

Raporti i Audituesit të Pavarur dhe Pasqyrat Financiare

## **Tirana Bank SHA**

Në datën dhe për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

## Tabela e Përmbajtjes

<b>RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR</b>	<b>I-III</b>
<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. INFORMACION MBI BANKËN	5
2. DEKLARATA E PËRPUTHSHMËRISË	5
3. PARAQITJA E PASQYRAVE FINANCIARE	5
4. BAZAT E PËRGATITJES	6
5. ÇËSHTJET QË LIDHEN ME KLIMËN	6
6. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT	7
7. STANDARDE TË PUBLIKUARA, POR ENDE JO EFEKTIVE	23
8. GJYKIME, VLERËSIME DHE SUPOZIME TË RËNDËSISHME TË KONTABËL	24
9. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR	27
10. INTERESI DHE TË ARDHURA TË NGJASHME	60
11. SHPENZIMET E INTERESIT	60
12. TË ARDHURAT NETO NGA TARIFAT DHE KOMISIONET	60
13. HUMBJET E PRITSHME TË KREDISË NGA PARADHËNIET PËR BANKAT, LETRAT ME VLERË DHE JASHTË BILANCIT ARTIKUJ	60
14. SHPENZIMET E PERSONELIT	61
15. SHPENZIME TË TJERA OPERATIVE	61
16. SHPENZIMI I TATIMIT MBI TË ARDHURAT	61
17. TË ARDHURA TË TJERA, NETO	63
18. PARATË DHE GJENDJET ME BANKËN QENDRORE	63
19. DETYRIMET NGA BANKAT	64
20. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTËT , NETO	66
21. AKTIVET FINANCIARE ME VLERË TË DREJTË PËRMES TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	74
22. AKTIVE FINANCIARE ME KOSTO TË AMORTIZUAR	75
23. AKTIVET E RIPOSEDUARA	78
24. AKTIVET JO-MATERIALE	78
25. AKTIVET AFATGJATA MATERIALE DHE AKTIVE ME TË DREJTË PËRDORIMI	79
26. AKTIVE TË TJERA	80
27. DETYRIME NDAJ BANKAVE	80
28. DETYRIME NDAJ KLIENTËVE	80
29. BORXHI I VARUR	81
30. DETYRIME TË TJERA	81
31. PROVIZIONET 81	81
32. KAPITALI I PAGUAR DHE PRIMI I AKSIONEVE	82
33. INFORMACION SHITESË PËR RRJEDHËN E PARASË	82
34. PALËT E LIDHURA	83
35. PARAQITJA E INSTRUMENTEVE FINANCIARE SIPAS KATEGORIVE TË MATJES	84
36. ANALIZA E MATURIMIT TË AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE	84
37. ANGAZHIMET DHE KONTINGJENTET	85
38. NGJARJET PAS DATËS SË RAPORTIMIT	87

# Raporti i Audituesit të Pavarur

**Për Aksionarët dhe Bordin Drejtues të "Tirana Bank sh.a."**

## *Opinionit*

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të "Tirana Bank sh.a" (këtu e më poshtë referuar "Banka"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 Dhjetor 2025, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të parasë 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 bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 Dhjetor 2025, dhe performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

## *Baza për Opinionin*

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen *Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare*. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin e Etikës të Kontabilistëve Profesionistë të njohur nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve të Etikës për Kontabilistët (IESBA), kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me kodin IESBA. 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 të Tirana Bank sh.a***

Informacionet e tjera përbëhen nga informacioni i përfshirë në Raportin Vjetor të Bankës, të përgatitur në përputhje me nenet 17 dhe 19 të Ligjit nr. 25/2018 “Për Kontabilitetin dhe Pasqyrat Financiare”, përveç pasqyrave financiare dhe raportit tonë të auditimit për to. Përgjegjësia për informacionin tjetër i takon Menaxhimit. Raporti Vjetor i Bankës për vitin 2025 pritet të na vihet në dispozicion pas datës së këtij raporti të auditimit.

Opinionin ynë mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacionin tjetër dhe ne nuk do të shprehim asnjë formë opinionin për të.

Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, përgjegjësia jonë është të lexojmë informacionin tjetër të identifikuar më sipër kur ai të bëhet i disponueshëm dhe, gjatë kësaj, të shqyrtojmë nëse ai është në kundërshtim material me pasqyrat financiare, ose me njohuritë që kemi marrë gjatë auditimit.

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

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

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, drejtimi është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë përveç se në rastin kur drejtimi synon ta likuidojë 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.

### ***Përgjegjësitet e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare***

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

Anomali të 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 gjykim dhe skepticizëm profesional gjatë procesit të auditimit. Ne gjithashtu

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalive materiale në pasqyrat financiare, për shkak të gabimeve ose mashtrimeve, projektojmë dhe zbatojmë procedura auditimi të cilat u përgjigjen këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidenca auditimi të plota dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi material që vjen si rezultat i një mashtrimi, është më i lartë se ai që vjen nga një gabim, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, mosveprime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontrolleve të brendshme.
- Marrim një kuptueshmëri të kontrollit të brendshëm në lidhje me auditimin, për të planifikuar procedura të përshtatshme në varësi të rrethanave, dhe jo për të shprehur një opinionin mbi efektshmërinë e kontrolleve të brendshme të entitetit.
- Vlerësojmë konformitetin e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe informacioneve shpjeguese të bëra nga drejtimi.
- Konkludojmë mbi përdorimin e duhur të parimit kontabël të vijimësisë nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e entitetit për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e raportit tonë të audituesit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të jenë shkak që entiteti të ndalojë së vazhduari në vijimësi.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare përfaqësojnë transaksionet dhe ngjarjet në atë mënyrë që arrijnë paraqitje të drejtë.

Ne komunikojmë me ata të cilët janë të ngarkuar me qeverisjen, midis çështjesh të tjera, për qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet e rëndësishme gjatë auditimit, përfshirë çdo mangësi të theksuar në kontrollin e brendshëm të cilat ne identifikojmë gjatë procesit të auditimit.

**Grant Thornton sh.p.k.**

Tiranë, Shqipëri

31 Mars 2026

*Grant Thornton sh.p.k.*



*Esmeralda Gimonis, AK*

## PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE

Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024	
Të ardhurat nga interesi dhe të ngjashme	10	8,390,170	7,596,127
Shpenzimet nga interesi dhe të ngjashme	11	(2,010,240)	(1,679,641)
<b>Të ardhura neto nga interesat</b>		<b>6,379,930</b>	<b>5,916,486</b>
Të ardhura nga tarifatat dhe komisionet	12	942,818	833,803
Shpenzime për tarifatat dhe komisionet	12	(246,245)	(178,134)
<b>Të ardhurat neto nga tarifatat dhe komisionet</b>		<b>696,573</b>	<b>655,669</b>
Humbjet të pritshme nga zhvlerësimi i huave dhe paradhëniesve për klientët	20	(123,440)	(435,030)
Humbjet të pritshme nga zhvlerësimi i paradhëniesve ndaj Bankave, Letrave me vlerë dhe zërave jashtë bilancit	13	27,173	159,206
<b>Totali i humbjeve të pritshme nga huatë</b>		<b>(96,267)</b>	<b>(275,824)</b>
Të ardhura të tjera, neto	17	55,903	150,578
Humbje nga kursi i këmbimit, neto		332,661	228,724
Shpenzime personeli	14	(1,564,399)	(1,369,179)
Zhvlerësimi i aktiveve të riposeduara	23	(277,905)	(95,991)
Provizione të tjera		(36,671)	(50,000)
Amortizimi i aktivitet jo-material	24	(124,137)	(88,781)
Zhvlerësimi i pasurive, pajisjeve dhe aktiveve me të drejtë përdorimi	25	(412,138)	(344,639)
Shpenzime të tjera operative	15	(1,511,209)	(1,307,237)
<b>Fitimi operativ</b>		<b>(3,537,895)</b>	<b>(2,876,525)</b>
<b>Fitimi përpara tatimit mbi të ardhurat</b>		<b>3,442,341</b>	<b>3,419,806</b>
Shpenzime për tatimin mbi të ardhurat	16	(612,827)	(551,270)
<b>Fitimi për vitin</b>		<b>2,829,514</b>	<b>2,868,536</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 financiar VDATGJ	21	244,787	669,205
Tatimi i shtyrë në lidhje me fitimin e vlerës së drejtë i regjistruar direkt në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	16	(36,718)	(100,381)
<b>Të ardhura ((shpenzime) të tjera gjithëpërfshirëse për vitin</b>		<b>208,069</b>	<b>568,824</b>
<b>Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin</b>		<b>3,037,583</b>	<b>3,437,360</b>

Pasqyrat financiare u miratuan nga Drejtimi i Bankës më 18 Mars 2026 dhe u nënshkruan në emër të tyre nga:

Dritan Mustafa  
Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv

Elvira Kapoli  
Drejtuese Financiare

Shënimet shoqëruese nga faqja 5 deri në 87 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

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

më 31 Dhjetor 2025

	Shënime	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
<b>AKTIVET</b>			
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	18	13,773,324	14,266,671
Depozita dhe llogari me bankat	19	7,268,435	7,087,704
Huatë dhe paradhënie për klientët, neto	20	92,181,491	75,565,904
Aktivët financiarë me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	21	28,099,175	27,737,012
Aktivët financiarë me kosto të amortizuar	22	40,033,840	31,815,372
Aktive të riposduara, neto	23	410,743	707,300
Aktive të tjera	26	918,054	1,024,116
Aktive jo-materiale	24	812,514	446,456
Aktive afatgjata materiale dhe aktive me të drejtë përdorimi	25	1,444,926	1,006,442
Aktive tatimore të shtyra	16	30,044	82,358
<b>TOTALI I AKTIVEVE</b>		<b>184,972,546</b>	<b>159,739,335</b>
<b>DETYRIMET</b>			
Detyrime ndaj bankave	27	15,417,882	15,737,734
Detyrime ndaj klientëve	28	146,159,034	123,380,294
Borxhi i varur	29	1,398,337	1,418,277
Detyrime të tjera	30	2,406,712	2,587,960
Provizione	31	237,159	299,230
<b>TOTALI I DETYRIMEVE</b>		<b>165,619,124</b>	<b>143,423,495</b>
<b>Kapitali</b>			
Kapitali i paguar	32	5,917,986	5,917,986
Primi i aksioneve	32	1,735,603	1,735,603
Rezervat	32	1,938,190	1,586,695
Fitimi i pashpërndarë		9,761,643	7,075,556
<b>TOTALI I KAPITALIT</b>		<b>19,353,422</b>	<b>16,315,840</b>
<b>TOTALI I DETYRIMEVE DHE KAPITALIT</b>		<b>184,972,546</b>	<b>159,739,335</b>

Pasqyrat financiare u miratuan nga Drejtimi i Bankës më 18 Mars 2026 dhe u nënshkruan në emër të tyre nga:

Dritan Mustafa  
Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv



Elvira Kapoli  
Drejtuese Financiare

Shënimet shoqëruese nga faqja 5 deri në 87 janë pjesë integrale e këtyre 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 2025****Më 1 janar , 2024****Transaksioni me pronarët regjistruar drejtpërdrejt në kapital**  
Përvetësimi i fitimit të mbajtur në rezerva ligjore**Të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin**  
Fitimi i vitit

Ndryshimi neto në Rezervat për Asetet Financiare në FVOCI

**Të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin****Më dhjetor 31, 2024****Transaksioni me pronarët regjistruar drejtpërdrejt në kapital**  
Përvetësimi i fitimit të mbajtur në rezerva ligjore**Të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin**  
Fitimi i vitit

Ndryshimi neto në Rezervat për Asetet Financiare në FVOCI

**Të ardhura gjithëpërfshirëse për vitin****Më dhjetor 31, 2025****Pasqyrat financiare u miratuan nga Drejtimi i Bankës më 18 Mars 2026 dhe u nënshkruan në emër të tyre nga:**Dritan Mustafa  
Drejtor i Përgjithshëm EkzekutivElvira Kapoli  
Drejtuuese Financiare

Kapitali i paguar	Primi i aksioneve	Rezerva ligjore dhe rezerva të tjera	Rezerva e vlerës së drejtë	Fitimi i pashpërndarë	Totali i kapitalit
5,917,986	1,735,603	1,522,518	(601,715)	4,304,087	12,878,479
-	-	97,067	-	(97,067)	-
5,917,986	1,735,603	1,619,585	(601,715)	4,207,020	12,878,479
-	-	-	-	2,868,536	2,868,536
-	-	-	568,825	-	568,825
5,917,986	1,735,603	1,619,585	(32,890)	7,075,556	16,315,840
-	-	143,427	-	(143,427)	-
5,917,986	1,735,603	1,763,012	(32,890)	6,932,129	16,315,840
-	-	-	-	2,829,514	2,829,514
-	-	-	208,068	-	208,068
5,917,986	1,735,603	1,763,012	175,178	9,761,643	19,353,422

Shënimet shoqëruese nga faqja 5 deri në 87 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

## PASQYRA E FLUKSEVE MONETARE

për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

	Notes	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
<b>AKTIVITETE OPERATIVE:</b>			
Fitimi përpara tatimit			
Rregullime për rakordimin e fitimit neto		3,442,341	3,419,806
<i>me mjetet monetare nga aktivitetet operative::</i>			
Shpenzime amortizimi	24,25	536,275	433,420
Zhvlerësimi i pronave të riposeduara	23	219,290	31,739
Zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve për klientët	20	123,440	435,030
Zhvlerësimi i paradhënieve ndaj Bankave,			
Letrave me vlerë dhe zërave jashtë bilancit		9,498	(109,206)
Të ardhura nga interesi	10	(8,390,170)	(7,596,127)
Shpenzime nga interesi	11	2,010,240	1,679,641
<b>Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative</b>			
Rezerva të detyrueshme		(1,590,988)	(428,262)
Depozita dhe llogari me bankat		(180,811)	(2,242)
Huatë dhe paradhëniet për klientët		(16,719,062)	(19,632,675)
Aktive të tjera		106,062	(210,927)
Aktive të riposeduara		77,267	178,536
Detyrime ndaj bankave		(324,984)	8,798,343
Detyrime ndaj klientëve		22,535,646	16,247,584
Detyrime të tjera		(477,865)	645,205
Interes i arkëtuar		8,300,982	7,635,635
Interesi i paguar		(1,762,083)	(1,636,287)
Tatimi i paguar mbi të ardhurat		(612,827)	(551,270)
<b>Flukse të mjeteve monetare neto nga aktivitetet operative</b>		<b>7,302,251</b>	<b>9,337,943</b>
<b>AKTIVITETE INVESTUESE</b>			
Blerjet e letrave me vlerë të investimit		(74,547,153)	(55,795,236)
Të ardhurat nga maturimi/shitja e letrave me vlerë		66,258,420	48,317,995
Të ardhura nga shitja e pronave dhe aktiveve jo-materiale		25,867	105,337
Blerja e aktiveve jo-materiale		(490,195)	(236,107)
Blerja e pronave dhe pajisjeve		(876,489)	(551,110)
<b>Flukse të mjeteve monetare net përdorur në aktivitetet investues</b>		<b>(9,629,550)</b>	<b>(8,159,121)</b>
<b>AKTIVITETE FINANCUESE:</b>			
Shlyerja e principalit të detyrimeve të qirasë	25	242,735	212,864
<b>Flukse të mjeteve monetare neto nga aktivitetet financuese</b>		<b>242,735</b>	<b>212,864</b>
<b>Flukset e mjeteve monetare dhe ekuivalentët e tyre, neto</b>		<b>(2,084,564)</b>	<b>1,391,686</b>
<b>Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre, fillimi i vitit</b>		<b>12,126,075</b>	<b>10,734,389</b>
<b>Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre, në fund të vitit</b>	33	<b>10,041,511</b>	<b>12,126,075</b>

Pasqyrat financiare u miratuan nga Drejtimi i Bankës më 31 Mars 2026 dhe u nënshkruan në emër të tyre nga:

Dritan Mustafa  
Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv

Elvira Kapoli  
Drejtuese Financiare

Shënimet shoqëruese nga faqja 5 deri në 87 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

## 1. Informacion 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.

Më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024 struktura aksionare e Tirana Bank SHA paraqitet si më poshtë

Aksionari	Aksione	Në %
Balfin sh.p.k	501,975	100%
<b>Totali</b>	<b>501,975</b>	<b>100%</b>

Më 31 Dhjetor 2025 Banka ka 36 degë (2024: 33) 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 2025 Banka ka pasur 611 punonjës (më 31 Dhjetor 2024: 564 punonjës).

Më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024 Komiteti Ekzekutiv përbëhet nga anëtarët e mëposhtëm

Dritan Mustafa	Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv
Oliver Baur	Zëvendës Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv
Elvira Kapoli	Drejtuese Financiare
Brisilda Bala	Drejtuese e Menaxhimit të Rrezikut
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

### 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 nën zërit përkatës të pasqyrave financiare.

Aktivitet dhe detyrimet financiare në përgjithësi raportohen bruto në pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar, përveç kur janë përbushur 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 rrumbullakosur në mijëshen më të afërt ('000 LEK), nëse nuk shprehet ndryshe.

##### **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 hedh dyshime në aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi.

Banka e Shqipërisë ka kërkuar konkretisht që Tirana Bank të mbajë një normë minimale të mjaftueshmërisë së kapitalit prej 12.5%, qe nga Qershor 2025.

Banka po ndjek me kujdes zhvillimet gjeopolitike dhe ndikimin e tyre të mundshëm mbi ekonominë vendase. Ajo ka reaguar me një qasje të matur ndaj ekspozimit në humbjet e kredive dhe ka rritur vigjilencën në monitorimin e portofolave të huave.

Banka ka njohur dhe është përgatitur për efektet e mundshme negative që zhvillimet e viteve të fundit mund të sjellin, duke i trajtuar sfidat me vëmendjen e kërkuar.

Banka kryen në mënyrë të vazhdueshme testime të stresit mbi portofolat e huave dhe titujve, si dhe rrit mbulimin e provigjoneve në pritje të humbjeve të mundshme të shtuara, kur kjo konsiderohet e përshtatshme dhe e arsyeshme.

Si rrjedhojë, mbulimi i provizioneve për kreditë e fazës 2 është rritur nga Dhjetor '19: 5.9% në Dhjetor '25: 17.8%, pavarësisht rënies së peshës së kredive të fazës 2 mbi totalin e portofolit (nga Dhjetor '19: 6.3 % deri në Dhjetor '25:3.2%). Strategjia ndiqet me ekspozimet e fazës 3 për të cilat mbulimi ka ndryshuar gjatë viteve të fundit nga Dhjetor '19: 36.7% në Dhjetor 25: 62% ndërsa pesha e kredive të fazës 3 është ulur gjatë të njëjtit hark kohor (nga Dhjetor '19: 11 %,në Dhjetor '25: 2.7%).

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. Çështjet që lidhen me klimën

Tirana Bank ka adoptuar një qasje të zbatimit me faza lidhur me integrimin e aspekteve të klimës dhe mjedisit në aktivitetet e saj të menaxhimit të riskut. Më 31 dhjetor 2025, Banka ndodhet në fazën themelore, duke i dhënë përparësi:

- Miratimit të politikave të brendshme (Politika ESG, ESMS)
- Sqarimit të përgjegjësive të qeverisjes
- Integrimin fillestar në kuadrin e menaxhimit të riskut dhe kapitalit

Matricat kuantitative, objektivat, analizat e skenarëve dhe mjetet e raportimit do të zhvillohen gradualisht.

## 5. Çështjet që lidhen me klimën (vazhdim)

Bordi i Drejtorëve mban përgjegjësinë përfundimtare për çështjet e qëndrueshmërisë dhe klimës në Tirana Bank, në përputhje me kuadrin ekzistues të qeverisjes dhe strukturat e riskut të Bankës. Në ushtrimin e përgjegjësisë së tij, Bordi mbështetet nga Komiteti i Riskut të Bordit. Bordi mbikëqyr çështjet e qëndrueshmërisë dhe klimës brenda fushës së përgjegjësisë së tij më të gjera, për të siguruar përparësitë strategjike të Bankës, qëndrueshmërinë financiare dhe performancën afatgjatë të qëndrueshme.

Zbatimi operacional i Politikës ESG dhe ESMS në Tirana Bank koordinohet nga Drejtuesja e Menaxhimit të Rrezikut (CRO), i mbështetur nga ESG Officer, dhe nën mbikëqyrjen kolektive të Bordit të Drejtorëve, të mbështetur nga Komiteti i Rrezikut të Bordit. Në këtë kontekst, CRO mbështet zhvillimin e politikave të qëndrueshmërisë dhe klimës, përcaktimin e një plani zbatimi me faza, si dhe përgatitjen e deklarimeve për periudhat e ardhshme të raportimit.

Qasja e Tirana Bank ndaj çështjeve të qëndrueshmërisë dhe klimës përcaktohet përmes Politikës ESG dhe Sistemit të Menaxhimit Mjedisor dhe Social (ESMS), të cilat së bashku vendosin kuadrin strategjik dhe operacional për menaxhimin e riskut dhe mundësisë mjedisore, sociale dhe klimatike. Politika ESG përcakton parimet dhe angazhimet e përgjithshme të Bankës për praktika të përgjegjshme bankare, duke përfshirë konsiderimin e riskut ESG dhe klimatik në vendimmarrje. ESMS i përkthen këto parime në procese dhe kontrole të strukturuar, duke mundësuar zbatimin e qëndrueshëm të konsideratave ESG në aktivitetet e kreditimit, monitorimin e portofolit dhe funksionet e menaxhimit të riskut. Së bashku, ato mbështesin një qasje sistematike dhe proporcionale për integrimin e konsideratave të qëndrueshmërisë dhe klimës në operacionet kryesore të Bankës.

Fokusi aktual strategjik i Bankës është integrimi i konsideratave ESG në proceset e qeverisjes, kreditimit dhe menaxhimit të riskut, ndërsa vlerësimet kuantitative, analizat e skenarëve dhe testimet e stresit janë planifikuar për periudhat e ardhshme.

Në fazën aktuale të zbatimit, Tirana Bank ka filluar të krijojë procese të brendshme për mbledhjen e të dhënave ESG dhe klimatike. Nuk janë vendosur ende metrika kuantitative apo objektiva formale (p.sh., emetimet, objektivat ESG të portofolit). Mungesa e metrikeve dhe objektivave kuantitative reflekton fazën e hershme të zbatimit, gjatë së cilës përparësi i është dhënë krijimit të strukturave të qeverisjes, kuadrin politik dhe proceseve themelore të menaxhimit të rrezikut.

Tirana Bank synon të prezantojë matjen bazë të disa indikatorëve ESG dhe klimatikë gjatë vitit financiar 2026, në përputhje me Politikën ESG, ESMS dhe qasjen e saj me faza. Përzgjedhja e objektivave kuantitative fillestare do të zhvillohet gradualisht për të mbështetur menaxhimin e riskut, planifikimin strategjik dhe raportimin. Pas vendosjes së të dhënave bazë dhe përmirësimit të mëtejshëm të vlerësimeve të rrezikut, Tirana Bank planifikon të zhvillojë dhe formalizojë objektiva të qëndrueshmërisë dhe klimës në periudhat e ardhshme të raportimit. Këto objektiva pritet të mbështesin menaxhimin e përmirësuar të riskut, planifikimin strategjik dhe transparencën, në varësi të maturimit të metodologjive, sistemeve dhe kapaciteteve të brendshme. Progresi kundrejt metrikeve dhe objektivave të vendosura do të raportohet në paraqitjet e ardhshme.

## 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.

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

### 6.1 Konvertimi i monedhës së huaj (vazhdim)

#### Transaksionet dhe gjendjet (vazhdim)

Aktivitetet 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.

Aktivitetet 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 aplikueshme të këmbimit (lekë në njësi valutore) për monedhat kryesore më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024 ishin si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
USD	82.46	94.26
EUR	96.77	98.15

### 6.2 Njohja e të ardhurave

Të ardhurat njihen në atë masë sa është e mundshme 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 skanton vlerën aktuale të pagesave ose arkëtimeve 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 arkëtimeve. 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.

## **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 përmbushur detyrimet e saj të performancës duke transferuar shërbimet e premtuara tek klienti. Të ardhurat njihen me një vlerë që reflekton vlerën kontabël që pritët 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 tarifatat mund të ndahen në dy kategoritë e mëposhtme:

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

Tarifatat 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. Tarifatat 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 tarifatat për shërbime transaksioni që njihen në një afat kohor të caktuar**

Këto tarifa dhe komisione përfshijnë tarifatat e urdhër-pagesave dhe urdhër-transferave 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.

- Tarifatat e huadhënies

Tarifatat e përfshira këtu përfshijnë ndër të tjera tarifatat për shërbimin e një kredie, letër kredie ose garancie bankare.

Të ardhurat dhe shpenzimet e tarifave dhe komisioneve të tjera lindin 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**

Aktivet 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 aktivet dhe detyrimet financiare janë regjistruar në Vlerën e Drejtë nëpërmjet Pasqyrës 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.

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

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

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

Banka i klasifikon të gjitha aktivet e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për administrimin e aktiveve dhe kushteve kontraktuale të aktivit, 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.

#### e) **Kompensimi i instrumenteve financiare.**

Aktivet 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**

Aktivet financiare çregjistrohen kur të drejtat kontraktuale për të marrë flukset monetare nga këto aktive kanë pushuar së ekzistuari ose aktivet 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 aktivet 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 përmbarimit. Banka mund të fshijë aktivet financiare që janë ende subjekt i aktiviteteve përmbarimore, por kjo nuk ndikon në të drejtat e saj në procedurat e përmbarimit. 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 valutor, 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.

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

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

- **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 aktivit 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 modele 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.

### 6.5 Aktivët 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 aktivit 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.

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

### 6.5 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

#### i Matja dhe klasifikimi (vazhdim)

Të gjitha aktivet 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 eliminon 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 identifikuara 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:

- aktivi 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 aktivet financiare të matura me koston e amortizuar. Llogaritja e HPK për aktivin financiar shpjegohet në shënimin 6.5 ii). Mbi çregjistrimin, fitimet ose humbjet kumulative të njohura më parë në ATGJ janë rriklasifikuar 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.

#### ✓ 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 koston 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:

- aktivi 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 aktivitetit 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.

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

### 6.5 Aktivitet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

#### i Matja dhe klasifikimi (vazhdim)

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

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

Për qëllime të këtij vlerësimi, "principalit" përkufizohet si vlera e drejtë e aktivitetit 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 aktiviteti 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 vlerëimit, 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
- rreziqet 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 shumata e parapagimit përfaqëson në mënyrë të konsiderueshme shumata 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.

#### ii Zhvlerësimi

Banka ka regjistruar provizionin për humbjet e pritshme të kredisë për të gjitha kreditë dhe aktivitetet 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 amortizuara, modeli i ri i zhvlerësimit ishte aplikuar edhe për instrumentet financiare të mëposhtme që nuk maten me VDFH:

- aktivitetet financiare që janë instrumente borxhi; dhe
- Angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare të lëshuara (më parë, zhvlerësimi mtej sipas SNK 37 Provizionet, Detyrimet Kontingjente dhe Aktivitetet Kontingjente).

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

### 6.5 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

#### ii Zhvlerësimi (vazhdim)

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 njeh 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:

- aktive 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.

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

### 6.5 Aktivitet dhe detyrimet financiare (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, papunësinë dhe kursin e këmbimit. 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 aktivit 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 vërtetimet 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 njoftimit 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.

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

### 6.5 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

#### ii Zhvlerësimi (vazhdim)

##### Përkufizimi i dështimit (vazhdim)

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

Identifikimi i karakteristikave të mëposhtme rezulton si mospagim.

- 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).
- Vështirësia për të paguar
- Aktivi i zhvlerësuar i kredisë siç përcaktohet në kërkesat e SNRF 9
- Ekspozime jo performuese të modifikuara
- Ekspozime performuese të modifikuara gjatë periudhës së provës (24 muaj pas periudhës së kurimit) për të cilat masat e modifikuara janë zgjatuar 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 kritere 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.

## 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)**

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/të 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.

Banka monitoron efektivitetin e kriterëve 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 ri-negocion 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 vonesës 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.

## 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

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 përafrohet me informacionin e përdorur nga Banka për qëllime të tjera, siç është planifikimi strategjik dhe buxheti. 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 faktorët kryesorë të riskut të kreditit dhe humbjeve nga kreditë për secilin portofol të instrumenteve financiare dhe, duke përdorur një analizë të të dhënave historike, synon të testojë vazhdimisht marrëdhëniet midis variablave makroekonomike dhe riskut të kreditit e humbjeve nga kreditë, duke iu kthyer vendimeve të bazuara në gjykimin e ekspertëve vetëm kur këto marrëdhënie nuk identifikohen në mënyrë të besueshme ose kur marrëdhëniet e mëparshme janë dëmtuar. Faktorët kryesorë makroekonomikë të vlerësuar përfshijnë PBB-në, indeksin e çmimeve të konsumit (CPI), normën e papunësisë, kursin e këmbimit valutor, normën e Bonove të Thesarit dhe parashikimet e Euribor-it për një horizont kohor prej 3 vitesh. Me përjashtim të kursit të këmbimit valutor, të gjithë faktorët kryesorë janë të integruar në modelet përfundimtare.

#### 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 përcaktuar 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 siguruar. 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. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

### 6.6 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 statutores 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 përbajnë mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre mund të gjenden në Shënimin 33.

### 6.7 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 reziqet dhe përfitimet e aktivit.

Arkëtimet përkatëse të pranuara, përfshirë interesin e përlllogaritur, 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 përlllogaritur, 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.

### 6.8 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 njih 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 njih 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 koston, minus çdo humbje të akumuluar dhe humbje nga zhvlerësimi, dhe rregullohen për çdo rivlerësim të detyrimeve të qirasë. Kostoja e aktiveve me të drejtë përdorimi përfshin 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.

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

### 6.8 Qiraja (vazhdim)

#### 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 negocimin dhe rregullimin e një qiraje operative i shtohen vlerës kontabël të aktivitetit 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.

### 6.9 Aktivet 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. Aktivet 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 aktivet 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
- Njësia kompjuterike: 4 vjet
- Përmirësime të qiradhënies: shkurtësia e jetës së dobishme dhe afatit të qirasë.

Vlera e mbetur e asetëve 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 aktivitetit 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 aktivitetit (llogaritur si diferenca midis të ardhurave neto të nxjerrjes jashtë përdorimit dhe vlerës kontabël të aktivitetit) njihet në "Të ardhura të tjera operative" ose "Shpenzime të tjera operative" në fitimin ose humbjen e vitit kur aktivi çregjistrohet.

### 6.10 Aktive jo-materiale

Aktivitet 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 aktivitetit. Jeta e dobishme e vlerësuar për periudhat aktuale dhe krahasuese është si më poshtë:

- Programe kompjuterike dhe aplikacione

në vite

4-10

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

### **6.11 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 aktivi ose njësisë e tij gjeneruese e mjeteve monetare tejkalon shumën e rikuperueshme. Një njësi 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 njësisë) mbi një bazë proporcionale.

Shuma e rikuperueshme e një aktivi 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 vlerës në përdorim, flukset e parashikuara të mjeteve monetare zbriten në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë zbritje para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivin.

### **6.12 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 tarifat 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 shumta e tarifave të marra. Kjo shumë amortizohet në mënyrë lineare përgjatë jetës së angazhimit.

### **6.13 Borxhi i emtuar dhe fonde të tjera të huazuara**

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

### **6.14 Përfitimet e punonjësve**

Banka paguan kontribute në planet e pensioneve të punonjësve të saj sipas kërkesave të legjisllacionit 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. Përmbledhje e politikave të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

### 6.15 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.

### 6.16 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**

Aktivitet 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 2025: 15% (2024: 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.

Aktivitet tatimore të shtyra njihen për të gjitha diferencat e përkohshme të zbritshme, kreditimet tatimore të pashfrytëzuara dhe humbje 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 aktivitet tatimor të shtyrë që të shfrytëzohet.

Aktivitet e panjohura e tatimeve të shtyra rivlerësohen në çdo datë raportimi dhe njihen në atë masë që është bërë e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm të lejojë rikuperimin e aktivitet tatimor të shtyrë. Aktivitet 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 tarifatat tatimore (dhe ligjet tatimore) që janë në fuqi ose konsiderohen si të miratuar në parim në datën e raportimit.

Aktivitet tatimore të shtyra dhe detyrimet tatimore të shtyra kompensohen nëse ekziston një e drejtë e ligjshme që të kompensojë aktivitet 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.

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

### 6.17 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

### 7.1 Zbatimi i interpretimeve dhe standardeve të reja ose të rishikuara

Disa standarde kontabël të miratuara me herët kanë hyrë në fuqi nda data 1 janar 2025. Këto standarde nuk kanë ndikim të rëndësishëm në rezultatet financiare ose pozicionin e Bankës.

- Mungesa e shkëmbueshmërisë (Ndryshimet në SNK 21)

Ndryshimet në IAS 21, të publikuara në gusht 2023 dhe në fuqi për periudhat që fillojnë më ose pas 1 janarit 2025, sqarojnë mënyrën e vlerësimit të shkëmbueshmërisë së një monedhe dhe përcaktimin e kursit të këmbimit në rastet kur shkëmbueshmërisë mungon. Ato kërkojnë që një njësi ekonomike të vlerësojë nëse monedha tjetër mund të sigurohet brenda një afati të arsyeshëm dhe përmes mekanizmave që krijojnë të drejta dhe detyrime të zbatueshme.

Në rastet kur një monedhë nuk është e këmbueshme në datën e matjes, kërkohet përdorimi i një kursi të vlerësuar që reflekton një transaksion të rregullt ndërmjet pjesëmarrësve të tregut në atë datë. Ndryshimet gjithashtu prezantojnë kërkesa shtesë për shpalosje lidhur me natyrën e kufizimeve, monedhat e prekura dhe teknikat e përdorura për vlerësim.

Menaxhimi ka vlerësuar se këto ndryshime nuk kanë ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës, pasi ajo operon në mjedise ku monedhat janë të këmbueshme dhe nuk ka ekspozim ndaj kufizimeve të rëndësishme në këmbimin valutor.

### 7.2 Publikime të reja të kontabilitetit

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, janë publikuar nga IASB ose IFRIC disa Standarde të reja si dhe ndryshime në Standardet dhe Interpretimet ekzistuese të cilat nuk janë ende efektive. Asnjë nga këto Standarde ose ndryshime në Standardet ekzistuese nuk është aplikuar më herët nga Banka dhe nuk është publikuar asnjë Interpretim që ti bëjë ato të zbatueshme apo që të merret parasysh nga Banka në datën e raportimit.

Në prill 2024, IASB publikoi SNRF 18, i cili zëvendëson SNK 1 'Prezantimi i pasqyrave financiare'. Megjithëse SNRF 18 përfshin shumë nga kërkesat e SNK 1, ai prezanton kërkesa të reja për të strukturuar më mirë pasqyrat financiare dhe për të ofruar informacion më të detajuar dhe të dobishëm për investitorët, duke përfshirë:

- dy nëntotale të reja të përcaktuara në pasqyrën e fitimit ose humbjes, përkatësisht (1) fitimi operativ dhe (2) fitimi ose humbja para financimit dhe tatimit mbi të ardhurat
- klasifikimi i të gjitha të ardhurave dhe shpenzimeve brenda pasqyrës së fitimit ose humbjes në një nga pesë kategoritë
- një kërkesë e re për të dhënë informacione shpjeguese në lidhje me matjen e performancës të përcaktuar nga menaxhimi, dhe
- një përmirësim në parimet që lidhen me grumbullimin dhe ndarjen e informacionit në pasqyrat financiare dhe shënimet shoqëruese.

Disa nga kërkesat e shënimeve shpjeguese të përfshira më parë në SNK 1 janë transferuar në SNK 8 pa ndonjë ndryshim material. Kjo vlen veçanërisht për shënimet shpjeguese mbi politikat e kontabilitetit dhe burimet e pasigurisë së vlerësimit. Si rezultat i këtyre ndryshimeve, SNK 8 do të riemërohet 'Baza e përgatitjes së pasqyrave financiare'.

## 7. Standarde të publikuara, por ende jo efektive (vazhdim)

### 7.2 Publikime të reja të kontabilitetit(vazhdim)

Publikimi i SNRF 18 gjithashtu sjell ndryshime pasuese në Standardet e tjera të Kontabilitetit SNRF, duke përfshirë SNK 7.

SNRF 18 është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas 1 janarit 2027, me aplikim më të hershëm të lejuar. SNRF 18 do të zbatohet në mënyrë retrospektive me dispozita specifike kalimtare.

Standardet dhe ndryshimet e tjera që nuk janë ende efektive dhe nuk janë aplikuar më herët nga Banka përfshijnë:

- Ndryshime në SNRF 9 dhe SNRF 7 – Klasifikimi dhe Matja e Instrumenteve Financiare (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2026). Këto ndryshime sqarojnë disa aspekte të klasifikimit të aktiveve financiare, përfshirë vlerësimin e karakteristikave kontraktore të flukseve monetare dhe trajtimin e aktiveve financiare me elemente të kushtëzuara. Ato gjithashtu paraqesin kërkesa shtesë për shpalosje lidhur me investimet në instrumente të kapitalit të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse. Shoqëria nuk pret që këto ndryshime të kenë ndikim material në pozicionin financiar apo performancën e Shoqërisë.
- Ndryshime në SNRF 9 dhe SNRF 7 – Kontrata që Referojnë Energjinë Elektrike të Varur nga Natyra (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2026). Këto ndryshime trajtojnë kontabilizimin e kontratave të caktuara që referojnë energjinë elektrike të varur nga natyra, siç janë marrëveshjet e blerjes së energjisë, dhe sqarojnë zbatimin e kërkesave të kontabilitetit mbrojtës dhe konsideratave të matjes për kontrata të tilla.
- Përmirësimet vjetore të standardeve të kontabilitetit SNRF - Vëllimi 11 (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2026). Këto përmirësime përfshijnë ndryshime të vogla në standarde të ndryshme SNRF me qëllim sqarimin e formulimeve, korigjimin e mospërputhjeve të paqëllimshme dhe përditësimin e referencave. Shoqëria nuk pret që këto ndryshime të kenë efekt material në pasqyrat financiare individuale të Shoqërisë.
- SNRF 19 - Filialet pa llogaridhënie publike: Shënimet shpjeguese (në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2027). SNRF 19 u lejon filialeve të pranueshme të zbatojnë kërkesa të reduktuara për shpalosje, duke vijuar të zbatojnë kërkesat e njohjes dhe matjes sipas Standardeve Kontabël SNRF. Shoqëria është duke vlerësuar nëse plotëson kriteret e pranueshmërisë për zbatimin e këtij standardi, por nuk ka marrë ende vendim për zbatim të hershëm.

Banka nuk pret që këto standarde dhe ndryshime të kenë ndikim material në pasqyrat financiare në periudhën e zbatimit fillestar.

## 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 paradhënieve

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.

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

### (a) Humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve (vazhdim)

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 vlerësimit 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 skenarëve 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 sovraane 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 jo sovraane 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.

Banka konsideron se FLI-të e zbatuara për vitin 2026 mbulojnë pritshmëritë e bankës në skenarin bazë dhe më të pafavorshëm.

### (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 mbikëqyrrur 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 mbikëqyrrura, ato përcaktohen duke përdorur një larmi teknikash vlerësimi që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit. Inputet në këto modele merren nga tregjet e mbikëqyrrura 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 kundërpartisë), 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 mënyrë 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.

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

### (d) Aktivet tatimore të shtyra

Aktivitetet 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. Kërkohej 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 ushtruar ose për të mos ushtruar 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 afet dhe kushtet e qirasë.

## 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 operacionale 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 praktikatat 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 operacional. 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 mos përmbushja e mundshme e detyrimeve kontraktuale të kundërpartisë. Tirana Bank bën analizën e spektrit të plotë të rrezikut të kredisë, përfshirë nënkategoritë e tij, siç janë rreziku i huazimit, rreziku i kundërpartisë, 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 provigjonimit, 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.

Banka njeh dhe menaxhon riskun e brendshëm të kreditit në produkte dhe aktivitete dhe ndjek parimet e mëposhtme për matjen dhe kontrollin e riskut të kredive:

- Sigurimi i identifikimit, monitorimit dhe menaxhimit të të gjitha rreziqeve të kredive, në përputhje me oreksin e riskut, siç është miratuar nga Bordi i Drejtorëve në pajtim me detyrimet përkatëse mbikëqyrëse.
- Vendosja dhe përcaktimi nga Drejtimi i Lartë i kritereve të shëndosha dhe të mirëpërcaktuara për dhënien e kredive, duke përfshirë tregun objektiv të Bankës dhe një kuptim të plotë të huamarrësit ose palës kundërshtarë, si dhe qëllimin dhe strukturën e kredisë dhe autoritetet e miratimit.
- Uniformiteti i kritereve të dhënies së kredive në të gjithë Bankën për të siguruar konsistencë, stabilitet në metodologji dhe transparencë në menaxhimin e riskut.
- Zhvillimi i një procesi të qartë për miratimin e kredive të reja, si dhe për ndryshimin, rinovimin dhe rfinansimin e kredive ekzistuese.
- Aplikimi i modeleve të vlerësimit të kredive për huatë retail, të cilat ofrojnë një mënyrë efektive për të vlerësuar riskun e huamarrësve individualë. Këto modele rishikohen dhe kalibrohen të paktën një herë në vit.

## 9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

- Vendosja e limiteve të përgjithshme të kredive në nivelin e huamarrësve individualë dhe palëve kundërshtare, si dhe grupeve të palëve të lidhura, duke i agreguar në një mënyrë të krahasueshme dhe domethënëse ekspozimet e ndryshme.
- Vendosja e limiteve të bazuara në produkte për të siguruar që produktet me risk të lartë të mos ndikojnë në mënyrë disproporcionale profilin e përgjithshëm të riskut të Bankës.
- Një sistem efikas për ndërhyrje të hershme në kreditë që përkeqësohen, menaxhimin e kredive problematike dhe situatave të ngjashme.
- Sigurimi që të gjitha dhëniet e kredive të bëhen në kushte tregu (arm's-length basis). Në veçanti, kreditë për kompanitë dhe individët e lidhur duhet të autorizohen dhe monitorohen me kujdes të veçantë dhe të merren masa të tjera të përshtatshme për të kontrolluar ose zbutur rreziqet e huadhënies jo në kushte tregu. Kriteret e vlerësimit të kërkesave të Huamarrësve të Lidhur, si dhe kushtet e kredive të tyre, nuk duhet të devijojnë nga kriteret, kushtet dhe termat që zbatohen për kredi të ngjashme për huamarrës të tjerë. Parimi i trajtimit të barabartë të Bankës midis Huamarrësve të Lidhur dhe huamarrësve të tjerë zbatohet edhe në rastet e ristrukturimit / riplanifikimit. Ekspozimet e Huamarrësve të Lidhur monitorohen veçmas.
- Një sistem adekuat për administrimin e vazhdueshëm të portofolave të ndryshme që mbartin risk kredie.
- Sisteme informacioni dhe teknika analitike që i mundësojnë Drejtimit të Lartë të masë riskun e kredive të natyrshëm në të gjitha aktivitetet brenda dhe jashtë bilancit, duke ofruar informacion adekuat mbi përbërjen e portofolit të kredive, përfshirë identifikimin e çdo përqendrimi risku.
- Monitorim adekuat dhe të vazhdueshëm të përbërjes dhe cilësisë së portofolit të kredive, duke marrë në konsideratë ndryshimet e mundshme të ardhshme në kushtet ekonomike kur vlerësohen kreditë individuale dhe portofolat e tyre, si dhe ekspozimet e riskut të kredive në kushte stresuese.
- Testime të rregullta stresi dhe analiza skenarësh, për të identifikuar ngjarje të mundshme ose ndryshime të ardhshme në kushtet ekonomike që mund të kenë efekte të pafavorshme mbi ekspozimet e kredive të Bankës dhe për të vlerësuar aftësinë e Bankës për t'i përballuar këto ndryshime.
- Sigurimi që procesi i dhënies së kredive dhe ekspozimet e kredive të jenë brenda limiteve të vendosura, në përputhje me Politikat e Kredive dhe standardet. Banka vendos dhe zbaton kontrole të brendshme dhe praktika të tjera për të siguruar që përjashtimet nga politikat, procedurat dhe limitet të raportohen në kohë tek niveli i duhur i menaxhimit për veprim.

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.

Procedurat e përshkruara si vijon lidhen me vlerësimin e rrezikut të kredisë për qëllime operationale, për raportimet rregullatore lokale si dhe kërkesat ligjore. Provigjonet e humbjeve nga kreditë dhe paradhënieve janë përcaktuar bazuar në procedurën e shpalosur në shënimin 9.1.3.

## 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*

Në matjen e rrezikut të kredive për huatë dhe parapagimet ndaj klientëve dhe bankave në nivel kundër palësh, Banka reflekton tre komponentë:

- (i) probabilitetin e mospagimit nga klienti ose kundër-pala mbi detyrimet kontraktuale;
- (ii) ekspozimet aktuale ndaj kundër-palës dhe zhvillimin e tyre të mundshëm në të ardhmen, nga të cilat Banka nxjerr ekspozimin në rast mospagimi; dhe
- (iii) raportin e rikuperimit të mundshëm mbi detyrimet e papaguara (humbja në rast mospagimi).

Banka vlerëson probabilitetin e mospagimit të kundër-palëve të biznesit individual përmes analizës së mospagimeve brenda grupeve me karakteristika të ngjashme. Për këtë arsye, Banka përdor një sistem të brendshëm vlerësimi për klientët e biznesit, të cilët grupohen në pesë kategori kryesore. Kjo do të thotë se, në parim, ekspozimet migrojnë midis klasave kur ndryshon vlerësimi i probabilitetit të mospagimit.

Sa i përket ekspozimeve ndaj Bankave dhe Qeverive, Banka përdor kryesisht vlerësimet e prodhuara nga agjencitë e jashtme të vlerësimit, konkretisht Moody's, dhe për rrjedhojë probabilitetin specifik të mospagimit të kundër-palës siç merret 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.

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025**

*(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 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
- baza e kapitalit (kapaciteti i mundshëm i dëmtuar për të mbledhur kapital shtesë, vlerë neto e dobët ose negative)
- përfitueshmëri marginale, jo e përsëritur
- likuiditeti i përkeqësuar ose i kufizuar dhe gjenerimi i flukseve monetare
- dobësitë administrative
- 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:

- përkeqësim material i gjendjes financiare
- kushtet materiale të pafavorshme ndaj industrisë në të cilën ata marrin pjesë
- ndryshime të padëshirueshme në strukturën e aksionarëve ose administrimit ose probleme serioze administruese
- ngjarje që kërkojnë vëmendje të veçantë (zjarri, përmytja, grevat, ankandi i detyruar i aktiveve, zvogëlimi i vlerës së sigurisë etj.)
- probabilitet i lartë për mos përmbushje/pamundësi për të përmbushur detyrimet
- 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 indikativë, përmenden rastet e mëposhtme të ristrukturimit në vështirësi:

- 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.
- 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.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

(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)*

###### *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.

Probabilitet i lartë i rikuperimit të pjesshëm të dëmit për shkak të mos ekzistencës 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 obligacionet e qeverisë shqiptare dhe bonot e thesarit shihen si një mënyrë për të përfitur 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 të kredisë kudo që ato identifikohen - në veçanti, ndaj palëve dhe grupeve individuale, si dhe industrive dhe vendeve. Banka strukturon nivelet e rrezikut të kredisë që ajo ndërmerr duke vendosur kufizime në shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës ose grup huamarrësish dhe segmente të industrisë. Rreziqe të tilla monitorohen në baza rrotulluese dhe i nënshtrohen një rishikimi vjetor ose më të shpeshtë, kur konsiderohet e nevojshme. Kufijtë në nivelin e rrezikut të kredisë sipas sektorit të produktit dhe industrisë miratohen nga Bordi i Drejtorëve. Për përqendrimin sipas industrisë është shpalosur në Shënimin 20.

Më 31 Dhjetor 2025, 20 grupet kryesore të klientëve të Bankës kanë një ekspozim prej 31,552 milionë lekë (2024: 27,559 milionë lekë) që përfaqëson 33% të portofolit bruto (2024: 35%), me ekspozimin më të madh të vetëm. që përfaqësojnë 3.7% (2024: 3.8%).

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë menaxhohet gjithashtu nëpërmjet analizave të rregullta të aftësisë së huamarrësve dhe huamarrësve potencialë për të përmbushur detyrimet e interesit dhe ripagimit të kapitalit dhe duke ndryshuar këto kufij kreditimi aty ku është e përshtatshme. Disa masa të tjera specifike të kontrollit dhe zbutjes janë përshkruar më poshtë.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

(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)

##### *i. Kolateral*

Banka përdor një sërë politikash dhe praktikash për të zbutur rrezikun e kredisë. Më tradicionalja prej tyre është marrja e garancisë për paradhëniet e fondeve, që është praktikë e zakonshme. Banka zbaton udhëzime mbi pranueshmërinë e klasave specifike të kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kredisë. Llojet kryesore të kolateralit për huatë dhe paradhëniet janë:

- Paratë, garancitë e klasit të parë bankar dhe të shoqërive;
- Hipotekat mbi pronat e banimit.
- Ngarkesat mbi asetet e biznesit si objektet, inventari dhe llogaritë e arkëtueshme; dhe
- Ngarkesat mbi instrumentet financiare si letrat me vlerë të borxhit dhe aksionet.

Kreditë për subjektet korporative dhe individët janë përgjithësisht të siguruara. Referojuni shënimit 9.1.6.

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

##### *ii. Kontigjencat e lidhura me kredinë*

Qëllimi kryesor i këtyre instrumenteve është të sigurojë që fondet të jenë në dispozicion të një klienti sipas nevojës. Garancitë dhe letrat e kredisë në pritje mbartin të njëjtin rrezik kredie si huatë dhe janë të siguruara me të njëjtin kolateral si kreditë. Letrat e kreditit dokumentare dhe komerciale – të cilat janë detyrime të shkruara nga Banka në emër të një klienti që autorizon një palë të tretë për të tërhequr drafte në Bankë deri në një shumë të caktuar sipas kushteve dhe kushteve specifike – janë kolateralizuar nga dërgesat themelore të mallrave në të cilat ato lidhen dhe për këtë arsye mbartin më pak rrezik sesa një kredi direkte.

Angazhimet për dhënien e kredisë përfaqësojnë pjesë të papërdorura të autorizimeve për të dhënë kredi në formën e huave, garancive ose letrave të kredisë. Në lidhje me rrezikun e kredisë për angazhimet për dhënien e kredisë, Banka është potencialisht e ekspozuar ndaj humbjeve në një shumë të barabartë me totalin e angazhimeve të papërdorura.

Megjithatë, shumica e mundshme e humbjes është më e vogël se totali i angazhimeve të papërdorura, pasi shumica e angazhimeve për të dhënë kredi janë të kushtëzuara nga klientët që mbajnë standarde specifike kredie. Banka monitoron afatin deri në maturim të zotimeve të kredisë, sepse angazhimet afatgjata përgjithësisht kanë një shkallë më të madhe rreziku kredie sesa angazhimet afatshkurtra. Referojuni shënimit 9.1.5 dhe shënimit 37.

#### 9.1.3. Politikat e zhvlerësimit dhe provigjonimit

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.

Aktivët financiarë që i nënshtrohen përlllogaritjes së zhvlerësimit janë këto:

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

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025**

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

**9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)**

**9.1.3. Politikat e zhvlerësimit dhe provigjonimit (vazhdim)**

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

- a) një rezultat të pavarur, matur duke përdorur një mesatare të ponderuar të rezultateve të ngjarjeve me probabilitete të ndryshme;
- b) vlerën në kohë të parasë; dhe
- c) 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 mjetesh monetare është diference midis fluksit të mjeteve monetare që janë detyrim ndaj Bankës në përputhje me kontratën dhe flukset monetare që Banka pret të marrë. Për shkak se humbjet e pritura 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 konsiderohet 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 informacionet e kaluara për të përcaktuar nëse rreziku i kredisë është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare. 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 me 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.

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025**

*(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 provigjonimit (vazhdim)**

**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 Ilogaritjen 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 identifikuar 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 identifikuar 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.

## 9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

#### 9.1.3. Politikat e zhvlerësimit dhe provigjonimit (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 origjinuara 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:

- a) vështirësi të konsiderueshme financiare e emetuesit ose huamarrësit;
- b) një shkelje e kontratës, siç është një rast mospagimi ose vonesë në shlyerjen e detyrimit;
- c) 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;
- d) është e mundur që huamarrësi të hyjë në falimentim ose në një riorganizim tjetër financiar;
- e) zhdukjen e një tregu aktiv për atë aktiv financiar për shkak të vështirësive financiare; ose
- f) 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-kredit të një aktivi financiar.

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

### **9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)**

#### **9.1.3. Politikat e zhvlerësimit dhe provigjonimit (vazhdim)**

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

###### **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 vonesa 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. 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 pritet të jetë pa humbje.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**9. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.4. Cilësia e kredisë**

Tabelat e mëposhtme tregojnë informacion në lidhje me cilësinë e kredisë së aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar:

**i. Paraja dhe bilancet me Bankën Qendrore**

Nota e vlerësimit të brendshëm	Më 31 dhjetor 2025				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
Standard	11,178,642	-	-	-	11,178,642
Monitorim special, i dyshimtë dhe i humbur nën standard	-	-	-	-	-
<b>Gjendjet totale bruto</b>	<b>11,178,642</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,178,642</b>
Standard	0	-	-	-	-
Monitorim special, i dyshimtë dhe i humbur nën standard	-	-	-	-	-
<b>Fondi i zhvlerësimit ne total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bilancet neto nga zhvlerësimi</b>	<b>11,178,642</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,178,642</b>

Nota e vlerësimit të brendshëm	Më 31 dhjetor 2024				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
Standard	11,658,424	-	-	-	11,658,424
Monitorim special, i dyshimtë dhe i humbur nën standard	-	-	-	-	-
<b>Gjendjet totale bruto</b>	<b>11,658,424</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,658,424</b>
Standard	0	-	-	-	0
Monitorim special, i dyshimtë dhe i humbur nën standard	-	-	-	-	-
<b>Fondi i zhvlerësimit ne total</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Gjendje neto të zhvlerësimit</b>	<b>11,658,424</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,658,424</b>

**ii. Detyrimet nga bankat**

Nota e vlerësimit të brendshëm	Më 31 dhjetor 2025				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
Standard	7,268,570	-	-	-	7,268,570
Monitorim special, i dyshimtë dhe i humbur nën standard	-	-	-	-	-
<b>Gjendjet totale bruto</b>	<b>7,268,570</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,268,570</b>
Standard	135	-	-	-	135
Monitorim special, i dyshimtë dhe i humbur nën standard	-	-	-	-	-
<b>Fondi i zhvlerësimit ne total</b>	<b>135</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135</b>
<b>Gjendje neto të zhvlerësimit</b>	<b>7,268,435</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,268,435</b>

Nota e vlerësimit të brendshëm	Më 31 dhjetor 2024				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
Standard	7,087,761	-	-	-	7,087,761
Monitorim special, i dyshimtë dhe i humbur nën standard	-	-	-	-	-
<b>Gjendjet totale bruto</b>	<b>7,087,761</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,087,761</b>
Standard	57	-	-	-	57
Monitorim special, i dyshimtë dhe i humbur nën standard	-	-	-	-	-
<b>Fondi i zhvlerësimit ne total</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57</b>
<b>Gjendje neto të zhvlerësimit</b>	<b>7,087,704</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,087,704</b>

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

## 9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

## 9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

## 9.1.4. Cilësia e kredisë (vazhdim)

## iii. Kredi dhe paradhënie për klientët

Nota e vlerësimit të brendshëm	Më 31 dhjetor 2025				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
Standard (vetëm me pakicë)	30,325,500	597,005	38,900	-	30,961,405
E shkëlqyeshme	717,183	1,887	-	-	719,070
E kënaqshme	47,395,862	1,129,577	-	-	48,525,439
I dobët	10,765,229	432,498	-	-	11,197,727
Përmendje e veçantë	60,686	849,965	72,979	-	983,630
E paracaktuar	0	-	2,464,516	-	2,464,516
<b>Gjendjet totale bruto</b>	<b>89,264,460</b>	<b>3,010,932</b>	<b>2,576,395</b>	<b>-</b>	<b>94,851,787</b>
Standard (vetëm me pakicë)	289,713	158,887	8,734	-	457,334
E shkëlqyeshme	1,731	9	-	-	1,740
E kënaqshme	179,336	41,951	-	-	221,287
I dobët	55,177	109,798	-	-	164,975
Përmendje e veçantë	386	228,523	24,579	-	253,488
E paracaktuar	0	-	1,571,472	-	1,571,472
<b>Fondi i zhvlerësimit ne total</b>	<b>526,343</b>	<b>539,168</b>	<b>1,604,785</b>	<b>-</b>	<b>2,670,296</b>
<b>Gjendje neto të zhvlerësimit</b>	<b>88,738,117</b>	<b>2,471,764</b>	<b>971,610</b>	<b>-</b>	<b>92,181,491</b>

Nota e vlerësimit të brendshëm	Më 31 dhjetor 2024				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
Standard (vetëm me pakicë)	24,167,695	483,428	59,811	-	24,710,934
E shkëlqyeshme	2,910,105	9,803	-	-	2,919,908
E kënaqshme	36,242,586	663,274	7,405	-	36,913,265
I dobët	9,401,442	881,123	-	-	10,282,565
Përmendje e veçantë	68,276	589,196	238,568	-	896,040
E paracaktuar	-	-	2,434,012	-	2,434,012
<b>Gjendjet totale bruto</b>	<b>72,790,104</b>	<b>2,626,824</b>	<b>2,739,796</b>	<b>-</b>	<b>78,156,724</b>
Standard (vetëm me pakicë)	191,509	133,309	13,345	-	338,163
E shkëlqyeshme	22,016	66	-	-	22,082
E kënaqshme	222,126	5,695	7,405	-	235,226
I dobët	275,901	70,311	-	-	346,212
Përmendje e veçantë	5,121	163,023	68,533	-	236,677
E paracaktuar	-	-	1,412,460	-	1,412,460
<b>Fondi i zhvlerësimit ne total</b>	<b>716,673</b>	<b>372,404</b>	<b>1,501,743</b>	<b>-</b>	<b>2,590,820</b>
<b>Gjendje neto të zhvlerësimit</b>	<b>72,073,431</b>	<b>2,254,420</b>	<b>1,238,053</b>	<b>-</b>	<b>75,565,904</b>

Sistemet e brendshme të klasifikimit të përshkruara në shënimin 9.1.1 fokusohen më shumë në hartimin e cilësisë së kredisë që nga fillimi i aktiviteteve të huadhënies dhe investimit. Provigjoni për zhvlerësim i paraqitur në bilanc në fund të vitit rrjedh nga secila prej gjashtë klasifikimeve të brendshme të klasifikimit. Megjithatë, pjesa më e madhe e provigjoni për zhvlerësim vjen nga dy klasa, Standard dhe Kënaqshëm. Tabela e mëposhtme tregon përqindjen e zërave në bilanc të Bankës në lidhje me huatë dhe paradhëniet dhe provigjonet e lidhura me zhvlerësimin për secilën nga kategoritë e klasifikimit të brendshëm të Bankës:

Vlerësimi i brendshëm i bankës	2025		2024	
	Kredi dhe paradhënie (%)	Niveli i provigjoni të zhvlerësimit (%)	Kredi dhe paradhënie (%)	Niveli i provigjoni të zhvlerësimit (%)
Standard (vetëm me pakicë)	33%	1%	32%	1%
E shkëlqyeshme	1%	0%	4%	1%
E kënaqshme	51%	0%	47%	1%
I dobët	12%	1%	13%	3%
Përmendje e veçantë	1%	26%	1%	26%
E paracaktuar	3%	64%	3%	58%
<b>Total</b>	<b>100</b>		<b>100</b>	

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.5 Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë përpara kolateralit të mbajtur ose përmirësimeve të tjera të kredisë**

	Ekspozimi maksimal	
	2025	2024
<b>Ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë në lidhje me aktivet në bilanc janë si më poshtë:</b>		
Balancat me Bankën Qendrore	11,178,642	11,658,424
Detyrimet nga bankat	7,268,435	7,087,704
Kredi dhe paradhënie për klientët:		
Kredi për individë		
Konsumatori/Overdraftet	8,400,703	5,821,518
Kartat e kreditit	411,134	280,317
Hipotekat	19,195,658	16,696,165
	<b>28,007,495</b>	<b>22,798,000</b>
Kredi për subjektet e korporatës:		
Klientë të korporatave të mëdha	49,587,568	41,676,764
Ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (SME)	14,586,428	11,091,140
	<b>64,173,996</b>	<b>52,767,904</b>
<b>Totali i kredive dhe paradhënive për klientët</b>	<b>92,181,491</b>	<b>75,565,904</b>
Aktivt financiar me vlerë të drejtë nëpërmjet OCI	28,099,175	27,737,012
Mjetet financiare me kosto të amortizuar	40,033,840	31,815,372
Asete të tjera financiare (Shënimi 35)	208,204	252,695
Ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë në lidhje me zërat jashtë bilancit janë si më poshtë:		
Angazhimi për kredi	9,088,402	7,210,867
Letrat e Garancive	4,009,885	4,271,971
<b>Më 31 Dhjetor</b>	<b>192,068,074</b>	<b>165,599,949</b>

Huatë dhe paradhëniet përmbledhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2025		31 dhjetor 2024	
	Kredi dhe paradhënie për klientët	Detyrimet nga bankat	Kredi dhe paradhënie për klientët	Detyrimet nga bankat
Duke kryer	81,125,668	7,268,570	66,790,598	7,087,761
E kaluara por jo e dëmtuar	11,338,699	-	8,782,870	-
Individualisht i dëmtuar	2,387,420	-	2,583,256	-
<b>Gjendje totale bruto</b>	<b>94,851,787</b>	<b>7,268,570</b>	<b>78,156,724</b>	<b>7,087,761</b>
<b>Fondi i zhvlerësimit të kredisë</b>	<b>(2,670,296)</b>	<b>(135)</b>	<b>(2,590,820)</b>	<b>(57)</b>
<b>Vlera kontabël</b>	<b>92,181,491</b>	<b>7,268,435</b>	<b>75,565,904</b>	<b>7,087,704</b>

Informacione të mëtejshme për provigjonin për zhvlerësim të detyrimeve nga bankat dhe Huatë dhe paradhëniet për klientët jepen në Shënimet 19 dhe 20.

Tirana Bank SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

**9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)**

**9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)**

**9.1.6. Kredi dhe paradhënie**

**a) Huatë dhe paradhëniet as të vonuara dhe as të zhvlerësuar**

Cilësia e kredisë e portfolit të kredive dhe paradhënieve që nuk ishin as të vonuara dhe as të zhvlerësuar (të klasifikuara si standard) më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 mund të vlerësohet duke iu referuar sistemit të vlerësimit të brendshëm të miratuar nga Banka, si më poshtë:

	Individë (klientë me pakicë)				Subjektet korporative			31 dhjetor 2025	
	Konsumatori/ Overdraftet	Kartat e kreditit	Hipotekat	Klientë të korporatave të mëdha	NVM-të	Totali i huave dhe paradhënieve për klientët	Kredi dhe paradhënie për klientët		
							Për shkak të bankave		
Vlera kontabël bruto	7,491,108	354,895	16,698,730	44,921,756	11,659,179	81,125,668	7,268,570		
Më pak: provizion për zhvlerësim	(189,722)	(12,312)	(82,222)	(178,149)	(117,781)	(580,186)	(135)		
<b>Vlera kontabël neto</b>	<b>7,301,386</b>	<b>342,583</b>	<b>16,616,508</b>	<b>44,743,607</b>	<b>11,541,398</b>	<b>80,545,482</b>	<b>7,268,435</b>		

	Individë (klientë me pakicë)				Subjektet korporative			31 dhjetor 2024	
	Konsumatori/ Overdraftet	Kartat e kreditit	Hipotekat	Klientë të korporatave të mëdha	NVM-të	Kreditë totale dhe avancimet për klientët	Kredi dhe paradhënie për klientët		
							Për shkak të bankave		
Vlera kontabël bruto	5,184,138	247,955	14,518,125	38,091,156	8,749,449	66,790,823	7,087,761		
Më pak: provizion për zhvlerësim	(134,977)	(8,888)	(82,058)	(375,078)	(122,922)	(723,923)	(57)		
<b>Vlera kontabël neto</b>	<b>5,049,161</b>	<b>239,067</b>	<b>14,436,067</b>	<b>37,716,078</b>	<b>8,626,527</b>	<b>66,066,900</b>	<b>7,087,704</b>		

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.6. Kredi dhe paradhënie (vazhdim)**

Kreditë dhe paradhëniet në klasat e dobëta dhe të veçanta u konsideruan të mos zhvlerësohen pas marrjes në konsideratë të rikuperueshmërisë nga kolaterali për kreditë hipotekore të klientëve me pakicë dhe kreditë konsumatore.

**b) Huatë dhe paradhëniet e vonuara por jo të zhvlerësuara**

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

Shuma bruto e kredive dhe paradhënieve që janë në vonesë, por jo të zhvlerësuara:

	<b>Korporatat dhe SME-të</b>	
	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Afati 1 deri në 30 ditë	7,152,193	5,586,677
Afati i vonuar 31-90 ditë	302,892	108,303
Afati i vonuar > 90 ditë	71,244	4,867
<b>Total</b>	<b>7,526,329</b>	<b>5,699,847</b>
<b>Vlera e drejtë e kolateralit</b>	<b>3,231,332</b>	<b>2,249,536</b>
<b>Totali i huave dhe paradhënieve të vonuara, por të pa zhvlerësuara më 31 Dhjetor</b>	<b>11,338,699</b>	<b>8,782,870</b>

	<b>Konsumatori/ Overdraftet</b>	<b>31 dhjetor 2025</b>		
		<b>Individë (klientë me pakicë)</b>		
		<b>Hipotekat</b>	<b>Karta e Vizës</b>	<b>Total</b>
Afati 1 deri në 30 ditë	915,809	2,146,305	63,668	3,125,782
Afati i vonuar 31-90 ditë	195,111	478,257	7,461	680,829
Afati i vonuar > 90 ditë	-	5,759	-	5,759
<b>Total</b>	<b>1,110,920</b>	<b>2,630,321</b>	<b>71,129</b>	<b>3,812,370</b>
<b>Vlera e drejtë e kolateralit</b>	<b>296,733</b>	<b>1,741,338</b>	<b>4,922</b>	<b>2,042,993</b>

	<b>Konsumatori/ Overdraftet</b>	<b>31 dhjetor 2024</b>		
		<b>Individë (klientë me pakicë)</b>		
		<b>Hipotekat</b>	<b>Karta e Vizës</b>	<b>Total</b>
Afati 1 deri në 30 ditë	598,351	1,809,212	41,834	2,449,397
Afati i vonuar 31-90 ditë	132,075	486,943	3,549	622,567
Afati i vonuar > 90 ditë	-	11,059	-	11,059
<b>Total</b>	<b>730,426</b>	<b>2,307,214</b>	<b>45,383</b>	<b>3,083,023</b>
<b>Vlera e drejtë e kolateralit</b>	<b>284,317</b>	<b>1,456,616</b>	<b>3,727</b>	<b>1,744,660</b>

Nuk ka kredi dhe paradhënie për bankat në datat 31 Dhjetor 2025 dhe 2024, të cilat janë të vonuara, por jo të zhvlerësuara.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

## 9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

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

##### c) *Huatë dhe paradhëniet e zhvlerësuara*

Ndarja e shumës bruto të kredive dhe paradhënieve individualisht të zhvlerësuara sipas klasave, së bashku me vlerën e drejtë të kolateralit përkatës të mbajtur nga Banka si garanci, janë si më poshtë:

	Kartat e Konsumatorit dhe Visa	Hipotekë	Korporatat dhe SME-të	Total
<b>31 Dhjetor 2025</b>				
Kreditë e zhvlerësuara individualisht	13,594	70,793	1,324,876	1,409,263
<b>Vlera e drejtë e kolateralit</b>	-	-	-	-
<b>31 Dhjetor 2024</b>				
Kreditë e zhvlerësuara individualisht	60,103	63,349	1,598,369	1,721,821
<b>Vlera e drejtë e kolateralit</b>	-	-	-	-

Ndarja e shumës bruto të kredive dhe paradhënieve kolektive të zhvlerësuara sipas klasave, së bashku me vlerën e drejtë të kolateralit përkatës të mbajtur nga Banka si garanci, janë si më poshtë:

	Kartat e Konsumatorit dhe Visa	Hipotekë	Korporatat dhe SME-të	Total
<b>31 Dhjetor 2025</b>				
Kreditë e zhvlerësuara kolektivisht	501,111	242,110	234,935	978,156
<b>Vlera e drejtë e kolateralit</b>	<b>111,725</b>	<b>194,056</b>	<b>99,491</b>	<b>405,272</b>
<b>31 Dhjetor 2024</b>				
Kreditë e zhvlerësuara kolektivisht	324,033	208,783	328,618	861,434
<b>Vlera e drejtë e kolateralit</b>	<b>65,725</b>	<b>187,089</b>	<b>239,472</b>	<b>492,286</b>

Vlera e drejtë e shpalosur e kolateralit përcaktohet nga vlerësues vendas të certifikuar dhe përfaqëson vlerën e realizueshme nga pronarët ligjorë të aktiveve. Drejtimi i konsideron kreditë e mbuluara nga kolateralit për kreditë e korporatave si të zhvlerësuara, sepse përvoja tregon se një pjesë e konsiderueshme e kolateralit për kreditë e korporatave nuk mund të zbatohet për shkak të vështirësive administrative dhe ligjore si p.sh. ulja e vlerës së kolateralit në ankandet e administruara nga zyra përmbartimore, koha. të nevojshme që kolaterale të ekzekutohen. Provizionet e zhvlerësimit pasqyrojnë mundësinë që drejtimi nuk do të jetë në gjendje të zbatojë të drejtat e tij dhe të riposedojë kolateralin për kreditë e dështuara. Pavarësisht vështirësive në zbatimin e riposedimit të kolateralit, Drejtimi i Bankës do të ndjekë me energji borxhet e papaguara me të gjitha mjetet e mundshme që ka në dispozicion.

Nuk ka detyrime individuale të zhvlerësuara nga bankat më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbylltur më 31 Dhjetor 2025  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

## 9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

- 9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)
- 9.1.6. Kredi dhe paradhënie (vazhdim)
- c) *Huatë dhe paradhëniet e zhvlerësuar (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 bilanci plotësojnë më shumë se një kriter për përcaktimin e një rritjeje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë, vlera kontabël bruto korresponduese dhe HPK janë caktuar sipas renditjes së kategorive të paraqitura, për shembull, llogaritë me përkeqësim të PD mund gjithashtu, aktivizojnë backstops, 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 2025	Kreditimi i korporatave			SME			Kreditë konsumatore			Hipotekë			Total
	Vlera kontabël bruto	HPK	Vlera kontabël bruto	HPK	Vlera kontabël bruto	HPK	Vlera kontabël bruto	HPK	Vlera kontabël bruto	HPK	Vlera kontabël bruto	HPK	
Më pak se 30 dite vonesa	480,702	63,521	998,063	129,905	99,625	42,027	426,831	103,751	2,005,221	339,204			
Lëvizja PD	59,252	117	237,127	16,722	-	-	-	-	296,379	16,839			
Ofrohet mbështetje për durim	-	-	-	-	3,125	404	9,311	781	12,436	1,185			
Arsyet e tjera cilësore	421,449	63,404	760,935	113,183	96,500	41,623	417,520	102,970	1,696,404	321,180			
Më shumë se 30 dite vonesa	218,975	3,577	268,204	12,413	286,663	137,716	295,803	54,237	1,069,645	207,943			
<b>Total</b>	<b>699,676</b>	<b>67,098</b>	<b>1,266,266</b>	<b>142,318</b>	<b>386,288</b>	<b>179,743</b>	<b>722,634</b>	<b>157,988</b>	<b>3,074,864</b>	<b>547,147</b>			

31 dhjetor 2024	Kreditimi i korporatave			SME			Kreditë konsumatore			Hipotekë			Total
	Vlera kontabël bruto	HPK	Vlera kontabël bruto	HPK	Vlera kontabël bruto	HPK	Vlera kontabël bruto	HPK	Vlera kontabël bruto	HPK	Vlera kontabël bruto	HPK	
Më pak se 30 dite vonesa	1,107,812	20,908	281,580	7,959	90,327	31,967	328,387	80,795	1,808,106	141,629			
Lëvizja PD	530,218	13,822	124,130	3,349	-	-	-	-	654,348	17,171			
Ofrohet mbështetje për durim	-	-	-	-	3,231	1,326	7,908	1,005	11,139	2,331			
Arsyet e tjera cilësore	577,594	7,086	157,450	4,610	87,096	30,641	320,479	79,790	1,142,619	122,127			
Më shumë se 30 dite vonesa	240,459	52,580	82,812	2,314	141,094	59,924	427,551	122,109	891,916	236,927			
<b>Total</b>	<b>1,348,271</b>	<b>73,488</b>	<b>364,392</b>	<b>10,273</b>	<b>231,421</b>	<b>91,891</b>	<b>755,938</b>	<b>202,904</b>	<b>2,700,022</b>	<b>378,556</b>			

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbylltur më 31 Dhjetor 2025  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

## 9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

- 9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)  
 9.1.6. Kredi dhe paradhënie (vazhdim)  
 c) *Huatë dhe paradhëniet e zhvlerësuar (vazhdim)*  
 ii) *Analiza e Kredive të Fazës 3*

Një analizë e huave të fazës 3 është paraqitur më poshtë. Në tabelë paraqiten kreditë më të vogla se 90 dpd dhe kreditë më të mëdha se 90 dpd sipas portofolit dhe sipas fazave, duke paraqitur kreditë e klasifikuara në fazën 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 janë analizuar më tej për të treguar ato që nuk janë më të zhvlerësuar të kredisë, 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 2025 dhe 31 Dhjetor 2024.

	Kreditimi i korporatave				SME				Kreditë konsumatore				Hipotekë				Total		
	Vlera kontabël bruto	HPK	Mbulimi	Vlera kontabël bruto	HPK	Mbulimi	Vlera kontabël bruto	HPK	Mbulimi	Vlera kontabël bruto	HPK	Mbulimi	Vlera kontabël bruto	HPK	Mbulimi	Vlera kontabël bruto		HPK	Mbulimi
<b>31-dhjetor-25</b>																			
Më pak se 90 ditë	879,632	496,728	56%	257,322	145,510	57%	84,184	52,129	62%	233,314	158,848	68%	1,454,452	853,215	59%				
Më shumë se 90 ditë	143,969	95,123	66%	358,037	254,884	71%	462,180	345,952	75%	160,685	55,610	35%	1,124,871	751,569	67%				
<b>Total</b>	<b>1,023,601</b>	<b>591,851</b>	<b>58%</b>	<b>615,359</b>	<b>400,394</b>	<b>65%</b>	<b>546,364</b>	<b>398,081</b>	<b>73%</b>	<b>393,999</b>	<b>214,458</b>	<b>54%</b>	<b>2,579,323</b>	<b>1,604,784</b>	<b>62%</b>				
-Nuk është më i dëmtuar por në periudhë kurimi	56,665	29,358	52%	5,398	2,946	55%	29,138	7,790	27%	70,713	12,571	18%	161,914	52,665	33%				
-Të tjera	967,151	562,493	58%	607,239	397,448	65%	516,777	390,291	76%	323,313	201,887	62%	2,414,480	1,552,119	64%				
<b>31-dhjetor-24</b>																			
Më pak se 90 ditë	1,196,259	599,878	50%	192,901	107,241	56%	92,789	54,762	59%	199,793	93,351	47%	1,681,742	855,232	51%				
Më shumë se 90 ditë	171,427	97,420	57%	379,280	227,583	60%	326,234	247,519	76%	181,112	73,988	41%	1,058,053	646,510	61%				
<b>Total</b>	<b>1,367,686</b>	<b>697,298</b>	<b>51%</b>	<b>572,181</b>	<b>334,824</b>	<b>59%</b>	<b>419,023</b>	<b>302,281</b>	<b>72%</b>	<b>380,905</b>	<b>167,339</b>	<b>44%</b>	<b>2,739,795</b>	<b>1,501,742</b>	<b>55%</b>				
-Nuk është më i dëmtuar por në periudhë kurimi	165,170	-	0%	8,014	7,405	92%	30,293	13,466	44%	93,443	20,249	22%	296,920	41,120	14%				
-Të tjera	1,202,516	697,299	58%	564,168	327,419	58%	388,730	288,815	74%	287,463	147,090	51%	2,442,877	1,460,623	60%				

## 9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

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

##### c) *Huatë dhe paradhëniet e zhvlerësuara (vazhdim)*

##### iii) *Analiza e ndjeshmërisë duke përfshirë konsideratën inflacionin, normën e interesit dhe situatën tjetër aktuale ekonomike*

Vlerësimi dhe matja e ECL (Expected Credit Loss) është kompleks dhe ndjeshëm i varur nga inputet gjatë periudhave me pasiguri dhe volatilitet të lartë, të cilat kërkojnë veçanërisht një vlerësim të kujdesshëm të skenarëve duke shmangur ekstremet tepër optimiste ose tepër pesimiste, por gjithashtu duke kërkuar ushtrimin e gjykimit në lidhje me parashikimet makroekonomike të përdorura për vlerësimin e FLI (Forward Looking Indicators).

Banka ka zhvilluar modele për gjenerimin e FLI-ve që lidhin zhvillimet makroekonomike me probabilitetin e mospagimit të grupeve të ngjashme të huave. Në këtë kuadër, banka ka zhvilluar modele makro për portofolin e biznesit, portofolin retail të siguruar, portofolin retail të pasiguar dhe portofolin retail revolving. Faktorët kryesorë makroekonomikë të vlerësuar përfshijnë PBB-në, CPI, normën e papunësisë, kursin e këmbimit valutor, normën e Bonove të Thesarit dhe parashikimet e Euribor-it për një horizont kohor prej 3 vitesh. Me përjashtim të kursit të këmbimit valutor, të gjithë faktorët kryesorë janë të integruar në modelet përfundimtare. Banka ka nxjerrë treguesit e parashikimit për 2 vitet e ardhshme dhe i ka integruar përkatësisht në procesin e provigjonimit.

Pavarësisht pasigurive të viteve të fundit, Tirana Bank ka rritur vazhdimisht portofolin e saj të huave duke përmirësuar cilësinë e tij. Viti 2025 mbyllet me një NPLR (Non-Performing Loan Ratio) prej 2.5% kundrejt 3.1% në fund të vitit 2024. NPLR i portofolit korporativ ra në 2.2% në fund të 2025 kundrejt 2.8% në fund të 2024. Cilësia e portofolit SME u përmirësua, duke treguar në fund të 2025 një NPLR në nivelin 3.7% kundrejt 5.8% në fund të 2024. Portofoli i individëve tregoi një rritje shumë të lehtë nga 2.8% (Dhjetor 2024) në 2.9% në fund të 2025. Portofoli i bizneseve të vogla ka një NPLR prej 0.7% nga 0.3% një vit më parë, por kjo rritje ishte e parashikuar si një portofol i ri që fillon të maturohet.

Banka kupton se menaxhimi proaktiv i klientëve të ndjeshëm është çelësi për menaxhimin e suksesshëm të përkeqësimit të mundshëm të portofolit të huave, në mënyrë që efektet e tyre negative të parashikohen, të provigjonohen dhe të mbahen brenda niveleve të pranueshme. Identifikimi i klientëve më të ndjeshëm është një proces i rregullt që synon të përfundojë përmes masave të ristrukturimit për të parandaluar përkeqësimin e mëtejshëm të klientit, dhe provigjonet janë rritur përkatësisht në pritje të përkeqësimit të ardhshëm.

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)****9.1.6. Kredi dhe paradhënie (vazhdim)****c) Huatë dhe paradhëniet e zhvlerësuar (vazhdim)****iv) Analiza e ndjeshmërisë duke përfshirë konsiderimin si inflacioni, norma e interesit dhe situata të tjera aktuale ekonomike**

Pritshmëritë për PD-të gjatë vitit 2026 janë si më poshtë:

TAP PD tremujore	T1 '25	T2 '25	T3 '25	T4 '25	PiT	PiT	Mesatarisht	FLI i stresuar*
					mesatare PD 2024	mesatare PD 2025	PiT 2026 i stresuar. PD	
Biznesi	1.50%	1.27%	1.16%	1.69%	1.78%	1.41%	1.21%	-14.00%
Shitje me pakicë	1.65%	1.59%	2.12%	1.72%	1.50%	1.77%	2.14%	20.80%

\* FLI i theksuar konsiderohet si FLI përfundimtar për vitin 2025 sipas një skenari të unifikuar

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

Banka mund të lidhë një marrëveshje rezistence me një huamarrës i cili 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 një herë ose një zgjatje të afatit. Rekomandimet varen nga gjendja ekonomike e klientit dhe nëse ndodh një tolerancë, vlerësohet nevoja për një tarifë zhvlerësimi dhe nëse është e nevojshme, kredia regjistrohet si e zhvlerësuar.

Banka përdor përkufizimin e EBA-s për rezistencat dhe huatë me probleme.

Një ekspozim i caktuar mund të konsiderohet se funksionon nga data kur masat e durimit janë zgjatur nëse plotësohet një nga kushtet e mëposhtme:

- kjo zgjatje 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 kur u zgjatën masat e durimit.
- Ka kaluar 1 vit jo-performues dhe kredia nuk është me vonesë > 30 ditë.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

## 9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 9.1. Rreziku i kredisë (vazhdim)

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

##### c) *Huatë dhe paradhëniet e zhvlerësuara (vazhdim)*

##### iv) *Analiza e ndryshimit duke përfshirë konsiderimin si inflacioni, norma e interesit dhe situata të tjera aktuale ekonomike (vazhdim)*

#### **Vështrim i përgjithshëm i kredive të modifikuara dhe të mbartura (vazhdim)**

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

- Kredi me probleme në momentin e ristrukturimit ose kredi të cilat do të klasifikoheshin si NP në mungesë të masave të mësipërme.
- Kreditë e reja që shërbejnë për shlyerjen e ekspozimeve me probleme (në kohë afër masave të durimit).
- Ndryshimet e klauzolave të kontratës që parashikojnë fshirjen e borxhit.

Ndryshimet e klauzolave të kontratës që parashikojnë shlyerjen nëpërmjet realizimit të kolateralit ose transferimit në Bankë

Aktive të forta me kosto të amortizuar

Në '000 Lek	Ekspozim		HPK	
	2025	2024	2025	2024
Faza 1	-	-	-	-
Faza 2	40,629	30,419	4,733	4,649
Faza 3	903,849	1,296,125	447,424	645,218
<b>Totali i kredive të forta</b>	<b>944,478</b>	<b>1,326,544</b>	<b>452,157</b>	<b>649,867</b>

Zhvillimi i aktiveve financiare të forta me kosto të amortizuar

Në '000 Lek	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Bilanci në fillim të periudhës	1,326,543	1,580,154
Klasifikohet për të ardhura gjatë vitit	24,578	60,159
Të transferuara në të modifikuara gjatë vitit (përfshirë ripagimet)	(39,643)	(49,280)
Lëvizje të tjera duke përfshirë kursin e këmbimit	(367,000)	(264,490)
<b>Gjendja në fund të periudhës</b>	<b>944,478</b>	<b>1,326,543</b>

### 9.2. Rreziku i tregut

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimet në çmimet e tregut, të tilla si norma e interesit, çmimet e kapitalit, kursi i këmbimit valutor dhe diferencat e kredisë (që nuk lidhen me ndryshimet në gjendjen e kredisë së debitorit / emetuesit) do të ndikojnë në të ardhurat e Bankës ose në vlerën e zotërimeve të saj instrumentet financiare. Objektivi i menaxhimit të rrezikut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj rrezikut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, duke optimizuar kthimin e rrezikut. Çështjet e rrezikut të tregut ndiqen rregullisht nga "Komiteti i Menaxhimit të Aseteve dhe Detyrimeve" (ALCO).

#### 9.2.1. Rreziku i këmbimit valutor

Rreziku valutor është rreziku që vlera e instrumenteve financiare do të luhetet për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor. Banka përpiket ta menaxhojë këtë rrezik duke mbyllur pozicionet e hapura ditore në valutë dhe duke vendosur dhe monitoruar kufizime për pozicionet e hapura.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.2. Rreziku i tregut (vazhdim)****9.2.1. Rreziku i këmbimit valutor (vazhdim)**

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

Më 31 dhjetor 2025	EUR	USD	LEK	Të tjera	Total
<b>Asetet</b>					
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	7,895,814	721,514	5,121,643	34,353	13,773,324
Detyrimet nga bankat	5,052,790	1,541,157	-	674,488	7,268,435
Kredi dhe paradhënie për klientët	39,070,309	720,024	52,388,824	2,334	92,181,491
Mjetet financiare në FVOCI	19,815,425	857,885	7,425,865	-	28,099,175
Asetet financiare në AC	5,029,819	171,588	34,832,433	-	40,033,840
Pasuri të tjera	-	-	208,204	-	208,204
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>76,864,157</b>	<b>4,012,168</b>	<b>99,976,969</b>	<b>711,175</b>	<b>181,564,469</b>
<b>Detyrimet</b>					
Për shkak të bankave	11,858	1,390	15,404,114	520	15,417,882
Për shkak të klientëve	73,362,401	4,076,747	67,729,835	990,051	146,159,034
Borxhi i varur	1,398,337	-	-	-	1,398,337
Detyrimet e qirasë	388,505	2,279	192,994	-	583,778
<b>Totali i detyrimeve financiare dhe kapitalit</b>	<b>75,161,101</b>	<b>4,080,416</b>	<b>83,326,943</b>	<b>990,571</b>	<b>163,559,031</b>
<b>Pozicioni valutor neto në bilanc</b>	<b>1,703,056</b>	<b>(68,248)</b>	<b>16,650,026</b>	<b>(279,396)</b>	<b>18,005,438</b>
<b>Zërat jashtë bilancit</b>	<b>7,251,211</b>	<b>992,758</b>	<b>4,831,674</b>	<b>-</b>	<b>13,075,643</b>
<b>Më 31 dhjetor 2024</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>LEK</b>	<b>Të tjera</b>	<b>Total</b>
<b>Asetet</b>					
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	7,199,141	715,805	6,324,434	27,291	14,266,671
Detyrimet nga bankat	5,361,587	1,018,262	-	707,855	7,087,704
Kredi dhe paradhënie për klientët	33,637,729	824,107	41,098,499	5,569	75,565,904
Mjetet financiare në FVOCI	16,108,679	746,383	10,881,950	-	27,737,012
Asetet financiare në AC	3,538,271	195,703	28,081,398	-	31,815,372
Pasuri të tjera	-	-	252,695	-	252,695
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>65,845,407</b>	<b>3,500,260</b>	<b>86,638,976</b>	<b>740,715</b>	<b>156,725,358</b>
<b>Detyrimet</b>					
Për shkak të bankave	90,284	5,084	15,631,418	10,948	15,737,734
Për shkak të klientëve	62,966,901	3,508,235	56,171,891	733,268	123,380,295
Borxhi i varur	1,418,278	-	-	-	1,418,278
Detyrimet e qirasë	530,119	3,700	7,975	-	541,794
<b>Totali i detyrimeve financiare dhe kapitalit</b>	<b>65,005,582</b>	<b>3,517,019</b>	<b>71,811,284</b>	<b>744,216</b>	<b>141,078,101</b>
<b>Pozicioni valutor neto në bilanc</b>	<b>839,825</b>	<b>(16,759)</b>	<b>14,827,692</b>	<b>(3,501)</b>	<b>15,647,257</b>
<b>Zërat jashtë bilancit</b>	<b>5,984,775</b>	<b>917,122</b>	<b>4,580,907</b>	<b>-</b>	<b>11,482,804</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.2. Rreziku i tregut (vazhdim)****9.2.1. Rreziku i këmbimit valutor (vazhdim)****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 uljes përkatëse të vlerës së lekut kundrejt valutave të huaja. Përqindja e përdorur është norma e ndjeshmërisë e përdorur gjatë raportimit të brendshëm të rrezikut të valutës së huaj tek personeli drejtues kryesor dhe përfaqëson vlerësimin e drejtimit për ndryshimin e arsyeshëm të mundshëm në kursin e këmbimit të huaj. Analiza e ndjeshmërisë përfshin vetëm zërat monetarë të papaguar në valutë dhe rregullon përkthimin e tyre në fund të periudhës për një ndryshim përkatës në normat e valutës së huaj. Banka ka aplikuar një rritje ose ulje prej 10% në kursin e këmbimit të monedhës. Një numër pozitiv më poshtë tregon një rritje të fitimit dhe të kapitalit tjetër ku leku forcohet me përqindjet përkatëse kundrejt monedhës përkatëse.

	Rritje/(Zvogëlim) në pikët bazë	31-dhjetor-25		31-dhjetor-24	
		Ndjeshmëria e fitimit ose humbjes	Ndjeshmëria e anuitetit	Ndjeshmëria e fitimit ose humbjes	Ndjeshmëria e kapitalit
EURO	+ / (-) 100	174,790	(174,790)	102,628	(102,628)
USD	+ / (-) 100	(6,990)	6,990	(1,699)	1,699
Të tjera	+ / (-) 100	(27,940)	27,940	(350)	350

**9.2.2. Rreziku i normës së interesit**

Të ardhurat dhe shpenzimet financiare të Bankës janë subjekt i rrezikut të luhatjeve në masën që aktivet dhe detyrimet që sjellin të ardhura maturohen ose ri çmohen në periudha të ndryshme ose në shuma të ndryshme. Banka përpiqet të zbusë këtë rrezik duke monitoruar datat e ri çmimit të aktiveve dhe detyrimeve të saj. Përveç kësaj, efekti aktual do të varet nga një sërë faktorësh të tjerë, duke përfshirë shkallën në të cilën pagesat janë bërë më herët ose më vonë se datat e kontraktuara dhe ndryshimet në ndjeshmërinë e normës së interesit brenda periudhave të ri çmimit dhe midis monedhave.

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

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

## 9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 9.2. Rreziku i tregut (vazhdim)

#### 9.2.2. Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

Aktivitetet e menaxhimit të rrezikut të aktiveve dhe detyrimeve kryhen në kontekstin e ndjeshmërisë së Bankës ndaj ndryshimeve të normave të interesit.

Në mjediset me ulje të normave të interesit, marzhet e fituara do të ngushtohen pasi normat e interesit të detyrimeve do të ulen me një përqindje më të ulët në krahasim me normat e interesit të aktiveve. Megjithatë, efekti aktual do të varet nga faktorë të ndryshëm, duke përfshirë stabilitetin e ekonomisë, mjedisin dhe nivelin e inflacionit.

Banka përqipet të zbusë këtë rrezik të normës së interesit duke monitoruar datat e rivlerësimit të aktiveve dhe detyrimeve të saj dhe duke vendosur kushtet e rishikimit të produktit në mënyrë që të menaxhojë fitimin/humbjen nga ndryshimet në normat bazë të tregut. Gjithashtu, Banka ka të drejta kontraktuale për të rishikuar normat e interesit për një pjesë të portofolit të saj të kreditës në baza tremujore.

Tabela e mëposhtme paraqet datat e rivlerësimit të normave të interesit për aktivet dhe detyrimet e Bankës. Aktivet dhe detyrimet me norma të ndryshueshme janë raportuar sipas datës së ndryshimit të tyre të ardhshëm të normës. Aktivet dhe detyrimet me normë fikse janë raportuar sipas datave të planifikuara të shlyerjes së principallit:

Më 31 dhjetor 2025	Më pak se një muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Jo-interesi	Total
<b>Asetet</b>						
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	11,000,382	-	-	-	2,772,942	13,773,324
Kredi dhe paradhënie në banka	7,268,435	-	-	-	-	7,268,435
Kredi dhe paradhënie për Klientët, neto	17,993,529	12,800,814	23,230,401	38,156,747	-	92,181,491
Mjetet financiare në FVOCI	7,312,492	5,782,933	1,650,873	13,352,877	-	28,099,175
Asetet financiare në AC	1,237,995	3,196,925	1,117,134	34,481,786	-	40,033,840
Pasuri të tjera	-	-	-	-	208,204	208,204
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>44,812,833</b>	<b>21,780,672</b>	<b>25,998,408</b>	<b>85,991,410</b>	<b>2,981,146</b>	<b>181,564,469</b>
<b>Detyrimet</b>						
Për shkak të bankave	15,417,882	-	-	-	-	15,417,882
Për shkak të klientëve	80,542,024	9,626,349	31,420,505	20,373,414	4,196,742	146,159,034
Borxhi i varur	-	-	-	1,398,337	-	1,398,337
Detyrimet e qirasë	-	-	175,065	328,973	-	504,038
<b>Totali i detyrimeve financiare</b>	<b>95,959,906</b>	<b>9,626,349</b>	<b>31,595,570</b>	<b>22,100,724</b>	<b>4,196,742</b>	<b>163,479,291</b>
<b>Hendeku i ndjeshmërisë së interesit</b>	<b>(51,147,073)</b>	<b>12,154,323</b>	<b>(5,597,162)</b>	<b>63,890,686</b>	<b>(1,215,596)</b>	<b>18,085,178</b>

**Tirana Bank SHA**

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbylltur më 31 Dhjetor 2025**  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

**9. Menaxhimi 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 riçimitit për aktivet dhe detyrimet e Bankës më 31 Dhjetor 2024.

Më 31 dhjetor 2024	Më pak se një muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Mbi 1 vit	Jo-interesi	Total
<b>Asetet</b>						
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	11,350,284	-	-	-	2,916,387	14,266,671
Kredi dhe paradhënie në banka	7,087,704	-	-	-	-	7,087,704
Kredi dhe paradhënie për klientët, neto	6,699,377	10,426,282	21,865,757	36,574,488	-	75,565,904
Mjetet financiare në FVOCI	3,278,080	7,753,814	926,901	15,778,217	-	27,737,012
Asetet financiare në AC	619,696	586,284	910,940	29,698,452	-	31,815,372
Pasuri të tjera	-	-	-	-	252,695	252,695
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>29,035,141</b>	<b>18,766,380</b>	<b>23,703,598</b>	<b>82,051,157</b>	<b>3,169,082</b>	<b>156,725,358</b>
<b>Detyrimet</b>						
Për shkak të bankave	15,737,734	-	-	-	-	15,737,734
Për shkak të klientëve	57,815,499	7,804,005	36,487,846	17,670,749	3,602,195	123,380,294
Borxhi i varur	-	-	-	1,418,277	-	1,418,277
Detyrimet e qirasë	-	-	200,851	340,944	-	541,795
<b>Totali i detyrimeve financiare</b>	<b>73,553,233</b>	<b>7,804,005</b>	<b>36,688,697</b>	<b>19,429,970</b>	<b>3,602,195</b>	<b>141,078,100</b>
<b>Hendeku i ndjeshmërisë së interesit</b>	<b>(44,518,092)</b>	<b>10,962,375</b>	<b>(12,985,099)</b>	<b>62,621,187</b>	<b>(433,113)</b>	<b>15,647,258</b>

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbylltur më 31 Dhjetor 2025  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

## 9. Menaxhimi 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 sasi e madhe depozitash klientësh kanë një afat maturimi më pak se një muaj. Megjithatë, efekti i mundshëm negativ i evolucionit negativ në normat e interesit është reduktuar ndjeshëm për shkak të normave të ulëta të interesit të vendosura nga Banka për 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 2025, 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 para tatimit i Bankës për periudhën dymbëdhjetë mujore të përfunduar më 31 Dhjetor 2025 do të rritej/ulej përkatësisht me afërsisht lekë: 154,530 mijë (2024: 129,094 mijë lekë).

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

	EUR	USD	Monedhat e tjera	LEK	Total
<b>Më 31 dhjetor 2025</b>					
Totali i aktiveve financiare me interes	75,879,060	3,842,495	676,822	98,393,149	178,791,526
Totali i detyrimeve financiare me interes	75,116,256	4,082,073	990,571	83,149,637	163,338,537
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	762,804	(239,578)	(313,749)	15,243,512	15,452,989
<b>Ndjeshmëria nëse normat e interesit rriten me 100 pb</b>	<b>7,628</b>	<b>(2,396)</b>	<b>(3,137)</b>	<b>152,435</b>	<b>154,530</b>
<b>Ndjeshmëria nëse normat e interesit ulen me 100 pb</b>	<b>(7,628)</b>	<b>2,396</b>	<b>3,137</b>	<b>(152,435)</b>	<b>(154,530)</b>
<b>Më 31 dhjetor 2024</b>					
Totali i aktiveve financiare me interes	64,614,028	3,262,654	713,423	85,218,865	153,808,970
Totali i detyrimeve financiare me interes	64,819,124	3,517,255	744,216	71,818,997	140,899,592
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	(205,096)	(254,601)	(30,793)	13,399,868	12,909,378
<b>Ndjeshmëria nëse normat e interesit rriten me 100 pb</b>	<b>(2,051)</b>	<b>(2,546)</b>	<b>(308)</b>	<b>133,999</b>	<b>129,094</b>
<b>Ndjeshmëria nëse normat e interesit ulen me 100 pb</b>	<b>2,051</b>	<b>2,546</b>	<b>308</b>	<b>(133,999)</b>	<b>(129,094)</b>

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

## 9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 9.3. Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit lind në financimin e përgjithshëm të aktiviteteve të Bankës dhe në menaxhimin e pozicioneve. Ai përfshin si rrezikon e paaftësisë për të financuar aktivet me maturimin dhe normat e duhura (rrezikon e financimit) dhe rrezikon e paaftësisë për të likuiduar një aktiv me një çmim të arsyeshëm dhe në një periudhë të përshtatshme për të përmbushur detyrimet e detyrimit (rreziku i likuiditetit të tregut).

Fondet mblihen duke përdorur një gamë të gjerë instrumentesh duke përfshirë depozitat, detyrimet e tjera të evidentuara në letër 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 maturimi. Banka vlerëson vazhdimisht rrezikon e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet në financimin e kërkuar për përmbushjen e qëllimeve dhe objektivave të biznesit të vendosur në drejtim të strategjisë së përgjithshme të Bankës, ndërkohë që kryen rregullisht testimin e stresit të rrezikut të likuiditetit të paraqitur në Bordin e Drejtorëve.

Përveç kësaj, Banka mban një portofol të aktiveve likuide si pjesë e strategjisë së saj të menaxhimit të rrezikut të likuiditetit. Nivelet e këtyre treguesve u komunikohen çdo ditë përgjegjësive të departamenteve të Bankës dhe komentet, si dhe vlerësimet përkatëse, përfshihen në paketën e raportimit për anëtarët e Komitetit të Menaxhimit të Aktiveve dhe Detyrimeve ("ALCO").

ALCO ka përgjegjësinë të përcaktojë strategjinë e zhvillimit të aktiveve dhe detyrimeve, në varësi të të dhënave cilësore dhe sasiore të organizatës dhe zhvillimeve në treg; Sigurimi i një niveli të lartë konkurrence dhe organizimi efektiv; Ruajtja e rreziqeve në kufij të përcaktuar; Menaxhoni aktivet dhe detyrimet duke aplikuar politikat e çmimeve për produktet dhe shërbimet në të njëjtën kohë.

Për qëllime likuiditeti, Banka i klasifikon depozitat pa afat dhe depozitat e kursimit si të detyrueshme dhe që maturohen brenda një muaji. Si rezultat, rritet hendeku i mbetur i likuiditetit të maturitetit deri në dymbëdhjetë muaj. Megjithatë, banka kryen stres teste të ndryshme për të konfirmuar aftësinë për të mbuluar me likuiditet çdo situatë të mundshme të rëndë të tërheqjes së depozitave. Për më tepër, ajo ka një nivel të lartë të aktiveve likuide dhe një bazë shumë të larmishme financimi me përqendrim shumë të ulët që ul më tej rrezikon e likuiditetit.

Banka po mban një portofol të aktiveve financiare shumë të tregtueshme që mund të likuidohen lehtësisht si mbrojtje kundër çdo ndërprerjeje të paparashikuar të fluksit të parasë. Drejtimi i Bankës po monitoron çdo ditë raportet e likuiditetit kundrejt kërkesave të brendshme dhe rregullatore. Si rezultat, Drejtimi beson se Banka mund t'i përgjigjet siç duhet daljeve të mundshme të parasë në afat të shkurtër.

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

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit është një objektiv kyç i Bankës dhe zhvillon një grup të gjerë aktiviteteve që shtrihen nga monitorimi i ngushtë i pozicionit të saj të likuiditetit deri të administrimi i burimeve të financimit dhe përdorimi i fondeve, në një mënyrë që nuk rrezikon aftësinë të 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 efekteve të mundshme të ndryshimeve negative që rrjedhin nga maturimi (dhe mos rinovimi) i burimeve të saj të financimit, si dhe reduktimi i mundshëm i vlerës së aktiveve të saj likuide. . Ajo ushtron monitorim të afërt të kostos së likuiditetit dhe ka siguruar përputhjen me kuadrin rregullator të rrezikut të likuiditetit, ndërkohë që ruan dhe rishikon rregullisht metodologjitë, politikat, procedurat dhe sistemet për të menaxhuar në mënyrë efektive rrezikon e likuiditetit.

Banka ka mbajtur nën monitorim të kujdesshëm nivelet e likuiditetit të saj duke u siguruar që ato të mbeten mbi minimumet rregullatore dhe kufijtë e brendshëm. Testet e shpeshta të stresit aplikohen duke variuar nga analiza e ndjeshmërisë deri të analiza e skenarit të fluksit monetar. Banka ka një plan financimi emergjence, plane rikuperimi të përcaktuara mirë dhe kuadrin e brendshëm rregullator të përditësuar rregullisht që mbulon menaxhimin e rrezikut të likuiditetit.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

## 9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 9.3. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

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

Tabela e mëposhtme analizon aktivet dhe detyrimet financiare në periudha kohore përkatëse bazuar në periudhën e mbetur në datën e raportimit deri në datën e maturimit kontraktual. Aktivet dhe detyrimet në valutë konvertohen në LEK duke përdorur normat e këmbimit valutor në fund të vitit. Supozimet e bëra janë që pagesat e planifikuara në bankë respektohen plotësisht dhe në kohë dhe përveç kësaj, të gjitha pagesat kontraktuale kryhen plotësisht - p.sh. që deponizuesit do t'i tërheqin paratë e tyre në vend që t'i kthejnë ato në maturim. Ato aktive dhe detyrime të cilave u mungon maturimi aktual (p.sh. llogaritë e hapura, deponizat pa afat, ose llogaritë e kursimit) i caktohen afatit kohor më pak se një muaj .

Më 31 dhjetor 2025	Më pak se një muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Total
<b>Likuiditeti i aktiveve</b>						
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	13,773,324	-	-	-	-	13,773,324
Detyrimet nga bankat	7,268,435	-	-	-	-	7,268,435
Kredi dhe paradhënie për klientët, neto	5,075,828	7,054,921	26,981,750	25,701,927	27,367,065	92,181,491
Mjetet financiare në FVOCI	7,312,492	5,782,932	1,650,873	9,745,166	3,607,712	28,099,175
Asetet financiare në AC	1,237,995	3,196,925	1,117,134	21,665,780	12,816,006	40,033,840
Pasuri të tjera	208,204	-	-	-	-	208,204
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>34,876,278</b>	<b>16,034,778</b>	<b>29,749,757</b>	<b>57,112,873</b>	<b>43,790,783</b>	<b>181,564,469</b>
<b>Likuiditeti i detyrimeve</b>						
Për shkak të bankave	15,417,882	-	-	-	-	15,417,882
Për shkak të klientëve	68,291,202	10,376,892	46,442,403	20,699,770	348,767	146,159,034
Borxhi i varur	-	-	-	-	1,398,337	1,398,337
Detyrime të tjera	1,788,459	-	175,065	328,973	-	2,292,497
Angazhimet e huasë	3,902,137	-	5,379,277	-	-	9,281,414
Letrat e Garancive	128,286	181,525	2,593,736	1,084,750	-	3,988,297
<b>Totali i detyrimeve financiare</b>	<b>89,527,966</b>	<b>10,558,417</b>	<b>54,590,481</b>	<b>22,113,493</b>	<b>1,747,104</b>	<b>178,537,461</b>
<b>Hendeku neto i likuiditetit</b>	<b>(54,651,688)</b>	<b>5,476,361</b>	<b>(24,840,724)</b>	<b>34,999,380</b>	<b>42,043,679</b>	<b>3,027,008</b>

Të gjitha llogaritë rrjedhëse të klientëve të Bankës përfshihen në detyrime me maturim më pak se një muaj. Llogaritë rrjedhëse përfaqësojnë balanca që kanë një histori dhe një devijim në shuma të cilat maten nga Banka dhe janë shumë më pak se hendeku negativ i treguar në afat më pak se një muaj. Çdo problem që lind nga mospërputhja e likuiditetit menaxhohet nëpërmjet aktivitetit ndër bankar (huamarrje, kreditim) brenda linjave të kreditit të para-miratuara. Bazuar në raportet rregullatore të likuiditetit, supozohet se të paktën 80% e deponizave të klientëve do të transformohen.

Tirana Bank SHA

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

**9. Menaxhimi 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 sipas maturitetit të mbetur kontraktual më 31 Dhjetor 2024:

	Më pak se një muaj	Nga 1 deri në 3 muaj	Nga 3 deri në 12 muaj	Nga 1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Total
<b>Më 31 dhjetor 2024</b>						
<b>Likuiditeti i aktiveve</b>						
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	14,266,671	-	-	-	-	14,266,671
Detyrimet nga bankat	7,087,704	-	-	-	-	7,087,704
Kredi dhe paraqënie për klientët, neto	4,392,645	5,453,866	24,878,218	19,925,914	20,915,261	75,565,904
Mjetet financiare në FVOCI	3,278,080	7,753,814	926,900	10,833,342	4,944,876	27,737,012
Asetet financiare në AC	619,696	586,284	910,940	19,170,824	10,527,628	31,815,372
Pasuri të tjera	252,695	-	-	-	-	252,695
<b>Totali i aktiveve financiare</b>	<b>29,897,491</b>	<b>13,793,964</b>	<b>26,716,058</b>	<b>49,930,080</b>	<b>36,387,765</b>	<b>156,725,358</b>
<b>Likuiditeti i detyrimeve</b>						
Detyrime ndaj bankave	15,737,734	-	-	-	-	15,737,734
Detyrime ndaj klientëve	56,669,033	6,985,499	41,406,380	17,969,535	349,847	123,380,294
Borxhi i varur	-	-	-	-	1,418,277	1,418,277
Detyrime të tjera	2,010,059	-	175,065	328,974	-	2,514,098
Angazhimet e huasë	3,054,668	-	4,156,182	-	-	7,210,850
Letrat e Garancive	173,920	196,662	982,638	2,918,751	-	4,271,971
<b>Totali i detyrimeve financiare</b>	<b>77,645,414</b>	<b>7,182,161</b>	<b>46,720,265</b>	<b>21,217,260</b>	<b>1,768,124</b>	<b>154,533,224</b>
<b>Hendeku neto i likuiditetit</b>	<b>(47,747,923)</b>	<b>6,611,803</b>	<b>(20,004,207)</b>	<b>28,712,820</b>	<b>34,619,641</b>	<b>2,192,134</b>

Letrat e kreditit dhe garancitë e dhëna klientëve e angazhojnë Bankën të kryejë pagesa në emër të klientëve në varësi të dështimit të klientit për të përmbushur kushtet e kontratës.

Angazhimet për të dhënë kredi përfaqësojnë angazhime kontraktuale për të dhënë hua dhe kredi rotulluese. Angazhimet në përgjithësi kanë data fikse maturimi ose klauzola të tjera përfundimi.

## 9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 9.4. Matja e vlerës së drejtë të 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 sipas kushteve aktuale të tregut (p.sh., 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 Qeverisja e vlerësimit

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

Pasi të dorëzohen, vlerësimet e vlerës së drejtë gjithashtu rishikohen dhe sfidohen 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 Zyrtari Kryesor Financiar.

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

- Krahasimi i çmimeve 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 sfidon 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 Financës 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:

- Verifikimi dhe sfidimi i listës së miratuar të ofruesve
- Kuptimi i 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

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.4. Matja e vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)****9.4.3 Instrumentet financiare të mbajtura me kosto të amortizuar**

SNRF 13 e përcakton vlerën e drejtë si çmimin që do të merrej për të shitur një aktiv ose do të paguhej për të transferuar një pasiv në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes. Vlerat e drejta janë bazuar në supozimet e drejtimit sipas profilit të bazës së aktiveve dhe detyrimeve.

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

	Vlera mbajtëse		Vlera e drejtë	
	2025	2024	2025	2024
<b>Mjetet financiare</b>				
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	13,773,324	14,266,671	13,773,324	14,266,671
Detyrimet nga bankat	7,268,435	7,087,704	7,268,435	7,087,704
Kredi dhe paradhënie për klientët	92,181,491	75,565,904	95,326,132	79,925,772
Asetet financiare me KA	40,033,840	31,815,372	41,256,257	33,158,772
<b>Detyrimet financiare</b>				
Detyrime ndaj klientëve	146,159,034	123,380,294	148,584,024	124,464,155
Detyrime ndaj bankave	15,417,882	15,737,734	15,417,882	15,737,734
Borxhi i varur	1,398,337	1,418,278	1,398,337	1,418,278

**a) Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore, Detyrim nga 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 2025 dhe 2024. Këto kontrata janë përgjithësisht të nivelit 2, përveç rasteve kur bëhen rregullime për kurbat e yield-eve ose kredisë. Spread-et bazohen në inpute të rëndësishme jo të vëzhgueshme, në të cilin rast ato klasifikohen si Niveli 3.

**b) Kredi dhe paradhënie për klientët**

Huatë dhe paradhëniet janë neto nga provizionet për zhvlerësim. Për vitin 2025, 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) Asetet 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 janë blerë me synim 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).

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.4. Matja e vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)****9.4.3 Instrumentet financiare të mbajtura me kosto të amortizuar (vazhdim)****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 kuptohen 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 2025 dhe 2024, Drejtimi vlerëson se vlera e drejtë e klientit është e përafërt me vlerën kontabël, sepse gjatë vitit 2025 Banka ka emetuar norma interesi për depozitat e klientëve të ngjashëm me tregun.

Detyrimet ndaj bankave i referohet kryesisht huamarrjes së tregut me një afat maturimi prej një muaji nga data e bilancit dhe për këtë arsye 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.

**9.4.4 Instrumentet financiare të matura me vlerën e drejtë**

Matjet e vlerës së drejtë analizohen sipas niveleve në hierarkinë e vlerës së drejtë si më poshtë:

- Niveli 1: janë matje me çmime të kuotuar (të parregulluara) në tregjet aktive për aktive ose detyrime identike.
- Niveli 2: matjet janë teknika vlerësimi me të gjitha inputet materiale të vëzhgueshme për aktivin ose pasivin, qoftë drejtpërdrejt (d.m.th. si çmime) ose indirekt (d.m.th., të nxjerra nga çmimet); dhe
- Niveli 3: matjet janë vlerësime që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme të tregut (d.m.th., inpute të pavëzhgueshme).

Drejtimi zbaton gjykimin në kategorizimin e instrumenteve financiare duke përdorur hierarkinë e vlerës së drejtë. Nëse një matje e vlerës së drejtë përdor të dhëna të vëzhgueshme që kërkojnë rregullime të rëndësishme, kjo matje është një matje e Nivelit 3. Rëndësia e një inputi vlerësimi vlerësohet kundrejt matjes së vlerës së drejtë në tërësinë e tij. Matjet e përsëritura të vlerës së drejtë janë ato që standardet e kontabilitetit kërkojnë ose lejojnë në pasqyrën e pozicionit financiar në fund të çdo periudhe raportuese. Banka nuk ka instrumente financiare të Nivelit 3 të matur me vlerën e drejtë. Vlera e drejtë e analizuar sipas niveleve në hierarkinë e vlerës së drejtë dhe vlera kontabël e aktiveve që nuk maten me vlerën e drejtë janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2025			
	Bartja shuma	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
<b>MJETET FINANCIARE</b>				
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	13,773,324	-	11,000,382	2,772,942
Detyrim nga bankat	7,268,435	-	-	7,268,435
Kredi dhe paradhënie për klientët	92,181,491	-	-	92,181,491
Investime në letra me vlerë në VDATGJ	28,099,175	20,673,310	7,425,865	-
Mjetet financiare me kosto të amortizuar	40,033,840	5,201,407	34,832,433	-
<b>DETYRIMET FINANCIARE</b>				
Detyrime ndaj klientëve	148,584,024	-	-	148,584,024
Detyrime ndaj bankave	15,417,882	-	-	15,417,882
Borxhi i varur	1,398,337	-	-	1,398,337
	31 dhjetor 2024			
	Bartja Shuma	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
<b>MJETET FINANCIARE</b>				
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	14,266,671	-	9,228,357	5,038,314
Detyrim nga bankat	7,087,704	-	-	7,087,704
Kredi dhe paradhënie për klientët	75,565,904	-	-	75,565,904
Investime në letra me vlerë në VDATGJ	27,737,012	16,855,062	10,881,950	-
Mjete financiare me kosto të amortizuar	31,815,372	3,733,974	28,081,398	-
<b>DETYRIMET FINANCIARE</b>				
Detyrime ndaj klientëve	124,464,155	-	-	124,464,155
Detyrime ndaj bankave	15,737,734	-	-	15,737,734
Borxhi i varur	1,418,278	-	-	1,418,278

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***9. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)****9.5. Menaxhimi i kapitalit**

Objektivat e Bankës kur administron kapitalin, i cili është një koncept më i gjerë se "kapitali" në pasqyrën e bilanceve, janë:

- për të përmbushur kërkesat e kapitalit të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë.
- të ruajë aftësinë e Bankës për të vazhduar si vijimësi, në mënyrë që ajo të vazhdojë të sigurojë kthime për aksionarët dhe përfitime për palët e tjera të interesuara; dhe
- të mbajë 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 zhvilluara nga Komiteti i Bazelit dhe direktivat e Komunitetit Evropian, të zbatuara nga Banka e Shqipërisë, për qëllime mbikëqyrjeje. Informacioni i kërkuar depozitohet në Bankën e Shqipërisë në baza tremujore.

Banka ka vendosur procedura të brendshme në përputhje me rregulloren "Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit", për vlerësimin dhe monitorimin e kërkesës për kapital dhe mjaftueshmërisë së kapitalit.

Menaxhimi dhe planifikimi i kapitalit, siguron qëndrueshmërinë e Bankës në kushte normale dhe të stresuara të mjedisit ekonomik dhe financiar, duke marrë parasysh rreziqet ndaj të cilave Banka është e ekspozuar. Objektivat e kapitalit janë vendosur për të siguruar stabilitet të mjaftueshëm për të mbrojtur depozituesit, si dhe për të mbështetur biznesin në vazhdim, duke mbajtur një tampon rehati ndaj kërkesave rregullatore. Menaxhimi i kapitalit është gjithashtu një pjesë integrale e Procesit të Vlerësimit të Mjaftueshmërisë së Kapitalit të Brendshëm, i cili synon të vlerësojë kërkesat për kapital në përputhje me profilin dhe strategjinë e rrezikut të Bankës.

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 klasit 1 dhe kapitalit të nivelit 2, duke marrë parasysh zbritjet në përputhje me kërkesat e përcaktuara në rregulloret e Bankës së Shqipërisë.

Bankat llogarit ekspozimet e ponderuara me rrezik si shumën e elementëve të mëposhtëm:

- a. Zërat e ekspozimeve dhe ekspozimet e mundshme të ponderuara për rrezikun e kredisë ose të palës tjetër;
- b. Kërkesat për kapital për rreziqet e tregut; dhe
- c. Kërkesa për kapital për rrezikun operacional.

Tabela e mëposhtme përmbledh përbërjen e kapitalit rregullator dhe raportet e Bankës për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2025 dhe 2024. Mjaftueshmëria e kapitalit të Bankës menaxhohet nga Departamenti i Riskut. Gjatë këtyre dy viteve, Banka ka përmbushur të gjitha kërkesat për kapital të vendosura nga jashtë.

	2025	2024
Kapitali i nivelit 1	16,426,452	13,894,349
Instrumentet e kapitalit të nivelit të 2	895,576	1,191,794
<b>Totali i kapitali rregullator</b>	<b>17,322,028</b>	<b>15,086,143</b>
<b>Aktivet totale te ponderuara me rrezik</b>	<b>102,701,179</b>	<b>87,431,512</b>
<b>Raporti RMK</b>	<b>16.87%</b>	<b>17.25%</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 të rregullatori dhe pasi çdo dividend i ndërmjetëm (i pjesshëm) i paguar gjatë vitit, tatimet dhe detyrimet e tjera mbi fitimin janë zbritur. Pas përfshirjes së fitimit të vitit aktual sipas pasqyrave financiare të metodologjisë së Bankës së Shqipërisë, drejtimi vlerëson se raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit do të jetë 18.10% më 31 Dhjetor 2025 (2024: 18.69%).

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)***10. Interesi dhe të ardhura të ngjashme**

	Viti mbaroi 31 dhjetor 2025	Viti mbaroi 31 dhjetor 2024
Të ardhura nga kreditë dhe paradhëniet për klientët	5,184,900	4,546,586
Të ardhura nga mjetet financiare	2,691,050	2,492,113
Të ardhura nga llogaritë në banka	299,183	373,798
Të ardhura nga interesi nga qiraja	215,037	183,630
<b>Interesi total dhe të ardhura të ngjashme</b>	<b>8,390,170</b>	<b>7,596,127</b>

**11. Shpenzimet e interesit**

	Viti mbaroi 31 dhjetor 2025	Viti mbaroi 31 dhjetor 2024
Shpenzimet e interesit për Klientët	1,590,129	1,358,468
Shpenzimet e interesit ndaj bankave	365,224	267,078
Shpenzimet e interesit për borxhin e varur	48,644	50,079
Shpenzimet e interesit për detyrimet e qirasë	6,243	4,016
<b>Interesi total dhe shpenzime të ngjashme</b>	<b>2,010,240</b>	<b>1,679,641</b>

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

	Viti mbaroi 31 dhjetor 2025	Viti mbaroi 31 dhjetor 2024
<i>Të ardhurat nga tarifat e fituara nga shërbimet që ofrohen gjatë një periudhe të caktuar kohore</i>		
Tarifa e mirëmbajtjes së llogarisë	210,568	191,445
Shërbime të tjera bankare	286,745	250,329
Komision nga ATM dhe POS	248,753	201,255
<i>Të ardhura nga tarifat nga ofrimi i shërbimeve financiare dhe të fituara nga ekzekutimi i një transaksioni</i>		
Transferta dhe pagesa	132,492	123,665
Operacionet bankare	16,965	15,342
Letër Kreditë dhe të tjera	47,295	51,767
<b>Të ardhurat totale nga tarifat dhe komisionet</b>	<b>942,818</b>	<b>833,803</b>
ATM dhe POS	(230,048)	(166,774)
Shërbimet bankare	(6,117)	(2,433)
Bankat korrespondente	(10,080)	(8,927)
<b>Shpenzimet totale të tarifave dhe komisioneve</b>	<b>(246,245)</b>	<b>(178,134)</b>
<b>Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet</b>	<b>696,573</b>	<b>655,669</b>

**13. Humbjet e pritshme të kredisë nga paradhëniet për bankat, letrat me vlerë dhe jashtë bilancit artikuj**

	Viti mbaroi 31 dhjetor 2025	Viti mbaroi 31 dhjetor 2024
Bankat	80	(9)
Mjetet financiare në VDATGJ	(12,487)	20,825
Mjetet financiare me kosto të amortizuar	(2,347)	(151,346)
Jashtë bilancit	(12,419)	(28,676)
<b>Total</b>	<b>(27,173)</b>	<b>(159,206)</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025**  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

#### 14. Shpenzimet e personelit

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
Pagat dhe shpërblime	1,350,704	1,168,315
Kontributet në fondet shtetërore të pensioneve	153,380	136,787
Shpenzimet e tjera të personelit	60,315	64,077
	<b>1,564,399</b>	<b>1,369,179</b>

#### 15. Shpenzime të tjera operative

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
Shpenzimet e mirëmbajtjes dhe sigurisë	440,528	376,930
Tarifat për sigurimin e depozitave ASD	305,630	276,902
Shpenzimet e lidhura me kartën	147,140	79,453
Shpenzimet e telekomunikacionit	112,267	83,104
Reklammat dhe marketing	96,502	92,092
Fondi i rezolutës së bankës	69,106	60,886
Konsulencë dhe shpenzime të tjera të ngjashme	39,067	40,764
Shpenzimet ndaj palëve të treta	32,896	47,904
Shpenzimet e shërbimeve	30,168	28,630
Tarifa dhe shpenzime të tjera të lidhura	31,636	26,093
Kancelari dhe të konsumueshme	18,482	22,806
Taksat (me përjashtim të tatimit mbi të ardhurat)	17,935	17,400
Shpenzimet ligjore	17,129	14,247
Shpenzime të tjera sigurimi	10,638	9,656
Shpenzimet e udhëtimit	18,539	17,123
Shpenzimet e auditimit	4,614	4,145
Shpenzime të tjera	118,932	109,102
<b>Total</b>	<b>1,511,209</b>	<b>1,307,237</b>

#### 16. Shpenzimi i tatimit mbi të ardhurat

Përbërësit e shpenzimit të tatimit mbi të ardhurat për vitet e përfunduara më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024 janë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
<i>Tatimi aktual</i>		
Shpenzimi aktual tatimor	(597,232)	(547,816)
<i>Tatimi i shtyrë</i>		
Në lidhje me origjinën dhe kthimin e diferencave të përkohshëm	(15,595)	(3,454)
<b>Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat e raportuara në fitimi ose humbja</b>	<b>(612,827)</b>	<b>(551,270)</b>

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**16. Shpenzimi i tatimit mbi të ardhurat (vazhdim)**

Rakordimi ndërmjet shpenzimit tatimor dhe fitimit kontabël të shumëzuar me normën e tatimit të brendshëm të Shqipërisë për vitet e përfunduara më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024 është si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
Fitimi kontabël para tatimit	3,442,341	3,419,806
Tatimi teorik mbi të ardhurat në 15% (2024: 15%)	516,351	512,971
<b>Efekt i tatimor i diferencave të përhershme:</b>	<b>80,881</b>	<b>34,845</b>
-Të ardhura të cilat përjashtohen nga tatimi	(31,096)	(37,908)
-Shpenzime të pazbritshme	111,977	72,752
<b>Shpenzimi aktual tatimor</b>	<b>597,232</b>	<b>547,815</b>

**Tatimi i shtyrë**

Zëra të tjerë tatimorë të shtyrë	(15,595)	(3,454)
<b>Të ardhurat nga tatimi i shtyrë i ngarkuar në fitim(humbje)</b>	<b>(15,595)</b>	<b>(3,454)</b>
Mjetet financiare për VDATGJ	(36,718)	(100,381)
<b>Shpenzimet e tatimit të shtyrë të ngarkuara në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse</b>	<b>(36,718)</b>	<b>(100,381)</b>

Norma efektive e tatimit mbi të ardhurat për vitin 2025 është 17.35% (2024: 17.21%)

	2025	2024
<b>Tatimi mbi të ardhurat e korporatave (i arkëtueshëm)/i pagueshëm</b>	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Tatimi mbi të ardhurat (i arkëtueshëm)/i pagueshëm (më 1 Janar)</b>	<b>3,525</b>	<b>(24,369)</b>
Tatimi mbi të ardhurat e paguar (përfundimisht në fund të periudhës së mëparshme)	-	-
Tatimi mbi të ardhurat i parapaguar në zyrën e tatimeve	(551,650)	(519,922)
Tatimi aktual mbi të ardhurat	597,232	547,816
<b>Tatimi mbi të ardhurat e arkëtueshme (më 31 Dhjetor) (Shënimi 26)</b>	<b>49,107</b>	<b>3,525</b>

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

	2025		Të ardhurat	Asetet financiare të disponueshme për shitje Rezervë
	Tatimi i shtyrë	Tatimi i shtyrë		
	Asetet	Detyrimet		
Mjetet financiare përmes VDATGJ	-	30,914	-	294,442
Zëra të tjerë tatimorë të shtyrë	60,958	-	(15,596)	-
<b>Total</b>	<b>60,958</b>	<b>30,914</b>	<b>(15,596)</b>	<b>294,442</b>
<b>Aktiv i tatimor i shtyrë, neto</b>	<b>30,044</b>			

	2024		Të ardhura	Asetet financiare të disponueshme për shitje Rezervë
	Tatimi i shtyrë	Tatimi i shtyrë		
	Asetet	Detyrimet		
Mjetet financiare përmes VDATGJ	5,804	-	-	269,333
Zëra të tjerë tatimorë të shtyrë	76,553	-	(3,454)	-
<b>Total</b>	<b>82,358</b>	<b>-</b>	<b>(3,454)</b>	<b>269,333</b>
<b>Aktiv i tatimorë të shtyra, neto</b>	<b>82,358</b>			

Më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024, 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 pronave, objekteve dhe pajisjeve dhe komisioneve të huasë

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**17. Të ardhura të tjera, neto**

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
Rikuperimet nga kreditë e fshira më parë	25,774	12,216
Fitimet nga shitja e kolateraleve të riposduara, neto	18,932	(1,635)
Të ardhura të tjera	11,197	139,997
<b>Total</b>	<b>55,903</b>	<b>150,578</b>

**18. Paratë dhe gjendjet me Bankën Qendrore**

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
<b>Para në dorë</b>		
Kartëmonedha dhe monedha në lekë	1,583,818	1,420,110
Kartëmonedha dhe monedha në valutë të huaj	1,010,864	1,188,137
	<b>2,594,682</b>	<b>2,608,247</b>
<b>Balancat me Bankën Qendrore</b>		
<b>Llogaria rrjedhëse</b>		
në lekë	178,260	2,121,927
në valutë të huaj	-	308,140
	<b>178,260</b>	<b>2,430,067</b>
<b>Rezervat e detyrueshme</b>		
në lekë	3,536,129	2,780,929
në valutë të huaj	7,462,558	6,445,961
	<b>10,998,687</b>	<b>9,226,890</b>
Interes in e përlogaritur	1,695	1,467
<b>Gjendjet totale me Bankën Qendrore</b>	<b>11,178,642</b>	<b>11,658,424</b>
<b>Totali i parave të gatshme dhe gjendjeve me Bankën Qendrore</b>	<b>13,773,324</b>	<b>14,266,671</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 llogaritën si më poshtë:

Raporti i rezervës në lekë është:

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

Raporti i rezervës në valutë të huaj është:

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

Banka duhet të mbajë rezervat e saj minimale në llogaritë e rezervës në Bankën e Shqipërisë. Gjatë periudhës së mbajtjes, Banka mund të përdorë vetëm rezervën minimale në lekë, me kusht që mesatarja e tepicës së rezervës në ditën e fundit të periudhës së mbajtjes të mos bjerë nën nivelin e rezervës së detyruar. Niveli i rezervave të përdorura në baza ditore nga Banka shprehet në përqindje dhe vendoset nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë. Duke filluar nga data 24 Shkurt 2018, raporti është 70 për qind e rezervës minimale të detyrueshme.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

## 18. Paratë dhe gjendjet me Bankën Qendrore (vazhdim)

Paraja dhe gjendjet me Bankën Qendrore, duke përjashtuar paratë në dorë, përfshihen në analizën e ekspozimit maksimal ndaj rrezikut të kredisë (Shënimi 9.1.5). Interesi i rezervës së detyrueshme në Bankën Qendrore llogaritet si më poshtë:

2025				
<b>Monedha</b>	<b>Minimumi</b>	<b>Maksimumi</b>	<b>Metoda e llogaritjes</b>	
LEK	2.50%	2.75%	100% e normës bazë të kredisë	
EUR	2.00%	3.00%	Norma e interesit të BQE-së për depozitën	
<b>2024</b>				
<b>Monedha</b>	<b>Minimumi</b>	<b>Maksimumi</b>	<b>Metoda e llogaritjes</b>	
LEK	2.75%	2.75%	100% e normës bazë të kredisë	
EUR	4.00%	4.00%	Norma e interesit të BQE-së për depozitën	

## 19. Detyrimet nga bankat

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
<b>Llogaritë rrjedhëse</b>		
Llogarite rrjedhëse dhe depozitat pa afat pranë bankave	428,195	508,399
<b>Totali i llogarive rrjedhëse</b>	<b>428,195</b>	<b>508,399</b>
<b>Depozitat ndërbankare</b>		
Depozita ndërbankare - rezidente	774,160	
Depozita ndërbankare - jo rezidente	6,065,355	6,578,500
Interes in e përlogaritur	860	861
<b>Totali</b>	<b>6,840,375</b>	<b>6,579,361</b>
<b>Zhvlerësim i kredive dhe paradhënive të bankave</b>	<b>(135)</b>	<b>(56)</b>
<b>Totali i huave dhe paradhënive për bankat</b>	<b>7,268,435</b>	<b>7,087,704</b>

Normat e interesit për nostro-t dhe depozitat pa afat janë të luhatshme. Depozitat Nostro dhe ato pa afat janë të detajuara në tabelën e mëposhtme.

	S&P LT/ST	Si në 31 Dhjetor 2025	S&P LT/ST	Si në 31 Dhjetor 2024
<b>Llogari rrjedhëse dhe depozitat pa afat pranë bankave</b>				
Raiffeisen Bank International AG	A-	281,569	A-	356,735
Deutsche Bank AG	A	87,676	A-	101,129
Deutsche Bank Trust Bank Americas	A	7,745	A-	22,181
Piraeus Bank SA	BB+	51,205	B-	28,354
<b>Total</b>		<b>428,195</b>		<b>508,399</b>

31 Dhjetor 2025	S&P LT/ST	Monedha	Monedha origjinale	Në 000 lekë
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	A+	EUR	12,500,000	1,209,625
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	A+	USD	4,600,000	379,316
SANPAOLO DI TORINO	BBB+	EUR	29,000,000	2,806,330
SANPAOLO DI TORINO	BBB+	GBP	5,400,000	598,104
UNION BANK SHA	BB	EUR	3,000,000	290,310
UNION BANK SHA	BB	USD	13,000,000	1,071,980
CREDINS SHA	BB	EUR	5,000,000	483,850
Interes i përlogaritur				860
<b>Total</b>				<b>6,840,375</b>

31 Dhjetor 2024	S&P LT/ST	Monedha	Monedha origjinale	Në 000 lekë
ALFA BANK GREECE	BB+	EUR	6,500,000	637,975
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	A+	EUR	19,800,000	1,943,370
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	A+	USD	10,000,000	942,600
SANPAOLO DI TORINO	BBB+	EUR	23,500,000	2,306,525
SANPAOLO DI TORINO	BBB+	GBP	5,500,000	649,880
ARABE-ISLAM.TIRANE	BB-	EUR	1,000,000	98,150
Interes i përlogaritur				861
<b>Total</b>				<b>6,579,361</b>

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**19. Detyrim nga bankat (vazhdim)**

Tabela e mëposhtme tregon ndryshimet në provizionin e humbjeve të detyrimeve nga bankat dhe arsyet e këtyre ndryshimeve gjatë vitit 2025:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
<b>Provizione për humbje më 1 Janar 2025</b>	<b>56</b>	-	-	-	<b>56</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje:</b>					
Transferimi ndërmjet Fazave	-	-	-	-	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	120	-	-	-	120
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	(40)	-	-	-	(40)
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit/modifikimet/fshirjet/FX, të tjera	-	-	-	-	-
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>80</b>	-	-	-	<b>80</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>(1)</b>	-	-	-	<b>(1)</b>
Mjetet financiare të çregjistruara gjatë periudhës	-	-	-	-	-
<b>Provizione për humbje më 31 Dhjetor 2025</b>	<b>135</b>	-	-	-	<b>135</b>

Tabela e mëposhtme tregon ndryshimet në provizionin e humbjeve për detyrimet nga bankat dhe arsyet e këtyre ndryshimeve gjatë vitit 2024:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
<b>Provizione për humbje më 1 janar 2024</b>	<b>15</b>	-	-	-	<b>15</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje:</b>					
Transferimi ndërmjet Fazave	-	-	-	-	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	133	-	-	-	133
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	(89)	-	-	-	(89)
Ndryshimet në supozimet dhe metodologjitë e modelit/modifikimet/fshirjet/FX, të tjera	-	-	-	-	-
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>44</b>	-	-	-	<b>44</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>(3)</b>	-	-	-	<b>(3)</b>
Mjetet financiare të çregjistruara gjatë periudhës	-	-	-	-	-
<b>Provizione për humbje më 31 dhjetor 2024</b>	<b>56</b>	-	-	-	<b>56</b>

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të detyrimeve nga bankat gjatë vitit 2025 që kanë kontribuar në ndryshimet në provizionet e humbjeve janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025</b>	<b>7,087,760</b>	-	-	-	<b>7,087,760</b>
Transferimi ndërmjet Fazave	-	-	-	-	-
Aktivitet financiar të çregjistruara gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	6,840,375	-	-	-	6,840,375
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare/ndryshimet në aktuale/fshirje	(6,413,847)	-	-	-	(6,413,847)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(245,718)	-	-	-	(245,718)
<b>Vlera kontabël bruto më 31 Dhjetor 2025</b>	<b>7,268,570</b>	-	-	-	<b>7,268,570</b>

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të detyrimeve nga bankat gjatë vitit 2024 që kanë kontribuar në ndryshimet në provizionet e humbjeve janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024</b>	<b>8,167,688</b>	-	-	-	<b>8,167,688</b>
Transferimi ndërmjet Fazave	-	-	-	-	-
Aktivitet financiar të çregjistruara gjatë periudhës përveç fshirjeve	-	-	-	-	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	6,579,361	-	-	-	6,579,361
Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale të aktiveve financiare/ndryshimet në aktuale/fshirje	(7,344,558)	-	-	-	(7,344,558)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(314,731)	-	-	-	(314,731)
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024</b>	<b>7,087,760</b>	-	-	-	<b>7,087,760</b>

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

## 20. Kredi dhe paradhënie për klientët , neto

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
Hua për korporata	50,571,115	42,827,154
Hua për SME i NVM-ve	15,137,320	11,574,800
<b>Totali i huave për Korporata dhe SME</b>	<b>65,708,435</b>	<b>54,401,954</b>
Hua konsumatore	8,820,893	5,884,656
Hua hipotekore	17,746,758	17,098,420
Qirra financiare	1,944,375	62,639
Overdraftet	293,468	416,582
Kartat e kreditit	471,542	324,077
Komisionet e kredisë të shtyra përmes EIR	(479,852)	(357,806)
Interesin e përlogaritur	346,168	326,202
<b>Huatë dhe paradhëniet bruto</b>	<b>94,851,787</b>	<b>78,156,724</b>
Minus: Humbjet e pritshme nga zhvlerësimi	(2,670,296)	(2,590,820)
<b>Total</b>	<b>92,181,491</b>	<b>75,565,904</b>
Afatshkurtër	30,630,183	28,000,720
Afatgjatë	61,551,308	47,565,184

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 2025 dhe 31 Dhjetor 2024 është si më poshtë:

	31-dhjetor 2025	31-dhjetor 2024
Më pak se 1 vit	42,531	4,640
Midis 1 dhe 2 vjet	247,432	44,717
Midis 2 dhe 3 vjet	604,176	379,375
Midis 3 dhe 4 vjet	958,434	807,087
Midis 4 dhe 5 vjet	557,438	1,088,725
Më shumë se 5 vjet	573,174	319,804
Interesi i përlogaritur	9,781	9,828
<b>bruto</b>	<b>2,992,966</b>	<b>2,654,176</b>
Minus: Humbjet e pritshme nga zhvlerësimi	(30,616)	(23,957)
<b>Total</b>	<b>2,962,350</b>	<b>2,630,219</b>

Tabela e mëposhtme tregon analizën e industrisë të huave bruto (pa marrë në konsideratë "Komisionet e huave të shtyra" dhe "Interesi i përlogaritur") dhënë klientëve të korporatave dhe SME-ve.

	2025	2024
Prodhimi	5,867,962	5,306,390
Elektricitet	8,136,424	5,540,855
Tregtisë	28,270,707	22,568,030
Ndërtimi	9,162,894	7,787,329
Ndërmjetësimi financiar	4,634,242	4,962,545
Industri të tjera	9,636,206	8,236,805
<b>Totali i huave bruto</b>	<b>65,708,435</b>	<b>54,401,954</b>

Normat e interesit për kreditë dhe paradhëniet për klientët janë të ndryshueshme dhe janë paraqitur si më poshtë:

Monedha	2025	2024
LEK	12-mujor TBILLS + (0% - 12%)	12 -mujor TBILLS + (0.5% - 12%)
USD	USD CME Term SOFR Rate 1 vjetor + (2% - 4%)	12-mujor SOFR + (2% - 4%)
EUR	12-mujor EURIBOR+ (0% - 14%)	12 -mujor EURIBOR+ (0.0% -14%)

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**20. Kredi dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)**

Lëvizja e provizioneve (zhvlerësimit) për humbjet nga kreditë dhe paradhëniet për klientët është si më poshtë:

	2025	2024
<b>Zhvlerësimi për i HPK-së më 1 janar</b>	2,590,820	2,238,313
Zhvlerësimi i vitit, neto nga rikuperimet	123,440	435,030
Fshirje	(28,034)	(26,316)
Efeki i kursit të këmbimit	(15,930)	(56,207)
<b>Zhvlerësimi për HPK më 31 dhjetor</b>	<b>2,670,296</b>	<b>2,590,820</b>
Tarifa HPK për vitin	123,440	435,030
Rikuperimet nga huatë e fshira më parë (Shënimi 17)	(25,774)	(12,215)
<b>Totali i fitimit ose humbjes neto përgjatë periudhës</b>	<b>97,666</b>	<b>422,815</b>
Zhvlerësime individuale	891,158	976,237
Zhvlerësime kolektive	1,779,138	1,614,583
	<b>2,670,296</b>	<b>2,590,820</b>

Në përputhje me SNRF 9 më poshtë janë paraqitur ndryshimet në provizionin e humbjeve për kreditë dhe paradhëniet për klientët dhe arsyet e këtyre ndryshimeve gjatë viteve 2025 dhe 2024 sipas kategorisë së kredisë. Në tabelën përmbledhëse më poshtë është paraqitur një shpjegim se si ndryshimet në vlerën kontabël bruto të huave dhe paradhëniet për klientët gjatë periudhës kanë kontribuar në ndryshimet në provizionin e humbjeve gjatë periudhës së përfunduar më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024.

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Provizion për humbje më 1 janar 2025</b>	<b>716,672</b>	<b>372,405</b>	<b>1,501,743</b>	<b>2,590,820</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>				-
Transfertat:	(59,309)	68,317	(9,008)	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 2	(150,996)	150,996	-	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 3	(8,809)	-	8,809	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 1	99,903	(99,903)	-	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 3	-	(29,904)	29,904	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 1	593	-	(593)	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 2	-	47,128	(47,128)	-
Asete financiare të reja të krijuara ose të blera	226,106	79,638	216,425	522,169
Ndryshimet në PD/LGD/EAD fshirjet	149,847	(201,925)	(374,685)	(426,763)
	-	-	2,260	2,260
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>316,644</b>	<b>(53,970)</b>	<b>(165,008)</b>	<b>97,666</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>(506,973)</b>	<b>220,733</b>	<b>268,050</b>	<b>(18,190)</b>
<b>Provizion për humbje më 31 dhjetor 2025</b>	<b>526,343</b>	<b>539,168</b>	<b>1,604,785</b>	<b>2,670,296</b>
	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Total</b>
<b>Provizion për humbje më 1 janar 2024</b>	<b>585,822</b>	<b>290,058</b>	<b>1,362,433</b>	<b>2,238,313</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>				-
Transfertat:	136,999	(145,433)	8,434	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 2	(23,748)	23,748	-	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 3	(1,572)	-	1,572	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 1	157,636	(157,636)	-	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 3	-	(28,788)	28,788	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 1	4,684	-	(4,684)	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 2	-	17,242	(17,242)	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	258,043	61,154	87,172	406,369
Ndryshimet në PD/LGD/EAD fshirjet	81,473	(57,497)	(21,631)	2,345
	-	-	14,100	14,100
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>476,516</b>	<b>(141,777)</b>	<b>88,075</b>	<b>422,814</b>
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje</b>	<b>(345,664)</b>	<b>224,123</b>	<b>51,234</b>	<b>(70,307)</b>
<b>Provizion për humbje më 31 dhjetor 2024</b>	<b>716,674</b>	<b>372,404</b>	<b>1,501,742</b>	<b>2,590,820</b>

Nuk ka hua POCI dhe kredi të çregjistruara gjatë periudhës 2025 dhe 2024.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**20. Kredi dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)**

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të huave dhe paradhënieve për klientët gjatë periudhës që kontribuan në ndryshimet në provizionin e humbjeve janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025</b>	<b>72,790,104</b>	<b>2,626,824</b>	<b>2,739,796</b>	<b>78,156,724</b>
Transfertat:	<b>(923,891)</b>	<b>678,291</b>	<b>245,600</b>	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	(1,915,053)	1,915,053	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(301,638)	-	301,638	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1	1,292,646	(1,292,646)	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	-	(78,795)	78,795	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	154	-	(154)	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	134,679	(134,679)	-
Asetet e reja u krijuan ose u blenë	31,165,578	279,255	314,360	<b>31,759,193</b>
Rritje/(ulje) për shkak të disbursimeve/pagesave të reja të kredisë	(13,224,442)	(557,516)	(678,227)	<b>(14,460,185)</b>
fshirjet	-	-	(28,034)	<b>(28,034)</b>
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(542,889)	(15,922)	(17,100)	<b>(575,911)</b>
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025</b>	<b>89,264,460</b>	<b>3,010,932</b>	<b>2,576,395</b>	<b>94,851,787</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024</b>	<b>52,836,703</b>	<b>3,086,478</b>	<b>2,683,392</b>	<b>58,606,573</b>
Transfertat:	<b>(114,671)</b>	<b>(107,936)</b>	<b>222,607</b>	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	(1,746,310)	1,746,310	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(115,416)	-	115,416	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1	1,735,846	(1,735,846)	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	-	(155,958)	155,958	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	11,209	-	(11,209)	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	37,558	(37,558)	-
Asetet e reja u krijuan ose u blenë	28,858,234	407,847	238,866	<b>29,504,947</b>
Rritje/(ulje) për shkak të disbursimeve/pagesave të reja të kredisë	(7,493,271)	(648,200)	(322,778)	<b>(8,464,249)</b>
fshirjet	-	-	(26,316)	<b>(26,316)</b>
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(1,296,892)	(111,364)	(55,974)	<b>(1,464,230)</b>
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024</b>	<b>72,790,103</b>	<b>2,626,825</b>	<b>2,739,797</b>	<b>78,156,725</b>

Tabela e ndryshimeve në kompensimin e humbjeve për kreditë për kompanitë dhe arsyet e këtyre ndryshimeve:

**Kompanitë**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Provizion për humbje më 1 janar 2025</b>	<b>521,576</b>	<b>83,568</b>	<b>1,032,123</b>	<b>1,637,267</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>				-
Transfertat:	<b>(115,871)</b>	<b>141,658</b>	<b>(25,787)</b>	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 2	(143,101)	143,101	-	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 3	(305)	-	305	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 1	27,535	(27,535)	-	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 3	-	(15)	15	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 1	-	-	-	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 2	-	26,107	(26,107)	-
Asetet e reja u krijuan ose u blenë	100,352	27,417	174,230	<b>301,999</b>
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	(115,335)	(72,379)	(288,397)	<b>(476,111)</b>
fshirjet	-	-	(16,098)	<b>(16,098)</b>
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>(130,854)</b>	<b>96,696</b>	<b>(156,052)</b>	<b>(190,210)</b>
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(141,167)	28,484	116,174	3,491
<b>Provizion për humbje më 31 dhjetor 2025</b>	<b>249,555</b>	<b>208,748</b>	<b>992,245</b>	<b>1,450,548</b>

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**20. Kredi dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****Kompanitë (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Provizion për humbje më 1 janar 2024</b>	<b>499,661</b>	<b>152,411</b>	<b>929,048</b>	<b>1,581,120</b>
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				-
Transfertat:	<b>94,664</b>	<b>(103,331)</b>	<b>8,667</b>	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 2	(19,619)	19,619	-	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 3	(441)	-	441	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 1	114,724	(114,724)	-	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 3	-	(8,226)	8,226	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 3	-	-	-	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 2	-	-	-	-
Asetet e reja u krijuan ose u blenë	151,923	5,385	25,372	<b>182,680</b>
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	(135,381)	(11,321)	64,429	<b>(82,273)</b>
fshirjet	-	-	(8,179)	<b>(8,179)</b>
<b>Tarifa totale e fitimit ose humbjes neto gjatë periudhës</b>	<b>111,206</b>	<b>(109,267)</b>	<b>90,289</b>	<b>92,228</b>
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(89,291)	40,424	12,786	(36,081)
<b>Provizion për humbje më 31 dhjetor 2024</b>	<b>521,576</b>	<b>83,568</b>	<b>1,032,123</b>	<b>1,637,267</b>

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të huave dhe paradhënieve për kompanitë gjatë periudhës që kontribuan në ndryshimet në provizionin e humbjeve janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025</b>	<b>50,868,292</b>	<b>1,659,281</b>	<b>1,939,867</b>	<b>54,467,440</b>
Transfertat:	<b>(558,822)</b>	<b>546,731</b>	<b>12,091</b>	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	(1,493,441)	1,493,441	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(83,294)	-	83,294	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1	1,017,913	(1,017,913)	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	-	(8,587)	8,587	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	79,790	(79,790)	-
Asetet e reja u krijuan ose u blenë	22,691,227	188,162	259,048	<b>23,138,437</b>
Rritje/(ulje) për shkak të disbursimeve/pagesave të reja të kredisë	(10,459,427)	(454,350)	(555,044)	<b>(11,468,821)</b>
fshirjet	-	-	(5,928)	<b>(5,928)</b>
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(439,208)	(11,263)	(13,581)	<b>(464,052)</b>
<b>Vlera kontabël bruto si në 31 dhjetor 2025</b>	<b>62,102,062</b>	<b>1,928,561</b>	<b>1,636,453</b>	<b>65,667,076</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024</b>	<b>35,154,236</b>	<b>2,404,242</b>	<b>1,931,795</b>	<b>39,490,273</b>
Transfertat:	<b>279,462</b>	<b>(406,577)</b>	<b>127,115</b>	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	(1,199,238)	1,199,238	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(46,588)	-	46,588	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1	1,525,288	(1,525,288)	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	-	(80,527)	80,527	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-
Asetet e reja u krijuan ose u blenë	20,970,669	292,869	154,343	<b>21,417,881</b>
Rritje/(ulje) për shkak të disbursimeve/pagesave të reja të kredisë	(4,628,689)	(532,686)	(224,290)	<b>(5,385,665)</b>
fshirjet	-	-	(5)	<b>(5)</b>
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(907,386)	(98,567)	(49,091)	<b>(1,055,044)</b>
<b>Vlera kontabël bruto si në 31 dhjetor 2024</b>	<b>50,868,292</b>	<b>1,659,281</b>	<b>1,939,867</b>	<b>54,467,440</b>

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**20. Kredi dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)**

Tabela e ndryshimeve në kompensimin e humbjeve për kreditë konsumatore dhe arsytet e këtyre ndryshimeve:

**Konsumatori**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Provizioni për humbje më 1 janar 2025</b>	<b>130,755</b>	<b>79,614</b>	<b>275,023</b>	<b>485,392</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>				-
Transfertat:	<b>16,479</b>	<b>(32,634)</b>	<b>16,155</b>	<b>0</b>
Transferimet nga faza 1 në fazën 2	(5,340)	5,340	-	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 3	(3,390)	-	3,390	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 1	24,990	(24,990)	-	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 3	-	(23,862)	23,862	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 1	219	-	(219)	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 2	-	10,878	(10,878)	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	105,773	50,220	40,809	<b>196,802</b>
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	122,956	(32,892)	(53,722)	<b>36,342</b>
fshirjet	-	-	8,172	<b>8,172</b>
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>245,208</b>	<b>(15,306)</b>	<b>11,414</b>	<b>241,316</b>
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	<b>(184,051)</b>	<b>100,104</b>	<b>74,955</b>	<b>(8,992)</b>
<b>Provizioni për humbje më 31 dhjetor 2025</b>	<b>191,912</b>	<b>164,412</b>	<b>361,392</b>	<b>717,716</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Kompensimi për humbje më 1 janar 2024</b>	<b>56,338</b>	<b>38,389</b>	<b>249,783</b>	<b>344,510</b>
<b>Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje</b>				-
Transfertat:	<b>11,395</b>	<b>(9,464)</b>	<b>(1,931)</b>	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 2	(1,229)	1,229	-	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 3	(970)	-	970	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 1	10,964	(10,964)	-	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 3	-	(9,100)	9,100	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 1	2,630	-	(2,630)	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 2	-	9,371	(9,371)	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	91,225	36,137	26,879	<b>154,241</b>
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	35,851	(16,885)	(28,935)	<b>(9,969)</b>
fshirjet	-	-	(1,635)	<b>(1,635)</b>
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>138,471</b>	<b>9,788</b>	<b>(5,622)</b>	<b>142,637</b>
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	<b>(64,054)</b>	<b>31,437</b>	<b>30,862</b>	<b>(1,755)</b>
<b>Provizionet për humbje më 31 dhjetor 2024</b>	<b>130,755</b>	<b>79,614</b>	<b>275,023</b>	<b>485,392</b>

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive konsumatore gjatë periudhës që kontribuan në ndryshimet në provizionin e humbjeve janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025</b>	<b>5,672,630</b>	<b>207,610</b>	<b>387,722</b>	<b>6,267,962</b>
Transfertat:	<b>(239,175)</b>	<b>108,608</b>	<b>130,567</b>	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	(192,655)	192,655	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(113,014)	-	113,014	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1	66,429	(66,429)	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	-	(38,448)	38,448	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	65	-	(65)	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	20,830	(20,830)	-
E re e krijuar ose e blere	4,151,527	86,874	53,564	<b>4,291,965</b>
Disbursimi i ri neto/Pagesat e huasë	(1,419,307)	(47,042)	(48,800)	<b>(1,515,149)</b>
fshirjet	-	-	(10,453)	<b>(10,453)</b>
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	49,946	(852)	(9,783)	<b>39,311</b>
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025</b>	<b>8,215,621</b>	<b>355,198</b>	<b>502,817</b>	<b>9,073,636</b>

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**20. Kredi dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****Konsumatori (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024</b>	<b>3,213,646</b>	<b>131,488</b>	<b>349,837</b>	<b>3,694,971</b>
Transfertat:	(82,550)	50,880	31,670	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	(88,989)	88,989	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(31,424)	-	31,424	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	31,320	(31,320)	-	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	(18,900)	18,900	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	6,543	-	(6,543)	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1	-	12,111	(12,111)	-
E re e krijuar ose e blere	3,612,586	62,249	37,340	3,712,175
Rritje/(ulje) për shkak të disbursimeve/pagesave të reja të kredisë	(1,034,725)	(36,924)	(35,565)	(1,107,214)
fshirjet	-	-	(1,745)	(1,745)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(36,327)	(83)	6,185	(30,225)
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024</b>	<b>5,672,630</b>	<b>207,610</b>	<b>387,722</b>	<b>6,267,962</b>

Tabela e ndryshimeve në kompensimin e humbjeve për kreditë hipotekare dhe arsyet për këto ndryshime:

**Hipotekore**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Provizioni për humbje më 1 janar 2025</b>	<b>55,703</b>	<b>202,904</b>	<b>167,339</b>	<b>425,946</b>
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje	-	-	-	-
Transfertat:	37,500	(38,206)	706	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 2	(2,193)	2,193	-	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 3	(5,025)	-	5,025	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 1	44,717	(44,717)	-	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 3	-	(4,938)	4,938	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 1	1	-	(1)	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 2	-	9,256	(9,256)	-
E re e krijuar ose e blere	16,292	105	859	17,256
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	133,696	(92,655)	(37,818)	3,223
fshirjet	-	-	7,832	7,832
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>187,488</b>	<b>(130,756)</b>	<b>(28,421)</b>	<b>28,311</b>
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(170,884)	85,099	75,539	(10,246)
<b>Provizioni për humbje më 31 dhjetor 2025</b>	<b>72,307</b>	<b>157,247</b>	<b>214,457</b>	<b>444,011</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Provizioni për humbje më 1 janar 2024</b>	<b>27,458</b>	<b>91,832</b>	<b>155,602</b>	<b>274,892</b>
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje	-	-	-	-
Transfertat:	29,846	(31,257)	1,411	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 2	(2,661)	2,661	-	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 3	(46)	-	46	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 1	30,614	(30,614)	-	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 3	-	(10,580)	10,580	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 1	1,939	-	(1,939)	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 2	-	7,276	(7,276)	-
E re e krijuar ose e blere	13,204	18,388	34,234	65,826
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	168,983	(23,912)	(51,475)	93,596
fshirjet	-	-	24,117	24,117
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>212,033</b>	<b>(36,781)</b>	<b>8,287</b>	<b>183,539</b>
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(183,788)	147,853	3,450	(32,485)
<b>Provizion për humbje më 31 dhjetor 2024</b>	<b>55,703</b>	<b>202,904</b>	<b>167,339</b>	<b>425,946</b>

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**20. Kredi dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****Hipotekë (vazhdim)**

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive hipotekare gjatë periudhës që ndikuan në ndryshimet në lejimin e humbjeve janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025</b>	<b>15,966,536</b>	<b>750,029</b>	<b>380,905</b>	<b>17,097,470</b>
Transfertat:	(114,873)	16,986	97,887	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	(217,619)	217,619	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(102,047)	-	102,047	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1	204,792	(204,792)	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	-	(29,657)	29,657	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	1	-	(1)	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	33,816	(33,816)	-
E re e krijuar ose e blere	4,201,889	590	1,043	4,203,522
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	(1,363,570)	(53,246)	(82,933)	(1,499,749)
fshirjet	-	-	(9,179)	(9,179)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(153,268)	(3,146)	6,303	(150,111)
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025</b>	<b>18,536,714</b>	<b>711,213</b>	<b>394,026</b>	<b>19,641,953</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024</b>	<b>14,217,254</b>	<b>543,694</b>	<b>373,245</b>	<b>15,134,193</b>
Transfertat:	(303,297)	244,774	58,523	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	(451,895)	451,895	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(33,102)	-	33,102	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1	177,034	(177,034)	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	-	(55,073)	55,073	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	4,666	-	(4,666)	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	24,986	(24,986)	-
E re e krijuar ose e blere	4,220,045	50,691	46,386	4,317,122
Rritja/ (Rënia) për shkak të pagesave të huasë/disbursimeve të reja	(1,818,281)	(76,473)	(59,461)	(1,954,215)
fshirjet	-	-	(24,566)	(24,566)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(349,185)	(12,657)	(13,222)	(375,064)
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024</b>	<b>15,966,536</b>	<b>750,029</b>	<b>380,905</b>	<b>17,097,470</b>

Tabela e ndryshimeve në kompensimin e humbjeve për Visa Card dhe arsyet për këto ndryshime:

**Karta e Vizës**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Provizion për humbje më 1 janar 2025</b>	<b>8,637</b>	<b>6,319</b>	<b>27,259</b>	<b>42,215</b>
Lëvizjet me ndikim në humbje ose fitim	-	-	-	-
Transfertat:	2,582	(2,500)	(82)	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 2	(362)	362	-	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 3	(90)	-	90	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 1	2,661	(2,661)	-	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 3	-	(1,089)	1,089	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 1	373	-	(373)	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 2	-	888	(888)	-
E re e krijuar ose e blere	3,690	1,896	525	6,111
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	8,531	(4,000)	5,253	9,784
fshirjet	-	-	2,354	2,354
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>14,803</b>	<b>(4,604)</b>	<b>8,050</b>	<b>18,249</b>
Lëvizje të tjera pa ndikim në humbje ose fitim	(10,872)	7,046	1,381	(2,445)
<b>Provizion për humbje më 31 dhjetor 2025</b>	<b>12,568</b>	<b>8,761</b>	<b>36,690</b>	<b>58,019</b>

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**20. Kredi dhe paradhënie për klientët, neto (vazhdim)****Visa Card (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Kompensimi për humbje më 1 janar 2024</b>	<b>8,553</b>	<b>3,738</b>	<b>25,500</b>	<b>37,791</b>
Lëvizjet me ndikim humbje ose fitim	-	-	-	-
Transfertat:	<b>1,094</b>	<b>(1,381)</b>	<b>287</b>	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 2	(240)	240	-	-
Transferimet nga faza 1 në fazën 3	(115)	-	115	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 1	1,335	(1,335)	-	-
Transferimet nga faza 2 në fazën 3	-	(882)	882	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 1	114	-	(114)	-
Transferimet nga faza 3 në fazën 2	-	596	(596)	-
E re e krijuar ose e blere	1,690	1,244	687	<b>3,621</b>
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	5,833	(1,690)	(3,150)	<b>993</b>
fshirjet	-	-	(203)	<b>(203)</b>
<b>Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës</b>	<b>8,617</b>	<b>(1,827)</b>	<b>(2,379)</b>	<b>4,411</b>
Lëvizje të tjera pa ndikim humbje ose fitim	(8,533)	4,408	4,138	<b>13</b>
<b>Provizion për humbje më 31 dhjetor 2024</b>	<b>8,637</b>	<b>6,319</b>	<b>27,259</b>	<b>42,215</b>

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të Visa Card gjatë periudhës që kontribuan në ndryshimet në kompensimin e humbjeve janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025</b>	<b>282,871</b>	<b>9,905</b>	<b>31,301</b>	<b>324,077</b>
Transfertat:	(10,398)	5,343	5,055	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	(10,716)	10,716	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(3,282)	-	3,282	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	3,512	(3,512)	-	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	(2,103)	2,103	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	88	-	(88)	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	242	(242)	-
E re e krijuar ose e blere	120,935	3,629	704	125,268
Rritje/(rënia) për shkak të pagesave të huasë/ disbursimeve të reja	17,861	(2,878)	8,550	23,533
fshirjet	-	-	(2,474)	(2,474)
Efkti nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(1,205)	(39)	(39)	(1,283)
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025</b>	<b>410,064</b>	<b>15,960</b>	<b>43,097</b>	<b>469,121</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024</b>	<b>251,566</b>	<b>7,053</b>	<b>28,711</b>	<b>287,330</b>
Transfertat:	<b>(8,286)</b>	<b>2,526</b>	<b>5,760</b>	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	(6,188)	6,188	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(4,302)	-	4,302	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	2,204	(2,204)	-	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	(1,458)	1,458	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	0	-	(0)	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	461	(461)	-
E re e krijuar ose e blere	55,159	2,037	796	57,992
Rritje/(rënia) për shkak të pagesave të huasë/ disbursimeve të reja	(11,576)	(2,117)	(3,462)	(17,155)
fshirjet	-	-	-	-
Efkti nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(3,991)	(56)	(43)	(4,090)
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024</b>	<b>282,872</b>	<b>9,904</b>	<b>31,301</b>	<b>324,077</b>

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**21. Aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse**

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Obligacione dhe eurobond	19,261,469	19,129,243
Bonot e thesarit të Qeverisë Shqiptare	4,004,460	3,614,077
Bonot e thesarit të huaj	4,833,246	4,993,692
	<b>28,099,175</b>	<b>27,737,012</b>

Lëvizjet janë të detajuara si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
<b>Obligacione dhe eurobono</b>		
<b>Balanca hapëse me 1 Janari,</b>	19,129,242	21,826,309
Blerje	6,586,922	4,290,141
Maturuar	(6,283,788)	(6,786,561)
Humbje nga ndryshimi në vlerën e drejtë, neto	15,891	22,663
Të tjera (këmbim valutor)	(186,799)	(223,310)
<b>Më 31 Dhjetor,</b>	<b>19,261,468</b>	<b>19,129,242</b>

Më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024, bonot e thesarit të qeverisë përbëhen nga bono thesari të emetuara nga Qeveria e Shqipërisë me yield-e 2.47% në 2.49% (2024: 3.30% në 3.79%) dhe bono thesari të huaja. Lëvizjet e detajuara si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
<b>Bonot e thesarit të qeverisë</b>		
<b>Balanca hapëse ne 1 Janari,</b>	3,614,077	6,681,983
Blerje	4,021,324	3,631,720
Maturuar gjatë vitit	(3,631,720)	(6,704,700)
Humbje nga ndryshimi në vlerën e drejtë, neto	779	5,074
<b>Më 31 Dhjetor,</b>	<b>4,004,460</b>	<b>3,614,077</b>

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
<b>Bonot e thesarit të huaj</b>		
<b>Balanca hapëse 1 Janari,</b>	4,993,692	1,243,866
Blerje	7,741,600	4,995,862
Maturuar gjatë vitit	(7,902,224)	(1,246,560)
Fitimet nga ndryshimi në vlerën e drejtë, neto	178	524
<b>Më 31 Dhjetor,</b>	<b>4,833,246</b>	<b>4,993,692</b>

Tabela e ndryshimeve në provizionin e humbjeve për aktivet financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe arsyet për këto ndryshime:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	
<b>Mjetet Financiare VDATGJ</b>				
Provizione për humbje më 1 janar 2025	21,498	-	-	21,498
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				
E re e krijuar ose e blere	2,563	-	-	2,563
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	(36,540)	-	-	(36,540)
Tarifa totale neto ne humbje ose fitim gjatë periudhës	(12,479)	-	-	(12,479)
Lëvizje të tjera pa ndikim humbje ose fitim	(308)	-	-	(308)
Provizion për humbje më 31 dhjetor 2025	8,711	-	-	8,711

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**21. Aktivet financiare me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	Total
<b>Mjetet Financiare VDATGJ</b>				
<b>Kompensimi për humbje më 1 janar 2024</b>	<b>8,990</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,990</b>
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				
E re e krijuar ose e blere	21,354			21,354
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	(8,384)			(8,384)
<b>Efekti total neto i periudhës në fitim/humbje gjatë periudhës</b>	<b>12,970</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,970</b>
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(462)			(462)
<b>Provizioni për humbje më 31 dhjetor 2024</b>	<b>21,498</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,498</b>

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse gjatë periudhës që kontribuan në ndryshimet në provizionin e humbjeve janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	Total
<b>Mjetet Financiare VDATGJ</b>				
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025</b>	<b>29,752,158</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29,752,158</b>
Transferime ndërmjet fazave	-	-	-	-
E re e krijuar ose e blere	10,608,246			10,608,246
Rritje/ulje e bilanceve ekzistuese Portofoli i Kredive	(12,238,672)			(12,238,672)
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(22,557)			(22,557)
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025</b>	<b>28,099,175</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,099,175</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	Total
<b>Mjetet Financiare VDATGJ</b>				
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024</b>	<b>29,752,158</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29,752,158</b>
Transferime ndërmjet fazave	-	-	-	0
E re e krijuar ose e blere	12,004,213			12,004,213
Rritje/ulje e bilanceve ekzistuese Portofoli i Kredive	(13,250,914)			(13,250,914)
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(768,445)			(768,445)
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024</b>	<b>27,737,012</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,737,012</b>

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

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
<b>Aktivt financiarë me kosto të amortizuar</b>		
Obligacionet e korporatave	37,882,558	3,733,974
Obligacionet e Qeverisë Shqiptare	2,151,282	28,081,398
<b>Totali i aktiveve financiare me kosto të amortizuar</b>	<b>40,033,840</b>	<b>31,815,372</b>

Informacioni në lidhje me provizionin 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 gjenden në Shënimin 9.4.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025  
(Të gjitha shumtat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

## 22. Aktivet financiare me kosto të amortizuar (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përcakton detajet mbi letrat me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar më 31 Dhjetor 2025 dhe 31 Dhjetor 2024:

Emetuesi	31 dhjetor 2025				TOTAL
	Kundërparti 1	Kundërparti 2	Kundërparti 3	Kundërparti 4	
Vlera nominale	37,100,370	96,770	1,824,115	164,920	39,186,175
Interesin e përlogaritur	716,809	2,580	63,664	4,595	787,648
Primi i mbetur/(zbritje)	73,862	-	(7,250)	2,117	68,729
Provizioni për humbjet	(8,484)	(5)	(179)	(44)	(8,712)
	<b>37,882,557</b>	<b>99,345</b>	<b>1,880,350</b>	<b>171,588</b>	<b>40,033,840</b>

  

Emetuesi	31 dhjetor 2024						TOTAL
	Kundërparti 1	Kundërparti 2	Kundërparti 3	Kundërparti 4	Kundërparti 5	Kundërparti 6	
Vlera nominale	27,513,700	98,150	1,472,250	1,555,678	294,450	188,520	31,122,748
Interesin e përlogaritur	519,202	4,676	49,024	80,032	4,553	5,253	662,740
Primi i mbetur/(zbritje)	56,677	(1,003)	(9,557)	(6,783)	(1,434)	3,176	41,076
Provizioni për humbjet	(8,181)	(359)	(528)	(742)	(136)	(1,246)	(11,192)
	<b>28,081,398</b>	<b>101,464</b>	<b>1,511,189</b>	<b>1,628,185</b>	<b>297,433</b>	<b>195,703</b>	<b>31,815,372</b>

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**22. Aktivet financiare me kosto të amortizuar (vazhdim)**

Tabela e ndryshimeve në provizionin e humbjeve për aktivet financiare me kosto të amortizuar dhe arsyet për këto ndryshime janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	
<b>Provizioni për humbje më 1 janar 2025</b>	<b>11,192</b>	-	-	<b>11,192</b>
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	3,326			3,326
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	(5,588)			(5,588)
<b>Tarifa totale neto e fitim/humbje gjatë periudhës</b>	<b>(2,262)</b>	-	-	<b>(2,262)</b>
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim/humbje	(218)	-	-	(218)
<b>Provizion për humbje më 31 dhjetor 2025</b>	<b>8,712</b>			<b>8,712</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	
<b>Provizioni për humbje më 1 janar 2024</b>	<b>162,536</b>	-	-	<b>162,536</b>
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	8,619			8,619
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	(152,110)			(152,110)
<b>Tarifa totale neto e fitim/humbje gjatë periudhës</b>	<b>(143,491)</b>	-	-	<b>(143,491)</b>
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim/humbje	(7,853)	-	-	(7,853)
<b>Provizion për humbje më 31 dhjetor 2024</b>	<b>11,192</b>	-	-	<b>11,192</b>

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare në KA gjatë periudhës që kontribuan në ndryshimet në provizionin e humbjeve janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025</b>	<b>31,815,372</b>	-	-	<b>31,815,372</b>
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	11,092,200			11,092,200
Rritje/ulje e tepricave për kreditë ekzistuese	(2,329,047)			(2,329,047)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(544,685)			(544,685)
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025</b>	<b>40,033,840</b>	-	-	<b>40,033,840</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024</b>	<b>21,661,396</b>			<b>21,661,396</b>
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	35,870,384			35,870,384
Rritje/ulje e tepricave për kreditë ekzistuese	(24,957,286)			(24,957,286)
Efekt nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(759,122)			(759,122)
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024</b>	<b>31,815,372</b>	-	-	<b>31,815,372</b>

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**23. Aktivet e riposeduara**

Pasuritë e riposeduara përfaqësojnë pasuri të paluajtshme të blera nga Banka për shlyerjen e kredive të vonuara. Banka pret të nxjerrë jashtë përdorimit aktivet në të ardhmen e parashikueshme. Aktivet nuk plotësojnë përkufizimin e aktiveve afatgjata të mbajtura për shitje dhe klasifikohen si inventarë në përputhje me SNK 2 "Inventarët". Aktivet fillimisht u njohën me vlerën e drejtë kur u blenë.

Pasuritë e riposeduara më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024 janë të detajuara si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
<b>Vlera bruto në fillim të vitit</b>	<b>1,576,215</b>	<b>1,754,751</b>
Blerjet përmes procesit ligjor për shlyerjen e kredive për klientët	14,954	2,339
Shitjet	(92,221)	(180,875)
<b>Vlera bruto në fund të vitit</b>	<b>1,498,948</b>	<b>1,576,215</b>
<b>Fondi i zhvlerësimit në fillim të vitit</b>	<b>(868,915)</b>	<b>(837,176)</b>
Zhvlerësim në vlerën neto të realizueshme	(277,905)	(95,991)
Shitje	58,615	64,252
<b>Fondi i zhvlerësimit në fund të vitit</b>	<b>(1,088,205)</b>	<b>(868,915)</b>
<b>Gjendja në fund të vitit, neto nga provizioni për zhvlerësim</b>	<b>410,743</b>	<b>707,300</b>

Vlera e drejtë e aktiveve të riposeduara të Bankës më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024 është matur në bazë të një vlerësimi të kryer në datat përkatëse nga disa vlerësues të pavarur, të kontraktuar nga Banka. Të gjithë vlerësuesit janë të regjistruar dhe të certifikuar në përputhje me ligjet shqiptare. Ata kanë kualifikimet e duhura dhe përvojën e fundit në vlerësimin e pronave në lokacionet përkatëse. Vlera e drejtë u përcaktua bazuar në metodën 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 aktual i tyre. Të gjitha pasuritë e riposeduara janë klasifikuar si Niveli 2, prandaj nuk ka pasur asete të riposeduara të klasifikuara si Niveli 1 ose Niveli 3, as transferime ndërmjet niveleve 1, 2 dhe 3 gjatë vitit.

**24. Aktivet jo-materiale**

	Software dhe licenca	Puna në vazhdim	Total
<b>Kosto historike</b>			
<b>Më 1 janar 2024</b>	<b>1,993,101</b>	<b>18,663</b>	<b>2,011,764</b>
Shtesa	146,690	46,310	193,000
Pakësime	43,107	(43,107)	-
<b>Më 31 dhjetor 2024</b>	<b>2,182,898</b>	<b>21,866</b>	<b>2,204,764</b>
Shtesa	149,110	341,085	490,195
Transferime	104,721	(104,721)	-
Pakësime	(164)	-	(164)
<b>Më 31 dhjetor 2025</b>	<b>2,436,565</b>	<b>258,230</b>	<b>2,694,795</b>
<b>Amortizimi i akumuluar</b>			
<b>Më 1 janar 2024</b>	<b>(1,669,527)</b>	-	<b>(1,669,527)</b>
Amortizimi i vitit	(88,781)	-	(88,781)
Pakësime	-	-	-
<b>Më 31 dhjetor 2024</b>	<b>(1,758,308)</b>	-	<b>(1,758,308)</b>
Amortizimi i vitit	(124,137)	-	(124,137)
Pakësime	164	-	164
<b>Më 31 dhjetor 2025</b>	<b>(1,882,281)</b>	-	<b>(1,882,281)</b>
<b>Vlera kontabël</b>			
<b>Më 31 dhjetor 2024</b>	<b>424,590</b>	<b>21,866</b>	<b>446,456</b>
<b>Më 31 dhjetor 2025</b>	<b>554,284</b>	<b>258,230</b>	<b>812,514</b>

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

## 25. Aktivet afatgjata materiale dhe aktive me të drejtë përdorimi

	Toka dhe ndërtesa	Automjetet	Mobilje dhe pajisje elektronike	Përmirësimi i qirasë	Punime në proces	E drejta e përdorimit të aseteve	Total
<b>Kosto historike</b>							
Më 1 Janar 2024	565,438	2,460	1,411,493	850,452		1,087,178	3,917,021
Shtesa	13,395	-	172,268	45,994		319,455	551,112
Pakësime	(71,099)	-	(54,040)	(1,938)		(80,348)	(207,425)
<b>Më 31 dhjetor 2024</b>	<b>507,734</b>	<b>2,460</b>	<b>1,529,721</b>	<b>894,508</b>		<b>1,326,285</b>	<b>4,260,708</b>
Shtesa	1,238	-	249,049	167,087	158,995	299,569	875,938
Pakësime	-	-	(88,345)	(373,066)	-	(228,186)	(689,597)
<b>Më 31 dhjetor 2025</b>	<b>508,972</b>	<b>2,460</b>	<b>1,690,425</b>	<b>688,529</b>	<b>158,995</b>	<b>1,397,668</b>	<b>4,447,049</b>
<b>Amortizimi i akumuluar</b>							
Më 1 Janar 2024	(446,023)	(2,236)	(1,262,946)	(805,646)		(537,955)	(3,054,806)
Amortizimi i vitit	(12,736)	(56)	(79,651)	(19,763)		(232,433)	(344,639)
Pakësime	56,340		54,037	172		34,642	145,191
<b>Më 31 dhjetor 2024</b>	<b>(402,419)</b>	<b>(2,292)</b>	<b>(1,288,560)</b>	<b>(825,237)</b>		<b>(735,746)</b>	<b>(3,254,254)</b>
Amortizimi i vitit	(12,235)	(56)	(101,657)	(38,459)		(259,731)	(412,138)
Pakësime			88,345	362,789		213,136	664,270
<b>Më 31 dhjetor 2025</b>	<b>(414,654)</b>	<b>(2,348)</b>	<b>(1,301,872)</b>	<b>(500,907)</b>		<b>(782,341)</b>	<b>(3,002,122)</b>
<b>Vlera kontabël</b>							
Më 31 dhjetor 2024	105,315	168	241,161	69,271	-	590,539	1,006,454
Më 31 dhjetor 2025	94,318	111	388,553	187,622	158,995	615,327	1,444,926

Pronat dhe pajisjet nuk janë lënë peng palëve të treta më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024.

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**25. Aktivet afatgjata materiale dhe aktive me të drejtë përdorimi (vazhdim)**

Përcaktohen më poshtë vlerat kontabël të detyrimeve të qirasë (të përfshira nën 'Detyrime të tjera' në Shënimin 30) dhe lëvizjet gjatë periudhës:

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
<b>Që nga 1 Janari</b>	541,794	504,037
Shtesat	299,569	319,455
Pakësime	(14,371)	(43,775)
Kapitalizimi i interesit	6,242	4,017
Pagesat	(242,736)	(212,860)
Efekti i rivlerësimit	(6,720)	(29,079)
<b>Më 31 Dhjetor</b>	<b>583,778</b>	<b>541,795</b>

Më 31 Dhjetor 2025, Banka kishte flukse totale të mjeteve monetare për qiratë prej 242,736 mijë Lek (2024: 212,860 mijë Lek).

**26. Aktive të tjera**

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
<b>Mjete të tjera financiare</b>		
Të arkëtueshme të tjera nga klientët	207,083	252,024
Debitorë të tjerë, neto	1,121	671
<b>Totali i aktiveve të tjera financiare</b>	<b>208,204</b>	<b>252,695</b>
Shpenzimet e parapaguara	569,090	360,906
Tatimi mbi të ardhurat e arkëtueshme (Shënimi 16)	-	120,515
Inventari	10,211	11,422
Paradhëniet	160	596
Aktive të tjera	130,389	277,982
<b>Totali i aktiveve të tjera</b>	<b>918,054</b>	<b>1,024,116</b>

**27. Detyrime ndaj bankave**

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
<b>Llogaritë rrjedhëse</b>		
Rezident	-	-
Jo rezident	17,997	110,545
	<b>17,997</b>	<b>110,545</b>
<b>Huatë</b>		
Rezidente	15,394,400	15,620,018
	<b>15,394,400</b>	<b>15,620,018</b>
<b>Interesi i përlogaritur</b>	5,485	7,171
	<b>15,417,882</b>	<b>15,737,734</b>

**28. Detyrime ndaj klientëve**

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
<b>Klientë korporatë</b>		
Llogaritë rrjedhëse	25,353,889	18,029,616
Depozitat me afat	15,245,310	14,750,396
Depozita të tjera	3,037,572	3,432,305
	<b>43,636,771</b>	<b>36,212,317</b>
<b>Klientë individë</b>		
Llogari rrjedhëse / kursimi	35,914,585	31,742,352
Depozitat me afat	64,869,030	54,487,995
Depozita të tjera	1,127,861	140,559
	<b>101,911,476</b>	<b>86,370,906</b>
<b>Interesi i përlogaritur</b>	610,787	797,071
<b>Totali</b>	<b>146,159,034</b>	<b>123,380,294</b>

## Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

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

**28. Detyrime ndaj klientëve (vazhdim)**

Normat e mëposhtme të interesit zbatohen për depozitat e klientëve për vitet 2025 dhe 2024:

Ruajtja e llogarive:		2025		2024	
<b>Monedha</b>		<b>Minimumi</b>	<b>Maksimumi</b>	<b>Minimumi</b>	<b>Maksimumi</b>
LEK		0.00%	2.50%	0.00%	2.50%
USD/EUR		0.00%	2.10%	0.00%	0.25%
<b>Depozitat me afat:</b>		<b>2025</b>		<b>2024</b>	
<b>Monedha</b>		<b>Minimumi</b>	<b>Maksimumi</b>	<b>Minimumi</b>	<b>Maksimumi</b>
LEK		0.30%	5.60%	0.40%	6.00%
USD/EUR		0.10%	4.06%	0.05%	4.25%

**29. Borxhi i varur**

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Borxhi i varur	1,393,488	1,413,360
Shpenzimet e përlogaritur	4,849	4,917
<b>Total</b>	<b>1,398,337</b>	<b>1,418,277</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, ndërsa emetimi i fundit është kryer në Dhjetor 2022 prej 4.4 milionë euro i cili është përfshirë në kapitalin e nivelit të dytë në Janar 2023.

**30. Detyrime të tjera**

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Detyrime të tjera	1,347,890	1,688,387
Detyrimi i qirasë (Shënimi 25)	583,778	541,795
Shpenzimet e përlogaritur	347,273	267,135
Të ardhura të shtyra	13,556	16,781
Taksa të tjera të pagueshme	43,362	50,981
Sigurimi shoqëror i pagueshëm	21,746	19,356
Tatimi për t'u paguar	49,107	3,525
<b>Total</b>	<b>2,406,712</b>	<b>2,587,960</b>

**31. Provizionet**

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Provizionet e rrezikut operacional	191,472	240,765
Provizion për zërat jashtë bilancit	45,687	58,465
<b>Total</b>	<b>237,159</b>	<b>299,230</b>

Lëvizja në provizione për rrezikun operacional është e detajuar më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Në 1 janar	240,765	215,295
Pagesat gjatë vitit	50,000	50,000
Rimarrjet	(99,293)	(24,530)
<b>Më 31 Dhjetor</b>	<b>191,472</b>	<b>240,765</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 për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025**  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 32. Kapitali i paguar dhe primi i aksioneve

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Të paguara me kapital të autorizuar, lëshuar dhe paguar plotësisht		
Primi i aksioneve	5,917,986	5,917,986
Rezerva ligjore dhe të tjera	1,735,603	1,735,603
Rezerva e rivlerësimit në aktivet financiare pranë VDATGJ	1,763,012	1,619,586
	175,178	(32,891)
<b>Total</b>	<b>9,591,779</b>	<b>9,240,284</b>

Rezervat e përgjithshme u krijuan në bazë të vendimit të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 69, datë 18 Dhjetor 2014, ku thuhet se rezervat krijohen duke përvetësuar 20% të fitimit neto të Bankës për vitin, sipas raportit financiar. qëllimet e menaxhimit të raportimit.

Gjithashtu, krijohet një rezervë ligjore, pasi 5% e fitimit ligjor kërkohet me ligjin nr.9901, datë 14.04.2008, "Për sipërmarrësit dhe shoqëritë tregtare", deri në arritjen e nivelit 10% të kapitalit bazë. Më 31 Dhjetor 2025, Banka ka rritur rezervën ligjore me 143,426 mijë LEK (2024: 97,067 mijë LEK).

Në datat 31 Dhjetor 2025 dhe 2024, struktura e pronësisë së Tirana Bank SHA është paraqitur më poshtë:

Aksionar	Numri i aksioneve	% e aksioneve
Balfin sh.p.k	501,975	100%
<b>Total</b>	<b>501,975</b>	<b>100%</b>

### 33. Informacion shtesë për rrjedhën e parasë

Për qëllime të Pasqyrës së Fluksit të Parasë, paraja dhe ekuivalenti i saj përfshin si më poshtë:

Shënime	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Mjete monetare ne arke	18	2,594,682
Llogari rrjedhëse në Bankën Qendrore	18	178,260
Llogaritë rrjedhëse dhe depozita pa afat	19	428,195
Depozita me maturim më pak se 3 muaj	19	6,840,375
	<b>10,041,512</b>	<b>6,579,361</b>
		<b>12,126,074</b>

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

	2025	2024
<b>Gjendja në fillim të periudhës</b>	<b>1,418,278</b>	<b>1,501,077</b>
Zërat e flukseve të parasë	(4,918)	(5,205)
Emetimet	-	-
Interesi i paguar	(4,918)	(5,205)
Zëra jo monetare	(15,023)	(77,594)
Lëvizja në interes të përllogaritur	4,849	4,918
Efektë nga kursi i këmbimit	(19,872)	(82,512)
<b>Balanca mbyllëse (Shënimi 29)</b>	<b>1,398,337</b>	<b>1,418,278</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025**  
(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 sh.pk është aksionari i vetëm i Tirana Bank.

#### Aktivitet dhe detyrimet

##### Kompanitë mëmë, të Grupit dhe individët

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Kredi dhe paradhënie	370,253	429,872
Llogari rrjedhëse	(4,319,573)	(2,986,982)
Depozitat me afat	(9,949,450)	(12,499,214)
Borxhi i varur	(239,834)	(234,855)
Të tjera të pagueshme	(17,741)	(7,297)
<b>Total</b>	<b>(14,156,345)</b>	<b>(15,298,476)</b>

#### Aktivitet dhe detyrimet

##### Drejtimi i Bankës

##### Kredi dhe paradhënie

##### Depozitat

##### Total

##### Më 31 dhjetor 2025

##### Më 31 dhjetor 2024

	233,277	235,050
	(70,575)	(45,723)
<b>Total</b>	<b>162,702</b>	<b>189,327</b>

#### Të ardhurat dhe shpenzimet

##### Kompanitë mëmë, të Grupit dhe individët

##### Të ardhurat nga interesi

##### Shpenzimet e interesit

##### Të ardhurat nga komisioni

##### Shpenzime të tjera administrative

##### Total

##### Më 31 dhjetor 2025

##### Më 31 dhjetor 2024

	24,289	33,226
	(226,905)	(260,811)
	22,960	33,494
	(153,144)	(115,922)
<b>Total</b>	<b>(332,800)</b>	<b>(310,013)</b>

#### Kompensimi dhe përfitimet e drejtimit

##### Përfitimet afatshkurtra

##### Pagat

##### Bonuset

##### Total

##### Më 31 dhjetor 2025

##### Më 31 dhjetor 2024

	92,954	86,991
	60,778	31,282
<b>Total</b>	<b>153,732</b>	<b>118,273</b>

#### Jashtë bilancit

##### Kompanitë e Grupit Balfin

##### Angazhimet e dhëna

##### Total

##### Më 31 dhjetor 2025

##### Më 31 dhjetor 2024

	(202,592)	(190,875)
<b>Total</b>	<b>(202,592)</b>	<b>(190,875)</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025**  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 35. Paraqitja e instrumenteve financiare sipas kategorive të matjes

Tabela e mëposhtme paraqet një rakordim të klasave të aktiveve financiare me kategoritë e matjes më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024:

Më 31 dhjetor 2025	Kostot e amortizuara	Vlera e tregut përmes ATGJ	Vlera e drejtë përmes fitimit dhe humbjes	Total
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	13,773,324	-	-	13,773,324
Kredi dhe paradhënie në banka	7,268,435	-	-	7,268,435
Kredi dhe paradhënie për klientët	92,181,491	-	-	92,181,491
Mjetet financiare në VDATGJ	-	28,099,175	-	28,099,175
Mjetet financiare me kosto të amortizuar	40,033,840	-	-	40,033,840
<b>Totali i aktiveve financiare</b>				<b>181,356,265</b>
Mjete të tjera financiare				208,204
<b>Totali i aktiveve financiare</b>				<b>181,564,469</b>

Më 31 dhjetor 2024	Kostot e amortizuara	Vlera e tregut përmes ATGJ	Vlera e drejtë përmes fitimit dhe humbjes	Total
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	14,266,671	-	-	14,266,671
Detyrim nga bankat	7,087,704	-	-	7,087,704
Kredi dhe paradhënie për klientët	75,565,904	-	-	75,565,904
Mjetet financiare në VDATGJ	-	27,737,012	-	27,737,012
Asetet financiare në KA	31,815,372	-	-	31,815,372
<b>Totali i aktiveve financiare</b>				<b>156,472,663</b>
Mjete të tjera financiare				252,695
<b>Totali i aktiveve financiare</b>				<b>156,725,358</b>

Më 31 Dhjetor 2025 dhe 31 Dhjetor 2024, të gjitha detyrimet financiare të Bankës mbaheshin me kosto të amortizuar.

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

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

ASETET	Më 31 dhjetor 2025		
	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajsh	Total
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	13,773,324	-	13,773,324
Kredi dhe paradhënie në banka	7,268,435	-	7,268,435
Kredi dhe paradhënie për klientët, neto	39,112,499	53,068,992	92,181,491
Aktivitetet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	14,746,298	13,352,877	28,099,175
Mjetet financiare me kosto të amortizuar	5,552,054	34,481,786	40,033,840
Aktivitetet e riposeduara, neto	-	918,054	918,054
Aktive të tjera	410,743	-	410,743
Aktivitetet jo-materiale	-	812,514	812,514
Aktivitetet afatgjata materiale	-	1,444,926	1,444,926
Aktivitetet tatimore të shtyra	-	30,044	30,044
<b>TOTALI I AKTIVEVE</b>	<b>80,863,353</b>	<b>104,109,193</b>	<b>184,972,546</b>
<b>DETYRIMET DHE KAPITALI</b>			
Detyrime ndaj bankave	15,417,882	-	15,417,882
Detyrime ndaj klientëve	121,588,878	24,570,156	146,159,034
Borxhi i varur	24,057	1,374,280	1,398,337
Detyrime të tjera	2,045,883	360,829	2,406,712
Provizione	237,158	-	237,158
<b>TOTALI I DETYRIMEVE</b>	<b>139,313,858</b>	<b>26,305,265</b>	<b>165,619,123</b>
<b>Neto</b>	<b>(58,450,505)</b>	<b>77,803,928</b>	<b>19,353,423</b>

**36. Analiza e maturimit të aktiveve dhe detyrimeve (vazhdim)**

ASETET	Më 31 dhjetor 2024		
	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajsh	Total
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	14,266,671	-	14,266,671
Kredi dhe paradhënie në banka	7,087,704	-	7,087,704
Kredi dhe paradhënie për klientët, neto	34,724,730	40,841,174	75,565,904
Aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	11,958,795	15,778,217	27,737,012
Mjetet financiare me kosto të amortizuar	2,116,920	29,698,452	31,815,372
Pasuri të tjera	707,300	-	707,300
Pasuritë e riposeduara, neto	-	1,024,116	1,024,116
Aktivet jo-materiale	-	446,456	446,456
Prona dhe pajisjet	-	1,006,442	1,006,442
Aktivet tatimore të shtyra	-	82,358	82,358
<b>TOTALI I AKTIVEVE</b>	<b>70,862,120</b>	<b>88,877,215</b>	<b>159,739,335</b>
<b>DETYRIMET DHE KAPITETI</b>			
Për shkak të bankave	15,737,734	-	15,737,734
Për shkak të klientëve	102,107,350	21,272,944	123,380,294
Borxhi i varur	-	1,418,278	1,418,278
Detyrime të tjera	2,222,017	365,942	2,587,959
Dispozitat	299,230	-	299,230
<b>TOTALI I DETYRIMEVE</b>	<b>120,366,331</b>	<b>23,057,164</b>	<b>143,423,495</b>
<b>Neto</b>	<b>(49,504,211)</b>	<b>65,820,051</b>	<b>16,315,840</b>

**37. Angazhimet dhe kontingjentet**

Banka jep letra kredie dhe garanci për klientët e saj, të cilat do t'i kërkonin Bankës të kryejë pagesa nëse klientët nuk arrijnë të shlyejnë detyrimet e tyre ndaj palëve të treta. Angazhimet e kredisë përfshijnë angazhime kontraktuale për të dhënë kredi dhe paradhënie deri në kufirin e caktuar brenda afateve të caktuara kohore dhe kushteve të shlyerjes. Këto regjistrohen si kredi dhe paradhënie për klientët kur Banka disbursuan fondet e zotuar për klientët.

Kontingjencat dhe zotimet më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024 përbëhen nga sa vijon:

E dhënë	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Angazhimet e huasë	9,088,402	7,210,867
Letrat e Garancive	4,009,885	4,271,971

Tabela e ndryshimeve në kompensimin e humbjeve për angazhimet dhe kontingjentet dhe arsyet për këto ndryshime:

Jashtë bilancit	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	E blerë ose e krijuar me kredi të zhvlerësuar	
<b>Kompensimi për humbje më 1 janar 2025</b>	<b>52,241</b>	<b>6,152</b>	<b>73</b>	<b>-</b>	<b>58,466</b>
Lëvizjet me ndikim P&L	2,680	(2,904)	224	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	(363)	363	-	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(19)	-	19	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1	3,058	(3,058)	-	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	-	(211)	211	-	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	4	-	(4)	-	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	3	(3)	-	-
Asetet e reja të krijuara/blera	17,302	1,779	1	-	19,082
Ndryshimet në PD / HD / ED	(26,946)	(5,289)	733	-	(31,502)
<b>Tarifa totale neto e P&amp;L gjatë periudhës</b>	<b>(6,964)</b>	<b>(6,413)</b>	<b>957</b>	<b>-</b>	<b>(12,420)</b>
Lëvizje të tjera pa ndikim P&L	(7,607)	8,239	(990)	-	(358)
<b>Kompensimi për humbje më 31 dhjetor 2025</b>	<b>37,670</b>	<b>7,978</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>45,688</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025**  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

**37. Angazhimet dhe kontingjentet (vazhdim)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Total
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	E blerë ose e krijuar me kredi të zhvlerësuar	
<b>Jashtë bilancit</b>					
<b>Kompensimi për humbje më 1 janar 2024</b>	<b>78,134</b>	<b>11,473</b>	-	-	<b>89,607</b>
Lëvizjet me ndikim P&L					
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	8,848	(9,535)	687	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(276)	276	-	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1	(106)	-	106	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	9,230	(9,230)	-	-	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	-	(581)	581	-	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-	-
Asetet e reja të krijuara/blera	-	-	-	-	-
Ndryshimet në PD / HD / ED	20,675	1,159	23	-	21,857
Tarifa totale neto e P&L gjatë periudhës	(42,603)	(8,125)	194	-	(50,534)
<b>Lëvizje të tjera pa ndikim P&amp;L</b>	<b>(12,813)</b>	<b>11,180</b>	<b>(831)</b>	-	<b>(2,464)</b>
<b>Kompensimi për humbje më 31 dhjetor 2024</b>	<b>61,089</b>	<b>(3,383)</b>	<b>760</b>	-	<b>58,466</b>

Ndryshimet në vlerën kontabël bruto të zotimit dhe të paparashikuara gjatë periudhës që kontribuan në ndryshimet në provizionin për humbje janë paraqitur më poshtë:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	
<b>Jashtë bilanceve</b>				
<b>Vlera kontabël bruto si në 1 janar 2025</b>	<b>11,994,611</b>	<b>62,264</b>	<b>24,340</b>	<b>12,081,215</b>
Transfertat:				
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	(1,070)	2,536	(1,466)	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(33,781)	33,781	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1	(1,362)	-	1,362	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	32,482	(32,482)	-	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	-	(271)	271	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	1,591	-	(1,591)	-
Garancitë e reja financiare u krijuan ose u blenë	-	1,508	(1,508)	-
Rritje/ulje e tepricave për kredinë ekzistuese	5,885,399	8,502	486	5,894,387
FX dhe lëvizje të tjera	(4,633,689)	(24,550)	(9,314)	(4,667,553)
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025</b>	<b>(332,816)</b>	<b>(171)</b>	<b>(117)</b>	<b>(333,104)</b>
	<b>12,912,435</b>	<b>48,581</b>	<b>13,929</b>	<b>12,974,945</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	
<b>Jashtë bilanceve</b>				
<b>Vlera kontabël bruto si në 1 janar 2024</b>	<b>11,075,184</b>	<b>681,193</b>	-	<b>11,756,378</b>
Transfertat:				
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	517,397	(520,956)	3,559	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(49,714)	49,714	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	(3,253)	-	3,253	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	569,885	(569,885)	-	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	-	(1,084)	1,084	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1	479	-	(479)	-
Garancitë e reja financiare u krijuan ose u blenë	-	299	(299)	-
Rritje/ulje e tepricave për kredinë ekzistuese	4,750,487	7,176	7,777	4,765,440
FX dhe lëvizje të tjera	(3,981,022)	(89,795)	13,004	(4,057,813)
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024</b>	<b>(367,435)</b>	<b>(15,354)</b>	-	<b>(382,789)</b>
	<b>11,994,611</b>	<b>62,264</b>	<b>24,340</b>	<b>12,081,215</b>

**Shënime për pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025**  
(Të gjitha shumat janë në mijë Lek, përveç nëse shprehet ndryshe)

### 37. Angazhimet dhe kontingjentet (vazhdim)

#### Procesi gjyqësor

Kontestet gjyqësore janë një dukuri e zakonshme në industrinë bankare për shkak të natyrës së biznesit të ndërmarrë. Dispozitat gjyqësore lindin nga pretendimet ose ndjekjet aktuale ose të mundshme që pretendojnë mospërputhje me përgjegjësitë kontraktuale ose të tjera ligjore ose rregullatore, të cilat kanë rezultuar ose mund të lindin në pretendime nga klientët, palët ose palët e tjera në proceset gjyqësore civile.

Banka ka kontrole dhe politika formale për menaxhimin e pretendimeve ligjore. Pasi të jetë marrë këshilla profesionale dhe shumica e humbjes të jetë vlerësuar në mënyrë të arsyeshme, Banka bën rregullime për të llogaritur çdo efekt negativ që pretendimet mund të kenë në gjendjen e saj financiare.

#### Angazhimet e qirasë

Banka jep me qira ambiente zyrash në Tiranë, Durrës, Korçë, Vlorë, Lezhë, Elbasan, Gjirokastrë, Shkodër, Lushnjë, Pogradec, Berat, Sarandë, Fier etj. Në përgjithësi, këto qira janë të anulueshme me tre muaj njoftim.

Angazhimet e qirasë klasifikohen si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Deri në 1 vit	308,765	271,614
Nga 1 deri në 5 vjet	863,303	925,737
Më shumë se 5 vjet	313,886	454,712
<b>Total</b>	<b>1,485,954</b>	<b>1,652,063</b>

### 38. Ngjarjet pas datës së raportimit

Nuk ka ndodhur asnjë ngjarje tjetër materiale pas datës së pasqyrës së pozicionit financiar, të cilat kërkojnë shpalosje në pasqyrat financiare.