

BANKA OTP ALBANIA SH.A

**Raporti i Audituesit të Pavarur dhe
Pasqyrat Financiare në datën dhe
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022**

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. Baza e përgatitjes.....	5
3. Deklarata e përputhshmërisë	5
4. Paraqitja e pasqyrave financiare	6
5. Ndryshimet në politikat kontabël dhe dhënien e informacioneve shpjeguese	6
6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël	6
7. Adoptimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara ...	27
8. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve.....	28
9. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre.....	33
10. Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore.....	34
11. Huatë dhe paradhënie ndaj institucioneve financiare	34
12. Investime në letrat me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGj)	34
13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto	35
14. Aktivët e tjera.....	41
15. Aktive afatgjata materiale.....	42
16. Aktive me të drejtë përdorimi, neto	43
17. Aktive afatgjata jomateriale	43
18. Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore	44
19. Detyrime ndaj institucioneve financiare dhe bankave.....	44
20. Detyrime ndaj klientëve	45
21. Detyrime të qirasë.....	46
22. Detyrime të tjera	47
23. Provizionet për detyrimet dhe të tjera	48
24. Detyrime tatimore të shtyra, neto	49
25. Kapitali aksionar	49
26. Rezervat.....	50
27. Të ardhurat nga interesi duke përdorur metodën e interesit efektiv	50
28. Shpenzime për interesa duke përdorur metodën e interesit efektiv	50
29. Të ardhura nga tarifat dhe komisionet.....	51
30. Shpenzime për komisionet	51
31. (Rimarrjet) / Humbjet e pritshme kreditore për aktivët financiarë	51
32. Shpenzime personeli	52
33. Shpenzime administrative dhe operative.....	53
34. Shpenzimet e Tatimit mbi fitimin	53
35. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara	55
36. Transaksionet me palët e lidhura.....	57
37. Ngjarjet pas datës së raportimit	58
38. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve sipas maturitetit	59
39. Administrimi i rrezikut financiar.....	60-113

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarin e Banka OTP Albania sh.a

Raporti i audituesit mbi pasqyrat financiare

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Banka OTP Albania sh.a (më poshtë "Banka"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2022, pasqyrën e fitim humbeje dhe të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të mjeteve monetare për vitin që mbyllet më këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, 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 2022, 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.

Informacione të Tjera të Përfshira në Raportin Vjetor 2022 të Banka OTP Albania sh.a

Informacione të tjera përfshijnë informacione në Raportin Vjetor të Bankës për vitin 2022, përgatitur në përputhje me nenet 17, 18 dhe 19 të Ligjit Nr. 25\2018 "Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare", përveç pasqyrave financiare dhe këtij raporti të audituesit. Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Raporti Vjetor i Bankës për vitin 2022 pritet të na vihet në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesit.

Opinionit 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 evidencë 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 opinion mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të Bankës.
- ▶ Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël dhe të shpjegimeve përkatëse të bëra nga drejtimi.
- ▶ Nxjerrim një konkluzion në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës kontabël të vijimësisë, bazuar në evidencën e auditimit të marrë, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet, e cila mund të hedhë dyshime të mëdha për aftësinë e Bankës për të vijuar veprimtarinë. Nëse ne arrijmë në përfundimin që ka një pasiguri, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin e audituesit në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare, ose nëse këto shpjegime janë të papërshtatshme, duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marrë deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të bëjnë që Bankës të ndërpresë veprimtarinë.
- ▶ Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

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

Ernst & Young - Ekspertë Kontabël të Autorizuar
Dega në Shqipëri

Ernst & Young Albania
15 maj 2023
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 2022**

	Shënime	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
Aktivët			
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	9	17,779,996	9,382,469
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	10	14,954,227	8,007,719
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	11	627,752	1,377,826
Investime në letra me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	12	32,545,181	25,111,835
Investime në letra me vlerë me kosto amortizimi	12.1	3,151,358	-
Hua dhe paradhënie për klientët, neto	13	99,925,011	67,435,247
Qiratë financiare të arkëtueshme	13.1	1,232,223	1,223,557
Aktive të tjera	14	680,369	388,105
Aktive afatgjata materiale	15	3,520,252	658,354
Aktive me të drejtë përdorimi	16	1,224,401	590,217
Aktive afatgjata jomateriale	17	495,304	211,504
Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore	18	187,412	15,634
Aktive tatimore të shtyra, neto	24	310,265	-
Totali i aktiveve		<u>176,633,751</u>	<u>114,402,467</u>
Detyrimet			
Detyrime ndaj institucioneve financiare	19	8,636,055	17,428,758
Detyrime ndaj klientëve	20	147,376,492	82,377,573
Detyrime të qirasë	21	1,214,070	596,244
Detyrime të tjera	22	1,874,217	2,356,739
Provizione për detyrime dhe të tjera	23	433,910	218,994
Detyrime tatimore të shtyra, neto	24	-	131,991
Totali i detyrimeve		<u>159,534,744</u>	<u>103,110,299</u>
Kapitali			
Kapitali aksionar	25	6,740,900	6,740,900
Primi i lidhur me aksionin		1,750	1,750
Rezerva	26	4,863,651	2,112,590
Fitim i pashperndare		5,492,706	2,436,928
Totali i kapitalit		<u>17,099,007</u>	<u>11,292,168</u>
Totali detyrimeve dhe kapitalit		<u>176,633,751</u>	<u>114,402,467</u>

Pasqyra e pozicionit financiar duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 113, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiar

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Të ardhura nga interesat me normë efektive të interesit	27	4,855,233	4,018,191
Shpenzime për interesat me normë efektive të interesit	28	(547,232)	(398,090)
Marzhi neto nga interesat dhe të ardhurat e ngjashme		4,308,001	3,620,101
Të ardhura nga komisionet	29	1,138,551	850,548
Shpenzime nga komisionet	30	(415,400)	(281,255)
Të ardhura neto nga komisionet		723,151	569,293
Humbjet e pritshme të kredisë për aktivet financiare	31	1,065,148	(149,850)
Fitim nga kurset e këmbimit, neto		167,387	219,588
Fitim nga shitja e aktiveve VDATGj	12	-	7,697
Fitim / (Humbja) nga shitja e aktiveve afatgjata materiale		(32,901)	4,201
Fitim / (Humbja) nga shitja e aktiveve të riposeduara		13,152	49,283
Fitim/(Humbje) të tjera, neto		71,532	(2,898)
Të ardhura të tjera, neto		219,170	277,871
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	15	(106,578)	(99,770)
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	17	(79,286)	(59,069)
Zhvlerësimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	16	(177,934)	(184,250)
Shpenzime personeli	32	(1,130,277)	(944,997)
Shpenzime të përgjithshme administrative	33	(1,062,512)	(774,897)
Totali i shpenzimeve		(2,556,587)	(2,062,983)
			-
Fitimi para tatimit		3,758,883	2,254,432
Tatim mbi fitimin aktual	34	(626,039)	(352,312)
Tatim fitimi i shtyrë	24	18,550	10,171
Fitimi i vitit, neto		3,151,394	1,912,291
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		(1,957,982)	14,874
Të ardhura/(humbje) të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, neto nga tatimet		(1,957,982)	14,874
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, neto nga tatimi		1,193,481	1,927,165

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 113, 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 2022**

	Kapitali aksionar	Primi i aksioneve	Rezerva ligjore dhe rregullatore	Rezerva për ndryshimet në vlerën e drejtë	Rezerva e Bashkimit	Fitimi i pashpërndarë	Totali
Gjendja më 1 janar 2021	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 ardhurave 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 26 (i))	-	-	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
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse							
Fitimi i vitit	-	-	-	-	-	3,151,394	3,151,394
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të aktiveve financiare me VDATGJ	-	-	-	(2,310,885)	-	-	(2,310,885)
Detyrime nga tatimi i shtyrë nga vlera e drejtë e aktiveve financiare me VDATGJ	-	-	-	352,974	-	-	352,974
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	-	(1,957,982)	-	3,151,394	1,193,481
Fondi për zhvlerësimin e aktiveve financiare me VDATGJ	-	-	-	(144,165)	-	-	(144,165)
Rezerva e bashkimit e krijuar nga blerja e Alpha Bank Albania (shih shënimin 8.1)	-	-	-	-	4,757,573	-	4,757,573
Alokimi i fitimit të pashpërndarë në rezervë ligjore (Shënimin 26 (i))	-	-	95,615	-	-	(95,615)	-
Gjendja më 31 dhjetor 2022	6,740,900	1,750	1,293,423	(1,187,345)	4,757,573	5,492,707	17,099,008

Pasqyra e ndryshimeve të kapitalit duhet lexuar së së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 113, 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 2022

Shënime	2022	2021
Flukset e mjeteve monetare nga operacionet:		
Fitimi para tatimit	3,758,883	2,254,432
<i>Rregullime për të kuadruar rezultatin neto me flukset neto të flukseve monetare nga veprimtaritë operative:</i>		
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	15 106,578	99,770
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	17 79,286	59,069
Amortizimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	16 177,934	184,250
Zhvlerësim / (rimarrje) e aktiveve financiare	31 (1,065,148)	149,850
Rënie në vlerë mbi aktivet e marra në rrugë ligjore	18 768	11,236
Humbje / (fitim) nga shitja e aktiveve afatgjata materiale	32,901	(4,201)
Fitim nga shitja e aktiveve të mara në rrugë ligjore	(13,152)	(60,521)
Efekti nga ndryshimi i kursit të këmbimit	(195,656)	53,170
Të ardhura nga interesat	27 (4,855,233)	(4,018,191)
Shpenzime nga interesat	28 547,232	398,090
Fitimi operativ para ndryshimeve në aktivet dhe detyrimet operative	(1,425,607)	(822,778)
<i>Ndryshim në aktivet dhe pasivet operative:</i>		
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	(36,058)	(772,624)
Huatë dhënë institucioneve financiare	14,239,947	168,351
Hua dhe paradhënie për klientët	(3,796,542)	(10,338,893)
Aktive të tjera	(475,804)	(66,999)
Detyrime ndaj institucioneve financiare	(8,790,632)	4,846,155
Detyrime ndaj klientëve	3,228,690	9,514,273
Detyrime të tjera	(347,040)	1,861,867
Të hyra nga shitja e kolateraleve të riposeduara	15,637	70,774
Interesi i arkëtuar	4,710,174	4,022,708
Interesi i paguar	(605,120)	(410,849)
Tatim fitimi i paguar	(476,590)	(264,044)
Fluksi neto i mjeteve monetare gjeneruar nga aktivitetet operative	6,241,055	7,757,673
Fluksi i mjeteve monetare nga veprimtaritë investuese:		
Blerje e aktiveve financiare me VDATGj	(2,725,000)	(4,943,730)
Të hyra nga nxjerrja jashtë përdorimit dhe riblerjet e letrave me vlerë të mbajtura me VDATGj	2,903,200	1,470,000
Blerje e aktiveve afatgjata jo-materiale	(8,725)	(32,823)
Blerja e aktiveve afatgjata materiale	(2,699,536)	(152,268)
Të hyra nga shitja e aktiveve afatgjata materiale	32,706	876
Mjetet monetare dhe ekuivalentët me to nga bashkimi me përthithje	4,408,467	-
Fluksi neto i mjeteve monetare përdorur për veprimtaritë investuese	1,911,112	(3,657,945)
Fluksi i mjeteve monetare nga veprimtaritë financuese:		
Pagesat e principalit të detyrimeve të qirasë	(207,671)	(203,659)
Fluksi neto i mjeteve monetare përdorur për veprimtaritë financuese:	(207,671)	(203,659)
Rritje/(Rënie)neto në mjeteve monetare dhe ekuivalentët e tyre	7,944,496	3,896,069
Efekti neto nga ndryshimi i kursit të mjeteve monetare dhe ekuivalentët me to	453,030	(49,526)
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre në fillim të vitit	9,382,469	5,535,926
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre në fund të vitit	9 17,779,996	9,382,469

Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare nga faqja 5 deri në faqen 113. Këto pasqyra financiare u miratuan nga Drejtimi i Bankës më 27 prill 2023 dhe janë firmosur nga:

Bledar Shella
Drejtor i Përgjithshëm



Adam Szentpeteri
Drejtor i Financës

OTP BANK ALBANIA SH.A.

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)

1. Të përgjithshme

Banka OTP Albania Sh.a, ("Banka") është një institucion financiar i themeluar më 12 dhjetor 2003 sipas ligjit shqiptar mbi shoqëritë tregtare dhe u liçensua nga Banka e Shqipërisë ("Banka Qendrore") më 16 shkurt 2004 (vendimi nr.17) që të operojë si bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar në Shqipëri në përputhje me ligjin Nr.8365 "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. OTP Bank NYRT është mëma përfundimtare e Grupit.

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

Më 31 dhjetor 2022, Banka ka operuar përmes zyrave qendrore që ndodhen në Tiranë dhe 61 degëve të saj (2021: 39 degë).

Banka ushtron aktivitetin vetëm brenda territorit gjeografik të Shqipërisë. Më 31 dhjetor 2022 Banka kishte 819 punonjës (31 dhjetor 2021: 469 punonjës). Zyra e regjistruar e Bankës është pranë Kullat Binjake, Blv. "Dëshmorët e Kombit", Kulla 1, Kati 9, Tiranë, Shqipëri.

Më 31 dhjetor 2022, Këshilli Mbikqyrës dhe Komiteti i Kontrollit të Bankës përbëhet nga anetarët e mëposhtëm:

Këshilli Mbikqyrës	Gabor Kolics	Kryetar
	Arpad Srankó	Anëtar
	Adrian Civici	Anëtar
	Armando Duka	Anëtar
	Janos Veres	Anëtar
Komiteti i Kontrollit	Arpad Sranko	Kryetar
	Jitka Pantuckova	Anëtar

2. Baza e përgatitjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, me përjashtim të vlerës së drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse ("VDATGj") të aktiveve financiare që janë matur me vlerën e drejtë dhe kolateraleve të riposeduara të cilat maten me vlerën më të ulët midis koston dhe vlerës neto të realizueshme.

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

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

3. Deklarata e përputhshmërisë

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

4. Paraqitja e pasqyrave financiare

Banka paraqet pasqyrën e saj të pozicionit financiar sipas likuiditetit bazuar në synimin dhe aftësinë e perceptuar të Bankës për të rikuperuar/shlyer pjesën më të madhe të aktiveve/detyrimeve të zërit përkatës të pasqyrës financiare. Një analizë në lidhje me rikuperimin ose shlyerjen brenda 12 muajve pas datës së raportimit (aktuale) dhe më shumë se 12 muajve pas datës së raportimit (jo aktuale) është paraqitur në Shënimin 38.

5. Ndryshimet në politikat kontabël dhe dhënien e informacioneve shpjeguese**5.1 Standarde dhe interpretime të reja dhe të ndryshuara.**

Banka nuk ka miratuar më herët ndonjë standard të ri, interpretim apo ndryshim që është nxjerrë por nuk është ende efektiv në periudhën raportuese korrente.

Ndryshime dhe interpretime të tjera zbatohen për herë të parë në vitin 2022, por nuk kanë ndikim në pasqyrat financiare të Bankës, të përshkruara shkurtimisht më poshtë:

- Referenca në Kuadrin Konceptual – Ndryshimet në SNRF 3
- Aktivët afatgjata materiale, objektet dhe pajisjet: të ardhurat përpara përdorimit të synuar – Ndryshimet në SNK 16 Qiratë
- Kontratat e rënda – Kostot e përmbushjes së një kontrate – Ndryshimet në SNK 37
- AIP SNRF 1 Miratimi për herë të parë i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar – Filial si adoptues për herë të parë
- AIP SNRF 9 Instrumentet Financiare – Tarifat në testin ‘10 për qind’ për çregjistrimin e detyrimeve financiare
- AIP SNK 41 Bujqësi – Tatimi në matjen e vlerës së drejtë

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël**(a) Transferimi i interesit të kontrollit në njësitë ekonomike nën kontroll të përbashkët**

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

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

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

(b) Monedha funksionale dhe raportuese

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

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(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 datën e raportimit, aktivet dhe detyrimet monetare të pasqyrës së pozicionit financiar të shprehur në monedhë të huaj rivlerësohen në Lek me kursin në datën e raportimit. Fitimi ose humbja në valutë të huaj nga instrumentat financiar me kosto të amortizuara, 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 2022	31 dhjetor 2021
USD	107.05	106.54
EUR	114.23	120.76

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

Të ardhurat nga interesi regjistrohen duke përdorur metodën e interesit efektiv (NIE) për të gjithë instrumentat financiarë të matur me koston e amortizuar, duke përfshirë qiranë financiare. Të ardhurat nga interesi nga instrumentat e borxhit të mbajtur me VDATGj gjithashtu regjistrohen duke përdorur metodën NIE. Shpenzimet e interesit llogariten gjithashtu duke përdorur metodën NIE për të gjitha detyrimet financiare të mbajtura me kosto të amortizuar. 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 aktivit financiar.

Norma efektive e interesit (dhe për këtë arsye, kostoja e amortizuar e aktivit) llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim për blerjen, tarifën dhe koston që janë pjesë përbërëse e NIE. Banka njihet 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 njihet efektin e normave të interesit potencialisht të ndryshme të ngarkuara në fazën të ndryshme dhe karakteristikave të tjera të ciklit të jetës së produktit (përfshirë parapagimet, interesat e penaliteteve dhe gjobat).

Nëse pritshmëritë e flukseve monetare të aktiveve ose detyrimeve financiare me normë fikse rishikohen për arsye të tjera përveç rrezikut të kredisë, atëherë ndryshimet në flukset monetare të ardhshme kontraktuale skontojnë me NIE-në origjinale me një rregullim konsequent në vlerën kontabël. Diferenca nga vlera kontabël e mëparshme regjistrohet si një sistemim pozitiv ose negativ në vlerën kontabël të aktivit ose detyrimit financiar në bilanc me një rritje ose ulje 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 aktivit ose e detyrimit.

Interesa dhe të ardhura/shpenzime të ngjashme

Të ardhurat nga veprimtaritë bankare, duke përfshirë të ardhurat nga huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve, të ardhurat nga bankat dhe institucionet e tjera financiare, njihen në fitim ose humbje duke zbatuar 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 6 (j) (vi) A), Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke zbatuar NIE në koston e amortizuar neto të aktivit financiar. Nëse mjetet financiare trajtohen dhe nuk kanë zhvlerësim (siç është përshkruar në Shënimin 39.b), Banka kthehet në llogaritjen e të ardhurave nga interesi në baza bruto.

Për aktivet financiare të zhvlerësuara që në blerje ose në krijim (POCI) (siç është përshkruar në Shënimin 39.b), Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke llogaritur normën efektive të interesit të rregulluar dhe duke zbatuar atë normë në koston e amortizuar të aktivit financiar.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(d) Interesi (vazhdim)*****Interesa dhe të ardhura/shpenzime të ngjashme (vazhdim)***

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 28.

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

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

(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 negociimi ose pjesëmarrja në negociimin e një transaksioni me një palë të tretë, siç janë tarifat e tjera dhe shpenzimet e komisioneve që lidhen kryesisht me tarifat e transaksionit dhe shërbimit, njihen pas përfundimit të transaksionit bazë. Tarifat ose komponentët e tarifave që lidhen me një performancë të 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.

Përrjashtim 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.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(f) Qiraja**

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

i. Banka vepron 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

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

ii. Kontabiliteti i qirave operative nga Banka si qiradhënës.

Kur aktivet jepen me qira nën një qira operative, pagesat e arkëtueshme të qirasë njihen si të ardhura nga qiraja mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirasë. Banka shet në mënyrë rutinore aktivet e mbajtura për qira nën qira operative kur përfundojnë qiratë. Aktive të tilla transferohen në inventarë në vlerën e tyre kontabël kur ato pushojnë të merren me qira. Të ardhurat nga shitja njihen si të ardhura me koston përkatëse të mallrave të shitura. Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, Banka nuk ka vepruar si qiradhënës.

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

(g) Shpenzimet operative

Shpenzimet operative regjistrohen atëherë kur ato ndodhin.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(h) Përfitimet e punonjësve***(i) Plani i përcaktuar i kontributeve*

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

(ii) Përfitimet afatshkurtra

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

(iii) Përfitime të tjera afatgjata të punonjësve

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

(iv) Përfitimet e ndërprerjes së marrëdhënies së punësimit

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 skontohej.

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) Shpenzimet e tatimit mbi fitimin

Shpenzimet e Tatimit mbi fitimin përfshijnë tatimin e periudhës aktuale dhe tatimin e shtyrë. Tatimi mbi fitimin njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave 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 tarifatatimore që janë në fuqi ose janë miratuar në parim duke filluar nga data e raportimit. Aktivitetet dhe detyrimet tatimore afatshkurtra netohen vetëm nëse plotësohen disa kritere.

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë është llogaritur duke përdorur metodën e pozicionit financiar, nga diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi financiar, dhe bazës së tyre tatimore. Tatimi i shtyrë matet me normat e tatimit që pritet të zbatohen ndaj diferencave të përkohshme kur ato kthehen mbrapsht bazuar në ligjet që janë në forcë 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 aktivitetit dhe kostos së interesit mbi detyrimin e qirasë. Si rezultat, diferencat e përkohshme lindin me njohjen fillestare të një qiraje të re ku Banka është një qiramarrës.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(j) Instrumentat financiarë****(i) Njohja fillestare dhe matja e mëpasshme*****Data e njohjes***

Aktivitet 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 dhënie të aktiveve brenda afatit kohor të përcaktuar përgjithësisht me rregullore ose konventë në treg. Huatë dhe paradhëniet për klientët njihen kur fondet transferohen në llogaritë të 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 6 (j) (ii) (testimi i modelit të biznesit dhe testimi i VPPI). Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e tyre të drejtë (siç përcaktohet në Shënimin 6 (j)), përveç në rastin e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare të regjistruara në VDPFH, kostot e transaksionit shtohen ose zbriten nga kjo shumë. Kur vlera e drejtë e instrumenteve financiare në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, Banka llogarit fitimin ose humbjen e Ditës 1, siç përshkruhet më poshtë.

Fitimi ose humbja e Ditës 1

Kur çmimi i transaksionit të instrumentit ndryshon nga vlera e drejtë në krijimin e tij dhe vlera e drejtë bazohet në një teknikë vlerësimi duke përdorur vetëm inputet e vëzhgueshme në transaksionet e tregut, Banka 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 aktivitet e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për menaxhimin e aktiveve dhe kushteve kontraktuale të aktivitet, të matura me:

- Kosto të amortizuar, siç shpjegohet në Shënimin 6 (j) (iii) A
- VDATGj, siç shpjegohet në Shënimin 6 (j) (ii) C
- VDPFH, siç shpjegohet në Shënimin 6 (j) (iii) D

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

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

Banka nuk ka instrumente të kapitalit më 31 dhjetor 2022 dhe 2021.

(ii) *Klasifikimi*

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

- Aktivitë financiarë mbahet brenda një modeli biznesi me qëllim të mbajtjes për të mbledhur flukse monetare kontraktuale të aktivitet
- Kushtet kontraktuale të aktivitet 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:

- Aktivitë financiarë mbahet brenda një modeli biznesi me qëllim të mbajtjes për të mbledhur flukse monetare kontraktuale të aktivitet dhe shitjes së tij;

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)

(ii) Klasifikimi (vazhdim)

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

Vlerësimi i modelit të biznesit

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

Modeli i biznesit i Bankës nuk vlerësohet për 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 rreziqet;
- 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 aktivitetit shkollor përpara.

Banka i menaxhon aktivitetet 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 aktiviteti 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.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)****(iii) Aktivët 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 - Aktivët financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim

Banka klasifikon aktivët financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim kur ato janë blerë ose lëshuar kryesisht për fitimin afatshkurtër të fitimit nëpërmjet aktivitetëve tregtarë 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. Aktivët dhe pasivët 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 çdo instrument për qëllime tregtimi.

C - Instrumentet e borxhit në VDATGj

Banka zbaton kategorinë e instrumentave të borxhit të matur në VDATGj kur të dyja 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 aktivët financiare të matura me koston e amortizuar siç shpjegohet në Shënimin 6 (j) (iii) A. Llogaritja e HPK për Instrumentet e borxhit në VDATGj shpjegohen në Shënimin 6 (j) (iii) C. Kur Banka ka më shumë se një investim për të njëjtën letër me vlerë, ato konsiderohen të jenë të nxjerrë jashtë në metodën FIFO. Për rrëgjistrimin, 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

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)****(iii) Aktivitet dhe detyrimet financiare (vazhdim)****D - Aktivitet financiarë dhe pasivitet financiarë me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes (vazhdim)**

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 operationale 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).

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

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 35.

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 35.

(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 2022 dhe 2021.

(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 POCL.

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,

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)****(v) Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)**

Banka regjistron një modifikim fitim ose humbje, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar ende. Kur modifikimi i kushteve të një detyrimi financiare ekzistuese nuk gjykohet të jetë thelbësor dhe, për pasojë, nuk rezulton në mosnjohje, kostoja e amortizuar e përgjegjesisë financiare rilloget duke llogaritur vlerën e tanishme të flukseve të ardhshme kontraktuale të llogaritura të parave të gatshme që zbriten në NIE origjinale të përgjegjesisë financiare. Çdo diferencë që rezulton njihet menjëherë në fitim ose humbje.

Për detyrimet financiare, Banka konsideron se një modifikim është thelbësor bazuar në faktorët kualitativë dhe nëse rezulton në një ndryshim midis vlerës aktuale të ulur të rregulluar dhe shumës fillestare të mbartjes së përgjegjesisë financiare prej, ose më të madhe se, dhjetë për qind.

B - Çregjistrimi në raste të ndryshme nga modifikimi i rëndësishëm**Aktivët financiarë**

Një aktiv financiar (ose, aty ku është e mundur, një pjesë e një aktivi financiar ose një 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 njuh 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 e mundshëm'), kur të gjitha tri kushtet e mëposhtme janë plotësuar:

- Banka nuk ka asnjë detyrim për të paguar shumat për përfituesit eventual, përveç nëse ka mbledhur shuma ekuivalente nga aktivi origjinal, duke përjashtuar paradhëniet afatshkurtra me të drejtën e rimbursimit të plotë të shumës së huazuar plus interesit të 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 për marrësit.

Një transferim kualifikohet vetëm për çregjistrim nëse:

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

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 njuh 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 Bankës mund t'i kërkohet të paguajë.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)

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

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

Aktivët financiarë (vazhdim)

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 kërkohej të paguajë pas riblerjes. Në rastin e një opsioni të vënë me shkrim mbi një aktiv që matet me vlerën e drejtë, shtrirja e përfshirjes së vazhdueshme të njësisë ekonomike është e kufizuar në vlerën më të ulët të vlerës së drejtë të aktivit të transferuar dhe çmimit të ushtrimit të opsionit.

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

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

Nuk njihet humbje nga zhvlerësimi për investimet në kapital.

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

- 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 39 b).

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

Të dy HPK-të (12 mujore dhe përgjatë jetës së aktiviteti) 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 39 (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 39 (b) (iii).

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

- Faza 1: Kur kreditë njihen për herë të parë, Banka njeh një kompensim të bazuar në HPK 12 mujore. Faza 1 e ekspozimit të kredive gjithashtu përfshijnë objektet ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 2.
- Faza 2: Kur një hua ka shfaqur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, Banka regjistron një zbritje për HPK-në përgjatë jetës së 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. Shënimi 39 (b) (i).

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)****(vi) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)****B - Llogaritja e HPK-ve**

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

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

- **PM** - Probabiliteti i Mospagimit është një vlerësim i mundësisë së 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 39 (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 39 (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 kolateralit. Shpesh shprehet si përqindje e EM. HM shpjegohet më tej në Shënimin 39 (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 6 (j) periudha maksimale për të cilën janë përcaktuar humbjet e kredisë është jeta kontraktuale e një instrumenti financiar përveç nëse Banka ka të drejtën ligjore ta thërrasë më herët.

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

Mekanika e metodës HPK është përmbledhur më poshtë:

- **Faza 1:** HPK 12 mujore llogaritet si pjesë e HPK-së përgjatë jetës së aktivit, që përfaqësojnë HPK-të që rezultojnë nga mundësia e mospagimit mbi një instrument financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Banka llogarit kompensimin e 12muaj-HPK bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të pritshme 12-mujore zbatohen në një EM të parashikuar dhe shumëzohen me HM-në e pritshme dhe skontohehet 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 skenarëve të shumëfishtë, 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 6 (b) (i)), Banka njeh 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 njeh vetëm ndryshimet kumulative në HPK-të e jetës që nga njohja fillestare të ulura nga kredia e rregulluar NIE.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)

(vi) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

B - Llogaritja e HPK-ve (vazhdim)

- Angazhimet e kredisë dhe letër kreditë: Gjatë vlerësimit të HPK-ve përgjatë gjithë jetës së aktivitetit për angazhime të huazuara, Banka vlerëson pjesën e pritshme të angazhimit të huasë që do të tërhiqet gjatë jetës së tij të pritshme. HPK më pas bazohet në vlerën aktuale të humbjeve të pritura në flukset e mjeteve monetare nëse kredia është tërhequr. Mungesat e pritshme të parasë së gatshme zbriten në një përafrim me NEI-në e pritshme të huasë. Për facilitetet e rinovueshme që përfshijnë si huatë dhe angazhimet e padeklaruar, HPK të llogariten dhe paraqiten së bashku me huanë. Për angazhimet e kredisë dhe letër kreditë, HPK njihet brenda provizioneve.

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

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

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

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

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

Për aktivet financiare POCI, Banka njihet vetëm ndryshimet kumulative në HPK përgjatë gjithë jetës së aktivitetit që nga njohja fillestare në kompensimin e 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, gjatat e vonesës dhe procedurat e Bankës për zbutjen e rrezikut të ardhshëm, të cilat mund të përfshijnë reduktimin ose anulimin e paradhënies. Bazuar në përvojën e kaluar dhe pritjet e Bankës, periudha gjatë së cilës Banka llogarit HPK-të për këto produkte, është shtatë vjet për sektorin “me pakicë”.

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

F – Informacione për të ardhmen

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

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

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,

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)

F – Informacione për të ardhmen(vazhdim)

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 mbivendosi 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 39 (b) (vii) dhe Shënimi 39 (b) (xi).

(vii) Vlerësimi i kolateralit

Për të zbutur rreziqet e saj të kredisë mbi aktivet financiare, Banka kërkon të përdorë kolateralin, kur është e mundur. Kolaterali vjen në forma të ndryshme, siç janë mjetet monetare, letrat me vlerë, letër kreditë / garancitë, pasuritë e paluajtshme, të arkëtueshmet, inventarët, të tjera 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 39 (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 nuk ka asnjë pritje të arsyeshme për të rimarrë një pasuri financiare në tërësinë e saj ose një pjesë të tij... Nëse shumica do të jetë shlyerja është më e madhe se kompensimi për humbjet e akumuluar, diferenca fillimisht trajtohet si një shtesë e lejimit që atëherë zbatohet kundrejt vlerës kontabël bruto. Çdo rikthim i mëvonshëm kreditohet në shpenzimet e humbjes së kredisë.

(ix) Kreditë e rinegociuara dhe modifikuara

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

Banka konsideron një hua të tillë kur koncesionet ose modifikimet e tilla ofrohen si rezultat i gjëndjes aktuale të huamarrësit ose vështirësive të pritshme për të cilat Banka nuk do të kishte rënë dakord me ta nëse huamarrësi do të ishte financiarisht i shëndetshëm. Treguesit e vështirësive financiare përfshijnë shkelje të koventave, ose shqetësime të konsiderueshme të ngritura nga Departamenti i Rrezikut të Kredisë. Vazhdimi mund të përfshijë shtrirjen e marrëveshjeve të pagesës dhe marrëveshjen e re për kushtet e huasë.

Pasi të jenë rinegociuar termat, çdo dëmtim matet duke përdorur NIE origjinale të llogaritura para ndryshimit të termave. Është politika e Bankës për të monitoruar huatë e rinegociuara për të ndihmuar në sigurimin e pagesave në të ardhmen.

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

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)****(x) Kreditë e rinegociuara dhe modifikuara (vazhdim)**

Kur kredia është rinegociuar ose modifikuar, por nuk është çregjistruar, Banka gjithashtu rivlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë, siç përcaktohet në Shënimin 39 (b) (viii). Banka gjithashtu konsideron nëse aktivet duhet të klasifikohen si Faza 3. Pasi një aktiv të jetë klasifikuar si i modifikuar, ai do të mbetet për një periudhë provuese minimale 24-mujore. Në mënyrë që kredia të riklasifikohet nga kategoria e modifikimit, klienti duhet të plotësojë të gjitha kriteret e mëposhtme:

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

(xi) 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.

(xii) Matja e vlerës së drejtë*Parimi i vlerësimit*

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

Qeverisja e vlerësimit

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

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

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

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)

(xii) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)

Qeverisja e vlerësimit (vazhdimi)

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 të 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 shumatat e ardhshme. Grupi i teknikave të vlerësimit që aplikojnë metodën e të ardhurave përfshijnë, ndër të tjera, teknikat e llogaritjes së vlerës aktuale duke përdorur kurbën e ndërtuar të normave të interesit, e cila rrjedh kryesisht nga kuotat mesatare të tregut dhe gjithashtu nga rezultatet më të fundit të 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 detyrim, rrezikun e mosperformancës, duke përfshirë rrezikun e kredisë të vetë njësisë ekonomike.

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

Teknikat e vlerësimit të përdorura për të matur vlerën e drejtë duhet të maksimizojnë përdorimin e inputeve përkatëse të vëzhgueshme dhe të minimizojnë përdorimin e inputeve të vlerësuar. 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.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(j) Instrumentat financiarë (vazhdim)****(vii) Matja e vlerës së drejtë (vazhdim)*****Teknika e vlerësimit (vazhdim)***

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 (kurbën e normave të interesit për afatet kryesore). Kjo do të përdoret vetëm për lekë duke ndërtuar kurbën e normave të interesit në lekë bazuar në rezultatet më të fundit të ankandit dhe kuotimet ditore për obligacionet standarde (obligacionet e tregtuara nga krijuesit e tregut). Kurba e ndërtuar e rendimentit prodhon kuota mesatare. lakore

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

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

Banka rishikon periodikisht teknikat e saj të vlerësimit duke përfshirë metodologjitë dhe modelin e miratuar të kalibrimit. Banka aplikon teknika të ndryshme për të vlerësuar rrezikun e kredisë që lidhet me instrumentet e saj financiare të matura me vlerën e drejtë, të cilat përfshijnë një qasje të bazuar në portofol që vlerëson ekspozimin neto të prithshëm për palë gjatë gjithë jetës së aktiveve individuale, në mënyrë që të pasqyrojë rrezikun e palëve individuale për instrumente financiare të pakolateralizuara. Banka vlerëson vlerën e kredisë së saj nga të dhënat e vëzhgueshme të tregut, të tilla si çmimet dytësore për borxhin e saj të tregtuar dhe diferenca e kredisë në këmbimet e mospagimit të kredisë dhe borxhet e tregtuara nga vetja. Detajet për këtë shpjegohen më tej në Shënimin 36 e) i).

(xii) Aktivët financiarë të zhvlerësuar

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 zhvlerësuar. Aktivët financiarë janë të zhvlerësuar kur ndodhin një apo më shumë ngjarje që kanë një ndikim përcaktues në flukset e ardhshme të parashikuara të aktivit financiar.

Dëshmi objektive që aktivët financiarë janë të zhvlerësuar mund të përfshijnë:

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

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(xii) Aktivet financiare të zhvlerësuara (vazhdim)**

Në vlerësimin e zhvlerësimit kolektiv Banka përdor modelimin statistikor të tendencave historike të probabilitetit të vonësës, 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.

(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, referuar si kartëmonedha në PFM 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

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

(m) Qira e financiare

Kur Banka është një qiradhënës në një qira e cila transferon në mënyrë të konsiderueshme të gjithë rreziqet dhe përfitimet e rastësishme për pronësinë 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 financiare të pafituara. Këto të ardhura njihen përgjatë kohëzgjatjes së qirasë duke përdorur metodën e investimit neto (përpara taksimit), e cila reflekton një kosto konstante kthimi duke zbatuar normën e nënkuptuar në qira në (i) vlerën bruto të qirasë financiare të arkëtueshme në fazën 1 dhe 2 dhe (ii) vlerën neto të qirasë 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, duke përdorur HPK përgjatë jetës. HPK përcaktohet në të njëjtën mënyrë si për huatë dhe paradhëniet e matura me koston e amortizuar dhe të njohura përmes një llogarie 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.

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(n) Investime në letra me vlerë të borxhit me vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse**

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

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

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

(o) Aktive të riposeduara

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

(p) 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 aktivit.

Jetëgjatësia për periudhën aktuale dhe atë krahasuese është si vijon:

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

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

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**(r) Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare**

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Bankës, përveç aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka evidenca për zhvlerësim. Nëse ka evidenca të tilla atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e 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 më i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron flukse e monetare që janë të pavarura nga aktivet dhe grupet e tjera. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

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

Humbjet e mëparshme rishikohen për të vlerësuar nëse rënia në vlerë është zbutur. Një humbje nga rënia në vlerë 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 fikse në të ardhmen, marrëveshja kontabilizohet si një depozitë, dhe aktivi vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

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

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

6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(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 e përcaktuar sipas SNRF 9 dhe shuma e njohur në fillim minus, sipas rastit, shumën e akumuluar të të ardhurave të njohura në përputhe me parimet e SNRF 15.

Angazhimet e huasë maten më pas neto nga zbritja për humbje kreditore e njohur në përputhje me SNRF 9.

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

Ndryshimet e mëposhtme janë efektive për periudhat pas datës 31 dhjetor 2022 dhe nuk pritet të kenë një ndikim material në Bankë.

- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare dhe Deklarata e Praktikave të SNRF 2:** Shpalosja e politikave kontabël (Ndryshimet). Ndryshimi prezanton udhëzime të reja për zbatimin e konceptit të materialitetit dhe në veçanti ndryshon kërkesën për të shpalosur politikat kontabël materiale në vend të kërkesës aktuale për të shpalosur politika të rëndësishme kontabël. Ndryshimi mund të çojë në heqjen e dhënies së informacioneve shpjeguese të politikave kontabël jo materiale.

- **SNK 8 Politikat Kontabël, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet:** Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshimet). Ndryshimet hyjnë në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 me aplikimin më të hershëm të lejuar dhe zbatohen për ndryshimet në politikat kontabël dhe ndryshimet në vlerësimet kontabël që ndodhin në ose pas fillimit të asaj periudhe. Ndryshimet prezantojnë një përkufizim të ri të vlerësimeve kontabël, të përcaktuara si shuma monetare në pasqyrat financiare që i nënshtrohen pasigurisë në matje, nëse ato nuk rezultojnë nga një korrigjim i gabimit të periudhës së mëparshme. Gjithashtu, ndryshimet sqarojnë se cilat janë ndryshimet në vlerësimet kontabël dhe si ndryshojnë këto nga ndryshimet në politikat kontabël dhe korrigjimet e gabimeve. Efekti i këtyre ndryshimeve është subjekt i natyrës së ndryshimeve të ardhshme në politika dhe vlerësime.

- **SNK 12 Tatimet mbi të ardhurat: Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që lindin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet)** - Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 me aplikim më të hershëm të lejuar. Ndryshimet ngushtojnë objektin dhe japin qartësi të mëtejshme për përjashtimin e njohjes fillestare sipas SNK 12 dhe specifikojnë se si kompanitë duhet të llogarisin për tatimin e shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm, të tilla si qiratë dhe detyrimet e nxjerrjes jashtë përdorimit. Ndryshimet sqarojnë se kur pagesat që shlyejnë një detyrim janë të zbritshme për qëllime tatimore, është çështje gjykimi, duke pasur parasysh ligjin tatimor në fuqi, nëse këto zbritje i atribuohen për qëllime tatimore detyrimit ose përbërësit të aktivitetit përkatës. Sipas ndryshimeve, përjashtimi i njohjes fillestare nuk zbatohet për transaksionet që, në njohjen fillestare, krijojnë diferencë 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 diferencë të përkohshme të tatueshme dhe të zbritshme që nuk janë të barabarta. Ndryshimi mund të ketë një ndikim në kontabilitetin e qirasë nga banka ku njohja e detyrimit të qirasë dhe të drejtës së përdorimit të aktiveve zakonisht sjellin diferencë të përkohshme që janë pothuajse të barabarta.

- **SNRF 17: Kontratat e sigurimit** - Standardi është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 me aplikim më të hershëm të lejuar, me kusht që njësitë ekonomike të zbatojë gjithashtu SNRF 9 Instrumentet Financiare në ose përpara datës kur zbatohet për herë të parë SNRF 17. Standardi i ri është efektiv për periudhën raportuese nga ose pas 1 janar 2023 duke lejuar aplikimin e standardit për periudhat e mëparshme raportuese, duke marrë në konsideratë aplikimin e IFRS 9 përpara ose në datën e aplikimit të IFRS 17. Ky standard është gjithëpërfshirës për kontratat e sigurimit, duke mbuluar njohjen dhe matjen, paraqitjen dhe dhënien e informacioneve shpjeguese. SNRF 17 zbatohet për të gjitha llojet e kontratave të sigurimit të lëshuara, si dhe për garancitë dhe instrumentet financiare të caktuara me kontrata pjesëmarrjeje diskrecionale. Banka nuk lëshon kontrata në objektin e SNRF 17; prandaj zbatimi i tij nuk ka ndikim në performancën financiare, pozicionin financiar ose flukset monetare të Bankës.

- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare: Klasifikimi i Detyrimeve si Aktuale ose Jorrjedhëse (Ndryshime).** Ndryshim ka sjellë disa sqarime në lidhje me klasifikimin në rastet e të drejtave për të shtyrë zgjidhjen ose respektimin e marrëveshjeve. Banka paraqet aktivet dhe detyrimet e saj sipas likuiditetit, megjithatë ajo ofron informacione shpjeguese aktuale dhe afatgjata në shënime. Si rezultat, ndikimi i ndryshimit pritet të jetë i kufizuar.

- **SNRF 16 Qiratë: Detyrimi i qirasë në një shitje dhe kthim me qira (ndryshime)** - Nuk pritet asnjë ndikim nga ndryshimi pasi Banka rrallë hyn në transaksione të tilla.

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

• **Ndryshimi në SNRF 10 Pasqyrat Financiare të Konsoliduara dhe SNK 28 Investimet në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta:** Shitja ose kontributi i aktiveve ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët. Këto standarde nuk zbatohen për Bankën pasi ajo nuk ka pasqyra financiare të konsoliduara dhe as ndonjë investim në pjesëmarrje.

8. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Drejtimi diskuton me Bordin e Drejtorëve zhvillimin, përzgjedhjen dhe shpalosjen e politikave dhe vlerësimeve kritike kontabël të Bankës, si dhe zbatimin e këtyre politikave dhe vlerësimeve. Vlerësimet dhe supozimet themelore rishikohen mbi baza të vazhdueshme. Rishikimet në vlerësimet e kontabilitetit njihen në periudhën në të cilën vlerësimi rishikohet nëse rishikimi prek vetëm atë periudhë ose në periudhën e rishikimit dhe periudhave të ardhshme, nëse rishikimi prek si periudhat aktuale ashtu edhe ato të ardhshme. Këto informacione shpjeguese plotësojnë komentimin mbi menaxhimin e rrezikut financiar (shiko shënimin 39).

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 39 (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 6 (k) (ii): klasifikimi i aktiveve financiare: vlerësimi i modelit të biznesit brenda të cilit janë mbajtur aktivitetet dhe vlerësimi nëse kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar janë VPPI në shumën kryesore të papaguar.

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

B. Burimet kryesore për vlerësimet

(a) Zhvlerësimi nga humbjet e pritshme kreditore

Matja e humbjeve nga zhvlerësimi sipas SNRF 9 në të gjitha kategoritë e aktiveve financiare në objekt kërkon gjykim, në veçanti, vlerësimin e shumës dhe kohës së flukseve monetare të ardhshme dhe vlerave të kolateralit kur përcaktohen humbjet nga rënia në vlerë dhe vlerësimi i një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë. Këto vlerësime nxiten nga një sërë faktorësh, ndryshimet në të cilët mund të rezultojnë në nivele të ndryshme të lejimeve. Matja e HPK-ve është një vlerësim i rëndësishëm që përfshin përcaktimin e metodologjisë, modeleve dhe hyrjeve të të dhënave. Detajet e metodologjisë së matjes HPK janë shpalosur më poshtë:

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

- segmentimi i aseteve financiare për qëllimet e vlerësimit të humbjeve të pritshme kreditore (HPK);
- përcaktimi i një niveli të vlerësimit të HPK mbi një bazë individuale të instrumentit ose mbi një bazë kolektive; - përcaktimi i mospagimit të aplikuar nga Banka;

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

- 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.

OTP HQ ofron një sërë parametrash rreziku për Grupin për llogaritjet kolektive të provizioneve. Në rastin e portofolit të Fazës 3, llogaritja lokale përdorte probabilitet më të lartë të parazgjedhjes. Parametri PD u detyrua në 100%. Ndërsa, në metodologjinë OTP HQ ose Group, shkalla e kurimit është modeluar brenda parametrin "PD" duke rezultuar dukshëm në më të ulët se 100% PD për një pjesë të konsiderueshme të portofolit të Fazës 3. Gjatë vitit 2022 u vendos që të kalohet në Politikën e Grupit pasi u vlerësua se përlllogaritja lokale është konservatore, kështu që parametrat e Fazës 3 u rivlerësuan, duke iu referuar metodologjisë së Grupit.

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

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

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

(c) Vlerësimi i modelit të biznesit.

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

- Kosto e amortizuar
- VDATGj

Banka konsideron strategjinë e saj për 2023-2025 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.

Para se të përdoren për të zgjeruar aktivitetin e huasë, këto letra me vlerë mund të përdoren si kolateral në transaksionet e Repos me Bankën Qendrore të Shqipërisë dhe i gjithë portofoli i letrave me vlerë është pjesë e mbrojtjes të likuiditetit të nevojshëm në vend dhe për "Raportin e Mbulimit të Likuiditetit Raportet e likuiditetit Basel III". Kjo është në përputhje me strategjinë e Grupit ALM sepse sipas konceptit të likuiditetit operativ të nivelit të Grupit, letrat me vlerë që janë të pranueshme për transaksione repo me bankën qendrore, duhet të jenë pjesë e portofolit të aktiveve likuide dhe ato mund të përdoren si mbulim i daljeve kontraktuale të parave dhe goditjet potenciale të likuiditetit.

Sipas politikës ALM të Grupit OTP, shitja e aktiveve është pjesë e drejtpërdrejtë e menaxhimit të likuiditetit, duke përfshirë aktivet nga likuiditeti dytësor ose aktivet jolikuide. Prandaj, Banka dhe Grupi OTP beson se modeli i biznesit të portofolit të letrave me vlerë është në përputhje me parimet e SNRF 9 "Mbjaj për të mbledhur dhe shitur" dhe kështu ato maten me "Vlera e drejtë përmes ATGj".

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

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

(e) Vlera e drejtë e instrumentave financiarë

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare është çmimi që do të merrej për të shitur një aktiv ose do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt në tregun kryesor (ose më të favorshëm) në datën e matjes në kushtet aktuale të tregut (d.m.th., një çmim dalje) pavarësisht nëse ky çmim është drejtpërdrejt i vëzhgueshëm ose i vlerësueshëm duke përdorur një teknikë tjetër të vlerësimit. Kur vlerat e drejta të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare të regjistruara në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të derivojnë nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur një larmi teknikash vlerësimi që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit. Inputet në këto modele merren nga tregjet e vëzhguara kur është e mundur, por kur kjo nuk është e 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 6(j) (xi) dhe 39 (e) (i).

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

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

Banka ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opsione zgjatjeje dhe përfundimi. Banka zbaton gjykimin në vlerësimin nëse është në mënyrë të arsyeshme e sigurt nëse do të ushtrojë apo jo opsionin për të rinovuar ose përfunduar qiranë. Kjo do të thotë, ai merr në konsideratë të gjithë faktorët përkatës që krijojnë një nxitje ekonomike për të për të ushtuar 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 ushtuar ose jo për të ushtuar opsionin për të rinovuar ose për të përfunduar (p.sh., ndërtimi i një qiraje të rëndësishme përmirësime ose përshtatje të konsiderueshme të aktivitetit të dhënë me qira).

(g) Vlerësimi i normës në rritje të huamarrjes

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

Norma e skontimit e aplikuar për llogaritjen e vlerës aktuale - përveç rasteve kur kontrata ka dispozita të tjera - është norma rritëse e huamarrjes e përcaktuar nga Drejtoria e Menaxhimit të Aseteve dhe Detyrimeve të

8. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)**B. Burimet kryesore për vlerësimet (vazhdim)**

Bankës në baza mujore për çdo vend, për monedhë për 1, 3, 5, 7, terma 10 vjeçarë bazuar në kurbat e normës se interesit të kuponit zero të letrave me vlerë të qeverisë u rritën nga diferenca që reflekton rrezikun e Grupit.

(h) Ekspozimet tatimore

Në përcaktimin e shumës së tatimit aktual dhe të shtyrë, Banka merr parasysh ndikimin e pozicioneve të pasigurta tatimore dhe nëse mund të paguhen taksa dhe interesa shtesë. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë një sërë gjykimesh rreth ngjarjeve të ardhshme. Mund të bëhet i disponueshëm informacioni i ri që shkakton Bankën të ndryshojë gjykimin e saj në lidhje me përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; ndryshime të tilla në detyrimet tatimore do të ndikojnë në shpenzimet tatimore në periudhën kur bëhet një përcaktim i tillë. (Shënimi 34).

(i) Aktivitet tatimore të shtyra

Aktivitet tatimore të shtyra njihen në lidhje me diferencat e përkohshme në masën që është e mundshme që fitimi i tatueshëm në të ardhmen do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit mund të përdoren humbjet. 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 tatueshme në të ardhmen, së bashku me strategjitë e ardhshme të planifikimit tatimor. (Shënimi 24)

(j) 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 (Shënimi 6 (t), Shënimi 23, Shënimi 35).

8.1 Bashkimi me perthithje Alpha Bank Albania në OTP Bank Albania

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

Metoda e bashkimit të interesit është e përshtatshme për të llogaritur bashkimin midis dy filialeve motra dhe drejtimi ka zgjedhur të përdorë vlerat kontabël të pasqyrave financiare individuale të Alpha Bank Albania për bashkimin.

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

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***8. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)****8.1 Bashkimi me përthithje i Alpha Bank Albania në OTP Bank Albania (vazhdim)**

Vlera kontabël e aktiveve dhe detyrimeve të identifikuar të Alpha Bank Albania ne daten e bashkimit me përthithje janë paraqitur si më poshtë:

	Shumat bartëse bruto	Provizione/ Zhvlersime	Shumat mbartëse neto
Aktivët			
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	4,408,467	-	4,408,467
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	6,909,252	-	6,909,252
Huatë dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare (39 (b) (i))	13,490,757	-	13,490,757
Instrumentet e borxhit në VDATGj (39 (b) (i))	10,613,767	-	10,613,767
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	3,180,587	(21,451)	3,159,136
Hua dhe parapagime për klientët, neto (Shënimi 13)	30,662,439	(2,875,597)	27,786,842
Aktive të tjera	467,324	-	467,324
Aktive afatgjata materiale (Shënimi 15)	2,096,123	(1,704,721)	391,402
Aktive me të drejtë përdorimi	1,549,372	(692,294)	857,078
Aktive afatgjata jomateriale (Shënimi 17)	749,105	(516,582)	232,523
Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqesore (Shënimi 18)	355,975	(178,033)	177,942
Aktive tatimore të shtyra, neto (Shënimi 24)	70,733	-	70,733
Totali I aktiveve	74,553,901	(5,988,678)	68,565,223
Detyrimet			
Detyrime ndaj institucioneve financiare dhe bankae	2,500	-	2,500
Detyrime ndaj klientëve	61,844,241	-	61,844,241
Detyrime ndaj qirasë (Shënimi 21)	923,205	-	923,205
Detyrime të tjera	515,382	-	515,382
Provizione për detyrime	522,322	-	522,322
Totali I detyrimeve	63,807,650	-	63,807,650
Mjetet neto të perfituara - Rezerva e bashkimit			4,757,573
Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara	1,159,400	(20,648)	1,138,752

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***9. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre**

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë të detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Arka		
Në Lek	972,336	1,101,294
Në monedhë të huaj	1,771,670	918,633
Llogari rrjedhëse me Bankën Qëndrore	7,340,601	1,114,296
Llogari rrjedhëse me bankat e tjera	2,494,631	3,566,886
Vendosjet në tregun e parasë	5,252,542	2,710,287
Humbje te pritshme (Shënimi 39 (b) (ii))	(51,784)	(28,927)
Totali	17,779,996	9,382,469

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

Humbje të pritshme	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Llogari rrjedhëse me Bankën Qëndrore	6,354	10
Llogari rrjedhëse me bankat e tjera	11,546	10,096
Vendosjet në tregun e parasë	33,884	18,821
Totali	51,784	28,927

Norma e interesit vjetor për depozitat me afat me bankat rezidente gjatë vitit 2022 variojnë nga 0.10% to 2.84% (2021: -0.85% to 1.00%) dhe për depozitat me afat me bankat jo-rezidente nga -0.42% to 4.79% (2021: -5.00% to 0.06%).

Llogaritë rrjedhëse me bankat në 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë të detajuara gjeografikisht si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Hungari	603,838	1,985,979
Austri	126,316	316,328
Francë	1,104,298	570,875
Shqipëri	25,082	162
Zvicër	96,364	98,166
Britani e Madhe	442,006	595,376
Greqi	96,727	-
Totali	2,494,631	3,566,886
Humbje të pritshme (Shënimi 39 (b) (ii))	(11,546)	(10,096)
Totali neto	2,483,085	3,556,790

Vendosjet në tregun e parasë në 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë të detajuara gjeografikisht si më poshtë dhe maturiteti i tyre varion nga 5-8 ditë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Shqipëri	3,065,436	1,080,027
Belgjikë	-	966,080
Itali	2,187,107	664,180
Totali	5,252,543	2,710,287
Humbje të pritshme (Shënimi 39 (b) (ii))	(33,884)	(18,821)
Totali neto pas zhvlerësimit	5,218,659	2,691,466

10. Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore

Në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë në lidhje me rezervën e depozitave, Banka duhet të mbajë në 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% (2021: 70%) 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 2022 dhe 2021:

	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
Rezerva e detyrueshme	14,958,438	8,020,734
Interesat e përllogaritur	1,197	(314)
Humbjet e pritshme	(5,408)	(12,701)
Totali	<u>14,954,227</u>	<u>8,007,719</u>

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 përmby 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 përmby totalin e depozitave të klientit” janë mbi 50%.

11. Huatë dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare

Huatë dhe parapagimet ndaj institucioneve financiare më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë të detajuara si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
Rezidentë		
- Hua ndaj institucioneve financiare	628,304	1,427,096
Jo rezidentë		
- Llogari <i>escrow</i> për garanci bankare	11,423	12,076
Humbjet e pritshme të kredisë	(11,975)	(61,346)
Totali	<u>627,752</u>	<u>1,377,826</u>

Informacioni në lidhje me HPK është paraqitur në Shënimin 39 b) (i) Huatë dhe paradhëniet për institucionet financiare.

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

Letrat me vlerë me VDATGj më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
Obligacione qeveritare	29,907,317	25,111,835
Obligacione Korporative	2,637,864	-
Total	<u>32,545,181</u>	<u>25,111,835</u>

Banka nuk ka disponuar ose çregjistruar asnjë instrument të kapitalit VDATGj në 2022 dhe 2021. Interesi i obligacioneve të qeverisë merret çdo gjashtë muaj me një normë kuponit më 31 dhjetor 2022 që varion nga 0.88% në 9.25% (31 dhjetor 2021: 1.96% deri në 9.25%). Banka nuk kishte asnjë instrument borxhi të matur në VDATGj të cilat ishin lënë peng si kolateral deri më 31 dhjetor 2022 (2021: zero). Informacioni në lidhje me lejimin HPK për instrumentet e borxhit të matur me VDATGj është paraqitur në Shënimin 39 b) (ii) Instrumentet e borxhit të matur me VDATGj.

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***12. Investime në letrat me vlerë të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGj) (vazhdim)****12.1 Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar**

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

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

13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto

Huatë dhe paradhëniet neto dhënë klientëve në 31 dhjetor 2022 dhe 2021 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Excel		
Sipërmarrës privat dhe ndërmarrje	53,984,729	40,592,170
Individë	22,031,514	13,818,534
Kredi hipotekore	30,223,094	17,628,443
Totali bruto	106,239,337	72,039,147
Minus zhvlerësimin	(6,314,326)	(4,603,900)
Totali	99,925,011	67,435,247
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Kreditë me këste	82,070,782	53,788,468
Paradhëniet	23,872,878	18,130,680
Karta krediti	295,677	119,999
Totali i kredive dhe paradhënieve	106,239,337	72,039,147

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2022, Banka ka fshirë nga librat kredi me vlerë 133,509 mijë Lek (2021: kredi me një vlerë prej 47,792 mijë Lek).

Kredia sipas llojit të klientit dhe produktit janë paraqitur në shënimin 39 b) (iii) Kreditë dhe paradhëniet për klientët. Legjislacioni i humbjes së kredisë për kreditë dhe paradhëniet për klientët e njohur në periudhë ndikohet nga një sërë faktorësh, detajet e matjes së HPK-së jepen në Shënimin 6 (j).

Lëvizjet kryesore në tabelë janë përshkruar më poshtë:

- Transfertat ndërmjet Fazave 1, 2 dhe 3 për shkak të gjendjeve që përjetojnë rritje (ose ulje) të konsiderueshme të rrezikut të kredisë ose që zhvlerësohen nga kredia gjatë periudhës, dhe si pasojë e "rritjes" (ose "uljes") midis 12 muajve dhe HPK-së gjatë gjithë jetës;
- HPK shtesë për instrumente të reja financiare të njohura gjatë periudhës, si dhe rimarrje për instrumente financiare të çregjistruara në periudhë;
- Ndikimi në matjen e HPK-së për shkak të ndryshimeve në supozimet e modelit, duke përfshirë ndryshimet në 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;
- Këmbimet 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.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)**

Lëvizjet në fondin e zhvlerësimit të kredive dhe paradhënieve për klientët sipas klasave të kredive dhe paradhënieve, për çdo kategori zhvlerësimi për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë të detajuara më poshtë:

	Sipërmarrës privat dhe ndërmarrje	Kredi dhënë Individëve	Kredi hipotekore dhënë individëve	Total
Balanca më 1 janar 2022	2,929,034	915,094	759,772	4,603,900
Efkti i bashkimi me perthithje	1,025,962	1,124,876	724,759	2,875,597
Zhvlerësimi për humbje nga kreditë dhe paradhëniet	(307,064)	(37,475)	33,043	(311,496)
Rimarrje të fondit të zhvlerësimit	(367,346)	(134,728)	(240,028)	(742,102)
Hua të pambledhshme të çregjistruara	-	(88,965)	(22,607)	(111,572)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	3,280,586	1,778,802	1,254,939	6,314,327
Zhvlerësimi për klientët e zhverësuar individualisht	2,092,236	455,405	192,040	2,739,682
Zhvlerësimi për klientët e zhverësuar në grupe	1,188,350	1,323,397	1,062,899	3,574,646
Më 31 dhjetor 2022	3,280,586	1,778,802	1,254,939	6,314,327
Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar individualisht	1,627,449	42,966	36,121	1,706,536
Zhvlerësimi për klientët e zhvlerësuar në grupe	1,301,585	872,127	723,651	2,897,364
Më 31 dhjetor 2021	2,929,034	915,093	759,772	4,603,900
Vlera e kredive të identifikuara për tu zhvlerësuar individualisht, përpara zbritjes së zhvlerësimit individual				
Më 31 dhjetor 2022	2,444,195	731,217	319,223	3,494,635
Më 31 dhjetor 2021	1,773,531	90,313	64,375	1,928,219

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****Korporatat**

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

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

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

	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	16,384,699	-	-	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	(1,012,497)	1,012,497	-	-
Transferime në Fazën 3	(749,262)	(18,017)	767,279	-
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekt 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

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****Korporatat (vazhdim)**

	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	1,011,86	-	-	1,011,851
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(51,231)	(145,176)	(595,345)	(791,752)
Transferime në Fazën 1	20,342	(20,342)	-	-
Transferime në Fazën 2	(152,765)	152,765	-	-
Transferime në Fazën 3	(614,015)	(1,599)	615,614	-
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

Kreditë dhënë individëve

Një analizë të ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe fondeve për humbjet e pritshme 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 2022	9,779,098	3,172,444	866,992	13,818,534
Efekti I bashkimi me perthithje	5,723,671	999,136	1,458,978	8,181,785
Aktive të reja të krijuara ose të blera	4,454,556	-	-	4,454,556
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(3,058,350)	(481,638)	(262,411)	(3,802,399)
Transferime në Fazën 1	2,217,074	(2,196,919)	(20,155)	-
Transferime në Fazën 2	(2,538,655)	2,588,656	(50,001)	-
Transferime në Fazën 3	(176,761)	(299,498)	476,259	-
Shuma të çregjistruara	-	-	(108,446)	(108,446)
Efekti i kurseve të këmbimit	(348,721)	(121,211)	(42,583)	(512,515)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2022	16,051,912	3,660,970	2,318,633	22,031,515

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****Kreditë dhënë individëve (vazhdim)**

Një analizë të ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe fondeve për humbjet e pritshme 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 2021	7,747,890	5,500,810	713,852	13,962,552
Aktive të reja të krijuara ose të blera	5,334,187	-	-	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	(1,027,547)	1,039,312	(11,765)	-
Transferime në Fazën 3	(195,523)	(188,167)	383,690	-
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
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2021	51,806	484,561	529,186	1,065,553
Aktive të reja të krijuara ose të blera	158,745	-	-	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	(60,214)	69,101	(8,887)	-
Transferime në Fazën 3	(65,524)	(19,669)	85,193	-
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
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2021	80,668	238,277	596,149	915,094

Kreditë hipotekore

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

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2022	16,132,012	704,493	791,938	17,628,443
Efekti I bashkimi me perthithje	8,666,225	972,405	1,050,225	10,688,855
Aktive të reja të krijuara ose të blera	5,200,109	-	-	5,200,109
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(2,752,241)	(125,961)	(224,421)	(3,102,623)
Transferime në Fazën 1	760,724	(706,606)	(54,118)	-
Transferime në Fazën 2	(1,775,711)	1,834,782	(59,071)	-
Transferime në Fazën 3	(49,838)	44,319	5,519	-
Shuma të çregjistruara	-	(41)	(23,339)	(23,380)
Efekti i kurseve të këmbimit	(245,485)	(260,112)	337,288	(168,309)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2022	25,935,795	2,463,279	1,824,021	30,223,095

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****Kreditë hipotekore (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Zhvlerësimi HPK me 1 janar 2022	86,197	62,174	611,401	759,772
Efekti i bashkimi me perthithje	99,250	111,527	513,982	724,759
Aktive të reja të krijuara ose të blera	43,218	-	-	43,218
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(77,598)	(16,281)	(146,149)	(240,028)
Transferime në Fazën 1	45,658	(22,161)	(23,497)	-
Transferime në Fazën 2	(30,802)	33,327	(2,525)	-
Transferime në Fazën 3	696	12,983	(13,679)	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(73,379)	(10,933)	(146,149)	(230,461)
Shuma të çregjistruara	-	(9)	(22,598)	(22,607)
Efekti i kurseve të këmbimit	17,946	65,652	136,688	220,286
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2022	111,186	236,279	907,474	1,254,939

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2021	12,202,645	2,066,273	671,701	14,940,619
Aktive të reja të krijuara ose të blera	5,560,574	-	-	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	(505,877)	507,754	(1,877)	-
Transferime në Fazën 3	(187,386)	(167,815)	355,201	-
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

	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	137,272	-	-	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	(19,207)	21,140	(1,933)	-
Transferime në Fazën 3	(91,876)	(20,303)	112,179	-
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

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***13. Hua dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****13.1. Qiratë financiare**

Qiratë financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 and 31 dhjetor 2021 janë paraqitur si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
- Më pak se një vit	178,347	115,870
- Midis një dhe dy vite	167,537	318,178
- Midis dy dhe tre vite	304,501	295,482
- Midis tre dhe katër vite	356,243	358,686
- Midis katër dhe pesë vite	491,258	347,235
Investime bruto në qira financiare, të arkëtueshme	1,497,886	1,435,451
Minus të ardhurat financiare të pamarra	(137,796)	(78,344)
Investimet neto në qiratë financiare	1,360,090	1,357,107
Minus Humbje të pritshme te kredise	(127,867)	(133,550)
Total	1,232,223	1,223,557

Lëvizjet në zhvlerësim për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 për kontratat e qirave financiare janë si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
Gjendja në fillim të vitit	133,550	175,047
Shtesa në zhvlerësim gjatë periudhës	11,226	31,763
Pakësime në zhvlerësim gjatë periudhës	(16,909)	(73,260)
Teprica në fund të vitit	127,867	133,550

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë janë paraqitur në faza në shënimin 39 b) (iii) *Qira financiare neto*.**14. Aktivet e tjera**

Aktivet e tjera në 31 dhjetor 2022 dhe 2021 përbëhen si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
Debitorë	379,796	321,712
Parapagime	146,613	45,668
Llogari të përkohshme	153,960	20,725
- për veprimet me ATM-të	92,944	16,161
- për veprime operacionale të tjera	36,375	2,735
- për veprime me kontratat e qirasë financiare	24,641	1,829
Totali	680,369	388,105

Në gjendjen e debitorëve përfshihen përfitimet që u ofrohen punonjësve të Bankës duke dhënë lehtësi kredie me norma interesi preferenciale në shumën 223 milionë lekë (2021: 309 milionë lekë) në përputhje me SNK 19.

Llogaritë e përkohshme përfaqësojnë transaksione normale bankare të cilat nuk janë shlyer në fund të periudhës për shkak të datës së valutës së tyre. Llogaritë për veprime me kontratat e qirasë financiare përfaqësojnë pagesat për blerjen e automjeteve ose pajisjeve në favor të klientëve, ku kontrata e qirasë financiare është në proces dhe e pa disbursuar ende.

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***15. Aktive afatgjata materiale**

Aktive afatgjata materiale, neto për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 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 2021	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
Shtesa nga bashkimi me perthithje	-	387,080	530,171	25,619	1,153,253	-	2,096,123
Shtesa	-	238,241	5,292	-	4,868	2,451,135	2,699,536
Shitje	-	(5,358)	(26,968)		(380)		(32,706)
Transferime	-	2,789	3,202	-	12,046	(139,876)	(121,839)
Në 31 dhjetor 2022	239,045	1,273,110	999,149	79,746	1,580,733	2,491,456	6,663,239
Amortizimi i akumuluar							
Në 1 janar 2021	(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)	-	(99,800)
Pakësime	-	404	1,801	12,284	-	-	14,489
Në 31 dhjetor 2021	(86,312)	(488,510)	(399,389)	(22,330)	(367,230)	-	(1,363,771)
Shtesa nga bashkimi me perthithje		(281,082)	(498,794)	(24,280)	(900,565)		(1,704,721)
Shpenzimi i vitit	(8,092)	(49,959)	(16,300)	(10,298)	(21,887)	-	(106,536)
Pakësime	-	5,358	26,410	-	273	-	32,041
Në 31 dhjetor 2022	(94,404)	(814,193)	(888,073)	(56,908)	(1,289,409)	-	(3,142,987)
Vlera e mbetur neto në 1 janar 2021	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
Në 31 dhjetor 2022	144,641	458,917	111,076	22,838	291,324	2,491,456	3,520,252

Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 Nuk ka asnjë zë të pajisjeve të pasurive të dhëna si kolateral ndaj financimeve të tjera ndaj palëve të treta. Shuma e transferimit 121,839 mijë lekë (2021: 29,529 mijë lekë) janë aktive jo-materiale referuar Shënimit 17.

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***16. 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 :

	2022	2021
Gjendja në 1 janar	590,217	581,385
Shtesa nga bashkimi me përthithje, neto	857,078	-
Shtesa në aktive me të drejtë përdorimi	89,856	193,082
Shpenzimi i amortizimit për periudhën	(177,934)	(184,250)
Çregjistrimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	(134,816)	-
Teprica në 31 dhjetor	1,224,401	590,217

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

Banka ka dalje të flukseve monetare për qiratë prej 389 milionë lekë (2021: 226 milionë lekë) referuar Shënimit 18.

17. Aktive afatgjata jomateriale

	Programe kompjuterike	Totali
Kosto		
Në 1 janar 2021	800,538	800,538
Shtesa	32,823	32,823
Shitje	-	-
Transferime nga punime në progres (Shënimi 15)	29,527	29,527
Në 31 dhjetor 2021	862,888	862,888
Efekti i bashkimit me përthithje	749,105	749,105
Shtesa	8,725	8,725
Shitje	-	-
Transferime nga punime në progres (Shënimi 15)	121,838	121,838
Në 31 dhjetor 2022	1,742,556	1,742,556
Amortizimi i akumuluar		
Në 1 janar 2021	(592,315)	(592,315)
Shpenzimi i vitit	(59,069)	(59,069)
Pakësime	-	-
Në 31 dhjetor 2021	(651,384)	(651,384)
Efekti i bashkimit me përthithje	(516,582)	(516,582)
Shpenzimi i vitit	(79,286)	(79,286)
Pakësime	-	-
Në 31 dhjetor 2022	(1,247,252)	(1,247,252)
Vlera e mbetur neto		
Në 1 janar 2021	208,223	208,223
Në 31 dhjetor 2021	211,504	211,504
Në 31 dhjetor 2022	495,304	495,304

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***18. Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore**

Aktive të marra në pronësi nga çështje gjyqësore në 31 dhjetor 2022 dhe 2021 përbëhen si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
Gjendja hapëse e vlerës bruto	316,879	470,450
Shtesat përgjatë vitit	1,802	
Pakësimet përgjatë vitit	(33,651)	-
Efekti i bashkimit me përthithje	351,262	(153,571)
Vlera totale bruto	636,292	316,879
Gjendja hapëse e fondit të zhvlerësimit	(301,245)	(433,328)
Shtesat përgjatë vitit	-	-
Pakësimet përgjatë vitit	31,166	143,319
Efekti i bashkimit me përthithje	(178,033)	
Ulje në vlerën neto të realizueshme	(768)	(11,236)
Gjendja mbylljese e fondit të zhvlerësimit	(448,880)	(301,245)
Vlera neto e aktiveve të mara në pronësi nga çështjet gjyqësore	187,412	15,634

Gjatë vitit 2022, Banka ka shitur 7 kolaterale të riposeduara (2021: 17) me një fitim neto prej 13,919 mijë lekë (2021: 60,520 mijë lekë).

19. Detyrime ndaj institucioneve financiare dhe bankave

Detyrimet ndaj institucioneve financiare më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
Depozita me afat	1,311,946	1,859,046
Rezidente	1,311,946	1,859,046
Llogari rrjedhëse	1,033,244	943,724
Rezidente	1,033,244	943,724
Hua nga bankat	6,290,865	14,625,988
Jo rezidente	6,290,865	14,625,988
Totali	8,636,055	17,428,758

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 53 milionë euro në 2022 (2021: 113 milionë euro dhe 8.6 milionë dollarë).

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***20. Detyrime ndaj klientëve**

Detyrimet ndaj klientëve në 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2022			31 dhjetor 2021		
	Monedha vendase	Monedha të huaja	Totali	Monedha vendase	Monedha të huaja	Totali
<i>Llogari rrjedhëse</i>						
Individë	15,069,558	23,826,415	38,895,973	7,675,884	7,960,590	15,636,474
Shoqëri private	9,464,703	15,684,223	25,148,926	5,503,181	9,405,802	14,908,983
Shoqëri publike	695,567	224,931	920,498	493,752	33,401	527,153
	25,229,828	39,735,569	64,965,397	13,672,817	17,399,793	31,072,610
<i>Depozita pa afat</i>						
Individë	4,628,390	12,497,650	17,126,040	2,369,510	4,091,305	6,460,815
Shoqëri private	73,208	77,926	151,134	146,934	22,349	169,283
	4,701,598	12,575,576	17,277,174	2,516,444	4,113,654	6,630,098
<i>Depozita me afat</i>						
Individë	34,782,629	27,111,382	61,894,011	21,460,530	19,983,842	41,444,372
Shoqëri private	1,194,478	1,667,160	2,861,638	2,203,174	763,424	2,966,598
	35,977,107	28,778,542	64,755,649	23,663,704	20,747,266	44,410,970
<i>Llogari të tjera</i>						
Individë	104,035	871	104,906	114,148	297	114,445
Shoqëri private	60,237	61	60,298	4,302	184	4,486
Shoqëri publike	34	0	34	34	0	34
	164,306	932	165,238	118,484	481	118,965
Interesi i përllogaritur	202,055	10,979	213,034	137,443	7,487	144,930
Totali	66,274,894	81,101,598	147,376,492	40,108,892	42,268,684	82,377,573

	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	min	max	min	max
LEK	0.01%	5.50%	0.01%	6.50%
EUR	0.01%	2.60%	0.01%	4.00%
USD	0.05%	1.20%	0.01%	3.60%

Llogaritë rrjedhëse kanë një normë interesi prej 0.01% p.a. ndërsa llogaritë e kursimit mbajnë një normë interesi nga 0,01% deri në 6,50% p.a. Llogaritë e tjera të klientëve përfaqësojnë llogari garancie prej 165,238 mijë lekë (2021: 118,965 mijë lekë) të cilat në 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 nuk kanë interes. Depozitat prej 165 milionë lekësh (2021: 118 milionë) të mbajtura si kolateral për angazhime të parevokueshme në letrat kreditore të importit janë përfshirë në detyrimet ndaj klientëve.

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***20. Detyrime ndaj klientëve (vazhdim)**

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Një mujore:		
Në monedhë të huaj	1,537,224	1,959,080
Në monedhë vendase	157,886	312,315
	1,695,110	2,271,395
Tre mujore:		
Në monedhë të huaj	733,987	751,831
Në monedhë vendase	423,029	291,110
	1,157,016	1,042,941
Gjashtë mujore:		
Në monedhë të huaj	1,836,443	1,373,230
Në monedhë vendase	1,234,225	1,698,122
	3,070,668	3,071,352
Dymbëdhjetë mujore:		
Në monedhë të huaj	17,452,688	14,736,877
Në monedhë vendase	14,662,464	7,496,256
	32,115,152	22,233,133
Njëzet e katër mujore:		
Në monedhë të huaj	4,645,742	1,080,571
Në monedhë vendase	10,590,881	6,972,796
	15,236,623	8,053,367
Tridhjetë e gjashtë mujore:		
Në monedhë të huaj	1,440,387	845,677
Në monedhë vendase	1,274,205	527,504
	2,714,592	1,373,181
Gjashtëdhjetë mujore		
Në monedhë të huaj	739,406	-
Në monedhë vendase	3,627,559	3,153,016
	4,366,965	3,153,016
Tetëdhjetë e katër mujore:		
Në monedhë të huaj	392,663	-
Në monedhë vendase	4,006,860	3,212,585
	4,399,523	3,212,585
Totali	64,755,649	44,410,970

21. Detyrime të qirasë

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

	2022	2021
Gjendja në 1 janar	596,244	601,945
Shtesa nga bashkimi me përthithje	923,205	-
Shtesa	89,848	216,223
Kapitalizimi i interesit	20,698	17,090
Pagesa	(207,671)	(226,799)
Efekti i kurseve të këmbimit	(26,792)	(12,215)
Çregjistrimi i detyrimeve të qirasë	(181,462)	-
Gjendja në 31 dhjetor	1,214,070	596,244

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek,)***21. Detyrime të qirasë (vazhdim)**

Detyrimet e qirasë financiare nga kontratat e qirasë aktive të trajtuara si qira financiare sipas SNRF 16, më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë të detajuara si më poshtë:

	2022	2021
Detyrim për qira- afatshkurtër	224,716	173,097
Detyrim për qira- afatgjatë	989,354	423,147
Totali i detyrimeve për qira	1,214,070	596,244

Termat dhe kushtet e detyrimeve për qiratë për datën 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë si më poshtë:

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

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

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Më pak se një vit	257,513	46,812
Midis një dhe tre vite	404,332	184,354
Midis tre dhe pesë vite	286,629	129,568
Më shumë se pesë vite	406,230	290,377
	1,354,704	651,111
Minus shpezimet e ardhshme të interesit	(140,634)	(54,867)
Detyrimet për qira financiare	1,214,070	596,244

22. Detyrime të tjera

Detyrimet e tjera në 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Transaksione si agjentë	163,560	1,649,239
Shpenzime të përlllogaritura	403,216	230,871
Tatimet e pagueshme përveç tatimit mbi të ardhurat	49,342	24,725
Detyrime për tatim fitimin mbi të ardhurat	149,449	25,119
Kreditorë të tjerë	1,108,650	426,785
- Furnitorë dhe kreditorë të tjerë	619,328	102,760
- Pagesa tranzit për llogari të qeverisë	245,572	3,666
- Llogari pezull për veprime operacionale	59,377	33,864
- Të tjera	184,553	286,495
Totali	1,874,217	2,356,739

Më 31 dhjetor 2022 “shpenzime të përlllogaritura” përfshijnë gjendjet e pagueshme për shërbimet komunale, kancelari, sigurimet, shpenzimet e personelit dhe shpenzime të tjera të ngjashme që lidhen me vitin 2022.

“Transaksionet si agjentë” paraqesin marrëveshje të llogarive *escrow* të aplikuara midis disa palëve në llogaritë bankare dhe do të qëndrojnë në këtë llogari derisa një përfaqësues ligjor i këtyre kompanive të miratojë Marrëveshjen Përfundimtare ndërmjet Palëve (brenda 15 ditëve). “Agjenti i ruajtjes” brenda 10 ditëve do të transferojë shumën përkatëse tek palët përfituese. Grupi i llogarive “Të tjera” përbëhet më së shumti nga pezullimi për qëllimin e letrave të Garancisë dhe transaksionet me karta të cilat do të pastrohen në datat e para të janarit 2023.

23. Provizionet për detyrimet dhe të tjera

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

	Çështje gjyqësore	Provizione të tjera	Zëra jashtë bilancit	Totali
Gjendja më 1 janar 2021	-	-	183,018	183,018
Provizione të krijuara gjatë vitit	-	-	117,467	117,467
Provizionet e përdorura gjatë vitit	-	-	(81,491)	(81,491)
Gjendja më 31 dhjetor 2021	-	-	218,994	218,994
Efekti nga bashkimi me përthithje	18,361	292,081	6,613	317,055
Provizione të krijuara gjatë vitit	19,341	-	88,308	107,649
Provizione të përdorura gjatë vitit	-	(88,374)	(121,414)	(209,788)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	37,702	203,707	192,501	433,910

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Garanci financiare	107,737	118,573
Letër kredi për klientët	8,742	4,089
Angazhime të tjera	76,022	96,332
Totali	192,501	218,994

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

Provizionet e ndara sipas fazave dhe levizjeve më 31 dhjetor 2022 dhe më 31 dhjetor 2021 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Gjendja hapëse	218,994	183,018
Rritje nga bashkimi me përthithje	6,613	-
(Ulje)\Rritje në provizion per:	(33,106)	35,976
-Garanci financiare	(17,449)	(2,495)
-Letër kredi për klientët	4,653	(6,249)
-Angazhime të tjera	(20,310)	44,720
Totali	192,501	218,994

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Faza 1	151,210	187,244
Faza 2	18,405	10,013
Faza 3	22,886	21,737
Total	192,501	218,994

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***24. Detyrime tatimore të shtyra, neto**

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Amortizimi tatimor mbi normat e tatimit referues	(35,367)	(27,135)
Efekti nga SNRF 16 për detyrimet e qirasë	(72,880)	(89,354)
Mjetet financiare në VDATGj	(310,679)	-
Aktive tatimore të shtyra	(418,926)	(116,489)
Amortizimi tatimor mbi normat e tatimit referues	34,429	46,919
Investime në letra me vlerë me VDATGj	-	113,028
Efekti nga SNRF 16 për të drejtën e përdorimit	74,232	88,533
Detyrime tatimore të shtyra	108,661	248,480
Detyrime tatimore të shtyra, neto	(310,265)	131,991

Detyrimi tatimor i shtyrë është regjistruar neto nga aktivet tatimore të shtyra pasi shumat janë dhe do t'i detyrohen të njëjtit autoritet tatimor dhe pritet të shlyhen në bazë neto. Lëvizjet në diferencat e përkohshme gjatë vitit njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse. Norma tatimore e miratuar më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 është 15%.

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

31 dhjetor 2021	Gjendja hapëse	E njohur në fitim/ humbje	Njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	Gjendja mbyllëse
Aktivët 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
Aktivët 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, neto	139,533	(10,171)	2,629	131,991

25. Kapitali aksionar

Kapitali aksionar përfaqëson aksionet e nënshkruara dhe plotësisht të paguara nga aksionerët e Bankës. Kapitali më 31 dhjetor 2022 është 6,740,900 mijë Lek (31 dhjetor 2021: 6,740,900 mijë Lek).

	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	Numri i aksioneve	(%)	Numri i aksioneve	(%)
OTP Bank NYRT	67,409	100	67,409	100
Totali	67,409	100	67,409	100

Gjatë 2022 dhe 2021 Banka nuk ka paguar dividend.

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek,)***26. Rezervat**

Më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021, rezervat detajohen si mëposhtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Rezerva ligjore (shënim (i) më poshtë)	225,253	129,638
Rezerva rregullatore (shënim (ii) më poshtë)	1,068,170	1,068,170
Rezerva e vlerës së drejtë (shënim (iii) më poshtë)	(1,187,345)	914,782
Rezerva e bashkimit (shënim (iv) më poshtë dhe shënim 8.1)	4,757,573	
Totali	4,863,651	2,112,590

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 kapitalit aksionar të Bankës. Më 31 dhjetor 2022, teprica përfaqëson 3.34% të kapitalit aksionar të Bankës (2021 : 1.92%). Gjatë vitit 2022, Banka transferoi nga fitimi i pashpërndarë në rezervën ligjore një shumë prej 95,615 mijë Lek (2021: 33,150 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 kërkohet të krijojnë rezerva prej 1.25% deri në 2% të aktiveve totale të ponderuara me rrezik, duke përvetësuar një të pestën e fitimit pas tatimit dhe para pagimit të dividendëve, deri sa teprica në këtë masë të arrijë të paktën 1.25% të totalit të aktiveve me peshë rreziku. Në 31 dhjetor 2022, rezerva rregullatore përfaqëson 1.00% të totalit të aktiveve me peshë rreziku (2021 : 1.69%). Banka do të krijojë rezervë për të qenë në përputhje me rregulloren rregullatore pas certifikimit të pasqyrave financiare.

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

(iv) Rezerva e bashkimit me përthithje përfaqëson kontributin e pronarit të barabartë me aktivet neto të transferuara duke pasur parasysh se Banka nuk ka paguar asgjë për të blerë aktivet neto të ABA-së (referojuni gjithashtu shënim 1 dhe 8.1).

27. 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 2022 dhe 2021 janë detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Hua dhe paradhënie për klientët	3,652,060	2,961,006
Letrat me vlerë të investimeve VDATGj	994,889	921,701
Letrat me vlerë me kosto të amortizuar	10,435	-
Hua dhe paradhënie për institucionet financiare	127,331	70,208
Kontrate qira financiare	70,518	65,276
Të ardhurat totale nga interesi	4,855,233	4,018,191

28. 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 2022 dhe 2021 kanë ndodhur nga detyrimet e mëposhtme:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Detyrime ndaj klientëve	390,382	326,376
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	132,068	45,636
Shpenzimet e interesit për detyrimet e qirasë (Shënim 18)	20,698	17,090
Interesi negativ për aktivet me interes	4,084	8,988
Totali	547,232	398,090

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek,)***29. Të ardhura nga tarifat dhe komisionet**

Të ardhura nga komisionet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 detajohen si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
<i>Të ardhurat nga tarifat e fituara nga shërbimet që ofrohen gjatë një periudhe të caktuar kohore</i>		
- Komisione të mirëmbajtjes së llogarive	206,167	181,825
- Komisione mirëmbajtje për kartat dhe e-banking	442,967	199,434
<i>Të ardhura nga tarifat nga ofrimi i shërbimeve financiare dhe të fituara nga ekzekutimi i një transaksioni</i>		
- Transferta dhe urdhër pagesa	194,225	172,049
- Shërbime të tjera bankare	210,857	242,171
- Të tjera	84,335	55,069
Totali	<u>1,138,551</u>	<u>850,548</u>

30. Shpenzime për komisionet

Shpenzime për komisionet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 detajohen si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
Transaksionet ndërbankare	35,464	23,241
Veprimet ndërvalutore dhe të arbitrazhit	9,401	9,519
Veprimet me Master Card dhe Visa	265,569	149,170
Garanci të marra	60,345	39,384
Të tjera	44,621	59,941
Totali	<u>415,400</u>	<u>281,255</u>

31. (Rimarrjet) / Humbjet e pritshme kreditore për aktivet financiare

Shpenzimet / (Rimarrjet) nga Humbjet e pritshme kreditore (HPK) për aktivet financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 detajohen si më poshtë:

<i>Shpenzime / (Rimarrje) në HPK për:</i>	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
Kredi dhe paradhënie për klientët dhe qiratë financiare	(917,027)	129,876
Kreditë drejt bankave	(49,371)	11,453
Mjetet Monetare dhe ekuivalentët e tyre	22,857	28,927
Rezervën e Detyrueshme	(7,293)	12,701
Aktivët financiarë me VDATGj	(144,065)	(91,252)
Letrat me vlerë me kosto të amortizuar	(3,594)	-
Llogaritë e debitorëve	66,452	22,180
Zërat jashtë bilancit	(33,107)	35,965
Totali i shpenzimeve/(rimarrjes) të HPK për aktivet financiare	<u>(1,065,148)</u>	<u>149,850</u>

Gjatë vitit 2022 humbjet e pritshme të kredisë për kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve rezultojnë me rimarrje në krahasim me vitin 2021 për shkak të përditësimit të parametrave të rrezikut në vitin 2022 dhe përmirësimit të kredive me probleme. Përditësimi i parametrave të rrezikut gjatë vitit 2022 rezulton në përmirësim për shkak të heqjes së mbivendosijeve në parametrat e rrezikut që u përfshinë gjatë vitit pandemik.

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***31. (Rimarrjet)/Humbjet e pritshme kreditore për aktivet financiare (vazhdim)****31 dhjetor 2022**

	Faza 1 Individual	Faza 1 Në grup	Faza 2 Në grup	Faza 3	Totali
Zhvlerësime të kredive dhe paradhënies nga klientët	-	(533,156)	(135,830)	(248,039)	(917,025)
Zhvlerësime të llogarive debitore	-	66,452	-	-	66,452
Zhvlerësime të kredive nga bankat	(33,807)	-	-	-	(33,807)
Zhvlerësime të aktiveve të vlefshme për shitje	(147,659)	-	-	-	(147,659)
Zhvlerësime për zërat jashtë bilancit	-	(33,349)	1,956	(1,714)	(33,107)
Totali	(181,466)	(500,053)	(133,874)	(249,753)	(1,065,146)

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 financiare VDATGj	(91,252)	-	-	-	(91,252)
Zhvlerësime për zërat jashtë bilancit	-	31,497	(2,889)	7,357	35,965
Totali	(38,171)	(19,505)	(123,885)	331,411	149,850

32. Shpenzime personeli

Shpenzime personeli për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Pagat	735,177	663,654
Sigurime shoqërore	110,393	97,390
Bonuse dhe shpërblime	236,090	183,953
Kostot e integritit	48,618	-
Totali	1,130,277	944,997

33. Shpenzime administrative dhe operative

Shpenzime administrative dhe operative për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Shpenzime sigurimi	314,705	272,217
Mirëmbajtje dhe riparime	136,381	110,275
Shërbimet nga të tretët	136,707	93,759
Komunikim	95,481	75,446
Reklamë dhe promocion	69,549	65,469
Shpenzime energjie	31,954	25,915
Kancelari dhe printime	27,719	25,187
Shpenzime konsulence	17,545	21,502
Tatime të tjera përveç tatim fitimit	15,595	16,198
Udhëtime dhe transport	30,686	15,683
Bordi i drejtorëve dhe komiteti i auditit	13,145	14,235
Shpenzime auditimi	10,595	10,237
Shpenzime trajnimi dhe të tjera nga burimet njerëzore	17,533	7,551
Shpenzime qiraje	36,073	81
Shpenzime të tjera	21,154	21,142
Kostot e integritimit	87,690	-
Total	1,062,512	774,897

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

Shërbimet e jashtme paraqesin shpenzime për sigurinë fizike, shërbimet profesionale dhe të tjera.

Kostoja e integritimit lidhet me shpenzime të ndryshme si shërbimet e ofruara të TI-së, konsulenca ligjore dhe financiare dhe shpenzimet e marketingut gjatë procesit të bashkimit ligjor.

34. Shpenzimet e Tatimit mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 detajohet si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Shpenzimi i tatimit mbi të ardhurat	626,039	352,312
Të ardhurat nga tatimi i shtyrë (shih Shënimin 24)	(18,550)	(10,171)
Totali	607,489	342,141

Tatimi mbi fitimin në Shqipëri llogaritet me normën 15% në fund të 2022 (2021: 15%) të të ardhurave të tatueshme. Duke filluar nga 1 janari 2014 sipas ndryshimit të ligjit për tatimin mbi të ardhurat, datë 28 dhjetor 2013, fondet rezervë të llogaritura bazuar në Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar përdoren për llogaritjen e tatimit mbi të ardhurat. Për shkak të ndryshimit të ligjit të tatimit mbi të ardhurat, nuk ka dallime të përkohshme midis vlerave kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar dhe shumave të përdorura për qëllime tatimore.

	Norma efektive e tatimit	2022	Norma efektive e tatimit	2021
Fitimi para tatimit		3,758,883		2,254,432
Tatimi mbi fitimin 15%	15.00%	563,833	15.00%	338,165
Shpenzimet e pazbritshme	1.74%	65,323	1.24%	27,876
Të ardhura të përjashtuara nga tatimi	(0.08%)	(3,117)	(0.61%)	(13,729)
Shpenzimi i tatim fitimit	16.65%	626,039	15.63%	352,312

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***34. Shpenzimet e Tatimit mbi fitimin (vazhdim)**

Më poshtë paraqitet rakordimi i rezultatit kontabël me rezultatin tatimor për vitin e mbyllur në 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021:

	<u>31 dhjetor 2022</u>	<u>31 dhjetor 2021</u>
Fitimi para tatimit	3,758,882	2,254,432
Shpenzime të pazbritshme	435,490	185,836
Fonde për zhvlerësim	103,657	41,344
- <i>Fondi per aktivet e marra në procese ligjore</i>	767	11,235
- <i>Fondi për shpërblime</i>	82,833	26,549
- <i>Fondi per çështjet ligjore</i>	20,057	3,560
Humbje nga fshirja llogarive debitore	30,246	1,624
Humbje nga fshirja e kredive të klientëve	69,907	6,805
Të tjera humbje operacionale	50,272	4,387
Shpenzime amortizimi	106,650	93,256
Shpenzime të konsumit personal	3,748	3,357
Shpenzime per udhëtime, pritje, percjellje	6,345	1,011
Shpenzime marketingu	4,354	3,715
Shpenzime të tjera	46,116	30,337
Mirëmbajtjeje Software	14,195	-
Të ardhura të perjashtuara nga fitimi i tatueshëm	(20,777)	(91,524)
Rezultati tatimor	4,173,595	2,348,744
Tatimi i periudhës 15% (2021: 15%)	626,039	352,312

Të ardhurat e përjashtuara nga tatimi mbi fitimin gjatë vitit 2022 përfshijnë të ardhurat nga interesi nga kuponët e eurobondit dhe rikuperimet e zhvlerësimit të kolateraleve të shitura të riposeduara të cilat janë njohur si shpenzime të pazbritshme nga taksat gjatë viteve të mëparshme, vitet në të cilat është krijuar shpenzimi i provizionit.

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***35. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara**

Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara në 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përfshijnë garancitë e vendosura nga dhe të dhëna klientëve si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Garancitë në favor të klientëve	14,812,618	12,933,832
Angazhime kredituese të patërhequra	6,675,628	6,727,336
Garanci nga institucionet financiare	965,244	446,812
Angazhime për letrat me vlerë	-	1,086,840
Angazhime të tjera	2,741,520	1,932,160
Garanci nga klientët	<u>300,204,673</u>	<u>349,904,775</u>

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

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

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2022	12,857,272	62,076	14,484	12,933,832
Shtesa nga bashkimi me përthithje	1,130,427	6,127	22,846	1,159,400
Aktive të reja të krijuara ose të blera	4,427,851	-	-	4,427,851
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(3,631,905)	(62,076)	(14,484)	(3,708,465)
Transferime ndërmjet fazave	(10,338)	10,338	-	-
Vlera të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	-	-	-	-
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2022	14,773,307	16,465	22,846	14,812,618

	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	3,466,812	-	-	3,466,812
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(3,129,680)	(25,134)	(33,132)	(3,187,946)
Transferime ndërmjet fazave	(13,284)	-	13,284	-
Vlera 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
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2022	109,556	3,417	9,689	122,662
Shtesa nga bashkimi me përthithje	7,088	100	13,460	20,648
Aktive të reja të krijuara ose të blera	35,834	-	-	35,834
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(50,623)	(3,417)	(8,626)	(62,666)
Transferime ndërmjet fazave	(5,896)	5,896	-	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	-	-	-	-
Vlera të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	-	-	-	-
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2022	95,959	5,996	14,523	116,478

35. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

	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	38,117	-	-	38,117
Aktive të çrregjistruara ose të paguara	(34,820)	(760)	(11,280)	(46,860)
Transferime ndërmjet fazave	(8,626)	-	8,626	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	-	-	-	-
Vlera të çregjistruara	-	-	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	-	-	-	-
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2021	109,556	3,417	9,689	122,662

Çështje ligjore

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

Angazhime qiraje

Banka ka me qira ambiente të zyrave. Qiratë kanë një maturitet mesatare prej tre deri në pesë vjet. Nuk ka kufizime të vendosura mbi qiramarrësin duke hyrë në këto kushte.

Banka ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opsione zgjatjeje dhe përfundimi. Këto opsione 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, përcaktojnë se në datën e skadimit, qiramarrësi mund të japë sërish objektin me qira, pasi 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 ambientet e objektit dhe paguan qiranë mujore dhe për kontratën në fuqi. Gjatë vitit 2022 dhe 2021 nuk ka mundësi zgjatjeje dhe përfundimi për t'u ushtruar pasi ushtrimet nuk janë të sigurta sipas arsyetimit të Bank-ës.

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***36. Transaksionet me palët e lidhura**

Pala përfundimtare kontrolluese e Bankës më 31 dhjetor 2022 është OTP BANK NYRT. Një sërë transaksionesh bankare kryhen me palët e lidhura në rrjedhën normale të biznesit. Këto transaksione përfshijnë vendosjet në tregun e parasë, depozitat dhe transaksionet e tjera të kryera në kushte normale tregtare dhe me norma tregu .

Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, Banka kishte kushtet dhe transaksionet e mëposhtme kontraktuale me aksionerin e saj të vetëm, OTP Bank Plc:

31 dhjetor 2022	Shuma	Normat e interesit %	Datë valuta	Data e maturimit
Llogari rrjedhëse nga OTP Bank Plc	545,329	0.00	-	-
Kredi nga OTP Bank Plc	2,855,750	3.17	30-Nov-22	4-Jan-23
Kredi nga OTP Bank Plc	913,840	3.49	30-Dec-22	3-Feb-23
Kredi nga OTP Bank Plc	2,284,600	2.29	30-Dec-22	5-Jan-23
Shpenzime interesi OTP Bank Plc	89,684	-	-	-
Te ardhura nga interesi OTP Bank Plc	60,131	-	-	-
Garanci të marra OTP Bank Plc	2,741,520	-	-	-
Shpenzim komisionesh nga garancite	60,345	-	-	-

31 dhjetor 2021	Shuma	Normat e interesit %	Datë valuta	Data e maturimit
Llogari rrjedhëse nga OTP Bank Plc	1,985,980	0.00	-	-
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 të marra OTP Bank Plc	3,019,000	-	-	-
Shpenzim komisionesh nga garancite	39,384	-	-	-

Më 31 dhjetor 2022, garanci të marra përbëhen nga 17 milionë EUR me afat maturimi nga 31 mars 2022 deri më 31 mars 2023 dhe 7 milionë EUR me afat maturimi nga 3 qershor 2022 deri më 6 mars 2023 (31 dhjetor 2021: 14 milionë euro me afatet e maturimit nga 31 mars 2021 deri më 31 mars 2022 dhe 9 milionë EUR me afat maturimi nga 29 dhjetor 2021 deri më 29 dhjetor 2022). Tarifa vjetore e paguar e garancisë së marrë varion nga 1.34% në 2.2% (31 dhjetor 2021: 0.52% në 2%).

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***36. Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)**

	Drejtore		Bordi Drejtues	
	2022	2021	2022	2021
<i>Kredi</i>				
Kredi gjendje në fillim të vitit	62,599	70,708	-	-
Kredi të dhëna gjatë vitit	39,604	9,568	-	-
Kredi të shlyera gjatë vitit	(11,517)	(17,677)	-	-
Kredi gjendje në fund të vitit	90,686	62,599	-	-
Garanci bankare të lëshuara	10,256	10,627	-	-
Interesa të fituara	1,250	618	-	-
	Drejtore		Bordi Drejtues	
	2022	2021	2022	2021
<i>Llogari rrjedhëse dhe depozita</i>				
Depozita në fillim të vitit	148,317	144,809	13,505	8,660
Depozita të marra gjatë vitit	34,435	47,952	1,764	5,048
Depozita të dhëna gjatë vitit	(78,830)	(44,444)	(7,002)	(203)
Depozita gjendje në fund të vitit	103,922	148,317	8,267	13,505
Interesi i paguar	(259)	(1,518)	-	(1)
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	161	117	11	18
Fitimet nga transaksionet në monedhë të huaj	93	60	0	1
Kompensimi i drejtimit	(150,392)	(146,076)	(4,092)	(11,421)

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.

37. Ngjarjet pas datës së raportimit

Nuk ka asnjë ngjarje pas datës së raportimit që kërkon shpalosje në këto pasqyra financiare.

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***38. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve sipas maturitetit**

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

	31 dhjetor 2022			31 dhjetor 2021		
	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktive						
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	17,779,996	-	17,779,996	9,382,469	-	9,382,469
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	14,954,227	-	14,954,227	7,330,251	677,468	8,007,719
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	627,752	-	627,752	1,377,826	-	1,377,826
Investime në letra me vlerë me VDATGj	5,060,660	27,484,521	32,545,181	2,948,314	22,163,521	25,111,835
Investime në letra me vlerë me kosto amortizimi	1,748,626	1,402,732	3,151,358			
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	26,637,643	73,287,368	99,925,011	15,555,920	51,879,327	67,435,247
Qira Financiare të arkëtueshme	78,584	1,153,639	1,232,223	465,294	758,263	1,223,557
Aktive afatgjata materiale dhe jomateriale	-	4,015,556	4,015,556	-	869,858	869,858
Aktive të marra në pronësi në rrugë ligjore	-	187,412	187,412	-	15,634	15,634
Aktiv tatimor i shtyrë, neto	-	310,265	310,265	-	-	-
Aktive të tjera	680,369	-	680,369	388,105	-	388,105
Aktive me të drejtë përdorimi, neto	-	1,224,401	1,224,401	-	590,217	590,217
Totali	67,567,857	109,065,894	176,633,751	37,448,179	76,954,288	114,402,467
Detyrimet						
Detyrime ndaj institucioneve financiare	7,656,203	979,852	8,636,055	17,234,429	194,329	17,428,758
Detyrime ndaj klientëve	129,999,073	17,377,419	147,376,492	71,981,976	10,395,597	82,377,573
Detyrime të qirasë	224,716	989,354	1,214,070	173,097	423,147	596,244
Detyrim tatimor i shtyrë, neto	-	-	-	-	131,991	131,991
Detyrime të tjera	1,874,217	-	1,874,217	2,356,739	-	2,356,739
Provizione për detyrime dhe të tjera	-	433,910	433,910	-	218,994	218,994
Totali	139,754,209	19,780,535	159,534,744	91,746,241	11,364,058	103,110,299
Ekspozimi neto	(72,186,352)	89,285,359	17,099,007	(54,298,062)	65,590,230	11,292,168

39. Administrimi i rrezikut financiar

(a) Të përgjithshme

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

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

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të bankës ndaj çdo rreziku të përmendur më lart, objektivat, politikat dhe proceset për vlerësimin dhe administrimin e 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 Rrezikut të Kredisë të Bankës, dhe atë të Rrezikut Operacional, të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut në fushat e tyre specifike. Komitetet përbëhen nga anëtarë ekzekutiv dhe jo-ekzekutiv dhe raportojnë rregullisht tek Bordi Drejtues.

Politikat e administrimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet e hasura nga Banka, për të vendosur kufizime dhe 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 praktikat më të mira bankare. Drejtimi është i bazuar në analizat e fitimit, likuiditetit dhe kostos së fondeve dhe merr masa të përshtatshme në lidhje me kreditimin, tregun (kryesisht normën e interesit) dhe rrezikun e likuiditetit duke kufizuar kështu efektet e mundshme negative të ekonomisë globale. Në këtë mënyrë, banka i përgjigjet ndryshimeve të tregut duke mbajtur një kapital dhe një pozicion likuiditeti të qëndrueshëm.

(b) Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare nëse klienti apo pala tjetër në një instrument financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga ky instrument, dhe vjen kryesisht nga kreditë dhe paradhëniet për klientët, bankat e tjera dhe investimi në letra me vlerë VDATGj.

Për qëllime raportimi të administrimit të rrezikut të kredisë, Banka konsideron dhe konsolidon të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut kreditor (si rreziku që vjen nga vetë klienti, pozicioni gjeografik dhe sektori). Për qëllime të administrimit të rrezikut kreditor, rreziku që vjen nga tregtimi i letrave me vlerë administrohet në mënyrë të pavarur, por raportohet si pjesë e rrezikut të ekspozimit ndaj tregut.

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë

Bordi Drejtues ka deleguar përgjegjësinë për administrimin e rrezikut tek Drejtimi Ekzekutiv i Bankës i mbikëqyrur nga zyra qendrore. Sektori i veçuar i Rrezikut të Kredisë, që raporton paralelisht tek Drejtori i Rrezikut dhe Drejtori Ekzekutiv, është përgjegjës për mbikëqyrjen e rrezikut të kredisë të Bankës.

Administrimi i rrezikut arrihet me:

- Formulimin e politikave të kreditimit duke u konsultuar me njësitë e biznesit, duke mbuluar kërkesat për kolateral, vlerësimin e kredive, vlerësimin dhe raportimin e rrezikut dhe përputhshmërinë me ligjet dhe 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 kredi korporate dhe 1 milion EUR për kredi konsumatore ose ekuivalentin e tyre në Lek ose monedha të tjera). Mbi këto shuma, të gjitha dosjet janë aprovuar në Riskun e strukturuar të Selisë së OTP deri në 10% të vlerave të kapitalit rregullator, rreth 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 palëve të kundërta. Banka strukturon nivelet e rrezikut të kreditimit që ndërmerr duke vendosur limite mbi shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës ose një grup huamarrësish. Për më tepër përcakton dhe limitet e përqëndrimit sipas sektorëve të ekonomisë. Rreziqe të tilla monitorohen mbi baza të vazhdueshme dhe janë subjekt i një rishikimi vjetor ose më të shpeshtë sipas nevojës.
- Mbikëqyrja e ekspozimit aktual ndaj limiteve në mënyrë të shpeshtë. Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditimit administrohet përmes një analize të rregullt të aftësisë së huamarrësit për të përballuar shlyerjen e principalit dhe interesit, madje dhe duke i ndryshuar dhe këto limite kreditimi kur është e përshtatshme.
- Zhvillimi dhe mirëmbajtja e kategorizimit të rrezikut të Bankës në mënyrë që të kategorizojë ekspozimet sipas shkallës së rrezikut të humbjes financiare me të cilën përballen dhe të përqendrohet menaxhimi në rreziqet e shoqëruesve. Sistemi i klasifikimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se ku mund të kërkohen provizione të zhvlerësimit ndaj ekspozimeve specifike të kredisë. Kuadri aktual i klasifikimit të rrezikut është i bazuar në një kategorizim të përgjithshëm të portofolit të kredisë në kreditë performuese dhe me probleme, të klasifikuar në 3 kategori dhe nën-kategori për kryerjen e kredive (5,6,7) dhe 3 kategori të mospagimit (8, 9, 10), të cilat pasqyrojnë shkallë të ndryshme të rrezikut të 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 OTP, dhe politikave dhe udhëzimeve të matjes së rrezikut dhe dëmtimit të Grupit.

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)***Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)*

Referencat e mëposhtme tregojnë se ku vlerësimi i zhvlerësimit të Bankës dhe metoda e matjes është përcaktuar në këtë raport. Duhet lexuar së bashku me *Përmbledhjen e politikave të rëndësishme të kontabilitetit*.

Përcaktimi dhe vlerësimi i Bankës për mospagim dhe përmirësim	Shënimi 39 (b) (i)
Një shpjegim i sistemit të brendshëm të vlerësimit të Bankës	Shënimi 39 (b) (ii)
Si Banka përcakton, llogarit dhe monitoron probabilitetin e mospagimit, ekspozimit në momentin e mospagimit dhe humbjen e mospagimit	Shënimi 39 (b) (iii), Shënimi 39 (b) (iv) and Shënimi 39 (b) (xi)
Kur Banka konsideron se ka pasur një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë nga një ekspozim	Shënimi 39 (b) (v)
Politika e Bankës për ndarjen e mjeteve financiare në të cilën HPK vlerësohet në baza kolektive	Shënimi: 39 (b) (vi)
Detajet e llogaritjeve HPK për aktivet e Fazës 1, Fazës 2 dhe Fazës 3	Shënimi: 6 (j) (iv)

(i) Përkufizimi i mospagimit dhe përmirësimit

Banka konsideron një instrument financiar në vështirësi pagese dhe për këtë arsye e klasifikon në Fazën 3 (të zhvlerësuar për riskun nga kredia) për llogaritjet e HPK në të gjitha rastet kur huamarrësi del më shumë se 90 ditë në vonesë nga pagesat e tij kontraktuale. Banka përcakton një instrument financiar si të papaguar, i cili është plotësisht i përafuar me përkufizimin e kredive me probleme, kur plotëson njërin nga kriteret e mëposhtme:

1. Pamundësia për të paguar ("UTP"): Klienti dështon në pagesa për shkak të pamundësisë për të paguar (tregohet në dosjen e indikatorëve të parazgjedhur) dhe njëkohësisht ka së paku 1 financim aktiv, ose
 - a. vështirësi të konsiderueshme financiare të emetuesit ose të obliguesit;
 - b. një shkelje e kontratës, si një vonesë ose delikuencë në pagesat e interesit ose të principalit;
 - c. kreditori, për arsye ekonomike ose ligjore që lidhen me vështirësitë financiare të huamarrësit, duke i dhënë huamarrësit një koncesion që kreditori nuk do ta merrte në konsideratë;
 - d. bëhet e mundur që huamarrësi të hyjë në falimentim ose riorganizim tjetër financiar;
 - e. mungesa e një tregu aktiv për aktivin financiar për shkak të vështirësive financiare; ose
 - f. të dhënat e vëzhgueshme që tregojnë se ka një ulje të matshme në flukset monetare të ardhshme të 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) ;ose
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 kohën e kaluar nga mospagimi).

Kriteret e mësipërme janë zbatuar për të gjitha instrumentet financiare të mbajtura nga Banka dhe janë në përputhje me përkufizimin e mospagimit të përdorur për qëllime të menaxhimit të brendshëm të rrezikut të kredisë.

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)***Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)***(i) Përkufizimi i mospagimit dhe kurimi (vazhdim)**

Është politika e Bankës që të konsiderojë një instrument financiar si 'të kuruar' dhe prandaj ta ri-klasifikojë nga Faza 3, kur asnjë nga kriteret e paracaktuara nuk kanë qenë të pranishëm për të paktën tre muaj rresht. Vendimi nëse do të klasifikohet një aktiv si Faza 2 ose Faza 1 pasi është kuruar varet nga grada e përditësuar e kredisë, në kohën e kurimit dhe nëse kjo tregon se ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë në krahasim me njohjen fillestare. Dalja nga vonesa mund të mos ndodhë para një periudhe minimale prej një viti pas ristrukturimit dhe në përputhje me pajtueshmërinë me marrëveshjen e ristrukturuar dhe mungesën e ndonjë pagese të prapambetur, siç shpjegohet në Shënimin 6 (k) (viii).

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

Në rastin e segmentit individë:

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

Në rastin e segmentit korporate:

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

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

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

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

(ii) Vlerësimi i brendshëm i Bankës dhe vlerësimi i probabilitetit të mospagimit

Departamenti i pavarur i rrezikut i Bankës administron modelin e saj të brendshëm të klasifikimit për portofolin jo-“me pakicë” dhe siguron pajtueshmërinë totale të vlerësimit, gjendjen financiare të palës jobankare dhe normën e 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.

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

Thesari, tregtia dhe marrëdhëniet ndërbankare

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

Kreditimi i korporatave dhe bizneseve të vogla

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

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

Kreditë konsumatore dhe kreditë hipotekore

Produktet e huadhënies me pakicë të pasiguruara dhe të siguruara

Huadhënia e pasiguar përfshin kredi personale/ekspres, qira financiare, overdraft dhe karta krediti të ndryshueshme. Ndërsa e siguruara përfshin hipotekat me llojet e saj të diferencuara sipas afatit dhe destinacionit si pasuritë e paluajtshme, banesat, kapitalin për shtëpi dhe kreditë e ristrukturimit.

Kreditë e pambuluara nga konsumatori kanë burimin nga paga ose të ardhurat nga qiraja miratohen nga një sistem pikësh i ndërtuar brenda bankës që cakton statusin e miratimit ose refuzimit për të gjitha aplikimet që kalojnë përmes rrjedhës së aplikimit. Karta statistikore merr parasysh të gjitha politikat e kreditit dhe kriteret e rrezikut në fuqi duke u bazuar me një pikë përfundimtare dhe duke e krahasuar me një vlerë kufi për vendimin përfundimtar.

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

Kreditë konsumatore dhe kreditë hipotekore (vazhdim)

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

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

Nga fillimi i tremujorit të tretë të vitit 2021 e në vazhdim zbatohet një mjet statistikor vlerësimi i cili ka të gjitha kriteret e rrezikut dhe politikave të zbatuara në të, për automatizimin e vendimit dhe për të ndihmuar analistët e rrezikut në marrjen e vendimit përfundimtar për miratim ose refuzim. Klientët pasi shënohen, ata vlerësohen në bazë të shkallës Master të grupit OTP, ku vlerësimi 10 u caktohet sipas definicionit klientëve të papaguar. Shkalla e mëposhtme e hartës së vlerësimit të kredisë është përdorur për të gjitha rastet e korporatave të Alpha Bank. Kjo shkallë e vlerësimit të kredisë ishte e nevojshme pas situatës që ABRS nuk ishte më në përdorim dhe si një nga detyrat kryesore të Letrës së Ditës së Parë për një proces normal të Vlerësimit të Riskut të Kreditit dhe gjithashtu për periudhën që ABA duhet të jetë në përputhje me formatin e përdorur nga OTP/OBA dhe me shkallën e vlerësimit të kredisë për procesin e miratimit. Ky klasifikim i kreditit miratohet nga Komiteti i Riskut të Kreditit të ABA-së pasi të ketë marrë së pari pëlqimin paraprak nga Grupit i Rrezikut të OTP-së.

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

(iii) Ekspozimi në dështim - ED

Ekspozimi në dështim është shuma e pritshme e pashlyer në momentin e mospagimit e cila përbëhet nga pjesa e balancës që detyrohet dhe pjesa e përdorshme jashtë balancit nga klienti në momentin e mospagimit dhe është e zbatueshme për klientët që nuk kanë probleme mospagimi në periudhën /muajin e vëzhgimit ose në 12 muajt e ardhshëm ose gjatë jetës së mbetur. ED-të 12-mujore dhe përgjatë jetëgjatësisë përcaktohen në bazë të profilit të pritshëm të pagesës, i cili ndryshon sipas llojit të produktit. Për produktet që amortizohen dhe financimet që 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 ED për një hua të fazës 1, Banka vlerëson ngjarjet e mundshme në vonesë brenda 12 muajve për llogaritjen e 12 muaj-HPK. Megjithatë, nëse një kredi në fazën 1 që pritet të jetë në vonesë në 12 muajt nga data e bilancit dhe pritet gjithashtu të rikuperohet dhe pastaj të rivendoset përsëri në vonesë, atëherë merren parasysh të gjitha ngjarjet e paracaktuara të lidhura. Për aktivet financiare të Fazës 2, Fazës 3 dhe POCl, ekspozimi në vonesë konsiderohet për ngjarjet gjatë jetës së instrumentave.

Banka përcakton ED-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.

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)***Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)***(iv) Probabiliteti i dështimit - PD**

Probabiliteti i dështimit paraqet mundësinë e një huamarrësi të mos paguajë detyrimin e tij financiar gjatë 12 muajve të ardhshëm ose gjatë gjithë jetës së mbetur të detyrimit. Si rregull, probabiliteti i jetës së parazgjedhur llogaritet duke përdorur probabilitetin rregullator 12 muajsh të paracaktuar, të zhveshur nga çdo diferencë e konservatorizmit, si pikë fillestare. Pas kësaj, metodat e ndryshme statistikore përdoren për të gjeneruar një vlerësim se si profili i parazgjedhur do të zhvillohet nga pika e njohjes fillestare gjatë gjithë jetës së financimit ose portofolit të financimeve.

(v) Humbja në rast dështim - HD

Për portofolin e kredisë, institucionet financiare si dhe ekspozimet sovrane vlerat HD 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 HD. Këto norma HD marrin parasysh ED të pritur në krahasim me shumën që pritët 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 HD 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 HD bazuar në Rishikimin e Cilësisë së Aktiveve (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 RMK dhe ekspozimet e pasigurta: metodologjia HD 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 RMK,
- Overdraftet,
- Kartat e kreditit dhe
- Kredi të tjera.

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

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

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 HD sipas SNRF 9 për çdo grup instrumentash financiarë. Kur vlerësohet informacioni largpamës, pritshmëria bazohet në skenarë të shumtë. Shembujt e inputeve kryesore përfshijnë ndryshime në statusin e pagesës ose faktorë të tjerë që janë tregues të humbjeve në grup.

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

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(vi) Rritje e ndjeshme e rrezikut kreditor

Banka vazhdimisht monitoron të gjitha aktivet që i nënshtrohen HPK-ve. Për të përcaktuar nëse një instrument ose një portofol instrumentesh i nënshtrohet 12 muaj HPK ose HPK përgjatë jetës, Banka vlerëson nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare. Banka konsideron një ekspozim që është rritur ndjeshëm në rrezikun e kredisë kur SNRF 9 - PD përgjatë jetës është dyfishuar që nga njohja fillestare dhe është rritur me më shumë se 10 ditë në vonesë (pika tregtare fillestare).

Banka zbaton gjithashtu një metodë të mesme cilësore për të nxitur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë për një aktiv, siç është lëvizja e një klienti / objekti në listën e vrojtimeve ose llogaria që bëhet për t'u siguruar. Në raste të caktuara, Banka mund të konsiderojë gjithashtu që ngjarjet e shpjeguara në Shënimin 34 (b) (i) janë një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë në krahasim me një vonesë. Pavarësisht ndryshimit në notat e kredisë, nëse pagesat kontraktuale janë më shumë se 10 ditë të kaluara, rreziku i kredisë konsiderohet të jetë rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare.

Kur vlerësohen HPK-të në baza kolektive për një grup aktivesh të ngjashme (siç përcaktohet në Shënimin 34 (b) (vi)) Banka zbaton të njëjtat parime për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare.

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

Siç shpjegohet në Shënimin 3 (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 EM 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 anasjelltë të riblerjes dhe instrumentet e borxhit me kosto të amortizuara / 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.

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

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

- Individë dhe biznes në Fazën 1 dhe 2
- Balancat e huasë 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-me pakicë është grupuar në një kategori, pa nëndarje
- Grupet homogjene të kreditimit me pakicë si më poshtë:
 - Kreditë hipotekare
 - Kreditë profesionale dhe bizneseve shumë të vogla
 - Kreditë konsumatore
 - Kredi të tjera

(viii) Informacionet e ardhshme

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

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 jolinearitët dhe asimetri të mundshme në portofolet e ndryshme të Bankës.

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

(ix) Humbjet e Pritshme Kreditore - Të përgjithshme

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

Banka vlerëson në bazë të parashikimit humbjet e pritshme kreditore të lidhura me aktivet e instrumentit të tij të borxhit të mbartura me koston e amortizuar dhe VDATGj dhe me ekspozimin që rrjedhin nga angazhimet e financimit, dhënia me qira e të arkëtueshmeve dhe kontratat e garancisë financiare. Banka njeh një humbje provizioni për humbje të tilla në çdo datë raportimi.

Instrumentat financiarë në Fazën 1 kanë humbjen e pritshme të tyre kreditore të matur në një shumë të barabartë me pjesën e humbjeve të pritshme kreditore që rezultojnë nga ngjarjet e mundshme gjatë 12 muajve të ardhshëm. Instrumentat në Fazat 2 ose 3 kanë humbjet e pritshme kreditore të matura në bazë të humbjeve të pritura kreditore përgjatë gjithë jetës. Sipas SNRF 9, kur matet humbja e pritshme kreditore, është e nevojshme të merret parasysh informacioni i ardhshëm.

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

Humbja e pritshme e kredisë matet në bazë të një periudhe 12-mujore ose jetëgjatësie në varësi të faktit nëse ka ndodhur një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare ose nëse një aktiv konsiderohet si i dëmtuar nga kredia. Informacioni ekonomik i avancuar gjithashtu përfshihet në përcaktimin e PM-së 12-mujore dhe përgjatë gjithë jetës, ED Këto supozime ndryshojnë sipas llojit të klientëve të ndarë në Biznes dhe Individë. Humbjet e pritshme të kredisë janë produkti i skontuar i probabilitetit të dështimit (PD), humbjes në rast dështimit (HD) dhe ekspozimit në rast dështimit (ED).

(xi) Analiza e ndjeshmërisë

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

Portofolet e biznesit

- PBB-ja tremujore sipas metodës së prodhimit, rregulluar nga sezoni - Çmimet aktuale të PBB-së:
 - Industria
 - Shërbimet e Pronave të Paluajtshme
 - VSHB Vlera e Shtuar Bruto
 - PBB Produkti i Brendshëm Bruto
- PBB-ja tremujore sipas qasjes së shpenzimeve, çmimet konstante
 - Shpenzimet e Konsumit Final
 - Formimi i Kapitalit Fiks Bruto
 - Absorbimi Vendor
 - Eksporti Neto
 - Importi
 - Eksporti

Portofoli me pakicë i Tregut të Punës

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

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

Kolaterali dhe përmirësime të tjera të kredisë

Banka mban kolateral kundrejt të arkëtueshmeve financiare në formën e interesave hipotekare mbi pronën, letrat me vlerë të tjera të regjistruara mbi pasuritë dhe garancitë. Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e huamarrjes dhe përditësohen me frekuencë trevjeçare dhe gjithashtu kur aktivi vlerësohet individualisht si i zhvlerësuar. Një vlerësim i vlerës së drejtë të kolateralit të mbajtur kundrejt të arkëtueshmeve financiare më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 është paraqitur më poshtë:

	2022		2021	
	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	189,502,968	5,172,036	116,263,419	3,517,053
Inventar makineri e paisje	66,934,728	1,517,562	31,919,832	220,328
Para të gatshme si kolateral	1,527,086	132,990	4,998,142	37,536
Të tjera	13,831,496	1,840,622	9,641,810	3,106,641
Total	271,796,278	8,663,210	162,823,203	6,881,558

Kolaterali në përgjithësi nuk kërkohet për balancat me bankat dhe institucionet financiare, dhe nuk ka kolateral të tillë të mbajtur më 31 dhjetor 2022 ose 2021.

Efekti financiar i kolateralit paraqitet duke ndarë vlerën e kolateralit veçmas

- (i) ato aktive ku vlera e kolateralit është e barabartë ose mbivendoset me vlerën kontabël të aktiveve (mbi-kolateralizuara), dhe
- (ii) ato aktive ku vlera e kolateralit është më e vogël se vlera kontabël e aktiveve (nën kolateralizuara).

Banka mban kolateral kundrejt huave dhe paradhënies ndaj klientëve. Banka zbaton udhëzimet e saj të brendshme për pranueshmërinë e klasave specifike të kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kredisë. Banka mban kolateral kryesisht në formën e:

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)***Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)***(xi) Analiza e ndjeshmërisë (vazhdim)****Kolaterali dhe përmirësime të tjera të kredisë (vazhdim)**

Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e huamarrjes dhe në përgjithësi nuk përditësohen në baza vjetore. Rishikimi bëhet kur kredia vlerësohet individualisht si e zhvlerësuar, përveç rasteve kur shqyrtimi kërkohet nga klienti, kredia është në vonesë ose ka rënie të ndjeshme të çmimeve të tregut për objektet e pasurive të paluajtshme. Kolaterali në përgjithësi nuk mbahet mbi huatë dhe paradhëniet për bankat, përveç kur letrat me vlerë mbahen si pjesë e riblerjes së anasjelltë dhe aktivitetit të huamarrjes së letrave me vlerë.

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Kolaterale të pranuar		
Për kredi e paradhënie institucioneve financiare	965,244	446,812
Për investime në obligacione në EUR	-	1,086,840
Për investime të tjera	2,741,520	1,932,160
Për kredi e paradhënie dhënë klientëve	300,204,673	349,904,775
Totali	303,911,437	353,370,587

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 2022	31 dhjetor 2021
Shuma me Bankën Qendrore (përfshirë paratë në dorë)	15,087,774	15,411,889
Detyrime nga bankat	639,727	1,439,172
Investime në letra të vlefshme VDATGj	32,545,211	25,111,835
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	3,169,315	-
Huatë dhe paradhëniet për klientët (përfshirë qiranë financiare)	107,599,426	73,396,257
Totali	159,041,453	115,359,153
Pjesa e pa-përdorur e kredive	6,675,628	6,727,336
Letrat e kredisë	1,363,631	487,692
Garancitë në favor të klientëve	13,448,987	12,446,140
Angazhimet totale të lidhura me kredinë	21,488,246	19,661,168
Ekspozimi total i rrezikut të kredisë	180,529,699	132,266,803

OTP BANK ALBANIA SH.A.
(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)
39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)
(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)
Administrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)
(xi) Analiza e ndjeshmërisë (vazhdim)
Kolaterali dhe përmirësime të tjera të kredisë (vazhdim)
Vlera e drejtë e kolateralit dhe përmirësimeve të tjera të sigurisë të mbajtura ndaj aktiveve financiare

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

31 dhjetor 2021	Aktive të Mbi-kolateralizuara		Aktive të Nën- kolateralizuara	
	Vlera kontabël e aktivitet	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e aktivitet	Vlera e drejtë e kolateralit
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	5,904,174	15,947,559	727,959	381,707
Total	51,583,932	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	52,914,504	162,823,203	20,481,750	6,881,558

OTP BANK ALBANIA SH.A.

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Klasat e rrezikut të kredisë

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

Klasa e rrezikut	Ditëvonesa për kredi	Ditëvonesa për overdrafte
Klasa: Rrezik i ulët	Deri në 30 ditë	Deri në 30 ditë
Klasa: Në ndjekje	31 -90 ditë	31 to 60 ditë
Klasa: Nënstandart	91 - 180 ditë	61 to 90 ditë
Klasa: Të dyshimta	181 - 365 ditë	91 to 180 ditë
Klasa: Të humbura	Më shumë se 365 ditë	Më shumë se 181 ditë

Monitorimi zakonisht përfshin përdorimin e të dhënave të mëposhtme.

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)****Klasat e rrezikut të kredisë (vazhdim)**

Shuma kontabël e shpërndarë për një shkallë të rrezikut të kredisë shpaloset si më poshtë më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021:

	Hua & paradhënie ndaj klientëve		Qira financiare të arkëtueshme	
	2022	2021	2022	2021
Vlera kontabël	99,925,011	67,435,248	1,232,223	1,223,557
Shuma e angazhuar / garanci				
Me kosto të amortizuar				
Klasa: Rrezik i ulët	97,123,721	67,674,675	1,143,608	1,114,402
Klasa: Në ndjekje	3,438,066	1,060,422	44,533	128,273
Klasa: Nën standart	2,246,171	782,808	84,145	5,509
Klasa: Të dyshimta	865,371	304,794	-	78,792
Klasa: Të humbura	2,566,008	2,216,448	87,804	30,134
Vlera bruto total	106,239,337	72,039,148	1,360,090	1,357,110
Humbje të pritshme kreditore	(6,314,326)	(4,603,900)	(127,867)	(133,553)
Vlera kontabël neto	99,925,011	67,435,247	1,232,223	1,223,557

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)****Klasat e rrezikut të kredisë (vazhdim)**

	Hua dhe paradhënie Bankave		Investime në letra me vlerë		Angazhime qiraje dhe garanci financiare	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Vlera kontabël	627,752	1,377,826	35,696,539	25,111,835		
Shuma e angazhuar / garanci					21,488,246	19,661,168
Me kosto të amortizuar						
Klasa: Rrezik i ulët	639,726	1,439,172	3,169,315	-	-	-
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-	-	-
Klasa: Nënstandart	-	-	-	-	-	-
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	-	-	-	-
Vlera totale bruto	639,726	1,439,172	3,169,315			
Humbjet e Pritshme Kreditore	(11,975)	(61,346)	(17,957)	-	(192,501)	(214,785)
Vlera kontabël neto	627,752	1,377,826	3,151,358	-	21,295,745	19,446,383
Aktive financiare VDATGj						
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	32,545,181	25,111,835	-	-
Vlera kontabël neto	-	-	32,545,181	25,111,835		
Zëra Jashtë Bilancit						
Angazhime kreditore	-	-	-	-	-	-
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	-	6,384,551	6,722,723
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-	289,916	3,970
Klasa: Nënstandart	-	-	-	-	891	637
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-	170	6
Klasa: Të humbura	-	-	-	-	100	-
Garancitë financiare	-	-	-	-	-	-
Klasa: Rrezik i ulët	-	-	-	-	14,812,618	12,933,832
Ekspozimi total	-	-	-	-	21,488,246	19,661,168

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë***- Aktive të tjera financiare***Hua dhe paradhënie institucioneve financiare*

Huatë dhe paradhënie për institucionet financiare janë në Fazën 1 më 31 dhjetor 2022 dhe 2021. Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe provizionin e tyre është si më poshtë:

	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	Faza 1	Totali	Faza 1	Totali
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2022	1,439,172	1,439,172	1,608,156	1,608,156
Efekt nga bashkimi me përthithje (Shënimi 8.1)	13,490,757	13,490,757	-	-
Aktive të reja të krijuara ose të blera	639,726	639,726	1,439,172	1,439,172
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(14,929,929)	(14,929,929)	(1,608,156)	(1,608,156)
Transferime ndërmjet fazave	-	-	-	-
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekt i kurseve të këmbimit	-	-	-	-
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor	639,726	639,726	1,439,172	1,439,172
	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	Faza 1	Total	Faza 1	Total
Zhvlerësimi HPK më 1 janar	61,346	61,346	49,893	49,893
Efekt nga bashkimi me përthithje (Shënimi 8.1)	-	-	-	-
Aktive të reja të krijuara ose të blera	11,974	11,974	35,413	35,413
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(61,346)	(61,346)	(30,333)	(30,333)
Transferime ndërmjet fazave	-	-	-	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	-	-	7,423	7,423
Shuma të çregjistruara	-	-	-	-
Efekt i kurseve të këmbimit	-	-	(1,050)	(1,050)
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor	11,974	11,974	61,346	61,346

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)***(i) Aktive të tjera financiare (vazhdim)****Instrumentet e borxhit të matura në VDATGj**

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

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

	Faza 1	Totali
Zhvlerësimi HPK më 1 janar 2022	204,928	204,928
Efekti nga bashkimi me përthithje	112,684	112,684
Aktive të reja të krijuara ose të blera	11,971	11,971
Aktive të çregjistruara ose të paguara	(60,741)	(60,741)
Transferime ndërmjet fazave	-	-
Vlera e ri-llogaritur neto e HPK	(95,295)	(95,295)
Shuma të çregjistruara	-	-
Zhvlerësimi HPK më 31 dhjetor 2022	173,446	173,446
HPK e vitit		144,065
Efekti i kurseve të këmbimit		-
Totali i HPK-së tek Pasqyra e fitimit ose humbjes		144,065

	Faza 1	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 çregjistruara ose të paguara	(1,470,000)	(1,470,000)
Transferime ndërmjet fazave	-	-
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

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)***(i) Aktive të tjera financiare (vazhdim)***Instrumentet e borxhit të matura në VDATGj (vazhdim)*

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

(ii) Hua dhe paradhënie ndaj klientëve

Një analizë e fazës 1,2 dhe 3 është paraqitur më poshtë. Tabela tregon kreditë dhe paradhëniet për klientët më pak se 90 dnv dhe kreditë më të mëdha se 90 dnv, 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 kriterëve të tjera.

31 dhjetor 2021

Të vlerësuara kolektivisht	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Klasa: Standard	89,451,805	7,134,571	439,202	97,025,578
Klasa: Në ndjekje	145,048	2,498,968	524,393	3,168,409
Klasa: Nënstandarte	21,351	98,409	545,443	665,203
Klasa: Të dyshimta	726	54,337	446,347	501,410
Klasa: Të humbura	587.93	7,606.27	1,375,908	1,384,102
Vlera Bruto	89,619,518	9,793,891	3,331,293	102,744,702
Humbjet e Pritshme Kreditore	(857,963)	(942,601)	(1,774,080)	(3,574,644)
Vlera kontabël (A)	88,761,555	8,851,290	1,557,213	99,170,058
Të vlerësuara individualisht	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Klasa: Standard	-	-	98,143	98,143
Klasa: Në ndjekje	-	-	269,657	269,657
Klasa: Nënstandarte	-	-	1,580,968	1,580,968
Klasa: Të dyshimta	-	-	363,961	363,961
Klasa: Të humbura	-	-	1,181,906	1,181,906
Vlera Bruto	-	-	3,494,635	3,494,635
Humbjet e Pritshme Kreditore	-	-	(2,739,682)	(2,739,682)
Vlera kontabël (B)	-	-	754,953	754,953
Vlera kontabël (A+B)	88,761,555	8,851,290	2,312,166	99,925,011

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)***(ii) Hua dhe paradhënie ndaj klientëve (vazhdim)****31 dhjetor 2021**

Të vlerësuara kolektivisht	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Klasa: Standard	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: Standard	-	-	-	-
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
Humbjet e Pritshme Kreditore	-	-	(1,706,536)	(1,706,536)
Vlera kontabël (B)	-	-	221,684	221,684
Vlera kontabël (A+B)	60,811,578	6,008,171	615,500	67,435,247

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)***(ii) Hua dhe paradhënie ndaj klientëve (vazhdim)**

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

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

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

(iii) Qiraja financiare, neto

31 dhjetor 2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Të vlerësuara kolektivisht				
Klasa: Standard	1,111,863	30,657	1,088	1,143,608
Klasa: Në ndjekje	24,432	20,101	-	44,533
Klasa: Nenstandarte	-	1,984	11,779	13,763
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	7,267	7,267
Vlera bruto	1,136,295	52,742	20,134	1,209,171
Humbjet e Pritshme Kreditore	(12,551)	(3,371)	(9,748)	(25,670)
Vlera kontabël (A)	1,123,744	49,371	10,386	1,183,501
Të vlerësuara individualisht				
Klasa: Standard	-	-	-	-
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-
Klasa: Nënstandarte	-	-	70,382	70,382
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	80,538	80,538
Vlera bruto	-	-	150,920	150,920
Humbjet e Pritshme Kreditore	-	-	(102,196)	(102,196)
Vlera kontabël (B)	-	-	199,644	199,644
Vlera kontabël (A+B)	1,123,744	49,371	210,030	1,383,145

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut të kredis (vazhdim)***(ii) Hua dhe paradhënie ndaj klientëve (vazhdim)**

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

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

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

(iv) Qiraja financiare, neto

31 dhjetor 2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Të vlerësuara kolektivisht				
Klasa: Standard	1,111,863	30,657	1,088	1,143,608
Klasa: Në ndjekje	24,432	20,101	-	44,533
Klasa: Nenstandarte	-	1,984	11,779	13,763
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	7,267	7,267
Vlera bruto	1,136,295	52,742	20,134	1,209,171
Humbjet e Pritshme Kreditore	(12,551)	(3,371)	(9,748)	(25,670)
Vlera kontabël (A)	1,123,744	49,371	10,386	1,183,501
Të vlerësuara individualisht				
Klasa: Standard	-	-	-	-
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-
Klasa: Nënstandarte	-	-	70,382	70,382
Klasa: Të dyshimta	-	-	-	-
Klasa: Të humbura	-	-	80,538	80,538
Vlera bruto	-	-	150,920	150,920
Humbjet e Pritshme Kreditore	-	-	(102,196)	(102,196)
Vlera kontabël (B)	-	-	199,644	199,644
Vlera kontabël (A+B)	1,123,744	49,371	210,030	1,383,145

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)***(iii) Qiraja financiare (vazhdim)**

31 dhjetor 2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Të vlerësuara kolektivisht				
Klasa: Standard	1,031,952	82,450	-	1,114,402
Klasa: Në ndjekje	-	128,273	-	128,273
Klasa: Nënstandarte	1,168	-	4,341	5,509
Klasa: Të dyshimta	-	-	796	796
Klasa: Të humbura	-	-	24,077	24,077
Vlera Bruto	1,033,120	210,723	29,214	1,273,057
Humbja e Pritshme Kreditore	(14,303)	(19,238)	(24,156)	(57,696)
Vlera kontabël (A)	1,018,817	191,485	5,059	1,215,361
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Të vlerësuara individualisht				
Klasa: Standard	-	-	-	-
Klasa: Në ndjekje	-	-	-	-
Klasa: Nënstandarte	-	-	-	-
Klasa: Të dyshimta	-	-	77,996	77,996
Klasa: Të humbura	-	-	6,055	6,055
Vlera Bruto	-	-	84,051	84,051
Humbja 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
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
31 dhjetor 2022				
Pa ditëvonesa	1,027,609	9,005	5,132	1,041,746
Deri në 30 ditë	108,686	40,126	35,173	183,985
30 ditë deri në 90 ditë	-	3,610	11,187	14,797
Më shumë se 90 ditë	-	-	119,562	119,562
Vlera Bruto	1,136,295	52,741	171,054	1,360,090
Humbja e Pritshme Kreditore	(12,551)	(3,371)	(111,945)	(127,867)
Totali i vlerës kontabël	1,123,744	49,370	59,109	1,232,223

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)***(iii) Qiraja financiare (vazhdim)**

31 dhjetor 2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
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
Totali Bruto	1,033,120	210,723	113,264	1,357,107
Humbja e Pritshme Kreditore	(14,303)	(19,238)	(100,012)	(133,550)
Totali i vlerës kontabël	1,018,817	191,485	13,252	1,223,557

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 rrishtit janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
<i>Të zhvlerësuar individualisht</i>				
Klasa: Standard	98,143	52,375	175,680	43,864
Klasa: Në ndjekje	269,657	105,204	371,713	67,871
Klasa: Nënstandarte	1,580,968	445,485	92,391	32,393
Klasa: Të dyshimta	363,961	112,652	1,288,436	77,556
Klasa: Të humbura	1,181,906	39,238	175,680	43,864
Totali	3,494,635	754,954	2,103,900	265,548

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

	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
<i>Të zhvlerësuar individualisht</i>				
Klasa: Standarte	-	-	-	-
Klasa: Nënstandarte	70,382	37,517	-	-
Klasa: Të dyshimta	-	-	77,996	6,279
Klasa: Të humbura	80,538	11,206	6,055	1,916
Totali	150,920	48,723	84,051	8,195

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku të kredisë (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)***(v) Analiza e kredive të Fazës 3**

Një analizë e huave të fazës 3 është paraqitur më poshtë. Në tabelë janë paraqitur kreditë me më pak se 90 ditëvonesa dhe kreditë më të mëdha se 90 ditëvonesa sipas portofolit dhe sipas fazave, duke paraqitur kreditë e klasifikuara si faza 3 për shkak të vjetërsisë dhe ato të identifikuar në një fazë më të hershme për shkak të kriterëve 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 2022.

31 dhjetor 2022	Huadhënie -Korporatë			Huadhënie-NVM			Huadhënie-Konsumatore			Huadhënie-Hipotekore			Totali		
	Vlera Bruto	HPK	Mbulim	Vlera Bruto	HPK	Mbulim	Vlera Bruto	HPK	Mbulim	Vlera Bruto	HPK	Mbulim	Vlera Bruto	HPK	Mbulim
Nën 90 ditë	763,542	562,737	74%	918,083	428,488	47%	192,409	52,820	27%	754,325	179,839	24%	2,628,359	1,223,885	47%
Mbi 90 ditë	1,919,733	1,716,993	89%	677,156	501,932	74%	530,985	343,318	65%	1,069,696	727,635	68%	4,197,570	3,289,877	78%
Totali	2,683,275	2,279,730	85%	1,595,293	930,420	58%	723,394	396,138	55%	1,824,021	907,474	50%	6,825,929	4,513,762	66%
-Jo më të zhvlerësuara por në periudhë kurimi	6,448.30	2,450.48	38%	17,895	5,767	32%	31,894	8,687	27%	92,153	21,019	23%	148,391	37,923	26%
-Të tjera	2,676,826	2,277,280	85%	1,577,398	924,653	59%	691,500	387,451	56%	1,731,88	886,455	51%	6,677,538	4,475,839	67%

Gjatë vitit 2022, raporti i mbulimit të kredive të fazës 3 është ulur për shkak të përditësimit të parametrave të rrezikut dhe heqjes së mbivendosjeve të COVID.

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku kreditor (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)***(v) Analiza e kredive të Fazes 3 (vazhdim)**

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 identifikuar në një fazë më të hershme për shkak të kriterëve 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.

31 dhjetor 2021	Huadhënie -Korporatë			Huadhënie-NVM			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	80%
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%

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)***(vi) Hua dhe paradhënie ndaj klienteve**

Një analizë e përqendrimit të rrezikut në vlerat kontabël bruto dhe humbjeve të pritshme të kredise korresponduese në portofolin e kredisë sipas llojit të huadhënies, industrisë dhe vendndodhjes gjeografike është paraqitur më poshtë për 31 dhjetor 2022

31 dhjetor 2022	Vlera Bruto					HPK					HPK Mbulim				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Individë	10,534,496	2,876,518	1,531,864	-	14,942,878	56,174	289,923	756,086	-	1,102,183	0.53%	10.08%	49.36%	-	7.38%
Tregtia	20,997,970	1,565,823	1,158,168	-	23,721,961	249,035	141,481	737,550	-	1,128,066	1.19%	9.04%	63.68%	-	4.76%
Industria	12,531,920	2,390,647	2,156,534	-	17,079,101	149,958	219,937	1,886,177	-	2,256,072	1.20%	9.20%	87.46%	-	13.21%
Ndërtimi	6,844,531	196,458	174,848	-	7,215,837	83,421	14,856	109,399	-	207,675	1.22%	7.56%	62.57%	-	2.88%
Shërbime	31,130,864	2,590,992	1,647,478	-	35,369,334	238,764	262,591	933,801	-	1,435,157	0.77%	10.13%	56.68%	-	4.06%
Të tjera	7,580,426	173,453	157,038	-	7,910,917	80,611	13,813	90,749	-	185,173	1.06%	7.96%	57.79%	-	2.34%
Totali	89,620,207	9,793,891	6,825,930	-	106,240,028	857,963	942,601	4,513,762	-	6,314,326	0.96%	9.62%	66.13%	-	5.94%
Qira financiare	1,135,655	52,742	171,054	-	1,359,451	12,551	3,371	111,945	-	127,867	1.11%	6.39%	65.44%	-	9.41%
Totali	90,755,862	9,846,633	6,996,984	-	107,599,479	870,514	945,973	4,625,707	-	6,442,193	0.96%	9.61%	66.11%	-	5.99%
Sipas Rajonit															
Shqiperi	90,755,862	9,846,633	6,996,984	-	107,599,479	870,514	945,973	4,625,707	-	6,442,193	0.96%	9.61%	66.11%	-	5.99%

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)

(vi) Hua dhe paradhënie ndaj klienteve (vazhdim)

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 për 31 dhjetor 2021.

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	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%
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%

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)***(vi) Vështrim i përgjithshëm i kredive dhe paradhënieve të modifikuara për klientët**

Tabelat e mëposhtme japin një përmbledhje të aktiveve të modifikuara të Bankës më 31 dhjetor 2022. Politikat kontabël të modifikimit përshkruhen në shënimin 6 j) (ix)

31 dhjetor 2022

	Vlera bruto	Portofol që performon mirë		Portofol që nuk performon mirë		Totali Kredi të modifikuara	Raporti i modifikimit
		Ri-financim	Kredi të ristrukturuara që performojnë	Ri-financim	Kredi të ristrukturuara që nuk performojnë		
Hua dhe paradhënie ndaj klienteve							
Kredi Korporate	53,984,729	612,573	612,573	1,093,608	1,093,608	1,706,181	3.16%
Kredi NVM	12,740,334	328,906	328,906	943,350	943,350	1,272,256	9.99%
Kredi Konsumatore	9,291,179	5,823	5,823	5,859	5,859	11,682	0.13%
Kredi-Hipotekore	30,223,094	324,880	324,880	899,086	899,086	1,223,967	4.05%
Totali	106,239,337	1,272,182	1,272,182	2,941,903	2,941,903	4,214,086	3.97%
Qira financiare	1,360,090	-	-	-	-	-	0.00%
Totali	107,599,427	1,272,182	1,272,182	2,941,903	2,941,903	4,214,086	3.92%

31 dhjetor 2022

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

Nuk ka modifikime të përkohshme dhe të përhershme gjatë viteve 2022 dhe 2021.

OTP BANK ALBANIA SH.A.

(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

31 dhjetor 2021

Hua dhe paradhënie ndaj klienteve	Vlera bruto	Portofol që performon mirë		Portofol që nuk performon mirë		Totali Kredi të modifikuara	Raporti i modifikimit
		Ri-financim	Kredi të modifikuara që performojnë	Ri-financim	Kredi të modifikuara që nuk performojnë		
Kredi Korporate	40,592,170	1,948,231	1,948,231	998,875	998,875	2,947,106	7.26%
Kredi NVM	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	5.42%
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

Hua dhe paradhënie ndaj klienteve	Vlera bruto Kredi të modifikuara			HPK		
	Faza 2	Faza 3	Totali	Faza 2	Faza 3	Totali
Kredi Korporate	1,948,231	998,875	2,947,106	380,674	867,875	1,248,549
Kredi NVM	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 bruto	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

OTP BANK ALBANIA SH.A.
(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)
39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)
(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)
Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)
(vii) Përmbledhje rreziku i kredisë (vazhdim)

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

31 dhjetor 2022

	Hua dhe paradhënie ndaj klienteve						Vlera bruto				
	Kredi Korporate	Kredi NVM	Kredi Konsumatore	Kredi Hipotekore	Totali	Qira financiare	Investime në letra me vlerë (VDATGj)	Investime në letra me vlerë (KA)	Hua dhe paradhënie ndaj bankat	Garanci financiare dhe letra krediti	Pjesa e papërdorur e paradhënieve
Faza 1	47,672,367	9,229,454	6,822,458	25,935,793	89,660,072	1,135,295	32,545,181	3,169,315	639,726	14,773,307	6,270,702
Faza 2	3,876,980	1,915,642	1,745,328	2,463,279	10,001,229	52,741	-	-	-	16,465	395,335
Faza 3	2,435,382	1,595,239	723,394	1,824,021	6,578,036	171,053	-	-	-	22,846	9,591
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	53,984,729	12,740,335	9,291,180	30,223,093	106,239,337	1,359,089	32,545,181	3,169,315	639,726	14,812,618	6,675,627
HPK											
Faza 1	610,750	82,465	53,562	111,186	857,963	12,551	173,446	17,957	11,974	95,959	52,529
Faza 2	390,105	144,040	172,178	236,279	942,601	3,371	-	-	-	5,996	18,306
Faza 3	2,279,731	930,420	396,137	907,474	4,513,762	111,945	-	-	-	14,523	2,466
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	3,280,586	1,156,925	621,877	1,254,939	6,314,326	127,867	173,446	17,957	11,974	116,478	73,301
Mbulim %											
Faza 1	1.28%	0.89%	0.79%	0.43%	0.96%	1.11%	0.53%	0.57%	1.87%	0.65%	0.84%
Faza 2	10.06%	7.52%	9.87%	9.59%	9.62%	6.39%	-	-	-	36.42%	4.63%
Faza 3	93.61%	58.32%	54.76%	49.75%	66.13%	65.44%	-	-	-	63.57%	25.71%
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	6.08%	9.08%	6.69%	4.15%	5.94%	9.41%	0.53%	0.57%	1.87%	0.79%	1.10%

OTP BANK ALBANIA SH.A.
(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)
39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)
(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)
Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)
(vii) Përmbledhje rreziku i kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme jep një ndarje sipas fazave, të huave dhe 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 paradhënie ndaj klienteve							Vlera bruto		
	Kredi Korporate	Kredi NVM	Kredi Konsumatore	Kredi Hipotekore	Totali	Qira financiare	Investime në letra me vlerë (VDATGj)	Hua dhe paradhënie ndaj bankat	Garanci dhe letra krediti	Pjesa e papërdorur e paradhënies
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%

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

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

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Kredi dhënë institucioneve financiare dhe bankave		
“Klasa BBB deri B-”	639,726	1,439,172
Totali	639,726	1,439,172
Investime në letra me vlerë VDATGj		
“Klasa A deri BBB+”	2,637,864	-
“Klasa BBB deri B-”	29,907,318	25,111,835
Totali	32,545,182	25,111,835
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar		
“Klasa A deri BBB+”	865,821	-
“Klasa BBB deri B-”	2,285,537	-
Totali	3,151,358	-

(c) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i mospagimit

Aktivitetet e Bankës mund të shkaktojnë rrezik në kohën e shlyerjes së transaksioneve dhe tregtimeve. Rreziku i shlyerjes është rreziku i humbjes për shkak të dështimit të një kompanie për të përmbushur detyrimet e saj për të ofruar para, letra me vlerë ose aktive të tjera siç është rënë dakord kontraktualisht.

Për lloje të caktuara të transaksioneve, Banka e zbut këtë rrezik duke kryer shlyerje nëpërmjet një agjenti shlyerjeje / kleringu për të siguruar që një tregti të shlyhet vetëm kur të dyja palët kanë përmbushur detyrimet e tyre kontraktuale të shlyerjes. Kufijtë e shlyerjes janë pjesë e procesit të miratimit/monitorimit të limitit të kredisë të përshkruar më sipër. Pranimi i rrezikut të shlyerjes për transaksionet e lira të shlyerjes kërkon miratime specifike të transaksionit ose të palës tjetër nga Departamenti i Riskut të Bankës.

Rreziku i likuiditetit përkufizohet si rreziku që Banka nuk ka burime të mjaftueshme financiare likuide për të përmbushur detyrimet që lidhen me detyrimet financiare që shlyhen duke dhënë mjete monetare ose një aktiv tjetër financiar.

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Mënyra sesi Banka administron rrezikun e likuiditetit është të sigurohet që do të ketë gjithmonë fonde të mjaftueshme për të shlyer detyrimet e saj kur nevojitet, në kushte normale dhe të kushtëzuar, pa pasur humbje të papranueshme ose që rrezikojnë reputacionin e Bankës. Politikat dhe procedurat e likuiditetit janë subjekt aprovimi dhe rishikimi nga Bordi i Drejtorëve. Disa vendime mund t'i delegohen KAD-it.

Proçesi i administrimit të likuiditetit nga ana e Bankës përfshin:

- Financimin ditë pas dite, i administruar nga vëzhgimi i flukseve të ardhshme të parasë, në mënyrë që të sigurohet plotësimi i kërkesave për likuiditete. Kjo përfshin zëvendësimin e fondeve kur ato maturohen ose merren hua nga klientët.
- Monitorimin e raporteve të likuiditetit të pozicionit financiar me procedurat dhe kërkesat e brendshme dhe me kërkesat e enteve rregullatore.
- Administrimin e përqëndrimit dhe profilit të maturimit të huave dhe detyrimeve të tjera.

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit

Administrimi i rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Përgjegjësia për administrimin e pozicionit të likuiditetit ditor i mbetet Departamentit të Thesarit. Raporte ditore paraqesin flukset e parave të projektuara për ditën e nesërme, javën dhe muajin, të cilat janë konsideruar si periudha kyçe të administrimit të likuiditetit. Pika e fillimit për ato 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 KAD i cili analizon në bazë mujore pozicionin e likuiditetit të Bankës dhe aprovon çdo veprim të gjykuar të nevojshëm.

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. 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, shumata maksimale e garancisë ndahet në periudhën më të hershme në të cilën mund të thirret garancia.

31 dhjetor 2022

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

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 paradhënies	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)

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

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)*****Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)***

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

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

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

Flukset e pritshme të parasë 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 rrezikut të likuiditetit.

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka mund të mos jetë në gjendje të përmbushë detyrimet e saj financiare kur ato janë në afat ose mund të shkaktohen humbje financiare si rezultat i shitjes së aktiveve me kushte të pafavorshme për shkak të menaxhimit joadekuat të likuiditetit, ose kostove shtesë për shkak të fondeve shtesë të huamarrjes, ose të ardhura të humbura për shkak të mbajtjes së likuiditetit të tepërt.

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit të Bankës për monedhat e huaja menaxhohet në nivel të Grupit OTP brenda kuadrit të konceptit të grupit të likuiditetit. Sipas tij, një pjesë e konsiderueshme e rreziqeve të likuiditetit mbulohet nga një grup i përbashkët likuiditeti - i menaxhuar nga OTP Bank - që siguron akses të menjëhershëm për të gjithë anëtarët e grupit, ndërsa filialet duhet të mbajnë rezervën e tyre të likuiditetit për rreziqet që janë të vështira për t'u matur dhe menaxhohen nga selia. Në këtë kuadër rreziku i likuiditetit lidhur me pozicionet në monedhën shqiptare (LEK) nuk administrohet nga OTP Group. Banka duhet të menaxhojë pozicionet e likuiditetit në lekë dhe rrezikun përkatës në nivel lokal.

Në fushën e menaxhimit të rrezikut të likuiditetit, Banka zbaton metodologjitë e mëposhtme në përputhje me kërkesat rregullatore dhe të kompanisë mëmë, e cila mundëson matjen e pozicionit aktual dhe të ardhshëm të likuiditetit. Banka menaxhon ekspozimin e saj ndaj rrezikut pjesërisht nga administrimi dhe analiza e pozicioneve të likuiditetit, pjesërisht duke përcaktuar kufijtë e brendshëm për ekspozimet ndaj rrezikut.

Banka duhet së pari të jetë në përputhje me rregulloren vendore të parashikuar nga Banka Qendrore e Shqipërisë për administrimin e rrezikut të likuiditetit. Rregulloret e likuiditetit të nxjerra nga Banka e Shqipërisë janë:

- Rregullorja nr. 71 “Për administrimin e rrezikut të likuiditetit”, datë 14.10.2009.
- Rregullorja nr. 27, “Për raportin e mbulimit të likuiditetit”, hyrë në fuqi më 1.3.2020.
- Vendimi nr. 70, datë 2.12.2020 “Për raportin neto të financimit të qëndrueshëm të bankave”; ka hyrë në fuqi në janar 2023.

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë nr. 71 Banka është e detyruar të respektojë raportet e likuiditetit (aktive likuide/detyrime afatshkurtra) si më poshtë

- **Raporti i likuiditetit total:**
(të gjithë artikujt në monedhë)
Aktivet likuide / Detyrimet afatshkurtra \geq 20%
- **Raporti i likuiditetit në monedhën vendase:**
(zëra në lekë)
Aktivet likuide / Detyrimet afatshkurtra \geq 15%
- **Raportet e likuiditetit të monedhave të tjera:**
(Zëra të tjerë në valutë të huaj)
Aktivet likuide / Detyrimet afatshkurtra \geq 20%

Banka ka qenë shumë mbi kufijtë rregullatorë gjatë vitit 2022. Raporti i likuiditetit total në dhjetor 2022 është 36.90%.

Raporti i Mbulimit të Likuiditetit (LCR) brenda 1 muaji raportohet çdo muaj sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë për LCR.

Krahasuar me kufirin rregullator lokal (100%) për LCR totale, një objektiv i brendshëm më i rreptë është përcaktuar në nivelin 110%. Në rast të shkeljes së këtij kufiri, menaxhimi aktiv bëhet i nevojshëm për të shmangur shkeljen e kufirit rregullator. Ndërkohë për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme kufiri rregullator vendor nuk është më i ulët se 80%.

Banka ka qenë shumë mbi kufijtë rregullatorë gjatë vitit 2022. Raporti i mbulimit të likuiditetit total (LCR) në dhjetor 22 është 198.5% shumë mbi kufirin rregullator jo më të ulët se 100%. Raporti përkatës LCR në valutë të huaj menaxhohet me grupin e likuiditetit të OTP Group.

Sipas rregullores LCR të Bankës së Shqipërisë, një kufi i valutave totale është përcaktuar të paktën 100% dhe për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme të paktën 80% është në fuqi nga 1 Mars 2020.

Sipas rregullores për raportin e detyrueshëm të raportit të qëndrueshëm të financimit neto (NSFR) dhe kufijtë e rinj për Bankën do të futen nga janari 2023 si më poshtë:

Kufiri i totalit të valutave është përcaktuar të paktën 100% dhe për totalin e monedhave të huaja të rëndësishme të paktën 100% do të jetë në fuqi nga 1 janari 2023. Zbatimi i NSFR-së së monedhës së rëndësishme është gradualisht si më poshtë:

MONEDHA TOTALE E RËNDËSISHME NSFR

- 1 Jan 2023 70%
- 1 Jan 2024 80%
- 1 Jan 2025 100%

Raporti i qëndrueshëm i financimit neto individual dhe raporti i qëndrueshëm i financimit neto i konsoliduar duhet të raportohen çdo 3-mujor në përputhje me rregullatoren e bankës për NSFR.

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)***Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)*

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

	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	1 vit deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Aktive							
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	17,779,996	-	-	-	-	-	17,779,996
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	14,954,227	-	-	-	-	-	14,954,227
Hua dhe paradhënie ndaj institucioneve financiare	627,752	-	-	-	-	-	627,752
Investime në letra me vlerë me VDATGj	713	1,327,708	608,946	3,123,297	20,683,191	6,801,326	32,545,181
Investime në letra me vlerë me KA	-	-	-	1,748,626	1,402,732	-	3,151,358
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	5,588,451	4,964,818	8,260,996	7,824,068	24,103,646	49,183,722	99,925,011
Qiratë financiare të arkëtueshme	2,693	2,116	7,906	65,869	1,153,001	-	1,232,223
Aktive të tjera	523,686	-	-	156,683	-	-	680,389
Totali i aktiveve	39,477,518	6,294,642	8,877,848	12,918,543	47,343,208	55,984,358	170,896,117
Detyrime							
Detyrime ndaj institucioneve financiare	1,050,379	5,593,628	953,619	58,577	622,264	357,588	8,636,055
Detyrime ndaj klientëve	88,003,560	6,899,297	10,368,143	24,728,073	14,919,652	2,457,767	147,376,492
Qira financiare	-	15,328	1,059	5,863	239,437	952,383	1,214,070
Detyrime të tjera	10,115	1,460,886	-	403,216	-	-	1,874,217
Totali	89,064,054	13,969,139	11,322,821	25,195,729	15,781,353	3,767,738	159,100,834
Ekspozimi	(49,956,536)	(7,674,497)	(2,444,973)	(12,277,186)	31,561,855	52,216,620	11,795,283
Efekti kumulativ	(49,956,536)	(57,261,033)	(59,706,006)	(71,983,192)	(40,421,337)	11,795,283	-

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)*****Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)***

Ekspozimi i Bankës ndaj rrezikut të likuiditetit të aktiveve dhe detyrimeve financiare sipas maturimeve kontraktuale më 31 dhjetor 2021 paraqitet si më poshtë:

	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	1 vit deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Aktive							
Mjetet monetare dhe 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 paradhënie 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 dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	1,388,979	5,562,070	3,498,168	5,106,703	36,937,208	14,942,119	67,435,247
Qiratë financiare të arkëtueshme	48,866	81,874	112,836	221,718	758,263	-	1,223,557
Aktive të tjera	20,725	-	-	367,380	-	-	388,105
Totali Aktive	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 të tjera	24,725	2,101,142	-	230,872	-	-	2,356,739
Totali Detyrime	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	-

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

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

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

Administrimi i rrezikut të tregut

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

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

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

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

Ekspozimi ndaj rrezikut të tregut - portofole të tregtueshme

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

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut valutor nëpërmjet transaksioneve në valuta të huaja. Duke qenë se monedha në të cilën Banka paraqet pasqyrat e saj financiare është Leku Shqiptar, pasqyrat financiare të Bankës ndikohen nga lëvizja në kurset e këmbimit midis Lekut dhe monedhave të tjera. Rreziku i monedhës është rreziku që vlera e një instrumenti financiar do të luhatet për shkak të ndryshimeve në kursin e këmbimit valutor.

Në përputhje me politikën e Bankës, pozicionet llogariten nga Departamenti i Financës dhe monitorohen çdo ditë nga Departamenti i Riskut dhe përdoren strategji mbrojtëse për të siguruar që pozicionet të mbahen brenda kufijve të përcaktuar.

Kufijtë për pozicionet neto që Banka mund të mbajë në secilën monedhë kryesore, si dhe kufiri individual për çdo monedhë tjetër janë përcaktuar si më poshtë:

Në mijë Lek	EUR	USD	CAD	CHF	GBP	XAU
2022	562,500	437,500	62,500	62,500	62,500	6,250
2021	562,500	437,500	62,500	62,500	62,500	6,250

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(d) Rreziku i tregut (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 2022		31 dhjetor 2021	
		Ndjeshmëria e fitimit para tatimi	Ndjeshmëria e kapitalit	Ndjeshmëria e fitimit para tatimi	Ndjeshmëria e kapitalit
LEK	+ / (-) 100	(184,207)	184,207	(191,806)	191,806
USD	+ / (-) 100	33,358	(33,358)	7,723	(7,723)
EURO	+ / (-) 100	158,510	(158,510)	(69,325)	69,325

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek,)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(d) Rreziku i tregut (vazhdim)**

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

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. 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	3,280,322	5,068,405	210,792	822,950	9,382,469
Llogari me Bankën Qendrore	2,224,546	5,485,216	297,957	-	8,007,719
Hua dhe paradhënie 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 ndaj klientëve, neto	29,176,229	35,537,788	2,721,230	-	67,435,247
Qiratë Financiare të arkëtueshme	98,122	1,124,340	1,095	-	1,223,557
Aktive të 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
	55,097,437	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 të tjera	155,582	53,116	-	10,296	218,994
Totali Detyrime	42,075,360	56,937,053	3,262,070	835,816	103,110,299
Totali i Kapitalit	11,273,621	18,547	-	-	11,292,168
Pozicioni neto	13,022,077	(1,687,588)	(29,495)	(12,826)	11,292,168

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

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

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

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

Tabela në vijim tregon ndjeshmërinë ndaj një ndryshimi të arsyeshëm të mundshëm të normave të interesit (të gjitha variablat e tjerë janë konstantë) të pasqyrës së të ardhurave të Bankës. Ndjeshmëria e pasqyrës së të ardhurave është efekti i ndryshimeve të supozuara në normat e interesit në fitim ose humbje për një vit, në bazë të normës së luhatshme të aktiveve financiare dhe të detyrimeve financiare të mbajtura më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021. Ndjeshmëria totale e kapitalit supozohet të jetë e njëjtë me ndjeshmërinë në fitim dhe humbje dhe bazohet në supozimin se ka zhvendosje paralele në kurbën e normave të interesit.

Administrimi i rrezikut të normës së interesit ndaj hendekut të limiteve të normave të interesit është plotësuar përmes monitorimit të luhatshmërisë së aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës sipas skenarëve standartë dhe të ndryshëm të normës së interesit. Skenarët standartë që janë konsideruar çdo muaj përfshijnë ndryshimin me 100 pikë në rënie ose ngritje paralele në të gjithë kurbat e normave të interesit.

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

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

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. 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 2022 dhe 2021 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)	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
31 dhjetor						
Aktive						
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	-	-	-	-	-	-
Llogari me Bankën Qendrore	2.75%	0.50%	-	-	0.00%	-0.50%
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	3.54%	2.10%	-	-	1.88%	-0.64%
Investime në letra me vlerë me VDATGj	5.25%	5.10%	-	-	0.00%	0.00%
Investime në letra me vlerë me kosto amortozimi	4.94%	-	6.12%	-	0.91%	-
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve, neto	5.77%	4.89%	4.52%	3.99%	2.56%	2.45%
Detyrime						
Detyrime ndaj institucioneve financiare	1.52%	1.44%	0.00%	0.55%	2.89%	0.09%
Detyrime ndaj klientëve	0.90%	0.89%	0.19%	0.22%	0.07%	0.04%

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(d) Rreziku i tregut (vazhdim)**

Tabela e mëposhtme ofron një analizë të analizës së riçimitit të normës së interesit të Bankës për aktivet dhe detyrimet financiare më 31 dhjetor 2022. Aktivet dhe detyrimet e Bankës përfshihen në vlerën kontabël dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të riçimitit kontraktual ose datës së maturimit.

	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Pa interes	Vlera kontabël
Aktive							
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	5,218,658	-	-	-	-	12,561,338	17,779,996
Llogari me Bankën Qendrore	14,954,227	-	-	-	-	-	14,954,227
Hua dhe paradhënie ndaj institucioneve financiare	-	-	616,329	-	-	11,423	627,752
Investime në letra me vlerë me VDATGj	8,556,867	5,637,567	5,257,501	13,093,241	-	-	32,545,176
Investime në letra me vlerë me kosto amortizimi	-	-	346,842	2,804,516	-	-	3,151,358
Hua dhënë klientëve, neto	9,197,237	17,886,744	24,218,368	36,217,141	12,405,520	-	99,925,010
Qiratë Financiare të arkëtueshme	71,417	167,160	285,306	704,721	3,619	-	1,232,223
	37,998,406	23,691,471	30,724,346	52,819,619	12,409,139	12,572,761	170,215,742
Detyrime							
Detyrime ndaj institucioneve financiare	6,644,007	953,619	58,577	622,264	357,588	-	8,636,055
Detyrime ndaj klientëve	88,003,586	6,899,297	10,368,143	24,728,073	14,919,626	2,457,767	147,376,492
	94,647,593	7,852,916	10,426,720	25,350,337	15,277,214	2,457,767	156,012,547
Ekspozimi	(56,649,187)	15,838,555	20,297,626	27,469,282	(2,868,075)	10,114,994	14,203,195
Efekti kumulativ	(56,649,187)	(40,810,632)	(20,513,006)	6,956,276	4,088,201	14,203,195	-

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(e) Rreziku i tregut (vazhdim)**

naliza e riçimitit të normës së interesit të Bankës më 31 dhjetor 2021 është si më poshtë:

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	Vlera kontabël
Aktive							
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	2,691,466	-	-	-	-	6,691,003	9,382,469
Llogari 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 të arkëtueshme	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
Efekt i kumulativ	(29,100,713)	(24,803,016)	(13,841,500)	9,038,671	3,892,905	12,732,322	-

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(e) Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare***i) Vlera e drejte e instrumentave financiare*

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.

Aktivet dhe Detyrimet Financiare	31 dhjetor 2022				
	Vlera kontabël	Vlera e drejtë			
		Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Aktivet financiare					
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	17,779,996	-	17,779,996	-	17,779,996
Llogari me Bankën Qendrore	14,954,227	-	14,954,227	-	14,954,227
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	627,752	-	-	627,752	627,752
Investime në letra me vlerë me kosto amortizimi	3,151,358	865,821	2,285,537	-	3,151,358
Aktive të tjera	680,369	-	-	680,369	680,369
Huatë dhe paradhëniet drejt klientëve	99,925,011	-	-	100,577,026	100,577,026
Qiratë financiare të arkëtueshme	1,232,223	-	-	1,368,140	1,368,140
Totali i aktive financiare që nuk mbahen me vlerën e drejtë	138,350,936	865,821	35,019,760	103,253,287	139,138,868
Detyrimet financiare					
Detyrime ndaj institucioneve financiare	8,636,055	-	8,636,055	-	8,636,055
Detyrime ndaj klientëve	147,376,492	-	-	144,940,772	144,940,772
Detyrime të tjera	1,874,217	-	-	1,874,217	1,874,217
Totali i detyrimeve financiare që nuk mbahen me vlerën e drejtë	157,886,764	-	8,636,055	146,814,989	155,451,044
Zërat jashtë bilancit					
Garancitë financiare	13,448,987	-	-	13,448,987	13,448,987
Letër kredi për klientët	1,363,631	-	-	1,363,631	1,363,631
Angazhime të tjera	6,675,628	-	-	6,675,628	6,675,628
Totali i zërave jashtë bilancit	21,488,246	-	-	21,488,246	21,488,246

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. 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 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
Llogari 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	388,105	-	-	388,105	388,105
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 aktive financiare që nuk mbahen me vlerën e drejtë	87,814,923	-	17,390,188	77,747,246	95,137,434
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	102,163,070	-	17,428,758	84,480,148	101,908,906
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

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(e) Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)****i) Vlera e drejtë e instrumentave financiare (vazhdim)**

Më poshtë janë metodologjitë dhe supozimet e përdorura për të përcaktuar vlerat e drejta për instrumentet financiare të mësipërme të cilat nuk regjistrohen dhe maten me vlerën e drejtë në pasqyrat financiare të Bankës. Këto vlera të drejta ishin llogaritur vetëm për qëllime të zbulimit. Metodologjitë dhe supozimet e mëposhtme lidhen vetëm me instrumentet në tabelat e mësipërme dhe, si të tilla, mund të ndryshojnë nga teknikat dhe supozimet e shpjguara në Shënimin 6 (xi).

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.

Qiratë financiare të arkëtueshme

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

Detyrime ndaj klientëve

Vlera e drejtë e detyrimeve ndaj klientëve është vlerësuar duke përdorur teknikën e skontimit të fluksit monetar, duke aplikuar normat që ofrohen për depozitat me maturime dhe afate të ngjashme. Vlera e drejtë e depozitave të pagueshme sipas kërkesës është shuma e pagueshme në datën e raportimit.

Pozicionet jashtë bilancit

Vlera e drejtë e vlerësuar e pozicioneve jashtë bilancit bazohet në çmimet e tregut për instrumente të ngjashme ose në modele të skontuara të flukseve monetare, siç shpjegohet më sipër, të cilat përfshijnë elementin e rrezikut të kredisë nëpërmjet faktorit të skontimit.

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

Aktive Financiare

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

Aktive Financiare

	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

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(e) Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)****i) Vlera e drejte e instrumentave 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 2022 dhe 31 dhjetor 2021, 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 2022			31 dhjetor 2021		
	Vlera kontabël	Kosto e amortizuar	VDATGj	Vlera kontabël	Kosto e amortizuar	VDATGj
Aktivitet						
Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	17,779,996	17,779,996	-	9,382,469	9,382,469	-
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	14,954,227	14,954,227	-	8,007,719	8,007,719	-
Hua dhe parapagime ndaj institucioneve financiare	627,752	627,752	-	1,377,826	1,377,826	-
Aktive të tjera	680,369	680,369	-	388,105	388,105	-
Investime në letra me vlerë me VDATGj	32,545,181	-	32,545,181	25,111,835	-	25,111,835
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	3,151,358	3,151,358	-	-	-	-
Huatë dhe paradhëniet drejt klientëve	99,925,011	99,925,011	-	67,435,247	67,435,247	-
Qiratë financiare të arkëtueshme	1,232,223	1,232,223	-	1,223,557	1,223,557	-
Totali Aktive	170,896,117	138,350,936	32,545,181	112,926,758	87,814,923	25,111,835
Detyrimet						
Detyrime ndaj institucioneve financiare	8,636,055	8,636,055	-	17,428,758	17,428,758	-
Detyrime ndaj klientëve	147,376,492	147,376,492	-	82,377,573	82,377,573	-
Detyrime të tjera	1,874,217	1,874,217	-	2,356,739	2,356,739	-
Detyrimet totale	157,886,764	157,886,764	-	102,163,070	102,163,070	-

39. 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 dhe rregullatore si dhe standartet përgjithësisht të pranuar të sjelljes së korporatës. Rreziqet operacionale lindin nga të gjitha operacionet e Bankës dhe përballen nga të gjitha subjektet e biznesit.

Objekti 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 operacionale me të cilat përballen, dhe përshtatshmërinë e kontrolleve dhe procedurave për të adresuar rreziqet e identifikuara;
- kërkesat për raportimin e humbjeve operacionale dhe masat e propozuara korrigjuese;
- zhvillimi i planeve të emergjencës;
- trajnim dhe zhvillim profesional;
- standartet etike dhe të biznesit; dhe
- Zbutja e rrezikut, duke përfshirë sigurimin kur kjo është efektive.

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

39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(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 standartet etike). Funkzioni 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. Funkzioni 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 Mbikqyrjes Ligjore dhe rishikimi i rezultateve të auditimit të brendshëm dhe raporteve të auditimit të jashtëm. Riparimi i kontrolleve kryhet në kohën e duhur.

(h) Menaxhimi i kapitalit

Objektivat kryesorë 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 në fund përcakton kapitalin ligjor që kërkohet për të mbështetur biznesin e saj. Rregullorja “Për mjaftueshmërinë e kapitalit” është nxjerrë në zbatim të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, dhe ligjit nr. 8365, datë 02.07.1998 “Ligji Bankar i Republikës së Shqipërisë”.

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit (“RMK”) është raporti i kapitalit rregullator ndaj totalit të ekspozimeve të ponderuara ndaj rrezikut, 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 të mëposhtmeve:

- Ekspozimet e ponderuara me rrezik të aktiveve brenda dhe jashtë bilancit të cilat ponderohen sipas qasjes së standardizuar të rregullores së BSH-së për “Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit”. Sipas kësaj metode të gjitha ekspozimet dhe ekspozimet e mundshme grupohen në kategori të caktuara ekspozimi dhe brenda secilës prej tyre në grupe më të vogla sipas rrezikut që lidhet me to.
- Kërkesa për kapital për të mbuluar rrezikun e tregut
- Kërkesa për kapital për të mbuluar rrezikun operacional, duke përdorur metodën e treguesit bazë

Shtesa konservuese e kapitalit në 2021 ishte 1%, në 2022 ishte 1.5%. Duke filluar nga marsi 2023 do të jetë 2%.

OTP BANK ALBANIA SH.A.*(të gjitha shifrat janë shprehur në mijë Lek.)***39. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****(h) Menaxhimi i kapitalit (vazhdim)*****Kapitali rregullator (vazhdim)***

Shtesa e kapitalit për bankat me rëndësi sistemike është 0.5%. Sipas rregullores së Bankës, raporti minimal i kërkuar i mjaftueshmërisë së kapitalit është 12%. Banka është në përputhje me një raport të mjaftueshmërisë së kapitalit në 31 dhjetor 2022 dhe 2021:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Kapitali bazë		
Kapitali i nënshkruar	6,740,900	6,740,900
Prim i lidhur me aksionin	1,750	1,750
Rezervat	8,181,977	1,197,808
Fitim/(humbja) e vitit aktual	-	-
Fitim I pashpërndarë	4,745,492	2,792,393
Aktivet afatgjata jomateriale	(495,304)	(211,504)
	19,174,815	10,521,347
Kapitali shtesë		
Detyrime të kushtëzuara kohore	-	-
Totali i kapitalit rregullator	19,174,815	10,521,347
Aktive të ponderuara me rrezikun	107,285,680	63,397,027
Rreziku operacional	10,849,951	5,660,352
Rreziku I tregut	-	212,846
Totali	118,135,631	69,270,225
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	16.23%	15.19%
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 17.07% më 31 dhjetor 2022 (2021: 18.22%).