

OTP BANK ALBANIA SH.A.

**Raporti i audituesit të pavarur dhe
Pasqyrat Financiare në datën dhe
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020**

Përmbajtja

Pasqyra e pozicionit financiar.....	1
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.....	2
Pasqyra e ndryshimit të kapitalit.....	3
Pasqyra e flukseve monetare.....	4
1. Të përgjithshme.....	5
2. Mjedisi operacional i Bankës.....	5
3. Politika të rëndësishme kontabël.....	6
4. Adoptimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara.....	24
5. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjyqimeve.....	25
6. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre.....	28
7. Shumat e kushtëzuara me Bankën Qëndrore.....	29
8. Huatë dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare.....	29
9. Investime në letra me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGJ).....	30
10. Hua dhe paradhënie për klientët, neto.....	33
11. Aktive afatgjata materiale, neto.....	40
12. Aktive me të drejtë përdorimi, neto.....	41
13. Aktive afatgjata jo materiale, neto.....	41
14. Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore.....	41
15. Aktivët e tjera.....	42
16. Detyrime ndaj institucioneve financiare.....	42
17. Detyrime ndaj klientëve.....	43
18. Detyrime për qira.....	44
19. Detyrime të tjera.....	45
20. Provizione.....	45
21. Detyrime/(Aktive) tatimore të shtyra, neto.....	46
22. Kapitali aksionar.....	47
23. Rezervat.....	48
24. Të ardhurat nga interesi duke përdorur metodën e interesit efektiv.....	48
25. Shpenzime për interesa.....	48
26. Të ardhura nga komisionet.....	49
27. Shpenzime për komisionet.....	49
28. Humbjet kreditore për aktivët financiarë.....	50
29. Zhvlerësimi i aktiveve jo financiare.....	50
30. Shpenzime personeli.....	51
31. Shpenzime administrative dhe operative.....	51
32. Tatimi mbi fitimin.....	51
33. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara.....	53
34. Transaksionet me palët e lidhura.....	53
35. Ngjarjet pas datës së raportimit.....	54
36. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve dhe kapitalit sipas maturitetit.....	55
37. Adminstrimi i rrezikut financiar.....	56

RAPORTI I AUDITIMIT TË PAVARUR

Aksionarëve dhe Drejtimit të OTP Bank Albania SHA,

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të OTP Bank Albania SHA ("Banka"); të cilat përfaqësojnë pasqyrën e pozicionit financiar në 31 dhjetor 2020 dhe pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve monetare për vitin e mbyllur në këtë datë, si dhe një përmbledhje të politikave të rëndësishme të kontabilitetit dhe shënime të tjera shpjeguese.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare paraqesin drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës në 31 dhjetor 2020 si dhe performancën e saj financiare dhe flukset monetare për vitin e mbyllur në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF").

Baza e Opinionit

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit ("SNA")-të. Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në paragrafin e emërtuar "Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare" të këtij raporti. Ne shprehim pavarësinë tonë nga Banka në përputhje me Kodin e Etikës së Kontabilitetëve Profesionistë i vendosur nga Bordi i Kontabilitetëve për Standardet Ndërkombëtare të Etikës ("BKSNE") dhe me kërkesat etike të aplikueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si edhe, kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa. Ne besojmë se evidencën e auditimit që kemi siguruar është e njallueshme dhe e përshiatshme për të mbështetur bazën për opinionin tonë të auditimit.

Informacione të tjera

Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Informacionet e tjera përfaqësojnë informacionet që paraqiten në Raportin Vjetor, i përgatitur nga Drejtimi i Bankës në përputhje me Nenin 53 të Ligjit Nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Mbi bankat në Republikën e Shqipërisë", të ndryshuar dhe me Nenet 17 dhe 19 të Ligjit Nr. 25/2018, "Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare", por këto informacione nuk përfaqësojnë pasqyrat financiare dhe raportin tonë të auditimit mbi këto pasqyra. Raporti Vjetor pritet të na vihet në dispozicion pas datës së raportit tonë të auditimit. Opinions tona mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacionet e tjera dhe ne nuk shprehim konkluzione që japin siguri lidhur me këto informacione. Në lidhje me auditimin e pasqyrave financiare ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera të identifikuar në lart kur të na vihen në dispozicion dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë mospërputhje materiale me pasqyrat financiare apo me kuptueshmërinë që kemi marrë gjatë auditimit ose në rast se përmbajnë anomali materiale. Kur të lexojmë Raportin Vjetor, nëse ne arrijmë në përfundimin se këto informacione përmbajnë anomali materiale, atëherë, ne na kërkohet të raportojmë mbi këtë fakt palëve të ngarkuara me qeverisjen.

Përgjegjësitë e drejtimit dhe palëve të ngarkuara me qeverisjen për pasqyrat financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNA-të, si edhe për sistemin e kontrollit të brendshëm, i cili në masën që përcaktohet nga drejtimi, është i nevojshëm për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare pa anomali materiale, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve. Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së Bankës për të vazhduar aktivitetin e saj në bazë të parimit të vijimësisë, të paraqesë në shënime shpjeguese, nëse është e aplikueshme, çështje që lidhen me vazhdimësinë e aktivitetit të Bankës, dhe të përdorë parimin kontabël të vijimësisë, përveç rasteve kur drejtimi ka ose për qëllim të likuidojë aktivitetin, ose të ndërpresë operacionet, ose nuk ka asnjë alternativë tjetër reale, përveç se sa më lart. Palët e ngarkuara me qeverisjen janë përgjegjëse për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësia e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare

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

Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe ruajtje-skepticizmin tonë profesional gjatë gjithë procesit të auditimit. Gjithashtu, ne:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomaliave materiale në pasqyrat financiare, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve, hartojmë dhe zbatojmë procedurat përkatëse në përgjigje të këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidencë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të krijuar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale, si pasojë e mashtrimit është më i lartë se rreziku i mos zbulimit të një anomalie si pasojë e gabimit, për shkak se, mashtrimi mund të përshfaqë lëshime të informacionit, falsifikim të informacionit, përvetësim të qëllimshme, keqinterpretime, apo shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Marrim një kuptueshmëri të sistemeve të kontroleve të brendshme të aplikueshme për procesin e auditimit me qëllim hartimin e procedurave të auditimit të përshtatshme me trehanat, por jo për të shprehur një opinion mbi efektivitetin e sistemeve të kontroleve të brendshme të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyetueshmërinë, e vmuarëve kontabël të kryera si edhe paraqitjen e shënimeve shpjeguese përkatëse të hartuara nga drejtimi.
- Shprehemi në lidhje me përshtatshmërinë e parimit të vijimësisë të përdorur nga drejtimi, dhe bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, nëse një pasiguri materiale ekziston, atëherë mund të saktësojmë dyshime të rëndësishme mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi. Në rast se ne arrijmë në konkluzionin që një pasiguri materiale ekziston, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit me referencë në shënimin shpjegues përkatës, ose, nëse shënime shpjeguese nuk janë të përshtatshme, ne duhet të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona jepen mbi bazën e evidencës së auditimit të marrë deri në datën e raportit të auditimit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet në të ardhmen mund të saktësojnë ndërprerja të aftësisë së Bankës për vazhduar në vijimësi.

Përgjegjësia e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare (vazhdim)

- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, duke përfshirë shënime shpjeguese dhe nëse pasqyrat financiare prezantojnë transaksionet dhe tigrarjet thelbësore në një mënyrë që arrin prezantimin e drejtë.

Në komunikojmë me palën e ngarkuar me qeverisjen e Bankës, ka përveç çështjeve të tjera, komunikojmë edhe qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet kryesore të auditimit, përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në sistemin e kontrollit të brendshëm që është identifikuar gjatë auditimit tonë.

Deloitte Audit Albania SHPK

Deloitte Audit Albania SHPK

Rruga Faik Konica, Ndërtesa nr. 6 Hyrja nr 7, 1010,

Tiranë, Shqipëri

Numër unik identifikimi i subjektit (NUI): L41709002H

Enida Cara

Partner Angazhimi

Auditues ligjor



DELOITTE AUDIT ALBANIA

SP R Tokësor, Nëneshë (Shërbim) 1010

TIRANA - ALBANIA

NIPT: L41709002H

Tel: 044517920

12 mars 2021

Tiranë, Shqipëri

OTP BANK ALBANIA S.H.A.

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

Pasqyra e pozicionit financiar

	Shënime	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Aktivët			
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	6	5,535,926	5,060,808
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	7	7,235,095	6,645,062
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	8	1,558,261	1,629,697
Investime në letra me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërlëshues (VDATGj)	9	21,779,703	22,448,698
Hua dhe paraçënie për klientët, neto	10	57,291,244	51,839,692
Qirarë financiare të arkëtueshme	10.1	1,162,428	1,178,855
Aktive afatgjata materiale, neto	11	636,292	488,128
Aktive me të drejtë përdorimi, neto	12	581,385	547,076
Aktive afatgjata jomateriale, neto	13	208,223	205,955
Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore	14	37,122	122,110
Aktive të tjera	15	455,104	485,388
Totali i aktiveve		96,480,783	90,647,369
Detyrimet			
Detyrime ndaj institucioneve financiare	16	12,585,651	13,595,144
Detyrime ndaj klientëve	17	72,890,101	66,345,074
Detyrime të qirasë	18	601,945	549,217
Detyrime tatimore të shtyrs, neto	21	139,533	207,602
Detyrime të tjera	19	624,280	743,050
Provizione	20	183,018	122,231
Totali i detyrimeve		87,024,528	81,562,318
Kapitali			
Kapitali akcionar	22	6,740,900	6,740,900
Primi i lidhur me aksionin		1,750	1,750
Rezerva	23	2,155,818	2,401,298
Fitim i pasqerndare/(Humbje e akumuluar)		557,787	(58,897)
Totali i kapitalit		9,456,255	9,085,051
Totali detyrimeve dhe kapitalit		96,480,783	90,647,369

Pasqyra e pozicionit financiar duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 91, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

OTP BANK ALBANIA SH.A.
(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Të ardhura nga interesat me norme efektive të interesit	24	3,722,601	3,765,625
Të ardhura të ngjashme	24.1	73,867	
Shpenzime për interesat	25	(362,182)	(369,065)
Marzhi neto nga interesat dhe të ardhurat e ngjashme		3,434,286	3,396,560
Humbjet kreditore për aktivet financiare	28	(1,100,896)	(379,540)
Marzhi neto nga interesat dhe të ardhurat e ngjashme pas humbjeve kreditore		2,333,390	3,017,020
Të ardhura nga komisionet	26	623,230	661,751
Shpenzime nga komisionet	27	(204,630)	(180,157)
Të ardhura neto nga komisionet		418,600	481,594
Fitimi nga kursat e këmbimit		176,761	156,899
Humbja nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		(315)	(4,376)
Humbje të tjera, neto		8,598	61
Humbje nga shitja e aktiveve të mara në rrugë ligjore		402	(20,520)
Të ardhura të tjera, neto		185,446	130,064
Zhvlerësimi i aktiveve të riposduara	29	(77,517)	(19,633)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	11	(87,736)	(63,359)
Amortizimi i aktiveve afatgjata (omateriale	13	(70,754)	(70,029)
Amortizimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	12	(182,325)	(121,285)
Shpenzime personeli	30	(894,731)	(827,634)
Shpenzime të përgjithshme administrative	31	(782,448)	(973,278)
Totali i shpenzimeve		(2,095,513)	(2,075,218)
Shpenzime të tjera jo operative		(11,724)	(354,811)
Fitimi para tatimit		830,199	1,198,649
Tatim fitimi aktual	32	(155,596)	(262,494)
Tatim fitimi i shtyre	32	(11,599)	(9,748)
Fitimi i vitit, neto		663,004	926,407
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse			
<i>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për t'u rikkasifikuar të humbje ose fitim në periudhat e ardhshme</i>			
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, neto nga tatimi		(451,450)	970,563
Të ardhura / (shpenzime) të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, neto nga tatimi		(451,450)	970,563
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, neto nga tatimi		211,554	1,896,970

Pasqyra e fitim humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 91, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

OTP BANK ALBANIA SH.A.

(Në gjitha shtyllat janë shprehur në mijë Lek)

Pasqyra e ndryshimit të kapitalit

Teprica në 31 dhjetor 2018

Fundi i vitit

Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse

Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të aktiveve financiare me VDATGj
Detyrime nga tatumit i shlyrë nga vlera e drejtë e aktiveve financiare me
VDATGj

Rregullime nga viti i mëparshëm për detyrimin tatumor të shlyerë për vlerën e
drejtë të letrave me vlerë me VDATGj (shiko Shënimin 20)

Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin

Cregëstrimi i aktivit tatumor të shlyerë nga zbatimi fillestar i SNRF 9

Rregullime nga viti i mëparshëm për detyrimin në tatumit e shlyerë për vlerën e
drejtë të aktiveve financiare me VDATGj (shiko Shënimin 20)

Fondi për zblotësimin e aktiveve financiare me VDATGj

Alokimi i fundit të pasqyratदारé në rezervë ligjore (shiko Shënimin 22 (a))

Teprica në 31 dhjetor 2019

Fundi i vitit

Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse

Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të aktiveve financiare me VDATGj

Detyrime nga tatumit i shlyerë nga vlera e drejtë e aktiveve financiare me
VDATGj

Fundi për zblotësimin e aktiveve financiare me VDATGj

Alokimi i fundit të pasqyratदारé në rezervë ligjore (shiko Shënimin 22 (a))

Teprica në 31 Dhjetor 2020

	Kapitali akcionar	Primi i aksioneve	Rezerva ligjore dhe rregullatore	Rezerva për ndryshimet në vlerën e drejtë	Fundi i pasqyratदारé	Totali
	6,740,900	1,750	1,070,909	175,866	(822,915)	7,175,570
	-	-	-	-	926,407	926,407
	-	-	-	1,091,245	-	1,091,245
	-	-	-	(167,804)	-	(167,804)
	-	-	-	47,122	-	47,122
	-	-	-	970,563	926,407	1,896,970
	-	-	-	-	(76,898)	(76,898)
	-	-	-	-	(47,122)	(47,122)
	-	-	-	136,531	-	136,531
	-	-	38,269	-	(38,269)	-
	6,740,900	1,750	1,118,338	1,282,960	(58,897)	9,085,051
	-	-	-	-	663,004	663,004
	-	-	-	(531,117)	-	(531,117)
	-	-	-	79,667	-	79,667
	-	-	-	(451,450)	616,084	165,234
	-	-	-	159,650	-	159,650
	-	-	46,320	-	(46,320)	-
	6,740,900	1,750	1,164,658	991,160	557,787	9,456,255

Pasqyra e ndryshimeve të kapitalit duhet lexuar së së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faja 5 deri në faqen 91, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

OTP BANK ALBANIA SH.A.

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

Pasqyra e flukseve monetare

	Shënim	Viti i mbyllur më 31 dhjetor	
		2020	2019
Flukset e mjeteve monetare nga operacionet:			
Fitimi/(Humbja) para tatimit		830,199	1,198,649
<i>Rregullime për të kundëruar rezultatin neto me flukset e tjera të flukseve monetare nga veprimtari të operativë:</i>			
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	11	87,736	63,359
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	13	70,754	70,029
Amortizimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	12	182,325	121,285
Zhvlerësimi i aktiveve financiare	28	1,100,295	378,927
Çvlerësimet mbi aktivet e marra në rrugë ligjore		77,517	19,633
Humbje nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		315	4,376
Humbje nga shitja e aktiveve të marra në rrugë ligjore		(402)	22,520
Të ardhura nga interesat me norme efektive të interesit	24	(7,723,601)	(3,765,625)
Të ardhura të ngjashme	24.1	(73,867)	(71,765)
Efekt i ndryshimi i kursit të këmbimit		33,738	46,215
Shpenzime nga interesat	25	362,182	369,065
Flukset e mjeteve monetare nga fitimi operativ para ndryshimeve në aktivet dhe detyrimet operative		(1,051,809)	(1,471,567)
<i>Ndryshim në aktivet dhe pasivet operative:</i>			
Rritja në shumën të kushtëzuar me Bankën Qendrore		(590,040)	(52,343)
Pakësim në huatë dhënë institucioneve financiare		29,948	(176,696)
Rritje në llogaritë përparshme për klientët		(6,245,123)	(3,808,059)
Rritje në aktive të tjera		(30,284)	(35,834)
Pakësim në detyrimet ndaj institucioneve financiare		(1,007,884)	6,847,881
Rritje në detyrimet ndaj klientëve		6,545,686	(1,029,448)
(Pakësim)/rritje në detyrime të tjera		(60,319)	(118,580)
Interesi i arkëtuar		3,794,609	3,767,692
Interesi i paguar		(346,584)	(348,326)
Tatim fitimi i paguar		(180,297)	(282,023)
Fluksi neto i mjeteve monetare gjeneruar nga aktivitetet operative		867,602	1,292,297
Fluksi i mjeteve monetare nga veprimtari të investuese:			
Blerje e aktiveve financiare me VDATUj		(3,237,625)	(7,715,557)
Të hyra nga nxjerrja jashtë përdorimit dhe riblerjet e letrave me vlerë të borxhit të mbajtura me VDATUj		5,350,300	5,326,853
Blerje e aktiveve afatgjata jomateriale		(42,088)	(38,767)
Blerja e aktiveve afatgjata materiale		(270,863)	(235,703)
Të hyra nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		1,922	5,992
Fluksi neto i mjeteve monetare (përdorur për)/gjeneruar nga veprimtari të investuese		(198,354)	(2,657,182)
Fluksi i mjeteve monetare nga veprimtari të financiare:			
Pagesat e principalit të detyrimeve të qirasë		(194,142)	(121,285)
Fluksi neto i mjeteve monetare përdorur për veprimtari të financiare		(194,142)	(121,285)
Rritje/(Rënie)neto në mjeteve monetare dhe ekuivalentët e tyre		475,117	(1,486,170)
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre në fillim të vitit		5,060,808	6,546,978
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre në fund të vitit		5,535,926	5,060,808

Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 91, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare. Këto pasqyra financiare u miratuan nga Drejtimi i Bankës më 10 Mars 2021 dhe janë firmosur nga:

Bledar Shella
Drejtor i Përgjithshëm



Gabor Jandaesik
Drejtor i Financës & Riskut

OTP BANK ALBANIA SH.A.

(në gjuhë shqipe janë shprehur në një Lek)

I. Të përgjithshme

Banka OTP Albania Sh.a. e njohur më parë si Societe General Albania, ("Banka") është një institucion financiar i themeluar më 12 dhjetor 2003 sipas ligjit mbi shpërndarjen tregtare dhe u licencua nga Banka e Shqipërisë 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 "Mbi sistemin bankar në Shqipëri", 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.

Bazuar në marrëveshjen e blerjes së aksioneve të datës 28 mars 2019, OTP Bank NYRT bleu 100% të aksioneve të Societe Generale Albania sh.a. nga aksioneri i mëparshëm Societe Generale Group me vendndodhje në Francë (shiko Shënimitin 21)

Më 31 dhjetor 2020, Banka ka operuar përmes zyrave qendrore që ndodhen në Tiranë dhe 38 degëve të saj (2019: 37 degë). Banka ushtron aktivitetin vetëm brenda territorit gjeografik të Shqipërisë. Më 31 dhjetor 2020 Banka kishte 458 punonjës (31 dhjetor 2019: 454 punonjës). Zyra e regjistruar e Bankës është pranë Tëtin Taçors, Bly, "Dëshmorët e Kombit", Kulla 1, Kati 9, Tiranë, Shqipëri.

Më 31 dhjetor 2020, Këshilli Mbikqyrës dhe Komiteti i Kontrollit të Bankës përbëhet nga anëtarët e mëposhtëm:

Këshilli Mbikqyrës:	Peter Janos Besë	Kryetar
	Janos Veres	Antar
	Arpad Sranko	Zëvendëskryetar
	Aerian Civeci	Antar
	Tunde Soos	Antar
	Aleksander Xhuvani	Antar
	Arnando Duka	Antar
Komiteti i Kontrollit	Arpad Sranko	Kryetar
	Jitka Pantucková	Antar
	Diana Ylli	Antar

2. Mjedisi operacional i Bankës

Më 11 mars 2020, Organizata Botërore e Shëndetësisë shpalli shpërthimin e COVID-19 si një pandemi globale. Në përgjigje të pandemisë, autoritetet e qeverisë shqiptare zbatuan masa të shumta në përpjekje për të ndaluar përhapjen dhe ndikimin e COVID-19, të tilla si ndalimet dhe kufizimet e udhëtimeve, karantinat, pagesat e pagave për ata të cilët vendet e punës u mbyllën nga punëdhënësit, shtyrjen e pagesave të kësteve të kredive dhe kufizimet në aktivitetet e bizneseve, përfshirë mbylljet. Masat e mësipërme u lehtësuan gradualisht gjatë vitit 2020 dhe 2021. Këto masa kanë, ndër të tjera, aktivitet ekonomik të kufizuar në Shqipëri dhe kanë ndikuar negativisht, dhe mund të vazhdojnë të ndikojnë negativisht në bizneset, pjesëmarrësit e tregut, klientët e Bankës, si dhe ekonomitë shqiptare dhe globale për një periudhë të panjohur kohore. Si përgjigje e situatës pandemike ndodhur dy zhvillime në Shqipëri;

Dy moratorjume janë dhënë nga Banka e Shqipërisë përkalësisht e para deri në 1 qershor 2020 dhe më pas deri në 31 gusht 2020, datë 17.03.2020 dhe 28.05.2020 "Shtyrja e pagesës së kësteve të kredisë për subjekte biznesi dhe individë". Bazuar në Kodin Civil dhe rregulloret e Bankës së Shqipërisë, palët kanë rënë dakord për ristrukturimin e huave për bizneset dhe individët e prekur nga pandemia.

Zhvillimi i dyte lidhet me dhëmen e Garancisë Publike nga Ministria e Financave për OTP për pagat e klientëve, vepruntaria e të cilave ndikohet nga vendimet e Këshillit të Ministrave, në kuadër të menaxhimit të situatës së krijuar nga Covid-19. Linja e Garancisë Publike u lëshua në favor të çdo bankë tregtare, nga e cila 2,550,000,000 Lek u shpërndanë tek OTP Bank Albania sh.a.

Drejtimi i bankës ndërmori masat e nevojshme për të siguruar qëndrueshmëri të operacioneve të Bankës dhe për të mbështetur nevojat e klientëve dhe punonjësve të saj.

-Zyrat ose degët për shkak të pandemisë nuk u mbyllën gjatë pandemisë dhe deri më sot, 80% e punonjësve të zyrave qendrore ishin duke punuar nga shtëpia dhe të gjitha operacionet u ofruan. Nuk ka pasur ndërprerje shërbimesh për klientët për shkak të faktit se protokollit është hartuar për të gjitha llojet e skenarëve për rrjetin dhe protokollit më të ndjeshëm në zyrën qendrore janë ndjekur në mënyrë rigorozë (kartu, e-banking, para në dorë, pagesa, teknologjia informative, departamenti i politikave operacionale thesari etj.);

2. Mjedisi operaconal i Bankës (vazhdim)

- Oferta të ndryshme u bënë për transaksionet e pagesave: zero tarifa për transaksionet bankare online, zero tarifa për pagesa të kartave. Nga fillimi i mundësisë së moratoriumit të kredisë nga Banka e Shqipërisë, banka pranoi të gjitha kërkesat e klientëve për shtyjen e pagesës nga 3 muaj deri në 1 vit sipas nevojës së klientit. Të gjitha llojet e produkteve të financimit ishin pjesë e kërkesës së moratoriumit (kredi konsumatorë, hipotekë, kartë krediti, linja krediti).

Programet e mbështetjes së klientëve të zbatuara dhe shkalla e tyre ishte si më poshtë:

- Pjesëmarrja në dy programe të mbështetura nga qeveria

-Lehtësi kredie për shpenzimet e pagave gjithsej 8.2 milion EUR 17% e portofolit total të papaguar të tregut
-Kapital punues për biznesin (përfshirë ndarjen e rizikut me KfW, HERZIF); rreth 20% të portofolit të kredisë; gjithsej 20 milion EUR që paraqesin 27% të vëllimit të përgjithshëm të aprovuar të tregut.

- Gjatë vitit 2020, në kuadër të situatës pandemike, të gjithë klientët e bankave janë stimuluar të përdorin Kanale të tona Alternative duke lehtësuar kryerjen e të gjitha transaksioneve në platformën bankare online dhe blerjet e internetit me karta debiti me komisione zero. Si rezultat, të dhënat për vitin 2020 tregojnë:

-Numri i hyrjeve totale në versionin mobile të Bankës në vitin 2020 u rrit me 99% krahasuar me vitin 2019.
-Numri i përgjithshëm i transaksioneve bankare online për klientët individ u rrit me 61% krahasuar me vitin 2019.

- Mbështetje për Moratoriumin e kredisë

-Individet, 30% e portofolit të bankës, 15% e totalit të sistemit bankar

-Biznesi (Korporata + Biznese të mesme dhe të vogla (NMV)+ Biznese shumë të vogla+Profesione të lira), 46% e portofolit të bankës, 9% e totalit të sistemit bankar.

- Blerja e obligacionit 2-vjeçar nga Qeveria- mbështetje e fortë e dhënë nga Grupi OTP për 25 milion EUR limit për t'u investuar.

Efektet e ardhshme të situatës aktuale ekonomike dhe masat e mësipërme janë të vështira për t'u parashikuar dhe pritjet dhe vlerësimet aktuale të drejtimit të bankës mund të ndryshojnë nga rezultatet aktuale. Për qëllimin e matjes së humbjeve të pritshme të kredisë ("HPK"), Banka përdor informacione mbështetëse, përfshirë parashikimet e variablove makroekonomike. Si me çdo parashikim ekonomik, megjithatë, parashikimet dhe gjasat e ndodhjes së tyre i nënshtrohen një shkalle të lartë të pasigurisë së natyrshme dhe për këtë arsye rezultatet aktuale mund të jenë dukshëm të ndryshme nga ato të parashikuara.

Shënimi 3 (j) ofron më shumë informacion sesi Banka përfshin informacione në modelet HPK. Në mars 2020, Bordi i Standardeve të Kontabilitetit Ndërkombëtar (BSKN) theksoi në materialet e tij arsimore se një gjykim i duhur duhet të zbatohet kur përcaktohen efektet e COVID-19 në humbjet e pritura të kredisë sipas SNRF 9, duke pasur parasysh pasigurinë e konsiderueshme që ekziston, në veçanërisht kur vlerësohen kushtet e ardhshme makroekonomike. Parashikimet ekonomike të pafavorshme kanë shkaktuar dhe ka të ngjarë të vazhdojnë të shkaktojnë një rritje të humbjeve të pritshme të kredisë dhe si rrjedhojë paqëndrueshmëri më të madhe të fitimit ose humbjes.

3. Politika të rëndësishme kontabël

Banka ka zbatuar në mënyrë konsistente politikat e mëposhtme kontabël për të gjitha periudhat e prezantuara në këto pasqyra financiare:

(a) Deklarata e përputhshmërisë dhe Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare të Bankës janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të publikuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSKN) dhe janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç aktiveve financiare të rubajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjerë gjithëpërfshirëse, të cilat marrin me vlerën e drejtë.

(b) Monedha funksionale dhe raportues

Pasqyrat financiare paraqiten në Lek shqiptar "Lek", e cila është monedha funksionale 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. Në çdo datë raportimi, zërat monetarë të pasqyrës së pozicionit financiar të shprehur në monedhë të huaj rrylerësohen në Lek me kursin në datën e raportimit.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(c) Transaksionet në monedhë të huaj (vazhdim)**

Fitimi ose humbja nga ndryshimi i kurseve të këmbimit për aktivet monetare, është diferencë 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.

(d) Interesi**Metoda e normës efektive së interesit**

Të ardhurat nga interesi regjistrohen duke përdorur metodën e interesit efektiv (NIE) për të gjitha instrumentet financiare të matura me kostos e amortizuar. Të ardhurat nga interesi nga instrumentat e borxhit të mbajtur me VDA/FCJ gjithashtu regjistrohen duke përdorur metodën NIE. NIE është norma që pikërisht aktualizon flukset e ardhshme të parave përgjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar ose, kur është e përshatshme, një periudhë më të shkurtër, në vlerën kontabël neto të aktivit financiar. Norma efektive e interesit (dhe për këtë arsye, kostoja e amortizuar e aktivit) llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prun për blerjen, tarrifat dhe kostot që janë pjesë përbërëse e NIE. Banka njeh të ardhurat nga interesi duke përdorur një normë këmbimi që përfaqëson vlerësimin më të mirë të një norme konsistente këmbimi gjatë jetës së pritshme të huasë. Prandaj, Banka njeh efektin e normave të interesit potencialisht të ndryshme të ngarkuara në baza të ndryshme dhe karakteristikave të tjera të ciklit të jetës së produktit (përfshirë: parapagimet, interesat e penalizeteve dhe gjokat).

Nëse parashikimet për flukset e mjeteve monetare të aktivit financiar rishikohen për arsye të ndryshme nga rreziku i kredisë, rregullimi regjistrohet si një rregullim pozitiv ose negativ i vlerës kontabël të aktivit në bilanc me një mijë ose ulje të të ardhurave nga interesi. Rregullimi më pas amortizohet nëpërmjet të ardhurave nga interesi në pasqyrën e të ardhurave.

Interesa dhe të ardhura të ngjashme

Të ardhurat nga veprimtarië 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 NIE në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare, përveç aktiveve të zhvlerësuarat.

Kur një aktiv financiar zhvlerësohet dhe për këtë arsye konsiderohet si 'Faza 3' (shiko Shënimitin 3 (k) (iv) A), Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke zbatuar NIE në kostos e amortizuar neto të aktivit financiar. Nëse mjetet financiare trajtohen dhe nuk kanë zhvlerësim, Banka kthehet në llogaritjen e të ardhurave nga interesi në baza bruto. Për aktivet financiare të zhvlerësuarat që në blerje ose në krijim (POCI), Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke llogaritur normën efektive të interesit të rregulluar dhe duke zbatuar atë normë në kostos e amortizuar të aktivit. Norma Efektive e Interesit u rregulluar është norma e interesit që, në ngjohjen fillestare, aktualizon flukset monetare të ardhshme të vlerësuarat (duke përfshirë humbjet e kredisë) në kostos e amortizuar të aktiveve të zhvlerësuarat që në blerje ose në krijim (POCI).

Të ardhurat nga interesi për qiranë financiare njihen duke zbatuar normën e nënkuptuar të qira në (i) vlerën bruto të qerasë financiare të arkëtueshme në fazën 1 dhe 2 dhe (ii) vlerën neto të qerasë financiare të arkëtueshme në fazën 3 të modelit HPK. Të ardhurat nga qiratë regjistrohen brenda të ardhurave të tjera të ngjashme në fitim ose humbje.

(e) Tarifa dhe komisione

Banka fiton të ardhura nga tarrifat dhe komisionet nga një gamë e larmishme shërbimesh që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarrifat mund të ndahen në tre kategoritë e mëposhtme:

A. Të ardhurat nga tarrifat e fituara nga shërbimet që ofrohen gjatë një periudhe të caktuar kohore.

Tarrifat dhe komisionet e fituara nga ofrimi i shërbimeve gjatë një periudhe kohore janë grumbulluar gjatë asaj periudhe. Këto tarrifa përfshijnë të ardhurat nga komisionet, duke përfshirë tarrifat e shërbimit të llogaritës, tarrifat e menaxhimit të investimeve dhe tarrifat e vendosjes.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(e) Tarifa dhe komisione (vazhdim)

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 negociimi ose pjesëmarrja në negociimin 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 raktuar njihen pas plotësimit të kriterëve përkatëse.

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

Tarifat që Banka konsideron të jenë pjesë përbërëse e instrumenteve financiare përkatëse përfshijnë: tarifat e origjinës së huasë, pagesat e angazhimit të kredisë për huatë që ka gjasa të tërhiqen dhe tarifat e tjera të lidhura me kreditë. Njohja e këtyre tarifave (së bashku me kostot shtesë) përbëjnë një pjesë integrale të instrumenteve financiare përkatëse dhe njihen si të ardhura nga interesi nëpërmjet një mequllimi në NIE.

Përditimi 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 fushëveprimit të SNRF 9 (dmtk., 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.

(f) Qiraja

Banka si qiramarrëse

Si qiramarrës, Banka merr me qira disa ambiente për zyra dhe degë, pasuri të patundshme, pajisje dhe atakua. Qiratë njihen si një aktiv me të drejtë përdorimi dhe një detyrim përkatës në datën në të cilën aktiv 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. Aktiv i 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 këta dhe pagesat fikse në-telth minus çdo stimul qiraje të marrë
- pagesat variabël të qirasë të cilat varen nga një indeks ose normë, e matur fillimisht duke përdorur një indeks ose normë në datën e fillim
- 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, pagesat e qirasë për një periudhë riuovimi opsionale nëse Banka ka siguri të arsyeshme për të ushtruar opsionin e zgjatjes së afatit të qirasë 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 nën qira afatgjata të tokës bazuar në vlerën kadastrale të tokës trajtohen si pagesa variabile të qirasë që nuk bazohen në një indeks ose një normë.

Kosto e aktivit me të drejtë përdorimi do të përfshijë:

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

Gjatë përcaktimit të afatit të qirasë, Drejtësi i Bankës merr parasysh të gjitha faktet dhe rrethanat që krijojnë një ndihje ekonomike për të ushtruar një mundësi zgjatjeje, ose për të mos ushtruar një opsion përfundim. Opsionet e zgjatjes (ose periudhat pas opsioneve të përfundimit) përfshihen vetëm në afatin e qirasë nëse qiraja është e arsyeshme e sigurt se do të zgjatet (ose nuk përfundon).

Vlerësimi rishikohet nëse ndodh një ngjarje e rëndësishme ose një ndryshim i rëndësishëm në rrethanat që ndikon në këtë vlerësim dhe që është brenda kontrollit të qiramarrësit.

Banka zbatoi ndryshimin në SNRF 16 për koncesionet e qirasë në lidhje me COVID-19 të dhëna nga qiradhënësit për periudhën prill - qershor 2020. Këto koncesione u regjistruan si një ulje e pasivitetit të qirasë dhe qirasë variabile në periudhën në të cilën u dhënë.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(f) Qiraja (vazhdim)**

Kontabiliteti i cirave operative nga Banka 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 tillu 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 mallit ose të shitura.

(g) Shpenzimet operative

Shpenzimet operative regjistrohen atëherë kur ato ndodhin.

(h) Përfitimet e punonjësve**(i) Plani i përcaktuar i kontributve**

Detyrimet ndaj planit të pensioneve me kontribut të përcaktuar ngarkohen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse kur ato udodhin. Banka paguan kontributet për sigurimet shpërndarë të detyrueshme për përfitimet e punonjësve që dalin në pension. Autoritetet Shqiptare janë përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributiv të përcaktuar për pensione.

(ii) Përfitimet afatshkurtra

Detyrimet për përfitim 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 afatshkurtes të punës ose planit 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 punëmtarësi dhe detyrimi mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme.

(iii) Përfitimet të tjera afatgjata të punonjësve

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

(iv) Benefitet e ndërprerjes së marrëdhënies së punësimit

Benefitet e ndërprerjes së marrëdhënies së punësimit njihen si shpenzime në kohën me të hershme kur Banka nuk mund të rrehojë më ofertën e këtyre përfitimëve dhe kur Banka rrehoi kostot për një ristrukturim. Nëse përfitimet nuk pritet të shlyhen tërësisht brenda 12 muajve nga data e raportimit, atëherë ato skontohe.

(v) Benefitet e ndërprerjes së marrëdhënies së punësimit (vazhdim)

Vlera e drejtë e shumës së pagueshme për punonjësit, të cilat shlyhen në para, njihet si shpenzim me një rrugë 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. Cdo ndryshim në detyrim njihet si shpenzime të personelit në fitim ose humbje.

(i) Tatim fitimi

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin e periudhës aktuale dhe tatimin e shtyrë. Tatimi mbi fitimin njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse përveç pjesës që lidhet me zëra të njohur direkt në kapital. Në këto raste tatimi njihet si zë i kapitalit.

(ii) 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 sistemin 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 të miratuara ose të miratuara në mënyrë thelbësore në datën e raportimit.

Aktivi dhe detyrimi tatimor aktual mund të kompensojnë njëra tjetrën vetëm nëse kriteret specifike plotësohen.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(i) Tatim fitimi (vazhdim)****(ii) Tatimi i shtyrë**

Tatimi i shtyrë është llogatitur duke përdorur metodën e pozicionit financiar, nga diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi financiar, dhe bazës së tyre tatimore. Tatimi i shtyrë matet me normat e tatimit që pritet të zbatohen ndaj diferencave të përkohshme kur ato kthehen mbrapsht bazuar në ligjet që janë në forcë në datën e raportimit. Detyrim i tatimit i shtyrë njihet për të gjithë diferencat e përkohshme të tatueshme. Një aktiv i tatimit i shtyrë njihet për 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 zygërohet deri në masën që nuk ka më mundësi që përfitimi nga tatimi mund të realizohet. Tatime të tjera mbi të ardhurat që rrjedhin nga shpenzimet e dividendëve njihen në të njëjtën kohë kur njihet detyrimi për të paguar dividendët.

(j) Instrumentet financiare**(i) Njohja fillestare dhe matja e mëpasshme*****Data e njohjes***

Aktivitet dhe detyrimet financiare, me përjashtim të huave dhe parashënimeve për klientët dhe tepricat për shkak të klientëve, fillimisht njihen në datën e tregimit, dmth. 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 dhënie të aktiveve brenda afatit kohor të përcaktuar përgjithësisht me rregullore ose konventë në treg. Huatë dhe parashëniet për klientët njihen kur fondet transferohen në llogaritë e klientëve. Banka njih 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 3 (j) (ii) (testimi i modelit të biznesit dhe testimi i VPP). Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e tyre të drejtë (siç përcaktohet në Shënimin 3 (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 hazohet në një teknikë vlerësimi duke përdorur vetëm inputet e vëzhgueshme në transaksionet e tregut, Banka njih dallimin midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë në të ardhurat neto të tregimit.

Në ato raste kur vlera e drejtë hazohet në modele për të cilat disa nga inputet nuk janë të vëzhgueshme, diferencat midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë zhvlerësohet dhe njihet vetëm në fitim ose humbje kur inputet bëhen të vëzhgueshme ose kur instrumenti rregjistrohet.

Kategorië e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

- Kosto të amortizuara, siç shpjegohet në Shënimin 3 (j) (i) A
- VDATGj, siç shpjegohet në Shënimin 3 (j) (ii) C
- VDPFH, siç shpjegohet në Shënimin 3 (j) (iii) D

Banka klasifikon dhe mat portofolin e saj të tregimit me VDPFH. Banka mund të caktojë instrumenta financiare në VDPFH, nëse kështu eliminon ose ul ndjeshëm mospërpulshjet e matjes ose të njohjes, siç shpjegohet në Shënimin 3 (j) (ii) D. Detyrimet financiare, përveç angazhimeve të kredive dhe garancive financiare, maten me metodën e koston të amortizuar ose VDPFH, në rastet që mbahen për tregim dhe si instrumenta derivativë ose përcaktimi i vlerës së drejtë, siç shpjegohet në 3 (j) (i) D.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiare (vazhdim)

(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 interesi (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
- Kushtet kontraktuale të aktivit financiar japin flukset e mjeteve monetare në datat e përcaktuara të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesi (VPPI)

Vlerësimi i modelit të 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 çdo 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 prishjeve, vlera dhe koha e shitjeve janë gjithashtu aspekte të rëndësishme të vlerësimit të Bankës.

Vlerësimi i modelit të biznesit bazohet në skenarë të prishëm, pa marrë në konsideratë skenarët e "rastit të keq" ose "rastit të 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 përfshih informacion të tillë gjatë vlerësimit të financimeve të sapo origjinuara ose të reja të blera aktiveve shikojnë përpara. Banka i menaxhon aktivet e veta financiare nën modelin e biznesit "mbajtur për të arkëtuar", përveç letrave me vlerë të cilat menaxhohen nën modelin e biznesit "mbajtur për të arkëtuar dhe shitur".

Testi VPPI

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

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

Elementët më të rëndësishëm të interesit në kuadër të marrëveshjes së huadhënies janë zakonisht konsiderata për kohën vlera e 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 në shumë se *de minimis* ndaj rreziqeve ose pagëndrueshmërisë në kontratën flukset e 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 rastet e tilla, pasuria financiare kërkohet të jetë matur në VDPFH.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiare (vazhdim)

(iii) Aktivët dhe detyrimet financiare

A - Detyrime nga bankat, Huatë dhe paradhënia për klientët, Investimet financiare me kosto të amortizuuar

Banka mat Detyrimet nga bankat, Huatë dhe Paradhënia për klientët dhe investime të tjera financiare me kosto të amortizuuar vetëm nëse të dyja kushtet e lartpërmendura lldhur me modelin e biznesit dhe testin VPPI plotësohen.

B - Aktivët financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim

Banka klasifikon aktivët 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. Mbajtura për tregtim aktivët dhe pasivët regjistrohen dhe maten në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e drejtë. Ndryshimet në pamirë vlera njihen në të ardhurat neto të tregtimit. Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit dhe dividendës regjistrohen në të ardhurat neto të tregtimit sipas kushteve të kontratës, ose kur është vendosur v drejta e pagesës. Banka nuk a mban çdo instrument për qëllime tregtimi.

C - Instrumentet e borxhit në VDATGJ

Banka zbaton kategorinë e instrumentave të borxhit të matur në VDATGJ kur të dyja këto në vijim kushtet janë plotësuar:

- Instrumenti është mbajtur brenda një modeli biznesi, qëllimi i të cilit arrihet duke mbledhur kontratën blukset monetare dhe shitjen e aktiveve financiare
- Kushtet kontraktuale të aktivët 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 interesit dhe fitimet dhe humbjet në valutë të huaj njihen në fitim ose humbje njësoj si për aktivët financiare të matur me koston e amortizuar siç shpjegohet në Shënimin 3 (e). Llogaritja e HPK për Instrumentet e borxhit në VDATGJ shpjegohen në Shënimin 3 (j) (iv) C. Kur Banka ka më shumë se një investim për të njëjtën lloj të me vlerë, ato konsiderohen të jenë të njëjërë jashtë në bazë FIFO. Për rregjistrimin, fitimet kumulative ose humbjet e njohura në parë në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse janë rriklasifikuar nga pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse në fitim ose humbje.

D - Aktivët financiare dhe pasivët financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Aktivët 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 SNRI 9. Drejtimi i Bankës vetëm përcakton një instrument në VDPFI pas njohjes fillestare kur një nga të mëposhtmet kriteret janë plotësuar. Ky përcaktim përcaktohet në bazë të instrumenteve sipas instrumenteve.

- Caktimi eliminon, ose zvogëton ndjeshëm, trajtimin në kundërshtim me të cilin përndryshe do të hante matjen e aktiveve ose detyrimeve ose njohjen e fitimeve ose humbjeve mbi to në baza 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 fuqifikojnë ndjeshëm blukset e mjeteve monetare që përndryshe do të kërkohen nga kontrata, ose është e qartë pak ose aspak analizë kur një instrument i ngjashëm konsiderohet fillimisht se ndarja e derivativëve të përfshirë është ndaluar.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)****(iii) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)****D - Aktivet financiare dhe pasivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes (vazhdim)**

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 caktuara 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 grumbërfshirëse dhe nuk rrethohet në fitim ose humbje. Interesi i fituar ose i shtaktuar nga instrumentet të përcaktuara në VDPFH janë grumbulluar në të ardhura nga interesi ose shpenzime interesi, respektivisht, duke përdorur NIE, 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 kërkojnë të maten në VDPFH regjistrohet duke përdorur normën e interesi kontraktuale. Të ardhurat nga dividendat nga instrumentet e kapitalit të matur në VDPFH regjistrohen në fitim ose humbje si të ardhura të gjerë operacionale kur është vendosur a drejta për pagesë. Banka nuk mban aktive financiare dhe pasive financiare të matura me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (shënim 3 (k) (i) B).

E - Garancitë financiare, letër kreditë dhe angazhimet e huazuara

Banka lëshon garanci financiare, letra kredie dhe angazhime për kredi. Garancitë financiare janë fillimisht të njohur në pasqyrën financiare (humbid Provizioneve) me vlerën e drejtë, duke qenë premium i marrë. Më pas njohja fillestare, detyrimi i Bankës në secilin 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 19.

Primi i pranuar njihet në pasqyrën e të ardhurave në tarifat neto dhe të ardhurat nga komisionet në një vijë të drejtë bazë 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 huazim kushte të paracaktuara për klientin. Vlera nominale kontraktuale e garancitë financiare, letër kreditë dhe angazhimet e huazuara, ku huaja është rënë dakord për t'u siguruar 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 19.

(iv) Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Banka nuk riklasifikon aktivet e saj financiare pas njohjes së tyre fillestare, përveç nga rrethanat e jashtëzakonshme në të cilat Banka blen, disponon ose përfundon një linjë biznesi. Financiar detyrimet kurse nuk janë riklasifikuar. Banka nuk ka riklasifikuar asnjë nga aktivet ose detyrimet e saj financiare në vitin 2020 dhe 2019.

(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 huazim për një klient, kur kushtet dhe kushtet kanë qenë rinegociuar në atë masë që, në thelb, bëhet një huazim i ri, me dallim të 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 FOCL. 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 tipar 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 mosnjohja. Bazuar në ndryshimin në flukset e mjeteve monetare të skontuara në NIE origjinale, Banka regjistron një modifikim fitim ose humbje, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar ende.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)

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

II - Çregjistrimi në raste të ndryshme nga modifikimi i rëndësishëm

Aktivët financiarë

Një aktiv financiar (ose, aty ku është e mundur, një pjesë e një aktivi financiar ose një pjesë të një grupi të aktiveve financiare të ngjashme) është çregjistruhet kur të drejtat për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar kanë skaduar. Banka gjithashtu nuk e njeh aktivi financiar nëse ai ka transferuar të dyja aktivin financiar dhe transferimi 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
- Mbatja e të drejtave për flukset e mjeteve monetare, por ka marrë përsipër detyrimin për të paguar në tërësi flukset monetare të pranuar pa vonesa materiale për një palë të tretë nën një marrëveshje kalimtare.

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

- Banka nuk ka asnjë detyrim për të paguar shumat për përfituesit eventuale, përveç nëse ka mbledhur shumat ekuivalente nga aktivi origjinal, duke përjashtuar paradržëniet afatshkurtra me të drejtën e rimbursimit të plotë të shumës së huazuar plus interesit të përlogaritur në normat e tregut
- Banka nuk mund të shesë ose të zotojë pasurinë origjinale përveçse si siguri për marrësit eventuale
- Banka duhet të dorëzojë çdo flux monetar që mbledh në emër të përfituesve eventuale pa vonesa materiale.

Përveç kësaj, Banka nuk ka të drejtë të rinvestojë flukse të tilla të parasë, me përjashtim të investimeve në mjete monetare ose ekuivalente të mjeteve monetare duke përfshirë interesin e fituar, gjatë periudhës mëris datës së mbledhjes dhe datës së dërgesës së kërkuar në marrësit eventuale.

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 arritur praktikë për të shitur aktivin në tërësinë e saj 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 aktiv, aktivi vazhdon të njihet vetëm në masën e përfshirjes së vazhdueshme të Bankës, në të cilin rast, Banka gjithashtu njeh një detyrim shoqëruar. Aktivi i transferuar dhe detyrimi shoqëruar 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 shumën origjinale kontabël të aktivit dhe shumën maksimale të konsideratës që Banka mund t'i kërkojë të paguajë.

Nëse përfshirja e vazhdueshme merr formën e një opsiuni me shkrim ose të blerë (ose të dyja) në aktivin e transferuar, përfshirja e vazhdueshme matet në vlerën që Banka do të kërkojë të paguajë pas riblejes. Në rastin e një opsiuni i vendë 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 opsiunit.

OTP BANK ALBANIA SIA.

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)

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

Detyrimet financiare

Një pasiv financiar çregjistrohet kur angazhimi ndaj detyrimit zhmohet, anulohet ose skadon. Kur një pasiv financiar ekzistues zëvendësohet me një tjetër, nga i njëjti huadhënës në kushte thelbësisht të ndryshme, ose kushtet e një detyrimi ekzistues ndryshohen në mënyrë substanciale, një shkëmbim ose modifikim i tillë trajtohet si një mosnjohja e detyrimit fillestar dhe njohja e një detyrimi të ri. Nga aspekti sasior, një modifikim substancial për detyrimin financiar konsiderohet një ndryshim me më shumë se 10 përqind në vlerës kontabël të detyrimit fillestar financiar dhe atij të modifikuar. Dallimi në mes të vlerës kontabël e detyrimit financiar fillestar dhe shumës së paguar njihet në fitim ose humbje.

(vi) Zhvlerësimi i aktiveve financiare

A - Përmbledhje e parimeve të HPK (Humbje të Pritshme Kreditore)

Banka mban humbje të zbritshme për HPK, për instrumentat e mëposhtëm financiar të cilët nuk maten me VDPFH:

- Aktivet financiare të cilat janë instrumenta borxhi
- Të arkateshme 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:

- Instrumentat e borxhit të cilët janë të përcaktuar që kanë një risk kredie të ulët në datën e raportimit
- Instrumenta të tjerë financiarë (përveç të arkëtueshmeve nga qiraja) të cilët nuk kanë pasur rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi (shiko Shënimin 37 (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 aktivit) llogariten qoftë në baza individuale ose në baza kolektive, varësisht nga natyra të portofolit të instrumenteve financiare. Politika e Bankës për grupimin e mjeteve financiare të matur në një baza kolektive është shpjeguar në Shënimin 37 (b) (iii).

Banka ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim, në fund të çdo periudhe raportuese, nëse është financiar rreziku i kredisë në instrumentit është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e parazgjedhja që udhëzohet gjatë jetës së mbetur të instrumentit financiar. Kjo shpjegohet më tej në Shënimin 37 (b) (ii).

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 njih një kompensim të bazuar në HPK 12 mujore. Faza 1 kredi 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 objektet, ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia ka qenë riklasifikuar nga Faza 3.
- Faza 3: Kreditë që konsiderohen të dëmtuara nga kreditë. Banka regjistron një kompensim për HPK-në përgjatë jetës së aktivit, Shënimin 37 (b) (i).

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)****(vi) Zhylerësimi i aktivëve financiarë (vazhdim)****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 NIF (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 njësi ekonomike pret të marrë.

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

- **PM** - Probabiliteti i Mospagimit 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 PM-ve sqarohet më tej në Shënimin 37 (b) (ii).
- **EM** - Ekspozimi në rast Mospagimi është një vlerësim i ekspozimit në një mospagim të ardhshëm duke marrë parasysh ndryshimet 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 zotëara dhe interesat e përllogaritur nga pagesat e humbura. EM është shpjeguar më tej në Shënimin 37 (b) (iii).
- **HM** - Humbja në rast Mospagimi 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 prishte marrin, duke përfshirë edhe nga realizimi i çdo kolateralit. Shpesh shprehet si përqindje e EM. HM shpjegohet më tej në Shënimin 37 (b) (v).

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

Me përjashtim të objekteve rrotulluese, për të cilat trajtimi është përcaktuar veças në Shënimin 3 (j), periudha maksimale për të cilën janë përcaktuar humbjet e kreditë është jeta kontraktuale e një instrumenti financiar përveç nëse Banka ka të drejtën ligjore ta thërrasë më herët.

Humbjet nga zhylerësimi dhe lëshimet janë llogaritur dhe shpalosen veçmas nga humbjet e modifikimit ose lëvizjet 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 mospagimi ngjarjet mbi një instrument financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Banka llogarit kompensimi 12m-HPK bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas raportimit datë. Këto probabilitete të pritshme 12-mujore të pritshme zbatohen në një EM të parashikuar dhe shumëzohen me HM-në e pritshme dhe skontohej nga një përafrim me NIE origjinale. Kjo llogaritje është bërë për secilën nga tre skenarët, siç u shpjegua më sipër.
- **Faza 2:** Kur një llogar ka shfaqur një rritje të ndjeshme në rrezikun e kreditë 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 shumëfishtë skenarë, por PM-të dhe HM-të vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesat e pritshme të parasë së gatshme janë zbritur nga një përafrim me NIE origjinale.
- **Faza 3:** Për kreditë që konsiderohen të dëmtuara nga kreditë (siç përcaktohet në Shënimin 3 (b) (i)), Banka njeh humbjet e pritshme të kreditë përgjatë gjithë jetëgjatësisë së tyre për këto kredi
- **POCI:** Aktivet POCI janë aktive financiare që janë të dëmtuara nga kredia në njohjen fillestare. Banka njeh vetëm ndryshimet kumulative në HPK-të e jetës që nga njohja fillestare, bazuar në një probabilitet të ponderuar të katër skenarëve, të zbritur nga NIE-ja e rregulluar me kredi.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(j) Instrumentet financiare (vazhdim)****(vi) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)**

Angazhimet e kredisë dhe letër kreditë: Gjatë vlerësimit të HPK-ve përgjatë gjithë jetës së aktivitetit për angazhime të huazuara, Banka vlerëson pjesën e pritshme të angazhimit të huasë që do të lërrijet gjatë jetës së tij të pritshme. HPK më pas bazohet në vlerën aktuale të humbjeve të pritura në fuqiset e mjeteve monetare nëse kredia është tërhequr. Mungesat e pritshme të parasë së gatshme zbriten në një përaftrim me SNRI-në e pritshme të huasë. Për pajisjet rrotulluese që përfshijnë si një hua dhe një angazhim të padeklaruar, HPK-të llogariten dhe pasqyrohen së bashku me huanë. Për angazhimet e kredisë dhe letër kreditë, HPK njihet brenda Provizioneve.

C - Instrumentet e borxhit të matur 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 pasqyra e pozicionit financiar, i cili mbetet në vlerën e drejtë. Në vend të kësaj, një shumë e barabartë me kompensimin që do t'ndodh 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 ricalkuar në fitim dhe humbje pas mosnjohjes së aktiveve.

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

Për aktivët financiarë POCI, Banka njeh vetëm ndryshimet kumulative në HPK përgjatë gjithë jetës së aktivitetit që nga njohja fillestare në kompensimi i humbjeve.

E - Facilitet 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 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 garë së cilës Banka llogarit HPK-të për këto produkte, është shtatë vjet për sektorin "retail".

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 është gjithashtu dhënë 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

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

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e HPK-ve mundën jo gjithmonë të kapin të gjitha karakteristikat e tregut në datën të 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 delajtuara në lidhje me këto të dhëna dhe analizat e ndjeshmërisë janë dhënë në Shënimin 37 (b) (vi) dhe Shënimin 37 (b) (a).

(të gjitha shifrat janë shprehur në milio Lek)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(vii) Vlerësimi i kolateralit

Për të zbuluar rreziqet e saj të kredisë mbi aktivet financiare, Banka kërkon të përdorë kolateralin, kur është e mundur. Kolaterali vjen në formë të ndryshme, siç janë objektet monetare, letra me vlerë, letër kredite / garancitë, pasuritë e palëvizshme, të arkëtueshme, inventarët, të tjera jo-financiare pasuritë dhe përmirësimet e kredisë si marrëveshjet e rjetëzimit. Të ardhurat nga shitja e kolateralëve të caktuar 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 ripeseduar, nuk regjistrohet në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës.

Mogjithatë, vlera e drejtë e kolateralit ndikon në llogaritjen e HPK-së. Përgjithësisht vlerësohet, në minimum, në fillim dhe ri-vlerësohet në baza trevjeçare. Mogjithatë, disa kolateral, për shembull, para ose letra me vlerë që lidhen me kërkesat e marginës, vlerësohet çdo ditë. Detajet e ndikimit të përmirësimeve të ndryshme të kredisë të Bankës janë të shpalosur në Shënimin 37 (b) (xi).

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

(viii) Fshirjet nga bilanci

Aktivët financiarë fshihen apo çregjistrohen ose pjesërisht ose tërësisht, vetëm kur Banka ka ndaluar ndjekjen e rikuperimit. Nëse shumica do të jetë shlyerja është më e madhe se kompensimi për humbjet e akumuluar, 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 origjinale të huave si përgjigje ndaj huamarrësit 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 huamarrësit vështirësi financiare të pranishme ose të pritshme dhe Banka nuk do të kishte rënë dakord me ta nëse do të ishte huamarrësi financiarisht të shëndetshëm. Treguesit e vështirësive financiare përfshijnë shkelje të kovenantëve, ose shqetësime të konsiderueshme të ngritura nga Departamenti i Rrezikut të Kredisë. Vazhdimi mund të përfshijë shtyrjen e marrëveshjeve të pagesës dhe marrëveshjen e re kushtet e huasë. Pasi të jenë rinegociuar termat, çdo dëmtim matet duke përdorur NIF origjinale si llogaritje para ndryshimit të termave. Është politika e Bankës për të monitoruar hua për borxhe për të ndihmuar në sigurimin e kësaj të ardhmeje pagesat vazhdojnë të jenë të ngjarë të ndodhin.

Vendimet e mosajohjes 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 Fazë e dëmtuar 3 forborne pasuri derisa të mbledhet ose fshihen.

Kur kredia është rinegociuar ose modifikuar, por nuk është çregjistruar, Banka gjithashtu rievlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme në rreziqin e kredisë, siç përcaktohet në Shënimin 37 (b) (viii). Banka gjithashtu konsideron nëse aktivet duhet të klasifikohen si Faza 3. Pasi një aktiv të jetë klasifikuar si i pagueshëm, ai do të mbetet për një periudhë provuese minimale 24-mujore. Në mënyrë që kredia të rreklasifikohet nga burimi kategorial, klienti duhet të plotësojë të gjitha kriteret e mëposhtme:

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiare (vazhdim)

(ix) Forborne dhe kredite e modifikuara (vazhdim)

- 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
- Gjatë të paktën janë bërë pagesa të rregullta me më shumë se një shumë të parëndësishme të principalit ose interesit gjysmë e periudhës së provës
- Konsumatori nuk ka ndonjë kontratë që është më shumë se 30 ditë të pashlyera

(x) Paraqitja neto

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 filla veçmas nëse ato janë materiale.

(xi) Matja e vlerës së drejtë

"Vlera e drejtë" është çmimi që do të merret për të shitur një aktiv ose të paguar për të transferuar një pasiv në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes në princip ose, në mungesë të saj, tregull më të favorshëm për të cilën Banka ka qasje në atë datë. Vlera e drejtë e një pasivi pasqyron meqenëse mos-performancës,

Kur është e mundur, Banka mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Tregu konsiderohet si aktiv nëse transaksionet për aktivin ose detyrimin zhvillohen me frekuencë të rregullshme dhe vëllimi për të siguruar informacionin e çmimeve të baza të vazhdueshme,

Nëse nuk ka çmim të kuotuar në një treg aktiv, atëherë Banka përdor teknikat e vlerësimit që maksimizojnë përdorimin e inpute relevante të vëzhgueshme dhe të minimizojnë përdorimin e inputeve që nuk vëzhgohen. Teknika e përzgjedhur e vlerësimit përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të marrin parasysh në çmimet e një transaksioni. Teknika e vlerësimit përfshijnë teknikat neto të vlerës aktuale, metodën e zbrithjes së fluksit monetar, krahasim me instrumente të ngjashme për të cilat ekzistojnë çmimet e vëzhgueshme të tregut dhe modelet e vlerësimit.

Dëshmia më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare është normalisht çmimi i transaksionit - pra vlera e drejtë e shumës së dhënë ose të marrë.

Nëse Banka përcakton që vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe vlera e drejtë është të evidentuara as nga një çmim i kuotuar në një treg aktiv për një aktiv ose pasiv identik ose të bazuar në një vlerësim teknike që përdor vetëm të dhëna nga tregjet e vëzhgueshme, atëherë instrumenti financiar fillimisht matet me vlerën e drejtë, rregulluar për të shtyrë diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimin e transaksionit. Më pas, ky ndryshim njihet në fitim ose humbje në një bazë të përshatshme gjatë jetës së instrumentit, por jo më vonë se kur vlerësim mbështetet tërësisht nga të dhënat e vëzhgueshme të tregut ose transaksioni mbyllet.

Nëse një aktiv ose një pasiv i matur me vlerë të drejtë ka një çmim ofertimi dhe një çmim kërkimi, atëherë Banka mat aktivet dhe pozicionet e gjata në një çmim të ofertës dhe detyrimet dhe pozicionet e shkurtra me një çmim të kërkuar.

Vlera e drejtë e depozitës pa afat nuk është më e vogël se shumica e pagueshme sipas kërkesës, e zbritur që nga data e parë të cilën shumica mund të kërkohet për t'u paguar.

Banka ueh transferimet midis niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë deri në fund të periudhës raportuese gjatë kësaj periudhe që ndryshimi ka nëndhur.

Banka mat vlerat e drejta duke përdorur hierarkinë e vlerës së drejtë që pasqyron rëndësia e inputeve të përdorura në bërjen e matjeve:

Styeli 1: Çmimi i tregut i kuotuar (i pa rregulluar) në një treg aktiv për një instrument të njëjtit

të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lekë

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(xi) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

Niveli 2: Teknikat e vlerësimit të bazuara në inputet e vëzhgueshme, ose direkt (dmth. Si çmime) ose indirekt (dmth. nga çmimet).

Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuara duke përdorur çmimet e tregut të kuotuar në tregjet aktive për instrumente të ngjashme; çmimet e kuotuar për instrumente identika ose të ngjashme në tregje që konsiderohen më pak se aktive; ose vlerësimet të tjera teknika ku të gjitha inputet e rëndësishme janë direkt ose indirekt të vëzhgueshme nga të dhënat e tregut.

Niveli 3: Teknikat e vlerësimit duke përdorur inpute të rëndësishme të pakuptueshme. Kjo kategori përfshin të gjitha instrumentet ku Teknika e vlerësimit përfshin inpute që nuk janë të bazuara në të dhëna të vëzhgueshme dhe inputet që nuk vëzhgohen kanë një domethënie të konsiderueshme efekt mbi vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që vlerësohen në bazë të çmimeve të kuotuar për instrumente të ngjashme ku nevojiten rregullime ose supozime të rëndësishme të pakërkjuara për të pasqyruar ndryshimet midis instrumenteve.

Banka përdor modele vlerësimi të njohura gjerësisht për përcaktimin e vlerës së drejtë të instrumenteve financiare. Për këta instrumentet financiare, inputet në modele janë të vëzhgueshme në treg. Teknikat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modelet e skontimit të parasë së gatshme, krahasimi me të ngjashmet instrumentet për të cilat ekzistojnë çmimet e vëzhgueshme të tregut dhe teknikat e vlerësimit të bazuara në një kurorë aktuale të yjetëve-eve të përshtatshme për periudhën e mbetur deri në maturim. Qëllimi i teknikat e vlerësimit duhet të arrijnë në përcaktimin e një vlerë të drejtë që reflekton çmimin e instrumentit financiar në datën e raportimit, e cila do të ishte përcaktuar nga pjesëmarrësit e tregut që veprojnë në krahasim e duhur.

(xii) Aktivitet financiar me kredit të zhvlerësuar

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse ka evidencë objektive se aktivitet financiar i mbajtur me metodën e kostos së amortizuar, me VDA/Gj, të arkëtueshmet nga qiratë, garancitë financiare dhe angazhimet e huasve janë të zhvlerësuar. Aktivitet financiar janë të zhvlerësuar kur ndodhin një apo më shumë ngjarje që kanë një ndikim përcaktues në flakset e ardhshme të parashikuara të aktivitet financiar.

Dëshmi objektive që aktivitet financiar janë të zhvlerësuar mund të përfshijnë:

- mospagimi ose shkeljeve të detyrimeve nga një huamarrës,
- ristrukturimin e një huaje ose paradhënie nga Banka, sipas kushteve që Banka nuk do ta konsideronte ndryshe,
- shenja se një huamarrës ose një emetues do të hyjë në falimentim,
- zhdukja e një tregu aktiv për një siguri,
- ose të dhëna të tjera të vëzhgueshme në lidhje me një grup aktivesh të tilla si ndryshime të pajavarshtimit në statusin e pagesës së huamarrësve ose emetues në Bankë, ose 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 shumta e humbjes së shkaktuar. Normat e parakohshme, normat e humbjeve dhe koha e prishme e së ardhmes rikuperimet krahasohen me rezultatet aktuale për të siguruar që ato mbeten të përshtatshme.

(xiii) Rimarja e zhvlerësimit

Nëse, në një periudhë të mëpashtme, ritet vlera e drejtë e një borxhi të zhvlerësuar për shitje dhe ritja mund të ritet të lidhen objektivisht me një ngjarje që ndodh pas njohjes së humbjes nga zhvlerësimi, atëherë humbja nga zhvlerësimi është i anuluar nëpërmjet fitimit ose humbjes; përndryshe, çdo ritje në vlerën e drejtë njihet me anë të tjera gjithëpërfshirëse të ardhurat. Çdo rikuperim i mëpashtëm në vlerën e drejtë të një garancie të ekuitetit të disponueshëm për shitje është gjithmonë njohur në ATGj.

*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)***3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)****(k) Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre**

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përfshijnë shënimet dhe monedhat në dorë, bilancet e pakufizuara që mbahen me bankat qendrore dhe shumë aktive financiare likvide me maturitet fillestare më pak se tre muaj, të cilat janë subjekt i rrezikut të parëndësishëm të ndryshimit të vlerës e tyre të drejtë dhe përdoren nga Banka në menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra të saj.

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre mbahen me kostos e amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

(l) Huatë dhe paradhënie

Huatë dhe paradhënie¹ të paraqitura në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë:

Huatë dhe paradhënie të matura me metodën e kostos së amortizuar, ato njihen fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot direkte shtesë të transaksionit dhe më pas me kostos e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

(m) Qira e arkëtueshme

Kur Banka është një qiradhënëse në një qira e cila transferon në mënyrë të konsiderueshme të gjithë rreziquel dhe përfitimet e rastësishme për pronësinë të qiramarrësit, 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 arkëtueshmeve bruto dhe vlerës aktuale paraqet të ardhura nga financa e pagluara. Këto të ardhura njihen duke zbatuar normën e nënkuptuar në qira në (i) vlerën bruto të qirasë financiare të arkëtueshme në fazën 1 dhe 2 dhe (ii) vlerën neto të qirasë financiare të arkëtueshmeve në fazën 3 të modelit HPK. Kostot pritëse të lidhura drejtpërdrejt me negociimin 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 nga financa 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. HPK përcaktohet në të njëjtën mënyrë si për huatë dhe paradhënie të matura me kostos e amortizuar dhe të njohura përmes një llogare të provizionit për të shkruar vlerën neto të arkëtueshme në vlerën aktuale të flukseve të pritshme të parave të zbritura me normat e interesit të nënkuptuar në qira financiare. Fluxet e ardhshme të parave të gatshme pasqyrojnë fluxet e parave që mund të rezultojnë nga marrja dhe shitja e aktiveve që i nënshtrohen qirasë.

(n) Investime në letra me vlerë

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 humbje 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 këmbimet dhe
- fitimet dhe humbjet e këmbimit valutes

Kur instrumentat e borxhit të matur me VDATGj janë regjistruar, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në OCI riklasifikohet nga kapitall neto në fitim ose humbje.

(o) Aktivët Afatgjatë që Mbahen për t'u Shitur dhe Operacionet Jo të Vijueshme

Aktivët që plotësojnë kriteret për t'u klasifikuar si të mbajtura për shitje maten me vlerën më të ulët mes vlerës kontabël (neto) dhe vlerës së drejtë minus kostot për shitje. Një njësi ekonomike klasifikon një aktiv afatgjatë (ose grup të nxjerrë jashtë përdorimit) si të mbajtur për shitje nëse vlera e tij kontabël (neto) do të rifitohet parimisht nëpërmjet një transaksioni shitjeje në vend të përdorimit të vazhdueshëm. Nëse ky është rasti, aktivi (ose grupi i nxjerrë jashtë përdorimit) duhet të jetë i përshtatshëm për shitje të menjëhershme në kushtet e tij aktuale subjekti vetëm për kushtet që janë të përdorshme dhe të zakonshme për shitjet e aktiveve të tjera (ose grupeve të nxjerrë jashtë përdorimit) dhe shitja e tij duhet të jetë me probabiliteti të lartë për t'u realizuar brenda një viti.

OTP BANK ALBANIA SULA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(p) Aktivet e marra nëpërmjet një procesi gjyqësor

Politika e Bankës është të përcaktojë nëse një aktiv i blerë nëpërmjet gjyqimit është përdorur më së shumt për operacionet e saj të brendshme ose duhet të shitet. Aktivet e përcaktuara për të qenë të dobishme për operacionet e brendshme të Bankës transferohen në kategorinë e tyre përkatëse të aktiveve me vlerën më të ulët të vlerës së tyre të riposeduar ose vlerën kontabël të aktivit të siguruar të origjinës. Më 31 dhjetor 2017 nuk ka aktive të tilla.

Banka mban pjesën tjetër të pasurisë së fituar nëpërmjet procesit gjyqësor, dritë zbatimin e kolateralit nësi huajt dhe paradržëniet si inventar. Banka mat këto aktive fillimisht me koston e tyre (çmimin e blerjes). Në fund të çdo periudhe raportuese, këto aktive maten me vlerën më të ulët të vlerës kontabël neto ose me vlerën neto të realizueshme. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga ndryshimet në vlerën neto të realizueshme të këtyre aktiveve janë përfshirë në fitim ose humbje në periudhën në të cilën ato paraqiten, si zhvlerësime të inventarit. Këto aktive janë çregjistruar me rastin e nxjerrjes jashtë përdorimit ose kur nuk ka përfitime ekonomike të ardhshme që priten nga nxjerrja jashtë përdorimit. Çdo fitim ose humbje që vjen si rezultat i çregjistrimit së këtyre aktiveve (llogaritur si diferenca midis të ardhurave neto të nxjerra nga përdorimi dhe vlerës kontabël të aktivit) përfshihet në fitim ose humbje në periudhën në të cilën prova është çregjistruar.

(q) Aktivet afatgjata materiale

(i) Njohja dhe matja

Zërat e aktiveve afatgjata materiale paraqiten me koston minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar 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 mundur 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 njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse në momentin kur adodhin.

(iii) Zhvlerësimi

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

Jetëgjatësia për periudhën aktuale dhe atë krahasuese është si vijon:

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

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

(r) Aktivet e afatgjata jomateriale

Programet kompjuterike të blera nga Banka njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluar 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 në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

Shpenzimi i amortizimit njihet në pasqyrën e të 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.

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(s) Çvlerësimi i aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Bankës, përveç aktiveve tanimore të shtym rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka evidenca për çvlerësim. 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 skontohej në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregjeve për vlerën në kohë të parashë dhe rreziqet specifike për aktivin.

Humbjet e mëparshme rishikohen për të vlerësuar nëse rënia në vlerë është zbutur. Një humbje anulohet nëse ka evidencë se nuk ka çvlerësim dhe ka patur ndryshim në vlerësimet e përdorura për përcaktimin e vlerës së rikuperueshme. Humbja nga rënia në vlerë anulohet 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.

(s) Depozita dhe detyrime të tjera financiare

Depozitat dhe detyrimet e tjera financiare janë pjesë e huatimeve 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 aktivit vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të veçanta të Bankës.

Letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve për riblerje në një datë të caktuar të ardhshme nuk regjistrohen 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 përlogaritur si një pasiv brenda kolateralit të parashë së gatshme në letra 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 përlogaritur gjatë jetës së marrëveshjes duke përdorur normën e interesit efektiv.

Banka klasifikon instrumentet e borxhit si detyrime financiare ose instrumenta kapitale 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 amortizuara duke përdorur metodën e interesit efektiv.

(t) 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 lërkohej 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 përshatshme rrezikon specifik të detyrimit.

*(në gjuhë shqipe janë shprehur në mijë Lek)***3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)****(a) Kapitali aksionar**

Aksionet e zakonshme dhe aksionet preferenciale jo të riprodhueshme me dividendë diskreionale janë të klasifikuara si kapital. Kostot rritëse që i atribuohen drejtpërdrejt emetimit të aksioneve të reja trajtohen në kapitalin si zbritje, neto nga fitimi, nga të ardhurat.

Çdo tepricë e drejtë të vlerës së marrë mbi vlerën parase të aksioneve të emetuara regjistrohet si primi i aksioneve në kapitalin e vet.

(v) Dividendi

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

(w) Garancitë financiare dhe angazhimet e huasë

Në rrethën 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 i përcaktuar sipas SNRF 9 dhe shuma e njohur në fillim minus, sipas rastit, shumën e akumuluar e të ardhurave të njohura në përputhje me parimet e SNRF 15. Angazhimet e huasë maten neto pas neto nga zbritja për humbje kreditore e njohur në përputhje me SNRF 9.

4. Adoptimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara**4.1 Standarde dhe interpretime të reja dhe të ndryshuara**

Ndryshimet e mëposhtme të reja në standardet ekzistuese të lëshuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (IASB) janë efektive për periudhën aktuale të raportimit, por miratimi i tyre nuk ka çuar në ndonjë ndryshim në politikat e kontabilitetit të Bankës:

• Ndryshimet në SNRF 3 "Kombinimet e Biznesit" - Përkufizimi i një biznesi (efektiv për kombinimet e biznesit për të cilat data e blerjes është në ose pas fillimit të periudhës së parë raportuese vjetore që fillon më ose pas 1 janarit 2020 dhe për blerjet e aktiveve që ndodhin në ose pas fillimit të asaj periudhe).

• Ndryshimet në SNRF 9 "Instrumentet Financiare", SNK 39 "Instrumentet Financiare: Njohja dhe Matja" dhe SNRF 7 "Instrumentet Financiare: Shpalosjet" - Reforma e Referencës së Normës së Interesit (efektive për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 janarit 2020).

• Ndryshimet në SNK 1 "Paraqitja e Pasqyrave Financiare" dhe SNK 8 "Politikat e Kontabilitetit, Ndryshimet në Vlerësimet e Kontabilitetit dhe Gabimet" - Përcaktimi i Materialit (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 janarit 2020)

• Ndryshimet në Referencat në Kuadrin Konceptual të Standardeve të SNRF (efektive për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 janarit 2020)

• Ndikimi i zbatimit fillestar të Ndryshimit të Koncesioneve të Qirasë në lidhje me Covid-19 në SNRF 16 (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas majit 2020).

(në gjithë shifrat janë shprehur në mijë Lek)

4. Adoptimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara (vazhdim)

4.2. Standardet e nxjerra por jo ende efektive dhe jo të miratuara herët

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, standardet, rishikimet dhe interpretimet e mëposhtme ishin në diskutim por ende jo efektive; Banka nuk ka miratuar herët ndonjë standard, interpretim ose ndryshim tjetër që është lëshuar por nuk është ende efektiv.

Standardet e mëposhtme të reja dhe të ndryshuara nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Bankës.

- SNRF 17 "Kontratat e Sigurimit" (efektive për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 janarit 2023).

- Ndryshimet në SNRF 3 "Kombinimet e Biznesit" - Referenca e Kuadrit Konceptual me përmirësimet e SNRF 3, (efektive për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 Janarit 2022)

- Ndryshimet në SNRF 4 "Kontratat e Sigurimit" - Zgjatja e Përfashtimeve të Përkoashme nga Zbatimi i SNRF 9 (data e skadimit të përfashtimeve të përkoashme nga SNRF 9 u shtri për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 Janarit 2023).

- Ndryshimet në SNK 1 "Pasiqitja e Pasqyrave Financiare" - Klasifikimi i pasiveve si afatshkurtër ose afatgjatë (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 janarit 2023).

- Ndryshimet në SNK 16 "Prora të paluajtshme, pajisjet dhe pajisjet" - Të ardhurat para përdorimit të synuar (efektive për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 janarit 2022).

- Ndryshimet në SNK 37 "Provizione, detyrime të kushtëzuara dhe aktive të kushtëzuara" - Kontrata në vazhdim - Kostoja e kryerjes së një kontrate (efektive për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 janarit 2022)

- Ndryshime në standarde të ndryshme për shkak të "Përmirësimeve të SNRF (cikli 2018 -2020)" që rezultojnë nga projekti vjetor i përmirësimit të SNRF (SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16 dhe SNK 41) kryesisht me qëllim të hoqjes së mospërputhjeve dhe sqarimit të formulimit (Ndryshimet në SNRF 1, SNRF 9 dhe SNK 41 janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 janarit 2022. Ndryshimi në SNRF 16 është vetëm për qëllime ilustruese, kështu që nuk deklarohen data efektive).

5. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Drejtimi diskuton me Bordin e Drejtorëve zhvillimin, përzgjedhjen dhe shpaltosjen 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 periudhëve 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 37).

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 37 (b) (vi): përcaktimi i kriterëve për përcaktimin 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 dhe zgjedhjen dhe miratimin e modeleve të përdorur për të matur HPK.

- Shënimi 3 (j) (ii): klasifikimi i aktiveve financiare: vlerësimi i modelit të biznesit brenda të cilit janë mbajtur aktivet dhe vlerësimi nëse kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar janë VPPJ në shumën kryesore të papaguar.

*(në gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)***5. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjyqimeve (vazhdim)****B. Burimet kryesore për vlerësimet****(a) Zhvlerësimi nga humbjet e pritshme kreditore**

Matja e zhvlerësimit nga humbjet e pritshme kreditore (HPK) është një vlerësim domethënës që përfshin përcaktimin e metodologjisë, modeleve dhe inputeve të të dhënave. Komponentët e mëposhtëm kanë një ndikim të madh në zbritjet nga humbjet së kredisë:

- segmentimi i asetëve 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 zbatim i modeleve të klastifikimit të brendshëm të kredisë, i cili cakton probabilitetin e mospagimit (PM-të) për shkallët individuale të rrezikut të kredisë;
- zhvillimi dhe zbatim i modeleve të brendshme të përdorura për të vlerësuar ekspozimin në rast mospagimi ("EM") për instrumentet financiare dhe zotimet e lidhura me kreditin;
- vlerësimi i humbjes në rast mospagimi ("TIM"), duke përfshirë gjyqimet e vlerësimit të kolateralit; - kriteret për vlerësimin nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë;
- zgjedhja e skenarëve makroekonomikë të arrihshtëm 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.

Për shkak të ndryshimeve të rëndësishme dhe të shpejta në mjedisin ekonomik, Banka vendosi të rregullojë qasjen për të matur HPK për huatë standarde, huatë e specializuara dhe huatë e lëshuara për NVM-të. Drejtimi i Bankës kreu një analizë të portofolit dhe ka identifikuar grupe luamarrëse, për të cilët informacioni i njallaueshëm i arsyeshëm dhe mbështetës për matjen e HPK është në dispozicion vetëm në bazë të industrisë, në vend të bazës individuale.

Analizat e aplikuara nga Drejtimi i Bankës rezultuan në rritjen e HPK për luamarrësit e korporatave në industritë e mëposhtme:

- Akomodimi dhe shërbimet ushqimore - rritje mesatare e HPK prej 269,842 mijë Lek ose 965%;
- Aktivitetet e agjencive të udhëtimit - rritje mesatare e HPK prej 40,620 mijë Leksh ose 1060%;
- Sektorë të tjerë të kuq - rritje mesatare e HPK prej 7,108 mijë Leksh ose 117%;

Sektorë të tjerë përfshijnë:

-Aktivitetet e agjencisë së udhëtimit, shërbimi i rezervimit të operatorit turistik dhe aktivitetet e ngrashor

-Aktivite shërbyese pije,

-Ushqim eventosh dhe veprimtaritë tjera të shërbimit të ushqimit,

-Aktivitetet e klubeve sportive / Arteve, argëtimit dhe rekreacionit.

-Strehim për pushime dhe akomodime të tjera për qëndrim të shkurtër,

-Aktivitetet e bibliotekës dhe arkivave,

-Transport ajnor / Prodhim i pajisjeve të tjera të transportit (aeroplan, anije, autobus, tren).

Banka përdori informacion të kujdesshëm dhe suportues për matjen e HPK, kryesisht duke u bazuar në modelin e vet makro-ekonomik.

- Masat e lehtësimit të klientit.

Banka zbatoi masat lehtësuese të parashikuara në ligjin e miratuar në prill 2020 në përgjigje të përhapjes së COVID-19. Individët dhe SME-të që janë prekur negativisht nga virusi dhe kanë humbur më shumë se 20% (pa prag për individët privatë) të të ardhurave të tyre mund të aplikojnë për shtyrje të pagesës së kështjës të kredisë deri në gjashtë muaj. Banka arriti në përfundim se në përgjithësi aplikime të tilla sigurojnë evidencë të një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë së huasë, përveç nëse faktorë lehtësues të vëzhgueshëm siç janë kthimi në pagesë të rregullt 3 muaj pas skadimit të moratoriumit dhe vlerësimi të sjelljes mbi nivelin e ndërprerjes. Huatë për individët që aplikuan për lehtësim dhe për të cilët, ndodhi një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë, arriti në 640,569 mijë Lek deri më 31 dhjetor 2020. Huatë për bizneset (ndërmarrjet mikro, të vogla, të mesme dhe të mëdha) që aplikuan për lehtësim dhe për rritja e konsiderueshme e të cilave në rrezikun e kredisë ndodhi, arriti në 1,696 milion Lek më 31 dhjetor 2020. Banka ofroi shtyrje pagese dhe ulje të përkohshme të normave të interesit për luan konsumatore. Banka arriti në përfundim se këto masa rezultojnë në një modifikim kontraktual të kredive përkatëse.

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

5. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)**B. Burimet kryesore për vlerësimet (vazhdim)****Rritje e uljesime 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 ndodhi 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 o arsyeshme dhe të mbështetshme të disponueshëm pa kosto dhe përpjekje të panevojshme, të cilat përfshijnë një sërë faktorësh, përfshirë aspektet e sjelljes të portofolëve të veçantë të klientëve. Banka identifikon treguesit e sjelljes të rritjes së rrezikut të kredisë para delikuençës dhe përfshiu informacionin e duhur në vlerësimin e rrezikut të kredisë, ose në një instrument individual, ose në një nivel portofoli. Në vitin 2020, aplikimi për shtyrje pagese të cilat ishin të kushtrëzuara me humbjen e një pune ose një burim kryesor i të ardhurave u konsiderua si një tregues i RRNRRK, siç shpjegohet më larg/ Referojuni Shënimit 5 B (a) për detaje.

Vlerësimi i modelit të biznesit.

Banka konsideron strategjinë e saj për 2019-2022 për rritjen e huazimit për klientët, ndërsa ndërton në të njëjtën kohë një bazë të përshtatshme depozitash nga klientët. Prandaj, investimet në letra me vlerë po shërbejnë nevojave të likuiditetit dhe një pjesë e këtij portofoli pritet të shitet për të mbuluar nevojën e rindëve në aktivitetin e huazimit të klientëve.

Para se të përdoren për të zgjeruar aktivitetin e huasë, këto letra me vlerë mund të përdoren si kolateral në transaksionet e Repos me Bankën Qendrore të Shqipërisë dhe i gjithë portofoli i letrave me vlerë është pjesë e bufferëve 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, letra 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 nenit 20 të Politiqës ALM të Grupit OTP, shitja e aseteve bën pjesë drejtpërdrejt në administrimin e likuiditetit duke përfshirë pasuritë nga likuiditeti sekondar ose aktivet jolikuide.

Prandaj, banka dhe Grupi OTP besojnë 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 OCT".

Modifikimi i aktiveve financiare.

Kur aktivet financiare modifikohen me kontratë (p.sh. rinegociuar), 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 rregjistrohen dhe nëse huatë e reja të njohura duhet të konsiderohen si të kredisë të dëmtuara 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 rregjistruan dhe as nuk u klasifikuan jashtë fazës së zbvlerësimit të kredisë. Në përgjithësi, kreditë e modifikuara në lidhje me pandeminë COVID-19 nuk duhet të rregjistrohen sepse arsyeja kryesore për modifikimin e tyre është të sigurojnë lehtësim për huamarrësit dhe pritet që sigurimi i një lehtësimi të tillë të gjenerojë një humbje për huadhënësit, në mungesë të kompensimit të plotë për vlera në kohë e parave. Mosnjohja e kredisë dhe njohja e një kredie të re me vlerë të drejtë (dhe një EIR të ri) do të rezultojë në humbje nga modifikimi, e cila nuk është e përshtatshme.

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënimet për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)***5. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjyqimeve (vazhdim)****B. Burimet kryesore për vlerësimet (vazhdim)****(b) Vlera e drejtë e instrumentave financiarë**

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare është çmimi që do të merret për të shitur një aktiv ose do të paguhet 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 djalje) pavarësisht nëse ky çmim është drejtpërdrejt i vëzhgueshme 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 mundur, kërkohen matje dhe vlerësime në përcaktimin e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet përfshijnë konsideratat e likuiditetit dhe të inputeve të mosdjalit që lidhen me zëra të tillë si rreziku i kredisë (si i vetes ashtu dhe i palës tjetër), normat e përditësuarra të interesit nga tregu, korrelacioni dhe paqëndrueshmëria. Për më shumë detaje rreth përcaktimit të vlerës së drejtë, ju lutemi shikoni Shënimin 3.v.

(c) Parimi i vijmësisë

Banka i përgatit pasqyrat financiare bazuar mbi parimin e vijmësisë së aktivitetit. Në marrjen e këtij vendimi, drejtimi i Bankës merr në konsideratë pozicionin financiar, qëllimet aktuale, përfitueshmërinë e operacioneve dhe aksesimin në burimet financiare dhe analizon ndikimin krizave financiare të fundit mbi operacionet e ardhshme të Bankës.

Politika e Bankës është të ruajë një bazë të fortë kapitali dhe tregues të likuiditetit si një mjet për të mbështetur zhvillimin e ardhshëm të biznesit, po dhe si kërkesa nga Banka e Shqipërisë (shiko Shënimin 35 (g)).

Për më tepër, Banka ka mbështetur e Mëmësisë së saj për vazhdimësinë e veprimtarisë së saj dhe trijën e aktivitetit të biznesit.

6. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë të detajuar si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Arka		
Në Lek	779,814	979,100
Në monedhë të huaja	693,414	502,375
Llogari rrjedhëse me Bankën Qendrore	2,676	1,951
Llogari rrjedhëse me bankat e tjera	2,823,022	1,687,133
Vendosjet në tregun e jashtë	1,237,000	1,890,249
Totali	5,535,926	5,060,808

Norma e interesit vjetor për depozitat me afat me bankat rezidente gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2020 variojnë nga 0.01% to 1.03% (2019: 0.01% to 1.40%) dhe për depozitat me afat me bankat jo-rezidente nga -0.60% to 0.82% (2019: 0.00% to 2.50%).

Llogaritë rrjedhëse me bankat në 31 dhjetor 2020 dhe 2019 të detajuara gjeografikisht janë si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Hungari	53,879	3,928
Austri	399,766	525,513
Francë	1,889,544	1,035,502
Shqipëri	303	330
Zvicër	64,169	81,339
Britani e Madhe	435,361	40,521
Totali	2,823,022	1,687,133

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020***(në gjithë shifrat janë sapretuar në mijë Lek)***6. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre (vazhdim)**

Vendosjet në tregun e parasë në 31 dhjetor 2020 dhe 2019 të detajuara gjeografikisht janë si më poshtë dhe maturiteti i tyre varion nga 3-8 ditë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Hungary	1,237,000	1,890,249
Totali	1,237,000	1,890,249

7. Shumat e kushtëzuara me Bankën Qëndrore

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qëndrore lidhur me depozitën rezervë, Banka duhet të mbajë një minimum prej 10% të depozitave të klientëve pranë Bankës Qëndrore si llogari rezervë.

Interesat mbi rezervën statusore në Bankën Qëndrore janë llogaritur si më poshtë:

- LEK: norma e marrëveshjes së riblerjes: 1.00% në vit për 31 dhjetor 2020 (31 dhjetor 2019: 1.00% në vit);
- USD: 0.00% në 31 dhjetor 2020 (31 dhjetor 2019: 0.00% në vit);
- EUR: -0.40% në 31 dhjetor 2020 (31 dhjetor 2019: -0.04% në vit).

8. Huatë dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare

Huatë dhe parapagimet ndaj institucioneve financiare më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Rezidentë		
Hua ndaj institucioneve financiare	1,608,154	1,629,892
Jo rezidentë		
Llogari escrow për garancit bankare	-	10,864
Provizion SNRF ⁹	(49,893)	(11,059)
Totali	1,558,261	1,629,697

Huatë dhe paradhënie ndaj institucioneve financiare janë klasifikuar në Fazën 1 për 31 dhjetor 2019. Për informacione të detajuara për klasifikimin e kredive të tyre shikoni Shënimin 35(b). Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe shuma korresponduese HPK është si më poshtë:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2020	1,640,756	-	-	1,640,756
Aktive të veje të krijuara ose të blera	1,608,684	-	-	1,608,684
Aktive të cregjistruara ose të paguara	(1,640,756)	-	-	(1,640,756)
Transferime në Fazën 1	-	-	-	-
Transferime në Fazën 2	-	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	-	-	-
Shuma të cregjistruara	-	-	-	-
Efekt i kurseve të këmbimit	(528)	-	-	(528)
Vlera kontabile bruto më 31 dhjetor 2020	1,608,156	-	-	1,608,156

OTP BANK ALBANIA SH.A.
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin mbylltur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)
8. Huatë dhe paradhënit ndaj institucioneve financiare (vazhdim)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2020:	11,059	-	-	11,059
Aktive të reja të krijuara ose të blera	69,646	-	-	69,649
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(66,006)	-	-	(66,006)
Transferime në Fazën 1	-	-	-	-
Transferime në Fazën 2	-	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	-	-	-
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Aktive të reja të krijuara ose të blera	35,193	-	-	35,193
Efekt i kurseve të këmbimit	1	-	-	1
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2020	49,893	-	-	49,893

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2019	1,466,097	-	-	1,466,097
Aktive të reja të krijuara ose të blera	1,629,563	-	-	1,629,563
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(1,454,984)	-	-	(1,454,984)
Transferime në Fazën 1	-	-	-	-
Transferime në Fazën 2	-	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	-	-	-
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekt i kurseve të këmbimit	80	-	-	80
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2019	1,640,756	-	-	1,640,756

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2019	(5,539)	-	-	(5,539)
Aktive të reja të krijuara ose të blera	17,933	-	-	17,933
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(4,467)	-	-	(4,467)
Transferime në Fazën 1	-	-	-	-
Transferime në Fazën 2	-	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	-	-	-
Shuma të çregjistruara	(7,945)	-	-	(7,945)
Aktive të reja të krijuara ose të blera	-	-	-	-
Efekt i kurseve të këmbimit	(1)	-	-	(1)
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2019	11,059	-	-	11,059

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

Letrat me vlerë me VDATGj më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Obligacione qeveritare	21,779,703	22,448,698
Totali	21,779,703	22,448,698

Shiko Shënimin 37(b) për klasifikimin e kredive të investimeve në letra me vlerë.

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbylltur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

9. Investime në letra me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATG) (vazhdim)

Obligacionet qeveritare janë të detajuara si më poshtë

Maturitet	31 dhjetor 2020					Vlera kontabël
	Vlera Nominale	Prim / (Skonto)	Interes i përlogaritur	Diferencë rivlerësimi	HPK9	
24 muaj	-	-	-	-	-	-
36 muaj	-	-	-	-	-	-
60 muaj	3,990,300	52,413	55,634	133,370	-	4,233,926
84 muaj	6,190,000	25,657	84,708	157,802	-	6,458,167
120 muaj	4,178,900	194,518	124,459	433,716	-	4,933,593
Obligacione në EUR 2 vj.	1,484,400	-	6,696	7,196	-	1,498,292
Obligacione në EUR 7 vj.	4,342,489	269,424	44,110	(298)	-	4,655,725
	20,186,089	542,012	315,607	735,995	-	21,779,703

Maturitet	31 dhjetor 2019					Vlera kontabël
	Vlera Nominale	Prim / (Skonto)	Interes i përlogaritur	Diferencë rivlerësimi	HPK9	
24 muaj	-	-	-	-	-	-
36 muaj	-	-	-	-	-	-
60 muaj	4,590,300	81,197	60,556	189,651	-	4,921,704
84 muaj	5,890,000	43,249	80,539	319,858	-	6,333,646
120 muaj	4,078,900	298,525	121,173	583,299	-	4,991,897
Obligacione në EUR 2 vj.	2,313,630	(2,120)	17,859	112,364	-	2,441,733
Obligacione në EUR 7 vj.	3,422,346	248,195	27,238	61,939	-	3,759,718
	20,195,176	579,046	397,356	1,276,111	-	22,448,698

Obligacionet qeveritare përfitojnë interes gjatë muajve me një normë kuponit në 31 dhjetor 2020 ndërmjet 1.76% deri në 9.25% (31 dhjetor 2019: nga 0.80% deri në 9.26%). Gjatë 2019, Banka mbajti të njëjtin nivel të Eurobond-it me 28 milion EUR.

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe shpenzimet korresponduese zbritjen e HPK për aktivet financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes dhe të ardhurave gjithëpërfshirëse është si më poshtë:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2020	22,448,698	-	-	22,448,698
Aktive të reja të krijuara ose të blera	2,714,652	-	-	2,714,652
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(2,920,772)	-	-	(2,920,772)
Transferime në fazën 1	-	-	-	-
Transferime në fazën 2	-	-	-	-
Transferime në fazën 3	-	-	-	-
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Nryshimi në vlerën e drejtë	(531,116)	-	-	(531,116)
Efekt i kurseve të këmbimit	68,241	-	-	68,241
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2020	21,779,703	-	-	21,779,703

OTP BANK ALBANIA SH.A.
Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur në 31 dhjetor 2020
(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)
9. Investime në letra me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGj) (vazhdim)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2020	136,531	-	-	136,531
Aktive të reja të krijuara ose të blera	14,133	-	-	14,133
Aktive të rregjistruara ose të paguara	(32,897)	-	-	(32,897)
Transferime në Fazën 1	-	-	-	-
Transferime në Fazën 2	-	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	-	-	-
Vlera e ri-logaritur neto e HPK	177,809	-	-	177,809
Shuma të rregjistruara	-	-	-	-
Efekt i kurseve të këmbimit	600	-	-	600
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2020	296,176	-	-	296,176
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2019	19,023,776	-	-	19,023,776
Aktive të reja të krijuara ose të blera	7,715,557	-	-	7,715,557
Aktive të rregjistruara ose të paguara	(5,335,665)	-	-	(5,335,665)
Transferime në fazën 1	-	-	-	-
Transferime në fazën 2	-	-	-	-
Transferime në fazën 3	-	-	-	-
Shuma të rregjistruara	-	-	-	-
Nrysimi në vlerën e drejtë	1,091,245	-	-	1,091,245
Efekt i kurseve të këmbimit	(46,215)	-	-	(46,215)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2019	22,448,698	-	-	22,448,698
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2019	27,451	-	-	27,451
Aktive të reja të krijuara ose të blera	3,733	-	-	3,733
Aktive të rregjistruara ose të paguara	(4,230)	-	-	(4,230)
Transferime në Fazën 1	-	-	-	-
Transferime në Fazën 2	-	-	-	-
Transferime në Fazën 3	-	-	-	-
Vlera e ri-logaritur neto e HPK	109,765	-	-	109,765
Shuma të rregjistruara	-	-	-	-
Efekt i kurseve të këmbimit	(188)	-	-	(188)
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2019	136,531	-	-	136,531

OTP BANK ALBANIA SILVA.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)***10. Hua dhe paradhënie për klientët, neto**

Huatë dhe paradhëniet neto dhënë klientëve në 31 dhjetor 2020 dhe 2019 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Sipërmarrës privat dhe ndërmarrje	42,925,150	38,543,732
Individë	18,752,314	16,938,659
Interesi i përllogaritur	112,237	132,218
	61,789,701	55,614,609
Minus zhvlerësimin	(4,498,457)	(3,774,917)
Totali	57,291,244	51,839,692

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Kreditë me këste	46,172,624	41,242,535
Paradhëniet	15,532,822	14,296,236
Karta krediti	84,255	75,838
Totali i kredive dhe paradhënieve	61,789,701	55,614,609

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2020, Banka ka lëshuar nga librat kredi me vlerë 103,777 mijë Lek (2019: kredi për një vlerë prej 600,759 mijë Lek).

Kreditë të klasifikuara sipas llojit dhe llojit të produktit paraqiten në shënimin 37 b) Ekspozimet ndaj rrezikut të kreditë.

Fondi i zhvlerësimit paraqitet i detajuar në tabelën më poshtë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019.

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Zhvlerësimi për kreditë dhe paradhëniet	4,498,457	3,774,917
Totali	4,498,457	3,774,917

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbylltur më 31 dhjetor 2020**

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

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

Lëvizjet në fondin e zhytësimit të kredive dhe paradhënieve për klientët sipas klasave të kredive dhe paradhënieve, për çdo kategori zhytësimit përvitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë të detajuara më poshtë:

**31 dhjetor 2020
(në mijë Lek)****Tepërca më 1 janar 2020**

Zhytësimit për humbje nga kreditë dhe paradhëniet

Rimarrje të fondit të zhytësimit

Hua të pambledhshme të regjistruara

Tepërca më 31 dhjetor 2020

Më 31 dhjetor 2020

Zhytësimit për klientët e zhytësuar individualisht

Zhytësimit për klientët e zhytësuar në grupe

Më 31 dhjetor 2019

Zhytësimit për klientët e zhytësuar individualisht

Zhytësimit për klientët e zhytësuar në grupe

Vlera e kredive të identifikuar për tu zhytësuar individualisht nëpërmjet zbrithjes së zhytësimit individual

Sipërmarrës privat dhe ndërmarrje	Kredi dhënë Individuë	Kredit hipotekore dhënë individëve	Total
3,009,163	303,961	461,793	3,774,917
1,409,590	153,761	489,477	2,052,738
(949,740)	(121,354)	(164,967)	(1,236,061)
156,629	(29,406)	(7,101)	(93,136)
3,412,294	306,962	779,202	4,498,458
1,556,865	-	-	1,556,865
1,855,429	306,962	779,202	2,941,593
3,412,294	306,962	779,202	4,498,458
2,163,577	116,565	177,097	2,557,239
845,586	87,396	284,696	1,217,678
3,009,163	303,961	461,793	3,774,917
2,015,582	-	-	2,015,582

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lekë)***10. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****Kredite dhënë sipërmarrësve privatë dhe ndërmarrjeve**

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

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2020	26,726,279	1,259,195	2,569,960	30,555,434
Aktive të reja të krijuara ose të blera	11,129,479	2,179,961	162,447	13,471,887
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(10,335,020)	(518,520)	(229,187)	(11,082,727)
Transferime në Fazën 1	(229,046)	167,171	61,875	-
Transferime në Fazën 2	615,180	(722,940)	107,766	-
Transferime në Fazën 3	-	477,188	(477,188)	-
Shuma të çregjistruara	-	-	(58,634)	(58,634)
Efekt i kurseve të këmbimit	(14,274)	281	14,561	568
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2020	27,892,598	2,842,336	2,151,594	32,886,528
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2020	392,776	192,655	2,019,725	2,605,156
Aktive të reja të krijuara ose të blera	200,608	375,168	81,113	656,889
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(146,564)	(28,849)	(26,766)	(202,179)
Transferime në Fazën 1	130,444	132,116	(252,561)	-
Transferime në Fazën 2	11,070	(69,528)	58,458	-
Transferime në Fazën 3	-	57,424	(57,424)	-
Vlera e ri-logaritur neto e HPK	(74,435)	(206,779)	(83,255)	(364,469)
Shuma të çregjistruara	-	-	(57,753)	(57,753)
Efekt i kurseve të këmbimit	(1,646)	3,493	14,212	16,059
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2020	502,253	455,700	1,695,749	2,653,702
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2019	23,309,565	1,282,153	3,196,055	27,787,773
Aktive të reja të krijuara ose të blera	17,673,625	889,221	1,502,165	20,065,011
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(14,222,668)	(935,764)	(1,521,579)	(16,680,011)
Transferime në Fazën 1	99,372	(51,183)	(48,189)	-
Transferime në Fazën 2	(49,219)	74,535	(25,216)	-
Transferime në Fazën 3	(64,360)	-	64,360	-
Shuma të çregjistruara	-	-	(594,804)	(594,804)
Efekt i kurseve të këmbimit	(20,036)	233	(2,732)	(22,535)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2019	26,726,279	1,259,195	2,569,960	30,555,434

OTP BANK ALBANIA SLLA.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbylltur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

10. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)
Kreditë dhënë sipërmarrësve privatë dhe udërmarrjeve (vazhdim)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvierësimi HPK më 1 janar 2019	319,341	200,657	2,578,570	3,098,568
Aktive të reja të krijuara ose të blera	259,705	136,051	1,034,808	1,430,564
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(161,180)	(119,044)	(976,114)	(1,256,338)
Transferime në Fazën 1	33,500	(8,068)	(25,432)	-
Transferime në Fazën 2	(1,218)	17,678	(16,460)	-
Transferime në Fazën 3	(1,107)	-	1,107	-
Vlera e ri-llogarituar neto e HPK	(55,972)	(34,805)	20,156	(70,421)
Shuma të çregjistruara	-	-	(594,806)	(594,804)
Efekt i kurseve të këmbimit	(293)	(14)	(2,106)	(2,413)
Zhvierësimi HPK më 31 dhjetor 2019	392,776	192,655	2,019,725	2,605,156

Kreditë dhënë individëve

Një analizë të ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe fondëve për humbjet e pritshme nga kreditë për lualë dhe paradhënies për klientët - kreditimi i individëve është si vijon.

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2020	10,841,562	163,596	690,034	11,695,192
Aktive të reja të krijuara ose të blera	4,714,538	3,924,203	88,993	8,727,734
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(6,150,550)	(95,634)	(197,095)	(6,443,279)
Transferime në Fazën 1	(1,688,660)	1,544,577	144,083	-
Transferime në Fazën 2	15,962	(38,008)	22,046	-
Transferime në Fazën 3	4,942	2,075	(7,017)	-
Shuma të çregjistruara	-	-	(29,841)	(29,841)
Efekt i kurseve të këmbimit	10,096	1	2,649	12,746
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2020	7,747,890	5,500,810	713,852	13,962,552

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvierësimi HPK më 1 janar 2020	151,818	43,723	512,427	707,968
Aktive të reja të krijuara ose të blera	31,305	351,900	49,489	432,694
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(63,677)	(17,222)	(79,934)	(160,833)
Transferime në Fazën 1	(23,022)	29,942	(6,920)	-
Transferime në Fazën 2	112	(14,174)	14,062	-
Transferime në Fazën 3	35	216	(251)	-
Vlera e ri-llogarituar neto e HPK	(45,492)	89,989	68,357	112,854
Shuma të çregjistruara	-	-	(30,723)	(30,723)
Efekt i kurseve të këmbimit	727	187	2,679	3,593
Zhvierësimi HPK më 31 dhjetor 2020	51,806	484,561	529,186	1,065,553

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

10. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)
Kreditë dhënë individëve (vazhdim)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2019	9,311,463	247,832	565,585	10,124,880
Aktive të reja të krijuara ose të blera	5,761,276	31,624	130,903	5,923,803
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(4,079,557)	(94,070)	(138,692)	(4,312,319)
Transferime në Fazën 1	84,630	(77,602)	(7,028)	-
Transferime në Fazën 2	(111,275)	11,858	(583)	-
Transferime në Fazën 3	(115,425)	(55,904)	171,329	-
Shuma të çregjistruara	-	-	(30,663)	(30,663)
Efekt i kurseve të këmbimit	(9,550)	(142)	(817)	(10,509)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2019	10,841,562	163,596	690,034	11,695,192

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2019	176,342	84,605	428,768	689,715
Aktive të reja të krijuara ose të blera	83,138	8,475	83,671	175,284
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(56,015)	(13,433)	(44,739)	(114,187)
Transferime në Fazën 1	48,206	(39,749)	(8,457)	-
Transferime në Fazën 2	(2,485)	3,116	(631)	-
Transferime në Fazën 3	(2,370)	(21,805)	24,175	-
Vlera e ri-logarituar neto e HPK	(94,883)	22,519	60,960	(11,404)
Shuma të çregjistruara	-	-	(30,663)	(30,663)
Efekt i kurseve të këmbimit	(115)	(5)	(657)	(777)
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2019	151,818	43,723	512,427	707,968

Kreditë hipotekore

Një analizë të ndryshmeve në vlerën kontabël bruto dhe fondeve për huajtjet e pritshme nga kredinë për huatë dhe paradhëniet për klientët - kreditë hipotekore është si vijon:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2020	12,333,545	358,055	672,382	13,363,982
Aktive të reja të krijuara ose të blera	5,412,395	1,318,478	66,524	6,797,397
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(4,903,178)	(189,829)	(168,475)	(5,261,482)
Transferime në Fazën 1	(793,344)	685,029	108,315	-
Transferime në Fazën 2	83,393	(106,490)	23,097	-
Transferime në Fazën 3	17,683	643	(18,326)	-
Shuma të çregjistruara	-	-	(15,204)	(15,204)
Efekt i kurseve të këmbimit	52,151	387	3,388	55,926
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2020	12,202,645	2,066,273	671,701	14,940,619

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lekë)***10. Hna dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)
Kreditë hipotekore (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2020	59,085	77,749	324,959	461,793
Aktive të reja të krijuara ose të blera	26,156	128,161	40,132	194,449
Aktive të reregjistruara ose të paguara	(19,881)	(38,056)	(61,206)	(119,143)
Transferime në Fazën 1	24,670	(6,922)	(17,748)	-
Transferime në Fazën 2	416	(15,300)	14,884	-
Transferime në Fazën 3	95	77	(172)	-
Vlera e ri-logaritur neto e HPK	(31,530)	53,315	231,351	253,136
Shuma të reregjistruara	-	-	(15,204)	(15,204)
Efekt i kurseve të këmbimit	631	514	3,026	4,171
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2020	59,642	199,538	520,022	779,202

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2019	11,821,716	151,108	664,196	12,637,020
Aktive të reja të krijuara ose të blera	2,978,179	41,205	48,351	3,067,734
Aktive të reregjistruara ose të paguara	(2,151,195)	(37,485)	(88,233)	(2,276,913)
Transferime në Fazën 1	105,093	(29,002)	(74,091)	-
Transferime në Fazën 2	(270,204)	298,663	(28,459)	-
Transferime në Fazën 3	(122,065)	(65,584)	187,649	-
Shuma të reregjistruara	-	-	(35,198)	(35,198)
Efekt i kurseve të këmbimit	(25,978)	(849)	(1,833)	(28,660)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2019	12,333,545	358,056	672,382	13,363,983

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2019	78,340	41,570	311,079	430,989
Aktive të reja të krijuara ose të blera	17,996	9,722	26,330	54,048
Aktive të reregjistruara ose të paguara	(6,023)	(5,876)	(28,980)	(40,879)
Transferime në Fazën 1	43,516	(8,925)	(34,591)	-
Transferime në Fazën 2	(2,259)	15,104	(12,845)	-
Transferime në Fazën 3	(1,002)	(20,685)	21,687	-
Vlera e ri-logaritur neto e HPK	(109,619)	60,915	104,836	56,132
Shuma të reregjistruara	-	-	(35,198)	(35,198)
Efekt i kurseve të këmbimit	38,136	(14,076)	(27,358)	(3,298)
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2019	59,085	77,749	324,960	461,794

Humbjet e pritshme së kredisë për huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve të njohur për periudhën ndikohet nga një larmi faktorësh, detajet e matjes së HPK janë dhënë në Shënimin 3 (j).

Lëvizjet kryesore në tabelë përshkruhen më poshtë:

- Transferimet midis Fazës 1, 2 dhe 3 për shkak të bilancit që përjeton rritje të konsiderueshme (ose ulje) të rrezikut të kredisë ose duke u dëmtuar nga kredia në periudhën, dhe "rritja" (ose "zbritja") pasuese midis (2 muajve dhe HPK) gjatë gjithë jetës;
- Lejime shtesë për instrumentet e reja financiare të njohura gjatë periudhës, si dhe lejitime për instrumentet financiare të reregjistruara në periudhë;
- Ndikimi në matjen e HPK për shkak të ndryshimeve në supozimet e modelit, duke përfshirë ndryshimet në PM, EM dhe HM në periudhën, që vijnë nga azhurnimi i inputeve në modelet HPK.

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbylltur më 31 dhjetor 2020

*(të gjitha shifrat janë shprehur në usqë Lek)***10. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)**

- Shpalosja e zbritjes për shkak të kalimit të kohës sepse HPK matet mbi bazën e vlerës aktuale;
- Përkthime valutore të aktiveve të shprehura në valuta të huaja dhe lëvizje të tjerë; dhe
- Fshirjet e provizioneve në lidhje me aktivet që janë fshehtë gjatë periudhës.

10.1. Qiratë financiare

Qiratë financiare për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020 and 31 dhjetor 2019 janë paraqitur si mëposhtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
- Më pak se një vit	132,669	112,122
- Midis një dhe dy vite	206,811	192,989
- Midis dy dhe tre vite	478,765	320,033
- Midis tre dhe katër vite	397,459	580,210
- Midis katër dhe pesë vite	228,122	247,445
- Më shumë se pesë vite	-	-
Investime bruto në qira financiare, të arkëtueshme	1,443,826	1,452,799
Minus të ardhurat financiare të pamarrë	(106,351)	(121,981)
Investimet neto në qiratë financiare	1,337,475	1,330,818
Minus Humbje të Prirura Kreditore	(175,047)	(151,963)
Total	1,162,428	1,178,855

Lëvizjet në zhylerësim për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 për kontratat e qirave financiare janë si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Shuma në fillim të vitit	151,963	110,620
Shtesa në zhylerësim gjatë periudhës	68,298	46,057
Pakësime në zhylerësim gjatë periudhës	(45,214)	(4,714)
Teprica në fund të vitit	175,047	151,963

OTP BANK ALBANIA SH.A.
Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbylltur më 31 dhjetor 2020

në gjuhë shqipe janë vërejtur në mënyrë të lehtë

11. Aktive afatgjata materiale, neto

Aktive afatgjata materiale, neto për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë paraqitur si mëposhtë:

Kosto	Kompiutera dhe pajisje elektronike			Mobilje dhe pajisje cyre		Investime në ambiente me qira		Punime në proces	Totali
	Ndërrësa			Autonjete					
Në 31 janar 2019	239,045	477,808	432,391	36,663	347,263	-	1,533,170		
Shtesa	-	110,983	27,362	18,657	36,309	42,392	235,703		
Shutje	-	(308)	(17,152)	(8,757)	-	-	(26,217)		
Transferime	-	(11,071)	5,866	9,411	-	-	(794)		
Në 31 dhjetor 2019	239,045	577,412	448,467	50,974	383,572	42,392	1,741,862		
Shtesa	-	100,502	15,243	3,410	18,569	133,140	270,863		
Shutje	-	(45,223)	(13,666)	(6,043)	-	-	(64,932)		
Transferime	-	(931)	11,478	10,049	-	(54,476)	(33,042)		
Në 31 dhjetor 2020	239,045	632,598	461,522	58,390	402,141	121,056	1,914,751		
Amortizimi i akumuluar									
Në 31 Janar 2019	(62,036)	(414,842)	(400,756)	(22,552)	(320,469)	-	(1,220,655)		
Sipërzimi i viti	(8,168)	(27,210)	(9,661)	(5,943)	(12,377)	-	(63,359)		
Pakësimë	76	283	11,033	8,757	-	-	20,149		
Fond rezervë për çlirësim	-	-	10,131	-	-	-	10,131		
Në 31 dhjetor 2019	(70,128)	(441,769)	(389,253)	(19,738)	(332,846)	-	(1,253,734)		
Sipërzimi i viti	(8,092)	(41,479)	(11,191)	(9,592)	(17,382)	-	(87,736)		
Pakësimë	-	45,058	12,814	5,138	-	-	63,010		
Në 31 dhjetor 2020	(78,220)	(438,190)	(387,630)	(24,192)	(350,228)	-	(1,278,460)		
Vlera e mbetur neto									
Në 31 dhjetor 2019	168,917	135,643	59,214	31,236	50,726	42,392	488,128		
Në 31 dhjetor 2020	160,825	194,408	73,892	34,198	51,913	121,056	636,292		

Nuk ka asnjë zë të pajisjeve të pasurive të dhëna si kollaterali ndaj financimeve të tjera ndaj palëve të treta më 31 dhjetor 2020 dhe 2019.

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020***(të gjitha sifrat janë shprehur në mijë Lek)***12. Aktive me të drejtë përdorimi, neto**

Banka merr me qira zyra dhe automjete të ndryshme. Të gjitha qiratë njihen si një aktiv i së drejtës së përdorimit dhe një detyrim përkatës nga data kur aktivit i dhënë me qira bëhet i disponueshëm për përdorim nga Banka. E drejta e përdorimit të aktiveve nga lëvizjet e zërave themelore analizohet si më poshtë:

	Ndërtesë
Tëprica në 1 janar	571,370
Shtesa në aktive me të drejtë përdorimi	(182,325)
Shpenzimi i amortizimit për periudhën	(92,340)
Çregjistrimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	-
Tëprica në 31 dhjetor	581,385

Për detyrimet e qirasë të njohura për kontratat e qirasë nën objektin e SNRF 16, ju lutemi referojuni Shënimit 18.

13. Aktive afatgjata jomateriale, neto

Aktive afatgjata jomateriale, neto për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë paraqitur si mëposhtë:

	Programe kompjuterike	Totali
Kosto		
Në 31 dhjetor 2019	730,972	730,972
Shtesa	42,088	42,088
Shitje	(5,564)	(5,564)
Transferime	33,042	33,042
Në 31 dhjetor 2020	800,538	800,538
Amortizimi i akumuluar		
Në 31 dhjetor 2018	(456,400)	(456,400)
Shpenzimi i vitit	(68,617)	(68,617)
Fond rezervë	-	-
Në 31 dhjetor 2019	(525,017)	(525,017)
Shpenzimi i vitit	(70,754)	(70,754)
Pakësime	3,456	3,456
Në 31 dhjetor 2020	(592,315)	(592,315)
Vlera e mbetur neto		
Në 31 dhjetor 2019	205,955	205,955
Në 31 dhjetor 2020	208,223	208,223

14. Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore

Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore në 31 dhjetor 2020 dhe 2019 përbëhen si mëposhtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Tëprica çelëse:	478,158	507,559
Shtesa përgjatë vitit	6,874	21,170
Pakësimet përgjatë vitit	(14,582)	(50,571)
Vlera bruto	470,450	478,158
Cvlerësim për humbje nga rivlerësimi	(356,048)	(336,415)
Shtesa përgjatë vitit	(77,517)	(49,639)
Rimarje përgjatë vitit	237	30,006
Fondi i cvlerësimit	(433,328)	(356,048)
Vlera neto e aktiveve të marra në rrugë ligjore	37,122	122,110

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)***14. Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore (vazhdim)**

Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore përfaqëson pasuri të pnuajtshme të blera nga Banka në shlyerjen e kredive të prapambetura. Banka pret që të disponojë pasuritë në një të ardhme të parashikueshme. Aktivet nuk përmbushin përkufizimin e aktiveve afatgjata të mbajtura për shitje dhe klasifikohen si inventarë në përputhje me SNK 2 "Inventarët". Aktivet fillimisht u njohën me vlerën e drejtë kur u blenë.

15. Aktivet e tjera

Aktivet e tjera në 31 dhjetor 2020 dhe 2019 përbëhen si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Parapagime të tatimit mbi fitimin	63,148	-
Debitore	326,052	401,911
Parapagime	34,398	34,910
Inventar	-	1,459
Llogari të përkohshme	31,506	47,108
- për veprimet me Money Gram	3,818	816
- për veprimet me ATM-të	26,472	2,000
- për veprime operationale të tjera	1,168	1,323
- për veprime me kontratat e qirasë financiare	48	42,969
Totali	455,104	485,388

Tepria e debitorëve është rritur gjatë vitit 2020 për shkak të shumës prej 281 milion Lek (2019: 272 milion Lek) të njohur në përputhje me SNK 19 për përfutimet e ofruara për punonjësit e Bankës duke dhënë lehtësira krediti me norma preferenciale. Llogaritë e përkohshme përfaqësojnë transaksione normale bankare të cilat nuk janë shlyer në fund të periudhës për shkak të datës së vlerës së tyre. Llogaritë e përkohshme për kontratat e qirave financiare paraqet pagesa për blerjen e automjeteve ose pajisjeve në favor të klientëve, ku kontrata e qirasë financiare është në mbërritje, ende nuk është disbursuar.

16. Detyrime ndaj institucioneve financiare

Detyrimet ndaj institucioneve financiare më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 përbëhen si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Depozita me afat	2,092,599	1,569,455
Rezidente	2,092,599	1,569,455
Llogari rrjedbëse	1,766,998	1,391,767
Rezidente	1,457,694	1,391,767
Jo rezidente	309,304	-
Hua nga bankat	8,726,054	10,633,922
Rezidente	1,704,720	2,402,409
Jo rezidente	7,021,334	8,231,513
Totali	12,585,651	13,595,144

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënimet për pasqyrat financiare për vitin mbylltur më 31 dhjetor 2020

(në gjuhën shqipe, janë shprehur në mijë Lek)

17. Detyrime ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve në 31 dhjetor 2020 dhe 2019 iletshohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2020			31 dhjetor 2019		
	Monedha vendase	Monedha të huaja	Totali	Monedha vendase	Monedha të huaja	Totali
<i>Llogarit rjedhëse</i>						
Individe	6,262,043	5,920,070	12,182,113	4,079,700	4,456,277	8,535,977
Shoqëri private	4,357,943	6,413,385	10,771,328	3,273,407	5,974,817	9,248,224
Shoqëri publike	411,942	56,098	468,040	335,791	6,836	242,647
11,031,928	12,389,553	23,421,481	7,588,898	10,437,950	18,026,848	
<i>Depozita pa afat</i>						
Individe	2,158,163	3,400,559	5,558,722	1,978,077	3,528,810	5,506,887
Shoqëri private	294,235	2,091,908	2,386,143	867,613	889,039	1,456,652
2,452,398	5,492,467	7,944,865	2,845,690	4,117,849	6,963,539	
<i>Depozita me afat</i>						
Individe	19,683,865	20,177,192	39,861,057	19,344,899	19,937,326	39,282,225
Shoqëri private	1,092,941	347,564	1,440,505	1,432,825	456,715	1,889,540
20,776,806	20,524,756	41,301,562	20,777,724	20,394,041	41,171,765	
<i>Llogarit të tjera</i>						
Individe	98,920	332	99,252	60,106	609	60,715
Shoqëri private	4,621	160	4,781	4,617	87	4,704
Administratat publike	34	0	34	35		35
103,575	492	104,067	64,758	696	65,454	
Interesi i përlogaritur	110,815	7,311	118,126	105,482	11,986	117,468
Totali	34,475,522	38,414,579	72,890,101	31,382,552	34,962,522	66,345,074

Llogaritë rjedhëse kanë një normë interesi prej 0.01% në vit ndërsa depozitat pa afat kanë norme interesi prej 0.02% deri më 1.55%. Depozitat me afat si më poshtë:

	31 dhjetor 2020			31 dhjetor 2019		
	min	max		min	max	
LEK	0.01%	6.50%		0.05%	4.00%	
EUR	0.01%	5.00%		0.01%	2.00%	
USD	0.05%	3.50%		0.02%	3.00%	

Llogaritë e tjera të klientëve përfaqësojnë llogaritë të garantuesve prej 104,067 mijë Lek (2019: 65,453 mijë Lek). Në 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 këto llogaritë nuk mblanin interes.

OTP BANK ALBANIA SH.A.
Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020
(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)
17. Detyrime ndaj klientëve (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Nje mujore:		
Në monedhë të huaj	2,287,981	1,858,575
Në monedhë vendase	536,672	577,487
	2,824,653	2,436,062
Tre mujore:		
Në monedhë të huaj	740,407	862,561
Në monedhë vendase	446,224	439,342
	1,186,631	1,301,903
Gjashtë mujore:		
Në monedhë të huaj	1,466,409	1,416,067
Në monedhë vendase	1,231,245	1,560,615
	2,697,654	2,976,682
Dymbëdhjetë mujore:		
Në monedhë të huaj	13,926,121	14,068,158
Në monedhë vendase	7,442,959	12,344,717
	21,369,080	26,412,875
Njëzet e katër mujore:		
Në monedhë të huaj	1,189,161	1,066,772
Në monedhë vendase	5,891,627	1,351,261
	7,080,788	2,418,033
Tridhjetë e gjashtë mujore:		
Në monedhë të huaj	914,676	1,121,910
Në monedhë vendase	547,834	537,681
	1,462,510	1,659,591
Gjydhjetë mujore:		
Në monedhë vendase	2,548,013	2,225,223
	2,548,013	2,225,223
Tetëdhjetë e katër mujore:		
Në monedhë vendase	2,132,233	1,741,396
	2,132,233	1,741,396
Totali	41,301,562	41,171,765

18. Detyrime për qira

Detyrimet për qiratë financiare nga kontratat aktive të qirasë të trajtuara si qira financiare nën SNRF 16, më datë 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019.

	2020	2019
Detyrim për qira- Afatshkurtër	170,148	140,963
Detyrim për qira- Afatgjatë	431,797	436,648
Totali i detyrimeve për qira	601,945	577,611

Termat dhe kushtet e detyrimeve për qiratë për datën 31 dhjetor 2020 janë si më poshtë

	Monedha	Norma e rritëse e huamarrjes	Vitet e maturimit	Pagesa minimale mujore e qirasë	
				Në monedhë origjinale	Në Lek(*000)
Detyrimi për qira	EUR	2.83%	2021-2030	112,616	13,931
	Lek	5.42%	2021-2030	2,042,450	2,042

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë lek)***18. Detyrime për qira (vazhdim)**

Më poshtë janë paraqitur flukset monetare të paskontuara për shlyerjet e detyrimeve të qirasë ndarë në vite maturimi

	31 dhjetor 2020
- Më pak se një vit	6,260
- Midis një dhe dy vite	33,286
- Midis dy dhe tre vite	107,694
- Midis tre dhe katër vite	230,569
- Midis katër dhe pesë vite	91,078
- Më shumë se pesë vite	180,208
	649,095
Minus shpezimet e ardhshme të interesit	(47,150)
Detyrimet për qira financiare	601,945

19. Detyrime të tjera

Detyrimet e tjera në 31 dhjetor 2020 dhe 2019 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Transaksione për të tretët	82,758	127,002
Shpenzime të përlogaritura (shiko Shën. 18.1)	190,341	216,821
Tatime të tjera të pagueshme	23,049	21,691
Detyrime për tatim fitimit	-	78,450
Kreditorë të tjerë:	328,132	299,086
- Furnitorë dhe kreditorë të tjerë	139,231	98,405
- Pagesa tranzit për llogaritë të qeverisë	6,573	13,673
- Llogaritë pezull për veprime operacionale	42,195	42,717
- Të tjera	140,133	144,291
Totali	624,280	743,050

Llogaritë pezull për veprime operacionale lidhen me transfertat hyrëse të kontabilizuarra më 31 dhjetor 2019 të cilat do të pastrohen në ditët e para të janarit 2020 pas verifikimeve të bankës. Grupi "Të tjera" përbëhet kryesisht nga llogaritë pezull për garanci dhe letër kredi dhe transaksionet me kartat e debitit dhe kreditit të cilat do të pastrohen në ditët e para të muajit pasues.

19.1 Detyrimet e llogaritura

Detyrimet e llogaritura më 31 dhjetor 2020 përfshijnë bilancet e pagueshme për shërbimet, shkrimet, sigurimin, shpenzimet e personalit dhe shpenzime të tjera të ngjasbome në lidhje me vitin 2019.

20. Provizione

Lëvizjet në provizionet gjatë vitit janë si më poshtë:

	Cështje gjyqësore	Zëra jashtë bilancit	Totali
Teprica më 1 janar 2019	4,300	117,285	121,585
Riklasifikuar në kreditorë të tjerë	-	-	-
Provizione të krijuara/(anuluara) gjatë vitit	(4,300)	4,946	646
Provizionet e përdorura gjatë vitit	-	-	-
Teprica më 31 dhjetor 2019	-	122,231	122,231
Provizione të krijuara/(anuluara) gjatë vitit	-	294,208	294,208
Provizionet e përdorura gjatë vitit	-	(233,421)	(233,421)
Teprica më 31 dhjetor 2020	-	183,018	183,018

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

20. Provizione (yazhdim)

Provizionet në zërat jashtë bilancit përbëhen nga provizione për humbjet e pritur kreditorë të mbajtur për si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Garanci financiare	121,068	81,353
Letër kredi për klientët	10,337	3,433
Angazhime të tjera	51,613	37,443
Totali	183,018	122,231

Për garancitë financiare dhe letër kredi humbja e pritshme nga kredia është llogaritur bazuar në përqindjen e mbulimit të zbatuar segmentit të klientëve të cilëve u është dhënë produkti, ndërsa për angazhimet e tjera, që konsistojnë në shuma të papërdorura të kredive dhe paradhemeve, humbja e pritshme nga kredia është llogaritur bazuar mbi përqindjen e mbulimit të zbatuar tipit të segmentit të klientit dhe produktit.

Provizionat e ndara sipas fazave dhe javizjeve më 31 dhjetor 2020 dhe më 31 dhjetor 2019 paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Balanca hapëse	122,231	117,285
Shtesë në fonde rezerve	60,787	4,946
Garanci financiare	39,715	86
Letër kredi për klientët	6,902	456
Angazhime të tjera	14,170	4,404
Totali	183,018	122,231

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Faza 1	144,931	81,469
Faza 2	22,403	31,887
Faza 3	15,684	8,875
Total	183,018	122,231

21. Detyrime/(Aktive) tatimore të shtyra, neto

Detyrimet dhe aktivet tatimore të shtyra përbëhet nga zërat e mëposhtëm:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Amortizimi mbi normat fiskale referencë	(26,111)	(25,204)
Efekti nga SNRF 9 Instrumentet Financiare	-	-
Efekti nga SNRF 16 për detyrimet e qirasë	(90,209)	(82,383)
Aktive tatimore të shtyra	(116,320)	(107,587)
Amortizimi nën normat e taksës	58,246	43,676
Investime në letra me vlerë me VDATGj	110,399	190,067
Efekti nga SNRF 16 për të drejtën e përdorimit	87,208	81,446
Detyrime tatimore të shtyra	255,853	315,189
Detyrime tatimore të shtyra, neto	139,533	207,602

Detyrimi tatimor i shlyrë është regjistruar neto nga aktiviteti tatimor i shlyrë, duke qënë se shumtat janë të pagueshme ndaj të njëjtit autoritet tatimor dhe paguhen në baza neto. Diferencat e përkohshme përjashtë vitit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve gjithëpërfshirëse. Përqindja e taksës e miratuar më 31 dhjetor 2020 është 15%.

OTP BANK ALBANIA S.H.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)
21. Detyrime/(Aktive) tatimore të shtyra, neto (vazhdim)

31 dhjetor 2020	Teprica çelëse	E njohur në fitim/ humbje	E njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	Teprica mbyllëse
Aktivët tatimore të shtyra	(107,587)	(8,733)	-	(116,320)
Amortizimi tatimor mbi normat tatimore	(25,204)	(907)	-	(26,111)
Detyrimi për qiranë	(82,383)	(7,826)	-	(90,209)
Zbatimi për herë të parë i SNRF 9	-	-	-	-
Detyrimet tatimore të shtyra	315,189	20,332	(79,668)	255,853
Amortizimi tatimor nën normat tatimore	43,676	(4,570)	-	58,246
Aktivët financiarë me VDATGj	190,067	-	(79,668)	110,399
Aktive me të drejtë përdorimi	81,446	5,762	-	87,208
Detyrime/ (aktive) tatimore të shtyra	207,602	11,599	(79,668)	139,533
31 dhjetor 2019	Teprica çelëse	E njohur në fitim/ humbje	E njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	Teprica mbyllëse
Aktivët tatimore të shtyra	(101,713)	(82,772)	76,898	(107,587)
Amortizimi tatimor mbi normat tatimore	(24,815)	(389)	-	(25,204)
Detyrimi për qiranë	-	(82,383)	-	(82,383)
Zbatimi për herë të parë i SNRF 9	(76,898)	-	76,898	-
Detyrimet tatimore të shtyra	54,865	92,520	167,804	315,189
Amortizimi tatimor nën normat tatimore	32,602	(1,074)	-	43,676
Aktivët financiarë me VDATGj	22,263	-	167,804	190,067
Aktive me të drejtë përdorimi	-	81,446	-	81,446
Detyrime/ (aktive) tatimore të shtyra	(46,848)	9,748	244,702	207,602

22. Kapitali aksionar

Kapitali aksionar përfaqëson aksionet e nënshkruara dhe plotësisht të paguara nga aksionerët e Bankës. Kapitali më 31 dhjetor 2020 është 6,740,900 mijë Lek (31 dhjetor 2019: 6,740,900 mijë Lek). Më 28 mars 2019, grupi ojetë Generale shiti aksionet e tij pranë OTP Bank NYRT.

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	Numri i aksioneve	(%)	Numri i aksioneve	(%)
OTP Bank NYRT	67,409	100	67,409	100
Totali	67,409	100	67,409	100

Gjatë 2020, Banka nuk ka paguar dividend (2019: Banka nuk ka paguar dividend).

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)***23. Rezervat**

Më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019, rezervat detajohen si mëposhtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Rezerva ligjore (shiko (i) më poshtë)	96,488	38,369
Rezerva rregullatore (shiko (ii) më poshtë)	1,068,170	1,068,170
Rezerva e vlerës së drejtë (shiko (iii) më poshtë)	991,160	1,282,960
Totali	2,155,818	2,389,499

Natyra dhe qëllimi i rezervave detajohet si vijonë:

(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 akumuluarra nga vitet e kaluara, derisa teprica e kësaj rezerve të arrijë në 10% të kapitalit aksionar të Bankës. Me 31 dhjetor 2020, teprica përfaqëson 1.43% të kapitalit aksionar të Bankës (2019: 0.57%). Gjatë vitit 2020, Banka transleroi nga fitimi i paspërtidur të rezervës ligjore një shumë prej 46,320 mijë Lek (2019: 38,369 mijë Lek).

(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 kërkohej të krijojnë rezerva prej 1.25% deri në 2% të aktiveve totale të ponderuara me rrezik, duke përfshirë një të pestën e fitimit pas tatimit dhe para pagimit të dividendëve, deri sa teprica në këtë masë të arrijë të paktën 1.25% të totalit të aktiveve me peshe rreziku. Në 31 dhjetor 2020, rezerva rregullatore përfaqëson 1.88% të totalit të aktiveve me peshe rreziku (2019: 1.81%).

(iii) Rezerva e vlerës së drejtë përfaqëson ndryshimin kumulativ neto të vlerës së drejtë të letrave me vlerë të investimit në VDATGJ derisa aktiviteti të rregjistrohet ose riklasifikohet.

24. Të ardhurat nga interesi duke përdorur metodën e interesit efektiv

Të ardhura nga interesi të matur me metodën e interesit efektiv janë detajuar si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Hua dhënë klientëve	2,638,452	2,593,893
Investime dhe marrëveshje riblerje	1,008,710	1,027,552
Hua dhënë bankave	75,439	72,415
Totali	3,722,601	3,765,625

24.1 Të ardhura të ngjashme

Të ardhura nga interesi të tjera që nuk janë matur me metodën e interesit efektiv janë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
Kontratat e qirave financiare	73,867	71,765
Të ardhura të ngjashme	73,867	71,765

25. Shpenzime për interesa

Shpenzimet për interesa për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 kanë ndodhur nga detyrimet e mëposhtme:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Detyrimet ndaj klientëve	394,320	276,522
Hua nga institucionet financiare	50,298	78,580
Shpenzimet e interesit për detyrimet e qirasë	17,564	13,963
Totali	462,182	369,065

OTP BANK ALBANIA SILA.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020***të gjitha shifrat janë shprehura në mijë Lek***26. Të ardhura nga komisionet**

Të ardhura nga komisionet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
<i>Të ardhurat nga shërbime të ofruara për tje peritndbë të siguri kultore</i>		
Komisione të mirëmbajtjes së llogarive	167,513	155,790
Komisiona mirëmbajtje për kartat dhe e-banking	112,799	162,877
<i>Të ardhura të përfituara nga ekzekutimi i një transakstion</i>		
Transferta dhe urdhër pagesa	131,783	142,717
Shërbime të tjera bankare	169,733	154,851
Të ardhura të tjera	41,402	45,516
Totali	623,230	661,751

27. Shpenzime për komisionet

Shpenzime për komisionet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Transaksionet ndërbankare	22,343	22,175
Veprimet ndërvalutore dhe të arbitrazhit	6,325	5,746
Veprimet me Master Card dhe Visa	112,042	126,341
Garanci të marra	31,806	21,023
Shpenzime të tjera	32,114	4,872
Totali	204,630	180,157

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)***28. Humbjet kreditore për aktivet financiare**

Humbjet kreditore për aktivet financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Shpenzime për HPK në kredi dhe paradržente për klientët	815,120	260,421
Shpenzime për HPK në kredi të drejt bankave	38,834	5,520
Shpenzime/ (Rimarrje) për HPK në aktivet financiare me VDATGj	159,649	109,080
Shpenzime për HPK në llogaritë e debitorëve	26,494	(427)
Shpenzime për provizionet e zërrave jashtë bilancit	60,799	4,946
Totali i shpenzimeve të HPK për aktivet financiare	1,100,896	379,540

Shpenzimi nga humbja e kredisë sipas fazave është si më poshtë:

31 dhjetor 2020

	Faza 1 Individual	Faza 1 Në grup	Faza 2 Në grup	Faza 3	Totali
Zhvierësime të kredive nga klientët	-	(127,511)	725,997	216,634	815,120
Zhvierësime të llogarive debitore	-	26,494	-	-	26,494
Zhvierësime të kredive nga bankat	38,834	-	-	-	38,834
Zhvierësime të aktiveve të vlefshme për shitje	159,649	-	-	-	159,649
Zhvierësime për zërat jashtë bilancit	-	51,615	7,529	1,655	60,799
	198,483	(49,402)	733,526	218,289	1,100,896

31 dhjetor 2019

	Faza 1 Individual	Faza 1 Në grup	Faza 2 Në grup	Faza 3	Totali
Zhvierësime të kredive nga klientët	-	19,479	(33,702)	254,644	260,421
Zhvierësime të llogarive debitore	-	(427)	-	-	(427)
Zhvierësime të kredive nga bankat	5,520	-	-	-	5,520
Zhvierësime të aktiveve të vlefshme për shitje	109,080	-	-	-	109,080
Zhvierësime për zërat jashtë bilancit	-	1,146	(3,038)	6,838	4,946
	114,600	40,198	(36,740)	261,481	379,540

29. Zhvierësimi i aktiveve jo financiare

Zhvierësimi i aktiveve jo financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Ushirje e aktiveve nga vendimet gjyqësore	77,517	19,633
Totali	77,517	19,633

OTP BANK ALBANIA SIA.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)***30. Shpenzime personeli**

Shpenzime personeli për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Paga	637,789	584,153
Sigurime shoqërore	88,512	82,154
Bonuse dhe shpërblime	168,432	161,327
Totali	894,733	827,634

31. Shpenzime administrative dhe operative

Shpenzime administrative dhe operative për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Shpenzime sigurimi	257,920	241,825
Asistencë teknike nga mëmë	119,032	96,257
Shpenzime qiraje	96,223	123,347
Shpenzime konsultese	83,905	92,731
Shpenzime auditimi	62,112	91,179
Mirëmbajtje dhe riparime	28,951	56,514
Komunikim	24,911	24,545
Shërbimet nga të tretët	24,987	67,255
Reklamë dhe promovim	14,288	23,770
Kancelari dhe printime	13,603	14,428
Udhëtime dhe transport	13,362	26,630
Shpenzime energjie	12,521	12,351
Tatime të tjera përveç tatimit fitimit	7,022	67,601
Bordit i drejtorëve dhe komiteti i auditit	5,938	9,775
Shpenzime trajnimi dhe të tjera nga burimet njerëzore	-	5,481
Shpenzime të tjera	17,673	19,589
Totali	782,448	973,278

Shpenzimet e tjera paraqesin uatyre 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 sigurimë, shërbimet e tjera dhe shërbimet profesionale. Ndihma teknike nga Shoqëria Mëmë lidhet me shërbimet e menaxhimit, standardet e reja të implementuara dhe shërbimet e ofruara të IT.

32. Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 detajohet si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Tatimi aktual	155,596	262,494
Tatimi i shtyrë	11,599	9,748
Totali	167,195	272,242

Tatimi mbi fitimin në Shqipëri llogaritet me normën 15% në fund të 2020 (2019: 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.

OTP BANK ALBANIA SH.A.
Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020
të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek
32. Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

Tabela më poshtë prezanton cakoridimin ndërmjet fitimit kontabël dhe tatimit mbi fitimin:

	Norma efektive	2020	Norma efektive	2019
Fitimi para tatimit		830,199		1,198,649
Tatimi mbi fitimin 15%	15.00%	124,530	15.00%	179,797
Shpenzimet e pazbritshme	3.74%	31,066	15.82%	87,197
Të ardhura të përjashtuara nga tatimi	0.00%	-	0.82%	(4,500)
Shpenzimi i tatimit	18.74%	155,596	21.90%	262,494

Më poshtë paraqitet (akordimi) i rezultatit kontabël me rezultatin tatimor për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2020 dhe 2019:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Fitimi para tatimit	830,199	1,198,649
Shpenzime të pazbritshme	207,110	581,314
- Fondë për zhylerësim	116,422	98,532
<i>Fondi për aktivet e mara në procese ligjore</i>	77,517	49,639
<i>Fondi për aktivet ufaqgjata materiale dhe jomateriale</i>	-	-
<i>Fondi për llogaritë debitorë</i>	-	-
<i>Fondi për shpërblime</i>	35,923	44,705
<i>Fondi për çështjet ligjore</i>	2,982	4,688
<i>Fondi për aktive të tjera</i>	-	-
- Humbje nga fshirja llogarive debitorë	601	614
- Humbje nga fshirja e kredive të klientëve	29,591	75,203
- Të tjera humbje operacionale	4,867	1,225
- Shpenzime amortizimi	17,340	16,564
- Shpenzime të konsumit personal	3,678	3,126
- Shpenzime për udhëtime, pritje, percjellje	1,480	1,066
- Shpenzime marketingu	7,911	3,479
- Shpenzime të jashtëzakonshme	-	340,662
- Të tjera	(0,902)	34,603
- Efekti nga SNRF 16 - Qiratë	14,318	6,240
Të ardhura të përjashtuara nga fitimi i tatueshem	-	(30,006)
Rezultati tatimor	1,037,309	1,749,957
Tatimi i periudhës 15% (15% in 2019)	155,596	262,494

Aktivet tatimore të shtyra të ajohura në lidhje me humbjet tatimore bazohen në vlerësimin e menaxhimit të fitimit të ardhshëm të ardhshëm të mundshëm që do të jetë në dispozicion kundrejt të cilët humbjet mund të shfrytëzohen

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)***33. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara**

Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara në 31 dhjetor 2020 dhe 2019 përfshijnë garancitë e vendosura nga dhe të dhëna klientëve si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Garancitë në favor të klientëve	12,263,458	10,903,381
Angazhime kredituese të patërhequra	3,058,740	3,829,593
Garanci nga institucionet financiare	457,690	506,294
Angazhime për letra me vlerë	247,400	1,217,700
Angazhime të tjera	1,492,432	1,973,182
Garanci nga klientët	289,655,526	285,472,955

Garancitë e vendosura nga klientët përfshijnë bllokimet në para dhe aktive të tjera të vendosura peng në favor të Bankës.

Çështjet gjyqësore

Gjatë aktivitetit normal Banka mund të përballë me çështje të ndryshme ligjore. Më 31 dhjetor 2020 Banka ka çështje ligjore të konsideruara normale gjatë aktivitetit të biznesit, të cilat nuk kanë ndikim material në aktivitetin e Bankës.

34. Transaksionet me palët e lidhura

Aksioneri (vetëm) i Bankës më 31 dhjetor 2020 është OTP Bank NYRT. Një numër transaksionesh bankare janë realizuar me palët e lidhura gjatë rrethës normale të biznesit. Këto përfshijnë kredi, depozita dhe transaksione të tjera, të realizuara mbi terma tregtare dhe kushtet e tregut.

Më 31 dhjetor 2020, Banka ka pasur termat kontraktuale dhe transaksionet që vijojnë me aksionarët e saj:

31 December 2020	Shuma	Norma e interesit	Datë valuta	Data e maturimit
Vendosje në banka OTP Bank Plc	1,237,000	-0.35%	31 dhjetor 2020	5 janar 2020
Llogari rrjedhëse në OTP Bank Plc	309,304	0.00%	-	-
Llogari rrjedhëse në OTP Bank Plc	53,879	0.00%	-	-
Kredi nga OTP Bank Plc	2,721,400	-0.32%	25 nëntor 2020	26 janar 2021
Kredi nga OTP Bank Plc	3,092,500	-0.29%	29 dhjetor 2020	26 shkurt 21
Kredi nga OTP Bank Plc	742,700	-0.23%	31 dhjetor 2020	5 janar 2020
Kredi nga OTP Bank Plc	201,680	1.85%	29 dhjetor 2020	5 janar 2020
Kredi nga OTP Bank Plc	201,680	0.53%	30 dhjetor 2020	6 janar 2020
Shpenzime nga OTP Bank Plc	3,769	-	-	-

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

34. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)

31 dhjetor 2019	Shuma	Norma e interesit	Datë valuta	Data e maturimit	
				2020	2019
Vendosje në banka (OTP Bank Plc)	412,260	0.80%	31 dhjetor 2019	7 janar 2020	
Vendosje në banka (OTP Bank Plc)	1,481,040	-0.50%	30 dhjetor 2019	6 janar 2020	
Llogari rrjedhëse në OTP Bank Plc	3,981	0.00%	-	-	-
Vendosje nga banka (OTP Bank Plc)	1,727,880	-0.39%	9 dhjetor 2019	8 janar 2020	
Kredi nga OTP Bank Plc	863,940	-0.36%	20 dhjetor 2019	6 janar 2020	
Kredi nga OTP Bank Plc	1,913,010	-0.42%	30 dhjetor 2019	6 janar 2020	
Kredi nga OTP Bank Plc	215,640	1.86%	30 dhjetor 2019	6 janar 2020	
Kredi nga OTP Bank Plc	539,100	1.85%	30 dhjetor 2019	6 janar 2020	
Kredi nga OTP Bank Plc	646,920	1.85%	30 dhjetor 2019	6 janar 2020	
Kredi nga OTP Bank Plc	863,940	-0.42%	30 dhjetor 2019	6 janar 2020	
Kredi nga OTP Bank Plc	1,234,200	-0.42%	30 dhjetor 2019	6 janar 2020	
Kredi nga OTP Bank Plc	308,550	0.40%	31 dhjetor 2019	7 janar 2020	

	Drejtore		Bordi Drejtues	
	2019	2019	2020	2019
<i>Kredi</i>				
Kredi gjendje në fillim të vitit	69,344	89,625	-	-
Kredi të dhëna gjatë vitit	18,034	1,013	-	-
Kredi të shlyera gjatë vitit	(16,670)	(21,294)	-	-
Kredi gjendje në fund të vitit	70,708	69,344	-	-
Garanci bankare të lëshuara	10,886	10,716	-	-
Interesa të fituara	738	562	-	-

	Drejtore		Bordi Drejtues	
	2020	2019	2020	2019
<i>Llogari rrjedhëse dhe depozita</i>				
Depozita në fillim të vitit	90,322	81,118	-	-
Depozita të marra gjatë vitit	73,371	27,446	-	-
Depozita të dhëna gjatë vitit	(17,834)	(18,242)	-	-
Depozita gjendje në fund të vitit	144,809	90,322	-	-
Interesi i paguar	(1,203)	(1,041)	(0,67)	(0,38)
Të ardhura nga tarifa dhe komisionet	92	91	3,62	10
Fitimet nga transaksionet në monedhë të huaj	44	29	0,00	0,14
Kompensimi i drejtimit	(143,279)	(130,725)	(9,123)	(9,740)

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 fuqitë votuese e konsiderueshme bie në mënyrë direkte ose indirekte mbi çdo Drejtor ose të afërm të familjes së tij.

35. Ngjarjet pas datës së raportimit

Drejtimi i Bankës nuk është në dijeni për ndonjë ngjarje tjetër pas datës së raportimit që do të kërkojë rregullim ose informacionshesë në këto pasqyra financiare.

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shtetimi për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(në gjëtha shifrat janë shprehur në mijë Lekë)

36. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve dhe kapitalit sipas maturitetit

Tabela më poshtë paraqet një analizë të aktiveve, detyrimeve dhe kapitalit të Bankës të analizuara sipas kohës së kaluar apo për të rikupëruhet apo të ablyhet). Aktivet dhe detyrimet financiare janë klasifikuar të maturohen dhe/ose paguheshen sipas maturitetit aktual të kontratave të tyre (pa marrë ndonjë supozim mbi ndonjë mundësi për ripagimin e mëbershtën).

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	< 12 muaj	> 12 muaj	< 12 muaj	> 12 muaj
Aktive financiare		Totali		Totali
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	5,535,926	-	5,069,808	-
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	6,626,603	608,492	5,978,136	666,926
Baza dhe paradhënie institucioneve financiare	1,558,261	-	1,629,697	-
Investime në letra me vlerë me VDA/TG	1,546,543	20,233,160	3,265,657	19,183,041
Itua dhe paradhënie klientëve	24,352,786	32,938,458	21,114,379	30,725,313
Qira financiare të arkëtueshme	457,619	741,236	437,619	741,236
Aktive nëatigra materiale dhe jomatemale	192,347	970,081	1,162,428	694,083
Aktive të marra në promesa në rrugë ligjore	-	844,515	844,515	122,110
Aktivë tatumor i shlyrë, neto	-	37,122	-	-
Aktive të tjera	455,104	-	485,388	-
Aktive me të drejtë përdorimi, neto	-	581,385	-	571,370
Totali	40,267,570	56,213,213	37,971,684	52,704,079
		96,480,783		90,675,763
Detyrimet dhe kapitali aksionar				
Detyrime ndaj institucioneve financiare	12,394,448	231,203	13,445,496	149,648
Detyrime ndaj klientëve	64,293,691	8,596,410	57,391,790	8,953,284
Detyrime të qirasë	601,945	-	601,945	577,611
Detyrime tatumor i shlyrë	-	139,533	-	207,602
Detyrime të tjera	-	624,280	743,050	743,050
Provizione	-	183,018	-	122,231
Kapitali aksionar	-	9,456,255	-	9,085,051
Totali	77,250,084	19,230,699	71,580,336	19,095,427
		96,480,783		90,675,763
Flekspozimi neto	(36,982,514)	36,982,514	(33,608,562)	33,608,652

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar

(a) Të përgjithshme

Përdorimi i instrumentave financiarë e ekspozojnë Bankën ndaj rreziqeve të mëposhtme:

- rreziku kreditor
- rrezika i likuiditetit
- rreziku i tregut
- rreziku operacional

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të Bankës ndaj çdo rreziku të përmendur më lart, objektivt, politikat dhe proceset për vlerësimin dhe administrimin e rrezikut, dhe administrimin e kapitalit të Bankës.

Struktura e administrimit të rrezikut

Bordi Drejtues ka përgjegjësi për ndërtimin dhe vëzhgimin e strukturës së administrimit të rrezikut. Bordi ka themeluar Komitetin e Aktivëve dhe Detyrimeve (KAD) dhe Komitetin e Kredisë së Bankës, dhe atë 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 kalifime 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 procedurave 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 procedurat e administrimit të rrezikut dhe për të vlerësuar mjaftueshmërinë e strukturës së administrimit të rrezikut në lidhje me rreziqet e hasura nga Banka. Për të kryer funksionet e veta Komiteti i Kontrollit mbështetet nga Kontrolli i Brendshëm i Bankës. Kontrolli i brendshëm vëzhgon në mënyrë të rregullt dhe 'ad-hoc' politikat dhe procedurat 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 kreditor

Rreziku kreditor 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. Ky rrezik vjen kryesisht nga kreditë dhe parashëmbet për klientët, bankat e tjera dhe investimi në letra me vlerë.

Për qëllime raportimi të administrimit të rrezikut kreditor, Banka konsideron të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut kreditor (si rreziku që vjen nga vet 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.

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Administrimi i rrezikut kreditor

Bordë Drejtues ka deleguar përgjegjësinë për administrimin e rrezikut tek Komiteti i Kreditimit të Bankës, Sektori i veçuar i Rrezikut Kreditor, që raporton paralelisht tek Drejtari i Rrezikut dhe Drejtori Ekzekutiv, është përgjegjës për mbikqyrjen e rrezikut kreditor të Bankës.

Administrimi i rrezikut arritet 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 procedurat ligjore në fuqi.
- Krijimi dhe monitorimi i niveleve të delegimit dhe procesi i përshkallëzimit në lidhje me miratimet e kredisë. Bordë i Drejtoreve ia delegon autoritetin e tij të miratimit Anëtarëve Ekzekutiv të Bankës (aktualisht për shumën deri në 3 milion EUR për jo-retail dhe 0.5 milion EUR për retail ose ekuivalentin e tij në Lek ose monedha të tjera). Mbi këto shuma, të gjitha dosjet janë aprovuar në Riskun e strukturuar të Societe Generale në Selinë deri në 10% të vlerave të kapitalit rregullator – 6 milion EUR në fund të dhjetorit 2018, kufiri maksimal rregullator vendor. Mbi këtë kufi, nevojitet aprovimi i Bordit të Drejtoreve.
- Mbikqyrjen 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 disbusimit. Rinovimet dhe risikimet e faciliteteve janë subjekti i të njëjtit proces.
- Kufizimi i përqendrimit të ekspozimit të kundërpalëve. Banka strukturon nivelet e rrezikut të kreditimit që ndërmeri 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 përqendrimit sipas sektorëve të ekonomisë. Rreziqe të tilla monitorohen mbi baza të përitshme dhe janë subjekti i një risikimi vjetor ose më të shpeshtë sipas nevojës.
- Mbikqyrja 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 përshatshme.
- 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 shoqënisve. Sistemi i klasifikimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se ku mund të kërkohej 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 me probleme 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 mospagimit dhe disponueshmërinë e kolateralit ose zbatjen 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 risikimeve të rregullta të kryera nga Societe Generale, dhe politikave dhe udhëzimeve të matjes së rrezikut dhe dëmtimit të Grupit.

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Administrimi i rrezikut kreditor (vazhdim)

Vlerësimi i zhvlerësimit

Referencat e mëposhtme tregojnë se ku vlerësimi i zhvlerësimit të Bankës dhe metoda e majes 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 shërm	Shënimi 37 (b) (i)
Një shpjegim i sistemit të brendshëm të vlerësimit të Bankës	Shënimi 37 (b) (ii)
Si Banka përcakton, llogarit dhe monitoron probabilitetin e mospagimit, ekspozimit në momentin e mospagimit dhe humbjen e dëmshme	Shënimi 37 (b) (iii), Shënimi 37 (b) (iv) and Shënimi 37 (b) (v)
Kur Banka konsideron se ka pasur një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë për një ekspozim	Shënimi 37 (b) (v)
Politika e Bankës për ndarjen e mjeteve financiare në të cilën HPK vlerësohet në baza kolektive	Shënimi 37 (b) (vi)
Detajet e llogaritjeve HPK për aktivet e Fazës 1, Fazës 2 dhe Fazës 3	Shënimi 3 (j) (iv)

(i) Përkufizimi i mospagimit dhe korimi

Banka konsideron një instrument financiar në vonesë 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 përparuar me përkufizimin e kredive me probleme, kur plotëson njëra nga kriteret e mëposhtme:

1. Pamundësia për të paguar ("UTP"): Klienti përcaktohet në vonesë 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 delikuençë 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. zhdukja e një tregu aktiv për atë aktiv 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 (p.sh. një numër të rritje pagesash të vonuara); ose
 - ii. 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)

2. 90 ditë në vonesë: Ekspozimi është më shumë se 90 ditë në vonesë (90 DNV) 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 pajambarta, llogaritja e ditëve në vonesë nuk reflekton saktë të kaluarën)

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 brendshme të menaxhimit të rrezikut të kredisë.

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(b) Rreziku kreditor (vazhdim)****Administrimi i rrezikut kreditor (vazhdim)****(i) Përkufizimi i mospagimit dhe kurimi (vazhdim)**

Është politika e Bankës që të konsiderojë një instrument financiar si "të kurrar" dhe prandaj ta ri-klasifikojë nga Faza 3, kur asnjë nga kriteret e paracaktuara nuk ka qenë e pranishme për të paktën tre muaj rresht. Vendim nëse do të klasifikohet një aktiv si Faza 2 ose Faza 1 pasi është kurrar varet nga gradat e përditësuar të kredisë në kohën e kurimit dhe nëse kjo tregon se ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë në krahasim me njëhën filltare. Dalja nga vonesa mund të mos ndodhë para një periudhe minimale prej një viti pas ristrukturimit dhe në përputhje me pajtueshmërinë me marrëveshjen e rristrukturuar dhe mungesën e ndonjë pagese të prapambetur, siç sapërgohej në Shënimin 3 (j) (viii).

(ii) Vlerësimi i brendshëm i Bankës dhe vlerësimi i PM

Departamenti i pavarur i rrezikut i Bankës administrov modelin e saj të brendshëm të klasifikimit për portofolin jo-"Retail" dhe siguron pajtueshmërinë totale të vlerësimit, gendjen financiare të palës jobankare dhe normën e provizionimit. Pjesa portofolit të shëndetshëm e klasifikuar si Faza 1 duhet të klasifikohet midis normave 5- (vlerësimi i vendit shqiptar) dhe 7+. Pjesa e portofolit në ndjekje që është ekuivalente me Fazën 2, duhet të klasifikohet 7 ose 7- dhe Faza 3 duhet të klasifikohet me normat 8, 9 ose 10. Modelet përfshijnë informacionin bazor dhe cilësor dhe, përveç informacionit specifik të huamarrësit, shfrytëzojnë dhe informacion shiesë të jashtëm që mund të ndikojë në sjelljen e huamarrësit.

PM 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.

Thesari, tregtia dhe marrëdhëniet ndërbankare

Thesari i Bankës, tregtia dhe marrëdhëniet ndërbankare dhe palët kontraktuale përbëhen nga institucionet e shërbimeve financiare, bankat, ndërmjetësuat, këmbimet dhe shërbimet e pastrimit. Për këto marrëdhënie, miratimi për listën e gjelbër të palëve të punës lëshohet nga departamenti i Riskut të Tregut të Zyrës Qendrore të Societe Generale në përputhje me "Agjencinë e Vlerësimit" të palës tjetër dhe eaktën vlerësimin e brendshëm Starweb. Departamenti i Riskut të Tregut monitoron kufijtë e dhënë për këto palë kontraktuale.

Kreditimi i korporatave dhe bizneseve të vogla

Për kreditë e korporatave, huamarrësit vlerësohen nga punonjësit e specializuar të departamentit 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 largëta si:

- Informacioni 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 relevant për të matur performancën financiare të klientit.
- Çdo informacion publik në dispozicion për klientët nga palët e jashtme. Kjo përfshin notat e klasifikimit të jashtëm të lëshuara nga agjencitë e vlerësimit nëse janë të disponueshme, raporte të pavarura të analistëve, tregti të tregtuara publikisht ose çmime CDS ose offtime për shtyp dhe artikuj.
- Çdo informacion makroekonomik ose gjeopolitik, p.sh., rritja e BPV-së relevante për segmentet specifike të industrisë dhe gjeografike ku vepron klienti.
- Çdo informacion tjetër objektivisht mbështetës mbi cilësinë dhe aftësitë e menaxhimit të klientit relevant për performancën e kompanisë.
- Sjelljet e kredive të palëve të treta në sistemin bankar.
- Cilësia dhe realizueshmëria e projektit subjekt i kërkesës për financim.

(Ë gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lekë)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(b) Rreziku kreditor (vazhdim)****Administrimi i rrezikut kreditor (vazhdim)****(ii) Vlerësimi i brendshëm i Bankës dhe vlerësimi i ditëveonesave (vazhdim)****Kreditë konsumatore dhe kreditë hipotekore**

Huadhënës konsumatore përbëhen nga kreditë personale, parapagimet dhe kartat e kreditit. Kreditë hipotekore janë të gjitha analiza në degë dhe miratimi përfundimtar është bërë nga një ekip i specializuar në risikun e kreditë që vlerëson aftësinë e klientit për të mbështetur financiarisht ripagimin e kreditë së dhënë gjatë jetës së kreditë dhe cilësinë e kolateralit si butim dytësor shlyerjes.

Kreditë e zbuluara të konsumatorëve me pagë ose të ardhura nga qiraja miratohen nga një kartelë vlerësimi e ndënuar brenda vendit nga banka që jep statusin e gjelbër, portokalli ose të kuqe të zbatacionit. Kartela e vlerësimeve merret në konsideratë të gjitha kritera e politikës së kreditit në fuqi të peshuara me një rezultat.

(iii) Ekspozimi në rast mospagimi - EM

Ekspozimi në vonesë bazohet në shumat që Banka pret që të arkëtojë në kohën e mospagimit, gjatë 12 muajve të ardhshëm ose gjatë jetës së mbetur. EM-të 12-mujore dhe jetëgjatëse përcaktohen në bazë të profilin të pritshëm të pagesës, i cili ndryshon sipas llojit të produktit. Për produktet që amortizohen dhe financimet që ripagohen me një shumë të vetme, kjo bazohet në ripagimet kontraktuale që i detyrohen huamarrësit gjatë një periudhe 12 mujore ose përgjatë jetës së produktit.

Për të llogaritur EM për një hua të fazës 1, Banka vlerëson ngjarjet e mundshme në vonesë brenda 12 muajve për llogaritjen e 12m-HPK. Më gjithashtu, 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 në vonesë të lidhura. Për aktivet financiare të Fazës 2, Fazës 3 dhe POCL, ekspozimi në vonesë konsiderohet për ngjarjet gjatë jetës së instrumenteve. Banka përcaktón EMs duke modeluar gamën e rezultateve të mundshme të ekspozimit në pika të ndryshme në kohë, që korrespondon me skenarët e shumëfishitë: SNRF 9 PM-të pastaj u caktohen grupeve homogjene bazuar në rezultatit e modeleve të Bankës.

(iv) Probabiliteti i mospagimit- PM

Probabiliteti i mospagimit 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 statistike përdoren për të generuar një vlerësim se si profili i parazgjedhur do të zhvillohet nga pika e njohjes fillestare gjatë gjithë jetës së financimit ose portofolit të financimeve.

(v) Humbja në rast mospagimi - HM

Për portofolin e kreditë, vlerat HM vlerësohen të paktën çdo vit nga departamenti i rrezikut të specializuar të Bankës. Vlerësimi i rrezikut bazohet në një komizë të standardizuar të vlerësimit HM që rezulton në një normë të caktuar të HM. Këto norma HM marrin parasysh EM të pritur në krahasim me shumën që pritet të mbulohet ose realizohet nga çdo kolateral i mbajtur. Banka e segmenton portofolin e saj në huadhënës e biznesit dhe të shitjes me pakicë, bazuar në karakteristikat kryesore që janë relevante për vlerësimin e flukseve të ardhshme të parasë.

Të dhënat e mëtejshme të kohëve të fundit dhe skenarët ekonomikë të ardhshëm përdoren për të përcaktuar normën e SNRF 9 për HM për secilin grup instrumentesh financiarë. Gjatë vlerësimit të informacionit të ardhshëm, pritshmëria bazohet në skenarë të shumëfishitë. Shembuj të inputeve kryesore përfshijnë ndryshime në vlerat e kolateralit duke përfshirë çmimet e pronës për hipotekat, çmimet e mallrave, statusin e pagesës ose faktorë të tjerë që janë rregues të humbjeve në grup.

Banka vlerëson HM-të rregullatore dhe SNRF 9 për një bazë të vetme. Sipas SNRF 9, normat e HM vlerësohen për segmentin e Fazës 1, Fazës 2, Fazës 3 dhe POCL SNRF 9 të secilës klasë të aktiveve. Inputet për këto norma HM vlerësohen dhe, aty ku është e mundur, kalibrohen përmes testimit të prapambetjes kundër rikuperimeve të fundit. Këtu përsëriten për çdo skenar ekonomik sipas nevojës.

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Administrimi i rrezikut kreditor (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 IZnHPK ose HPK përgjatë jetës, Banka vlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare. Banka konsideron një ekspozim që është rritur ndjeshëm në rrezikun e kredisë kur SNRF 9 - PM përgjatë jetës është dyfishuar që nga njohja fillestare dhe është rritur me më shumë se 30 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 vrytimitve ose llogaria që bëhet për t'u siguruar. Në raste të caktuara, Banka mund të konsiderojë gjithashtu që ngjarjet e shpjeguara në Shënimin 37 (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 30 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 37 (b) (vi) Banka zbaton të njëjtat parime për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare.

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

Siç shpjegohet në Shënimin 3 (j) (iv) në varësi të faktorëve më poshtë, Banka llogarit HPK ose në bazë kolektive ose individuale. Klasat e pasurive ku Banka llogarit HPK në baza individuale, përfshijnë:

- Profili i ekspozimit deri në maturim në lidhje me lëvizjet potenciale 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 leirat me vlerë të huazuara dhe marrëveshjet e masjellta të riblerjes dhe instrumentet e borshit me kosto të amortizuar / VDATG)
- Ekspozimet që janë klasifikuar si POCI kur kredia origjinale ishte rregjistruar dhe një hua e re u njoh si rezultat i një ristrukturimi të borshit të drejtuar nga kredia.

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

- Biznesi dhe Retail në Fazën 1 dhe 2
- Tepricat e huasë me me pak se 500,000 EUR për kreditë dhënë biznesit dhe më pak se 200,000 EUR për kreditë Retail.
- Ekspozimet e POCI të blera të menashuara 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-retail është grupuar në një kategori, pa nëndarje
- Grupet homogjene të kreditimit me pakice si më poshtë:
 - Kreditë hipotekare
 - Kreditë profesionale dhe shumë të vogla të biznesit
 - 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 kreditorë, të dyja përfshijnë informacionin e ardhshëm. Banka ka kryer analiza historike dhe ka identifikuar variabla kryesorë ekonomike që ndikojnë në rrezikun e kredisë dhe humbjet e pritshme të kredisë për çdo portafol.

*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lekë)***37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku kreditor (vazhdim)****Administrimi i rrezikut kreditor (vazhdim)****(viii) Informacionet e ardhshme (vazhdim)**

Në kërkim të variablave ekonomike në probabilitetin e mosplotësimit, humbja e parazgjedhur dhe ekspozimi në mungesë përcaktohet duke përdorur regresionin statistikor për të kuptuar ndryshimet e ndikimit në këto variabla kanë patur historikisht normat e mungesës dhe mbi komponentët e humbjes së parazgjedhur dhe ekspozimit në mungesë.

Përveç skenarit ekonomik bazë, modeli siguron gjithashtu një rast të mirë dhe skenarin më të keq dhe skenarët e skenarit për të siguruar që jo-linearitetet janë kapur. Banka ka arritur në konkluzionin se tre skenarë ose më pak kapin në mënyrë të përshtatshme jo-linearitetin. Peshat e skenarit përcaktohen nga një kombinim i analizës statistikore, duke marrë parasysh gamën e rezultateve të mundshme që secili skenar i zgjedhur është përfaqësues. Banka konsideron që këto parashikime përfaqësojnë vlerësimin më të mirë të rezultateve të mundshme dhe mbulojnë çdo jo-linearitet dhe asimetri të mundshme në portofolet e ndryshme të Bankës.

(ix) Humbjet e Prtishme 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 dorëzuar 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 njihet një humbje të humbjes për humbje të tilla në çdo datë raportimi. Instrumentet financiare në Fazën 1 kanë humbjen e pritshme të tyre kreditore të matar në një shumë të barabartë me pjesën e humbjeve të pritshme kreditore që rezultojnë nga ngjarjet e mundshme të mundshme gjatë 12 muajve të ardhshëm. Instrumentet në Fazat 2 ose 3 kanë humbjet e pritshme kreditore të matura në bazë të humbjeve të pritshme 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 jetëgjatëse në varësi të faktit nëse ka ndodhur një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare ose nëse një aktiv konsiderohet si i dëmtuar nga kredia. Informacioni ekonomik i avancuar gjithashtu përfshihet në përcaktimin e PM-së 12-mujore dhe përgjatë gjithë jetës, EM. Këto supozime ndryshojnë sipas llojit të klientëve të ndarë në Biznes dhe Individë. Humbjet e pritshme të kredisë janë produkti i skotuara të probabilitetit të mospagimit (PM), humbjes në rast mospagimi (HM) dhe ekspozimit në rast mospagimi (EM).

(xi) Analiza e ndjeshmërisë

Supozimet më të rëndësishme që ndikojnë në humbjen e pritshme të humbjes së kredisë janë si më poshtë:

- PBB-ja tremujore sipas metodës së prodhimit, rregulluar nga sezoni - Çmimet aktuale të PBB-së:
 - Industria
 - Shërbimet e Real Estate
 - VSHB Vlera e Situar Bruto
 - PBB Produkti Brendshëm Bruto
- PBB-ja tremujore sipas qasjes së shpenzimeve, çmimet konstante
 - Shpenzimet e Konsumit Final
 - Formimi i kapitalit fiks bruto
 - Absorbimi vendor
 - Eksport Net
 - Import
 - Eksport
- Portfolio me pakicë Tregu i Punës - Anketa e Forcave të Punës:
 - Shkalla e papunësisë
 - Pjesëmarrja në fuqinë punëtore

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Administrimi i rrezikut kreditor (vazhdim)

(xii) Analiza e ndjeshmërisë (vazhdim)

* Çmimet:

- Indeksi i Çmimeve të Konsumit (CPI)

- Indeksi i Çmimeve të Prodhimit (PPI)

Kolaterali dhe përmirësimet e tjera të krediac

Banka mban kolateral kundrejt të arkëtueshmeve financiare në formën e interesave hipotekare mbi pronën, letra me vlerë të tjera të regjistruara mbi pasuritë dhe garanciat. Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e luajtjes dhe përditësohen me frekuencë tremujore dhe gjithashtu kur aktivët vlerësohet individualisht si i zhvlerësuar. Një vlerësim i vlerës së drejtë të kolateralit të mbajtur kundrejt të arkëtueshmeve financiare më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 është paraqitur më poshtë:

	2020		2019	
	Mbi kolateralizuar	Nën 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 të paluajtshme	108,419,514	5,205,196	137,478,419	1,292,666
<i>Nga të cilat Moratorium (nota 2)</i>	<i>31,183,475</i>	<i>2,126,006</i>	-	-
Inventar makineri e pajisje	41,446,194	348,722	10,563,861	(25,090)
<i>Nga të cilat Moratorium (nota 2)</i>	<i>32,019,740</i>	<i>26,459</i>	-	-
Para të gatshme si kolateral	2,276,746	466,961	615,349	7,912
<i>Nga të cilat Moratorium (nota 2)</i>	<i>664,360</i>	<i>6,593</i>	-	-
Të tjera	1,980,198	299,543	75,893,909	1,512,063
<i>Nga të cilat Moratorium (nota 2)</i>	-	<i>660</i>	-	-
<i>Të cilat garanci publike (nota 2)</i>	<i>1,918,030</i>	<i>294,618</i>	-	-
Total	154,122,652	6,320,422	224,551,538	2,937,731

Kolaterali në përgjithësi nuk kërkohet për shumat me bankat dhe institucionet financiare, dhe mak ka kolateral të tillë të mbajtur më 31 dhjetor 2020 ose 2019

Efektet financiar të 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 aktiveve e 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 krediac.

Banka mban kolateral kryesisht në formën e:

Hipotekat e pasurive të paluajtshme mbi pronat e banimit si dhe të biznesit;

- Premtim mbi aktivet e biznesit në veprim, si makineritë dhe pajisjet, inventarët dhe llogaritë e arkëtueshme;
- Kolaterali i parësë së gatshme dhe disa letra me vlerë (p.sh. bonot e thesarit), etj.

OTP BANK ALBANIA S.H.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lekë)***37 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku kreditor (vazhdim)****Administrimi i rrezikut kreditor (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 rënë 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 2020	31 dhjetor 2019
Kolaterale të pranara		
Për kredi o paradhënie institucioneve financiare	457,600	506,494
Për investime në obligacione në EUR	247,400	1,237,700
Për investime të tjera	1,092,432	1,973,182
Për kredi e paradhënie dhënë klientëve	289,655,526	285,472,755
-Nga të cilat Moratorium	87,286,507	-
Total	291,853,048	289,170,131

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë përfshijë marrë parasysh ndonjë përmirësim të kolateralit dhe të kredive të tjera (bruto e çdo zhvlerësimi). 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 dëmtimi)

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Shuma me Bankën Qendrore (përfshijë paratë në dorë)	11,297,793	10,224,395
Hua dhënë institucioneve financiare	1,608,154	1,640,756
Investime në letra të vlefshme për shitje	21,043,709	22,448,698
Huatë dhe paradhëniet për klientët (përfshijë qirarë financiare)	63,138,579	56,945,427
Totali	97,088,535	91,259,276
Pjesa e pa-përdorur e kredive	3,058,740	3,829,593
Letrat e kredisë	1,148,938	1,168,532
Garancitë në favor të klientëve	11,114,520	9,734,848
Angazhimet totale të lidhura me kredinë	15,322,198	14,732,973
Ekspozimi total i rrezikut të kredisë	112,410,733	105,992,249

OTP BANK ALBANIA S.H.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha dhjetat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)
(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Administrimi i rrezikut kreditor (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 2020	Mbi-kolateralizuara		Nën-kolateralizuara	
	Vlera kontabël e aktivit	Vlera e drejtë	Vlera kontabël e aktivit	Vlera e drejtë
Kredi dhënë individëve	15,141,453	43,193,747	3,671,474	264,675
Për shtëpi	10,877,732	32,854,327	224,524	174,502
Pasuri e paluajtshme & rindërtim	3,713,659	9,674,751	124,759	84,587
Konsumatore	4,681	22,589	2,938,171	-
Të tjera	545,381	642,080	324,020	5,586
Kredi dhënë korporatave	22,703,742	93,252,447	14,267,304	5,258,655
Kredi dhënë bizneseve të vogla dhe të mesme	5,047,812	14,024,854	969,620	796,967
Total	42,881,303	150,471,048	18,908,398	6,320,297
Kontratat e qirasë financiare	1,291,610	3,651,603	45,865	124
Totali duke përfshirë kontratat e qirasë financiare	44,172,913	154,122,651	18,954,263	6,320,421

31 dhjetor 2019	Mbi-kolateralizuara		Nën-kolateralizuara	
	Vlera kontabël e aktivit	Vlera e drejtë	Vlera kontabël e aktivit	Vlera e drejtë
Kredi dhënë individëve	12,554,034	35,758,480	4,440,626	957,162
Për shtëpi	8,342,537	22,263,064	613,164	543,081
Pasuri e paluajtshme & rindërtim	3,745,765	11,033,675	417,520	334,647
Konsumatore	35,508	76,039	3,011,576	-
Të tjera	430,224	2,385,702	398,366	79,434
Kredi dhënë korporatave	32,738,650	158,096,514	898,791	1,797,220
Kredi dhënë bizneseve të vogla dhe të mesme	4,943,075	24,625,897	39,433	180,300
Total	50,235,759	218,480,891	5,378,850	2,934,682
Kontratat e qirasë financiare	1,330,818	6,070,647	-	3,049
Totali duke përfshirë kontratat e qirasë financiare	51,566,577	224,551,538	5,378,850	2,937,731

OTP BANK ALBANIA SH.A.
Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(në gjuhë shqipe janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Banka sipërmund çdo ekspozim ndaj një shtatë të rrezikut të kredisë bazuar në një shumëllojshmëri të të dhënave që përcaktohet të jenë parashikueso të rrezikut të parazgjedhur dhe të zbatimit të gjykimit të kredisë me përvojë. Niveli i rrezikut të kredisë përcaktohet duke përdorur faktorë cilësor dhe sasior që janë rregullues të rrezikut të mospagimit. Këta faktorë ndryshojnë në varësi të natyrës së ekspozimit dhe llojit të huamarrësit. Niveli i rrezikut të kredisë përcaktohet dhe kalibrohet në mënyrë që rreziku i mbledhjes së paracaktuar të mba në mënyrë eksponenciale pasi nota e rrezikut të kredisë përfaqësohet. Çdo ekspozim është ndarë për një klasë të rrezikut të kredisë në fuqjen 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	Ditëvevesa për kredi	Ditëvevesa për overdrafte
Klasa: Rrezik i ulët	up to 30 days	up to 30 days
Klasa: Në afërshtë	31 to 90 days	31 to 60 days
Klasa: Në standard	91 to 180 days	61 to 90 days
Klasa: Të dyshimta	181 to 365 days	91 to 180 days
Klasa: Të humbura	Over 365 days	Over 180 days

Ekspozimet i nënshtrohen në monitorimi të vazhdueshëm, i cili mund të rezultojë në një ekspozim të zhvendosur në një shtatë të ndryshme të rrezikut të kredisë. Monitorimi zakonisht përfshin përdorimin e të dhënave të mëposhtme:

- Informacioni i marrë gjatë rishikimit periodik të desheve të klientëve - p.shr. 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
- Regjistrimi i pagesave - kjo përfshin statusin e vonuar, si dhe një sërë variablash në lidhje me taportet e pagesave.
- Shfrytëzimi i kalfrut të dhënë
- Ndryshimet ekzistuese dhe parashikueso në kushtet e biznesit, financiare dhe ekonomike.

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbylltur më 31 dhjetor 2020

(i) grube shifrat janë shprehur në mijë Lekë

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

	Hua & paradhënie klientëve		Qira financiare	
	2020	Ngj te cilat Moratorium	2020	Ngj te cilat Moratorium
Vlera kontabël	57,330,148	14,101,618	1,162,423	224,039
Shuma e angazhuar / garanci		51,839,692		1,178,855
Më kosto të amortizuar				
Klasa: Rrezik i ulët	55,463,182	13,794,564	903,167	167,583
Klasa: Në ndjekje	2,900,295	809,542	278,362	51,151
Klasa: Në standard	989,495	317,708	25,251	22,167
Klasa: Të dyshuara	278,739	13,121	94,906	89,997
Klasa: Të humbura	2,169,695	2,342	35,790	-
Vlera bruto total	61,801,404	14,937,277	1,337,470	330,898
Humbje të pritshme kreditore	(4,471,256)	(835,659)	(175,047)	(106,859)
Vlera kontabël neto	57,330,148	14,101,618	1,162,423	224,039
		51,839,692		1,178,855

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)
(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

	Hua dhe paradhënie Bankave		Investime në letra me vlerë		Angazhime qiraje dhe garancitë financiare	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Vlera kontabël	1,558,261	1,629,697	21,779,703	22,448,698	-	14,732,973
Shuma e angazhuar / garancitë						
Me kosto të amortizuar						
Klasa: Rrezik i ulët	1,608,154	1,640,756	-	-	-	-
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-	-	-
Klasa: Nën standart	-	-	-	-	-	-
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	-	-	-	-
Vlera totale bruto	1,608,154	1,640,756				
Provizione (individuale dhe kolektive)	(49,893)	(11,059)	(296,180)	(136,531)	(183,019)	(22,231)
Vlera kontabël neto	1,558,261	1,629,697	21,483,523	22,312,167	15,139,179	14,610,742
Të gatshme për shitje						
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	22,075,883	22,312,167	-	-
Vlera kontabël totale	-	-	22,075,883	22,312,167	-	-
Zëra Jashtë Bilancit						
Angazhime kredimore të patërbequra						
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	-	3,058,740	3,829,593
Garancitë financiare						
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	-	12,263,458	10,903,381
Ekspozimi total	-	-	-	-	15,322,198	14,732,974

OTP BANK ALBANIA SIA.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në një Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)
(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor

(i) Hua dhënë bankave dhe letrat me vlerë me VDATGj

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
<i>Hua dhënë institucioneve financiare</i>		
Rrezik i ulët (banka tregtare)	1,608,154	1,640,756
Fond provigjoni	(49,893)	(11,059)
<i>Investime në letra me vlerë me VDATGj</i>		
Obligacione qeveritare dhe bono thesari	21,779,703	22,448,698
Plumbje të prishura kreditorë	(296,180)	(136,531)
Totali i vlerës kontabël	23,041,784	23,941,864

(ii) Hua dhe paradhënie klientëve, neto

31 December 2020

Të vlerësuar kolektivisht	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Klasa: Standarte	47,331,387	8,021,773	2,926	55,356,086
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	9,549,987	4,211,058	-	13,761,045
Klasa: Në ndjekje	514,310	2,385,083	901	2,900,294
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	50,175	739,368	-	809,543
Klasa: Nënstandarte	-	-	415,266	415,266
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	-	-	199,576	199,576
Klasa: Të dyshimta	-	-	278,739	278,739
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	-	-	(3,121)	(3,121)
Klasa: Të humbura	-	-	823,733	823,733
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	-	-	2,342	2,342
Vlera Bruto	47,845,697	10,406,856	1,521,565	59,774,118
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	9,600,162	4,970,426	315,039	14,885,627
Humbjet e Pritshme Kreditorë	(613,699)	(1,139,801)	(1,188,093)	(2,941,593)
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	(121,155)	(515,765)	(124,937)	(761,857)
Vlera kontabël (A)	47,231,998	9,267,055	333,472	56,832,525
Individually assessed	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Klasa: Standarte	-	-	95,394	95,394
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	-	-	33,519	33,519
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	-	-	-	-
Klasa: Nënstandarte	-	-	574,229	574,229
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	-	-	118,132	118,132
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	1,345,960	1,345,960
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	-	-	-	-
Vlera Bruto	-	-	2,015,583	2,015,583
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	-	-	151,651	151,651
Humbjet e Pritshme Kreditorë	-	-	(1,556,864)	(1,556,864)
Vlera kontabël (B)	-	-	458,719	458,719
Total carrying amount (A+B)	47,231,998	9,267,055	792,191	57,291,244

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(Ë gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

(ii) Hua dhe paradhënie klientëve, neto

31 dhjetor 2019

Të vlerësuara kolektivisht	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Klasa: Standarte	49,725,971	1,475,623	186,681	51,388,275
Klasa: Në ndjekje	175,414	305,224	6,307	486,945
Klasa: Nënstandarte	-	-	249,168	249,168
Klasa: Të dyshimta	-	-	122,242	122,242
Klasa: Të humbura	-	-	110,018	110,018
Vlera Bruto	49,901,385	1,780,847	674,416	52,356,648
Humbjet e Prtishme Kreditore	(603,678)	(314,128)	(299,872)	(1,217,678)
Vlera kontabël (A)	49,297,707	1,466,719	374,544	51,138,970
Të vlerësuara individualisht	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Klasa: Standarte	-	-	584,903	584,903
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-
Klasa: Nënstandarte	-	-	1,140,370	1,140,370
Klasa: Të dyshimta	-	-	210,752	210,752
Klasa: Të humbura	-	-	1,321,936	1,321,936
Vlera Bruto	-	-	3,257,961	3,257,961
Humbjet e Prtishme Kreditore	-	-	(2,557,239)	(2,557,239)
Vlera kontabël (B)	-	-	700,722	700,722
Vlera totale kontabël (A+B)	49,297,707	1,466,719	1,075,266	51,839,692

Tabela e mëposhtme shfaq informacionin mbi statusin e ditëvevesave të kredive dhe paradhënieve drejt klientëve në Fazat 1, 2 dhe 3:

31 December 2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Pa ditëvevesa	34,837,972	8,070,924	2,203,872	45,112,768
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	<i>8,080,626</i>	<i>3,564,923</i>	<i>253,977</i>	<i>11,899,526</i>
Ditëvevesa < 30 ditë	10,464,907	1,691,358	603,793	12,760,058
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	<i>1,180,837</i>	<i>1,192,608</i>	<i>46,297</i>	<i>2,419,762</i>
Ditëvevesa > 30 ditë	2,542,818	644,574	729,482	3,916,874
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	<i>338,679</i>	<i>212,894</i>	<i>66,415</i>	<i>617,988</i>
Shuma Bruto	47,845,697	10,406,856	3,537,148	61,789,701
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	<i>9,600,162</i>	<i>4,970,425</i>	<i>366,689</i>	<i>14,937,276</i>
Humbja e Prtishme Kreditore	(613,699)	(1,139,801)	(2,744,957)	(4,498,457)
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	<i>(121,356)</i>	<i>(515,763)</i>	<i>(198,739)</i>	<i>(835,660)</i>
Totali i vlerës kontabël	47,231,998	9,269,619	792,191	57,291,244

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shtetimi për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

(ii) Hua dhe paradhënie klientëve, neto

31 dhjetor 2019	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Pa ditëvonesa	42,784,275	680,214	639,425	44,103,914
Ditëvonesa < 30 ditë	6,991,325	988,434	566,783	8,546,542
Ditëvonesa > 30 ditë	125,786	112,198	2,726,169	2,964,153
Vlera Bruto	49,901,386	1,780,846	3,932,377	55,614,609
Humbja e Pritshme Kreditore	(603,678)	(314,128)	(2,857,111)	(3,774,917)
Totali i vlerës kontabël	49,297,708	1,466,718	1,075,266	51,839,692

(iii) Qiraja financiare, neto

Të vlerësuara kolektivisht	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Klasa: Standarte	806,142	97,029	-	903,162
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	<i>115,659</i>	-	-	<i>115,659</i>
Klasa: NË ndjekje	19,675	258,691	-	278,362
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	-	<i>51,151</i>	-	<i>51,151</i>
Klasa: Nënstandarte	-	-	25,251	25,251
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	-	-	<i>22,167</i>	<i>22,167</i>
Klasa: Të dyshimta	-	-	4,909	4,909
Klasa: Të humbura	-	-	24,180	24,180
Vlera Bruto	825,817	355,711	54,340	1,235,868
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	<i>115,659</i>	<i>103,075</i>	<i>22,167</i>	<i>340,901</i>
Humbja e Pritshme Kreditore	(11,651)	(35,243)	(45,193)	(92,087)
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	<i>(1,301)</i>	<i>(9,065)</i>	<i>(19,584)</i>	<i>(30,450)</i>
Vlera kontabël (A)	814,166	320,468	9,147	1,143,778

Të vlerësuara individualisht

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Totali
Klasa: Standarte	-	-	-	-
Klasa: NË ndjekje	-	-	-	-
Klasa: Nënstandarte	-	-	-	-
Klasa: Të dyshimta	-	-	89,997	89,997
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	-	-	<i>89,997</i>	<i>89,997</i>
Klasa: Të humbura	-	-	11,610	11,610
Vlera Bruto	-	-	101,607	101,607
Humbja e Pritshme Kreditore	-	-	(82,960)	(82,960)
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	-	-	<i>(76,408)</i>	<i>(76,408)</i>
Vlera kontabël (B)	-	-	18,647	18,647
Totali vlerës kontabël (A+B)	814,166	320,468	27,794	1,162,428

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

(iii) Qiraja financiare, neto (vazhdim)

31 dhjetor 2019

Të vlerësuara kolektivisht	31 dhjetor 2019			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Klasa: Standarte	1,135,497	6,834	3,468	1,145,799
Klasa: Në ndjekje	4,242	6,269	-	12,511
Klasa: Nënstandarte	-	-	-	-
Klasa: Të dyshuata	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	-	-
Vlera Bruto	1,139,739	13,103	3,468	1,158,310
Humbja e Pritshme Kreditore	(16,203)	(3,184)	(1,390)	(20,777)
Vlera kontabël (A)	1,123,536	11,919	2,078	1,137,533
Të vlerësuara individualisht	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Klasa: Standarte	-	-	6,398	6,398
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-
Klasa: Nënstandarte	-	-	156,714	156,714
Klasa: Të dyshuata	-	-	4,212	4,212
Klasa: Të humbura	-	-	5,185	5,185
Vlera Bruto	-	-	172,509	172,509
Humbja e Pritshme Kreditore	-	-	(131,187)	(131,187)
Vlera kontabël (B)	-	-	41,322	41,322
Totali vlerës kontabël (A+B)	1,123,536	11,919	43,400	1,178,855

31 December 2020

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Totali
Pa ditëvonesa	605,916	236,565	87,254	929,735
<i>Of which Moratoria</i>	<i>100,994</i>	<i>80,077</i>	<i>70,464</i>	<i>251,535</i>
Ditëvonesa < 30 ditë	164,767	103,371	26,430	294,568
<i>Of which Moratoria</i>	<i>12,089</i>	<i>18,406</i>	<i>8,077</i>	<i>38,572</i>
Ditëvonesa > 30 ditë	55,134	15,775	42,263	113,172
<i>Of which Moratoria</i>	<i>2,576</i>	<i>4,592</i>	<i>33,623</i>	<i>40,791</i>
Shuma Bruto	825,817	355,711	155,947	1,337,475
<i>Of which Moratoria</i>	<i>115,659</i>	<i>103,075</i>	<i>112,164</i>	<i>330,898</i>
Humbja e Pritshme Kreditore	(11,651)	(35,243)	(128,153)	(175,047)
<i>Of which Moratoria</i>	<i>(1,801)</i>	<i>(9,065)</i>	<i>(95,991)</i>	<i>(106,857)</i>
Totali i vlerës kontabël	814,166	320,468	27,794	1,162,428

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënimet për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë sipërcelur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)
(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor

(iii) Qiraja financiare, neto (vazhdim)

31 dhjetor 2019	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Pa ditëvonesa	993,603	5,348	9,866	1,008,817
Ditëvonesa < 30 ditë	141,894	1,486	94,323	237,703
Ditëvonesa > 30 ditë	4,342	8,269	71,788	84,299
Shuma Bruto	1,139,739	15,103	175,977	1,330,819
Humbja e Pritshme Kreditore	(16,203)	(3,184)	(132,577)	(151,964)
Totali i vlerës kontabël	1,123,536	11,919	43,400	1,178,855

Hua me kushte të rinegociueshme

Hua me kushte të rinegociueshme janë hua të cilat janë ristrukturuar për shkak të përkeqësimit të situatës financiare të klientit dhe kur Banka ka bërë lëshime të cilat nuk do të bënte në rasi të kundërt. Pasi huaja është ristrukturuar qëndron në të njëjtën kategori edhe pse performanca pas ristrukturimit mund të përmirësohet.

Analiza e kredive bruto dhe paradhëniet ndaj klientëve sipas klasës së rrezikut

Analiza e shumave bruto dhe neto (e fondeve për zhvlerësim) të kredive dhe paradhëniet ndaj klientëve të zhvlerësuar individualisht sipas klasës së riskut janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
<i>Të zhvlerësuara individualisht</i>				
Klasa: Standarte	95,394	53,876	584,903	293,188
Klasa: Nënstandarte	574,229	282,084	1,140,370	255,661
Klasa: Të dyshimta	-	-	210,752	54,606
Klasa: Të humbura	1,345,960	149,959	1,321,936	97,267
Totali	2,015,583	485,919	3,257,961	700,722

Analiza e shumave bruto dhe neto (e provigjoneve për zhvlerësim) e qirave financiare të zhvlerësuara individualisht sipas klasës së riskut janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
<i>Të zhvlerësuara individualisht</i>				
Klasa: Standarte	-	-	6,398	3,191
Klasa: Nënstandarte	-	-	156,714	32,979
Klasa: Të dyshimta	89,997	13,589	4,212	2,451
Klasa: Të humbura	11,610	5,058	5,185	2,700
Totali	101,607	18,647	172,509	41,321

OTP BANK ALBANIA SH.A.
Shënimë për pasqyrat financiare për vitin mbyllor më 31 dhjetor 2020

(të gjitha siftrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)
 (b) Rreziku kreditor (vazhdim)
Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (va-falim)

Përqendrimi i rrezikut të kredia, sipas sektorëve të ekonomisë në 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2020		% mbi Totalin
	Kredi dhënë klienteve	Qira Financiare	Totali
Industria e Prodimit dhe Përpunimit	14,243,084	191,493	14,434,577
<i>Nga të cilat: Moratorium</i>	2,750,449	14,850	2,765,299
Tregtia	13,966,894	339,570	14,306,464
<i>Nga të cilat: Moratorium</i>	2,227,471	28,381	2,255,852
Shërbimet	6,148,882	189,692	6,338,574
<i>Nga të cilat: Moratorium</i>	4,006,321	115,480	4,121,801
Ndërrimi	4,566,644	347,797	4,914,441
<i>Nga të cilat: Moratorium</i>	553,636	729,129	682,765
Telekomunikacion	603,268	28,694	721,962
<i>Nga të cilat: Moratorium</i>	106,363	2,780	109,143
Bujqësi dhe Peshkim	216,277	3,332	219,609
<i>Nga të cilat: Moratorium</i>	23,961		23,961
Të tjera	21,954,652	236,897	22,191,549
<i>Nga të cilat: Moratorium</i>	5,269,075	40,278	5,309,353
Totali	61,789,701	1,337,475	63,127,176
			100%

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

të gjitha shprehur janë shprehur në mijë lekë.

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

	31 dhjetor 2019			% mbi Totalin
	Kredi dhënë klienteve	Qira Financiare	Totali	
Industria e Prodimit dhe Përpunimit	13,921,716	220,116	14,151,832	25%
Tregtia	13,027,206	349,198	13,376,404	23%
Shërbimet	4,567,575	213,997	4,781,572	8%
Ndërtimi	2,662,009	279,135	2,941,144	5%
Telekomunikacion	2,018,979	63,722	2,082,701	4%
Bujqësi dhe Peshkim	215,304	-	215,304	0%
Të tjera	19,191,760	204,650	19,396,410	34%
Totali	55,614,609	1,330,818	56,945,427	100%

Kategoria "Të tjera" përbëhet më së shumti nga kredi dhe qira financiare të dhëna individëve apo biznesese që operojnë në sektorë të tjerë ekonomikë si pasuri të paundshme, edukim, shëndësi dhe shërbime sociale, etj.

OTP BANK ALBANIA S.H.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)
(b) Rreziku kreditor (vazhdim)
Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

Një analizë e përqendrimit të rrezikut të kredisë sipas sektorëve të industrisë në datën e raportit është si vijon:

	Huadhënie ndaj Korporatave	Huadhënie e ndaj SME	Hua Konsumatore	Hua Hipotekore	Qira financiare	Totali
31 dhjetor 2020						
Individë	-	-	3,862,758	14,940,622	104,472	18,907,852
Tregtia	11,703,037	2,263,858	-	-	339,570	14,306,465
Industria	12,864,854	1,378,230	-	-	191,493	14,434,577
Ndërtimi	3,801,979	764,665	-	-	347,797	4,914,441
Shërbime	2,232,884	4,508,266	-	-	218,385	7,060,535
Të tjera	2,182,775	1,184,773	-	-	135,758	3,503,306
Totali	32,886,529	10,099,792	3,862,758	14,940,622	1,337,475	63,127,176
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	<i>(6,565,013)</i>	<i>4,304,645</i>	<i>445,397</i>	<i>3,622,221</i>	<i>330,898</i>	<i>15,268,174</i>
Fondi për zhvlerësim	(2,653,368)	(758,924)	(306,962)	(779,2023)	(175,047)	(4,673,504)
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	<i>(324,864)</i>	<i>(311,642)</i>	<i>(41,090)</i>	<i>(158,064)</i>	<i>(106,858)</i>	<i>(942,518)</i>
Totali	30,233,161	9,340,868	3,555,796	14,161,419	1,162,428	58,453,672

31 dhjetor 2019

	Huadhënie ndaj Korporatave	Huadhënie ndaj SME	Hua Konsumatore	Hua Hipotekore	Qira financiare	Totali
Individë	-	-	3,630,677	13,363,983	130,284	17,124,944
Tregtia	10,953,502	2,073,764	-	-	349,198	13,376,464
Industria	12,991,732	939,985	-	-	220,116	14,151,833
Ndërtimi	2,270,807	391,201	-	-	279,135	2,941,143
Shërbime	2,920,723	3,665,831	-	-	277,719	6,864,272
Të tjera	1,418,670	993,734	-	-	74,366	2,486,770
Totali	30,555,434	8,064,515	3,630,677	13,363,983	1,330,818	56,945,426
Fondi për zhvlerësim	(2,605,156)	(404,006)	(303,962)	(461,793)	(151,963)	(3,926,880)
Totali	27,950,278	7,660,509	3,326,715	12,902,190	1,178,855	53,018,546

	Huadhënie ndaj Korporatave	Huadhënie ndaj SME	Hua Konsumatore	Hua Hipotekore	Qira financiare	Totali
31 Decemier 2020						
Faza 1	(501,918)	(35,647)	(16,492)	(59,642)	(11,651)	(625,350)
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	<i>(97,272)</i>	<i>(10,156)</i>	<i>(1,617)</i>	<i>(12,110)</i>	<i>(1,801)</i>	<i>(122,956)</i>
Faza 2	(455,702)	(406,097)	(78,464)	(199,538)	(35,243)	(1,175,044)
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	<i>(149,590)</i>	<i>(248,869)</i>	<i>(16,677)</i>	<i>(100,630)</i>	<i>(9,085)</i>	<i>(524,831)</i>
Faza 3	(1,695,748)	(317,180)	(212,006)	(520,023)	(128,153)	(2,873,110)
<i>Nga të cilat Moratorium</i>	<i>(78,002)</i>	<i>(52,618)</i>	<i>(22,796)</i>	<i>(45,324)</i>	<i>(95,991)</i>	<i>(294,731)</i>
HPK	(2,653,368)	(758,924)	(306,962)	(779,203)	(175,047)	(4,673,504)

31 dhjetor 2019

	Huadhënie ndaj Korporatave	Huadhënie ndaj SME	Hua Konsumatore	Hua Hipotekore	Qira financiare	Totali
Faza 1	(392,775)	(83,016)	(68,802)	(59,085)	(16,203)	(619,881)
Faza 2	(192,657)	(25,514)	(18,209)	(77,749)	(3,184)	(317,313)
Faza 3	(2,019,724)	(295,476)	(216,051)	(324,959)	(132,576)	(2,989,686)
HPK	(2,605,156)	(404,006)	(303,962)	(461,793)	(151,963)	(3,926,880)

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Çlësia e kredive për ekspozimin e aktiveve të tjera financiare ndaj rrezikut kreditor

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 letra me vlerë të investimeve matet në bazë të vendndodhjes së emetuesit të letrave me vlerë. Paratë dhe bilancet me bankat mbahen në Bankën Qendrore të Shqipërisë i cili është vlerësuar me B+ (2019; B+) dhe bankat dhe institucionet financiare që bazuar në vlerësimet e Standard & Poor u vlerësuan si më poshtë:

Kredi dhënë institucioneve financiare dhe bankave

"Klasa A deri BBB+"

"Klasa BBB deri B-"

"Pa klasifikim"

Totali

31 dhjetor 2020

31 dhjetor 2019

1,608,154

1,640,756

1,608,154

1,640,756

Investime në letra me vlerë

"Klasa A deri BBB+"

"Klasa BBB deri B-"

"Pa klasifikim"

Totali

31 dhjetor 2020

31 dhjetor 2019

21,779,703

22,448,698

21,779,703

22,448,698

(c) Rreziku i likuiditetit

Zgjidhja e rrezikut

Aktivitetet e Bankës janë subjekti i rrezikut të shlyerjes në momentin e realizimit të transaksioneve. Rreziku i shlyerjes është rreziku i humbjeve për shkak të dështimit të një shoqërie në përmbushjen e detyrimeve të saj në para, letra me vlerë ose aktive të tjera ashtu siç është rënë dakord në kontratë.

Për disa transaksione të veçanta për t'u siguruar që transaksioni shlyhet atëherë kur të dyja palët kanë plotësuar detyrimet e tyre, Banka e zvogëlon këtë rrezik duke i kryer transaksionet nëpërmjet një agjenti. Vendosija e limiteve në kryerjen e transaksioneve janë pjesë e procesit të monitorimit e të aprovimit të kreditit të përshkruar më sipër. Pranimi i rrezikut të shlyerjes, në rastet kur transaksionet kryhen pa patur garanci të mjaftueshme, kërkon aprovime specifike nga Departamenti i administrimit të rrezikut të Bankës në lidhje me palën me të cilën Banka futet në transaksion.

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të jetë në gjendje të shlyejë detyrimet e saj financiare në kohën e duhur.

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Mënyra sesi Banka administroi 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 papritueshme ose që rrezikojnë reputacionin e Bankës. Politikat dhe procedurat e likuiditetit janë subjekt i aprovimit dhe rishikimit nga Bordi i Drejtorëve. Disa vendime mund t'i delegohen ALCO-s.

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 mbarohen ose morren huq nga klientët.
- Krahasimin e raporteve të likuiditetit të pozicionit financiar me procedurat dhe kërkesat e brendshme dhe me kërkesat e enteve rregullatore.
- Administrimin e përqëndrimit dhe profilit të maturimit të huave dhe detyrimeve të tjera.

Përgjegësia për administrimin e pozicionit të likuiditetit ditë i rrihet 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 projeksione është analiza e maturitetit kontraktual të detyrimeve financiare dhe data e pritshme e mblidhjes së aktiveve financiare. Drejtimi i likuiditetit afatshkurtër dhe afatmesëm është përgjegjësi e ALCO-i cili analizon në bazë mujore pozicionin e likuiditetit të Bankës dhe aprovon çdo veprim të gjykatur të nevojshëm.

OTP BANK ALBANIA SH.A.
Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbylltur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lekë)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)
(c) Rreziko i likuiditetit (vazhdim)
Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit
Analiza e maturitetit për detyrimet financiare jo-derivative

Tabela më poshtë tregon maturitetin e mbetur kontraktual për detyrimet financiare jo-derivative (të shprehura bazuar në flokset dalëse bruto), përfshirë angazhimet dhe garancitë financiare për vitin 2020 dhe 2019:

	Vlera kontabël	Flokset dalëse bruto										
		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
Kredi dhe parashënie nga institucionet financiare	32,585,651	(5,215,947)	(5,887,033)	(397,496)	(898,156)	(187,024)						
Detyrime ndaj klientëve	72,800,101	(31,521,053)	(10,331,863)	(5,906,421)	(16,534,460)	(7,586,284)					(1,010,020)	
Pjesa e papërdorur e parashënieve	3,128,047	(332,901)	(193,623)	(288,577)	(465,046)							(259,928)
Letër kredite	1,148,938	(218,719)	(930,219)									
Garancitë dhënë klientëve	11,506,027	(472,409)	(1,677,020)	(1,738,945)	(3,009,677)	(4,607,976)						
	101,258,764	(37,761,024)	(18,921,758)	(8,331,439)	(22,128,265)	(12,846,330)						(1,269,948)

31 dhjetor 2019

	Vlera kontabël	Flokset dalëse bruto										
		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
Kredi dhe parashënie nga institucionet financiare	13,595,144	(12,492,799)	(26,571)	(550,345)	(374,781)	(149,648)						
Detyrime ndaj klientëve	66,345,074	(29,202,953)	(4,753,463)	(6,982,024)	(16,575,568)	(7,746,691)						(1,084,375)
Pjesa e papërdorur e parashënieve	3,820,593	(361,904)	(137,477)	(527,698)	(1,336,134)	(446,409)						(1,019,971)
Letër kredite	1,168,532	(523,952)	(19,712)	(27,368)		(597,520)						
Garancitë dhënë klientëve	9,734,849	(477,052)	(1,752,944)	(1,279,702)	(2,927,743)	(3,073,674)						(223,734)
	94,673,192	(43,059,640)	(6,690,167)	(9,367,137)	(21,214,226)	(12,013,942)						(2,328,080)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

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

Financimet janë krijuar duke përdorur një sërë instrumentesh si p.sh depozita, detyrime të tjera të evidentuara në letër dhe aksione. Kjo përfshon 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 me vazhdimësi të fondëve dhe fleksibilitet të përdorimit të detyrimeve me maturitet të ndryshëm. Banka vazhdimisht vlerëson rrezikun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet në financimin e krijuar 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 skontuar, sipas periudhave të ripagimit më të hershëm të mundshme.

Flukset e pritshme të parasë për Bankën mund të variojnë në mënyrë të konsiderueshme nga kjo analizë. Për shembull depozitat me afat të klientëve priten të mbajnë një rol të qëndrueshëm.

Për më tepër banka mban një portofol të aktiveve të likuide si pjesë e strategjisë së administrimit të likuiditetit.

OTP BANK ALBANIA S.H.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbylltur më 31 dhjetor 2020

(në gjuhë shqipe janë shprehur në mijë Lekë)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi i Bankës ndaj rrezikut të likuiditetit në 31 dhjetor 2020 paraqitet si më poshtë:

	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
Aktive							
Mjetet monetar dhe ekuivalentët e tyre	5,535,926	-	-	-	-	-	5,535,926
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	3,753,388	557,371	556,310	1,759,534	550,802	57,690	7,235,095
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	-	-	203,406	1,264,855	-	-	1,558,261
Investime në letra me vlerë me VDATGj	-	1,028,893	-	517,650	20,233,160	-	21,779,703
Hua dhënë klientëve	1,988,483	5,912,924	3,968,155	12,483,224	22,244,700	10,693,758	57,291,244
Qiratë Financiare	102,260	79,250	3,746	7,082	970,081	-	1,162,422
	11,380,066	7,578,438	4,821,617	16,032,345	43,998,743	10,693,758	94,562,657
Detyrime							
Detyrime ndaj institucioneve financiare	7,937,342	3,103,783	406,331	906,992	231,203	-	12,585,651
Detyrime ndaj klientëve	31,521,053	10,331,869	5,906,421	16,534,460	7,586,284	-	72,890,101
Totali	39,458,395	13,435,646	6,312,752	17,441,452	7,817,487	-	85,475,752
Ekspozimi	(28,078,329)	(5,857,208)	(1,491,135)	(1,409,107)	36,181,256	10,693,758	9,086,905
Efektë kumulativ	(28,078,329)	(33,935,537)	(35,426,672)	(36,835,779)	(654,523)	9,086,905	-

QTP BANK ALBANIA SH.A.
Shënimet për pasqyrat financiare për vitin mbylltar më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

17. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(e) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi i Bankës ndaj rrezikut të likuiditetit në 31 dhjetor 2019, paraqitet si më poshtë:

	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
Aktive							
Mjetet monetare dhe ekuivalente të tjerë	5,060,808	-	-	-	-	-	5,060,808
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	3,063,942	479,339	649,853	1,765,002	603,378	63,548	6,645,062
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	613,059	165	215,807	800,666	-	-	1,629,697
Investime të letra me vlerë me VDATG	-	202,134	-	3,063,523	10,677,334	8,565,507	22,448,698
Hua dhe të Klientëve:	1,906,970	4,805,697	5,793,036	8,608,676	20,590,443	10,134,870	51,839,692
Qiratë Financiare	-45,311	79,787	112,053	200,468	741,236	-	1,178,855
	10,690,090	5,567,122	6,790,749	14,438,335	32,612,591	18,703,925	88,802,812
Detyrime							
Detyrime ndaj institucioneve financiare	12,493,799	26,571	550,345	374,781	149,648	-	13,595,144
Detyrime ndaj klientëve	29,162,822	4,767,771	6,863,295	16,597,904	7,867,063	1,086,219	66,345,074
Totali	41,656,621	4,794,342	7,413,640	16,972,685	8,016,711	1,086,219	79,940,218
Ekspozimi	(30,966,531)	772,780	(622,891)	(2,534,350)	24,595,880	17,617,706	8,862,594
Efektë kumulativ	(30,966,531)	(30,193,751)	(30,816,642)	(33,350,992)	(8,755,112)	8,862,594	-

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimi në çmimet e tregut, si normat e interesit, çmimet e kapitalit, normat e kursit të këmbimit dhe normat e kredive (që nuk lidhen me ndryshimet në tepricën e kredisë të kredidhënësit apo kredimarrësit) do të ndikojë në të ardhurat e Bankës apo vlerën e instrumentave financiarë. Objektivi i administrimit të rrezikut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë që ekspozimi ndaj rrezikut të tregut të jetë brenda parametrave të pranueshëm ndërkohë që optimizon kthimin nga fondet e investuara.

Administrimi i rrezikut të tregut

Banka e ndan ekspozimin ndaj rrezikut të tregut në portofole të tregtueshme dhe jo të tregtueshme. Portofolet e tregtueshme përfshijnë pozicione që lindin nga transaksionet në treg për rastet kur Banka tregton për klientët ose për vetë bashkë me aktivet dhe detyrimet financiare që drejtohen mbi bazën e vlerës së drejtë. Pozicioni valutator është trajtuar si pjesë e portofolit tregtar të Bankës për qëllime të administrimit të rrezikut.

Portofolet jo të tregtueshme rrjedhin nga administrimi i rrezikut të normës së interesit të aktiveve dhe detyrimeve tregtare e bankare. Portofolet jo të tregtueshme gjithashtu përbëhen nga rreziqe që rrjedhin nga investimet në letra me vlerë të mbajtura deri në maturim dhe të mbajtura për shitje.

Autoriteti për menaxhimin e rrezikut të tregut ushtrohet nga ALCO. ALCO është përgjegjës për zhvillimin e detajuar të politikës së administrimit të rreziqeve si dhe për kontrollin e zbatimit të saj ditë pas dite.

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 së parase.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit përmes transaksioneve në monedhë të huaj. Meqë monedha e përdorur nga Banka në paraqitjen e pasqyrave financiare është Lek, pasqyrat financiare të Bankës ndikohen nga luhatjet në kurset e këmbimit mes Lek-ut dhe monedhave të tjera.

Rreziku i valutës është rreziku që vlera e një instrumenti financiar do të luhetet për shkak të ndryshimeve në kursin e këmbimit valutator. Në përputhje me politikën e Bankës, pozicionet monitorohen në baza ditore dhe strategjitë mbrojtëse përdoren për të siguruar që pozicionet të mbahen brenda kufijve të përcaktuar. Analiza e mëposhme llogarit efektin e një lëvizjeje të arsyeshme të mundshme të kursit të këmbimit kundrejt Lek-ut Shqiptar (të gjithë variablat e tjerë janë mbajtur konstante) në pasqyrën e të ardhurave (për shkak të vlerës së drejtë të mjeteve dhe detyrimeve monetare të ndjeshme ndaj monedhës) dhe kapitalit (të kësaj instrumente të vecantë kapitali ose mbrojtës që ndikojnë në udhëshërimin e kapitalit, kështu që efekti është i njëjtë me udhëshërimin e fitimit dhe humbjes). Një shumë negative në tabelë pasqyron një ulje të mundshme neto në pasqyrën e të ardhurave ose kapitalit, ndërkohë që një shumë pozitive pasqyron një rritje potenciale neto. Një rritje ekuivalente në secilin nga monedhat më poshtë kundrejt Lek-ut Shqiptar do të rezultojë në një ndikim të njëjtë, por në të kundërt.

	Rritje/(Rënie) në pikë bazë	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
		Ndjeshmëria e fitimit ose humbjes	Ndjeshmëria e kapitalit	Ndjeshmëria e fitimit ose humbjes	Ndjeshmëria e kapitalit
LEK	+() 100	(225,724)	225,724	(290,977)	290,977
USD	+(-) 100	8,984	(8,984)	6,985	(6,985)
EUR	+(-) 100	4,740	(4,740)	507	(507)

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbylltar më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare sipas monedhave më 31 dhjetor 2020 paraqitet si më poshtë:

Aktiviz	Lek	EUR	USD	Të tjera	Totali
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	779,913	3,774,398	252,498	729,117	5,535,926
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	1,969,542	4,939,654	325,898	-	7,235,095
Hua dhe në banka dhe institucioneve financiare	1,558,261	-	-	-	1,558,261
Investime në letra me vlerë me VDATGj	15,625,686	6,154,017	-	-	21,779,703
Hua dhe paradiënie klientëve, neto	25,920,366	38,751,600	2,619,238	-	57,291,244
Qiratë Financiare	137,261	1,020,882	4,285	-	1,162,428
Totali	45,991,030	44,640,591	3,201,919	729,117	94,562,657

Detyrime

Detyrime ndaj institucioneve financiare

Detyrime ndaj klientëve

Totali

Pozicioni neto

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare sipas monedhave më 31 dhjetor 2019 paraqitet si më poshtë:

Aktiviz	Lek	EUR	USD	Të tjera	Totali
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	979,254	3,180,770	267,571	633,213	5,060,808
Rezerva të detyrueshme me Bankën Qendrore	1,836,360	4,513,085	295,617	-	6,645,062
Hua dhe në banka dhe institucioneve financiare	1,618,504	329	10,864	-	1,629,697
Investime në letra me vlerë me VDATGj	16,421,550	6,027,148	-	-	22,448,698
Hua dhe paradiënie klientëve, neto	22,199,946	26,607,853	3,031,893	-	51,839,692
Qiratë Financiare	140,022	1,025,816	13,017	-	1,178,855
Totali	43,195,636	41,355,001	3,618,962	633,213	88,802,812

Detyrime

Detyrime ndaj institucioneve financiare

Detyrime ndaj klientëve

Totali

Pozicioni neto

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare sipas monedhave më 31 dhjetor 2019 paraqitet si më poshtë:

	1,825,464	10,165,237	1,604,417	26	13,595,144
	31,382,549	32,238,849	2,081,150	642,526	66,345,074
Totali	33,208,013	42,404,086	3,685,567	642,552	79,940,218
Pozicioni neto	9,987,623	(1,049,085)	(66,605)	(9,339)	8,862,594

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Sbënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)***37. 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 financiar për shkak të ndryshimit në normat e interesit të tregut.

ALCO përkufizon dhe rishikon politikën e përeaktivit 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 2019 dhe 31 dhjetor 2018. 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 yield-eve.

Administrimi i rrezikut të normës së interesit ndaj hendokut të limiteve të normave të interesit është plotësuar përmes monitorimit të luhatshmërisë së aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës sipas skenarëve standarte dhe të ndryshëm të normës së interesit. Skenarët standart që janë konsideruar çdo muaj përfshijnë ndryshimin me 100 pikë në rënie ose ngritje paralele në të gjithë kurbat e 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 pozicion financiar konstant) paraqitet si më poshtë:

31 dhjetor 2020	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)	83,520	(83,520)	122,120	(122,120)
31 dhjetor 2019	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)	88,681	(88,681)	189,724	(189,724)

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Sbënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

Normat efektive mesatare të këmbimit për kategori të rëndësishme të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës më 31 dhjetor 2020 dhe 2019 ishin si më poshtë:

	Normat mesatare të interesit të ponderuara (Lek)		Normat mesatare të interesit të ponderuara (USD)		Normat mesatare të interesit të ponderuara (EUR)	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
31 dhjetor						
Aktive						
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	-	-	-	-	-	-
Sbënime të kashëzuara me Bankën Qendrore	0.50%	1.00%	-	-	-0.50%	-0.40%
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	2.08%	2.01%	-	-	0.00%	4.00%
Investime në jetra me vlerë me VDAI Gj	5.35%	5.35%	-	-	2.13%	3.74%
Hua dhe paradhënie klientëve, neto	4.83%	5.01%	3.99%	4.38%	3.75%	3.80%
Detyrime						
Detyrime ndaj institucioneve financiare	0.69%	0.71%	0.74%	1.83%	-0.30%	-0.31%
Detyrime ndaj klientëve	0.82%	0.88%	0.28%	0.48%	0.04%	0.05%

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbylltur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(e) Rreziko i tregut (vazhdim)

Më poshtë paraqitet një analizë e instrumentave financiarë të bankës në 31 dhjetor 2020, e detajuar sipas afateve në të cilat ndodh rishikimi (dhe riqimimi) i këtyre instrumentave:

Aktive	1 deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Pa interes	Totali
Mjetet monetare dhe ekvivalentë e tyre	1,237,000	-	-	-	-	-	5,535,926
Shuma të kushtizuara me Bankën Qendrore	7,235,095	-	-	-	-	-	7,235,095
Hua dhe pajisime ndaj institucioneve financiare	-	-	-	1,558,261	-	-	1,558,261
Investime në letra me vlerë me VDATGJ	4,130,484	6,195,172	11,454,047	-	-	-	21,779,703
Hua dhënë klientëve, neto	2,572,184	7,407,353	19,021,004	25,384,877	45,218	2,860,605	57,291,244
Qiratë Financiare	173,797	107,877	294,414	586,336	-	-	1,162,428
Detyrime	15,348,560	13,710,402	30,769,469	27,529,474	45,218	7,159,534	94,562,657
Detyrime ndaj institucioneve financiare	5,215,942	5,887,033	397,495	898,156	187,025	-	12,585,651
Detyrime ndaj klientëve	31,521,053	10,331,863	5,906,421	16,534,460	8,596,304	-	72,890,101
	36,736,995	16,218,896	6,303,916	17,432,616	8,783,329	-	85,475,752
Ekspozimi	(21,388,435)	(2,508,494)	24,465,553	10,096,858	(8,738,111)	7,159,534	9,086,905
Efektë kumulativ	(21,388,435)	(23,896,929)	568,624	10,665,482	1,927,371	9,086,905	-

OTP BANK ALBANIA SH.A.
Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha sifrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

Më poshtë paraqitet një analizë e instrumentave financiarë të bankës në 31 dhjetor 2019, e detajuar sipas afatit në të cilat nëndhë rrethkimi dhe rrethkimi i këtyre instrumentave:

Aktive	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Pa interes	Totali
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	1,890,249	-	-	-	-	3,170,559	5,060,808
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	6,349,445	-	-	-	-	205,617	6,645,062
Hua dhe parapigime ndaj institucioneve financiare	-	330	353,136	1,265,369	-	10,862	1,629,697
Investime në letra me vlerë me VDA(TG)	4,148,215	5,547,170	4,815,223	7,738,090	-	-	22,448,698
Hua dhënë klientëve, neto	3,004,036	4,345,261	6,498,531	36,771,781	1,220,083	-	51,839,692
Çiratë Financiare	45,904	82,172	115,475	921,326	13,978	-	1,178,855
Detymime	15,637,849	9,974,933	11,782,365	46,696,566	1,234,061	3,477,038	88,802,812
Detymime ndaj institucioneve financiare	12,514,022	26,571	550,344	374,781	129,426	-	13,595,144
Detymime ndaj klientëve	10,684,138	5,394,167	7,802,889	18,477,092	23,986,788	-	66,345,074
Ekspozimi	23,198,160	5,420,738	8,353,233	18,851,873	24,116,214	-	79,940,218
Efektë kumulativ	(7,560,311)	4,554,195	3,429,132	27,844,693	(22,882,153)	3,477,038	8,862,594
	(7,560,311)	(3,006,116)	423,016	28,267,709	5,385,556	8,862,594	-

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbylltur më 31 dhjetor 2020

*(në gjuhë shqipe janë shkruar në një Letë)***37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(c) Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare***Huatë dhe paradhëniet ndaj bankave dhe institucioneve financiare*

Huatë dhe paradhëniet ndaj bankave përfshijnë llogaritë të bankave të tjera. Vlera e tyre e drejtë konsiderohet të jetë e njëjtë me vlerën e tyre kontabël për shkak të jetëgjatësisë së tyre dhe normën e interesit bazë, i cili është përafërsisht sa norma e tregut.

Huatë dhe paradhëniet drejt klientëve

Huatë dhe paradhëniet prezantohen duke zbritur humbjen nga zhvlerësimi. Portofoli i huave të Bankës ka një vlerë të matur të drejtë afërsisht të barabartë me vlerën e tyre kontabël për shkak të natyrës "floating" të interesit të tyre, për shkak të së cilës huatë rrvlerësohen brenda cikleve një-vjeçare, me përjashtim të një grupi huash të dhëna në 2008 të cilat nuk kanë një interes dysheme të zbatueshëm.

Kontratat e qirashë financiare

Kontratat e qirashëmeve financiare kanë një vlerë të drejtë që është e përafërt me vlerën e tyre kontabël. Jetëgjatësia mesatare e këtyre kontratave është afatmesme ose afër maturitetit, dhe mbart norma interesit luhatëse, e cila rrvlerësohet brenda ciklit një vjeçar.

Depozitat me bankat e tjera dhe klientët

Vlera e drejtë e depozitave me afat përafërt me vlerën kontabël për shkak të natyrës së tyre të pjekurisë afatshkurtes, me përqendrimit të depozitave brenda fashës [0; 1 vite].

Tabela e mëposhtme përmbledh vlerën e drejtë të instrumenteve financiare sipas klasifikimit të tyre në pasqyrën e pozicionit financiar:

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	Vlera kontabël	Vlera e drejtë	Vlera kontabël	Vlera e drejtë
Aktivët dhe detyrimet financiare				
Aktivët financiarë				
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	5,535,926	5,535,926	5,060,808	5,060,808
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	7,235,095	7,235,095	6,645,062	6,645,062
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	1,558,261	1,558,261	1,629,697	1,629,697
Aktive të tjera	76,246	76,246	176,889	176,889
Investime në letra me vlerë me VDAK Gj	21,779,703	21,779,703	22,448,698	22,448,698
Huatë dhe paradhëniet drejt klientëve	57,291,244	62,677,619	51,839,692	56,947,674
Qirashë financiare të arkëtueshme	1,162,428	1,274,461	1,178,855	1,236,392
Aktive financiare totale	94,638,903	100,137,311	88,979,700	94,145,220
Detyrimet financiare				
Detyrime ndaj institucioneve financiare	12,585,651	12,585,651	13,595,144	13,595,144
Detyrime ndaj klientëve	72,890,101	72,660,278	66,345,072	65,923,478
Detyrime të tjera	518,474	518,474	537,597	537,597
Detyrimet totale financiare	85,994,226	85,764,403	80,477,813	80,056,219

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënimet për pasqyrat financiare për vitin mbylltur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(f) Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 të gjithë instrumentet financiarë maten me koston e amortizuar, përveç investimeve në letra me vlerë dhe aktiveve të mbajtura për shërbje të cilat janë matur me vlerën e drejtë. Vlerat e drejta më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 për letra me vlerë të investimeve janë matur bazuar në hierarkinë e Nivelet 1, 2.

	31 dhjetor 2020						31 dhjetor 2019					
	Vlera		Kosto e		Vlera e drejtë		Vlera		Kosto e		Vlera e drejtë	
	kontabël	amortizuar	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	kontabël	amortizuar	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3		
Aktivët financiarë												
Mjetet monetare dhe ekvivalentet e tyre	5,535,926	5,535,926	-	-	-	5,060,808	5,060,808	-	-	-	-	-
Shuma të kushtizuara me Bankën Qendrore	7,235,095	7,235,095	-	-	-	6,645,062	6,645,062	-	-	-	-	-
Hua dhe pasapagime ndaj institucioneve financiare	1,558,261	1,558,261	-	-	-	1,629,697	1,629,697	-	-	-	-	-
Aktive të tjera	76,246	76,246	-	-	-	176,889	176,889	-	-	-	-	-
Investime në letra me vlerë me VDATGj	21,779,703	-	-	4,656,022	17,123,681	22,448,698	-	-	6,201,451	16,247,246	-	-
Huatë dhe pasqyrimet drejt klientëve	57,291,244	-	-	-	62,677,619	51,839,692	-	-	-	56,947,674	-	-
Qirata financiare të ardhshme	1,162,428	-	-	-	1,274,461	1,178,855	-	-	-	1,236,392	-	-
Aktive totale	94,638,903	14,405,528	-	4,656,022	81,075,761	88,979,701	13,512,456	-	6,201,451	74,431,312	-	-
Detyrimet financiare												
Detyrime ndaj institucioneve financiare	12,585,651	12,585,651	-	-	-	13,595,144	13,595,144	-	-	-	-	-
Detyrime ndaj klientëve	72,890,101	-	-	-	72,660,278	66,345,072	-	-	-	65,923,478	-	-
Detyrime të tjera	518,474	518,474	-	-	-	537,597	537,597	-	-	-	-	-
Detyrimet totale financiare	85,994,226	13,104,125	-	-	72,660,278	80,477,813	14,132,741	-	-	65,923,478	-	-

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lekë)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(f) Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes së drejtpërdrejtë apo të lërthortë që vjen si rezultat i një sërë shkakesh të lidhura me proceset, personelin, teknologjinë dhe infrastrukturën e Bankës dhe nga faktorë të jashtëm siç janë kreditimi i tregut dhe rreziqet e likuiditetit që lindin nga kërkesat ligjore dhe rregulluese si edhe nga standardet përgjithësisht të pranura të shtyllës korporative. Rreziqet operative lindin si pasojë e të gjithë operacioneve të Bankës dhe shqyrtohen nga të gjitha njësitë e biznesit.

Objektivi i Bankës është të menaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shansin e humbjeve financiare dhe dëmtimit e reputacionit të Bankës me kosto efektive, si edhe të shmanjë procedurat e kontrollit të cilat kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin.

Përgjegësia përsosore për zhvillimin dhe implementimin e kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional i caktohet Drejtimit për çdo njësi biznes. Kjo përgjegjësi mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme të Bankës për menaxhimin e rrezikut operacional në fushat e mëposhtme:

- kërkesa për ndarjen e detyrave, duke përfshirë dhe autorizimin e pavarur të transaksioneve;
- kërkesa për bashkërendimin dhe monitorimin e transaksioneve;
- përputhja me kërkesat ligjore dhe rregullative;
- dokumentimi i kontrolleve dhe i procedurave;
- kërkesa për vlerësimin periodik të rreziqeve operationale të analizuar dhe përshtatshmërinë e kontrolleve dhe procedurave për të adresuar rreziqet e identifikuara;
- kërkesa për raportimin e humbjeve operationale dhe veprimt rregullues të propozuar;
- zhvillimi i planeve të emergjencës;
- trajnimin dhe zhvillimin profesional;
- standardet e rreze dhe të biznesit;
- zvogëlim i rrezikut duke përfshirë sigurim në rastet kur është efektiv.

Përputhshmëria me standardet e Bankës mbështetet nga një program rishikimesh periodike i ndërmarrë nga një strukturë specifike e rrezikut operacional, si dhe Kontrollin e Brendshëm.

(g) Menaxhimi i kapitalit

Kapitali rregullator

Banka Qëndrore që është rregullatori i Bankës vendos dhe monitoron kërkesat për kapitalin. Në zbatimin e kërkesave aktuale të kapitalit, Banka duhet të mbajë një raport të totalit të kapitalit me totalin e aktiveve të ponderuara me rrezikun, në një minimum të kështilluar prej 12%. Aktivët e ponderuara me rrezikun përcaktohen sipas kërkesave të specifikuar që synojnë të pasqyrojnë nivelin e ndryshueshëm të rrezikut që i bashkangjitet aktivitetit dhe ekspozimit jashtë pasqyrës së pozicionit financiar.

Banka llogarit kërkesat lidhur me rrezikun kreditor për ekspozimin e tij bazuar në rregulloret mbi njafthueshmërinë e kapitalit të vendosura nga Banka Qëndrore. Ekspozimet merren në konsideratë duke përdorur shumat në pasqyrën e pozicionit financiar. Angazhimet e lidhura kreditorë jashtë pasqyrës së pozicionit financiar merren në konsideratë pasi zbatohen kategori të ndryshme të faktorëve të kthimit, të planifikuara për të konvertuar këto zëra në ekivalente të zërave të pasqyrës së pozicionit financiar. Kjo shumë ekivalente ponderohet me rrezikun duke përdorur përqindje të ndryshme (0%, 20%, 50%, 100%, and 150%) në varësi të nivelit të ekspozimit.

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2020

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(g) Manaxhimi i kapitalit (vazhdim)****Kapitali rregullator (vazhdim)**

Përdoren disa metoda për zvogëlimin e rrezikut kreditor si p.sh. transaksione me kolateral dhe garanci. Kapitali rregullator i Bankës analizohet në dy nivele:

Niveli 1 i kapitalit (kapitali bazë), i cili përfshin kapitalin aksionar, primin e aksioneve, rezervën e detyrueshme dhe rezerva të tjera, fitimin e mbartur nga vitet e mëparshme dhe interesat e pakicës pas zbritjeve për emrin e mirë, aktivet afatgjata jomateriale dhe humbjet e parcalizuara nga shitja e investimeve.

Niveli 2 i kapitalit (kapitali shtesë), i cili përfshin detyrimet e borxhit, të quajtura borxh i varur.

Kufijtë e mëposhtem zhatohen ndaj elementeve të kapitalit bazë. Niveli 2 i kapitalit nuk mund të tejkalojë nivelin 1 të kapitalit, dhe borxhi i varur nuk duhet të kalojë 50 përqind të nivelit 1 të kapitalit. Politika e Bankës është të mbajë një bazë të fortë kapitali, si dhe të mbajë investitorët, kreditorët dhe besimin e tregut dhe të mbështesë zhvillimin e ardhshëm të biznesit. Njëlloj gjithashtu ndikimi i nivelit të kapitalit në kthimin e aksioneve si dhe Banka njëj nevojën për të ruajtur balancën midis këtimeve me të larta që mund të realizohen me më shumë borxh dhe avantazhet e sigurisë së ofruar nga një pozicion i fortë kapitali.

Sipas rregullores së Bankës, raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit është 12%. Banka është në përputhje me një raport të mjaftueshmërisë së kapitalit prej 16.81% më 31 dhjetor 2020 (2019: 13.84%).

	<u>31 dhjetor 2020</u>	<u>31 dhjetor 2019</u>
Kapitali bazë		
Kapitali i nënshkruar	6,740,900	6,740,900
Prim i lidhur me aksionin	1,750	1,750
Rezervat	1,164,658	1,118,338
Fitim/(humbja) e vitit aktual	750,548	-
Humbjet e akumuluar	2,069,159	786,116
Aktivët afatgjata jomateriale	(208,223)	(205,955)
	10,518,792	8,441,149
Kapitali shtesë		
Detyrime të kushtëzuara kohore	-	-
Totali i kapitalit rregullator	10,518,792	8,441,149
Aktive të ponderuara me rrezikun	57,387,248	56,392,627
Rreziku operacjonal	5,209,223	4,591,487
Totali	62,596,471	60,984,114
Raport i mjaftueshmërisë së kapitalit	16.81%	13.84%
Minimumi i kërkuar i Raportit të mjaftueshmërisë së kapitalit	12.00%	12.00%