

BANKA OTP ALBANIA SH.A

**Raporti i Audituesit të Pavarur dhe
Pasqyrat Financiare në datën dhe
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021**

Përmbajtja

Raporti i audituesit të pavarur	
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....	26
5. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve	29
6. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	33
7. Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore.....	34
8. Huatë dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare.....	34
9. Investime në letrat me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjeragjithëpërfshirëse (VDATGj)	34
10. Hua dhe paradhënie për klientët, neto	35
11. Aktivet e tjera	41
12. Aktive afatgjata materiale, neto	42
13. Aktive me të drejtë përdorimi, neto.....	43
14. Aktive afatgjata jomateriale, neto.....	43
15. Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore.....	44
16. Detyrime ndaj institucioneve financiare	44
17. Detyrime ndaj klientëve.....	45
18. Detyrime për qira.....	46
19. Detyrime të tjera	47
20. Provizione.....	48
21. Detyrime/(Aktive) tatimore të shtyra, neto.....	49
22. Kapitali aksionar.....	49
23. Rezervat.....	50
24. Të ardhurat nga interesi duke përdorur metodën e interesit efektiv.....	50
25. Shpenzime për interesa duke përdorur metodën e interesit efektiv.....	50
26. Të ardhura nga komisionet	51
27. Shpenzime për komisionet.....	51
28. Humbjet e pritshme kreditore për aktivet financiare	51
29. Shpenzime personeli.....	52
30. Shpenzime administrative dhe operative.....	53
31. Tatimi mbi fitimin.....	53
32. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara	54
33. Transaksionet me palët e lidhura	56
34. Ngjarjet pas datës së raportimit.....	58
35. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve dhe kapitalit sipas maturitetit.....	59
36. Adminstrimi i rrezikut financiar.....	60-108

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarin e OTP Bank Albania sh.a.

Raporti i audituesit mbi pasqyrat financiare

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të OTP Bank Albania sh.a. (më poshtë "Banka"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2021, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të mjeteve monetare për vitin që mbyllet më këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2021, dhe performancën financiare dhe flukseve të parasë për vitin e mbyllur më atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF-të").

Baza për opinionin

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

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

Çështje të tjera

Pasqyrat financiare të OTP Bank Albania sh.a. më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020, janë audituar nga një auditues tjetër, i cili ka dhënë një opinion të pakualifikuar më 12 mars 2021.

Informacione të tjera të Përfshira në Raportin Vjetor 2021 të OTP Bank Albania sh.a.

Informacione të tjera përfshijnë informacione në Raportin Vjetor të Bankës për vitin 2021, përparësi në përputhje me nenet 17 dhe 19 të Ligjit Nr. 25\2018 "Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare", përveç pasqyrave financiare dhe këtij raporti të audituesit. Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Raporti Vjetor i Bankës për vitin 2021 pritet të na vihet në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesit.

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

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

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

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

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

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

Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston.

Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

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

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

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

Ernst & Young - Ekspertë Kontabël të Autorizuar
Dega në Shqipëri

Ernst & Young Certified Auditors
23 mars 2022
Tiranë, Shqipëri



Mario Vangjel
Auditues Ligjor

Mario Vangjel

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)***Pasqyra e pozicionit financiar
më 31 dhjetor 2021**

	Shënime	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Aktivët			
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	6	9,382,469	5,535,926
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	7	8,007,719	7,235,095
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	8	1,377,826	1,558,261
Investime në letra me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGj)	9	25,111,835	21,779,703
Hua dhe paradhënie për klientët, neto	10	67,435,247	57,291,244
Qiratë financiare të arkëtueshme	10.1	1,223,557	1,162,428
Aktive të tjera	11	388,105	455,104
Aktive afatgjata materiale	12	658,354	636,292
Aktive me të drejtë përdorimi	13	590,217	581,385
Aktive afatgjata jomateriale	14	211,504	208,223
Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore	15	15,634	37,122
Totali i aktiveve		114,402,467	96,480,783
Detyrimet			
Detyrime ndaj institucioneve financiare	16	17,428,758	12,585,651
Detyrime ndaj klientëve	17	82,377,573	72,890,101
Detyrime të qirasë	18	596,244	601,945
Detyrime të tjera	19	2,356,739	624,280
Provizione për detyrime	20	218,994	183,018
Detyrime tatimore të shtyra, neto	21	131,991	139,533
Totali i detyrimeve		103,110,299	87,024,528
Kapitali			
Kapitali aksionar	22	6,740,900	6,740,900
Primi i lidhur me aksionin		1,750	1,750
Rezerva	23	2,112,590	2,155,818
Fitim i pashperndare		2,436,928	557,787
Totali i kapitalit		11,292,168	9,456,255
Totali detyrimeve dhe kapitalit		114,402,467	96,480,783

Pasqyra e pozicionit financiar duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 108, 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 2021

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Të ardhura nga interesat me normë efektive të interesit	24	4,018,191	3,796,468
Shpenzime për interesat	25	(398,090)	(362,182)
Marzhi neto nga interesat dhe të ardhurat e ngjashme		3,620,101	3,434,286
Të ardhura nga komisionet	26	850,548	623,230
Shpenzime nga komisionet	27	(281,255)	(204,630)
Të ardhura neto nga komisionet		569,293	418,600
Humbjet pritshme të kredisë për për aktivet financiare	28	(149,850)	(1,100,896)
Fitim nga kurset e këmbimit		219,588	176,761
Fitim nga shitja e aktiveve VDATGj	9	7,697	6,140
Fitim nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		4,201	(315)
Fitim / (Humbja) nga shitja e aktiveve të riposeduara së bashku me rimatjen e provizionit për zhvlerësim		49,283	(77,115)
Fitim/(Humbje) të tjera, neto		(2,898)	8,598
Të ardhura të tjera, neto		277,871	107,929
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	12	(99,770)	(87,736)
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	14	(59,069)	(70,754)
Zhvlerësimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	13	(184,250)	(182,325)
Shpenzime personeli	29	(944,997)	(894,733)
Shpenzime të përgjithshme administrative	30	(774,897)	(782,448)
Totali i shpenzimeve		(2,062,983)	(2,017,996)
Shpenzime të tjera jo operative		-	(11,724)
Fitimi para tatimit		2,254,432	830,199
Tatim fitimi aktual	31	(352,312)	(155,596)
Tatim fitimi i shtyrë	21,31	10,171	(11,599)
Fitimi i vitit, neto		1,912,291	663,004
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse			
<i>Zërat që mund të riklasifikohen në periudhat e ardhshme në fitim ose humbje:</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		14,895	(451,450)
Të ardhura/(humbje) të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, neto nga tatimet		14,895	(451,450)
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, neto nga tatimi		1,927,186	211,554

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 108, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare

OTP BANK ALBANIA SH.A.

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek)

**Pasqyra e ndryshimit të kapitalit
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021**

	Kapitali aksionar	Primi i aksioneve	Rezerva ligjore dhe rregullatore	Rezerva për ndryshimet në vlerën e drejtë	Fitimi i pashpërndarë	Totali
Gjendja më 1 janar 2020	6,740,900	1,750	1,118,338	1,282,960	(58,897)	9,085,051
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse						
Fitimi i vitit	-	-	-	-	663,004	663,004
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të aktiveve financiare me VDATGj	-	-	-	(531,117)	-	(531,117)
Detyrime nga tatimi i shtyrë nga vlera e drejtë e aktiveve financiare me VDATGj	-	-	-	79,667	-	79,667
Totali i të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	(451,450)	663,004	211,554
Fondi për zhvlerësimin e aktiveve financiare me VDATGj	-	-	-	159,650	-	159,650
Alokimi i fitimit të pashpërndarë në rezervë ligjore (Shënimin 23 (i))	-	-	46,320	-	(46,320)	-
Gjendja më 31 dhjetor 2020	6,740,900	1,750	1,164,658	991,160	557,787	9,456,255
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse						
Fitimi i vitit	-	-	-	-	1,912,291	1,912,291
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të aktiveve financiare me VDATGj	-	-	-	17,503	-	17,503
Detyrime nga tatimi i shtyrë nga vlera e drejtë e aktiveve financiare me VDATGj	-	-	-	(2,629)	-	(2,629)
Totali i të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	14,874	1,912,291	1,927,165
Fondi për zhvlerësimin e aktiveve financiare me VDATGj	-	-	-	(91,252)	-	(91,252)
Alokimi i fitimit të pashpërndarë në rezervë ligjore (Shënimin 23 (ii))	-	-	33,150	-	(33,150)	-
Gjendja më 31 dhjetor 2021	6,740,900	1,750	1,197,808	914,782	2,436,928	11,292,168

Pasqyra e ndryshimeve të kapitalit duhet lexuar së së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 108, 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 për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

	Shënime	2021	2020
Flukset e mjeteve monetare nga operacionet:			
Fitimi/(Humbja) para tatimit		2,254,432	830,199
<i>Rregullime për të kuadruar rezultatin neto me flukset neto të flukseve monetare nga veprimtaritë operative:</i>			
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	12	99,770	87,736
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	14	59,069	70,754
Amortizimi I aktiveve me të drejtë përdorimi	13	184,250	182,325
Zhvlerësimi i aktiveve financiare	28	149,850	1,100,295
Rënie në vlerë mbi aktivet e marra në rrugë ligjore (Humbje)/fitimi nga shitja e aktiveve afatgjata materiale	15	11,236	77,517
Humbje nga shitja e aktiveve të mara në rrugë ligjore		(4,201)	315
Të ardhura nga interesat me norme efektive të interesit	24	(60,521)	(403)
Shpenzime nga interesat	25	(4,018,191)	(3,796,468)
Efekti nga ndryshimi i kursit të këmbimit		398,090	362,182
		53,170	16,929
Flukset e mjeteve monetare nga fitimi operativ para ndryshimeve në aktivet dhe detyrimet operative		(873,046)	(1,068,619)
<i>Ndryshim në aktivet dhe pasivet operative:</i>			
Rritja në shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore		(772,624)	(590,040)
Pakësim në huatë dhënë institucioneve financiare		168,351	29,948
Rritje në hua dhe paradhënie për klientët		(10,338,893)	(6,245,123)
Rritje në aktive të tjera		(66,999)	(30,284)
Rritje / (Pakësim) në detyrimet ndaj institucioneve financiare		4,846,155	(1,007,884)
Rritje në detyrimet ndaj klientëve		9,514,273	6,545,686
(Pakësim)/rritje në detyrime të tjera		1,932,641	(40,319)
Interesi i arkëtuar		4,022,708	3,794,609
Interesi i paguar		(410,849)	(346,884)
Tatim fitimi i paguar		(264,044)	(190,297)
Fluksi neto i mjeteve monetare gjeneruar nga aktivitetet operative		7,757,673	850,793
Fluksi i mjeteve monetare nga veprimtaritë investuese:			
Blerje e aktiveve financiare me VDATGj		(4,943,730)	(3,237,625)
Të hyra nga nxjerrja jashtë përdorimit dhe riblerjet e letrave me vlerë të mbajtura me VDATGj		1,470,000	3,350,300
Blerje e aktiveve afatgjata jomateriale		(32,823)	(42,088)
Blerja e aktiveve afatgjata materiale		(152,268)	(270,863)
Të hyra nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		876	1,922
Fluksi neto i mjeteve monetare përdorur për veprimtaritë investuese		(3,657,945)	(198,354)
Fluksi i mjeteve monetare nga veprimtaritë financiare:			
Pagesat e principalit të detyrimeve të qirasë		(203,659)	(194,132)
Fluksi neto i mjeteve monetare përdorur për veprimtaritë financiare		(203,659)	(194,132)
Rritje/(Rënie)neto në mjeteve monetare dhe ekuivalentët e tyre		3,896,069	458,307
Efekti neto nga ndryshimi i kursit të mjeteve monetare dhe ekuivalentët e tyre		(49,526)	16,811
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre në fillim të vitit		5,535,926	5,060,808
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre në fund të vitit	6	9,382,469	5,535,926

Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare duhet lexuar së bashku me shënime mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 108. Këto pasqyra financiare u miratuan nga Drejtimi i Bankës më 10 Mars 2022 dhe janë firmosur nga:

Bledar Shella
Drejtor i Përgjithshëm



Gabor Jandacsik
Drejtor i Financës & Riskut

1. 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 shoqëritë tregtare dhe u liçensua 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% te aksioneve te Societe Generale Albania sh.a. nga aksioneri i mëparshëm Societe Generale Group me vendndodhje në Francë (shiko Shënimin 21).

Më 31 Dhjetor 2021, Banka ka operuar përmes zyrave qendrore që ndodhen në Tiranë dhe 39 degëve të saj (2020: 38 degë). Banka ushtron aktivitetin vetëm brenda territorit gjeografik të Shqipërisë. Më 31 Dhjetor 2021 Banka kishte 469 punonjës (31 Dhjetor 2020: 458 punonjës). Zyra e regjistruar e Bankës është pranë Kullat Binjake, Blv. "Dëshmorët e Kombit", Kulla 1, Kati 9, Tiranë, Shqipëri.

Më 31 Dhjetor 2021, Këshilli Mbikqyrës dhe Komiteti i Kontrollit të Bankës përbëhet nga anetarët e mëposhtëm:

Këshilli Mbikqyrës	Peter Janos Bese	Kryetar
	Janos Veres	Anëtar
	Arpad Sranko	Anëtar
	Adrian Civici	Anëtar
	Tibor Kovacs	Anëtar
Komiteti i Kontrollit	Aleksander Xhuvani	Anëtar
	Armando Duka	Anëtar
	Arpad Sranko	Kryetar
	Jitka Pantuckova	Anëtar
	Diana Ylli	Anëtar

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 ekonominë shqiptare dhe globale për një periudhë të panjohur kohore. Si përgjigje e situatës pandemike ndodhën dy zhvillime në Shqipëri:

Dy moratoriume janë dhënë nga Banka e Shqipërisë përkatësisht 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 dytë lidhet me dhënien e Garancisë Publike nga Ministria e Financave për OTP për pagat e klientëve, veprimtaria 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 sha.

Drejtimi i bankës ndërmorri 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 shërbimet u ofruan. Nuk ka pasur ndërprerje për klientët për shkak të faktit se protokollit është hartuar për të gjitha llojet e skenareve;

- Oferta të ndryshme janë bërë 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 shtyrjen e pagesës nga 3 muaj deri në 1 vit sipas nevojës së klientit.

2. Mjedisi operaconal i Bankës (vazhdim)

- Programet e zbatuara për mbështetjen e klientëve dhe shkalla e tyre ishte si më poshtë:

- Pjesëmarrja në dy programe të mbështetura nga qeveria, lehtësi kredie për shpenzimet e pagave dhe Kapital punues për biznesin;
- Të gjithë klientët e bankave janë stimuluar të përdorin Kanalet tona Alternative duke lehtësuar kryerjen e të gjitha transaksioneve në platformën bankare online dhe blerjet e internetit me karta debiti me komisione zero;
- Mbështetje për Moratoriumin e kredisë;
- 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 tu 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 variablave makroekonomikë. 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 përfshiu 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 veçanti 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. (Shënimi 5)

(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 (BSNK) dhe janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç aktiveve financiare të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, të cilat maten me vlerën e drejtë.

Banka ka përgatitur pasqyrat financiare mbi bazën e parimit të vazhdueshmërisë (Shënimi 5.B)

(b) Monedha funksionale dhe raportuese

Pasqyrat financiare paraqiten në Lek shqiptar (“Lek”), e cila është monedha funksionale dhe prezantuese 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 rivlerësohen në Lek me kursin në datën e raportimit.

Fitimi ose humbja nga ndryshimi i kurseve të këmbimit për aktivet monetare, është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës të rregulluara me interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të kthyer në monedhën funksionale me kursin e fundvitit.

	31 Dhjetor 2021	31 Dhjetor 2020
USD	106.54	100.84
EUR	120.76	123.70

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(d) Interesi

Metoda e normës efektive së interesit

Të ardhurat nga interesi regjistrohen duke përdorur metodën e interesit efektiv (NIE) për të gjithë instrumentat financiarë të matur me koston e amortizuar. Të ardhurat nga interesi nga instrumentat e borxhit të mbajtur me VDATGj 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 përshtatshme, në një periudhë më të shkurtër, në vlerën kontabël neto të aktivitetit financiar.

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

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

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

Ndryshimet e Fazës 2 të reformës IBOR lejojnë që ndryshimet në bazën për përcaktimin e flukseve monetare kontraktuale të trajtohen si ndryshime në një normë interesi të ndryshueshme, si një mjet praktik, me kusht që të plotësohen disa kushte. Kushtet përfshijnë që ndryshimi është i nevojshëm si pasojë e drejtpërdrejtë e reformës IBOR dhe që tranzicioni të bëhet mbi një bazë ekonomikisht ekuivalente.

Interesa dhe të ardhura të ngjashme

Të ardhurat nga veprimtaritë bankare, duke përfshirë të ardhurat nga huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve, të ardhurat nga bankat dhe institucionet e tjera financiare, njihen në fitim ose humbje duke zbatuar NIE në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare, përveç aktiveve të zhvlerësuara. Kur një aktiv financiar zhvlerësohet dhe për këtë arsye konsiderohet si 'Faza 3' (shiko Shënimin 3 (j) (v) A), Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke zbatuar NIE në koston e amortizuar neto të aktivitetit financiar. Nëse mjetet financiare trajtohen dhe nuk kanë zhvlerësim (siç është përshkruar në Shënimin 36.b), Banka kthehet në llogaritjen e të ardhurave nga interesi në baza bruto.

Për aktivitetet financiare të zhvlerësuara 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 koston e amortizuar të aktivitetit. Norma Efektive e Interesit e rregulluar është norma e interesit që, në njohjen fillestare, aktualizon flukset monetare të ardhshme të vlerësuara (duke përfshirë humbjet e kredisë) në koston e amortizuar të aktiveve të zhvlerësuara që në blerje ose në krijim (POCI).

Banka mban gjithashtu investime në aktive financiare të emetuara me norma interesi negative. Banka shpalos interesin e paguar për këto aktive financiare si shpenzim interesi, me dhënie informacionesh shpjeguese shtesë në shënimin 24.

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

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

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(e) Tarifa dhe komisione

Banka fiton të ardhura nga tarifat dhe komisionet nga një gamë e ndryshme shërbimesh që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet njihen në një shumë që pasqyron shumën për të cilën Banka pret të ketë të drejtë në këmbim të ofrimit të shërbimeve. Detyrimet e ekzekutimit, si dhe koha e përmbushjes së tyre, identifikohen dhe përcaktohen në fillim të kontratës. Kontratat e të ardhurave të Bankës nuk përfshijnë detyrime të shumëfishta të performancës, siç shpjegohet më tej në Shënimet A dhe B më poshtë.

Kur Banka ofron një shërbim për klientët e saj, shuma faturohet dhe në përgjithësi duhet të paguhet menjëherë me kënaqësinë e një shërbimi të ofruar në një moment kohor ose në fund të periudhës së kontratës për një shërbim ofruar me kalimin e kohës.

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

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

Tarifat dhe komisionet e fituara nga ofrimi i shërbimeve gjatë një periudhe kohore janë grumbulluar gjatë asaj periudhe. Këto tarifa përfshijnë të ardhurat nga komisionet, duke përfshirë tarifat e shërbimit të llogarisë, tarifat e menaxhimit të investimeve dhe tarifat e vendosjes.

B. Të ardhurat nga tarifat nga ofrimi i shërbimeve financiare dhe të fituara për ekzekutimin e një akti të rëndësishëm

Tarifat dhe komisionet që dalin nga negocimi ose pjesëmarrja në negocimin e një transaksioni me një palë të tretë, siç janë tarifat e tjera dhe shpenzimet e komisioneve që lidhen kryesisht me tarifat e transaksionit dhe shërbimit, njihen pas përfundimit të transaksionit bazë. Tarifat ose komponentët e tarifave që lidhen me një performancë të caktuar njihen pas plotësimit të 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 instrumentave financiarë 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 kredinë. Njohja e këtyre tarifave (së bashku me kostot shtesë) përbëjnë një pjesë integrale të instrumentave financiarë përkatëse dhe njihen si të ardhura nga interesi nëpërmjet një rregullimi në NIE.

Përfundimisht 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 (dmth., janë përcaktuar me VDPFH ose janë nën një normë interesi të tregut, ose janë përcaktuar neto) llogariten si derivativë dhe maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(f) Qiraja

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

i. Banka si qiramarrëse

Kontabilizimi i qirave nga Banka si qiramarrës.

Si qiramarrës, Banka merr me qira disa ambiente për zyra dhe degë, pasuri të patundshme, pajisje dhe makina. Qiratë njihen si një aktiv me të drejtë përdorimi dhe një detyrim përkatës në datën në të cilën aktivi i dhënë me qira është i disponueshëm për përdorim nga Banka. Çdo pagesë e qirasë ndahet ndërmjet detyrimit dhe koston financiare. Kostoja financiare ngarkohet në fitim ose humbje gjatë periudhës së qirasë në mënyrë që të prodhojë një normë konstante periodike interesi për pjesën e mbetur të detyrimit për secilën periudhë. Aktivi me të drejtën e përdorimit njihet me kosto dhe zhvlerësohet për më pak se jeta e dobishme e aktivitetit dhe afati i qirasë mbi një bazë lineare. Detyrimet që rrjedhin nga një qira maten fillimisht mbi bazën e vlerës aktuale. Detyrimet e qirasë përfshijnë vlerën aktuale neto të pagesave të mëposhtme të qirasë:

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

Pagesat e qirasë skontohe duke përdorur normën e interesit të nënkuptuar në qira. Nëse kjo normë nuk mund të përcaktohet, përdoret norma rritëse e huamarrjes së qiramarrësit, që është norma që qiramarrësi duhet të paguajë për të marrë hua fondet e nevojshme për të marrë një aktiv me vlerë të ngjashme në një mjedis të ngjashëm ekonomik me terma dhe kushte të ngjashme.

Pagesat nën qira afatgjata të tokës bazuar në vlerën kadastrale të tokës trajtohen si pagesa variabël të qirasë që nuk bazohen në një indeks ose një normë.

Kosto e aktivitetit me të drejtë përdorimi do të përfshijë:

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

Gjatë përcaktimit të afatit të qirasë, Drejtimi i Bankës merr parasysh të gjitha faktet dhe rrethanat që krijojnë një nxitje ekonomike për të ushtruar një mundësi zgjatjeje, ose për të mos ushtruar një opsion përfundimi. 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 rrethana 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 pasivit të qirasë dhe qirasë variabile në periudhën në të cilën u dhanë.

ii. Kontabiliteti i qirave operative nga Banka si qiradhënëse.

Kur aktivitetet 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 aktivitetet e mbajtura për qira nën qira operative kur përfundojnë qiratë. Aktive të tilla transferohen në inventarë në vlerën e tyre kontabël kur ato pushojnë të merren me qira. Të ardhurat nga shitja njihen si të ardhura me koston përkatës të mallrave të shitura. Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, Banka nuk ka vepruar si qiradhënëse. Banka është e ekspozuar ndaj qirave financiare si qiradhënëse dhe politika kontabël është shpalosur në Shënimin 3(m).

(g) Shpenzimet operative

Shpenzimet operative regjistrohen atëherë kur ato ndodhin.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(h) Përfitimet e punonjësve

(i) Plani i përcaktuar i kontributeve

Detyrimet ndaj planit të pensioneve me kontribut të përcaktuar ngarkohen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse kur ato ndodhin. Banka paguan kontribute për sigurimet shoqërore 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 kontributësh të përcaktuara për pensione.

(ii) Përfitimet afatshkurtra

Detyrimet për përfitime afatshkurtra të punonjësve maten mbi baza të paskontuara dhe njihen si shpenzime pasi ofrohet shërbimi i lidhur. Një provizion njihet për shumën që pritet të paguhet nën bonusin afatshkurtër të parave ose planet e ndarjes së fitimit nëse Banka ka një detyrim ligjor ose konstruktiv për të paguar këtë shumë si rezultat i shërbimeve të mëparshme të ofruar nga punëmarrësi dhe detyrimi mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme.

(iii) Përfitime të tjera afatgjata të punonjësve

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

(iv) Benefitet e ndërprerjes së marrëdhënies së punësimit

Benefitet e ndërprerjes së marrëdhënies së punësimit njihen si shpenzime në kohën më të hershme kur Banka nuk mund të tërheqë më ofertën e këtyre përfitimeve dhe kur Banka njuh kostot për një ristrukturim. Nëse përfitimet nuk pritet të shlyhen tërësisht brenda 12 muajve nga data e raportimit, atëherë ato skontohehen. Vlera e drejtë e shumës së pagueshme për punonjësit, të cilat shlyhen në para, njihet si shpenzim me një rritje korresponduese të detyrimeve, për periudhën gjatë së cilës punonjësit kanë të drejtën e marrjes së pagesës. Detyrimi rivlerësohet në çdo datë raportimi dhe në datën e shlyerjes. 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.

(i) Tatimi aktual

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi fitimin e tatueshëm të vitit duke përdorur normën tatimore në fuqi ose që konsiderohet si e tillë në datën e mbylljes së pasqyrave financiare dhe çdo sistemim të tatimit të pagueshëm për vitet e mëparshme. Shuma e tatimit aktual të pagueshme ose të arkëtueshme është vlerësimi më i mirë i shumës së tatimit që pritet të paguhet ose arkëtohet që pasqyron pasigurinë në lidhje me taksat e të ardhurave, nëse ka. Ajo matet duke përdorur tarifatat tatimore të miratuara ose të miratuara në mënyrë thelbësore në datën e raportimit. Aktivitet dhe detyrimet tatimore korrente netohen vetëm nëse plotësohen disa kritere.

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë është llogaritur duke përdorur metodën e pozicionit financiar, nga diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi financiar, dhe bazës së tyre tatimore. Tatimi i shtyrë matet me normat e tatimit që pritet të zbatohen ndaj diferencave të përkohshme kur ato kthehen mbrapsht bazuar në ligjet që janë në forcë në datën e raportimit. Detyrim tatimor i shtyrë njihet për të gjithë diferencat e përkohshme të tatueshme siç janë ndryshimet në vlerën e drejtë dhe në amortizim. Një aktiv tatimor i shtyrë njihet për aq sa është e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit diferencat e përkohshme të zbritshme të mund të përdoren. Tatimi i shtyrë rishikohet në çdo datë raportimi dhe zvogëlohet deri në masën që nuk ka më mundësi që përfitimi nga tatimi mund të realizohet. Zbritja tatimore për pagesat e qirasë shpërndahet në zhvlerësimin e të drejtës së përdorimit të aktivitet dhe kostos së interesit mbi detyrimin e qirasë. Si rezultat, diferencat e përkohshme lindin me njohjen fillestare të një qiraje të re ku Banka është një qiramarrës.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë

(i) Njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

Data e njohjes

Aktivet dhe detyrimet financiare, me përjashtim të huave dhe paradhënieve për klientët dhe tepricat për shkak të klientëve, fillimisht njihen në datën e tregtimit, domethënë data kur Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin tregtimet e rregullta të mënyrave: blerjet ose shitjet e aktiveve financiare që kërkojnë dhënien e aktiveve brenda afatit kohor të përcaktuar përgjithësisht me rregullore ose konventë në treg. Huatë dhe paradhëniet për klientët njihen kur fondet transferohen në llogaritë e klientëve. Banka 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 VPPI). 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 bazohet 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 tregtimit.

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

Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

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

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

Banka nuk ka instrumente të kapitalit neto më 31 dhjetor 2021 dhe 2020.

(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:

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

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

- Aktivit financiar mbahet brenda një modeli biznesi me qëllim të mbajtjes për të mbledhur flukse monetare kontraktuale të aktivitetit dhe shitjes së tij;
- Kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar japin flukset e mjeteve monetare në datat e përcaktuara të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit (VPPI)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

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 cdo instrument, por në një nivel më të lartë të portofoleve të grumbulluara dhe bazohet në faktorë të vëzhgueshëm si:

- Si vlerësohen dhe raportohen performanca e modelit të biznesit dhe aktiveve financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi të personelit drejtues të njësisë ekonomike;
- Rreziqet që ndikojnë në ecurinë e modelit të biznesit (dhe aktiveve financiare të mbajtura në atë model biznesi) dhe, në veçanti, mënyrën se si menaxhohen ato rreziqe;
- Si kompensohen menaxherët e biznesit (për shembull, nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të menaxhuara ose në flukset monetare kontraktuale të mbledhura);
- Shpeshësia e pritshme, vlera dhe koha e shitjeve janë gjithashtu aspekte të rëndësishme të vlerësimit të Bankës.

Vlerësimi i modelit të biznesit bazohet në skenarë të pritshëm, pa marrë në konsideratë skenarët e "rastit më të keq" ose "rastin e stresit". Nëse flukset e mjeteve monetare pas njohjes fillestare realizohen në një mënyrë të ndryshme nga pritjet origjinale të Bankës, Banka nuk ndryshon klasifikimin e aktiveve të mbetura financiare të mbajtura në atë model biznesi, por përfshin informacion të tillë gjatë vlerësimit të financimeve të sapo krijuara ose të reja të blera aktivet shkojnë përpara. Banka i menaxhon aktivet e veta financiare nën modelin e biznesit "mbajtur për të arkëtuar", 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 aktivitetit financiar në njohjen fillestare dhe mund të ndryshojë gjatë jetës së aktivitetit financiar (për shembull, nëse ka shlyerje të principalit ose amortizimin e primit / zbritjes). Elementët më të rëndësishëm të interesit në kuadër të marrëveshjes së huadhënies janë zakonisht konsiderata për vlerën në kohë të parasë dhe rreziku i kredisë. Për të bërë vlerësimin e VPPI, Banka zbaton gjykimin dhe e konsideron të rëndësishme faktorë të tillë si monedha në të cilën është shprehur aktivi financiar dhe periudha për të cilën shkalla e interesit është vendosur. Në të kundërt, kushtet kontraktuale që paraqesin një ekspozim më shumë se *de minimis* ndaj rreziqeve ose paqëndrueshmërisë në kontratën flukseve të mjeteve monetare që nuk janë të lidhura me një marrëveshje bazë të huadhënies nuk krijojnë flukse kontraktuale të parasë që janë vetëm pagesat e principalit dhe interesit për shumën e mbetur. Në raste të tilla, pasuria financiare kërkohet të jetë matur në VDPFH.

(iii) Aktivitetet dhe detyrimet financiare

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

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

B - Aktivitetet financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim

Banka klasifikon aktivitetet 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. Aktivitetet dhe pasivitetet të mbajtura për tregtim regjistrohen dhe maten në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e drejtë. Ndryshimet në vlerën e drejtë njihen në të ardhurat neto të tregtimit. Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit dhe dividendëve regjistrohen në të ardhurat neto të tregtimit sipas kushteve të kontratës, ose kur është vendosur e drejta e pagesës. Banka nuk e mban cdo instrument për qëllime tregtimi.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(iii) Aktivët dhe detyrimet financiare (vazhdim)

C - Instrumentet e borxhit në VDATGj

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

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

Instrumentet e borxhit të VDATGj më pas maten me vlerën e drejtë me fitimet dhe humbjet që rrjedhin për shkak të ndryshimeve në vlerën e drejtë të njohur në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse. Të ardhurat nga interesi dhe fitimet dhe humbjet në valutë të huaj njihen në fitim ose humbje njësoj si për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar siç shpjegohet në Shënimin 3 (j) (iii) A.

Llogaritja e HPK për Instrumentet e borxhit në VDATGj shpjegohen në Shënimin 3 (j) (iii) C. Kur Banka ka më shumë se një investim për të njëjtën letër me vlerë, ato konsiderohen të jenë të nxjerrë jashtë në metodën FIFO. Për crregjistrimin, fitimet kumulative ose humbjet e njohura më parë në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse janë riklasifikuar nga pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse në fitim ose humbje.

D - 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 SNRF 9. Drejtimi i Bankës përcakton vetëm një instrument në VDPFH pas njohjes fillestare kur një nga kriteret e mëposhtme është plotësuar. Ky emërtim përcaktohet në bazë të instrumenteve sipas instrumenteve:

- Përcaktimi eliminon, ose zvogëlon ndjeshëm, trajtimin e paqëndrueshëm që do të lindte nga matja e aktiveve ose detyrimeve ose njohja e fitimeve ose humbjeve mbi to në një bazë të ndryshme; ose
- Detyrimet janë pjesë e një grupi detyrimesh financiare, të cilat menaxhohen dhe performanca e tyre vlerësohet në bazë të vlerës së drejtë, në përputhje me një strategji të dokumentuar të menaxhimit të rrezikut ose investimeve; ose
- Detyrimet që përmbajnë një ose më shumë derivativë të përfshirë, përveç nëse ato nuk modifikojnë ndjeshëm flukset e mjeteve monetare që përndryshe do të kërkohen nga kontrata, ose është e qartë me pak ose aspak analizë kur një instrument i ngjashëm konsiderohet fillimisht se ndarja e derivativëve të përfshirë është ndaluar.
- Aktivët dhe detyrimet financiare në VDPFH regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e drejtë. Ndryshimet në vlerën e drejtë regjistrohen në fitim dhe humbje me përjashtim të lëvizjeve në vlerën e drejtë të detyrimeve të caktuar në VDPFH për shkak të ndryshimeve në rrezikun e kredisë së bankës. Këto ndryshime në vlerën e drejtë regjistrohen në rezervën e humbjes së mundshme të kredisë përmes pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse dhe nuk riciklohet në fitim ose humbje. Interesi i fituar ose i shkaktuar nga instrumentet të përcaktuara në VDPFH janë grumbulluar në të ardhura nga interesi ose shpenzime interesi, respektivisht, duke përdorur 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 kërkohet të maten në VDPFH regjistrohet duke përdorur normën e interesit kontraktuale. Të ardhurat nga dividendët nga instrumentet e kapitalit të matur në VDPFH regjistrohen në fitim ose humbje si të ardhura të tjera operacionale kur është vendosur e drejta për pagesë.
- Banka nuk mban aktive financiare dhe pasive financiare të matura me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (shënimi 3 (j) (iii) D).

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(iii) Aktivitet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

E - Garancitë financiare, letër kreditë dhe angazhimet e huazuara

Banka lëshon garanci financiare, letra kredie dhe angazhime për kredi. Garancitë financiare janë fillimisht të njohura në pasqyrat financiare (brenda Provizioneve) me vlerën e drejtë, duke qenë prim i marrë. Më pas njohja fillestare, detyrimi i Bankës nën secilën garanci matet në nivelin më të lartë të shumës së njohur fillimisht minus amortizimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe një provision të HPK siç përcaktohet në Shënimin 20.

Primi i pranuar njihet në pasqyrën e të ardhurave në *Tarifat neto dhe të ardhurat nga komisionet* në një bazë lineare gjatë jetës së garancisë. Angazhimet e huazuara dhe letrat e kredive janë angazhime nën të cilat, gjatë kohëzgjatjes së angazhimit, Banka duhet të ofrojë një hua me kushte të paracaktuara për klientin. Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare, letër kreditë dhe angazhimet e huazuara, ku huaja është rënë dakord për t'u siguruar me termat e tregut, nuk regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar. Vlerat nominale të këtyre instrumenteve së bashku me HPK-të përkatëse janë shpalosur në Shënimin 20.

(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. Detyrimet financiare kurrë nuk janë riklasifikuar. Banka nuk ka riklasifikuar asnjë nga aktivet ose detyrimet e saj financiare në vitin 2021 dhe 2020.

(v) Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

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

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

Nëse modifikimi nuk rezulton në flukset e mjeteve monetare të cilat janë në thelb të ndryshme, modifikimi nuk rezulton në mosnjohje. Bazuar në ndryshimin në flukset e mjeteve monetare të skontuara në 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)

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

B - Çregjistrimi në raste të ndryshme nga modifikimi i rëndësishëm

Aktivitet financiarë

Një aktiv financiar (ose, aty ku është e mundur, një pjesë e një aktivi financiar ose një pjese të një grupi të aktiveve financiare të ngjashme) është çregjistruar kur të drejtat për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar kanë skaduar. Banka gjithashtu nuk e njeh aktivin financiar nëse ai ka transferuar të dyja si aktivin financiar dhe transferimin që kualifikohet për çregjistrim.

Banka ka transferuar aktivin financiar nëse dhe vetëm nëse:

- Banka ka transferuar të drejtat e saj kontraktuale për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar; ose
- Mbajtja e të drejtave për flukset e mjeteve monetare, por ka marrë përsipër detyrimin për të paguar në tërësi flukset monetare të pranuar pa vonesa materiale për një palë të tretë nën një marrëveshje kalimtare.

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

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

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

Një transferim kualifikohet vetëm për çregjistrim nëse:

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

Banka e konsideron kontrollin të transferohet nëse dhe vetëm nëse transferuesi ka aftësinë praktike për të shitur aktivin në tërësinë e 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 aktivi, aktivi vazhdon të njihet vetëm në masën e përfshirjes së vazhdueshme të Bankës, në të cilin rast, Banka gjithashtu njeh një detyrim shoqërues. Aktivi i transferuar dhe detyrimi shoqërues maten në një bazë që pasqyron të drejtat dhe detyrimet që Banka ka mbajtur.

Përfshirja e vazhdueshme që merr formën e një garancie mbi aktivin e transferuar matet në nivelin më të ulët të shumën origjinale kontabël të aktivitetit dhe shumën maksimale të konsideratës që Banka mund t'i kërkojë të paguajë.

Nëse përfshirja e vazhdueshme merr formën e një opsioni me shkrim ose të blerë (ose të dyja) në aktivin e transferuar, përfshirja e vazhdueshme matet në vlerën që Banka do të kërkojë të paguajë pas riblerjes. Në rastin e një opsioni të vënë me shkrim mbi një aktiv që matet me vlerën e drejtë, shtrirja e përfshirjes së vazhdueshme të njesisë ekonomike është e kufizuar në vlerën më të ulët të vlerës së drejtë të aktivitetit të transferuar dhe çmimit të ushtrimit të opsionit.

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 zbatohet, 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 mosnjohje 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 midis vlerës kontabël të detyrimit fillestar financiar dhe atij të modifikuar. Dallimi në mes të vlerës kontabël e detyrimit financiar fillestar dhe shuma e paguar njihet në fitim ose humbje.

(vi) Zhvlerësimi i aktiveve financiare

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

Banka njih humbje të zbritshme për HPK për instrumentat e mëposhtëm financiar të cilët nuk maten me VDPFH.

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

Nuk njihet humbje nga zhvlerësimi për investimet në kapital. Banka mat humbjen e zbritshme me një vlerë të barabartë me HPK përgjatë jetës së aktivitetit 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 36 (b)).

HPK 12 mujore është pjesa e HPK përgjatë jetës së aktivitetit 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 aktivitetit) llogariten qoftë në baza individuale ose në bazë kolektive, varësisht nga natyra të portofolit të instrumenteve financiare. Politika e Bankës për grupimin e mjeteve financiare të matur në një bazë kolektive është shpjeguar në Shënimin 36 (b) (iii).

Banka ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim, në fund të çdo periudhe raportuese, nëse rreziku i kredisë të një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e parazgjedhjes që ndodh gjatë jetës së mbetur të instrumenti financiar. Kjo shpjegohet më tej në Shënimin 36 (b) (iii).

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

- Faza 1: Kur kreditë njihen për herë të parë, Banka njih një kompensim të bazuar në HPK 12 mujore. Faza 1 të ekspozimit të kredive gjithashtu përfshijnë objektet ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 2.
- Faza 2: Kur një hua ka shfaqur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, Banka regjistron një zbritje për HPK-në përgjatë jetës së aktivitetit. Kreditë e fazës 2 gjithashtu përfshijnë objekte, ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia ka qenë riklasifikuar nga Faza 3.
- Faza 3: Ekspozimet e kredive që konsiderohen të zhvlerësuar në mënyrë të konsiderueshme. Banka regjistron një kompensim për HPK-në përgjatë jetës së aktivitetit. Shënimin 36 (b) (i).

B - Llogaritja e HPK-ve

Banka llogarit HPK-të bazuar në tre skenarë me probabilitet të ponderuar për të matur mungesat e pritshme të parasë së gatshme, zbritur në një përafrim me NIE (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.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(vi) Zhvlerësimi i aktivive financiare (vazhdim)

B - Llogaritja e HPK-ve (vazhdim)

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

- 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 36 (b) (ii).
- EM - Ekspozimi në rast Mospagimi është një vlerësim i ekspozimit në një mospagim të ardhshëm, duke marrë parasysh ndryshimet e pritshme në ekspozimin pas datës së raportimit, duke përfshirë ripagesat e principalit dhe të interesit, nëse është planifikuar me kontratë ose ndryshe, tërheqjet e pritshme në objektet e zotuar dhe interesat e përlllogaritur nga pagesat e humbura. EM është shpjeguar më tej në Shënimin 36 (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 priste marrin, duke përfshirë edhe nga realizimi i çdo kolaterali. Shpesh shprehet si përqindje e EM. HM shpjegohet më tej në Shënimin 36 (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) E. Kur është e rëndësishme, vlerësimi i skenareve të shumëfishta përfshijnë edhe mënyrën se si kreditë e paracaktuara pritet të mbulohen, duke përfshirë probabilitetin që kreditë do të duhen kuruar dhe vlerën e kolateralit ose shumën që mund të merret për shitjen e aktivit.

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

Humbjet nga zhvlerësimi dhe lëshimet janë llogaritur dhe shpalosen veçmas nga humbjet e modifikimit ose fitimet që janë llogaritur si një rregullim i vlerës kontabël bruto të aktivit financiar.

Mekanika e metodës HPK është përmbledhur më poshtë:

- Faza 1: HPK 12 mujore llogaritet si pjesë e HPK-së përgjatë jetës së aktivit, që përfaqësojnë HPK-të që rezultojnë nga mundësia e mospagimit mbi një instrument financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Banka llogarit kompensimin e 12m-HPK bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të pritshme 12-mujore të pritshme zbatohen në një EM të parashikuar dhe shumëzohen me HM-në e pritshme dhe skontohe nga një përafrim me NIE origjinale. Kjo llogaritje është bërë për secilin nga tre skenarët, siç u shpjegua më sipër.
- Faza 2: Kur një hua ka shfaqur një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë që nga krijimi, Banka regjistron një kompensim për HPK përgjatë jetës së aktivit. Mekanika është e ngjashme me ato të shpjeguara më sipër, duke përfshirë përdorimin e 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 zhvlerësuara (siç përcaktohet në Shënimin 3 (b) (i), Banka njih humbjet e pritshme të kredisë përgjatë gjithë jetëgjatësisë së tyre për këto kredi.
- POCI: Aktivet POCI janë aktive financiare që janë të zhvlerësuara në njohjen fillestare. Banka njih 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.
- Angazhimet e kredisë dhe letër kreditë: Gjatë vlerësimit të HPK-ve përgjatë gjithë jetës së aktivit për angazhime të huazuara, Banka vlerëson pjesën e pritshme të angazhimit të huasë që do të tërhiqet gjatë jetës së tij të pritshme. HPK më pas bazohet në vlerën aktuale të humbjeve të pritura në flukset e mjeteve monetare nëse kredia është tërhequr. Mungesat e pritshme të parasë së gatshme zbriten në një përafrim me SNRF-në e pritshme të huasë. Për pajisjet rrotulluese që përfshijnë si një hua dhe një angazhim të padeklaruar, HPK-të llogariten dhe paraqiten së bashku me huanë. Për angazhimet e kredisë dhe letër kreditë, HPK njihet brenda Provizioneve.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(vi) Zhvlerësimi i aktivive financiare (vazhdim)

C - Instrumentet e borxhit të matura me vlerën e drejtë përmes ATGj

HPK për instrumentet e borxhit të matur në VDATGj nuk e zvogëlojnë vlerën kontabël të këtyre aktiveve financiare në pasqyrën e pozicionit financiar, i cili mbetet në vlerën e drejtë. Në vend të kësaj, një shumë e barabartë me kompensimin që do lindin nëse aktivet janë matur me koston e amortizuar njihet në pasqyrën e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse si një vlerë e akumuluar e zhvlerësimit, me një pagesë përkatëse në fitim ose humbje. Humbja e akumuluar e njohur në pasqyrën e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse është ricikluar në fitim dhe humbje pas mosnjohjes së aktiveve.

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

Për aktivet financiare POCI, Banka njihet vetëm ndryshimet kumulative në HPK përgjatë gjithë jetës së aktivitetit që nga njohja fillestare në kompensimi i humbjeve.

E – Facilitete 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 gjatë 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 i është dhënë gjithashtu faktorëve cilësorë siç janë ndryshimet në përdorim.

F – Informacione për të ardhmen

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

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

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

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e HPK-ve mundet që jo gjithmonë të kapin të gjitha karakteristikat e tregut në datën e pasqyrave financiare. Për ta pasqyruar këtë, rregullimet cilësore ose mbivendosjet bëhen herë pas here si rregullime të përkohshme kur dallimet e tilla janë dukshëm materiale. Informata të detajuara në lidhje me këto të dhëna dhe analizat e ndjeshmërisë janë dhënë në Shënimin 36 (b) (vii) dhe Shënimin 36 (b) (xi).

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(vii) Vlerësimi i kolateralit

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

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

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

(viii) Fshirjet nga bilanci

Aktivitetet financiare fshihen apo çregjistrohen 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 rinogociuara dhe modifikuara

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

Banka konsideron një hua të tillë kur koncesionet ose modifikimet e tilla ofrohen si rezultat i huamarrësit vështirësi financiare të pranishme ose të pritshme dhe Banka nuk do të kishte rënë dakord me ta nëse huamarrësi do të ishte financiarisht i shëndetshëm. Treguesit e vështirësive financiare përfshijnë shkelje të kovenantave, ose shqetësime të konsiderueshme të ngritura nga Departamenti i Rrezikut të Kredisë. Vazhdimi mund të përfshijë shtrirjen e marrëveshjeve të pagesës dhe marrëveshjen e re për kushtet e huasë. Pasi të jenë rinogociuar termat, çdo dëmtim matet duke përdorur NIE origjinale të llogaritit para ndryshimit të termave. Është politika e Bankës për të monitoruar hua për borxhe për të ndihmuar në sigurimin e pagesave në të ardhmen.

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

Kur kredia është rinogociuar ose modifikuar, por nuk është çregjistruar, Banka gjithashtu rivlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë, siç përcaktohet në Shënimin 36 (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 riklasifikohet nga kategoria e modifikimit, klienti duhet të plotësojë të gjitha kriteret e mëposhtme:

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(ix) Kreditë e rinegociuara dhe 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
- Janë bërë pagesa të rregullta me më shumë se një shumë të parëndësishme të principalit ose interesit të paktën sa gjysma e periudhës së provës
- Konsumatori nuk ka ndonjë kontratë që është më shumë se 30 ditë 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 tilla veçmas nëse ato janë materiale.

(xi) Matja e vlerës së drejtë

Parimi i vlerësimit

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

Qeverisja e vlerësimit

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

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

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(xi) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

Qeverisja e vlerësimit (vazhdim)

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

Departamenti i Kontabilitetit dhe Financës kontrollon parimet e kërkuara sipas SNRF-ve bazuar në vlerat e drejta të dhëna. Departamenti i Thesarit siguron plotësinë e transaksioneve të kryera nga Departamenti i Thesarit në sistemin e mbajtjes së pozicioneve. Në rast regjistrimi të pasaktë, kryen korrigjimin(et) e nevojshme në sistemin e mbajtjes së pozicionit dhe njëkohësisht njofton personat kompetentë pranë Departamentit të Thesarit dhe *Sektorin e Menaxhimit te Aktiveve dhe Detyrimeve* për verifikim të përsëritur. Ai jep opinion mbi besueshmërinë e burimeve të të dhënave të përdorura për matje dhe për pajtueshmërinë e parimeve të matjes.

Teknika e vlerësimit

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

Teknikat e vlerësimit zakonisht mund të klasifikohen në dy grupe kryesore:

- Qasja e tregut
- Qasja e të ardhurave

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

- Obligacionet standarde të shprehura në lekë dhe
- Eurobondet shqiptare.

Qasja e të ardhurave përcakton vlerën aktuale neto të skontuar të flukseve monetare të ardhshme. Kur përdoret metoda e të ardhurave, matja e vlerës së drejtë pasqyron pritshmëritë aktuale të tregut për shumat e ardhshme. Grupi i teknikave të vlerësimit që aplikojnë metodën e të ardhurave përfshijnë, ndër të tjera, teknikat e llogaritjes së vlerës aktuale duke përdorur lakoren e ndërtuar të yield-eve, e cila rrjedh kryesisht nga kuotat mesatare të tregut dhe gjithashtu nga rezultatet më të fundit të ankandëve të bonove të thesarit ose obligacioneve. I gjithë portofoli i obligacioneve me përjashtim të obligacioneve standarde të shprehura në monedhën lekë dhe eurobondi shqiptar vlerësohen duke përdorur metodën e të ardhurave. Në matjen e vlerës aktuale, duhet të merren parasysh faktorët e mëposhtëm:

- një vlerësim i flukseve monetare të ardhshme
- pritjet rreth variacioneve të mundshme në flukset monetare të ardhshme
- vlerën në kohë të parasë
- primin e rrezikut për përballimin e pasigurisë së natyrshme në flukset monetare
- faktorë të tjerë që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh sipas rrethanave
- për një pasiv, rrezikun e mosperformancës, duke përfshirë rrezikun e kredisë të vetë njësisë ekonomike.

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

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(xii) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

Teknika e vlerësimit (vazhdimi)

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

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

Aktualisht banka nuk ka një portofol tregtimi, edhe pse banka ka akses në tregtim. Gjithashtu, nga eksperiencat e kaluara, banka e ka pasur të vështirë blerjen nga tregu dytësor për obligacione në lekë ose në euro. Obligacionet standarde në lekë mund të plotësojnë kushtet e mësipërme, megjithatë, shpeshtësia dhe vëllimi i transaksioneve nuk janë aq të kënaqshme.

- **Niveli 2** përfshin matje të bazuara në inpute që nuk përfshihen në Nivelin 1, por ofrojnë informacion të vëzhgueshëm në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë për matjen e një instrumenti të caktuar:

- Çmimet e kuotuar për instrumente të ngjashme në tregjet aktive.

- Çmimet e kuotuar për instrumente identike ose të ngjashme në tregje që nuk janë aktive (konsiderohen tregjet që kanë pak transaksione dhe ku çmimet nuk janë të përditësuara ose luhaten në një gamë tepër të gjerë qoftë në aspektin e profilit kohor ose midis krijuesve të tregut të mos jesh aktiv). Ky është rasti për obligacionet standarde shqiptare, të shprehura në lekë dhe për eurobonot shqiptare.

- të dhëna të tjera të vëzhgueshme të tregut që mund të ndikojnë në çmimin e instrumentit (lakoret e yield-eve për tenorët kryesorë). Kjo do të përdoret vetëm për lekë duke ndërtuar lakoren e yield-eve në lekë bazuar në rezultatet më të fundit të ankandit dhe kuotimet ditore për obligacionet standarde (obligacionet e tregtuara nga krijuesit e tregut). Kurba e ndërtuar e rendimentit prodhon kuota mesatare.

- Matjet e bazuara në inputet e **Nivelit 3** përdorin inpute që nuk mund të vëzhgohen në treg as në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, por pasqyrojnë llogaritjet e vetë Bankës për mënyrën se si një pjesëmarrës i pavarur tregu do të përcaktonte vlerën e inputit të dhënë. Banka duhet të bazojë llogaritjet e veta në informacionin më të mirë të disponueshëm sipas rrethanave. Banka aktualisht nuk zotëron asnjë instrument të këtij lloji.

Aktivitet financiarë të zhvlerësuara

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse ka evidencë objektive se aktivi financiar i mbajtur me metodën e koston së amortizuar, me VDATGj, të arkëtueshmet nga qiratë, garancitë financiare dhe angazhimet e huave janë të zhvlerësuara. Aktivitet financiarë janë të zhvlerësuara kur ndodhin një apo më shumë ngjarje që kanë një ndikim përcaktues në flukset e ardhshme të parashikuara të aktivitetit financiar.

Dëshmi objektive që aktivitet financiarë janë të zhvlerësuara mund të përfshijnë:

1. mospagimi ose shkelje të detyrimeve nga një huamarrës,
2. ristrukturimin e një huaje ose paradhënie nga Banka, sipas kushteve që Banka nuk do ta konsideronte ndryshe,
3. shenja se një huamarrës ose një emetues do të hyjë në falimentim,
4. zhdukja e një tregu aktiv për një siguri,
5. ose të dhëna të tjera të vëzhgueshme në lidhje me një grup aktivesh të tilla si ndryshime të pafavorshme në statusin e pagesës së huamarrësve ose emetues në Bankë, ose
6. kushtet ekonomike që lidhen me mospagesat në Bankë.

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

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentet financiarë (vazhdim)

(xiii) Rimarja e zhvlerësimit

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

(k) Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre

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

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre mbarten me koston e amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

(l) Huatë dhe paradhëniet

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

- huatë dhe paradhëniet të matura me metodën e koston së amortizuar, ato njihen fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot direkte shtesë të transaksionit dhe më pas me koston 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 rreziqet dhe përfitimet e rastësishme për pronësinë të qiramarrësi, aktivet e dhëna me qira paraqiten si një qira financiare e arkëtueshme dhe mbahen me vlerën aktuale të pagesave të qirasë në të ardhmen. Të arkëtueshmet e qirasë financiare njihen fillimisht në fillim (kur fillon afati i qirasë) duke përdorur një normë skontimi të përcaktuar në fillim (data e hershme e datës së marrëveshjes së qirasë dhe data e zotimit nga palët në dispozitat kryesore të qirasë).

Diferenca midis të arkëtueshmeve bruto dhe vlerës aktuale paraqet të ardhura nga financat e pafituara. 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 arkëtueshme në fazën 3 të modelit HPK. Kostot rritëse të lidhura drejtpërdrejt me negocimin dhe rregullimin e qirasë përfshihen në matjen fillestare të qirasë financiare të arkëtueshme dhe zvogëlojnë shumën e të ardhurave të njohura gjatë afatit të qirasë. Të ardhurat nga financat 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 paradhëniet e matura me koston e amortizuar dhe të njohura përmes një llogarie 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 nënkuptuara në qira financiare. Flukset e ardhshme të parave të gatshme pasqyrojnë flukset e parave që mund të rezultojnë nga marrja dhe shitja e aktiveve që i nënshtrohen qirasë.

(n) Investime në letra me vlerë

Investimet në letra me vlerë të paraqitura në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë instrumentat e borxhit të matura me Vlerën e Drejtë nëpërmjet të Ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse (VDATGj).

Për instrumentat e borxhit të matura me VDATGj, fitimi ose humbja njihet në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, përveç rasteve të mëposhtme të cilat njihen në fitim humbje me të njëjtën mënyrë sic njihen aktivet financiare të matura me metodën e koston së amortizuar:

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

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(o) Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore

Politika e Bankës është të përcaktojë nëse një aktiv i riposeduar përdoret më së miri për operacionet e saj të brendshme apo duhet të shitet. Aktivet e përcaktuara si të dobishme për operacionet e brendshme të Bankës transferohen në kategorinë e tyre përkatëse të aktiveve në vlerën më të ulët të vlerës së tyre të riposeduar ose vlerës kontabël të aktivitet origjinal të siguruar. Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 nuk ka asete të tilla.

Banka mban pjesën tjetër të aktiveve të riposeduara, d.m.th. zbatimin e kolateralit mbi huatë dhe paradhëniet si inventar. Banka i 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 ose vlerës neto të realizueshme. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga ndryshimet në vlerën neto të realizueshme të këtyre aktiveve përfshihen në fitim ose humbje në periudhën në të cilën ato lindin, si zhvlerësim i inventarit. Këto aktive çregjistrohen pas nxjerrjes jashtë përdorimit ose kur nuk priten përfitime ekonomike në të ardhmen nga nxjerrja jashtë përdorimit. Çdo fitim ose humbje që lind nga çregjistrimi i këtyre aktiveve (llogaritur si diferencë ndërmjet të ardhurave neto të nxjerrjes jashtë përdorimit dhe vlerës kontabël të aktivitet) përfshihet në fitim ose humbje në periudhën në të cilën prona çregjistrohet.

(p) Aktivet afatgjata materiale

(i) Njohja dhe matja

Zërat e aktiveve afatgjata materiale paraqiten me kosto 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 mundshme që përfitime ekonomike në të ardhmen që i atribuohen atij elementi do të rrjedhin në Bankë, dhe kostoja e tij mund të matet me besueshmëri. Kostot e shërbimeve ditore të aktiveve afatgjata materiale njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse në momentin kur ndodhin.

(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 kohën më të shkurtër të qirasë dhe jetëgjatësisë së aktivitet.

Jetëgjatësia për periudhën aktuale dhe atë krahasuese është si vijon:

	<u>(në vite)</u>
Ndërtesa	30
Kompjuterat dhe pajisje informatike	5
Instalime dhe pajisje të tjera	5
Pajisje zyre	10
Automjete	5
Investime në mjetet e marra me qira	5

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

(q) Aktivet 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.

Shpenzimi i amortizimit njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes, bazuar mbi metodën lineare të amortizimit gjatë jetës së dobishme ekonomike, prej datës në të cilën ky program është i gatshëm për përdorim. Jeta e dobishme ekonomike e programeve kompjuterike është dhjetë vjet.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(r) Çvlerësimi i aktiveve jo-financiare

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

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 me i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron flukse e monetare që janë të pavarura nga aktivitetet 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 skontohehen në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregjeve për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivin.

Humbjet e mëparshme rishikohen për të vlerësuar nëse rënia në vlerë është zbutur. Një humbje nga rënia në vlerë anulohet nëse ka pasur një ndryshim në vlerësimet e përdorura për të përcaktuar shumën e rikuperueshme. Humbja nga rënia në vlerë anulohet deri në atë masë sa vlera kontabël e aktivitetit 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 burimeve të financimit të Bankës.

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

Letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve për riblerje në një datë të caktuar të ardhshme nuk çregjistrohen nga pasqyra e pozicionit financiar pasi Banka ruan në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë. Mjetet monetare përkatëse e pranuar njihet në pasqyrën e pozicionit financiar si një aktiv me një detyrim korrespondues për ta kthyer atë, duke përfshirë interesin e përlllogaritur si një pasiv brenda kolateralit të parasë së gatshme në letrat me vlerë të huazuara dhe marrëveshjet e riblerjes duke pasqyruar thelbin ekonomik të transaksionit si një hua për Bankën. Diferenca midis çmimit të shitjes dhe të riblerjes trajtohet si shpenzim interesi dhe është përlllogaritur gjatë jetës së marrëveshjes duke përdorur normën e interesit efektiv.

Banka klasifikon instrumentat 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 kërkohet për shlyerjen e këtij detyrimi.

Provizionet caktohen duke skontuar flukset e pritshme të parave me një normë para tatimit e cila reflekton vlerën e tregut dhe nëse është e përshtatshme rrezikun specifik të detyrimit.

(u) Kapitali aksionar

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

Cdo tepriçë e drejtë të vlerës së marrë mbi vlerën nominale të aksioneve të emetuara regjistrohet si primi i aksioneve në kapitalin e vet.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(v) Dividenti**

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

(x) Paraqitja e pasqyrës së pozicionit financiar sipas rendit të likuiditetit.

Banka nuk ka një cikël operativ qartësisht të identifikueshëm dhe për këtë arsye nuk paraqet aktivet dhe detyrimet korrente dhe afatgjata veçmas në pasqyrën e pozicionit financiar. Në vend të kësaj, aktivet dhe detyrimet paraqiten sipas likuiditetit të tyre. Referojuni Shënimin 35 për analizën e instrumentave financiarë sipas maturitetit të tyre.

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

• Reforma IBOR – Faza 2 – SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16 (Ndryshime) –

Në gusht 2020, IASB publikoi Reformën e Standardit të Normave të Interesit – Faza 2, Ndryshimet në SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16, duke përfunduar punën e saj në përgjigje të reformës IBOR. Ndryshimet ofrojnë lehtësime të përkohshme që trajtojnë efektet e raportimit financiar kur një normë e ofruar ndërbankare (IBOR) zëvendësohet me një normë interesi alternative pothuajse pa rrezik (RFR). Në veçanti, ndryshimet parashikojnë një lehtësi praktike kur llogariten ndryshimet në bazën për përcaktimin e flukseve monetare kontraktuale të aktiveve dhe detyrimeve financiare, për të kërkuar që norma efektive e interesit të rregullohet, ekuivalente me një lëvizje në një normë interesi të tregut. Gjithashtu, ndryshimet paraqesin lehtësime nga ndërprerja e marrëdhënieve mbrojtëse, duke përfshirë një lehtësim të përkohshëm nga detyrimi për të përmbushur kërkesat veçmas të identifikueshme kur një instrument RFR përcaktohet si një mbrojtje e një komponenti rreziku. Ekzistojnë gjithashtu ndryshime në SNRF 7 Instrumentet Financiare: Dhënia e informacioneve shpjeguese për t'u mundësuar përdoruesve të pasqyrave financiare të kuptojnë efektin e reformës së normës bazë të normës së interesit në instrumentat financiarë të një njësie ekonomike dhe strategjinë e menaxhimit të rrezikut. Ndërsa aplikimi është retrospektiv, një njësi ekonomike nuk kërkohet të riparaqesë periudhat e mëparshme. Ndryshimet e normave të referencës ose të njohura si norma të thjeshta bazë nuk kishin asnjë ndikim në pasqyrat financiare të Bankës pasi kontratat janë me norma minimale dhe zëvendësimi i normës referencë të interesit me një normë bazë alternative nuk kishte efekte të ndryshimeve në flukset monetare kontraktuale. Vlerësimi i Bankës në implikimet kontabël të zbatimit të kërkesave të reja ka nisur përpara fillimit të reformës IBOR. Banka vlerësoi për reformën IBOR se nuk do të ketë asnjë ndikim në pasqyrat financiare. Ndryshimet e zëvendësimit të normës së interesit referencë të kontratave me norma minimale me një normë standarde alternative për bankën ka rezultuar në mos modifikimin e kontratave dhe çregjistrimet e aktiveve nuk janë zbatuar, pasi flukset monetare kontraktuale të aktivet dhe detyrimet financiare nuk kanë pasur ndryshime për të kërkuar rregullimin e normës efektive të interesit.

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

4.1 Standarde dhe interpretime të reja dhe të ndryshuara (vazhdim)

• SNRF 16 Qiratë-Covid 19 Koncesionet e Qirasë të Lidhura (Ndryshim)

Ndryshimi zbatohet, në mënyrë retrospektive, për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë në ose pas datës 1 qershor 2020. Zbatimi më i hershëm lejohet, duke përfshirë në pasqyrat financiare të paautorizuara ende për t'u botuar më 28 maj 2020. BSNK ndryshoi standardin për t'u ofruar lirim qiramarrëse nga zbatimi i SNRF 16 udhëzime për kontabilitetin e modifikimit të qirasë për koncesionet e qirasë që lindin si pasojë e drejtpërdrejtë e pandemisë Covid-19. Amendamenti ofron një lehtësi praktike që qiramarrësi të llogarisë çdo ndryshim në pagesat e qirasë që rezultojnë nga koncesioni i qirasë lidhur me Covid-19 në të njëjtën mënyrë që do të llogariste ndryshimin sipas SNRF 16, nëse ndryshimi nuk ishte një modifikim qiraje, vetëm nëse plotësohen të gjitha kushtet e mëposhtme :

- Ndryshimi në pagesat e qirasë rezultojnë në një konsideratë të rishikuar për qiranë që është në thelb i njëjtë ose më i vogël se shumica për qiranë që i paraprin menjëherë ndryshimit.
- Çdo reduktim në pagesat e qirasë prek vetëm pagesat që duhet të paguhet fillimisht në ose para datës 30 qershor 2021.
- Nuk ka asnjë ndryshim thelbësor në termat dhe kushtet e tjera të qirasë.

Banka nuk ka negociuar asnjë koncesion qiraje lidhur me Covid-in me qiradhënësit e saj dhe nuk ka asnjë ndikim nga ky ndryshim.

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 efektive.

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

• SNRF 3 Kombinimet e Biznesit; SNK 16 Aktivitet afatgjata materiale, objektet dhe pajisjet; SNK 37 Provizionet, Detyrimet dhe Aktivitet Kontingjente si dhe Përmirësimet Vjetore 2018-2020 (Ndryshimet)

Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2022 me aplikim të mëhershëm të lejuar. BSNK ka nxjerrë ndryshime me qëllim të ngushtë në Standardet SNRF si më poshtë:

- **SNRF 3 Kombinimet e Biznesit (Ndryshimet)** përditësojnë një referencë në SNRF 3 për Kuadrin Konceptual për Raportimin Financiar pa ndryshuar kërkesat e kontabilitetit për kombinimet e biznesit.
- **SNK 16 Aktivitet afatgjata materiale, objektet dhe pajisjet (Ndryshimet)** e ndalojnë një kompani të zbresë nga kostoja e aktiveve afatgjata materiale shumata e marra nga shitja e artikujve të prodhuar ndërkohë që kompania po përgatit aktivin për përdorimin e synuar. Në vend të kësaj, një kompani do të njohë të ardhurat e tilla nga shitjet dhe kostot përkatëse në fitim ose humbje.
- **SNK 37 Provizionet, Detyrimet Kontingjente dhe Aktivitet Kontingjente (Ndryshimet)** specifikojnë se cilat kosto përfshijnë një kompani në përcaktimin e kostos së përmbushjes së një kontrate me qëllim të vlerësimit nëse një kontratë është e rëndë.
- **Përmirësimet vjetore 2018-2020** bëjnë ndryshime të vogla në SNRF 1 Miratimi për herë të parë i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar, SNRF 9 Instrumentet Financiare, SNK 41 Bujqësia dhe Shembujt Ilustrativë që shoqërojnë SNRF 16 Qiratë. Drejtimi ka vlerësuar se këto ndryshime nuk do të kenë ndikim material në Bankë.

• Ndryshime në SNK 1 "Prezantimi i Pasqyrave Financiare" - Klasifikimi i detyrimeve si korrente ose afatgjata (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023). Ndryshimet ishin fillimisht efektive për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2022 me aplikimin e mëhershëm të lejuar. Megjithatë, në përgjigje të pandemisë Covid-19, Bordi e ka shtyrë datën e hyrjes në fuqi me një vit, pra 1 janar 2023, për t'u dhënë kompanive më shumë kohë për të zbatuar çdo ndryshim klasifikimi që rezultojnë nga ndryshimet. Ndryshimet synojnë të nxisin konsistencën në zbatimin e kërkesave duke ndihmuar kompanitë të përcaktojnë nëse, në pasqyrën e pozicionit financiar, borxhi dhe detyrimet e tjera me një datë të pasigurt shlyerjeje duhet të klasifikohen si rrjedhëse ose afatgjata.

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

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 (vazhdim)

• Ndryshime në SNK 1 "Prezantimi i Pasqyrave Financiare" - Klasifikimi i pasiveve si korrente ose afatgjata (vazhdim)

Ndryshimet ndikojnë në paraqitjen e detyrimeve në pasqyrën e pozicionit financiar dhe nuk ndryshojnë kërkesat ekzistuese rreth matjes ose kohës së njohjes së ndonjë aktivi, pasivi, të ardhurash ose shpenzimi, as informacionin që njësitë japin për këta zëra. Gjithashtu, ndryshimet sqarojnë kërkesat e klasifikimit për borxhin që mund të shlyhet nga shoqëria që emeton instrumente të kapitalit të vet.

Në nëntor 2021, Bordi lëshoi një draft ekspozimi (ED), i cili sqaron se si të trajtohen detyrimet që janë subjekt i marrëveshjeve për t'u zbatuar, në një datë pas periudhës raportuese. Në veçanti, Bordi propozon ndryshime me shtrirje të ngushtë në SNK 1, të cilat në mënyrë efektive i kthejnë ndryshimet e vitit 2020, duke kërkuar që njësitë ekonomike të klasifikojnë si rrjedhëse, detyrimet që i nënshtrohen marrëveshjeve, të cilat duhet të përmbushen vetëm brenda dymbëdhjetë muajve të ardhshëm pas periudhës së raportimit, nëse ato marrëveshje nuk janë plotësuar në fund të periudhës raportuese. Në vend të kësaj, propozimet do të kërkonin që njësitë ekonomike të paraqesin veçmas të gjitha detyrimet afatgjata që i nënshtrohen marrëveshjeve për t'u përmbushur vetëm brenda dymbëdhjetë muajve pas periudhës së raportimit. Për më tepër, nëse njësitë ekonomike nuk respektojnë këto marrëveshje të ardhshme në fund të periudhës raportuese, do të kërkohej dhënie informacionesh shpjeguese shtesë. Propozimet do të hyjnë në fuqi për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2024 dhe do të duhet të zbatohen në mënyrë retrospektive në përputhje me SNK 8, ndërkohë që lejohet miratimi i hershëm. Bordi ka propozuar gjithashtu që të shtyhet data e hyrjes në fuqi e ndryshimeve të vitit 2020 në përputhje me rrethanat, në mënyrë që subjekteve të mos u kërkohej të ndryshojnë praktikën aktuale përpara se ndryshimet e propozuara të hyjnë në fuqi. Drejtimi ka vlerësuar se ky ndryshim nuk do të ketë ndikim material në Bankë.

• SNRF 16 Qiratë-Covid 19 Koncesionet e Qirasë të Lidhura përtej 30 Qershorit 2021 (Ndryshimet)

Ndryshimet zbatohen për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 Prill 2021, me aplikim më të hershëm të lejuar, duke përfshirë në pasqyrat financiare të paautorizuara ende për publikim në datën kur amendamenti lëshohet. Në mars 2021, Bordi ndryshoi kushtet e dobisë praktike në SNRF 16 që ofron lehtësim për qiramarrësit nga zbatimi i udhëzimit të SNRF 16 mbi modifikimet e qirasë për koncesionet e qirasë që lindin si pasojë e drejtpërdrejtë e pandemisë Covid-19. Pas ndryshimit, praktika e përshtatshme tani zbatohet për koncesionet e qirasë, për të cilat çdo reduktim në pagesat e qirasë prek vetëm pagesat që fillimisht duhet të paguhet më 30 qershor 2022 ose para datës 30 qershor 2022, me kusht që të plotësohen kushtet e tjera për aplikimin e praktikës së përshtatshme. Drejtimi ka vlerësuar se ky ndryshim nuk do të ketë ndikim material në Bankë.

• Ndryshimet në SNK 8 "Politikat kontabël, ndryshimet në vlerësimet kontabël dhe gabimet" – përkufizimi i vlerësimeve kontabël (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023). Në shkurt 2021, BSNK publikoi ndryshime në SNK 8, në të cilin ai paraqet një përkufizim të 'vlerësimeve kontabël'. Ndryshimet sqarojnë dallimin ndërmjet ndryshimeve në vlerësimet kontabël dhe ndryshimeve në politikat kontabël dhe korrigjimit të gabimeve. Gjithashtu, ato sqarojnë se si njësitë ekonomike përdorin teknikat e matjes dhe të dhëna për të zhvilluar vlerësime kontabël. Ndryshimet nuk priten të kenë një ndikim material në Bankë.

• Ndryshime në SNK 1 "Prezantimi i Pasqyrave Financiare" dhe Deklarata e Praktikës 2 SNRF - Shpalosja e politikave kontabël (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023). Në shkurt 2021, BSNK publikoi ndryshime në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës SNRF 2 Marrja e Gjykimeve të Materialitetit, në të cilën ofron udhëzime dhe shembuj për të ndihmuar njësitë ekonomike të zbatojnë gjykimet e materialitetit në dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël. Ndryshimet synojnë të ndihmojnë njësitë ekonomike të japin informacione shpjeguese për politikat kontabël që janë më të dobishme duke zëvendësuar kërkesën për njësitë ekonomike për të shpalosur politikat e tyre kontabël 'të rëndësishme' me një kërkesë për të shpalosur politikat e tyre kontabël 'materiale' dhe duke shtuar udhëzime se si njësitë ekonomike zbatojnë konceptin e materialitetit. Në marrjen e vendimeve në lidhje me dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël. Banka aktualisht po vlerëson ndikimin e ndryshimeve për të përcaktuar ndikimin që do të kenë në dhënien e informacioneve shpjeguese të politikës kontabël të Bankës.

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 (vazhdim)

• **Ndryshime në SNK 12 “Tatimet mbi të Ardhurat” – Tatimi i shtyrë në lidhje me Aktivet dhe Detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm** (efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023). Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 me aplikim të mëhershëm të lejuar. Në maj 2021, Bordi nxori ndryshime në SNK 12, të cilat ngushtojnë objektin e përjashtimit të njohjes fillestare sipas SNK 12 dhe specifikojnë se si kompanitë duhet të llogarisin për tatimin e shtyrë për transaksione të tilla si qiratë dhe detyrimet e çaktivizimit. Sipas ndryshimeve, përjashtimi i njohjes fillestare nuk zbatohet për transaksionet që, në njohjen fillestare, sjellin diferenca të përkohshme të barabarta të tatueshme dhe të zbritshme. Ai zbatohet vetëm nëse njohja e një aktivi me qira dhe pasivi i qirasë (ose pasivi i çaktivizimit dhe komponenti i aktivitetit të çmontimit) sjellin diferenca të përkohshme të tatueshme dhe të zbritshme që nuk janë të barabarta. Banka aktualisht po vlerëson ndikimin e ndryshimeve për të përcaktuar ndikimin që do të kenë në dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël të Bankës.

5. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Drejtimi diskuton me Bordin e Drejtorëve zhvillimin, përzgjedhjen dhe shpалosjen e politikave dhe vlerësimeve kritike kontabël të Bankës, si dhe zbatimin e këtyre politikave dhe vlerësimeve. Vlerësimet dhe supozimet themelore rishikohen mbi baza të vazhdueshme. Rishikimet në vlerësimet e kontabilitetit njihen në periudhën në të cilën vlerësimi rishikohet nëse rishikimi prek vetëm atë periudhë ose në periudhën e rishikimit dhe periudhave të ardhshme, nëse rishikimi prek si periudhat aktuale ashtu edhe ato të ardhshme. Këto informacione shpjeguese plotësojnë komentin mbi menaxhimin e rrezikut financiar (Shënimin 36).

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 36 (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 përdorura për të matur HPK.

- Shënimi 3 (k) (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 VPPI në shumën kryesore të papaguar.

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 e 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 zbatimi i modeleve të klasifikimit të brendshëm të kredisë, i cili cakton probabilitetin e mospagimit (PM-të) për shkallët individuale të rrezikut të kredisë;

- zhvillimi dhe zbatimi i modeleve të brendshme të përdorura për të vlerësuar ekspozimin në rast mospagimi ("EM") për instrumentet financiare dhe zotimet e lidhura me kredinë;

- vlerësimi i humbjes në rast mospagimi ("HM"), duke përfshirë gjykimet për vlerësimin e kolateralit; - kriteret për vlerësimin nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë;

- zgjedhja e skenarëve makroekonomikë të ardhshëm dhe peshat e tyre të probabilitetit.

Banka rregullisht rishikon dhe vërteton modelet dhe 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.

5. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)**B. Burimet kryesore për vlerësimet (vazhdim)****(a) Zhvlerësimi nga humbjet e pritshme kreditore (vazhdim)**

Drejtimi i Bankës kreu një analizë të portofolit dhe ka identifikuar grupe huamarrësish, për të cilët informacioni i mjaftueshëm 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 huamarrësit 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 Lek ose 1060%;
- Sektorë të tjerë të kuq - rritje mesatare e HPK prej 7,108 mijë Lek ose 117%;

Sektorë të tjerë përfshijnë:

- Aktivitetet e agjencisë së udhëtimit, shërbimi i rezervimit të operatorit turistik dhe aktivitetet e ngjashme
- Aktivitete shërbyese për pije,
- Ushqim eventesh dhe veprimtari të 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 ajror / Prodhim i pajisjeve të tjera të transportit (aeroplan, anije, autobus, tren).

Banka përdori informacione mbështetëse për të ardhmen për matjen e HPK-së, kryesisht një rezultat i modelit të saj të parashikimit makroekonomik. Supozimet më domethënëse largpamëse që lidhen me nivelin e HPK-së dhe peshat e caktuara të tyre ishin si më poshtë në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 :

- 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 te pagesës së kësteve të kredisë deri në gjashtë muaj. Banka arriti në përfundimin se në përgjithësi aplikime të tilla sigurojnë evidencë të një rritjeje 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 vlerësimit 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 hua të caktuara konsumatore. Banka arriti në përfundimin se këto masa rezultojnë në një modifikim kontraktual të kredive përkatëse. Gjatë vitit 2021 Moratoria nuk ka qenë e disponueshme dhe klientët e Bankës që i janë nënshtruar Moratorias kanë rrezik më të ulët kredie në vlerën 201,950 mijë lekë për individët dhe 527,203 për biznesin.

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

Në mënyrë që të përcaktohet nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë, Banka krahason rrezikun e një mospagimi që ndodh gjatë jetës së një instrumenti financiar në fund të datës së raportimit me rrezikun e mospagimit në datën e njohjes fillestare. Vlerësimi konsideron rritjen relative të rrezikut të kredisë sesa arritjen e një niveli specifik të rrezikut të kredisë në fund të periudhës raportuese. Banka i konsideron të gjitha informacionet e arsyeshme dhe të mbështetshme të disponueshëm pa kosto dhe përpjekje të panevojshme, të cilat përfshijnë një sërë faktorësh, përfshirë aspektet e sjelljes të portofoleve të veçantë të klientëve. Banka identifikon treguesit e sjelljes të rritjes së rrezikut të kredisë para delikuencës dhe përfshiu informacionin e duhur në vlerësimin e rrezikut të kredisë, ose në një instrument individual, ose në një nivel portofoli. Në vitin 2020, aplikimi për shtyrje pagese të cilat ishin të kushtëzuara me humbjen e një pune ose një burim kryesor i të ardhurave u konsiderua si një tregues i RRNRRK, siç shpjegohet më lart. Për vitin 2021 nuk aplikohen moratoriume.

(c) 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 i po shërbejnë nevojave të likuiditetit dhe një pjesë e këtij portofoli pritet të shitet për të mbuluar nevojën e fondeve në aktivitetin e huazimit të klientëve.

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

5. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)**B. Burimet kryesore për vlerësimet (vazhdim)****(c) Vlerësimi i modelit të biznesit (vazhdim)**

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, letrat me vlerë që janë të pranueshme për transaksione repo me bankën qendrore, duhet të jenë pjesë e portofolit të aktiveve likuide dhe ato mund të përdoren si mbulim i daljeve kontraktuale të parave dhe goditjet potenciale të likuiditetit. Sipas nenit 20 të Politikës ALM të Grupit OTP, shitja e asetëve 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 dhe kështu ato maten me "VDATGJ".

(d) 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 aktivitet origjinal dhe njohje të një aktivi të ri me vlerën e drejtë. Ky vlerësim bazohet kryesisht në faktorë cilësorë, të përshkruar në politikën përkatëse të kontabilitetit dhe kërkon gjykim të rëndësishëm. Në veçanti, Banka zbaton gjykimin për të vendosur nëse huatë e rinegociuara të dëmtuara nga kredia duhet të çregjistrohen dhe nëse huatë e reja të njohura duhet të konsiderohen si të zhvlerësuara që në njohjen fillestare. Vlerësimi i mosnjohjes varet nëse rreziqet dhe përfitimet, domethënë, ndryshueshmëria e flukseve të parave të pritura (në vend se kontraktuale), ndryshojnë si rezultat i modifikimeve të tilla. Drejtimi i Bankës përcaktoi që rreziqet dhe përfitimet nuk ndryshuan si rezultat i modifikimit të kredive të tilla dhe për këtë arsye në të gjitha modifikimet e tilla, kreditë nuk u çregjistruan dhe as nuk u klasifikuan jashtë fazës së zhvlerësimit të kredisë. Në përgjithësi, kreditë e modifikuara në lidhje me pandeminë COVID-19 nuk duhet të çregjistrohen 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 vlerën në kohë të parasë. 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.

(e) Vlera e drejtë e instrumentave financiarë

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare është çmimi që do të merrej për të shitur një aktiv ose do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt në tregun kryesor (ose më të favorshëm) në datën e matjes në kushtet aktuale të tregut (d.m.th., një çmim dalje) pavarësisht nëse ky çmim është drejtpërdrejt i vëzhgueshëm ose i vlerësueshëm duke përdorur një teknikë tjetër të vlerësimit. Kur vlerat e drejta të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare të regjistruara në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të derivojnë nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur një larmi teknikash vlerësimi që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit. Inputet në këto modele merren nga tregjet e vëzhguara kur është e mundur, por kur kjo nuk është e mundur, kërkohen matje dhe vlerësime në përcaktimin e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet përfshijnë konsideratat e likuiditetit dhe të inputeve të modelit që lidhen me zëra të tillë si rreziku i kredisë (si i vetes ashtu dhe i palës tjetër), normat e përditësuara të interesit nga tregu, korrelacioni dhe paqëndrueshmëria. Për më shumë detaje rreth përcaktimit të vlerës së drejtë, ju lutemi shikoni Shënimin 3(j) (xi).

(f) Vlerësimi i normës në rritje të huamarrjes

Banka nuk mund të përcaktojë lehtësisht normën e interesit të nënkuptuar në qira, prandaj, ajo përdor normën e saj rritëse të huamarrjes (IBR) për të matur detyrimet e qirasë. IBR është norma e interesit që Banka duhet të paguajë për të marrë hua për një afat të ngjashëm, dhe me një garanci të ngjashme, fondet e nevojshme për të marrë një aktiv me vlerë të ngjashme me aktivin e të drejtës së përdorimit në një aktiv të ngjashëm të një mjedisi ekonomik. Prandaj, IBR pasqyron atë që Banka 'do të duhet të paguajë', e cila kërkon një vlerësim kur nuk ka tarifa të vëzhgueshme (si p.sh. për filialet që nuk hyjnë në transaksione financimi) ose kur ato duhet të rregullohen për të pasqyruar termat dhe kushtet e qirasë (për shembull, kur qiratë nuk janë në monedhën funksionale të filialit). Banka vlerëson IBR duke përdorur të dhëna të vëzhgueshme (siç janë normat e interesit të tregut) kur është e disponueshme dhe kërkohet të bëjë disa rregullime specifike për njësinë ekonomike (siç është qëndrimi i filialit -vlerësimi i vetëm i kredisë, ose për të reflektuar termat dhe kushtet e qirasë).

5. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

B. Burimet kryesore për vlerësimet (vazhdim)

(g) Ekspozimet tatimore

Në përcaktimin e shumës së tatimit aktual dhe të shtyrë, Banka merr parasysh ndikimin e pozicioneve të pasigurta tatimore dhe nëse mund të paguhet taksa dhe interesa shtesë. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë një sërë gjykimesh për ngjarjet e ardhshme. Mund të bëhet i disponueshëm informacioni i ri, i cili bën që Banka të ndryshojë gjykimin e saj në lidhje me përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; ndryshime të tilla në detyrimet tatimore do të ndikojnë në shpenzimet tatimore në periudhën kur bëhet një përcaktim i tillë.

(h) Aktivitetet tatimore të shtyra

Aktivitetet tatimore të shtyra njihen në lidhje me diferencat e përkohshme në masën që është e mundshme që fitimi i tatuueshëm në të ardhmen do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit mund të përdoren humbjet. Kërkohej një gjykim për të përcaktuar shumën e aktiveve tatimore të shtyra që mund të njihen, bazuar në kohën e mundshme dhe nivelin e fitimeve të tatuueshme në të ardhmen, së bashku me strategjitë e ardhshme të planifikimit tatimor.

(i) Provizionet dhe detyrimet e tjera kontingjente

Drejtimi i Bankës ka krijuar një proces të brendshëm në lidhje me njohjen dhe matjen e provizioneve dhe kontingjenteve për shkak të çështjeve gjyqësore aktuale ose kërcënuese. Supozimet kryesore rreth mundësisë dhe madhësisë së një daljeje burimesh bazohen në këshillat ligjore të brendshme dhe të jashtme që ndjekin strategjitë përkatëse të suksesshme të mbrojtjes kundër veprimeve që rezultojnë. Çdo veprim dhe rrezik përkatës vlerësohen në bazë të meritave të tij dhe detyrimit themelor konstruktiv ose ligjor dhe vlerësimit të daljeve monetare të konsideruara të pagueshme. Drejtimi beson se proceset gjyqësore ekzistuese ose të mundshme në të ardhmen janë të largëta, megjithatë për shkaqe përtej sfondit ligjor dhe kornizës mund të shkaktohen rreziqe të mëtejshme.

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

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

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***6. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre**

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë të detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Arka		
Në Lek	1,101,294	779,814
Në monedhë të huaj	918,633	693,414
Llogari rrjedhëse me Bankën Qëndrore	1,114,296	2,676
Llogari rrjedhëse me bankat e tjera	3,566,886	2,823,022
Vendosjet në tregun e parasë	2,710,287	1,237,000
Humbje te pritshme (Shënimi 36 (b) (ii))	(28,927)	-
Totali	9,382,469	5,535,926

Humbjet e pritshme janë përlogaritur për herë të parë me 31 dhjetor 2021, pasi ishin jomateriale në vitet e mëparshme, dhe janë detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2021
Humbje te pritshme	
Llogari rrjedhëse me Bankën Qëndrore	10
Llogari rrjedhëse me bankat e tjera	10,096
Vendosjet në tregun e parasë	18,821
Totali	28,927

Norma e interesit vjetor për depozitat me afat me bankat rezidente gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2021 variojnë nga 0.01% to 1.00% (2020: 0.01% to 1.03%) dhe për depozitat me afat me bankat jo-rezidente nga -5.00% to 0.04% (2020: 0.60% to 0.82%).

Llogaritë rrjedhëse me bankat në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë të detajuara gjeografikisht si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Hungari	1,985,979	53,879
Austri	316,328	399,766
Francë	570,875	1,869,544
Shqipëri	162	303
Zvicër	98,166	64,169
Britani e Madhe	595,376	435,361
Totali	3,566,886	2,823,022
Humbje te pritshme (Shënimi 36 (b) (ii))	(10,096)	-
Totali neto	3,556,790	2,823,022

Vendosjet në tregun e parasë në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë të detajuara gjeografikisht si më poshtë dhe maturiteti i tyre varion nga 5-8 ditë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Shqipëri	1,080,027	-
Belgjike	966,080	-
Itali	664,180	-
Hungari	-	1,237,000
Totali	2,710,287	1,237,000
Humbje te pritshme (Shënimi 36 (b) (ii))	(18,821)	-
Totali neto	2,691,466	1,237,000

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

7. Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore

Në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë në lidhje me rezervën e depozitave, Banka duhet të mbajë rezervë të detyrueshme pranë Bankës së Shqipërisë një bilanc të kufizuar. Rezerva e detyrueshme nuk është e disponueshme për përdorim operacional në bazë ditore, megjithatë sipas rregullores se aplikuar Banka mund të përdorë deri në 70% (70%:2020) të rezervës së detyruar në LEK, duke parashikuar që mesatarisht balanca e rezervës në ditën e fundit të periudhës nuk bie nën nivelin e kërkuar.

Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore është detajuar si më poshtë për 31 dhjetor 2021 dhe 2020:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Rezerva e detyrueshme	8,020,734	7,235,096
Interesat	(314)	(1)
Humbjet e pritshme	(12,701)	-
Totali	8,007,719	7,235,095

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

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

8. Huatë dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare

Huatë dhe parapagimet ndaj institucioneve financiare më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Rezidentë		
Hua ndaj institucioneve financiare	1,427,096	1,608,154
Jo rezidentë		
Llogari escrow për garanci bankare	12,076	-
Provizion SNRF 9 (Shënimi 36 (b) (i))	(61,346)	(49,893)
Totali	1,377,826	1,558,261

Informacioni në lidhje me HPK është paraqitur në Shënimin 36 b) (i) Huatë dhe paradhëniet për institucionet financiare.

9. Investime në letrat me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjeragjithëpërfshirëse (VDATGj)

Letrat me vlerë me VDATGj më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Obligacione qeveritare	25,111,835	21,779,703
Totali	25,111,835	21,779,703

Gjate vitit 2021, Banka ka shitur letra me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë në një principal prej 5 milion Euro (616 milion Lek) dhe 200 milion Lek. Gjithashtu, nga portofoli i obligacioneve të bankës të mbajtura me vlerën e drejtë, janë maturuar instrumenta në vlerën prej 1,470 mijë Lek. Në lidhje me këtë, Banka ka transferuar 7,697 mijë Lek nga fitimet e përcaktuara nga të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse (2020: 6,140 mijë Lek) Banka nuk ka anuluar ose çregjistruar asnjë instrument kapitali VDATGJ në 2021 dhe 2020. Interesat e bondeve me qeverinë në dhjetor 2021 janë marrë nga kupon 6-mujor në një normë prej 1.96% në 9.25% (31 dhjetor 2020: prej 1.76% në 9.25%). Gjatë vitit 2021 Banka rriti investimin e Eurobond-it me 21.9 milion Euro (ekuivalent në Lek 2,656 milion (2020: Eurobond në vlerën 7 milion Euro, ekuivalent në Lek 866 milion). Banka nuk ka patur asnjë obligacion në vlerën e drejtë si kolateral në periudhën 31 dhjetor 2021 ose 2020. Informacioni në lidhje me humbjet e pritshme për instrumentet e borxhit të matur me VDATGJ është paraqitur në Shënimin 36 b) (ii) Instrumentet e borxhit të matur me VDATGJ. Më shumë informacion në lidhje me metodologjitë e vlerësimit mund të gjenden në Shënimin 3(j) (xi).

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***10. Hua dhe paradhënie për klientët, neto**

Huatë dhe paradhëniet neto dhënë klientëve në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Sipërmarrës privat dhe ndërmarrje	40,592,170	32,886,529
Individë	13,818,534	13,962,553
Kredi hipotekore	17,628,443	14,940,619
	72,039,147	61,789,701
Minus zhvlerësimin	(4,603,900)	(4,498,457)
Totali	67,435,247	57,291,244
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Kreditë me këste	53,788,468	46,172,612
Paradhëniet	18,130,680	15,532,822
Karta krediti	119,999	84,255
Totali i kredive dhe paradhënieve	72,039,147	61,789,689

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2021, Banka ka fshirë nga librat kredi me vlerë 47,792 mijë Lek (2020: kredi me një vlerë prej 103,777 mijë Lek).

Kreditë të klasifikuara sipas tipit dhe llojit të produktit paraqiten në shënimin 36 b) Ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë.

Lëvizjet kryesore në tabelë janë përshkruar më poshtë:

- Transfertat ndërmjet Fazave 1, 2 dhe 3 për shkak të balancave që përjetojnë rritje (ose ulje) të konsiderueshme të rrezikut të kredisë ose që zhvlerësohen nga kredia gjatë periudhës, dhe si pasojë e "rritjes" (ose "uljes") midis 12 muajve dhe HPK-së gjatë gjithë jetës;
- HPK shtesë për instrumente të reja financiare të njohura gjatë periudhës, si dhe rimarrje për instrumente financiare të çregjistruara në periudhë;
- Ndikimi në matjen e HPK-së për shkak të ndryshimeve në supozimet e modelit, duke përfshirë ndryshimet në PM, EM dhe HM në periudhë, që rrjedhin nga përditësimi i inputeve në modelet HPK;
- Zhdukja e zbritjes për shkak të kalimit të kohës sepse HPK matet mbi bazën e vlerës aktuale;
- Përkthime valutore të mjeteve të shprehura në valutë dhe lëvizje të tjera; dhe
- Shlyerjet e provizioneve në lidhje me asetet që janë fshirë gjatë periudhës.

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***10. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)**

Lëvizjet në fondin e zhvlerësimit të kredive dhe paradhënive për klientët sipas klasave të kredive dhe paradhënive, për çdo kategori zhvlerësimi për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 janë të detajuara më poshtë:

31 dhjetor 2021**(në mijë Lek)****Teprica më 1 janar 2021**

Zhvlerësimi për humbje nga kreditë dhe paradhëniet

Rimarje të fondit të zhvlerësimit

Hua të pambledhshme të çregjistruara

Teprica më 31 dhjetor 2021

Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar individualisht

Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar në grupe

Më 31 dhjetor 2021

Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar individualisht

Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar në grupe

Më 31 dhjetor 2020**Vlera e kredive të identifikuar për tu zhvlerësuar individualisht, përpara zbritjes së zhvlerësimit individual 2021****Vlera e kredive të identifikuar për tu zhvlerësuar individualisht, përpara zbritjes së zhvlerësimit individual 2020**

	Sipërmarrës privat dhe ndërmarrje	Kredi dhënë Individëve	Kredi hipotekore dhënë individëve	Total
	2,653,702	1,065,553	779,202	4,498,457
Zhvlerësimi për humbje nga kreditë dhe paradhëniet	1,067,084	172,283	123,309	1,362,676
Rimarje të fondit të zhvlerësimit	(791,752)	(299,062)	(126,264)	(1,217,078)
Hua të pambledhshme të çregjistruara	-	(23,680)	(16,475)	(40,155)
Teprica më 31 dhjetor 2021	2,929,034	915,094	759,772	4,603,900
Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar individualisht	1,670,416	-	36,121	1,706,537
Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar në grupe	1,895,738	277,974	723,651	2,897,363
Më 31 dhjetor 2021	3,566,154	277,974	759,772	4,603,900
Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar individualisht	1,556,865	-	-	1,556,865
Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar në grupe	1,855,429	306,962	779,202	2,941,593
Më 31 dhjetor 2020	3,412,294	306,962	779,202	4,498,458
Vlera e kredive të identifikuar për tu zhvlerësuar individualisht, përpara zbritjes së zhvlerësimit individual 2021	1,928,219	-	-	1,928,219
Vlera e kredive të identifikuar për tu zhvlerësuar individualisht, përpara zbritjes së zhvlerësimit individual 2020	2,015,582	-	-	2,015,582

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***10. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****Kreditë dhënë sipërmarrësve privatë dhe ndërmarrjeve**

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

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2021	27,892,598	2,842,336	2,151,594	32,886,528
Aktive të reja të krijuara ose të blera	14,740,266	936,497	707,936	16,384,699
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(6,981,177)	(773,791)	(886,194)	(8,641,162)
Transferime në Fazën 1	163,074	(163,074)	-	-
Transferime në Fazën 2	(76,000)	76,000	-	-
Transferime në Fazën 3	(41,326)	(18,017)	59,343	-
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	(32,046)	16,817	(22,666)	(37,895)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2021	35,665,389	2,916,768	2,010,013	40,592,170
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2021	502,253	455,700	1,695,749	2,653,702
Aktive të reja të krijuara ose të blera	247,182	151,397	613,272	1,011,851
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(51,231)	(145,176)	(595,345)	(791,752)
Transferime në Fazën 1	20,342	(20,342)	-	-
Transferime në Fazën 2	(1,368)	1,368	-	-
Transferime në Fazën 3	(743)	(1,599)	2,342	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(99,899)	34,791	104,296	39,188
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	(18,480)	8,945	25,580	16,045
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2021	598,056	485,084	1,845,894	2,929,034
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
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	615,180	(615,180)	-	-
Transferime në Fazën 2	(167,172)	644,359	(477,187)	-
Transferime në Fazën 3	(61,874)	(107,760)	169,634	-
Shuma të çregjistruara	-	-	(58,634)	(58,634)
Efekti 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

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***10. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****Kreditë dhënë sipërmarrësve privatë dhe ndërmarrjeve (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlërësimi HPK me 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	11,070	(11,070)	-	-
Transferime në Fazën 2	(21,582)	79,006	(57,424)	-
Transferime në Fazën 3	(28,716)	(58,458)	87,174	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	96,307	(96,245)	(364,532)	(364,470)
Shuma të çregjistruara	-	-	(57,753)	(57,753)
Efekti i kurseve të këmbimit	(1,646)	3,493	14,212	16,059
Zhvlërësimi HPK më 31 dhjetor 2020	502,253	455,700	1,695,749	2,653,702

Kreditë dhënë individëve

Një analizë të ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe fondeve për humbjet e printshme nga kreditë për huatë dhe paradhëniet për klientët - kreditimi i individëve është si vijon:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2021	7,747,890	5,500,810	713,852	13,962,552
Aktive të reja të krijuara ose të blera	4,532,516	667,209	134,462	5,334,187
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(2,873,604)	(2,135,914)	(135,333)	(5,144,851)
Transferime në Fazën 1	1,003,026	(994,228)	(8,798)	-
Transferime në Fazën 2	(360,338)	372,103	(11,765)	-
Transferime në Fazën 3	(61,061)	(188,167)	249,228	-
Shuma të çregjistruara	-	-	(27,676)	(27,676)
Efekti i kurseve të këmbimit	(209,331)	(49,369)	(46,978)	(305,678)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2021	9,779,098	3,172,444	866,992	13,818,534

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlërësimi HPK me 1 janar 2020	51,806	484,561	529,186	1,065,553
Aktive të reja të krijuara ose të blera	35,901	57,732	65,112	158,745
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(11,555)	(221,264)	(66,243)	(299,062)
Transferime në Fazën 1	88,106	(82,096)	(6,010)	-
Transferime në Fazën 2	(2,482)	11,369	(8,887)	-
Transferime në Fazën 3	(412)	(19,669)	20,081	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(3,173)	(106,885)	3,235	(106,823)
Shuma të çregjistruara	-	-	(23,680)	(23,680)
Efekti i kurseve të këmbimit	(77,523)	114,529	83,355	120,361
Zhvlërësimi HPK më 31 dhjetor 2020	80,668	238,277	596,149	915,094

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***10. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****Kreditë dhënë individëve (vazhdim)**

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

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
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	20,904	(15,962)	(4,942)	-
Transferime në Fazën 2	(1,544,577)	1,546,652	(2,075)	-
Transferime në Fazën 3	(144,083)	(22,046)	166,129	-
Shuma të çregjistruara	-	-	(29,841)	(29,841)
Efekti 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	Totali
Zhvlerësimi 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	147	(112)	(35)	-
Transferime në Fazën 2	(129,640)	129,709	(69)	-
Transferime në Fazën 3	(87,522)	(13,916)	101,438	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	148,648	(9,708)	(26,086)	112,854
Shuma të çregjistruara	-	-	(30,723)	(30,723)
Efekti i kurseve të këmbimit	727	187	2,679	3,593
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2020	51,806	484,561	529,186	1,065,553

Kreditë hipotekore

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

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
				14,940,61
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2021	12,202,645	2,066,273	671,701	9
Aktive të reja të krijuara ose të blera	5,214,214	193,349	153,011	5,560,574
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(2,074,674)	(398,059)	(157,988)	(2,630,721)
Transferime në Fazën 1	1,286,926	(1,253,680)	(33,246)	-
Transferime në Fazën 2	(312,528)	314,405	(1,877)	-
Transferime në Fazën 3	(34,375)	(167,815)	202,190	-
Shuma të çregjistruara	-	-	(19,009)	(19,009)
Efekti i kurseve të këmbimit	(150,196)	(49,980)	(22,844)	(223,020)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2021	16,132,012	704,493	791,938	17,628,443

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

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

Kreditë hipotekore (vazhdim)

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2021	59,642	199,538	520,022	779,202
Aktive të reja të krijuara ose të blera	27,884	17,677	91,711	137,272
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(5,677)	(42,675)	(77,912)	(126,264)
Transferime në Fazën 1	136,474	(113,700)	(22,774)	-
Transferime në Fazën 2	(1,530)	3,463	(1,933)	-
Transferime në Fazën 3	(165)	(20,303)	20,468	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(2,109)	(1,857)	(15,488)	(19,454)
Shuma të çregjistruara	-	-	(16,475)	(16,475)
Efekti i kurseve të këmbimit	(128,322)	20,031	113,782	5,491
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2021	86,197	62,174	611,401	759,772

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
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	101,076	(83,393)	(17,683)	-
Transferime në Fazën 2	(685,029)	685,672	(643)	-
Transferime në Fazën 3	(108,315)	(23,097)	131,412	-
Shuma të çregjistruara	-	-	(15,204)	(15,204)
Efekti 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

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
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 çregjistruara ose të paguara	(19,881)	(38,056)	(61,206)	(119,143)
Transferime në Fazën 1	511	(416)	(95)	-
Transferime në Fazën 2	(64,600)	49,793	14,807	-
Transferime në Fazën 3	(68,325)	-	68,325	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	126,065	(18,207)	145,278	253,136
Shuma të çregjistruara	-	-	(15,204)	(15,204)
Efekti i kurseve të këmbimit	631	514	3,026	4,171
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2020	59,642	199,538	520,022	779,202

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***10. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****10.1. Qiratë financiare**

Qiratë financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 and 31 dhjetor 2020 janë paraqitur si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2021</u>	<u>31 dhjetor 2020</u>
- Më pak se një vit	115,870	132,669
- Midis një dhe dy vite	318,178	206,811
- Midis dy dhe tre vite	295,482	478,765
- Midis tre dhe katër vite	358,686	397,459
- Midis katër dhe pesë vite	347,235	228,122
Investime bruto në qira financiare, të arkëtueshme	1,435,451	1,443,826
Minus të ardhurat financiare të pamarra	(78,344)	(106,351)
Investimet neto në qiratë financiare	1,357,107	1,337,475
Minus Humbje të Pritura Kreditore	(133,550)	(175,047)
Total	1,223,557	1,162,428

Lëvizjet në zhvlerësim për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 për kontratat e qirave financiare janë si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2021</u>	<u>31 dhjetor 2020</u>
Shuma në fillim të vitit	175,047	151,963
Shtesa në zhvlerësim gjatë periudhës	31,763	68,298
Pakësime në zhvlerësim gjatë periudhës	(73,260)	(45,214)
Teprica në fund të vitit	133,550	175,047

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë fazave janë paraqitur në shënimin 36 b) (iii) *Qira financiare neto*.**11. Aktivët e tjera**

Aktivët e tjera në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 përbëhen si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2021</u>	<u>31 dhjetor 2020</u>
Parapagime të tatimit mbi fitimin	-	63,148
Debitorë	321,712	326,052
Parapagime	45,668	34,398
Llogari të përkohshme	20,725	31,506
- për veprimet me Money Gram	-	3,818
- për veprimet me ATM-të	16,161	26,472
- për veprime operationale të tjera	2,735	1,168
- për veprime me kontratat e qirasë financiare	1,829	48
Totali	388,105	455,104

Teprica e debitorëve është rritur gjatë vitit 2021 për shkak të shumës prej 309 milion Lek (2020: 281 milion Lek) të njohur në përputhje me SNK 19 për përfitimet 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, dhe ende nuk është disbursuar.

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***12. Aktive afatgjata materiale, neto**

Aktive afatgjata materiale, neto për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 janë paraqitur si më poshtë:

	Ndërtesa	Kompjuterat dhe pajisje elektronike	Mobilje dhe pajisje zyre	Automjete	Investime në ambiente me qira	Punime në proces	Totali
Kosto							
Në 1 janar 2020	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	270,864
Shitje	-	(45,223)	(13,666)	(6,043)	-	-	(64,932)
Transferime	-	(93)	11,478	10,049	-	(54,476)	(33,042)
Në 31 dhjetor 2020	239,045	632,598	461,522	58,390	402,141	121,056	1,914,752
Shtesa	-	18,501	9,503	8,491	1,570	114,201	152,266
Shitje	-	(296)	(2,285)	(12,754)	(29)	-	(15,364)
Transferime	-	(445)	18,712	-	7,264	(55,060)	(29,529)
Në 31 dhjetor 2021	239,045	650,358	487,452	54,127	410,946	180,197	2,022,125
Amortizimi i akumuluar							
Në 1 Janar 2020	(70,128)	(441,769)	(389,253)	(19,738)	(332,846)	-	(1,253,734)
Shpenzimi i vitit	(8,092)	(41,479)	(11,191)	(9,592)	(17,382)	-	(87,736)
Pakësime	-	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)
Shpenzimi i vitit	(8,092)	(50,724)	(13,560)	(10,422)	(17,002)	-	(99,799)
Pakësime	-	404	1,801	12,284	-	-	14,488
Në 31 dhjetor 2021	(86,312)	(488,510)	(399,389)	(22,330)	(367,230)	-	(1,363,771)
Vlera e mbetur neto							
Në 01 janar 2020	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
Në 31 dhjetor 2021	152,733	161,848	88,063	31,797	43,716	180,197	658,354

Nuk ka asnjë zë të pajisjeve të pasurive të dhëna si kolateral ndaj financimeve të tjera ndaj palëve të treta më 31 dhjetor 2021 dhe 2020. Shuma e transferimit 29,529 mijë lekë (2020: 33,042 mijë lekë) janë aktive jo-materiale referuar Shënimit 14.

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***13. Aktive me të drejtë përdorimi, neto**

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

	2021	2020
Teprica në 1 janar	581,385	571,370
Shtesa në aktive me të drejtë përdorimi	193,082	192,340
Shpenzimi i amortizimit për periudhën	(184,250)	(182,325)
Çregjistrimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	-	-
Teprica në 31 dhjetor	590,217	581,385

Banka kishte dalje totale monetare për qiratë 226 milionë (2020: 193 milionë) referuar Shënimit 18.

14. Aktive afatgjata jomateriale, neto

Aktive afatgjata jomateriale, neto për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 janë paraqitur si më poshtë:

	Programe kompjuterike	Totali
Kosto		
Në 1 janar 2020	730,972	730,972
Shtesa	46,879	46,879
Shitje	(5,564)	(5,564)
Transferime	28,252	28,252
Në 31 dhjetor 2020	800,538	800,538
Shtesa	32,823	32,823
Shitje	-	-
Transferime	29,527	29,527
Në 31 dhjetor 2021	862,888	862,888
Amortizimi i akumuluar		
Në 1 janar 2020	(525,017)	(525,017)
Shpenzimi i vitit	(70,754)	(70,754)
Pakësime	3,456	3,456
Në 31 dhjetor 2020	(592,315)	(592,315)
Shpenzimi i vitit	(59,069)	(59,069)
Pakësime	-	-
Në 31 dhjetor 2021	(651,384)	(651,384)
Vlera e mbetur neto		
Në 1 janar 2020	205,955	205,955
Në 31 dhjetor 2020	208,223	208,223
Në 31 dhjetor 2021	211,504	211,504

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***15. Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore**

Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 përbëhen si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2021</u>	<u>31 dhjetor 2020</u>
Teprica çelëse	470,450	478,158
Shtesat përgjatë vitit	-	6,874
Pakësimet përgjatë vitit	(153,571)	(14,582)
Vlera bruto	316,879	470,450
Zhvlerësim për humbje nga rivlerësimi	(433,328)	(356,048)
Shtesat përgjatë vitit	-	(2,977)
Pakësimet përgjatë vitit	143,319	237
Ulje në vlerën neto të realizueshme	(11,236)	(74,540)
Fondi i zhvlerësimit	(301,245)	(433,328)
Vlera neto e aktiveve të marra në rrugë ligjore	15,634	37,122

Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore përfaqësojnë pasuri të paluajtshme 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.

Gjatë vitit 2021, Banka ka shitur 17 kolaterale të riposeduara me një fitim neto korrespondues prej 60,520 mijë LEK.

16. Detyrime ndaj institucioneve financiare

Detyrimet ndaj institucioneve financiare më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 përbëhen si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2021</u>	<u>31 dhjetor 2020</u>
Depozita me afat	1,859,046	2,092,599
Rezidente	1,859,046	2,092,599
Llogari rrjedhëse	943,724	1,766,998
Rezidente	943,724	1,457,694
Jo rezidente	-	309,304
Hua nga bankat	14,625,988	8,726,054
Rezidente	-	1,704,720
Jo rezidente	14,625,988	7,021,334
Totali	17,428,758	12,585,651

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

Huamarrjet nga bankat i referohen huamarrjeve nga OTP Bank NYRT me vlerë 113 milionë euro dhe 8.6 milionë dollarë për fundvitin 2021. Rritja e huamarrjes gjatë vitit 2021 është në mbështetje të rritjes së aktivitetit kreditues të Bankës.

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

17. Detyrime ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2021			31 dhjetor 2020		
	Monedha vendase	Monedha të huaja	Totali	Monedha vendase	Monedha të huaja	Totali
<i>Llogari rrjedhëse</i>						
Individë	7,675,884	7,960,590	15,636,474	6,262,043	5,920,070	12,182,113
Shoqëri private	5,503,181	9,405,802	14,908,983	4,357,943	6,413,385	10,771,328
Shoqëri publike	493,752	33,401	527,153	411,942	56,098	468,040
	13,672,817	17,399,793	31,072,610	11,031,928	12,389,553	23,421,481
<i>Depozita pa afat</i>						
Individë	2,369,510	4,091,305	6,460,815	2,158,163	3,400,559	5,558,722
Shoqëri private	146,934	22,349	169,283	294,235	2,091,908	2,386,143
	2,516,444	4,113,654	6,630,098	2,452,398	5,492,467	7,944,865
<i>Depozita me afat</i>						
Individë	21,460,530	19,983,842	41,444,372	19,683,865	20,177,192	39,861,057
Shoqëri private	2,203,174	763,424	2,966,598	1,092,941	347,564	1,440,505
	23,663,704	20,747,266	44,410,970	20,776,806	20,524,756	41,301,562
<i>Llogari të tjera</i>						
Individë	114,148	297	114,445	98,920	332	99,252
Shoqëri private	4,302	184	4,486	4,621	160	4,781
Administrata publike	34	0	34	34	0	34
	118,484	481	118,965	103,575	492	104,067
Interesi i përllogaritur	137,440	7,490	144,930	110,815	7,311	118,126
Totali	40,108,892	42,268,684	82,377,573	34,475,522	38,414,579	72,890,101

	31 dhjetor 2021		31 dhjetor 2020	
	min	max	min	max
LEK	0.01%	6.50%	0.01%	6.50%
EUR	0.01%	4.00%	0.01%	5.00%
USD	0.05%	3.60%	0.05%	3.50%

Llogaritë rrjedhëse kanë një normë interesi prej 0.01% p.a. ndërsa llogaritë e kursimit mbajnë një normë interesi nga 0,01% deri në 6,50% p.a. Llogaritë e tjera të klientëve përfaqësojnë llogari garancie prej 118,965 mijë lekë (2020: 104,067 mijë lekë) të cilat në 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 nuk kanë interes. Depozitat prej 118 milionë lekësh (2020: 103 milionë) të mbajtura si kolateral për angazhime të përvokueshme në letrat kreditore të importit janë përfshirë në Detyrimet ndaj klientëve.

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***17. Detyrime ndaj klientëve (vazhdim)**

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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Një mujore:		
Në monedhë të huaj	1,959,080	2,287,981
Në monedhë vendase	312,315	536,672
	2,271,395	2,824,653
Tre mujore:		
Në monedhë të huaj	751,831	740,407
Në monedhë vendase	291,110	446,224
	1,042,941	1,186,631
Gjashtë mujore:		
Në monedhë të huaj	1,373,230	1,466,409
Në monedhë vendase	1,698,122	1,231,245
	3,071,352	2,697,654
Dymbëdhjetë mujore:		
Në monedhë të huaj	14,736,877	13,926,121
Në monedhë vendase	7,496,256	7,442,959
	22,233,133	21,369,080
Njëzet e katër mujore:		
Në monedhë të huaj	1,080,571	1,189,161
Në monedhë vendase	6,972,796	5,891,627
	8,053,367	7,080,788
Tridhjetë e gjashtë mujore:		
Në monedhë të huaj	845,677	914,676
Në monedhë vendase	527,504	547,834
	1,373,181	1,462,510
Gjashtëdhjetë mujore		
Në monedhë vendase	3,153,016	2,548,013
	3,153,016	2,548,013
Tetëdhjetë e katër mujore:		
Në monedhë vendase	3,212,585	2,132,233
	3,212,585	2,132,233
Totali	44,410,970	41,301,562

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 2021 dhe 31 dhjetor 2020:

	2021	2020
Vlera në 1 Janar 2021	601,945	577,611
Shtesa	216,223	191,804
Shtesa ne Interesa	17,090	17,565
Pagesa	(226,799)	(193,605)
Efekti i kurseve të këmbimit	(12,215)	8,570
Vlera në 31 Dhjetor 2021	596,244	601,945

Detyrimet e qirasë financiare nga kontratat e qirasë aktive të trajtuara si qira financiare sipas SNRF 16, më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 janë të detajuara si më poshtë:

	2021	2020
Detyrim për qira- Afatshkurtër	173,098	170,148
Detyrim për qira- Afatgjatë	423,146	431,797
Totali i detyrimeve për qira	596,244	601,945

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***18. Detyrime për qira (vazhdim)**

Termat dhe kushtet e detyrimeve për qiratë për datën 31 dhjetor 2021 janë si më poshtë:

2021	Monedha	Norma rritëse e huammarrjes	Vitet e maturimit	Pagesa minimale mujore e qirasë	
				Në monedhë origjinale	In LCY ('000)
Detyrimi për qira	EUR	2.29%	2022-2031	114,748	13,857
	Lek	3.53%	2022-2031	2,201,044	2,201

2020	Monedha	Norma rritëse e huammarrjes	Vitet e maturimit	Pagesa minimale mujore e qirasë	
				Në monedhë origjinale	In LCY ('000)
Detyrimi për qira	EUR	2.83%	2021-2030	112,616	13,931
	Lek	5.42%	2021-2030	2,042,450	2,042

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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
- Më pak se një vit	46,812	6,260
- Midis një dhe dy vite	13,324	33,286
- Midis dy dhe tre vite	171,030	107,694
- Midis tre dhe katër vite	65,066	230,569
- Midis katër dhe pesë vite	64,502	91,078
- Më shumë se pesë vite	290,377	180,208
	651,111	649,095
Minus shpezimet e ardhshme të interesit	(54,867)	(47,150)
Detyrimet për qira financiare	596,244	601,945

19. Detyrime të tjera

Detyrimet e tjera në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Transaksione si agjentë	1,649,239	82,758
Shpenzime të përlogaritura (shiko Shën. 18.1)	230,871	190,341
Tatime të tjera të pagueshme	24,725	23,049
Detyrime per tatim fitimin	25,119	-
Kreditorë të tjerë	426,785	328,132
- Furnitorë dhe kreditorë të tjerë	102,760	139,231
- Pagesa tranzit për llogari të qeverisë	3,666	6,573
- Llogari pezull për veprime operacionale	33,864	42,195
- Të tjera	286,495	140,133
Totali	2,356,739	624,280

“Transaksionet si agjentë” përbëhet kryesisht nga 1.5 miliardë lekë më 31 dhjetor 2021, marrëveshjet aktuale të llogarive Escrow midis disa palëve në llogaritë bankare dhe do të qëndrojnë në këtë llogari derisa përfaqësuesi ligjor i këtyre shoqërive të miratohet Marrëveshjen Përfundimtare ndërmjet Palëve (brenda 15 ditëve). “Agjenti Escrow” brenda 10 ditëve do të transferojë shumën përkatëse tek palët përfituese.

“Llogari pezull për veprime operacionale” përbëhet nga transfertat hyrëse të regjistruara më 31 dhjetor 2021, të cilat duhet të mbyllën në datat e para të janarit 2022 pas investigimit.

Grupi i “Të tjerave” përbëhet kryesisht nga pezullimi për qëllimin e Letër Garancisë dhe transaksionet me karta që do të zhdoganohen në datat e para të janarit 2022.

19.1 Detyrimet e llogaritura

Detyrimet e llogaritura më 31 dhjetor 2021 përfshijnë bilancet e pagueshme për shërbimet, shkrimet, sigurimin, shpenzimet e personelit dhe shpenzime të tjera të ngjashme në lidhje me vitin 2021.

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***20. Provizione**

Lëvizjet në provizionet gjatë vitit janë si më poshtë:

	Çështje gjyqësore	Zëra jashtë bilancit	Totali
Teprica më 1 janar 2020	-	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
Provizione të krijuara/(anuluara) gjatë vitit	3,560	117,467	121,027
Provizionet e përdorura gjatë vitit	-	(81,491)	(81,491)
Teprica më 31 dhjetor 2021	3,560	218,994	222,554

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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Garanci financiare	118,573	121,068
Letër kredi për klientët	4,089	10,337
Angazhime të tjera	96,332	51,613
Totali	218,994	183,018

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

Provizionet e ndara sipas fazave dhe lëvizjeve më 31 dhjetor 2021 dhe më 31 dhjetor 2020 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Balanca hapëse	183,028	122,231
Shtesë në fonde rezerve	35,966	60,787
Garanci financiare	(2,495)	39,715
Letër kredi për klientët	(6,249)	6,902
Angazhime të tjera	44,710	14,170
Totali	218,994	183,018
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Faza 1	187,244	144,931
Faza 2	10,013	22,403
Faza 3	21,737	15,684
Total	218,994	183,018

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***21. Detyrime/(Aktive) tatimore të shtyra, neto**

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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Amortizimi mbi normat fiskale referencë	(27,135)	(26,111)
Efekti nga SNRF 16 për detyrimet e qirasë	(89,354)	(90,209)
Aktive tatimore të shtyra	(116,489)	(116,320)
Amortizimi nën normat e taksës	46,919	58,246
Investime në letra me vlerë me VDATGj	113,028	110,399
Efekti nga SNRF 16 për të drejtën e përdorimit	88,533	87,208
Detyrime tatimore të shtyra	248,480	255,853
Detyrime tatimore të shtyra, neto	131,991	139,533

Detyrimi tatimor i shtyrë është regjistruar neto nga aktivi tatimor i shtyrë, duke qënë se shumatat janë të pagueshme ndaj të njëjtit autoritet tatimor dhe paguhen në baza neto. Diferencat e përkohshme përgjatë vitit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve gjithëpërfshirëse. Përqindja e taksës e miratuar më 31 dhjetor 2021 është 15%.

31 dhjetor 2021	Teprica çelëse	E njohur në fitim/ humbje	E njohur në të	
			ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	Teprica mbyllëse
Aktivitet tatimore të shtyra	(116,320)	(169)	-	(116,489)
Amortizimi tatimor mbi normat tatimore	(26,111)	(1,024)	-	(27,135)
Detyrimi për qiranë	(90,209)	855	-	(89,354)
Detyrimet tatimore të shtyra	255,853	(10,002)	2,629	248,480
Amortizimi tatimor nën normat tatimore	58,246	(11,327)	-	46,919
Aktivitet financiare me VDATGj	110,399	-	2,629	113,028
Aktive me të drejtë përdorimi	87,208	1,325	-	88,533
Detyrime/ (aktive) tatimore të shtyra	139,533	(10,171)	2,629	131,991

31 dhjetor 2020	Teprica çelëse	E njohur në fitim/ humbje	E njohur në të	
			ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	Teprica mbyllëse
Aktivitet 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)
Detyrimet tatimore të shtyra	315,189	20,332	(79,668)	255,853
Amortizimi tatimor nën normat tatimore	43,676	14,570	-	58,246
Aktivitet financiare 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

22. Kapitali aksionar

Kapitali aksionar përfaqëson aksionet e nënshkruara dhe plotësisht të paguara nga aksionerët e Bankës. Kapitali më 31 dhjetor 2021 është 6,740,900 mijë Lek (31 dhjetor 2020: 6,740,900 mijë Lek).

	31 dhjetor 2021		31 dhjetor 2020	
	Numri i aksioneve	(%)	Numri i aksioneve	(%)
OTP Bank NYRT	67,409	100	67,409	100
Totali	67,409	100	67,409	100

Gjatë 2021 dhe 2020 Banka nuk ka paguar dividend.

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***23. Rezervat**

Më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020, rezervat detajohen si mëposhtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Rezerva ligjore (shënim (i) më poshtë)	129,638	96,488
Rezerva rregullatore (shënim (ii) më poshtë)	1,068,170	1,068,170
Rezerva e vlerës së drejtë (shënim (iii) më poshtë)	914,782	991,160
Totali	2,112,590	2,155,818

Natyra dhe qëllimi i rezervave detajohet si vijon :

(i) Rezerva ligjore u krijua sipas parashikimeve të Ligjit mbi Shoqëritë Tregtare që kërkon krijimin e rezervave prej 5% të të ardhurave neto të Bankës pas zbritjes së humbjeve të akumuluar nga vitet e kaluara, derisa teprica e kësaj rezerve të arrijë në 10% të kapitali aksionar të Bankës. Më 31 dhjetor 2021, teprica përfaqëson 1.92% të kapitalit aksionar të Bankës (2020 : 1.43%). Gjatë vitit 2021, Banka transferoi nga fitimi i pashpërndarë në rezervën ligjore një shumë prej 33,150 mijë Lek (2020: 46,320 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 përvetësuar 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 peshë rreziku. Në 31 dhjetor 2021, rezerva rregullatore përfaqëson 1.68% të totalit të aktiveve me peshë rreziku (2020 : 1.86%).

(iii) Rezerva e vlerës së drejtë përfaqëson ndryshimin kumulativ neto të vlerës së drejtë të letrave me vlerë të investimit në VDATGj derisa aktivi të çregjistrohet ose riklasifikohet.

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

Të ardhura nga interesi të matura me metodën e interesit efektiv për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë detajuar si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Hua dhe paradhënie për klientët	2,961,006	2,638,452
Letrat me vlerë të investimeve VDATGj	921,701	1,008,710
Hua dhe paradhënie për institucionet financiare	70,208	75,439
Kontrate Qira Financiare	65,276	73,867
Totali	4,018,191	3,796,468

25. Shpenzime për interesa duke përdorur metodën e interesit efektiv

Shpenzimet për interesa të matura me metodën e interesit efektiv për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 kanë ndodhur nga detyrimet e mëposhtme:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Detyrime ndaj klientëve	326,376	294,320
Hua nga institucionet financiare	45,636	42,912
Shpenzimet e interesit për detyrimet e qirasë (Nota 18)	17,090	17,564
Interesi negativ për aktivet me interes	8,988	7,386
Totali	398,090	362,182

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***26. Të ardhura nga komisionet**

Të ardhura nga komisionet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
<i>Të ardhurat nga tarifat e fituara nga shërbimet që ofrohen gjatë një periudhe të caktuar kohore</i>		
- Komisione të mirëmbajtjes së llogarive	181,825	167,513
- Komisione mirëmbajtje për cartat dhe e-banking	199,434	112,799
<i>Të ardhura nga tarifat nga ofrimi i shërbimeve financiare dhe të fituara nga ekzekutimi i një transaksioni</i>		
- Transferta dhe urdhër pagesa	172,049	131,783
- Shërbime të tjera bankare	242,171	169,733
- Të ardhura të tjera	55,069	41,402
Totali	850,548	623,230

27. Shpenzime për komisionet

Shpenzime për komisionet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Transaksionet ndërbankare	23,241	22,343
Veprimet ndërvallutore dhe të arbitrazhit	9,519	6,325
Veprimet me Master Card dhe Visa	149,170	112,042
Garanci të marra	39,384	31,806
Shpenzime të tjera	59,941	32,114
Totali	281,255	204,630

28. Humbjet e pritshme kreditore për aktivet financiare

Shpenzimet nga Humbjet e pritshme kreditore (HPK) për aktivet financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Shpenzime për HPK në kredi dhe paradhënie për klientët	129,876	815,120
Shpenzime për HPK në kreditë drejt bankave	11,453	38,834
Shpenzime për HPK në Mjetet Monetare dhe ekuivalentët e tyre	28,927	-
Shpenzime për HPK në Rezervën e Detyrueshme	12,701	-
Shpenzime/ (Rimarrje) për HPK në aktivet financiare me VDATGj	(91,252)	159,649
Shpenzime për HPK në llogaritë e debitorëve	22,180	26,494
Shpenzime për provizionet e zëerave jashtë bilancit	35,965	60,799
Totali i shpenzimeve të HPK për aktivet financiare	149,850	1,100,896

Gjatë vitit 2021 totali i provizioneve për kreditë dhe paradhëniet për klientët janë më të ulëta krahasuar me vitin 2020 për shkak të parametrave me rrezik të ulët në 2021 dhe nivelit të mirë të kredive me probleme. Gjatë vitit 2020 tarifat më të larta të ECL për kreditë dhe paradhëniet për klientët dhe tarifat e ECL për aktivet financiare në FVOCI lidhen me parametrat më të lartë të rrezikut për shkak të situatës pandemike. E njëjta arsye është edhe për totalin i provizioneve mbi aktivet financiare të mbajtura me VDATGj.

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***28. Humbjet kreditore për aktivet financiare (vazhdim)**

31 dhjetor 2021	Faza 1 Individual	Faza 1 Në grup	Faza 2 Në grup	Faza 3	Totali
Zhvlerësime të kredive nga klientët	-	(73,182)	(120,996)	324,054	129,876
Zhvlerësime të llogarive debitore	-	22,180	-	-	22,180
Zhvlerësime të kredive nga bankat	53,081	-	-	-	53,081
Zhvlerësime të aktiveve të vlefshme për shitje	(91,252)	-	-	-	(91,252)
Zhvlerësime për zërat jashtë bilancit	-	31,497	(2,889)	7,357	35,965
	(38,171)	(19,505)	(123,885)	331,411	149,850

31 dhjetor 2020	Faza 1 Individual	Faza 1 Në grup	Faza 2 Në grup	Faza 3	Totali
Zhvlerësime të kredive nga klientët	-	(127,511)	725,997	216,634	815,120
Zhvlerësime të llogarive debitore	-	26,494	-	-	26,494
Zhvlerësime të kredive nga bankat	38,834	-	-	-	38,834
Zhvlerësime të aktiveve të vlefshme për shitje	159,649	-	-	-	159,649
Zhvlerësime për zërat jashtë bilancit	-	51,615	7,529	1,655	60,799
	198,483	(49,402)	733,526	218,289	1,100,896

29. Shpenzime personeli

Shpenzime personeli për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Paga	663,654	637,789
Sigurime shoqërore	97,390	88,512
Bonuse dhe shpërblime	183,953	168,432
Totali	944,997	894,733

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***30. Shpenzime administrative dhe operative**

Shpenzime administrative dhe operative për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 detajohen si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2021</u>	<u>31 dhjetor 2020</u>
Shpenzime sigurimi	272,217	257,920
Mirëmbajtje dhe riparime	110,275	119,032
Shërbimet nga të tretët	93,759	83,905
Komunikim	75,446	96,223
Reklamë dhe promocion	65,469	62,112
Shpenzime energjie	25,915	24,911
Kancelari dhe printime	25,187	28,951
Shpenzime konsulence	21,502	24,987
Tatime të tjera përveç tatim fitimit	16,198	13,603
Udhëtime dhe transport	15,683	13,361
Bordi i drejtorëve dhe komiteti i auditit	14,235	14,288
Shpenzime auditimi	10,237	12,521
Shpenzime trajnimi dhe të tjera nga burimet njerëzore	7,551	5,938
Shpenzime qiraje	81	7,022
Shpenzime të tjera	21,142	17,674
Total	<u>774,897</u>	<u>782,448</u>

Shpenzimet e tjera paraqesin natyrë të ndryshme të shpenzimeve në lidhje me shpenzimet e e-banking, sponsorizimin e reklamave dhe shpenzime të tjera të ngjashme që nuk janë klasifikuar në rreshtat e mësipërm.

Shërbimet e jashtme paraqesin shpenzime për sigurinë fizike, shërbimet 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.

31. Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 detajohet si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2021</u>	<u>31 dhjetor 2020</u>
Tatimi aktual	352,312	155,596
Tatimi i shtyrë	(10,171)	11,599
Totali	<u>342,141</u>	<u>167,195</u>

Tatimi mbi fitimin në Shqipëri llogaritet me normën 15% në fund të 2021 (2020: 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.

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

	Norma	2021	Norma	2020
	efektive		efektive	
Fitimi para tatimit		<u>2,254,432</u>		<u>830,199</u>
Tatimi mbi fitimin 15%	15.00%	338,166	15.00%	124,530
Shpenzimet e pazbritshme	1.24%	27,875	3.74%	31,066
Të ardhura të përjashtuara nga tatimi	-0.61%	(13,729)	0.00%	-
Shpenzimi i tatimit	15.63%	<u>352,312</u>	18.74%	<u>155,596</u>

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***31. Tatimi mbi fitimin (vazhdim)**

Më poshtë paraqitet rakordimi i rezultatit kontabël me rezultatin tatimor për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2021 dhe 2020:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Fitimi para tatimit	2,254,432	830,199
Shpenzime të pazbritshme	185,836	207,110
Fonde për zhvlerësim	41,344	116,422
- <i>Fondi per aktivet e mara në procese ligjore</i>	11,235	77,517
- <i>Fondi për shpërblime</i>	26,549	35,923
- <i>Fondi per çështjet ligjore</i>	3,560	2,982
Humbje nga fshirja llogarive debitoare	1,624	601
Humbje nga fshirja e kredive të klientëve	6,805	29,591
Të tjera humbje operacionale	4,387	4,867
Shpenzime amortizimi	93,256	17,340
Shpenzime të konsumit personal	3,357	3,678
Shpenzime per udhëtime, pritje, percjellje	1,011	1,480
Shpenzime marketingu	3,715	7,911
Shpenzime të tjera	30,337	10,902
Efekti nga SNRF 16 - Qiratë	-	14,318
Të ardhura të përjashtuara nga fitimi i tatuëshëm	(91,524)	-
Rezultati tatimor	2,348,744	1,037,309
Tatimi i periudhës 15% (2020: 15%)	352,312	155,596

Të ardhurat e përjashtuara nga tatimi mbi fitimin i referohen rikuperimit të zhvlerësimit të kolateraleve të riposeduara të shitura gjatë vitit 2021, të cilat janë njohur si shpenzime të pazbritshme për efekte tatimore gjatë vitit 2020, vit në të cilin është krijuar shpenzimi i zhvlerësimit. Të ardhurat e përjashtuara nga tatimi mbi fitimin gjatë vitit 2021 përfshijnë edhe të ardhurat nga interesi nga kuponët e letrave me vlerë të investimit në Eurobond.

32. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara

Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara në 31 dhjetor 2021 dhe 2020 përfshijnë garancitë e vendosura nga dhe të dhëna klientëve si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Garancitë në favor të klientëve	12,939,678	12,654,966
Angazhime kredituese të patërhequra	6,727,336	3,058,740
Garanci nga institucionet financiare	446,812	457,690
Angazhime per letrat me vlerë	1,086,840	247,400
Angazhime të tjera	1,932,160	1,492,432
Garanci nga klientet	349,904,775	289,655,526

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***32. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)**

Vlerat nominale të garancive financiare, letrave të kredisë dhe lejimit të tyre ECL janë shpalosur si më poshtë:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2021	12,533,424	87,210	34,332	12,654,966
Aktive të reja të krijuara ose të blera	3,453,528	0	13,284	3,466,812
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(3,129,680)	(25,134)	(33,132)	(3,187,946)
Transferime ndërmejt fazave	-	-	-	-
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	-	-	-	-
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2021	12,857,272	62,076	14,484	12,933,832
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2021	10,481,658	408,883	12,840	10,903,381
Aktive të reja të krijuara ose të blera	4,696,779	100	19,792	4,716,671
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(2,942,575)	(17,737)	(4,774)	(2,965,086)
Transferime ndërmejt fazave	297,562	(304,036)	6,474	-
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	-	-	-	-
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2021	12,533,424	87,210	34,332	12,654,966
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2021	114,885	4,177	12,343	131,405
Aktive të reja të krijuara ose të blera	29,491	0	8,626	38,117
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(34,820)	(760)	(11,280)	(46,860)
Transferime ndërmejt fazave	-	-	-	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	-	-	-	-
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	-	-	-	-
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2021	109,556	3,417	9,689	122,662
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2020	41,183	36	320	41,539
Aktive të reja të krijuara ose të blera	43,801	3	5,769	49,573
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(56,308)	-	(4,140)	(60,448)
Transferime ndërmejt fazave	24,321	(26,434)	2,113	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	61,888	30,572	8,281	100,741
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	-	-	-	-
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2020	114,885	4,177	12,343	131,405

Legal

Banka operon në një mjedis rregullator dhe ligjor që, nga natyra, ka një element të rritur të rrezikut gjyqësor të natyrshëm në operacionet e saj. Si rezultat, Banka është e përfshirë në procese të ndryshme gjyqësore nën juridiksionet shqiptare në rrjedhën e zakonshme të biznesit të saj. Banka ka kontrole dhe politika formale për menaxhimin e pretendimeve ligjore. Bazuar në këshillat ligjore profesionale, Banka ofron dhe/ose shpalos shumat në përputhje me politikat e saj kontabël. Në fund të vitit, Banka kishte disa kërkesa ligjore të pazgjydhura që nuk kanë ndikim material në veprimtarinë e Bankës.

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

32. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Banka si qiramarrës

Banka ka lidhur qira komerciale për objekte. Qiratë kanë një jetë mesatare prej tre deri në pesë vjet. Nuk ka kufizime të vendosura mbi qiramarrësin duke hyrë në këto kushte.

Banka ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opsione zgjatjeje dhe përfundimi. Këto opsione negocohen nga Drejtimi për të ofruar fleksibilitet në menaxhimin e portofolit të aktiveve me qira dhe përputhshmëri me nevojat e biznesit të Bankës. Drejtimi ushtron gjykim të rëndësishëm në përcaktimin nëse këto opsione zgjatjeje dhe përfundimi janë në mënyrë të arsyeshme të sigurta për t'u ushtruar. Të gjitha kontratat e qirasë që kanë mundësi zgjatjeje, përcaktohet se në datën e skadimit, qiramarrësi preferohet të japë sërish objektin me qira, por të dyja palët duhet të bien dakord për kushtet e reja të kontratës.

Të gjitha kontratat e qirasë që kanë opsion zgjidhjeje janë të parashikuara në kontratë dhe afati i njoftimit është 1 deri në 6 muaj. Gjatë kësaj periudhe qiradhënësi përdor pasurinë dhe paguan qiranë mujore dhe për kontratën në fuqi. Gjatë vitit 2021 dhe 2020 nuk ka mundësi zgjatjeje dhe përfundimi për t'u ushtruar pasi ushtrimet nuk janë të sigurta në mënyrë të arsyeshme nga Banka.

33. Transaksionet me palët e lidhura

Aksioneri i vetëm i Bankës më 31 dhjetor 2021 është OTP Bank NYRT. Një numër transaksionesh bankare janë realizuar me palët e lidhura gjatë rrjedhës normale të biznesit. Këto përfshijnë kredi, depozita dhe transaksione të tjera, të realizuara mbi terma tregtare dhe kushtet e tregut.

Më 31 dhjetor 2021, Banka ka patur termat kontraktuale dhe transaksionet që vijojnë me aksionarët e saj:

31 dhjetor 2021	Shuma	Norma e interesit	Datë valuta	Data e maturimit
Vendosje ne banka OTP Bank Plc	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse nga OTP Bank Plc	1,947,714	0.00	-	-
Llogari rrjedhëse nga OTP Bank Plc	38,266	0.00	-	-
Llogari rrjedhëse në OTP Bank Plc	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse në OTP Bank Plc	-	-	-	-
Kredi nga OTP Bank Plc	3,260,520	-0.30	20-Oct-21	18-Jan-22
Kredi nga OTP Bank Plc	1,207,600	0.35	29-Oct-21	10-Feb-22
Kredi nga OTP Bank Plc	3,019,000	0.42	15-Nov-21	10-Mar-22
Kredi nga OTP Bank Plc	1,932,160	-0.32	25-Nov-21	10-Feb-22
Kredi nga OTP Bank Plc	3,019,000	0.31	15-Dec-21	13-Apr-22
Kredi nga OTP Bank Plc	426,160	0.57	29-Dec-21	5-Jan-22
Kredi nga OTP Bank Plc	1,207,600	0.20	30-Dec-21	11-May-22
Kredi nga OTP Bank Plc	426,160	0.57	30-Dec-21	6-Jan-22
Kredi nga OTP Bank Plc	63,924	1.25	31-Dec-21	7-Jan-22
Shpenzime interesi OTP Bank Plc	16,690	-	-	-
Te ardhura nga interesi OTP Bank Plc	25,180	-	-	-
Garanci te marra OTP Bank Plc	3,019,000	-	-	-
Shpenzim komisionesh nga garancite	39,384	-	-	-

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***33. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)**

31 dhjetor 2020	Shuma	Norma e interesit	Datë valuta	Data e maturimit
Vendosje ne banka OTP Bank Plc	1,237,000	-0.35	31-Dec-20	5-Jan-21
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-Nov-20	26-Jan-21
Kredi nga OTP Bank Plc	3,092,500	-0.29	29-Dec-20	26-Feb-21
Kredi nga OTP Bank Plc	742,200	-0.23	31-Dec-20	5-Jan-21
Kredi nga OTP Bank Plc	201,680	1.85	29-Dec-20	5-Jan-21
Kredi nga OTP Bank Plc	201,680	0.53	30-Dec-20	6-Jan-21
Shpenzime interesi OTP Bank Plc	14,184	-	-	-
Te ardhura nga interesi OTP Bank Plc	20,519	-	-	-
Garanci te marra OTP Bank Plc	1,739,832	-	-	-

Më 31 dhjetor 2021, garancia e marrë përbëhet nga 14 milionë euro me afat maturimi nga 31 mars 2021 deri më 31 mars 2022 dhe 9 milionë euro me afat maturimi nga 29 dhjetor 2021 deri më 29 dhjetor 2022 (31 dhjetor 2020: 2 milionë euro & 14.8 milionë USD të dyja me afat maturimi nga 31 korrik 2020 deri më 31 korrik 2021). Tarifa vjetore e paguar e garancisë së marrë varion nga 0,52% në 2% (31 dhjetor 2020: 1,5%).

	Drejtore		Bordi Drejtues	
	2021	2020	2021	2020
<i>Kredi</i>				
Kredi gjendje në fillim të vitit	70,707	69,344	-	-
Kredi të dhëna gjatë vitit	9,569	18,034	-	-
Kredi të shlyera gjatë vitit	(17,677)	(16,670)	-	-
Kredi gjendje në fund të vitit	62,599	70,708	-	-
Garanci bankare të lëshuara	10,627	10,886	-	-
Interesa të fituara	618	738	-	-
	Drejtore		Bordi Drejtues	
	2021	2020	2021	2020
<i>Llogari rrjedhëse dhe depozita</i>				
Depozita në fillim të vitit	144,809	90,322	8,660	4,809
Depozita të marra gjatë vitit	47,952	72,371	5,048	3,851
Depozita të dhëna gjatë vitit	(44,444)	(17,884)	(203)	-
Depozita gjendje në fund të vitit	148,317	144,809	13,505	8,660
Interesi i paguar	(1,518)	(1,203)	(1)	(0.67)
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	117	92	18	3.62
Fitimet nga transaksionet në monedhë të huaj	60	44	1	0.00
Kompensimi i drejtimit	(146,076)	(143,279)	(11,421)	(9,123)

Shumat e paraqitura në lidhje me klasifikimet e Drejtorëve dhe Bordit të Drejtorëve përfshijnë anëtarë të afërt të familjeve të tyre si dhe biznese të kontrolluara, bashkërisht të kontrolluara ose të ndikuara në mënyrë të konsiderueshme nga Drejtimi i bankës, ose për rastet kur fuqia votuese e konsiderueshme bie në mënyrë direkte ose indirekte mbi çdo Drejtor ose të afërm të familjes së tij.

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

34. Ngjarjet pas datës së raportimit

Në shkurt 2022, pas konfliktit ushtarak midis Ruisë dhe Ukrainës, Shqipëria iu bashkua sanksioneve të BE-së dhe Perëndimit ndaj Ruisë për pushtimin e Ukrainës, duke paraqitur një sërë masash. Sanksionet ekonomike përfshijnë masa në fushën e financës, energjisë, transportit dhe teknologjisë. Shqipëria gjithashtu iu bashkua BE-së dhe Britanisë së Madhe në mbylljen e hapësirës së saj ajrore për të gjithë avionët e regjistruar në Rusi.

Ndikimi i ngjarjeve të mësipërme mund të ndikojë në terma afatgjatë në kushtet makroekonomike në Shqipëri kur Banka operon dhe mund të ndikojë në vëllimet e tregtimit, flukset monetare dhe rentabilitetin. Banka nuk ka ekspozime direkte ndaj Ukrainës/Ruisë/Bjellorusisë dhe nuk priten efekte materiale indirekte në të ardhmen e parashikueshme. Banka i konsideron këto ngjarje si ngjarje jo rregulluese pas periudhës raportuese të 31 dhjetorit 2021.

Aktualisht, drejtimi i Bankës është duke analizuar ndikimin e mundshëm të ndryshimit të kushteve makroekonomike në pozicionin financiar të Bankës dhe në rezultatet e operacioneve në të ardhmen.

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***35. 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 se kur ato pritet të rikuperohen apo të shlyhen. Aktivet dhe detyrimet financiare janë klasifikuar të maturohen dhe/ose paguhën sipas maturitetit aktual të kontratave të tyre (pa bërë ndonjë supozim mbi ndonjë mundësi për ripagimin e mëhershëm). Në lidhje me Hua dhe paradhëniet për klientët, Banka përdor të njëjtën bazë të sjelljes së pritshme të ripagimit që u përdor për vlerësimin e EIR.

	31 dhjetor 2021			31 dhjetor 2020		
	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktive financiare						
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	9,382,469	-	9,382,469	5,535,926	-	5,535,926
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	7,330,251	677,468	8,007,719	6,626,603	608,492	7,235,095
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	1,377,826	-	1,377,826	1,558,261	-	1,558,261
Investime në letra me vlerë me VDATGj	2,948,314	22,163,521	25,111,835	1,546,543	20,233,160	21,779,703
Hua dhe paradhënie klientëve	15,555,920	51,879,327	67,435,247	24,352,786	32,938,458	57,291,244
Qira Financiare të arkëtueshme	465,294	758,263	1,223,557	192,347	970,081	1,162,428
Aktive afatgjata materiale dhe jomateriale	-	869,858	869,858	-	844,515	844,515
Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore	-	15,634	15,634	-	37,122	37,122
Aktive të tjera	388,105	-	388,105	455,104	-	455,104
Aktive me të drejtë përdorimi, neto	-	590,217	590,217	-	581,385	581,385
Totali	37,448,179	76,954,288	114,402,467	40,267,570	56,213,213	96,480,783
Detyrimet dhe kapitali aksionar						
Detyrime ndaj institucioneve financiare	17,234,429	194,329	17,428,758	12,354,448	231,203	12,585,651
Detyrime ndaj klientëve	71,981,976	10,395,597	82,377,573	64,293,691	8,596,410	72,890,101
Detyrime të qirasë	2,356,739	-	2,356,739	601,945	-	601,945
Detyrim tatimor i shtyrë	-	218,994	218,994	-	139,533	139,533
Detyrime të tjera	-	131,991	131,991	-	624,280	624,280
Provizione	-	596,244	596,244	-	183,018	183,018
Totali	91,573,144	11,537,155	103,110,299	77,250,084	9,774,444	87,024,528
Ekspozimi neto	(54,124,965)	65,417,133	11,292,168	(36,982,514)	46,438,769	9,456,255

36. Adminstrimi i rrezikut financiar

(a) Të përgjithshme

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

- rreziku kreditor
- rreziku i likuiditetit
- rreziku i tregut
- rreziku operacional
- rreziku i këmbimit valutor
- rreziku i pajtueshmërisë

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të Bankës ndaj çdo rreziku të përmendur më lart, objektivat, politikat dhe proceset për vlerësimin dhe administrimin e 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 Aktiveve 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 kufizime dhe kontrole dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontroleve. 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 praktikatat 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 paradhëniet 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 vetë klienti, pozicioni gjeografik dhe sektori). Për qëllime të administrimit të rrezikut kreditor, rreziku që vjen nga tregtimi i letrave me vlerë administrohet në mënyrë të pavarur, por raportohet si pjesë e rrezikut të ekspozimit ndaj tregut.

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Administrimi i rrezikut kreditor

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

Administrimi i rrezikut arrihet me:

- Formulimin e politikave të kreditimit duke u konsultuar me njësitë e biznesit, duke mbuluar kërkesat për kolateral, vlerësimin e kredive, vlerësimin dhe raportimin e rrezikut dhe përputhshmërinë me ligjet dhe procedurat ligjore në fuqi.
- Krijimi dhe monitorimi i niveleve të delegimit dhe procesi i përshkallëzimit në lidhje me miratimet e kredisë. Bordi i Drejtorëve ia delegon autoritetin e tij të miratimit Anëtarëve Ekzekutiv të Bankës (aktualisht për shumën deri në 3 milion EUR për jo-retail dhe 1 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 ~ 6.5 milion EUR në fund të dhjetorit 2020, kufiri maksimal rregullator vendor. Mbi këtë kufi, nevojitet aprovimi i Bordit të Drejtorëve.
- Mbikëqyrjen dhe vlerësimin e rrezikut të kreditimit. Banka vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të kreditimit të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, para aprovimit përfundimtar të disbursimit. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtit proces.
- Kufizimi i përqëndrimit të ekspozimit të kundërpalëve. Banka strukturon nivelet e rrezikut të kreditimit që ndërmerr duke vendosur limite mbi shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës ose një grup huamarrësish. Për më tepër përcakton dhe limitet e përqëndrimit sipas sektorëve të ekonomisë. Rreziqet të tilla monitorohen mbi baza të përtëritshme dhe janë subjekt i një rishikimi vjetor ose më të shpeshtë sipas nevojës.
- Mbikëqyrja e ekspozimit aktual ndaj limiteve në mënyrë të shpeshtë. Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditimit administrohet përmes një analize të rregullt të aftësisë së huamarrësit për të përballuar shlyerjen e pricipalit dhe interesit, madje dhe duke i ndryshuar dhe këto limite kreditimi kur është e përshtatshme.
- Zhvillimi dhe mirëmbajtja e kategorizimit të rrezikut të Bankës në mënyrë që të kategorizojë ekspozimet sipas shkallës së rrezikut të humbjes financiare me të cilën përballen dhe të përqendrohet menaxhimi në rreziqet e shoqëruesve. Sistemi i klasifikimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se ku mund të kërkohen provizione të zhvlerësimit ndaj ekspozimeve specifike të kredisë. Kuadri aktual i klasifikimit të rrezikut është i bazuar në një kategorizim të përgjithshëm të portofolit të kredisë në kreditë performuese dhe me probleme, të klasifikuar në 3 kategori dhe nën-kategori për kryerjen e kredive (5,6,7) dhe 3 kategori të mospagimit (8, 9, 10), të cilat pasqyrojnë shkallë të ndryshme të rrezikut të mospagimit dhe disponueshmërinë e kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kredisë. Përgjegjësia për vendosjen dhe monitorimin e duhur të shkallëve të rrezikut në përputhje me situatën financiare të palës jo me pakicë mbetet me Menaxhimin e Riskut të Kredisë dhe i nënshtrohet miratimit përfundimtar nga autoriteti miratues përfundimtar i dosjes. Vlerësimi i rrezikut gjithashtu i nënshtrohet rishikimeve të rregullta të kryera nga Societe Generale, dhe politikave dhe udhëzimeve të matjes së rrezikut dhe dëmtimit të Grupit.

36. 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 matjes është përcaktuar në këtë raport. Duhet lexuar së bashku me Përmbledhjen e politikave të rëndësishme të kontabilitetit

Përcaktimi dhe vlerësimi i Bankës për mospagim dhe kurim	Shënimi 36 (b) (i)
Një shpjegim i sistemit të brendshëm të vlerësimit të Bankës	Shënimi 36 (b) (ii)
Si Banka përcakton, llogarit dhe monitoron probabilitetin e mospagimit, ekspozimit në momentin e mospagimit dhe humbjen e dhënë	Shënimi 36 (b) (iii), Shënimi 36 (b) (iv) and Shënimi 36 (b) (xi)
Kur Banka konsideron se ka pasur një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë për një ekspozim	Shënimi 36 (b) (v)
Politika e Bankës për ndarjen e mjeteve financiare në të cilën HPK vlerësohet në baza kolektive	Shënimi: 36 (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 kurimi

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 përafuar me përkufizimin e kredive me probleme, kur plotëson njërin 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 delikuencë në pagesat e interesit ose të principalit;
 - c. kreditori, për arsye ekonomike ose ligjore që lidhen me vështirësitë financiare të huamarrësit, duke i dhënë huamarrësit një koncesion që kreditori nuk do ta merrte në konsideratë;
 - d. bëhet e mundur që huamarrësi të hyjë në falimentim ose riorganizim tjetër financiar;
 - e. 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 vlerësuar 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 në 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 pabarabarta, llogaria 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 menaxhimit të brendshëm të rrezikut të kredisë.

Duke filluar nga 1 janari 2021, përkufizimi i ri i mospagimit është prezantuar sipas Udhëzimeve të EBA (Autoriteti Bankar Evropian). Segmentimi i prekur janë vetëm individët faza 3 me impakt në ekspozim total dhe provizione përkatësisht 114,623 mijë lekë dhe 54,689 mijë lekë.

36. 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. Vendimi nëse do të klasifikohet një aktiv si Faza 2 ose Faza 1 pasi është kurrar varet nga grada e përditësuar e kredisë, në kohën e kurimit dhe nëse kjo tregon se ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë në krahasim me njohjen fillestare. Dalja nga vonesa mund të mos ndodhë para një periudhe minimale prej një viti pas ristrukturimit dhe në përputhje me pajtueshmërinë me marrëveshjen e ristrukturuar dhe mungesën e ndonjë pagese të prapambetur, siç shpjegohet në Shënimin 3 (k) (viii).

Bazuar në udhëzimin e EBA për zbatimin e përkufizimit të mospagimit sipas nenit 178 të Rregullores (BE) nr. 575/2013, Banka ka miratuar përkufizimin e ri të mospagimit i cili ka hyrë në fuqi më 1 janar 2021. Pragu i materialitetit është një shumë kufi e përcaktuar që merret parasysh kur vlerësohet statusi i mospagimit. Duke mos marrë parasysh ditët e vonuara, shumat e mëposhtme konsiderohen jomateriale për uljen e detyrimeve kreditore të palëve në një status të mospaguar. Nëse shuma e vonuar e kalon këtë kufi, ajo duhet të konsiderohet materiale. Ekzaminimi i pragut të materialitetit duhet të kryhet për pjesën e vonuar të ekspozimit. Shuma e vonuar përfshin gjithmonë të gjitha detyrimet e papaguara të klientit, d.m.th., interesat, tarifatat dhe borxhin kryesor.

Në rastin e segmentit të shitjes me pakicë:

- Pragu absolut: 100 euro ose
- Pragu relativ: raporti i totalit të borxhit të prapambetur të klientit kalon 1% të shumës së kontraktuar.

Në rastin e segmentit me pakicë:

- Pragu absolut: 500 euro ose
- Pragu relativ: raporti i totalit të borxhit të prapambetur të klientit kalon 1% të shumës së kontraktuar.

Mospagimi konsiderohet se ka ndodhur në lidhje me një detyrim të caktuar kur një ose të dyja nga dy ngjarjet e mëposhtme kanë ndodhur:

- Debitori është i vonuar për më shumë se 90 ditë radhazi për çdo detyrim kredie material (DPD > 90 & pragu i materialitetit)

Ditët e vonuara fillojnë të numërohen ditën tjetër pas pagesës së humbur dhe rritet me çdo ditë kalendarike derisa të bëhet një pagesë nga klienti.

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

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

PM që lidhen me secilin vlerësim përdoren më pas për modelimin e llogaritjeve të SNRF 9 HPK, duke përfshirë informacionin e kërkuar përpara dhe klasifikimin e ekspozimit sipas SNRF 9.

Thesari, tregtia dhe marrëdhëniet ndërbankare

Thesari, marrëdhëniet tregtare dhe ndërbankare të Bankës dhe palët e tjera përfshijnë institucionet e shërbimeve financiare, bankat, agjentët-dilerët, shkëmbimet dhe zyrat e kleringut. Për këto marrëdhënie, miratimi për listën e gjelbër të palëve lëshohet nga departamenti i rrezikut të tregut të Zyrës Qendrore të OTP Bank NYRT në përputhje me “Agjencinë e Vlerësimit” të palës dhe cakton vlerësimin e brendshëm të shkallës. Rreziku i tregut lokal monitoron limitet e dhëna për këto palë në frekuenca të ndryshme (ditore/mujore/mujore dhe vjetore).

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Administrimi i rrezikut kreditor (vazhdim)

(ii) Vlerësimi i brendshëm i Bankës dhe vlerësimi i ditëvonesave (vazhdim)

Kreditimi i korporatave dhe bizneseve të vogla

Për kreditë e korporatave, huamarrësit vlerësohen nga punonjës të specializuar të rrezikut të Bankës. Vlerësimi i rrezikut të kredisë bazohet në një vlerësim të specializuar dhe merr parasysh informacione të ndryshme historike, aktuale dhe të ardhme, si p.sh:

- Informacion financiar historik së bashku me parashikimet dhe buxhetet e përgatitura nga klienti. Ky informacion financiar përfshin rezultatet e realizuara dhe të pritshme, raportet e aftësisë paguese, raportet e likuiditetit dhe çdo raport tjetër përkatës për të matur performancën financiare të klientit.
- Çdo informacion i disponueshëm publikisht për klientët nga palët e jashtme. Kjo përfshin notat e jashtme të vlerësimit të lëshuara nga agjencitë e vlerësimit nëse janë të disponueshme, raportet e analistëve të pavarur, çmimet e obligacioneve të tregtuara publikisht ose CDS ose njoftimet për shtyp dhe artikujt.
- Çdo informacion makro-ekonomik ose gjeopolitik, p.sh., rritja e PBB-së e rëndësishme për industrinë specifike dhe segmentet gjeografike ku operon klienti.
- Çdo informacion tjetër objektivisht i mbështetur mbi cilësinë dhe aftësitë e Drejtimit të klientit, i rëndësishëm për performancën e kompanisë.
- Sjelljet e kreditimit të palëve në sistemin bankar.
- Cilësia dhe fizibiliteti i projektit objekt i kërkesës për financim.

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Administrimi i rrezikut kreditor (vazhdim)

(ii) Vlerësimi i brendshëm i Bankës dhe vlerësimi i ditëvonesave (vazhdim)

Kreditë konsumatore dhe kreditë hipotekore

Produkte të huadhënies me pakicë të pasiguruara dhe të siguruara

Huadhënia e pasiguar përfshin kredi personale / ekspres, leasing, overdraft dhe kartat e kreditit.

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

Kreditë e pambuluara nga konsumatori kanë origjinën nga paga ose të ardhurat nga qiratë miratohen nga një kartë vlerësimi e ndërtuar brenda bankës që cakton statusin e miratimit ose refuzimit për të gjitha aplikimet që kalojnë përmes rrjedhës së aplikimit. Karta e vlerësimit merr parasysh të gjitha politikat kreditore dhe kriteret e rrezikut në fuqi duke peshuar me një pikë përfundimtare dhe krahasuar me një vlerë kufitare për vendimin përfundimtar.

Kreditë e siguruara analizohen të gjitha në degë fillimisht dhe miratimi përfundimtar bëhet nga një ekip i specializuar për rrezikun e kredisë që vlerëson aftësinë e klientit për të mbështetur financiarisht shlyerjen e kredisë së dhënë gjatë jetës së kredisë dhe cilësinë e kolateralit si burim dytësor të shlyerjes.

Nga fillimi i tremujorit të tretë të vitit 2021 e në vazhdim është implementuar një sistem statistikor i vlerësimit i cili merr parasysh të gjitha kriteret e rrezikut dhe politikave të zbatuara në të për automatizimin e vendimit dhe ndihmën e analistit të riskut në marrjen e vendimit përfundimtar për miratimin ose refuzimin. Klientët pasi janë vlerësuar ata vlerësohen edhe në bazë të shkallës Master të grupit OTP, ku vlerësimi 10 u caktohet sipas definicionit klientëve që nuk kanë paguar.

Vlerësimi	PD e ulët	PD e lartë
1	0.00%	0.27%
2	0.27%	0.53%
3	0.53%	0.93%
4	0.93%	1.56%
5	1.56%	2.62%
6	2.62%	4.36%
7	4.36%	8.07%
8	8.07%	19.78%
9	19.78%	<100%
10 (Mospagim në kohë)	100%	

(iii) Ekspozimi në 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 përgjatë jetëgjatësisë përcaktohen në bazë të profilit të pritshëm të pagesës, i cili ndryshon sipas llojit të produktit. Për produktet që amortizohen dhe financimet që ripaguhën 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. Megjithatë, nëse një kredi në fazën 1 që pritet të jetë në vonesë në 12 muajt nga data e bilancit dhe pritet gjithashtu të rikuperohet dhe pastaj të rivendoset përsëri në vonesë, atëherë merren parasysh të gjitha ngjarjet e paracaktuara të lidhura. Për aktivet financiare të Fazës 2, Fazës 3 dhe POCI, ekspozimi në vonesë konsiderohet për ngjarjet gjatë jetës së instrumentave.

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

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(b) Rreziku kreditor (vazhdim)****Administrimi i rrezikut kreditor (vazhdim)****(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 statistikore përdoren për të gjeneruar një vlerësim se si profili i parazgjedhur do të zhvillohet nga pika e njohjes fillestare gjatë gjithë jetës së financimit ose portofolit të financimeve.

(v) Humbja në rast mospagimi - HM

Për portofolin e kredisë, vlerat HM vlerësohen të paktën çdo vit nga departamenti i rrezikut të specializuar të Bankës. Vlerësimi i rrezikut bazohet në një kornizë të standardizuar të vlerësimit HM që rezulton me 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 huadhënien e biznesit dhe të shitjes me pakicë, bazuar në karakteristikat kryesore që janë relevante për vlerësimin e flukseve të ardhshme të parasë.

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

- Kreditë hipotekore të PI me pakicë dhe portofolet jo pakicë (MSE dhe MLE) që janë të siguruara në mënyrë të konsiderueshme me hipotekë: metodologjia e modifikuar LGL bazuar në Rishikimin e Cilësisë së Aseteve (AQR). Burimi kryesor i të dhënave është rikuperimi i parave të gatshme. Nuk janë marrë në konsideratë të dhëna kolaterale
- PI: Kreditë konsumatore, financat e makinave dhe ekspozimet e pasigurta: metodologjia LGL e bazuar në rikuperim, e vlerësuar nga të dhënat historike

Produktet e kreditimit me pakicë të bankave janë të segmentuara në kategori më të detajuara bazuar në karakteristikat e portofolit, të cilat janë:

- Kreditë konsumatore,
- Kredi për makina,
- Overdraftet,
- Kartat e kreditit dhe
- Kredi të tjera.

Kur vlerësohet LGD për kreditë në gjendje absorbuese duhet të merren parasysh edhe sa vijon:

- Përcaktimi i një periudhe të përshtatshme stërvitjeje përmes së cilës ka të ngjarë të ndodhin rikuperimet
- Koha e kaluar tashmë në statusin absorbues
- Efekti i kohës së kaluar tashmë në gjendjen absorbuese duhet të pasqyrohet siç duhet në parametrat e vlerësuar (p.sh. FSR)
- Çdo ngjarje që ndodh gjatë procesit të stërvitjes duhet të përfshihet në parametra

OBA dërgon të dhënat historike për të gjitha segmentet e klientëve të PI, MSE dhe MLE në selinë qendrore. E gjithë puna e modelimit dhe raportet përfundimtare janë vënë në dispozicion nga ekipi i modelimit në tremujorin kryesor. Frekuenca e përsëritjes së ushtrimit është çdo vit, çdo TM4 të vitit.

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

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

36. 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 12m HPK ose HPK përgjatë jetës, Banka vlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare. Banka konsideron një ekspozim që është rritur ndjeshëm në rrezikun e kredisë kur SNRF 9 - PM përgjatë jetës është dyfishuar që nga njohja fillestare dhe është rritur me më shumë se 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 vrojtimeve 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.

Covid 19 – rrezik i shtuar për klientë të veçantë

Duke marrë parasysh pasigurinë e shkaktuar nga Covid 19, gjatë vitit 2020 Banka ka ekzaminuar të gjithë portofolin për të qenë në gjendje të identifikojë, analizojë, masë dhe përgjigjet ndaj rritjes së ndjeshme të rrezikut të kredisë.

Në bazë të identifikimit, si dhe analizave, Banka ka ulur një pjesë të portofolit të kredisë, kryesisht në bazë të sektorëve që janë prekur nga Covid 19. Duke pasur parasysh se sektori i hotelerisë dhe akomodimit ka qenë një nga sektorët më të prekur, detajuar bëhet analiza individuale për secilin klient, dhe për ata që janë prekur, janë reduktuar.

Këta klientë monitorohen në vazhdimësi, me qëllim që Banka të jetë plotësisht e vetëdijshme për rrezikun që mbartin këta klientë. Gjatë vitit, të gjithë klientët që kanë shfaqur rënie të ndjeshme të rrezikut të kredisë janë trajtuar në përputhje me shënimin 36.b.

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

Siç shpjegohet në Shënimin 3 (k) (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:

- të gjithë klientët që në datën e raportimit janë klasifikuar në Fazën 3 dhe kanë EAD prej të paktën 0.4 M EUR
- natyrën specifike të financimit dhe kushtet e tij kontraktuale dhe financiare (maturimi, norma e referencës, etj.);
- profilin e ekspozimit deri në maturim në lidhje me lëvizjet e mundshme të tregut.
- ekzistenca e kolateralit ose garancive; dhe
- potenciali për të dalë në vonesë bazuar në vlerësimin e rrezikut të brendshëm.
- Thesari, tregtia dhe marrëdhëniet ndërbankare (të tilla si detyrimet nga bankat, kolaterali në formën e parasë së gatshme për letrat me vlerë të huazuara dhe marrëveshjet e anasjellta të riblerjes dhe instrumentet e borxhit me kosto të amortizuar / VDATGj
- Ekspozimet që janë klasifikuar si POCI kur kredia origjinale ishte çregjistruar dhe një hua e re u njoh si rezultat i një ristrukturimi të borxhit të drejtuar nga kredia.

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Administrimi i rrezikut kreditor (vazhdim)

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

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

- Biznesi dhe Retail në Fazën 1 dhe 2
- Tepricat e huasë me më pak se 400,000 EUR

Ekspozimet e POCI të blera të menaxhuara në baza kolektive

Banka e grupon këtë ekspozim në portofole më të vogla homogjene, bazuar në një kombinim të brendshëm dhe karakteristikat e jashtme të kredive që përbëjnë një grup homogjen.

- Kreditimi jo-retail është grupuar në një kategori, pa nënndarje
- Grupet homogjene të kreditimit me pakicë 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 kreditore, 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 portofol. Kjo arrihet duke aplikuar skenarë të ndryshëm makroekonomikë me shumën 100% të peshave, të cilat mund të integrohen në parametrat PD, LGD dhe EAD.

Banka dërgon të dhënat historike në Selinë Qendrore. Të gjithë skenarët makroekonomikë të punës së modelimit janë vënë në dispozicion nga ekipi i modelimit në tremujorin kryesor. Frekuenca e përsëritjes së ushtrimit është çdo vit, në tremujorin e katërt të vitit.

Ndikimi i variablave ekonomike në probabilitetin e mospagimit dhe humbjen e dhënë të mospagimit përcaktohet duke përdorur regresionin statistikor për të kuptuar ndikimin që ndryshimet në këto variabla kanë pasur historikisht në normat e mospagimit dhe në komponentët e humbjes së dhënë në mospagim dhe ekspozimit në mospagim.

Përveç skenarit bazë ekonomik, modeli ofron gjithashtu një skenar të rastit më të mirë dhe të rastit më të keq dhe peshime të skenarit për të siguruar që të kapet jolineariteti. Banka ka arritur në përfundimin se tre ose më pak skenarë kapin në mënyrë të përshtatshme jolinearitetin. Ponderimet e skenarit përcaktohen nga një kombinim i analizave statistikore, duke marrë parasysh gamën e rezultateve të mundshme për të cilat përfaqëson secili skenar i zgjedhur.

Banka konsideron se këto parashikime përfaqësojnë vlerësimin e saj më të mirë të rezultateve të mundshme dhe mbulojnë çdo jolinearitete dhe asimetri të mundshme në portofolet e ndryshme të Bankës.

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(b) Rreziku kreditor (vazhdim)*****Administrimi i rrezikut kreditor (vazhdim)*****(ix) Humbjet e Pritshme Kreditore- Të përgjithshme**

Llogaritja e humbjeve të pritshme kreditore kërkon përdorimin e vlerësimeve kontabël të cilat, sipas përkufizimit, rrallë do të jenë të barabarta me rezultatet aktuale. Drejtimi i Bankës ushtron gjykim në zbatimin e politikave kontabël të Bankës.

Banka vlerëson në bazë të parashikimit humbjet e pritshme kreditore të lidhura me aktivet e instrumentit të tij të borxhit të mbartura me koston e amortizuar dhe VDATGj dhe me ekspozimin që rrjedhin nga angazhimet e financimit, dhënia me qira e të arkëtueshmeve dhe kontratat e garancisë financiare. Banka njeh një humbje provizioni për humbje të tilla në çdo datë raportimi. Instrumentat financiarë në Fazën 1 kanë humbjen e pritshme të tyre kreditore të matur në një shumë të barabartë me pjesën e humbjeve të pritshme kreditore që rezultojnë nga ngjarjet e mundshme gjatë 12 muajve të ardhshëm. Instrumentat në Fazat 2 ose 3 kanë humbjet e pritshme kreditore të matura në bazë të humbjeve të pritura kreditore përgjatë gjithë jetës. Sipas SNRF 9, kur matet humbja e pritshme kreditore, është e nevojshme të merret parasysh informacioni i ardhshëm.

(x) Shpjegimi i Inputeve, Supozimeve dhe Teknikave të Vlerësimit

Humbja e pritshme e kredisë matet në bazë të një periudhe 12-mujore ose jetëgjatësie në varësi të faktit nëse ka ndodhur një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare ose nëse një aktiv konsiderohet si i dëmtuar nga kredia. Informacioni ekonomik i avancuar gjithashtu përfshihet në përcaktimin e 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 skontuar i probabilitetit të mospagimit (PM), humbjes në rast mospagimi (HM) dhe ekspozimit në rast mospagimi (EM).

• Analiza e ndjeshmërisë

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

Portofolet e biznesit

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku kreditor (vazhdim)****Administrimi i rrezikut kreditor (vazhdim)****(xi) Analiza e ndjeshmërisë (vazhdim)**

• Çmimet:

- Indeksi i Çmimeve të Konsumit (CPI)

- Indeksi i Çmimeve të Prodhimit (PPI)

Kolaterali dhe përmirësime të tjera të kredisë

Banka mban kolateral kundrejt të arkëtueshmeve financiare në formën e interesave hipotekare mbi pronën, letrat me vlerë të tjera të regjistruara mbi pasuritë dhe garancitë. Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e huamarrjes dhe përditësohen me frekuencë trevjeçare dhe gjithashtu kur aktivi vlerësohet individualisht si i zhvlerësuar. Një vlerësim i vlerës së drejtë të kolateralit të mbajtur kundrejt të arkëtueshmeve financiare më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 është paraqitur më poshtë:

	2021		2020	
	Mbi	Nën	Mbi	Mbi
	kolateralizuar	kolateralizuar	kolateralizuar	kolateralizuar
	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera e drejtë e kolateralit
Prona te paluajtshme	116,263,419	3,517,053	108,419,514	5,205,196
<i>Nga të cilat Moratorium (nota2)</i>	-	-	<i>31,183,475</i>	<i>2,126,006</i>
Inventar makineri e paisje	31,919,832	220,328	41,446,194	348,722
<i>Nga të cilat Moratorium (nota2)</i>	-	-	<i>32,019,740</i>	<i>26,459</i>
Para të gatshme si kolateral	4,998,142	37,536	2,276,746	466,961
<i>Nga të cilat Moratorium (nota2)</i>	-	-	<i>664,360</i>	<i>6,593</i>
Të tjera	9,641,810	3,106,641	1,980,198	299,543
<i>Nga të cilat Moratorium (nota2)</i>	-	-	-	<i>660</i>
<i>Te cilat garanci publike (nota 2)</i>	-	-	<i>1,918,030</i>	<i>294,618</i>
Total	162,823,203	6,881,558	154,122,652	6,320,422

Kolaterali në përgjithësi nuk kërkohet për shumat me bankat dhe institucionet financiare, dhe nuk ka kolateral të tillë të mbajtur më 31 dhjetor 2021 ose 2020.

Efekti financiar i kolateralit paraqitet duke ndarë vlerën e kolateralit veçmas

- (i) ato aktive ku vlera e kolateralit është e barabartë ose mbivendoset me vlerën kontabël të aktiveve (mbi-kolateralizuara), dhe
- (ii) ato aktive ku vlera e kolateralit është më e vogël se vlera kontabël e aktiveve (nën aktivet 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 kredisë. Banka mban kolateral kryesisht në formën e:

- Hipotekat e pasurive të paluajtshme mbi pronat e banimit si dhe të biznesit;
- Premtimi mbi aktivet e biznesit në veprim, si makineritë dhe pajisjet, inventarët dhe llogaritë e arkëtueshme;
- Kolaterali i parasë së gatshme dhe disa letra me vlerë (p.sh. bonot e thesarit), etj.

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. 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 rënie të ndjeshme të çmimeve të tregut për objektet e pasurive të paluajtshme. Kolaterali në përgjithësi nuk mbahet mbi huatë dhe paradhëniet për bankat, përveç kur letrat me vlerë mbahen si pjesë e riblerjes së anasjelltë dhe aktivitetit të huamarrjes së letrave me vlerë.

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Kolaterale të pranuar		
Për kredi e paradhënie institucioneve financiare	446,812	457,690
Për investime në obligacione në EUR	1,086,840	247,400
Për investime të tjera	1,932,160	1,492,432
Për kredi e paradhënie dhënë klientëve	349,904,775	289,655,526
-Nga të cilat Moratorium	-	87,286,507
Total	353,370,587	291,853,048

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë pa 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 zhvlerësimi)

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Shuma me Bankën Qendrore (përfshirë paratë në dorë)	15,411,889	11,297,793
Hua dhënë institucioneve financiare	1,439,172	1,608,154
Investime në letra të vlefshme për shitje	24,358,317	21,043,709
Huatë dhe paradhëniet për klientët (përfshirë qiranë financiare)	73,396,257	63,138,879
Totali	114,605,635	97,088,535
Pjesa e pa-përdorur e kredive	6,727,336	3,058,740
Letrat e kredisë	487,692	1,148,938
Garancitë në favor të klientëve	12,446,140	11,114,520
Angazhimet totale të lidhura me kredisë	19,661,168	15,322,198
Ekspozimi total i rrezikut të kredisë	134,266,803	112,410,733

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

36. 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 2021

	Mbi-kolateralizuara		Nën- kolateralizuara	
	Vlera kontabël e aktivitet	Vlera e drejtë	Vlera kontabël e aktivitet	Vlera e drejtë
Kredi dhënë individëve	17,610,427	49,416,445	4,424,865	256,562
Për shtëpi	13,402,021	38,637,045	260,214	148,971
Pasuri e paluajtshme & rindërtim	3,765,088	10,185,812	201,120	102,005
Konsumatore	2,130	15,764	3,570,314	-
Të tjera	441,188	577,824	393,217	5,586
Kredi dhënë korporatave	28,069,331	93,672,944	15,302,391	6,236,768
Kredi dhënë bizneseve të vogla dhe të mesme	5,904,176	15,947,559	727,959	381,707
Total	51,583,934	159,036,948	20,455,215	6,875,037
Kontratat e qirasë financiare	1,330,572	3,786,255	26,535	6,521
Totali duke përfshirë kontratat e qirasë financiare	52,914,506	162,823,203	20,481,750	6,881,558

31 dhjetor 2020

	Mbi-kolateralizuara		Nën- kolateralizuara	
	Vlera kontabël e aktivitet	Vlera e drejtë	Vlera kontabël e aktivitet	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	2,998,171	-
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	42,893,007	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

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Klasat e rrezikut të kredisë

Banka shpërndan çdo ekspozim ndaj një shkalle të rrezikut të kredisë bazuar në një shumëllojshmëri të të dhënave që përcaktohet të jenë parashikuese të rrezikut të parazgjedhur dhe të zbatimit të gjyqimit të kredisë me përvojë. Notat e rrezikut të kredisë përcaktohen duke përdorur faktorë cilësorë dhe sasiorë që janë tregues të rrezikut të mospagimit. Këta faktorë ndryshojnë në varësi të natyrës së ekspozimit dhe llojit të huamarrësit. Notat e rrezikut të kredisë përcaktohen dhe kalibrohen në mënyrë që rreziku i ndodhjes së paracaktuar të rritet në mënyrë eksponenciale pasi nota e rrezikut të kredisë përkeqësohet. Çdo ekspozim është ndarë për një klasë të rrezikut të kredisë në njohjen fillestare të bazuar në informatat në dispozicion në lidhje me huamarrësit. Banka klasifikon huatë e saj në kategoritë e mëposhtme, duke përdorur kategoritë e mëposhtme të rrezikut të kredisë:

Klasa e rrezikut	Ditëvonesa për kredi	Ditëvonesa për overdrafte
Klasa: Rrezik i ulët	up to 30 days	up to 30 days
Klasa: Në ndjekje	31 to 90 days	31 to 60 days
Klasa: Nën standart	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 181 days

Monitorimi zakonisht përfshin përdorimin e të dhënave të mëposhtme.

- Informacioni i marrë gjatë rishikimit periodik të dosjeve të klientëve - p.sh. pasqyrat financiare të audituara, llogaritë e menaxhimit, buxhetet dhe parashikimet për klientët e korporatave dhe të dhënat e mbledhura nga brenda për sjelljen e klientit për ato me pakicë
- Regjistri i pagesave - kjo përfshin statusin e vonuar, si dhe një sërë variablash në lidhje me raportet e pagesave
- Shfrytëzimi i kufirit të dhënë
- Ndryshimet ekzistuese dhe parashikuese në kushtet e biznesit, financiare dhe ekonomike

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku kreditor (vazhdim)****Klasat e rrezikut të kredisë (vazhdim)**

Shuma kontabël e alokuar për një shkallë të rrezikut të kredisë shpaloset si më poshtë më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020:

	Hua & paradhënie klientëve		Qira financiare	
	2021	2020	2021	2020
Vlera kontabël	67,435,248	57,330,148	1,223,555	1,162,423
Shuma e angazhuar / garanci				
Me kosto të amortizuar				
Klasa: Rrezik i ulët	67,674,675	55,463,182	1,114,402	903,161
Klasa: Në ndjekje	1,060,422	2,900,295	128,273	278,362
Klasa: Nën standart	782,808	989,495	5,509	25,251
Klasa: Të dyshimta	304,794	278,739	78,792	94,906
Klasa: Të humbura	2,216,449	2,169,693	30,132	35,790
Vlera bruto total	72,039,148	61,801,404	1,357,108	1,337,470
Humbje të pritshme kreditore	(4,603,900)	(4,471,256)	(133,553)	(175,047)
Vlera kontabël neto	67,435,248	57,330,148	1,223,555	1,162,423

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Klasat e rrezikut të kredisë (vazhdim)

	Hua dhe paradhënie Bankave		Investime në letra me vlerë		Angazhime qiraje dhe garanci financiare	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Vlera kontabël	1,377,826	1,558,261	25,111,835	21,779,703	-	-
Shuma e angazhuar / garanci	-	-	-	-	19,661,168	15,322,198
Me kosto të amortizuar						
Klasa: Rrezik i ulët	1,439,172	1,608,154	-	-	-	-
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-	-	-
Klasa: Nën standart	-	-	-	-	-	-
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-	-	-
Vlera totale bruto	1,439,172	1,608,154				
Provizjione (individuale dhe kolektive)	(61,346)	(49,893)	(204,927)	(296,180)	(214,785)	(183,019)
Vlera kontabël neto	1,377,826	1,558,261	24,906,908	21,483,523	19,446,383	15,139,179
Të gatshme për shitje						
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	25,316,763	22,075,883	-	-
Vlera kontabël totale	-	-	25,316,763	22,075,883	-	-
Zëra Jashtë Bilancit						
Angazhime kreditore të patërhequra	-	-	-	-	-	-
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	-	6,722,723	3,058,740
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-	3,970	-
Klasa: Nën standart	-	-	-	-	637	-
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-	6	-
Klasa: Të humbura	-	-	-	-	-	-
Garancitë financiare	-	-	-	-	-	-
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	-	12,933,832	12,263,458
Ekspozimi total	-	-	-	-	19,661,168	15,322,198

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor

(i) Aktive të tjera financiare

Hua dhënë institucioneve financiare

Huatë dhe paradhëniet për institucionet financiare janë në Fazën 1 më 31 dhjetor 2021 dhe 2020. Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe provizionin i tyre është si më poshtë:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2021	1,608,156	-	-	1,608,156
Aktive të reja të krijuara ose të blera	1,439,172	-	-	1,439,172
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(1,608,156)	-	-	(1,608,156)
Transferime ndërmjet fazave	-	-	-	-
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	-	-	-	-
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2021	1,439,172	-	-	1,439,172
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2021	49,893	-	-	49,893
Aktive të reja të krijuara ose të blera	35,413	-	-	35,413
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(30,333)	-	-	(30,333)
Transferime ndërmjet fazave	-	-	-	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	7,423	-	-	7,423
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	(1,050)	-	-	(1,050)
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2021	61,346	-	-	61,346
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2020	1,640,756	-	-	1,640,756
Aktive të reja të krijuara ose të blera	1,608,684	-	-	1,608,684
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(1,640,756)	-	-	(1,640,756)
Transferime ndërmjet fazave	-	-	-	-
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	(528)	-	-	(528)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2020	1,608,156	-	-	1,608,156
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2020	11,059	-	-	11,059
Aktive të reja të krijuara ose të blera	69,646	-	-	69,646
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(66,006)	-	-	(66,006)
Transferime ndërmjet fazave	-	-	-	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	35,193	-	-	35,193
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	1	-	-	1
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2020	49,893	-	-	49,893

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

(i) Aktive të tjera financiare (vazhdim)

Instrumentet e borxhit të matura në VDATGj

Një rakordim i ndryshimeve në vlerën e drejtë dhe provizionin korrespondues sipas fazave për instrumentet e borxhit të matur në VDATGj është si më poshtë:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera e drejtë 1 janar 2021	21,779,703	-	-	21,779,703
Aktive të reja të krijuara ose të blera	4,943,730	-	-	4,943,730
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(1,470,000)			(1,470,000)
Transferime ne Fazën 1	-	-	-	-
Transferime ne Fazën 2	-	-	-	-
Transferime ne Fazën 3	-	-	-	-
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Ndryshime ne vlerën e drejtë	17,522			17,522
Efekti i kurseve të këmbimit	(159,120)	-	-	(159,120)
Vlera e drejtë 31 dhjetor 2021	25,111,835	-	-	25,111,835

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlërësi HPK më 1 janar 2021	296,180	-	-	296,180
Aktive të reja të krijuara ose të blera	38,810	-	-	38,810
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(21,088)	-	-	(21,088)
Transferime ne Fazën 1	-	-	-	-
Transferime ne Fazën 2	-	-	-	-
Transferime ne Fazën 3	-	-	-	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(108,974)	-	-	(108,974)
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	-	-	-	-
Zhvlërësi HPK më 31 dhjetor 2021	204,928	-	-	204,928
HPK e vitit				89,199
Efekti i kurseve të këmbimit				2,053
Totali i HPK-së tek Pasqyra e fitimit ose humbjes				91,252

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera e drejtë 1 janar 2020	22,448,698	-	-	22,448,698
Aktive të reja të krijuara ose të blera	3,237,625	-	-	3,237,625
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(3,350,300)			(3,350,300)
Transferime ne Fazën 1	-	-	-	-
Transferime ne Fazën 2	-	-	-	-
Transferime ne Fazën 3	-	-	-	-
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Ndryshime ne vlerën e drejtë	(531,116)			(531,116)
Efekti i kurseve të këmbimit	(25,204)	-	-	(25,204)
Vlera e drejtë 31 dhjetor 2020	21,779,703	-	-	21,779,703

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku kreditor (vazhdim)****Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)****(i) Aktive të tjera financiare (vazhdim)****Instrumentet e borxhit të matura në VDATGj (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2020	136,531	-	-	136,531
Aktive të reja të krijuara ose të blera	14,133	-	-	14,133
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(32,897)	-	-	(32,897)
Transferime ne Fazën 1	-	-	-	-
Transferime ne Fazën 2	-	-	-	-
Transferime ne Fazën 3	-	-	-	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK-së	177,809	-	-	177,809
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	604	-	-	604
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2020	296,180	-	-	296,180
HPK e vitit				159,045
Efekti i kurseve të këmbimit				604
Rregullime të tjera				-
Totali i HPK-së tek Pasqyra e fitimit ose humbjes				159,649

(ii) Hua dhe paradhënie klientëve, neto**31 dhjetor 2021**

Të vlerësuara kolektivisht	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Klasa: Standarte	61,510,626	6,034,012	130,038	67,674,676
Klasa: Në ndjekje	49,965	730,178	104,599	884,742
Klasa: Nënstandarte	12,153	23,081	375,862	411,096
Klasa: Të dyshimta	3,697	2,979	205,727	212,403
Klasa: Të humbura	58	3,456	924,498	928,012
Vlera Bruto	61,576,499	6,793,706	1,740,724	70,110,929
Humbjet e Pritshme Kreditore	(764,921)	(785,535)	(1,346,908)	(2,897,364)
Vlera kontabël (A)	60,811,578	6,008,171	393,816	67,213,565

Të vlerësuara individualisht	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Klasa: Standarte	-	-	-	-
Klasa: Në ndjekje	-	-	175,680	175,680
Klasa: Nënstandarte	-	-	371,713	371,713
Klasa: Të dyshimta	-	-	92,391	92,391
Klasa: Të humbura	-	-	1,288,436	1,288,436
Vlera Bruto	-	-	1,928,220	1,928,220
Expected Credit Losses	-	-	(1,706,536)	(1,706,536)
Humbjet e Pritshme Kreditore	-	-	221,684	221,684
Vlera kontabël (A+B)	60,811,578	6,008,171	615,500	67,435,249

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

(ii) Hua dhe paradhënie klientëve, net (vazhdim)

31 dhjetor 2020

Të vlerësuara kolektivisht	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Klasa: Standarte	47,331,387	8,021,773	2,926	55,356,086
Nga te cilat Moratorium	9,549,987	4,211,058	-	13,761,045
Klasa: Në ndjekje	514,310	2,385,083	901	2,900,294
Nga te cilat Moratorium	50,175	759,368	-	809,543
Klasa: Nënstandarte	-	-	415,266	415,266
Nga te cilat Moratorium	-	-	199,576	199,576
Klasa: Të dyshimta	-	-	278,739	278,739
Nga te cilat Moratorium	-	-	13,121	13,121
Klasa: Të humbura	-	-	823,733	823,733
Nga te cilat Moratorium	-	-	2,342	2,342
Vlera Bruto		10,406,85		
	47,845,697	6	1,521,565	59,774,118
Nga te cilat Moratorium	9,600,162	4,970,426	215,039	14,785,627
Humbjet e Pritshme Kreditore			(1,188,09)	
	(613,699)	(1,139,801)	3)	(2,941,593)
Nga te cilat Moratorium	(121,155)	(515,765)	(124,937)	(761,857)
Vlera kontabël (A)	47,231,998	9,267,055	333,472	56,832,525
Të vlerësuara individualisht	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Klasa: Standarte	-	-	95,394	95,394
Nga te cilat Moratorium	-	-	33,519	33,519
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-
Nga te cilat Moratorium	-	-	-	-
Klasa: Nënstandarte	-	-	574,229	574,229
Nga te cilat Moratorium	-	-	118,132	118,132
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-
Nga te cilat Moratorium	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	1,345,960	1,345,960
Nga te cilat Moratorium	-	-	-	-
Vlera Bruto	-	-	2,015,583	2,015,583
Nga te cilat Moratorium	-	-	151,651	151,651
Humbjet e Pritshme Kreditore	-	-	(1,556,864)	(1,556,864)
Vlera kontabël (B)	-	-	458,719	458,719
Vlera kontabël (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 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

(ii) Hua dhe paradhënie klientëve, net (vazhdim)

Një analizë e fazave 1, 2 dhe 3 është paraqitur më poshtë. Në tabelë janë paraqitur kreditë për klientët më pak se 90 ditëvonesa dhe kreditë më të mëdha se 90 ditëvonesa, duke paraqitur kështu kreditë e klasifikuara si faza 1,2 dhe 3 për shkak të vjetërsisë dhe ato të identifikuara në një fazë më të hershme për shkak të kritereve të tjera.

31 dhjetor 2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Pa ditëvonesa	51,303,212	5,429,723	697,165	57,430,100
Deri në 30 ditë	10,273,287	1,177,207	283,882	11,734,376
30 ditë deri në 90 ditë	-	175,736	541,814	717,550
Më shumë se 90 ditë	-	11,040	2,146,081	2,157,121
Shuma Bruto	61,576,499	6,793,706	3,668,942	72,039,147
Humbja e Pritshme Kreditore	(764,921)	(785,535)	(3,053,444)	4,603,900)
Totali i vlerës kontabël	60,811,578	6,008,171	615,498	67,435,247

31 dhjetor 2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Pa ditëvonesa	42,246,805	7,066,482	195,386	49,508,673
Deri në 30 ditë	4,789,977	2,804,034	94,791	7,688,803
30 ditë deri në 90 ditë	808,915	536,340	437,713	1,782,968
Më shumë se 90 ditë	-	-	2,809,257	2,809,257
Shuma Bruto	47,845,697	10,406,856	3,537,147	61,789,701
Humbja e Pritshme Kreditore	(613,699)	(1,139,801)	(2,744,957)	(4,498,457)
Totali i vlerës kontabël	47,231,998	9,267,055	792,190	57,291,244

(iii) Qiraja financiare, neto

31 dhjetor 2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Të vlerësuara kolektivisht				
Klasa: Standarte	1,031,952	82,450	-	1,114,402
Klasa: Ne ndjekje	-	128,273	-	128,273
Klasa: Nenstandarte	1,168	-	4,340	5,508
Klasa: Të dyshimta	-	-	796	796
Klasa: Të humbura	-	-	24,077	24,077
Vlera bruto	1,033,120	210,723	29,213	1,273,056
Humbjet e Pritshme Kreditore	(14,303)	(19,238)	(24,155)	(57,696)
Vlera kontabël (A)	1,018,817	191,485	5,058	1,215,360

Të vlerësuara individualisht	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Klasa: Standarte	-	-	-	-
Klasa: Ne ndjekje	-	-	-	-
Klasa: Nenstandarte	-	-	-	-
Klasa: Të dyshimta	-	-	77,996	77,996
Klasa: Të humbura	-	-	6,055	6,055
Vlera bruto	-	-	84,051	84,051
Humbjet e Pritshme Kreditore	-	-	(75,856)	(75,856)
Vlera kontabël (B)	-	-	8,195	8,195
Vlera kontabël (A+B)	1,018,817	191,485	13,253	1,223,555

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

(iii) Qiraja financiare, neto (vazhdim)

31 dhjetor 2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Të vlerësuara kolektivisht				
Klasa: Standarte	806,142	97,020	-	903,162
<i>Nga te cilat Moratorium</i>	<i>115,659</i>	-	-	<i>115,659</i>
Klasa:Në ndjekje	19,675	258,691	-	278,366
<i>Nga te cilat Moratorium</i>	-	<i>51,151</i>	-	<i>51,151</i>
Klasa: Nënstandarte	-	-	25,251	25,251
<i>Nga te 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 te cilat Moratorium</i>	<i>115,659</i>	<i>103,075</i>	<i>22,167</i>	<i>240,901</i>
Humbja e Pritshme Kreditore	(11,651)	(35,243)	(45,193)	(92,087)
<i>Nga te cilat Moratorium</i>	<i>(1,801)</i>	<i>(9,065)</i>	<i>(19,584)</i>	<i>(30,450)</i>
Vlera kontabël (A)	814,166	320,468	9,147	1,143,781
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Të vlerësuara individualisht				
Klasa: Standarte	-	-	-	-
Klasa:Në ndjekje	-	-	-	-
Klasa: Nënstandarte	-	-	-	-
Klasa: Të dyshimta	-	-	89,997	89,997
<i>Nga te 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 te 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
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
31 dhjetor 2021				
Pa ditëvonesa	922,045	140,144	5,165	1,067,354
Deri në 30 ditë	111,075	46,673	1,284	159,032
30 ditë deri në 90 ditë	-	23,906	-	23,906
Më shumë se 90 ditë	-	-	106,815	106,815
Shuma Bruto	1,033,120	210,723	113,264	1,357,107
Humbja e Pritshme Kreditore	(14,303)	(19,238)	(100,012)	(133,553)
Totali i vlerës kontabël	1,018,817	191,485	13,252	1,223,554

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku kreditor (vazhdim)****Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)****(iii) Qiraja financiare, neto (vazhdim)**

31 dhjetor 2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Pa ditëvonesa	777,993	160,606	179	938,778
Deri në 30 ditë	40,586	185,390	846	226,822
30 ditë deri në 90 ditë	7,238	9,715	27,730	44,683
Më shumë se 90 ditë	-	-	127,192	127,192
Shuma Bruto	825,817	355,711	155,947	1,337,475
Humbja e Pritshme Kreditore	(11,651)	(35,243)	(128,153)	(175,047)
Totali i vlerës kontabël	814,166	320,468	27,794	1,162,428

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 2021		31 dhjetor 2020	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
<i>Të zhvlerësuar individualisht</i>				
Klasa: Standarte	175,680	43,864	95,394	53,876
Klasa: Ne ndjekje	371,713	67,871	-	-
Klasa: Nënstandarte	92,391	32,393	574,229	282,084
Klasa: Të dyshimta	1,288,436	77,556	-	-
Klasa: Të humbura	175,680	43,864	1,345,960	149,959
Totali	1,928,220	221,684	2,015,583	485,919

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

	31 dhjetor 2021		31 dhjetor 2020	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
<i>Të zhvlerësuar individualisht</i>				
Klasa: Standarte	-	-	-	-
Klasa: Ne ndjekje	-	-	-	-
Klasa: Nënstandarte	-	-	-	-
Klasa: Të dyshimta	77,996	6,279	89,997	13,589
Klasa: Të humbura	6,055	1,916	11,610	5,058
Totali	84,051	8,195	101,607	18,647

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

(iv) Analiza e kredive në Fazes 3

Një analizë e huave të fazës 3 është paraqitur më poshtë. Në tabelë janë paraqitur kreditë me më pak se 90 ditëvonesa dhe kreditë më të mëdha se 90 ditëvonesa sipas portofolit dhe sipas fazave, duke paraqitur kreditë e klasifikuara si faza 3 për shkak të vjetërsisë dhe ato të identifikuara në një fazë më të hershme për shkak të kritereve të tjera. Ekspozimet e fazës 3 analizohen më tej për të treguar ato që nuk janë më të zhvlerësuara, por në periudhë kurimi që i paraprin një transferimi përsëri në fazën 2. Analiza e kredive të fazës 3 është paraqitur më poshtë më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020.

31 dhjetor 2021	Huadhënie ndaj klientëve Korporatë			Huadhënie-SME			Huadhënie-Konsumatore			Huadhënie-Hipotekore			Totali		
	Vlera Bruto	HPK	Mbulim	Vlera Bruto	HPK	Mbulim	Vlera Bruto	HPK	Mbulim	Vlera Bruto	HPK	Mbulim	Vlera Bruto	HPK	Mbulim
	Nën 90 ditë	907,871	840,867	93%	201,559	114,112	57%	66,166	32,650	49%	347,265	237,202	68%	1,522,861	1,224,831
Mbi 90 ditë	1,102,142	1,005,027	91%	285,816	245,795	86%	313,451	203,591	65%	444,672	374,199	84%	2,146,081	1,828,612	85%
Totali	2,010,013	1,845,894	92%	487,375	359,907	74%	379,617	236,241	62%	791,937	611,401	77%	3,668,942	3,053,443	83%
Jo më të zhvlerësuara por në periudhë kurimi	-	-	-	5,755	3,366	58%	28,002	13,814	49%	33,447	22,894	68%	67,204	40,074	60%
Të tjera	2,010,013	1,845,894	92%	481,620	356,541	74%	351,615	222,427	63%	758,490	588,507	78%	3,601,738	3,013,369	84%

31 dhjetor 2020	Huadhënie ndaj klientëve Korporatë			Huadhënie-SME			Huadhënie-Konsumatore			Huadhënie-Hipotekore			Totali		
	Vlera Bruto	HPK	Mbulim	Vlera Bruto	HPK	Mbulim	Vlera Bruto	HPK	Mbulim	Vlera Bruto	HPK	Mbulim	Vlera Bruto	HPK	Mbulim
	Nën 90 ditë	490,789	260,821	53%	61,240	36,772	60%	32,908	21,123	64%	142,955	104,930	73%	727,892	423,646
Mbi 90 ditë	1,660,805	1,434,927	86%	352,825	280,409	79%	266,879	190,884	72%	528,747	415,093	79%	2,809,256	2,321,313	83%
Totali	2,151,594	1,695,748	79%	414,065	317,181	77%	299,787	212,007	71%	671,702	520,023	77%	3,537,148	2,744,959	78%
Jo më të zhvlerësuara por në periudhë kurimi	-	-	-	11,001	8,740	79%	12,690	8,077	64%	36,392	25,950	71%	60,083	42,767	71%
Të tjera	2,151,594	1,695,748	79%	403,064	308,441	77%	287,097	203,930	71%	635,310	494,073	78%	3,477,065	2,702,192	78%

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

(v) Huadhenie dhe paradhenie ndaj klienteve

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

31 dhjetor 2021	Vlera Bruto					HPK					HPK Mbulim				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Individë	19,811,897	1,051,839	1,171,555	-	22,035,291	106,840	83,263	847,642	-	1,037,745	0.54%	7.92%	72.35%	-	4.71%
Tregtia	13,565,331	608,647	355,146	-	14,529,124	213,321	54,852	292,653	-	560,826	1.57%	9.01%	82.40%	-	3.86%
Industria	13,613,586	1,612,604	1,579,953	-	16,806,143	218,645	297,739	1,485,814	-	2,002,198	1.61%	18.46%	94.04%	-	11.91%
Ndërtimi	5,588,295	8,032	50,937	-	5,647,264	91,951	448	50,884	-	143,283	1.65%	5.58%	99.90%	-	2.54%
Shërbime	5,874,163	3,385,375	435,649	-	9,695,187	87,398	340,333	317,994	-	745,725	1.49%	10.05%	72.99%	-	7.69%
Të tjera	3,123,227	127,208	75,703	-	3,326,138	46,766	8,900	58,457	-	114,123	1.50%	7.00%	77.22%	-	3.43%
Totali	61,576,499	6,793,705	3,668,943	-	72,039,147	764,921	785,535	3,053,444	-	4,603,900	1.24%	11.56%	83.22%	-	6.39%
Qira financiare	1,033,120	210,723	113,264	-	1,357,107	14,303	19,238	100,012	-	133,553	1.38%	9.13%	88.30%	-	9.84%
Totali	62,609,619	10,762,566	3,782,207	-	73,396,254	779,224	804,773	3,153,456	-	4,737,453	1.24%	11.49%	83.38%	-	6.45%
Sipas Rajonit															
Shqiperi	62,609,619	7,004,428	3,782,207	-	73,396,254	779,224	804,773	3,153,456	-	4,737,453	1.24%	11.49%	83.38%	-	6.45%

31 dhjetor 2020	Vlera Bruto					HPK					HPK Mbulim				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Individë	14,950,909	2,880,982	971,489	-	18,803,380	76,133	278,002	732,029	-	1,086,164	0.51%	9.65%	75.35%	-	5.78%
Tregtia	12,779,552	785,504	401,838	-	13,966,894	213,771	69,719	311,198	-	594,688	1.67%	8.88%	77.44%	-	4.26%
Industria	10,663,130	1,963,962	1,615,992	-	14,243,084	179,756	310,390	1,318,892	-	1,809,038	1.69%	15.80%	81.62%	-	12.70%
Ndërtimi	4,435,247	47,381	84,016	-	4,566,644	72,150	3,591	80,731	-	156,472	1.63%	7.58%	96.09%	-	3.43%
Shërbime	1,917,987	4,520,829	403,334	-	6,842,150	26,296	460,328	256,848	-	743,472	1.37%	10.18%	63.68%	-	10.87%
Të tjera	3,098,872	208,198	60,478	-	3,367,548	45,593	17,771	45,259	-	108,623	1.47%	8.54%	74.84%	-	3.23%
Totali	47,845,697	10,406,856	3,537,147	-	61,789,700	613,699	1,139,801	2,744,957	-	4,498,457	1.28%	10.95%	77.60%	-	7.28%
Qira Financiare	825,812	355,710	155,947	-	1,337,469	11,651	35,243	128,152	-	175,046	1.41%	9.91%	82.18%	-	13.09%
Totali	48,671,509	10,762,566	3,693,094	-	63,127,169	625,350	1,175,044	2,873,109	-	4,673,503	1.28%	10.92%	77.80%	-	7.40%
Sipas Rajonit															
Shqiperi	48,671,509	10,762,566	3,693,094	-	63,127,169	625,350	1,175,044	2,873,109	-	4,673,503	1.28%	10.92%	77.80%	-	7.40%

Kategoria “Të tjera” përfshin kryesisht kreditë dhe qiratë financiare të dhëna individëve dhe subjekteve që operojnë në sektorë të tjerë ekonomikë si pasuritë e paluajtshme, arsimit, shëndetësisë dhe shërbimet sociale etj.

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

(vi) Vështrim i përgjithshëm i kredive dhe paradhënieve të modifikuara dhe të ri-strukturuara për klientët

Tabelat e mëposhtme japin një përmbledhje të aktiveve të bartura të Bankës më 31 dhjetor 2021. Politikat kontabël të durimit përshkruhen në shënimin 3 j) (ix)

31 dhjetor 2021

	Vlera bruto	Portofol që performon mirë		Portofol që nuk performon mirë		Totali Kredi të ri- strukturuara	Raporti i ri- strukturimeve
		Kredi të ri-strukturuara		Kredi të ri-strukturuara që			
		Ri-financim që performojnë	Ri-financim që nuk performojnë	Ri-financim që nuk performojnë	Ri-financim që nuk performojnë		
Huadhenie dhe parapagime ndaj klienteve							
Kredi Korporate	40,592,170	1,948,231	1,948,231	998,875	998,875	2,947,106	7.26%
Kredi SME	9,411,686	427,520	427,520	204,267	204,267	631,787	6.71%
Kredi Konsumatore	4,406,848	6,228	6,228	6,948	6,948	13,176	0.30%
Kredi-Hipotekore	17,628,443	92,622	92,622	223,542	223,542	316,164	1.79%
Totali	72,039,147	2,474,601	2,474,601	1,433,632	1,433,632	3,908,233	16.07%
Qira financiare	1,357,107	4,819	4,819	-	-	4,819	0.36%
Totali	73,396,254	2,479,420	2,479,420	1,433,632	1,433,632	3,913,052	5.33%

31 dhjetor 2021

	Vlera bruto Kredi të ri-strukturuara			HPK		
	Faza 2	Faza 3	Totali	Faza 2	Faza 3	Totali
Huadhenie dhe parapagime ndaj klienteve						
Kredi Korporate	1,948,231	998,875	2,947,106	380,674	867,875	1,248,549
Kredi SME	427,520	204,267	631,787	70,267	137,332	207,599
Kredi Konsumatore	6,228	6,948	13,176	636	3,370	4,006
Kredi-Hipotekore	92,622	223,542	316,164	11,281	152,917	164,198
Totali	2,474,601	1,433,632	3,908,233	462,858	1,161,494	1,624,352
Qira financiare	4,819	-	4,819	369	-	369
Totali	2,479,420	1,433,632	3,913,052	463,227	1,161,494	1,624,721

Nuk ka modifikime të përkohshme dhe të përhershme gjatë viteve 2021 dhe 2020.

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

(vi) Vështrim i përgjithshëm i kredive dhe paradhënieve të modifikuara dhe të ri-strukturuara për klientët (vazhdim)

31 dhjetor 2020

	Vlera bruto	Portofol që performon mirë		Portofol që nuk performon mirë		Totali Kredi të ri- strukturuara	Raporti i ri- strukturuar
		Ri-financim	Kredi të ri- strukturuara që performojnë	Ri-financim	Kredi të ri- strukturuara që nuk performojnë		
Huadhenie dhe parapagime ndaj klienteve							
Kredi Korporate	32,886,527	2,105,570	2,105,570	627,675	627,675	2,733,245	8.31%
Kredi SME	10,099,793	704,960	704,960	109,419	109,419	814,379	8.06%
Kredi Konsumatore	3,862,758	4,223	4,223	1,960	1,960	6,183	0.16%
Kredi-Hipotekore	14,940,621	144,361	144,361	108,891	108,891	253,252	1.70%
Totali	61,789,699	2,959,114	2,959,114	847,945	847,945	3,807,059	6.16%
Qira financiare	1,337,470	36,018	36,018	-	-	36,018	2.69%
Totali	63,127,169	2,995,132	2,995,132	847,945	847,945	3,843,077	6.09%

31 dhjetor 2020

	Vlera bruto Kredi të ri-strukturuara			HPK		
	Faza 2	Faza 3	Totali	Faza 2	Faza 3	Totali
Huadhenie dhe parapagime ndaj klienteve						
Kredi Korporate	2,105,570	627,675	2,733,245	369,019	403,164	772,183
Kredi SME	704,960	109,419	814,379	89,766	89,211	178,977
Kredi Konsumatore	4,223	1,960	6,183	580	1,242	1,822
Kredi-Hipotekore	144,361	108,891	253,252	20,646	82,495	103,141
Totali	2,959,114	847,945	3,807,059	480,011	576,112	1,056,123
Qira financiare	36,018	-	36,018	3,030	-	3,030
Totali	2,995,132	847,945	3,843,077	483,041	576,112	1,059,153

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

Përmbledhje rreziku i kredisë

Tabela e mëposhtme jep një ndarje sipas fazave, të huave dhe paradhënies për klientët, instrumenteve të borxhit që i nënshtrohen zhvlerësimit të HPK-së dhe ekspozimeve jashtë bilancit, duke përfshirë huatë, garancitë financiare dhe letrat e kreditit:

31 dhjetor 2021

	Hua dhe paradhanie ndaj klienteve					Qira financiare	Investime në letra me vlerë (VDATGj)	Hua dhe paradhanie ndaj bankat	Garanci dhënë klientëve	Vlera bruto Pjesa e paperdorur e paradhanieve
	Korporate	SME	Konsumatore	Hipotekore	Totali					
Faza 1	35,665,389	6,099,213	3,679,885	16,132,012	61,576,499	1,033,120	25,111,835	1,439,172	12,857,272	6,625,211
Faza 2	2,916,768	2,825,098	347,346	704,493	6,793,705	210,723	-	-	62,076	82,306
Faza 3	2,010,013	487,375	379,617	791,938	3,668,943	113,264	-	-	14,484	19,819
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	40,592,170	9,411,686	4,406,848	17,628,443	72,039,147	1,357,107	25,111,835	1,439,172	12,933,832	6,727,336
HPK										
Faza 1	598,056	60,024	20,643	86,197	764,920	14,303	204,928	61,346	109,555	73,482
Faza 2	485,084	217,188	21,089	62,174	785,535	19,238	-	-	3,417	6,595
Faza 3	1,845,894	359,907	236,241	611,401	3,053,443	100,012	-	-	9,690	12,047
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	2,929,034	637,119	277,973	759,772	4,603,898	133,553	204,928	61,346	122,662	92,124
Mbulim %										
Faza 1	1.68%	0.98%	0.56%	0.53%	1.24%	1.38%	0.82%	4.26%	0.85%	1.11%
Faza 2	16.63%	7.69%	6.07%	8.83%	11.56%	9.13%	-	-	5.50%	8.01%
Faza 3	91.83%	73.85%	62.23%	77.20%	83.22%	88.30%	-	-	66.90%	60.79%
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	7.22%	6.77%	6.31%	4.31%	6.39%	9.84%	0.82%	4.26%	0.95%	1.37%

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

Përmbledhje rreziku i kreditës (vazhdim)

Tabela e mëposhtme jep një ndarje sipas fazave, të huave dhe paradhënies për klientët, instrumenteve të borxhit që i nënshtrohen zhvlerësimit të HPK-së dhe ekspozimeve jashtë bilancit, duke përfshirë huatë, garancitë financiare dhe letrat e kreditit:

31 dhjetor 2020

	Hua dhe paradhënie ndaj klienteve						Vlera bruto			
	Korporate	SME	Konsumatore	Hipotekore	Totali	Qira financiare	Investime në letra me vlerë (VDATGj)	Hua dhe paradhënie ndaj bankat	Garanci dhënë klientëve	Pjesa e paperdorur e paradhënies
Faza 1	27,892,597	5,002,192	2,748,261	12,202,648	47,845,698	825,813	21,779,703	1,608,154	12,533,424	2,792,378
Faza 2	2,842,337	4,683,537	814,710	2,066,272	10,406,856	355,710	-	-	87,210	258,760
Faza 3	2,151,594	414,065	299,787	671,701	3,537,147	155,947	-	-	34,332	7,821
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	32,886,528	10,099,794	3,862,758	14,940,621	61,789,701	1,337,470	21,779,703	1,608,154	12,654,966	3,058,959
HPK										
Faza 1	501,918	35,648	16,492	59,642	613,700	11,651	296,180	49,893	114,885	30,047
Faza 2	455,702	406,097	78,464	199,538	1,139,801	35,243	-	-	4,177	18,226
Faza 3	1,695,748	317,181	212,006	520,023	2,744,958	128,152	-	-	12,343	3,341
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	2,653,368	758,926	306,962	779,203	4,498,459	175,046	296,180	49,893	131,405	51,614
Mbulim %										
Faza 1	1.80%	0.71%	0.60%	0.49%	1.28%	1.41%	1.36%	3.10%	0.92%	1.08%
Faza 2	16.03%	8.67%	9.63%	9.66%	10.95%	9.91%	-	-	4.79%	7.04%
Faza 3	78.81%	76.60%	70.72%	77.42%	77.60%	82.18%	-	-	35.95%	42.72%
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	8.07%	7.51%	7.95%	5.22%	7.28%	13.09%	1.36%	3.10%	1.04%	1.69%

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku kreditor (vazhdim)*****(viii) Cilësia 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 letrat 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 + (2020: B +) dhe bankat dhe institucionet financiare që janë bazuar në vlerësimet e Standard & Poor's u vlerësuan si më poshtë:

Kredi dhënë institucioneve financiare dhe bankave	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
“Klasa A deri BBB+”	-	-
“Klasa BBB deri B-”	1,439,172	1,608,154
“Pa klasifikim”	-	-
Totali	1,439,172	1,608,154
Investime në letra me vlerë	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
“Klasa A deri BBB+”	-	-
“Klasa BBB deri B-”	25,111,835	21,779,703
“Pa klasifikim”	-	-
Totali	25,111,835	21,779,703

(c) Rreziku i likuiditetit***Zgjidhja e rrezikut***

Aktivitetet e Bankës janë subjekt 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. Vendosja e limiteve në kryerjen e transaksioneve janë pjesë e procesit të monitorimit e të aprovimit të kredisë 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 administron rrezikun e likuiditetit është të sigurohet që do të ketë gjithmonë fonde të mjaftueshme për të shlyer detyrimet e saj kur nevojitet, në kushte normale dhe të kushtëzuar, pa pasur humbje të papranueshme ose që rrezikojnë reputacionin e Bankës. Politikat dhe procedurat e likuiditetit janë subjekt aprovimi dhe rishikimi 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 maturohen ose merren hua 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.

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)*****Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit*****Analiza e maturitetit për detyrimet financiare jo-derivative**

Tabela e mëposhtme tregon skadimin e kontratës sipas maturimit të detyrimeve dhe angazhimeve të kushtëzuara të Bankës. Çdo angazhim huaje të patërhequr përfshihet në brezin kohor që përmban datën më të hershme kur mund të tërhiqet. Për kontratat e lëshuara të garancisë financiare, shuma maksimale e garancisë ndahet në periudhën më të hershme në të cilën mund të thirret garancia.

31 dhjetor 2021

	Flukset dalëse bruto						
	Vlera 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
Pjesa e papërdorur e paradhënieve	6,727,336	(160,102)	(1,929,628)	(602,310)	(2,511,514)	(791,603)	(732,179)
Letër kreditë	487,692	(35,264)	(62,874)	(389,554)	-	-	-
Garanci dhënë klientëve	12,446,140	(1,129,980)	(1,246,984)	(1,752,110)	(4,755,284)	(3,561,782)	-
	19,661,168	(1,325,346)	(3,239,486)	(2,743,974)	(7,266,798)	(4,353,385)	(732,179)

31 dhjetor 2020

	Flukset dalëse bruto						
	Vlera 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
Pjesa e papërdorur e paradhënieve	3,128,047	(332,901)	(95,623)	(288,577)	(1,685,972)	(465,046)	(259,928)
Letër kreditë	1,148,938	(218,719)	(930,219)	-	-	-	-
Garanci dhënë klientëve	11,506,027	(472,409)	(1,677,020)	(1,738,945)	(3,009,677)	(4,607,976)	-
	15,783,012	(1,024,029)	(2,702,862)	(2,027,522)	(4,695,649)	(5,073,022)	(259,928)

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

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

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

Financimet janë krijuar duke përdorur një seri instrumentash si p.sh depozita, detyrime të tjera të evidentuara në letër dhe aksione. Kjo përforcon fleksibilitetin e financimit, kufizon pavarësinë mbi çdo burim fondesh si dhe në përgjithësi ul kostot e financimit. Banka bën përpjekjet e saj për të mbajtur një tepicë mes vazhdimësisë së fondeve dhe fleksibilitetit përmes përdorimit të detyrimeve me maturitet të ndryshëm. Banka vazhdimisht vlerëson rrezikun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet në financimin e kërkuar për të arritur objektivat e biznesit të përcaktuar në strategjinë e përgjithshme të bankës.

Tabela e mëposhtme tregon flukset e parasë nga detyrimet dhe aktivet e bankës, të skontuara, sipas periudhave të ripagimit më të hershme të mundshme.

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

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

Ekspozimi i Bankës ndaj flukseve monetare të mbetura të paskontuara të aktiveve dhe detyrimeve financiare më 31 dhjetor 2021 është 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 ekuivalentët e tyre	9,382,469	-	-	-	-	-	9,382,469
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	4,298,789	557,539	526,660	1,947,263	587,317	90,151	8,007,719
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	884	1,211,255	165,687	-	-	-	1,377,826
Investime në letra me vlerë me VDATGj	-	1,456,614	867,414	624,286	13,821,242	8,342,279	25,111,835
Hua dhënë klientëve	1,388,979	5,562,070	3,498,168	5,106,703	36,937,208	14,942,119	67,435,247
Qiratë Financiare	48,866	81,874	112,836	221,718	758,263	-	1,223,557
Aktive te tjera	20,725	-	-	367,380	-	-	388,105
Totali i aktiveve	15,140,712	8,869,352	5,170,765	8,267,350	52,104,030	23,374,549	112,926,758
Detyrime							
Detyrime ndaj institucioneve financiare	5,709,970	6,180,217	4,487,855	856,387	194,329	-	17,428,758
Detyrime ndaj klientëve	41,900,647	6,030,825	5,585,368	18,465,136	8,769,997	1,625,600	82,377,573
Qira financiare	246	237	2,213	44,247	297,423	251,878	596,244
Detyrime te tjera	24,725	2,101,142	-	230,872	-	-	2,356,739
Totali	47,635,588	14,312,421	10,075,436	19,596,642	9,261,749	1,877,478	102,759,314
Ekspozimi	(32,494,876)	(5,443,069)	(4,904,671)	(11,329,292)	42,842,281	21,497,071	10,167,444
Efekti kumulativ	(32,494,876)	(37,937,945)	(42,842,616)	(54,171,908)	(11,329,627)	10,167,444	-

Drejtimi beson se pavarësisht se një pjesë e konsiderueshme e llogarive të klientëve janë sipas kërkesës, diversifikimi i këtyre depozitave sipas numrit dhe llojit të depozituesve, dhe përvoja e kaluar e Bankës do të tregonte se këto llogari klientësh ofrojnë një burim afatgjatë dhe të qëndrueshëm financimi për Bankën.

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

Ekspozimi i Bankës ndaj flukseve monetare të mbetura të paskontuara të aktiveve dhe detyrimeve financiare më 31 dhjetor 2021 është 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 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	-	-	293,406	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	102,269	79,250	3,746	7,082	970,081	-	1,162,422
Aktive të tjera	31,506	-	-	423,598	-	-	455,104
	11,411,572	7,578,438	4,821,617	16,455,943	43,998,743	10,751,448	95,017,755
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	10,331,863	5,906,421	16,534,460	7,586,284	1,010,020	72,890,101
Qira financiare	372	736	2,040	6,080	415,963	176,754	601,945
Detyrime të tjera	23,049	410,890	-	190,341	-	-	624,280
Totali	39,481,816	13,847,272	6,314,792	17,637,873	8,233,450	1,186,774	86,701,977
Ekspozimi	(28,070,244)	(6,268,834)	(1,493,175)	(1,181,930)	35,765,293	9,564,674	8,315,778
Efekti kumulativ	(28,070,244)	(34,339,078)	(35,832,253)	(37,014,183)	(1,248,890)	8,315,784	-

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(d) Rreziku i tregut**

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimet në çmimet e tregut, të tilla si norma e interesit, normat e këmbimit valutor dhe diferencat e kredisë (që nuk lidhen me ndryshimet në gjendjen kreditore të debitorit / emetuesit) do të ndikojnë në të ardhurat e Bankës ose në vlerën e zotërimeve të instrumentave financiarë të saj. Objektivi i menaxhimit të rrezikut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj rrezikut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, duke optimizuar kthimin e rrezikut.

Strategjia e Bankës për menaxhimin e rrezikut për librin e saj bankar është e ndryshme për secilën nga kategoritë e mëposhtme të rrezikut të tregut dhe është përcaktuar në nënseksionet vijuese të këtyre pasqyrave financiare, si më poshtë:

Administrimi i rrezikut të tregut

Banka e ndan ekspozimin e saj ndaj rrezikut të tregut midis portofolit tregtar dhe atij jotregtar. Portofoli i tregtimit përfshin ato pozicione që rrjedhin nga transaksionet e krijimit të tregut ku Banka vepron si principal me klientët ose me tregun, së bashku me aktivet dhe detyrimet financiare që menaxhohen mbi bazën e vlerës së drejtë. Pozicioni i këmbimit valutor trajtohet si pjesë e portofolit tregtar të Bankës për qëllime të menaxhimit të rrezikut.

Portofolet jotregtare lindin kryesisht nga administrimi i normave të interesit të aktiveve dhe detyrimeve bankare me pakicë dhe tregtare të njësisë ekonomike. Portofolet jotregtare gjithashtu përbëhen nga rreziqet që rrjedhin nga investimet e Bankës të mbajtura deri në maturim dhe ato të disponueshme për shitje.

Autoriteti i përgjithshëm për rrezikun e tregut i është dhënë Komitetit të Menaxhimit të Aseteve dhe Detyrimeve (ALCO). ALCO është përgjegjëse për zhvillimin e politikave të detajuara të menaxhimit të rrezikut dhe ndjekjen e rregullt të zbatimit të tyre. Kufijtë e rrezikut të tregut miratohen përfundimisht nga Bordi.

Në një nivel operacional, rreziku i tregut menaxhohet kryesisht nga departamenti i thesarit të Bankës, i cili është përgjegjës për të siguruar që ekspozimet e Bankës janë në përputhje me kufijtë e rrezikut të tregut të miratuar nga Bordi dhe për të ndërmarrë veprimet e duhura kur është e nevojshme.

Ekspozimi ndaj rrezikut të tregut - portofole të tregtueshme

Banka është e ekspozuar ndaj efektit të luhatjeve në kurset e këmbimit të monedhave të huaja në pozicionin e saj financiar dhe fluksit të parasë.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut valutor nëpërmjet transaksioneve në valuta të huaja. Duke qenë se monedha në të cilën Banka paraqet pasqyrat e saj financiare është Leku Shqiptar, pasqyrat financiare të Bankës ndikohen nga lëvizja në kurset e këmbimit midis Lekut dhe monedhave të tjera. Rreziku i monedhës është rreziku që vlera e një instrumenti financiar do të luhetet për shkak të ndryshimeve në kursin e këmbimit valutor. Në përputhje me politikën e Bankës, pozicionet llogariten nga Departamenti i Financës dhe monitorohen çdo ditë nga Departamenti i Riskut dhe përdoren strategji mbrojtëse për të siguruar që pozicionet të mbahen brenda kufijve të përcaktuar. Kufijtë për pozicionet neto që Banka mund të mbajë në secilën monedhë kryesore, si dhe kufiri individual për çdo monedhë tjetër janë përcaktuar si më poshtë:

Në mijë Lek	2021	2020
EUR	562,500	562,500
USD	437,500	437,500
CAD	62,500	62,500
CHF	62,500	62,500
GBP	62,500	62,500
XAU	6,250	6,250

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(d) Rreziku i tregut (vazhdim)*****Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit (vazhdim)***

Analiza e ndjeshmërisë së monedhës më poshtë llogarit efektin e një lëvizjeje të arsyeshme të mundshme të kursit të monedhës kundrejt lekut (të gjithë variablat e tjerë janë konstantë) në pasqyrën e të ardhurave (për shkak të vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve monetare të ndjeshme ndaj monedhës) dhe kapitalit (nr. kapitali special ose instrumentet mbrojtëse që ndikojnë në ndjeshmërinë e kapitalit, kështu që efekti është i njëjtë me ndjeshmërinë e fitimit dhe humbjes). Një shumë negative në tabelë pasqyron një reduktim të mundshëm neto në pasqyrën e të ardhurave ose kapitalit, ndërsa një shumë pozitive pasqyron një rritje të mundshme neto. Një ulje ekuivalente e secilës prej valutave më poshtë kundrejt lekut do të rezultonte në një ndikim të barabartë, por të kundërt.

	Rritje/(Zvogëlim) në pikët bazë	31 dhjetor 2021		31 dhjetor 2020	
		Ndjeshmëria e fitimit ose humbjes	Ndjeshmëria e kapitalit	Ndjeshmëria e fitimit ose humbjes	Ndjeshmëria e kapitalit
LEK	+/- 100	(191,806)	191,806	(225,724)	225,724
USD	+/- 100	7,723	(7,723)	8,984	(8,984)
EURO	+/- 100	(69,325)	69,325	4,740	(4,740)

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(d) Rreziku i tregut (vazhdim)**

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare sipas monedhave më 31 dhjetor 2021 paraqitet si më poshtë:

Aktivet	Lek	EUR	USD	Të tjera	Totali
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	3,280,321	5,068,405	210,792	822,950	9,382,468
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,224,546	5,485,216	297,957	-	8,007,719
Hua dhënë bankave dhe institucioneve financiare	1,365,888	11,938	-	-	1,377,826
Investime në letra me vlerë me VDATGj	17,122,291	7,989,544	-	-	25,111,835
Hua dhe paradhënie klientëve, neto	29,176,229	35,537,788	2,721,230	-	67,435,247
Qira financiare	98,122	1,124,340	1,095	-	1,223,557
Aktive te tjera	354,330	32,234	1,501	40	388,105
Aktive afatgjata materiale, neto	658,354	-	-	-	658,354
Aktive afatgjata jomateriale, neto	211,504	-	-	-	211,504
Aktive me të drejtë përdorimi, neto	590,217	-	-	-	590,217
Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore	15,634	-	-	-	15,634
Totali	55,097,436	55,249,465	3,232,575	822,990	114,402,467
Detyrime					
Detyrime ndaj institucioneve financiare	570,586	15,919,808	938,354	10	17,428,758
Detyrime ndaj klientëve	40,108,891	39,141,004	2,304,380	823,298	82,377,573
Detyrime të tjera	1,013,090	1,330,077	11,360	2,212	2,356,739
Detyrime të qirasë	95,220	493,048	7,976	-	596,244
Detyrime tatimore të shtyra, neto	131,991	-	-	-	131,991
Provizione	155,582	53,116	-	10,296	218,994
Totali	40,679,477	55,060,812	3,242,734	823,308	99,806,331
Totali i kapitalit	11,273,621	18,547	-	-	11,292,168
Pozicioni neto	13,022,076	(1,687,588)	(29,495)	(12,826)	11,292,168

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. 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:

Aktivët	Lek	EUR	USD	Të tjera	Totali
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	779,913	3,774,398	252,498	729,117	5,535,926
Rezerva të detyrueshme me Bankën Qëndrore	1,969,542	4,939,654	325,899	-	7,235,095
Hua dhënë bankave 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 paradhënie klientëve, neto	25,920,366	28,751,640	2,619,238	-	57,291,244
Qira financiare	137,261	1,020,882	4,285	-	1,162,428
Aktive të tjera	408,247	44,397	2,460	-	455,104
Aktive afatgjata materiale, neto	636,292	-	-	-	636,292
Aktive afatgjata jomateriale, neto	208,223	-	-	-	208,223
Qiratë Financiare	581,385	-	-	-	581,385
Aktive me të drejtë përdorimi, neto	37,122	-	-	-	37,122
Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore	47,862,298	44,684,988	3,204,380	729,117	96,480,783
Detyrime					
Detyrime ndaj institucioneve financiare	1,925,729	9,811,448	848,452	22	12,585,651
Detyrime ndaj klientëve	34,475,521	35,308,470	2,376,578	729,532	72,890,101
Detyrime të tjera	274,251	341,765	8,694	(430)	624,280
Detyrime të qirasë	75,151	516,892	9,902	-	601,945
Detyrime tatimore të shtyra, neto	139,533	-	-	-	139,533
Provizione	119,662	53,060	10,296	-	183,018
Totali	37,009,847	46,031,635	3,253,922	729,124	87,024,528
Totali i kapitalit	9,437,708	18,547	-	-	9,456,255
Pozicioni neto	1,414,743	(1,365,194)	(49,542)	(7)	-

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(d) Rreziku i tregut (vazhdim)*****Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit – portofoli jo i tregtueshëm***

Rreziku primar ndaj të cilit janë ekspozuar portofolet jo të tregtueshme është rreziku i humbjeve nga luhatjet e flukseve të ardhshme të parasë ose vlerës së drejtë të instrumentave financiarë për shkak të ndryshimit në normat e interesit të tregut.

ALCO përkufizon dhe rishikon politikën e përcaktimit të normës së interesit për aktivet dhe detyrimet financiare.

Tabela në vijim tregon ndjeshmërinë ndaj një ndryshimi të arsyeshëm të mundshëm të normave të interesit (të gjitha variablat e tjerë janë konstantë) të pasqyrës së të ardhurave të Bankës. Ndjeshmëria e pasqyrës së të ardhurave është efekti i ndryshimeve të supozuara në normat e interesit në fitim ose humbje për një vit, në bazë të normës së luhatshme të aktiveve financiare dhe të detyrimeve financiare të mbajtura më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020. 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 hendekut të limiteve të normave të interesit është plotësuar përmes monitorimit të luhatshmërisë së aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës sipas skenarëve standartë dhe të ndryshëm të normës së interesit. Skenarët standartë që janë konsideruar çdo muaj përfshijnë ndryshimin me 100 pikë në rënie ose ngritje paralele në të gjithë kurbat e interesit.

Një analizë e luhatshmërisë së Bankës ndaj rritjes ose zvogëlimit të normës së interesit me 100 pikë (duke supozuar asnjë lëvizje asimetrike në kurbat e normave dhe pozicionit financiar konstant) paraqitet si më poshtë:

31 dhjetor 2021	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)	139,358	(139,358)	68,277	(68,277)
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)

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(d) Rreziku i tregut (vazhdim)**

Normat efektive mesatare të kthimit për kategori të rëndësishme të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 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)	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
31 dhjetor						
Aktive						
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	-	-	-	-	-	-
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	0.50%	0.50%	-	-	-0.50%	-0.50%
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	0.47%	2.08%	-	-	-0.64%	0.00%
Investime në letra me vlerë me VDATGj	2.10%	5.35%	-	-	0.00%	2.13%
Hua dhe paradhënie klientëve, neto	5.10%	4.83%	3.99%	3.99%	2.45%	3.75%
Detyrime						
Detyrime ndaj institucioneve financiare	0.00%	0.69%	0.55%	0.74%	0.09%	-0.20%
Detyrime ndaj klientëve	0.89%	0.82%	0.22%	0.28%	0.04%	0.04%

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***37. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(e) Rreziku i tregut (vazhdim)**

Tabela e mëposhtme ofron një analizë të ekspozimit të rrezikut të normës së interesit të Bankës për aktivet dhe detyrimet financiare jotregtare më 31 dhjetor 2021 dhe 2020. Asetet dhe detyrimet e Bankës përfshihen në vlerën kontabël dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të rikimit kontraktual ose datës së maturimit.

31 dhjetor 2021	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
Aktive							
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	2,691,466	-	-	-	-	6,691,003	9,382,469
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	8,007,719	-	-	-	-	-	8,007,719
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	-	1,191,651	174,099	-	-	12,076	1,377,826
Investime në letra me vlerë me VDATGj	6,081,441	5,003,251	7,676,006	6,351,137			25,111,835
Hua dhënë klientëve, neto	1,889,900	10,047,565	20,405,143	32,875,565	80,736	2,136,338	67,435,247
Qiratë Financiare	99,831	113,832	259,961	749,933	-	-	1,223,557
	18,770,357	16,356,299	28,515,209	39,976,635	80,736	8,839,417	112,538,653
Detyrime							
Detyrime ndaj institucioneve financiare	2,445,967	5,278,001	8,752,660	818,181	133,949	-	17,428,758
Detyrime ndaj klientëve	45,425,103	6,780,601	8,801,033	16,278,283	5,092,553	-	82,377,573
	47,871,070	12,058,602	17,553,693	17,096,464	5,226,502	-	99,806,331
Ekspozimi	(29,100,713)	4,297,697	10,961,516	22,880,171	(5,145,766)	8,839,417	12,732,322
Efekti kumulativ	(29,100,713)	(24,803,016)	(13,841,500)	9,038,672	3,892,906	12,732,322	-

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(d) Rreziku i tregut (vazhdim)**

31 dhjetor 2020	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
Aktive							
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	1,237,000	-	-	-	-	4,298,926	5,535,926
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	7,235,095	-	-	-	-	-	7,235,095
Hua dhe parapagime 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	2,860,608	57,291,244
Qiratë Financiare	173,797	107,877	294,418	586,336	-	-	1,162,428
	15,348,560	13,710,402	30,769,469	27,529,474	45,218	7,159,534	94,562,657
Detyrime							
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
Efekti 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 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(e) Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare****i) Vlera e drejtë e instrumentave financiare**

Më poshtë është një krahasim, sipas klasave, i vlerave kontabël dhe vlerave të drejta të instrumentave financiarë të Bankës që nuk mbahen me vlerën e drejtë në pasqyrat financiare. Kjo tabelë nuk përfshin vlerat e drejta të aktiveve jofinanciare dhe detyrimeve jofinanciare.

Aktivet dhe Detyrimet Financiare	31 dhjetor 2021				
	Vlera kontabël	Vlera e drejtë			
		Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Aktivet financiare					
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	9,382,469	-	9,382,469	-	9,382,469
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	8,007,719	-	8,007,719	-	8,007,719
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	1,377,826	-	-	1,377,826	1,377,826
Aktive të tjera	33,507	-	-	33,507	33,507
Huatë dhe paradhëniet drejt klientëve	67,435,247	-	-	74,606,941	74,606,941
Qiratë financiare të arkëtueshme	1,223,557	-	-	1,374,374	1,374,374
Totali i aktiveve financiare që nuk mbahen me vlerën e drejtë	87,460,325	-	17,390,188	77,392,648	94,782,836
Detyrimet financiare					
Detyrime ndaj institucioneve financiare	17,428,758	-	17,428,758	-	17,428,758
Detyrime ndaj klientëve	82,377,573	-	-	82,123,409	82,123,409
Detyrime të tjera	2,306,894	-	-	2,306,894	2,306,894
Totali i detyrimeve financiare që nuk mbahen me vlerën e drejtë	102,113,225	-	17,428,758	84,430,303	101,859,061
Zërat jashtë bilancit					
Garancitë financiare	12,446,140	-	-	12,446,140	12,446,140
Letër kredi për klientët	487,692	-	-	487,692	487,692
Angazhime të tjera	6,727,336	-	-	6,727,336	6,727,336
Totali i zërave jashtë bilancit	19,661,168	-	-	19,661,168	19,661,168

OTP BANK ALBANIA SH.A.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

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

i) Vlera e drejtë e instrumentave financiare (vazhdim)

Aktivet dhe Detyrimet Financiare	31 dhjetor 2020				
	Vlera kontabël	Vlera e drejtë			
		Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Aktivet financiare					
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	5,535,926	-	5,535,926	-	5,535,926
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	7,235,095	-	7,235,095	-	7,235,095
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	1,558,261	-	-	1,558,261	1,558,261
Aktive të tjera	76,246	-	-	76,246	76,246
Huatë dhe paradhëniet drejt klientëve	57,291,244	-	-	62,677,619	62,677,619
Qiratë financiare të arkëtueshme	1,162,428	-	-	1,274,461	1,274,461
Totali i aktiveve financiare që nuk mbahen me vlerën e drejtë	94,638,903	4,740,749	29,809,975	65,586,587	100,137,311
Detyrimet financiare					
Detyrime ndaj institucioneve financiare	12,585,651	-	12,585,651	-	12,585,651
Detyrime ndaj klientëve	72,890,101	-	-	72,660,278	72,660,278
Detyrime të tjera	518,474	-	-	518,474	518,474
Totali i detyrimeve financiare që nuk mbahen me vlerën e drejtë	85,994,226	-	12,585,651	73,178,752	85,764,403
Zërat jashtë bilancit					
Garancitë financiare	11,506,028	-	-	11,506,028	11,506,028
Letër kredi për klientët	1,148,938	-	-	1,148,938	1,148,938
Angazhime të tjera	3,058,961	-	-	3,058,961	3,058,961
Totali i zërave jashtë bilancit	15,713,927	-	-	15,713,927	15,713,927

Kjo tabelë përfshin aktivet dhe detyrimet financiare për të cilat vlera e drejtë është e përafërt me vlerën kontabël. Banka ka përcaktuar se për aktivet dhe detyrimet financiare që (a) kanë një maturim afatshkurtër (më pak se tre muaj), (b) janë likuide dhe (c) janë instrumente me normë të ndryshueshme, vlerat e tyre kontabël (të cilat janë neto prej zhvlerësimi aty ku është e aplikueshme) janë një përafrim i arsyeshëm i vlerës së tyre të drejtë. Instrumenta të tillë përfshijnë: paratë e gatshme dhe gjendjet me bankat qendrore; hua dhe parapagime ndaj bankave si dhe detyrime ndaj bankave.

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(e) Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare***Kredi dhe paradhënie për klientët*

Huatë dhe paradhëniet janë paraqitur neto nga provizionet për zhvlerësim. Portofoli i kredisë së Bankës ka një vlerë të drejtë përafërsisht të barabartë me vlerën e tij kontabël për shkak të natyrës së luhatshme të normave të interesit, me kreditë që riçmohen brenda ciklit një vjeçar, me përjashtim të një grupi kredish të dhëna në vitin 2008 të cilat janë dhënë pa një dysheme minimale të aplikueshme.

Kontratat e qirasë financiare

Kontratat e qirasë financiare kanë një vlerë të drejtë që është e përafërt me vlerën e tyre kontabël. Afati mesatar i këtyre kontratave është më tepër afatmesëm ose afër maturimit dhe me normë interesi të ndryshueshme, e cila riçmohet brenda ciklit njëvjeçar.

Tabela e mëposhtme tregon një analizë të instrumentave financiarë të regjistruara me vlerën e drejtë sipas nivelit të vlerës së drejtë të hierarkisë:

Aktive Financiare

Investimi në letrat me vlerë të mbajtura me VDATGj

Totali i aktiveve financiare të matura me vlerën e drejtë**Aktive Financiare**

Investimi në letrat me vlerë të mbajtura me VDATGj

Totali i aktiveve financiare të matura me vlerën e drejtë

				31 dhjetor 2021
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Investimi në letrat me vlerë të mbajtura me VDATGj	6,532,931	18,578,904	-	25,111,835
Totali i aktiveve financiare të matura me vlerën e drejtë	6,532,931	18,578,904	-	25,111,835
				31 dhjetor 2020
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Investimi në letrat me vlerë të mbajtura me VDATGj	4,740,749	17,038,954	-	21,779,703
Totali i aktiveve financiare të matura me vlerën e drejtë	4,740,749	17,038,954	-	21,779,703

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(e) Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)**

Për qëllimet e matjes, SNRF 9 “Instrumentet financiare: Njohja dhe matja”, i klasifikon aktivet financiare në kategoritë e mëposhtme: (a) aktive financiare me vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes (VDFH), b) instrumentet e borxhit me vlerën e drejtë nëpërmjet të tjerave të ardhurat gjithëpërfshirëse (VDATGj), c) instrumentet e kapitalit neto me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera përmbledhëse (VDATGj) dhe (c) aktivet financiare me kosto të amortizuar (KA). Më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020, të gjitha instrumentet financiare maten me koston e amortizuar, me përjashtim të investimeve në letra me vlerë të cilat maten me vlerën e drejtë.

	31 dhjetor 2021			31 dhjetor 2020		
	Vlera kontabël	Kosto e amortizuar	VDATGj	Vlera kontabël	Kosto e amortizuar	VDATGj
Aktivët						
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	9,382,469	9,382,469	-	5,535,926	5,535,926	-
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	8,007,719	8,007,719	-	7,235,095	7,235,095	-
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	1,377,826	1,377,826	-	1,558,261	1,558,261	-
Aktive të tjera	33,507	33,507	-	76,246	76,246	-
Investime në letra me vlerë me VDATGj	25,111,835	-	25,111,835	21,779,703	-	21,779,703
Huatë dhe paradhëniet drejt klientëve	67,435,247	67,435,247	-	57,291,244	57,291,244	-
Qiratë financiare të arkëtueshme	1,223,557	1,223,557	-	1,162,428	1,162,428	-
Totali Aktive	112,572,160	87,460,325	25,111,835	94,638,903	72,859,200	21,779,703
Detyrimet						
Detyrime ndaj institucioneve financiare	17,428,758	17,428,758	-	12,585,651	12,585,651	-
Detyrime ndaj klientëve	82,377,573	82,377,573	-	72,890,101	72,890,101	-
Detyrime të tjera	2,306,894	2,306,894	-	518,474	518,474	-
Detyrimet totale	102,113,225	102,113,225	-	85,994,226	85,994,226	-

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(f) Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes direkte ose indirekte që vjen nga një larmi shkaqesh të lidhura me proceset, personelin, teknologjinë dhe infrastrukturën e Bankës, si dhe nga faktorë të jashtëm të ndryshëm nga rreziqet e kreditit, të tregut dhe të likuiditetit, si ato që rrjedhin nga kërkesat ligjore, rregullatore si dhe standardet përgjithësisht të pranuar të sjelljes së korporatës. Rreziqet operationale lindin nga të gjitha operationet e Bankës dhe përballen nga të gjitha subjektet e biznesit.

Objektivi i Bankës është të menaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me efektivitetin e përgjithshëm të kostos dhe të shmangë procedurat e kontrollit që kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin.

Përgjegjësia kryesore për zhvillimin dhe zbatimin e kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional i është caktuar Drejtimit të lartë brenda çdo njësie biznesi. Kjo përgjegjësi mbështetet nga zhvillimi i standarteve të përgjithshme të Bankës për administrimin e rrezikut operacional në fushat e mëposhtme:

- kërkesat për ndarjen e duhur të detyrave, duke përfshirë autorizimin e pavarur të transaksioneve;
- kërkesat për rakordimin dhe monitorimin e transaksioneve;
- pajtueshmërinë me kërkesat rregullatore dhe kërkesat e tjera ligjore;
- dokumentacionin e kontrolleve dhe procedurave;
- kërkesat për vlerësimin periodik të rreziqeve operationale me të cilat përballen, dhe përshtatshmërinë e kontrolleve dhe procedurave për të adresuar rreziqet e identifikuar;
- kërkesat për raportimin e humbjeve operationale dhe masat e propozuara korrigjuese;
- zhvillimi i planeve të emergjencës;
- trajnim dhe zhvillim profesional;
- standardet etike dhe të biznesit; dhe
- Zbutja e rrezikut, duke përfshirë sigurimin kur kjo është efektive.

Pajtueshmëria me standardet e Bankës mbështetet nga një program rishikimesh periodike të ndërmarra nga struktura specifike të rrezikut operacional si dhe nga auditimi i brendshëm.

(g) Rreziku i pajtueshmërisë

Rreziku i pajtueshmërisë përfshin rrezikun e pajtueshmërisë rregullatore dhe ligjore. Rreziku i pajtueshmërisë është rreziku që Banka pëson rrezik financiar ose reputacioni nëpërmjet vendosjes së gjobave ose gjobave si rezultat i mosrespektimit të ligjeve, rregullave dhe rregulloreve në fuqi dhe praktikave të mira të tregut (përfshirë standardet etike).

Funksioni i pajtueshmërisë së Bankës kërkon në mënyrë proaktive të përmirësojë menaxhimin e rrezikut të përputhshmërisë dhe kuadrin mbështetës të kontrollit. Banka operon në një treg ku ka një nivel të konsiderueshëm të aktivitetit të ndryshimeve rregullatore, prandaj, rreziku i pajtueshmërisë është një fushë kyçe e fokusit për Drejtimin e lartë dhe kryesor.

Funksioni i përputhshmërisë monitoron këtë rrezik duke iu referuar metrikës përkatëse për Bankën, rishikimit të raporteve dhe vlerësimeve të incidentit, vlerësimeve të rrezikut dhe kontrollit që kanë të bëjnë me linjat e para dhe të dyta të funksioneve të mbrojtjes, rezultatet e vlerësimeve rregullatore, ndjekja e risive që vijnë nga procesi i Legal Watch dhe rishikimi i rezultateve të auditimit të brendshëm dhe raporteve të auditimit të jashtëm. Riparimi i kontrolleve kryhet në kohën e duhur.

36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(h) Menaxhimi i kapitalit

Objektivat kryesore të politikës së menaxhimit të kapitalit të Bankës janë të sigurojë që Banka të jetë në përputhje me kërkesat e imponuara nga jashtë për kapital dhe ruan vlerësime të forta krediti dhe raporte të shëndetshme kapitali për të mbështetur biznesin e saj dhe për të maksimizuar vlerën e aksionerëve. Banka menaxhon strukturën e saj të kapitalit dhe bën rregullime në të në përputhje me ndryshimet në kushtet ekonomike dhe karakteristikat e rrezikut të aktiviteteve të saj. Për të ruajtur ose rregulluar strukturën e kapitalit, Banka mund të rregullojë shumën e pagesës së dividendit për aksionarët, t'u kthejë kapitalin aksionarëve ose të emetojë letra me vlerë të kapitalit. Megjithatë, tre vitet e fundit Banka e Shqipërisë i ka ndaluar bankat të shpërndajnë dividend.

Kapitali rregullator

Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj duke përdorur, ndër masat e tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga rregullatori shqiptar, Banka e Shqipërisë (“BSH”), e cila përfundimisht përcakton kapitalin ligjor që kërkohet për të mbështetur biznesin e saj. Rregullorja “Për mjaftueshmërinë e kapitalit” është nxjerrë në zbatim të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, dhe ligjit nr. 8365, datë 02.07.1998 “Ligji Bankar i Republikës së Shqipërisë”.

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Duke filluar nga data 1 prill 2015, raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (“RMK”) është raporti i kapitalit rregullator ndaj totalit të ekspozimeve të ponderuara me rrezik, i shprehur në përqindje. Minimumi i kërkuar i raportit të mjaftueshmërisë së kapitalit është 12%.

Ekspozimet e ponderuara sipas rrezikut (EPRr)

Ekspozimet e ponderuara sipas rrezikut llogariten si një shumë e sa vijon:

- Ekspozimet e ponderuara me rrezik për shkak të rrezikut të kredisë dhe të palës tjetër, ku ekspozimet e bilancit dhe jashtë bilancit ponderohen sipas qasjes së standartizuar të rregullores së BSH-së për
- ‘Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit’. Sipas kësaj metode të gjitha ekspozimet dhe ekspozimet e mundshme grupohen në kategori të caktuara ekspozimi dhe brenda secilës prej tyre në grupe më të vogla sipas rrezikut që lidhet me to.
- Kërkesa për kapital për të mbuluar rrezikun e tregut;
- Kërkesa për kapital për të mbuluar rrezikun operacional, duke përdorur metodën e treguesit bazë.

OTP BANK ALBANIA SH.A.**Shënime për pasqyrat financiare për vitin mbyllur më 31 dhjetor 2021***(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe)***36. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(h) Menaxhimi i kapitalit (vazhdim)**

Sipas rregullores së Bankës, raporti minimal i kërkuar i mjaftueshmërisë së kapitalit është 12%. Banka është në përputhje me një raport të mjaftueshmërisë së kapitalit më 31 dhjetor 2021 dhe 2020:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Kapitali bazë		
Kapitali i nënshkruar	6,740,900	6,740,900
Prim i lidhur me aksionin	1,750	1,750
Rezervat	1,197,808	1,164,658
Fitim/(humbja) e vitit aktual	-	750,548
Humbjet e akumuluar	2,792,393	2,069,159
Aktivitet afatgjatë jomateriale	(211,504)	(208,223)
	10,521,347	10,518,792
Kapitali shtesë		
Detyrime të kushtëzuara kohore	-	-
Totali i kapitalit rregullator	10,521,347	10,518,792
Aktive të ponderuara me rrezikun	63,397,027	57,387,248
Rreziku operacional	5,660,352	5,209,223
Rreziku I tregut	212,846	-
Totali	69,270,225	62,596,471
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	15.19%	16.81%
Minimumi i kërkuar i Raportit të mjaftueshmërisë së kapitalit	12.00%	12.00%

Fitimi i vitit aktual përfshihet si një element i Kapitalit të Përbashkët të Nivelit 1 pasi pasqyrat financiare të audituara janë certifikuar dhe raportuar te rregullatori dhe pasi çdo dividend i ndërmjetëm (i pjesshëm) i paguar gjatë vitit, tatimet dhe detyrimet e tjera mbi fitimin janë zbritur. Pas përfshirjes së fitimit të vitit aktual, drejtimi vlerëson se raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit do të bëhet 18.20% më 31 dhjetor 2021 (2020: 16.81%).