**
Angazhime të tjera	**9,502,614**	**-**	**-**	9,502,614	**9,502,614**
Totali i zërave jashtë bilancit	**21,170,261**	**-**	**-**	**21,170,261**	**21,170,261**

41. Menaxhimi 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 2022				
	Vlera kontabël	Vlera e drejtë			
		Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Aktivet Financiare					
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	**17,779,996**	-	17,779,996	-	**17,779,996**
Shuma të kufizuara me Bankën Qendrore	**14,954,227**	-	14,954,227	-	**14,954,227**
Hua dhe paradhënie për institucionet financiare	**627,752**	-	-	627,752	**627,752**
Instrumentet e borxhit me kosto të amortizuar	**3,151,358**	865,821	2,285,537	-	**3,151,358**
Aktive e tjera	**680,369**	-	-	680,369	**680,369**
Hua dhe paradhënie për klientët	**99,925,011**	-	-	100,577,026	**100,577,026**
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	**1,232,223**	-	-	1,368,140	**1,368,140**
Totali i aktiveve financiare që nuk mbahen me vlerën e drejtë	**138,350,936**	**865,821**	**35,019,760**	**103,253,287**	**139,138,868**
Detyrimet financiare					
Detyrime ndaj institucionet financiare dhe bankave	**8,636,055**	-	8,636,055	-	**8,636,055**
Detyrime ndaj klientëve	**147,376,492**	-	-	144,940,772	**144,940,772**
Detyrime të tjera	**1,874,217**	-	-	1,874,217	**1,874,217**
Totali i detyrimeve financiare që nuk mbahen me vlerën e drejtë	**157,886,764**	**-**	**8,636,055**	**146,814,989**	**155,451,044**
Zërat jashtë bilancit					
Garancitë financiare	**13,448,987**	**-**	**-**	13,448,987	**13,448,987**
Letër kredi për klientët	**1,363,631**	**-**	**-**	1,363,631	**1,363,631**
Angazhime të tjera	**6,675,628**	**-**	**-**	6,675,628	**6,675,628**
Totali i zërave jashtë bilancit	**21,488,246**	**-**	**-**	**21,488,246**	**21,488,246**

41. Menaxhimi 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 riçmohen 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.

Të arkëtueshmet e qirasë financiare
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 riçmohet 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 input i 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 2023**
	Niveli 1	**Niveli 2**	**Niveli 3**	**Totali**
Investime në letrat me vlerë të borxhit VDATGj	8,171,253	19,542,023	-	**27,713,277**
Totali i aktiveve financiare të matura me vlerën e drejtë	**8,171,253**	**19,542,023**	**-**	**27,713,277**

Aktive financiare				**31 dhjetor 2022**
	Niveli 1	**Niveli 2**	**Niveli 3**	**Totali**
Investime në letrat me vlerë të borxhit VDATGj	8,965,784	23,579,397	-	**32,545,181**
Totali i aktiveve financiare të matura me vlerën e drejtë	**8,965,784**	**23,579,397**	**-**	**32,545,181**

41. Menaxhimi 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.
Më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022, të gjitha instrumentet financiare maten me koston e amortizuar, me përjashtim të investimeve në letra me vlerë të cilat maten me vlerën e drejtë.

	31 dhjetor 2023			31 dhjetor 2022		
	Vlera kontabël	**Kosto Amortizuar**	**VDATGj**	**Vlera kontabël**	**Kosto Amortizuar**	**VDATGj**
Aktivet						
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	**20,547,198**	20,547,198	-	17,779,996	17,779,996	-
Shuma të kufizuara me Bankën Qendrore	**14,213,819**	14,213,819	-	14,954,227	14,954,227	-
Huatë dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare	**894,030**	894,030	-	627,752	627,752	-
Aktive e tjera	**1,685,703**	1,685,703	-	680,369	680,369	-
Instrumentet e borxhit në VDATGj	**27,713,277**	-	27,713,277	32,545,181	-	32,545,181
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	**10,484,224**	10,484,224	-	3,151,358	3,151,358	-
Hua dhe paradhënie për klientët	**93,413,612**	93, 413,612	-	99,925,011	99,925,011	-
Të arkëtueshmet e qirasë financiare	**1,540,095**	1,540,095	-	1,232,223	1,232,223	-
Total i aktiveve	**170,491,958**	**142,778,681**	**27,713,277**	**170,896,117**	**138,350,936**	**32,545,181**
Detyrimet						
Detyrime ndaj institucionet financiare dhe bankave	**2,166,715**	2,166,715	-	8,636,055	8,636,055	-
Detyrime ndaj klientëve	**148,343,661**	148,343,661	-	147,376,492	147,376,492	-
Detyrime të tjera	**2,819,846**	2,819,846	-	1,874,217	1,874,217	-
Totali i detyrimeve	**153,330,222**	**153,330,222**	**-**	**157,886,764**	**157,886,764**	**-**

41. Menaxhimi 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 entitetet.
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 menaxhmentit 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 kërkesat e tjera ligjore;
- dokumentacionin e 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.

(g) Rreziku i pajtueshmërisë

Rreziku i pajtueshmërisë përfshin rrezikun e pajtueshmërisë rregullatore dhe ligjore. Rreziku i pajtueshmërisë është rreziku që Banka pëson rrezik financiar ose 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 kërkon 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 menaxhmentin e lartë. 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, ndjekja e risive që vijnë nga pocesi i mbikqyrjes ligjore dhe rishikimi i rezultateve të auditimit të brendshëm dhe raporteve të auditimit të jashtëm. Përmirësimi i kontrolleve kryhet në kohën e duhur.

(h) Menaxhimi 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 forta krediti dhe raporte të shëndetshme kapitali për të mbështetur biznesin e saj dhe për të maksimizuar vlerën e aksionerëve. Banka menaxhon strukturën e saj të kapitalit dhe bën rregullime në të 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. Megjithatë, tre vitet e fundit Banka e Shqipërisë i ka ndaluar bankat të shpërndajnë divident.

41. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(h) Menaxhimi 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 shqiptar, 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 Kapitali

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 12%.

Ekspozimet e ponderuara sipas rrezikut (EPR)

Aktivet e ponderuara me rrezik llogariten si një shumë e sa vijon:

• 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 dhe ekspozimet e 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

Shtesat makroprudenciale të kapitalit në vitin 2023 ishte në nivelin 2% (2022: 1.5%). SIST për bankat me rëndësi sistemike është 0.5%. Sipas rregullores së Bankës, raporti minimal i kërkuar i mjaftueshmërisë së kapitalit është 12%. Banka është në përputhje me një raport të mjaftueshmërisë së kapitalit më 31 dhjetor 2023 dhe 2022:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Kapitali i nivelit te parë	21,639,429	19,174,815
Instrumentet e kapitalit të nivelit të dytë	774,945	-
Kapitali rregullator	**22,414,374**	**19,174,815**
Aktivet e ponderuara me rrezik	**114,642,330**	**118,009,451**
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	19.55%	16.25%
Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit të kërkuar	12.00%	12.00%

Deri më 31 dhjetor 2023, borxhi i varur është përfshirë në llogaritjen e kapitalit rregullator Nivelit të Dytë.

Banka i bëri një kërkesë zyrtare bankës qendrore për përfshirjen e borxhit të varur në kapitalin e nivelit II më 28 dhjetor 2023, që është para përfundimit të periudhës raportuese. Banka konsideroi se provat e kushteve të miratimit rregullator ekzistonin në fund të periudhës raportuese dhe ajo kishte bazë të fortë për të besuar se miratimi ishte praktikisht i sigurt. Miratimi u mor në 25 janar 2024, i cili, edhe pse pas periudhës raportuese, dha konfirmim të mëtejshëm se kushtet për përfshirjen ishin përmbushur që nga data e raportimit.

Në datën 31 dhjetor 2023, fitimi për periudhen 6 mujore që përfundon më 30 qershor 2023 në shumën prej 1.597.460 mijë lekësh është përfshirë në kapitalin e Nivelit të Parë pas rishikimit të audituesit të çertifikuar dhe me miratim nga rregullatori. Gjysma e dytë e fitimit të vitit aktual përfshihet si element i kapitalit të Nivelit të Parë pasi pasqyrat financiare janë çertifikuar dhe raportuar tek rregullatori dhe pasi çdo dividend i ndërmjetëm (i pjesshëm) i paguar gjatë vitit, taksat dhe detyrimet e tjera mbi fitimin janë zbritur. Pas përfshirjes së fitimit të vitit aktual, Drejtimi vlerëson raportin e përshtatshmërisë së kapitalit në nivelin 20.64% më 31 dhjetor 2023 (2022: 17.09%).

otpbank

Raporti Vjetor 2023

