

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

---

**Tabela e Përmbajtjes****RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR**

<b>PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE</b>	<b>1</b>
<b>PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR</b>	<b>2</b>
<b>PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL</b>	<b>3</b>
<b>PASQYRA E FLUKSEVE MONETARE</b>	<b>4</b>
1. <b>INFORMACIONI MBI BANKËN</b>	<b>5</b>
2. <b>DEKLARATA E PERPUTHSHMËRISË</b>	<b>5</b>
3. <b>PARAQITJA E PASQYRAVE FINANCIARE</b>	<b>5</b>
4. <b>BAZAT E PËRGATITJES</b>	<b>5</b>
5. <b>NDRYSHIME NË POLITIKAT KONTABËL DHE SHËNIMET SHPJEGUESE</b>	<b>6</b>
6. <b>PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT</b>	<b>7</b>
7. <b>STANDARDE TË PUBLIKUARA, POR ENDE JO EFEKTIVE</b>	<b>20</b>
8. <b>GJYKIME, VLERËSIME DHE SUPOZIME TË RËNDËSISHME TË KONTABËL</b>	<b>21</b>
9. <b>ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR</b>	<b>23</b>
10. <b>TË ARDHURAT NGA INTERESI DHE TË NGJASHME</b>	<b>53</b>
11. <b>SHPENZIMET NGA INTERESI</b>	<b>53</b>
12. <b>TË ARDHURAT NETO NGA TARIFAT DHE KOMISIONET</b>	<b>53</b>
13. <b>HUMBJET TË PRITSHME NGA ZHVLERËSIMI I PARADHËNIEVE NDAJ BANKAVE, LETRAVE ME VLERË DHE ZËRAVE JASHTË BILANCIT</b>	<b>53</b>
14. <b>SHPENZIME PERSONELI</b>	<b>53</b>
15. <b>SHPENZIME TË TJERA OPERATIVE</b>	<b>54</b>
16. <b>TATIMI MBI FITIMIN</b>	<b>54</b>
17. <b>TE ARDHURA TE TJERA, NETO</b>	<b>55</b>
18. <b>MJETET MONETARE DHE LLOGARITË ME BANKËN QENDRORE</b>	<b>56</b>
19. <b>DEPOZITA DHE LLOGARI ME BANKAT</b>	<b>57</b>
20. <b>HUATË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT, NETO</b>	<b>59</b>
21. <b>AKTIVE FINANCIARE ME VLERËN E DREJTË PËRMES TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE</b>	<b>67</b>
22. <b>AKTIVE FINANCIARE ME KOSTO TË AMORTIZUAR</b>	<b>68</b>
23. <b>AKTIVE TË RIPOSEDUARA</b>	<b>71</b>
24. <b>AKTIVE JOMATERIALE</b>	<b>71</b>
25. <b>AKTIVET AFATGJATA MATERIALE DHE AKTIVE ME TË DREJTË PËRDORIMI</b>	<b>72</b>
26. <b>AKTIVE TË TJERA</b>	<b>73</b>
27. <b>DETYRIME NDAJ BANKAVE</b>	<b>73</b>
28. <b>DETYRIME NDAJ KLIENTËVE</b>	<b>73</b>
29. <b>BORXHI I VARUR</b>	<b>74</b>
30. <b>DETYRIME TË TJERA</b>	<b>74</b>
31. <b>PROVIZIONET</b>	<b>74</b>
32. <b>KAPITALI I PAGUAR DHE PRIMI I AKSIONIT</b>	<b>75</b>
33. <b>INFORMACION SHITESË PËR FLUKSET MONETARE</b>	<b>75</b>
34. <b>PALËT E LIDHURA</b>	<b>76</b>
35. <b>PARAQITJA E INSTRUMENTEVE FINANCIARE SIPAS KATEGORISË SË MATJES</b>	<b>77</b>
36. <b>ANALIZA E MATURIMIT TË AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE</b>	<b>77</b>
37. <b>ANGAZHIME DHE DETYRIME TË KUSHTËZUARA</b>	<b>78</b>
38. <b>NGJARJE PAS DATËS SË RAPORTIMIT</b>	<b>81</b>

---



Ernst & Young Certified Auditors  
Albania Branch  
NUIŠ: K61911012I  
Ibrahim Rugova Str, Sky Tower, 6<sup>th</sup> floor  
1001, Tirana, Albania

Tel: +35542419575  
ey.com

## RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

**Për Aksionarin e Banka e Tiranës sh.a.**

**Raporti i audituesit mbi pasqyrat financiare**

### **Opinion**

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Banka e Tiranës sh.a. (më poshtë "Banka"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2022, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të mjeteve monetare për vitin që mbyllet më këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 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 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 e Tiranës sh.a.**

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

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

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

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

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

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen e Banka e Tiranës 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

  
7 mars 2023  
Tiranë, Shqipëri



Mario Vangjel  
Auditues Ligjor

**Tirana Bank SHA***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE****Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022**

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Të ardhurat nga interesi dhe të ngjashme	10	4,099,981	3,176,083
Shpenzimet nga interesi dhe të ngjashme	11	(442,945)	(283,345)
<b>Të ardhura neto nga interesat</b>		<b>3,657,036</b>	<b>2,892,738</b>
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	12	590,885	517,792
Shpenzime për tarifat dhe komisionet	12	(36,071)	(28,026)
<b>Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet</b>		<b>554,814</b>	<b>489,766</b>
Humbjet të pritshme nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënies për klientët	20	(123,962)	(84,037)
Humbjet të pritshme nga zhvlerësimi i paradhënies ndaj Bankave, Letrave me vlerë dhe zërave jashtë bilancit	13	(105,726)	(8,066)
<b>Totali i humbjeve të pritshme nga huatë</b>		<b>(229,688)</b>	<b>(92,103)</b>
Të ardhura të tjera, neto	17	67,755	232,955
(Humbje)/fitime nga kursi i kembimit		(178,876)	(46,204)
Shpenzime personeli	14	(908,384)	(794,050)
Zhvlerësimi i aktiveve të riposduara	23	(135,030)	(122,127)
Provizione të tjera		(8,194)	(54,552)
Amortizimi i aktivitet jo-material	24	(97,924)	(102,766)
Zhvlerësimi i pasurive, pajisjeve dhe aktiveve me të drejtë përdorimi	25	(317,544)	(324,743)
Shpenzime të tjera operative	15	(1,108,804)	(1,002,243)
		<b>(2,687,001)</b>	<b>(2,213,730)</b>
<b>Fitimi përpara tatimit mbi të ardhurat</b>		<b>1,295,161</b>	<b>1,076,670</b>
Shpenzime për tatimin mbi të ardhurat	16	(243,920)	(211,641)
<b>Fitimi për vitin</b>		<b>1,051,240</b>	<b>865,029</b>
<b>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse:</b>			
<b>Zëra që mund të riklasifikohen më vonë në fitim/humbje:</b>			
- Humbja neto nga vlera e drejtë e aktivitet financiarë VDATGJ	21	(2,475,592)	(24,951)
- Tatimi i shtyrë në lidhje me fitimin e vlerës së drejtë i regjistruar direkt në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	16	371,339	5,125
<b>Të ardhura (shpenzime) të tjera gjithëpërfshirëse për vitin</b>		<b>(2,104,253)</b>	<b>(19,826)</b>
<b>Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin</b>		<b>(1,053,013)</b>	<b>845,203</b>

Pasqyrat financiare u miratuan nga Drejtimi i Bankës më 8 mars 2023 dhe u nënshkruan në emër të tyre nga:

  
Dritan Mustafa  
Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv

  
Elvira Kapoli  
Drejtuese Financiare

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse duhet të lexohet bashkë me shënimet shoqëruese nga faqja 5 deri në 81 të cilat janë pjesë integrale e pasqyrave financiare.



**Tirana Bank SHA***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR****më 31 dhjetor 2022**

	Shënime	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
<b>AKTIVET</b>			
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qëndrore	18	14,560,495	8,808,519
Depozita dhe llogari me bankat	19	4,369,487	3,400,028
Huatë dhe paradhënie për klientët, neto	20	52,710,061	44,808,715
Aktivët financiarë me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	21	24,557,267	30,807,125
Aktivët financiarë me kosto të amortizuar	22	15,100,155	5,587,591
Aktive të riposeduara, neto	23	1,156,748	1,536,400
Aktive të tjera	26	749,974	700,254
Aktive jo-materiale	24	352,694	401,534
Aktive afatgjata materiale dhe aktive me të drejtë përdorimi	25	755,814	1,004,452
Aktive tatimore të shtyra	16	389,111	22,952
<b>TOTALI I AKTIVEVE</b>		<b>114,701,806</b>	<b>97,077,570</b>
<b>DETYRIMET</b>			
Detyrime ndaj bankave	27	3,921,667	890,898
Detyrime ndaj klientëve	28	97,661,951	82,410,517
Borxhi i varur	29	1,650,635	607,176
Detyrime të tjera	30	1,432,850	2,106,195
Provizione	31	258,232	233,300
<b>TOTALI I DETYRIMEVE</b>		<b>104,925,335</b>	<b>86,248,086</b>
<b>Kapitali</b>			
Kapitali i paguar	32	5,917,986	5,917,986
Primi i aksioneve	32	1,735,494	1,735,494
Rezervat	32	(292,318)	1,768,685
Fitimi i pashpërndarë		2,415,309	1,407,319
<b>TOTALI I KAPITALIT</b>		<b>9,776,471</b>	<b>10,829,484</b>
<b>TOTALI I DETYRIMEVE DHE KAPITALIT</b>		<b>114,701,806</b>	<b>97,077,570</b>

Pasqyrat financiare u miratuan nga Drejtimi i Bankës më 8 mars 2023 dhe u nënshkruan në emër të tyre nga:



Dritan Mustafa

Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv




Elvira Kapoli

Drejtuese Financiare

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet bashkë me shënimet shoqëruese nga faqja 5 deri në 81 të cilat janë pjesë integrale e pasqyrave financiare.

## Tirana Bank SHA

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

	Kapitali i paguar	Primi i aksioneve	Rezerva ligjore dhe rezerva të tjera	Rezerva e vlerës së drejtë	Fitimi i pashpërndarë	Totali i kapitalit
<b>Më 1 janar 2021</b>	<b>5,917,986</b>	<b>1,735,494</b>	<b>1,394,292</b>	<b>361,805</b>	<b>575,205</b>	<b>9,984,782</b>
<b>Transaksione me pronarët regjistruar direkt në kapital</b>						
Përvetësimi i fitimeve të mbajtura ndaj rezervave ligjore	-	-	32,413	-	(32,413)	-
	<b>5,917,986</b>	<b>1,735,494</b>	<b>1,426,705</b>	<b>361,805</b>	<b>542,791</b>	<b>9,984,782</b>
<b>Të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin</b>						
Fitimi i vitit	-	-	-	-	865,029	865,029
Ndryshimi neto në Rezervat e Aktiveve Financiare në VDATGJ	-	-	-	(19,826)	-	(19,826)
<b>Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse për vitin</b>	-	-	-	<b>(19,826)</b>	<b>865,029</b>	<b>845,203</b>
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>5,917,986</b>	<b>1,735,494</b>	<b>1,426,705</b>	<b>341,979</b>	<b>1,407,820</b>	<b>10,829,484</b>
<b>Transaksione me pronarët regjistruar direkt në kapital</b>						
Përvetësimi i fitimeve të mbajtura ndaj rezervave ligjore	-	-	43,251	-	(43,251)	-
	<b>5,917,986</b>	<b>1,735,494</b>	<b>1,469,956</b>	<b>341,979</b>	<b>1,364,569</b>	<b>10,829,484</b>
<b>Të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin</b>						
Fitimi i vitit	-	-	-	-	1,051,240	1,051,240
Ndryshimi neto në Rezervat e Aktiveve financiare në VDATGJ	-	-	-	(2,104,253)	-	(2,104,253)
<b>Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse për vitin</b>	-	-	-	<b>(2,104,253)</b>	<b>1,051,240</b>	<b>(1,053,013)</b>
<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>5,917,986</b>	<b>1,735,494</b>	<b>1,469,956</b>	<b>(1,762,274)</b>	<b>2,415,309</b>	<b>9,776,471</b>

Pasqyrat financiare u miratuan nga Drejtimi i Bankës më 8 mars 2023 dhe u nënshkruan në emër të tyre nga:

Dritan Mustafa

Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv



Elvira Kapoli

Drejtuese Financiare

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet bashkë me shënimet shoqëruese nga faqja 5 deri në 81 të cilat janë pjesë integrale e pasqyrave financiare.

## Tirana Bank SHA

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### PASQYRA E FLUKSEVE MONETARE për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
<b>AKTIVITETE OPERATIVE:</b>		
Fitimi përpara tatimit	1,295,161	1,076,670
<i>Rregullime për rikonsilimin e fitimit neto me mjetet monetare nga aktivitetet operative:</i>		
Shpenzime amortizimi	24,25	415,469
Zhvlerësimi i pronave të riposduara	23	(44,073)
Zhvlerësimi i huave dhe paradhënies për klientët	20	123,962
Zhvlerësimi i paradhënies ndaj Bankave, Letrave me vlerë dhe zërave jashtë bilancit		113,920
Të ardhura nga interesi	10	(3,898,850)
Shpenzime nga interesi	11	442,945
<b>Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative</b>		
Rezerva të detyrueshme	(1,649,392)	(1,085,859)
Depozita dhe llogari me bankat	687	16
Huatë dhe paradhëniet për klientët	(7,987,038)	(6,719,236)
Aktive të tjera	(15,910)	(211,077)
Aktive të riposduara	423,725	403,819
Detyrime ndaj bankave	3,028,120	(971,407)
Detyrime ndaj klientëve	15,155,408	10,826,454
Detyrime të tjera	(1,263,305)	1,236,074
Interes i arkëtuar	3,821,993	3,002,515
Interesi i paguar	(338,545)	(263,613)
Tatimi i paguar mbi të ardhurat	(243,661)	(227,620)
<b>Flukse të mjeteve monetare neto nga aktivitetet operative</b>	<b>9,380,616</b>	<b>4,582,765</b>
<b>AKTIVITETE INVESTUESE:</b>		
Blerjet e letrave me vlerë të investimit	(10,797,104)	(12,558,938)
Të ardhurat nga maturimi/shitja e letrave me vlerë	5,369,986	6,228,800
Të ardhuranga shitja e pronave dhe aktiveve jo-materiale	230,747	81,055
Blerja e aktiveve jo-materiale	(49,083)	(320,546)
Blerja e pronave dhe pajisjeve	(299,654)	(459,051)
<b>Flukse të mjeteve monetare net përdorur në aktivitetet investues</b>	<b>(5,545,108)</b>	<b>(7,028,680)</b>
<b>AKTIVITETE FINANCUERE:</b>		
Lëshimi i borxhit të varur	33	1,037,736
Shlyerja e principalit të detyrimeve të qirasë	25	189,326
<b>Flukse të mjeteve monetare neto nga aktivitetet financuese</b>	<b>1,227,062</b>	<b>779,155</b>
<b>Flukset e mjeteve monetare dhe ekuivalentët e tyre, neto</b>	<b>5,062,570</b>	<b>(1,666,760)</b>
<b>Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre, fillimi i vit</b>	<b>5,741,010</b>	<b>7,407,770</b>
<b>Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre, në fund të vitit</b>	<b>33</b>	<b>10,803,580</b>
	<b>10,803,580</b>	<b>5,741,010</b>

Pasqyrat financiare u miratuan nga Drejtimi i Bankës më 8 mars 2023 dhe u nënshkruan në emër të tyre nga:

 Dritan Mustafa Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv		 Elvira Kapoli Drejtuese Financiare
---	---	---

Pasqyra e flukseve monetare duhet të lexohet bashkë me shënimet shoqëruese nga faqja 5 deri në 81 të cilat janë pjesë integrale e pasqyrave financiare



## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 1. Informacioni mbi Bankën

Tirana Bank SHA ("Banka"), u themelua në 1996 për të operuar në të gjitha fushat e aktivitetit bankar tregtare dhe me pakicë në Shqipëri. Bazuar në nenin 4 të Statutit të Bankës, objektivi i Bankës është të veprojë, në favor të saj apo të palëve të treta, çfarëdo dhe çdo operacion të pranuar apo të deleguar Bankës sipas legjislacionit përkatës. Aktiviteti kryesor i Bankës konsiston në operacione bankare dhe financiare, bazuar në një licencë të plotë bankare të lëshuar nga Banka e Shqipërisë.

Licenca është lëshuar në përputhje me Ligjin nr. 8365, "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", datë 2 Korrik 1998, i cili është zëvendësuar nga Ligji nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006, "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", ndryshuar. Banka është gjithashtu subjekt i Ligjit nr. 9901, datë 14 Prill 2008, "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", ndryshuar, si edhe ligje të tjera.

Në 11 nëntor 2020, pronësia e bankës ka ndryshuar dhe bazuar në Marrëveshjen e Shitblerjes, të gjitha aksionet e zotëruara më parë nga Komercjalna Banka AD Shkup janë blerë plotësisht nga Balfin SHPK.

Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 struktura aksionare e Tirana Bank SHA paraqitet si më poshtë:

Aksionari	Aksione	Në %
Balfin shpk	501.975	100%
<b>Totali</b>	<b>501.975</b>	<b>100%</b>

Më 31 dhjetor 2022 Banka ka 33 degë (2021: 35) brenda Republikës së Shqipërisë dhe nuk kryen asnjë aktivitet jashtë saj.

Adresa e regjistruar e Bankës është Rruga Ibrahim Rugova, Kutia Postare 2400/1, Tiranë, Shqipëri. Më 31 dhjetor 2022 Banka ka pasur 460 punonjës (më 31 dhjetor 2021: 501 punonjës).

Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 Komiteti Ekzekutiv përbëhet nga anëtarët e mëposhtëm:

Dritan Mustafa	Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv
Elvira Kapoli	Drejtuese Financiare
Brisilda Bala*	Drejtuese e Manaxhimit të Riskut
Eralda Tafaj	Drejtuese e Operacioneve
Elona Gjipali	Drejtore e Divizionit të Rikuperimit Bankar
Manjola Capo	Drejtore e Divizionit të Kredisë
Lila Canaj	Drejtuese e Retail-it
Glenda Kurti	Drejtuese e Divizionit të Korporatave

\*ne fuqi prej Shkurt 2022

### Aktiviteti kryesor

Aktiviteti kryesor i biznesit të Bankës është veprimtaria bankare tregtare dhe me pakicë brenda Republikës së Shqipërisë. Banka funksionon në sajë të një licence të plotë bankare të lëshuar nga Banka Qendrore e Republikës së Shqipërisë ("Banka e Shqipërisë" ose "BSH") që prej vitit 1996.

### 2. Deklarata e përputhshmërisë

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

Politikat kontabël të miratuara janë në përputhje me ato të vitit të kaluar financiar.

### 3. Paraqitja e pasqyrave financiare

Banka e ka paraqitur pasqyrën e pozicionit të saj financiar në shifra të përafërta të likuiditetit bazuar në qëllimin dhe aftësinë e perceptuar të Bankës për të rikuperuar/ shlyer pjesën më të madhe të aktiveve/ detyrimeve të nënzërit përkatës të pasqyrave financiare.

Aktivitet dhe detyrimet financiare në përgjithësi raportohen bruto në pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar, përveç kur janë përmbushur kriteret e netimit të SNRF-ve.

### 4. Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç aktiveve financiare me vlerën e drejtë përmes investimeve financiare të të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse ("VDATGJ") që maten me vlerën e drejtë dhe kolaterale të riposduara të cilat maten në vlerën më të ulët të kostos dhe vlerën neto të realizueshme. Pasqyrat financiare janë paraqitur në Lek Shqiptar dhe të gjitha vlerat janë të rumbullakosur në mijëshen më të afërt ('000 LEK), nëse nuk shprehet ndryshe.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 4. Bazat e përgatitjes (vazhdim)

#### 4.1 Parimi i vijimësisë

Drejtimi i Bankës i përgatiti këto pasqyra financiare mbi bazën e vazhdimësisë. Sipas gjykimeve, drejtimi i Bankës mori parasysh pozicionin financiar të Bankës, synimet aktuale, përfitimin e operacioneve dhe aksesin në burimet financiare.

Drejtimi i Bankës ka bërë një vlerësim të aftësisë së Bankës duke u mbështetur në parimin e vijimësisë dhe është i kënaqur që Banka ka burime që të vazhdojë aktivitetin operacional në të ardhmen e parashikueshme. Gjithashtu, Drejtimi nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie të mundshme materiale që mund të hedhi dyshime në aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi.

Pandemia Covid ka kontribuar në këtë situatë të pa precedent në mjedisin e biznesit në Shqipëri. Në përgjigje të kësaj situatë, Banka e Shqipërisë ndërmoi masa të menjëhershme për të mbështetur ekonominë shqiptare dhe miratoi disa masa ndaj bankave tregtare për të kapërcyer këtë situatë me sa më pak efekte negative të mundshme.

Banka e Shqipërisë ka kërkuar konkretisht që Tirana Bank të mbajë një normë minimale të mjaftueshmërisë së kapitalit prej 15% deri në shkurt 2022 dhe një raport minimal prej 13,5% pas kësaj datë.

Gjithashtu Banka po monitoron situatën aktuale me konfliktin Rusi - Ukrainë dhe ndikimin e saj në ekonomi, veçanërisht në termat e inflacionit. Banka nuk ka asnjë investim direkt të ekspozuar ndaj këtyre vendeve dhe nuk ka klientë të medhenj kreditues që kanë përqëndrime të konsiderueshme biznesi me to, kështu që nuk ka rreziqe të drejtpërdrejta përveç mjedisit të përgjithshëm ekonomik. Banka është përgjigjur me një qasje të matur ndaj ekspozimeve në humbjen e kredisë, dhe me rritje të vigjilencës ndaj monitorimeve të portofoleve të kredisë

Banka ka njohur dhe përgatitur veten për efektet e mundshme negative që mund të paraqesin zhvillimet e viteve të fundit dhe ka shqyrtuar sfidat e përballura me vëmendjen e kërkuar.

Që nga tërmeti i vitit 2019, pandemia e vitit 2020 dhe efektet botërore të luftës Rusi-Ukrainë të materializuara në inflacion të lartë dhe turbulenca në tregje, Banka ka bërë vazhdimisht *stress test* të portofolit të kredive dhe letrave me vlerë dhe ka rritur mbulimin e provizioneve në pritje të rritjes së mundshme të vonesave në pagesa.

Si rrjedhojë, mbulimi i provizioneve për kreditë e fazës 2 është rritur nga dhjetor '19: 5.9% në dhjetor '22: 10.7%, pavarësisht rënies së peshës së kredive të fazës 2 mbi totalin e portofolit (nga dhjetor '19: 6.3 % deri në dhjetor '22: 5.1%). Strategjia ndiqet me ekspozimet e fazës 3 për të cilat mbulimi ka ndryshuar gjatë viteve të fundit nga dhjetor '19: 36.7% në dhjetor 22: 50.8% ndërsa peshë e kredive të fazës 3 është ulur gjatë të njëjtit hark kohor (nga dhjetor '19: 11 % deri në dhjetor '22: 4.5%).

Në pritje të rritjes së mundshme të vonesave në pagesa për shkak të rritjes së normave të interesit si rezultat i politikave kufizuese të Bankave Qendrore në përpjekje për të luftuar inflacionin, Banka kryen vazhdimisht *stress test* dhe rishikime të ekspozimeve të saj për të vlerësuar ndikimin e tyre dhe për të siguruar marrjen e masave të duhura për të reduktuar efektet e mundshme negative të këtyre ngjarjeve. Banka ka realizuar nivele të kënaqshme fitimi dhe ka kapital dhe likuiditet të mjaftueshëm për të qëndruar elastike ndaj çdo goditjeje të paraqitur. Për këtë arsye, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten mbi parimin e vijimësisë.

### 5. Ndryshime në politikat kontabël dhe shënimet shpjeguese

#### 5.1 Standardet dhe interpretimet e 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 këto pasqyra financiare.

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
- Aktivitet afatgjatë materiale, objektet dhe pajisjet: të ardhurat përpara përdorimit të synuar – Ndryshimet në SNK 16 Qiratë
- Kontratat e vështira – Kostot e përmbushjes së një kontrate – Ndryshimet në SNK 37
- NVP SNRF 1 Miratimi për herë të parë i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar – Filial si adoptues për herë të parë
- NVP SNRF 9 Instrumentet Financiare – Tarifat në testin '10 për qind' për çregjistrimin e detyrimeve financiare
- NVP SNK 41 Bujqësi – Tatimi në matjen e vlerës së drejtë

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit**

Politikat kryesore të kontabilitetit të zbatuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare janë paraqitur më poshtë. Këto politika janë zbatuar në mënyrë të vazhdueshme në të gjitha vitet e paraqitura, përveç kur citohet ndryshe.

**6.1 Konvertimi i monedhës së huaj*****Monedha funksionale dhe prezantuese***

Monedha funksionale dhe prezantuese e Bankës është leku shqiptar ("lekë"). Leku është monedha kryesore në mjedisin ekonomik në të cilin Banka operon, Republika e Shqipërisë. Shumat e paraqitura në këto pasqyra financiare janë rrumbullakosur në mijëra më të afërt, përveç kur citohet ndryshe.

***Transaksionet dhe gjendjet***

Transaksionet në monedha të huaja përkthehen në monedhën përkatëse funksionale të operacionit me kursin e këmbimit spot në datën e transaksionit.

Aktivitet dhe detyrimet monetare të cilat maten me monedha të huaja janë ri-konvertuar në monedha funksionale me kursin e këmbimit spot në datën e raportimit. Fitimi ose humbja në valutë në zërat monetarë është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe koston e amortizuar në monedhë të huaj të përkthyer me kursin e këmbimit në vend në fund të periudhës.

Aktivitet dhe detyrimet jo monetare në monedhë të huaj, të cilat maten me kosto historike, konvertohen duke përdorur kurset e këmbimit, në datën e njohjes.

Diferencat në monedhë të huaj që rrjedhin nga përkthimi njihen përgjithësisht në fitim ose humbje, përveç diferencave në monedhë të huaj që rrjedhin nga përkthimi i instrumenteve të kapitalit të disponueshëm për shitje, të cilat njihen në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse.

Normat e aplikushme të këmbimit (lekë në njësi valutore) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 ishin si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
USD	107.05	106.54
EUR	114.23	120.76

**6.2 Njohja e të ardhurave**

Të ardhurat njihen në atë masë sa është e mundur që përfitimet ekonomike do të rrjedhin në Bankë dhe të ardhurat mund të maten me besueshmëri. Kriteret specifike të mëposhtme të njohjes gjithashtu duhet të përmbushen përpara se të njihen të ardhurat.

**a) Të ardhura dhe shpenzime nga interesat dhe të ngjashme**

Të ardhurat nga interesi përfshijnë kuponat e fituar nga investimet me të ardhura të pandryshueshme, çdo zbritje të maturuar dhe primin nga bonot e thesarit me kupon zero të njohura duke u përdorur në fitim ose humbje metodën efektive të normës së interesit dhe të ardhura interesi nga kredi dhe paradhënie. Për të gjithë instrumentet financiare të matur me kosto të amortizuar dhe instrumentet financiare që mbartin interesin, të klasifikuar si investime financiare të vlefshme për shitje, të ardhurat nga interesi ose shpenzimet regjistrohen me normën efektive të interesit, e cila është norma që skonton vlerën aktuale të pagesave ose arkëttimeve monetare të ardhshme përgjatë jetës së instrumentit financiar, ose një periudhe më të shkurtër, sipas rastit, me vlerën e mbetur neto të aktivitetit ose detyrimit financiar.

Përlllogaritja merr parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar (për shembull, opsionet e parapagimit) dhe përfshin çdo tarifë ose kosto shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt instrumentit dhe janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit, por përjashton humbjet e kredisë në të ardhmen. Vlera kontabël e aktivitetit ose detyrimit financiar rregullohet nëse Banka rishikon vlerësimet e saj të pagesave ose të arkëttimeve. Vlera kontabël e rregulluar llogaritet duke u bazuar në normën efektive fillestare të interesit dhe ndryshimi në vlerën kontabël regjistrohet si e ardhur ose shpenzim nga interesi. Kur vlera e regjistruar e një aktivi financiar ose një grupi aktivesh të ngjashme financiare është zvogëluar si pasojë e një humbje nga zhvlerësimi, të ardhurat nga interesi vazhdojnë të njihen duke përdorur normën efektive të interesit fillestar të aplikuar në vlerën e re kontabël.

'Kostoja e amortizuar' e një aktivi financiar ose detyrimi financiar është shuma në të cilën aktivi financiar ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare minus ripagimet kryesore, plus ose minus amortizimin kumulativ duke përdorur metodën e interesit efektiv të çdo ndryshimi midis asaj fillestare shuma dhe shuma e maturitetit dhe, për aktivet financiare, të rregulluara për çdo lejim të pritshëm të humbjes së kredisë (ose lejimin e zhvlerësimit para 1 janarit 2018). "Vlera kontabël neto e një aktivi financiar" është kostoja e amortizuar e një aktivi financiar para se të rregullohet çdo zhvlerësim për humbjet e pritura të kredisë.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

#### 6.2 Njohja e të ardhurave (vazhdim)

##### b) Të ardhura nga tarifa dhe komisione

Në përputhje me SNRF 15, të ardhurat nga kontratat me klientët njihen kur Banka ka përbushur detyrimet e saj të performancës duke transferuar shërbimet e premtuara tek klienti. Të ardhurat njihen me një vlerë që reflekton vlerën kontabël që pritet të merret në këmbim.

Banka fiton të ardhura nga tarifa dhe komisione nga një gamë e larmishme shërbimesh që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifat mund të ndahen në dy kategoritë e mëposhtme:

##### i. Të ardhura nga tarifat për shërbime që ofrohen përgjatë një periudhe kohe të caktuar

Tarifat e fituara për ofrimin e shërbimeve përgjatë një periudhë kohe maturohen përgjatë asaj periudhe. Këto tarifa përfshijnë tarifa komisioni për mirëmbajtjen e llogarive, tarifa të mirëmbajtjes së kartave dhe shërbimit E-banking. Tarifat për angazhimin e huasë, për kredi që ka të ngjarë të tërhiqen dhe tarifa të tjera të lidhura me kredinë të cilat shtyhen (së bashku me ndonjë kosto shtesë) dhe njihen si një rregullim i normës efektive të interesit për kredinë.

##### ii. Të ardhura nga tarifat për shërbime transaksioni që njihen në një afat kohor të caktuar

Këto tarifa dhe komisione përfshijnë tarifat e urdhër-pagesave dhe urdhër-transfertave të klientëve, dhe shërbimet e tjera bankare të ofruara. Këto tarifa ose pjesët përbërëse të tarifave që lidhen me një performancë të caktuar njihen pas kryerjes së shërbimit.

- Tarifat e huadhënies

Tarifat e përfshira këtu përfshijnë ndër të tjera tarifat për shërbimin e një kredie, letërkredie ose garancie bankare.

Të ardhurat dhe shpenzimet e tarifave dhe komisioneve të tjera linden në shërbimet financiare që operohen nga Banka gjatë aktivitetit të saj dhe njihen kur shërbimi përkatës realizohet ose merret.

#### 6.3 Instrumentet financiare- njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

##### a) Data e njohjes

Aktivitet dhe detyrimet financiare, me përjashtim të huave dhe paradhënieve për klientët dhe tepricat që i detyrohen klientëve, fillimisht njihen në datën e tregtimit, d.m.th., datën në të cilën Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin tregtime të rregullta, d.m.th., blerje ose shitje të aktiveve financiare që kërkojnë shpërndarjen e aktiveve brenda afatit kohor të vendosur përgjithësisht me rregullore ose konventë në tregun vendas. Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve njihen kur fondet transferohen në llogaritë e klientëve. Banka njih tepricat ndaj klientëve kur fondet transferohen në Bankë.

##### b) Matja fillestare e instrumenteve financiare

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga kushtet e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për menaxhimin e instrumenteve siç përshkruhet në Shënimin 6.2. Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë, me përjashtim të rasteve kur aktivitet dhe detyrimet financiare janë regjistruar në Vlerën e Drejtë nëpërmjet Pasqyres së Fitimit dhe Humbjes (VDPFH), kostot e transaksionit i shtohen, ose zbriten nga kjo shumë. Llogaritë e arkëtueshme tregtare maten me çmimin e transaksionit. Kur vlera e drejtë e instrumenteve financiare në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, bankat kontabilizon fitimin ose humbjen e Ditës 1, siç përshkruhet më poshtë.

##### c) Dita 1 fitimi ose humbja

Kur vlera e drejtë e instrumentit ndryshon nga vlera e drejtë në origjinë dhe vlera e drejtë bazohet në një teknikë vlerësimi duke përdorur vetëm hyrjet (inputet) e krahasuara në transaksionet e tregut, Banka njih ndryshimin midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë në të ardhurat neto nga tregtimi. Në këto raste kur vlera e drejtë bazohet në modele për të cilat disa nga inputet nuk janë të krahasueshme, diferenca midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë shtyhet dhe ajo njihet vetëm në fitim ose humbje kur hyrjet (inputet) bëhen të krahasueshme, ose kur instrumenti është çregjistruar.

##### d) Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

- Koston e amortizuar
- Vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGJ)

Detyrimet financiare, përveç angazhimeve të kredisë dhe garancive financiare, maten me koston e amortizuar ose në VDPFH kur ato mbahen për tregtim ose aplikohet përcaktimi i vlerës së drejtë. Shihni politikat e kontabilitetit në Shënimin 6.3.



## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

#### 6.3 Instrumentet financiare - njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

##### e) Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivitet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shuma neto e raportuar në pasqyrën e pozicionit financiar kur ekziston një e drejtë e zbatueshme me ligj për të kompensuar shumat e njohura dhe ka një qëllim që të shlyhen në bazë neto, ose të realizojnë aktivin dhe të shlyejnë detyrimin njëkohësisht.

##### f) Çregjistrimi

Aktivitet financiare çregjistrohen kur të drejtat kontraktuale për të marrë flukset monetare nga këto aktive kanë pushuar së ekzistuari ose aktivitet janë transferuar dhe në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktiveve janë transferuar gjithashtu (që do të thotë, nëse në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet nuk janë transferuar, Banka teston kontrollin për tu siguruar që përfshirja e vazhdueshme në bazë të çdo pushteti të mbajtur të kontrollit nuk parandalon çregjistrimin). Detyrimet financiare çregjistrohen kur ato janë shlyer ose në rastin e kundërt shuar, d.m.th. kur detyrimi i specifikuar në kontratë, shkarkohet, anulohet ose skadon.

##### g) Fshirjet

Banka i fshin aktivitet financiare në tërësinë e tyre ose një pjesë të tyre kur ka ezauruar të gjitha përpjekjet praktike të rimëkëmbjes dhe nuk ka ndonjë pritshmëri të arsyeshme për rimëkëmbje. Kriteret që tregojnë se nuk ka pritshmëri të arsyeshme të rimëkëmbjes përfshijnë periudhën e dështimit, cilësinë e kolateralit dhe fazat e ndryshme të procedurave të përbarimit. Banka mund të fshijë aktivitet financiare që janë ende subjekt i aktiviteteve përbarimore, por kjo nuk ndikon në të drejtat e saj në procedurat e përbarimit. Banka ende kërkon të rikuperojë të gjitha shumat plotësisht që i takojnë me ligj. Fshirja zvogëlon vlerën kontabël bruto të një aktivi financiar dhe zbritjen për zhvlerësimin. Çdo rikuperim i mëvonshëm i kreditohet shpenzimit të humbjes së kredisë.

#### 6.4 Përcaktimi i vlerës së drejtë

Për të treguar se si janë nxjerrë vlerat e drejta, instrumentet financiare klasifikohen bazuar në një hierarki të teknikave të vlerësimit, siç përmbledhen më poshtë, në:

- Instrumente financiare të Nivelit 1—Ato instrumente ku hyrjet (Inputet) e përdorura në vlerësim janë çmime të kuotuar të parregulluara nga tregjet aktive për aktive ose detyrime identike në të cilat Banka ka qasje në datën e matjes. Banka i konsideron tregjet si aktive vetëm nëse ka veprimtari të mjaftueshme tregtare në lidhje me vëllimin dhe likuiditetin e aktiveve ose detyrimeve identike dhe kur ka kuota çmimesh detyruese dhe të periudhës së ushtruar, të disponueshme në datën e bilancit. Një instrument financiar vlerësohet i kuotuar në një treg aktiv nëse çmimet e kuotuar janë të disponueshme me lehtësi dhe në mënyrë të rregullt nga një agjenci këmbimi valutë, tregtar, ndërmjetës, grup i industrisë, agjenci shërbimi çmimesh ose agjenci rregullatore, dhe këto çmime përfaqësojnë transaksione të tregut aktual dhe që ndodhin rregullisht mbi bazën e vlerës së tregut. Nëse kriteret e mësipërme nuk përmbushen, tregu vlerësohet si joaktiv. Treguesit e një tregu joaktiv janë kur ka një marzh të gjerë të çmimit të kërkuar dhe ofruar ose një rritje të konsiderueshme të marzhit midis çmimit të kërkuar dhe ofruar ose ka pak transaksione të fundit, një rënie të ndjeshme në vëllimin mesatar të tregtimit ditor të të gjitha aksioneve nën shqyrtim në vend gjatë 5 viteve të fundit, etj.
- Instrumente financiare të Nivelit 2 - Ato instrumente ku hyrjet (inputet) që përdoren për vlerësim dhe janë të konsiderueshme, rrjedhin nga të dhëna të tregut të vëzhguara direkt ose indirekt të disponueshme përgjatë të gjithë periudhës së jetës së këtij instrumenti. Të dhëna të tilla përfshijnë çmime të kuotuar për aktive ose detyrime të ngjashme në tregjet aktive, çmime të kuotuar për instrumente identike në tregjet joaktive dhe të dhëna të mbikëqyrura përveç çmimeve të kuotuar siç janë normat e interesit dhe kurbat e normës së interesit, paqëndrueshmëria e nënkuptuar dhe marzhi i kredisë. Për më tepër, rregullimet mund të kërkojnë për gjendjen ose vendndodhjen e aktivitet ose masën në të cilën lidhet me zërat që janë të krahasueshëm me instrumentin e vlerësuar. Sidoqoftë, nëse rregullime të tilla bazohen në inpute të pakontrollueshme të cilat janë domethënëse për tërë matjen, Banka do t'i klasifikojë instrumentet si Nivelit 3.
- Instrumente financiare të Nivelit 3 - Ato instrumente që përmbajnë një ose më shumë të dhëna të pambikëqyrura që janë domethënëse për matjen në tërësi.

Për të gjithë instrumentet e tjerë financiarë që nuk janë listuar në një treg aktiv, vlera e drejtë përcaktohet duke përdorur teknika të përshtatshme vlerësimi. Teknikat e vlerësimit përfshijnë teknika të vlerës aktuale neto, krahasimin me instrumente të ngjashme për të cilat ekzistojnë çmime të mbikëqyrura të tregut të dhe modelet të tjera të vlerësimit. Teknika vlerësimi, siç janë modelet skontuara të fluksit monetar dhe modelet e bazuara në transaksionet e kryera në mënyrë të vullnetshme midis palëve të palidhura me njëra-tjetrën ose vlera kontabël neto e të dhënave financiare të investitorëve, përdoren për të matur vlerën e drejtë të instrumenteve të caktuar financiarë për të cilët informacioni mbi çmimet e tregut të jashtëm nuk është i disponueshëm. Banka vlerëson vlerën kontabël neto në secilën periudhë raportimi mbi bazën e instrumentit me instrument dhe riklasifikon instrumentet kur është e nevojshme, bazuar në faktet në fund të periudhës së raportimit.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

#### 6.4 Përcaktimi i vlerës së drejtë (vazhdim)

Banka vlerëson vlerën kontabël neto në secilën periudhë raportimi mbi bazën e instrumentit me instrument dhe riklasifikon instrumentet kur është e nevojshme, bazuar në faktet në fund të periudhës së raportimit.

#### 6.5 Aktivitet dhe detyrimet financiare

##### i. Matja dhe klasifikimi

Instrumentet financiare klasifikohen sipas rregullave të SNRF 9 bazuar në:

- Modelin e biznesit të Bankës për administrimin e aktivitetit financiar dhe
- Karakteristikat kontraktuale të fluksit të mjeteve monetare (referuar si "Testi VPPI").

Bazuar në kriteret e mësipërme, Banka klasifikon instrumentet financiare në një nga tre kategoritë e mëposhtme: (a) me koston e amortizuar (KA) (b) në VDATGJ dhe (c) në VDPFH.

Një aktiv financiar (d.m.th. Depozita dhe llogari me bankat, Kreditë dhe paradhëniet e klientëve dhe investimeve të tjera financiare) matet me koston e amortizuar nëse i plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në VDPFH:

- ai është mbajtur në kuadër të një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e aktiveve për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale; dhe
- kushtet kontraktuale të tij krijojnë data të caktuara për flukset e parave që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën kryesore të papaguar (VPPI).

Një aktiv financiar matet në VDATGJ vetëm nëse i plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në VDPFH:

- ai është mbajtur në kuadër të një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është si mbajtja e aktiveve për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale dhe shitjen e aktiveve financiare; dhe
- kushtet kontraktuale të tij krijojnë data të caktuara për flukset e parave që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën kryesore të papaguar.

Të gjitha aktivitetet financiare që nuk klasifikohen si të matura me koston e amortizuar ose VDATGJ siç përshkruhet më lart, maten në VDPFH. Për më tepër, në njohjen fillestare, Banka mund të përcaktojë në mënyrë të pakthyeshme një aktiv financiar që plotëson kërkesat e tjera që duhet të maten me koston e amortizuar ose në VDATGJ si në VDPFH nëse kjo e eliminoi ose zvogëlon ndjeshëm një mospërputhje kontabël që do të lindte ndryshe. Banka nuk ka instrumente VDPFH deri në datën e raportimit.

Sipas SNRF 9, derivativët e përfshira në kontrata ku baza e kontratës është një aktiv financiar në fushën e SNRF 9 nuk qëndrojnë të ndarë. Përkundrazi, instrumenti financiar hibrid vlerësohet si një i tërë për klasifikim.

Banka ka finalizuar modelin e saj të biznesit, si dhe testimin VPPI dhe ka arritur në përfundimin si më poshtë:

#### ✓ Obligacione dhe portofoli i bonove të thesarit

Për produktet e thesarit të Bankës (obligacionet dhe bonot e thesarit), modelet e identifikuar të biznesit janë "**Mbajtje për mbledhje**" dhe "**Mbajtje për mbledhje dhe shitje**" që kërkojnë matjen me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDATGJ) nëse edhe kushtet e Testit VPPI janë përmbushur.

Sipas SNRF 9 (4.1.2A), një aktiv financiar do të matet me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse nëse plotësohen të dyja kushtet e mëposhtme:

- aktiviteti financiar mbahet brenda një modeli biznesi, objektivi i të cilit arrihet si nga mbledhja e flukseve monetare kontraktuale, ashtu edhe nga shitja e aktiveve financiare dhe
- kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar lindin në data të specifikuar të flukseve monetare që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të papaguar.

#### Vlerësimi i modelit të biznesit

Aktivitetet financiare VDATGJ janë matur më pas në vlerën e drejtë me fitimet dhe humbjet që vijnë si rezultat i ndryshimit në vlerën e drejtë të njohur në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse (ATGJ). Të ardhurat nga interesi dhe fitimet dhe humbjet nga këmbimi valutor njihen në fitim ose humbje në të njëjtën mënyrë si për aktivitetet financiare të matura me koston e amortizuar. Llogaritja e HPK për aktivitetin financiar shpjegohet në shënimin 6.5 ii). Mbi çregjistrimin, fitimet ose humbjet kumulative të njohura më parë në ATGJ janë riklasifikuar nga ATGJ në fitim ose humbje.

Tirana Bank nuk mban portofol të letrave me vlerë për qëllime tregtimi, me qëllimin e blerjes/shitjes në mënyrë aktive në varësi të vlerës së drejtë të aktiveve.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

#### 6.5 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

##### i. Matja dhe klasifikimi (vazhdim)

##### ✓ Huatë dhe paradhëniet për klientët

Për huatë dhe paradhëniet e Bankës ndaj portofolit të klientëve, modeli i biznesit i identifikuar është modeli i biznesit "Mbajtje për mbledhje" dhe për këtë arsye, huatë e klasifikuara në këtë model biznesi do të maten me kosto të amortizuar nëse plotësohen edhe kushtet e testit VPPI. Çdo hua që do të dështojë në testin VPPI do të matet me vlerën e drejtë përmes fitim humbjes.

Sipas SNRF 9 (4.1.2), një aktiv financiar matet me koston e amortizuar nëse plotësohen të dyja kushtet e mëposhtme:

- aktiv i financiar mbahet brenda një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është të mbajë aktivet financiare për të mbledhur flukset monetare kontraktuale dhe
- kushtet kontraktuale të aktivit financiar lindin në data të specifikuar të flukseve monetare që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të papaguar.

Modeli i biznesit i Bankës është të krijojë kredi dhe të mbledhë flukset e tyre monetare kontraktuale. Çdo shitje e aktiveve financiare brenda këtij modeli biznesi kryhet për shkak të përkeqësimit të kreditimit të huasë dhe me qëllim zvogëlimin e kredive me problem (NPL, NPE) dhe në asnjë rast nuk pasqyron qëllimin fillestar të veprimtarisë së huadhënies.

*Vlerësimet nëse flukset monetare kontraktuale janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit*

Për qëllime të këtij vlerësimi, "principalit" përkufizohet si vlera e drejtë e aktivit financiar në njohjen fillestare. 'Interesi' përcaktohet si vlera kontabël neto për vlerën në kohë të parasë, për rrezikun e kredisë të shoqëruar me shumën e principalit të mbetur papaguar në një periudhë të caktuar kohe dhe për rreziqet dhe kostot e tjera bazë të huazimit (p.sh. rreziku i likuiditetit dhe kostot administrative), si dhe një marzh fitimi.

Në mënyrë që të japë vlerësimin nëse flukset monetare kontraktuale janë pagesa vetëm të principalit dhe interesit, Banka merr në konsideratë kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin vlerësimin nëse aktiv i financiar përmban një afat kontraktual që mund të ndryshojë kohëzgjatjen ose shumën e flukseve monetare kontraktuale të tillë që të mos mund të plotësojë këtë kusht.

Në bërjen e vlerësimit, Banka konsideron:

- ngjarje të mundshme që mund të ndryshojnë shumën dhe kohëzgjatjen e fluksit të parave;
- karakteristikat e levave;
- afatet zgjatjes dhe parapagimit;
- kushte që kufizojnë pretendimin e Bankës për flukse monetare nga aktive të specifikuar - p.sh. rregullimet e aktiveve pa rekurs; dhe
- tipare që modifikojnë vlerën kontabël neto për vlerën në kohë të parasë - p.sh. rivendosja periodike e normave të interesit.

Normat e interesit në huatë me pakicë të krijuara nga Banka bazohen në Normat e Brendshme që përcaktohen nën diskrecionin e Bankës. Në këto raste, Banka vlerëson nëse seti SFR është në përputhje me normat e tregut dhe i siguron Bankës kthime të mjaftueshme për të mbuluar:

- vlerën në kohë të parasë,
- rrezikun e kredisë të lidhur me shumën e principalit të papaguar gjatë një periudhe kohe të caktuar, dhe
- rreziqe dhe kosto të tjera bazë të huazimit, si dhe një marzh fitimi.

Të gjitha kreditë konsumatore të Bankave përmbajnë karakteristika të parapagimit. Një veçori e parapagimit është në përputhje me kriterin VPPI nëse shumën e parapagimit përfaqëson në mënyrë të konsiderueshme shumën e papaguara të principalit dhe të interesit mbi shumën kryesore të prapambetur, që mund të përfshijë kompensim të arsyeshëm për ndërprerjen e parakohshme të kontratës.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

#### 6.5 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

##### ✓ Huatë dhe paradhëniet për klientët (vazhdim)

###### ii. Zhvlerësimi (vazhdim)

Banka ka regjistruar provizionin për humbjet e pritshme të kredisë për të gjitha kreditë dhe aktivet e tjera financiare që nuk mbahen në VDFH, së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare. Kjo kërkon vlerësim mbi ndryshimet në faktorët ekonomikë që ndikojnë në HPK, të cilat përcaktohen në bazë të ponderuar sipas probabilitetit.

Përveç aktiveve financiare të matura me kosto të amortizuar, modeli i ri i zhvlerësimit ishte aplikuar edhe për instrumentet financiare të mëposhtme që nuk maten me VDFH:

- aktivet financiare që janë instrumente borxhi; dhe
- Angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare të lëshuara (më parë, zhvlerësimi matej sipas SNK 37 Provizionet, Detyrimet Kontigjente dhe Aktivet Kontigjente).

SNRF 9 kërkon të njihet një humbje e zbritshme në një shumë të barabartë me HPK-të 12-mujore ose HPK-të e përjetshme në varësi të vlerësimit të rrezikut të dështimit. HPK-të e përjetshme janë HPK-të që rezultojnë nga të gjitha rastet e mundshme të dështimit gjatë jetës së pritshme të një instrumenti financiar, ndërsa HPK-të 12-mujore janë pjesë e HPK-ve që rezultojnë nga rastet e dështimit që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit.

Banka njih humbjet e zbritshme në një shumë të barabartë me HPK-të e përjetshme, përveçse në rastet e mëposhtme, për të cilat shuma e njohur do të jetë HPK 12-mujore:

- letrat me vlerë investuese të borxhit që përcaktohen të kenë rrezik të ulët kreditor në datën e raportimit. Banka e konsideron një letër borxhi si një rrezik i ulët kredie kur vlerësimi i rrezikut të saj kreditor është ekuivalent me përkufizimin e kuptimit global të "klasës së investimit"; dhe
- huatë dhe letrat me vlerë investuese të borxhit për të cilat rreziku kreditor nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, dhe kështu që, ato klasifikohen në Fazën 1.

Kërkesat për zhvlerësim të SNRF 9 janë komplekse dhe kërkojnë gjykime, vlerësime dhe supozime të drejtimit, veçanërisht në fushat e mëposhtme, të cilat diskutohen më në detaje më poshtë:

- Llogaritja e input-eve kryesore në HPK si Probabiliteti i Dështimit (PD), Humbja në rast Dështimi (HD) dhe Ekspozimi në rast Dështimi (ED).
- vlerësimi nëse rreziku kreditor i një instrumenti është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare; dhe
- përfshirja e informacionit të ardhshëm në matjen e HPK-ve.

HPK-të janë një vlerësim i ponderuar probabiliteti i humbjeve të kredisë dhe do të maten si më poshtë:

- aktivet financiare që nuk janë kredituar-zhvlerësuar në datën e raportimit: vlera aktuale e të gjitha mungesave të parave - d.m.th. diferenca midis fluksit të mjeteve monetare që i detyrohen njësisë ekonomike në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që Banka pret të marrë;
- aktivet financiare që janë zhvlerësuar nga kreditë në datën e raportimit: diferenca midis vlerës kontabël bruto dhe vlerës aktuale të fluksit monetare të ardhshme të vlerësuar;
- angazhimet e huasë të patërhequr: vlera aktuale e diferencës midis flukseve të mjeteve monetare kontraktuale që i detyrohen Bankës nëse angazhimi dhe flukset monetare që Banka pret të marrë tërhiqen; dhe
- kontratat e garancisë financiare: vlera aktuale e pagesave të pritshme për të rimbursuar mbajtësin minus shumat që Banka pret të rikuperojë.

##### • Të dhënat (Input-e) në matjen e HPK-ve

Të dhënat (inputet) kryesore në matjen e HPK-ve kanë të ngjarë të jenë struktura afatgjata të variablave në vijim: Probabiliteti i Dështimit (PD), Humbja në rast Dështimi (HD) dhe Ekspozimi në rast Dështimi (ED). Këto parametra rrjedhin nga modelet statistikore të zhvilluara nga brenda dhe të dhëna të tjera historike. Ato janë të përshtatura për të pasqyruar informacionin e ardhshëm siç përshkruhet më poshtë.

Nivelet e rrezikut kreditor do të jenë një kontribut primar në përcaktimin e strukturës afatgjatë të Probabilitetit të Dështimit për ekspozimet. Banka do të përdorë modele statistikore për të analizuar të dhënat e mbledhura dhe për të gjeneruar vlerësime të Probabilitetit të Dështimit së mbetur të ekspozimeve dhe se si këto pritet të ndryshojnë si pasojë e kalimit të kohës.



## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

#### 6.6 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

##### ✓ Huatë dhe paradhëniet për klientët (vazhdim)

##### ii. Zhvlerësimi (vazhdim)

##### • Të dhënat (Input-e) në matjen e HPK-ve (vazhdim)

Kjo analizë do të përfshijë identifikimin dhe kalibrimin e marrëdhënieve midis ndryshimeve në normat e Dështimit dhe ndryshimeve në faktorët kryesorë makroekonomikë. Për shumicën e ekspozimeve, treguesit kryesorë makroekonomikë ka të ngjarë të përfshijnë rritjen e PBB-së, normat e interesit dhe papunësinë. Qasja e Bankës për përfshirjen e informacioneve të ardhshme në këtë vlerësim është diskutuar më poshtë.

- Humbje nga pagesat në vonesë (HPV) është madhësia e humbjes së mundshme nëse ka mospagim nga huamarrësi. Banka vlerëson parametrat e Humbjes së Ardhur nga Mospagimi bazuar në historinë e niveleve të rikuperimit të kërkesave ndaj palëve të paracaktuara. Modelet e Humbjes së Ardhur nga Mospagimi marrin në konsideratë strukturën, kolateralin, vjetërsinë e kërkesës dhe kostot e rikuperimit të çdo kolaterali që është pjesë përbërëse e aktivitetit financiar.
- Ekspozimi në rast Dështimi (ED) përfaqëson ekspozimin e pritshëm në rast të mospagesave. Ekspozimi në rast Dështimi i një aktivi financiar do të jetë vlera kontabël bruto në mospagim. Për angazhimet e huadhënies dhe garancitë financiare, Ekspozimi në rast Dështimi do të marrë parasysh shumën e tërhequr, si dhe shumat potenciale të ardhshme që mund të nxirren ose paguhen sipas kontratës, të cilat do të vlerësohen bazuar në vrojtimet historike dhe parashikimet e ardhshme.

Banka mat HPK-të duke marrë parasysh rrezikun e Dështimit për periudhën maksimale kontraktuale (përfshirë opsionet e zgjatjes së kredisë së huamarrësit) mbi të cilat është e ekspozuar ndaj rrezikut kreditor. Periudha maksimale kontraktuale zgjat deri në datën në të cilën Banka ka të drejtë të kërkojë një pagesë paradhënie ose ndërpresë një angazhim ose garanci kredie.

Për overdraftet konsumatore dhe lehtësirat e kartës së kreditit dhe disa struktura rrotulluese të korporatave që përfshijnë si një hua dhe një përbërës të angazhimit të patërhequr, Banka mund të matë HPK-të për një periudhë më të gjatë se periudha maksimale kontraktuale, nëse aftësia kontraktuale e Bankës për të kërkuar ripagimin dhe anulimin e angazhimit të patërhequr nuk kufizon ekspozimin e Bankës ndaj humbjeve të kredisë në periudhën e njohimit kontraktual. Këto lehtësira nuk kanë një afat të caktuar ose strukturë të ripagimit dhe menaxhohen në baza kolektive. Banka mund t'i anulojë ato me efekt të menjëhershëm, por kjo e drejtë kontraktuale nuk zbatohet në menaxhimin normal të përditshëm, por vetëm kur Banka vihet në dijeni për një rritje të rrezikut kreditor.

Megjithatë, kjo periudhë do të vlerësohet duke marrë parasysh veprimet e menaxhimit të riskut kreditor që Banka pret të ndërmarrë dhe që shërbejnë për të zbutur HPK-të. Këto përfshijnë një ulje të limiteve dhe anulimin e lehtësirave që Banka ofron.

Kur modelimi i një parametri kryhet në bazë kolektive, instrumentet financiare do të grupohen në bazë të karakteristikave të rrezikut të përbashkët që përfshijnë:

- llojin e instrumentit/klientit; dhe
- klasifikimin i rrezikut kreditor.

Grupimet do t'i nënshtrohen rishikimit të rregullt për të siguruar që ekspozimet brenda një grupi të caktuar të mbeten në mënyrë të përshtatshme homogjene.

Për investimet në letrat me vlerë të borxhit, në lidhje me të cilat Banka ka të dhëna historike të kufizuara, informacionet e jashtme referuese të publikuara nga agjencitë e njohura të vlerësimit të jashtëm të kredive si Moody's do të përdoren për të plotësuar të dhënat në dispozicion brenda vendit.

#### Përkufizimi i dështimit

Sipas SNRF 9, Banka e konsideron një aktiv financiar si të papaguar kur:

- huamarrësi nuk ka gjasa të paguajë plotësisht detyrimet e tij të kredisë ndaj Bankës, pa ndërhyrjen nga ana e Bankës me veprime të tilla si realizimi i sigurisë (nëse ka mbajtje të tilla); ose
- huamarrësi ka më shumë se 90 ditë pa i paguar një detyrim material kredie Bankës.

Ky përkufizim është kryesisht në përputhje me përkufizimin e përdorur për qëllime rregullatore për kreditë e klasifikuara si nënstandard, të dyshimta ose të humbura.

Sipas SNRF 9, Banka e konsideron një aktiv financiar si të papaguar kur:

- huamarrësi nuk ka gjasa të paguajë plotësisht detyrimet e tij të kredisë ndaj Bankës, pa ndërhyrjen nga ana e Bankës me veprime të tilla si realizimi i sigurisë (nëse ka mbajtje të tilla); ose
- huamarrësi ka më shumë se 90 ditë pa i paguar një detyrim material kredie Bankës.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

#### 6.5 Aktivitet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

##### ii. Zhvlerësimi (vazhdim)

#### Nivelet e rrezikut të kredisë (vazhdim)

- **Përkufizimi i dështimit (vazhdim)**

Ky përkufizim është kryesisht në përputhje me përkufizimin e përdorur për qëllime rregullatore për kreditë e klasifikuara si nënstandard, të dyshimta ose të humbura.

Identifikimi i karakteristikave të mëposhtme rezulton si mospagim.

- a) Ditët e kaluara të pagesës. Ekspozimet më shumë se 90 ditë me vonesë në datën e raportimit (duke përdorur efektin e tërheqjes prej 20% - në nivelin e debitorit).
- b) Vështirësia për të paguar
- c) Aktivi i zhvlerësuar i kredisë siç përcaktohet në kërkesat e SNRF 9
- d) Ekspozime jo performuese të modifikuara
- e) Ekspozime performuese të modifikuara gjatë periudhës së provës (24 muaj pas periudhës së kurimit) për të cilat masat e modifikuara janë zgjatur ose kanë më shumë se 90 ditë vonese.

Inputet e përdorura për të vlerësuar në se një instrument financiar kategorizohet në mospagim, si dhe rëndësia e tyre mund të ndryshojë me kalimin e kohës për të pasqyruar ndryshimet në rrethana.

#### Nivelet e rrezikut të kredisë

Banka shpërndan çdo ekspozim të biznesit me një shkallë rreziku të kredisë bazuar në kërkesat e përcaktuara nga rregullorja e Administrimit të Riskut të Kredisë, duke përdorur faktorë cilësor dhe sasior që janë tregues të rrezikut të dështimit. Përveç klasave të rrezikut të paraqitura për qëllime rregullatore, Banka identifikon dhe monitoron veçmas kreditë standarde të paguara me vonesë nga kreditë standarde jo të paguara me vonesë.

Çdo ekspozim biznesi është shpërndarë në një shkallë të rrezikut të kredisë në njohjen fillestare bazuar në informacionin e disponueshëm në lidhje me huamarrësit. Ekspozimet i nënshtrohen një monitorimi të vazhdueshëm, i cili mund të rezultojë në një ekspozim të zhvendosur në një shkallë të ndryshme të rrezikut të kredisë.

- **Përcaktimi nëse rreziku kreditor është rritur ndjeshëm**

Sipas SNRF 9, kur përcaktohet nëse rreziku kreditor (për shembull rreziku i dështimit) të një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, Banka do të marrë parasysh informacione të arsyeshme dhe të mbështetura që janë relevante dhe të disponueshme, pa kosto dhe përpjekje të panevojshme, duke përfshirë informacionin cilësor dhe sasior dhe analizën bazuar në përvojën historike të Bankës, vlerësimin e ekspertëve të kredive dhe informacionin e ardhshëm.

Banka merr në konsideratë si kriteret sasiorë ashtu edhe cilësorë në mënyrë që të vlerësojë nëse ka ndodhur një rritje e konsiderueshme e rrezikut kreditor.

Elementi sasior llogaritet bazuar në ndryshimin e probabilitetit të dështimit për të gjithë jetën duke krahasuar:

- Probabilitetin e dështimit në datën e raportimit; me
- Probabilitetin e dështimit që u vlerësua bazuar në fakte dhe rrethana në kohën e njohjes fillestare të ekspozimit

Banka përcakton kriteret për rritjen sasiorë relative të probabilitetit të dështimit që janë tregues i një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë.

Banka ka vendosur tre lloje treguesish: a) primar, b) sekondar dhe c) ndalesa për të demonstruar prioritetin e treguesve të përdorur për të vlerësuar nëse ka ndodhur një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë. Pavarësisht prioritetit të tyre, të gjithë kriteret kanë të njëjtën peshë në procesin e vlerësimit për rritje të ndjeshme të rrezikut kreditor.

Treguesit primarë ose sekondarë mund të ndryshojnë për secilin portofol dhe përfshijnë, por pa u kufizuar në ndryshimet relative në jetëgjatësinë e probabilitetit të dështimit ndryshimet e vlerësimit të brendshëm/te jashtëm në nivele, ditë maksimale të vonuara përgjatë 6 muajve të fundit, aktivitetet e modifikuara, ndërsa treguesi i ndaluar është i pranishëm në kushtet e mëposhtme:

- Instrumente që kanë kaluar më shumë se 30 ditë

Të gjitha kreditë që tregojnë rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë klasifikohen në fazën 2.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

#### 6.5 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

##### ii. Zhvlerësimi (vazhdim)

##### Nivelet e rrezikut të kredisë (vazhdim)

- Përcaktimi nëse rreziku kreditor është rritur ndjeshëm (vazhdim)

Banka monitoron efektivitetin e kritereve të përdorura për të identifikuar rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë me rishikime të rregullta për të konfirmuar se:

- kriteret janë në gjendje të identifikojnë rritje të ndjeshme në riskun kreditor para se një ekspozim të jetë në mospagim;
- koha mesatare midis identifikimit të një rritjeje të konsiderueshme të riskut kreditor dhe dështimit duket e arsyeshme; dhe
- ekspozimet në përgjithësi nuk transferohen drejtpërdrejt nga matjet e HPK-ve 12-mujore të kredia e zhvlerësuar

##### Aktivitetet financiare të modifikuara

Kushtet kontraktuale të një kredie mund të modifikohen për një numër arsyesh, duke përfshirë ndryshimin e kushteve të tregut, mbajtjen e klientit dhe faktorë të tjerë që nuk lidhen me një përkeqësim të kredisë aktuale ose të mundshme të klientit. Një kredi ekzistuese, kushtet e të cilës janë modifikuar mund të çregjistrohen dhe kredia e rinegociuar të njihet si një kredi e re me vlerën e drejtë.

Sipas SNRF 9, kur kushtet e një aktivi financiar modifikohen dhe modifikimi nuk rezulton në çregjistrim, Banka shqyrton nëse rreziku i kredisë së aktivitetit është rritur ndjeshëm duke analizuar faktorët sasiorë dhe cilësor që ndikojnë në rrezikun e dështimit.

Banka rinegocion huatë për klientët në vështirësi financiare (të referuara si “aktivitete modifikuese”) për të rritur mundësitë e grumbullimit dhe për të minimizuar rrezikun e dështimit. Sipas politikës së modifikimeve të Bankës, modifikimi i huasë jepet në baza selektive nëse debitori momentalisht është në mospagim të borxhit të tij ose nëse ekziston një rrezik i lartë i dështimit, ka dëshmi se debitori ka bërë të gjitha përpjekjet e arsyeshme për të paguar sipas kushteve të kontratës fillestare dhe debitori pritet të jetë në gjendje të përmbushë kushtet e rishikuara.

Kushtet e rishikuara zakonisht përfshijnë zgjatjen e maturitetit, ndryshimin e kohës së pagesave të interesit dhe ndryshimin e kushteve të marrëveshjeve të huasë. Të dyja kreditë e tregtueshme dhe të biznesit janë subjekt i politikës së modifikimit.

Në përgjithësi, modifikimi është një tregues cilësor i vonësës dhe zhvlerësimit të kredisë dhe pritshmëritë ndaj modifikimeve janë të rëndësishme për të vlerësuar nëse ka një rritje të konsiderueshme të kredisë. Pas modifikimit, një klient duhet të tregojë sjellje të mirë të pagesave të vazhdueshme gjatë njëzetekatër muajve përpara se ekspozimi të matet në një shumë të barabartë me HPK-të 12-mujore.

##### Informacionet e ardhshme

Sipas SNRF 9, Banka do të inkorporojë informacione të ardhshme në të dyja vlerësimet e saj nëse rreziku kreditor i një instrumenti është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare dhe matjen e HPK-ve. Banka do të formulojë një skenar bazë për drejtimin e ardhshëm të variablave përkatës ekonomike dhe një gamë përfaqësuese të skenarëve të tjerë të mundshëm të parashikimit dhe shqyrtimin e një sërë informacionesh të jashtme aktuale dhe parashikuese.

Ky proces përfshin zhvillimin e dy ose më shumë skenarëve ekonomikë shtesë dhe duke marrë parasysh probabilitetin relativ të secilit rezultat. Informacioni i jashtëm mund të përfshijë të dhëna ekonomike dhe parashikime të publikuara nga organet qeveritare dhe autoritetet monetare në vendet ku Banka operon, organizata ndërkombëtare, siç janë Komisioni Evropian dhe Fondi Monetar Ndërkombëtar, dhe sektori privat dhe parashikuesit akademikë të zgjedhur.

Rasti bazë paraqet një rezultat më të mundshëm dhe do të për afrohet me informacionin e përdorur nga Banka për qëllime të tjera, siç është planifikimi strategjik dhe buxhetimi. Skenarët e tjerë paraqesin rezultate më optimiste dhe më pesimiste. Banka gjithashtu do të kryejë në mënyrë periodike testimin e stresit të goditjeve më ekstreme për të kalibruar përcaktimin e saj për këto skenarë të tjerë përfaqësues.

Banka ka identifikuar dhe dokumentuar nxitësit kryesorë të rrezikut kreditor dhe humbjeve të kredisë për secilin portofol të instrumenteve financiare dhe, duke përdorur një analizë të të dhënave historike, ka vlerësuar marrëdhëniet midis variablave makro-ekonomike dhe rrezikut të kredisë dhe humbjeve të kredisë. Këta drejtues kryesorë përfshijnë Indeks të Konsumit (“IÇK”), shkallën e papunësisë dhe parashikimet e indeksit të Produkteve të Brendshme Bruto (“PBB”).

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

#### 6.5 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

##### ii. Zhvlerësimi (vazhdim)

- Përcaktimi nëse rreziku kreditor është rritur ndjeshëm (vazhdim)

#### Informacionet e ardhshme (vazhdim)

Marrëdhëniet e parashikuara midis treguesve kryesorë dhe niveleve të dështimit dhe humbjeve në portofole të ndryshme të aktiveve financiare janë zhvilluar bazuar në analizën e të dhënave historike gjatë 5 viteve të fundit.

#### 6.6 Aktive të riposeduara

Në rrethana të caktuara, kolaterali rivlerësohet pas konfiskimit të huave që janë në mospagim. Politika e Bankës është të përcaktojë nëse një aktiv i rikuperuar mund të përdoret më së miri për operacionet e saj brendshme apo duhet të shitet. Aktivët e përcaktuara si të dobishme për operacionet e brendshme të Bankës transferohen në kategorinë e tyre përkatëse të aktiveve me vlerën më të ulët të tyre të rivlerësimit ose me vlerën kontabël të aktivit origjinal të siguar. Aktivet për të cilat shitja është përcaktuar si opsion më i mirë transferohen si inventarë ("aktive të rivlerësuara") derisa të përmbushen kriteret e njohjes për ta klasifikuar këto aktiv si "të mbajtur për shitje", nga ku ato maten me vlerën e tyre të drejtë (nëse janë aktive financiare) dhe me vlerën e drejtë minus koston e shitjes për tu shitur si aktive jo-financiare në datën e rivlerësimit, në përputhje me politikën e Bankës. Si inventarët, këto aktive maten me koston më të ulët ose vlerën neto të realizueshme (SNK 2.9). Për të përcaktuar nëse vlera neto e realizueshme e këtyre aktiveve ka pësuar rënie nën koston e tyre, Banka mbledh raporte të ndryshme vlerësimi nga disa vlerësues të pavarur dhe regjistron vlerësimet më të ulëta për secilën pronë përkatëse. Çdo rënie nën vlerën neto të realizueshme shfaqet si një shpenzim në periudhën në të cilën ndodh rënia. Çdo përmbysje shfaqet në pasqyrën e fitimit dhe humbjes në periudhën në të cilën ndodh përmbysja.

#### 6.7 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e saj

Mjetet monetare dhe ekuivalentët e saj përbëjnë bilancet e mjeteve monetare dhe depozitat e fondeve të investimit me një maturim origjinal prej tre muajsh ose më pak. Për qëllimin e Pasqyrës së Fluksit Monetar, mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përbëhen nga mjete monetare në arkë, llogaritë rrjedhëse me Bankën Qendrore dhe shumat që i detyrohen bankat e tjera sipas kërkesës dhe me një maturim fillestar prej tre muajsh ose më pak nga data e blerjes që janë subjekt i një rreziku të parëndësishëm të ndryshimeve në vlerën e tyre të drejtë, dhe përdoren nga Banka në administrimin e angazhimeve të saj afatshkurtra. Rezerva statutoe pranë Bankës Qendrore nuk është e disponueshme për veprimet ditore të Bankës dhe nuk përfshihet si një përbërës i mjeteve monetare dhe ekuivalentëve të tyre për qëllimin e pasqyrës së flukseve monetare. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre mbahen me koston e amortizuar. Detaje të mëtejshme se çfarë përmbajnë mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre mund të gjenden në Shënimin 33.

#### 6.8 Marrëveshjet e riblerjes dhe marrëveshjet e anasjella të riblerjes

Letrat me vlerë të shitura nën marrëveshje për t'u riblerë në një datë të ardhshme të caktuar nuk çregjistrohen nga pasqyra e pozicionit financiar pasi Banka mban në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit.

Arkëtimet përkatëse të pranuar, përfshirë interesin e përlllogarit, njihen në pasqyrën e pozicionit financiar si "detyrime ndaj bankave", duke pasqyruar thelbin ekonomik të kredisë bankare. Diferenca midis çmimit të shitjes dhe të riblerjes trajtohet si shpenzim interesi dhe maturohet përgjatë jetës së marrëveshjes duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Ndërkohë letrat me vlerë të blera përmes marrëveshjeve për rishitje në një datë të ardhshme të specifikuar, marrëveshjet e anasjella të riblerjes ('Marrëveshje të anasjella të riblerjes'), regjistrohen si detyrime ndaj bankave të tjera ose hua dhe paradhënie për klientë, sipas rastit. Pagesat përkatëse të kryera, duke përfshirë interesin e përlllogarit, njihen në pasqyrën e pozicionit financiar si detyrime ndaj bankave. Diferenca midis çmimit të blerjes dhe atij të rishitjes trajtohet si e ardhur nga interesi dhe maturohet përgjatë jetës së marrëveshjes duke përdorur metodën e normës efektive të interesit.



## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

#### 6.9 Qiraja

Banka vlerëson fillimet e kontratës nëse një kontratë është, ose përmban, një qira. Që do të thotë, nëse kontrata përmban të drejtën e kontrollit të përdorimit të një aktivi të identifikuar për një periudhë kohe në këmbim të përfitimeve.

##### i. Banka si Qiramarrës

Banka aplikon një qasje të vetme njohjeje dhe matjeje për të gjitha qiradhëniet, përveç qirave afatshkurtra dhe qirave të aktiveve me vlerë të ulët. Banka njeh detyrimet e qirasë për të bërë pagesa qiraje dhe aktive me të drejtë përdorimi që përfaqësojnë të drejtën e përdorimit të aktiveve bazë.

##### Aktivitet me të drejtë përdorimi

Banka njeh aktivet me të drejtë përdorimi në datën e fillimit të qirasë (d.m.th. data kur aktivi bazë është disponueshëm për përdorim). Aktivitet me të drejtë përdorimi maten me kosto, minus çdo humbje të akumuluar dhe humbje nga zhvlerësimi, dhe rregullohen për çdo rivlerësim të detyrimeve të qirasë. Kostot e aktiveve me të drejtë përdorimi përfshijnë shumën e detyrimeve të njohura të qirasë, kostot fillestare direkte të marra mbi vete, dhe pagesat e qirasë të bëra në ose para datës së fillimit, minus çdo stimulim qiraje të marrë. Aktivitet me të drejtë përdorimi zhvlerësohen në bazë lineare gjatë afatit të qirasë.

Aktivitet me të drejtë përdorimi paraqiten në Shënimin 24 për aktive afatgjata materiale dhe aktivitet me të drejtë përdorimi dhe i nënshtrohen zhvlerësimit në përputhje me politikën e Bankës, siç përshkruhet në Shënimin 6.10 zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare.

##### i. Banka si Qiramarrës (vazhdim)

##### Detyrimet e qirasë

Në datën e fillimit të qirasë, Banka njeh detyrimet e qirasë të matura me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që do të bëhen gjatë afatit të qirasë. Pagesat e qirasë përfshijnë pagesa fikse, minus çdo stimulim qiraje të arkëtueshme. Pagesat e qirasë përfshijnë gjithashtu çmimin e periudhës të një opsioni blerjeje që do të ushtrohet në mënyrë të arsyeshme nga Banka dhe pagesa të penalteteve për ndërprerjen e qirasë, nëse afati i qirasë pasqyron ushtrimin e opsionit të ndërprerjes.

##### ii. Banka si Qiradhënës

Qiradhëniet në të cilat Banka nuk transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e rastësishme nga një aktiv klasifikohen si qira operative. Të ardhurat që gjenerohen nga qiraja kontabilizohen mbi bazën lineare mbi kushtet e qirasë dhe përfshihen në të ardhura në pasqyrën e fitimit ose humbjes për shkak të natyrës së saj operative. Kostot e drejtpërdrejta fillestare të bëra në negociimin dhe rregullimin e një qiraje operative i shtohen vlerës kontabël të aktivitet të marrë me qira dhe njihen gjatë afatit të qirasë mbi të njëjtën bazë si të ardhura nga qiraja. Qiratë e kushtëzuara njihen si të ardhura në periudhën në të cilën janë fituar.

#### 6.10 Aktivitet afatgjata materiale dhe aktive me të drejtë përdorimi

Pronat dhe pajisjet paraqiten me kosto duke përjashtuar kostot e shërbimit të përditshëm, minus zhvlerësimin e akumuluar dhe zhvlerësimin e akumuluar në vlerë. Aktivitet me të drejtë përdorimi paraqiten së bashku me pronën dhe pajisjet në pasqyrën e pozicionit financiar - referojuni politikës së kontabilitetit në Shënimin 6.10. ku aktivitet me të drejtë përdorimi zhvlerësohen mbi bazë lineare gjatë afatit të qirasë.

Zhvlerësimi llogaritet duke përdorur metodën lineare për të regjistruar koston e pronës dhe pajisjeve me vlerat e tyre të mbetura përgjatë jetëve të tyre të vlerësuara të dobishme. Toka nuk zhvlerësohet. Jetët e dobishme të vlerësuara janë si më poshtë:

- Ndërtesat e veta: deri në 20 vjet
- Mobilie dhe pajisje të tjera: 5 vjet
- Automjete: 5 vjet

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)****6.11 Aktivet afatgjata materiale dhe aktive me të drejtë përdorimi (vazhdim)**

- Njësia kompjuterike: 4 vjet
- Përmirësimet të qiradhënies: shkurtësia e jetës së dobishme dhe afatit të qirasë.

Vlera e mbetur e aseteve dhe jeta e dobishme rishikohen dhe rregullohen nëse është e përshtatshme, në çdo datë raportimi.

Një zë i aktiveve afatgjata materiale çregjistrohet kur bëhet nxjerrja jashtë përdorimi e aktivit ose kur nuk priten përfitime të ardhshme ekonomike nga përdorimi ose nxjerrja e tij jashtë përdorimi. Çdo fitim ose humbje që vjen nga çregjistrimi i aktivit (llogaritur si diferenca midis të ardhurave neto të nxjerrjes jashtë përdorimit dhe vlerës kontabël të aktivit) njihet në "Të ardhura të tjera operative" ose "Shpenzime të tjera operative" në fitimin ose humbjen e vitit kur aktiviteti çregjistrohet.

**6.12 Aktive jo-materiale**

Aktivet jo-materiale paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe çdo humbje nga zhvlerësimi. Amortizimi llogaritet mbi bazën e metodës lineare përgjatë jetës së dobishme të pritshme të aktivit. Jeta e dobishme e vlerësuar për periudhat aktuale dhe krahasuese është si më poshtë:

	<b>në vite</b>
• Programe kompjuterike dhe aplikacione	4-10

**6.13 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare**

Vlerat kontabël e aktiveve jo-financiare të Bankës, përveç aktiveve të tatimit të shtyrë dhe inventarëve, rishikohen në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka ndonjë tregues të zhvlerësimit. Nëse ekziston ndonjë tregues i tillë, atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivit. Një humbje nga zhvlerësimi njihet nëse vlera kontabël e një aktiviteti ose njësia e tij gjeneruese e mjeteve monetare tejkalon shumën e rikuperueshme. Një njësia gjeneruese e mjeteve monetare është grupi më i vogël i aktiveve të identifikueshme që gjenerojnë flukset monetare që janë kryesisht të pavarura nga aktivet dhe grupet e tjera. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje. Humbjet nga zhvlerësimi të njohura në lidhje me njësitë gjeneruese të mjeteve monetare ndahen së pari për të zvogëluar vlerën kontabël të çdo emri të mirë të caktuar për njësitë dhe më pas për të zvogëluar vlerën kontabël të aktiveve të tjera në njësi (grupi i njësive) mbi një bazë proporcionale.

Shuma e rikuperueshme e një aktiviteti ose njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është vlera më e madhe e saj në përdorim dhe vlera e drejtë e tij minus koston e shitjes. Në vlerësimin e vlerësimit në përdorim, flukset e parashikuara të mjeteve monetare zbriten në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë zbritjeje para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivin.

**6.14 Kontratat e garancisë financiare**

Kontratat e garancisë financiare kërkojnë që emetuesi të kryejë pagesa specifike për të rimbursuar mbajtësin për humbje që ai ndesh si pasojë e mosshlyerjes të një huamarrësi të caktuar në datën e detyrimit, në përputhje me kushtet e instrumentit të borxhit.

Këto garanci financiare u jepen bankave, institucioneve financiare dhe organizatave të tjera për llogari të klientëve për të siguruar kredi, paradhënie dhe produkte të tjera bankare. Garancitë financiare njihen fillimisht të pasqyrave financiare me vlerë të drejtë në datën kur garancia jepet. Pas njohjes fillestare, detyrimet e bankës në sajë të këtyre garancive maten me vlerën më të madhe midis matjes fillestare, minus amortizimin e llogaritur për të njohur në fitim ose humbje tarifën e fituara në mënyrë lineare përgjatë jetës së garancisë dhe vlerësimit më të mirë të shpenzimit të kërkuar për të shlyer çdo detyrim të garancisë financiare në datën e raportimit. Këto vlerësime përcaktohen në bazë të eksperiencës me transaksione të ngjashme dhe historikut të humbjeve, të mbështetur nga gjykimi i stafit drejtues. Çdo rritje në detyrim nga garancitë regjistrohet në fitim ose humbje si shpenzime të tjera operative.

Garancitë dhe angazhimet financiare për të dhënë kredi, njihen fillimisht me vlerën e drejtë, e cila evidentohet normalisht nga shuma e tarifave të marra. Kjo shumë amortizohet në mënyrë lineare përgjatë jetës së angazhimit.

**6.15 Borxhi i emëtuar dhe fonde të tjera të huazuara**

Borxhi i varur i emëtuar njihet fillimisht në datën e tregtimit, d.m.th., datën në të cilën Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Banka njeh detyrimet e obligacioneve të varura kur fondet i transferohen Bankës. Pas matjes fillestare, borxhi i varur i emëtuar matet më pas me koston e amortizuar. Kostot e transaksionit njihen në fitim ose humbje kur ato ndodhin. Shpenzimet e interesit llogariten me normën nominale të interesit dhe njihen në fitim ose humbje kur llogariten. Interesi i përlllogaritur por i papaguar transferohet në llogarinë e të ardhurave dhe njihet si aktiv ose detyrim në llogarinë "interesi i përlllogaritur".

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

#### 6.16 Përfitimet e punonjësve

Banka paguan kontribute në planet e pensioneve të punonjësve të saj sipas kërkesave të legjislacionit vendas për sigurimet shoqërore. Detyrimet për pensione të Bankës, lidhen vetëm me plane me kontribut të përcaktuar. Planet me kontribut të përcaktuar, të bazuar mbi pagat, bëhen me institucionin e administruar nga Shteti (Instituti i Sigurimeve Shoqërore) përgjegjës për pagesën e pensioneve. Banka nuk ka detyrime të mëtejshme pas pagesës së kontributit. Kontributet përbëjnë kosto neto periodike për vitin në të cilin ato lindin dhe njihen si shpenzime personeli në pasqyrën e të ardhurave përmbledhëse. Banka nuk ka asnjë plan pensioni sipas SNK 19.

#### 6.17 Provizionet

Provizionet njihen kur banka ka një detyrim aktual (ligjor apo konstruktiv) si rezultat i ngjarjeve të kaluara dhe ka shumë mundësi që të ekzistojë një dalje burimesh që kërkohet për të shlyer detyrimin; dhe shuma mund të matet me besueshmëri. Kur ka një numër detyrimesh të ngjashme, mundësia e daljes së burimeve për shlyerje përcaktohet duke marrë në konsideratë kategorinë e detyrimit si të ishte një. Një provizion njihet edhe nëse mundësia e daljes së burimeve në lidhje me çdo zë të përfshirë në të njëjtën kategori detyrimesh mund të jetë e vogël.

Provizionet maten me vlerën aktuale të shpenzimeve që do të kërkohen për të shlyer detyrimin duke përdorur një normë para tatimit që reflekton vlerësimet aktuale të tregut në lidhje me vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike të lidhura me detyrimin. Rritja në provizion me kalimin e kohës njihet si shpenzim interesi.

#### 6.18 Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin paraqiten në pasqyrat financiare në përputhje me legjislacionin shqiptar në fuqi ose të miratuar nga ana thelbësore deri në datën e raportimit. Shpenzimi i tatimit mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë dhe njihet në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse nëse nuk është njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse kur lidhet me transaksione që njihen gjithashtu, në të njëjtën ose një tjetër periudhë, në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse.

##### *Tatimi aktual*

Aktivitetet dhe detyrimet aktuale tatimore për vitin në vazhdim dhe vitet e mëparshme maten me shumën që pritet të merret apo t'u paguhet autoriteteve tatimore. Normat tatimore dhe ligjet tatimore që përdoren për të përlogaritur shumën janë ato që janë në fuqi apo konsiderohen të miratuara në parim duke filluar nga data e raportimit 2022: 15% (2021: 15%).

##### *Tatimi i shtyrë*

Tatimi i shtyrë llogaritet kundrejt diferencave të përkohshme midis bazave tatimore të aktiveve dhe detyrimeve dhe vlerave kontabël për raportim financiar në datën e raportimit. Detyrimet tatimore të shtyra njihen për të gjitha diferencat e përkohshme, përveç rasteve kur detyrimi tatimor i shtyrë rezulton nga njohja fillestare e emrit të mirë ose e një aktivi apo detyrimi në një transaksion që nuk është kombinim biznesi dhe, në kohën e transaksionit, nuk ndikon as fitimi kontabël dhe as fitimi ose humbja e tatueshme.

Aktivitetet tatimore të shtyra njihen për të gjitha diferencat e përkohshme të zbritshme, kreditimet tatimore të pashfrytëzuara dhe humbjet tatimore të pashfrytëzuara, deri në atë masë sa është e mundshme që fitimi i tatueshëm të jetë i disponueshëm, kundrejt të cilit diferencat e përkohshme të zbritshme, kundrejt të cilave diferencat e përkohshme të zbritshme dhe kreditimet dhe humbjet tatimore të bartura mund të përdoren, do të jenë të disponueshme, përveç rasteve kur aktivi tatimor i shtyrë që lidhet me diferencat e përkohshme të zbritshme rezulton nga njohja fillestare e një aktivi apo detyrimi në një transaksion që nuk është kombinim biznesi, dhe në kohën e transaksionit, nuk ndikon fitimin kontabël apo fitim ose humbjen e tatueshme.

Vlera kontabël e aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në çdo datë raportimi dhe zvogëlohet deri në atë masë sa nuk është më e mundur që fitimi i tatueshëm të jetë të gjithë ose një pjesë të aktivitetit tatimor të shtyrë që të shfrytëzohet.

Aktivitetet e panjohura e tatimeve të shtyra riveleshohen në çdo datë raportimi dhe njihen në atë masë që është bërë e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm të lejojë rikuperimin e aktivitetit tatimor të shtyrë. Aktivitetet dhe detyrimet tatimore të shtyra maten me normat e taksave që pritet të zbatohen në vitin kur aktivi është realizuar ose detyrimi është shlyer, bazuar në tarifim tatimor (dhe ligjet tatimore) që janë në fuqi ose konsiderohen si të miratuar në parim në datën e raportimit.

Aktivitetet tatimore të shtyra dhe detyrimet tatimore të shtyra kompensohen nëse ekziston një e drejtë e ligjshme që të kompensojë aktivitetet tatimore aktuale kundrejt pasiveve tatimore aktuale dhe tatimet e shtyra lidhen me të njëjtën njësi ekonomike dhe të njëjtin organ tatimor. Dividendët nga aksionet e zakonshme njihen si detyrim dhe zbriten nga kapitali kur ato miratohen nga aksionarët e Bankës. Dividendët e ndërmjetëm janë zbritur nga kapitali kur deklarohen dhe nuk është më nën diskrecionin e Bankës.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 6. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

#### 6.19 Kapitali

Elementet e kapitalit janë kapitali aksionar, primi i aksioneve dhe rezervat. Rezervat përfshijnë rezervën ligjore dhe të përgjithshme (Shënimi 32), rezervën e bashkimit dhe rezervën e vlerës së drejtë. Rezervat e vlerës së drejtë përfshijnë ndryshimin kumulativ neto në vlerën e drejtë të instrumenteve të borxhit të klasifikuar në VDATGJ, minus provizionin për HPK. Lëvizjet e elementeve të kapitalit neto janë shpalosur në shënimin 22.

### 7. Standarde të publikuara, por ende jo efektive

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).** Ndryshimet prezantojnë 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. Kjo 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 (Ndryshime).** 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 aktivit 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 aktivit me qira dhe pasivi i qirasë (ose pasivi i çaktivizimit dhe komponenti i aktivit të çmontimit) sjellin diferencë të përkohshme të tatueshme dhe të zbritshme që nuk janë të barabarta. Amendamenti mund të ketë një ndikim në kontabilitetin e qirasë nga banka ku njohja e detyrimit të qirasë dhe e 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 njësia ekonomike të zbatojë gjithashtu SNRF 9 Instrumentet Financiare në ose përpara datës kur zbatohet për herë të parë SNRF 17. Ky është një gjithëpërfshirës standard i ri i kontabilitetit për kontratat e sigurimit, që mbulon njohjen dhe matjen, paraqitjen dhe dhënien e informacioneve shpjeguese. SNRF 17 zbatohet për të gjitha llojet e kontratave të sigurimit të lëshuara, si dhe për garancitë dhe instrumentet financiare të caktuara me kontrata pjesëmarrjeje diskrecionale. 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 afatshkurtra dhe afatgjata (Ndryshime).** Amendamenti 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.
- **Amendament 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.



## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 8. Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme të kontabël

Banka bën vlerësime dhe gjykime që prekin shumat e raportuara të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar. Vlerësimet dhe gjykimet çmohen vazhdimisht dhe bazohen në përvojën historike dhe faktorë të tjerë, përfshirë pritjet e ngjarjeve të ardhshme për të cilat besohet se janë të arsyeshme sipas rrethanave.

(a) Humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënive

Matja e humbjeve nga zhvlerësimi si në SNRF 9 për të gjitha kategoritë e aktiveve financiare në fushëveprim kërkon gjykim, në veçanti, vlerësimin e shumës dhe kohën e flukseve monetare të ardhshme dhe vlerave të kolateralit gjatë përcaktimit të humbjeve nga zhvlerësimi dhe vlerësimi të një rritje të konsiderueshme të rrezik të kredisë. Këto vlerësime nxiten nga një numër faktorësh, ndryshime të cilat mund të rezultojnë në nivele të ndryshme zbritjesh. Llogaritjet HPK të Bankës janë rezultate të modeleve komplekse me një numër supozimesh themelore në lidhje me zgjedhjen e inputeve variabël dhe ndërvarësitë e tyre. Elementet e modeleve HPK që konsiderohen gjykime dhe vlerësime kontabël përfshijnë:

- Modeli i klasifikimit të kredisë së brendshme të Bankës, i cili cakton Probabilitetin e Dështimit sipas klasave individuale.
- Kriteret e Bankës për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë dhe kështu zbritjet për aktivet financiare duhet të maten në bazë të LTHPK dhe vlerësimi cilësor.
- Segmentimi i aktiveve financiare kur HPK i tyre vlerësohet në bazë kolektive.
- Zhvillimi i modeleve HPK, përfshirë formulat e ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve.
- Përcaktimi i pjesëmarrjeve përmes skenarëve makroekonomikë dhe inputeve ekonomike, siç janë nivelet e papunësisë dhe vlerat e kolateralit, dhe efekti tek PM, EM, dhe HM.
- Përzgjedhja e skenareve makroekonomike të ardhshme në kërkim dhe peshimi i probabilitetit të tyre, për të nxjerrë inputet ekonomike në modelet HPK.
- HPV e letrave me vlerë të qeverisë përcaktohet nga HPV specifike duke iu referuar mospagimit të borxheve sovranë që u përkasin qeverive që kanë vlerësim të ngjashëm me qeveritë të cilave u përkasin letrat me vlerë të Bankës;
- PD-të specifike të lidhura me palën tjetër pasqyrojnë rrezikun e palës tjetër.
- PD-ja e letrave të tjera josovrane përfaqëson HM-në e letrës me vlerë specifike.

Ka qenë politika e Bankës rishikimi në mënyrë të rregullt i modeleve të saj në kontekstin e përvojës aktuale të humbjes dhe të rregullojë kur është e nevojshme.

Moratoriumet në përgjigje të Covid-19, në masën që ato nuk ishin specifike për huamarrësit, por më tepër të adresuara në gamë e gjerë të klasave të produkteve dhe konsumatorëve, nuk janë klasifikuar automatikisht si masa të modifikuara, si për SNRF 9 dhe përcaktimin e dështimit. Më sipër nuk është hequr detyrimi i Bankës për të vlerësuar cilësinë e kredisë ndaj ekspozimeve dhe për këtë arsye të identifikojë situatat e pamundësisë për të paguar huamarrësit, gjë e cila është pasqyruar në klasifikimin fazor në përputhje me rrethanat.

Kushtet e ofruara nën moratoriumin nuk çuan domosdoshmërisht në një ri-klasifikim të ndonjë kredie nën përkufizimin e modifikimit, i lindur si i kryer ose jo të kryer, pasi përkufizimi i modifikimit është projektuar që të raportohet kur institucionet e kreditit të ofrojnë masa specifike për të ndihmuar një huamarrës specifik i cili po përjeton ose ka të ngjarë të përjetojë vështirësi të përkohshme financiare me detyrimet e tyre të ripagimit. Vlerësimi individual i vështirësive financiare të huamarrësit dhe sigurimi i masave të përshtatura për këtë situatë financiare të atij huamarrësi janë në thelbin e përkufizimit e dështimit.

Duke marrë parasysh karakteristikat e pandemisë dhe moratoriumet që lidhen me të, Banka nuk ka ndjekur një praktikë të përgjithshme të riklasifikimit automatik të klientëve që përfitojnë nga moratoriumet në fazat më të ulëta, pasi këto trajtime nuk janë njohur si masa mbartëse. Banka ka riklasifikuar në fazat më të ulëta klientë për të cilët situata financiare pritej të ndikohej ndjeshëm dhe për rrjedhojë rreziku i kredisë u rrit ndjeshëm edhe pas zbatimit të moratoriumit, ndërkohë që ka rritur materialisht parametrin FLI për mospagesat e mundshme gjatë vitit 2021, në vijim. me një rishikim për vitin 2022 me përmasa më të ulëta dhe duke vazhduar për vitin 2023 në të njëjtat nivele, nisur nga ecuria e portofolit të kredive të saj gjatë vitit 2022 dhe pritshmëritë për vitin në vijim.

Vihet re se FLI për vitin 2022 nuk u materializua në masën e pritshme në rritje të probabilitetit të falimentimit dhe cilësia e portofolit të kredisë është mbajtur në nivele të mira. Banka ka kryer vlerësimet e saj duke marrë parasysh zhvillimet më të fundit në lidhje me luftën Ukrainë-Rusi, inflacionin dhe evolucionin e normave të interesit, si dhe ka kryer testet përkatëse të stresit, duke arritur në përfundimin se FLI-të e vitit 2022 janë të vlefshme edhe për vitin 2023. Vlerësimi i mundshëm performanca është bazuar si në vlerësime individuale ashtu edhe në ato kolektive, duke identifikuar klientët që mund të jenë më të ndjeshëm ndaj ndryshimeve makroekonomike, duke përfshirë evoluimin e normave të interesit, dhe ndikimin e tyre në cilësinë e përgjithshme të portofolit të kredisë. Banka konsideron se FLI-të e zbatuara për vitin 2023 mbulojnë pritshmëritë e bankës në skenarin bazë dhe më të pafavorshëm.

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

*(b) Vlera e drejtë e instrumentit financiar*

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 ai çmim është drejtpërdrejt i mbikëqyrur ose i çmuar nëpërmjet përdorimit të teknike tjetër vlerësimi. Kur vlerat e drejta të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare të regjistruara në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të rrjedhin nga tregjet e mbikëqyrura, ato përcaktohen duke përdorur një larmi teknikash vlerësimi që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit. Inputet në këto modele merren nga tregjet e mbikëqyrura kur është e mundur, por kur kjo nuk është e mundur, vlerësimi kërkohet në përcaktimin e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet përfshijnë shumat e likuiditetit dhe inputeve të modelit që lidhen me zëra të tillë si rreziku i kredisë (si i Bankës ashtu dhe i palëve homologe), rregullimet e vlerës së financimit, lidhjen reciproke dhe paqëndrueshmërinë. Për më shumë detaje rreth përcaktimit të vlerës së drejtë, ju lutemi shikoni Shënimin 6.4 dhe Shënimin 9.4.

*(c) Ekspozimet tatimore*

Në përcaktimin e shumës së tatimit aktual dhe të shtyrë, Banka merr parasysh ndikimin e pozicioneve të pasigurta tatimore dhe nëse tatimet dhe interesat shtesë mund të jenë detyrim për tu paguar. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë një seri gjykimesh në lidhje me ngjarjet e ardhshme. Informacioni i ri mund të bëhet i disponueshëm në menyrë që Banka të ndryshojë gjykimin e saj në lidhje me përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; ndryshime të tilla në detyrimet tatimore do të ndikojnë në shpenzimet tatimore në periudhën kur është bërë një përcaktim i tillë.

*(d) Aktivet tatimore të shtyra*

Aktivitet tatimore të shtyra njihen me diferencat e përkohshme në atë masë që është e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm do të jetë i disponueshëm, ndaj të cilit mund të përdoren humbjet. Kërkohet gjykim për të përcaktuar shumën e aktiveve tatimore të shtyra që mund të njihen, bazuar mbi kohëzgjatjen e mundshme dhe nivelin e fitimeve të tatueshme të ardhshme, së bashku me strategjitë e planifikimit të tatimit në të ardhmen.

*(e) Rreziku i çështjeve gjyqësore*

Drejtimi i Bankës ka krijuar një proces të brendshëm në lidhje me njohjen dhe matjen e provizioneve dhe detyrimeve të kushtëzuara për shkak të çështjeve gjyqësore aktuale ose të paralajmëruara. Supozimet kryesore në lidhje me gjasat dhe madhësinë e një rrjedhje të burimeve bazohen në këshillat juridike të brendshme dhe të jashtme, duke ndjekur strategjitë përkatëse të suksesshme mbrojtëse kundër veprimeve pasuese. Çdo veprim dhe rrezik përkatës vlerësohet në bazë të meritave të tij dhe nga detyrimi thelbësor konstruktiv ose ligjor dhe vlerësimi i flukseve monetare që konsiderohen të pagueshme. Drejtimi beson se procese gjyqësore ekzistuese ose të mundshme në të ardhmen janë të largëta, megjithatë për shkak të shkaqeve përtej sfondit dhe kornizës ligjore mund të nxiten rreziqe të mëtejshme.

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

Banka e përcakton afatin e qirasë si afat të paanullueshëm të qirasë, së bashku me çdo periudhë të mbuluar nëpërmjet opsionit për ta zgjatur qiranë nëse ka siguri të arsyeshme se mund ta aplikojë, ose të çdo periudhë të mbuluar nëpërmjet një opsioni për të ndërprerë qiranë, nëse ka siguri të arsyeshme se mund ta aplikojë. Banka ka shumë kontrata qiraje që përfshijnë opsionin e zgjatjes dhe ndërprerjes së kontratës. Banka aplikon gjykimin për të vlerësuar nëse ka siguri të arsyeshme se mund ta aplikojë apo jo mundësinë e rinovimit ose përfundimit të qirasë. Kjo do të thotë, i konsideron të gjithë faktorët e rëndësishëm që krijojnë një nxitje ekonomike për të që të ushtrojë ose opsionin e rinovimit ose të ndërprerjes së kontratës.

Pas datës së fillimit, Banka rivlerëson afatin e qirasë nëse ka një ngjarje të rëndësishme ose ndryshim në rrethanat që janë nën kontrollin e saj që ndikon në aftësinë e saj për të ushtuar ose për të mos ushtuar mundësinë e rinovimit ose ndërprerjes së kontratës (p.sh., krijimi i përmirësimeve të rëndësishme të qirasë ose përshtatjen e rëndësishme të aktivitetit të dhënë me qira).

*(g) Vlerësimi i normës rritëse të huamarrjes*

Banka nuk mund të përcaktojë menjëherë normën e interesit të nënkuptuar në qira, prandaj, përdor normën e saj rritëse të interesit të huamarrjes ("IBR") për të matur detyrimet e qirasë. IBR është norma e interesit që Banka do të duhet të paguante për të marrë hua për një afat të ngjashëm, dhe me një siguri të ngjashme, fondet e nevojshme për të marrë një aktiv me një vlerë të ngjashme me aktivin me të drejtë përdorimi në një mjedis të ngjashëm ekonomik. Prandaj, IBR pasqyron atë që Banka "do të duhet të paguante", e cila kërkon vlerësim kur nuk janë në dispozicion norma të mbikëqyrura ose kur ato duhet të rregullohen për të pasqyruar afatet dhe kushtet e qirasë.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 9. Administrimi i rrezikut financiar

Aktivitetet e Bankës e ekspozojnë atë në një sërë rreziqesh financiare dhe ato aktivitete përfshijnë analizën, vlerësimin, pranimin dhe administrimin e një shkalle rreziku ose kombinimi të rreziqeve. Marrja e rrezikut është thelbësore për biznesin financiar, dhe rreziqet operationale janë një pasojë e pashmangshme e të qenët në biznes. Qëllimi i Bankës është të arrijë një ekuilibër të duhur midis rrezikut dhe kthimit dhe të minimizojë efektet e mundshme negative në performancën financiare të Bankës.

Politikat e administrimit të rrezikut të Bankës janë hartuar për të identifikuar dhe analizuar këto rreziqe, për të vendosur kufijtë dhe kontrollet e duhura të rreziqeve, dhe për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e kufijve me anë të sistemeve të besueshme dhe të azhuruara të informacionit. Banka rishikon rregullisht politikat dhe sistemet e saj të administrimit të rrezikut për të pasqyruar ndryshimet në tregjet, produktet dhe praktikat më të mira të shfaqura.

Administrimi i rrezikut kryhet nga një departament i pavarur i rrezikut në Bankë nën politikat e aprovuara nga Bordi i Drejtorëve. Bordi siguron parime të shkruara për administrimin e përgjithshëm të rrezikut, si dhe politika të shkruara që mbulojnë fusha specifike, të tilla si, rreziku i kreditit, rreziku i këmbimit valutor, rreziku i normës së interesit dhe rreziku i likuiditetit. Për më tepër, auditimi i brendshëm është përgjegjës për rishikimin e pavarur të menaxhimit të rrezikut dhe mjedisit të kontrollit.

Llojet më të rëndësishme të rreziqeve të adresuara nga Banka janë rreziku i kredisë, rreziku i likuiditetit, rreziku i tregut dhe rreziku operational. Rreziku i tregut përfshin rrezikun e monedhës, normën e interesit dhe rrezikun e çmimit. Ai është gjithashtu subjekt i rrezikut të vendit dhe rreziqeve të ndryshme operative dhe biznesi.

#### 9.1. Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes për Bankën, që rrjedh nga mospërbushja e mundshme e palës homologe të detyrimeve të saj kontraktuale. Tirana Bank bën analizën e spektrit të plotë të rrezikut të kredisë, përfshirë nënkategoritë e tij, siç janë rreziku i huazimit, rreziku i palës homologe, rreziku i emetuesit, rreziku i shlyerjes, rreziku i përqendrimit, rreziku i huadhënies në monedhë të huaj, rreziku sovran dhe rreziku i mbetur. Një vlerësim i tillë përkthehet në vlerësimin e brendshëm të nevojës së kapitalit për rrezik kredie. Rreziku i kredisë është rreziku më material për bankën që kërkon pjesën më të madhe të kapitalit minimal dhe rrjedh kryesisht nga aktivitetet e huadhënies (kredi dhe paradhënie) për klientët dhe investimet në letrat me vlerë të paraqitura në strukturën e tij të bilancit. Ekspozimet në dhe jashtë bilancit janë analizuar në lidhje me humbjen e mundshme që ato mund të prodhojnë dhe sigurohen në përputhje me rrethanat, sipas metodologjive të dokumentuara të provizionimit, të aprovuara nga Këshilli Drejtues.

Parimet e Bankës për Qeverisjen e Korporatës sigurojnë ndarjen e duhur të përgjegjësisë dhe përgjegjshmërisë bazuar në origjinën e rrezikut, duke synuar përafrimin e procesit të marrjes së rrezikut me oreksin e rrezikut. Ekspozimi i Bankës ndaj rrezikut të kredisë monitorohet rregullisht në lidhje me oreksin e rrezikut të aprovuar duke siguruar që profili i rrezikut të Bankës të mbetet brenda niveleve të pranueshme. Devijimet, nëse ka, nga oreksi i rrezikut përshkallëzohen sipas Këshillit Drejtues.

Objektivat kryesorë të Menaxhimit të Riskut të Kredisë së Bankës janë:

- 1) Vendosja e politikave të centralizuara në përputhje me kërkesat e Bankës Qendrore;
- 2) Monitorimi i portofolit të Bankës të ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë;
- 3) Administrimi i rrezikut në mënyrë aktive për të identifikuar dhe analizuar rrezikun në një fazë të hershme;
- 4) Krijimi i një funksioni të administrimit të rrezikut të pavarur nga linjat tregtare të biznesit;
- 5) Integrimi i funksionit të administrimit të rrezikut në procesin organizativ të biznesit;
- 6) Raportimi mbi rrezikun në të gjithë organizatën.

Komiteti i Auditit dhe Departamenti i Auditimit të Brendshëm ndjekin pajtueshmërinë me politikat dhe procedurat.

##### 9.1.1. Matja e rrezikut të kredisë

Rreziqet e Bankës maten duke përdorur një metodë që pasqyron humbjen e pritshme që mund të ndodhë në rrethana normale dhe humbjet e papritura, të cilat janë një vlerësim i humbjes aktuale përfundimtare bazuar në modelet statistikore. Modelet përdorin probabilitete që rrjedhin nga përvoja historike, të përshtatura për të pasqyruar mjedisin ekonomik. Banka drejton gjithashtu skenarët e rasteve më të këqija që mund të lindin në rast se ndodhin në fakt ngjarje ekstreme që nuk ka gjasa të ndodhin.

Monitorimi dhe kontrolli i rreziqeve kryhet kryesisht në bazë të limiteve të vendosura nga Banka. Këto kufizime pasqyrojnë strategjinë e biznesit dhe mjedisin e tregut të Bankës si dhe nivelin e rrezikut që Banka është e gatshme të pranojë, me theksim shtesë në industrinë e përzgjedhura. Për më tepër, politika e Bankës është të masë dhe monitorojë kapacitetin e përgjithshëm të mbajtjes së rrezikut në lidhje me ekspozimin e përgjithshëm të rrezikut në të gjitha llojet dhe aktivitetet e rrezikut.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

##### 9.1.1. Matja e rrezikut të kredisë (vazhdim)

Procedurat e përshkruara më poshtë kanë të bëjnë me matjet e rrezikut të kredisë për qëllime operacionale, sipas kërkesave rregullatore dhe ligjore. Humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve për raportimin financiar përcaktohen bazuar në procedurat e përshkruara në Shënimin 9.1.3.

##### (a) Huatë dhe paradhëniet

Në matjen e rrezikut të kredisë së huasë dhe paradhënieve për klientët dhe bankat në një nivel palësh homologe, Banka pasqyron tre komponentë (i) probabilitetin e dështimit nga klientët ose bankat për detyrimet e tyre kontraktuale; (ii) ekspozimet aktuale ndaj palës tjetër dhe zhvillimi i mundshëm i saj në të ardhmen, nga e cila Banka nxjerr "ekspozimin në dështim"; dhe (iii) raportin e mundshëm të rikuperimit të detyrimeve të pashlyera ("humbje nga pagesat në vonesë").

Banka vlerëson probabilitetin e mospagimit të palëve individuale të biznesit përmes analizës së mospagimit brenda grupeve me karakteristika të ngjashme. Prandaj, Banka përdor një klasifikim të brendshëm për klientët e biznesit të cilët janë të grupuar në pesë kategori më të mëdha. Kjo do të thotë që, në parim, ekspozimet migrojnë ndërmjet klasave ndërsa vlerësimi i probabilitetit të tyre për mospagim ndryshon. Në lidhje me ekspozimet ndaj bankave dhe qeverive, Banka përdor kryesisht vlerësimet e prodhuara nga agjencitë e jashtme të vlerësimit, veçanërisht Moody's, dhe për rrjedhojë probabilitetin specifik të dështimit të palës tjetër, siç është marrë nga vlerësimet e Moody's.

Grupet e klasifikimit të brendshëm të bankës:

- I shkëlqyeshëm
- I kënaqshëm
- I dobët
- Në ndjekje
- Në dështim

##### Grupi i shkëlqyer:

I referohet kompanive që paraqesin performancë të shkëlqyer sipas kritereve të mëposhtme:

- struktura dhe cilësia e aktiveve
- baza e kapitalit dhe kapaciteti i fortë për të mbledhur kapital shtesë
- përfitueshmëri e qëndrueshme dhe e përsëritur
- gjenerimi i likuiditetit dhe rrjedhës së parasë
- aftësia dhe efektiviteti i administrimit
- pozicioni dominues në një industri që shfaq perspektiva pozitive afatmesme

Vlerësohet se aftësia e kompanisë për të respektuar detyrimet afatshkurtra do të dëmtohet minimalisht nga çdo kusht i përkohshëm i pafavorshëm në mjedisin ekonomik dhe të biznesit.

##### Grupi i kënaqshëm:

Përfshin tre vlerësime të brendshme në mënyrë specifike: të fortë, të mirë dhe të kënaqshëm. Ky grup i referohet kompanive që paraqesin performancë të fortë, të mirë dhe të kënaqshme sipas kritereve të mëposhtme:

- struktura dhe cilësia e aktiveve
- baza e kapitalit dhe kapaciteti për të mbledhur kapital shtesë
- përfitueshmëri e përsëritur
- gjenerimi i likuiditetit dhe rrjedhës së parasë
- administrimi
- pozicioni në një industri dhe perspektivat afatmesme

Vlerësohet se aftësia e kompanisë për të respektuar detyrimet afatshkurtra do të dëmtohet në një shkallë të vogël/të kontrollueshme nga çdo kusht i përkohshëm i pafavorshëm në mjedisin ekonomik dhe të biznesit.

##### Grupi i dobët:

Ai përfshin tre vlerësime të brendshme në mënyrë specifike: i përshtatshëm, i dobët dhe i varfër. Ky grup i referohet kompanive që paraqesin performancë të pranueshme, të dobët dhe të varfër sipas kritereve të mëposhtme:

- struktura dhe cilësia e aktiveve

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

##### 9.1.1. Matja e rrezikut të kredisë (vazhdim)

###### Grupi i dobët (vazhdim):

- o baza e kapitalit (kapaciteti i mundshëm i dëmtuar për të mbledhur kapital shtesë, vlerë neto e dobët ose negative)
- o përfitueshmëri marginale, jo e përsëritur
- o likuiditeti i përkeqësuar ose i kufizuar dhe gjenerimi i flukseve monetare
- o dobësitë administrative
- o pjesëmarrja në një industri që shfaq luhatje ose me kushte dhe perspektiva të përkeqësuar

Vlerësohet se çdo kusht i përkohshëm, i pafavorshëm në mjedisin ekonomik dhe të biznesit, ndoshta do të çojë në përmbushje të kushtëzuara të detyrimeve ose klienti ka probabilitet relativisht të lartë për pagesa në vonesë / pamundësi për të përmbushur detyrimet.

###### Grupi në ndjekje:

I referohet kompanive që paraqesin:

- o përkeqësim material i gjendjes financiare
- o kushtet materiale të pafavorshme ndaj industrisë në të cilën ata marrin pjesë
- o ndryshime të padëshirueshme në strukturën e aksionerëve ose administrimit ose probleme serioze administruese
- o ngjarje që kërkojnë vëmendje të veçantë (zjarri, përmytja, grevat, ankandi i detyruar i aktiveve, zvogëlimi i vlerës së sigurisë etj.)
- o probabilitet i lartë për mospërmbushje/pamundësi për të përmbushur detyrimet
- o vonesë e parakohshme (deri në 90 ditë) Kërkesë për akumulimin e interesit.

###### Grupi në dështim

Ky grup përfshin tre vlerësime të brendshme në mënyrë specifike: Ristrukturim të vështirë, Nën standard dhe I Dyshimtë/I Humbur.

###### *- Vlerësimi i brendshëm i ristrukturimit në vështirësi*

Zakonisht u referohet huamarrësve të kategorizuar si me vonesë të përkohshme mbi nëntëdhjetë (90) ditë (Nën standard) dhe me vonesë të përhershme (të dyshimta / humbje), të cilat më pas ristrukturohen me vendim të Bankës ose dekret ministror ose ligj. Gjithashtu, u referohet kompanive kreditë e të cilave, edhe nëse nuk klasifikohen si me vonesë të përkohshme mbi nëntëdhjetë (90) ditë (nënstandarde) ose me vonesë të përhershme (të dyshimta / humbje), janë ristrukturuar në atë mënyrë që ristrukturimi të çojë në një ulje të vlera ekonomike e ekspozimit të Bankës (ristrukturim në vështirësi).

Në mënyrë indikative, përmenden rastet e mëposhtme të ristrukturimit në vështirësi:

- o Ristrukturimi i kushteve të shlyerjes së borxhit (d.m.th. ulja e normës së interesit, zgjatja e afatit) në një nivel që Banka, në rrethanat e zakonshme, nuk do t'u jepte klientëve me aftësi të ngjashme kreditore.
- o Reduktimi i shumës së të arkëtueshmeve të Bankës me njohjen e njëkohshme të humbjes ose provizionin përkatës.

Në kuadrin e një ristrukturimi të borxhit dhe në raste të veçanta, organi miratues i autorizuar mund të marrë në konsideratë financime shtesë. Pretendim me interes ose pa interes, sipas vendimit të Bankës.

###### *- Vlerësimi i brendshëm nën standard*

I referohet kompanive që manifestojnë vonesë mbi nëntëdhjetë (90) ditë, e cila pritet të zgjidhet në një periudhë të shkurtër kohore, pa iu drejtuar veprimeve gjyqësore.

Kompanitë mund të klasifikohen edhe si Nënstandarde nëse shfaqin probabilitet të lartë mospagimi/pamundësie për të përmbushur detyrimet e tyre (kriteret subjektive); ende Banka nuk ka nevojë të mbështetet në veprimet gjyqësore. Shlyerja e plotë e detyrimit të borxhit është në pikëpyetje, ndërkohë që është i mundur një përkeqësim i mëtejshme. Pretendim për akumulim interesi ose pa akumulim interesi, vijon sipas vendimit të Bankës.

###### *- Vlerësimi i brendshëm i dyshimtë/i humbur*

I referohet shoqërive që manifestojnë i) vonesë mbi 90 ditë e gjykuar si e përhershme me veprime gjyqësore të gjykuara të nevojshme dhe ii) shoqëri që edhe nëse nuk kanë shlyer ende detyrimet e tyre të borxhit, konsiderohet e sigurt se do ta bëjnë këtë në të ardhmen e afërt. , ndërkohë që likuidimi i çdo ekspozimi pritet nëpërmjet veprimeve juridike duke likuiduar të gjitha llojet e kolateralit/sigurisë që Banka ka në zotërim të saj duke përfshirë edhe falimentimin e huamarrësit.



## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

##### 9.1.1. Matja e rrezikut të kredisë (vazhdim)

(a) *Huatë dhe paradhëniet (vazhdim)*

###### Grupi në dështim (vazhdim)

Probabilitet i lartë i rikuperimit të pjesshëm të dëmit për shkak të mosekzistencës së burimeve të pranueshme të shlyerjes ose mbulimit të pjesshëm nga kolaterali/siguria ekzistuese, ose humbje totale e tij. Pretendim pa akumulim interesi.

(b) *Letrat me vlerë të borxhit dhe bonot e tjera*

Për letrat me vlerë të borxhit dhe bonot e tjera, departamenti i riskut për administrimin e ekspozimeve ndaj rrezikut të kredisë përdor klasifikime në varësi të emetuesit. Investimet në investime në obligacionet e qeverisë shqiptare dhe bonot e thesarit shihen si një mënyrë për të përfutur një mapim më të mirë të cilësisë së kredisë dhe për të mbajtur një burim lehtësisht të disponueshëm për të përmbushur kërkesat e financimit në të njëjtën kohë.

##### 9.1.2. Kontrolli i kufirit të rrezikut dhe politikat e zbutjes

Banka menaxhon, kufizon dhe kontrollon përqendrimet e rrezikut kreditor kudo që ato identifikohen – në veçanti, për palë individuale dhe grupe dhe për industri dhe vende. Banka strukturon nivelet e rrezikut kreditor që ajo ndërmerr duke vendosur kufizime mbi shumat e pranuar të rrezikut në lidhje me një huamarrës dhe në lidhje me segmentimet gjeografike dhe industriale. Këto rreziqe monitorohen rast pas rasti dhe janë subjekt i një rishikimi vjetor dhe më të shpeshtë kur është e nevojshme. Limitet në lidhje me nivelet e rrezikut kreditor sipas produkteve dhe sektorëve të industrisë miratohen nga Bordi i Drejtorëve. Shënimi 20 përmban informacion për përqendrim sipas industrisë.

Më 31 dhjetor 2022, 20 grupet kryesore të klientëve të Bankës kanë një ekspozim prej 20,389 milionë lekë (2021: 9,842 milionë lekë) që përfaqëson 37% të portofolit bruto (2021: 21%), me ekspozimin më të madh të vetëm. që përfaqëson 3.5% (2021: 5.1%).

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë gjithashtu menaxhohet përmes analizës së rregullt të aftësisë së huamarrësve dhe huamarrësve potencialë për të përmbushur detyrimet e ripagimit të interesit dhe të principalit dhe duke ndryshuar këto kufij kreditimi kur është e përshtatshme. Disa masa të tjera specifike për kontroll dhe zbutje përshkruhen më poshtë.

###### *i. Kolaterali*

Banka përdor një sërë politikash dhe praktikash për të lehtësuar rrezikun e kredisë. Më tradicionale mes tyre është marrja e sigurisë për paradhëniet e fondeve, si një praktikë e zakonshme. Banka zbaton udhëzime mbi pranueshmërinë e kategorive specifike të kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kredisë. Llojet kryesore të kolateralit për huatë dhe paradhëniet janë:

- Paraja, garancitë e klasit të parë bankar dhe të shoqërive;
- Hipoteka mbi pronat rezidenciale;
- Peng mbi aktivet e biznesit si ndërtesa, inventarë dhe llogari të arkëtueshme; dhe
- Peng mbi instrumente financiare siç janë letrat me vlerë të borxhit dhe kapitali .

Huatë ndaj korporatave dhe individëve përgjithësisht janë të siguruara; paradhëniet dhe kartat e kreditit për individët janë të siguruara me depozita dhe kolateral në rastin e klientëve kreditues deri në shumën e plotë të principalit, interesave dhe shpenzimeve të tjera. Për më tepër, në mënyrë që të minimizohet humbja e kredisë, banka kërkon kolateral shtesë nga palët sapo tregues zhvlerësimi vihen re për huatë dhe paradhëniet individuale përkatëse. Referohuni tek shënimi 9.1.6.

Letrat me vlerë të borxhit, bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme janë përgjithësisht të pasiguruara.

###### *ii. Kushtëzime të lidhura me huanë*

Qëllimi kryesorë i këtyre instrumenteve është sigurimi i fondeve për klientin sipas kërkesave. Letrat e garancisë dhe ato pezull të kredisë kanë të njëjtin rrezik kredie si huatë dhe sigurohen me po atë kolateral si huatë. Letrat e kredisë dokumentare dhe tregtare - të cilat janë angazhime të shkruara të bankës për llogari të klientit, ku një palë e tretë autorizohet të tërheqë shuma të specifikuar në bankë, kolateralizohen me dërgesën përkatëse të mallrave dhe mbartin kështu më pak risk sesa një hua e drejtpërdrejtë.

Angazhimet për të zgjeruar huanë paraqesin pjesë të papërdorur të autorizimit për të zgjeruar kredinë në formë huaje, garancie, letra kredie. Në lidhje me rrezikun kreditor mbi angazhimet për të zgjeruar kredinë, banka është e ekspozuar ndaj humbjes së shumës së barabartë me angazhimin e papërdorur.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

##### 9.1.2. Kontrolli i kufirit të rrezikut dhe politikat e zbutjes (vazhdim)

###### ii. Kushtëzime të lidhura me huanë (vazhdim)

Sidoqoftë, shumica e mundshme e humbjes është më e vogël se angazhimet totale të papërdorura, pasi shumica e angazhimeve për zgjerimin e kredisë varen nga klientët që ruajnë standarde specifike të kredisë. Banka monitoron afatin e maturimit të angazhimeve të kredisë sepse angazhimet afatgjata në përgjithësi kanë një shkallë më të madhe të rrezikut të kredisë sesa angazhimet afatshkurtra. Referphuni tek shënimi 9.1.5 dhe shënimi 37.

##### 9.1.3. Politikat e zhvlerësimit dhe provizionimit

Banka duhet të njohë një rezervë për humbjet e pritshme të kredisë për një aktiv financiar, një kontratë qiraje, një aktiv të kontratës ose një angazhim kredie ose një kontratë të garancisë financiare për të cilën aplikohen kërkesat për zhvlerësim.

Aktivitetet financiare që i nënshtrohen përlogaritjes së zhvlerësimit janë këto:

- aktivet financiare të matura me koston e amortizuar (Shënimi 22)
- aktivet financiare të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (Shënimi 21)
- arkëtimet nga qiraja (Shënimi 22)
- angazhimet e huasë për të dhënë një kredi me një kontratë të garancisë financiare nën normën e interesit të tregut. (Shënimi 37)

Bankës i kërkohet të masë humbjet e pritshme të kredisë së një instrumenti financiar në një mënyrë që pasqyron:

- një rezultat të pavarur, matur duke përdorur një mesatare të ponderuar të rezultateve të ngjarjeve me probabilitete të ndryshme;
- vlerën në kohë të parasë; dhe
- informacion të arsyeshëm dhe të argumentuar që banka disponon pa kosto ose përpjekje të shtuara në datën e raportimit për ngjarje e kaluara, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve të ardhshme ekonomike.

Humbjet e pritshme të kredisë janë një vlerësim i ponderuar me probabilitetin e humbjeve të kredisë (d.m.th. vlera aktuale e të gjitha mungesave në mjete monetare) gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar. Një mungesë mjeteve monetare është diference midis fluksit të mjeteve monetare që janë detyrim ndaj Bankës në përputhje me kontratën dhe fluksin monetar që Banka pret të marrë. Për shkak se humbjet e pritshme të kredisë marrin në konsideratë shumën dhe kohën e pagesave, një humbje kredie lind edhe nëse Banka pret që të paguhet plotësisht, por më vonë sesa data e përcaktuar në kontratë.

##### 9.1.3.1. Rritje e konsiderueshme në rrezikun kreditor

Në çdo datë raportimi, Banka do të vlerësojë nëse rreziku i kredisë në një instrument financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare. Kur bën vlerësimin, Banka përdor ndryshimin në rrezikun e mospagimi që ndodh gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar, në vend të ndryshimit në shumën e humbjeve të pritshme të kredisë. Për të bërë këtë vlerësim, duhet të bëhet një krahasim i rrezikut të një mospagimi që ndodh në instrumentin financiar në datën e raportimit me rrezikun e një mospagimi që ndodh në instrumentin financiar në datën e njohjes fillestare me informacion të arsyeshëm dhe mbështetës, që është në dispozicion pa kosto ose përpjekje të shtuara, që është tregues i rritjeve të konsiderueshme të rrezikut të kredisë pasi njohja fillestare duhet të merret në konsideratë.

Rreziku i kredisë në një instrument financiar konsiderohet i ulët, nëse instrumenti financiar ka një rrezik të ulët të dështimit, huamarrësi ka një kapacitet të fortë për të përmbushur detyrimet e tij kontraktuale të fluksit monetar në afatin e afërt dhe ndryshimet e pafavorshme në kushtet ekonomike dhe të biznesit në një afat më të gjatë mund, por jo domosdoshmërisht, të zvogëlojnë aftësinë e huamarrësit për të përmbushur detyrimet e tij kontraktuale të fluksit të mjeteve monetare. Instrumentet financiare nuk konsiderohen se kanë një rrezik të ulët kredie kur vlerësohen se kanë një rrezik të ulët humbjeje thjesht për shkak të vlerës së kolateralit dhe instrumentit financiar pa atë kolateral nuk do të konsiderohej rrezik i ulët krediti. Instrumentet financiare gjithashtu nuk konsiderohen se kanë një rrezik të ulët kredie thjesht sepse ato kanë një rrezik më të ulët të dështimit sesa instrumentet e tjerë financiarë të Bankës ose në lidhje me rrezikun e kredisë të juridiksionit brenda të cilit Banka operon.

Nëse informacioni largpamës, i arsyeshëm dhe i faktuar është i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të shtuara, Banka nuk mund të mbështetet vetëm në informacionin e kaluara për të përcaktuar nëse rreziku i kredisë është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

##### 9.1.3. Politikat e zhvlerësimit dhe provizionimit (vazhdim)

###### 9.1.3.1. Rritje e konsiderueshme në rrezikun kreditor (vazhdim)

Megjithatë, kur informacion më largpamës se sa statusi "në vonesë" (qoftë në baza individuale ose kolektive) nuk është i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të shtuara, Banka mund të përdorë informacionet mbi ngjarje të ndodhura për të përcaktuar nëse ka pasur rritje të ndjeshme në rrezikun kreditor që nga njohja fillestare. Pavarësisht nga mënyra se si Banka vlerëson rritjen e ndjeshme të rrezikut kreditor, ekziston supozimi i arsyeshëm që rreziku kreditor për një aktiv financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare kur pagesat kontraktuale janë me shumë se 30 ditë në vonesë. Banka mund të kundërshtojë këtë supozim në qoftë se ka informacione të arsyeshme dhe të faktuara në dispozicion pa kosto ose përpjekje të shtuara, që tregojnë se rreziku kreditor nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare edhe pse pagesat kontraktuale janë më shumë se 30 ditë në vonesë. Kur ajo përcakton se ka pasur rritje të ndjeshme në rrezikun kreditor para se pagesat kontraktuale të jenë mbi 30 ditë në vonesë, ky supozim nuk aplikohet.

###### 9.1.3.2. Koha e matjes së Humbjeve të Pritshme të Kredisë

Në çdo datë raportimi, Banka mat fondin rezervë për humbjet për një instrument financiar në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetës së instrumentit nëse rreziku kreditor për atë instrument financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare.

Në rast se në datën e raportimit, rreziku kreditor për një instrument financiar nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duhet të matet fondi rezervë për humbjet e pritshme nga kredia për një periudhë 12 mujore.

###### 9.1.3.3 Çështje lidhur me llogaritjen e Humbjeve të Pritshme të Kredisë

###### 9.1.3.3.1 Çregjistrimi

Para se të vlerësojë nëse dhe në çfarë mase është i përshtatshëm çregjistrimi, Banka përcakton nëse çregjistrimi duhet të aplikohet për një pjesë të një aktivi financiar (ose një pjesë të një grupi të aktiveve të ngjashme financiare) ose një aktivi financiar (ose një grupi të ngjashëm të aktiveve financiare) në tërësi, si më poshtë:

- a) Çregjistrimi aplikohet për një pjesë të një aktivi financiar (ose një pjesë të një grupi të aktiveve të ngjashme financiare) nëse dhe vetëm nëse pjesa që konsiderohet për çregjistrim plotëson një nga tre kushtet e mëposhtme.
  - i. Pjesa përfshin vetëm flukset monetare të identifikuaru posaçërisht nga një aktiv financiar (ose një grup i aktiveve të ngjashme financiare).
  - ii. Pjesa përfshin vetëm një pjesë proporcionale të fluksit monetare nga një aktiv financiar (ose një grup i aktiveve të ngjashme financiare).
  - iii. Pjesa përfshin vetëm një pjesë proporcionale të flukseve monetare të identifikuaru posaçërisht nga një aktiv financiar (ose një grup i aktiveve të ngjashme financiare).
- b) Në të gjitha rastet e tjera, çregjistrimi zbatohet për aktivin financiar në tërësinë e tij (ose për grupin e aktiveve të ngjashme financiare në tërësinë e tij).

Banka çregjistron një aktiv financiar kur, dhe vetëm kur:

- a) përfundon afati i të drejtave kontraktuale mbi flukset monetare nga aktivi financiar, ose
- b) transferon aktivin financiar dhe transferimi kualifikohet për çregjistrim.

Në çregjistrimin e një aktivi financiar në tërësi, diferenca midis:

- a) vlerës kontabël (e matur në datën e çregjistrimit) dhe
- b) shumës së marrë (përfshirë çdo aktiv të ri të marrë minus çdo detyrim të ri të marrë) do të njihet në fitim ose humbje.

Nëse aktivi i transferuar është pjesë e një aktivi financiar më të madh dhe pjesa e transferuar kualifikohet për çregjistrim në tërësinë e tij, vlera kontabël e mëparshme e aktivit më të madh financiar ndahet midis pjesës që vazhdon të njihet dhe pjesës që nuk njihet mbi bazën e vlerave relative të drejta të pjesëve në datën e transferimit. Për këtë qëllim, një aktiv shërbimi i pashpërndarë do të trajtohet si një pjesë që vazhdon të njihet. Diferenca midis:

- a) vlerës kontabël (e matur në datën e çregjistrimit) të shpërndarë në pjesën e çregjistruar dhe
- b) shumës së marrë për pjesën e çregjistruar (duke përfshirë çdo aktiv të ri të marrë minus detyrime të reja të supozuara) do të njihet në fitim ose humbje.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

##### 9.1.3. Politikat e zhvlerësimit dhe provizionimit (vazhdim)

###### 9.1.3.3 Çështje lidhur me llogaritjen e Humbjeve të Pritshme të Kredisë (vazhdim)

###### 9.1.3.3.2. Instrumente të blerë ose në origjinë të zhvlerësuara të kredisë (POCI)

Për instrumentet e blerë ose të origjinuar nga zhvlerësimi i kredisë, humbjet e pritshme të kredisë do të skontohen duke përdorur normën efektive të interesit të rregulluar, të përcaktuar në momentin e njohjes fillestare.

Në datën e raportimit, Banka do të njohë vetëm ndryshimet kumulative nga humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetëgjatësisë që në momentin e njohjes fillestare, si humbje e lejuar nga instrumentet e blerë ose të origjinuar nga zhvlerësimi i kredisë.

Në çdo datë raportimi, Banka do të njohë në fitim ose humbje shumë të ndryshimit në humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetëgjatësisë si një fitim ose humbje nga zhvlerësimi. Banka njeh ndryshimet e favorshme në humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetëgjatësisë si fitim nga zhvlerësimi, edhe nëse humbjet e pritshme gjatë jetës janë më të vogla se shumata e humbjeve të pritshme të kredisë që janë përfshirë në vlerësimin fillestar të flukseve të pritshme.

###### 9.1.3.3.3. Aktive financiare të zhvlerësuara të kredisë

Një aktiv financiar është i kredituar-zhvlerësuar kur kanë ndodhur një ose më shumë ngjarje që kanë një ndikim negativ në flukset e ardhshme monetare të këtij aktivi financiar. Dëshmia që një aktiv financiar është zhvlerësuar, përfshijnë të dhëna të vëzhguara në lidhje me ngjarjet e mëposhtme:

- vështirësi të konsiderueshme financiare e emetuesit ose huamarrësit;
- një shkelje e kontratës, siç është një rast mospagimi ose vonesë në shlyerjen e detyrimit;
- huadhënësi (i) i huamarrësit, për arsye ekonomike ose kontraktuale që kanë të bëjnë me vështirësinë financiare të huamarrësit, i kanë dhënë më pas huamarrësit një lehtësi pagesë (a) që huadhënësi (ët) nuk do ta jepte në kushte të tjera;
- është e mundshme që huamarrësi të hyjë në falimentim ose në një riorganizim tjetër financiar;
- zhdukjen e një tregu aktiv për atë aktiv financiar për shkak të vështirësive financiare; ose
- blerjen ose emetimin e një aktivi financiar me një skonto të madhe që pasqyron humbjet e ndodhura të kredisë.

Mund të mos jetë e mundur të identifikohet një ngjarje e vetme diskrete - përkundrazi, efekti i kombinuar i disa ngjarjeve mund të shkaktojë zhvlerësim-kreditit të një aktivi financiar.

###### 9.1.3.3.4. Kolektive përkundrejt individuale

Për të përmbushur objektivin e vlerësimit të humbjeve të pritshme të kredisë gjatë gjithë jetëgjatësisë së aktivitetit financiar për rastet me rritje të ndjeshme të rrezikut kreditor nga njohja fillestare, mund të jetë e nevojshme realizimi i vlerësimit mbi baza kolektive, duke konsideruar informacionin që sinjalizojnë rritje të rrezikut kreditor, për shembull, mbi një grup ose nën-grup instrumentesh financiare. Kjo është për të siguruar që Banka të përmbushë objektivin e vlerësimit të humbjeve të pritshme të kredisë gjatë jetës së aktivitetit, kur ka rritje të ndjeshme në rrezikun kreditor, edhe nëse nuk ka ende sinjale në nivele individuale instrumenti për rritje të tillë të rrezikut kreditor.

Përgjithësisht pritet që humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetëgjatësisë të njihen përpara se një instrument financiar të jetë në vonesë. Në mënyrë tipike, rreziku kreditor rritet ndjeshëm përpara se një instrument financiar të shfaqë vonesë ose të evidentohen ngjarje të tjera të lidhura me huamarrësin (për shembull, një modifikim ose ristrukturim). Rrjedhimisht, kur informacioni i arsyeshëm dhe i faktuar që është më largpamës se informacioni i ndodhur është i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të shtuara, ai duhet të përdoret për të vlerësuar ndryshimet në rrezikun kreditor.

Megjithatë, në varësi të natyrës së instrumenteve financiare dhe informacionit të rrezikut kreditor në dispozicion për grupe të veçanta të instrumenteve financiare, Banka mund të mos jetë në gjendje të identifikojë ndryshime të rëndësishme në rrezikun kreditor për instrumente financiare individuale përpara se instrumenti financiar të jetë në vonesë. Ky mund të jetë rasti i instrumenteve financiare siç janë kreditë e tregtueshme për të cilat ka pak ose aspak informacion të përditësuar të rrezikut kreditor të marrë dhe monitoruar në mënyrë rutinë mbi baza individuale, deri sa klienti shfaq shkelje të kushteve kontraktuale. Nëse ndryshimet në rrezikun kreditor për instrumente financiare individuale nuk identifikohen përpara se ato të jenë në vonesë, një fond rezervë bazuar vetëm në informacionin mbi kredinë në nivel instrumenti financiar individual nuk do të përfaqësonte ndryshimet në rrezikun kreditor që nga njohja fillestare.

Në disa rrethana, Banka nuk ka informacion të arsyeshëm dhe të faktuar në dispozicion të siguruara pa kosto ose përpjekje shtesë për të matur humbjet e pritshme të kredisë gjatë jetës së asetit në baza individuale.

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.3. Politikat e zhvlerësimit dhe provizionimit (vazhdim)****9.1.3.3 Çështje lidhur me llogaritjen e Humbjeve të Pritshme të Kredisë (vazhdim)****9.1.3.3.4. Kolektive përkundrejt individuale (vazhdim)**

Në këtë rast, humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetës së aktivitetit duhet të njihen në baza kolektive, të cilat konsiderojnë të dhëna gjithëpërfshirëse të rrezikut kreditor. Ky informacion gjithëpërfshirës për rrezikun kreditor duhet të përfshijë jo vetëm informacionin e kaluar (ndodhur), por edhe të gjitha informacionet përkatëse të kredisë, duke përfshirë informacionin makroekonomik të pritshëm, me qëllim përafrimin e rezultatit të njohjes së humbjeve të pritshme të kredisë gjatë jetës, kur ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut kreditor që nga njohja fillestare në nivel instrumenti individual.

Me qëllim përcaktimin e rritjeve të konsiderueshme në rrezikun kreditor dhe njohjen e një fondi rezervë për humbjet në baza kolektive, Banka grupon instrumentet financiare në bazë të karakteristikave të përbashkëta të rrezikut kreditor me objektiv realizimin një analizë që mundëson identifikimin në kohën e duhur të një rritjeje të ndjeshme të rrezikut kreditor. Banka nuk duhet të përkeqësojë këtë informacion duke grupuar instrumente financiare me karakteristika të ndryshme rreziku.

**9.1.3.3.5. Rezultati nga probabiliteti i ponderuar**

Qëllimi i vlerësimit të humbjeve të pritshme të kredisë nuk është as vlerësimi i një skenari të rastit më të keq të humbjeve dhe as vlerësimi i skenarit të rastit më të mirë të tyre. Përkundrazi, një vlerësim i humbjeve të pritshme të kredisë gjithmonë duhet të pasqyrojë që humbja të ndodhë dhe mundësinë që humbja të mos ndodhë edhe nëse rezultati pritjet të jetë pa humbje.

**9.1.4. Cilësia e kredisë**

Tabelat mëposhtë tregojnë informacione në lidhje me cilësinë e kredisë së Aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar:

***i. Mjetet monetare dhe balancat me Bankën Qendrore***

<b>Më 31 dhjetor 2022</b>					
<b>Shkalla e vlerësimit të brendshëm</b>	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Totali</b>
Standart	12,771,640	-	-	-	12,771,640
Monitorim i veçantë, Nën Standard	-	-	-	-	-
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
<b>Gjendje totale bruto</b>	<b>12,771,640</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,771,640</b>
Standard	78	-	-	-	78
Monitorim i veçantë, Nën Standard	-	-	-	-	-
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
<b>Fondi i zhvlerësimit në total</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78</b>
<b>Gjendje neto të zhvlerësimit</b>	<b>12,771,562</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,771,562</b>
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>					
<b>Shkalla e vlerësimit të brendshëm</b>	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Totali</b>
Standard	6,937,407	-	-	-	6,937,407
Monitorim i veçantë, Nën Standard	-	-	-	-	-
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
<b>Gjendje totale bruto</b>	<b>6,937,407</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,937,407</b>
Standard	25	-	-	-	25
Monitorim i veçantë, Nën standard	-	-	-	-	-
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
<b>Fondi i zhvlerësimit në total</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25</b>
<b>Gjendje neto të zhvlerësimit</b>	<b>6,937,382</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,937,382</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****ii. Depozita dhe llogari me bankat**

Më 31 dhjetor 2022					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Standard	4,369,534	-	-	-	4,369,534
Monitorim i veçantë, Nën Standard	-	-	-	-	-
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
<b>Gjendje totale bruto</b>	<b>4,369,534</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,369,534</b>
Standard	47	-	-	-	47
Monitorim i veçantë, Nën Standard	-	-	-	-	-
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
<b>Fondi i zhvlerësimit në total</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47</b>
<b>Gjendje neto të zhvlerësimit</b>	<b>4,369,487</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,369,487</b>

Më 31 dhjetor 2021					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Standard	3,400,124	-	-	-	3,400,124
Monitorim i veçantë, Nën standard	-	-	-	-	-
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
<b>Gjendje totale bruto</b>	<b>3,400,124</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,400,124</b>
Standard	95	-	-	-	95
Monitorim i veçantë, Nën standard	-	-	-	-	-
Të dyshimta dhe të humbura	-	-	-	-	-
<b>Fondi i zhvlerësimit në total</b>	<b>95</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95</b>
<b>Gjendje neto të zhvlerësimit</b>	<b>3,400,028</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,400,028</b>

**iii. Hua dhe paradhënie për Klientët**

Më 31 dhjetor 2022					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
Standard (vetëm Retail)	16,189,317	458,134	94,345	-	16,741,796
I Shkëlqyer	7,543,428	225,238	-	-	7,768,666
I Kënaqshëm	22,116,793	488,735	-	-	22,605,528
I Dobët	3,591,221	563,041	1,448	-	4,155,710
Në ndjeke	28,858	1,031,400	286,719	-	1,346,977
Në dështim	-	-	2,077,677	-	2,077,677
<b>Gjendje totale bruto</b>	<b>49,469,617</b>	<b>2,766,548</b>	<b>2,460,189</b>	<b>-</b>	<b>54,696,354</b>
Standard (vetëm Retail)	96,228	64,193	20,222	-	180,643
I Shkëlqyer	2,566	68	-	-	2,634
I Kënaqshëm	209,717	9,673	-	-	219,390
I Dobët	126,649	40,510	77	-	167,236
Në ndjeke	277	182,134	84,682	-	267,093
Në dështim	-	-	1,149,297	-	1,149,297
<b>Fondi i zhvlerësimit në total</b>	<b>435,437</b>	<b>296,578</b>	<b>1,254,278</b>	<b>-</b>	<b>1,986,293</b>
<b>Gjendje neto të zhvlerësimit</b>	<b>49,034,180</b>	<b>2,469,970</b>	<b>1,205,911</b>	<b>-</b>	<b>52,710,061</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.4. Cilësia e kredisë (vazhdim)****Më 31 dhjetor 2021**

<b>Shkalla e vlerësimit të brendshëm</b>	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Totali</b>
Standard (vetëm Retail)	14,015,608	242,514	96,100	-	14,354,222
I Shkëlqyer	1,948,095	-	-	-	1,948,095
I Kënaqshëm	22,772,389	219,287	-	-	22,991,676
I Dobët	2,832,428	917,443	42,043	-	3,791,914
Në ndjeke	649,452	729,186	290,832	-	1,669,470
Në dështim	-	-	2,061,968	-	2,061,968
<b>Gjendje totale bruto</b>	<b>42,217,972</b>	<b>2,108,430</b>	<b>2,490,943</b>	<b>-</b>	<b>46,817,345</b>
Standard (vetëm Retail)	147,135	37,744	16,452	-	201,331
I Shkëlqyer	596	-	-	-	596
I Kënaqshëm	166,841	10,064	-	-	176,905
I Dobët	94,527	20,230	26,168	-	140,925
Në ndjeke	112,833	148,492	77,502	-	338,827
Në dështim	-	-	1,150,045	-	1,150,045
<b>Fondi i zhvlerësimit në total</b>	<b>521,932</b>	<b>216,530</b>	<b>1,270,167</b>	<b>-</b>	<b>2,008,629</b>
<b>Gjendje neto të zhvlerësimit</b>	<b>41,696,040</b>	<b>1,891,900</b>	<b>1,220,776</b>	<b>-</b>	<b>44,808,716</b>

Sistemi i brendshëm i vlerësimit i përshkruara në Shënimin 9.1.1 fokusohet më tepër në lidhjen e cilësisë me kredinë nga pikëpamja e aktivitetit të huadhënies dhe investimeve.

Fondi i zhvlerësimit i paraqitur në bilanc në fund të vitit përftohet nga secila prej gjashtë kategorive të shkallëve të vlerësimit të brendshëm. Megjithatë, shumica e fondit të zhvlerësimit vijnë nga dy renditjet e poshtme. Tabela më poshtë tregon përqindjen e zërave të bilancit të Bankës në lidhje me kreditë dhe paradhëniet dhe fondin e zhvlerësimit përkatës për secilën nga kategoritë të vlerësimit të brendshëm të Bankës:

**Vlerësimi brendshëm i bankës**

	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
	<b>Huatë dhe paradhëniet (%)</b>	<b>Niveli i provizionit të zhvlerësimit (%)</b>	<b>Huatë dhe paradhëniet (%)</b>	<b>Niveli i provizionit të zhvlerësimit (%)</b>
Standard (vetëm Retail)	31%	9%	31%	10%
I Shkëlqyer	14%	0%	4%	0%
I Kënaqshëm	41%	11%	49%	9%
I Dobët	8%	8%	8%	7%
Në ndjeke	2%	13%	4%	17%
Në dështim	4%	58%	4%	57%
<b>Totali</b>	<b>100</b>		<b>100</b>	



**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.5. Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut kreditor pa konsideruar kolateralin dhe garanci të tjera të kredisë**

	<b>Ekspozimi maksimal</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Ekspozimet ndaj rrezikut kreditor lidhur me aktivet në bilanc janë si më poshtë:</b>		
Llogaritë me Bankën Qendrore	12,771,562	6,937,382
Depozita dhe llogari me Bankat	4,369,487	3,400,028
Hua dhe paradhënie për klientët:		
Kredi për individ		
- Konsumatore / Overdrafte	3,333,474	3,449,628
- Karta e kreditit	200,232	163,132
- Hipotekat	13,597,812	11,169,915
	<b>17,131,518</b>	<b>14,782,675</b>
Hua për korporata:		
- Klientë të mëdhenj të korporatave	29,331,518	24,582,537
- Ndërmarrje të vogla dhe të mesme (NVM)	6,247,025	5,443,503
	<b>35,578,543</b>	<b>30,026,041</b>
<b>Totali i huave dhe paradhënieve për klientët</b>	<b>52,710,061</b>	<b>44,808,715</b>
Aktive financiare me vlerë të drejtë përmes ATGJ	24,557,267	30,807,125
Aktive financiare me kosto të amortizuar	15,100,155	5,587,591
Aktive të tjera financiare (Shënimi 20)	375,830	349,208
<i>Ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë në lidhje me zërat jashtë bilancit janë si më poshtë:</i>		
Angazhim huaje	8,733,919	6,664,855
Letër garanci	2,075,300	1,169,806
Letër krediti	768,880	116,413
<b>Më 31 dhjetor</b>	<b>120,942,720</b>	<b>99,841,124</b>

Tabela më sipër paraqet skenarin më negativ të ekspozimit të rrezikut të kredisë në Bank në 31 dhjetor 2022 dhe 2021, pa marrë parasysh asnjë garanci të mbajtur si kolateral apo siguresit e tjerë të kredisë. Për aktivet në bilanc, ekspozimet e përcaktuara më lart bazohen në vlerat neto kontabël siç raportohet në bilanc.

Drejtimi është i konfident tek aftësia e tij që të vazhdojë të kontrollojë dhe mbështesë ekspozimin minimal ndaj rrezikut kreditor të Bankës që rezulton nga portofoli i saj i huave dhe paradhënieve dhe letrave me vlerë të borxhit, bazuar në sa vijon:

- 92.20% e portofolit të huave dhe paradhënieve kategorizohen në dy shkallët më të larta të sistemit të vlerësimit të brendshëm (2021: 95.60%)
- Huatë për NVM-të, që përfaqësojnë grupin më të madh në portofol, janë të mbrojtura me kolateral;
- 83.77% e portofolit të huave dhe paradhënieve konsiderohen pa ditëvonesa dhe të pazhlerësuar (2021: 86.11%); dhe
- Banka ka filluar zbatimin e një procesi më të rreptë të përzgjedhjes për dhënien e huave dhe paradhënieve.

Ndryshimet dhe lëvizjet midis kategorive të rrezikut janë detajuar më tej në Shënimin 20.

Huatë dhe paradhëniet përmbledhen si më poshtë:

	<b>31 dhjetor 2022</b>		<b>31 dhjetor 2021</b>	
	<b>Hua dhe paradhënie për klientët</b>	<b>Depozitat dhe llogari me Bankat</b>	<b>Hua dhe paradhënie për klientët</b>	<b>Depozitat dhe llogari me Bankat</b>
Performuese	45,818,693	4,369,534	40,314,737	3,400,124
Me ditë vonesa, por jo të zhvlerësuar	6,604,049	-	4,547,458	-
Të zhvlerësuar individualisht	2,273,612	-	1,955,150	-
<b>Bruto</b>	<b>54,696,354</b>	<b>4,369,534</b>	<b>46,817,345</b>	<b>3,400,124</b>
Minus: fondi për zhvlerësim	(1,986,293)	(47)	(2,008,629)	(95)
<b>Vlera kontabël</b>	<b>52,710,061</b>	<b>4,369,487</b>	<b>44,808,715</b>	<b>3,400,028</b>

Informacion i mëtejshëm mbi fondin e zhvlerësimit të detyrimeve nga bankat dhe huatë dhe paradhëniet për klientët paraqitet në Shënimet 19 dhe 20.

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.6. Hua dhe paradhënie**a) *Hua dhe paradhënie pa ditëvonesa dhe jo të zhvlerësuara*

Cilësia e kredisë së portofolit të huave dhe paradhënieve të cilat janë pa ditëvonesa dhe jo të zhvlerësuara (klasifikuar si standard) më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 mund të vlerësohet duke iu referuar sistemit të brendshëm të vlerësimit të adoptuar nga Banka, si më poshtë:

							31 dhjetor, 2022	
	<u>Individë (klientë me pakicë)</u>			Klientë të mëdhenj të korporatave	<u>Korporata</u>	Huatë dhe paradhënie totale për klientët	Depozita dhe llogarot me Bankat	
	Konsumatori/ Overdraft	Kartat e kreditit	Hipotekat		Sipërmarrje të vogla dhe të mesme (NVM)			
Vlera kontabël, bruto	2,862,157	171,393	11,425,986	26,440,456	4,918,894	<b>45,818,886</b>	<b>4,369,534</b>	
Minus: fondin e zhvlerësimit	(77,603)	(8,285)	(38,419)	(277,797)	(50,785)	<b>(452,889)</b>	<b>(47)</b>	
<b>Vlera kontabël, neto</b>	<b>2,784,554</b>	<b>163,108</b>	<b>11,387,567</b>	<b>26,162,659</b>	<b>4,868,109</b>	<b>45,365,997</b>	<b>4,369,487</b>	

							31 dhjetor 2021	
	<u>Individë (klientë me pakicë)</u>			Klientë të mëdhenj të korporatave	<u>Korporata</u>	Huatë dhe paradhënie totale për klientët	Depozita dhe llogarot me Bankat	
	Konsumatori/ Overdraft	Kartat e kreditit	Hipotekat		Sipërmarrje të vogla dhe të mesme (NVM)			
Vlera kontabël, bruto	2,994,698	149,159	9,126,853	23,237,606	4,806,421	40,314,737	<b>3,400,124</b>	
Minus: fondin e zhvlerësimit	(75,250)	(5,222)	(62,190)	(232,074)	(46,890)	(421,626)	<b>(95)</b>	
<b>Vlera kontabël, neto</b>	<b>2,919,448</b>	<b>143,937</b>	<b>9,064,663</b>	<b>23,005,532</b>	<b>4,759,531</b>	<b>39,893,111</b>	<b>3,400,028</b>	

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.6. Hua dhe paradhënie (vazhdim)**

Hua dhe paradhënie në klasat nën-standarde dhe të dyshimta u konsideruan se nuk ishin të zhvlerësuar pasi u morën parasysh rikuperueshmërinë nga kolaterali për hipotekat e klientëve me pakicë dhe huatë konsumatore.

*b) Hua dhe paradhënie të vonuara, por jo të zhvlerësuar*

Huatë e vonuara, por jo të zhvlerësuar i referohen kredive që tregojnë detyrime të vonuara, por ato nuk janë mjaftueshëm materiale për t'u klasifikuar si të zhvlerësuar as në ditët e vonuara dhe as në shumata.

Shumata e bruto e huave dhe paradhënive që vonohen, por nuk janë zhvlerësuar:

	31 dhjetor 2022	<u>Korporatë dhe SME</u> 31 dhjetor 2021
Ditëvonesa nga 1 deri në 30 ditë	3,127,529	1,093,068
Ditëvonesa nga 31-90 ditë	730,840	667,998
Ditëvonesa > 90 ditë	9,241	117,582
<b>Totali</b>	<b>3,867,610</b>	<b>1,878,648</b>
<b>Vlera e drejtë e kolateralit</b>	<b>2,228,610</b>	<b>1,863,961</b>
<b>Totali i Huave dhe paradhënive me ditëvonesa por të pazhvlerësuar më 31 dhjetor</b>	<b>6,604,049</b>	<b>4,547,458</b>

	31 dhjetor 2022 <u>Individë (klientë retail)</u>			
	Konsumatori/ Overdraft	Hipoteka	Kartat Visa	Totali
Ditëvonesa nga 1 deri në 30 ditë	427,324	1,867,903	30,059	2,325,286
Ditëvonesa nga 31-90 ditë	96,019	281,887	11,061	388,967
Ditëvonesa > 90 ditë	-	22,187	-	22,187
<b>Totali</b>	<b>523,343</b>	<b>2,171,977</b>	<b>41,120</b>	<b>2,736,440</b>
<b>Vlera e drejtë e kolateralit</b>	<b>319,774</b>	<b>1,708,921</b>	-	<b>2,028,695</b>

	31 dhjetor 2021 <u>Individë (klientë retail)</u>			
	Konsumatori/ Overdraft	Hipotekat	Kartat Visa	Totali
Ditëvonesa nga 1 deri në 30 ditë	409,679	1,678,143	15,350	2,103,172
Ditëvonesa nga 31-90 ditë	109,774	355,441	3,573	468,788
Ditëvonesa > 90 ditë	-	96,850	-	96,850
<b>Totali</b>	<b>519,453</b>	<b>2,130,434</b>	<b>18,923</b>	<b>2,668,810</b>
<b>Vlera e drejtë e kolateralit</b>	<b>238,398</b>	<b>1,863,183</b>	-	<b>2,101,581</b>

Nuk ka hua dhe paradhënie ndaj bankave më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, të cilat janë me vonesë por nuk janë zhvlerësuar.

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.6. Hua dhe paradhënie (vazhdim)***c) Huatë dhe paradhëniet e zhvlerësuara*

Ndarja e shumës bruto të huave dhe paradhënieve me vlerë të veçantë zhvlerësimi sipas klasës, së bashku me vlerën e drejtë të kolateralit të lidhur, të mbajtur nga Banka si siguri, janë si më poshtë:

	<b>Konsumatori dhe Kartat Visa</b>	<b>Hipoteka</b>	<b>Korporata dhe SME</b>	<b>Totali</b>
<b>31 dhjetor 2022</b>				
Hua të zhvlerësuara individualisht	59,838	-	1,466,867	1,526,705
<b>Vlera e drejtë e kolateralit</b>	-	-	-	-
<b>31 dhjetor 2021</b>				
Hua të zhvlerësuara individualisht	28	-	1,233,822	1,233,850
<b>Vlera e drejtë e kolateralit</b>	-	-	<b>1,206,032</b>	<b>1,206,032</b>

Ndarja e shumës bruto të kredive dhe paradhënieve me zhvlerësim kolektiv sipas klasës, së bashku me vlerën e drejtë të kolateralit të lidhur, të mbajtur nga Banka si siguri, janë si më poshtë:

	<b>Konsumatori dhe Kartat Visa</b>	<b>Hipoteka</b>	<b>Korporata dhe SME</b>	<b>Totali</b>
<b>31 dhjetor 2022</b>				
Hua të zhvlerësuara kolektivisht	248,657	234,761	263,490	746,907
<b>Vlera e drejtë e kolateralit</b>	<b>90,665</b>	<b>235,375</b>	<b>215,192</b>	<b>541,232</b>
<b>31 dhjetor 2021</b>				
Hua të zhvlerësuara kolektivisht	270,076	220,116	231,108	721,300
<b>Vlera e drejtë e kolateralit</b>	<b>193,262</b>	<b>171,937</b>	<b>127,067</b>	<b>492,266</b>

Vlera e drejtë e shpalosur e kolateralit përcaktohet nga vlerësuesit lokalë të certifikuar dhe përfaqëson vlerën e realizuar nga pronarët e ligjshëm të pasurive. Drejtimi i konsideron kreditë e mbuluara nga kolaterale për kreditë e korporatave si të zhvlerësuara sepse përvoja tregon se një pjesë e konsiderueshme e kolateralit në kreditë e korporatave nuk mund të zbatohet për shkak të vështirësive administrative dhe ligjore siç është zvogëlimi i vlerës së kolateralit në ankandet e administruara nga zyra përmbarimore, koha e domosdoshme që kolaterale të zbatohen. Provizionet e zhvlerësimit pasqyrojnë mundësinë që Drejtimi nuk do të jetë në gjendje të zbatojë të drejtat e tij dhe të rivendosë kolateralin në kreditë e dështuara. Pavarësisht vështirësive në zbatimin e rimarrjes së kolateralit, Drejtimi i Bankës do të ndjekë me vigjilencë borxhet e mbetura me të gjitha mjetet e mundshme në dispozicion të tyre.

Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, Banka nuk ka detyrime ndaj bankave të zhvlerësuara individualisht.

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredise (vazhdim)****9.1.6. Hua dhe paradhenie (vazhdim)***c) Huatë dhe paradhëniet e zhvlerësuara (vazhdim)**i) Analiza e kredive të fazës 2 që pasqyron kriteret për përfshirje në fazën 2*

Një analizë e bilanceve të fazës 2 në datën e raportimit që pasqyron arsyet e përfshirjes në fazën 2 sipas klasës së huave dhe paradhënieve për klientët (vlera kontabël bruto dhe HPK korresponduese) është paraqitur më poshtë. Për qëllimet e kësaj analize, ku bilancet plotësojnë më shumë se një kriter për përcaktimin e një rritjeje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë, vlera kontabël bruto përkatëse dhe HPK janë caktuar sipas rendit të kategorive të paraqitura, për shembull, logaritë me përkeqësim të probabilitetit të deshtimisht (PD) mund të aktivizojnë ndalesa, por raportohen vetëm nën "Lëvizja e PD". Treguesit e rritjeve të ndjeshme të rrezikut të kredisë (SICR) shpjegohen në shënimin 6.5. ii)

31 dhjetor 2022	Korporat		SME		Konsumatore		Hipotekore		Totali	
	Vlera kontabël, bruto	HPK	Vlera kontabël, bruto	HPK	Vlera kontabël, bruto	HPK	Vlera kontabël, bruto	HPK	Vlera kontabël, bruto	HPK
Ditëvonesa < 30 ditë	852,042	22,419	417,104	40,819	86,826	35,017	341,761	34,065	1,697,733	132,320
- Lëvizja e PD	36,120	2,275	124,533	24,011	10,221	1,672	74,216	2,849	245,089	30,806
- Mbështetje e ofruar për modifikimet	510,571	16,076	75,985	10,809	-	-	-	-	586,557	26,884
- Arsye të tjera kualitative	305,352	4,068	216,585	6,000	76,605	33,346	267,545	31,216	866,087	74,629
Ditëvonesa > 30 ditë	<b>536,586</b>	<b>103,312</b>	<b>225,256</b>	<b>13,554</b>	<b>84,446</b>	<b>28,577</b>	<b>278,221</b>	<b>34,306</b>	<b>1,124,509</b>	<b>179,750</b>
<b>Totali</b>	<b>1,388,628</b>	<b>125,731</b>	<b>642,360</b>	<b>54,373</b>	<b>171,273</b>	<b>63,595</b>	<b>619,982</b>	<b>68,371</b>	<b>2,822,242</b>	<b>312,069</b>

31 dhjetor 2021	Korporat		SME		Konsumatore		Hipotekore		Totali	
	Vlera kontabël, bruto	HPK	Vlera kontabël, bruto	HPK	Vlera kontabël, bruto	HPK	Vlera kontabël, bruto	HPK	Vlera kontabël, bruto	HPK
Ditëvonesa < 30 ditë	1,255,512	108,928	386,299	21,189	86,750	21,206	159,253	14,840	1,887,813	166,163
- Lëvizja e PD	221,916	2,467	127,053	2,944	18,547	2,179	51,781	3,125	419,298	10,716
- Mbështetje e ofruar për modifikimet	387,868	90,168	104,766	10,953	-	-	-	-	492,634	101,121
- Arsye të tjera kualitative	645,728	16,293	154,480	7,292	68,202	19,027	107,472	11,715	975,882	54,327
Ditëvonesa > 30 ditë	1,201	8	18,059	360	92,973	27,118	242,785	28,441	355,018	55,928
<b>Totali</b>	<b>1,256,713</b>	<b>108,937</b>	<b>404,358</b>	<b>21,549</b>	<b>179,723</b>	<b>48,324</b>	<b>402,038</b>	<b>43,281</b>	<b>2,242,832</b>	<b>222,091</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredise (vazhdim)****9.1.6. Hua dhe paradhenie (vazhdim)**c) *Huate dhe paradhëniet e zhvlerësuara (vazhdim)*ii) *Analiza e kredive te fazës 3*

Një analizë e huave të fazës 3 është paraqitur më poshtë. Në tabelë janë paraqitur kreditë me ditëvonesa me më pak se 90 ditë dhe kreditë me ditëvonesa me më shumë se 90 ditë sipas portofolit dhe sipas fazave, duke paraqitur kreditë e klasifikuara si faza 3 për shkak të vjetërsisë dhe ato të identifikuara në një fazë më të hershme për shkak të 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 dhe 31 dhjetor 2021.

31 dhjetor 2022	Korporat			SME			Konsumatore			Hipotekore			Totali		
	Vlera kontabel, bruto	HPK	Mbulimi	Vlera kontabel, bruto	HPK	Mbulimi	Vlera kontabel, bruto	HPK	Mbulimi	Vlera kontabel, bruto	HPK	Mbulimi	Vlera kontabel, bruto	HPK	Mbulimi
Ditëvonesa < 90 ditë	1,095,229	533,683	49%	180,302	68,549	38%	77,463	40,182	52%	179,670	47,423	26%	1,532,664	689,837	45%
Ditevonesa > 90 ditë	260,057	157,533	61%	205,458	100,911	49%	271,961	202,509	74%	190,241	103,488	54%	927,717	564,441	61%
<b>Totali</b>	<b>1,355,286</b>	<b>691,216</b>	<b>53%</b>	<b>385,759</b>	<b>169,460</b>	<b>45%</b>	<b>349,425</b>	<b>242,691</b>	<b>67%</b>	<b>369,912</b>	<b>150,911</b>	<b>40%</b>	<b>2,460,382</b>	<b>1,254,278</b>	<b>51%</b>
-Jo më të zhvlerësuara por në periudhë kurimi	93,555	33,478	36%	1,448	-	0%	39,383	11,391	29%	111,857	19,842	18%	246,243	64,711	26%
-Të tjera	1,261,731	657,738	52%	384,311	169,459	44%	310,041	231,300	75%	258,055	131,069	51%	2,214,138	1,189,566	54%

31 dhjetor 2021	Korporat			SME			Konsumatore			Hipotekore			Totali		
	Vlera kontabel, bruto	HPK	Mbulimi	Vlera kontabel, bruto	HPK	Mbulimi	Vlera kontabel, bruto	HPK	Mbulimi	Vlera kontabel, bruto	HPK	Mbulimi	Vlera kontabel, bruto	HPK	Mbulimi
Ditëvonesa < 90 ditë	596,203	185,176	31%	131,353	41,871	32%	80,983	34,155	42%	217,254	59,820	28%	1,025,793	321,022	31%
Ditëvonesa > 90 ditë	666,375	489,697	73%	281,243	142,581	51%	234,291	175,870	75%	283,241	140,997	50%	1,465,150	949,145	65%
<b>Totali</b>	<b>1,262,578</b>	<b>674,873</b>	<b>53%</b>	<b>412,596</b>	<b>184,452</b>	<b>45%</b>	<b>315,274</b>	<b>210,025</b>	<b>67%</b>	<b>500,495</b>	<b>200,817</b>	<b>40%</b>	<b>2,490,943</b>	<b>1,270,167</b>	<b>51%</b>
-Jo më të zhvlerësuara por në periudhë kurimi	151,102	42,332	28%	43,542	26,770	62%	42,310	12,863	30%	148,844	29,862	20%	385,797	111,828	29%
-Te tjera	1,111,476	632,541	57%	369,054	157,682	43%	272,965	197,162	72%	351,651	170,955	49%	2,105,146	1,158,339	55%

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 9. Administrim i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

##### 9.1.6. Hua dhe paradhënie (vazhdim)

###### c) Huate dhe paradhaniet e zhvleresuara (vazhdim)

iii) Analiza e ndjeshmërishe duke konsideruar Covid-19, inflacionin, normat e interesit dhe situatën aktuale ekonomike

Vlerësimi dhe matja e HPK është veçanërisht komplekse dhe shumë e ndjeshme në të dhëna gjatë kohërave me pasiguri dhe luhatshmëri të lartë, të cilat kërkojnë veçanërisht vlerësim të kujdesshëm të skenarëve duke shmangur ekstremet tepër optimiste dhe pesimiste, por edhe që kërkojnë ushtrimin e gjykimit, në lidhje me parashikimet makroekonomike që përdoren për vlerësimin e FLI. Kjo e fundit merr rëndësi në rrethanat e pasigurisë së lartë të pritshmërive të zhvillimeve makroekonomike gjatë vitit në vijim dhe si rrjedhojë e luhatshmërisë së lartë të këtyre parametrave.

Banka ka njohur dhe e ka përgatitur veten për efektet e mundshme negative që mund të paraqesin zhvillimet e viteve të fundit dhe ka shqyrtuar sfidat me të cilat përballet me vëmendjen e kërkuar. Që nga tërmeti i vitit 2019, pandemia e vitit 2020 dhe efektet botërore të luftës Rusi-Ukrainë u materializuan në inflacion të lartë dhe turbulenca në tregje, si dhe në pritje të rritjes së mundshme të mospagimeve për shkak të rritjes së normave të interesit si rezultat i shtrëngimit të politikave të Bankës Qendrore në përpjekje për të luftuar inflacionin, Banka ka bërë vazhdimisht testime stresi të portofolit të kredive dhe letrave me vlerë dhe ka intensifikuar kontaktet me klientët për të vlerësuar madhësinë e ndikimit të këtyre ngjarjeve të mundshme dhe për të siguruar marrjen e masave adekuata për të minimizuar efektet negative. Përafërsisht një e treta e portofolit të kredive të biznesit të Bankës u prek nga pandemia dhe përafërsisht 1/6 e portofolit ka aplikuar për shtyrje të kësteve.

Pavarësisht pasigurive, Tirana Bank rriti gjatë vitit 2022 portofolin e saj të kredive në terma realë dhe uli kreditë me probleme, duke çuar në një rënie të vazhdueshme të NPLR-së gjatë viteve të fundit nga Dhjetor 20:7.2% në Dhjetor 21: 4.9% dhe më tej deri në dhjetor 22: 3.8%. Ashtu siç ishte parashikuar, por me përmasa shumë më të ulëta, kategoria e shitjeve me pakicë shfaqti rritje të kredive me probleme bruto. Megjithatë, si rezultat i efekteve të kombinuara të rritjes së NPL-ve jomateriale dhe zgjerimit të portofolit, NPLR-ja e portofolit të shitjes me pakicë u ul nga 21 Dhjetor: 3.8% në Dhjetor 22: 3.2%. Për sa i përket segmentit të kredisë për biznese, ulja e kredive me probleme dhe zgjerimi i portofolit përkatës çuan në një përmirësim më material të NPLR-së nga Dhjetor 21: 5.4% në Dhjetor 22: 4.1%.

Duke iu referuar konkretisht portofolit të kredive të trajtuara nën moratorium për shkak të pandemisë, ky portofol ka shfaqur rritje të balancave të klasifikuara si me probleme për segmentin e individëve, ndërkohë që segmenti i biznesit ka vijuar ecurinë e tij të mirë dhe portofolin me probleme të prekur nga moratoriumet u tkurrën për shkak të amortizimit dhe rikuperimit.

Portofoli i kredive jo-performuese, të trajtuara nën moratorium, është ulur gjatë vitit me 5% për shkak të ecurisë së segmentit të biznesit, ndërsa tregon një rritje prej 22% për segmentin e individëve. Megjithatë, kreditë me probleme që rezultojnë nga kjo kategori klientësh të prekur janë vetëm 15% e kredive me probleme të individëve. Ndërsa në fillim të pandemisë portofoli i trajtuar nën moratorium ishte përafërsisht 1/3 e portofolit të kredisë së Bankës, pesha e saj është ulur në fund të dhjetorit 22 në 15% të totalit të kredisë.

Banka kupton se menaxhimi proaktiv i klientëve të ndjeshëm është çelësi i menaxhimit të suksesshëm të përkeqësimit të mundshëm të portofolit të kredisë, në mënyrë që efektet negative të tyre të parashikohen, provizionohen dhe të përmbahen në nivele të pranueshme. Identifikimi i klientëve më të ndjeshëm është një proces i rregullt, i cili synon të përmbillet përmes masave rishtrukturoese për të parandaluar përkeqësimin e mëtejshëm të klientit, dhe në përputhje me rrethanat janë ngritur provizione në pritje të përkeqësimit të ardhshëm.

Krahas zhvillimit brenda portofolit të kredive të prekura nga Covid, pjesa e mbetur e portofolit ka shfaqur një ecuri të mirë dhe Banka ka arritur të arrijë uljen e NPLR-ve të saj përgjatë vitit 2022.

Duke marrë parasysh zhvillimet e fundit në drejtim të rritjes së inflacionit dhe masat e ndërmarra nga bankat qendrore për të rikthyer inflacionin në nivelet e dëshiruara, duke ndikuar më së shumti në nivelin e normave të interesit, Banka po monitoron nga afër situatën financiare të klientëve të saj për të siguruar që çdo çështjet e parashikuara financiare trajtohen në kohë, me qëllim parandalimin e përkeqësimit të cilësisë së portofolit të kredisë.

Gjithashtu, Banka ka theksuar vazhdimisht stres-testimin e portofolit të saj të kredisë për të identifikuar efektet e mundshme të rritjes së inflacionit dhe normave të interesit në cilësinë e portofolit të kredisë dhe gjendjen e saj financiare. Megjithatë, gjatë vitit 2022 nuk vihet re ndonjë përkeqësim material i portofolit të kredisë lidhur veçanërisht me zhvillimet e përmendura negative. Një pjesë e portofolit të kredisë është rishikuar gjatë gjysmës së dytë të vitit me norma bazë më të larta, por asnjë përkeqësim nuk është lidhur materialisht me rritjen e normave të interesit. Klientët e financuar në monedhë të huaja, kryesisht euro, janë mbështetur nga mbiçmimi i lekut kundrejt euros, i cili ka neutralizuar një pjesë të efektit negativ të rritjes së normave të interesit.



**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.6. Hua dhe paradhënie (vazhdim)***c) Huate dhe paradhëniet e zhvleresuara (vazhdim)**iii) Analiza e ndjeshmërishe duke konsideruar Covid-19, inflacionin, normat e interesit dhe situatën aktuale ekonomike (vazhdimi)*

Gjithashtu, pas rritjes së theksuar të normave të bonove të thesarit, duke arritur në nivelin 5.8%, ato kanë vijuar me të njëjtën tendencë të theksuar rënës në muajt e fundit të vitit 2022 dhe në fillim të 2023, ndaj rëzimit të mëtejshëm të kredisë në lekë ka shfaqur një rritje më pak të rëndë të kësteve në muajt e fundit. Banka angazhohet të monitorojë me shumë kujdes dhe vazhdimisht situatën dhe të veprojë në përputhje me rrethanat për kufizimin e efekteve të mundshme negative.

Në zgjedhjen e FLI-ve që do të përdoren për vitin 2023, në mungesë të modeleve statistikore të zbatueshme, Banka ka ushtruar gjykimin e skaduar, duke marrë parasysh pritjet e saj bazë dhe ato negative, duke i caktuar pritjeve të pafavorshme një probabilitet më të lartë të ndodhjes, për shkak të pasigurive për vitin që vijon lidhur me zhvillimet ndërkombëtare dhe ndikimin e tyre në ekonominë vendase. Këto FLI përdoren më tej në procesin e krijimit të fondeve rezervë, në pritje të përkeqësimeve të mundshme përtej asaj që pritej në skenarin bazë.

Zhvillimi përfundimtar i pritshëm i PD-ve tregon për një rënie gjatë vitit 2022 dhe gradualisht pritet të rritet gjatë vitit 2023, pasi efektet e ndryshimeve të inflacionit dhe normave të interesit materializohen në aftësinë pagesore të klientëve.

PIT tremujore PD	T1 '22	T2 '22	T3 '22	T4 '22	Mesatare	Mesatare	Mesatare	FLI*
					Pi T PD 2022	Pi T PD 2021	Pi T PD e stresuar 2023	
<b>Korporata</b>	2.0%	2.0%	3.8%	3.1%	2.7%	3.4%	3.0%	11.0%
<b>Retail</b>	2.8%	1.6%	1.7%	1.7%	1.9%	4.0%	2.3%	19.0%

\* FLI e stresuar konsiderohet si FLI përfundimtar për vitin 2022 sipas një skenari të unifikuar

*Vështrim i përgjithshëm i kredive të modifikuara dhe të paracaktuara*

Banka mund të lidhë një marrëveshje për modifikimet me një huamarrës që përballet ose pritet të përballet me vështirësi financiare për të lehtësuar detyrimin kontraktual për një periudhë kohore. Një qasje rast pas rasti zbatohet për të gjithë klientët duke marrë parasysh faktet dhe rrethanat specifike të klientit. Opsionet tipike të ripagimit të ofruara përfshijnë shpërndarjen mbi afatin e mbetur, një pagesë të njëhershme ose një zgjatje të afatit. Modifikimet varen nga gjendja ekonomike e klientit dhe nëse ndodh një modifikim, vlerësohet nevoja për një tarifë zhvlerësimi dhe nëse është e nevojshme, kredia regjistrohet si e zhvlerësuar.

Banka përdor përkufizimin e Autoritetit të Bankës Evropiane (EBA-së) për modifikimet dhe kreditë me probleme.

Një ekspozim i modifikuar mund të konsiderohet se performon nga data kur masat e modifikuara janë zgjatur nëse plotësohet një nga kushtet e mëposhtme:

- zgjatja e afatit nuk ka bërë që ekspozimi të klasifikohet si jo performues (prandaj nuk evidentohet rrezik për mos shlyerje);
- ekspozimi nuk ishte në statusin jo-performues në datën e zgjatjes së masave të modifikuara;
- 1 vit nga mospërformimi dhe kredia nuk është me vonesë më të madhe se 30 ditë.

Nëse nuk ka prova për të kundërtën, ekspozimet e modifikuara që plotësojnë ndonjë nga kriteret e mëposhtme duhet të klasifikohen si me probleme në çdo rast:

- Kreditë me probleme në momentin e modifikimit ose kreditë që do të klasifikoheshin me probleme në mungesë të masave të mësipërme.
- Kreditë e reja që shërbejnë për shlyerjen e ekspozimeve me probleme (në kohë afër masave të modifikuara).
- Ndryshimet e klauzolave të kontratës që parashikojnë fshirjen e borxhit.
- Modifikimet e klauzolave të kontratës që parashikojnë shlyerje nëpërmjet realizimit të kolateralit ose transferimit në Bankë.

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi I rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku I kredisë (vazhdim)****9.1.6. Hua dhe paradhënie (vazhdim)**c) *Huate dhe paradhëniet e zhvleresuara (vazhdim)*iii) *Analiza e ndjeshmërishe duke konsideruar Covid-19, inflacionin, normat e interesit dhe situatën aktuale ekonomike (vazhdim)*

Aktivet e modifikuara me kosto të amortizuar

Në '000 Lek	Ekspozimi		HPK	
	2022	2021	2022	2021
Faza 1	-	-	-	-
Faza 2	245,089	418,331	30,806	10,716
Faza 3	1,115,667	1,382,760	546,599	647,357
<b>Totali i kredive të modifikuara</b>	<b>1,360,756</b>	<b>1,801,091</b>	<b>577,405</b>	<b>658,073</b>

Zhvillimi i aktiveve financiare të modifikuara me kosto të amortizuar

Në '000 Lek	31 dhjetor	31 dhjetor
	2022	2021
Gjendja në fillim të periudhës	1,801,091	1,426,675
Të klasifikuara si të modifikuara gjatë vitit	65,666	591,844
Të transferuara në të modifikuara gjatë vitit (përfshirë ripagimet)	(338,331)	(144,631)
Lëvizje të tjera duke përfshirë kursin e këmbimit	(167,670)	(72,797)
<b>Gjendja në fund të periudhës</b>	<b>1,360,756</b>	<b>1,801,091</b>

**9.2. Rreziku i tregut**

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimet në çmimet e tregut, si normat e interesit, çmimet e kapitalit, kurset e këmbimit dhe normat e kredisë (që nuk lidhen me ndryshimet në gjendjen kreditore të detyruesit/emetuesit) do të ndikojnë të ardhurat e bankës ose vlerën e pjesëmarrjeve të saj në instrumentet financiare. Qëllimi i menaxhimit të rrezikut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimin ndaj rrezikut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, ndërkohë që optimizon kthimin ndaj riskut. Çështjet e rrezikut të tregut ndiqen rregullisht nga "Komiteti i Menaxhimit të Aktiveve dhe Detyrimeve" (ALCO).

**9.2.1. Rreziku i këmbimit valutor**

Rreziku i monedhës është rreziku që vlera e instrumenteve financiare do të luhetet për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor. Banka përpiqet ta menaxhojë këtë rrezik duke mbyllur çdo ditë pozicione të hapura në valutë dhe duke vendosur dhe monitoruar limitet e pozicioneve të hapura.

Përqendrimit e rrezikut të monedhës dhe instrumentet financiare brenda dhe jashtë bilancit janë paraqitur më poshtë:

Më 31 dhjetor 2022	Monedha				Totali
	EURO	USD	LEK	të tjera	
<b>Aktive</b>					
Mjete monetare dhe llogari me BQ	10,836,565	784,614	2,865,863	73,453	<b>14,560,495</b>
Depozita dhe llogari me bankat	1,192,388	2,514,569	-	662,530	<b>4,369,487</b>
Hua dhe paradhëniet për klientët, neto	27,642,325	891,586	24,166,061	10,089	<b>52,710,061</b>
Aktive financiare në VDATGJ	8,929,993	-	15,627,274	-	<b>24,557,267</b>
Aktive financiare me KA	10,156,904	-	4,943,251	-	<b>15,100,155</b>
Aktive të tjera	-	-	376,337	-	<b>376,337</b>
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>58,758,175</b>	<b>4,190,769</b>	<b>47,978,786</b>	<b>746,072</b>	<b>111,673,802</b>
<b>Detyrimet dhe kapitali</b>					
Detyrime ndaj bankave	25,527	1,071	3,882,877	12,194	<b>3,921,667</b>
Detyrime ndaj klientëve	51,941,777	4,228,542	40,758,074	733,558	<b>97,661,951</b>
Borxhi i varur	1,650,635	-	-	-	<b>1,650,635</b>
Detyrime qiraje	343,661	3,936	15,687	-	<b>363,284</b>
<b>Totali i detyrimeve financiare dhe kapitalit</b>	<b>53,961,600</b>	<b>4,233,548</b>	<b>44,656,637</b>	<b>745,752</b>	<b>103,597,537</b>
<b>Pozicioni neto i monedhës në bilanc</b>	<b>4,796,575</b>	<b>(42,779)</b>	<b>3,322,149</b>	<b>320</b>	<b>8,076,265</b>
<b>Zërat jashtë bilancit</b>	<b>5,595,363</b>	<b>1,137,724</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,733,087</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.2. Rreziku i tregut (vazhdim)****9.2.1. Rreziku i këmbimit valutor (vazhdim)**

Më 31 dhjetor 2021	EURO	USD	LEK	Monedha të tjera	Totali
<b>Aktive</b>					
Mjete monetare dhe llogari me BQ	4,935,602	476,804	3,348,786	47,327	<b>8,808,519</b>
Depozita dhe llogari me bankat	2,044,485	624,218	-	731,325	<b>3,400,028</b>
Hua dhe paradhëniet për klientët, neto	24,975,918	1,227,980	18,592,792	12,025	<b>44,808,715</b>
Aktive financiare në VDATGJ	11,474,779	-	19,332,347	-	<b>30,807,125</b>
Aktive financiare me KA	3,526,775	-	2,060,816	-	<b>5,587,591</b>
Aktive të tjera	-	-	349,208	-	<b>349,208</b>
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>46,957,558</b>	<b>2,329,002</b>	<b>43,683,949</b>	<b>790,677</b>	<b>93,761,186</b>
<b>Detyrimet dhe kapitali</b>					
Detyrime ndaj bankave	17,501	-	860,546	12,851	<b>890,898</b>
Detyrime ndaj klientëve	38,987,543	2,356,873	40,304,863	761,238	<b>82,410,517</b>
Borxhi i varur	607,176	-	-	-	<b>607,176</b>
Detyrime qiraje	445,673	15,935	20,673	-	<b>482,280</b>
<b>Totali i detyrimeve financiare</b>	<b>40,057,893</b>	<b>2,372,807</b>	<b>41,186,081</b>	<b>774,089</b>	<b>84,390,871</b>
<b>Pozicioni neto i monedhës në bilanc</b>	<b>6,899,666</b>	<b>(43,805)</b>	<b>2,497,859</b>	<b>16,589</b>	<b>9,370,309</b>
<b>Zërat jashtë bilancit</b>	<b>4,603,475</b>	<b>693,534</b>	<b>2,653,979</b>	<b>-</b>	<b>7,950,988</b>

Pozicioni i hapur në euro lind për shkak të trajtimit të ndryshëm të kapitalit neto nga standardet rregullatore të kontabilitetit të Bankës Qendrore, i cili llogarit kapitalin e kontribuar në valutë të huaj si zë monetar.

*Analiza e ndjeshmërisë së rrezikut të monedhës*

Banka është kryesisht e ekspozuar ndaj euros dhe dollarit amerikan (USD). Tabela e mëposhtme detajon ndjeshmërinë e Bankës ndaj rritjes dhe rënies përkatëse të vlerës së Lekut ndaj valutave të huaja. Përqindja e përdorur është shkalla e ndjeshmërisë së përdorur gjatë raportimit të rrezikut në valutë të huaj për stafin e drejtimit të lartë dhe paraqet vlerësimin e drejtimit të Bankës për ndryshimin e arsyeshëm dhe të mundshëm të kursit të këmbimit. Analiza e ndjeshmërisë përfshin vetëm zëra monetarë të shprehur në monedhë të huaj aktive dhe rregullon përkthimin e tyre në fund të periudhës për një ndryshim përkatës në kurset e valutës së huaj. Banka ka aplikuar një rritje ose ulje prej 10% në kurset e këmbimit të valutës. Një numër pozitiv më poshtë tregon një rritje në fitim dhe kapitalin tjetër neto ku LEK-u forcohet me përqindjet përkatëse ndaj monedhës përkatëse.

		31 dhjetor 22		31 dhjetor 21	
	Rritje / (Rënie) në pikat bazë	Ndjeshmëria e fitimit ose humbjes	Ndjeshmëria e kapitalit	Ndjeshmëria e fitimit ose humbjes	Ndjeshmëria e kapitalit
EURO	+ / (-) 100	479,658	(479,658)	689,967	(689,967)
USD	+ / (-) 100	(4,278)	4,278	(4,381)	4,381
Të tjera	+ / (-) 100	32	(32)	1,659	(1,659)

**9.2.2. Rreziku i normës së interesit**

Të ardhurat dhe shpenzimet financiare të Bankës i nënshtrohen rrezikut të luhatjeve në masën që aktivet që gjenerojnë të ardhura dhe detyrimet që mbartin të ardhura maturohen ose rivlerësohen në momente të ndryshme ose në shuma të ndryshme. Banka përpqet ta zbusë këtë rrezik duke monitoruar datat e rivlerësimit të aktiveve dhe detyrimeve të saj. Për më tepër, efekti aktual do të varet nga një numër faktorësh të tjerë, duke përfshirë shkallën në të cilën ripagimet (shlyerjet) bëhen më herët ose më vonë se data e kontraktuar dhe variacionet në ndjeshmërinë e normës së interesit brenda periudhave të rivlerësimit dhe ndërmjet monedhave.

Aktivitetet e administrimit të rrezikut kanë për qëllim optimizimin e të ardhurave neto nga interesi, duke pasur parasysh nivelet e interesit të tregut në përputhje me strategjitë e biznesit të Bankës.

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.2. Rreziku i tregut (vazhdim)****9.2.2. Rreziku i normës së interesit (vazhdim)**

Aktivitetet e administrimit të rrezikut të aktiveve-pasiveve kryhen në kontekstin e ndjeshmërisë së Bankës ndaj ndryshimeve të normës së interesit.

Në uljen e mjediseve të normave të interesit, marzhet e fituara do të ngushtohen me uljen e normave të interesit të detyrimeve me një përqindje më të ulët në krahasim me normat e interesit të aktiveve. Sidoqoftë, efekti aktual do të varet nga faktorë të ndryshëm, përfshirë stabilitetin e ekonomisë, mjedisin dhe nivelin e inflacionit.

Banka përpiqet ta zbusë këtë rrezik të normës së interesit duke monitoruar datat e rishikimit të aktiveve dhe detyrimeve të saj dhe duke vendosur afate të ripërsëritjes të produktit në mënyrë që të menaxhojë fitimin / humbjen nga ndryshimet e normave bazë të tregut. Për më tepër, Banka ka të drejta kontraktuale të rishikojë normat e interesit në pjesën më të madhe të portofolit të saj të kredisë mbi një bazë tremujore.

Tabela e mëposhtme paraqet datat e rivlerësimit të normës së interesit për aktivet dhe detyrimet e Bankës. Aktivet dhe detyrimet me normë të ndryshueshme janë raportuar në bazë të datës së ardhshme të ndryshimit të kursit. Aktivet dhe detyrimet me kurs fiks janë raportuar në bazë të datave të planifikuara të ripagimit të tyre:

<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më pak se një muaj</b>	<b>Nga 1 deri në 3 muaj</b>	<b>Nga 3 deri në 12 muaj</b>	<b>Mbi 1 vit</b>	<b>Jo – mbartëse interesi</b>	<b>Totali</b>
<b>Aktive</b>						
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	8,185,035	-	-	-	6,375,460	<b>14,560,495</b>
Huatë dhe paradhëniet për bankat	4,369,487	-	-	-	-	<b>4,369,487</b>
Hua dhe paradhëniet për klientët, neto	4,106,322	7,157,162	39,268,791	2,177,787	-	<b>52,710,061</b>
Aktive financiare në VDATGJ	1,503,974	3,351,576	3,411,978	16,289,739	-	<b>24,557,267</b>
Aktive financiare me KA	3,207,651	1,015,738	3,307,154	7,569,612	-	<b>15,100,155</b>
Aktive të tjera	-	-	-	-	376,337	<b>376,337</b>
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>21,372,468</b>	<b>11,524,476</b>	<b>45,987,923</b>	<b>26,037,138</b>	<b>6,751,797</b>	<b>111,673,802</b>
<b>Detyrimet</b>						
Detyrime ndaj bankave	3,921,667	-	-	-	-	<b>3,921,667</b>
Detyrime ndaj klientëve	45,542,494	9,511,771	23,112,223	19,495,463	-	<b>97,661,951</b>
Borxhi i varur	-	-	-	1,650,635	-	<b>1,650,635</b>
Detyrime qiraje	-	-	132,151	231,133	-	<b>363,284</b>
<b>Totali i detyrimeve financiare</b>	<b>49,464,161</b>	<b>9,511,771</b>	<b>23,244,374</b>	<b>21,377,231</b>	-	<b>103,597,538</b>
<b>Hendeku i ndjeshmërisë së interesit</b>	<b>(28,091,693)</b>	<b>2,012,704</b>	<b>22,743,549</b>	<b>4,659,907</b>	<b>6,751,797</b>	<b>8,076,264</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.2. Rreziku i tregut (vazhdim)****9.2.2. Rreziku i normës së interesit (vazhdim)**

Tabela e mëposhtme paraqet datat e rivlerësimit të aktiveve dhe detyrimeve të Bankës më 31 dhjetor 2021.

Më 31 dhjetor 2021	Më pak se një muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Jo – mbartëse interesi	Totali
<b>Aktive</b>						
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	6,937,382	-	-	-	1,871,137	8,808,519
Huatë dhe paradhëniet për bankat	3,400,028	-	-	-	-	3,400,028
Hua dhe paradhëniet për klientët, neto	4,155,469	7,443,012	32,494,606	715,628	-	44,808,715
Aktive financiare në VDATGJ	904,093	3,634,645	5,324,692	20,943,687	-	30,807,118
Aktive financiare me KA	-	-	-	5,587,591	-	5,587,591
Aktive të tjera	-	-	-	-	349,208	349,208
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>15,396,973</b>	<b>11,077,657</b>	<b>37,819,298</b>	<b>27,246,906</b>	<b>2,220,346</b>	<b>93,761,180</b>
<b>Detyrimet</b>						
Detyrime ndaj bankave	890,898	-	-	-	-	890,898
Detyrime ndaj klientëve	43,367,072	5,359,835	19,301,649	14,381,960	-	82,410,517
Borxhi i varur	-	-	-	607,176	-	607,176
Detyrime qiraje	-	-	162,436	319,844	-	482,280
<b>Totali i detyrimeve financiare</b>	<b>44,257,970</b>	<b>5,359,835</b>	<b>19,464,085</b>	<b>15,308,980</b>	<b>-</b>	<b>84,390,870</b>
<b>Hendeku i ndjeshmërisë së interesit</b>	<b>(28,860,997)</b>	<b>5,717,822</b>	<b>18,355,213</b>	<b>11,937,926</b>	<b>2,220,346</b>	<b>9,370,309</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.2. Rreziku i tregut (vazhdim)****9.2.2. Rreziku i normës së interesit (vazhdim)**

Për shkak të specifikave të tregut shqiptar, një shumë e madhe e depozitave të klientëve ka një maturim më të vogël se një muaj. Megjithatë, efekti i mundshëm negativ i rritjes negative të normave të interesit është ulur ndjeshëm për shkak të normave të ulëta të interesit të përcaktuara nga Banka në depozitat pa afat të klientëve.

Analiza e ndjeshmërisë së normës së interesit është përcaktuar në bazë të ekspozimit ndaj rrezikut të normës së interesit në datën e raportimit. Në datën 31 dhjetor 2022, nëse normat e interesit do të kishin qenë 100 pikë bazë më të larta/më të ulëta me të gjithë variablat e tjerë do të mbaheshin konstante, fitimi i Bankës para tatimit për periudhën dymbëdhjetë mujore të përfunduar më 31 dhjetor 2022 do të rritej/ulej përkatësisht me afërsisht lekë. 17,008 mijë (2021: 70,294 mijë lekë).

Analiza e ndjeshmërisë së normës së interesit sipas monedhës është paraqitur më poshtë.

	EURO	USD	Monedha të tjera	LEK	Totali
<b>Më 31 dhjetor 2022</b>					
Totali i aktiveve financiare që mbartin interes	53,622,976	3,938,194	672,619	47,064,501	105,298,290
Totali i detyrimeve financiare që mbartin interes	53,961,600	4,233,548	745,752	44,656,638	103,597,538
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	(338,625)	(295,354)	(73,133)	2,407,863	1,700,752
<b>Ndjeshmëria nëse normat e interesit rriten me 100 pb</b>	<b>(3,386)</b>	<b>(2,954)</b>	<b>(731)</b>	<b>24,079</b>	<b>17,008</b>
<b>Ndjeshmëria nëse normat e interesit ulen me 100 pb</b>	<b>3,386</b>	<b>2,954</b>	<b>731</b>	<b>(24,079)</b>	<b>(17,008)</b>
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>					
Totali i aktiveve financiare që mbartin interes	46,280,600	2,157,233	743,350	42,239,110	91,420,293
Totali i detyrimeve financiare që mbartin interes	40,057,893	2,372,807	774,089	41,186,081	84,390,871
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	6,222,707	(215,574)	(30,740)	1,053,029	7,029,423
<b>Ndjeshmëria nëse normat e interesit rriten me 100 pb</b>	<b>62,227</b>	<b>(2,156)</b>	<b>(307)</b>	<b>10,530</b>	<b>70,294</b>
<b>Ndjeshmëria nëse normat e interesit ulen me 100 pb</b>	<b>(62,227)</b>	<b>2,156</b>	<b>307</b>	<b>(10,530)</b>	<b>(70,294)</b>

## **9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

### **9.3. Rreziku i likuiditetit**

Rreziku i likuiditetit lind në financimin e përgjithshëm të veprimtarive të Bankës dhe në menaxhimin e pozicioneve. Ai përfshin si rrezikun e pamundësisë për të financuar aktivet me maturimin dhe normat e duhura (rrezikun e financimit), ashtu edhe rrezikun e pamundësisë për të likuiduar një aktiv me një çmim të arsyeshëm dhe në një periudhë të përshtatshme për të përmbushur detyrimet e pasivit (rreziku i likuiditetit të tregut).

Fondet janë grumbulluar duke përdorur një gamë të gjerë instrumentesh, përfshirë depozitat, detyrimet e tjera të dokumentuara me letra, dhe kapitalin aksionar. Banka bën përpjekjet e saj më të mira për të ruajtur një ekuilibër midis vazhdimësisë së financimit dhe fleksibilitetit duke përdorur detyrimet me një gamë maturimesh. Banka vazhdimisht vlerëson rrezikun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet në financimin e kërkuar për përmbushjen e qëllimeve të biznesit dhe objektivave të përcaktuara në lidhje me strategjinë e përgjithshme të Bankës, ndërkohë që rregullisht kryen testimin e stresit të rrezikut të likuiditetit e cila i paraqitet Këshillit Drejtues.

Për më tepër, Banka mban një portofol të aktiveve likuide si pjesë e strategjisë së saj të administrimit të rrezikut të likuiditetit. Nivelet e këtyre treguesve u komunikohen çdo ditë personave përgjegjës të departamenteve të Bankës, dhe komentet, si dhe vlerësimet përkatëse, përfshihen në paketën e raportimit për anëtarët e Komitetit të Përgjegjësisë së Aseteve ("ALCO").

ALCO ka përgjegjësinë të përcaktojë strategjinë për zhvillimin e aktiveve dhe detyrimeve, në varësi të të dhënave cilësore dhe sasore të organizatës dhe zhvillimeve në treg; Sigurimi i një niveli të lartë të konkurrencës dhe një organizim efektiv; Ruajtja e rreziqeve në limitet e përcaktuara; Menaxhimi i aktiveve dhe detyrimeve duke aplikuar politikat e çmimeve për produktet dhe shërbimet në të njëjtën kohë.

Për qëllime të likuiditetit, Banka i klasifikon depozitat pa afat dhe depozitat e kursimit si detyrim sipas kërkesës dhe që maturohen brenda një muaji. Si rezultat, hendeku i maturimit të mbetur të likuiditetit deri në dymbëdhjetë muaj është rritur. Megjithatë, banka kryen teste të ndryshme stresi për të konfirmuar aftësinë për të mbuluar me likuiditet çdo situatë të mundshme të rëndë të tërheqjes së depozitave. Për më tepër, Banka ka një nivel të lartë të aktiveve likuide dhe një bazë financimi shumë të larmishëm me përqendrim shumë të ulët që zvogëlon më tej rrezikun e likuiditetit.

Banka po mban një portofol të aktiveve financiare shumë të tregtueshme që lehtë mund të likuidohen si mbrojtje ndaj çdo ndërprerjeje të paparashikuar të fluksit të mjeteve monetare. Drejtimi i Bankës po monitoron raportet e likuiditetit ndaj kërkesave të brendshme dhe rregullatore në baza ditore. Si rezultat, Drejtimi beson se Banka mund të përgjigjet si duhet ndaj flukseve monetare të mundshme brenda një afati të shkurtër.

#### **9.3.1. Procesi i menaxhimit të rrezikut të likuiditetit**

Administrimi i rrezikut të likuiditetit është një objektivi kryesor i Bankës i cili evoluon një gamë të gjerë aktivitetesh duke filluar nga monitorimi i ngushtë i pozicionit të tij të likuiditetit deri tek administrimi i burimeve të tij të financimit dhe përdorimi i fondeve, në një mënyrë që të mos kompromentojë aftësinë e Bankës për të përmbushur detyrimet e saj.

Banka ka miratuar praktikat më të mira dhe udhëzimet rregullatore/ mbikëqyrëse në përshkrimin e pozicionit të likuiditetit të Bankës dhe efektet e mundshme të ndryshimeve të pafavorshme që vijnë nga maturimi (dhe mosrinovimi) i burimeve të saj të financimit, si dhe ulje të mundshme të vlerës së aktiveve të saj likuide. Ajo ushtron monitorim të ngushtë të kostos së likuiditetit dhe ka siguruar përputhjen me kornizën rregullatore të rrezikut të likuiditetit duke ruajtur dhe rishikuar rregullisht metodologjitë, politikat, procedurat dhe sistemet në mënyrë që të menaxhojë në mënyrë efektive rrezikun e likuiditetit.

Banka ka mbajtur nën vëzhgim të kujdesshëm nivelet e likuiditetit të saj duke siguruar që ato të qëndrojnë mbi minimumet rregullatore dhe kufijtë e brendshëm. Teste të shpeshta të stresit të cilat variojnë nga analiza e ndjeshmërisë e deri tek analiza e skenarit të fluksit të mjeteve monetare. Banka ka krijuar një plan financimi të detyrimeve të kushtëzuara, një plan të mirëpërcaktuar të rimëkëmbjes dhe ka përditësuar rregullisht kornizën e brendshme rregullatore që mbulon menaxhimin e rrezikut të likuiditetit.



**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.3. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)****9.3.1. Procesi i menaxhimit të rrezikut të likuiditetit (vazhdim)**

Tabela më poshtë analizon aktivet dhe detyrimet në periudha kohore të caktuara bazuar në periudhën e mbetur në datën e raportimit deri në datën kontraktuale të maturimit. Aktivet dhe detyrimet në valutë të huaj konvertohen në LEK duke përdorur kursin e këmbimit valutor në fund të vitit. Supozimet e bëra janë që pagesat e planifikuara për bankën të respektohen plotësisht dhe në kohën e duhur dhe për më tepër, të gjitha pagesat kontraktuale të kryhen plotësisht – për shembull: depozituesit do të tërheqin paratë e tyre në vend që t'i rivendosin në bankë në datën e maturimit. Ato aktive dhe pasive që faktikisht nuk kanë data maturimi (për shembull llogari të hapura, llogari rrjedhëse, llogari kursimi) të përfshihen në një periudhë kohore fikse prej më pak se një muaj.

<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më pak se një muaj</b>	<b>Nga 1 deri në 3 muaj</b>	<b>Nga 3 deri në 12 muaj</b>	<b>Nga 1 deri në 5 vite</b>	<b>Mbi 5 vjet</b>	<b>Totali</b>
<b>Aktive likuide</b>						
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	14,560,495	-	-	-	-	<b>14,560,495</b>
Depozita dhe llogari me bankat	4,369,487	-	-	-	-	<b>4,369,487</b>
Hua dhe paradhëniet për klientët, neto	2,197,401	3,891,612	19,604,078	12,846,243	14,170,728	<b>52,710,061</b>
Aktive financiare në VDATGJ	1,503,974	3,351,576	3,411,978	10,472,810	5,816,929	<b>24,557,267</b>
Aktive financiare me KA	3,207,651	1,015,738	3,307,154	2,104,198	5,465,414	<b>15,100,155</b>
Aktive të tjera	376,337	-	-	-	-	<b>376,337</b>
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>26,215,344</b>	<b>8,258,926</b>	<b>26,323,210</b>	<b>25,423,251</b>	<b>25,453,071</b>	<b>111,673,802</b>
<b>Detyrime likuide</b>						
Detyrime ndaj bankave	3,921,667	-	-	-	-	<b>3,921,667</b>
Detyrime ndaj klientëve	45,528,426	9,476,358	22,937,657	19,414,354	305,156	<b>97,661,951</b>
Borxhi i varur	-	-	-	-	1,650,635	<b>1,650,635</b>
Detyrime të tjera	1,019,695	-	132,151	231,133	-	<b>1,382,979</b>
Angazhimet e huasë	2,134,309	-	4,768,516	-	1,831,093	<b>8,733,919</b>
Letër garanci	111,132	650,318	1,313,849	-	-	<b>2,075,300</b>
Letër Krediti	768,880	-	-	-	-	<b>768,880</b>
<b>Totali i detyrimeve financiare</b>	<b>53,484,110</b>	<b>10,126,676</b>	<b>29,152,174</b>	<b>19,645,487</b>	<b>3,786,884</b>	<b>116,195,332</b>
<b>Hendeku neto i likuiditetit</b>	<b>(27,268,766)</b>	<b>(1,867,750)</b>	<b>(2,828,964)</b>	<b>5,777,764</b>	<b>21,666,186</b>	<b>(4,521,531)</b>

Të gjitha llogaritë rrjedhëse të klientëve të Bankës janë të përfshira në pasive që maturohen në më pak se një muaj. Llogaritë rrjedhëse paraqesin gjendjen që ka një histori dhe një devijim nga shuma që matet nga Banka dhe hendeku është shumë më pak se ai negativ i paraqitur për periudhat fikse kohore të maturimit në më pak se një muaj. Çdo çështje që lind si pasojë e mospërputhjes së likuiditetit menaxhohet nëpërmjet veprimtarisë ndërbankare (huamarrje, huadhënie) brenda linjave të para-miratuara të kredisë. Bazuar në raportet rregullatore të likuiditetit, supozohet se të paktën 80% e depozitave të klientëve do të transferohen.

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.3. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)****9.3.1. Procesi i menaxhimit të rrezikut të likuiditetit (vazhdim)**

Tabela e mëposhtme tregon aktivet dhe detyrimet e Bankës nëpërmjet maturimit të mbetur kontraktual deri më 31 Dhjetor 2021:

<b>Më 31 dhjetor 2021</b>	<b>Më pak se një muaj</b>	<b>Nga 1 deri në 3 muaj</b>	<b>Nga 3 deri në 12 muaj</b>	<b>Nga 1 deri në 5 vite</b>	<b>Mbi 5 vjet</b>	<b>Totali</b>
<b>Aktive likuide</b>						
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	8,808,519	-	-	-	-	8,808,519
Depozita dhe llogari me bankat	3,400,028	-	-	-	-	3,400,028
Hua dhe paradhëniet për klientët, neto	3,068,988	3,132,583	11,480,876	9,594,461	17,531,808	44,808,716
Aktive financiare në VDATGJ	904,093	3,634,645	5,324,692	7,391,935	13,551,752	30,807,118
Aktive financiare me KA	-	-	-	847,922	4,739,670	5,587,591
Aktive të tjera	349,208	-	-	-	-	349,208
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>16,530,837</b>	<b>6,767,228</b>	<b>16,805,568</b>	<b>17,834,318</b>	<b>35,823,229</b>	<b>93,761,181</b>
<b>Detyrime likuide</b>						
Detyrime ndaj bankave	890,898	-	-	-	-	890,898
Detyrime ndaj klientëve	43,367,072	5,359,835	19,301,649	14,070,718	311,243	82,410,517
Borxhi i varur	-	-	-	-	607,176	607,176
Detyrime të tjera	1,592,823	-	162,436	319,844	-	2,075,103
Angazhimet për kreditë	73,275	26,411	4,846,060	1,424,008	295,101	6,664,855
Letër garanci	1,169,806	-	-	-	-	1,169,806
Letrat e Kredisë	116,413	-	-	-	-	116,413
<b>Totali i detyrimeve financiare</b>	<b>47,210,287</b>	<b>5,386,246</b>	<b>24,310,145</b>	<b>15,814,570</b>	<b>1,213,520</b>	<b>93,934,768</b>
<b>Hendeku neto i likuiditetit</b>	<b>(30,679,449)</b>	<b>1,380,983</b>	<b>(7,504,578)</b>	<b>2,019,748</b>	<b>34,609,709</b>	<b>(173,587)</b>

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 9.3. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

##### 9.3.1. Procesi i administrimit të rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Letrat e kredisë dhe garancitë e dhëna klientëve, angazhojnë Bankën të bëjë pagesa në emër të klientëve, të cilët janë të kushtëzuara në sajë për shkak të pamundësisë së klientit që të veprojë sipas afateve të kontratës.

Angazhimet e zgjatjes së huasë përfaqësojnë detyrimet kontraktuale për të dhënë hua të ripërtëritshme. Angazhimet në përgjithësi kanë datat e skadimit të përcaktuara, ose dispozita të tjera të përfundimit.

#### 9.4. Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare

##### 9.4.1 Parimet e 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) në datën e matjes në kushtet aktuale të tregut (d.m.th. një çmim daljeje), pavarësisht nga nëse ai çmim është drejtpërdrejt i vëzhgueshëm apo 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, siç shpjegohet në Shënimin 6.4.

##### 9.4.2 Drejtimi i vlerësimit

Metodologjia e vlerës së drejtë të Bankës dhe ajo drejtuese 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.

Pasi të dorëzohen, vlerësimet e vlerës së drejtë gjithashtu rishikohen dhe nga funksionet e Rrezikut dhe Financës. Procesi i pavarur i verifikimit të çmimeve për raportimin financiar është në fund të fundit përgjegjësi e ekipit të pavarur të verifikimit të çmimeve brenda Financës, i cili raporton tek Drejtuesi i Financës.

Ekipi i pavarur i verifikimit të çmimit (IPV) vërteton vlerësimet e vlerës së drejtë duke:

- Krahasuar i çmimet kundrejt çmimeve të vëzhgueshme të tregut ose burimeve të tjera të pavarura
- Ri-kryerja e llogaritjeve të modelit
- Vlerësimi dhe vërtetimi i parametrave të hyrjes

Ekipi gjithashtu rishikon kalibrimin e modelit në të paktën një bazë tremujore ose kur ndodhin ngjarje të rëndësishme në tregjet përkatëse.

Ekipi i IPV-së punon së bashku me ekipin e politikave kontabël të funksionit të financave dhe është përgjegjës për të siguruar që shifrat përfundimtare të raportuara të vlerës së drejtë janë në përputhje me SNRF dhe do të propozojë rregullime kur të jetë e nevojshme.

Kur mbështeteni në burime të palëve të treta (p.sh. kuotat e ndërmjetësit, ose inpute të tjera mikro ose makroekonomike), ekipi i pavarur i verifikimit të çmimeve është gjithashtu përgjegjës për:

- Verifikimin e listës së miratuar të ofruesve
- Kuptimin e metodologjive të vlerësimit dhe burimeve të inputeve dhe verifikimi i përshtatshmërisë së tyre për kërkesat e raportimit sipas SNRF-ve

Teknikat e vlerësimit dhe konsideratat specifike për inputet e Nivelit 3 shpjegohen më tej në shënimin 9.4.4.

##### 9.4.3 Instrumentet financiare të mbajtura me kosto të amortizuar

SNRF 13 përcakton vlerën e drejtë si çmimin që do të merrej për të shitur një aktiv ose për të paguar transferimin e një detyrimi në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes. Vlerat e drejta janë bazuar në supozimet e drejtimit në përputhje me profilin e bazës së aktivitetit dhe detyrimit.

Tabela më poshtë përmbledh vlerat kontabël dhe vlerat e drejta të atyre aktiveve dhe detyrimeve financiare që nuk paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës me vlerën e tyre të drejtë.

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.3. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)****9.4. Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)**

	Vlera kontabël neto		Vlera e drejtë	
	2022	2021	2022	2021
<b>Aktive financiare</b>				
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	14,560,495	8,808,519	14,560,495	8,808,519
Depozita dhe llogari me bankat	4,369,487	3,400,028	4,369,487	3,400,028
Hua dhe paradhënie për klientët	52,710,061	44,808,715	56,345,907	44,823,380
Aktive financiare me KA	15,100,155	5,587,591	14,502,645	5,578,927
<b>Detyrimet financiare</b>				
Detyrime ndaj klientëve	97,661,951	82,410,517	98,375,989	82,546,680
Detyrime ndaj bankave	3,921,667	890,898	3,921,667	890,898
Borxhi i varur	1,650,635	607,176	1,650,635	607,176

**a) Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore, Depozita dhe llogari me bankat**

Vlera e drejtë e mjeteve monetare dhe gjendjeve në Bankën Qendrore është afërsisht e barabartë me vlerën kontabël, për shkak të maturimit të tyre afatshkurtër. Huatë dhe paradhëniet për bankat përfshijnë vendosjet ndërbankare. Vlera e drejtë e vendosjeve me normë fikse dhe depozitave njëditore është vlera kontabël e tyre. Vlera e drejtë e vlerësuar e depozitave me interes fikse bazohet në flukset monetare të skontuara duke përdorur normat mbizotëruese të interesit të tregut të parasë për borxhet me rrezik të ngjashëm kredie dhe maturim të mbetur. Për sa i përket depozitave në banka, këto janë depozita afatshkurtra, për të cilat norma e interesit kontabël nuk ndryshon ndjeshëm nga norma e interesit të tregut më 31 dhjetor 2022 dhe 2021. Këto kontrata janë përgjithësisht të nivelit 2, përveç rasteve kur përshtaten për kurbat e yield-eve ose kredinë spread-et bazohen në inpute të rëndësishme jo të vëzhgueshme, në të cilin rast ato klasifikohen si Niveli 3.

**b) Hua dhe paradhënie për klientët**

Huatë dhe paradhëniet janë neto nga provizionet për zhvlerësim. Për vitin 2022, vlera e drejtë e kredive dhe paradhënieve për klientët është afërsisht e barabartë me vlerën kontabël të tyre për faktin se pjesa kryesore e portofolit të kredisë mbart norma interesi të ndryshueshme të cilat reflektojnë ndryshimet në kushtet e tregut. Vlera e drejtë e huave dhe paradhënieve për klientët është fluksi i tyre i pritshëm i parasë i skontuar me normat aktuale të tregut. Normat aktuale të tregut janë normat e interesit që Banka do të vendoste në këtë moment (në fund të vitit). Huatë dhe paradhëniet për klientët klasifikohen si Niveli 3.

**c) Aktive financiare me kosto të amortizuar**

Mjetet financiare me kosto të amortizuar përfshijnë obligacione të emetuara nga qeveria shqiptare në lekë dhe obligacione të emetuara nga banka dhe institucione financiare të huaja në euro, të cilat blihen me qëllim mbajtjen deri në maturim. Çmimet e kuotuar në tregjet aktive nuk ishin të disponueshme për obligacionet shtetërore të emetuara në lekë. Megjithatë, kishte informacion të mjaftueshëm në dispozicion për të matur vlerën e drejtë të këtyre letrave me vlerë bazuar në inputet e vëzhgueshme të tregut. Prandaj, sa herë që ekzistojnë çmimet e kuotuar, letrat me vlerë përfshihen në Nivelin 1 të hierarkisë së vlerës së drejtë (d.m.th. obligacionet e qeverisë së huaj dhe obligacionet e korporatave) - përdorimi i çmimit të kuotuar në një treg aktiv për atë instrument).

Me përjashtim të kontratave ku disponohet një normë e vëzhgueshme drejtpërdrejt, të cilat shpalosen si Niveli 1, Banka i klasifikon letrat me vlerë të qeverisë shqiptare si instrumente financiare të nivelit 2 kur nuk përdoren inpute të pavëzhgueshme për vlerësimin e tyre, ose kur inputet e pavëzhgueshme të përdorura nuk janë të rëndësishme për matje (në tërësi).

**d) Detyrime ndaj bankave dhe klientëve**

Vlera e drejtë e vlerësuar e depozitave pa maturim të deklaruar, e cila përfshin depozitat pa interes, është shuma e ripagueshme sipas kërkesës. Vlera e drejtë e vlerësuar e depozitave me interes fikse dhe huamarrjeve të tjera që nuk kuotohen në një treg aktiv bazohet në flukset e skontuara të parasë duke përdorur normat e interesit për borxhet e reja me maturim të ngjashëm të mbetur. Në fund të vitit 2022 dhe 2021, menaxhmenti vlerëson se vlera e drejtë e klientit është e përafërt me vlerën kontabël, sepse gjatë vitit 2021 Banka ka emtuar norma interesi për depozitat e klientëve të ngjashëm me tregun.

Detyrimet ndaj bankave i referohet kryesisht huamarrjes në treg me një afat maturimi prej një muaji nga data e bilancit dhe për rrjedhojë vlera e drejtë e tyre konsiderohet të jetë e përafërt me vlerën kontabël.

**e) Borxhi i varur**

Vlera e drejtë e borxhit të varur përafrohet me vlerën nominale të borxhit. Borxhi i varur përdoret si input i nivelit 3 në hierarkinë e vlerës së drejtë.

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.3. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)****9.4. Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)***9.4.4 Instrumentet financiare të matura me vlerën e drejtë*

Matjet e vlerës së drejtë analizohen sipas nivelit të hierarkisë së vlerës së drejtë si më poshtë:

(i) Nivelit 1 janë matjet me çmime të kuotuar (të parregulluara) në tregjet aktive për aktive ose detyrime identike;

(ii) Matjet e Nivelit 2 janë teknika vlerësimi me të gjitha inputet materiale të vëzhguara për aktivin ose detyrimin, ose të drejtpërdrejta (d.m.th. si çmime) ose jo të drejtpërdrejta (d.m.th. që rrjedh nga çmimet); dhe

(iii) Matjet e nivelit 3 janë vlerësime që nuk bazohen në të dhëna të mbikëqyrura të tregut (d.m.th. hyrjet e pambikëqyrura).

Drejtimi aplikon gjykimin në kategorizimin e instrumenteve financiare duke përdorur hierarkinë e vlerës së drejtë. Nëse një matje e vlerës së drejtë përdor inputet e vëzhguara që kërkojnë rregullim të konsiderueshëm, ajo matje është një matje e Nivelit 3. Rëndësia e një inputi vlerësimi vlerësohet përkundërt matjes së vlerës së drejtë në tërësinë e tij. Matjet e përsëritura të vlerës së drejtë janë ato matje që kërkohen ose lejohen në pasqyrën e pozicionit financiar nga standardet e kontabilitetit në fund të çdo periudhe raportimi. Vlerat e drejta të analizuara sipas nivelit në hierarkinë e vlerës së drejtë dhe vlerës kontabël të aktiveve jo të matura me vlerën e drejtë janë si më poshtë:

	<b>31 dhjetor 2022</b>			
	<b>Vlera kontabël</b>	<b>Niveli 1</b>	<b>Niveli 2</b>	<b>Niveli 3</b>
<b>AKTIVE FINANCIARE</b>				
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	14,560,495	-	8,126,448	6,434,046
Detyrime nga Bankat	4,369,487	-	-	4,369,487
Hua dhe paradhënie për klientët	52,710,061	-	-	56,345,907
Letrat me vlerë të investimeve në VDATGJ	24,511,564	7,816,553	16,740,714	-
Aktive financiare me kosto të amortizuar	15,100,155	9,556,943	4,945,701	-
<b>DETYRIME FINANCIARE</b>				
Llogaritë e klientëve	97,661,951	-	-	98,375,989
Detyrime ndaj bankave	3,921,667	-	-	3,921,667
Borxhi i varur	1,650,635	-	-	1,650,635

	<b>31 dhjetor 2021</b>			
	<b>Vlera kontabël</b>	<b>Niveli 1</b>	<b>Niveli 2</b>	<b>Niveli 3</b>
<b>AKTIVE FINANCIARE</b>				
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	8,808,519	-	6,937,382	1,871,137
Detyrime nga Bankat	3,400,028	-	-	3,400,028
Hua dhe paradhënie për klientët	44,808,715	-	-	44,823,380
Letrat me vlerë të investimeve në VDATGJ	30,807,125	10,136,731	20,670,393	-
Aktive financiare me kosto të amortizuar	5,587,591	3,519,101	2,059,826	-
<b>DETYRIME FINANCIARE</b>				
Llogaritë e klientëve	82,410,517	-	-	82,546,680
Detyrime ndaj bankave	890,898	-	-	890,898
Borxhi i varur	607,176	-	-	607,176

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.5. Administrimi i kapitalit**

Objektivat e Bankës në administrimin e kapitalit që është një koncept më i gjerë se "kapitali" në bilanc, janë:

- Të jetë në përputhje me kërkesat për kapital të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë;
- Të ruajë aftësinë e bankës për të vazhduar në vijimësi në mënyrë që të mund të vazhdojë të sigurojë kthim për aksionarët dhe përfitime për grupet e tjera të interesit; dhe
- Të ruajë një bazë të fortë kapitali për të mbështetur zhvillimin e biznesit të saj.

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen nga drejtimi i Bankës, duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e hartuara nga Komiteti i Bazelit dhe Direktivat e Komunitetit Evropian, të implementuara nga Banka e Shqipërisë, për qëllime mbikëqyrëse. Informacioni i kërkuar dërgohet në Bankën e Shqipërisë çdo tre muaj.

Banka ka krijuar procedura të brendshme në përputhje me rregulloren e "Raportit të Mjaftueshmërisë të Kapitalit", për vlerësimin dhe monitorimin e kërkesës për kapital dhe mjaftueshmërisë së kapitalit.

Administrimi dhe planifikimi i kapitalit, siguron qëndrueshmërinë e Bankës në kushte normale dhe të stresuar të mjedisit ekonomik dhe financiar, duke marrë parasysh rreziqet ndaj të cilave ekspozohet Banka. Synimet për kapital janë përcaktuar për të siguruar një stabilitet të mjaftueshëm për të mbrojtur depozituesit, si dhe për të mbështetur vazhdimësinë e biznesit, duke mbajtur një amortizator komforti përgjatë kërkesave rregullatore. Administrimi i kapitalit është gjithashtu një pjesë përbërëse e Procesit të Brendshëm të Mjaftueshmërisë të Kapitalit i cili synon të vlerësojë kërkesat për kapital në përputhje me profilin dhe strategjinë e riskut të Bankës.

Banka e Shqipërisë kërkon që bankat të: (a) mbajnë nivelin minimal të kapitalit rregullator prej 1 miliardë lekësh dhe (b) të ruajnë një raport të totalit të kapitalit rregullator ndaj aktivitetit të ponderuar nga rreziku ("raporti i Bazelit") në ose mbi minimumin e kërkuar të Bankës së Shqipërisë prej 12% (2021: 12%). Banka e Shqipërisë ka kërkuar specifikisht që Tirana Bank të ruajë një raport minimal të mjaftueshmërisë së kapitalit prej 15%, deri në shkurt 2022, dhe një raport minimal prej 13.5% pas kësaj date.

Kapitali rregullator është kapitali i Bankës, i llogaritur në përputhje me kërkesat e rregullores së Bankës së Shqipërisë, për të mbuluar rrezikun e kredisë, rrezikun e tregut dhe rrezikun operacional. Kapitali rregullator i Bankës është i ndarë në dy nivele. Banka llogarit kapitalin rregullator si shumën e kapitalit të nivelit të parë dhe kapitalit të nivelit dytë, duke marrë parasysh zbritjet në përputhje me kërkesat e përcaktuara në rregulloret e Bankës së Shqipërisë.

Bankat llogarisin ekspozimet e ponderuara të riskut si shuma të elementeve të mëposhtëm:

- a) Zërat e ekspozimeve dhe ekspozimet e mundshme të ponderuara për kredinë, ose rrezikun e palëve homologe;
- b) Kërkesat kapitale për rreziqet e tregut; dhe
- c) Kërkesat kapitale për rrezikun operacional.

Tabela e mëposhtme përmbledh përbërjen e kapitalit rregullator dhe raporteve të Bankës për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2022 dhe 2021. Mjaftueshmëria e kapitalit të Bankës administrohet nga Departamenti i Riskut. Gjatë këtyre dy viteve, Banka ka përbushur të gjitha kërkesat e kapitalit të imponuar nga jashtë.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Kapitali i Niveli 1</b>	9,680,874	9,062,126
<b>Kapitali i Niveli 2</b>	1,147,095	607,176
<b>Totali i kapitalit rregullator</b>	<b>10,827,969</b>	<b>9,669,302</b>
<b>Aktivitetet totale të ponderuara nga risku</b>	<b>63,863,156</b>	<b>55,448,754</b>
<b>Raporti RMK</b>	<b>16.95%</b>	<b>17.44%</b>

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 pjeshëm) i paguar gjatë vitit, tatimet dhe detyrimet e tjera mbi fitimin janë zbritur. Pas përfshirjes së fitimit të vitit aktual sipas pasqyrave financiare të metodologjisë së Bankës së Shqipërisë, drejtimi vlerëson se raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit do të jetë 18.24% më 31 dhjetor 2022 (2021: 18.12%).

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***10. Të ardhurat nga interesi dhe të ngjashme**

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Të ardhura nga huatë dhe paradhëniet për klientët	2,685,216	1,979,124
Të ardhura nga aktivet financiare në VDATGJ	1,348,441	1,185,731
Të ardhura nga llogaritë në banka	57,719	11,228
Të ardhura nga qiraja financiare	8,605	-
<b>Totali i Interesit dhe të ardhurave të ngjashme</b>	<b>4,099,981</b>	<b>3,176,083</b>

**11. Shpenzimet nga interesi**

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Shpenzime interesi për detyrimet ndaj klientëve	351,995	221,090
Shpenzime interesi për detyrimet ndaj bankave	58,705	48,476
Shpenzime interesi për borxhin e varur	31,864	13,476
Shpenzime interesi për detyrimet e qirasë	381	303
<b>Totali i Interesit dhe shpenzimeve të ngjashme</b>	<b>442,945</b>	<b>283,345</b>

**12. Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet**

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
<i>Të ardhura nga tarifat e shërbimeve që ofrohen gjatë një periudhe të caktuar kohore</i>		
Tarifa e mirëmbajtjes së llogarive	172,639	166,177
Shërbime të tjera Bankare	147,080	120,457
Komisioni nga ATM dhe POS	120,778	110,178
<i>Të ardhura nga tarifa e ofrimit të shërbimeve financiare dhe të fituara me kryerjen e një transaksioni</i>		
Transferta dhe pagesa	103,657	95,511
Import/Eksport	14,043	13,596
Letra Krediti dhe të tjera	32,688	11,873
<b>Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet</b>	<b>590,885</b>	<b>517,792</b>
ATM dhe POS	(28,541)	(21,580)
Shërbime bankare	(2,393)	(1,628)
Bankat korrespondente	(5,137)	(4,818)
<b>Totali i shpenzimeve nga tarifat dhe komisionet</b>	<b>(36,071)</b>	<b>(28,026)</b>
<b>Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet</b>	<b>554,814</b>	<b>489,766</b>

**13. Humbjet të pritshme nga zhvlerësimi i paradhënieve ndaj Bankave, letrave me vlerë dhe zërave jashtë bilancit**

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Bankat	12	(85)
Aktive financiare në VDATGJ	32,932	9,270
Aktive financiare me kosto të amortizuara	62,499	94,440
Zërat jashtë bilancit	10,283	(95,559)
<b>Totali</b>	<b>105,726</b>	<b>8,066</b>

**14. Shpenzime personeli**

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Paga dhe shpërblime	790,045	693,027
Kontributet e fondeve të pensionit	94,177	89,207
Shpenzime të tjera të personelit	24,162	11,816
<b>Totali</b>	<b>908,384</b>	<b>794,050</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***15. Shpenzime të tjera operative**

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Tarifa për sigurimin e depozitave (ASD)	239,222	224,941
Shpenzimet të sigurisë dhe mirëmbajtjes	232,705	217,408
Shpenzime që lidhen me kartën	152,384	134,764
Reklamat dhe marketing	72,241	48,380
Shpenzime të telekomunikacionit	68,621	59,383
Shpenzime për palët e treta	51,431	35,004
Konsulencë dhe shpenzime të ngjashme	49,578	50,556
Fondi i rezolutës së bankave	38,849	33,460
Shpenzimet e shërbimeve utilitare	31,750	33,297
Kancelari dhe të konsumueshme	21,893	16,330
Shpenzime për komisionet dhe shpenzime të ngjashme	21,718	34,526
Tatime (duke përfshirë tatim fitimit)	19,491	19,883
Shpenzime ligjore	18,415	16,746
Shpenzime udhëtimi	12,030	8,418
Shpenzime të tjera të sigurimit	9,377	8,657
Shpenzime auditimi	7,635	7,319
Shpenzime të tjera	61,464	53,171
<b>Total</b>	<b>1,108,804</b>	<b>1,002,243</b>

**16. Tatimi mbi fitimin**

Përbërësit e shpenzimit të tatim fitimit për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
<i>Tatim aktual</i>		
Shpenzimi i tatimit aktual	(240,367)	(215,474)
<i>Taksa e shtyrë</i>		
Lidhur me origjinën dhe anulimin e diferencave të përkohshme	(3,553)	3,833
<b>Shpenzimi i tatim fitimit që raportohet në fitim ose humbje</b>	<b>(243,920)</b>	<b>(211,641)</b>

Kudrimi midis shpenzimit tatimor dhe fitimit kontabël të shumëzuar me normën e tatimit të brendshëm të Shqipërisë për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 është si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Fitimi kontabël përpara tatimit	1,295,161	1,076,670
Tatim fitimi teorik me normë statutores 15% (2021: 15%)	194,274	161,500
<b>Efekt i tatimor i diferencave të përhershme:</b>	<b>46,093</b>	<b>53,974</b>
-Fitimi i përfshirë nga taksat	(10,336)	(6,505)
-Shpenzime të pazbritshme	56,429	60,479
Humbje të vitit aktual për të cilat nuk është njohur aktiv tatimor i shtyrë	240,367	215,474
<b>Shpenzimi i tatimit aktual</b>	<b>240,367</b>	<b>215,474</b>
<i>Tatimi i shtyrë</i>		
Zëra të tjerë të tatimit të shtyrë	(3,553)	3,833
<b>Të ardhura të tatimit të shtyrë që raportohen në fitim ose humbje</b>	<b>(3,553)</b>	<b>3,833</b>
Aktive financiare në VDATGJ	371,339	5,125
<b>Shpenzimi i tatimit të shtyrë që raportohet në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse</b>	<b>371,339</b>	<b>5,125</b>



**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***16. Tatimi mbi fitimin (vazhdim)**

Norma efektive e tatimit mbi fitimin mbi te ardhurat për vitin 2022 është 18.6% (2021: 20%).

<b>Tatim fitimi i (arkëtueshëm) / pagueshëm</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Tatim fitimi (i arkëtueshëm) / i pagueshëm (më 1 janar)</b>	<b>(12,147)</b>	<b>415</b>
Tatimi fitimi i paguar (për periudhën paraardhëse)	-	(415)
Tatimi fitimi i parapaguar Autoritetit Tatimor	(243,661)	(227,621)
Shpenzim i tatimi fitimit	240,367	215,474
<b>Tatim fitimi i arkëtueshëm (më 31 dhjetor) (Shënimi 26)</b>	<b>(15,441)</b>	<b>(12,147)</b>

Tatimi i shtyrë i përfshirë në bilanc dhe ndryshimet e regjistruara në shpenzimet e tatimit fitimit janë si më poshtë:

	<b>2022</b>			<b>Aktivët financiare të disponueshme për shitje Rezerva</b>
	<b>Taksa e shtyrë Aktivet</b>	<b>Taksa e shtyrë Detyrimet</b>	<b>Të ardhurat</b>	
Aktivët financiare në VDATGJ	310,990	-	(Dr)/Cr	(Dr)/Cr
Zëra të tjerë të tatimit të shtyrë	78,121	-	(3,553)	369,713
<b>Totali</b>	<b>389,111</b>	<b>-</b>	<b>(3,553)</b>	<b>376,568</b>
<b>Detyrime tatimore të shtyra, neto</b>	<b>389,111</b>			

  

	<b>2021</b>			<b>Aktivët financiare të disponueshme për shitje Rezerva</b>
	<b>Taksa e shtyrë Aktive</b>	<b>Taksa e shtyrë Detyrimet</b>	<b>Të ardhurat</b>	
Aktivët financiare në VDATGJ	-	(58,723)	-	(Dr)/Cr
Zëra të tjerë të tatimit të shtyrë	81,676	-	3,833	(Dr)/Cr
<b>Totali</b>	<b>81,676</b>	<b>(58,723)</b>	<b>3,833</b>	<b>5,125</b>
<b>Aktive tatimore të shtyra, neto</b>	<b>22,952</b>			

Ndërsa më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, zërat e tjerë të tatimit të shtyrë, përfshijnë aktivet/ detyrimet tatimore të shtyra si rezultat i diferencave të përkohshme midis vlerës kontabël dhe bazës tatimore në datën e bilancit të komisioneve të aktiveve afatgjata materiale dhe huave.

**17. Te ardhura te tjera, neto**

	<b>Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021</b>
Rikuperimet nga kreditë e fshira më parë	31,397	166,972
Fitimet nga shitja e kolateraleve të riposduara, neto	19,170	18,582
Të ardhura të tjera	17,188	47,401
<b>Totali</b>	<b>67,755</b>	<b>232,955</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***18. Mjetet monetare dhe llogaritë me Bankën Qendrore**

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
<b>Mjete monetare në arkë</b>		
Shënime dhe monedha në LEK	914,285	975,134
Shënime dhe monedha në valutë të huaj	874,648	896,003
	<b>1,788,933</b>	<b>1,871,137</b>
<b>Llogaritë me Bankën Qendrore</b>		
<b>Llogaria rrjedhëse</b>		
në LEK	4,645,114	469,697
në valutë të huaj	-	52
	<b>4,645,114</b>	<b>469,749</b>
<b>Rezervat e detyrueshme</b>		
në LEK	1,885,434	1,902,380
në valutë të huaj	6,233,457	4,567,119
	<b>8,118,891</b>	<b>6,469,499</b>
Interesi i përlogaritur	7,635	(1,842)
Humbje të pritshme kreditore	(78)	(24)
<b>Totali i llogarive me Bankën Qendrore</b>	<b>12,771,562</b>	<b>6,937,382</b>
<b>Totali i mjeteve monetare dhe llogarive me Bankën Qendrore</b>	<b>14,560,495</b>	<b>8,808,519</b>

E përfshirë në llogaritë me Bankën Qendrore është rezerva ligjore për qëllime të likuiditetit, e cila përfaqëson një depozitë rezervë minimale, të kërkuar nga Banka Qendrore e Shqipërisë. Rezervat statutorë u llogariten si mëposhtë:

Raporti i rezervës në LEK është:

- 7.5% për detyrimet e përfshira në bazën e rezervës dhe me një afat maturimi deri në 12 muaj.
- 5.0% për detyrimet e përfshira në bazën e rezervës dhe me një afat fillestar maturimi mbi 12 muaj deri në 2 vjet.

Raporti i rezervës në valutë është:

- 12.5% për detyrimet e përfshira në bazën e rezervës, ku raporti i "detyrimeve në monedhën përkatëse/ totali i detyrimeve" të Bankës është deri në 50 (pesëdhjetë) përqind".
- 20% për detyrimet e përfshira në bazën e rezervës, ku raporti i "detyrimeve në monedhën përkatëse / totali i detyrimeve" të Bankës është më i lartë se 50 (pesëdhjetë) përqind".

Banka duhet të mbajë rezervat e saj minimale në llogaritë e rezervës në Bankën e Shqipërisë. Gjatë periudhës së mirëmbajtjes, Banka mund të përdorë vetëm rezervën minimale në LEK, me kusht që mesatarja e rezervës së bankës në ditën e fundit të periudhës së mirëmbajtjes të mos bjerë nën nivelin e kërkuar të rezervës. Niveli i rezervave, i përdorur mbi baza ditore nga Banka, shprehet si përqindje dhe vendoset nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë. Duke filluar nga data 24 Shkurt 2018, raporti është 70 përqind e rezervave minimale të kërkuara.

Mjetet monetare dhe llogaritë me Bankën Qendrore, duke përfshirë mjetet monetare në arkë, përfshihen në analizën e ekspozimit maksimal ndaj rrezikut të kredisë (Shënimi 9.1.5).

Interesi i rezervës statutorë në Bankën Qendrore llogaritet si më poshtë:

<b>2022</b>			
<b>Monedha</b>	<b>Minimumi</b>	<b>Maksimumi</b>	<b>Metoda e llogaritjes</b>
LEK	2.75%	2.75%	100% e nivelit të huasë bazë
USD	-	-	n.a
EURO	2.00%	2.00%	Norma e interesit e ECB në depozitë
<b>2021</b>			
<b>Monedha</b>	<b>Minimum</b>	<b>Maximum</b>	<b>Metoda e llogaritjes</b>
LEK	0.50%	0.50%	100% e nivelit të huasë bazë
USD	-	-	n.a
EURO	-0.50%	-0.50%	Norma e interesit e ECB në depozitë

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***19. Depozita dhe llogari me bankat**

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
<b>Llogaritë rrjedhëse</b>		
Nostro dhe depozita pa afat	1,341,401	2,254,915
<b>Totali i llogarive rrjedhëse</b>	<b>1,341,401</b>	<b>2,254,915</b>
<b>Depozita ndërbankare</b>		
Depozita ndërbankare – jo vendase	3,027,441	1,145,210
Interesi i përlogaritur	692	(1)
<b>Totali i depozitave ndërbankare</b>	<b>3,028,133</b>	<b>1,145,209</b>
<b>Zhvlerësimi i depozitave dhe llogari me bankat</b>	<b>(47)</b>	<b>(96)</b>
<b>Totali i depozitave dhe llogari me bankat</b>	<b>4,369,487</b>	<b>3,400,028</b>

Normat e interesit për nostros dhe depozitat pa afat janë të luhatshme. Nostro dhe Depozitat pa afat janë të detajuara në tabelën e mëposhtme:

	S&P LT/ST	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	S&P LT/ST	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
<b>Nostro dhe Depozita pa afat</b>				
Raiffeisen Bank International AG	A-	139,559	A-	3,604
Deutsche Bank AG	A-	1,065,749	A-	1,419,104
Deutsche Bank Trust Bank Americas	A-	99,623	A-	623,690
Piraeus Bank SA	B-	36,470	B-	208,517
<b>Totali</b>		<b>1,341,401</b>		<b>2,254,915</b>

	S&P LT/ST	Monedha	Monedha fillestare	Në Lek '000
<b>31 dhjetor 2022</b>				
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA	A	USD	8,000,000	856,400
SANPAOLO DI TOR	BBB	GBP	4,800,000	618,816
SANPAOLO DI TOR	BBB	USD	14,500,000	1,552,225
Interesi i përlogaritur				692
<b>Totali</b>				<b>3,028,133</b>

	S&P LT/ST	Monedha	Monedha fillestare	Në Lek '000
<b>31 dhjetor 2021</b>				
SANPAOLO DI TORINO	BBB	GBP	4,600,000	662,170
ALFA BANK GREECE	B-	EUR	4,000,000	483,040
Interesi i përlogaritur				(1)
<b>Totali</b>				<b>1,145,209</b>

Tabela më poshtë paraqet ndryshimet në provizionin për humbjet e borxhit nga Bankat dhe arsyet e këtyre ndryshimeve gjatë vitit 2022:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
<b>Provizion për humbjen deri më 1 janar 2022</b>	<b>96</b>	-	-	-	<b>96</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje:</b>					
Transferimet midis Fazave	-	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	46	-	-	-	<b>46</b>
Ndryshime në PD/ HD/ ED	(90)	-	-	-	<b>(90)</b>
Ndryshimet në supozime dhe metodologji / modifikimi/ fshirjet/ FX/ të tjera.	-	-	-	-	-
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>(44)</b>	-	-	-	<b>(44)</b>
<b>Lëvizjet të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>(5)</b>	-	-	-	<b>(5)</b>
Aktivët financiarë të çregjistruara gjatë periudhës	-	-	-	-	-
<b>Provizion për humbjen më 31 dhjetor 2022</b>	<b>47</b>	-	-	-	<b>47</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***19. Depozita dhe llogari me bankat (vazhdim)**

Tabela si më poshtë tregon ndryshimet në provizionin për humbjet e detyrimeve nga Bankat dhe arsyet e këtyre ndryshimeve gjatë vitit 2022:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
<b>Provizion për humbjen deri më 1 janar 2021</b>	<b>197</b>	-	-	-	<b>197</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje:</b>					
Transferimet midis Fazave	-	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	91	-	-	-	<b>91</b>
Ndryshime në PD/ HD/ ED	(188)	-	-	-	<b>(188)</b>
Ndryshimet në supozime dhe metodologji / modifikimi / fshirjet/ FX/ të tjera.	-	-	-	-	-
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>(97)</b>	-	-	-	<b>(97)</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>4</b>	-	-	-	<b>4</b>
Aktivitetet financiare të çregjistruara gjatë periudhës	-	-	-	-	-
<b>Provizion për humbjen më 31 dhjetor 2021</b>	<b>96</b>	-	-	-	<b>96</b>

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të depozitave dhe llogarive me Bankat gjatë vitit 2022 që kanë kontribuar në ndryshime në provizionin për humbjet janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
<b>Vlera kontabël bruto që nga 1 janar 2022</b>	<b>3,400,124</b>	-	-	-	<b>3,400,124</b>
Transferimi midis Fazave	-	-	-	-	-
Aktive financiare të çregjistruara gjatë një periudhe përveç fshirjeve	-	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	1,153,038	-	-	-	<b>1,153,038</b>
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare/ Ndryshimet në përlllogaritje; Fshirjet;					
FX dhe lëvizjet e tjera	(183,627)	-	-	-	<b>(183,627)</b>
<b>Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2022</b>	<b>4,369,534</b>	-	-	-	<b>4,369,534</b>

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të Depozitave dhe llogarive me Bankat gjatë vitit 2021 që kanë kontribuar në ndryshime në provizionin për humbjet janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
<b>Vlera kontabël bruto që nga 1 janar 2021</b>	<b>5,817,375</b>	-	-	-	<b>5,817,375</b>
Transferimi midis Fazave	-	-	-	-	-
Aktive financiare të çregjistruara gjatë një periudhe përveç fshirjeve	-	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	1,145,209	-	-	-	<b>1,145,209</b>
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare; Ndryshimet në përlllogaritje; Fshirjet;					
FX dhe lëvizjet e tjera	(3,562,460)	-	-	-	<b>(3,562,460)</b>
<b>Vlera kontabël, bruto që nga 31 dhjetor 2021</b>	<b>3,400,124</b>	-	-	-	<b>3,400,124</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***20. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto**

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
Hua për korporata	29,945,832	25,696,792
Hua për SME	6,522,396	5,705,743
<b>Totali i huave për Korporata dhe SME</b>	<b>36,468,228</b>	<b>31,402,535</b>
Hua konsumatore	3,273,259	3,345,182
Kredi Hipotekore	13,844,118	11,484,232
Qira financiare	520,247	-
Overdraftet	395,008	397,151
Kartat e kreditit	229,369	186,459
Komisionet e shtyra të huasë përmes EIR	(195,249)	(121,319)
Interesi i përlogaritur	161,374	123,105
<b>Huatë dhe paradhëniet bruto</b>	<b>54,696,354</b>	<b>46,817,345</b>
Minus: Humbjet e pritshme nga zhvlerësimi	(1,986,293)	(2,008,630)
<b>Totali</b>	<b>52,710,061</b>	<b>44,808,715</b>
Afatshkurtër	20,970,926	17,682,447
Afatgjatë	31,739,136	27,126,269

Qiraja financiare është produkti i ri që Banka ka prezantuar gjatë vitit 2022. Një përshkrim i detajuar i trajtimit kontabël jepet në Shënimin 9. Portofoli i qirasë financiare më 31 dhjetor 2022 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2022
Më pak se 1 vit	-
Ndërmjet 1 dhe 2 viteve	40,818
Ndërmjet 2 dhe 3 viteve	-
Ndërmjet 3 dhe 4 viteve	37,249
Ndërmjet 4 dhe 5 viteve	208,989
Më shumë se 5 vite	233,191
Interesi i përlogaritur	1,020
<b>Gjendja bruto</b>	<b>520,247</b>
Minus: Humbjet e pritshme nga zhvlerësimi	(3,315)
<b>Qiraja financiare neto</b>	<b>517,952</b>

Tabela më poshtë tregon analizën e industrisë së kredive bruto (pa marrë parasysh "komisionet e huasë të shtyra" dhe "interesin e përlogaritur") të dhënë për klientët e korporatave dhe SME.

	2022	2021
Prodhimi	6,138,125	6,106,747
Elektriciteti	3,321,362	2,813,377
Tregtia	8,890,652	6,882,921
Ndërtim	8,387,087	5,818,898
Ndërmjetësimi financiar	3,910,182	2,453,874
Industritë e tjera	5,821,000	7,326,718
<b>Huatë totale bruto</b>	<b>36,468,408</b>	<b>31,402,535</b>

Normat e interesit për huatë dhe paradhëniet për klientët janë luhatëse dhe paraqiten si më poshtë:

Monedha	2022	2021
LEK	12 muaj TRIBOR + (0.5% - 10.5%)	12 muaj TRIBOR + (0.5% - 10.5%)
USD	12 muaj LIBOR + (3% - 4%)	12 muaj LIBOR + (1% - 7%)
EURO	12 muaj EURIBOR+ (0.0% - 12%)	12 muaj EURIBOR+ (0.5% - 12%)

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***20. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)**

Lëvizja e zhvlerësimit për humbjet nga huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve është si më poshtë:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Zhvlerësimi per HPK më 1 janar</b>	2,008,629	2,054,024
Zhvlerësimi i vitit, neto nga rikuperimet	123,962	84,037
Fshirje	(90,182)	(105,355)
Efeki i kursit të këmbimit	(56,116)	(24,077)
<b>Zhvlerësimi per HPK më 31 dhjetor</b>	<b>1,986,293</b>	<b>2,008,629</b>
Pagesat HPK për vitin	123,962	84,037
Rikuperime nga kredi të fshira më parë (Shenimi 17)	(31,397)	(166,972)
<b>Totali i fitimit ose humbjes neto përgjatë periudhës</b>	<b>92,565</b>	<b>(82,935)</b>
Zhvlerësime individuale	796,413	683,870
Zhvlerësime kolektive	1,189,880	1,324,759
	<b>1,986,293</b>	<b>2,008,629</b>

Në përputhje me SNRF 9 më poshtë janë paraqitur ndryshimet në provizionin për humbjen nga huatë dhe paradhëniet për klientët dhe arsyet e këtyre ndryshimeve gjatë vitit 2022 dhe 2021, sipas kategorisë së kredisë. Në tabelën përmbledhëse më poshtë është paraqitur një shpjegim se si ndryshimet në vlerën kontabël bruto të huave dhe paradhënieve për klientët gjatë periudhës kontribuuan në ndryshime në provizionin për humbjen gjatë periudhës së përfunduar më 31 dhjetor 2022 dhe 2021.

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Totali</b>
<b>HPK deri më 1 janar 2022</b>	<b>521,932</b>	<b>216,530</b>	<b>1,270,167</b>	-	<b>2,008,629</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>					
Transferimet:	<b>(70,213)</b>	<b>59,832</b>	<b>10,381</b>	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(126,000)	126,000	-	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(5,545)	-	5,545	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	58,811	(58,811)	-	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(50,614)	50,614	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	2,521	-	(2,521)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	43,257	(43,257)	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	154,270	35,255	82,437	-	271,963
Ndryshime në PD / HD / ED	70,295	(115,886)	(43,625)	-	(89,216)
Fshirje	-	-	(90,182)	-	(90,182)
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>154,352</b>	<b>33,776</b>	<b>(95,563)</b>	-	<b>92,565</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>(240,847)</b>	<b>46,272</b>	<b>79,674</b>	-	<b>(114,901)</b>
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-	-
<b>HPK më 31 dhjetor 2022</b>	<b>435,437</b>	<b>296,578</b>	<b>1,254,278</b>	-	<b>1,986,293</b>
	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Totali</b>
<b>HPK deri më 1 janar 2021</b>	<b>463,721</b>	<b>307,921</b>	<b>1,282,381</b>	-	<b>2,054,024</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>					
Transferimet:	<b>154,176</b>	<b>(162,073)</b>	<b>7,897</b>	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(13,745)	13,745	-	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(1,366)	-	1,366	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	165,927	(165,927)	-	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(32,495)	32,495	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	3,360	-	(3,360)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	22,604	(22,604)	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	100,213	10,699	141,021	-	251,932
Ndryshime në PD / HD / ED	(34,511)	(26,525)	(67,071)	-	(128,106)
Fshirje	-	-	(206,761)	-	(206,761)
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>219,879</b>	<b>(177,899)</b>	<b>(124,914)</b>	-	<b>(82,934)</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>(161,668)</b>	<b>86,508</b>	<b>112,700</b>	-	<b>37,540</b>
Çregjistrimi gjatë periudhës	-	-	-	-	-
<b>HPK më 31 dhjetor 2021</b>	<b>521,932</b>	<b>216,530</b>	<b>1,270,167</b>	-	<b>2,008,629</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***20. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)**

Nuk ka hua POCI dhe të çregjistruara gjatë periudhës 2022 dhe 2021.

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive dhe paradhënieve për klientët gjatë periudhës që kontribuoi në ndryshime në provizionin për humbjet, paraqiten në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
<b>Vlera kontabël, bruto më 1 janar 2022</b>	<b>42,217,972</b>	<b>2,108,430</b>	<b>2,490,943</b>	<b>46,817,344</b>
Transferimet:	<b>(949,680)</b>	<b>722,828</b>	<b>226,852</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(1,760,844)	1,760,844	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(201,499)	-	201,499	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	1,004,346	(1,004,346)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(183,442)	183,442	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	8,317	-	(8,317)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	149,772	(149,772)	-
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	15,041,928	495,186	202,228	<b>15,739,343</b>
Disbursimi i ri neto/Pagesat e huasë	(5,572,955)	(277,789)	(499,873)	<b>(6,350,617)</b>
Fshirjet	-	-	(90,182)	<b>(90,182)</b>
FX dhe lëvizjet e tjera	(1,267,839)	(72,571)	(79,123)	<b>(1,419,534)</b>
<b>Vlera kontabël, bruto më 31 dhjetor 2022</b>	<b>49,469,425</b>	<b>2,976,085</b>	<b>2,250,845</b>	<b>54,696,355</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
<b>Vlera kontabël, bruto më 1 janar 2021</b>	<b>34,279,195</b>	<b>2,622,432</b>	<b>3,143,529</b>	<b>40,045,156</b>
Transferimet:	<b>(69,487)</b>	<b>(100,194)</b>	<b>169,681</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(1,280,121)	1,280,121	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(62,061)	-	62,061	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	1,264,542	(1,264,542)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(195,575)	195,575	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	8,154	-	(8,154)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	79,801	(79,801)	-
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	12,505,609	153,764	232,831	<b>12,892,204</b>
Disbursimi i ri neto/Pagesat e huasë	(4,123,482)	(526,469)	(907,638)	<b>(5,557,589)</b>
Fshirjet	-	-	(105,355)	<b>(105,355)</b>
FX dhe lëvizjet e tjera	(373,864)	(41,102)	(42,105)	<b>(457,071)</b>
<b>Vlera kontabël, bruto më 31 dhjetor 2021</b>	<b>42,217,972</b>	<b>2,108,430</b>	<b>2,490,943</b>	<b>46,817,344</b>

Tabela e ndryshimeve në provizionin për humbjet nga huatë për kompanitë dhe arsyet e këtyre ndryshimeve:

**Kompanitë**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
<b>HPK deri më 1 janar 2022</b>	<b>365,123</b>	<b>129,979</b>	<b>859,325</b>	<b>1,354,427</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>				
Transferimet:	<b>(90,739)</b>	<b>77,754</b>	<b>12,985</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(116,776)	116,776	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(3,576)	-	3,576	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	29,613	(29,613)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(35,593)	35,593	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	26,185	(26,185)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	124,656	16,208	71,717	<b>212,581</b>
Ndryshime në PD / HD / ED	49,170	(77,713)	(60,260)	<b>(88,803)</b>
Fshirje	-	-	(1,980)	<b>(1,980)</b>
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>83,086</b>	<b>16,249</b>	<b>22,462</b>	<b>121,797</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>(109,743)</b>	<b>32,883</b>	<b>(21,111)</b>	<b>(97,971)</b>
<b>HPK më 31 dhjetor 2022</b>	<b>338,466</b>	<b>179,111</b>	<b>860,676</b>	<b>1,378,253</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***20. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)****Kompanitë (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
<b>HPK deri më 1 janar 2021</b>	<b>373,069</b>	<b>153,740</b>	<b>1,012,225</b>	<b>1,539,034</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>				
Transferimet:	<b>93,377</b>	<b>(96,566)</b>	<b>3,189</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(11,629)	11,629	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(4)	-	4	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	104,250	(104,250)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	-	(11,001)	11,001	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	760	-	(760)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	7,056	(7,056)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	45,511	666	33,557	<b>79,734</b>
Ndryshime në PD / HD / ED	(118,811)	64,225	(68,881)	<b>(123,468)</b>
Fshirje	-	-	(193,460)	<b>(193,460)</b>
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>20,077</b>	<b>(31,675)</b>	<b>(225,595)</b>	<b>(237,194)</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>(28,022)</b>	<b>7,913</b>	<b>72,696</b>	<b>52,587</b>
<b>HPK më 31 dhjetor 2021</b>	<b>365,123</b>	<b>129,979</b>	<b>859,325</b>	<b>1,354,427</b>

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të huave dhe paradhënieve për kompanitë gjatë periudhës që kontribuoi në ndryshime në provizionimin për humbjen, paraqiten në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
<b>Vlera kontabël, bruto më 1 janar 2022</b>	<b>28,164,263</b>	<b>1,548,065</b>	<b>1,675,174</b>	<b>31,387,502</b>
Transferimet:	<b>(666,995)</b>	<b>478,022</b>	<b>188,973</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(1,371,468)	1,371,468	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(129,452)	-	129,452	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	833,926	(833,926)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(135,331)	135,331	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	75,811	(75,811)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	10,132,444	420,403	186,287	<b>10,739,133</b>
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	(3,598,079)	(174,512)	(378,119)	<b>(4,150,710)</b>
Fshirjet	-	-	(68,015)	<b>(68,015)</b>
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(897,954)	(267,686)	136,746	<b>(1,028,894)</b>
<b>Vlera kontabël, bruto që nga 31 dhjetor 2022</b>	<b>33,133,679</b>	<b>2,004,291</b>	<b>1,741,045</b>	<b>36,879,016</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
<b>Vlera kontabël, bruto më 1 janar 2021</b>	<b>23,261,395</b>	<b>1,473,354</b>	<b>2,433,856</b>	<b>27,168,605</b>
Transferimet:	(268,792)	243,059	25,733	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(1,087,827)	1,087,827	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(9,746)	-	9,746	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	826,190	(826,190)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(42,043)	42,043	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	2,590	-	(2,590)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	23,466	(23,466)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	7,872,343	126,894	85,892	<b>8,085,129</b>
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	(2,435,162)	(268,892)	(757,119)	<b>(3,461,173)</b>
Fshirje	-	-	(81,154)	<b>(81,154)</b>
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(265,522)	(26,349)	(32,035)	<b>(323,906)</b>
<b>Vlera kontabël, bruto që nga 31 dhjetor 2021</b>	<b>28,164,263</b>	<b>1,548,065</b>	<b>1,675,174</b>	<b>31,387,502</b>



**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***20. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)**

Tabela e ndryshimeve në provizionimin për humbjen për kreditë konsumatore dhe arsytet e këtyre ndryshimeve:

**Konsumatorë**

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Totali</b>
<b>HPK deri më 1 janar 2022</b>	<b>74,901</b>	<b>39,806</b>	<b>195,332</b>	<b>310,039</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>				
Transferimet:	<b>12,725</b>	<b>(18,018)</b>	<b>5,293</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(1,602)	1,602	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(1,827)	-	1,827	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	14,802	(14,802)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(12,044)	12,044	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	1,352	-	(1,352)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	7,225	(7,225)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	24,368	3,776	6,080	<b>34,224</b>
Ndryshime në PD / HD / ED	41,455	(13,059)	(16,913)	<b>11,484</b>
Fshirje	-	-	(2,786)	<b>(2,786)</b>
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>78,548</b>	<b>(27,301)</b>	<b>(8,327)</b>	<b>42,921</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>(76,126)</b>	<b>25,235</b>	<b>42,585</b>	<b>(8,306)</b>
<b>HPK më 31 dhjetor 2022</b>	<b>77,324</b>	<b>37,740</b>	<b>229,590</b>	<b>344,655</b>

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Totali</b>
<b>HPK deri më 1 janar 2021</b>	<b>56,540</b>	<b>69,032</b>	<b>102,048</b>	<b>227,621</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>				
Transferimet:	<b>22,092</b>	<b>(24,404)</b>	<b>2,312</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(1,614)	1,614	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(1,227)	-	1,227	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	23,072	(23,072)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(7,529)	7,529	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	1,860	-	(1,860)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	4,584	(4,584)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	28,809	7,482	79,392	<b>115,683</b>
Ndryshime në PD / HD / ED	43,733	(50,962)	(23,437)	<b>(30,665)</b>
Fshirje	-	-	(5,371)	<b>(5,371)</b>
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>94,635</b>	<b>(67,884)</b>	<b>52,896</b>	<b>79,647</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>(76,274)</b>	<b>38,657</b>	<b>40,393</b>	<b>2,777</b>
<b>HPK më 31 dhjetor 2021</b>	<b>74,901</b>	<b>39,806</b>	<b>195,337</b>	<b>310,045</b>

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të huave konsumatore gjatë periudhës që kontribuan në ndryshime në provizionin për humbjet, paraqiten në tabelën e mëposhtme:

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Totali</b>
<b>Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2022</b>	<b>3,311,361</b>	<b>158,100</b>	<b>297,187</b>	<b>3,766,649</b>
Transferimet:	<b>(63,022)</b>	<b>(5,392)</b>	<b>68,414</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(70,142)	70,142	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(53,175)	-	53,175	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	55,827	(55,827)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(30,519)	30,519	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	4,468	-	(4,468)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	10,811	(10,811)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	1,028,743	7,521	7,400	<b>1,043,664</b>
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	(1,016,474)	(39,587)	(26,180)	<b>(1,082,242)</b>
Fshirje	-	-	(9,772)	<b>(9,772)</b>
FX dhe lëvizjet e tjera	(32,441)	(990)	(4,169)	<b>(37,601)</b>
<b>Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2022</b>	<b>3,228,167</b>	<b>119,652</b>	<b>332,880</b>	<b>3,680,699</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***20. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)****Konsumatorë (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
<b>Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2021</b>	<b>2,811,780</b>	<b>283,374</b>	<b>182,036</b>	<b>3,277,190</b>
Transferimet:	<b>(44,319)</b>	<b>(16,150)</b>	<b>60,469</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(84,270)	84,270	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(40,564)	-	40,564	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	76,618	(76,618)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	(31,654)	31,654	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	3,897	-	(3,897)	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	-	7,852	(7,852)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	1,373,682	16,103	92,123	<b>1,481,908</b>
Fshirje	(820,395)	(122,926)	(35,466)	<b>(978,787)</b>
FX dhe lëvizjet e tjera	(9,387)	(2,301)	(544)	<b>(12,232)</b>
<b>Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2021</b>	<b>3,311,361</b>	<b>158,100</b>	<b>297,195</b>	<b>3,766,656</b>

Tabela e ndryshimeve në lejimin e humbjes për kreditë hipotekore dhe arsyet e këtyre ndryshimeve:

**Kredi Hipotekore**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
<b>HPK deri më 1 janar 2022</b>	<b>77,180</b>	<b>43,279</b>	<b>200,817</b>	<b>321,276</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>				
Transferimet:	<b>5,883</b>	<b>1,694</b>	<b>(7,577)</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(7,511)	7,511	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(55)	-	55	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	12,288	(12,288)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(2,728)	2,728	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	1,161	-	(1,161)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	9,199	(9,199)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	4,681	15,077	4,289	<b>24,047</b>
Ndryshime në PD / HD / ED	(29,044)	(22,846)	(39,669)	<b>(91,559)</b>
Fshirje	-	-	(13,175)	<b>(13,175)</b>
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>(18,480)</b>	<b>(6,076)</b>	<b>(56,132)</b>	<b>(80,687)</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>(42,759)</b>	<b>31,167</b>	<b>6,226</b>	<b>(5,366)</b>
<b>HPK më 31 dhjetor 2022</b>	<b>15,941</b>	<b>68,371</b>	<b>150,911</b>	<b>235,223</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
<b>HPK deri më 1 janar 2021</b>	<b>27,457</b>	<b>77,276</b>	<b>147,262</b>	<b>251,995</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>				
Transferimet:	<b>34,234</b>	<b>(37,953)</b>	<b>3,719</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(338)	338	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(22)	-	22	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	34,336	(34,336)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(13,268)	13,268	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	257	-	(257)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	9,314	(9,314)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	24,958	2,291	28,007	<b>55,256</b>
Ndryshime në PD / HD / ED	40,372	(33,892)	33,298	<b>39,778</b>
Fshirje	-	-	(7,930)	<b>(7,930)</b>
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>99,563</b>	<b>(69,553)</b>	<b>57,094</b>	<b>87,104</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>(49,841)</b>	<b>35,557</b>	<b>(3,539)</b>	<b>(17,823)</b>
<b>HPK më 31 dhjetor 2021</b>	<b>77,180</b>	<b>43,279</b>	<b>200,817</b>	<b>321,276</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***20. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)****Hipotekore (vazhdim)**

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive hipotekore gjatë periudhës që kontribuan në ndryshime në lejimin e humbjes, paraqiten në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
<b>Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2022</b>	<b>10,582,092</b>	<b>394,816</b>	<b>500,495</b>	<b>11,477,403</b>
Transferimet:	<b>(201,878)</b>	<b>234,883</b>	<b>(33,005)</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(299,452)	299,452	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(15,932)	-	15,932	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	109,759	(109,759)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(17,236)	17,236	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	3,748	-	(3,748)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	62,426	(62,426)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	3,853,020	66,877	7,958	<b>3,927,854</b>
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	(993,153)	(63,163)	(95,734)	<b>(1,152,050)</b>
Fshirje	-	-	(7,645)	<b>(7,645)</b>
FX dhe lëvizjet e tjera	(319,958)	(13,432)	(2,156)	<b>(335,546)</b>
<b>Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2022</b>	<b>12,920,123</b>	<b>619,982</b>	<b>369,912</b>	<b>13,910,017</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
<b>Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2021</b>	<b>8,063,602</b>	<b>853,920</b>	<b>503,373</b>	<b>9,420,894</b>
Transferimet:	<b>242,811</b>	<b>(324,020)</b>	<b>81,209</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(104,791)	104,791	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(9,095)	-	9,095	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	355,346	(355,346)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(121,051)	121,051	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	1,352	-	(1,352)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	47,586	(47,586)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	3,227,210	10,294	54,647	<b>3,292,151</b>
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	(852,576)	(132,925)	(106,430)	<b>(1,091,931)</b>
Fshirje	-	-	(22,778)	<b>(22,778)</b>
FX dhe lëvizjet e tjera	(98,955)	(12,452)	(9,526)	<b>(120,934)</b>
<b>Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2021</b>	<b>10,582,092</b>	<b>394,816</b>	<b>500,495</b>	<b>11,477,403</b>

Tabela e ndryshimeve në provizionin për humbjen nga Karta Visa (Visa Card) dhe arsyet e këtyre ndryshimeve:

**Kartat Visa**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
<b>HPK deri më 1 janar 2022</b>	<b>4,728</b>	<b>3,466</b>	<b>14,687</b>	<b>22,882</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në Fitim dhe Humbje</b>	-	-	-	-
Transferimet:	<b>1,917</b>	<b>(1,598)</b>	<b>(319)</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(112)	112	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(87)	-	87	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	2,108	(2,108)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(249)	249	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	8	-	(8)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	647	(647)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	566	194	351	<b>1,111</b>
Ndryshime në PD / HD / ED	10,294	(2,269)	(1,324)	<b>6,701</b>
Fshirje	-	-	670	<b>670</b>
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>12,777</b>	<b>(3,673)</b>	<b>(622)</b>	<b>8,483</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>(13,799)</b>	<b>11,562</b>	<b>(965)</b>	<b>(3,201)</b>
<b>HPK më 31 dhjetor 2022</b>	<b>3,707</b>	<b>11,356</b>	<b>13,101</b>	<b>28,163</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***20. Huatë dhe paradhëniet për klientët, neto (vazhdim)****Kartat Visa (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
<b>HPK deri më 1 janar 2021</b>	<b>6,655</b>	<b>7,873</b>	<b>20,846</b>	<b>35,374</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në Fitim dhe Humbje</b>	-	-	-	-
Transferimet:	<b>4,474</b>	<b>(3,152)</b>	<b>(1,322)</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(164)	164	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(114)	-	114	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	4,269	(4,269)	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(697)	697	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	483	-	(483)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	1,651	(1,651)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	934	260	65	<b>1,259</b>
Ndryshime në PD / HD / ED	196	(5,896)	(8,051)	<b>(13,751)</b>
Fshirje	-	-	-	-
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>5,604</b>	<b>(8,788)</b>	<b>(9,309)</b>	<b>(12,492)</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>(7,531)</b>	<b>4,381</b>	<b>3,150</b>	-
<b>HPK më 31 dhjetor 2021</b>	<b>4,728</b>	<b>3,466</b>	<b>14,688</b>	<b>22,882</b>

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të Kartës Visa gjatë periudhës që kontribuan në ndryshime në lejimin e humbjes, paraqiten në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
<b>Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2022</b>	<b>160,255</b>	<b>7,448</b>	<b>18,080</b>	<b>185,784</b>
Transferimet:	<b>(17,786)</b>	<b>15,315</b>	<b>2,470</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(19,780)	19,780	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(2,940)	-	2,940	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	4,834	(4,834)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	(355)	355	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	101	-	(101)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	724	(724)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	27,721	386	584	<b>28,691</b>
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	20,205	(527)	(1,419)	<b>18,260</b>
Fshirje	-	-	(3,171)	(3,171)
FX dhe lëvizjet e tjera	(1,169)	-	-	(1,169)
<b>Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2022</b>	<b>189,227</b>	<b>22,623</b>	<b>16,544</b>	<b>228,395</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
<b>Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2021</b>	<b>142,417</b>	<b>11,785</b>	<b>24,264</b>	<b>178,466</b>
Transferimet:	<b>814</b>	<b>(3,083)</b>	<b>2,270</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(3,234)	3,234	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(2,656)	-	2,656	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	6,388	(6,388)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	(826)	826	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	315	-	(315)	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	897	(897)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	32,374	473	169	<b>33,016</b>
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	(15,349)	(1,726)	(8,623)	<b>(25,698)</b>
Fshirje	-	-	-	-
Efektet nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	-	-	-	-
<b>Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2021</b>	<b>160,255</b>	<b>7,448</b>	<b>18,080</b>	<b>185,784</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***21. Aktive financiare me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse**

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
Bono dhe Eurobond	19,189,430	24,375,982
Bono thesari qeveritare	5,367,837	6,431,143
	<b>24,557,267</b>	<b>30,807,125</b>

Më 31 dhjetor 2022, Banka ka investuar në emetimin e eurobonove me qeverinë e Shqipërisë prej 7,199,116 mijë lekë me normë fikse kuponi 3.5% me maturim fillestar 2 vjet. Banka ka obligacione me qeverinë e Shqipërisë në shumën 11,372,876 mijë lekë me normë fikse kuponi që varion nga 2.07% në 9.25% (2021: 1.96% në 9.25%) dhe obligacione korporative me Alpha Bank-Greqi me shumën 617 mijë lekë me normë fikse kuponi që varion nga 4.25% - 5.5%.

Obligacioni korporativ me Banco BPM SPA është maturuar më 8 mars 2022.

Lëvizjet janë të detajuara si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
<b>Bono dhe Eurobond</b>		
<b>Më 1 janar</b>	<b>24,375,981</b>	<b>18,011,112</b>
Blerje	2,120,900	18,002,901
Maturuar	(4,487,937)	(11,417,846)
Fitime nga ndryshimi në vlerë të drejtë, neto	(2,107,930)	(20,596)
Të tjera (valuta e huaj)	(711,584)	(199,589)
<b>Më 31 dhjetor</b>	<b>19,189,430</b>	<b>24,375,982</b>

Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 bonot e thesarit të qeverisë përbëhen në bono të emetuara nga Qeveria e Shqipërisë me norma kuponi 1.52% deri në 6.05% (2021: 1.45 deri në 2.12%). Lëvizjet e detajuara si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
<b>Bono thesari qeveritare</b>		
<b>Më 1 janar</b>	<b>6,431,143</b>	<b>7,061,777</b>
Blerje	5,378,874	6,549,649
Maturuar gjatë vitit	(6,431,143)	(7,176,661)
Humbje nga ndryshimi në vlerë të drejtë, neto	(11,037)	(3,622)
<b>Më 31 dhjetor</b>	<b>5,367,837</b>	<b>6,431,143</b>

Gjatë vitit 2021, bonot e thesarit me qeverinë greke janë maturuar dhe Banka nuk ka investuar në FVOCI. Bonot e thesarit me normë kupon në -0.16% dhe me maturim kontraktual 12 muaj janë maturuar gjatë vitit 2021.

Tabela e ndryshimeve në provizionin për humbjet në aktivet financiare në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe arsyt e këtyre ndryshimeve:

	Faza 1 12-Muaj HPK	Faza 2 Jetëgjatë sia HPK	Faza 3 Jetëgjatë sia HPK	Totali
<b>Aktive financiare në VDATGJ</b>				
<b>Provizion për humbjen deri më 1 janar 2022</b>	<b>13,251</b>	-	-	<b>13,251</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>				
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	3,918			3,918
Ndryshime në PD / HD / ED	29,015			29,015
<b>Efekti total neto i periudhës në fitim/humbje gjatë periudhës</b>	<b>32,932</b>	-	-	<b>32,932</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim/humbje</b>	<b>(480)</b>	-	-	<b>(480)</b>
<b>Provizion për humbjen më 31 dhjetor 2022</b>	<b>45,703</b>	-	-	<b>45,703</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***21. Aktive financiare me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjatë sia HPK	Jetëgjatë sia HPK	
<b>Aktive financiare në VDATGJ</b>				
<b>Provizion për humbjen deri më 1 janar 2021</b>	<b>4,045</b>	-	-	<b>4,045</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>				
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	4,557	-	-	4,557
Ndryshime në PD / HD / ED	4,713	-	-	4,713
<b>Efekt total neto i periudhës në fitim/humbje gjatë periudhës</b>	<b>9,270</b>	-	-	<b>9,270</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim/humbje</b>	<b>(64)</b>	-	-	<b>(64)</b>
<b>Provizion për humbjen më 31 dhjetor 2021</b>	<b>13,251</b>	-	-	<b>13,251</b>

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse gjatë periudhës që kontribuan në ndryshime në provizionin për humbjen, paraqiten në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjatë sia HPK	Jetëgjatë sia HPK	
<b>Aktive financiare në VDATGJ</b>				
<b>Vlera kontabël, bruto më 1 janar 2022</b>	<b>30,807,125</b>	-	-	<b>30,807,125</b>
Transferimet midis fazave	-	-	-	-
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	10,966,693	-	-	10,966,693
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(17,216,551)	-	-	(17,216,551)
<b>Vlera kontabël, bruto më 31 dhjetor 2022</b>	<b>24,557,267</b>	-	-	<b>24,557,267</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjatë sia HPK	Jetëgjatë sia HPK	
<b>Aktive financiare në VDATGJ</b>				
<b>Vlera kontabël, bruto më 1 janar 2021</b>	<b>26,434,010</b>	-	-	<b>26,434,010</b>
Transferimet midis fazave	-	-	-	-
Aktive të reja të origjinuara ose të blera	12,242,277	-	-	12,242,277
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(7,869,162)	-	-	(7,869,162)
<b>Vlera kontabël, bruto më 31 dhjetor 2021</b>	<b>30,807,125</b>	-	-	<b>30,807,125</b>

**22. Aktive financiare me kosto të amortizuar**

Aktive financiare me kosto të amortizuar paraqiten si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
<b>Aktive financiare me kosto të amortizuar</b>		
Bono korporative	4,994,324	3,526,775
Obligacione qeveritare	4,943,252	2,060,816
Obligacione me qeveritë e huaja dhe bono thesari	5,162,579	-
<b>Totali i aktiveve financiare me kosto të amortizuar</b>	<b>15,100,155</b>	<b>5,587,591</b>

Informacioni në lidhje me HPK për instrumentet e borxhit të matur me kosto të amortizuar është paraqitur në tabelat e mëposhtme. Më shumë informacion në lidhje me metodologjitë e vlerësimit mund të gjeni në shënimin 9.4.

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***22. Aktive financiare me kosto të amortizuara (vazhdim)**

Tabela më poshtë paraqet aktivet financiare të klasifikuara si të mbajtura deri në maturim më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021:

**31 dhjetor 2022**

Emetuesi	Alpha Bank Greqi	BANCO SABADELL	Banka Spanjolle	Banka Nacionale Greke SA	Grupi Financimit Piraeus	Banka Greke	Republika e Maqedonisë së Veriut	Spare Bank OEST	Unicredito Itali	Qeveria Shqiptare	TOTALI
											15,086,09
Vlera Nominale	799,610	228,460	228,460	1,142,300	1,313,645	3,769,590	1,142,300	342,690	1,142,300	4,976,740	5
Interesi përlllogaritur	29,980	1,654	11,323	43,118	66,321	(35,982)	27,990	2,415	10,891	55,664	213,374
Primi i mbetur	(81,946)	(464)	815	83,008	45,482	9,767	8,891	(900)	(513)	(86,703)	(22,563)
Provizioni për humbjet	(37,720)	(567)	(1)	(63,420)	(71,272)	(350)	(223)	(210)	(538)	(2,450)	(176,751)
	<b>709,924</b>	<b>229,083</b>	<b>240,597</b>	<b>1,205,006</b>	<b>1,354,176</b>	<b>3,743,025</b>	<b>1,178,958</b>	<b>343,995</b>	<b>1,152,140</b>	<b>4,943,251</b>	<b>15,100,155</b>
Maturiteti	10Y	6Y	10Y	10Y	10Y	3m	7Y	5Y	5Y	2-10Y	
Maturiteti i mbetur	86m	2m	1m	79m	78m	3m	7m	2m	1m	59m	
Kuponi	4.25	0.88	5.4	8.25	9.75	T-bills	5.63	0.88	1	4.81	
Vlerësimi i emetuesit	B-	BBB-	A-1	B+	B-	B-	BB-	AAA-	BBB	B+	
Vlerësimi i letrës me vlerë	CCC	B+	A-	CCC	CCC	CCC	BB-	AAA-	BBB-	B+	

**31 dhjetor 2021**

Emetuesi	Piraeus Group Finance	Banka Kombetare e Greqise SA	Banka Alpha AE Greqi	Qeveria Shqiptare	Totali
Vlera nominale	1,388,740	1,207,600	845,320	2,006,500	5,448,160
Interesi përlllogaritur	70,112	45,583	31,694	33,935	181,323
Primi i mbetur	55,473	101,112	(98,754)	21,024	78,855
Provizioni për humbjet	(55,808)	(59,100)	(5,196)	(643)	(120,747)
	<b>1,458,517</b>	<b>1,295,194</b>	<b>773,064</b>	<b>2,060,816</b>	<b>5,587,591</b>
Maturiteti	10 vite	10 vite	10 vite	2-7 vite	
Maturiteti i mbetur	91 muaj	92 muaj	99 muaj	14-116 muaj	
Kuponi	9.75%	8.25%	4.25%	2.65-5.38%	
Vlerësimi i emetuesit	B+	B-	B-	B+	
Vlerësimi i letrës me vlerë	B+	CCC	CCC	B+	

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***22. Aktive financiare me kosto të amortizuar (vazhdim)**

Tabela e ndryshimeve në provizionet e humbjes për aktivet financiare me koston e amortizuar dhe arsyt e këtyre ndryshimeve:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	12-Muaj	Jetëgjatësia	Jetëgjatësia	Totali
	HPK	HPK	HPK	
<b>Provizion për humbjen deri më 1 janar 2022</b>	<b>120,747</b>	-	-	<b>120,747</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>				
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	3,655	-	-	<b>3,655</b>
Ndryshime në PD / HD / ED	58,843	-	-	<b>58,843</b>
<b>Efekti total neto në fitim/humbje gjatë periudhës</b>	<b>62,499</b>	-	-	<b>62,499</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim/humbje</b>	<b>(6,495)</b>	-	-	<b>(6,495)</b>
<b>Provizion për humbjen më 31 dhjetor 2022</b>	<b>176,751</b>	-	-	<b>176,751</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	12-Muaj	Jetëgjatësia	Jetëgjatësia	Totali
	HPK	HPK	HPK	
<b>Provizion për humbjen deri më 1 janar 2021</b>	<b>26,911</b>	-	-	<b>26,911</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>				
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	595	-	-	<b>595</b>
Ndryshime në PD / LGD / EAD	93,845	-	-	<b>93,845</b>
<b>Efekti total neto në fitim/humbje gjatë periudhës</b>	<b>94,440</b>	-	-	<b>94,440</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim/humbje</b>	<b>(605)</b>	-	-	<b>(605)</b>
<b>Provizion për humbjen më 31 dhjetor 2021</b>	<b>120,747</b>	-	-	<b>120,747</b>

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të Aktiveve financiare me kosto të amortizuar gjatë periudhës që çoi në ndryshime në provizionin për humbjen, janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	12- Muaj	Jetëgjatësia	Jetëgjatësia	Totali
	HPK	HPK	HPK	
<b>Vlera kontabël, bruto më 1 janar 2022</b>	<b>5,708,338</b>	-	-	<b>5,708,338</b>
Aktivitet të reja financiare të origjinuara ose të blera	6,863,598	-	-	<b>6,863,598</b>
Ndryshime në balancat e huase ekzistuese	2,865,930	-	-	<b>2,865,930</b>
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(160,959)	-	-	<b>(160,959)</b>
<b>Vlera kontabël bruto, më 31 dhjetor 2022</b>	<b>15,276,907</b>	-	-	<b>15,276,907</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	12-Muaj	Jetëgjatësia	Jetëgjatësia	Totali
	HPK	HPK	HPK	
<b>Vlera kontabël bruto që nga 1 janari 2021</b>	<b>3,621,012</b>	-	-	<b>3,621,012</b>
Transferimet midis fazave	1,707,271	-	-	<b>1,707,271</b>
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	458,424	-	-	<b>458,424</b>
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(78,369)	-	-	<b>(78,369)</b>
<b>Vlera kontabël bruto, më 31 dhjetor 2021</b>	<b>5,708,338</b>	-	-	<b>5,708,338</b>



**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***23. Aktive të riposeduara**

Aktivitet e riposeduara në pronësi përfaqësojnë pasuri të paluajtshme të blera nga Banka për shlyerjen e kredive të prapambetura. Banka pret që të shesë aktivet në një të ardhme të parashikueshme. Aktivet nuk përmbushin përcaktimin e aktiveve afatgjata të mbajtura për shitje dhe klasifikohen si inventarë në përputhje me SNK 2 "Inventarët". Aktivet fillimisht u njohën me vlerën e drejtë kur u blenë.

Aktivitet e riposeduara më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë paraqitur si vijon:

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
<b>Gjendja bruto në fillim të vitit</b>	<b>2,364,507</b>	<b>2,768,307</b>
Blerje përmes procesit ligjor për shlyerjen e kredive për klientët	66,060	507,673
Shitje	(489,785)	(911,492)
<b>Gjendja bruto në fund të vitit</b>	<b>1,940,782</b>	<b>2,364,488</b>
<b>Fondi i zhvleresimit në fillim të vitit</b>	<b>(828,088)</b>	<b>(824,774)</b>
Zhvleresim në vlerën neto të realizueshme	(135,030)	(122,127)
Shitje	179,084	118,813
<b>Fondi i zhvleresimit në fund të vitit</b>	<b>(784,034)</b>	<b>(828,088)</b>
<b>Gjendja në fund të vitit, neto nga provizioni për zhvlerësim</b>	<b>1,156,748</b>	<b>1,536,400</b>

Vlera e drejtë e aktiveve të riposeduara të Bankës më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 është matur në bazë të një vlerësimi të kryer në datat përkatëse nga disa vlerësues të pavarur, të kontraktuar nga jashtë Bankës. Të gjithë vlerësuesit janë regjistruar dhe certifikuar në përputhje me Ligjet Shqiptare. Ata kanë kualifikime të përshtatshme dhe përvojë të kohëve të fundit në vlerësimin e pronave në vendet përkatëse. Vlera e drejtë u përcaktua bazuar në qasjen e krahasueshme të tregut që pasqyron çmimet e transaksioneve të fundit për prona të ngjashme. Në vlerësimin e vlerës së drejtë të pronave, përdorimi më i lartë dhe më i mirë i pronave është përdorimi i tyre aktual. Të gjitha aktivet e riposeduara u klasifikuan si Nivel 2, kështu që nuk kishte aktive të riposeduara të klasifikuara si Nivel 1 ose Nivel 3, dhe as transferime midis niveleve 1, 2 dhe 3 gjatë vitit.

**24. Aktive jomateriale**

	<b>Softuer dhe licenca</b>	<b>Aktive në proçes</b>	<b>Totali</b>
<b>Kosto historike</b>			
<b>Gjendja më 1 janar 2021</b>	<b>1,563,283</b>	159,841	<b>1,723,124</b>
Shtesa	320,546	-	320,546
Pakësime	-	(159,841)	(159,841)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>1,883,829</b>	-	<b>1,883,829</b>
Shtesat	39,457	9,627	49,084
Pakësime	(81)	-	(81)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>1,923,205</b>	<b>9,627</b>	<b>1,932,832</b>
<b>Amortizimit i akumuluar</b>			
<b>Gjendja më 1 janar 2021</b>	<b>(1,379,529)</b>	-	<b>(1,379,529)</b>
Amortizimi i vitit	(102,766)	-	(102,766)
Pakësime	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>(1,482,295)</b>	-	<b>(1,482,295)</b>
Amortizimi i vitit	(97,924)	-	(97,924)
Pakësime	81	-	81
<b>Vlera kontabël</b>	<b>(1,580,138)</b>	-	<b>(1,580,138)</b>
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>401,534</b>	-	<b>401,534</b>
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>343,067</b>	<b>9,627</b>	<b>352,694</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***25. Aktivet afatgjata materiale dhe aktive me të drejtë përdorimi**

	<b>Toka dhe ndërtesa</b>	<b>Makineri</b>	<b>Mobilie dhe pajisje elektronike</b>	<b>Përmirësimi i qirasë</b>	<b>Aktive në proces</b>	<b>Aktive me të drejtë përdorimi</b>	<b>Totali</b>
<b>Kosto historike</b>							
Gjendja më 1 janar 2021	674,718	2,181	1,337,925	869,066	7,227	482,199	3,373,316
Shtesa	1,039	-	94,471	26,390	-	425,442	547,342
Pakësime	-	-	(13,541)	(16,125)	(7,227)	(88,889)	(125,782)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>675,757</b>	<b>2,181</b>	<b>1,418,855</b>	<b>879,331</b>	<b>-</b>	<b>815,643</b>	<b>3,795,474</b>
Shtesa	695	279	33,075	19,251	-	246,354	299,654
Pakesime	(111,258)	-	(15,503)	(49,665)	-	(287,121)	(463,548)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>565,193</b>	<b>2,460</b>	<b>1,436,427</b>	<b>848,917</b>	<b>-</b>	<b>774,876</b>	<b>3,631,581</b>
<b>Amortizimi i akumuluar</b>							
Gjendja më 1 janar 2021	(434,293)	(2,181)	(1,116,336)	(805,080)	-	(224,069)	(2,581,959)
Amortizimi vitit	(32,003)	-	(96,058)	(39,226)	-	(153,749)	(324,743)
Pakësime	-	-	13,541	16,125	-	86,014	115,679
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>(466,296)</b>	<b>(2,181)</b>	<b>(1,198,853)</b>	<b>(828,181)</b>	<b>-</b>	<b>(291,804)</b>	<b>(2,791,023)</b>
Amortizimi vitit	(28,297)	-	(95,137)	(18,039)	-	(176,071)	(317,544)
Pakësime	75,070	-	15,421	49,722	-	92,588	232,800
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>(419,523)</b>	<b>(2,181)</b>	<b>(1,278,570)</b>	<b>(796,498)</b>	<b>-</b>	<b>(375,287)</b>	<b>(2,875,767)</b>
<b>Vlera kontabël</b>							
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2021</b>	<b>209,460</b>	<b>-</b>	<b>220,002</b>	<b>51,150</b>	<b>-</b>	<b>523,839</b>	<b>1,004,452</b>
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>145,670</b>	<b>280</b>	<b>157,857</b>	<b>52,419</b>	<b>-</b>	<b>399,588</b>	<b>755,814</b>

Aktivet afatgjata materiale nuk janë vendosur si kolateral për palët e treta më 31 dhjetor 2022 dhe 2021.

**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***25. Aktive afatgjata materiale dhe aktivet me të drejtë përdorimi (vazhdim)**

Më poshtë janë paraqitur vlerat kontabël të detyrimeve të qirasë (e përfshirë nën 'Detyrime të tjera' në Shënimin 30) dhe lëvizjet gjatë periudhës:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Më 1 Janar</b>	<b>482,278</b>	<b>326,021</b>
Shtesa	246,354	425,442
Pakësime	(155,892)	(88,889)
Kapitalizimi i interesit	381	303
Pagesat	(189,326)	(175,658)
Efekti i rivlerësimit	(20,511)	(4,939)
<b>Më 31 dhjetor</b>	<b>363,284</b>	<b>482,280</b>

Banka ne 31 dhjetor 2022 kishte flukse totale të mjeteve monetare për qiratë prej 189,326 mijë lekë (2021: 175,658 mijë lekë).

**26. Aktive të tjera**

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
<b>Aktivitet të tjera financiare</b>		
Të tjera të arkëtueshme nga klientët	376,136	348,857
Debitorët e tjerë, neto	201	351
<b>Totali i aktiveve të tjera financiare</b>	<b>376,337</b>	<b>349,208</b>
Shpenzime të parapaguara	120,510	152,152
Tatim fitimi i arkëtueshëm (Shënimi 16)	15,441	12,147
Inventari	12,938	16,398
Pagesat e paradhënies	1,514	759
Aktive të tjera	223,234	169,590
<b>Totali i aktiveve të tjera</b>	<b>749,974</b>	<b>700,254</b>

**27. Detyrime ndaj bankave**

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
<b>Llogaritë rrjedhëse</b>		
Rezident	12,306	12,306
Jo rezidentët	30,715	129,474
	<b>43,021</b>	<b>141,780</b>
<b>Huatë</b>		
Rezident	3,877,593	749,101
	<b>3,877,593</b>	<b>749,101</b>
Interesi i përllogaritur	1,053	17
	<b>3,921,667</b>	<b>890,898</b>

**28. Detyrime ndaj klientëve**

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
<b>Klientët korporatë</b>		
Llogaritë rrjedhëse	13,633,597	12,084,567
Depozitat me afat	11,801,039	4,119,429
Depozita të tjera	2,905,481	2,514,100
	<b>28,340,117</b>	<b>18,718,096</b>
<b>Klientët individë</b>		
Llogaritë rrjedhëse/të kursimit	27,117,498	27,098,281
Depozitat me afat	41,807,913	35,860,806
Depozita të tjera	169,691	599,830
	<b>69,095,102</b>	<b>63,558,917</b>
Interesi i përllogaritur	226,732	133,504
<b>Totali</b>	<b>97,661,951</b>	<b>82,410,517</b>

**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***28. Detyrime ndaj klientëve (vazhdim)**

Normat e mëposhtme të interesit aplikohen në Depozitat e Klientëve për vitet 2021 dhe 2020:

<b>Llogari kursimi:</b>	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
<b>Monedha</b>	<b>Minimumi</b>	<b>Maksimumi</b>	<b>Minimumi</b>	<b>Maksimumi</b>
LEK	0,00%	0,3%	0,00%	0,10%
USD/EUR	0,00%	0,25%	0,00%	0,10%

  

<b>Depozita më afat:</b>	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
<b>Monedha</b>	<b>Minimumi</b>	<b>Maksimumi</b>	<b>Minimumi</b>	<b>Maksimumi</b>
LEK	0.20%	5.00%	0.10%	3.60%
USD/EUR	0.10%	4.00%	0.00%	1.80%

**29. Borxhi i varur**

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
Borxhi i varur	1,644,912	603,800
Shpenzime te perlllogaritura	5,723	3,376
<b>Totali</b>	<b>1,650,635</b>	<b>607,176</b>

Pas miratimit nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare ("AMF") më 26 mars 2021, Tirana Bank ka emetuar një obligacion me ofertë private në formën e borxhit të varur. Gjatë vitit 2022, banka ka emetuar dy obligacione të tjera të varura në vlerë totale prej 9.5 milionë euro. Obligacionet bazë kanë një maturim 7-vjeçar me një normë interesi fikse që varion nga 3.30% në 3.8% në vit, të pagueshme çdo gjashtë muaj. Banka e Shqipërisë ka miratuar përfshirjen e borxhit të varur si pjesë e Kapitalit Rregullator - Niveli 2, ndërkohë që hendeku i fundit i emetuar në dhjetor 2022 prej 4.4 milionë euro do të përfshihet në nivelin e dytë në janar 2023.

**30. Detyrime të tjera**

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
Detyrime të tjera	842,742	1,448,992
Detyrimi i qirasë (Shënimi 25)	363,284	482,280
Shpenzime të përlllogaritura	141,283	105,651
Të ardhurat e shtyra	58,649	38,180
Tatime të tjera të pagueshme	13,750	17,393
Sigurimi shoqëror i pagueshëm	13,142	13,699
<b>Totali</b>	<b>1,432,850</b>	<b>2,106,195</b>

**31. Provizionet**

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
Provizionet e rrezikut operacional	201,997	186,672
Provizion për zërat jashtë bilancit	56,235	46,630
<b>Totali</b>	<b>258,232</b>	<b>233,302</b>

Ndërsa lëvizja në provizionin e rrezikut operacional është detajuar më poshtë:

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
Në 1 janar	186,672	100,965
Pagesat gjatë vitit	15,325	85,707
<b>Më 31 dhjetor</b>	<b>201,997</b>	<b>186,672</b>

Provizionet e rrezikut operacional lidhen kryesisht me çështjet gjyqësore dhe rreziqe të tjera të konsideruara nga Banka. Provizionet për zërat jashtë bilancit përfshijnë ndikimin e zbatimit të SNRF 9 në zërat jashtë bilancit.

**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***32. Kapitali i paguar dhe primi i aksionit**

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
Kapital i Paguar - i autorizuar, lëshuar dhe paguar plotësisht:	5,917,986	5,917,986
Primi i aksioneve	1,735,494	1,735,494
Rezerva ligjore dhe të tjera	1,469,956	1,426,705
Rezerva të rivlerësimit në aktivet financiare të VDATGJ	(1,762,274)	341,979
<b>Totali</b>	<b>7,361,162</b>	<b>9,422,164</b>

Rezervat statutorë u krijuan bazuar në vendimin e Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 69, datë 18 dhjetor 2014, i cili citon se rezervat janë krijuar duke përvetësuar 20% të fitimit neto të Bankës për vitin, siç raportohet për qëllime të FRM. Për më tepër, një rezervë ligjore e krijuar, pasi 5% e fitimit ligjor kërkohet me Ligjin Nr. 9901, datë 14 Prill 2008, "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare". Më 31 dhjetor 2022, Banka ka rritur rezervën ligjore me 43,251 mijë lekë (2021: 32,413 mijë lekë).

Tabela më poshtë paraqet strukturën e aksionarëve të Bankës më 31 dhjetor 2022 dhe 2021.

Emri i aksionarit	Numri i aksioneve	Aksione në %
Balfin shpk	501,975	100%
<b>Totali</b>	<b>501,975</b>	<b>100%</b>

**33. Informacion shtesë për flukset monetare**

Për qëllimin e pasqyrës së Fluksit të Mjeteve Monetare, mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre përfshijnë si më poshtë:

Shënime	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
Mjete monetare në arkë	18 1,788,933	1,871,137
Llogari rrjedhëse në Bankën Qëndrore	18 4,645,114	469,749
Llogaritë rrjedhëse dhe depozita pa afat	19 1,341,401	2,254,915
Depozitat ndërbankare me afat maturimi prej më pak se 3 muaj	19 3,028,133	1,145,209
	<b>10,803,580</b>	<b>5,741,010</b>

Ndryshimet në borxhin e varur që rrjedhin nga aktivitetet financiare janë si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
<b>Balanca hapëse</b>	-	-
<b>Balanca hapëse</b>	<b>607,176</b>	-
Zërat e Flukseve të Parasë	-	-
Emetime	1,037,736	603,800
Ripagime	-	-
Zërat jo-mjete monetare	5,723	3,376
Levizje në interesin e përlogaritur	5,723	3,376
<b>Balanca mbyllëse (Shënimi 29)</b>	<b>1,650,635</b>	<b>607,176</b>

**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***34. Palët e lidhura**

Gjatë kryerjes së veprimtarisë së saj bankare, Banka ka hyrë në transaksione të ndryshme biznesi me palë të lidhura. Balfin shpk është aksioneri i vetëm i Tirana Bank.

**Të drejtat dhe detyrimet**

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
<b>Aksionari, Kompanitë e Grupit dhe individë të lidhur</b>		
Huatë dhe paradhëniet	641,102	887,390
Pagesa të tjera	(3,556,390)	(3,718)
Llogari kursimi	(11,720,467)	(2,096,545)
Depozita me afat	(252,123)	(2,238,335)
Borxhi i varur	(5,488)	(67,985)
<b>Totali</b>	<b>(14,893,366)</b>	<b>(3,519,193)</b>

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
<b>Drejtimi i Bankës</b>		
Huatë dhe paradhëniet	221,659	182,894
Depozitat	(37,770)	(45,326)
Borxhi i varur	(11,488)	(12,140)
<b>Totali</b>	<b>172,401</b>	<b>125,428</b>

**Të ardhura dhe shpenzime**

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
<b>Aksionari, Kompanitë e Grupit dhe individë të lidhur</b>		
Të ardhura nga interesat	19,812	16,135
Shpenzime nga interesat	(51,600)	(4,415)
Të ardhura nga komisionet	11,340	10,704
Shpenzime të tjera administrative	(84,353)	(83,758)
<b>Totali</b>	<b>(104,801)</b>	<b>(61,334)</b>

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
<b>Kompesime dhe përfitime të drejtimit</b>		
<b>Përfitime afatshkurtra</b>		
Paga	57,685	54,071
Bonuse	16,709	15,206
<b>Totali</b>	<b>74,394</b>	<b>69,277</b>

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhejtor 2021</b>
<b>Zërat jashtë bilancit</b>		
<b>Kompanitë e Grupit Balfin</b>		
Angazhimet e dhëna	(355,910)	(164,681)
<b>Totali</b>	<b>(355,910)</b>	<b>(164,681)</b>

**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***35. Paraqitja e instrumenteve financiare sipas kategorisë së matjes**

Tabela e mëposhtme ofron një rikonsilim të klasave të aktiveve financiare me kategoritë e matjes më 31 dhjetor 2022 dhe 2021:

	Kostot e amortizuara	Vlera e tregut përmes ATGJ	Vlera e drejtë përmes fitimit dhe humbjes	Totali
<b>Më 31 dhjetor 2022</b>				
Mjete monetare dhe balancat me BQ	14,560,495	-	-	14,560,495
Detyrime nga Bankat	4,369,487	-	-	4,369,487
Hua dhe paradhënie për klientët	52,710,061	-	-	52,710,061
Aktive financiare në VDATGJ	-	24,511,564	-	24,511,564
Aktive financiare me kosto të amortizuara	15,100,155	-	-	15,100,155
<b>Totali i aktiveve financiare</b>				<b>111,251,762</b>
Aktivitet të tjera financiare				375,830
<b>Totali i Aktiveve</b>				<b>111,627,592</b>

	Kostot e amortizuara	Vlera e tregut përmes ATGJ	Vlera e drejtë përmes fitimit dhe humbjes	Totali
<b>Më 31 dhjetor 2021</b>				
Mjete monetare dhe balancat me Bankat Qëndrore	8,808,519	-	-	8,808,519
Detyrime nga Bankat	3,400,028	-	-	3,400,028
Hua dhe paradhënie për klientët	44,808,715	-	-	44,808,715
Aktive financiare në VDATGJ	-	30,807,125	-	30,807,125
Aktive financiare me kosto të amortizuara	5,587,591	-	-	5,587,591
<b>Totali i aktiveve financiare</b>				<b>93,411,979</b>
Aktivitet të tjera financiare	-	-	-	349,208
<b>Totali i Aktiveve</b>				<b>93,761,188</b>

Me 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021, të gjitha detyrimet financiare të Bankës janë mbartur me kosto të amortizuara.

**36. Analiza e maturimit të aktiveve dhe detyrimeve**

Tabela më poshtë tregon një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të paraqitura sipas kohës kur ato pritet të rikuperohen ose shlyhen.

	Më 31 dhjetor 2022		
	Brenda 12 muajve	Mbas 12 muajve	Totali
<b>AKTIVET</b>			
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	14,560,495	-	14,560,495
Hua dhe paradhënie për bankat	4,369,487	-	4,369,487
Hua dhe paradhënie për klientët, neto	20,970,926	31,739,135	52,710,061
Aktivitet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	8,267,528	16,289,739	24,557,267
Mjetet financiare me kosto të amortizuara	7,530,543	7,569,612	15,100,155
Aktivitetet e riposeduara, neto	-	1,156,748	1,156,748
Aktivitetet të tjera	749,974	-	749,974
Aktivete jo-materiale	-	352,694	352,694
Aktivitetet afatgjata materiale	-	755,814	755,814
Aktivitet tatimore të shtyra	-	389,111	389,111
<b>Aktivitetet totale</b>	<b>56,448,953</b>	<b>58,252,853</b>	<b>114,701,806</b>
<b>Detyrime dhe kapitali</b>			
Detyrime ndaj bankave	3,921,667	-	3,921,667
Detyrime ndaj klientëve	23,466,053	74,195,898	97,661,951
Borxh i varur	28,398	1,622,237	1,650,635
Detyrime të tjera	1,201,717	231,133	1,432,850
Provizione	258,232	-	258,232
<b>DETYRIMET TOTALE</b>	<b>28,876,067</b>	<b>76,049,268</b>	<b>104,925,335</b>
<b>Neto</b>	<b>27,572,886</b>	<b>(17,796,415)</b>	<b>9,776,471</b>

**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***36. Analiza e maturimit të aktiveve dhe detyrimeve ( vazhdimi )**

AKTIVITETE	As at 31 December 2021		
	Within 12 months	After 12 months	Total
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	8,808,519	-	8,808,519
Hua dhe paradhënie për bankat	3,400,028	-	3,400,028
Hua dhe paradhënie për klientët, neto	17,682,447	27,126,269	44,808,716
Aktivitet financiar me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	9,863,431	20,943,694	30,807,125
Mjetet financiare me kosto të amortizuar	-	5,587,591	5,587,591
Aktivitet të tjera	700,254	-	700,254
Aktivitetet e riposduara, neto	-	1,536,400	1,536,400
Aktivete jo-materiale	-	401,534	401,534
Aktivitet afatgjata materiale	-	1,004,451	1,004,451
Aktivitet tatimore të shtyra	-	22,952	22,952
<b>Aktivitetet totale</b>	<b>40,454,679</b>	<b>56,622,891</b>	<b>97,077,570</b>
<b>DETYRIME DHE KAPITALI</b>			
Detyrime ndaj bankave	890,898	-	890,898
Detyrime ndaj klientëve	21,112,629	61,287,888	82,410,517
Borxh i varur	-	607,176	607,176
Detyrime të tjera	1,786,350	319,845	2,106,195
Provizione	233,300	-	233,300
<b>DETYRIMET TOTALE</b>	<b>24,033,177</b>	<b>62,214,909</b>	<b>86,248,086</b>
<b>Neto</b>	<b>16,421,502</b>	<b>(5,592,018)</b>	<b>10,829,484</b>

**37. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara**

Banka jep letra krediti dhe garancie për klientët e saj, gjë që do të kërkonte që Banka të bëjë pagesa, nëse klientët do të ishin në mospagim, për të shlyer detyrimet e tyre ndaj palëve të treta. Angazhimet e huasë përmbajnë angazhime kontraktuale për të dhënë kredi dhe paradhënie deri në kufirin e caktuar brenda afateve të caktuara kohore dhe kushteve të ripagimit. Këto regjistrohen si hua dhe paradhënie për klientët kur Banka disburson fondet e zotuar të klientëve. Detyrimet e kushtëzuara dhe angazhimet më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 përbëhen nga sa vijon:

	Më 31 dhjetor 2022	Më 31 dhjetor 2021
<i>Të dhënat</i>		
Angazhimet për kreditë	8,733,919	6,664,855
Letër garanci	2,075,300	1,169,806
Letrat e Kredisë	768,880	116,413



**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***37. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara (vazhdim)**

Tabela e ndryshimeve në provizionin për humbjen nga angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara dhe arsyet e këtyre ndryshimeve:

Zëra Jashtë bilancit	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjatësi a HPK	Jetëgjatësia HPK	Instrumentet e blerë ose të origjinuar nga zhvlerësimi i kredisë	
<b>Provizion për humbjen deri më 1 janar 2022</b>	<b>41,065</b>	<b>5,562</b>	<b>5</b>		<b>46,631</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në Fitim dhe Humbje</b>					
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(549,141)	549,141	-	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(94)	-	94	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	2,418	(2,418)	-	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(195)	195	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	1	(1)	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	22,903	1,225	-	-	<b>24,128</b>
Ndryshime në PD / HD / ED	(10,660)	(4,617)	1,431	-	<b>(13,846)</b>
<b>Efekti total neto në fitim/humbje gjatë periudhës</b>	<b>(534,574)</b>	<b>543,136</b>	<b>1,721</b>	-	<b>10,283</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim/humbje</b>	<b>(14,344)</b>	<b>15,385</b>	<b>(1,720)</b>	-	<b>(678)</b>
<b>Provizion për humbjen më 31 dhjetor 2022</b>	<b>(507,854)</b>	<b>564,083</b>	<b>6</b>	-	<b>56,235</b>

Zëra Jashtë bilancit	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjatësi a HPK	Jetëgjatësia HPK	Instrumentet e blerë ose të origjinuar nga zhvlerësimi i kredisë	
<b>Provizion për humbjen deri më 1 janar 2021</b>	<b>115,301</b>	<b>27,798</b>	-	-	<b>143,099</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në Fitim dhe Humbje</b>					
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(960)	960	-	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(204)	-	204	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	14,790	(14,790)	-	-	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	-	(339)	339	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	24,337	857	-	-	25,194
Ndryshime në PD / HD / ED	(95,559)	(25,938)	745	-	(120,753)
<b>Efekti total neto në fitim/humbje gjatë periudhës</b>	<b>(57,597)</b>	<b>(39,251)</b>	<b>1,289</b>	-	<b>(95,559)</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim/humbje</b>	<b>(16,640)</b>	<b>17,015</b>	<b>(1,284)</b>	-	<b>(909)</b>
<b>Provizion për humbjen më 31 dhjetor 2021</b>	<b>41,065</b>	<b>5,562</b>	<b>4</b>	-	<b>46,631</b>

**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumatat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***37. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara (vazhdim)**

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të angazhimit dhe detyrimeve të kushtëzuara gjatë periudhës që ka kontribuar në ndryshime në provizionin për humbje janë paraqitur më poshtë:

Zëra Jashtë bilancit	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjatë sia HPK	Jetëgjatë sia HPK	
<b>Vlera kontabël, bruto që nga 1 janar 2022</b>	<b>7,765,192</b>	<b>128,022</b>	<b>16,057</b>	<b>7,909,271</b>
Transferimet:	<b>66,495</b>	<b>(71,892)</b>	<b>5,397</b>	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(24,175)	24,175	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(7,548)	-	7,548	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	98,103	(98,103)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	(824)	824	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	116	-	(116)	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	-	2,860	(2,860)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	3,942,562	21,378	382	<b>3,964,322</b>
Rritja/ (Rënia) e balancave se huase ekzistuese	(4,102,588)	(15,897)	(2,869)	<b>(4,121,354)</b>
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(231,298)	(5,917)	(12)	<b>(237,226)</b>
<b>Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2022</b>	<b>7,440,363</b>	<b>55,694</b>	<b>18,956</b>	<b>7,515,012</b>

Zëra Jashtë bilancit	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
	12-Muaj HPK	Jetëgjatësi a HPK	Jetëgjatë sia HPK	
<b>Vlera kontabël, bruto që nga 1 janar 2021</b>	<b>5,675,266</b>	<b>165,527</b>	<b>179</b>	<b>5,840,973</b>
Transferimet:	(7,356)	8,902	(1,546)	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 2	(46,506)	46,506	-	-
Transferimet: nga Faza 1 në Fazën 3	(2,578)	-	2,578	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 3	40,495	(40,495)	-	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 2	-	(549)	549	-
Transferimet: nga Faza 3 në Fazën 1	1,234	-	(1,234)	-
Transferimet: nga Faza 2 në Fazën 1	-	3,439	(3,439)	-
Aktive të reja financiare të origjinuara ose të blera	4,267,105	2,034	572	<b>4,269,710</b>
Rritja/ (Rënia) e balancave se huase ekzistuese	(2,113,525)	(45,973)	16,853	<b>(2,142,646)</b>
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(56,299)	(2,467)	-	<b>(58,766)</b>
<b>Vlera kontabël bruto që nga 31 dhjetor 2021</b>	<b>7,765,192</b>	<b>128,022</b>	<b>16,057</b>	<b>7,909,271</b>

**Çështje Gjyqësore**

Çështjet gjyqësore janë një dukuri e zakonshme në industrinë bankare si rrjedhojë e vetë natyrës së biznesit. Provizionet e çështjeve gjyqësore lindin nga pretendime ose ndjekje aktuale ose potenciale të klientëve të cilët ngrenë pretendimin për mosrespektim të përgjegjësive kontraktuale ose të tjera ligjore ose rregullatore, të cilat kanë rezultuar ose mund të lindin si pretendime nga klientët, palët homologe ose palët e tjera në çështjet gjyqësore civile.

Banka ka kontrolle dhe politika zyrtare për të administruar çështjet ligjore. Pas konsultimit me profesionistë dhe vlerësimit të shumë së humbur, Banka bën rregullime duke marrë parasysh çdo efekt negativ që kjo çështja ligjore mund të ketë mbi pozicionin e saj financiar.

**Shënime shpjeguese për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***37. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara (vazhdim)***Angazhime qiraje*

Banka merr me qira ambientet e zyrave në Tiranë, Durrës, Korçë, Vlorë, Lezhë, Elbasan, Gjirokastrë, Shkodër, Lushnjë, Pogradec, Berat, Sarandë, Fier, etj. Në përgjithësi, këto qira janë të anulueshme kundrejt një njoftimi tre-mujor.

Angazhimet e qirasë klasifikohen si më poshtë:

	<b>Më 31 dhjetor 2022</b>	<b>Më 31 dhjetor 2021</b>
Deri në 1 vit	130,662	150,447
Nga 1 deri në 5 vite	388,401	393,602
Mbi 5 vjet	437,278	1,169
<b>Totali</b>	<b>956,341</b>	<b>545,218</b>

**38. Ngjarje pas datës së raportimit**

Nuk ka ndodhur asnjë ngjarje materiale pas datës së raportimit, të cilat kërkojnë rregullime ose shpalosje në pasqyrat financiare.