

Raporti Vjetor 2025

Çfarë do të arrish sot?

tiranabank.al



SUKSES

me Standarde Botërore

Gjatë vitit 2025, Tirana Bank u nderua me tre çmime ndërkombëtare: **“Banka më e Mirë në Shqipëri 2025”** nga Euromoney, **“Banka e Vitit”** nga The Banker dhe **Ekselencë e Klientit – “Institutional Cash & Trade Finance”** nga Deutsche Bank.

Këto vlerësime dëshmojnë vizionin tonë, inovacionin digjital dhe besimin që na shoqëron çdo ditë. Me të njëjtin përkushtim, vazhdojmë të ngremë standardet e sektorit bankar shqiptar dhe të ecim gjithmonë përpara, pranë klientëve tanë.



PËRMBAJTJA

MESAZH NGA DREJTORI I PËRGJITHSHËM EKZEKUTIV	4
GRUPI YNË	6
QEVERISJA KORPORATIVE DHE KOMITETET	11
NJERËZIT DHE KULTURA JONË	16
TIRANA BANK NË SHIFRA	23
KLIENTI NË QENDËR	28
REZULTATET SIPAS LINJAVE TË BIZNESIT	30
Bankingu për Individë	
Bankingu për Biznese dhe Korporata	
TRANSFORMIMI DIGJITAL DHE INOVACIONI	42
PËRGJEGJËSIA DHE NDIKIMI SOCIAL	44
MENAXHIMI I RISKUT DHE QËNDRUESHMËRIA	46
PASQYRAT FINANCIARE DHE RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR	57



Z. Dritan Mustafa
**DREJTOR
I PËRGJITHSHËM
EKZEKUTIV**

Të nderuar Klientë,
Të nderuar Partnerë dhe Bashkëpunëtorë,
Të nderuar Kolegë të Bankës,

Viti 2025 ishte një vit që rikonfirmoi se Tirana Bank po përmbush me sukses objektivat strategjike për zhvillimin dhe zgjerimin e aktivitetit. Investimet tona në teknologji, transformim dhe zhvillimin e stafit kanë mundësuar të rritemi më shpejt, të forcojmë pozicionin tonë në treg dhe të krijojmë më shumë vlerë për klientët dhe partnerët tanë.

Ky ishte gjithashtu një vit krenarie për Tirana Bank, e cila u nderua me dy nga vlerësimet më prestigjioze në industrinë bankare ndërkombëtare: **“Best Bank in Albania 2025”** nga Euromoney dhe **“Bank of the Year Albania 2025”** nga The Banker, pjesë e Grupit Financial Times. Këto çmime janë një dëshmi e përpjekjeve të përbashkëta të ekipit tonë dhe, mbi të gjitha, e besimit që klientët vazhdojnë të na japin çdo ditë.

...për **besimin** që
klientët tanë na
japin çdo ditë, për
bashkëpunimin e
partnerëve tanë dhe
për **kontributin** e
vyer të stafit...

Rezultatet e vitit 2025 flasin qartë për performancën shumë pozitive të Bankës. Totali i aktiveve të Bankës arriti në **1.9 miliardë euro**, me një rritje prej **17%** krahasuar me një vit më parë. Portofoli i kredive u zgjerua me **33%**, duke arritur në **980 milionë euro**. Banka ruan gjithashtu një bazë të fortë kapitali dhe likuiditeti, duke dëshmuar edhe një herë stabilitetin dhe qëndrueshmërinë e modelit tonë të biznesit.

Transformimi digjital mbetet një prioritet strategjik, duke na mundësuar të përmirësojmë vazhdimisht mënyrën si u shërbejmë klientëve dhe të optimizojmë proceset operationale. Këto zgjidhje të reja teknologjike ofrojnë një përvojë bankare moderne, të sigurt dhe të thjeshtuar për klientët e Bankës. Në të njëjtën kohë, vijojmë të mbështesim individët dhe bizneset shqiptare përmes financimit dhe partneriteteve afatgjata, duke kontribuar në forcimin e aktivitetit ekonomik, nxitjen e investimeve dhe fuqizimin e sipërmarrjes.

Dëshiroj të shpreh vlerësimin tim të singertë për besimin që klientët tanë na japin çdo ditë, për bashkëpunimin e partnerëve tanë dhe për kontributin e vyer të stafit të Tirana Bank, i cili mbetet forca kryesore pas rezultateve dhe progresit që Banka ka arritur. Ky besim dhe bashkëpunim i vazhdueshëm mbetet themeli mbi të cilin ndërtojmë suksesin dhe zhvillimin e mëtejshëm të Bankës.

Mirënjohje,

Dritan Mustafa

Drejtore i Përgjithshëm Ekzekutiv
Tirana Bank

GRUPI YNE



Grupi BALFIN është një nga grupet e investimit më të suksesshme në Evropën Juglindore, me një prani në rritje në Evropë dhe Amerikën e Veriut. I themeluar në vitin 1993, në Vjenë, nga Samir Mane, Grupi është sot i pranishëm në Austri, Shqipëri, Kosovë, Bosnje dhe Hercegovinë, Kroaci, Maqedoninë e Veriut, Zvicër, Mal të Zi, Serbi, Holandë, Kanada dhe Shtetet e Bashkuara të Amerikës.

Grupi ka një portofol të diversifikuar investimesh që përfshin sektorin bankar, zhvillimin e pasurive të paluajtshme, **tregtinë me pakicë dhe distribucionin**, menaxhimin e aseteve, turizmin, energjinë, logjistikën, edukimin dhe sektorin e argëtimit.

Grupi BALFIN ka rreth 5,500 punonjës, përkushtimi dhe pasioni i të cilëve mbeten faktorët kyç të historisë së suksesit të Grupit në më shumë se tri dekada.

Grupi BALFIN është një partner i besueshëm, që zhvillon aktivitete biznesi në një gamë të gjerë industrish në nivel ndërkombëtar, zbaton standardet më të larta të biznesit dhe impakti social.

SHTRIRJA DHE PRANIA

12

shtete

në mbarë Evropën dhe Amerikën e Veriut

9

industri

të shtrira në një portofol të diversifikuar investimesh

170+

pika shitjeje dhe rrjet shërbimi

në të gjithë shtrirjen e Grupit

80,000+

klientë

që shërbehen çdo ditë

45%

të ardhura ndërkombëtare

të realizuara jashtë Shqipërisë



PERFORMANCA

€3.4B+

Totali
i Aktiveve

€877M

Të Ardhurat
Totale

€191M

EBITDA

€96M

Kontributi
Total Tatimor

€222M

Investimet
Vjetore CapEx

KONTAKTE

Adresa: Rr. 'Papa Gjon Pali II', ABA Business Center, Kati 11,
Tiranë, Shqipëri

Tel: +355 44509250

E-mail i Përgjithshëm: info@balfin.al

E-mail për Bizneset: business@balfin.al

E-mail për Mediat: media@balfin.al

E-mail për Sponsorizim CSR: info@manefoundation.org

E-mail Burimet Njerëzore: hr@balfin.al

www.balfin.al

www.facebook.com/BALFIN.Group

www.instagram.com/balfinigroup/

www.linkedin.com/company/balfinigroup

www.youtube.com/channel/UCfsqwU18xRnFUz6b2RE2bOQ

NJERËZIT DHE NDIKIMI SHOQËROR



5,500+

PUNONJËS

në të gjithë Grupin



70%

FEMRA

në pozicione
drejtuese



50,000+

ORË

TRAJNIMI

të realizuara në vit



~45,000

PËRFITUES

të arritur çdo vit
përmes nismave
sociale



€4

MILIONË

të dedikuara për
nismat CSR gjatë
5 viteve të fundit



35+

PROJEKTE

SOCIALE

të zbatuara
në vit



INFORMACION MBI KODIN E ETIKËS

Në përputhje me Vlerat dhe Vizionin e saj, Tirana Bank fokusohet përgjithësisht në burimet e saj njerëzore dhe investon në zhvillimin dhe fuqizimin e tyre të vazhdueshëm. Qëllimi ynë është që të krijojmë dhe të themelojmë një kulturë uniforme të korporatës dhe një kuadër të njësuar të sjelljes, çka do të na dallojë nga konkurrenca, do të promovojë vlerat e bankës dhe do të nxisë punën në grup, iniciativën dhe efikasitetin.

VIZIONI

Objektivi ynë është të ndërtojmë dhe transmetojmë një mendësi unike të shoqërisë, që do të na dallojë nga konkurrentët, do të promovojë punën tonë, do të përforcojë frymën e kolektivitetit dhe bashkëpunimit, iniciativën dhe efektivitetin tonë. Në ambientin e sotëm konkurrues, ku klienti ka një rol kryesor, cilësia e shërbimeve tona është çështje e një rëndësie të veçantë sepse ajo përbën avantazhin tonë më të fuqishëm.

VLERAT TONA KORPORATIVE

Vlerat në të cilat ne mbështesim ecurinë dhe zhvillimin tonë janë:

- Pasioni për klientin
- Krijues dhe novatorë në gjetjen e zgjidhjeve
- Krijimi i vlerës për aksionerët
- Prezencë udhëheqëse në treg

QEVERISJA KORPORATIVE DHE KOMITETET

QEVERISJA KORPORATIVE DHE KOMITETET

Tirana Bank zbaton një Sistem Qeverisje të Korporatës me synimin për të siguruar organizimin, funksionimin dhe menaxhimin efektiv të shoqërisë dhe veçanërisht për të mbrojtur interesat e palëve të interesit. Sistemi i Qeverisjes së Korporatës të Tirana Bank zbaton të gjitha aktet legjislative dhe rregullatore që rregullojnë funksionimin e saj. Konkretisht Tirana Bank, në cilësinë e shoqërisë aksionare, zbaton dispozitat e Ligjit nr. 9901, dt. 14.4.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, i ndryshuar, dhe Statutin e saj.

Statuti i Bankës përcakton, ndër të tjera, qëllimin e saj, aktivitetin që do të kryhet, organet e shoqërisë dhe funksionimin e tyre, përgjegjësitë e anëtarëve të Këshillit Drejtues si dhe përcakton rregulloret që do ta udhëheqin.

Tirana Bank, si një institucion bankar, i mbikëqyrur nga Banka e Shqipërisë, zbaton dispozitat e Ligjit nr. 9662, dt. 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar dhe Rregulloren nr. 63/2012 të Bankës së Shqipërisë “Mbi parimet bazë të drejtimit të bankave dhe degëve të bankave të huaja dhe kriteret për miratimin e administratorëve të tyre”, e ndryshuar, si dhe Rregulloren nr. 67/2015 të Bankës së Shqipërisë “Për sistemin e kontrollit të brendshëm”, e ndryshuar, në lidhje me parimet e funksionimit të institucioneve bankare dhe kriteret për vlerësimin e Sistemit të tyre të Kontrollit të Brendshëm.

Gjithashtu, Tirana Bank ka krijuar dhe zbaton Rregulloren e Funksionimit të Brendshëm (“Rregullorja”), e cila përbën një dokument të brendshëm të Bankës. Rregullorja përfshin rregullat që rrjedhin si rezultat i kuadrit ligjor të aplikueshëm në nivel institucional. Rregullorja i referohet në detaje fushës së kompetencës dhe përgjegjësisë dhe funksionimit të organeve kyçe të Bankës.

Organet drejtuese dhe mbikëqyrëse të Bankës, si dhe sistemet e Kontrollit të Brendshëm, Administrimit të Rrezikut dhe Përputhshmërisë ekzistojnë dhe funksionojnë në përputhje me kuadrin e lartpërmendur legjislativ dhe rregullator të Qeverisjes së Korporatës, të zbatuar nëpërmjet:

- Statutit;
- Rregullores së Funksionimit të Brendshëm;

- Politikës së Emërimit të Këshillit Drejtues;
- Termave të Referencës të Këshillit Drejtues;
- Kartës të Veprimtarisë të Komitetit të Rrezikut;
- Kartës së Komitetit të Kontrollit.

A. ASAMBLEJA E PËRGJITHSHME E AKSIONARËVE

Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve të Tirana Bank është organi më i lartë i shoqërisë dhe është përgjegjëse, ndër të tjera, për zgjedhjen e anëtarëve të Këshillit Drejtues dhe audituesve të jashtëm dhe për miratimin e Pasqyrave Financiare vjetore. Përgjegjësitë e Asamblesë së Përgjithshme janë ato të parashikuara nga dispozitat legjislative në fuqi dhe nga Statuti i Bankës.

B. KËSHILLI DREJTUES

Këshilli Drejtues është organi vendimmarrës dhe mbikëqyrës i Bankës. Këshilli Drejtues është përgjegjës për të vendosur mbi çdo çështje që ka të bëjë me administrimin e Bankës, menaxhimin e aktiveve të saj dhe ndjekjen, në përgjithësi, të qëllimeve të saj. Këshilli Drejtues nuk ka të drejtë të vendosë për çështje të cilat, sipas ligjit nr. 9901/14.4.2008 ose Statutit, janë në kompetencë të Asamblesë së Përgjithshme të Aksionarëve.

Mbledhjet e Këshillit Drejtues mbahen të paktën një herë në 3 (tre) muaj.

Në përputhje me Nenin 32 të Statutit të saj, siç është në fuqi sot, Banka drejtohet nga një Këshill Drejtues i përbërë nga një numër tek anëtarësh prej jo më pak se pesë (5) dhe jo më shumë se nëntë (9) anëtarësh, numër ky i cili do të përcaktohet me Vendim të Asamblesë së Aksionarëve.

Në bazë të ligjit nr. 9662/18.12.2006, shumica e anëtarëve të Këshillit duhet të jenë të pavarur në kuptimin e Nenit 44, paragrafi 2, të ligjit të lartpërmendur. Gjithashtu, Ligji nr. 9662/18.12.2006 parashikon, ndër të tjera, sa vijon mbi përbërjen e Këshillit Drejtues të Bankës: (a) Anëtarët e Komitetit të Kontrollit mund të jenë anëtarë të Këshillit Drejtues; (b) një anëtar i Këshillit duhet të jetë Kryetar i Komitetit të

QEVERISJA KORPORATIVE DHE KOMITETET

Kontrollit; (c) anëtarët e Drejtorisë mund të jenë anëtarë të Këshillit Drejtues por numri i tyre nuk duhet të përbëjë shumicën e numrit të anëtarëve të Këshillit; (d) Kryetari dhe zëvendëskryetari i Këshillit Drejtues nuk mund të jenë njëkohësisht edhe anëtarë të Drejtorisë.

Mandati i anëtarëve të Këshillit Drejtues të Bankës është katër (4) vjeçar, me të drejtë rizgjedhjeje për periudha pasuese.

Vihet re se Këshilli Drejtues ka miratuar një Politikë për Emërimin e Anëtarëve të Këshillit Drejtues. Kjo politikë bazohet në detyrimet rregullatore të Bankës dhe përfshin sa më poshtë: (a) dispozitat e Ligjit nr. 9662/18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar, dhe (b) dispozitat e Rregullores së Bankës së Shqipërisë nr. 63, datë 14.11.2012 “Mbi parimet bazë të drejtimit të bankave dhe degëve të bankave të huaja dhe kriteret për miratimin e administratorëve të tyre”, e ndryshuar.

Politika përshkruan parimet e përgjithshme, procedurën dhe kriteret e emërimit të anëtarëve të Këshillit, të cilat përfshijnë, ndër të tjera, sa vijon:

(i) kriteret e përshtatshmërisë dhe reputacionit të duhur,
(ii) kriteret e shmangies së konfliktit të interesit,
(iii) kriteret e disponueshmërisë dhe përkushtimit për t’i dhënë kohë të mjaftueshme kryerjes së funksioneve të Këshillit Drejtues,
(iv) kriteret në lidhje me përvojën financiare brenda sektorit bankar, angazhimin për zbatimin e praktikave më të mira bankare duke u kujdesur në veçanti për administrimin e rrezikut, përputhshmërisë dhe sistemit të kontrollit të brendshëm, njohuri të mjaftueshme të mjedisit rregullator dhe të biznesit në të cilin operon Banka si dhe
(v) kriteret në lidhje me pavarësinë, karakterin dhe personalitetin e kandidatit për anëtar.

Gjithashtu, sipas kuadrit rregullator, çdo anëtar i Këshillit i nënshtrohet një miratimi paraprak të përshtatshmërisë nga Banka e Shqipërisë.

Këshilli Drejtues i Bankës përbëhet nga anëtarë me ekspertizë dhe njohuri drejtuese ndërkombëtare.

Gjithashtu, anëtarët e Këshillit zotërojnë njohuri dhe përvojë të thellë të tregut bankar si dhe kontribuojnë në mënyrë aktive në përmirësimin e kuadrit të qeverisjes së korporatës.

Në të njëjtën kohë, duke pasur parasysh “diversitetin” e anëtarëve të Këshillit Drejtues, kryesisht në aspektin e aftësive, formimit arsimor dhe eksperiencës profesionale, si dhe origjinës së ndryshme të secilit anëtar, sigurohet shprehja e pikëpamjeve të ndryshme gjatë funksionimit të Këshillit Drejtues, me dialog konstruktiv dhe shmangie të “të menduarit në grup”.

Në çdo rast, Banka njeh dhe përqafton rëndësinë e dhe përfitimet nga “diversiteti” për ruajtjen dhe përmirësimin e konkurrueshmërisë dhe zhvillimit të saj, si dhe për arritjen e efikasitetit dhe efektivitetit maksimal të Këshillit. Në këtë kontekst, gjatë emërimit të anëtarëve të rinj të Këshillit ose të drejtorëve ekzekutivë, merret parasysh një kombinim i elementeve, duke përfshirë ndër të tjera: aftësitë, zotësitë, kualifikimet, njohuritë, përvojën, formimin arsimor dhe eksperiencën profesionale, gjininë, moshën dhe cilësi të tjera, të cilat mund të ndryshojnë në varësi të nevojave të biznesit ose strategjisë së Bankës.

Vihet re se Këshilli Drejtues ka miratuar Termat e Referencës të Këshillit Drejtues që përcaktojnë organizimin dhe procedurat e funksionimit të Këshillit dhe specifikojnë të drejtat dhe detyrimet e anëtarëve të tij. Këto Terma Reference janë hartuar në përputhje me kërkesat e Ligjit nr. 9662/18.12.2006, Rregulloren e Bankës së Shqipërisë nr. 63/14.11.2012, Ligjin nr. 9901/14.04.2008, Statutin si dhe Rregulloren e Funksionimit të Brendshëm të Tirana Bank.

Këshilli Drejtues ka krijuar si organ këshillues mbi rrezikun Komitetin e Rrezikut, i cili e mbështet ndër të tjera në vendimmarrjen mbi strategjinë, oreksin e rrezikut, sistemin e menaxhimit të rrezikut dhe mbikqyrjen e rrezikut. Komiteti i Rrezikut përbëhet nga 3 (tre) anëtarë të Këshillit Drejtues, nga të cilët të paktën njëri është i specializuar në fushën e menaxhimit të riskut. Komiteti i Rrezikut mbledhet të paktën 4 (katër) herë në vit.

KËSHILLI DREJTUES



**DRITAN
MUSTAFA**
Anëtar/CEO



**PERIKLIS
DROUGKAS**
Zëvendëskryetar/
Anëtar i Pavarur



**HUBERT DE
SAINT JEAN**
Kryetar/
Anëtar i Pavarur

** Z. Hubert DE SAINT JEAN
është larguar nga Këshilli
Drejtues më datë 01.03.2026
dhe Banka është në proces
aplikimi për miratimin e
anëtarit të ri të pavarur të
Këshillit Drejtues.*



**ERNST
WELTEKE**
Anëtar i Pavarur



**STEVEN
GRUNERUD**
Anëtar

KOMITETI I KONTROLLIT

PERIKLIS DROUGKAS	Kryetar
STEVEN GRUNERUD	Anëtar
HUBERT DE SAINT JEAN*	Anëtar

** Z. Hubert DE SAINT JEAN është larguar nga Këshilli Drejtues më datë 01.03.2026 dhe Banka është në proces aplikimi për miratimin e anëtarit të ri të pavarur të Këshillit Drejtues.*

KOMITETI EKZEKUTIV

DRITAN MUSTAFA	Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv
OLIVIER BAUR	Nëndrejtor i Përgjithshëm
BRISILDA KOTA	Drejtuese e Menaxhimit të Riskut
ELONA GJIPALI	Drejtuese e Divizionit të Rekuperimit Bankar
ELVIRA KAPOLI	Drejtuese Financiare
ERALDA TAFAJ	Drejtuese e Operacioneve
GLENDIA KURTI	Drejtuese e Divizionit të Korporatave dhe SME
LILA CANAJ	Drejtuese e Retail
MANJOLA CAPO	Drejtuese e Riskut të Kredisë

NJERËZIT DHE KULTURA JONË

Gjatë vitit 2025, Tirana Bank vijoi zbatimin dhe konsolidimin e një strategjie gjithëpërfshirëse të menaxhimit të burimeve njerëzore, e bazuar në bindjen se kapitali njerëzor mbetet elementi kyç për suksesin dhe qëndrueshmërinë afatgjatë të organizatës.

Në përputhje me dinamikat e tregut dhe objektivat strategjikë të bankës për rritje të qëndrueshme, transformim dhe rritje të efikasitetit, Departamenti i Burimeve Njerëzore ka vijuar të fokusojë veprimtarinë e tij në disa prioritete kryesore.

Një ndër shtyllat kryesore ka qenë forcimi i kapaciteteve për tërheqjen dhe përzgjedhjen e talenteve, duke synuar identifikimin dhe integrimin e profesionistëve me potencial të lartë dhe aftësi të avancuara. Ky proces është mbështetur në përmirësimin e vazhdueshëm të metodologjive të vlerësimit dhe përdorimin e praktikave bashkëkohore të rekrutimit, duke kontribuar drejtpërdrejt në rritjen e cilësisë së kapitalit njerëzor.

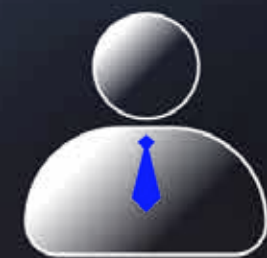
Paralelisht, banka ka vijuar të investojë në forcimin e angazhimit të punonjësve dhe në ruajtjen e talenteve ekzistuese, përmes praktikave të qëndrueshme të menaxhimit të performancës, zhvillimit profesional dhe mirëqenies në vendin e punës.

Janë ndërmarrë iniciativa për përmirësimin e eksperiencës së punonjësve, si dhe për krijimin e një kulture organizative të orientuar drejt bashkëpunimit, inovacionit dhe meritokracisë.

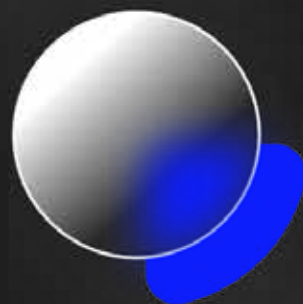
Në funksion të rritjes së konkurrueshmërisë si punëdhënëse, është vijuar me rishikimin dhe optimizimin e paketës së përfitimeve dhe skemave stimuluese, të bazuara në analiza të mirëfillta të tregut dhe në përshtatje me nevojat e profileve të ndryshme të punonjësve. Këto përpjekje kanë kontribuar në rritjen e nivelit të kënaqësisë, angazhimit dhe besnikërisë së stafit ndaj organizatës.

NJERËZIT DHE KULTURA JONË

TË DHËNA DEMOGRAFIKE:



611 PUNONJËS
169 MENAXHERË
442 JO-MENAXHERË



77% FEMRA
23% MESHKUJ

MOSHA MESATARE **37 VJEÇ**



PËRVOJA MESATARE
NË INSTITUCION **7 VITE**

Nga ana demografike, Tirana Bank ka përmbyllur vitin me një strukturë pune prej 611 punonjësish, nga të cilët 169 janë në pozicione menaxheriale dhe 442 në role jo-menaxheriale. Përbërja gjinore e stafit mbetet e dominuar nga gjinia femërore me 77%, ndërkohë që gjinia mashkullore përbën 23%. Moshë mesatare është 37 vjeç, ndërsa përvoja mesatare në institucion arrin në 7 vjet, duke reflektuar një ekuilibër të qëndrueshëm midis gjeneratës së re dhe përvojës. Profili i stafit tregon se pjesa më e madhe i përket Gjeneratës Millennials (49.1%) dhe Gjeneratës Z (29%), çka evidenton rëndësinë e përshtatjes së strategjive të menaxhimit me pritshmëritë e brezave më të rinj.

I. Përfitimet dhe Shpërblimet

Politika e Shpërblimit në Tirana Bank është në përmbushje me standardet ndërkombëtare dhe rregulloret e Bankës së Shqipërisë për një strukturë objektive, transparente dhe të drejtë kompensimi në përputhje me kërkesat aktuale rregullatore. Sistemi i shpërblimit është në përputhje me kërkesat aktuale rregullatore dhe promovon një drejtim të shëndetshëm dhe efektiv të rrezikut dhe nuk inkurajon marrjen përsipër të rreziqeve që tejkalojnë nivelin e rrezikut të toleruar. Politika e shpërblimit në Tirana Bank është në përputhje me strategjinë e biznesit, objektivat, vlerat dhe interesat afatgjata të Grupit BALFIN dhe të Tirana Bank si dhe përfshin masa për të shmangur konfliktet e interesit.

Objektivi i sistemit të shpërblimit në Tirana Bank është të tërheqë dhe të ruajë një fuqi punëtore të motivuar dhe të kualifikuar si dhe të shpërblejë punonjësit për menaxhimin e sfidave të ardhshme në përputhje me drejtimin e shëndoshë dhe efektiv të rrezikut.

Trajtimi i drejtë dhe i barabartë është një parim kryesor i sistemit të shpërblimeve.

Paketa e shpërblimit promovon dhe shpërblen performancën dhe kontributet e qëndrueshme bazuar në rezultatet e arritura, sjelljen dhe mënyrën e të vepruarit në të gjitha nivelet e organizatës.

NJERËZIT DHE KULTURA JONË

Totali i shpërblimeve nënkupton të gjitha format e shpërblimit fiks dhe të ndryshueshëm dhe përfshin pagesat dhe përfitimet, monetare ose jomonetare, të dhëna drejtpërdrejt personelit nga ose në emër të Tirana Bank në këmbim të shërbimeve profesionale të ofruara nga stafi.

Shpërblimi fiks duhet të pasqyrojë kryesisht përvojën relevante profesionale dhe përgjegjësinë organizative të punonjësit si dhe të sigurojë një burim të qëndrueshëm të ardhurash.

Në Tirana Bank shpërblimi konsiderohet fiks kur kushtet për dhënien e tij dhe shuma e tij:

- janë të paracaktuar;
- janë jo diskrete;
- janë transparente për stafin dhe të vendosura në një mënyrë të paracaktuar dhe me objektivitet;
- janë të përhershme;
- nuk ofrojnë stimuj për marrje rreziku;
- janë të parevokueshme;
- nuk mund të zvogëlohen, pezullohen ose anulohen nga TB;
- nuk varen nga performanca.

Paga bazë është një shpërblim fiks, i cili nuk ndryshon sipas performancës së kompanisë dhe duhet të pasqyrojë kryesisht përvojën relevante profesionale dhe përgjegjësinë organizative siç përcaktohet në përshkrimin e punës së një punonjësi si pjesë e kushteve të punësimit.

Mund të ketë elementë të tjerë/shtesë shpërblimi (p.sh. kompensime për orët jashtë orarit, kompensime të tjera të veçanta ose pagesa shtesë, pagesa që janë pjesë e paketave rutinë të punësimit ose pagesa për personelin e huaj) sipas udhëzimeve/rregulloreve vendase. Elementë të tillë kompensimi mund të jepen vetëm nëse plotësohen të gjitha kërkesat e kompensimit fiks.

Pagesat e ndryshueshme gjatë vitit lëndor mund të jenë pjesë dhe të zbriten nga shuma e bonusit të performancës, që miratohet për t’iu dhënë punonjësit me këtë të drejtë. Në përfundim të procesit të vlerësimit vjetor të performancës, punonjësit që i lind kjo e drejtë merr shumën e mbetur.

Klasifikimi kryesor i pagesave të ndryshueshme të marra gjatë vitit dhe klasifikimi i tyre si të zbritshëm:

1. Skemat vjetore të stimulimit të linjave të biznesit të akorduara gjatë vitit, janë të zbritshëm nga shuma vjetore e bonusit.
2. Bonuset e tjera të akorduara gjatë vitit, skemat/projektet stimuluese sipas rastit, nuk janë pjesë e shumës së zbritshme të Bonusit Vjetor.
3. Bonuset e akorduara për projekte të rëndësishme në nivel banke nuk janë pjesë e shumës së zbritshme të Bonusit Vjetor.

Skemat Shërblyese

Tirana Bank aplikon skema shpërblyese të krijuara për të shpërblyer dhe motivuar performancën e qëndrueshme, duke mbështetur arritjen e objektivave strategjikë të bankës. Pagesat në kuadër të këtyre skemave realizohen në formë monetare dhe lidhen drejtpërdrejt me performancën individuale dhe/ose të ekipit, duke reflektuar kontributin në rezultatet e biznesit.

Skemat e shpërblimit janë hartuar në mënyrë që të mos krijojnë stimuj për marrjen e risqeve të papërshtatshme dhe të jenë në përputhje me parimet e menaxhimit të kujdesshëm të riskut. Treguesit e performancës dhe objektivat mbi të cilat bazohen këto skema nuk janë të orientuara ekskluzivisht drejt rezultateve financiare apo riskut, por përfshijnë një qasje të balancuar që vlerëson performancën e përgjithshme të njësive organizative dhe kontributin e të gjithë anëtarëve të ekipit, përfshirë rolet mbështetëse dhe referuese.

Për të siguruar një kulturë bashkëpunimi dhe përgjegjshmërie të përbashkët, skemat e shpërblimit janë të ndërlidhura me një gamë të gjerë treguesish kyç të performancës (KPI), duke nxitur fokusin jo vetëm në arritjen e objektivave specifike, por edhe në rezultatet e përgjithshme të njësisë dhe cilësinë e shërbimit ndaj klientëve.

Në të njëjtën kohë, Tirana Bank siguron që praktikat e shpërblimit të jenë konkurruese dhe në përputhje me standardet e tregut, duke mbështetur aftësinë e saj për të tërhequr, motivuar dhe mbajtur talentet më të mira. Këto skema rishikohen periodikisht për të garantuar efektivitetin, drejtësinë dhe përputhshmërinë e tyre me objektivat strategjikë, profilin e riskut dhe zhvillimet e tregut.

Bonusi i Performancës Vjetore:

Parakushte për pagesën e bonusit janë fitimi i përgjithshëm i

NJERËZIT DHE KULTURA JONË

Bankës (fitimi para tatimit) dhe pozicionimi i treguesve të kapitalit dhe likuiditetit. Si rregull i përgjithshëm, asnjë bonus vjetor nuk i paguhet në rast se Banka nuk është fitimprurëse ose në raste të kushteve të jashtëzakonshme të biznesit/tregut.

- Gjithashtu, në rast se banka është fitimprurëse, por ende nuk arrin shifrën e buxhetuar, vlera në dispozicion për bonusin total, duhet ulur me 10%.
- Në rast se Banka arrin fitimin e saj të buxhetuar, por treguesit e Kapitalit dhe/ose Likuiditetit nuk përputhen me kufirin e përcaktuar të oreksit ndaj rrezikut, Bordi i Drejtorëve ka autoritetin të vendosë për totalin e vlerës së bonusit që duhet shpërndarë.

Për çdo pozicion pune, sipas fushëveprimit, përcaktohet një vlerë bonusi nga fitimet neto që përbëhet nga një përqindje e pagës vjetore bruto. Në çfarëdo rasti vlera individuale e bonusit nuk mund të tejkalojë limitin 20% të pagës vjetore për shumicën e pozicioneve të punës.

Komponentët fiks dhe të ndryshueshëm të shpërblimit total duhet të jenë të mirë-ekuilibruara dhe në përputhje me direktivat e Grupit Balfin dhe kuadrin rregullator në fuqi. Shuma e synuar e kompensimit të ndryshueshëm përfaqëson një pjesë të konsiderueshme, por pa çuar në luhatje të paarsyeshme në kompensimin e punonjësve dhe marrjen përsipër të rrezikut të tepërt.

Burimet Njerëzore përcaktojnë strukturën e pagesës së përzier (pagesë e ndryshueshme si përqindje e pagës bazë) në përputhje me direktivat dhe rregulloret e Grupit të cilat dhe miratohen më tej nga Këshilli Drejtues i Tirana Bank.

Në çdo rast, Kompensimi i ndryshueshëm i synuar nuk duhet të tejkalojë çdo prag ligjor ose rregullator të detyrueshëm (p.sh. ai duhet të jetë plotësisht në përputhje me çdo dispozitë përsa i përket shumës maksimale të lejueshme të komponentit të kompensimit të ndryshueshëm gjithsej) dhe shpërndarja dhe pagesa e kompensimit të ndryshueshëm për Stafin e Identifikuar duhet të kryhet në përputhje me rregullat e kufirit të bonusit.

Shpërblimet për Këshillin Drejtues për vitin 2025 rezultojnë të jenë në vlerën 11,488,235 lekë si elementë të pandryshueshëm të shpërblimit

dhe shpërblime të tjera rezultojnë të jenë në vlerën 1,412,527 lekë.

Për Drejtuesit Ekzekutiv shpërblimet për vitin 2025 rezultojnë të jenë në vlerën 92,954,234 lekë, si elementë të pandryshueshëm dhe shpërblimet bonus rezultojnë të jenë në vlerën 60,778,446 lekë.

Gjatë vitit 2025 është kryer rishikimi dhe përmirësimi i skemave nxitëse për linjat e biznesit duke rritur shitjet/referimet ndërmjet linjave të biznesit si dhe duke nxitur punonjësit e zyrave qendrore që të referojnë klientë për degët.

Punonjësit e Tirana Bank gëzojnë të drejtën e produkteve bankare me çmime dhe kushte preferenciale si dhe produkte apo shërbime me çmime preferenciale në kompanitë e Grupit Balfin.

Përfitimet e punonjësve rishikohen vit pas viti, me qëllim përmirësimin e tyre dhe përshtatjen me tendencat e tregut ndërkombëtar.

Sistemi i Shpërblimit dhe Menaxhimi i Riskut

Tirana Bank zbaton një sistem shpërblimi që mbështet objektivat afatgjata të biznesit, promovon një kulturë të shëndetshme të menaxhimit të riskut dhe është në përputhje me kërkesat rregullatore dhe praktikat më të mira të qeverisjes korporative. Politikat e kompensimit dhe shpërblimit janë të dizajnuara për të inkurajuar performancën e qëndrueshme, krijimin e vlerës afatgjatë dhe vendimmarrjen e përgjegjshme, duke shmangur marrjen e risqeve që tejkalojnë nivelin e riskut të pranueshëm për bankën.

Struktura e kompensimit dhe shpërblimit bazohet në një kuadër të qartë funksional dhe në vlerësimin e performancës, duke siguruar që shpërblimi të reflektojë si përgjegjësitë e rolit, ashtu edhe kontributin individual në arritjen e objektivave strategjike të bankës. Për punonjësit, aktivitetet profesionale të të cilëve kanë ndikim material në profilin e riskut të bankës (“Staf i identifikuar”), zbatohen kërkesa dhe standarde specifike në përputhje me rregulloret në fuqi.

Komponentët e kompensimit variabël bazohen në kritere të qarta dhe të matshme performance, të cilat kombinojnë tregues sasiorë

NJERËZIT DHE KULTURA JONË

dhe cilësorë dhe lidhen me krijimin e vlerës së qëndrueshme për bankën dhe aksionarët e saj. Sistemet e shpërblimit synojnë të motivojnë sjellje dhe rezultate që mbështesin suksesin afatgjatë të organizatës, duke promovuar njëkohësisht respektimin e standardeve të pajtueshmërisë dhe menaxhimit të riskut.

Banka siguron një balancë të përshtatshme midis pagës fikse dhe kompensimit variabël, në mënyrë që struktura e shpërblimit të mos krijojë stimuj për marrje të tepruar të riskut. Për më tepër, programet e kompensimit marrin në konsideratë të gjitha kategoritë materiale të riskut, përfshirë riskun operacional, riskun e likuiditetit dhe riskun reputacional, si dhe kostot e kapitalit dhe likuiditetit të nevojshëm për aktivitetin e bankës.

Në linjë me parimet e menaxhimit të kujdesshëm të riskut, skemat e shpërblimit variabël për njësitë e biznesit dhe funksionet me ekspozim më të lartë ndaj riskut përfshijnë mekanizma kontrolli si kufizime të pagesave (caps), shtyrje të shpërblimeve (deferrals), mekanizma korrigjues të performancës dhe tregues jo-financiarë, si kënaqësia e klientëve, pajtueshmëria dhe standardet e sjelljes profesionale. Hartimi dhe rishikimi i këtyre skemave realizohet në bashkëpunim të ngushtë me funksionin e Menaxhimit të Riskut për të garantuar përputhshmërinë me profilin e riskut dhe objektivat strategjikë të bankës.

Ky kuadër kompensimi pasqyron angazhimin e Tirana Bank për të balancuar performancën, përgjegjshmërinë dhe menaxhimin e qëndrueshëm të riskut, duke kontribuar në krijimin e vlerës afatgjatë për klientët, punonjësit, aksionarët dhe palët e tjera të interesuara.

Punonjësit me Ndikim Material në Profilin e Riskut (Staf i Identifikuar)

Në përputhje me kuadrin rregullator dhe politikat e brendshme të kompensimit, Tirana Bank evidenton si **“Staf të Identifikuar”** kategoritë e punonjësve aktivitetet profesionale të të cilëve mund të kenë ndikim material në profilin e riskut të bankës. Këtu përfshihen anëtarët e Menaxhimit Ekzekutiv, punonjësit e funksioneve të kontrollit, pozicionet me ekspozim të lartë ndaj riskut dhe çdo punonjës tjetër që, bazuar në vlerësimin e bankës, ka ndikim të rëndësishëm në profilin e përgjithshëm të riskut.

Për këta punonjës, kompensimi variabël administrohet në përputhje

me kërkesat rregullatore në fuqi dhe me politikat e miratuara të bankës, duke siguruar një lidhje të qartë ndërmjet performancës së qëndrueshme afatgjatë dhe menaxhimit të kujdesshëm të riskut.

Në rastet kur kompensimi variabël tejkalon pragjet e përcaktuara nga politika e bonusit, një pjesë e shpërblimit i nënshtrohet mekanizmave të veçantë të mbajtjes dhe shtyrjes së pagesës. Këto mekanizma përfshijnë ndarjen e shumës së shpërblimit ndërmjet pagesës së menjëhershme dhe fondeve të mbajtura në llogari të dedikuara (“llogari të ngrira”), me periudha minimale të ruajtjes, duke siguruar përputhshmëri më të lartë ndërmjet interesave afatgjata të bankës dhe atyre të punonjësve.

Këshilli Drejtues ruan të drejtën të aplikojë faktorë korrigjues ose rregullues në përcaktimin përfundimtar të kompensimit variabël, duke marrë në konsideratë performancën e bankës, profilin e riskut, kushtet e tregut dhe kërkesat rregullatore.

Në përputhje me parimet e shpërblimit të kujdesshëm dhe të qëndrueshëm, komponenti variabël i kompensimit nuk mund të tejkalojë 100% të komponentit fiks të shpërblimit total për secilin individ. Në raste të veçanta dhe me miratimin e Këshillit Drejtues, ky raport mund të rritet në përputhje me kufijtë dhe kushtet e përcaktuara nga kuadri rregullator përkatës.

Këto praktika sigurojnë që sistemi i shpërblimit të mbështesë objektivat afatgjata të bankës, të promovojë sjellje të përgjegjshme ndaj riskut dhe të krijojë një lidhje të qëndrueshme ndërmjet performancës, qeverisjes korporative dhe krijimit të vlerës për aksionarët.

Trajnimi dhe Zhvillimi

Gjatë vitit 2025, zhvillimi i punonjësve ka mbetur një prioritet strategjik, me fokus në rritjen e kapaciteteve dhe mbështetjen e transformimit digjital.

Në total janë trajnuar 470 punonjës (77% e stafit), nga të cilët 34% në nivel menaxherial dhe 66% në nivel stafi.

Pjesëmarrja më e lartë është regjistruar në strukturat e biznesit (68%), të ndjekura nga strukturat mbështetëse (24%) (struktura

NJERËZIT DHE KULTURA JONË

që kanë numrin me të lartë të punonjësve), dhe ato të kontrollit (8%), duke reflektuar një shpërndarje të balancuar në përputhje me prioritetet e bankës.

Gjatë vitit janë realizuar 20593 orë trajnimi, duke mbuluar mbi 1,064 tema zhvillimi. Nga këto, 5298 orë iu dedikuan menaxherëve dhe 15295 stafit, duke siguruar një qasje të integruar në zhvillimin profesional dhe rritjen e kompetencave në të gjitha nivelet.

Trajnimet e brendshme kanë luajtur një rol kyç në forcimin e ekspertizës teknike dhe operacionale, përmes moduleve të dedikuara në fusha të ndryshme si thesari (Custody), Loan Origination System (LOS) dhe mbrojtja e të dhënave (GDPR). Një fokus të vecantë, l është dhene edhe bankierët personale me trajnime të fokusuara në shitje dhe menaxhim të marrëdhënieve me klientin, me synimin për të ruajtur standarde të larta shërbimi dhe për të forcuar lidhjet afatgjata me klientët.

Programet ekzistuese kanë vijuar të zhvillohen dhe të përshtaten me nevojat e biznesit. Akademia e Degëve është pasuruar me module të reja për bankierët personale, ndërsa programi “Tirana Bank Talent Pool” është zgjeruar deri në nivelin Team Leader, duke rritur nivelin e impaktit të këtij programi. Gjithashtu, bashkëpunimi me platformën Udemy u ka mundësuar 150 punonjësve të ndjekin trajnime fleksibël, sipas ritmit të tyre, në fusha që variojnë nga aftësitë teknike të vetëzhvillimi.

Ndër risitë kryesore të vitit spikat programi i mirëqënies për punonjësit, “TiFokus”, në të cilin pjesëmarrësit ndoqën module mbi tema si marrëdhëniet e shëndetshme në punë dhe menaxhimi i prioritetëve, duke sjellë një fokus të ri në mirëqenien dhe balancën punë-jetë. Në shtesë të sa me super, banka ka thelluar angazhimin në fushën e qendrueshmërisë përmes trajnimeve ESG, me fokus në politikat mjedisore (environmental).

Në linjë me orientimin strategjik drejt digjitalizimit, është organizuar Hackathon-I, Strategic Alignment Event si edhe metodologjia e “Business Model Canva”. Këto kanë shërbyer si një rrugëtim rritjeje, bashkëpunimi dhe inovacioni, duke nxitur zhvillimin e ideve dhe zgjidhjeve konkrete digjitale për sfidat e biznesit.

Në tërësi, viti 2025 shënon një progres të konsoliduar drejt një kulture të orientuar nga inovacioni dhe e ardhmja, duke kontribuar në forcimin e rritjes së qëndrueshme dhe performancës organizative.

Raporti i Rekrutimit dhe Zhvillimit të Talenteve

Në vitin 2025, Tirana Bank vazhdoi të investojë në tërheqjen dhe integrimin e 116 talentëve që mbështesin objektivat strategjike të bankës dhe kulturën tonë të inovacionit. Gjatë vitit, fokusi ynë u përqendrua në përmirësimin e proceseve të rekrutimit përmes përdorimit të mjeteve moderne të automatizimit, metodologjive më efikase të vlerësimit dhe një eksperience më të mirë për kandidatët. Bashkëpunimi me universitete, platformat profesionale dhe komunitetet e talentëve na ndihmoi të zgjerojmë aksesin ndaj profileve me potencial të lartë. Këto iniciativa kontribuan në rritjen e cilësisë së procesit të përzgjedhjes dhe forcimin e markës së Tirana Bank si një punëdhënëse i preferuar në treg.

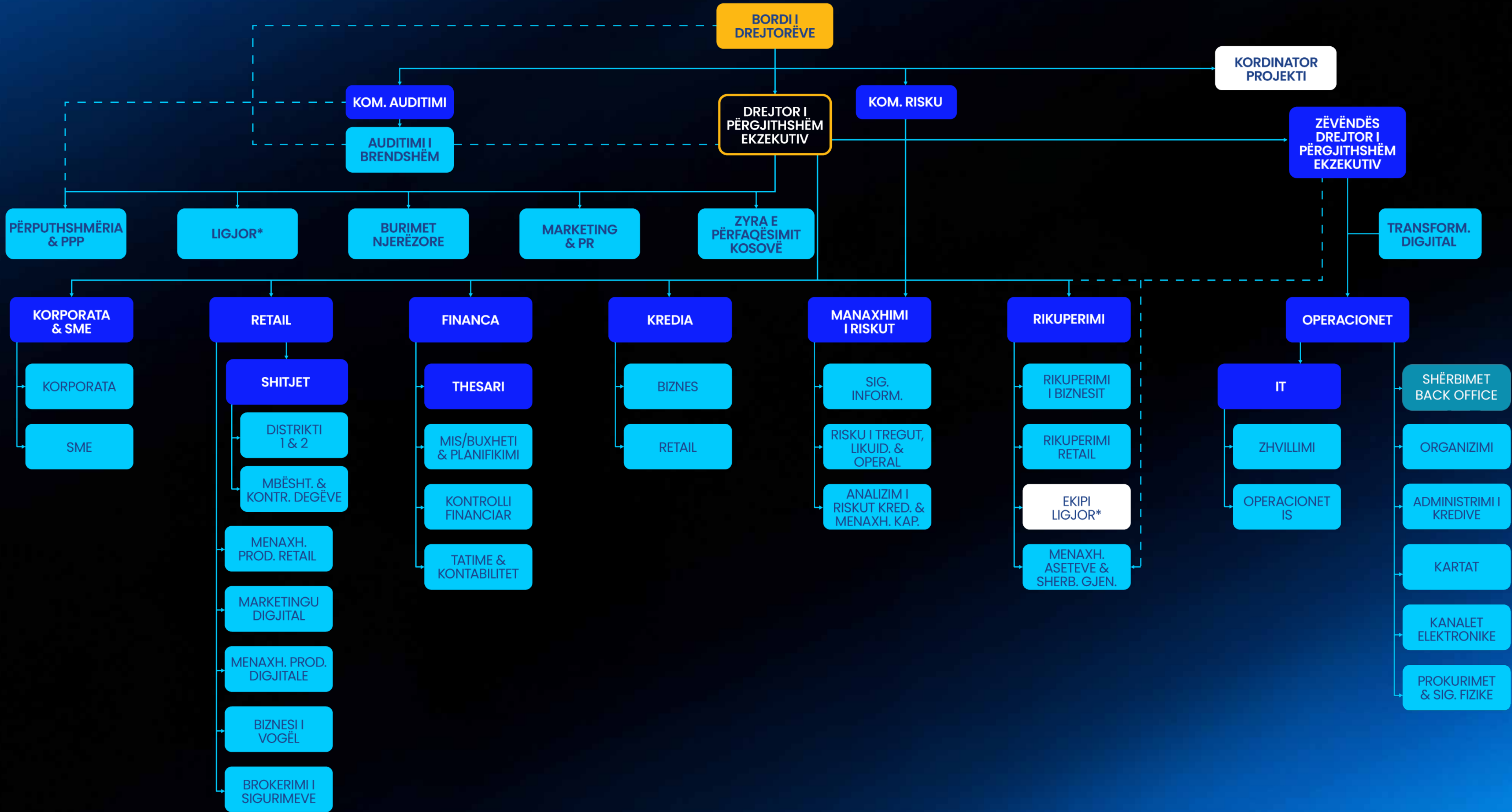
Zhvillimi i talentëve të reja mbeti një prioritet i rëndësishëm edhe gjatë vitit 2025 përmes programit Tirana Bank Students Hub dhe iniciativave të tjera për studentët dhe të rinjtë profesionistë. Programi i praktikës u fokusua në qasjen “Learn by Doing”, duke ofruar trajnim, mentorim dhe përfshirje aktive në projektet e bankës për 60 studentë. Praktikantët patën mundësinë të zhvillojnë aftësitë e tyre profesionale dhe të krijojnë eksperiencë praktike në departamente të ndryshme të organizatës. Gjatë vitit, organizuam gjithashtu seminare, prezantime dhe aktivitete orientuese për karrierën në bashkëpunim me universitete dhe partnerë të ndryshëm. Përgjatë pjesës së dytë të vitit kthimi i praktikantëve në të punësuar pranë Tirana Bank ishte 8.3 %.

Në mbështetje të kulturës sonë organizative, Tirana Bank vazhdoi të investojë në iniciativa që promovojnë angazhimin, mirëqenien dhe bashkëpunimin ndërmjet punonjësve. Përgjatë vitit u organizuan nje sere aktivitetesth të ndryshme për zhvillimin profesional, forcimin e ekipeve dhe promovimin e një mjedisi pune gjithëpërfshirës dhe motivues.

Këto nisma kontribuan në forcimin e kulturës sonë organizative dhe në krijimin e një ambienti pune që mbështet zhvillimin dhe angazhimin afatgjatë të njerëzve tanë.

SI JEMI TË ORGANIZUAR

LEGJENDA DIVIZION DEPARTAMENT FUNKSION



TIRANA BANK NE SHIFRA

Viti 2025 përfaqësoi një vazhdim të trajektores së suksesshme të Tirana Bank, e karakterizuar nga stabiliteti dhe konsistenca në perfitueshmëri. Banka realizoi performancë solide në të gjithë treguesit kryesorë financiarë dhe operacionalë, duke forcuar pozicionin e saj si një institucion i besueshëm dhe i qëndrueshëm brenda sektorit bankar shqiptar. Përmes planifikimit strategjik

të disiplinuar, menaxhimit financiar të kujdesshëm dhe përmirësimit të vazhdueshëm të zgjidhjeve digjitale për klientët, Tirana Bank siguroi rritje të qëndrueshme të volumit të biznesit dhe pëfitueshmërisë, duke konsoliduar më tej krijimin e vlerës afatgjatë.

TIRANA BANK

NË SHIFRA

Arritjet e Bankës morën gjithashtu vlerësim ndërkombëtar, veçanërisht përmes çmimit të Euromoney ‘Best Bank in Albania 2025’ dhe vlerësimit të The Banker (Financial Times Group) ‘Bank of the Year in Albania 2025’—vlerësime që theksojnë konsistencën, inovacionin dhe qasjen e orientuar të Tirana Bank drejt klientit. Përveç

kësaj, gjatë vitit 2025, Tirana Bank u vlerësua nga Deutsche Bank me çmimin ‘Customer Excellence Award 2024’ në fushën e “Institutional Cash and Trade Finance”, duke reflektuar profesionalizëm, integritet operacional dhe performancë me cilësi të lartë në transaksionet ndërkombëtare.

Të dhënat në milionë LEK (IFRS)

TIRANA BANK	Dhjetor 2025	Dhjetor 2024
TOTALI I AKTIVEVE	184,973	159,739
KREDITË NETO	92,181	75,566
DEPOZITAT	146,159	123,380
FITIMI NETO PAS TATIMIT	2,830	2,869
KTHIMI NGA AKTIVET (ROA)	1.6%	2.0%
KTHIMI NGA KAPITALI (ROE)	15.8%	19.6%
RAPORTI I MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT (CAR)	18.1%	17.3%
NPL	2.5%	3.1%
RAPORTI KREDI/DEPOZITA	64.9%	63.4%
RAPORTI KOSTO/TË ARDHURA	46.2%	40.8%
NUMRI I DEGËVE	36	33
NUMRI I PUNONJËSVE	611	564
NUMRI I KLIENTËVE	162,140	154,339

Treguesit kryesorë të paraqitur për vitet e mbyllura më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024, janë përgatitur në përputhje me Standartet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNFR), të nxjerra nga Bordi i Standarteve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

TIRANA BANK

NË SHIFRA

Performanca Financiare dhe Vlera e shtuar

Banka e mbylli vitin 2025 me rezultate të larta financiare dhe realizim të suksesshëm të objektivave kryesore të përfitueshmërisë. Fitimi neto sipas IFRS arriti rreth €29 milionë (ALL 2.9 miliardë), kryesisht i mbështetur nga rezultate më të larta në operacionet e retail-it dhe biznesit si dhe kontrolli më i rreptë i shpenzimeve operative.

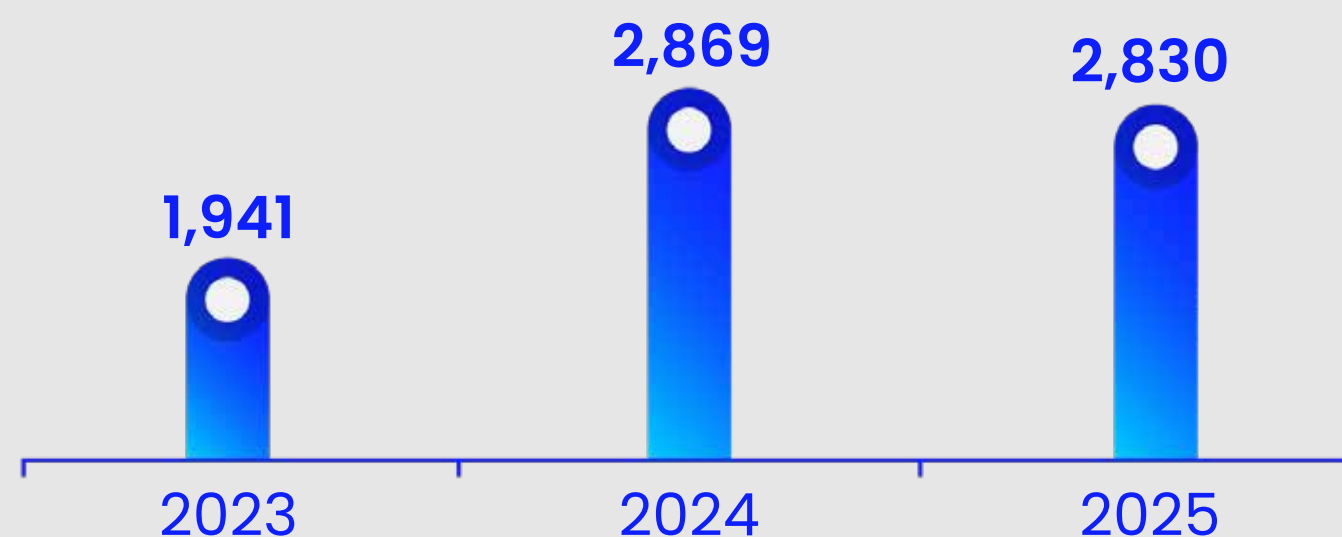
Si rezultat, performanca e Bankës mbeti e qëndrueshme dhe e besueshme krahasuar me vitin e kaluar, duke reflektuar vazhdimësinë në përfitueshmëri dhe konsolidimin e mëtejshëm të pozicionit të saj në treg. Kjo arritje nënvizon forcën dhe qëndrueshmërinë e modelit tonë të biznesit, si dhe përkushtimin dhe ekspertizën e ekipit tonë të angazhuar dhe shumë të vlefshëm.

Gjatë vitit 2025, të ardhurat e Bankës regjistruan një rritje të qëndrueshme prej 10%, duke arritur në ALL 9,722 milionë (2024: 31%), të nxitura kryesisht nga të ardhurat më të larta nga interesat, komisionet dhe aktivitetet e këmbimit valutor.

Kjo performancë u përkthye në tregues të fortë të përfitueshmërisë, me ROE rreth 15.8% dhe ROA rreth 1.6%, duke demonstruar përdorim efikas të kapitalit dhe një kapacitet të qëndrueshëm për të gjeneruar të ardhura bazë (2024: 19.6% dhe 2%).

Pavarësisht investimeve të mëdha dhe transformimit digjital të Bankës, raporti Kosto/Të Ardhura qëndroi në nivelin 46.2%, duke theksuar vëmendjen e Bankës ndaj kontrollit të shpenzimeve krahas përpjekjeve për modernizim.

Fitimi pas tatimit (në milionë ALL)



Të ardhurat neto nga interesat në vitin 2025 shënuan një rritje prej 8% ose ALL 463 milionë (2024: 17%) krahasuar me vitin e kaluar, të nxitura kryesisht nga rritja e të ardhurave nga portofoli i kredisë (14%) dhe kthimet më të larta nga titujt e investimeve (8%). Në të njëjtën kohë, shpenzimet nga interesat u rritën me 20% (2024: 58%), të ndikuara kryesisht nga rritja e financimit të klientëve dhe mjedisi mbizotërues i normave më të larta të interesit.

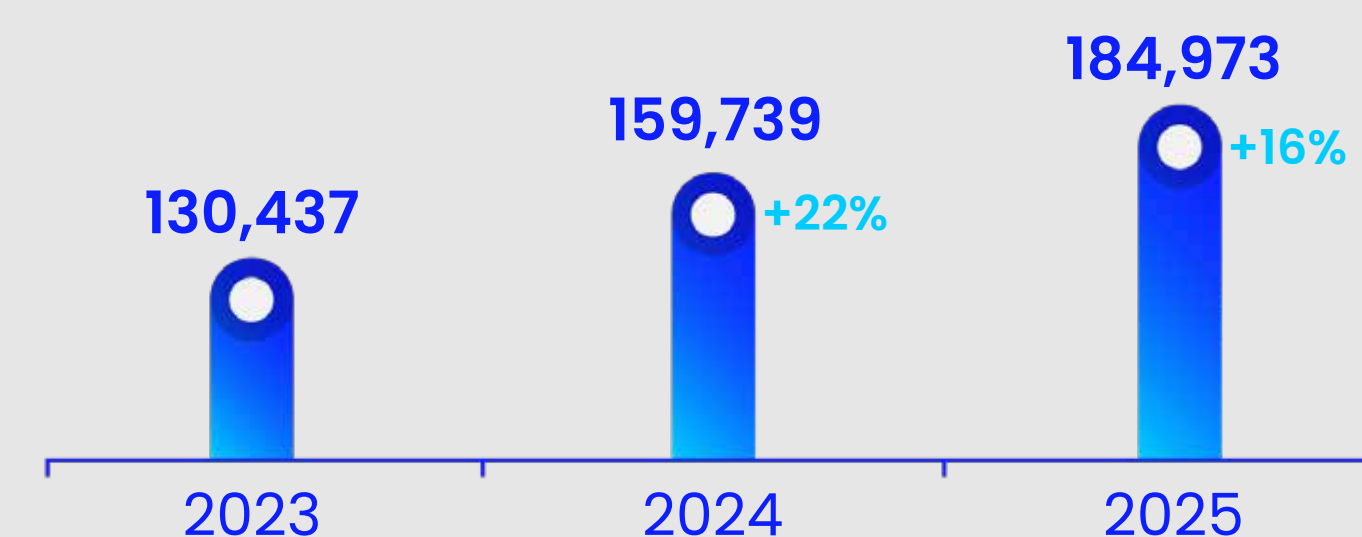
Në vitin 2025, të ardhurat totale nga tarifat dhe komisionet u rritën me rreth ALL 109 milionë ose 13% krahasuar me të njëjtën periudhë të vitit të kaluar, duke arritur volume më të larta në të gjitha kategoritë. Rritja u nxit nga komisionet e lidhura me kartat, komisionet e disbursimit, transfertat monetare dhe tarifat e arkëtimit, të cilat mbetën në përputhje me nivelet e buxhetuara.

Bilanci dhe Rritja Organike

Gjatë vitit 2025, Tirana Bank vijoi të ketë një rritje organike domethënëse dhe të qëndrueshme, duke forcuar pozicionin e saj konkurrues. Më 31 dhjetor 2025, aktivet totale të Bankës arritën rreth ALL 184,973 milionë, duke shënuar një rritje prej rreth ALL 25,233 milionë ose 16% krahasuar me fundin e vitit 2024 (ALL 29,302 milionë). Kjo rritje u nxit kryesisht nga financimi i klientëve dhe detyrimet më të larta ndaj bankave për qëllime të menaxhimit të likuiditetit, të cilat u alokuan kryesisht në portofolin e kredisë dhe titujt e investimeve.

Aktivitetet totale kanë arritur rreth 1.9 miliardë EUR, duke rritur gjithashtu pjesën tonë të tregut gjatë viteve të fundit dhe duke përfaqësuar një nga rritjet më të mëdha në sistemin bankar shqiptar për këtë vit. Kjo rritje është një dëshmi e besimit dhe sigurisë që klientët dhe palët e interesuara kanë tek ne.

Totali i aktiveve (në milionë ALL)



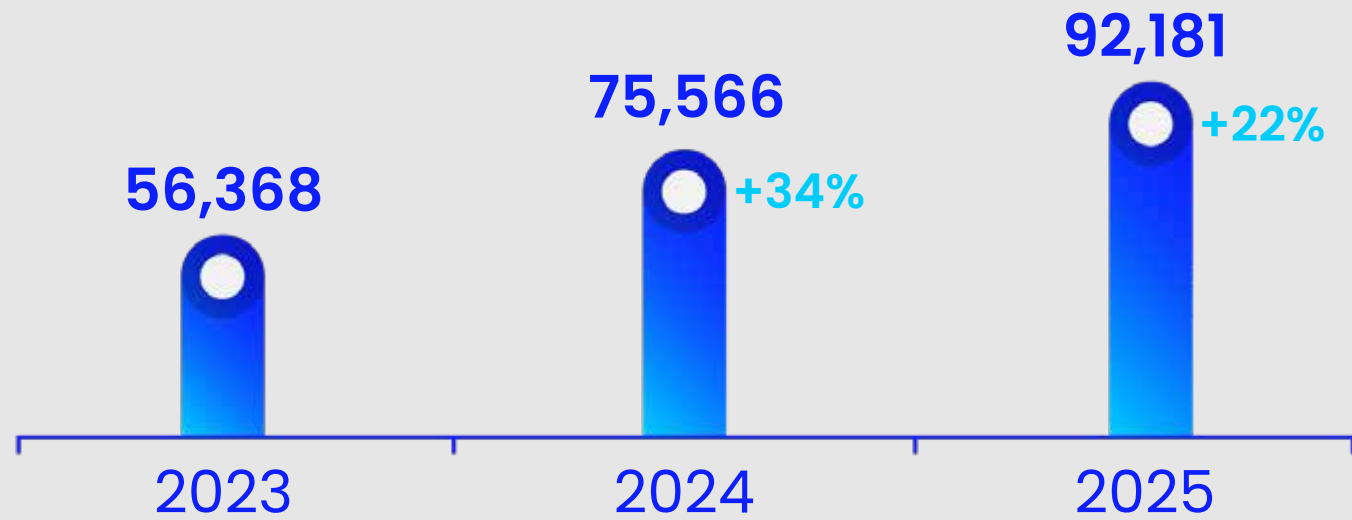
TIRANA BANK

NË SHIFRA

Përpjekjet tona strategjike për të diversifikuar portofolin e kredisë dhe për të menaxhuar në mënyrë efektive normat e interesit, rezultuan në një rritje të konsiderueshme. Kreditë neto u rritën me 22% (ALL 16,616 milionë) krahasuar me fundin e vitit 2024, duke arritur rreth ALL 92,181 milionë në dhjetor 2025. Kjo performancë demonstroi aftësinë tonë për të shfrytëzuar mundësitë e tregut, duke ruajtur një marzh interesi të shëndetshëm, duke forcuar si përfitueshmërinë, ashtu edhe rritjen e qëndrueshme.

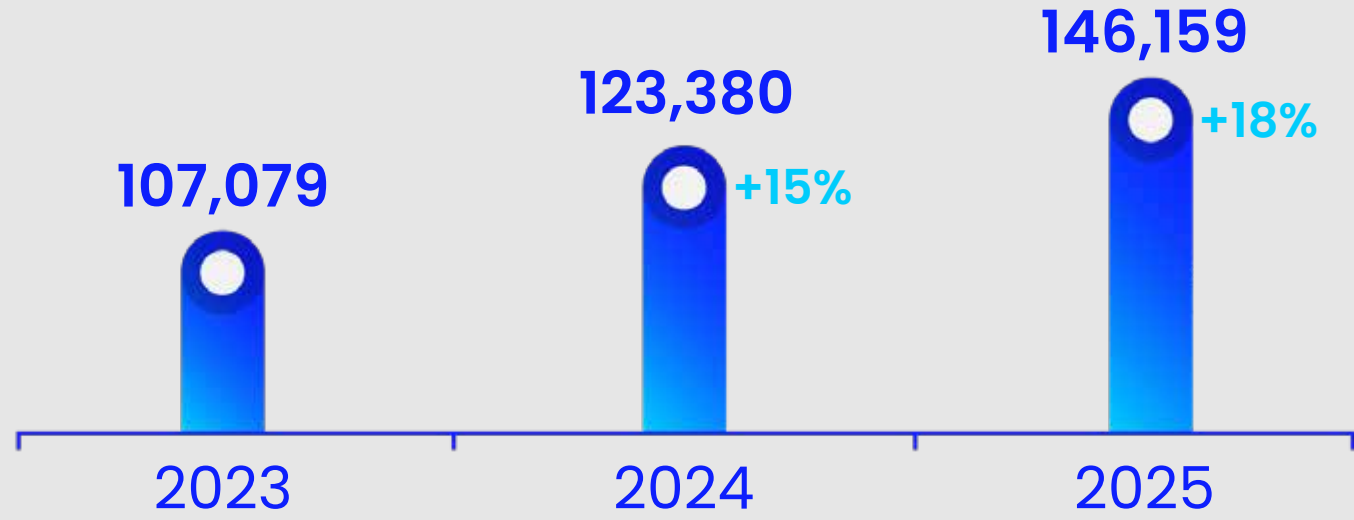
Rritja e kredive bruto në vitin 2025 u nxit nga performanca e lartë në të gjitha segmentet: kreditë individuale u rritën me 23% (ALL 5.5 miliardë), kreditë korporative u rritën me 18% (ALL 7.7 miliardë), kreditë për SME u rritën me rreth 22% (ALL 2.1 miliardë), dhe kreditimi për bizneset e vogla u rrit me ALL 1.4 miliardë.

Hua dhe paradhënie klientëve, net (në milionë ALL)



Në vitin 2025, financimi i klientëve u rrit me ALL 22,779 milionë, duke përfaqësuar një rritje prej 18% krahasuar me vitin e kaluar (2024: ALL 16,301 milionë ose 15%), duke arritur një total prej ALL 146,159 milionë. Kjo rritje thekson besimin e klientëve tanë dhe siguron fonde shtesë për aktivitetet e investimeve. Banka forcoi me sukses bazën e saj kryesore të financimit, duke ruajtur kostot e optimizuara të financimit gjatë viteve të fundit. Kjo arritje reflekton besimin e klientëve dhe imazhin e fortë të Bankës në treg, të mbështetur nga një gamë e gjerë produktesh depozitash, norma interesi dhe oferta konkurruese, si dhe shërbim i personalizuar ndaj klientit, i ofruar nga stafi ynë i përkushtuar.

Depozitat e Klientëve (në milionë ALL)



Përtej rritjes së financimit të klientëve, Banka vazhdoi të fokusohet në penetrimin digjital dhe pasuroi platformat digjitale për të përmirësuar funksionalitetin, performancën dhe volumin e transaksioneve përmes kanaleve alternative. Transaksionet përmes Tibank u rritën në 72% në vitin 2025, nga 68% në vitin 2024. Gjatë vitit, Banka investoi më tej në transformimin digjital për të përmirësuar përvojën e klientit dhe efikasitetin operacional. Një moment historik u arrit me prezantimin e Apple Pay, duke u ofruar klientëve një mënyrë moderne, të sigurt dhe të përshtatshme për të kryer pagesa. Ky zhvillim reflekton angazhimin e Bankës për të ofruar zgjidhje digjitale të avancuara dhe për të përmirësuar vazhdimisht udhëtimin e klientit.

Cilësia e Aktiveve

Cilësia e aktiveve mbeti një nga tiparet më të forta të profilit të Bankës në vitin 2025. Stoku i kredive me probleme (NPL) mbeti i qëndrueshëm në €25 milion, ndërsa raporti NPL qëndroi në rreth 2.5% (dhjetor 2024: 3.1%), duke reflektuar përzgjedhjen e kujdesshme të klientëve, proceset e shëndosha të kreditimit dhe monitorimin e proaktiv të portofolit. Disiplina e përmirësuar e riskut u reflektua gjithashtu në tregues më të fortë të mbulimit të referuar në materialet e fundvitit, duke rritur më tej rezistencën e bilancit në skenarë stresi dhe duke siguruar stabilitetin afatgjatë të operacioneve tona.

TIRANA BANK

NË SHIFRA

Kapitali dhe Likuiditeti

Banka mbetet e mirëkapitalizuar, duke qëndruar në rreth 16.9% në dhjetor 2025 (dhjetor 2024: 17.3%). Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit vlerësohet rreth 18.1% në dhjetor 2025 (dhjetor 2024: 18.7%), duke përfshirë kapitalizimin e plotë të fitimit neto të vitit. Paralelisht, Banka ruajti një profil të kujdesshëm të ekspozimit në këmbimin valutor dhe tregues të fortë të likuiditetit, duke mbështetur kapacitetin e saj për të financuar ekonominë dhe për të përthithur luhatjet e tregut.

Perspektiva dhe Pozicionimi për vitin 2026

Me një bazë solide kapitali, cilësi të lartë të aktiveve, efikasitet të përmirësuar dhe një trajektore të qartë të modernizimit teknologjik, Tirana Bank hyn në vitin 2026 e mirëpozicionuar për të ruajtur ritmin e rritjes dhe për të vazhduar zbatimin e prioriteteve të saj strategjike. Performanca e lartë e realizuar në vitin 2025, së

bashku me vlerësimet ndërkombëtare të arritura, forcon më tej besueshmërinë dhe pozicionimin e Bankës.

Strategjia e Bankës vazhdon të theksojë rritjen e qëndrueshme në vitet në vijim, duke forcuar praninë në treg, duke zgjeruar gamën e produkteve dhe shërbimeve, si dhe duke përqafuar teknologjitë inovative për të siguruar që nevojat në zhvillim të klientëve të plotësohen dhe tejkalohen.

Performanca financiare e Tirana Bank në vitin 2025 reflekton zbatimin e suksesshëm të kësaj strategjie, duke kombinuar zhvillimin e qëndrueshëm, inovacionin e vazhdueshëm dhe fokusin e palëkundur te klienti. Këto arritje nënvizojnë rolin e rëndësishëm të Bankës në mbështetjen e zhvillimit ekonomik të Shqipërisë dhe ambicien për të ruajtur ritmin e fortë të rritjes në vitet e ardhshme.

KLIENTI NË QENDËR

KLIENTI NË QENDËR

Në Tirana Bank, përvoja e klientit është një nga shtyllat themelore të strategjisë dhe një faktor kyç për rritjen e qëndrueshme. Në një sektor financiar gjithnjë e më konkurrues, ku nevojat dhe pritshmëritë evoluojnë vazhdimisht, aftësia për të dëgjuar klientët dhe për t'iu përgjigjur me zgjidhje të thjeshta, të sigurta dhe inovative është thelbësore për ndërtimin e besimit dhe të marrëdhënieve afatgjata. Gjatë vitit 2025, banka vijoi të forcojë qasjen e saj të orientuar drejt klientit, duke investuar në përmirësimin e shërbimeve, zhvillimin e kanaleve digjitale dhe rritjen e cilësisë së ndërveprimit në çdo pikë kontakti. Çdo nismë u udhëhoq nga synimi për të krijuar një përvojë bankare më të thjeshtë, më të aksesueshme dhe më të personalizuar.

Dëgjimi i vazhdueshëm i zërit të klientit mbetet pjesë e rëndësishme e procesit të vendimmarrjes. Analiza e nevojave, perceptimeve dhe pritshmërive ndihmon bankën të përcaktojë prioritetet, të përmirësojë proceset dhe të zhvillojë produkte e shërbime që

krijojnë vlerë reale. Kjo qasje mbështet një model përmirësimi të vazhdueshëm, ku vendimet bazohen në kuptimin më të plotë të përvojës së klientit.

Përvoja e klientit është e integruar në të gjithë veprimtarinë e Tirana Bank, nga zhvillimi i produkteve dhe shërbimeve te transformimi digjital, standardet e komunikimit dhe zhvillimi i stafit. Gjatë vitit, banka vijoi të forcojë kulturën e orientuar drejt klientit, duke rritur ndërgjegjësimin për rolin që çdo punonjës ka në krijimin e një përvoje pozitive dhe të qëndrueshme.

Përmes kombinimit të inovacionit digjital, dëgjimit aktiv dhe investimit të vazhdueshëm në cilësinë e shërbimit, Tirana Bank synon të ndërtojë marrëdhënie të forta dhe afatgjata me klientët. Ky angazhim mbetet në themel të mënyrës se si banka zhvillon shërbimet e saj dhe krijon vlerë të qëndrueshme për klientët dhe palët e interesuara.

REZULTATET SIPAS LINJAVE TË BIZNESIT

PERFORMANCA E KREDITIMIT PËR KLIENTIN INDIVID GJATË VITIT 2025

Gjatë vitit 2025, aktiviteti i kreditimit në segmentin e Klientit Individ ka reflektuar një rritje të qëndrueshme dhe të strukturuar, duke tejkaluar objektivin vjetor me 105%, ku rëndësi të veçantë mori kredidhënia në produktet konsumatore. Kështu, në linjë me strategjinë tonë drejt transformimit digjital, ne vijuem me përditësime dhe përfshirje të kartave të kreditit në sistemin më të ri në origjinimin e kredive konsumatore në Q1'25, ku tashmë proceset janë të automatizuara duke filluar nga procesimi i të dhënave, scorecard, vlerësimi i gjendjes financiare të klientit, integrimet në kohë reale me regjistrin e kredive në BSH, vendimarrje dhe disbursim automatik në llogarinë e klientit.

Rezultatet e kreditimit konsumator u reflektuan qënësisht më të mëdha si në volumet e portofolit, kërkesën për kredi të re ashtu

edhe në eksperiencën e klientit, duke ruajtur dhe tejkaluar nivelin e lartë të disbursimeve të vitit 2024, konkretisht në 2025 shenuam rritje prej 14% më shumë në nivel disbursimesh krahasur me një vit më parë si dhe rritje prej 25% në portofolin e kredisë Individuale krahasuar me EOY 2024.

Sa më sipër, është një tregues që në një vit sfidues për tregun financiar, Tirana Bank ka vijuar të konsolidojë pozicionin e saj si një nga institucionet më aktive në kreditimin e Individëve.

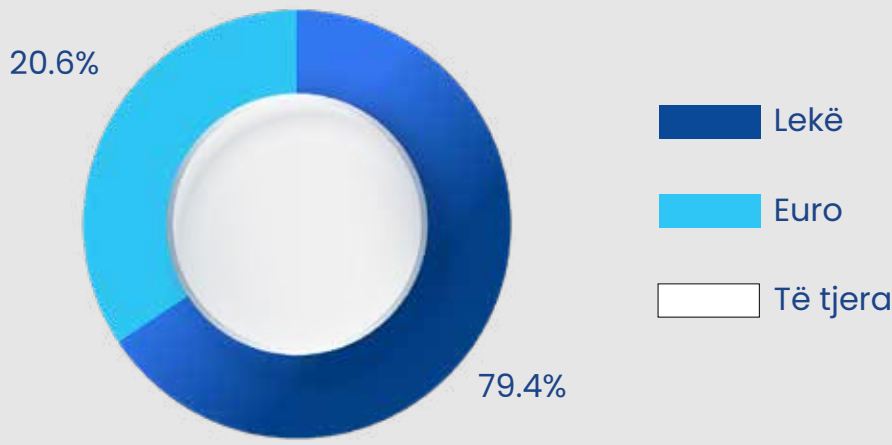
Me një fokus të vazhdueshëm në analizimin e detajuar të profileve të klientëve dhe ruajtjen e cilësisë së portofolit të kredisë, banka ka implementuar strategji të qarta për të lehtësuar aksesin në financim dhe për të përmirësuar përvojën e klientit.

REZULTATET SIPAS LINJAVE TË BIZNESIT

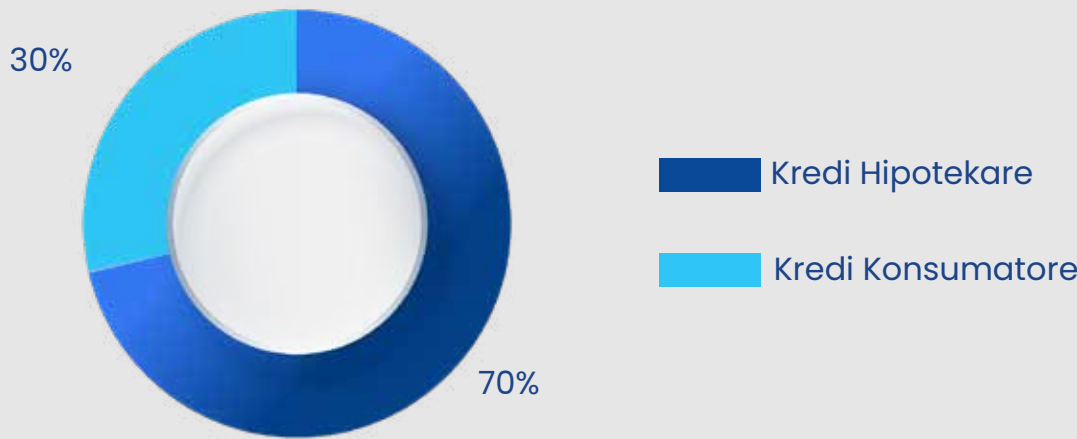
Tendencat Kryesore dhe Dinamika e Tregut

Në përputhje me prirjet e tregut bankar, rritja e kreditimit është përqendruar kryesisht në monedhën vendase, Lek, e cila përfaqëson 70% të totalit të portofolit të kredive Retail. Ky orientim ka për qëllim minimizimin e ekspozimit ndaj rrezikut të kursit të këmbimit dhe rritjen e qëndrueshmërisë financiare të klientëve.

Portofoli performues i kredisë për individët 2025



Struktura e portofolit të kredisë për individët



Objektivat Kryesore për Kreditimin e Individëve në 2025:

- Rritja e portofolit të kredive performuese në segmentin e klientëve Individë, duke ruajtur një ekuilibër të shëndetshëm midis rritjes dhe menaxhimit të riskut.
- Monitorimi dhe menaxhimi i vazhdueshëm i portofolit joperformues, me synimin për kufizimin dhe rikuperimin e këtyre

kredive, duke punuar aktivisht për kthimin e tyre në kredi me performancë të mirë.

- Thellimi i penetrimit në bazën ekzistuese të klientëve, duke rritur shitjet e kryqëzuara dhe ofruar produkte të personalizuar për pagamarrësit dhe klientët standard.
- Vijimi i orientimit drejt kreditimit në monedhën vendase, për të minimizuar ekspozimin ndaj rrezikut të kursit të këmbimit dhe për të garantuar një portofol më të qëndrueshëm.

Përmes këtyre objektivave dhe një strategjie të qartë për përmirësimin e shërbimeve financiare, Tirana Bank do të vijojë të mbështesë rritjen e qëndrueshme dhe të ofrojë zgjidhje të përshtatura për klientët e saj.

PERFORMANCA DHE RITJA E DEPOZITAVE PËR KLIENTIN INDIVID NË 2025

Ruajtja dhe rritja graduale e vëllimit të depozitave në të gjitha monedhat ka vijuar të mbetet një nga prioritetet kryesore të Divizionit Retail edhe gjatë vitit 2025. Gjatë kësaj periudhe, Tirana Bank ka shënuar një performancë pozitive në rritjen e portofolit të depozitave, duke realizuar plotësisht targetin e vendosur në masën 100%. Kjo arritje ka kontribuar në forcimin e strategjisë së bankës për rritje të qëndrueshme, duke garantuar nivele të larta likuiditeti dhe një bazë të qëndrueshme financiare për zhvillimin e mëtejshëm të aktiviteteve të saj.

Strategjitë Kryesore dhe Nxitja e Kursimeve

Gjatë vitit 2025, faktori kyç në arritjen e objektivave dhe realizimin e targetit kanë qenë fushatat e depozitave, të cilat janë zhvilluar gjatë gjithë vitit. Këto fushata kanë ndikuar ndjeshëm në përmbushjen e kërkesave të klientëve, si në drejtim të normave të interesit ashtu edhe të fleksibilitetit të afateve kohore.

Gjatë kësaj periudhe, fushatat kryesore aktive kanë qenë:

- Upfront Time Deposit, e cila është pritur shumë mirë nga klientët dhe ka ndikuar drejtpërdrejt në realizimin e plotë të targetit;
- Depozita 3-vjeçare Bonus, e cila gjithashtu ka gjeneruar interes të konsiderueshëm nga klientët.

REZULTATET SIPAS LINJAVE TË BIZNESIT

Përveç fushatave të depozitave, gjatë këtij viti është vërejtur edhe një rritje e numrit të klientëve payroll. Këta klientë, si në mënyrë individuale ashtu edhe të orientuar nga kompanitë ku janë të punësuar, kanë zgjedhur të kreditojnë pagat e tyre pranë Tirana Bank, si dhe të përfitojnë nga produktet dhe shërbimet e ofruara nga banka.

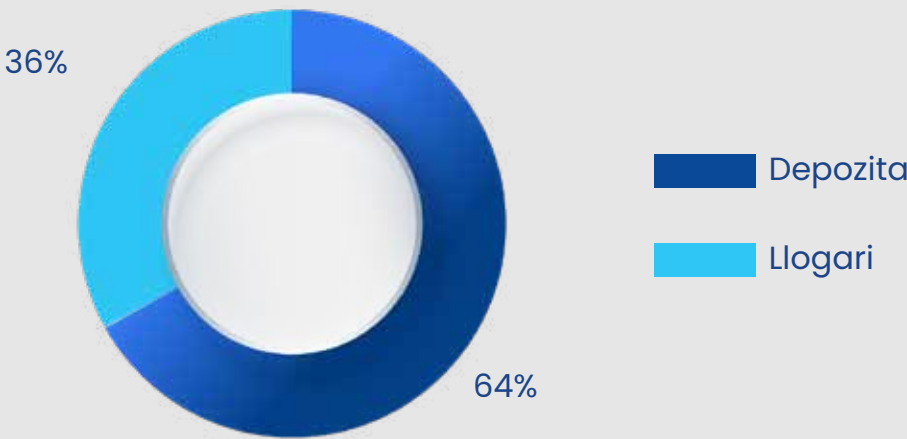
Tërheqja e Klientëve të Rinj dhe Zgjerimi i Mundësive të Investimit

Gjatë vitit 2025, Divizioni Retail ka vijuar të fokusohet në rritjen e qëndrueshme të portofolit të depozitave, duke u mbështetur në zhvillimin e produkteve konkurruese dhe në përshtatjen e ofertave sipas nevojave të tregut dhe kërkesave të klientëve. Një rol të rëndësishëm kanë pasur fushatat promovionale të depozitave, të cilat janë diversifikuar për të adresuar segmente të ndryshme klientësh dhe për të rritur nivelin e penetrimit në treg.

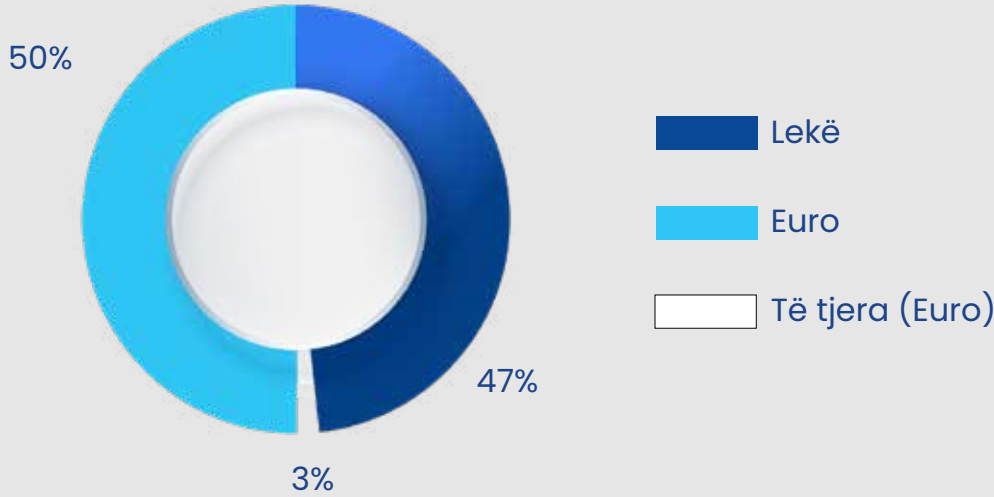
Paralelisht, banka ka arritur të zgjerojë më tej bazën e klientëve payroll, duke forcuar bashkëpunimin me kompani ekzistuese dhe duke krijuar partneritete të reja strategjike. Gjithashtu, një fokus i veçantë ka qënë dhe rritja e përdorimit të produkteve dhe shërbimeve bankare nga klientët ekzistues, përmes promovimit të zgjidhjeve digjitale dhe përmirësimit të përvojës së klientit.

Në këtë kuadër, Tirana Bank ka ruajtur një pozicion të qëndrueshëm konkurrues në treg, duke garantuar nivele të larta likuiditeti dhe një bazë të fortë financiare në mbështetje të zhvillimit të saj të qëndrueshëm.

Portofol i depozitave për individët



Struktura e portofolit të depozitave për individët



PRODUKTET E KARTAVE TË DEBITIT DHE KREDITIT

Rritja e Përdorimit dhe Zgjerimi i Portofolit të Kartave

Gjatë vitit 2025, Tirana Bank ka pasur në fokus zgjerimin e portofolit të kartave dhe rritjen e përdorimit të tyre, duke ndërmarrë një sërë iniciativash dhe fushatash që kanë sjellë rezultate të dukshme në rritjen e transaksioneve dhe vëllimit të portofolit të kartave.

Këto strategji kanë përmirësuar përvojën e klientëve tanë dhe kanë nxitur adoptimin e pagesave elektronike në tregun shqiptar. Ky angazhim është reflektuar në rezultatet e arritura, ku numri i veprimeve me karta krediti është rritur me 43%, ndërsa vëllimi i transaksioneve ka shënuar një rritje prej 32%. Duke marrë parasysh sfidat e tregut dhe adaptimin e ngadaltë të pagesave me karta, këto rezultate konfirmojnë një trend pozitiv në rritjen e përdorimit të kartave dhe të ardhurave nga ky produkt.

Prezantimi i Apple Pay – Inovacion në Pagesat pa Karta fizike

Një moment historik i rëndësishëm gjatë vitit 2025 ka qënë prezantimi i Apple Pay, si një mënyrë pagese nga telefoni, që përfaqëson një hap të rëndësishëm drejt avancimit të transformimit dixhital në sektorin bankar dhe rritjes së përvojës së klientit. Ky shërbim inovativ u mundëson përdoruesve të kryejnë pagesa të shpejta, të sigurta dhe pa kontakt, duke integruar Kartat e tyre, VISA dhe MASTERCARD,

REZULTATET SIPAS LINJAVE TË BIZNESIT

në pajisjet mobile si iPhone, Apple Watch apo pajisje të tjera të përputhshme, pa pasur nevojë për karta fizike.

Nëpërmjet integritit të Apple Pay, banka ofron një alternativë moderne dhe të përshtatshme pagese, e cila mbështetet në teknologji të avancuara si tokenizimi dhe autentifikimi biometrik (Face ID, Touch ID), duke garantuar një nivel të lartë sigurie për çdo transaksion. Ky solucion redukton rrezikun e mashtrimeve dhe rrit besimin e klientëve në përdorimin e kanaleve dixhitale.

Përdorimi i Apple Pay sjell një eksperiencë të thjeshtuar për përdoruesin fundor, pasi pagesat mund të realizohen në një gamë të gjerë pikash shitjeje, online apo brenda aplikacioneve, vetëm me një prekje apo një gjest të thjeshtë. Për më tepër, ai eliminon nevojën për të mbajtur disa karta fizike, duke konsoliduar të gjitha instrumentet e pagesës në një portofol dixhital të vetëm.

Nga këndvështrimi strategjik, prezantimi i Apple Pay pozicionon Tirana Bank si një institucion inovativ dhe të orientuar drejt klientit, duke u përafruar me tendencat globale dhe pritshmëritë në rritje për shërbime të shpejta dhe pa ndërprerje. Ky hap kontribuon gjithashtu në zgjerimin e përdorimit të pagesave elektronike dhe reduktimin e përdorimit të cash-it në treg.

Strategjitë e Marketingut dhe Ndikimi në Përdorimin e Kartave

Përmes fushatave të ndryshme të marketingut dhe partneriteteve strategjike, Tirana Bank kanxitur përdorimin e kartave në përditshmëri, duke ndikuar jo vetëm në rritjen e volumit të transaksioneve, por edhe në zgjerimin e bazës së përdoruesve. Edukimi dhe ndërgjegjësimi i vazhdueshëm mbi përfitimet dhe lehtësitë e përdorimit të kartave ka luajtur një rol kyç në rritjen e përdorimit të tyre në терминаlet POS dhe në blerjet online.

Ky trend pozitiv ka ndikuar gjithashtu në reduktimin e përdorimit të parasë fizike në ekonomi, duke ndihmuar në formalizimin dhe modernizimin e ekosistemit të pagesave në Shqipëri.

Strategjia për të Ardhmen

Sukseset e arritura gjatë vitit 2025 shërbejnë si një gur themeli për zhvillimin e mëtejshëm të shërbimeve të kartave. Në vitin 2026, Tirana Bank do të vazhdojë të investojë në teknologji, të zgjerojë portofolin e produkteve të saj dhe të forcojë marrëdhëniet me klientët, duke qëndruar gjithmonë një hap përpara në përmbushjen e nevojave dhe pritshmërive të tyre.

RRJETI I POS-VE DHE ATM-VE, ZGJERIMI DHE PERFORMANCA NË 2025

Gjatë vitit 2025, Tirana Bank ka ndërmarrë një sërë iniciativash strategjike me një qasje proaktive për të zgjeruar rrjetin e kanaleve të shërbimit për pagesat me karta, si në rrjetin e ATM-ve ashtu edhe të POS-ve. Specifikisht për ATM-të, kjo strategji ka rezultuar në një rritje të ndjeshme të pranisë së bankës në zona kyçe, rajonet bregdetare dhe destinacionet turistike, duke zgjeruar rrjetin e ATM-ve në një total prej 84 ATM-sh dhe duke rritur numrin e tregtarëve që operojnë me terminale të bankës sonë në një total prej 701 POS-esh.

Falë monitorimit të vazhdueshëm të performancës së kanaleve të pagesave dhe marrëdhënieve me tregtarët tanë, si dhe masave të ndërmarra për optimizimin e tyre, është arritur një rritje e konsiderueshme e aktivitetit në këtë segment. Volumi i aktivitetit në POS është rritur me 148%, ndërsa volumi i veprimeve në ATM ka shënuar një rritje prej 306% krahasuar me vitin 2024.

Veç sensibilizimit të kartëmbajtësve vendas, i cili duket qartë edhe nga niveli i lartë i rritjes nga viti në vit, një rol të veçantë në rritjen e pagesave me kartë në ekonominë shqiptare ka pasur edhe rritja e dukshme e numrit të turistëve në Shqipëri përgjatë viteve të fundit. Kërkesa e vazhdueshme e turistëve për të paguar me kartë për shërbimet e marra ka ndikuar pozitivisht në edukimin e bizneseve tona për të pranuar, pajisur dhe shërbyer klientët e tyre me këtë mjet pagese. Ky fenomen, rrjedhimisht, ka sjellë një rritje të shtuar të kërkesës për POS nga tregtarë të ndryshëm, e veçanërisht nga biznese të cilat operojnë në industrinë e turizmit.

REZULTATET SIPAS LINJAVE TË BIZNESIT

DEPARTAMENTI I BIZNESIT TË VOGËL

Departamenti i Biznesit të Vogël vijoi me sukses për të 3-in vit radhazi të jetë pranë klientëve të biznesit duke përmirësuar vazhdimisht produktet dhe Shërbimet e ofruara dhe në të njëjtën kohë duke siguruar cilësinë e shërbimit me synim forcimin e një marrëdhënie të frytshme dhe afatgjatë.

Gjatë vitit 2025 janë arritur rezultate të rëndësishme në drejtim të objektivave strategjike, duke reflektuar një zhvillim të qëndrueshëm të portofolit të klientëve aktive, nivelit të depozitave dhe atij të kredisë. Numri i klientëve aktivë ka shënuar një rritje prej 14.4% krahasuar me fundin e vitit 2024, duke dëshmuar zgjerimin e vazhdueshëm të bazës së klientëve. Mesatarja e balancës për klient është rritur me 33% në baza vjetore, duke reflektuar një angazhim më të lartë të klientëve dhe një përdorim më të gjerë të produkteve dhe shërbimeve bankare.

Paralelisht, portofoli performues është rritur me 75% krahasuar me një vit më parë, duke kontribuar në zgjerimin e qëndrueshëm të bazës së aseteve dhe në rritjen e volumit të biznesit. Portofoli u mbyll në nivele të kënaqshme, duke tejkaluar planifikimin buxhetor me 103%. Niveli i disbursimeve pati një rritje prej 37% krahasuar me një vit më parë dhe realizimi ishte në një linjë me buxhetin.

Gjithashtu, shërbimet bankare transaksionale po konsolidohen në mënyrë progresive si një ndër shtyllat kryesore të rritjes, duke kontribuar ndjeshëm në gjenerimin e të ardhurave dhe në diversifikimin e burimeve të biznesit. Në këtë aspekt u arritën rezultate të konsiderueshme, me të ardhura nga interesat që përfaqësojnë 110% të planit buxhetor, si dhe të ardhura nga komisionet ekuivalente me 140% të buxhetit. Këta tregues konfirmojnë një performancë solide financiare dhe një zhvillim të qëndrueshëm të aktivitetit. Cilësia e portofolit e reflektuar në raportin e kredive me probleme (NPL) prej vetëm 0.7%, rezultat ndjeshëm më i mirë se objektivat e vendosura, konfirmon një qasje të kujdesshme dhe efektive në menaxhimin e riskut.

Gjatë vitit 2025, Departamenti i Biznesit të Vogël ka vijuar të fokusohet në zhvillimin dhe rritjen e konkurrueshmërisë së produkteve, si dhe në përshtatjen e ofertave sipas nevojave të tregut. Një rol të

rëndësishëm në këtë drejtim kanë luajtur fushatat promovionale, të dizajnuara dhe adresuara për segmente specifike klientësh, duke kontribuar në rritjen e penetrimit dhe besnikërisë së klientelës. Rezultatet e arritura gjatë këtij viti reflektojnë një performancë të qëndrueshme dhe një bazë të fortë për zhvillimin e mëtejshëm në vitet në vijim.

Ecuria e Disbursimeve (në EUR mln)



Ecuria e Portofolit të Kredisë (në EUR mln)



Ecuria e Portofolit të Depozitave (në EUR mln)



BANKINGU PËR BIZNESE DHE KORPORATA

Ecuria e treguesve të sektorit bankar gjatë vitit 2025 në nivel makroekonomik

Gjatë vitit 2025, sektori bankar në Shqipëri ka vijuar të operojë në një ambient të qëndrueshëm makroekonomik, i karakterizuar nga rritje e moderuar ekonomike dhe stabilitet financiar.

Zhvillimet kryesore përfshijnë:

- Kërkesë të lartë për kreditë e biznesit në të dy divizionet Korporatë dhe SME, pasuar nga rritje të mëtijshme të kreditimit për këtë segment të bizneseve
- Përmirësim të cilësisë së portofolit në nivel divizioni me një ulje të ndjeshme të kredisë me probleme (NPL)
- Stabilizim të normave të interesit pas periudhës së rritjes së volumit
- Rritje të depozitave dhe likuiditetit bankar duke kontribuar kapacitetin e bankës për të përmbushur detyrimet financiare dhe për të mbështetur aktivitetin kreditues
- Ky kontekst ka mbështetur zgjerimin e aktivitetit financiar dhe rritjen e kërkesës për financim nga klientët Korporatë dhe SME

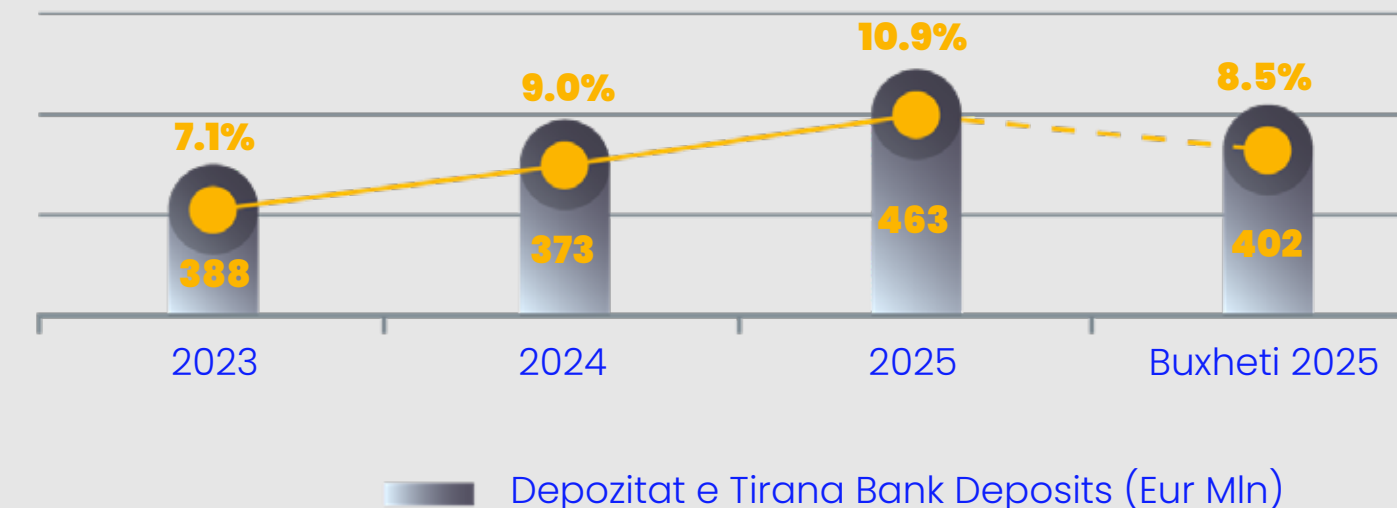
Ecuria e bankës kundrejt sektorit bankar në vitin 2025

Gjatë vitit 2025, Divizioni Korporatave dhe SME ka patur një zhvillim shumë pozitiv duke qëndruar mbi nivelin e tregut në të gjithë treguesit kyç të rritjes së biznesit dhe cilësisë së portofolit duke reflektuar një trend të vazhdueshëm tejkalimi për 4-5 vitet e fundit. Në fund të vitit 2025 banka ka shënuar rritje të konsiderueshme si në kreditimin ashtu edhe në depozitat e bizneseve, me kreditë që regjistrojnë rritjen e dytë më të lartë në vlerë absolute (€109 mln) dhe të tretën për nga norma e rritjes (20.5%), ndërsa depozitat shënojnë rritjen më të lartë në vlerë absolute (€90 mln) dhe renditen të tretat për nga norma e rritjes (24%). Gjithashtu, pjesa e tregut në segmentin e bizneseve ka vijuar të zgjerohet, me rritje prej +0.8 p.p. (renditur e dyta për nga rritja) për kredinë dhe deri në +1.9 p.p. për depozitat, duke konfirmuar pozicionimin konkurrues të bankës në treg.

Ecuria e Pjesës së Tregut në Kreditimin e Biznesit

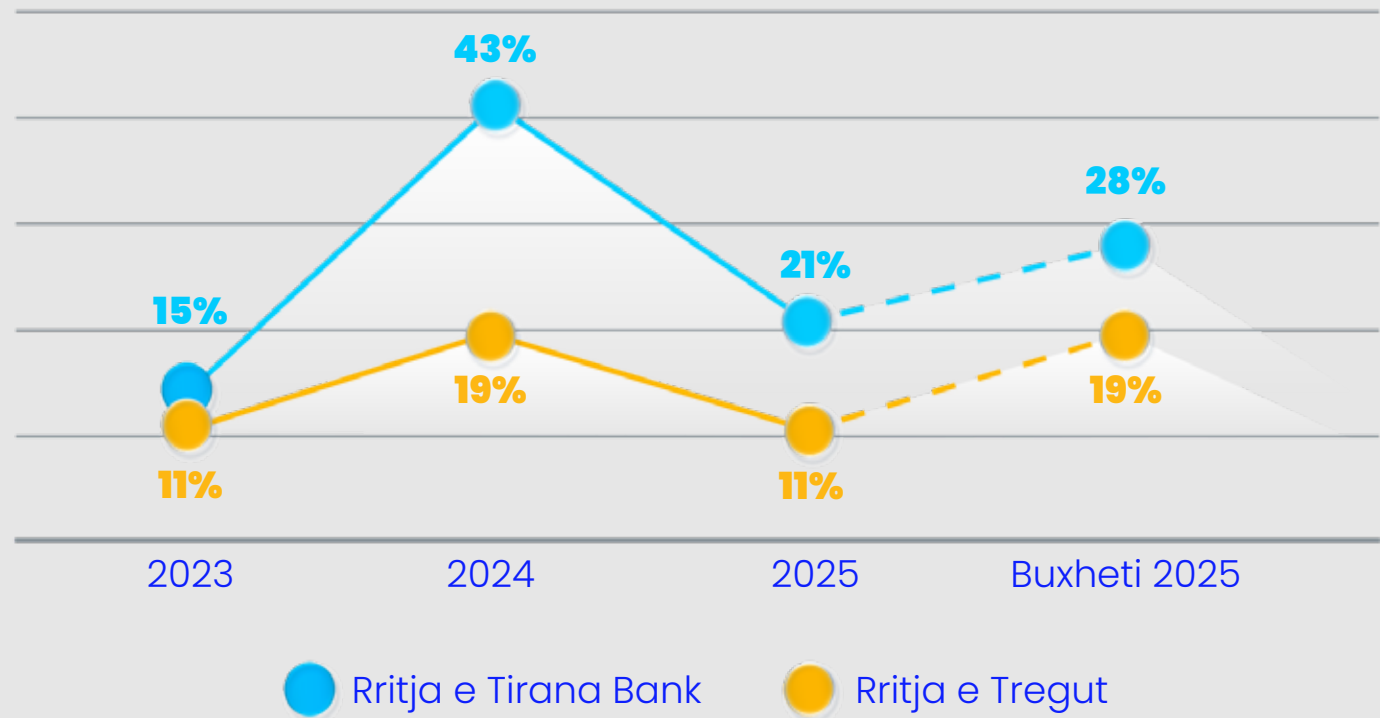


Ecuria e Pjesës së Tregut të Depozitave të Biznesit

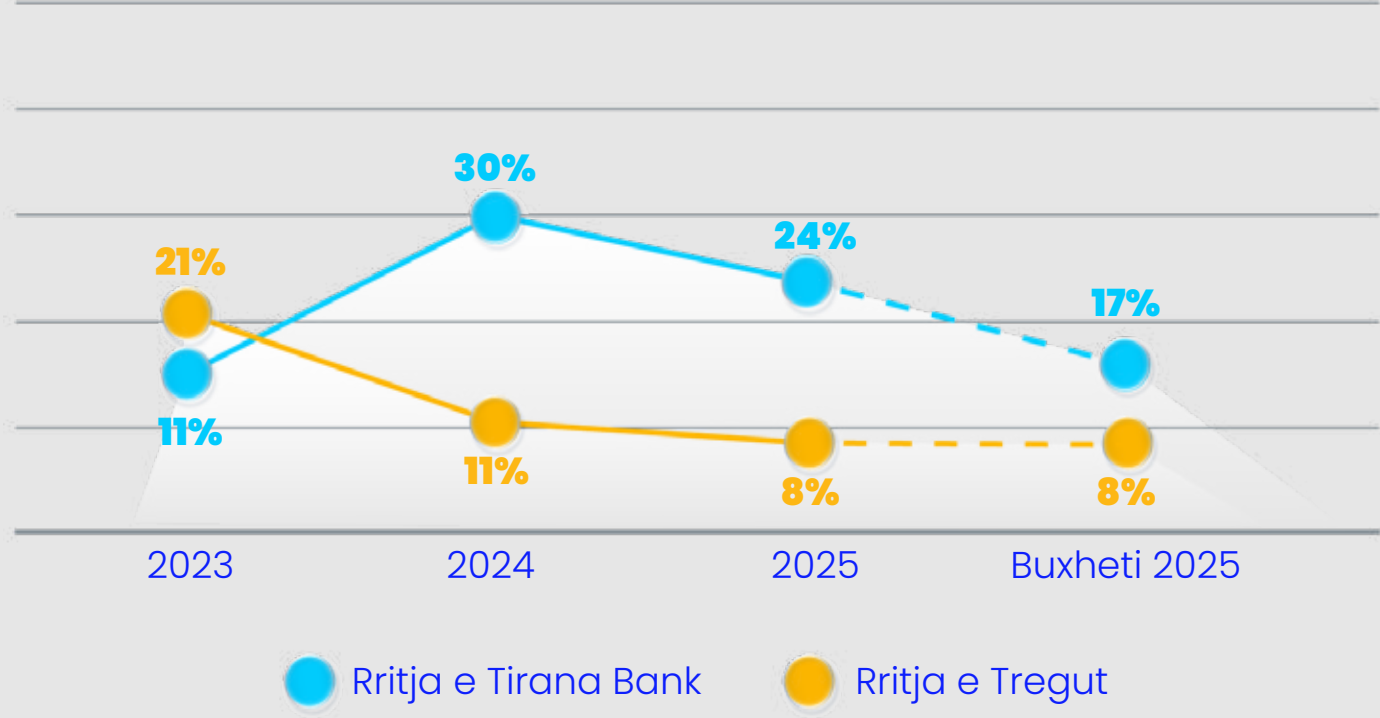


BANKINGU PËR BIZNESE DHE KORPORATA

Kreditë e Biznesit –Rritja vjetore



Depozitat e Biznesit –Rritja vjetore



Ecuria e treguesve kryesorë të kredisë Divizioni i Korporatave (2025)

Gjatë vitit 2025, sektori bankar në Shqipëri ka vijuar të operojë në një ambient të qëndrueshëm makroekonomik, i karakterizuar nga rritje e moderuar ekonomike dhe stabilitet financiar.

Tregues kryesorë

Portofoli i kredisë në fund të Dhjetorit 2025 arriti në €513 milionë, duke përfaqësuar rreth 53% të portofolit total performues të Bankës. Ky portofol shënoi një rritje prej 21% krahasuar me fundvitin 2024. Financimet kryesore dhe zgjerimi i ekspozimit mbështetet kyesisht **në sektorët e Energjisë, Ndërtimit, Tregëtisë dhe Industrisë Përpunuese**, të cilët vijojnë të dominojnë strukturën e portofolit.

Disbursimet e reja gjatë vitit 2025 arritën në €228 milionë, duke tejkaluar me 26% nivelin e buxhetuar prej €180 milionë, dhe përbëjnë rreth 57% të totalit të disbursimeve të Bankës, duke reflektuar një performancë të fortë në aktivitetin kreditues korporativ.

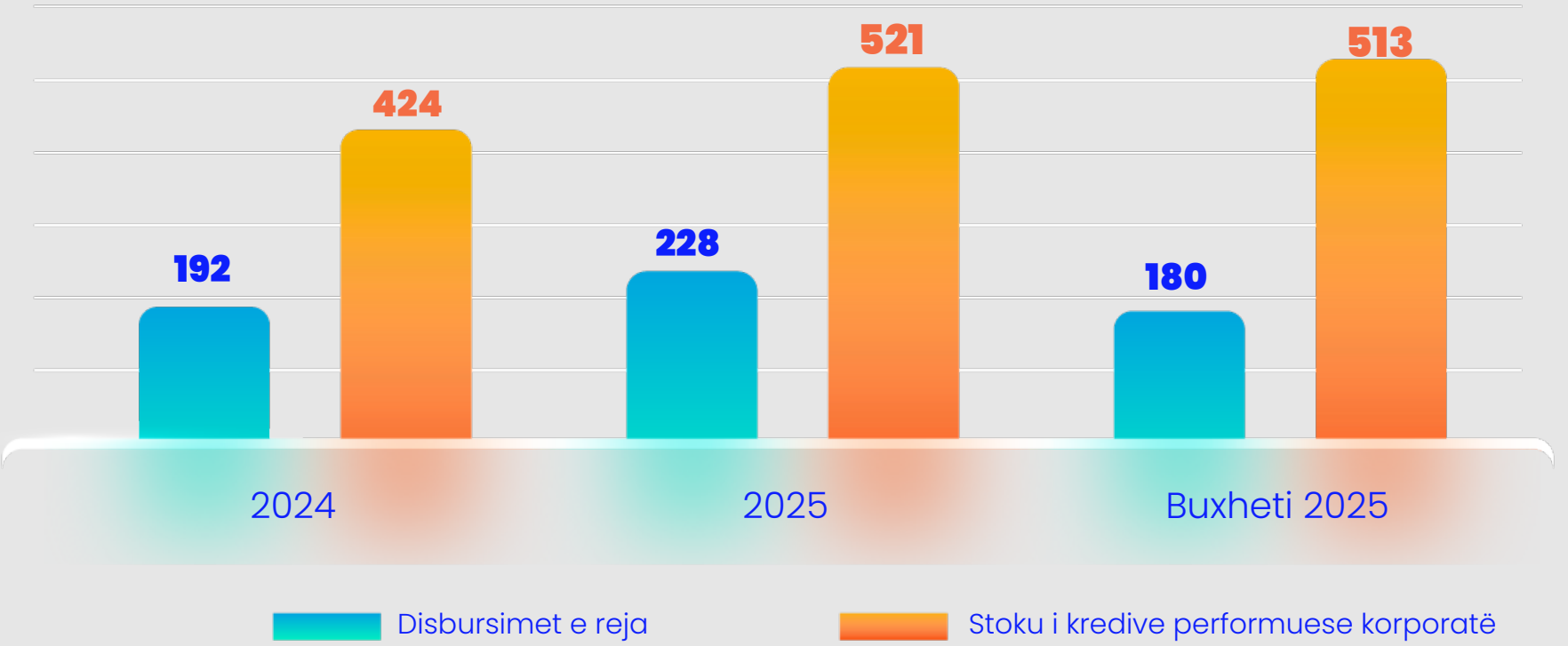
Depozitat: përmbyllur me një total vjetor prej €356 milionë, shënuam një rritje të fortë prej €66 milionë krahasuar me vitin 2024 dhe si dhe tejkaluan me 17% nivelin e buxhetuar, rezultat ky që reflekton një performancë shumë të mirë në tërheqjen dhe ruajtjen e fondeve, si dhe kapacitetin e bankës për financime të reja.

Të ardhurat nga komisionet dhe interesat shënuan rritje krahasuar me vitin pararendës, duke arritur përkatësisht në €2.88 milionë dhe €25.7 milionë në fund të vitit 2025, duke zgjeruar bazën e të ardhurave të bankës.

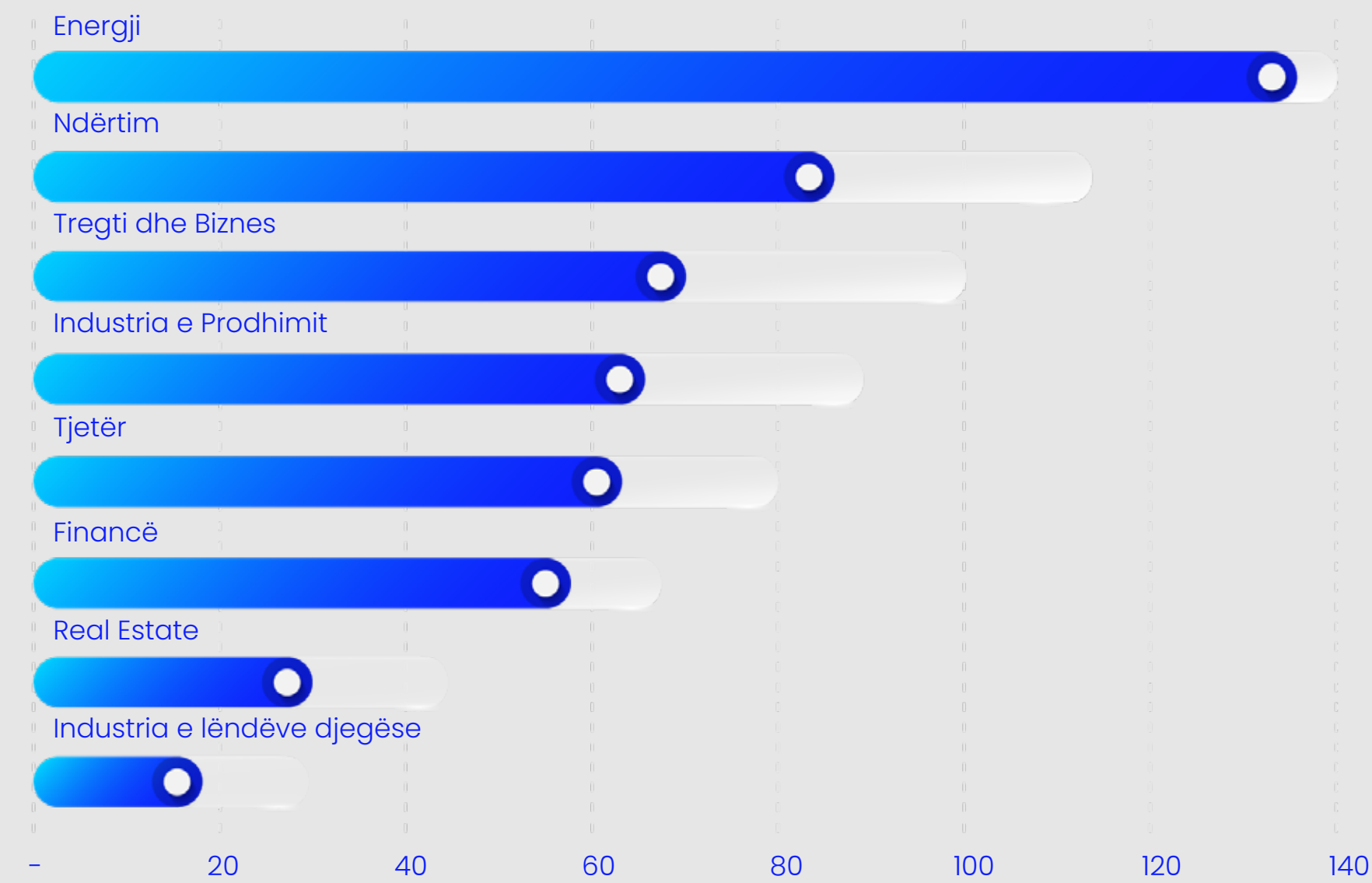
Stoku i kredive me probleme (NPL) shënoi përmirësim gjatë vitit 2025, duke u ulur nga €12.3 milionë në €11.6 milionë në fund të vitit, si rezultat i nivelit të kontrolluar të hyrjeve të reja dhe performancës pozitive në rikuperime, ndërkohë që nuk pati asnjë “write-offs”. Niveli aktual rezulton gjithashtu ndjeshëm nën buxhetin prej €15.3 milionë, duke reflektuar një menaxhim efektiv të cilësisë së portofolit.

BANKINGU PËR BIZNESE DHE KORPORATA

Disbursimet e reja dhe stoku i kredive performuese korporatë 2025



Portofoli i Kredive në bazë të Sektorëve kryesorë 2025 (Eur Mln)



BANKINGU
PËR BIZNESE
DHE
KORPORATA

Ecuria e treguesve kryesorë të kredisë – Departamenti i SME (2025)

Portofoli i SME-ve ka shënuar rritje të fortë, me disbursime mbi plan dhe depozita mbi nivelet e vitit paraardhës, ndërsa cilësia e portofolit është përmirësuar ndjeshëm duke ulur nivelet e kredisë me probleme (NPL).

Tregues kryesorë

Portofoli i kredisë për SME në fund të Dhjetorit 2025 arriti në €117 milionë, duke përfaqësuar 12% të portofolit total performues të Bankës. Portofoli bruto i kredisë performuese shënoi një rritje prej 24% (€22 milionë) krahasuar me fundvitin 2024.

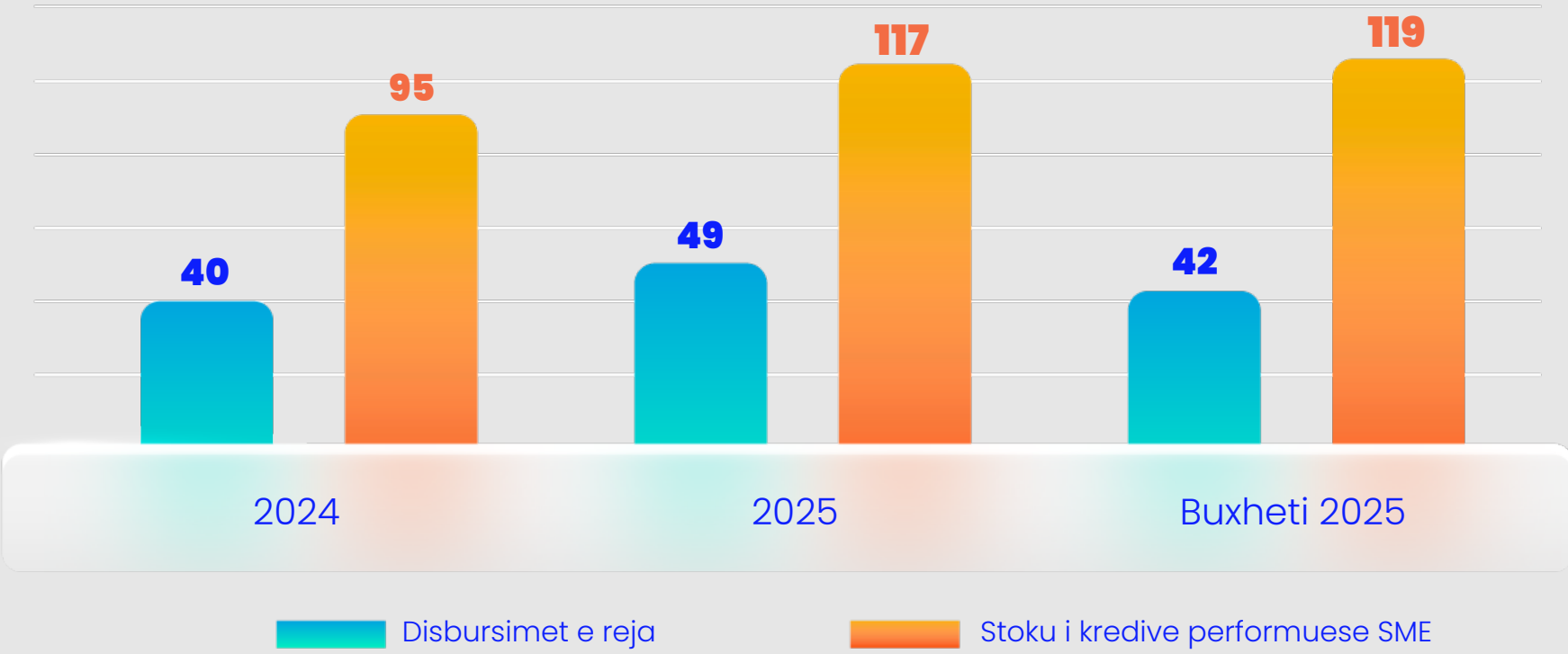
Disbursimet gjatë vitit 2025 arritën në €49 milionë, duke përfaqësuar 12% të totalit të disbursimeve të Bankës dhe duke tejkaluar nivelin e buxhetuar me €7 milionë, çka reflekton një performancë të qëndrueshme në aktivitetin kreditues për segmentin SME.

Depozitat totale të klientëve shënuan €6 milionë më të larta krahasuar me fundvitin 2024 dhe €1 milion më të larta se niveli i buxhetuar, duke reflektuar një ecuri pozitive dhe të qëndrueshme në bazën e depozitave.

Të ardhurat nga interesat dhe komisionet nga klientët SME për periudhën rezultuan në vlerën €7.7 milionë duke shënuar një rritje prej 13% krahasuar me vitin parardhës.

Raporti i kredive me probleme (NPL) në Dhjetor 2025 rezultoi në 3.7% (kundrejt 5.8% në Dhjetor 2024), duke qenë gjithashtu nën nivelin e buxhetuar dhe duke reflektuar përmirësim të ndjeshëm të cilësisë së portofolit.

Disbursimet e reja dhe stoku i kredive performuese SME



Përmbledhje e pikave kryesore të aktivitetit të klientëve Korporatë dhe SME 2025

Konkluzion

Viti 2025 konfirmon një performancë shumë të mirë të Divizionit të Korporatave & SME dhe një zhvillim me trend rritës në të dy segmentet. Rritja e konsiderueshme e portofolit të kredisë është shoqëruar me ruajtje të cilësisë së këtij të fundit, duke rezultuar në përmirësim të normës së kredive me probleme për të dy segmentet kryesore të biznesit si dhe përmirësim të likuiditetit të gjeneruar.

Paralelisht me zhvillimin e treguesve kryesorë të biznesit, Divizioni i Biznesit është përfshirë në disa iniciativa strategjike me synim diversifikimin e shërbimeve të ofruara për klientët, rritje të automatizimit dhe eficencës në procesin e kredidhënies, duke avancuar kështu në drejtim të strategjisë së digjitalizimit të Bankës. Përgjatë vitit, Banka ka zhvilluar dhe bërë të disponueshme për klientët kartën e kreditit për bizneset dhe ka implementuar ATM Cash In, ndërkohë që ka implementuar sisteme të reja të brendshme në mbështetje të rritjes së eficencës dhe përmirësimit të procesit të kredidhënies.



PLATFORMA DIGJITALE

KONCEPTIMI DHE FAZA E ZHVILLIMIT TË PLATFORMËS SË RE DIGJITALE TIBANK+

Gjatë vitit 2025 u hodhën themelet e platformës së re digjitale TiBank+, si përgjigje ndaj ndryshimit të sjelljes dhe pritshmërive të klientëve, në përputhje me objektivin strategjik të Tirana Bank për t'u pozicionuar si një institucion digjital dhe i orientuar drejt klientit. Platforma është konceptuar si një zgjidhje e unifikuar, moderne dhe plotësisht e aksesueshme 24/7 nga pajisjet mobile, duke ofruar shpejtësi, thjeshtësi dhe siguri në përdorimin e shërbimeve bankare.

Zhvillimi i TiBank+ ka qenë një proces kompleks dhe intensiv, duke përfshirë fazat e analizës, dizajnit, zhvillimit, testimit dhe validimit. Një nga sfidat kryesore gjatë vitit 2025 ishte balancimi mes inovacionit teknologjik dhe respektimit të standardeve të larta të sigurisë dhe përputhshmërisë rregullore që kërkon industria bankare.

PLATFORMA DIGJITALE

TiBank+ synon të ofrojë një përvojë të unifikuar, të shpejtë dhe intuitive, të aksesueshme në çdo kohë përmes pajisjeve mobile. Zhvillimi i saj u përqendrua në thjeshtimin e proceseve, përmirësimin e funksionaliteteve dhe krijimin e një pamjeje të centralizuar të llogarive, kartave dhe produkteve financiare.

Një nga zhvillimet kryesore të vitit ishte integrimi i Apple Pay, duke u mundësuar klientëve të përdorin kartat e Tirana Bank për pagesa të shpejta, të sigurta dhe pa kontakt përmes pajisjeve Apple. Platforma mbështet gjithashtu pagesa dhe transfera të thjeshtuara, si dhe njoftime në kohë reale për një kontroll më të mirë mbi aktivitetin financiar.

Gjatë gjithë procesit të zhvillimit, banka i kushtoi rëndësi të veçantë sigurisë, qëndrueshmërisë së shërbimit dhe përputhshmërisë me kërkesat rregullatore. Bashkëpunimi ndërmjet ekipeve të

teknologjisë dhe biznesit mundësoi harmonizimin e inovacionit me standardet e sektorit bankar.

Në vitin 2025, 83% e aktivitetit të përgjithshëm të transaksioneve u realizua përmes kanaleve digjitale, duke reflektuar rolin e tyre gjithnjë e më të rëndësishëm në marrëdhënien me klientët. Zhvillimi i TiBank+ mbështet vizionin e Tirana Bank për një përvojë bankare më të thjeshtë, më të aksesueshme dhe të orientuar drejt së ardhmes.

NDËRMJETËSIMI NË SIGURIME

Tirana Bank, e licencuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare me Vendimin e Bordit nr. 76, datë 15.06.2020, vijoi edhe gjatë vitit 2025 të ushtrojë veprimtarinë e ndërmjetësimit në sigurime, duke ofruar shërbime në klasat e Sigurimeve të Jetës dhe Jo-Jetë. Ky aktivitet përfaqëson një komponent të rëndësishëm të modelit të shërbimit të bankës, duke u mundësuar klientëve akses në zgjidhje të sigurimit nëpërmjet një procesi profesional, të besueshëm dhe të orientuar drejt nevojave të tyre.

Veprimtaria e brokerimit realizohet nëpërmjet stafit të licencuar si broker fizik, i cili vepron në emër dhe për llogari të Tirana Bank, duke ofruar këshillim, administrim të kërkesave të klientëve dhe ndërmjetësim për produktet e sigurimit të ofruara nga shoqëritë e sigurimit që operojnë në tregun shqiptar. Ky model bashkëpunimi garanton transparencë, mbrojtje të interesave të klientëve dhe akses në një gamë të gjerë produktesh, të përshtatura sipas profileve dhe nevojave të tyre.

Gjatë vitit 2025, aktiviteti i ndërmjetësimit në sigurime regjistroi një ecuri shumë pozitive, duke reflektuar konsolidimin e këtij shërbimi dhe rritjen e besimit të klientëve. Të gjitha rastet e dëmeve të

reklamuara u trajtuan me sukses, duke arritur një normë rimbursimi prej 100%, ndërsa të ardhurat nga aktiviteti u rritën me rreth 38% krahasuar me vitin paraardhës. Paralelisht, u shënua rritje e shitjeve të produkteve të sigurimit dhe e kontributit të këtij aktiviteti në rezultatet financiare të bankës.

Në përputhje me objektivat strategjike të bankës, një ndër prioritetet për periudhën në vijim mbetet zgjerimi i rrjetit të brokerëve të licencuar, me synimin që ky shërbim të ofrohet në mënyrë të drejtpërdrejtë në çdo degë dhe linjë biznesi. Ky zhvillim do të rrisë aksesueshmërinë e produkteve të sigurimit për klientët, do të forcojë kapacitetet shitëse të bankës dhe do të kontribuojë në diversifikimin e mëtejshëm të burimeve të të ardhurave.

Një tjetër fokus strategjik mbetet automatizimi dhe digjitalizimi i proceseve të brokerimit, në funksion të rritjes së efikasitetit operacional dhe përmirësimit të përvojës së klientit. Investimet në këtë drejtim synojnë reduktimin e kohës së procesimit, minimizimin e ndërhyrjeve manuale, rritjen e saktësisë dhe përputhshmërisë me kërkesat rregullatore, si edhe krijimin e një shërbimi më të shpejtë, më të thjeshtë dhe më efikas për klientët e Tirana Bank.

TRANSFORMIMI DIGJITALDHE INOVACIONI

TRANSFORMIMI DIGJITAL DHE INOVACIONI

Teknologji që thjeshton përvojën dhe ndërton të ardhmen

Gjatë vitit 2025, Tirana Bank vijoi të avancojë transformimin digjital si një nga shtyllat kryesore të strategjisë së saj. Investimet u orientuan drejt përmirësimit të përvojës së klientit, rritjes së efikasitetit operacional dhe modernizimit të infrastrukturës, duke krijuar një bazë të qëndrueshme për zhvillimin e mëtejshëm të bankës. Teknologjia u trajtua si një mundësi për të krijuar më shumë vlerë, për të thjeshtuar ndërveprimet dhe për t'iu përgjigjur më shpejt nevojave të tregut.

Në qendër të këtij transformimi mbeti zhvillimi i shërbimeve më të thjeshta, më të sigurta dhe më të aksesueshme. Banka vijoi punën për platformën TiBank+, zgjeroi mundësitë e pagesave digjitale përmes Apple Pay dhe pasuroi ofertën për individët, studentët dhe bizneset. Zhvillime të tjera në fushën e kartave, pagesave në euro dhe shërbimeve për klientët ndërkombëtarë kontribuan në krijimin e një përvoje më moderne dhe të përshtatur me nevojat e tregut.

Paralelisht me zhvillimet e dukshme për klientët, Tirana Bank investoi në modernizimin e sistemeve dhe proceseve të brendshme. Automatizimi dhe digjitalizimi mbështetën përpunimin më të shpejtë të shërbimeve, uljen e ndërhyrjeve manuale dhe rritjen e saktësisë. Këto përmirësime forcuan kapacitetin operacional të bankës dhe u mundësuan punonjësve të përqendrohen më shumë në këshillimin dhe marrëdhënien me klientin. Njëkohësisht, ato krijuan më shumë fleksibilitet për zhvillimin dhe përshtatjen e shërbimeve të reja.

Një fokus i veçantë iu kushtua infrastrukturës së pagesave dhe harmonizimit me standardet evropiane e ndërkombëtare. Zhvillimet

e lidhura me SEPA-n dhe kalimi në standardin SWIFT ISO 20022 mbështetën modernizimin e pagesave, rritjen e transparencës dhe forcimin e proceseve të pajtueshmërisë. Në të njëjtën kohë, u përmirësuan më tej sistemet për menaxhimin e riskut, sigurinë dhe qëndrueshmërinë operationale.

Gjatë vitit, banka hodhi edhe bazat për një qasje të strukturuar ndaj inteligjencës artificiale. Prioritet iu dha krijimit të kapaciteteve institucionale, zhvillimit të njohurive dhe përcaktimit të parimeve për përdorimin etik, të përgjegjshëm dhe të sigurt të teknologjisë. Kjo qasje synon të mbështesë inovacionin, produktivitetin dhe vendimmarrjen, duke ruajtur në qendër njeriun, mbrojtjen e të dhënave dhe kërkesat rregullatore.

Transformimi digjital u shoqërua edhe me iniciativa për forcimin e kulturës së inovacionit dhe të bashkëpunimit ndërmjet ekipeve. Përfshirja e punonjësve në identifikimin e mundësive për përmirësim, së bashku me avancimin e proceseve pa letër, kontriboi në një organizatë më të shkathët, efikase dhe të orientuar drejt zhvillimit të vazhdueshëm. Kjo kulturë krijon hapësirë që idetë të kthehen në përmirësime konkrete për klientët dhe bankën.

Përmes këtyre investimeve, Tirana Bank vijoi të ndërtojë një model bankar më modern, të qëndrueshëm dhe të aftë për t'iu përgjigjur pritshmërive të klientëve. Transformimi digjital mbetet një rrugëtim afatgjatë që do të udhëheqë mënyrën se si banka zhvillon shërbimet, forcon marrëdhëniet dhe krijon vlerë në të ardhmen.

PËRGJEGJËSIA DHE NDIKIMI SOCIAL

PËRGJEGJËSIA DHE NDIKIMI SOCIAL

Në Tirana Bank investojmë çdo ditë në ekonomi, por besojmë se disa nga investimet më të rëndësishme maten në mundësitë që krijohen, në njerëzit që fuqizohen dhe në ndryshimin pozitiv që mbetet në komunitet.

Si pjesë e BALFIN Group, e konsiderojmë përgjegjësinë shoqërore një angazhim afatgjatë dhe një element të pandashëm të mënyrës se si krijojmë vlerë. Për ne, zhvillimi shkon përtej rritjes ekonomike. Ai përfshin investimin në kapitalin njerëzor, mbështetjen e arsimit dhe sipërmarrjes, përmirësimin e mirëqenies, nxitjen e përfshirjes sociale dhe kujdesin për mjedisin.

Gjatë vitit 2025, Tirana Bank vijoi të mbështesë iniciativa me ndikim të qëndrueshëm, në bashkëpunim me Fondacionin Mane dhe partnerë të tjerë. Vëmendje e veçantë iu kushtua të rinjve, duke krijuar mundësi për zhvillimin e aftësive, edukimin financiar dhe kultivimin e mendësisë sipërmarrëse. Përmes programeve arsimore dhe nismave që lidhin të rinjtë me botën e biznesit, synuam të kontribuojmë në përgatitjen e një brezi më të aftë dhe më të sigurt për të ardhmen.

Angazhimi ynë u shtri edhe në mbështetjen e komuniteteve dhe përmirësimin e cilësisë së jetës. Iniciativat në fushën e përfshirjes socialendihmuannëkrijiminemëshumëmundësivepërlëvizshmëri, pavarësi dhe pjesëmarrje aktive në shoqëri. Në shëndetësi, kontributi ynë u përqendrua në përmirësimin e kushteve të kujdesit për pacientët dhe mbështetjen e institucioneve që u shërbejnë njerëzve në momentet më të vështira.

Mbrojtja e mjedisit dhe edukimi i brezit të ri për një të ardhme më të qëndrueshme ishin gjithashtu pjesë e angazhimit tonë. Përmes programeve të zhvilluara në shkolla, mbështetëm ndërgjegjësimin e fëmijëve dhe të rinjve për përgjegjësinë individuale dhe kolektive ndaj mjedisit.

Çdo nismë që mbështesim udhëhiqet nga i njëjti qëllim: të krijojë ndikim që zgjat. Vlera e një banke ndërtohet edhe përmes besimit që fiton, mundësive që krijon dhe kontributit që jep në zhvillimin e shoqërisë.

MENAXHIMI .. I RISKUT DHE QËNDRUESHMERIA

Në Tirana Bank, angazhimi ynë për ekselencë shtrihet në menaxhimin efektiv të rreziqeve, duke garantuar sigurinë dhe stabilitetin e operacioneve tona. Misioni ynë në menaxhimin e rrezikut është të identifikojmë në mënyrë proaktive, të vlerësojmë dhe të lehtësojmë rreziqet e mundshme për të mbrojtur interesat e klientëve, aksionarit dhe punonjësve tanë. Nëpërmjet monitorimit, analizës dhe zbatimit të strategjive për lehtësimin e rrezikut, ne synojmë të ruajmë standardet më të larta të integritetit dhe qëndrueshmërisë

financiare. Fokusi ynë është nxitja e një kulture ndërgjegjëse për rrezikun, që fuqizon çdo anëtar të ekipit tonë për të kontribuar në qëndrueshmërinë e përgjithshme të Bankës. Duke përqafuar inovacionin, duke iu përmbajtur kërkesave rregullatore dhe duke i paraprirë rreziqeve në zhvillim, ne pozicionohemi si një institucion financiar i besuar, që performon në një treg financiar dinamik dhe në zhvillim.

MENAXHIMI I RISKUT DHE QËNDRUESHMËRIA

Monitorimi efektiv dhe administrimi i rreziqeve, kanë vijuar të mbajnë të njëjtën rëndësi me zhvillimin e biznesit, dhe Banka ka vijuar të jetë e fokusuar në ruajtjen e stabilitetit, shëndetit financiar dhe vijueshmërinë e operacioneve. Qëndrimi i Bankës ndaj administrimit të rrezikut, dokumentohet në Strategjinë e saj të Rrezikut dhe Kapitalit, e rishikuar mbi baza vjetore dhe e aprovuar nga Këshilli Drejtues. Përtej Strategjisë së Rrezikut dhe Kapitalit, kuadri i brendshëm i administrimit të rrezikut, i plotë dhe efektiv, i bazuar në kulturën e rrezikut në organizatë, përfshin komponentë të qeverisjes, politikave, procedurave dhe metodologjive që mbështeten në infrastrukturën e nevojshme.

Këshilli Drejtues është përgjegjës për të mbikëqyrur zhvillimin dhe implementimin e kuadrit të brendshëm të administrimit të rrezikut, çka gjithashtu, sigurohet edhe nëpërmjet një numri të specializuar komitetesh. Divizioni i Administrimit të Rrezikut, është administrativisht i pavarur nga njësitë e tjera të Bankës. Banka ka përcaktuar procese të detajuara dhe mekanizmat e duhur të kontrollit për të identifikuar, menaxhuar, monitoruar dhe raportuar rreziqet. Kjo siguron pavarësinë midis sipërmarrjes së rrezikut, menaxhimit të tij dhe funksioneve të kontrollit. Struktura aktuale organizative, siguron ndarjen e detyrave dhe synon të parandalojë situata të mundshme të konfliktit të interesit.

- Administrimi i Rrezikut në Tirana Bank, konsiston në njësitë e mëposhtme të administrimit të rrezikut:
- Departmaneti i Administrimit të rrezikut të kredisë, raportimit, provigjonimit dhe përlllogaritjes së aseteve të ponderuara me rrezik;
 - Departmaneti i Administrimit të rrezikut të tregut, likuiditetit dhe rrezikut operacional;
 - Departmaneti i Sigurisë së Informacionit
 - Funksioni ESG (Çështjet mjedisore, sociale dhe të qeverisjes)

PARIMET E ADMINISTRIMIT TE RREZIKUT DHE KAPITALIT NË TIRANA BANK

- **Mjaftueshëria e Kapitalit:** Tirana Bank synon të ruajë bazë të kapitalit të mjaftueshme për të përthithur humbjet në kushte të zhvillimeve të pafavorshme ekonomike, duke siguruar vijueshmërinë e operacioneve dhe përmbushjen e detyrimeve. Kjo përfshin përcaktimin e limiteve të brendshme të synuara të kapitalit mbi limitet minimale rregullative me qëllim ruajtjen e fleksibilitetit dhe besueshmërisë.

- **Oreksi dhe Toleranca për Rrezik:** Tirana Bank përcakton nivele të pranueshme të rrezikut në synim të realizimit të objektivave të saj. Kjo përfshin përcaktimin e limiteve sasiore dhe udhezimeve cilësore.
- **Qëndrueshmëria dhe Testet e Shok-ut:** Realizimi i testeve të shok-ut është pjesë integrale e strategjisë, që mundeson bankën të vlerësojë qëndrueshmërinë dhe aftësinë e saj për të përballuar situata të mundshme të shok-ut. Kjo ndihmon vlerësimin e mjaftuehsmërisë së kapitalit dhe përcaktimin e planeve rezervë të besueshme.

OBJEKTIVAT E FUNKSIONIT TË MANAXHIMIT TË RREZIKUT

Objektivat e funksionit të menaxhimit të rrezikut janë krijuar për të balancuar ndjekjen e përfitimit të bankës me nevojën për t'u mbrojtur nga rreziqet, për të ruajtur pajtueshmërinë rregullatore dhe për të siguruar stabilitet financiar. Nëpërmjet identifikimit proaktiv, monitorimit dhe zbutjes së rreziqeve, funksioni i menaxhimit të rrezikut mbron kapitalin e bankës, nxit një kulturë të ndërgjegjshme për rrezikun dhe mbështet ritjen e qëndrueshme afatgjatë. Këto objektiva krijojnë bazë për qëndrueshmëri dhe aftësi për përshtatje, duke i mundësuar bankës të përballojë si sfidat aktuale ashtu edhe ato të pritshme në një peizazh financiar gjithnjë e më kompleks.

1. KUADRI I TOLERANCËS SË RREZIKUT

Banka shpreh oreksin e saj për rrezik nëpërmjet një Kuadri të Plotë të Oreksit për Rrezik (RAF), në linjë me praktikat më të mira, që konsiston në deklarata cilësore të oreksit për rrezik, si dhe tregues sasiore që shprehin oreksin për rrezik, për të cilat, limitet dhe nivelet e paralajmërimit të hershëm, shërbejnë si mjete monitoruese, të përcaktuara nga Këshilli Drejtues, Komiteti i Administrimit të Rrezikut dhe Menaxhimi i Lartë i Bankës.

Kuadri i Oreksit për Rrezik, rishikohet mbi baza vjetore dhe sa herë që ka zhvillime të rëndësishme në mjedisin e brendshëm e të jashtëm, si dhe në kuadrin rregullativ. Ai aprovohet nga Komiteti i Administrimit të Rrezikut dhe përfundimisht nga Këshilli Drejtues, në vijim të aprovimit paraprak të Komitetit Ekzekutiv. Ai merr në konsideratë udhëzimet e përgjithshme strategjike, të dhëna nga Këshilli Drejtues, dhe është zhvilluar në linjë me rekomandimet dhe kërkesat rregullative.

MENAXHIMI I RISKUT DHE QËNDRUESHMËRIA

1.1 OREKSI PËR RREZIK I TIRANA BANK

Banka i jep prioritet: **ruajtjes së një baze solide të kapitalit, diversifikimit të burimeve të financimit, ruajtjes së cilësisë së aseteve dhe diversifikimit të portofolit të kredisë**, si dhe menaxhimit efektiv të kostove dhe shpenzimeve operacionale.

Ajo synon të kombinojë përfitueshmërinë e kënaqshme dhe ruajtjen e standardeve të kredidhënies, duke siguruar se, ekspozimet e rrezikut, janë në përputhje me oreksin për rrezik të aprovuar nga Komiteti i Administrimit të Rrezikut dhe Këshilli Drejtues.

Banka është e angazhuar në përforcimin e vazhdueshëm të praktikave të administrimit të rrezikut, duke siguruar se ajo operon nën një sistem të qartë dhe rigoroz të administrimit të rrezikut, me infrastrukturë optimale të teknologjisë së informacionit, duke siguruar kontributin e administrimit të rrezikut në planifikimin strategjik. Ajo përmirëson në mënyrë të vazhdueshme proceset e administrimit të rrezikut, politikat, modelet dhe mjetet për identifikimin, matjen e ekspozimit ndaj rrezikut, në linjë me kërkesat rregullative dhe praktikatat më të mira ndërkombëtare.

Këshilli Drejtues i Tirana Bank, njeh të gjitha rreziqet materiale me të cilat Banka përballlet dhe ka përgjegjësinë për aprovimin e kuadrit të administrimit të rrezikut të bankës.

Banka ka në fuqi procese të përshtatshme për aprovimin e produkteve të reja apo ndryshimin e proceseve, me qëllim që të vlerësojë impaktin potencial mbi nivelin e rrezikut të Bankës.

Banka ruan një politikë komunikimi dhe kulturë që synon të përforcojë besueshmërinë e klientëve, aksionerit, investitorëve, punonjësve dhe partnerëve të saj.

Ajo synon të sigurojë disponueshmërinë dhe përshtatshmërinë e burimeve të nevojshme për implementimin efektiv të kuadrit të brendshëm të administrimit të rrezikut.

Banka mban një politikë shpërblimi, që nuk stimulon praktikatat e ndërmarrjes së rrezikut përtej niveleve të dëshiruara.

1.1.1 OREKSI PËR RREZIK – KAPITALI

- Tirana Bank synon të ruajë në çdo kohë një bazë të fortë të kapitalit, duke mbështetur planet e saj të biznesit dhe duke ruajtur aftësinë për të vijuar operacionet.
- Ajo synoj të ruajë treguesit e kapitalit mbi limitet rregullative, me qëllim që të sigurojë besueshmërinë e depozituesve dhe të mbajë mjaftueshëm rezerva për të përballur sfidat ekonomike.
- Ajo mban infrastrukturë të përshtatshme, politika, procedura e metodologji për të përmbushur kërkesat rregullative referuar menaxhimit të kapitalit.

1.1.2 OREKSI PËR RREZIK – KREDIA

- Tirana Bank kontrollon rrezikun e kredisë nëpërmjet kritereve të shëndetshme të kredidhënies, të cilat përfshijnë opsionin e pagesës (opsioni i parë) si dhe pranimin e kolateralit (si opsion i dytë për ripagimin e kredisë) si dhe vlerësimin e kujdesshëm të klientit. Procesi mbështetet nga përdorimi i sistemeve të brendshme të vlerësimit me aftësi diskriminuese dhe sistemeve për matjen e rrezikut të kredisë dhe përlogaritjen e kërkesës për kapital.
- Fokusi i saj është rritja e portofolit të kredisë në sektorë të rëndësishëm me perspektivë të mirë rritjeje, duke synuar reduktimin e vonesave, nëpërmjet identifikimit në kohë të rrezikut të kredisë, monitorimit të vazhdueshëm dhe masave korrigjuese.
- Ajo administron në mënyrë efektive normën e kredive me probleme nëpërmjet Divizionit të Rikuperimit të Kredive me Probleme, duke reduktuar normën e formimit të kredive të reja me probleme me qëllim ruajtjen e kostos së rrezikut brenda limiteve të përcaktuara nga Këshilli Drejtues.
- Banka operon në çdo kohë nën limitet e kreditimit të aprovuara nga Këshilli Drejtues, të cilat përditësohen në mënyrë të rregullt dhe mbulojnë të gjitha aktivitetet e Bankës, në mënyrë që të mbajë nën kontroll rrezikun e kredisë. Të gjitha vendimet e kredidhënies, bëhen në përputhje me Politikatat dhe Manualët e Kredidhënies në fuqi.

MENAXHIMI I RISKUT DHE QËNDRUESHMËRIA

- Monitorimi i centralizuar i të gjithë ekspozimeve të kredisë në nivel kredimarrësi dhe palësh të lidhura, është në fuqi.

1.1.3 OREKSI PËR RREZIK – LIKUIDITETI

- Banka synon të ruajë një bazë të diversifikuar të financimit dhe të monitorojë në mënyrë të kujdesshme nivelet e likuiditetit. Rritja e përqëndrimit përtej niveleve të dëshiruara reflektohet në shtesën dinalime të likuiditetit me qëllim reduktimin e rrezikut respektiv.
- Ajo ruan treguesit e likuiditetit brenda kërkesave rregullative dhe limiteve të brendshme të oreksit për rrezik, këto të fundit përcaktuar në nivele më të larta se treguesit rregullativë, duke lejuar akomodimin e situata të mundshme të shok-ut dhe veprimet e nevojshme për ripozicionim.
- Në baza të rregullta, Banka kryen teste të shokut, si pjesë e proceseve rutinë të administrimit të rrezikut dhe kryen teste të shokut specifik dhe sipas rastit, në përgjigje të zhvillimeve të jashtme me impakt potencial mbi aktivitetin e saj.
- Banka mbështetet në administrimin efektiv të Aseteve dhe Detyrimeve të saj, me qëllim që të sigurojë ruajtjen e niveleve të përshtatshme të asetëve shumë likuide.

1.1.4 OREKSI PËR RREZIK – RREZIKU I TREGUT

- Banka synon të mbajë nivel të ulët të ekspozimit ndaj rreziqeve të tregut, të krijuara nëpërmjet aktiviteteve të saj të tregtimit, si dhe realizon administrim dhe monitorim të qendëruar të rreziqeve të tregut që rrjedhin nga aktivitetet e klientëve, ndërkohë që mban ekspozimet brenda limiteve të rrezikut të tregut, të përcaktuara nga Këshilli Drejtues.

1.1.5 OREKSI PËR RREZIK – RREZIKU OPERACIONAL

- Banka dëshiron të minimizojë humbje operationale të shkaktuara nga papërshtatshmëria dhe joefektiviteti i Sistemit të Brendshëm të Kontrollit apo mospërputhshmëria e palëve të përfshira me parimet dhe objektivat e kontrollit.
- Banka synon të shmangë plotësisht humbjet nga mashtrimi i brendshëm dhe humbje të lidhura me të gjitha format e

korupsionit, përfshirë mashtrimin, ryshfetin, abuzimin e tregut apo manipulimin dhe përdorimin e institucionit për qëllime të pastrimit të parave apo financimit të terrorizmit. Në këtë kontekst, Banka ka implementuar masa dhe politika të përshtatshme për të parandaluar këto praktika dhe për të mbrojtur reputacionin e saj në lidhje me etikën në biznes, integritetin financiar dhe besueshmërinë e stafit. Përputhshmëria e vazhdueshme e burimeve të saj njerëzore me kodin e etikës dhe sjelljes, si dhe parimet e qeverisjes korporative dhe rregullorja e brendshme e operimit, janë të nevojshme me qëllim shmangien e këtyre humbjeve.

- Banka nuk ka tolerancë ndaj incidenteve me impakt reputacional dhe ndikim në imazhin e korporatës. Këto incidente përfshijnë humbjen e jetës, cenimin e integritetit fizik apo shëndetin e klientëve dhe punonjësve, mospërputhshmërinë me kuadrin rregullativ dhe mbikëqyrës, mospërputhshmërinë me parimet e Përgjegjësisë Korporative dhe Sociale (shoqërinë, kulturën dhe mjedisin) apo cënimin e vijueshmërisë së biznesit dhe/ose operacionet e sistemeve të informacionit.

1.1.6 OREKSI PËR RREZIK – SIGURIA E INFORMACIONIT

- Banka merr masa të vazhdueshme për të përforcuar aftësinë e saj mbrojtëse ndaj sulmeve kibernetike, me qëllim parandalimin e incidenteve dhe humbjeve nga sulmet kibernetike në sistemet e saj, nëpërmjet përmirësimit të vazhdueshëm, zgjerimit dhe përdorimit të mekanizmave të avancuar të mbrojtjes, infrastrukturës dhe kontroleve teknike për monitorim, parandalim dhe mitigim të rreziqeve përkatëse.
- Banka dëshiron të shmangë incidente që çojnë në mosdisponueshmërinë e sistemeve që mbështesin funksionet e saj kritike të biznesit dhe synon në minimizimin e kohës së nevojshme për të rikuperuar operacionet kritike, sikurse përcaktohet nga RTO-të (Recovery Time Objectives) e identifikuara dhe dakordësuara.
- Banka dëshiron të shmangë incidentet e lidhura me sistemet e informacionit, të cilat gjenerohen nga praktika të dobëta të implementimit të ndryshimeve, ndërkohë që është e hapur ndaj teknologjive të reja për përmirësimin e efektivitetit dhe produktivitetit, dhe synon harmonizimin e novacionit digjital me sigurinë e informacionit.

MENAXHIMI I RISKUT DHE QËNDRUESHMËRIA

1.1.8 OREKSI PËR RREZIK – PËRPUTHSHMËRIA, GDPR, TRANSPARENCA DHE SINJALIZIMI

- Banka është e vendosur të luftojë krimin financiar dhe të sigurojë që llogaritë e mbajtura pranë Bankës, të mos keqpërdoren për qëllime të pastrimit të parasë dhe financimit të terrorizmit.
- Tirana Bank nuk pranon e nuk toleron përfshirje me dijeni dhe vullnet në praktika të lidhura me Pastrimin e Parasë, Ryshfetin dhe Korrupsionin, apo mospërputhje me Sanksionet dhe Embargot, si dhe mospërputhshmëri me rregullat, rregulloret, ligjet e politikat përkatëse. Ajo synon të mbajë të përditësuara politikat, procedurat e lidhura me luftën kundër pastrimit të parasë, sanksionet dhe embargot, Politikat kundër Ryshfetit dhe Korrupsionit, si dhe Programet Kundër Mashtrimit, në përputhje me ligjet dhe rregulloret.
- Tirana Bank kryen trajnime të vazhdueshme dhe monitorime me qëllim realizimin kurdo që është e nevojshme, të analizës dhe njohjes së klientëve, mbikëqyrjes së zgjeruar dhe monitorim të transaksioneve të dyshimta dhe të ndaluara, si dhe mban një sistem të përshtatshëm të monitorimit të këtyre aktiviteteve.
- Banka nuk do të ofrojë asnjëherë në dijeni të saj, produkte apo shërbime ndaj palëve të përfshira në pastrimin e parave, financimin e terrorizmit, mbështetje ndaj palëve apo regjimeve subjekt i sanksioneve qeveritare, sikurse ndaluar nga ligji apo nëpërmjet kufizimeve speciale bazuar në rrezikun e vendit, apo që synojnë të përdorin shërbimet bankare të Tirana Bank, për të lehtësuar aktivitete jo të ligjshme, përfshirë ryshfetin, korrupsionin apo evazionin fiskal.
- Banka mbetet plotësisht e përkushtuar ndaj respektimit të kuadrit ligjor dhe rregullator në fuqi, duke e trajtuar përputhshmërinë jo vetëm si një detyrim ligjor, por si një komponent thelbësor të qeverisjes së mirë dhe integritetit institucional. Funkzioni i përputhshmërisë është i pozicionuar strategjikisht për të identifikuar, vlerësuar dhe adresuar risqet që lidhen me mospërputhjen, në përputhje me parimet e linjave të mbrojtjes dhe standardet ndërkombëtare. Gjatë vitit raportues, banka ka vijuar të investojë në forcimin e kapaciteteve të kontrollit të përputhshmërisë, përmirësimin e politikave të brendshme dhe integrimin e kërkesave të reja rregullatore në praktikat operacionale.
- Qasja e bazuar në rrezik dhe bashkëpunimi i ngushtë funksionet e tjera kyçe të kontrollit kanë mundësuar një menaxhim proaktiv dhe gjithëpërfshirës të rrezikut të përputhshmërisë, duke rritur qëndrueshmerine institucionale dhe besimin e aktorëve të jashtëm.

- Banka mbetet e angazhuar në një qasje të kujdesshme ndaj rrezikut të përputhshmërisë, duke ruajtur një oreks të ulët për rrezik gjithashtu edhe në fushat që lidhen me transparencën, sinjalizimin dhe mbrojtjen e të dhënave personale.
- Gjatë periudhës raportuese, janë konsoliduar më tej politikat dhe praktikat që sigurojnë përputhshmëri të vazhdueshme me kërkesat e kuadrit ligjor në fuqi, përfshirë kuadrin e përgjithshëm për Mbrojtjen e të Dhënave personale (GDPR). Transparenca në marrëdhëniet me klientët dhe palët e interesuara mbetet një prioritet i pandryshuar, duke u reflektuar në përmirësimin e njoftimeve të privatësisë, vendimmarrjes së informuar dhe përpunimit të drejtë e të ligjshëm të të dhënave.
- Masat teknike dhe organizative për garantimin e sigurisë së të dhënave janë përditësuar në përputhje me natyrën dhe qëllimin e përpunimeve, ndërsa kapacitetet e stafit janë rritur përmes trajnimeve të strukturuar dhe ndërgjegjësimit të vazhdueshëm
- Në të njëjtën kohë, janë mbajtur në vëmendje të vazhdueshme edhe mekanizmat për raportimin e brendshëm të shkeljeve (sinjalizimi), përmes krijimit të kanaleve të sigurta dhe respektimit të standardeve të mbrojtjes së sinjalizuesve.
- Këto elementë janë pjesë përbërëse e kulturës së përputhshmërisë së bankës dhe dëshmojnë angazhimin e saj për të vepruar në përputhje me parimet e integritetit, llogaridhënies dhe qeverisjes së mirë.

2. PROFILI I RREZIKUT

Përgjatë vitit 2025, Tirana Bank i ka kushtuar vëmendje të veçantë rreziqeve me të cilat, sistemi bankar dhe Banka, janë përballur.

2.1.1 MJAFTUESHMËRIA E KAPITALIT

Banka kupton rëndësinë e ruajtjes së një baze të fortë të kapitalit kundrejt rreziqeve të ndërrmarra. Ajo ka ruajtur një bazë të shëndoshë kapitali, në gjendje për të mbështetur zhvillimin e biznesit, planet e saj strategjike, si dhe për të vijuar qetësisht operacionet e saj. Kërkesat për kapital përlllogariten ndaj të gjitha rreziqeve kryesore që banka ndërmerr, në përputhje të plotë me kërkesat rregullative mbikëqyrëse. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit, ka tejkaluar kërkesën minimale rregullative, duke u përlllogaritur në fund të vitit 2025 në nivelin 16.9%, në përputhje me kërkesat rregullative, duke siguruar ruajtjen e besimit të depozitorëve dhe duke krijuar mjaftueshmërisht rezervë për të përballuar sfidat ekonomike.

MENAXHIMI
I RISKUT DHE
QËNDRUESHMËRIA

Mjaftueshmëria e kapitalit (milione Lek/%)*	31.12.2025	Pajtueshmëria me kufijtë rregullatorë	Pajtueshmëria me kufijtë e brendshëm
Kapital Niveli 1	16,426		
Kapital Niveli 1	896		
Kapitali Total (Niveli 1+2)	17,322		
Asetet e ponderuara me rrezik	102,701		
Nga të cilat:			
Rreziku i Kredisë	90,377		
Rreziku i Tregut	0		
Rreziku Operacional	12,324		
Raporti i Kapitalit të Nivelit të parë*	16.0%**	✓	✓
Raporti i Mjaftueshmërisë së kapitalit **	16.9%**	✓	✓
Përmbushja e shtesave makro-prudenciale	145.9%**	✓	
Leva Financiare	8.7%**	✓	✓

*shënim: për treguesit e pa shoqëruar me shënimin ë përputhshmërisë me limitet nuk ka limite rregullative apo të brendshme

**Norma e kapitalit të nivelit të parë arrin në 17.2% me certifikimin e fitimit të mbetur të vitit 2025.

**Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit arrin në 18.1% me certifikimin e fitimit të mbetur të vitit 2025.

**Përmbushja e shtesave makroprudenciale arrin në 187.2% me certifikimin e fitimit të mbetur të vitit 2025.

**Leva Financiare arrin në 9.4% me certifikimin e fitimit të mbetur të vitit 2025.

MENAXHIMI
I RISKUT DHE
QËNDRUESHMËRIA

Administrimi dhe planifikimi i kapitalit, si funksion, siguron qëndrueshmërinë e bankës nën kushte normale dhe stresi ekonomik e financiar, duke marrë në konsideratë rreziqet me të cilat Banka ekspozohet. Nivelet e synuara të raportit të mjaftueshmërisë së kapitalit, synojnë të sigurojnë stabilitetin e nevojshëm për të mbrojtur depozituesit, duke mbajtur nivele rezervë të mjaftueshme mbi nivelet minimale rregullative të kërkuara.

Administrimi i kapitalit, është gjithashtu pjesë integrale e Procesit të Vlerësimit të Brendshëm të Mjaftueshmërisë së Kapitalit, që synon vlerësimin e kapitalit të nevojshëm në përputhje me profilin e rrezikut të Bankës dhe strategjinë e saj. Në këtë kontekst, dhe me qëllim vlerësimin e mjaftueshmërisë së kapitalit, Banka kryen në mënyrë të vazhdueshme projeksione të nevojës për kapital dhe kapitalit të disponueshëm, duke konsideruar zhvillimet makroekonomike, profilin aktual të biznesit të Bankës, si dhe ndryshimet rregullative që mund të ndikojnë mjaftueshmërinë e kapitalit në periudhat pasardhëse. Procesi i sipërpërmendur, mbikëqyret nga Komitetet

më të larta të Bankës, Komiteti i Administrimit të Rrezikut dhe Këshilli Drejtues.

2.1.2 RREZIKU I KREDISË

Tirana Bank mbylli vitin 2025 me Normë të Kredive me Probleme në nivelin 2.5%, duke qenë kështu nën mesataren e sistemit bankar dhe ndër bankat me nivelin më të ulët të Kredive me Probleme. Kostoja e Riskut për portofolin e Kredisë, shënoi nivelin e 9 pikë bazë për vitin 2025 ndërkohë që Kosto e e Riskut u rregjistrua në nivelin negativ prej 2 bps (rekuperim në fondin rezervë) për portofolin e investimeve në letra me vlerë. Mbulimi i kredive me probleme në fund të vitit 2025 rregjistroi nivelin rreth 63.7% në rritje nga 57.8% në fund të vitit paraardhës dhe kreditë performuese u mbuluan me provigjone në nivelin 1.2%. Banka ka treguar në përgjithësi stabilitet në përbërjen e portofolit të kredive sipas klasave për të tre linjat kryesore të biznesit.

Rreziku i kredisë (%)*	31.12.2025	Pajtueshmëria me kufijtë rregullatorë	Pajtueshmëria me kufijtë e brendshëm
Norma e Kredive me Probleme ndaj Totalit të Kredive	2.5%		✓
Mbulimi me provigjone i kredive me probleme	63.7%		✓
Mbulimi me provigjone i kredive performuese	1.2%		
Pesha e kredive në Klasën 1	94.1%		
Pesha e kredive në Klasën 2	3.2%		
Pesha e kredive në Klasën 3	2.7%		
Kosto e Riskut (bps) _kredi	9		✓
Kosto e Riskut (bps) _portofoli i letrave me vlerë	-2		

*shënim: për treguesit e pa shoqëruar me shënimin ë përputhshmërisë me limitet nuk ka limite rregullative apo të brendshme

MENAXHIMI
I RISKUT DHE
QËNDRUESHMËRIA

2.1.3 RREZIKU I LIKUIDITETIT

Banka njeh rrezikun e likuiditetit si një ndër rreziqet kryesore që mund të ketë impakt të rëndësishëm mbi kapacitetin e saj për të financuar operacionet e biznesit dhe për të përmbushur detyrimet e saj financiare. Administrimi i likuiditetit është një objektiv kryesor i Bankës dhe përfshin një tërësi aktivitete nga monitorimi i kujdesshëm dhe i vazhdueshëm i pozicionit të saj të likuiditetit, deri te menaxhimi i burimeve të financimit dhe përdorimi i fondeve, në mënyrë që të mos komprometojë aftësinë e saj për të përmbushur detyrimet.

Banka ka implementuar praktikat më të mira dhe kërkesat e udhëzimet rregullative, për të vlerësuar pozicionin e saj të likuiditetit dhe efektet potenciale të ndryshimeve të pafavorshme të maturimit (dhe mosrinovimit) të burimeve të financimit, si dhe mundësinë e reduktimit të vlerës së aseteve të saj likuide.

Ajo ushtron monitorim të kujdesshëm të kostos së likuiditetit dhe ka siguruar përputhshmërinë me kuadrin rregullativ të administrimit të rrezikut të likuiditetit, ndërkohë që ruan dhe rishikon në mënyrë të rregullt metodologjitë, politikat, procedurat dhe sistemet e saj, me qëllim administrimin efektiv të rrezikut të likuiditetit.

Banka ka mbajtur nën monitorim të kujdesshëm nivelet e likuiditetit, duke u siguruar që ato të mbeten mbi minimumet rregullative.

Depozitat nga klientët mbeten të diversifikuara pavarësisht rritjes së vërejtur të depozitave nga bizneset gjatë viteve të fundit. Raporti kredi-depozita mbetet i përmbajtur, banka tregon stabilitet të llogarive dhe gjendjes së depozitave me afat, ndërsa analiza e daljeve dhe hyrjeve siç kërkohet nga rregullorja e raportit të mbulimit të likuiditetit kundrejt atyre aktuale tregon aftësinë e Bankës për të përballuar edhe situata shumë të stresuara. Treguesit kryesorë të likuiditetit mbeten mbi kërkesat minimale rregullatore dhe brenda oreksit të rrezikut të Bankës.

Treguesit e rrezikut të likuiditetit*	31.12.2025	Pajtueshmëria me kufijtë rregullatorë	Pajtueshmëria me kufijtë e brendshëm
Kredi / Depozita	64.6%		✓
Aktive likuide / Detyrime afatshkurtra – Total	36.25%	✓	
Aktive likuide / Detyrime afatshkurtra – Monedha të huaja	30.43%	✓	
Aktive likuide / Detyrime afatshkurtra – LEK	42.4%	✓	
LCR – LEK	181.0%		✓
LCR – Monedhat e huaja kryesore	156.6%	✓	✓
LCR Total	185.4%	✓	✓
NSFR – LEK	154.9%		✓

MENAXHIMI
I RISKUT DHE
QËNDRUESHMËRIA

NSFR – Monedhat e huaja kryesore	163.0%	✓	✓
NSFR Total	161.6%	✓	✓

**shënim: për treguesit e pa shoqëruar me shënimin ë përputhshmërisë me limitet nuk ka limite rregullative apo të brendshme*

2.1.4 RREZIKU I TREGUT

Banka ka të implementuara metoda të përshtatshme për matjen, monitorimin dhe kontrollin e rrezikut të tregut, përfshirë rrezikun e interesit në librin e bankës.

Tirana Bank aplikon politikë të administrimit të rrezikut të normës së interesit dhe adopton teknika vlerësimi, bazuar në analizën e gap-eve të normave të interesit. Ajo vlerëson rrezikun e normës së interesit nëpërmjet treguesit “Earnings-at-Risk”, që shpreh ndikimin negativ mbi të ardhurat në një periudhë të përcaktuar, të shkaktuar

nga ndryshimet e normave të interesit në të gjitha maturimet dhe monedhat.

Për më tepër, ajo vlerëson rrezikun e normës së interesit të portofolit të investimeve në letra me vlerë nëpërmjet ndryshimit të Vlerës Aktuale Neto të shkaktuar nga ndryshimi në normat e interesit të 1 pike bazë. Përgjatë vitit, ajo ka mbajtur tregues të rrezikut të tregut brenda niveleve rregullative dhe oreksit të saj për rrezik.

Rreziku i Tregut	31.12.2025	Pajtueshmëria me kufijtë rregullatorë	Pajtueshmëria me kufijtë e brendshëm
Pozicioni i hapur valutor neto / Kapitali rregullator	1.82%	✓	✓
Ekspozimi ndaj rrezikut të normës së interesit në librin e bankës / Kapitali rregullator	8.21%*	✓	✓

**Duke konsideruar certifikimin e fitimit të mbetur të vitit 2025, ky tregues zbret në 7.65%.*

2.1.5 RREZIKU OPERACIONAL

Rreziku operacional ka marrë vëmendje të veçantë, nëpërmjet rishikimit të proceseve të Bankës, duke synuar identifikimin e përmirësimeve të mundshme, me qëllim reduktimin e humbjeve operacionale dhe impakteve negative (qofshin ato të natyrës reputacionale, rregullative, etj.) Monitorimi i kujdesshëm i humbjeve

operacionale, treguesve kyç të rrezikut, procesi i vetëvlerësimit të kontrollit të rrezikut dhe vlerësimi i skenarëve ekstremë, mbeten format kryesore të kuadrit të brendshëm të administrimit të rrezikut operacional.

MENAXHIMI I RISKUT DHE QËNDRUESHMËRIA

2.1.6 RREZIKU I SIGURISË SË INFORMACIONIT

Rreziku nga kërcënimet e sulmeve kibernetike me të cilat përballët sistemi bankar, ka ndryshuar ndjeshëm gjatë viteve të fundit dhe një sërë sulmesh janë regjistruar ndaj aktorëve të infrastrukturave kritike. Si rrjedhojë e sulmeve të shtuara, Tirana Bank ka realizuar rishikim të vazhdueshëm të masave të saj të sigurisë, me qëllim për të siguruar mbrojtjen ndaj sulmeve të sofistikuara. Banka nuk ka regjistruar gjatë vitit 2025 asnjë incident të sigurisë së informacionit me impakt reputacional dhe/ose operacional, dhe performanca e sigurisë së Bankës, ka qenë në nivelet më të larta.

Banka ka zhvilluar dhe dokumentuar një kuadër të brendshëm të administrimit të rrezikut, që synon adresimin e rreziqeve kibernetike dhe të teknologjisë së informacionit. Ndërgjegjësimi i vazhdueshëm i stafit dhe klientëve është konsideruar i një rëndësie të veçantë në rritjen e mbrojtjes. Banka ka investuar vazhdimisht në rritjen e kapacitetit të saj për t'iu përgjigjur sulmeve kibernetike në rritje, duke modernizuar më tej infrastrukturën e saj dhe duke implementuar teknologjitë më të fundit.

Që prej vitit 2025, Tirana Bank ka përfituar certifikatën ISO27001.

2.1.7 CËSHTJET MJEDISORE, SOCIALE DHE TË QEVERISJES (ESG)

Tirana Bank ka vijuar të forcojë qasjen e saj ndaj menaxhimit të rreziqeve mjedisore, sociale dhe të qeverisjes (ESG) si dhe rreziqeve të lidhura me klimën, duke i konsideruar faktorët ESG gjithnjë e më të rëndësishëm për qëndrueshmërinë afatgjatë të bankës, rezistencën e portofolit dhe përputhshmërinë rregullatore.

Banka ka ndërmarrë hapa të rëndësishëm drejt integritimit të kërkesave ESG në kuadrin e saj të qeverisjes dhe menaxhimit të rrezikut. Tirana Bank ka miratuar dhe zbatuar si Sistemin e Menaxhimit Mjedisor dhe Social (ESMS), ashtu edhe Politikën ESG, duke vendosur bazat për identifikimin, vlerësimin dhe monitorimin e rreziqeve mjedisore dhe sociale në aktivitetet e financimit.

Tirana Bank ka ngritur bashkëpunim me institucionet financiare ndërkombëtare si IFC dhe EBRD, duke mbështetur zhvillimin e praktikave të financimit të qëndrueshëm dhe duke forcuar më tej kapacitetet e brendshme në fushën ESG. Vëmendje e veçantë i është kushtuar zgjerimit të aktiviteteve të financimit të lidhura me energjinë e rinovueshme dhe investimet në eficiencë energjetike, ku Banka ka shënuar rritje të qëndrueshme të portofolit gjatë tre viteve të fundit.

Nga këndvështrimi i menaxhimit të rrezikut, banka ka nisur vlerësimin e rreziqeve të lidhura me klimën dhe të vulnerabiliteteve sektoriale, veçanërisht për sektorët më të ekspozuar ndaj rreziqeve fizike dhe atyre të tranzicionit, duke përfshirë bujqësinë, turizmin, ndërtimin, energjinë dhe transportin. Këto vlerësime synojnë përmirësimin e të kuptuarit të ndikimit që ndryshimet klimatike mund të kenë mbi aftësinë paguese të huamarrësve, vlerën e kolateralit dhe performancën afatgjatë të sektorëve. Edhe pse këto përpjekje konsiderohen ende hapa fillestarë që kërkojnë përmirësim, zhvillim dhe një kuptim më të thellë të matjes së ndikimeve, ato përbëjnë hapa të rëndësishëm drejt një integritimi të plotë.

Paralelisht, ndërgjegjësimi për ESG dhe kapacitetet e brendshme janë përmirësuar gradualisht nëpërmjet iniciativave të dedikuara të trajnimit të stafit, diskutimeve në nivel qeverisjeje dhe integritimit të konsideratave ESG në proceset operationale. Banka ka përmirësuar gjithashtu shërbimet bankare digjitale dhe masat për rritjen e eficiencës operationale, duke kontribuar në mënyrë indirekte në optimizimin e përdorimit të burimeve dhe reduktimin e ndikimit në mjedis.

Megjithëse kuadret e menaxhimit të rrezikut ESG dhe klimatik mbeten në zhvillim të vazhdueshëm, Tirana Bank ka krijuar strukturat bazë të qeverisjes, politikat dhe drejtimin strategjik të nevojshëm për të mbështetur integritimin e mëtejshëm të parimeve ESG në strategjinë e biznesit, menaxhimin e rrezikut dhe aktivitetet e kreditimit.

MENAXHIMI
I RISKUT DHE
QËNDRUESHMËRIA

Fusha e veprimit	Veprimet kryesore të zbatuara	Statusi (2025)	Fushat e veprimit në fokus në vijim
Qeverisja ESG	Politika ESG dhe ESMS të miratuara	Zbatuar	Integrim i mëtejshëm në strategjinë e biznesit
Financat e qëndrueshme	Rritje e portofolit në financimin e Energjisë së Rinovueshme dhe Eficiencës së Energjisë	Në vijim	Zgjerimi i portofolit
Vlerësimi dhe Integrimi i Rrezikut Klimatik	Fillimi i vlerësimeve të vulnerabilitetit sektorial dhe analizës së rrezikut klimatik	Në zhvillim	Integrimi në ICAAP / ILAAP
Përafrimi Ndërkombëtar	Bashkëpunim me IFC dhe EBRD për mbështetjen e zhvillimit të kuadrit ESG	Në vijim	Thellimi i përafrimit me IFC/EBRD dhe harmonizimi i raportimit
Përfshirja Digjitale	Rregjistrimi online i klientëve dhe ofrimi i zgjidhjeve moderne të pagesave	Në vijim	Zhvillimi i plotë i procesit digjital të kreditimit (end-to-end)
Trajnimi & Ndërgjegjësimi mbi ESG	Trajnime për stafin dhe aktivitete të ndërgjegjësimit të brendshëm mbi ESG	Në zhvillim	Zgjerimi i mbulimit
Vlerësimi ESG i Furnitorëve	Përfshirja e faktorëve ESG në procesin e vlerësimit të furnitorëve	Pjesërisht	Zbatim sistematik

TIRANA BANK SHA

PASQYRAT FINANCIARE
DHE RAPORTI I AUDITUESIT
TË PAVARUR

**NË DATËN DHE PËR VITIN E MBYLLUR
MË 31 DHJETOR 2025**

Përmbajtja

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR	60
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	63
PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR	64
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL	65
PASQYRA E FLUKSEVE MONETARE	66
1. INFORMACION MBI BANKËN	67
2. DEKLARATA E PËRPUTHSHMËRISË	68
3. PARAQITJA E PASQYRAVE FINANCIARE	68
4. BAZAT E PËRGATITJES	69
5. ÇËSHTJET QË LIDHEN ME KLIMËN	70
6. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT	71
7. STANDARDE TË PUBLIKUARA, POR ENDE JO EFEKTIVE	86
8. GJYKIME, VLERËSIME DHE SUPOZIME TË RËNDËSISHME TË KONTABËL	88
9. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR	90
10. INTERESI DHE TË ARDHURA TË NGJASHME	126
11. SHPENZIMET E INTERESIT	126
12. TË ARDHURAT NETO NGA TARIFAT DHE KOMISIONET	127
13. HUMBJET E PRITSHME TË KREDISË NGA PARADHËNIET PËR BANKAT, LETRAT ME VLERË DHE JASHTË BILANCIT ARTIKUJ	128
14. SHPENZIMET E PERSONELIT	128
15. SHPENZIME TË TJERA OPERATIVE	129
16. SHPENZIMI I TATIMIT MBI TË ARDHURAT	130
17. TË ARDHURA TË TJERA, NETO	133

Përmbajtja

18. PARATË DHE GJENDJET ME BANKËN QENDRORE	133
19. DETYRIMET NGA BANKAT	135
20. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTËT, NETO	140
21. AKTIVET FINANCIARE ME VLERË TË DREJTË PËRMES TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	156
22. AKTIVE FINANCIARE ME KOSTO TË AMORTIZUAR	160
23. AKTIVET E RIPOSEDUARA	163
24. AKTIVET JO-MATERIALE	164
25. AKTIVET AFATGJATA MATERIALE DHE AKTIVE ME TË DREJTË PËRDORIMI	165
26. AKTIVE TË TJERA	167
27. DETYRIME NDAJ BANKAVE	167
28. DETYRIME NDAJ KLIENTËVE	168
29. BORXHI I VARUR	169
30. DETYRIME TË TJERA	169
31. PROVIZIONET	170
32. KAPITALI I PAGUAR DHE PRIMI I AKSIONEVE	170
33. INFORMACION SHITESË PËR RRJEDHËN E PARASË	171
34. PALËT E LIDHURA	172
35. PARAQITJA E INSTRUMENTEVE FINANCIARE SIPAS KATEGORIVE TË MATJES	174
36. ANALIZA E MATURIMIT TË AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE	175
37. ANGAZHIMET DHE KONTINGJENTET	177
38. NGJARJET PAS DATËS SË RAPORTIMIT	181

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarët dhe Bordin Drejtues të
“Tirana Bank sh.a.”



OPINIONI

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 e mbyllur 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, performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin e mbyllur 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.

PËRGJEGJËSITË E DREJTIMIT DHE TË PERSONAVE TË NGARKUAR ME QEVERISJEN NË LIDHJE ME PASQYRAT FINANCIARE

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarët dhe Bordin Drejtues të
“Tirana Bank sh.a.”



të, dhe për ato kontrole të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

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

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

PËRGJEGJËSITË E AUDITUESIT PËR AUDITIMIN E PASQYRAVE FINANCIARE

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

Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet

ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë 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 kontroleve 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 opinion mbi efektshmërinë e kontroleve 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

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionarët dhe Bordin Drejtues të
“Tirana Bank sh.a.”

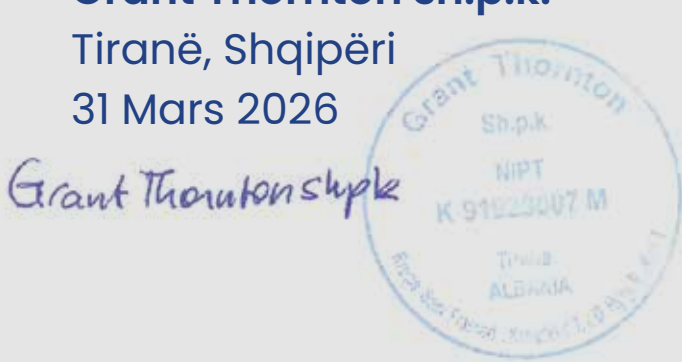


evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e entitetit për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë 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 bëjnë 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 paraqesin 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



Esmeralda Gjemeni, AK

PASQYRA E FITIMIT

OSE HUMBJES

DHE TË ARDHURAVE

TË TJERA

GJITHËPËRFSHIRËSE

Për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

		Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
	Shënime		
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)
Të ardhura neto nga interesat		6,379,930	5,916,486
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	12	942,818	833,803
Shpenzime për tarifat dhe komisionet	12	(246,245)	(178,134)
Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet		696,573	655,669
Humbjet të pritshme nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve për klientët	20	(123,440)	(435,030)
Humbjet të pritshme nga zhvlerësimi i paradhënieve ndaj Bankave, Letrave me vlerë dhe zërave jashtë bilancit	13	27,173	159,206
Totali i humbjeve të pritshme nga huatë		(96,267)	(275,824)
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 aktivit 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)
Fitimi operativ		(3,537,895)	(2,876,525)
Fitimi përpara tatimit mbi të ardhurat		3,442,341	3,419,806
Shpenzime për tatimin mbi të ardhurat	16	(612,827)	(551,270)
Fitimi për vitin		2,829,514	2,868,536
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse:			
Zëra që mund të riklasifikohen më vonë në fitim/humbje:			
Humbja neto nga vlera e drejtë e aktivet financiare 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)
Të ardhura /(shpenzime) të tjera gjithëpërfshirëse për vitin		208,069	568,824
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin		3,037,583	3,437,360

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.

PASQYRA E
POZICIONIT
FINANCIAR

më 31 Dhjetor 2025

	Shënime	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
AKTIVET			
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 riposeduara, 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
TOTALI I AKTIVEVE		184,972,546	159,739,335
DETYRIMET			
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
TOTALI I DETYRIMEVE		165,619,124	143,423,495
Kapitali			
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
TOTALI I KAPITALIT		19,353,422	16,315,840
TOTALI I DETYRIMEVE DHE KAPITALIT		184,972,546	159,739,335

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.

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 regjistrohet 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

Kapitali i paguar	Primi i aksioneve	Rezerva ligjore dhe rezerva të tjera	Rezerva e vlerës së drejtë	Fitimi i pashpërndar ë	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
-	-	-	568,825	2,868,536	3,437,361
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
-	-	-	208,068	2,829,514	3,037,582
5,917,986	1,735,603	1,763,012	175,178	9,761,643	19,353,422

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.

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
AKTIVITETE OPERATIVE:			
Fitimi përpara tatimit		3,442,341	3,419,806
Rregullime për rakordimin e fitimit neto me mjetet monetare nga aktivitetet operative::			
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
Ndryshime në aktivet dhe detyrimet operative			
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)
Flukse të mjeteve monetare neto nga aktivitetet operative		7,302,251	9,337,943
AKTIVITETE INVESTUESE			
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)
Flukse të mjeteve monetare net përdorur në aktivitetet investues		9,629,550	8,159,121
AKTIVITETE FINANCUESE:			
Shlyerja e principalit të detyrimeve të qirasë	25	242,735	212,864
Flukse të mjeteve monetare neto nga aktivitetet financuese		242,735	212,864
Flukset e mjeteve monetare dhe ekuivalentët e tyre, neto			
Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre, fillimi i vitit		2,084,564	1,391,686
Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre, fillimi i vitit		12,126,075	10,734,389
Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre, në fund të vitit	33	10,041,511	12,126,075

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.

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%
Totali	501,975	100%

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
Brisilda Bala	Drejtuese e Menaxhimit të Riskut
Elona Gjipali	Drejtore e Divizionit të Rikuperimit Bankar
Elvira Kapoli	Drejtuese Financiare
Eralda Tafaj	Drejtuese e Operacioneve
Glenda Kurti	Drejtuese e Divizionit të Korporatave dhe SME
Lila Canaj	Drejtuese e Retail-it
Manjola Capo	Drejtore e Divizionit të Kredisë

1.

INFORMACION MBI BANKËN

Vazhdim

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.

DĚKLARATA E PĚRPUTHSHMĚRISĚ

Pasqyrat financiare të Bankës janë pĚrgatitur nĚ pĚrputhje me Standardet NdĚrkombĚtare tĚ Raportimit Financiar (SNRF) tĚ lĚshuara nga Bordi i Standardeve NdĚrkombĚtare tĚ Kontabilitetit (BSNK).

Politikat kontabĚl tĚ miratuara janĚ nĚ pĚrputhje me ato tĚ vitit tĚ kaluar financiar.

3.

PARAQITJA E PASQYRAVE FINANCIARE

Banka e ka paraqitur pasqyrĚn e pozicionit tĚ saj financiar nĚ shifra tĚ pĚrafĚrta tĚ likuiditetit bazuar nĚ qĚllimin dhe aftĚsinĚ e perceptuar tĚ BankĚs pĚr tĚ rikuperuar/ shlyer pjesĚn mĚ tĚ madhe tĚ aktiveve/ detyrimeve tĚ nĚn zĚrit pĚrkatĚs tĚ pasqyrave financiare.

Aktivt dhe detyrimet financiare nĚ pĚrgjithĚsi raportohen bruto nĚ pasqyrĚn e konsoliduar tĚ pozicionit financiar, pĚrveĚ kur janĚ pĚrmbushur kriteret e netimit tĚ SNRF-ve.



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 kolateralet e riposeduara të cilat maten në vlerën më të

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.

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.

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 fazalidhur 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
 - Integritit fillestar në kuadrin e menaxhimit të riskut dhe kapitalit
- Matricat kuantitative, objektivat, analizat e skenarëve dhe mjetet e raportimit do të zhvillohen gradualisht.

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 përgjegjësive të tij, Bordi mbështetet nga Komiteti i Riskut të Bordit. Bordi mbikëqyr çështjet e qëndrueshmërisë dhe klimës brenda fushës së përgjegjësive të 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 mundësive 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, kuadrit 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.

Aktivët 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.

Aktivët 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 aktivit 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

6. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT

Vazhdim

6.2 NJOHJA E TË ARDHURAVE

Vazhdim

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

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 arketimeve. 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.

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 tarifat mund të ndahen në dy kategoritë e mëposhtme:

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

Tarifat e fituara për ofrimin e shërbimeve përgjatë një periudhë kohe

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

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

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

- Tarifat e huadhënies

Tarifat e përfshira këtu përfshijnë ndër të tjera tarifat për shërbimin e një kredie, 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

Aktivitetet 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 njeh tepricat ndaj klientëve kur fondet transferohen në Bankë.

6. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT

Vazhdim

6.3 INSTRUMENTET FINANCIARE – NJOHJA FILLESTARE DHE MATJA E MËPASSHME Vazhdim

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 njeh ndryshimin midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë në të ardhurat neto nga tregtimi. Në këto raste kur vlera e drejtë bazohet në modele për të cilat disa nga inputet nuk janë të krahasueshme, diferenca midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë shtyhet dhe ajo njihet vetëm në fitim ose humbje kur hyrjet (inputet) bëhen të krahasueshme, ose kur instrumenti është çregjistruar.

d) Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

Banka i klasifikon të gjitha 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

Aktivët 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

Aktivët 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. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT

Vazhdim

6.2 NJOHJA E TË ARDHURAVE

Vazhdim

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

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) epërdoruranëvlerësimjanëçmimetëkuotuaratëparregulluara 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 kuotuara 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.

- 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 kuotuara për aktive ose detyrime të ngjashme në tregjet aktive, çmime të kuotuara për instrumente identike në tregjet joaktive dhe të dhëna të mbikëqyrura përveç çmimeve të kuotuara siç janë normat e interesit dhe kurbat e normës së interesit, paqëndrueshmëria e nënkuptuar dhe marzhi i kredisë. Për më tepër, rregullimet mund të kërkohen 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 Nivel 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 AKTIVET 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

6. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT

Vazhdim

6.5 AKTIVET DHE DETYRIMET FINANCIARE

Vazhdim

i. Matja dhe klasifikimi
Vazhdim

në një nga tre kategoritë e mëposhtme: (a) me koston e amortizuar (KA) (b) në VDATGJ dhe (c) në VDPFH.

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

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

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

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

Të gjitha 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 aktivit financiar lindin në data të specifikuara të flukseve monetare që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të papaguar.

VLERËSIMI I MODELIT TË BIZNESIT

Aktivët financiarë 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 valutë 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 riklasifikuar nga ATGJ në fitim ose humbje.

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

6. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT

Vazhdim

6.5 AKTIVET DHE DETYRIMET FINANCIARE

Vazhdim

i. Matja dhe klasifikimi
Vazhdim

Huatë dhe paradhëniet për klientët

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

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

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

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

VLERËSIMET NËSE FLUKSET MONETARE KONTRAKTUALE JANË VETËM PAGESA TË PRINCIPALIT DHE INTERESIT

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

Në mënyrë që të japë vlerësimin nëse flukset monetare kontraktuale janë pagesa vetëm të principalit dhe interesit, Banka merr në konsideratë

kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin vlerësimin nëse aktivi financiar përmban një afat kontraktual që mund të ndryshojë kohëzgjatjen ose shumën e flukseve monetare kontraktuale të tillë që të mos mund të plotësojë këtë kusht.

Në bërjen e vlerësimit, Banka konsideron:

- ngjarjet 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 specifikuara – p.sh. rregullimet e aktiveve pa rekurs; dhe
- tipare që modifikojnë vlerën kontabël neto për vlerën në kohë të parasë – p.sh. rivendosja periodike e normave të interesit.

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

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

Të gjitha kreditë konsumatore të Bankave përmbajnë karakteristika të parapagimit. Një veçori e parapagimit është në përputhje me kriterin VPPI nëse shuma e parapagimit përfaqëson në mënyrë të konsiderueshme shumat 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 aktivet e tjera financiare që nuk mbahen në VDFH, së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare.

6. PËRMBLEDHJË E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT

Vazhdim

6.5 AKTIVET DHE DETYRIMET FINANCIARE

Vazhdim

ii. Zhvlerësimi
Vazhdim

Kjo kërkon vlerësim mbi ndryshimet në faktorët ekonomikë që ndikojnë në HPK, të cilat përcaktohen në bazë të ponderuar sipas probabilitetit.

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

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

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

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

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

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

- Llogaritja e input-eve kryesore në HPK si Probabiliteti i Dështimit (PD), Humbja në rast Dështimi (HD) dhe Ekspozimi në rast Dështimi (ED).

- vlerësimi nëse rreziku kreditor i një instrumenti është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare; dhe
- përfshirja e informacionit të ardhshëm në matjen e HPK-ve.
- HPK-të janë një vlerësim i ponderuar probabiliteti i humbjeve të kredisë dhe do të maten si më poshtë:
- 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.

Kjo analizë do të përfshijë identifikimin dhe kalibrimin e marrëdhënieve

6. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT Vazhdim

6.5 AKTIVET DHE DETYRIMET FINANCIARE Vazhdim

ii. Zhvlerësimi Vazhdim

Të dhënat (Input-e) në matjen e HPK-ve Vazhdim

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 vrojtimet historike dhe parashikimet e ardhshme.

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

Për overdraftet konsumatore dhe lehtësirat e kartës së kreditit dhe disa struktura rrotulluese të korporatave që përfshijnë si një hua dhe një përbërës të angazhimit të patërhequr, Banka mund të matë HPK-të për një periudhë më të gjatë se periudha maksimale kontraktuale, nëse aftësia kontraktuale e Bankës për të kërkuar ripagimin dhe anulimin

e angazhimit të patërhequr nuk kufizon ekspozimin e Bankës ndaj humbjeve të kredisë në periudhën e 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:

- Ilojin 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.



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 zgjatur ose kanë më shumë se 90 ditë vonesë.

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 sasiore ashtu edhe cilësore në mënyrë që të vlerësojë nëse ka ndodhur një rritje e konsiderueshme e rrezikut kreditor.

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

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

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

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

Treguesit primarë ose sekondarë mund të ndryshojnë për secilin portofol dhe përfshijnë, por pa u kufizuar në ndryshimet relative në jetëgjatësinë e probabilitetit të dështimit ndryshimet e vlerësimit të brendshëm/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:



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

- 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 kritereve të përdorura për të identifikuar rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë me rishikime të rregullta për të konfirmuar se:

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

AKTIVET 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 aktivit 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.

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 buxhetimi. Skenarët e tjerë paraqesin rezultate më optimiste dhe më pesimiste. Banka gjithashtu do të kryejë në mënyrë

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

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 makroekonomikë 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 përcaktuara si të dobishme për operacionet e brendshme të Bankës transferohen në kategorinë e tyre përkatëse të aktiveve me vlerën më të ulët të tyre të rivlerësimit ose me vlerën kontabël të aktivit origjinal të 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.

6.6 MJETET MONETARE DHE EKUVALENTËT 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 statutore pranë Bankës Qendrore nuk është e disponueshme për veprimet ditore të Bankës dhe nuk përfshihet si një përbërës i mjeteve monetare dhe ekuivalentëve të tyre për qëllimin e pasqyrës së flukseve monetare. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre mbahen me koston e amortizuar. Detaje të mëtejshme se çfarë përmbajnë mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre mund të gjenden në Shënimin 33.

6.7 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 rreziqet 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

6. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT

Vazhdim

6.7 MARRËVESHJET E RIBLERJES DHE MARRËVESHJET E ANASJELLA TË RIBLERJES

Vazhdim

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 anasjellta 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 njeh detyrimet e qirasë për të bërë pagesa qiraje dhe aktive me të drejtë përdorimi që përfaqësojnë të drejtën e përdorimit të aktiveve bazë.

Aktivet me të drejtë përdorimi

Banka njeh aktivet me të drejtë përdorimi në datën e fillimit të qirasë (d.m.th. data kur aktivi bazë është disponueshëm për përdorim). Aktivet me të drejtë përdorimi maten me kosto, minus çdo humbje të akumuluar dhe humbje nga zhvlerësimi, dhe rregullohen për çdo rivlerësim të detyrimeve të qirasë. 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. Aktivet me të drejtë përdorimi zhvlerësohen në bazë lineare gjatë afatit të qirasë.

Aktivet me të drejtë përdorimi paraqiten në Shënimin 24 për aktive afatgjata materiale dhe aktivet 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.

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 opsiioni blerjeje që do të ushtrohet në mënyrë të arsyeshme nga Banka dhe pagesa të penaliteteve për ndërprerjen e qirasë, nëse afati i qirasë pasqyron ushtrimin e opsiomit 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 aktivit 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

6.

PËRMBLEDHJË E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT

Vazhdim

6.9 AKTIVET AFATGJATA MATERIALE DHE AKTIVE ME TË DREJTË PËRDORIMI

Vazhdim

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

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

6.10 AKTIVE JO-MATERIALE

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

	Në vite
Programe kompjuterike dhe aplikacione	4 – 10

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 njësia 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 njësive) 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

6.

PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT

Vazhdim

6.12 KONTRATAT E GARANCISË FINANCIARE

Vazhdim

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 përvojës me transaksione të ngjashme dhe historikut të humbjeve, të mbështetur nga gjykimi i stafit drejtues. Çdo rritje në detyrim nga garancitë regjistrohet në fitim ose humbje si shpenzime të tjera operative. Garancitë dhe angazhimet financiare për të dhënë kredi, njihen fillimisht me vlerën e drejtë, e cila evidentohet normalisht nga shuma e tarifave të marra. Kjo shumë amortizohet në mënyrë lineare përgjatë jetës së angazhimit.

6.13 BORXHI I EMETUAR DHE FONDE TË TJERA TË HUAZUARA

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

6.14 PËRFITIMET E PUNONJËSVE

Banka paguan kontribute në planet e pensioneve të punonjësve të saj sipas kërkesave të legjislacionit vendas për sigurimet shoqërore. Detyrimet për pensione të Bankës, lidhen vetëm me plane me kontribut të përcaktuar. Planet me kontribut të përcaktuar, të bazuar mbi pagat, bëhen me institucionin e administruar nga Shteti (Instituti i Sigurimeve Shoqërore) përgjegjës për pagesën e pensioneve. Banka nuk ka detyrime

të mëtejshme pas pagesës së kontributit. Kontributet përbëjnë kosto neto periodike për vitin në të cilin ato lindin dhe njihen si shpenzime personeli në pasqyrën e të ardhurave përmbledhëse. Banka nuk ka asnjë plan pensioni sipas SNK 19.

6.15 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

Aktivet dhe detyrimet aktuale tatimore për vitin në vazhdim dhe vitet e mëparshme maten me shumën që pritet të merret apo t’u paguhet



PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME TË KONTABILITETIT

Vazhdim

6.16 TATIMI MBI FITIMIN Vazhdim

Tatimi aktual Vazhdim

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.

Aktivet 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 aktivit tatimor të shtyrë që të shfrytëzohet.

Aktivet 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 aktivit tatimor të shtyrë.

Aktivet 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 tarifat tatimore (dhe ligjet tatimore) që janë në fuqi ose konsiderohen si të miratuar në parim në datën e raportimit.

Aktivet tatimore të shtyra dhe detyrimet tatimore të shtyra kompensohen nëse ekziston një e drejtë e ligjshme që të kompensojë aktivet 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.

6.17 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 te 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 këmbyeshme 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 këmbyeshme 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’.

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

7.

STANDARDE TË PUBLIKUARA, POR ENDE JO EFEKTIVE

Vazhdim

7.2 PUBLIKIME TË REJA TË KONTABILITETIT

Vazhdim

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, korrigjimin 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 vlerësimit të një rritje të konsiderueshme të rrezik të kredisë. Këto vlerësime nxiten nga një numër faktorësh, ndryshime të cilat mund të rezultojnë në nivele të ndryshme zbritjesh. Llogaritjet HPK të Bankës janë rezultate të modeleve komplekse me një numër supozimesh themelore në lidhje me zgjedhjen e inputeve variabël dhe ndërvarësitë e tyre.

Elementet e modeleve HPK që konsiderohen gjykime dhe vlerësime kontabël përfshijnë:

- Modeli i klasifikimit të kredisë së brendshme të Bankës, i cili cakton Probabilitetin e Dështimit sipas klasave individuale.
- Kriteret e Bankës për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë dhe kështu zbritjet për aktivet financiare duhet të maten në bazë të LTHPK dhe 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 sovrane 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 sovrane 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 mbikëqyrur ose i çmuar nëpërmjet përdorimit të teknike tjetër vlerësimi. Kur vlerat e drejta të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare të regjistruara në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të rrjedhin nga tregjet e mbikëqyrura, ato përcaktohen duke përdorur një larmi teknikash vlerësimi që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit. Inputet në këto modele merren nga tregjet e mbikëqyrura kur është e mundur, por kur kjo nuk është e mundur, vlerësimi kërkohet në përcaktimin e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet përfshijnë shumat e likuiditetit dhe inputeve të modelit që lidhen me zëra të tillë si rreziku i kredisë (si i Bankës ashtu dhe i 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.

8. GJYKIME, VLERËSIME DHE SUPOZIME TË RËNDËSISHME TË KONTABËL Vazhdim

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.

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 aktivit 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 vlere 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.



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 kontrollat e duhura të rreziqeve, dhe për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e kufijve me anë të sistemeve të besueshme dhe të azhurnuara të informacionit. Banka rishikon rregullisht politikat dhe sistemet e saj të administrimit të rrezikut për të pasqyruar ndryshimet në tregjet, produktet dhe praktikat më të mira të shfaqura.

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

Llojet më të rëndësishme të rreziqeve të adresuara nga Banka janë rreziku i kredisë, rreziku i likuiditetit, rreziku i tregut dhe rreziku 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 kriterëve të shëndosha dhe të mirëpërcaktuara për dhënien e kredive, duke përfshirë tregun objektiv të Bankës dhe një kuptim të plotë të huamarrësit ose palës kundërshtare, si dhe qëllimin dhe strukturën e kredisë dhe autoritetet e miratimit.
- Uniformiteti i kriterëve 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 rifinancimin e kredive ekzistuese.



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

- Aplikimi i modeleve të vlerësimit të kredive për huatë retail, të cilat ofrojnë një mënyrë efikase për të vlerësuar riskun e huamarrësve individualë. Këto modele rishikohen dhe kalibrohen të paktën një herë në vit.
- 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 industritë 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 operacionale, për raportimet rregullatore lokale si dhe



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

9.1.1. Matja e rrezikut të kredisë Vazhdim

kërkesat ligjore. Provigjonet e humbjeve nga kreditë dhe paradhënieve janë përcaktuar bazuar në procedurën e shpalosur në shënimin 9.1.3.

a) **Huatë dhe paradhënie**

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

1. probabilitetin e mospagimit nga klienti ose kundër-pala mbi detyrimet kontraktuale;
2. ekspozimet aktuale ndaj kundër-palës dhe zhvillimin e tyre të mundshëm në të ardhmen, nga të cilat Banka nxjerr ekspozimin në rast mospagimi; dhe
3. 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.

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



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

- kapital shtesë, vlerë neto e dobët ose negative)
- përfitueshmëri margjinale, 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, përmbytja, 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.

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



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

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 përfituar 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 përkrahuar më poshtë.

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



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

9.1.1. Kontrolli i kufirit të rrezikut dhe politikat e zbutjes Vazhdim

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, shumat 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.

Aktivet financiare që i nënshtrohen përlllogaritjes së zhvlerësimit janë këto:

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

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

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

Humbjet e pritshme të kredisë janë një vlerësim i ponderuar me probabilitetin e humbjeve të kredisë (d.m.th. vlera aktuale e të gjitha mungesave në mjete monetare) gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar. Një mungesë mjetesh monetare është difference 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



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

9.1.1. Kontrolli i kufirit të rrezikut dhe politikat e zbutjes Vazhdim

9.1.3.1. Rritje e konsiderueshme në rrezikun kreditor Vazhdim

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 më shumë se 30 ditë në vonesë. Kur ajo përcakton se ka pasur rritje të ndjeshme në rrezikun kreditor para se pagesat kontraktuale të jenë mbi 30 ditë në vonesë, ky supozim nuk aplikohet.

9.1.3.2. Koha e matjes së Humbjeve të Pritshme të Kredisë

Në çdo datë raportimi, Banka mat fondin rezervë për humbjet për një

instrument financiar në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme të kredisë përgjatë jetës së instrumentit nëse rreziku kreditor për atë instrument financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare.

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

9.1.3.3 Çështje lidhur me llogaritjen e Humbjeve të Pritshme të Kredisë

9.1.3.3.1 Çregjistrimi

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

- a. Çregjistrimi aplikohet për një pjesë të një aktivi financiar (ose një pjesë të një grupi të aktiveve të ngjashme financiare) nëse dhe vetëm nëse pjesa që konsiderohet për çregjistrim plotëson një nga tre kushtet e mëposhtme.
 - Pjesa përfshin vetëm flukset monetare të identifikuara posaçërisht nga një aktiv financiar (ose një grup i aktiveve të ngjashme financiare).
 - Pjesa përfshin vetëm një pjesë proporcionale të fluksit monetare nga një aktiv financiar (ose një grup i aktiveve të ngjashme financiare).
 - Pjesa përfshin vetëm një pjesë proporcionale të flukseve monetare të identifikuara 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:



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

9.1.1. Kontrolli i kufirit të rrezikut dhe politikat e zbutjes Vazhdim

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

9.1.3.3.1 Çregjistrimi Vazhdim

- 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.

9.1.3.3.2.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 shumën e 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 gjate jetës janë më të vogla se shuma 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) vështirësitëkonsiderueshmedefinanciareeemetuesitosehuamarrësit;
- 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 mundshme 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-krediti të një aktivi financiar.

9.1.3.3.4. Kolektive përkundrejt individuale

Për të përmbushur objektivin e vlerësimit të humbjeve të pritshme të



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

9.1.1. Kontrolli i kufirit të rrezikut dhe politikat e zbutjes Vazhdim

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

9.1.3.3.4. Kolektive përkundrejt individuale Vazhdim

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 ndryshimet 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 përfaqësojë ndryshimet në rrezikun kreditor që nga njohja fillestare.

Në disa rrethana, Banka nuk ka informacion të arsyeshëm dhe të faktuar në dispozicion të siguruar 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 analize 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.

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:



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

9.1.4. Cilësia e kredisë Vazhdim

i. Paraja dhe bilancet me Bankën Qendrore

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

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



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

9.1.4. Cilësia e kredisë Vazhdim

ii. Detyrimet nga bankat

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

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



ADMINISTRIMI 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
Gjendjet totale bruto	89,264,460	3,010,932	2,576,395	-	94,851,787
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
Fondi i zhvlerësimit ne total	526,343	539,168	1,604,785	-	2,670,296
Gjendje neto të zhvlerësimit	88,738,117	2,471,764	971,610	-	92,181,491

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
Gjendjet totale bruto	72,790,104	2,626,824	2,739,796	-	78,156,724
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
Fondi i zhvlerësimit ne total	716,673	372,404	1,501,743	-	2,590,820
Gjendje neto të zhvlerësimit	72,073,431	2,254,420	1,238,053	-	75,565,904



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

9.1.4. Cilësia e kredisë Vazhdim

Sistemet e brendshme të klasifikimit të përshkruar 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	
	Niveli i		Niveli i	
	Kredi dhe paradhënie (%)	provigjoni të zhvlerësimit (%)	Kredi dhe paradhënie (%)	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%
Total	100		100	



ADMINISTRIMI 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
Ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë në lidhje me aktivet në bilanc janë si më poshtë:		
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
	28,007,495	22,798,000
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
	64,173,996	52,767,904
Totali i kredive dhe paradhënieve për klientët	92,181,491	75,565,904
Aktivet financiare 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
Më 31 Dhjetor	192,068,074	165,599,949



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

9.1.6. Kredi dhe paradhënie

Huatë dhe paradhëniet përmbliidhen 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	-
Gjendje totale bruto	94,851,787	7,268,570	78,156,724	7,087,761
Fondi i zhvlerësimit te kredisë	(2,670,296)	(135)	(2,590,820)	(57)
Vlera kontabël	92,181,491	7,268,435	75,565,904	7,087,704

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

a) Huatë dhe paradhëniet as të vonuara dhe as të zhvlerësuara

Cilësia e kredisë e portofolit të kredive dhe paradhënieve që nuk ishin as të vonuara dhe as të zhvlerësuara (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:

	31 dhjetor 2025					
	Kredi dhe paradhënie për klientët					
	Individë (klientë me pakicë)			Subjektet korporative		
	Konsumatori/ Overdraftet	Kartat e kreditit	Hipotekat	Klientë të korporatave të mëdha	NVM-të	Totali i huave dhe paradhënieve 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
Më pak: provizion për zhvlerësim	(189,722)	(12,312)	(82,222)	(178,149)	(117,781)	(580,186)
Vlera kontabël neto	7,301,386	342,583	16,616,508	44,743,607	11,541,398	80,545,482



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

9.1.6. Kredi dhe paradhënie Vazhdim

a) Huatë dhe paradhëniet as të vonuara dhe as të zhvlerësuara
Vazhdim

	31 dhjetor 2024						
	Kredi dhe paradhënie për klientët						
	Individë (klientë me pakicë)			Subjektet korporative		Kreditë totale dhe	
	Konsumatori/ Overdraftet	Kartat e kreditit	Hipotekat	Klientë të korporatave të mëdha	NVM-të	avancimet 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)
Vlera kontabël neto	5,049,161	239,067	14,436,067	37,716,078	8,626,527	66,066,900	7,087,704

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:

	Korporatat dhe SME-të	
	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
Total	7,526,329	5,699,847
Vlera e drejtë e kolateralit	3,231,332	2,249,536
Totali i huave dhe paradhënieve të vonuara, por të pa zhvlerësuara më 31 Dhjetor	11,338,699	8,782,870



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

9.1.6. Kredi dhe paradhënie Vazhdim

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

Afati 1 deri në 30 ditë
Afati i vonuar 31-90 ditë
Afati i vonuar > 90 ditë
Total
Vlera e drejtë e kolateralit

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

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

31 dhjetor 2024			
Individë (klientë me pakicë)			
Konsumatori/ Overdraftet	Hipotekat	Karta e Vizës	Total
598,351	1,809,212	41,834	2,449,397
132,075	486,943	3,549	622,567
-	11,059	-	11,059
730,426	2,307,214	45,383	3,083,023
284,317	1,456,616	3,727	1,744,660

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:



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË

Vazhdim

9.1.6. Kredi dhe paradhënie

Vazhdim

c) Huatë dhe paradhëniet e zhvlerësuara

Vazhdim

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

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
31 Dhjetor 2025				
Kreditë e zhvlerësuara kolektivisht	501,111	242,110	234,935	978,156
Vlera e drejtë e kolateralit	111,725	194,056	99,491	405,272
31 Dhjetor 2024				
Kreditë e zhvlerësuara kolektivisht	324,033	208,783	328,618	861,434
Vlera e drejtë e kolateralit	65,725	187,089	239,472	492,286

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 kolaterali 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 përmbarimore, koha. të nevojshme që kolateralet të ekzekutohen. Provizionet e zhvlerësimit

pasqyrojnë mundësinë që drejtimi nuk do të jetë në gjendje të zbatojë të drejtat e tij dhe të riposodojë 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.



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

9.1.6. Kredi dhe paradhënie Vazhdim

c) Huatë dhe paradhëniet e zhvlerësuara Vazhdim

i) Analiza e kredive të fazës 2 që pasqyron kriteret për përfshirje në fazën 2

Një analizë e balanceve të fazës 2 në datën e raportimit që pasqyron arsyet e përfshirjes në fazën 2 sipas klasës së huave dhe paradhënieve për klientët (vlera kontabël bruto dhe HPK korresponduese) është paraqitur më poshtë. Për qëllimet e kësaj analize, ku bilancet plotësojnë më shumë se një kriter

për përcaktimin e një rritjeje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë, vlera kontabël bruto 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		Vlera kontabël			Vlera kontabël		Vlera kontabël			
	bruto	HPK	bruto	HPK		bruto	HPK	bruto	HPK	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
Total	699,676	67,098	1,266,266	142,318		386,288	179,743	722,634	157,988	3,074,864	547,147

31 dhjetor 2024	Kreditimi i korporatave				SME	Kreditë konsumatore		Hipotekë		Total	
	Vlera kontabël		Vlera kontabël			Vlera kontabël		Vlera kontabël			
	bruto	HPK	bruto	HPK		bruto	HPK	bruto	HPK	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
Total	1,348,271	73,488	364,392	10,273		231,421	91,891	755,938	202,904	2,700,022	378,556



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

9.1.6. Kredi dhe paradhënie Vazhdim

c) Huatë dhe paradhëniet e zhvlerësuara 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

31-dhjetor-25	Kreditimi i korporatave						SME	Kreditë konsumatore			Hipotekë			Total	
	Vlera kontabël			Vlera kontabël			Vlera kontabël			Vlera kontabël					
	bruto	HPK	Mbulimi	bruto	HPK	Mbulimi	bruto	HPK	Mbulimi	bruto	HPK	Mbulimi	bruto	HPK	Mbulimi
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%
Total	1,023,601	591,851	58%	615,359	400,394	65%	546,364	398,081	73%	393,999	214,458	54%	2,579,323	1,604,784	62%
-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%

31-dhjetor-24	Kreditimi i korporatave						SME	Kreditë konsumatore			Hipotekë			Total		
	Vlera kontabël			Vlera kontabël				Vlera kontabël			Vlera kontabël			Vlera kontabël		
	bruto	HPK	Mbulimi	bruto	HPK	Mbulimi		bruto	HPK	Mbulimi	bruto	HPK	Mbulimi	bruto	HPK	Mbulimi
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%
Total	1,367,686	697,298	51%	572,181	334,824	59%		419,023	302,281	72%	380,905	167,339	44%	2,739,795	1,501,742	55%
-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%

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

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 zhvlerësuara 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.



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

9.1.6. Kredi dhe paradhënie Vazhdim

c) Huatë dhe paradhëniet e zhvlerësuar Vazhdim

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 pasiguruar 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.

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					PiT mesatare PD 2024	PiT mesatare PD 2025	Mesatarisht PiT 2026 i stresuar. PD	FLI i stresuar*
	T1 '25	T2 '25	T3 '25	T4 '25				
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 pritët 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.



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.1. RREZIKU I KREDISË Vazhdim

9.1.6. Kredi dhe paradhënie Vazhdim

c) Huatë dhe paradhëniet e zhvlerësuara Vazhdim

VËSHTRIM I PËRGJITHSHËM I KREDIVE TË MODIFIKUARA DHE TË MBARTURA Vazhdim

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:
- a) kjo zgjatje nuk ka bërë që ekspozimi të klasifikohet si jo-performues (prandaj nuk evidentohet rrezik për mos shlyerje);
 - b) ekspozimi nuk ishte në statusin jo-performues në datën kur u zgjatën masat e durimit.
 - c) Ka kaluar 1 vit jo-performues dhe kredia nuk është me vonesë > 30 ditë.

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:
- a) Kredi me probleme në momentin e ristrukturimit ose kredi të cilat do të klasifikoheshin si NP në mungesë të masave të mësipërme.
 - b) Kreditë e reja që shërbejnë për shlyerjen e ekspozimeve me probleme (në kohë afër masave të durimit).
 - c) 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

- Faza 1
- Faza 2
- Faza 3
- Totali i kredive të forta**

Ekspozim		HPK	
2025	2024	2025	2024
–	–	–	–
40,629	30,419	4,733	4,649
903,849	1,296,125	447,424	645,218
944,478	1,326,544	452,157	649,867

Zhvillimi i aktiveve financiare të forta me kosto të amortizuar

Në '000 Lek

- Bilanci në fillim të periudhës
- Klasifikohet për të ardhura gjatë vitit
- Të transferuara në të modifikuara gjatë vitit (përfshirë ripagimet)
- Lëvizje të tjera duke përfshirë kursin e këmbimit
- Gjendja në fund të periudhës**

31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
1,326,543	1,580,154
24,578	60,159
(39,643)	(49,280)
(367,000)	(264,490)
944,478	1,326,543



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

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 luhatet për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor. Banka përpiqet ta menaxhojë këtë rrezik duke mbyllur pozicionet e hapura ditore në valutë dhe duke vendosur dhe monitoruar kufizime për pozicionet e hapura.

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

Më 31 dhjetor 2025	EUR	USD	LEK	Të tjera	Total
Asetet					
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
Totali i aktiveve financiare	76,864,157	4,012,168	99,976,969	711,175	181,564,469
Detyrimet					
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
Totali i detyrimeve financiare dhe kapitalit	75,161,101	4,080,416	83,326,943	990,571	163,559,031
Pozicioni valutor neto në bilanc	1,703,056	(68,248)	16,650,026	(279,396)	18,005,438
Zërat jashtë bilancit	7,251,211	992,758	4,831,674	-	13,075,643



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.2. RREZIKU I TREGUT Vazhdim

9.2.1. Rreziku i këmbimit valutor Vazhdim

Më 31 dhjetor 2024	EUR	USD	LEK	Të tjera	Total
Asetet					
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	7,199,141	715,805	6,324,434	27,291 707,85	14,266,671
Detyrimet nga bankat	5,361,587	1,018,262	-	5	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
	65,845,40	3,500,26	86,638,97		156,725,35
Totali i aktiveve financiare	7	0	6	740,715	8
Detyrimet					
Për shkak të bankave	90,284	5,084	15,631,418	10,948	15,737,734
		3,508,23		733,26	123,380,29
Për shkak të klientëve	62,966,901	5	56,171,891	8	5
Borxhi i varur	1,418,278	-	-	-	1,418,278
Detyrimet e qirasë	530,119	3,700	7,975	-	541,794
	65,005,58				
Totali i detyrimeve financiare dhe kapitalit	2	3,517,019	71,811,284	744,216	141,078,101
Pozicioni valutor neto në bilanc	839,825	(16,759)	14,827,692	(3,501)	15,647,257
Zërat jashtë bilancit	5,984,775	917,122	4,580,907	-	11,482,804

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.



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.2. RREZIKU I TREGUT Vazhdim

9.2.1. Rreziku i këmbimit valutor Vazhdim

	31-dhjetor-25				31-dhjetor-24
	Rritje/(Zvogëlim) në pikët bazë	Ndjeshmëria e	Ndjeshmëria e anuitetit	Ndjeshmëria e	Ndjeshmëria e kapitalit
		fitimit ose		fitimit ose	
		humbjes		humbjes	
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 përpiket 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.

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 përpiket të zbusë këtë rrezik të normës së interesit duke monitoruar datat e rivlerësimit të aktiveve dhe detyrimeve të saj dhe duke vendosur kushtet e riçmimit 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 madhe të portofolit të saj të kredisë 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 principalit:



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.2. RREZIKU I TREGUT Vazhdim

9.2.2. Rreziku i normës së interesit Vazhdim

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
Asetet						
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
Totali i aktiveve financiare	44,812,833	21,780,672	25,998,408	85,991,410	2,981,146	181,564,469
Detyrimet						
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
Totali i detyrimeve financiare	95,959,906	9,626,349	31,595,570	22,100,724	4,196,742	163,479,291
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	(51,147,073)	12,154,323	(5,597,162)	63,890,686	(1,215,596)	18,085,178

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
Asetet						
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
Totali i aktiveve financiare	29,035,141	18,766,380	23,703,598	82,051,157	3,169,082	156,725,358



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.2. RREZIKU I TREGUT Vazhdim

9.2.2. Rreziku i normës së interesit Vazhdim

Detyrimet						
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
Totali i detyrimeve financiare	73,553,233	7,804,005	36,688,697	19,429,970	3,602,195	141,078,100
Hendeku i ndjeshmërisë së interesit	(44,518,092)	10,962,375	(12,985,099)	62,621,187	(433,113)	15,647,258

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
Më 31 dhjetor 2025					
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
Ndjeshmëria nëse normat e interesit rriten me 100 pb	7,628	(2,396)	(3,137)	152,435	154,530
Ndjeshmëria nëse normat e interesit ulen me 100 pb	(7,628)	2,396	3,137	(152,435)	(154,530)

	EUR	USD	Monedhat e tjera	LEK	Total
Më 31 dhjetor 2024					
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
Ndjeshmëria nëse normat e interesit rriten me 100 pb	(2,051)	(2,546)	(308)	133,999	129,094
Ndjeshmëria nëse normat e interesit ulen me 100 pb	2,051	2,546	308	(133,999)	(129,094)



ADMINISTRIMI 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 rrezikun e paaftësisë për të financuar aktivet me maturimin dhe normat e duhura (rrezikun e financimit) dhe rrezikun 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 mbliidhen 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 rrezikun 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 rrezikun 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/mbikëqyrësenëpërskriminepozicionittëlikuiditetittëBankës dheefekteve 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 rrezikun e likuiditetit.

9.

ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.3. RREZIKU I LIKUIDITETIT Vazhdim

9.3.1. Procesi i menaxhimit të rrezikut të likuiditetit Vazhdim

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.

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 depozituesit 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, depozitat pa afat, ose llogaritë e kursimit) i caktohen afatit kohor më pak se një muaj.

	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
Më 31 dhjetor 2025						
Likuiditeti i aktiveve						
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
Totali i aktiveve financiare	34,876,278	16,034,778	29,749,757	57,112,873	43,790,783	181,564,469
Likuiditeti i detyrimeve						
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
Totali i detyrimeve financiare	89,527,966	10,558,417	54,590,481	22,113,493	1,747,104	178,537,461
Hendeku neto i likuiditetit	(54,651,688)	5,476,361	(24,840,724)	34,999,380	42,043,679	3,027,008

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 depozitave të klientëve do të transformohen.



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.3. RREZIKU I LIKUIDITETIT Vazhdim

9.3.1. Procesi i menaxhimit të rrezikut të likuiditetit Vazhdim

Tabela e mëposhtme tregon aktivet dhe detyrimet e Bankës sipas maturitetit të mbetur kontraktual 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	Nga 1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Total
Likuiditeti i aktiveve						
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 paradhënie 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
Totali i aktiveve financiare	29,897,491	13,793,964	26,716,058	49,930,080	36,387,765	156,725,358
Likuiditeti i detyrimeve						
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
Totali i detyrimeve financiare	77,645,414	7,182,161	46,720,265	21,217,260	1,768,124	154,533,224
Hendeku neto i likuiditetit	(47,747,923)	6,611,803	(20,004,207)	28,712,820	34,619,641	2,192,134

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 rrotulluese. Angazhimet në përgjithësi kanë data fikse maturimi ose klauzola të tjera përfundimi.

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



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.4. MATJA E VLERËS SË DREJTË TË AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE FINANCIARE Vazhdim

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:
- Krahasoni 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

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.



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.4. MATJA E VLERËS SË DREJTË TË AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE FINANCIARE Vazhdim

9.4.2 Qeverisja e vlerësimit Vazhdim

	Vlera mbajtëse		Vlera e drejtë	
	2025	2024	2025	2024
Mjetet financiare				
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
Detyrimet financiare				
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 fiks 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 te 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



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.4. MATJA E VLERËS SË DREJTË TË AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE FINANCIARE Vazhdim

9.4.2 Qeverisja e vlerësimit Vazhdim

në Nivelin 1 të hierarkisë së vlerës së drejtë (d.m.th. obligacionet e qeverisë së huaj dhe obligacionet e korporatave) – përdorimi i çmimit të kuotuar në një treg aktiv për atë instrument).

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

d) Detyrime ndaj bankave dhe klientëve

Vlera e drejtë e vlerësuar e depozitave pa maturim të deklaruar, e cila përfshin depozitat pa interes, është shuma e ripagueshme sipas kërkesës. Vlera e drejtë e vlerësuar e depozitave me interes fiks 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 kuotuara (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:



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.4. MATJA E VLERËS SË DREJTË TË AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE FINANCIARE

Vazhdim

9.4.4 Instrumentet financiare të matura me vlerën e drejtë

Vazhdim

MJETET FINANCIARE

Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën
Qendrore
Detyrim nga bankat
Kredi dhe paradhënie për klientët
Investime në letra me vlerë në VDATGJ
Mjetet financiare me kosto të amortizuar

DETYRIMET FINANCIARE

Detyrime ndaj klientëve
Detyrime ndaj bankave
Borxhi i varur

31 dhjetor 2025			
Bartja shuma	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
13,773,324	-	11,000,382	2,772,942
7,268,435	-		7,268,435
92,181,491	-		92,181,491
28,099,175	20,673,310	7,425,865	-
40,033,840	5,201,407	34,832,433	-
146,159,034	-	-	148,584,024
15,417,882	-	-	15,417,882
1,398,337	-	-	1,398,337

31 dhjetor 2024			
Bartja Shuma	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
14,266,671	-	9,228,357	5,038,314
7,087,704	-		7,087,704
75,565,904	-		75,565,904
27,737,012	16,855,062	10,881,950	-
31,815,372	3,733,974	28,081,398	-
123,380,294	-	-	124,464,155
15,737,734	-	-	15,737,734
1,418,278	-	-	1,418,278

MJETET FINANCIARE

Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën
Qendrore
Detyrim nga bankat
Kredi dhe paradhënie për klientët
Investime në letra me vlerë në VDATGJ
Mjete financiare me kosto të amortizuar

DETYRIMET FINANCIARE

Detyrime ndaj klientëve
Detyrime ndaj bankave
Borxhi i varur



ADMINISTRIMI 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 balanceve, 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:

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



ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Vazhdim

9.5. MENAXHIMI I KAPITALIT Vazhdim

Kapitali i nivelit 1
Instrumentet e kapitalit të nivelit të 2
Totali i kapitali rregullator

Aktivet totale te ponderuara me rrezik

Raporti RMK

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%).

2025	2024
16,426,452	13,894,349
895,576	1,191,794
17,322,028	15,086,143
102,701,179	87,431,512
16.87%	17.25%

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
Interesi total dhe të ardhura të ngjashme	8,390,170	7,596,127

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
Interesi total dhe shpenzime të ngjashme	2,010,240	1,679,641

12.

TË ARDHURAT
NETO NGA
TARIFAT DHE
KOMISIONET

	Viti mbaroi 31 dhjetor 2025	Viti mbaroi 31 dhjetor 2024
Të ardhurat nga tarifat e fituara nga shërbimet që ofrohen gjatë një periudhe të caktuar kohore		
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
Të ardhura nga tarifat nga ofrimi i shërbimeve financiare dhe të fituara nga ekzekutimi i një transaksioni		
Transferta dhe pagesa	132,492	123,665
Operacionet bankare	16,965	15,342
Letër Kreditë dhe të tjera	47,295	51,767
Të ardhurat totale nga tarifat dhe komisionet	942,818	833,803
ATM dhe POS	(230,048)	(166,774)
Shërbimet bankare	(6,117)	(2,433)
Bankat korrespondente	(10,080)	(8,927)
Shpenzimet totale të tarifave dhe komisioneve	(246,245)	(178,134)
Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet	696,573	655,669

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)
Total	(27,173)	(159,206)

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
	1,564,399	1,369,179

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
Total	1,511,209	1,307,237

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
Tatimi aktual		
Shpenzimi aktual tatimor	(597,232)	(547,816)
Tatimi i shtyrë		
Në lidhje me origjinën dhe kthimin e diferencave te përkohshëm	(15,595)	(3,454)
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat e raportuara në fitimi ose humbja	(612,827)	(551,270)

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
Efekti tatimor i diferencave të përhershme:	80,881	34,845
-Të ardhura të cilat përjashtohen nga tatimi	(31,096)	(37,908)
-Shpenzime të pazbritshme	111,977	72,752
Shpenzimi aktual tatimor	597,232	547,815

16.

**SHPENZIMI I
TATIMIT MBI TË
ARDHURAT**

Vazhdim

Tatimi i shtyrë

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

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

Tatimi mbi të ardhurat e korporatave (i arkëtueshëm)/i pagueshëm	2025	2024
Tatimi mbi të ardhurat (i arkëtueshëm)/i pagueshëm (më 1 Janar)	3,525	(24,369)
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
Tatimi mbi të ardhurat e arkëtueshme (më 31 Dhjetor) (Shënimi 26)	49,107	3,525

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 riposeduara, neto	18,932	(1,635)
Të ardhura të tjera	11,197	139,997
Total	55,903	150,578

18.

PARATË DHE GJENDJET ME BANKËN QENDRORE

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
Para në dorë		
Kartëmonedha dhe monedha në lekë	1,583,818	1,420,110
Kartëmonedha dhe monedha në valutë të huaj	1,010,864	1,188,137
	2,594,682	2,608,247
Balancat me Bankën Qendrore		
Llogaria rrjedhëse		
në lekë	178,260	2,121,927
në valutë të huaj	-	308,140
	178,260	2,430,067

18.

PARATË DHE GJENDJET ME BANKËN QENDRORE

Vazhdim

Rezervat e detyrueshme

në lekë
në valutë të huaj

Interesin e përlllogaritur
Gjendjet totale me Bankën Qendrore

Totali i parave të gatshme dhe gjendjeve me Bankën Qendrore

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 statutore 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

3,536,129	2,780,929
7,462,558	6,445,961
10,998,687	9,226,890
1,695	1,467
11,178,642	11,658,424
13,773,324	14,266,671

“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 tepricës 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.

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:

18.

PARATË DHE
GJENDJET
ME BANKËN
QENDRORE

Vazhdim

2025			
Monedha	Minimumi	Maksimumi	Metoda e llogaritjes
LEK	2.50%	2.75%	100% e normës bazë të kredisë
EUR	2.00%	3.00%	Norma e interesit të BQE-së për depozitën
2024			
Monedha	Minimumi	Maksimumi	Metoda e llogaritjes
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
Llogaritë rrjedhëse		
Llogarite rrjedhëse dhe depozitat pa afat pranë bankave	428,195	508,399
Totali i llogarive rrjedhëse	428,195	508,399
Depozitat ndërbankare		
Depozita ndërbankare – rezidente	774,160	
Depozita ndërbankare – jo rezidente	6,065,355	6,578,500
Interesin e përlllogaritur	860	861
Totali	6,840,375	6,579,361
Zhvlerësim i kredive dhe paradhënieve të bankave	(135)	(56)
Totali i huave dhe paradhënieve për bankat	7,268,435	7,087,704

19.

DETYRIMET
NGA BANKAT

Vazhdim

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.

	<i>S&P</i> <i>LT/ST</i>	Si në 31 Dhjetor 2025	<i>S&P</i> <i>LT/ST</i>	Si në 31 Dhjetor 2024
Llogari rrjedhëse dhe depozitat pa afat pranë bankave				
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
Total		428,195		508,399

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 përllogaritur				860
Total				6,840,375

19.

DETYRIMET
NGA BANKAT

Vazhdim

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 përllogaritur				861
Total				6,579,361

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
Provizione për humbje më 1 Janar 2025	56	-	-	-	56
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje:		-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	80	-	-	-	80
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(1)	-	-	-	(1)
Mjetet financiare të çregjistruara gjatë periudhës	-	-	-	-	-
Provizione për humbje më 31 Dhjetor 2025	135	-	-	-	135

19.

DETYRIMET
NGA BANKAT

Vazhdim

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
Provizione për humbje më 1 janar 2024	15	-	-	-	15
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje:		-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	44	-	-	-	44
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(3)	-	-	-	(3)
Mjetet financiare të çregjistruara gjatë periudhës	-	-	-	-	-
Provizione për humbje më 31 dhjetor 2024	56	-	-	-	56

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
Provizione për humbje më 1 janar 2024	15	-	-	-	15
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje:		-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	44	-	-	-	44
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(3)	-	-	-	(3)
Mjetet financiare të çregjistruara gjatë periudhës	-	-	-	-	-
Provizione për humbje më 31 dhjetor 2024	56	-	-	-	56

19.

DETYRIMET
NGA BANKAT

Vazhdim

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
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025	7,087,760	-	-	-	7,087,760
Transferimi ndërmjet Fazave	-	-	-	-	-
Aktivet financiare 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)
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(245,718)		-		(245,718)
Vlera kontabël bruto më 31 Dhjetor 2025	7,268,570	-	-	-	7,268,570

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
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024	8,167,688	-	-	-	8,167,688
Transferimi ndërmjet Fazave	-	-	-	-	-
Aktivet financiare 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)
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(314,731)		-		(314,731)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024	7,087,760	-	-	-	7,087,760

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
<i>Totali i huave për Korporata dhe SME</i>	65,708,435	54,401,954
Hua konsumatore	8,820,893	5,884,656
Hua hipotekore	17,746,758	17,098,420
Qira 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 përllogaritur	346,168	326,202
Huatë dhe paradhëniet bruto	94,851,787	78,156,724
Minus: Humbjet e pritshme nga zhvlerësimi	(2,670,296)	(2,590,820)
	-	
Total	92,181,491	75,565,904
Afatshkurtër	30,630,183	28,000,720
Afatgjatë	61,551,308	47,565,184

20.

KREDI DHE
PARADHËNIE
PËR KLIENTËT,
NETO

Vazhdim

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 përlllogaritur	9,781	9,828
bruto	2,992,966	2,654,176
Minus: Humbjet e pritshme nga zhvlerësimi	(30,616)	(23,957)
Total	2,962,350	2,630,219

Tabela e mëposhtme tregon analizën e industrisë të huave bruto (pa marrë në konsideratë “Komisionet e huave të shtyra” dhe “Interesi i përlllogaritur”) 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
Totali i huave bruto	65,708,435	54,401,954

20.

KREDI DHE
PARADHËNIE
PËR KLIENTËT,
NETO
Vazhdim

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%)

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

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

Nëpërputhje 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 paradhënieve për klientët gjatë periudhës kanë kontribuar në ndryshimet në provizionin e humbjeve gjatë periudhës së përfunduar më 31 Dhjetor 2025 dhe 2024.

20.

KREDI DHE
PARADHËNIE
PËR KLIENTËT,
NETO

Vazhdim

Provizion për humbje më 1 janar 2025

Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje

Transfertat:

- Transferimet nga faza 1 në fazën 2
- Transferimet nga faza 1 në fazën 3
- Transferimet nga faza 2 në fazën 1
- Transferimet nga faza 2 në fazën 3
- Transferimet nga faza 3 në fazën 1
- Transferimet nga faza 3 në fazën 2

Asete financiare të reja të krijuara ose të blera

Ndryshimet në PD/LGD/EAD

fshirjet

Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës

Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje

Provizion për humbje më 31 dhjetor 2025

Provizion për humbje më 1 janar 2024

Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje

Transfertat:

- Transferimet nga faza 1 në fazën 2
- Transferimet nga faza 1 në fazën 3
- Transferimet nga faza 2 në fazën 1
- Transferimet nga faza 2 në fazën 3
- Transferimet nga faza 3 në fazën 1
- Transferimet nga faza 3 në fazën 2

Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë

Ndryshimet në PD/LGD/EAD

fshirjet

Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
716,672	372,405	1,501,743	2,590,820
(59,309)	68,317	(9,008)	-
(150,996)	150,996	-	-
(8,809)	-	8,809	-
99,903	(99,903)	-	-
-	(29,904)	29,904	-
593	-	(593)	-
-	47,128	(47,128)	-
226,106	79,638	216,425	522,169
149,847	(201,925)	(374,685)	(426,763)
-	-	2,260	2,260
316,644	(53,970)	(165,008)	97,666
(506,973)	220,733	268,050	(18,190)
526,343	539,168	1,604,785	2,670,296

Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
585,822	290,058	1,362,433	2,238,313
136,999	(145,433)	8,434	-
(23,748)	23,748	-	-
(1,572)	-	1,572	-
157,636	(157,636)	-	-
-	(28,788)	28,788	-
4,684	-	(4,684)	-
-	17,242	(17,242)	-
258,043	61,154	87,172	406,369
81,473	(57,497)	(21,631)	2,345
-	-	14,100	14,100

20.

KREDI DHE
PARADHËNIE
PËR KLIENTËT,
NETO
Vazhdim

Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	476,516	(141,777)	88,075	422,814
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(345,664)	224,123	51,234	(70,307)
Provizion për humbje më 31 dhjetor 2024	716,674	372,404	1,501,742	2,590,820

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

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
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025	72,790,104	2,626,824	2,739,796	78,156,724
Transfertat:	(923,891)	678,291	245,600	-
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	31,759,193
Rritje/(ulje) për shkak të disbursimeve/pagesave të reja të kredisë	(13,224,442)	(557,516)	(678,227)	(14,460,185)
fshirjet	-	-	(28,034)	(28,034)
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(542,889)	(15,922)	(17,100)	(575,911)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025	89,264,460	3,010,932	2,576,395	94,851,787

20.

KREDI DHE
PARADHËNIE
PËR KLIENTËT,
NETO

Vazhdim

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024	52,836,703	3,086,478	2,683,392	58,606,573
Transfertat:	(114,671)	(107,936)	222,607	-
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	29,504,947
Rritje/(ulje) për shkak të disbursimeve/pagesave të reja të kredisë	(7,493,271)	(648,200)	(322,778)	(8,464,249)
fshirjet	-	-	(26,316)	(26,316)
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(1,296,892)	(111,364)	(55,974)	(1,464,230)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024	72,790,103	2,626,825	2,739,797	78,156,725

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

Kompanitë

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Provizion për humbje më 1 janar 2025	521,576	83,568	1,032,123	1,637,267
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				-
Transfertat:	(115,871)	141,658	(25,787)	-
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	-

20.

KREDI DHE
PARADHËNIE
PËR KLIENTËT,
NETO

Vazhdim

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	301,999
Ndryshimet në PD/LGD/EAD fshirjet	(115,335)	(72,379)	(288,397)	(476,111)
	-	-	(16,098)	(16,098)
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	(130,854)	96,696	(156,052)	(190,210)
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(141,167)	28,484	116,174	3,491
Provizion për humbje më 31 dhjetor 2025	249,555	208,748	992,245	1,450,548
Provizion për humbje më 1 janar 2024	499,661	152,411	929,048	1,581,120
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				-
Transfertat:	94,664	(103,331)	8,667	-
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	182,680
Ndryshimet në PD/LGD/EAD fshirjet	(135,381)	(11,321)	64,429	(82,273)
	-	-	(8,179)	(8,179)
Tarifa totale e fitimit ose humbjes neto gjatë periudhës	111,206	(109,267)	90,289	92,228
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(89,291)	40,424	12,786	(36,081)
Provizion për humbje më 31 dhjetor 2024	521,576	83,568	1,032,123	1,637,267

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:

20.

KREDI DHE
PARADHËNIE
PËR KLIENTËT,
NETO

Vazhdim

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025	50,868,292	1,659,281	1,939,867	54,467,440
Transfertat:	(558,822)	546,731	12,091	-
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	23,138,437
Rritje/(ulje) për shkak të disbursimeve/pagesave të reja të kredisë	(10,459,427)	(454,350)	(555,044)	(11,468,821)
fshirjet	-	-	(5,928)	(5,928)
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(439,208)	(11,263)	(13,581)	(464,052)
Vlera kontabël bruto si në 31 dhjetor 2025	62,102,062	1,928,561	1,636,453	65,667,076

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024	35,154,236	2,404,242	1,931,795	39,490,273
Transfertat:	279,462	(406,577)	127,115	-
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	-	-	-	-

20.

KREDI DHE
PARADHËNIE
PËR KLIENTËT,
NETO
Vazhdim

Asetet e reja u krijuan ose u blenë	20,970,669	292,869	154,343	21,417,881
Rritje/(ulje) për shkak të	(4,628,689)	(532,686)	(224,290)	(5,385,665)
disbursimeve/pagesave të reja të kredisë				
fshirjet	-	-	(5)	(5)
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(907,386)	(98,567)	(49,091)	(1,055,044)
Vlera kontabël bruto si në				
31 dhjetor 2024	50,868,292	1,659,281	1,939,867	54,467,440

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

Konsumatori

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Provizioni për humbje më 1 janar 2025	130,755	79,614	275,023	485,392
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				-
Transfertat:	16,479	(32,634)	16,155	0
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	196,802
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	122,956	(32,892)	(53,722)	36,342
fshirjet	-	-	8,172	8,172
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	245,208	(15,306)	11,414	241,316
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(184,051)	100,104	74,955	(8,992)
Provizioni për humbje më 31 dhjetor 2025	191,912	164,412	361,392	717,716

20.

KREDI DHE
PARADHËNIE
PËR KLIENTËT,
NETO
Vazhdim

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Kompensimi për humbje më 1 janar 2024	56,338	38,389	249,783	344,510
Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje				-
Transfertat:	11,395	(9,464)	(1,931)	-
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	154,241
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	35,851	(16,885)	(28,935)	(9,969)
fshirjet	-	-	(1,635)	(1,635)
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	138,471	9,788	(5,622)	142,637
Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje	(64,054)	31,437	30,862	(1,755)
Provizionet për humbje më 31 dhjetor 2024	130,755	79,614	275,023	485,392

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
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025	5,672,630	207,610	387,722	6,267,962
Transfertat:	(239,175)	108,608	130,567	-
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	4,291,965
Disbursimi i ri neto/Pagesat e huasë	(1,419,307)	(47,042)	(48,800)	(1,515,149)
fshirjet	-	-	(10,453)	(10,453)

20.

KREDI DHE
PARADHËNIE
PËR KLIENTËT,
NETO

Vazhdim

Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	49,946	(852)	(9,783)	39,311
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025	8,215,621	355,198	502,817	9,073,636
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024	3,213,646	131,488	349,837	3,694,971
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)
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(36,327)	(83)	6,185	(30,225)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024	5,672,630	207,610	387,722	6,267,962

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

Hipotekore

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Provizioni për humbje më 1 janar 2025	55,703	202,904	167,339	425,946
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)	-

20.

KREDI DHE
PARADHËNIE
PËR KLIENTËT,
NETO

Vazhdim

E re e krijuar ose e blere
Ndryshimet në PD/LGD/EAD
fshirjet

Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës

Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje

Provizioni për humbje më 31 dhjetor 2025

16,292	105	859	17,256
133,696	(92,655)	(37,818)	3,223
-	-	7,832	7,832
187,488	(130,756)	(28,421)	28,311
(170,884)	85,099	75,539	(10,246)
72,307	157,247	214,457	444,011

Provizioni për humbje më 1 janar 2024

Lëvizjet me ndikim në fitim ose humbje

Transfertat:

Transferimet nga faza 1 në fazën 2

Transferimet nga faza 1 në fazën 3

Transferimet nga faza 2 në fazën 1

Transferimet nga faza 2 në fazën 3

Transferimet nga faza 3 në fazën 1

Transferimet nga faza 3 në fazën 2

E re e krijuar ose e blere
Ndryshimet në PD/LGD/EAD
fshirjet

Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës

Lëvizje të tjera pa ndikim në fitim ose humbje

Provizion për humbje më 31 dhjetor 2024

Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
27,458	91,832	155,602	274,892
-	-	-	-
29,846	(31,257)	1,411	-
(2,661)	2,661	-	-
(46)	-	46	-
30,614	(30,614)	-	-
-	(10,580)	10,580	-
1,939	-	(1,939)	-
-	7,276	(7,276)	-
13,204	18,388	34,234	65,826
168,983	(23,912)	(51,475)	93,596
-	-	24,117	24,117
212,033	(36,781)	8,287	183,539
(183,788)	147,853	3,450	(32,485)
55,703	202,904	167,339	425,946

20.

KREDI DHE
PARADHËNIE
PËR KLIENTËT,
NETO
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
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025	15,966,536	750,029	380,905	17,097,470
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)
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(153,268)	(3,146)	6,303	(150,111)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025	18,536,714	711,213	394,026	19,641,953

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024	14,217,254	543,694	373,245	15,134,193
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)	-

20.

KREDI DHE
PARADHËNIE
PËR KLIENTËT,
NETO
Vazhdim

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)
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera	(349,185)	(12,657)	(13,222)	(375,064)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024	15,966,536	750,029	380,905	17,097,470

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
Provizion për humbje më 1 janar 2025	8,637	6,319	27,259	42,215
Lëvizjet me ndikim ne 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
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	14,803	(4,604)	8,050	18,249
Lëvizje të tjera pa ndikim humbje ose fitim	(10,872)	7,046	1,381	(2,445)
Provizion për humbje më 31 dhjetor 2025	12,568	8,761	36,690	58,019

20.

KREDI DHE
PARADHËNIE
PËR KLIENTËT,
NETO
Vazhdim

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Kompensimi për humbje më 1 janar 2024	8,553	3,738	25,500	37,791
Lëvizjet me ndikim humbje ose fitim	-	-	-	-
Transfertat:	1,094	(1,381)	287	-
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	3,621
Ndryshimet në PD/LGD/EAD	5,833	(1,690)	(3,150)	993
fshirjet	-	-	(203)	(203)
Totali neto i fitimit ose humbjes gjatë periudhës	8,617	(1,827)	(2,379)	4,411
Lëvizje të tjera pa ndikim humbje ose fitim	(8,533)	4,408	4,138	13
Provizion për humbje më 31 dhjetor 2024	8,637	6,319	27,259	42,215

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
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025	282,871	9,905	31,301	324,077
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)	-

20.

KREDI DHE
PARADHËNIE
PËR KLIENTËT,
NETO

Vazhdim

E re e krijuar ose e blere
Rritje/(rënia) për shkak të pagesave të huasë/
disbursimeve të reja
fshirjet
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025

120,935	3,629	704	125,268
17,861	(2,878)	8,550	23,533
-	-	(2,474)	(2,474)
(1,205)	(39)	(39)	(1,283)
410,064	15,960	43,097	469,121

Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024

Transfertat:

- Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2
- Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3
- Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3
- Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2
- Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1
- Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2

E re e krijuar ose e blere
Rritje/(rënia) për shkak të pagesave të huasë/
disbursimeve të reja
fshirjet
Efekti nga kursi i këmbimit dhe lëvizje të tjera
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024

Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
251,566	7,053	28,711	287,330
(8,286)	2,526	5,760	-
(6,188)	6,188	-	-
(4,302)	-	4,302	-
2,204	(2,204)	-	-
-	(1,458)	1,458	-
0	-	(0)	-
-	461	(461)	-
55,159	2,037	796	57,992
(11,576)	(2,117)	(3,462)	(17,155)
-	-	-	-
(3,991)	(56)	(43)	(4,090)
282,872	9,904	31,301	324,077

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
	28,099,175	27,737,012

Lëvizjet janë të detajuara si më poshtë:

Obligacione dhe eurobono	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Balanca hapëse me 1 Janari,	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 valutator)	(186,799)	(223,310)
Më 31 Dhjetor,	19,261,468	19,129,242

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:

Bonot e thesarit të qeverisë	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Balanca hapëse ne 1 Janari,	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
Më 31 Dhjetor,	4,004,460	3,614,077

Bonot e thesarit të huaj	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Balanca hapëse 1 Janari,	4,993,692	1,243,866
Blerje	7,741,600	4,995,862

21.

AKTIVET
FINANCIARE
ME VLERË TË
DREJTË PËRMES
TË ARDHURAVE
TË TJERA
GJITHËPËRFSHIRËSE

Vazhdim

Maturuar gjatë vitit	(7,902,224)	(1,246,560)
Fitimet nga ndryshimi në vlerën e drejtë, neto	178	524
Më 31 Dhjetor,	4,833,246	4,993,692

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	
		HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	Total
Mjetet Financiare VDATGJ	HPK 12 mujore			
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

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
		HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	Total
Mjetet Financiare VDATGJ	HPK 12 mujore			
Kompensimi për humbje më 1 janar 2024	8,990	-	-	8,990
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)

21.

AKTIVET
FINANCIARE
ME VLERË TË
DREJTË PËRMES
TË ARDHURAVE
TË TJERA
GJITHËPËRFSHIRËSE

Vazhdim

Efekti total neto i periudhës në fitim/humbje gjatë periudhës	12,970	-	-	12,970
Lëvizje të tjera pa ndikim ne fitim ose humbje	(462)	-	-	(462)
Provizioni për humbje më 31 dhjetor 2024	21,498	-	-	21,498

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 gjatë gjithë jetës			
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	Total
Mjetet Financiare VDATGJ				
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2025	29,752,158	-	-	29,752,158
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)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025	28,099,175	-	-	28,099,175

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	HPK gjatë gjithë jetës			
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	Total
Mjetet Financiare VDATGJ				
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024	29,752,158	-	-	29,752,158
Transferime ndërmjet fazave	-	-	-	0
E re e krijuar ose e blere	12,004,213			12,004,213

21.

**AKTIVET
FINANCIARE
ME VLERË TË
DREJTË PËRMES
TË ARDHURAVE
TË TJERA
GJITHËPËRFSHIRËSE**

Vazhdim

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)
Vlera kontabël bruto				
më 31 dhjetor 2024	27,737,012	-	-	27,737,012

22.

AKTIVE
FINANCIARE
ME KOSTO TË
AMORTIZUAR

Aktivet financiare me kosto të amortizuar

Obligacionet e korporatave

Obligacionet e Qeverise Shqiptare

Totali i aktiveve financiare me kosto të amortizuar

Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
37,882,558	3,733,974
2,151,282	28,081,398
40,033,840	31,815,372

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.

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

31 dhjetor 2025							
Emetuesi	Kundërparti 1	Kundërparti 2	Kundërparti 3	Kundërparti 4	TOTAL		
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)		
	37,882,557	99,345	1,880,350	171,588	40,033,840		

31 dhjetor 2024							
Emetuesi	Kundërparti 1	Kundërparti 2	Kundërparti 3	Kundërparti 4	Kundërparti 5	Kundërparti 6	TOTAL
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)
	28,081,398	101,464	1,511,189	1,628,185	297,433	195,703	31,815,372

22.

AKTIVE
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	
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	Total
Provizioni për humbje më 1 janar 2025	11,192	-	-	11,192
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)
Tarifa totale neto e fitim/humbje gjatë periudhës	(2,262)	-	-	(2,262)
Lëvizje të tjera pa ndikim ne fitim/humbje	(218)	-	-	(218)
Provizion për humbje më 31 dhjetor 2025	8,712			8,712

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	Total
Provizioni për humbje më 1 janar 2024	162,536	-	-	162,536
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)
Tarifa totale neto e fitim/humbje gjatë periudhës	(143,491)	-	-	(143,491)
Lëvizje të tjera pa ndikim ne fitim/humbje	(7,853)	-	-	(7,853)
Provizion për humbje më 31 dhjetor 2024	11,192	-	-	11,192

22.

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

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

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

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

Kosto historike

Më 1 janar 2024

Shtesa

Pakësime

Më 31 dhjetor 2024

Shtesa

Transferime

Pakësime

Më 31 dhjetor 2025

Amortizimi i akumuluar

Më 1 janar 2024

Amortizimi i vitit

Pakësime

Më 31 dhjetor 2024

Amortizimi i vitit

Pakësime

Më 31 dhjetor 2025

Vlera kontabël

Më 31 dhjetor 2024

Më 31 dhjetor 2025

Software dhe licenca	Puna në vazhdim	Total
1,993,101	18,663	2,011,764
146,690	46,310	193,000
43,107	(43,107)	-
2,182,898	21,866	2,204,764
149,110	341,085	490,195
104,721	(104,721)	-
(164)	-	(164)
2,436,565	258,230	2,694,795
(1,669,527)	-	(1,669,527)
(88,781)	-	(88,781)
-	-	-
(1,758,308)	-	(1,758,308)
(124,137)	-	(124,137)
164	-	164
(1,882,281)	-	(1,882,281)
424,590	21,866	446,456
554,284	258,230	812,514

25.

AKTIVET
AFATGJATA
MATERIALE
DHE AKTIVE
ME TË DREJTË
PËRDORIMI

	Toka dhe ndërtesa	Automjetet	Mobilje dhe pajisje elektronike	Përmirësimi i qirasë	Punime ne proces	E drejta e përdorimit të aseteve	Total
Kosto historike							
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)
Më 31 dhjetor 2024	507,734	2,460	1,529,721	894,508		1,326,285	4,260,708
Shtesa	1,238	-	249,049	167,087	158,995	299,569	875,938
Pakësime		-	(88,345)	(373,066)	-	(228,186)	(689,597)
Më 31 dhjetor 2025	508,972	2,460	1,690,425	688,529	158,995	1,397,668	4,447,049
Amortizimi i akumuluar							
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
Më 31 dhjetor 2024	(402,419)	(2,292)	(1,288,560)	(825,237)		(735,746)	(3,254,254)
Amortizimi i vitit	(12,235)	(56)	(101,657)	(38,459)		(259,731)	(412,138)
Pakësime			88,345	362,789		213,136	664,270
Më 31 dhjetor 2025	(414,654)	(2,348)	(1,301,872)	(500,907)		(782,341)	(3,002,122)
Vlera kontabël							
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.

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
Që nga 1 Janari	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)
Më 31 Dhjetor	583,778	541,795

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
Mjete të tjera financiare		
Të arkëtueshme të tjera nga klientët	207,083	252,024
Debitorë të tjerë, neto	1,121	671
Totali i aktiveve të tjera financiare	208,204	252,695
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
Totali i aktiveve të tjera	918,054	1,024,116

27.

DETYRIME
NDAJ BANKAVE

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

28.

DETYRIME
NDAJ KLIENTËVE

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Klientë korporatë		
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
	43,636,771	36,212,317
Klientë individë		
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
	101,911,476	86,370,906
Interesi i përlogaritur	610,787	797,071
Totali	146,159,034	123,380,294

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

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

29.

DETYRIME NDAJ KLIENTËVE

Borxhi i varur
Shpenzimet e përllogaritur
Total

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

Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
1,393,488	1,413,360
4,849	4,917
1,398,337	1,418,277

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 ne kapitalin e nivelit te dytë në Janar 2023.

30.

DETYRIME TË TJERA

Detyrime të tjera
Detyrimi i qirasë (Shënimi 25)
Shpenzimet e përllogaritur
Të ardhura të shtyra
Taksa të tjera të pagueshme
Sigurimi shoqëror i pagueshëm
Tatimi për t’u paguar
Total

Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
1,347,890	1,688,387
583,778	541,795
347,273	267,135
13,556	16,781
43,362	50,981
21,746	19,356
49,107	3,525
2,406,712	2,587,960

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
Total	237,159	299,230

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)
Më 31 Dhjetor	191,472	240,765

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.

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	5,917,986	5,917,986
Primi i aksioneve	1,735,603	1,735,603
Rezerva ligjore dhe të tjera	1,763,012	1,619,586
Rezerva e rivlerësimit në aktivet financiare pranë VDATGJ	175,178	(32,891)
Total	9,591,779	9,240,284

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.

32.

KAPITALI I PAGUAR DHE PRIMI I AKSIONEVE

Vazhdim

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:

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

33.

INFORMACION SHITESË 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	2,608,247
Llogari rrjedhëse në Bankën Qendrore	18	178,260	2,430,067
Llogaritë rrjedhëse dhe depozita pa afat	19	428,195	508,399
Depozita me maturim më pak se 3 muaj	19	6,840,375	6,579,361
		10,041,512	12,126,074

33.

INFORMACION
SHITESË PËR
RRJEDHËN E
PARASË

Vazhdim

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

	2025	2024
Gjendja ne fillim te periudhës	1,418,278	1,501,077
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 përlogaritur	4,849	4,918
Efekti nga kursi i këmbimit	(19,872)	(82,512)
Balanca mbyllëse (Shënimi 29)	1,398,337	1,418,278

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.

Aktivët 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)
Total	(14,156,345)	(15,298,476)

34.

PALËT
E LIDHURA

Vazhdim

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Drejtimi i Bankës		
Kredi dhe paradhënie	233,277	235,050
Depozitat	(70,575)	(45,723)
Total	162,702	189,327
Të ardhurat dhe shpenzimet		
Kompanitë mëmë, të Grupit dhe individët	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Të ardhurat nga interesi	24,289	33,226
Shpenzimet e interesit	(226,905)	(260,811)
Të ardhurat nga komisioni	22,960	33,494
Shpenzime të tjera administrative	(153,144)	(115,922)
Total	(332,800)	(310,013)
Kompensimi dhe përfitimet e drejtimit	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Përfitimet afatshkurtra		
Pagat	92,954	86,991
Bonuset	60,778	31,282
Total	153,732	118,273
Jashtë bilancit	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
Kompanitë e Grupit Balfin		
Angazhimet e dhëna	(202,592)	(190,875)
Total	(202,592)	(190,875)

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:

	Kostot e amortizuara	Vlera e tregut përmes ATGJ	Vlera e drejtë përmes fitimit dhe humbjes	Total
Më 31 dhjetor 2025				
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
Totali i aktiveve financiare				181,356,265
Mjete të tjera financiare				208,204
Totali i aktiveve financiare				181,564,469

	Kostot e amortizuara	Vlera e tregut përmes ATGJ	Vlera e drejtë përmes fitimit dhe humbjes	Total
Më 31 dhjetor 2024				
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 VDATGJI	-	27,737,012	-	27,737,012
Asetet financiare në KA	31,815,372	-	-	31,815,372
Totali i aktiveve financiare				156,472,663
Mjete të tjera financiare				252,695
Totali i aktiveve financiare				156,725,358

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.

	Më 31 dhjetor 2025		
	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajsh	Total
ASETET			
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
Aktivet 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
Aktivet e riposeduara, neto	-	918,054	918,054
Aktive të tjera	410,743	-	410,743
Aktivet jo-materiale	-	812,514	812,514
Aktivet afatgjata materiale	-	1,444,926	1,444,926
Aktivet tatimore të shtyra	-	30,044	30,044
TOTALI I AKTIVEVE	80,863,353	104,109,193	184,972,546
DETYRIMET DHE KAPITALI			
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
TOTALI I DETYRIMEVE	139,313,858	26,305,265	165,619,123
Neto	(58,450,505)	77,803,928	19,353,423

36.

ANALIZA E MATURIMIT TË AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE

Vazhdim

	Më 31 dhjetor 2024		
	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajsh	Total
ASETET			
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
Aktivët financiarë 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
Aktivët jo-materiale	–	446,456	446,456
Prona dhe pajisjet	–	1,006,442	1,006,442
Aktivët tatimore të shtyra	–	82,358	82,358
TOTALI I AKTIVEVE	70,862,120	88,877,215	159,739,335
DETYRIMET DHE KAPITETI			
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
TOTALI I DETYRIMEVE	120,366,331	23,057,164	143,423,495
Neto	(49,504,211)	65,820,051	16,315,840

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 zotuarra për klientët.

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

	Më 31 dhjetor 2025	Më 31 dhjetor 2024
E dhënë		
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:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	
Jashtë bilancit	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	E blerë ose e krijuar me kredi të zhvlerësuar	Total
Kompensimi për humbje më 1 janar 2025	52,241	6,152	73	-	58,466
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)
Tarifa totale neto e P&L gjatë periudhës	(6,964)	(6,413)	957	-	(12,420)
Lëvizje të tjera pa ndikim P&L	(7,607)	8,239	(990)	-	(358)
Kompensimi për humbje më 31 dhjetor 2025	37,670	7,978	40	-	45,688

37.

ANGAZHIMET DHE
KONTINGJENTET

Vazhdim

Jashtë bilancit	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	E blerë ose e krijuar me kredi të zhvlerësuar	Total
Kompensimi për humbje më 1 janar 2024	78,134	11,473	-	-	89,607
Lëvizjet me ndikim P&L	8,848	(9,535)	687		
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	(276)	276	-	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(106)	-	106	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1	9,230	(9,230)	-	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	-	(581)	581	-	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-	-
Asetet e reja të krijuara/blera	20,675	1,159	23	-	21,857
Ndryshimet në PD / HD / ED	(42,603)	(8,125)	194	-	(50,534)
Tarifa totale neto e P&L gjatë periudhës	(4,232)	(26,036)	1,591	-	(28,677)
Lëvizje të tjera pa ndikim P&L	(12,813)	11,180	(831)	-	(2,464)
Kompensimi për humbje më 31 dhjetor 2024	61,089	(3,383)	760	-	58,466

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

Jashtë bilanceve	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	
Vlera kontabël bruto si në 1 janar 2025	11,994,611	62,264	24,340	12,081,215
Transfertat:	(1,070)	2,536	(1,466)	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 2	(33,781)	33,781	-	-
Transferimi nga Faza 1 në Fazën 3	(1,362)	-	1,362	-

37.

ANGAZHIMET DHE
KONTINGJENTET

Vazhdim

Transferimi nga Faza 2 në Fazën 1	32,482	(32,482)	-	-
Transferimi nga Faza 2 në Fazën 3	-	(271)	271	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 1	1,591	-	(1,591)	-
Transferimi nga Faza 3 në Fazën 2	-	1,508	(1,508)	-
Garancitë e reja financiare u krijuan ose u blenë	5,885,399	8,502	486	5,894,387
Rritje/ulje e tepricave për kredinë ekzistuese	(4,633,689)	(24,550)	(9,314)	(4,667,553)
FX dhe lëvizje të tjera	(332,816)	(171)	(117)	(333,104)
Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2025	12,912,435	48,581	13,929	12,974,945

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

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 kontrolle dhe politika formale për menaxhimin e pretendimeve ligjore. Pasi të jetë

marrë këshilla profesionale dhe shuma 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, Gjirokastër, 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
Total	1,485,954	1,652,063

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.

