



ProCredit Bank

raporti vjetor

2025

shqipëria



Tabela e Përmbajtjes

Grupi Ynë	4
Rreth Nesh	5
Struktura e Aksionarëve	6
Letër e Drejtorisë Ekzekutive	9
Përmbledhje	13
Performanca Financiare	16
Treguesit e Cilësisë së Aseteve	19
Biznesi Juaj, Angazhimi Ynë	20
Qasja jonë ndaj	
Klientëve Retail	21
Shërbimeve Digjitale	23
Njerëzve Tanë	24
Deklaratës Gjithëpërfshirëse	26
Qëndrueshmërisë	28
Administrimi i Rrezikut	33
Toleranca/Oreksi ndaj Rrezikut	37
Raportet e Audituesve të Pavarur dhe Pasqyrat Financiare	40
Kontakte dhe adresa	113

Grupi Ynë

Amerika e Jugut
(Ekuador)



Evropa Juglindore dhe Lindore

(Shqipëri, Bosnja dhe Hercegovina, Bullgari, Gjeorgji, Kosova, Moldavi, Maqedonia e Veriut, Rumani, Serbi, Ukrainë)



Gjermani

Rreth Nesh

Një grup ndërkombëtar bankash tregtare të orientuara drejt zhvillimit

ProCredit është një bankë gjermane e orientuar drejt zhvillimit për Evropën Lindore dhe Juglindore, e përkushtuar në mbështetjen e mikro, ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (MSME-ve) si dhe individëve privatë, duke nxitur rritjen ekonomike dhe zhvillimin e qëndrueshëm. Ne jemi të përkushtuar të ofrojmë një shërbim të jashtëzakonshëm ndaj klientëve, që shkon përtej ofrimit të produkteve financiare.

Qëllimi ynë është të ndërtojmë partneritete të forta dhe afatgjata me klientët tanë, duke ofruar këshillim të personalizuar dhe mbështetje të vazhdueshme në çdo etapë të rrugëtimit të tyre financiar.

Ne besojmë se ndërmarrjet mikro, të vogla dhe të mesme janë nxitës të rëndësishëm të progresit ekonomik dhe shoqëror. Duke i mbështetur ato gjatë gjithë ciklit të tyre ekonomik, synojmë të promovojmë zhvillimin e qëndrueshëm dhe të përshpejtojmë transformimin e gjelbër në vendet ku operojmë.

Përmes ofrimit të mundësive lehtësisht të aksesueshme për depozita, shërbimeve bankare digjitale dhe një game të gjerë produktesh financiare, synojmë të kultivojmë një kulturë kursimi dhe përgjegjshmërie financiare tek të gjithë klientët tanë, përfshirë individët privatë. Aksionarët tanë kërkojnë kthime të qëndrueshme dhe afatgjata, në përputhje me përkushtimin tonë të palëkundur ndaj praktikave etike bankare dhe ndikimit pozitiv shoqëror.

Ne investojmë gjerësisht në trajnimin dhe zhvillimin e stafit tonë për të nxitur një mjedis pune të hapur, profesional dhe efikas. Kjo na mundëson të ofrojmë shërbim miqësor, të kualifikuar dhe efektiv për klientët tanë.

Struktura Aksionare



ProCredit Bank Albania është në pronësi 100% të ProCredit Holding, me seli në Gjermani. Vetë banka nuk është aksionere me aksione/kuota dhe nuk zotëron asnjë shoqëri tjetër tregtare. Përveç Asamblesë së Aksionerëve, organet kryesore drejtuese të bankës janë: Bordi Menaxhues, Bordi i Drejtorëve, Komiteti i Administrimit të Rrezikut dhe Komiteti i Auditimit. Bordi i Drejtorëve të Bankës mbledhet katër herë në vit.

Edhe mbledhjet e Komitetit të Auditimit dhe mbledhjet e Komitetit të Administrimit të Rrezikut organizohen me të njëjtën frekuencë. Bordi i Drejtorëve të Bankës përbëhet nga 5 anëtarë, ndërsa Komiteti i Auditimit dhe Komiteti i Administrimit të Rrezikut përbëhen nga 3 anëtarë secili.

Bordi Menaxhues i Bankës përbëhet nga 2 anëtarë.

Roli i Komitetit të Administrimit të Rrezikut është të këshi lojë Bordin e Drejtorëve dhe të përgatisë vendimet që do të merren nga ky i fundit. Komiteti i Administrimit të Rrezikut duhet të lehtësojë zhvillimin dhe zbatimin e një kuadri të shëndoshë dhe efektiv të qeverisjes së brendshme të rrezikut për bankën.

Komiteti i Auditimit është përgjegjës për mbikëqyrjen e praktikave kontabël të bankës, kontro leve të brendshme dhe përputhshmërisë ligjore, si dhe për këshillimin e Bordit dhe Asamblesë së Përgjithshme të Aksionerëve mbi çështjet përkatëse. Ai gjithashtu merret me përzgjedhjen dhe vlerësimin e audituesve të jashtëm, siguron akses në dokumentacionin e nevojshëm dhe merr raporte të rregullta nga Departamenti i Auditimit të Brendshëm.

Mandati i anëtarëve të Bordit të Drejtorëve është 4 vjet, me të drejtë rizgjedhjeje. Mandati i anëtarëve të Bordit Menaxhues është 3 vjet, me të drejtë rizgjedhjeje. Mandati i anëtarëve të Komitetit të Auditimit është 4 vjet, me të drejtë rizgjedhjeje, ndërkohë që edhe mandati i anëtarëve të Komitetit të Administrimit të Rrezikut është gjithashtu 4 vjet, me të drejtë rizgjedhjeje.

Më poshtë paraqitet përbërja e organeve drejtuese të bankës,
deri më 31.12.2025:

Anëtar i Bordit Menaxhues:

Mirsad Haliti – Drejtor i Përgjithshëm

Kastriot Suka – Anëtar i Drejtorisë Ekzekutive

Anëtarët e Këshillit Drejtues:

Eriola Bibolli - Kryetare e Këshillit Drejtues

Gabriel Schor - Anëtar

Jordan Damchevski - Anëtar

Jovanka Joleska Popovska - Anëtar

Christian Edgardo Dagrosa - Anëtar

Anëtarët e Komitetit të Kontrollit:

Jovanka Joleska Popovska - Kryetare

Vesna Paunovska - Anëtare

Nicole Kraft - Anëtare

Anëtarët e Komitetit të Administrimit të Rrezikut:

Gabriel Schor– Kryetar

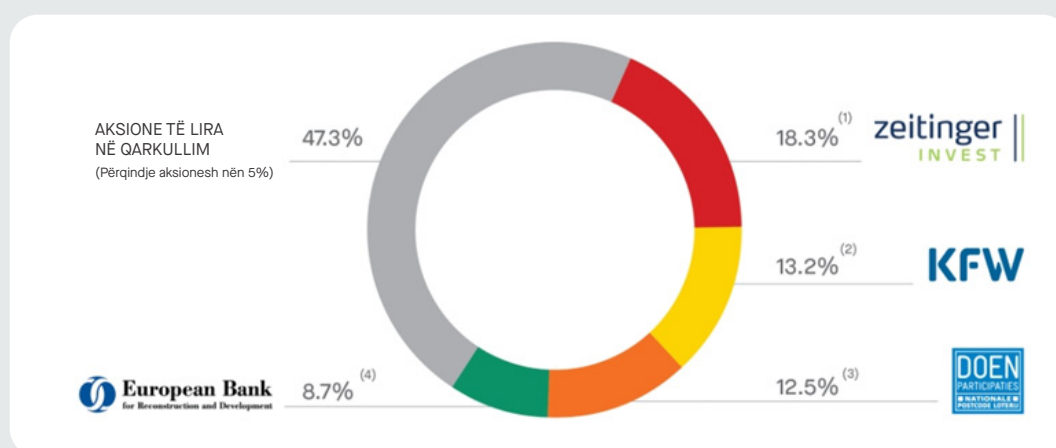
Eriola Bibolli – Anëtare

Jordan Damchevski – Anëtar

ProCredit Holding

Struktura Aksionare

ProCredit Bank Sh.A Albania është në pronësi 100% të ProCredit Holding AG, kompania mëmë e grupit ProCredit me orientim zhvili limor, i cili përbëhet nga banka tregtare për ndërmarrjet shumë të vogla dhe SME-së me fokus aktivitetin në Evropën Juglindore dhe Lindore.



Për më shumë informacion, ju lutemi vizitoni: <https://www.procredit-holding.com/investor-relations/our-share/shareholder-structure/>

1) Sipas informacionit të raportuar vu Inetarisht nga Zeitinger Invest më 14.04.2023 (shih seksionin "Informacione të tjera" në faqen IR të ProCredit Holding)

2) Sipas informacionit të raportuar vu Inetarisht nga Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) më 17.04.2023 (shih seksionin "Informacione të tjera" në faqen IR të ProCredit Holding)

3) Sipas informacionit të raportuar vu Inetarisht nga DOEN Participaties më 14.04.2023 (shih seksionin "Informacione të tjera" në faqen IR të ProCredit Holding)

4) Sipas njoftimeve për të drejtat e votimit, gjendja më 23.05.2023

5) Sipas njoftimeve për të drejtat e votimit, gjendja më 29.12.2016 - Struktura e aksionarëve e paraqitur më sipër bazohet në njoftimet publike për të drejtat e votimit nga EBRD dhe TIAA, dhe në rastin e Zeitinger Invest GmbH, Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) dhe DOEN Participaties B.V., në deklarinim vu Inetar të të drejtave të votimit (shih "Njoftimet për të drejtat e votimit" dhe "Informacione të tjera" në seksionin për Marrëdhëniet me Investitorët në faqen e internetit të ProCredit Holding). Ky shpërndarje është logaritmur duke krahasuar numrin e të drejtave të votimit të raportuara nga aksionerët në datat e sipërpërmendura me numrin total të të drejtave të votimit (aktualisht 58,898,492). ProCredit Holding AG ka bërë përpjekje të arsyeshme për të ofruar një pasqyrë realiste të strukturës së aksionarëve. Megjithatë, për shkak të kufizimeve në disponueshmërinë dhe verifikueshmërinë e të dhënave bazë, ProCredit Holding AG nuk mban asnjë përgjegjësi lidhur me saktësinë, plotësinë apo përditësimin e informacionit të paraqitur këtu.

Letër nga Drejtoria Ekzekutive

“Vizioni ynë është të ndërtojmë një bankë të qëndrueshme dhe me perspektivë të qartë për të ardhmen, e cila kombinon rritjen e përgjegjshme me inovacionin digjital – duke mbështetur bizneset në realizimin e ambicieve të tyre dhe duke fuqizuar klientët retail përmes shërbimeve bankare më të thjeshta, më inteligjente dhe më të aksesueshme.”



Rritje e qëndrueshme përmes inovacionit dhe ndikimit

Viti 2025 shënoi një tjetër hap të rëndësishëm në forcimin e modelit tonë bankar të orientuar drejt zhvillimit, duke dëshmuar se rritja e qëndrueshme dhe bankingu i përgjegjshëm ecin krah për krah. Në përputhje me drejtimin strategjik të Grupit ProCredit, ne mbetëm të fokusuar në rolin tonë kryesor si partner afatgjatë për mikro, ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (NVM-të), duke kontribuar në rritjen ekonomike dhe duke mbështetur transformimin e qëndrueshëm të ekonomisë shqiptare.

Gjatë vitit, ProCredit Bank Shqipëri arriti progres të qëndrueshëm në zgjerimin e portofolit të kredive dhe të bazës së depozitave, duke forcuar më tej pozicionin e saj në segmentet strategjike të klientëve. Në përputhje me modelin e biznesit të grupit, një pjesë e konsiderueshme e kësaj rritjeje u gjenerua nga segmentet e klientëve me volum më të vogël, duke reflektuar angazhimin tonë për të mbështetur bizneset dinamike dhe klientët privatë që janë në qendër të zhvillimit real ekonomik.

Një nga shtyllat kryesore të progresit tonë në vitin 2025 ishte përshpejtimi i transformimit digjital. Investimet e vazhdueshme në teknologji dhe përvojën e klientit krijuan bazat për një model bankar më efikas, më të qasshëm dhe të orientuar drejt së ardhmes. Këto investime janë thelbësore për forcimin e rritjes sonë afatgjatë dhe efikasitetit operacional. Inovacioni digjital mbeti një komponent qendror i këtij transformimi. Në vitin 2025, ProCredit Bank Shqipëri forcoi më tej pozicionin e saj si një pionier i bankikut digjital, duke u bërë banka e parë në Shqipëri që prezantoi Apple Pay në tregun vendas. Ky moment i rëndësishëm pasqyron përkushtimin tonë për t'u ofruar klientëve zgjidhje pagesash inovative, të sigurta dhe të përshtatshme, ndërsa përforcon ambicien tonë më të gjerë për të udhëhequr evolucionin digjital të sektorit bankar në vend.

Njëkohësisht, ne forcuar më tej angazhimin tonë ndaj financimit të gjelbër dhe veprimit klimatik. Grupi ProCredit vazhdoi të zgjerojë portofolin e kredive të gjelbra dhe të integrojë objektivat klimatike në aktivitetin e tij kryesor, duke promovuar investime në eficiencën e energjisë, energjinë e rinovueshme dhe teknologjitë miqësore me mjedisin. Këto përpjekje u plotësuan nga shërbime këshillimore të zgjeruara, të cilat mbështesin klientët në kuptimin e emetimeve të tyre dhe në avancimin e tranzicionit drejt operacioneve më të qëndrueshme, duke forcuar kështu rolin tonë përtej financimit tradicional.

Paralelisht, ne kontribuuam në avancimin e financimit gjithëpërfshirës dhe në forcimin e kapaciteteve të klientëve përmes programeve të dedikuara dhe nismave të edukimit financiar. Kjo qasje mbetet në zemër të modelit tonë të biznesit dhe pasqyron misionin tonë për të krijuar ndikim të matshëm si për ekonominë ashtu edhe për shoqërinë.

Megjithatë, pavarësisht këtyre arritjeve, viti 2025 u karakterizua gjithashtu nga një mjedis operativ sfidues. Rritja e kostove, investimet e shtuara në iniciativa strategjike dhe presioni i përkohshëm mbi përfitueshmërinë kërkuar një qasje të disiplinuar ndaj menaxhimit të rrezikut, kapitalit dhe kostove. Në këtë kontekst, ne ruajtëm një disiplinë të fortë financiare dhe cilësi të lartë të aktiveve, duke mbetur të fokusuar në krijimin e vlerës së qëndrueshme dhe afatgjatë.

Duke parë drejt vitit 2026, prioritetet tona strategjike mbeten të qarta. Ne do të vazhdojmë të përshpejtojmë transformimin tonë në një bankë të orientuar drejt shërbimeve digjitale, duke ofruar zgjidhje gjithnjë e më të avancuara dhe duke përmirësuar përvojën e përgjithshme të klientit. Në të njëjtën kohë, do të thellojmë mbështetjen tonë për ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (NVM-të), duke shfrytëzuar mundësitë që lindin nga zhvillimi ekonomik dhe transformimi i sektorëve të ndryshëm.

Zgjerimi i financimit të gjelbër do të mbetet një prioritet kyç, me fokus të vazhdueshëm në integrimin e objektivave klimatike në proceset vendimmarrëse dhe në kontributin për tranzicionin drejt një ekonomie me emetime të ulëta karboni, në përputhje me ambiciet afatgjata të Grupit ProCredit. Njëkohësisht, ne do të vazhdojmë të investojmë te njerëzit tanë dhe në kulturën organizative, duke i konsideruar ato faktorë vendimtarë për suksesin dhe rritjen e qëndrueshme. Në një mjedis dinamik dhe vazhdimisht në ndryshim, mbetemi të përkushtuar ndaj rritjes së balancuar dhe krijimit të vlerës afatgjatë. Duke qëndruar të fokusuar te klientët tanë, përgjegjësia dhe inovacioni, jemi të bindur në aftësinë tonë për të vazhduar të kontribuojmë në mënyrë domethënëse në zhvillimin e qëndrueshëm të Shqipërisë.

Mirsad Haliti,
*në emër të Drejtorisë Ekzekutive të
ProCredit Bank Shqipëri.*

Drejtoria Ekzekutive e ProCredit Bank Shqipëri



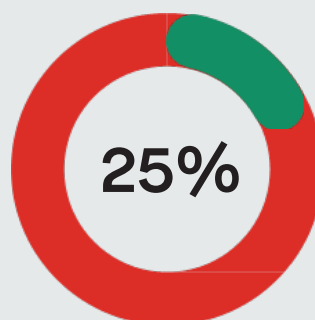
Përmbledhje

2025

Asetet
+83 milion



Numri Total i Klientëve
(Baza e klientëve u rrit
ndjeshëm gjatë vitit 2025)



Raporti Depozitë-Kredi
115%

Raporti Total i Kapitalit
17.41%

Cilësi e lartë e aseteve
Kredi jo-performuese

1%

Përmbledhje

2025

Në vitin 2025, ProCredit Bank vazhdoi të zgjerojë aktivitetin dhe bazën e klientëve, pavarësisht një mjedisi operativ më kërkues. Banka realizoi rritje në kredi, depozita, asete dhe të ardhura nga komisionet, duke forcuar më tej angazhimin me klientët dhe duke zgjeruar bazën për një zhvillim të qëndrueshëm afatgjatë. Më poshtë paraqitet një përmbledhje e treguesve kryesorë të performancës financiare.

Depozitat e Klientëve +18%

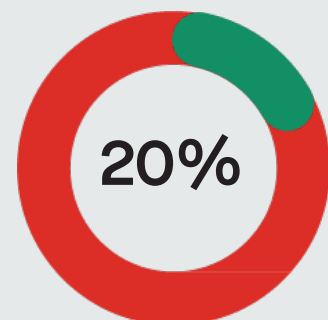


Portofoli i Kredive +10%



Portofoli i Kredive të Gjelbra

71 milion EUR
(rritje +3 milion gjatë vitit 2025)





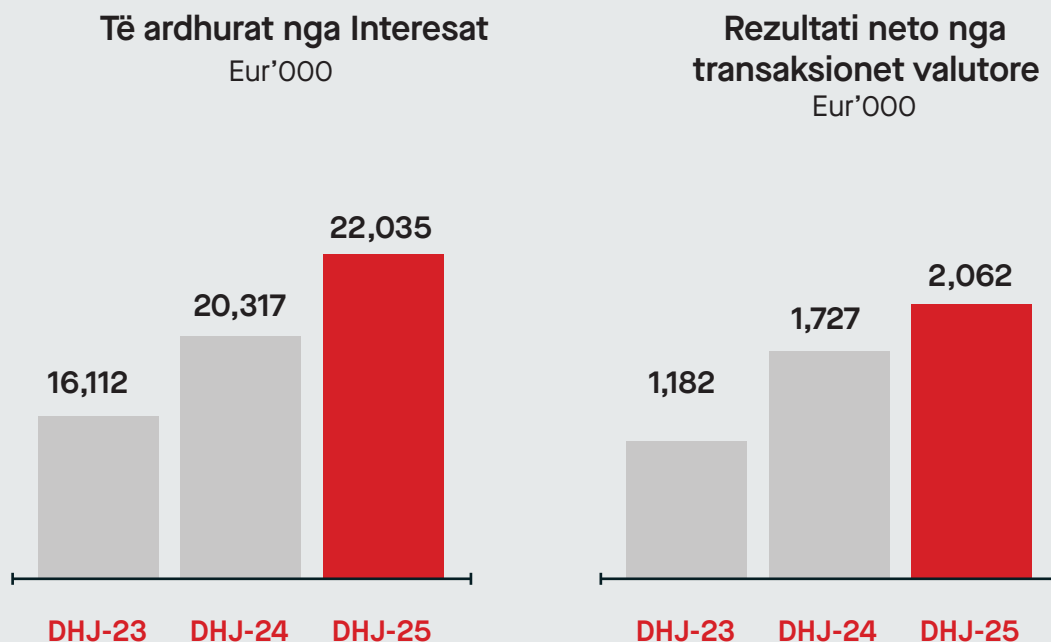
Performanca Financiare

2025

Në vitin 2025, ProCredit Bank operoi në një mjedis më sfidues, por megjithatë vazhdoi të zgjerojë aktivitetin dhe të forcojë angazhimin me klientët. Fitimi pas tatimit arriti në 0.24 milionë euro, ndërsa të ardhurat operacionale mbetën të qëndrueshme në 17.1 milionë euro.

Banka ruajti një bazë solide të të ardhurave, me të ardhurat neto nga interesi që u mbajtën në nivelin 13.9 milionë euro, duke treguar qëndrueshmëri pavarësisht presioneve mbi marzhin gjatë vitit. Gjithashtu, rezultati neto nga transaksionet valutore shfaqti një trend të qëndrueshëm rritës, duke arritur në 2.1 milionë euro në vitin 2025, duke mbështetur më tej diversifikimin e të ardhurave. Zhvillimet më të rëndësishme pozitive lidhen me rritjen e biznesit dhe diversifikimin në rritje të të ardhurave.

Portofoli bruto i kredive u rrit me 10.3% në 374.8 milionë euro, ndërsa depozitat e klientëve u rritën me 18.3% në 429.5 milionë euro, duke mbështetur rritjen e aktiveve totale me 17.0% në 572.5 milionë euro. Në të njëjtën kohë, baza totale e klientëve u zgjerua me 25.3%, duke treguar zgjerim të vazhdueshëm në treg dhe përmirësim të mëtejshëm në tërheqjen e klientëve të rinj.

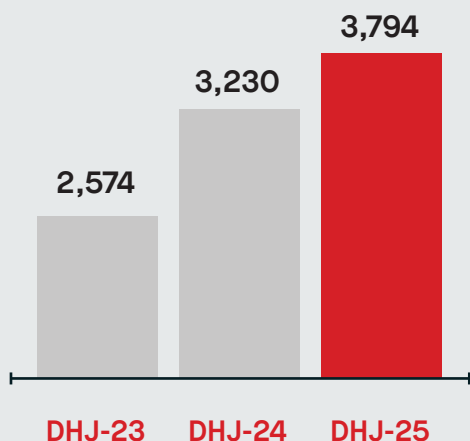


Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet shënuan një performancë në rritje prej 20.2% në vitin 2025, ndërsa të ardhurat neto nga kjo kategori u rritën me 17.5%. Ky përmirësim erdhi nga rritja e aktivitetit të transaksioneve dhe përdorimi më i gjerë i shërbimeve të bankës.

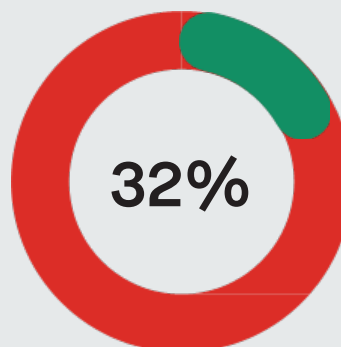
Bankimi digjital dhe përdorimi i shërbimeve të përditshme bankare u rritën ndjeshëm, me një zgjerim prej 32.1% të klientëve të bankingut online, 35.2% të kartave të debitit aktive dhe 53.5% të kartave të kreditit aktive. Kjo reflekton një angazhim më të lartë të klientëve dhe mbështesin strategjinë e bankës për të ndërtuar marrëdhënie të qëndrueshme dhe të bazuara në aktivitet transaksional.

Në përgjithësi, 2025 ishte një periudhë gjatë së cilës banka forcoi bazën e saj të klientëve, zgjeroi kreditimin dhe depozitat, dhe përmirësoi ndjeshëm gjenerimin e të ardhurave të tjera që nuk lidhen me interesat, duke krijuar një bazë të rëndësishme për rritjen e fitimeve në të ardhmen.

**Të ardhurat neto nga tarifat
dhe komisionet**
Eur'000



Klientët e Bankimit Online

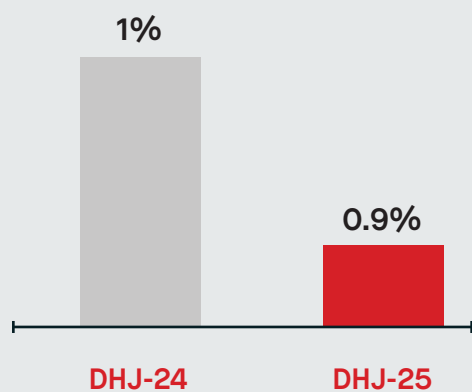




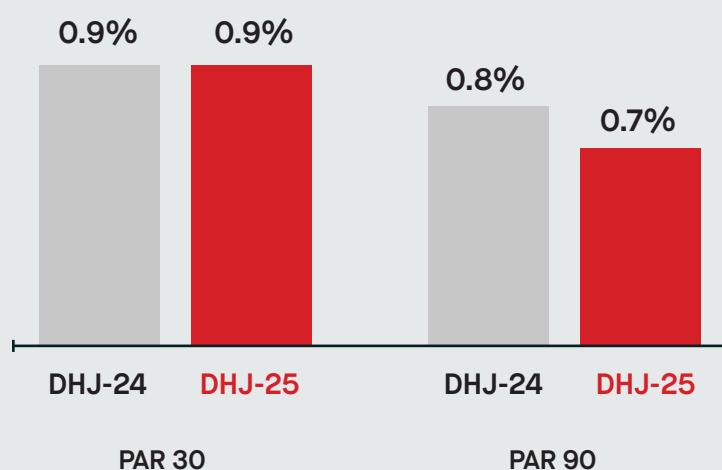
Treguesit e Cilësisë së Aseteve

2025

Pjesa e Kredive jo Performuese



Portofoli në Vonesë



Biznesi Juaj, Angazhimi Ynë

Qasje e Përmirësuar Ndaj Biznesit

Në ProCredit Bank Shqipëri, ndërmarrjet mikro, të vogla dhe të mesme mbeten në qendër të misionit dhe modelit tonë të biznesit. Ne jemi të përkushtuar të qëndrojmë përkrah bizneseve që nxisin zhvillimin ekonomik të Shqipërisë, krijojnë vende pune dhe ndërtojnë qëndrueshmëri afatgjatë, duke krijuar marrëdhënie të bazuara në transparencë, përgjegjësi dhe zgjidhje financiare të përshtatura sipas nevojave të secilit klient.

Drejtimi ynë strategjik bashkon rritjen e qëndrueshme me fokusin më të lartë në përfitueshmëri, angazhim më të thellë të klientëve dhe efikasitet operacional. Përmes qasjes sonë Hausbank, synojmë të jemi partneri kryesor bankar i klientëve tanë, duke kombinuar një gamë të plotë shërbimesh financiare dhe zgjidhjesh moderne transaksionale me mbështetje këshillimore të dedikuara, e cila evoluon në përputhje me rritjen e biznesit të tyre.

Ne i kushtojmë rëndësi të veçantë zgjerimit të pranisë sonë në segmentin e mikro-bizneseve, të cilin e konsiderojmë një mundësi të rëndësishme për rritje gjithëpërfshirëse dhe zhvillimin e klientëve të ardhshëm. Duke kombinuar procese të thjeshtuara, zgjidhje të fokusuara sipas sektorëve, përvetësim klientësh të bazuar në partneritete dhe vendimmarrje të mbështetur në analiza të të dhënave, ne po punojmë për ta bërë bankingun më të qasshëm dhe më të përshtatshëm për bizneset e vogla me potencial të lartë afatgjatë.

Bankingu digjital dhe ai transaksional vazhdojnë të jenë në qendër të vlerës që ne ofrojmë. Shërbimet e sigurta elektronike, zgjidhjet efikase të pagesave dhe përmirësimet praktike në proceset e përditshme i ndihmojnë klientët tanë biznesorë të menaxhojnë aktivitetin e tyre me më shumë lehtësi, ndërkohë që vazhdojnë të përfitojnë nga ekspertiza dhe kujdesi i personalizuar i Këshilltarëve tanë për Klientët Biznes.

Qasja jonë ndaj Klientëve Retail

Në vitin 2025, ProCredit Bank vazhdoi të forcojë pozicionin e saj si një bankë moderne dhe e orientuar drejt klientit, duke përmirësuar më tej qasjen e saj të integruar ndaj bankingut për individë, e cila kombinon inovacionin digjital me shërbimet dhe këshillimet e personalizuara, me një fokus të fortë në ofrimin e një eksperience cilësore për klientët në të gjitha kanalet e shërbimit..

Ndërsa digjitalizimi mbetet një shtyllë themelore e strategjisë sonë, ne besojmë fuqishëm se marrëdhëniet e qëndrueshme me klientët ndërtohen përmes një ekuilibri midis zgjidhjeve digjitale efikase dhe ndërveprimit cilësor njerëzor. Gjatë vitit 2025, ne e përmirësuar më tej këtë model hibrid dhe avancuam drejt një qasjeje "mobile-first", gjithnjë e më digjitale për klientët. Kjo siguroi procese pa ndërprerje, përvoja intuitive, integrim më të shpejtë dhe cilësi të qëndrueshme shërbimi, ndërkohë që klientët vazhdojnë të kenë qasje të këshilluesve tanë profesionistë kur marrin vendime të rëndësishme financiare.

Një nga pikat kryesore të vitit ishte rritja e konsiderueshme e bazës së klientëve retail, e nxitur nga iniciativa të targetuara për përvetësimin e klientëve të rinj, procese të përmirësuar të integritetit dhe një fokus i shtuar te klientët me llogari page dhe aktivitetet transaksionale. Ky zgjerim u mbështet nga një rritje solide e depozitave të klientëve në llogaritë rrjedhëse, kursimet dhe depozitat me afat, duke reflektuar fokusin tonë strategjik për ndërtimin e një baze të qëndrueshme dhe me kosto të ulët financimi përmes marrëdhënieve afatgjata me klientë me të ardhura mesatare dhe të larta.

Njëkohësisht, banka regjistroi rritje të vazhdueshme të portofolit të kredive për individë, veçanërisht në kreditë për banim dhe kreditë konsumatore, të mbështetur nga procese më efikase dhe vendimmarrje më e shpejtë. Rritje e mëtejshme u arrit përmes zgjerimit të partneriteteve për kredinë konsumatore, duke mundësuar zgjidhje financimi më të lehta dhe duke përmirësuar qasjen e klientëve në kredi në pikat e shitjes, ndërsa njëkohësisht u rrit komoditeti dhe përvoja e përgjithshme e klientit.

Në përputhje me angazhimin tonë për të kombinuar bankungun digjital me qasjen fizike ndaj shërbimeve, ne vazhduam të investojmë në rrjetin tonë të shërbimit. Gjatë vitit 2025, hapëm dy pika të reja shërbimi në Elbasan dhe Vlorë, duke zgjeruar më tej praninë tonë dhe duke afruar shërbimet tona më pranë klientëve.

Çdo pikë shërbimi pasqyron qasjen tonë të orientuar drejt klientit, duke ofruar një mjedis mikpritës, procese të thjeshtuara shërbimi dhe akses te këshilltarë financiarë të kualifikuar, të cilët mbështesin klientët në marrjen e vendimeve të tyre financiare.

Përtej zhvillimit të produkteve, viti 2025 u karakterizua nga investime të vazhdueshme në aftësitë e stafit dhe në përmirësimin e proceseve të brendshme. Ne përforcuam sistemin e menaxhimit të performancës, implementuam një monitorim më të strukturuar të klientëve dhe forcuam koordinimin ndërmjet njësive të bankungut për individë dhe atij për biznes, me qëllim maksimizimin e sinergjive – veçanërisht në përvetësimin e klientëve me llogari page dhe në flukset e lidhura me ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (NVM).

Në të njëjtën kohë, optimizuam më tej sistemet dhe rrjedhat tona të brendshme të punës për të rritur efikasitetin, për të shkurtuar kohën e përpunimit të kërkesave dhe për të ofruar një përvojë më të thjeshtë, më të qëndrueshme dhe me cilësi të lartë në çdo pikë kontakti me klientin.

Në përgjithësi, zhvillimet e vitit 2025 pasqyrojnë angazhimin e ProCredit Bank Shqipëri për t'u bërë banka kryesore e klientëve të saj, duke ofruar jo vetëm produkte dhe shërbime konkurruese, por edhe një përvojë bankare të besueshme, transparente dhe të fokusuar te klienti. Duke kombinuar efikasitetin digjital me këshillimin e personalizuar, duke forcuar partneritetet dhe duke zgjeruar praninë fizike, banka vazhdon të ndërtojë një biznes të qëndrueshëm dhe të diversifikuar në segmentin e bankungut për individë.

Qasja Jonë Ndaj Shërbimeve Digjitale të Bankës

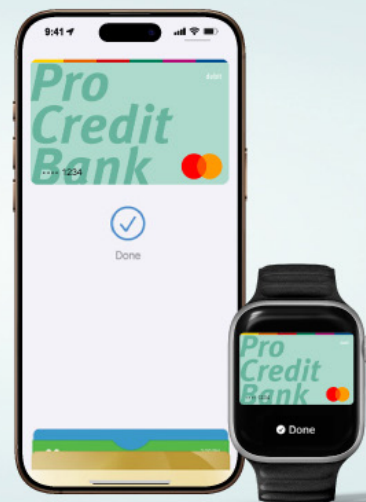
ProCredit Bank vazhdon të forcojë infrastrukturën e saj digjitale për të përmirësuar angazhimin e klientëve dhe efikasitetin e operacioneve të brendshme. Gjatë vitit 2025, ne ruajtëm një fokus të lartë strategjik në përmirësimin e përvojës së klientit përmes zgjerimit të ofertave tona digjitale dhe investimeve në zhvillime të rëndësishme teknologjike.

Si pjesë e rrugëtimit tonë të transformimit digjital, banka arriti disa momente të rëndësishme gjatë vitit 2025. Këto përfshinë lansimin e një platforme të re e-Banking, prezantimin e Apple Pay si banka e parë në treg që ofroi këtë shërbim, si dhe avancimin e përpjekjeve drejt integritit në SEPA. Paralelisht, u investuan përpjekje të konsiderueshme në zhvillimin e integritit digjital dhe të një aplikacioni të ri për mobile banking, të cilët u lansuan me sukses në fillim të vitit 2026.

Objektivi ynë kryesor mbetet rritja e angazhimit të klientëve, thjeshtimi i proceseve të brendshme dhe ofrimi i zgjidhjeve bankare të sigurta, efikase dhe intuitive. Ne e shohim digjitalizimin jo vetëm si një avancim teknologjik, por edhe si një mënyrë për t'u ofruar klientëve më shumë komoditet, aksesueshmëri dhe kontroll mbi aktivitetet e tyre financiare. Njëkohësisht, vazhdojmë të kombinojmë zgjidhjet digjitale me ndërveprimin e personalizuar njerëzor. Këshilluesit e Klientëve mbeten një pjesë thelbësore e modelit tonë të shërbimit, duke punuar ngushtë me klientët për të kuptuar nevojat e tyre dhe për të ofruar këshillim financiar të përshtatur sipas kërkesave individuale.

ProCredit Bank do të vazhdojë të vendosë digjitalizimin në qendër të prioritetëve të saj edhe në vitet e ardhshme. Përmes investimeve të vazhdueshme në teknologji inovative dhe optimizimit të vazhdueshëm të proceseve, synojmë të ofrojmë një përvojë bankare gjithëpërfshirëse, e cila është njëkohësisht efikase dhe plotësisht e orientuar drejt klientit.

Prezantojmë Apple Pay.
Është koha të harrosh portofolin!



Qasja Jonë Ndaj Burimeve Njerëzore

Njerëzit Tanë

Në ProCredit Bank Shqipëri, njerëzit tanë janë në qendër të zbatimit të strategjisë sonë afatgjatë dhe rritjes së qëndrueshme. Ne fokusohemi në ndërtimin e një fuqie punëtore të qëndrueshme, të kualifikuar dhe të udhëhequr nga vlerat, përmes një qasjeje të balancuar ndaj rekrutimit, zhvillimit dhe mbajtjes së stafit. Gjatë vitit 2025, ne vazhduam të forcojmë organizatën tonë duke tërhequr talente të reja që përputhen me kulturën dhe prioritetet tona strategjike, ndërsa njëkohësisht promovuam në mënyrë aktive lëvizshmërinë e brendshme dhe zhvillimin e karrierës.

Qasja jonë kombinon kompetencën profesionale, standardet etike dhe potencialin afatgjatë, për të siguruar një forcë pune të qëndrueshme dhe dinamike. Ky kombinim na mundëson t'u përgjigjemi në mënyrë efektive nevojave në zhvillim të biznesit dhe të ofrojmë shërbime bankare të përgjegjshme në Shqipëri.

Trajnimi dhe Zhvillimi

Në përputhje me strategjinë tonë të Burimeve Njerëzore, ne e konsiderojmë të mësuarit e vazhdueshëm si një faktor kyç për suksesin individual dhe performancën organizative. Korniza jonë e strukturuar e zhvillimit përfshin të gjitha fazat e karrierës, duke kombinuar integrimin e punonjësve të rinj, trajnimet specifike sipas rolit dhe programet për zhvillimin e lidershit, me qëllim ndërtimin e kompetencave të nevojshme për të ardhmen. Punonjësit përfitojnë nga një qasje e kombinuar të mësuari, e cila përfshin trajnime të brendshme, mësim në vendin e punës, mentorim dhe programe ndërkombëtare zhvillimi, siç është ProCredit Academy.

Gjatë vitit 2025, u realizuan mbi 19,600 orë trajnimi, duke kontribuar në forcimin e ekspertizës teknike, sjelljes profesionale dhe kulturës së vendimmarrjes së përgjegjshme. Këto investime në zhvillimin e stafit sigurojnë që ekipi ynë të mbetet i adaptueshëm, kompetent dhe në përputhje me zhvillimet rregullatore dhe ndryshimet në treg, duke mbështetur kështu realizimin e objektivave tona strategjike dhe ofrimin e shërbimeve bankare me standarde të larta.

Diversiteti, Barazia dhe Përfshirja

Diversiteti, barazia dhe përfshirja janë pjesë integrale e strategjisë sonë të Burimeve Njerëzore dhe e kulturës sonë organizative, duke kontribuar në vendimmarrje më të mirë dhe performancë të qëndrueshme afatgjatë. Ne jemi të përkushtuar të ofrojmë mundësi të barabarta për të gjithë dhe të ndërtojmë një mjedis pune gjithëpërfshirës, ku çdo punonjës ndihet i vlerësuar, i respektuar dhe i mbështetur në zhvillimin e tij profesional. Gjatë vitit 2025, gratë përfaqësonin 72% të fuqisë sonë punëtore dhe mbanin 70% të pozicioneve drejtuese, duke reflektuar progres të qëndrueshëm dhe domethënës në promovimin e barazisë gjinore brenda organizatës.

Si nënshkruese e Parimeve për Fuqizimin e Grave (Women's Empowerment Principles), ne promovojmë politika gjithëpërfshirëse dhe mbështesim në mënyrë aktive avancimin profesional të grave. Përmes këtyre iniciativave, ne forcojmë kulturën tonë organizative dhe kontribuojmë në zhvillimin e një shoqërie më të barabartë dhe më gjithëpërfshirëse.

Angazhimi dhe Mirëqenia e Punonjësve

Angazhimi dhe mirëqenia e punonjësve janë elemente kyçe të strategjisë sonë të Burimeve Njerëzore, duke mbështetur drejtpërdrejt performancën, qëndrueshmërinë dhe ruajtjen e stafit. Në vitin 2025, ne zbatuam një sërë iniciativash të fokusuara në promovimin e mirëqenies së punonjësve, përfshirë programe shëndetësore dhe mundësi fleksibile pune, të cilat kontribuojnë në një ekuilibër më të mirë ndërmjet jetës profesionale dhe asaj personale. Gjithashtu, forcuam bashkëpunimin dhe frymën e ekipit përmes aktiviteteve të strukturuar të ndërtimit të ekipeve, workshop-eve dhe eventeve të brendshme që promovojnë komunikimin, bashkëpunimin dhe besimin reciprok ndërmjet kolegëve.

Komunikimi i hapur dhe mekanizmat e rregullt të marrjes së feedback-ut mbeten në qendër të qasjes sonë, duke na mundësuar të kuptojmë më mirë nevojat e punonjësve dhe të reagojmë në mënyrë proaktive ndaj tyre. Këto përpjekje kontribuojnë në krijimin e një mjedisi pune pozitiv dhe mbështetës, rritjen e angazhimit të punonjësve dhe forcimin e efektivitetit të përgjithshëm organizativ.

Deklaratë

Gjithëpërfshirëse

Në kuadër të përkufizimeve dhe parimeve të përcaktuara në Rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Për parimet bazë të drejtimit të bankave dhe degëve të bankave të huaja dhe kriteret për miratimin e administratorëve të tyre”, ProCredit Bank sh.a. deklaron se:

Në përputhje me Statutin e ProCredit Bank, anëtarët e Këshillit Drejtues, si edhe anëtarët e Komitetit të Kontrollit të Bankës, nuk paguhen për ushtrimin e detyrave të tyre, por përfitojnë një kompensim ditor për mbulimin e shpenzimeve, i cili përcaktohet herë pas here nga Asambleja e Aksionarëve.

Anëtarët e Bordit Ekzekutiv të ProCredit Bank, si drejtuesit më të lartë ekzekutivë të bankës dhe në përputhje me profilin e rrezikut të saj, paguhen mbi bazën e një page mujore fikse. Shuma vjetore bruto e këtij kompensimi arrin në 27,194,082 lekë. Struktura e shpërblimit për anëtarët e Bordit Ekzekutiv përfshin gjithashtu një komponent të pagës që shpërndahet në formën e aksioneve të ProCredit Holding. Politikat e shpërblimit të bankës bazohen në pagesën e një page mujore fikse, e cila përcaktohet sipas pozicionit të punës, përvojës, përgjegjësisë dhe detyrave që ka secili punonjës, duke mos parashikuar dhënien e bonuseve shtesë. Politikat dhe praktikat e shpërblimit janë të dokumentuara qartë dhe transparente për stafin, si në lidhje me elementet përbërëse të tyre, ashtu edhe me kriteret mbi të cilat ato përcaktohen dhe përfitohen.

Forma të tjera të shpërblimit dhe përfitimeve që u ofrohen punonjësve përfshijnë:

- Paketa e Sigurimit Shëndetësor Privat – Përfshin një program të plotë kontrollesh mjekësore dhe mbulon ekzaminimet shëndetësore, duke filluar nga kontrolli rutinë vjetor.
- Skema Private e Pensionit – E disponueshme për punonjësit që kanë përfunduar tre vite shërbim të pandërprerë në bankë.
- Paketa e Kompensimit për Udhëtim dhe Qira Banimi – E krijuar për të mbështetur nevojat e punonjësve që lidhen me lëvizshmërinë dhe strehimin.
- Paketa e Telefonisë – Ofron shërbime të subvencionuara të telefonisë celulare për të lehtësuar komunikimin dhe lidhjen e vazhdueshme.
- Norma Preferenciale Interesi dhe Lehtësime në Tarifatat e Kredive – Punonjësit kanë mundësi të përfitojnë kredi personale dhe kredi për banim me norma interesi më të favorshme se ato të tregut.

Me qëllim garantimin e ligjshmërisë, siguri dhe zbatimit efektiv të veprimtarisë së saj, ProCredit Bank përcakton dhe zbaton aktet e mëposhtme:

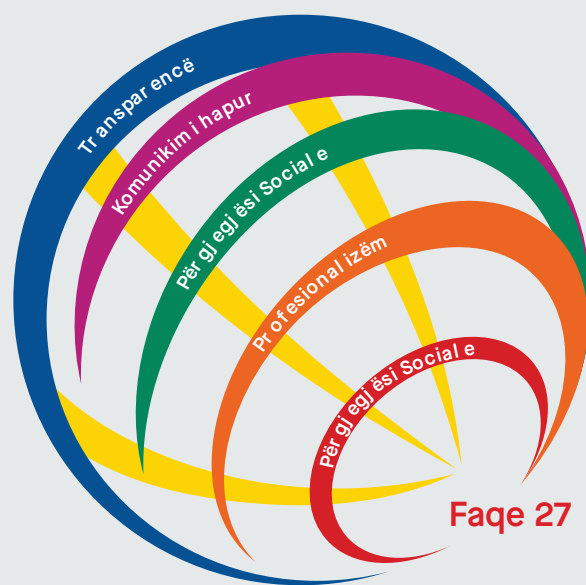
- Politikat dhe procedurat e menaxhimit të rrezikut.
- Procedurën mbi kriteret e emërimit dhe dokumentacionin e kërkuar për miratimin e administratorëve të bankës nga Banka e Shqipërisë.
- Procedurën për garantimin e pajtueshmërisë ligjore me rregulloret dhe kërkesat e jashtme.

Politika e Pagave është në përputhje me politikën e shpërblimit të Grupit Bankar ProCredit dhe përcakton gjithashtu rolin që luan ProCredit Holding në raport me politikën e brendshme të bankës. Qëllimi i kësaj politike është të përcaktojë bazat mbi të cilat ndërtohet struktura e pagave, duke siguruar transparencë, drejtësi dhe përputhshmëri me parimet e grupit.

Gjithashtu, politika i referohet ndryshimeve në pozicione, strukturës organizative të institucionit dhe kërkesave për trajnim për secilin grup pagash. Struktura e pagave të bankës përbën një komponent thelbësor të politikës së Burimeve Njerëzore. Ajo synon të ofrojë një kornizë të thjeshtë dhe koherente të niveleve të pagave për të gjitha pozicionet në ProCredit, si dhe rrugë të qarta për zhvillimin e karrierës. Çdo pozicion në bankë përfshihet në strukturën e pagave me një interval të përcaktuar pagash, i cili përbëhet nga një numër i caktuar shkallësh pagese që mund të aplikohen në varësi të performancës së secilit punonjës..

Parimi i pagës fikse (dhe jo i pagës variabël) riafirmohet fuqimisht si një element kyç i politikës së shpërblimit të institucionit. Jo vetëm që bonuset e bazuara në performancë janë eliminuar, por gjithashtu nuk aplikohen përfitime të tjera financiare shtesë, si paga e trembëdhjetë ose e katërbëdhjetë, pagesa të çfarëdo lloji, kuponë, mbulim shpenzimesh pushimi etj. Kjo qasje synon të garantojë një formë të qëndrueshme dhe afatgjatë shpërblimi për punonjësit tanë, në vend të një pakete kompensimi të paparashikueshme dhe subjekt ndryshimesh. Pozicionet janë të ndërlidhura me njëra-tjetrën, duke reflektuar nivelet e ndryshme të kompleksitetit dhe kontributit në zhvillimin e bankës. Numri i pozicioneve të ndryshme në strukturën e pagave është mbajtur qëllimisht i kufizuar, për të pasqyruar strukturën relativisht të sheshtë hierarkike të bankës. Një kornizë e qartë pagash shpreh në mënyrë të dukshme identitetin e ProCredit Bank, në përputhje me bankat e tjera të Grupit ProCredit, të cilat ndajnë të njëjtin vizion dhe bashkojnë të gjithë punonjësit nën të njëjtat parime dhe vlera.

Rritjet vjetore të pagave bazohen në vlerësimin e performancës, kontributin dhe përkushtimin individual të punonjësit, zhvillimin profesional dhe vendimmarrjen e Komitetit të Burimeve Njerëzore. Komiteti i Burimeve Njerëzore udhëheq zhvillimin e burimeve njerëzore në institucion përmes diskutimit dhe vendimmarrjes mbi çështje strategjike, të cilat zakonisht propozohen nga Njësia e Burimeve Njerëzore, anëtarët e Drejtorisë Ekzekutive, anëtarët e vetë Komitetit të Burimeve Njerëzore, si dhe nga menaxherët e Njësive të Biznesit apo departamenteve/njësive pranë Selisë Qendrore. Komiteti i Burimeve Njerëzore mbledhet të paktën një herë në tre muaj.



Qasja Jonë Ndaj Qëndrueshmërisë

Ne besojmë se bankingu i përgjegjshëm duhet të ecë krah për krah me përgjegjësinë mjedisore dhe sociale. Për këtë arsye, vazhdojmë të zhvillojmë aktivitetin tonë në mënyrë që të përmirësojmë ndikimin tonë mjedisor dhe shoqëror, duke mbështetur financimin e gjelbër dhe duke inkurajuar ndryshime pozitive dhe afatgjata.

Gjatë vitit 2025, u fokusuam në rritjen e ndërgjegjësimit mjedisor dhe në integrimin e mëtejshëm të parimeve të qëndrueshmërisë në aktivitetet dhe operacionet tona të përditshme. Kjo përfshin menaxhimin e kujdesshëm të burimeve, promovimin e përdorimit efikas të energjisë dhe konsiderimin e kriterëve të qëndrueshmërisë në mirëmbajtjen dhe zhvillimin e ambienteve tona fizike.

Në këtë kuadër, kriteret e eficiencës së energjisë dhe të qëndrueshmërisë u integruan edhe në pikën e re të shërbimit të hapur gjatë vitit 2025 në Vlorë. Përmes praktikave tona të kreditimit, ne mbështesim bizneset që vendosin qëndrueshmërinë në qendër të aktiviteteve të tyre, siç janë investimet në pajisje me efikasitet të lartë energjetik, sisteme të energjisë së rinovueshme, masa për reduktimin e mbetjeve dhe teknologji më të pastra të prodhimit.

Synimi ynë është të jemi një partner i besueshëm për klientët që ndërmarrin hapa drejt modeleve të biznesit më të përgjegjshme, më inovative dhe të orientuara drejt së ardhmes. Për ProCredit Bank, qëndrueshmëria është një rrugëtim i përbashkët që përfshin punonjësit tanë, klientët dhe komunitetin. Duke integruar këto vlera në aktivitetin tonë të përditshëm, synojmë të kontribuojmë në ndërtimin e një ekonomie më të qëndrueshme dhe të një të ardhmeje më të mirë për të gjithë.

Qasja Jonë Ndaj Qëndrueshmërisë

Që nga viti 2011, banka ka zbatuar me sukses një Sistem të Menaxhimit Mjedisor (Environmental Management System - EMS) të ndërtuar mbi tre shtylla kryesore për të reduktuar ndikimin mjedisor dhe për të mbështetur zhvillimin e qëndrueshëm. Në vitin 2025, Sistemi i Menaxhimit Mjedisor u riçertifikua sipas standardeve ISO 14001:2015, duke konfirmuar angazhimin tonë për minimizimin e gjurmës sonë mjedisore dhe për të pasur një ndikim pozitiv.

Menaxhimi i Brendshëm Mjedisor

Proceset e brendshme janë projektuar për të reduktuar në mënyrë sistematike gjurmën mjedisore të bankës përmes një infrastrukture bankare efikase dhe rritjes së ndërgjegjësimit mbi përdorimin e përgjegjshëm të burimeve.

Menaxhimi i Rrezikut Mjedisor dhe Social në Kreditim

ProCredit Bank bashkëpunon me biznese, aktivitetet e të cilave nuk dëmtojnë mjedisin dhe nuk rrezikojnë shëndetin e njerëzve apo mirëqenien e komunitetit, duke përdorur një qasje të bazuar në vlerësimin e rrezikut për të minimizuar ndikimet e mundshme negative mjedisore.

Kreditë e Gjelbra

Ne promovojmë investimet dhe kursimet e gjelbra duke mbështetur klientët në përmirësimin e proceseve të tyre të biznesit përmes investimeve në eficiencën e energjisë, energjinë e rinovueshme dhe mbrojtjen e mjedisit. Portofoli i kredive të gjelbra të bankës në dhjetor 2025 përbën 20% të totalit të portofolit të kredive, nga të cilat 35.2% janë investime në Energji të Rinovueshme, 40.9% janë të alokuara në grupin e investimeve për Eficiencën e Energjisë (EE) dhe 23.9% në Burime të Gjelbra (GR). Siç tregohet edhe nga shifrat e mësipërme, një pjesë e konsiderueshme e financimit është dedikuar investimeve në energji të rinovueshme, me theks të veçantë te projektet e energjisë fotovoltaike. Banka jonë ka luajtur një rol pionier në zhvillimin e këtij sektori, duke qenë ndër institucionet e para financiare në Shqipëri që ka financuar në mënyrë aktive iniciativë fotovoltaike që nga viti 2019.

Deri në vitin **2025**, ne kemi financuar mbi 50 milionë euro në projekte fotovoltaike. Përmes financimit të energjisë së rinovueshme, ne jemi të përkushtuar të kontribuojmë në dekarbonizimin, tranzicionin energjetik dhe sigurinë energjetike në Shqipëri.



Qasja Jonë Ndaj Qëndrueshmërisë

Sektori i transportit në Shqipëri përfaqëson afërsisht 37% të konsumit total të energjisë në vend sipas burimit të energjisë, duke e bërë atë një kontribuues të rëndësishëm në kërkesën kombëtare për energji. Për më tepër, ai është burimi i dytë më i madh i emetimeve të gazeve serrë (GHG), për shkak të përdorimit të lëndëve djegëse fosile në automjete. Ky nivel i lartë i konsumit të energjisë dhe i emetimeve nënvizon nevojën për zgjidhje të qëndrueshme në transport, me qëllim reduktimin e ndikimeve mjedisore dhe kalimin drejt një sistemi më të pastër dhe më efikas energjetik.

Si pjesë e angazhimit tonë ndaj qëndrueshmërisë, ne kemi kaluar gjithashtu të gjithë flotën tonë të automjeteve në mjete transporti 100% miqësore me mjedisin. Në vitin 2018, ishim ndër kompanitë e para në Shqipëri që nisëm zëvendësimin e automjeteve me motorë me lëndë djegëse fosile me automjete elektrike. Përgjatë viteve, ne kemi ofruar financim për blerjen e automjeteve elektrike, duke mbështetur si bizneset ashtu edhe individët privatë. Në total, kemi financuar qindra automjete elektrike, duke luajtur një rol të rëndësishëm në treg për zhvillimin e sektorit të transportit të qëndrueshëm.

Megjithatë, mbetet ende shumë për t'u bërë për të përshpejtuar kalimin drejt automjeteve me emetime më të ulëta dhe për të mbështetur një tranzicion më të gjerë drejt një sistemi transporti më të qëndrueshëm në Shqipëri..

Bashkëpunimi me Universitetin e Tiranës, Fakultetin e Ekonomisë, Programi Jean Monnet, Erasmus+:

Edukimi financiar është një temë me rëndësi të veçantë, duke pasur parasysh rolin e tij në përgatitjen e brezave të ardhshëm. Gjatë viteve, ne kemi zhvilluar një bashkëpunim të suksesshëm me Universitetin e Tiranës, Fakultetin e Ekonomisë. Në vitin 2023, iu bashkuam Programit Jean Monnet, Erasmus+, dhe bashkëpunimi ishte parashikuar të vazhdonte deri në vitin 2025. Ne jemi pjesë e leksioneve të hapura, ku edukojmë studentët mbi financën e gjelbër, rëndësinë e kontributit të tyre për qëndrueshmërinë e së ardhmes dhe ndajmë praktikën më të mira lidhur me çështjet mjedisore.

Përveç kësaj, prezantojmë praktikën tonë dhe shembuj konkretë nga aktiviteti ynë për mënyrën se si iniciativat e qëndrueshme mund të zbatohen në sektorë të ndryshëm, me synimin për t'i pajisur studentët me njohuri që mund t'i përdorin si gjatë studimeve ashtu edhe në karrierën e tyre të ardhshme. Përmes këtyre përpjekjeve, synimi ynë është të kontribuojmë në formimin e një brezi të ri profesionistësh, të cilët jo vetëm janë të ndërgjegjshëm për çështjet mjedisore, por edhe të gatshëm të ndërmarrin iniciativë domethënëse për ndërtimin e një të ardhmeje më të qëndrueshme.

Investimet e qëndrueshme luajnë një rol të rëndësishëm në zhvillimin e ardhshëm të vendit tonë, duke kontribuar në reduktimin e emetimeve dhe duke mbështetur përpjekjet për luftimin e ndryshimeve klimatike.

Ne marrim pjesë aktive në një sërë punëtorish, webinaresh, sesionesh trajnimi dhe iniciativash të tjera, të cilat synojnë të rrisin ndërgjegjësimin mbi rëndësinë e investimeve të qëndrueshme dhe të promovojnë shkëmbimin e praktikave më të mira ndërmjet aktorëve të ndryshëm. Përmes këtyre aktiviteteve, ne kontribuojmë në zgjerimin e njohurive dhe nxitjen e dialogut mbi zhvillimin e qëndrueshëm, duke inkurajuar adoptimin e zgjidhjeve që mbështesin një ekonomi më të gjelbër, më konkurruese dhe më rezistente ndaj sfidave të së ardhmes.

Panel Diskutimi – Samiti dhe Ekspozita e 7-të Ndërkombëtare Balkan's Power

Pjesëmarrja në Samitin e 7-të Ndërkombëtar Balkan's Power përbëri një mundësi të rëndësishme për ProCredit Bank Shqipëri për t'u angazhuar me liderë të industrisë dhe aktorë kyç nga i gjithë rajoni. Nëpërmjet përfshirjes aktive, përfshirë pjesëmarrjen në panele diskutimi, banka ndau ekspertizën e saj dhe shkëmbeu perspektiva mbi tendencat më të fundit në fushën e energjisë dhe qëndrueshmërisë.

Kjo pjesëmarrje forcoi më tej angazhimin e vazhdueshëm të ProCredit Bank Shqipëri për avancimin e financimit të gjelbër dhe promovimin e praktikave bankare të ndërgjegjshme ndaj klimës. Përmes kontributit në diskutime dhe nismave sektoriale, banka vijon të mbështesë tranzicionin drejt një ekonomie më të qëndrueshme dhe zhvillimin e zgjidhjeve që adresojnë sfidat mjedisore dhe energjetike të së ardhmes.

Administrimi i Rrezikut

Administrimi i Rrezikut në ProCredit Bank Shqipëri

Qasje e Përgjegjshme dhe Transparente

Modeli i biznesit i ProCredit Bank, i bazuar në përgjegjësinë sociale, mbështetet fort në një qasje transparente dhe të mirëinformuar ndaj menaxhimit të rrezikut. Ky parim është i integruar në kulturën tonë të rrezikut dhe në nivelin e rrezikut që jemi të gatshëm të marrim, duke udhëhequr proceset tona vendimmarrëse përmes vlerësimeve të balancuara dhe të menduara me kujdes. Ne synojmë të krijojmë një mjedis të ndërgjegjshëm ndaj rrezikut, i cili mbron interesat e palëve tona të interesit, ndërsa në të njëjtën kohë promovon rritjen e qëndrueshme dhe inovacionin. Parimet dhe strategjia jonë e menaxhimit të rrezikut kanë mbetur përgjithësisht të qëndrueshme krahasuar me vitet e mëparshme, pavarësisht një mjedisi të jashtëm të karakterizuar nga pasiguri të vazhdueshme makroekonomike dhe gjeopolitike. Deri më tani, këto zhvillime kanë pasur vetëm një ndikim të kufizuar mbi bankën.

Megjithatë, ne do të vazhdojmë t'i monitorojmë nga afër këta faktorë gjatë vitit 2026 dhe të vlerësojmë vazhdimisht ndikimin e tyre të mundshëm, në mënyrë që të marrim masat e nevojshme në kohën e duhur, nëse lind nevoja. Gjithashtu, kuadret rregullatore në zhvillim vazhdojnë të rrisin pritshmëritë dhe kërkesat ndaj sektorit bankar. ProCredit Bank mbetet e përkushtuar ndaj respektimit të plotë të kufijve të brendshëm të rrezikut, si dhe të të gjitha kërkesave rregullatore të jashtme. Në vitin 2025, profili ynë i përgjithshëm i rrezikut konsiderohet i përshtatshëm, siç mbështetet nga analizat gjithëpërfshirëse të paraqitura në Raportet e Rrezikut.

Kultura jonë e Rrezikut: Themelet dhe Parimet

Në ProCredit, menaxhimi i rrezikut është një pjesë integrale e kulturës sonë korporative. Të gjithë punonjësit – nga drejtuesit e lartë deri te ekipet që operojnë në vijën e parë të shërbimit – ndajnë përgjegjësinë për identifikimin, vlerësimin dhe menaxhimin e rreziqeve. Qasja jonë bazohet në transparencë, përgjegjshmëri dhe komunikim të hapur, duke siguruar një kulturë ku rreziqet identifikohen dhe adresohen në mënyrë proaktive.

Ne u përmbahemi tre parimeve thelbësore:

Fokusi te Biznesi Kryesor

Aktivitetet tona kryesore bankare janë të përqendruara në shërbimin ndaj mikro, ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (MSME-ve), si dhe klientëve individë. Ne zbatojmë procese rigorozë për përzgjedhjen e klientëve, duke përfshirë edhe vlerësimet mjedisore, sociale dhe të qeverisjes (ESG), ndërsa të ardhurat tona gjenerohen kryesisht nga aktiviteti i kreditimit, si dhe nga shërbimet që lidhen me llogaritë bankare dhe pagesat. Ne shmangim ose kufizojmë në mënyrë rigorozë ekspozimin ndaj rreziqeve që nuk lidhen me fokusin tonë kryesor të biznesit dhe ruajmë një profil konservator rreziku, i cili i kushton përparësi menaxhimit të rrezikut të kredisë së klientëve, rrezikut të likuiditetit, rrezikut operacional, rrezikut të normës së interesit dhe rrezikut valutor.

Diversifikim dhe Shërbime Transparente

Modeli ynë i biznesit vë theks të veçantë te diversifikimi sipas zonave gjeografike, llojeve të klientëve dhe sektorëve të ekonomisë. Kjo përfshin si zonat urbane ashtu edhe ato rurale, si dhe një balancë të qëndrueshme ndërmjet mikro, ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (MSME-ve) dhe klientëve individë. Ne mbetemi gjithashtu të përkushtuar ndaj ofrimit të shërbimeve financiare transparente dhe lehtësisht të kuptueshme. Si shkalla e lartë e diversifikimit të aktiviteteve tona, ashtu edhe shërbimet dhe proceset tona të thjeshta e transparente, kontribuojnë në uljen e ndjeshme të profilit të rrezikut të bankës.

Përzgjedhje dhe Trajnim i Kujdesshëm i Stafit

Bankingu i përgjegjshëm fillon me njerëzit. Ne i kushtojmë prioritet proceseve rigorozë të rekrutimit dhe zhvillimit të vazhdueshëm profesional, duke vënë theks të veçantë te përgjegjësia individuale, respekti i ndërsjellë dhe komunikimi i hapur. Punonjësit e mirëtrajnuar, të aftë për të menduar në mënyrë kritike dhe për të marrë vendime të informuara, janë thelbësorë për identifikimin, parandalimin dhe menaxhimin efektiv të rreziqeve.

Administrimi i Rrezikut të Kredisë

Rreziku i kredisë mbetet fusha jonë kryesore e fokusit. Ne e përkufizojmë rrezikun e kredisë si humbjen e mundshme që lind nga pamundësia e një kundërpale për të përmbushur detyrimet kontraktuale. Ky rrezik përfshin si rrezikun e kredisë së klientëve, ashtu edhe rrezikun e kundërpalës, përfshirë rrezikun ndaj kreditorëve.

Strategjitë kryesore për menaxhimin e rrezikut të kredisë përfshijnë:

- Analizimin e kapacitetit të huamarrësit për të shlyer detyrimet dhe vlerësimin e flukseve të ardhshme të parasë.
- Dokumentimin e vlerësimeve të rrezikut për të garantuar transparencë në procesin e vendimmarrjes.
- Parandalimin e mbingarkesës së klientëve me borxh.
- Ruajtjen e marrëdhënieve të ngushta me klientët dhe monitorimin e rregullt të aktivitetit të tyre.
- Menaxhimin proaktiv të vonesave në pagesa dhe rikuperimin e kolateralit kur është e nevojshme.

Rreziku i kredisë menaxhohet përmes politikave të mirëpërcaktuara, ku përgjegjësitë ndahen qartë ndërmjet strukturave të biznesit (front office) dhe atyre të kontrollit dhe administrimit të rrezikut (back office). Të gjitha vendimet për kreditim merren nga komitete të dedikuara, kompetencat e të cilave pasqyrojnë nivelin e përvojës dhe ekspertizës së anëtarëve të tyre. Ekspozimet kreditore përshtaten sipas nevojave dhe profilit të rrezikut të secilit klient, ndërsa kërkesat për kolateral përcaktohen qartë dhe vlerësimet e tyre kryhen nga ekspertë të pavarur.

Administrimi i Rrezikut në ProCredit Bank Shqipëri

Integrimi i Rrezikut ESG

Rreziqet që lidhen me faktorët mjedisorë, socialë dhe të qeverisjes (ESG) janë plotësisht të integruara në proceset tona të menaxhimit të rrezikut të kredisë. Klientët biznes vlerësohen mbi bazën e ndikimit mjedisor dhe social të aktiviteteve të tyre, ndërsa rreziku ESG merret në konsideratë si pjesë e vlerësimit të përgjithshëm të kredisë. Ne përdorim Tregues Kyç të Rrezikut (Key Risk Indicators – KRIs) për të matur dhe monitoruar ekspozimet e lidhura me faktorët ESG, si dhe analizojmë portofolin e kredive për rreziqet klimatike të tranzicionit dhe rreziqet fizike që lidhen me ndryshimet klimatike. Këto vlerësime mbështeten nga modeli makroekonomik dhe analizat e skenarëve të ndryshëm. Vlerësimet dhe monitorimi i këtyre rreziqeve përditësohen në baza tremujore, duke siguruar identifikimin në kohë të ekspozimeve të mundshme dhe mbështetur vendimmarrjen e kujdesshme në përputhje me objektivat tona për një zhvillim të qëndrueshëm.

Zbulimi i Hershëm dhe Monitorimi i Rrezikut

Identifikimi proaktiv i rreziqeve është i integruar në proceset tona të kreditimit. Ne përdorim një kombinim treguesish sasiore dhe cilësore – duke përfshirë ndryshimet në sjelljen e klientëve, aktivitetin e biznesit dhe të dhënat e tregut – për të identifikuar në fazë të hershme shenjat e rritjes së nivelit të rrezikut. Klientët që identifikohen me profil më të lartë rreziku monitorohen nga afër përmes një procesi të posaçëm të watchlist-it (listës së monitorimit). Raportimi gjithëpërfshirës siguron që informacioni relevant të shpërndahet në kohën e duhur në të gjitha nivelet e organizatës, duke mundësuar ndërhyrje të shpejtë dhe të koordinuar. Në rast të zhvillimeve të rëndësishme që mund të ndikojnë në profilin e rrezikut, ne ndërmarrim analiza të detajuara dhe zbatojmë masa të koordinuara për zbutjen dhe menaxhimin e rrezikut, me qëllim mbrojtjen e cilësisë së portofolit dhe ruajtjen e stabilitetit financiar të bankës.

Performanca në vitin 2025 dhe Parashikimet

Në vitin 2025, ProCredit Bank demonstroi një qasje të fortë dhe të disiplinuar ndaj menaxhimit të rrezikut të kredisë, duke naviguar me sukses në një mjedis makroekonomik kompleks dhe në zhvillim të vazhdueshëm. Përmes proceseve rigorozë të përzgjedhjes së klientëve dhe një fokusi të vazhdueshëm në qëndrueshmërinë e portofolit, banka arriti të ruajë një portofol të qëndrueshëm dhe me performancë të mirë, ndërkohë që realizoi rritje solide të aktivitetit të saj. Një nga shtyllat kryesore të këtij suksesi ishte angazhimi i ProCredit Bank ndaj komunikimit transparent dhe proaktiv me klientët. Kjo qasje mundësoi identifikimin e hershëm të vështirësive të mundshme financiare dhe zbatimin në kohën e duhur të masave mbështetëse të përshtatura sipas nevojave specifike të klientëve. Duke parë drejt vitit 2026, ProCredit Bank mbetet e përqendruar në përshtatjen ndaj një mjedisi të jashtëm gjithnjë e më të pasigurt, në sigurimin e pajtueshmërisë së plotë me kërkesat rregullore në zhvillim dhe në forcimin e mëtejshëm të kuadrit të integruar të menaxhimit të rrezikut, duke konsoliduar kështu bazat për një qëndrueshmëri të fortë dhe zhvillim të qëndrueshëm afatgjatë.

Toleranca/oreksi i rrezikut i ProCredit Bank Shqipëri

Banka shmang në mënyrë të qartë përfshirjen në aktivitete spekulative biznesi. Orientimi i përgjithshëm i saj është i fokusuar te stabiliteti, veçanërisht në lidhje me rezultatet financiare dhe profilin e rrezikut të bankës.

Aspekti i parë i rëndësishëm në përcaktimin e oreksit të bankës për rrezik është profili i dëshiruar i rrezikut, i cili rrjedh drejtpërdrejt nga modeli i saj i biznesit. Për këtë arsye, oreksi i ProCredit për rrezik shprehet, ndër të tjera, përmes parimeve të mëposhtme të politikës së biznesit:

- Bankingu i përgjegjshëm për zhvillim, duke përfshirë një ndërgjegjësim të lartë ndaj rreziqeve mjedisore, sociale dhe të qeverisjes (ESG).
- Fokusimi në aktivitetin bazë të biznesit: ofrimi i shërbimeve financiare për mikro, ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (MSME).
- Ofrimi i produkteve financiare të thjeshta dhe transparente për klientët e synuar (MSME-të dhe individët privatë).
- Ofrimi i shërbimeve moderne bankare përmes kanaleve elektronike.
- Shmangia e përqendrimeve të rrezikut.
- Përzgjedhja e kujdesshme e klientëve biznes dhe individë privatë, me synimin e ndërtimit të marrëdhënieve afatgjata.
- Një proces i strukturuar dhe shumëfazësh për përzgjedhjen e të gjithë punonjësve, si dhe trajnimi i kujdesshëm i tyre, gjatë të cilit i kushtohet rëndësi e veçantë aspekteve etike, sociale dhe mjedisore.
- Një kulturë e gjallë e menaxhimit të rrezikut, e cila thekson përgjegjësinë e secilit punonjës në lidhje me marrjen e rrezikut dhe promovon komunikimin e hapur dhe strukturat organizative me hierarki të sheshta.

Bazuar në këto parime të përgjithshme, banka zhvillon çdo vit, si dhe në mënyrë ad hoc kur është e nevojshme, procesin e inventarizimit të rreziqeve për të vlerësuar se cilat rreziqe mund të kenë ndikim negativ të konsiderueshëm në pozicionin financiar, rezultatin financiar ose pozicionin e likuiditetit të saj, duke përfshirë edhe efektet e rreziqeve ESG. Pasi identifikohen të gjitha rreziqet, aspekti i dytë i rëndësishëm në këtë kontekst është përcaktimi i nivelit maksimal të rrezikut që banka është e gatshme të marrë dhe mund të përballojë në raport me fondet dhe likuiditetin e disponueshëm.

Oreksi për rrezik përkufizohet si niveli i përgjithshëm i rrezikut të agreguar, si dhe i secilit lloj rreziku individual, që banka është e gatshme të pranojë në raport me fondet dhe likuiditetin e disponueshëm, për të arritur objektivat e saj strategjike dhe për të zbatuar planin e biznesit.

Toleranca/oreksi i rrezikut i ProCredit Bank Shqipëri

Bordi Mbikëqyrës dhe Menaxhmenti kanë përcaktuar oreksin e bankës për rrezik bazuar në Procesin e Brendshëm të Vlerësimit të Mjaftueshmërisë së Kapitalit (ICAAP) dhe Procesin e Brendshëm të Vlerësimit të Mjaftueshmërisë së Likuiditetit (ILAAP), si më poshtë:

- Parimi udhëheqës është që banka nuk duhet në asnjë rast të marrë përsipër rreziqe që tejkalojnë kapacitetin e saj për t'i përballuar ato; në këtë mënyrë duhet të sigurohen në çdo kohë nivele të përshtatshme të kapitalit dhe likuiditetit.
- Bordi Mbikëqyrës i Bankës përcakton kufij dhe pragje raportimi për perspektivën normative, të cilat janë mbi kërkesat rregullatore.
- Bordi Mbikëqyrës i Bankës përcakton potencialin maksimal të marrjes së rrezikut (burimet e disponueshme për mbulimin e rrezikut – RAtCR) që mund të përdoret për mbulimin e rreziqeve në perspektivën ekonomike. Kufijtë për rreziqet individuale shpërndahen në përputhje me strategjinë e biznesit dhe të rrezikut.
- Për të siguruar nivele të përshtatshme të likuiditetit, Bordi Mbikëqyrës ka përcaktuar kufij specifikë në kuadër të ILAA.

Për të ruajtur nivele të mjaftueshme të kapitalit dhe likuiditetit, rreziqet individuale materiale të bankës duhet të menaxhohen në mënyrë të përshtatshme. Për rrjedhojë, oreksi për rrezik përfshin gjithashtu, në mënyrë të tërthortë, qasjen e bankës ndaj menaxhimit të rrezikut, duke përfshirë të gjitha politikat, standardet, raportimet e rrezikut, kontrollet dhe proceset, si dhe strukturën e qeverisjes së rrezikut.

Procesi i Vlerësimit të Brendshëm të Mjaftueshmërisë së Kapitalit (ICAAP)

Perspektiva normative

Për të garantuar perspektivën normative në çdo kohë, banka respekton kufijtë e brendshëm dhe pragjet e raportimit, të cilat janë në përputhje me kërkesat rregullatore të Bankës së Shqipërisë (BSH). Këto përfshijnë kërkesat minimale rregullatore, si edhe kërkesat shtesë që rrjedhin nga Procesi i Brendshëm i Vlerësimit të Mjaftueshmërisë së Kapitalit (ICAAP) dhe nga rezervat makroprudenciale të zbatueshme. Në këtë mënyrë, banka siguron ruajtjen e niveleve të përshtatshme të kapitalit dhe aftësinë për të përballuar rreziqet e mundshme, duke vepruar në përputhje me kërkesat rregullatore dhe objektivat e saj për një menaxhim të qëndrueshëm dhe të kujdesshëm të rrezikut.

Perspektiva ekonomike

Bazuar në modelin e thjeshtë, të qëndrueshëm dhe të orientuar drejt zhvillimit të biznesit, si dhe në profilin e qëndrueshëm të rrezikut që rezulton prej tij, së bashku me proceset e forta të menaxhimit të rrezikut, menaxhmenti përcakton nivelin maksimal të kapitalit (i quajtur burime të disponueshme për mbulimin e rrezikut – RAtCR) që mund të përdoret për mbulimin e rreziqeve në perspektivën ekonomike.

Në përputhje me strategjinë e biznesit dhe atë të rrezikut, banka merr përsipër rreziqet materiale të mëposhtme dhe u cakton atyre përqindje të caktuara të RAtCR-së në perspektivën ekonomike:

Rreziku i Kredisë: Bazuar në strategjinë Hausbank për NVM-të dhe fokusin në ofrimin e shërbimeve financiare, rreziku i kredisë përfaqëson kategorinë më të rëndësishme të rrezikut për bankën. Në përputhje me këtë, këtij rreziku i është caktuar pjesa më e madhe (51%) e burimeve të disponueshme të bankës për mbulimin e rrezikut (RAtCR).

Falë stafit me kualifikim të lartë, sistemit të fortë të kontrollit të brendshëm dhe instrumenteve të ndryshme të përdorura posaçërisht për menaxhimin e rrezikut operacional, banka historikisht ka përjetuar humbje të qëndrueshme dhe në nivele të ulëta nga rreziqet operacionale (përfshirë rreziqet e mashtimit). Për këtë arsye, këtij rreziku i është caktuar një peshë relativisht e ulët prej 13% të RAtCR-së. Duke qenë se është pothuajse e pamundur të përputhet plotësisht struktura e ricimit të aktiveve dhe detyrimeve, si dhe për shkak se tregu financiar vendas ofron mekanizma të kufizuar për mbrojtjen (hedging) ndaj rrezikut të normës së interesit, pranimi i këtij rreziku në një masë të caktuar është i nevojshëm për arritjen e objektivave strategjike. Për këtë arsye, këtij rreziku i është alokuar një pjesë prej 13% të RAtCR-së.

Megjithëse banka ndjek një strategji konservatore në lidhje me rrezikun valutor dhe synon të mbajë pozicionet valutore të mbyllura në masën më të madhe të mundshme, në rrethana të caktuara është e pamundur të shmangen plotësisht rreziqet që lidhen me luhatjet valutore. Për këtë arsye, këtij rreziku i është caktuar një pjesë prej 3% të RAtCR-së. Ndërkohë, 20% e mbetur e RAtCR-së përfaqëson një rezervë mbrojtëse (buffer), e destinuar për të mbuluar rreziqe të tjera, si edhe për të përballuar skenarë stresi.

Procesi i Vlerësimit të Brendshëm të Mjaftueshmërisë së Likuiditetit (ILAAP)

Oreksi/ toleranca e bankës ndaj rrezikut të likuiditetit përcaktohet përmes një grupi treguesish dhe kufijsh përkatës, si dhe pragjeve të raportimit, të cilat synojnë të matin dhe kufizojnë rreziqet e marra në dimensionë dhe aspekte të ndryshme. Pragjet e raportimit të përcaktuara nga banka në mënyrë të brendshme janë më konservatore se kërkesat rregullatore, duke siguruar kështu një qasje të kujdesshme dhe prudente në menaxhimin e rrezikut të likuiditetit. Përveç kësaj, bazuar në kërkesat e politikave të brendshme, banka monitoron, vlerëson dhe menaxhon rrezikun e likuiditetit përmes një modeli të përcaktuar në mënyrë të brendshme, ku respektimi i kufijve të treguesve përkatës dhe pragjeve të raportimit duhet të sigurohet në çdo kohë.

Raporti i Audituesit të Pavarur dhe Pasqyrat Financiare

ProCredit Bank Sh.a.

Raporti i Auditorit të Pavarur dhe
Pasqyrat Financiare sipas Standarteve
Ndërkombëtare për Raportimet Financiare
për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2025

Përmbajtja

Raporti i audituesit të pavarur	43
Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe e të Ardhurave të Tjera Gjithëpërfshirëse	48
Pasqyra e Pozicionit Financiar	49
Pasqyra e Ndryshimeve në Kapital.....	50
Pasqyra e Flukseve të Parave.....	51
Shënime për Pasqyrat Financiare	52

Grant Thornton Sh.p.k.
Rr: Sami Frasheri, Kompleksi T.I.D,
Shk. B, Floor 1,
1001 Tirana,
Albania

T +355 44 525 880
E contact@al.gt.com

Raporti i Audituesit të Pavarur

Për Aksionarët dhe Menaxhimin e ProCredit Bank Sha

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të ProCredit Bank Sh.a. (Banka), të cilat përbëhen nga pasqyra e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2025, dhe pasqyra e fitimit ose humbjes dhe e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyra e ndryshimeve në kapital dhe pasqyra e fluksit të parave për vitin që përfundoi në atë datë, si dhe shënimet e pasqyrave financiare, duke përfshirë një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël.

Sipas mendimit tonë, pasqyrat financiare bashkëngjitur paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2025, si dhe performancën e saj financiare dhe flukset e parave për vitin që përfundoi në atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinion

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve përshkruhen më tej në seksionin "Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare" të raportit tonë. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin Ndërkombëtar të Etikës për Kontabilistët Profesionalë (përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) (Kodi IESBA) të Bordit Ndërkombëtar të Standardeve të Etikës për Kontabilistët, së bashku me kërkesat etike që janë relevante për auditimin tonë të pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe Kodin IESBA. Ne besojmë se provat e auditimit që kemi marrë është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të ofruar një bazë për opinionin tonë.

Çështjet kryesore të Auditimit

Çështjet kryesore të auditimit janë ato çështje që, sipas gjykimit tonë profesional, kishin rëndësinë më të madhe në auditimin tonë të pasqyrave financiare për periudhën aktuale. Këto çështje, së bashku me rreziqet përkatëse të gabimeve materiale, u trajtuan në kontekstin e auditimit tonë të pasqyrave financiare në tërësi dhe në formimin e opinionit tonë mbi to, dhe nuk shprehim një opinion të veçantë për këto çështje.

www.grantthorton.al

KAM 1: Provizionimi i Bazuar në Model për Ekspozime që nuk janë në mospagim

Çështja kryesore e Auditimit	Si u trajtua çështja në auditim
Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve përfaqësojnë aktivin më të rëndësishëm të bankës, duke përbërë një pjesë të konsiderueshme të totalit të aktiveve. Sipas IFRS 9, banka zbaton modelin me tre nivele të humbjeve të pritshme të kredisë (ECL). Vlerësimi i ECL për ekspozimet që nuk janë në mospagim (Niveli 1 dhe Niveli 2) përfshin gjykime të rëndësishme të drejtimit, veçanërisht në lidhje me: - Parametrat e Probabilitetit të Mospagimit (PD) dhe Humbjes në Rast Mospagimi (LGD), të kalibruar mbi bazën e të dhënave historike dhe skenarëve makroekonomikë; - Kriteret e Rritjes së Konsiderueshme të Rrezikut të Kredisë (SICR), të cilat përcaktojnë transferimin e ekspozimeve nga Niveli 1 në Nivelin 2; - Informacion parashikues (FLI), duke përfshirë skenarët makroekonomikë dhe peshat e tyre; dhe - Mbivendosjet e modelit (model overlays) dhe rregullimet e bazuara në gjykimin profesional të ekspertëve, në rastet kur supozimet standarde nuk janë plotësisht të zbatueshme. Modeli i Humbjeve të Pritshme të Kredisë (ECL) sipas IFRS 9 validohet në mënyrë të centralizuar nga ProCredit Holding AG dhe zbatohet në mënyrë të njëtrajtshme në të gjitha njësitë e grupit, përfshirë ProCredit Bank Albania. Për shkak të madhësisë së portofolit të kredive, kompleksitetit të modelit dhe nivelit të lartë të gjykimeve dhe vlerësimeve të nevojshme, këtë çështje e kemi identifikuar si një Çështje Kyçe të Auditimit (Key Audit Matter).	Procedurat tona të auditimit përfshinin: - Rishikuam raportin e validimit të modelit IFRS 9 të Grupit, duke vlerësuar metodologjinë, supozimet dhe zbatueshmërinë e tyre në portofolin e bankës; - Rillogaritja e ECL-së për të gjithë popullatën e kredive të Nivelit 1 dhe Nivelit 2, duke konfirmuar të dhënat e tyre kundrejt të dhënave të sistemit; - Testuam kriteret SICR dhe verifikuam saktësinë e transferimeve të niveleve të kredive gjatë vitit; - Krahasuam raportet e mbulimit të ECL-së me standardet e industrisë për të vlerësuar arsyeshmërinë e niveleve të provizionimit; dhe - Rishikuam dosjet individuale të kredive të përzgjedhura nga auditorët e grupit për kreditë MITO. Nga procedurat e kryera nuk u identifikuan çështje që kërkonin raportim apo përshkallëzim të mëtejshëm.
Përfundimi i audituesit: Bazuar në procedurat tona të auditimit, duke përfshirë rillogaritjen e plotë të ECL dhe vlerësimin kritik të modelit IFRS 9 të Grupit, kemi arritur në përfundimin se provizionimi i bazuar në model për kreditë që nuk janë në mospagim është i arsyeshëm dhe në përputhje me kërkesat e IFRS 9. Nuk u identifikuan gabime materiale.	

KAM 2: Provizionimi i Rrezikut të Kreditit për ekspozimet e nivelit 3

Çështja kryesore e Auditimit	Si u trajtua çështja ne auditim
Portofoli i kredive të papaguara (Niveli 3) përfshin ekspozimet për të cilat banka ka identifikuar prova objektive të zhvlerësimit. Niveli 3 i provizioneve kërkon vlerësim individual dhe gjykim të rëndësishëm, veçanërisht në lidhje me: - Identifikimin në kohë dhe klasifikimin e saktë të ekspozimeve në mospagim në përputhje me kriteret e IFRS 9; - Vlerësimin e kolateralit dhe supozimet mbi rikuperimin e tij, duke u mbështetur në vlerësues të jashtëm dhe në njohuritë e vetë bankës mbi ekspozimet; dhe - Llogaritjen e humbjeve të pritshme të kredisë përgjatë gjithë jetës së ekspozimit (lifetime ECL) për ekspozimet individualisht materiale. Gjatë vitit, banka regjistroi një përmirësim të ndjeshëm të cilësisë së portofolit të kredive, duke reflektuar zgjidhjen e ekspozimeve të dëmtuara më parë dhe një ulje të fshirjeve të kredive krahasuar me vitin paraardhës. Për shkak të pasigurisë së vlerësimit dhe nivelit të lartë të gjykimit profesional të nevojshëm, këtë çështje e identifikuam si një Çështje Kryesore të Auditimit (Key Audit Matter).	Procedurat tona të auditimit përfshinin: - Rillogaritjen e ECL për të gjitha ekspozimet e klasifikuara në Nivelin 3, duke rishikuar supozimet mbi LGD, vlerësimet e kolateralit dhe pritshmëritë për rikuperim për secilin rast individualisht; - Rivlerësimin e kriterëve të Rritjes së Konsiderueshme të Rrezikut të Kredisë (SICR) dhe klasifikimit sipas niveleve për të gjithë portofolin e kredive, pa identifikuar nevojë për riklasifikime; - Rishikimin e dosjeve individuale të kredive, me fokus te treguesit e përkeqësimit të cilësisë së kredisë, arsyetimi i klasifikimit sipas niveleve dhe dokumentacioni mbështetës; - Rillogaritjen e ditëve në vonesë dhe testimin e efektivitetit të kontrolleve kryesore mbi monitorimin e rrezikut të kredisë dhe llogaritjen e provizioneve; dhe - Vlerësimin e ndikimit të mundshëm të gjetjeve të auditimit specifik të BaFin (§44 KWG), pa identifikuar çështje me ndikim material në pasqyrat financiare.
Përfundimi i audituesit: Bazuar në rillogaritjen e plotë të ECL-së për ekspozimet Niveli 3 e dosjeve individuale të kreditit dhe testimin e kontrolleve kryesore, ne e konsiderojmë provizionimin e Nivelit 3 të arsyeshëm dhe në përputhje me SNRF 9. Nuk u identifikuan gabime materiale.	

Informacione të tjera të përfshira në Raportin Vjetor të ProCredit Bank Sh.a.

Informacione të 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 të audituesit tonë mbi to. Menaxhimit është përgjegjës për informacionin tjetër. Raporti Vjetor i Bankës për vitin 2025 pritet të na vihet në dispozicion pas datës së këtij raporti të audituesit.

Opinionin ynë mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacionet e tjera dhe ne nuk do të shprehim asnjë formë përfundimi sigurie mbi to.

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 këtij procesi të vlerësojmë nëse ky informacion është materialisht i papajtueshëm me pasqyrat financiare, me njohuritë tona të fituara gjatë auditimit, ose nëse në mënyrë të tjera duket se përmban pasaktësi materiale.

Përgjegjësitë e Menaxhimit dhe të Personave të Ngarkuar me Qeverisje për Pasqyrat Financiare

Menaxhimi është përgjegjës për përgatitjen dhe prezantimin e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të, si dhe për kontrollin e brendshme që menaxhimi i përcakton si të nevojshme për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare që janë të lira nga gabimet materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Gjatë përgatitjes së pasqyrave financiare, menaxhimi është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së Bankës për të vazhduar si një biznes në vazhdimësi, duke zbuluar, sipas rastit, çështjet që lidhen me biznesin në vazhdimësi dhe duke përdorur bazën e kontabilitetit të vazhdimësisë, përveç nëse menaxhimi synon të likuidojë Kompaninë ose të ndërpresë operacionet, ose nuk ka alternativë realiste përveçse ta bëjë këtë.

Personat e 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 të marrim siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare në tërësi janë të lira nga gabimet materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë sigurie, por nuk është një garanci se një auditim i kryer në përputhje me SNA-të do të zbulojë gjithmonë një gabim material kur ai ekziston. Gabimet mund të lindin nga mashtrimi ose gabimi dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose në total, mund të pritet në mënyrë të arsyeshme që ato të ndikojnë në vendimet ekonomike të përdoruesve të marra në bazë të këtyre pasqyrave financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me ISA-të, ne ushtrojmë gjykim profesional dhe ruajmë skepticizëm profesional gjatë gjithë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalive materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedura auditimi në përgjigje të këtyre rreziqeve dhe marrim prova auditimi që janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të ofruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i moszbulimit të një anomalie materiale që rezulton nga mashtrimi është më i lartë se ai i një gabimi që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë bashkëpunim, falsifikim, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime ose anashkalim të kontrollit të brendshëm.
- Të fitohet një kuptim i kontrollit të brendshëm që lidhet me auditimin, me qëllim hartimin e procedurave të auditimit që janë të përshtatshme në rrethana, por jo me qëllim shprehjen e një opinionimi mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe zbulimeve përkatëse të bëra nga menaxhimi.
- Të konkludojmë mbi përshtatshmërinë e përdorimit nga menaxhimi të bazës së kontabilitetit të vazhdimësisë dhe, bazuar në provat e auditimit të marra, nëse ekziston një pasiguri materiale në lidhje me ngjarje ose kushte që mund të hedhin dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar si një biznes i vazhdueshëm. Nëse konkludojmë se ekziston një pasiguri materiale, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të audituesit për shpalosjet përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse shpalosjet e tilla janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona bazohen në provat e auditimit të marra deri në datën e raportit tonë të audituesit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të shkaktojnë që Banka të pushojë së vazhduari si një biznes i vazhdueshëm.
- Vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, duke përfshirë edhe deklaratimet, dhe nëse pasqyrat financiare të veçanta paraqesin transaksionet dhe ngjarjet themelore në një mënyrë që arrin prezantim të drejtë.

Ne komunikojmë me ata që janë të ngarkuar me qeverisjen, ndër të tjera, në lidhje me fushëveprimin dhe kohën e planifikuar të auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, duke përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që identifikojmë gjatë auditimit tonë.

Raport mbi përputhshmërinë me kërkesat ligjore dhe rregullatore

Në përputhje me kërkesat e legjislacionit në fuqi në Republikën e Shqipërisë për entitetet me interes publik, deklarojmë se:

- Emërimi i audituesit: Ne u emëruam si auditorë statutorë nga Asambleja e Aksionarëve më 20/06/2025 dhe kemi shërbyer si auditorë të Kompanisë për një periudhë të pandërprerë prej 3 vitesh, duke përfshirë rinovimet përkatëse.
- Raport shtesë për Komitetin e Auditimit: Opinioni ynë i auditimit mbi pasqyrat financiare është në përputhje me raportin shtesë të përgatitur për Komitetin e Auditimit, në përputhje me kërkesat e Rregullores Nr. 44, datë 30.09.2025, të Bordit të Mbikëqyrjes Publike.
- Shërbime jo-audituese: Gjatë periudhës së angazhimit ne nuk kemi ofruar asnjë shërbim jo-auditues të ndaluar, dhe çdo shërbim tjetër i ofruar, nëse ka, është kryer në përputhje me kërkesat e legjislacionit dhe rregulloreve në fuqi.
- Pavarësia: Ne kemi mbetur të pavarur gjatë gjithë periudhës së angazhimit, në përputhje me kërkesat etike, ligjore dhe rregullatore në fuqi në Republikën e Shqipërisë.

Grant Thornton sh.p.k
Tiranë, Shqipëri
25 Maj 2026

Grant Thornton shpk



Ergona Isufi

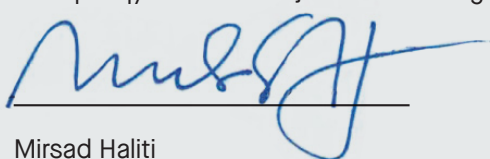
	Shënim	Në mijë lekë		Në mijë euro	
		31 Dhjetor		31 Dhjetor	
		2025	2024	2025	2024
Të ardhurat nga interesi	9	2,165,507	2,051,945	22,135	20,377
Shpenzimet e interesit	9	(809,075)	(665,060)	(8,270)	(6,604)
Të ardhurat neto nga interesi		1,356,432	1,386,885	13,865	13,772
Rikthim i humbjes/provizionit	10	150,947	18,339	1,543	182
Të ardhurat neto nga interesi pas rikthimit të humbjes/(provizionit)		1,507,379	1,405,224	15,408	13,954
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet	11	670,937	575,594	6,858	5,716
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	11	(299,740)	(250,323)	(3,064)	(2,486)
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet		371,197	325,271	3,794	3,230
Rezultati nga transaksionet e këmbimit valutor		(964)	(538)	(10)	(5)
Rezultati tjetër neto operativ	12	(50,737)	(4,301)	(519)	(43)
Të ardhurat operative		1,826,875	1,725,656	18,674	17,136
Shpenzimet e personelit	14	(584,498)	(467,315)	(5,975)	(4,641)
Shpenzimet administrative	13	(1,204,566)	(1,079,683)	(12,313)	(10,722)
Fitimi/(Humbja) para taksave		37,811	178,658	386	1,774
Tatimi mbi të ardhurat (shpenzim)	15	(14,525)	(32,475)	(148)	(322)
Fitimi/(Humbja) për vitin		23,286	146,183	238	1,452
(Humbje)/të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse					
Zëra që mund të riklasifikohen më pas në fitim ose humbje:					
Letrat me vlerë të investimit të matura në FVOCI		-	-	-	-
Te drejta Tatimore të shtyra	15	-	-	-	-
Fitimi/(humbja) totale gjithëpërfshirëse për vitin		23,286	146,183	238	1,452

Shifrat ekuivalente në EUR janë dhënë vetëm për qëllime informacioni dhe nuk janë pjesë e pasqyrave financiare të audituara (shih shënimin 1).

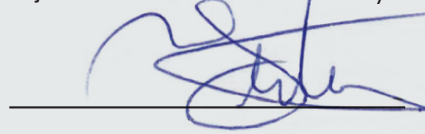
	Shënim	Në mijë lekë		Në mijë euro	
		31 Dhjetor		31 Dhjetor	
		2025	2024	2025	2024
Aktivet					
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	16	11,062,597	8,093,555	114,318	82,461
Hua dhe paradhënie për institucionet financiare	17	4,938,027	3,653,624	51,028	37,225
Hua dhe paradhënie klientëve	18	35,829,812	32,753,351	370,257	333,707
Letrat me vlerë të investimit me kosto të amortizuar (KA)	19	2,497,674	2,694,819	25,810	27,456
Te drejta tatimore te shtyra	15	2,436	4,903	25	50
Tatimi mbi të ardhurat e korporatave i arkëtueshëm	15	42,742	9,106	442	93
Aktive të tjera	20	252,072	254,465	2,605	2,593
Prona, ndërtesa dhe pajisje	21	762,652	537,274	7,881	5,474
Aktive jo-materiale	22	11,066	4,084	114	42
Totali i aktiveve		55,399,078	48,005,181	572,482	489,100
Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave	23	3,492,777	3,159,499	36,094	32,191
Detyrimet ndaj klientëve	24	41,625,305	35,697,830	430,147	363,707
Fondet e tjera të marra hua	25	3,561,523	2,951,151	36,804	30,068
Detyrimet tatimore të shtyra	15	-	-	-	-
Tatimi mbi fitimin e Bankës	15	11,177	453	116	5
Detyrimet e tjera	27	555,460	547,815	5,740	5,581
Provizione te tjera	27	63,728	55,499	659	565
Borxhi i varur	26	1,171,647	1,188,652	12,108	12,111
Totali i detyrimeve		50,481,617	43,600,899	521,666	444,227
Kapitali aksionar					
Kapitali aksionar	28	6,201,362	5,711,469	64,084	58,191
Humbjet e akumuluar	28	(2,017,063)	(2,033,040)	(20,846)	(20,751)
Rezervat ligjore	28	733,162	725,853	7,576	7,395
Rezerva nga kurset e këmbimit		-	-	3	38
Totali i kapitalit aksionar		4,917,461	4,404,282	50,816	44,873
Totali i detyrimeve dhe kapitali aksionar		55,399,078	48,005,181	572,482	489,100

Shifrat ekuivalente në EUR janë dhënë vetëm për qëllime informacioni dhe nuk janë pjesë e pasqyrave financiare të audituara (shih shënimin 1)

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Menaxhimit më 21 maj 2026 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga:



Mirsad Haliti
Drejtor i përgjithshëm

Kastriot Suka
Anëtar i Drejtorisë Ekzekutive

Pasqyra e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe pjesët e pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 52 to 111.

BANKA PROCREDIT SH.A.**DEKLARATA E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL****Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë të shprehura në mijë lekë, përveç nëse përcaktohet ndryshe)*

Në mijë lekë	Kapitali aksionar	Rezervat Ligjore	Fitimet e Mbajtura/ Deficiti i Akumuluar	Totali
Bilanci më 1 janar 2024	5,711,469	717,165	(2,170,535)	4,258,099
Fitimi për vitin	-	-	146,183	146,183
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-
Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse	-	-	146,183	146,183
Rritje e Kapitalit të Paguar	-	-	-	-
Transferimi në rezervën ligjore	-	8,688	(8,688)	-
Bilanci më 31 dhjetor 2024	5,711,469	725,853	(2,033,040)	4,404,282
Fitimi për vitin	-	-	23,286	23,286
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-
Të ardhurat totale gjithëpërfshirëse	-	-	23,286	23,286
Rritje e Kapitalit të Paguar	489,893	-	-	489,893
Transferimi në rezervën ligjore	-	7,309	(7,309)	-
Bilanci më 31 dhjetor 2025	6,201,362	733,162	(2,017,063)	4,917,461

Pasqyra e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe pjesët e pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 52 to 111.

		Në mijë lekë		Në mijë euro	
	Shënim	2025	2024	2025	2024
Fluksi i mjeteve monetare nga aktivitetet operative					
Fitimi/Humbja para tatimit mbi të ardhurat		37,811	178,658	386	1,774
Rregullime për të rakorduar fitimin përpara tatimit me fluksin neto të parasë nga aktivitetet operacionale					
Amortizimi ndërtesave dhe pajisjeve	21,22	160,605	109,886	1,642	1,091
Amortizimi i aktiveve të paprekshme	23	2,230	1,154	23	11
Provizionet për humbjet nga kredia	18	(109,477)	(18,339)	(1,119)	182
Të ardhurat nga interesi	9	(2,165,507)	(2,051,945)	(22,135)	(20,377)
Shpenzimet e interesit	9	809,075	665,060	8,270	6,604
Fitim/Humbje nga shitja e asetëve		3,075	37	31	-
Provizione të tjera		14,880	4,663	152	46
		(1,247,308)	(1,110,826)	(12,750)	(11,033)
Ndryshime në aktive dhe detyrime operative:					
Hua dhe paradhënie për institucionet financiare dhe rezerva e detyrueshme		(186,158)	(185,028)	(1,924)	(1,885)
Hua dhe paradhënie për klientët	18	(2,970,864)	(5,945,736)	(30,700)	(60,578)
Aktive të tjera	20	2,637	(60,298)	27	(614)
Detyrimet ndaj bankave	24	(64,859)	(198,411)	(670)	(2,022)
Detyrimet ndaj klientëve	25	5,916,929	3,273,671	61,144	33,354
Detyrimet e tjera	28	(58,710)	(310,948)	(607)	(3,168)
		1,391,667	(4,537,576)	14,520	(45,946)
Interesa të arkëtuara		2,162,717	2,067,894	22,349	21,069
Interesa të paguara		(779,321)	(739,056)	(8,053)	(7,530)
Tatimi mbi fitimin i arkëtuar		(34,969)	(75,171)	(361)	(766)
Fluksi i parasë neto gjeneruar nga/përdorur në aktivitetet operacionale		2,740,094	(2,544,853)	28,455	(33,173)
Flukset e parave nga aktivitetet investuese					
Blerja e letrave me vlerë të investimit të matura me koston e amortizuar		(2,497,524)	(2,693,373)	(25,809)	(27,441)
Arkëtime nga maturimi i letrave me vlerë të investimit të matura me koston e amortizuar		2,694,819	2,871,917	27,848	29,260
Të ardhurat nga shitja e pronës, ndërtesa dhe pajisjeve		149,858	3,117	1,549	32
Blerja/shitja e aktiveve jo-materiale		(9,920)	(337)	(103)	(3)
Blerja e ndërtesave dhe pajisjeve		(472,390)	(193,805)	(4,882)	(1,975)
Fluksi i parasë neto përdorur në/gjeneruar nga aktivitetet investuese		(135,157)	(12,481)	(1,397)	(127)
Fluksi i parasë nga aktivitetet financuese					
Të ardhurat nga borxhi i varur		-	-	-	-
Rritje e Kapitalit		489,893	-	5,062	-
Të ardhurat nga fondet e tjera të huazuara		4,380,973	4,390,942	45,272	44,737
Shlyerja e fondeve të tjera të huazuara		(3,408,678)	(3,756,281)	(35,225)	(38,271)
Fluksi neto i parasë përdorur në aktivitetet financuese		1,462,188	634,661	15,109	6,466
Diferenca nga ndryshimi i kursit të këmbimit		-	-	1,063	5,860
Rritja e mjeteve monetare dhe ekuivalenteve të tyre		4,067,125	(2,661,729)	42,167	(26,835)
Mjete monetare dhe të ngjashme të tyre në fillim të periudhës		8,270,119	10,931,848	84,261	105,235
Mjete monetare dhe të ngjashme të tyre në fund të periudhës	16	12,337,244	8,270,119	127,491	84,260

Shifrat ekuivalente në EUR janë dhënë vetëm për qëllime informacioni dhe nuk janë pjesë e pasqyrave financiare të audituara (shih shënimin 1).

Pasqyra e fluksit të parave duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe pjesët e pasqyrave financiare të paraqitura në faqet 52 to 111.

1. Hyrje

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2025 për ProCredit Bank Sh.a. ("Banka"). Banka, e cila njihet fillimisht si Banka FEFAD, është themeluar dhe ka selinë e saj në Shqipëri që nga shkurti i vitit 1999. Banka është e licencuar për të operuar në aktivitetin bankar me pakicë në Shqipëri në përputhje me Ligjin Nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", i ndryshuar. Banka është një shoqëri aksionare me përgjegjësi të kufizuar me aksione të themeluar në përputhje me Ligjin 9901, datë 14 prill 2008 "Për sipërmarrësit dhe shoqëritë tregtare". Më 31 dhjetor 2025, kompania mëmë e menjëhershme dhe përfundimtare e Bankës është ProCredit Holding AG, e cila zotëron 100% të aksioneve.

Aktiviteti kryesor. Aktiviteti kryesor i Bankës është operacionet bankare tregtare dhe me pakicë brenda Republikës së Shqipërisë. Banka operon sipas një licence të plotë bankare të lëshuar nga Banka Qendrore e Shqipërisë. Banka merr pjesë në skemën shtetërore të sigurimit të depozitave të menaxhuar nga Agjencia Shqiptare e Sigurimit të Depozitave. Më 31 dhjetor 2025, Banka operonte nga Zyra Qendrore në Tiranë, 4 degë të vendosura në Durrës, Korçë, Elbasan dhe Vlorë, dhe 7 agjenci të vendosura në Tiranë, Fier dhe Shkodër.

Adresa e regjistruar dhe vendi i biznesit. Adresa zyrtare e Bankës është Rruga "Dritan Hoxha", pranë palestrës sportive "Asllan Rusi", Tiranë, Shqipëri.

Bordi i Drejtorëve

Anëtarët e Bordit të Drejtorëve që nga 31 dhjetori 2025 janë:

- Eriola Bibolli, Kryetare e Bordit
- Christian Edgardo Dagrosa
- Gabriel Schor
- Jovanka Joleska Popovska
- Jordan Damchevski

Monedha funksionale dhe e prezantimit. Pasqyrat financiare paraqiten në Lek Shqiptar ("Lek"), e cila është monedha funksionale e Bankës, monedha e mjedisit kryesor ekonomik në të cilin operon Banka. Të gjitha shumat janë rumbullakosur në mijëshen më të afërt, përveç rasteve kur tregohet ndryshe.

Paraqitja në EUR

Përveç paraqitjes së pasqyrave financiare në monedhën funksionale të Bankës, për lehtësinë e përdoruesve të pasqyrave financiare është përgatitur informacion shtesë në EUR, duke përkthyer nga Lek në mijë EUR. Pasqyra e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2025 është përkthyer me kursin zyrtar të Bankës së Shqipërisë më 31 dhjetor 2025 prej 96.77 lekësh për 1 euro (2024: 98.15). Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe pasqyra e fluksit të parasë paraqiten në euro, duke përkthyer shumat në lekë në euro me kursin mesatar të këmbimit gjatë vitit prej 1 euro: 97.83 lekësh (2024: 1 euro: 100.70 lekësh). Informacioni plotësues në EUR nuk është pjesë e pasqyrave financiare të audituara.

2. Informacion i rëndësishëm për politikën kontabël**Baza e përgatitjes**

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF"). Politikat kryesore kontabël të zbatuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare janë përcaktuar më poshtë. Këto politika janë zbatuar në mënyrë të qëndrueshme për të gjitha periudhat e paraqitura, përveç nëse përcaktohet ndryshe.

Parimi i vijimësisë

Drejtimi i Bankës i përgatiti këto pasqyra financiare mbi bazën e vazhdimësisë së aktivitetit. Gjatë marrjes së këtij gjykimi, menaxhimi merr në konsideratë pozicionin financiar të Bankës, qëllimet aktuale, rentabilitetin e operacioneve dhe aksesit në burimet financiare, si dhe analizoi ndikimin e situatës në tregun financiar në operacionet e Bankës. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (RMK) i Bankës më 31 dhjetor 2025 ishte 17.41%, ndërsa raporti minimal i kërkuar i RMK për bankat në Shqipëri është 12%. Gjatë vitit që përfundoi më 31 dhjetor 2025, Banka gjeneroi një fitim prej 23,286 mijë lekësh. Nuk ka faktorë të tjerë që mund të tregojnë se Banka mund të mos jetë në përputhje me parimin e vazhdimësisë së aktivitetit. Mbështetja nga Grupi është gjithashtu e disponueshme sipas nevojës. Banka nuk ka synim të hyjë në likuidim apo të ndërpresë veprimtarinë e saj gjatë vitit 2025. Drejtimi vlerëson se Banka do të gjenerojë rezultate pozitive në të ardhmen dhe aftësia e saj për të vijuar në përputhje me parimin e vijimësisë nuk konsiderohet e cenuar.

2. Informacion i rëndësishëm mbi politikat kontabël (vazhdon)**Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi**

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Norma efektive e interesit është norma që skanton saktësisht pagesat dhe arkëtimet e ardhshme të parashikuara në para të gatshme gjatë jetëgjatësisë së pritur të aktivit financiar ose detyrimit financiar në vlerën bruto kontabël të aktivit financiar (domethënë kostoja e tij e amortizuar para çdo zbritjeje për zhvlerësim) ose në koston e amortizuar të një detyrimi financiar. Gjatë llogaritjes së normës efektive të interesit, Banka vlerëson flukset e ardhshme të parave të gatshme duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e ardhshme të kreditit. Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin kostot e transaksionit dhe tarifat e paguara ose të marra që janë pjesë integrale e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit përfshijnë kostot shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të një aktivi financiar ose detyrimi financiar. Të ardhurat nga interesi llogariten duke zbatuar normën efektive të interesit në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare, me përjashtim të aktiveve financiare që janë dëmtuar nga krediti (Niveli 3), për të cilat të ardhurat nga interesi llogariten duke zbatuar normën efektive të interesit në koston e tyre të amortizuar (KA), neto nga Humbja e Pritur e Kreditit (HPK). Tarifat që përbëjnë pjesë integrale të normës efektive të interesit përfshijnë tarifat e marra ose të paguara nga njësia ekonomike në lidhje me dhënien ose blerjen e një aktivi financiar, ose emetimin e një detyrimi financiar. Këto përfshijnë, për shembull, tarifat për vlerësimin e aftësisë kreditore, vlerësimin dhe regjistrimin e garancive ose kolateralit, negocimin e kushteve të instrumentit financiar, si dhe përgatitjen dhe përpunimin e dokumentacionit të transaksionit. Tarifat e angazhimit të marra nga Banka për dhënien e kredive me norma interesi të tregut konsiderohen pjesë integrale e normës efektive të interesit nëse është e mundshme që Banka të lidhë një marrëveshje specifike huadhënieje dhe nuk pret ta shesë kredinë e krijuar menjëherë pas dhënies së saj.

Tarifat dhe komisionet

Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet njihen përgjatë kohës, mbi bazën lineare, në përputhje me dhënien e shërbimeve, në momentin kur klienti njëkohësisht merr dhe konsumon përfitimet nga performanca e Bankës. Të tilla të ardhura përfshijnë tarifat e përsëritura për mirëmbajtjen dhe shërbimin e llogarive. Tarifat variabël njihen vetëm në atë masë që drejtimi vlerëson se është shumë e mundshme që të mos ndodhë një rikthim i rëndësishëm i të ardhurave të njohura. Të ardhura të tjera nga tarifat dhe komisionet njihen në një moment të caktuar, kur Banka përmbush detyrimin e saj të performancës, zakonisht në momentin e ekzekutimit të transaksionit përkatës. Shuma e tarifës ose komisionit të marrë ose të arkëtueshëm përfaqëson çmimin e transaksionit për shërbimet e identifikuar si detyrime të veçanta të performances. Të tilla të ardhura përfshijnë tarifat për përpunimin e transaksioneve të pagesave, tarifat për shlyerjet në para, si dhe tarifat për arkëtimet ose disbursimet në cash.

Instrumentet financiare - termat kryesorë të matjes

Vlera e drejtë është çmimi që do të pranohej për shitjen e një aktivi ose që do të paguhej për transferimin e një detyrimi në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes, në tregun kryesor ose, në mungesë të tij, në tregun më të favorshëm në të cilin Banka ka akses në atë datë. Evidenca më e mirë e vlerës së drejtë është çmimi në një treg aktiv. Një treg konsiderohet aktiv kur transaksionet për aktivin ose detyrimin ndodhin me frekuencë dhe volum të mjaftueshëm për të siguruar informacion të vazhdueshëm për çmimet. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare të tregtuara në një treg aktiv matet si produkt i çmimit të kuotuar për aktivin ose detyrimin individual dhe sasisë së mbajtur nga njësia. Kjo vlen edhe në rastet kur volumi normal ditor i tregtimit në treg nuk është i mjaftueshëm për të absorbuar sasinë e mbajtur dhe vendosja e urdhrave për shitjen e pozicionit në një transaksion të vetëm mund të ndikojë në çmimin e kuotuar.

Teknika vlerësimi si modelet e flukseve monetare të skontuara ose modelet e bazuara në transaksione të fundit të kryera në kushte të tregut (arm's length), apo analiza e të dhënave financiare të subjekteve të investuara, përdoren për të matur vlerën e drejtë të disa instrumenteve financiare për të cilat nuk ka informacion të jashtëm çmimesh nga tregu. Matjet e vlerës së drejtë klasifikohen sipas niveleve në hierarkinë e vlerës së drejtë si vijon: (i) Niveli 1 përfshin matje me çmime të kuotuar (të pa-rregulluara) në tregje aktive për aktive ose detyrime identike; (ii) Niveli 2 përfshin teknika vlerësimi ku të gjitha inputet materiale janë të vëzhgueshme, drejtpërdrejt (si çmime) ose tërthorazi (të derivuara nga çmimet); dhe (iii) Niveli 3 përfshin matje që nuk bazohen vetëm në të dhëna të vëzhgueshme të tregut, pra kërkojnë inpute të rëndësishme jo të vëzhgueshme. Transferimet midis niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë konsiderohen të kenë ndodhur në fund të periudhës raportuese.

Kostot e transaksionit janë kosto shtesë që lidhen drejtpërdrejt me blerjen, emetimin ose shitjen e një instrumenti financiar. Një kosto shtesë është ajo që nuk do të ishte shkaktuar nëse transaksioni nuk do të kishte ndodhur. Kostot e transaksionit përfshijnë tarifat dhe komisionet e paguara agjentëve (përfshirë punonjësit që veprojnë si agjentë shitjeje), këshilltarëve, brokerëve dhe tregtarëve, tarifat e vendosura nga autoritetet rregullatore dhe bursat e letrave me vlerë, si dhe taksat dhe detyrimet e transferimit. Kostot e transaksionit nuk përfshijnë primet ose zbritjet e borxhit, kostot e financimit apo kostot e brendshme administrative ose të mbajtjes.

2. Informacion i rëndësishëm mbi politikat kontabël (vazhdon)**Instrumentet financiare - termat kryesorë të matjes (vazhdon)**

Kostoja e amortizuar ("KA") është shuma me të cilën instrumenti financiar është njohur në njohjen fillestare minus çdo pagesë kryesore, plus interesin e përlogaritur, dhe për aktivet financiare minus çdo provizion për humbje të pritura të kredisë. Interesi i përlogaritur përfshin amortizimin e kostove të transaksionit të shtyra në njohjen fillestare dhe të çdo primi ose zbritjeje deri në shumën e maturimit duke përdorur metodën e interesit efektiv. Të ardhurat nga interesi i përlogaritur dhe shpenzimet e interesit të përlogaritur, duke përfshirë si kuponin e përlogaritur ashtu edhe zbritjen ose primin e amortizuar (duke përfshirë tarifat e shtyra në origjinë, nëse ka), nuk paraqiten veçmas dhe përfshihen në vlerat kontabël të zërave të lidhur në pasqyrën e pozicionit financiar.

Metoda e interesit efektiv është një metodë e ndarjes së të ardhurave ose shpenzimeve të interesit gjatë periudhës përkatëse, në mënyrë që të arrihet një normë interesi periodike konstante (normë interesi efektive) mbi vlerën kontabël. Norma e interesit efektiv është norma që skanton saktësisht pagesat ose të ardhurat e ardhshme të parashikuara në para (duke përfshirë humbjet e ardhshme të kreditit) gjatë jetëgjatësisë së pritur të instrumentit financiar ose një periudhe më të shkurtër, nëse është e përshtatshme, në vlerën kontabël bruto të aktivit financiar (domethënë kostoja e tij e amortizuar para çdo zbritjeje për zhvlerësim) ose në koston e amortizuar të një detyrimi financiar. Norma efektive e interesit skanton flukset e parave të instrumenteve me interes të ndryshueshëm deri në datën tjetër të rivlerësimit të interesit, përveç primit ose skontos, e cila pasqyron diferencën e kredisë mbi normën lundruese të specifikuar në instrument, ose variabla të tjerë që nuk rivendosen në normat e tregut. Prime ose skonto të tilla amortizohen gjatë gjithë jetëgjatësisë së pritur të instrumentit. Llogaritja e vlerës aktuale përfshin të gjitha tarifat e paguara ose të marra midis palëve në kontratë që janë pjesë integrale e normës efektive të interesit. Për aktivet që janë blerë ose janë krijuar me zhvlerësim krediti ("POCI") në njohjen fillestare, norma efektive e interesit rregullohet për rrezikun e kreditit, d.m.th. llogaritet bazuar në flukset e parave të pritura në njohjen fillestare në vend të pagesave kontraktuale.

Instrumentet financiare – njohja fillestare. Instrumentet financiare në FVTPL regjistrohen fillimisht me vlerën e drejtë. Të gjitha instrumentet e tjera financiare regjistrohen fillimisht me vlerën e drejtë të rregulluar për kostot e transaksionit. Vlera e drejtë në njohjen fillestare dëshmohet më së miri nga çmimi i transaksionit. Një fitim ose humbje në njohjen fillestare regjistrohet vetëm nëse ka një ndryshim midis vlerës së drejtë dhe çmimit të transaksionit, i cili mund të dëshmohet nga transaksione të tjera të vëzhgueshme të tregut aktual në të njëjtin instrument ose nga një teknikë vlerësimi, të dhënat e së cilës përfshijnë vetëm të dhëna nga tregjet e vëzhgueshme. Pas njohjes fillestare, njihet një zbritje ECL për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar ("KA") dhe investimet në instrumente borxhi të matura në FVOCI, duke rezultuar në një humbje ose fitim të menjëhershëm kontabël. Të gjitha blerjet dhe shitjet e aktivet financiare që kërkojnë dorëzim brenda afatit kohor të përcaktuar nga rregullorja ose konventa e tregut (blerjet dhe shitjet ("mënyra e rregullt") regjistrohen në datën e tregtimit, e cila është data në të cilën Banka angazhohet të dorëzojë një aktiv financiar. Të gjitha blerjet e tjera njihen kur njësia bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit.

Aktivitet financiare – klasifikimi dhe matja në vijim – kategoritë e matjes. Banka klasifikon aktivet financiare në kategoritë e mëposhtme të matjes: FVTPL, FVOCI dhe KA. Klasifikimi dhe matja pasuese e aktiveve financiare të borxhit varet nga: (i) modeli i biznesit të Bankës për menaxhimin e portofolit të aktiveve përkatëse dhe (ii) karakteristikat e fluksit të parasë së aktivit.

Aktivitet financiare – klasifikimi dhe matja në vijim – modeli i biznesit. Modeli i biznesit pasqyron mënyrën se si Banka i menaxhon aktivet për të gjeneruar flukse parash – pavarësisht nëse objektivi i Bankës është: (i) vetëm të mbledhë flukset kontraktuale të parave nga aktivet ("mbaj për të mbledhur flukse parash kontraktuale") ose (ii) të mbledhë si flukset kontraktuale të parave ashtu edhe flukset e parave që rrjedhin nga shitja e aktiveve ("mbaj për të mbledhur flukse parash kontraktuale dhe shes") ose, nëse asnjëra nga (i) dhe (ii) nuk është e zbatueshme, aktive financiare klasifikohen si pjesë e modelit të biznesit "të tjera" dhe maten me FVTPL. Modeli i biznesit përcaktohet për një grup aktivesh (në nivel portofoli) bazuar në të gjitha provat përkatëse në lidhje me aktivitetet që Banka ndërmerr për të arritur objektivin e përcaktuar për portofolin, të disponueshme në datën e vlerësimit. Faktorët që Banka merr në konsideratë në përcaktimin e modelit të biznesit përfshijnë qëllimin dhe përbërjen e një portofoli, përvojën e kaluar, mbi mënyrën se si janë mbledhur flukset e parave të gatshme për aktivet përkatëse, si vlerësohen dhe menaxhohen rreziqet, si vlerësohet performanca e aktiveve dhe si kompensohen menaxherët. Referojuni Shënimit 3 për vlerësimet dhe gjykimet kritike kontabël të aplikuara nga Banka në përcaktimin e modeleve të biznesit për aktivet e saj financiare.

Aktivitet financiare – klasifikimi dhe matja në vijim – karakteristikat e fluksit të parasë.

Kur modeli i biznesit është mbajtja e aktiveve për të mbledhur flukse parash kontraktuale ose mbajtja e flukseve parash kontraktuale dhe shitja, Banka vlerëson nëse flukset e parave përfaqësojnë vetëm pagesa të principalit dhe interesit ("SPPI"). Aktivitet financiare me derivate të integruara merren në konsideratë në tërësinë e tyre kur përcaktohet nëse flukset e tyre të parave janë në përputhje me tiparin SPPI.

2. Informacion i rëndësishëm mbi politikat kontabël (vazhdon)**Aktivitet financiar – klasifikimi dhe matja në vijim – karakteristikat e fluksit të parasë (vazhdon)**

Gjatë kryerjes së këtij vlerësimi, Banka merr në konsideratë nëse fluksit e parave kontraktuale janë në përputhje me një marrëveshje bazë huadhënieje, d.m.th. interesi përfshin vetëm konsideratën për rrezikun e kreditit, vlerën në kohë të parasë, rreziqet e tjera bazë të huadhënies dhe marzhin e fitimit. Kur kushtet kontraktuale sjellin ekspozim ndaj rrezikut ose paqëndrueshmërisë që është në kundërshtim me një marrëveshje bazë huadhënieje, aktivi financiar klasifikohet dhe matet me vlerën e vlerës së drejtë në të gjitha fitimet (FVTPL). Vlerësimi i SPPI kryhet në njohjen fillestare të një aktivi dhe nuk rivekësohet më pas. Referojuni Shënimit 3 për gjykimet kritike të aplikuara nga Banka në kryerjen e testit SPPI për aktivet e saj financiare.

Aktivitet financiar – riklasifikimi. Instrumentet financiare riklasifikohen vetëm kur ndryshon modeli i biznesit për menaxhimin e portofolit në tërësi. Ky riklasifikim ka një efekt prospektiv dhe zbatohet duke filluar që nga fillimi i periudhës fillestare të raportimit pas modifikimit në modelin e biznesit.

Zhvlerësimi i aktiveve financiare – provizionet për humbje krediti për ECL. Banka vlerëson, mbi një bazë parashikuese, ECL-në për instrumentet e borxhit të matura në KA dhe FVOCI dhe për ekspozimet që rrjedhin nga angazhimet e kredisë dhe kontratat e garancisë financiare. Banka mat ECL-në dhe njeh zbritjen për humbje krediti në çdo datë raportimi. Matja e ECL-së pasqyron: (i) një shumë të paanshme dhe të ponderuar sipas probabilitetit që përcaktohet duke vlerësuar një gamë rezultatesh të mundshme, (ii) vlerën në kohë të parasë dhe (iii) të gjithë informacionin e arsyeshëm dhe të mbështetur që është i disponueshëm pa kosto dhe përpjekje të panevojshme në fund të çdo periudhe raportimi në lidhje me ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve të ardhshme. Instrumentet e borxhit të matura në KA paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar neto nga zbritja për ECL. Për angazhimet e kredisë dhe garancitë financiare, një provizion i veçantë për ECL njihet si detyrim në pasqyrën e pozicionit financiar. Për instrumentet e borxhit në FVOCI, ndryshimet në zbritjet ECL dhe të ardhurat nga interesi njihen në fitim ose humbje (brenda zërave të veçantë) dhe ndryshimet e tjera në vlerën kontabël njihen në TOT si fitime minus humbje nga instrumentet e borxhit në FVOCI.

Banka zbaton një model me tre nivele për zhvlerësimin, bazuar në ndryshimet në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare. Një instrument financiar që nuk është i zhvlerësuar nga krediti në njohjen fillestare klasifikohet në nivelin 1. Aktivitet financiar në Nivelin 1 kanë ECL-në e tyre të matur në një shumë të barabartë me pjesën e ECL-së së jetëgjatësisë që rezulton nga ngjarjet e mundshme të mospërmbushjes së detyrimeve brenda 12 muajve të ardhshëm ose deri në maturimin kontraktual, nëse është më e shkurtër ("ECL 12 Muajsh"). Nëse Banka identifikon një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë ("SICR") që nga njohja fillestare, aktivi transferohet në Nivelin 2 dhe ECL-ja e tij matet bazuar në ECL në bazë të jetëgjatësisë, domethënë, deri në maturimin kontraktual, por duke marrë parasysh parapagimet e pritura, nëse ka ("ECL e Jetës"). Referojuni Shënimit 5 për një përshkrim se si Banka përcakton kur ka ndodhur një SICR. Nëse Banka përcakton se një aktiv financiar është i zhvlerësuar nga krediti, aktivi transferohet në Nivelin 3 dhe ECL-ja e tij matet si një ECL e Jetës. Përkufizimi i Bankës për aktivet me dëmtim të kreditit dhe përkufizimi i mospërmbushjes së detyrimeve shpjegohet në Shënimin 5. Për aktivet financiare që janë blerë ose të krijuara me dëmtim të kreditit ("Aktivet POCI"), ECL matet gjithmonë si një ECL për Jetë. Shënim 5 ofron informacion në lidhje me të dhënat hyrëse, supozimet dhe teknikat e vlerësimit të përdorura në matjen e ECL, duke përfshirë një shpjegim se si Banka përfshin informacionin e parashikueshëm në modelet ECL.

Si përjashtim, për disa instrumente financiare, të tilla si kartat e kreditit, që mund të përfshijnë si një kredi ashtu edhe një komponent të angazhimit të patërhequr, Banka mat humbjet e pritura të kredisë gjatë periudhës që Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë, domethënë derisa humbjet e pritura të kredisë të zbuten nga veprimet e menaxhimit të rrezikut të kredisë, edhe nëse kjo periudhë shtrihet përtej periudhës maksimale kontraktuale. Kjo për shkak se aftësia kontraktuale për të kërkuar shlyerjen dhe për të anuluar angazhimin e patërhequr nuk e kufizon ekspozimin ndaj humbjeve të kredisë në një periudhë të tillë njoftimi kontraktuale.

Aktivitet financiar – fshirja. Aktivitet financiar fshihen, tërësisht ose pjesërisht, sipas vonesës në pagesë dhe mbulimit me kolateral, siç rregullohet me rregulloret lokale. Shlyerja përfaqëson një ngjarje çregjistrimi. Banka mund të fshijë aktivet financiare që janë ende subjekt i aktivitetit zbatues kur Banka kërkon të rikuperojë shumat që janë të detyrueshme sipas kontratës, megjithatë, nuk ka pritje të arsyeshme për rikuperim.

Mosnjohja e aktiveve financiare. Banka çregjistron aktivet financiare kur (a) aktivet shpengohen ose të drejtat për fluksit e parave nga aktivet skadojnë përndryshe ose (b) Banka ka transferuar të drejtat për fluksit e parave nga aktivet financiare ose ka hyrë në një marrëveshje kalimi kualifikuese, ndërsa (i) gjithashtu transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktiveve ose (ii) as nuk transferon dhe as nuk mban në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë, por nuk ruan kontrollin. Kontrolli mbahet nëse pala tjetër nuk ka aftësinë praktike për ta shitur aktivin në tërësinë e tij një pale të tretë të palidhur pa vendosur kufizime në shitje.

2. Informacion i rëndësishëm mbi politikat kontabël (vazhdon)

Aktivitet financiar – modifikimi. Banka ndonjëherë rinegocion ose modifikon kushtet kontraktuale të aktiveve financiare. Banka vlerëson nëse modifikimi i flukseve të parave kontraktuale është i konsiderueshëm duke marrë parasysh, ndër të tjera, faktorët e mëposhtëm: çdo kusht të ri kontraktual që ndikon ndjeshëm në profilin e rrezikut të aktivitetit, ndryshim të rëndësishëm në normën e interesit, kolateral të ri ose përmirësim krediti që ndikon ndjeshëm në rrezikun e kreditit të lidhur me aktivin ose një zgjatje të konsiderueshme të një kredie kur huamarrësi nuk është në vështirësi financiare. Nëse kushtet e modifikuara janë në thelb të ndryshme, të drejtat për fluksin e parave nga aktivi origjinal skadojnë dhe Banka çregjistron aktivin financiar origjinal dhe njeh një aktiv të ri me vlerën e tij të drejtë. Data e rinegocimit konsiderohet të jetë data e njohjes fillestare për qëllime të llogaritjes së zhvlerësimit pasues, duke përfshirë përcaktimin nëse ka ndodhur një SICR. Banka gjithashtu vlerëson nëse kredia ose instrumenti i ri i borxhit plotëson kriterin SPPI. Çdo diferencë midis vlerës kontabël të aktivitetit origjinal të çregjistruar dhe vlerës së drejtë të aktivitetit të ri të modifikuar në thelb njihet në fitim ose humbje, përveç nëse përmbajtja e diferencës i atribuohet një transaksioni kapitali me pronarët.

Në një situatë ku rinegocimi u nxit nga vështirësitë financiare të palës tjetër dhe pamundësia për të bërë pagesat e dakordësuara fillimisht, Banka krahason flukset fillestare dhe të rishikuara të parave të pritura për të vlerësuar nëse rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit janë dukshëm të ndryshme si rezultat i modifikimit kontraktual. Nëse rreziqet dhe përfitimet nuk ndryshojnë, aktivi i modifikuar nuk është dukshëm i ndryshëm nga aktivi origjinal dhe modifikimi nuk rezulton në çregjistrim. Banka rillogarit vlerën kontabël bruto duke zbritur flukset e modifikuara të parave kontraktuale me normën efektive të interesit fillestar (ose normën efektive të interesit të rregulluar me kredi për aktivet financiare POCI) dhe njeh një fitim ose humbje nga modifikimi në fitim ose humbje. Kur flukset e parave kontraktuale të një aktiviteti financiar rinegociohen ose modifikohen ndryshe dhe rinegocimi ose modifikimi nuk rezulton në çregjistrimin e atij aktiviteti financiar në përputhje me SNRF 9, banka duhet të rillogaritë vlerën kontabël bruto të aktivitetit financiar dhe duhet të njohë një fitim ose humbje nga modifikimi në fitim ose humbje.

Detyrimet financiare – kategoritë e matjes. Detyrimet financiare klasifikohen si të matura më pas në koston e amortizuar, përveç: (i) detyrimeve financiare në vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave: ky klasifikim zbatohet për derivatet, detyrimet financiare të mbajtura për tregtim (p.sh. pozicione të shkurtra në letra me vlerë), konsideratën e kushtëzuar të njohur nga një blerës në një kombinim biznesi dhe detyrime të tjera financiare të përcaktuara si të tilla në njohjen fillestare dhe (ii) kontratat e garancisë financiare dhe angazhimet e kredisë.

Detyrimet financiare – çregjistrimi. Detyrimet financiare çregjistrohen kur ato shuhet (domethënë kur detyrimi i specifikuar në kontratë shlyhet, anulohet ose skadon). Një shkëmbim midis Bankës dhe huadhenësve të saj fillestarë të instrumenteve të borxhit me kushte thelbësisht të ndryshme, si dhe modifikime thelbësore të kushteve dhe afateve të detyrimeve financiare ekzistuese, kontabilizohen si një shuarje e detyrimit financiar origjinal dhe njohja e një detyrimi të ri financiar. Kushtet janë thelbësisht të ndryshme nëse vlera aktuale e zbritur e flukseve të parave sipas kushteve të reja, duke përfshirë çdo tarifë të paguar neto nga çdo tarifë e marrë dhe e zbritur duke përdorur normën efektive të interesit fillestar, është të paktën 10% e ndryshme nga vlera aktuale e zbritur e flukseve të mbetura të parave të detyrimit financiar origjinal. Nëse një shkëmbim i instrumenteve të borxhit ose modifikim i kushteve kontabilizohet si një shuarje, çdo kosto ose tarifë e shkaktuar njihet si pjesë e fitimit ose humbjes nga shuarja. Nëse shkëmbimi ose modifikimi nuk kontabilizohet si një shuarje, çdo kosto ose tarifë e shkaktuar rregullon vlerën kontabël të detyrimit dhe amortizohet gjatë afatit të mbetur të detyrimit të modifikuar. Modifikimet e detyrimeve që nuk rezultojnë në shuarje kontabilizohen si një ndryshim në vlerësim duke përdorur një metodë kumulative të kapjes, me çdo fitim ose humbje të njohur në fitim ose humbje, përveç nëse substanca ekonomike e diferencës në vlerat kontabël i atribuohet një transaksioni kapitali me pronarët.

Mjete monetare dhe mjete të ngjashme me to. Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre janë artikuj që mund të konvertohen lehtësisht në shuma të njohura parash dhe që i nënshtrohen një rreziku të parëndësishëm të ndryshimeve në vlerë. Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre përfshijnë të gjitha paratë e gatshme në kasafortë, vendosjet ndërbankare dhe depozitat në Bankën e Shqipërisë (BOA), me maturime fillestare më pak se tre muaj. Fondet e kufizuara për një periudhë më shumë se tre muaj në origjinin përjashtohen nga paratë e gatshme dhe ekuivalentët e tyre. Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e tyre mbahen me koston e amortizuar sepse: (i) ato mbahen për mbledhjen e flukseve të parave kontraktuale dhe këto flukse parash përfaqësojnë SPPI, dhe (ii) ato nuk janë të përcaktuara në FVTPL. Karakteristikat e përcaktuara vetëm nga legjislacioni nuk kanë ndikim në testin SPPI, përveç nëse përfshihen në kushtet kontraktuale në mënyrë të tillë që karakteristika të zbatohet edhe nëse legjislacioni ndryshohet më pas. Pagesat ose të ardhurat e paraqitura në pasqyrën e fluksit të parave të gatshme përfaqësojnë transferime të parave të gatshme dhe ekuivalentëve të tyre nga Banka, duke përfshirë shumat e ngarkuara ose të kredituara në llogaritë rrjedhëse të palëve të tjera të Bankës të mbajtura në Bankë, të tilla si të ardhurat nga interesat e kredisë ose principali i mbledhur duke ngarkuar llogarinë rrjedhëse të klientit ose pagesat e interesit ose disbursimi i kredive të kredituara në llogarinë rrjedhëse të klientit, të cilat përfaqësojnë para të gatshme ose ekuivalentët e tyre nga perspektiva e klientit.

2. Informacion i rëndësishëm mbi politikat kontabël (vazhdon)**Mjete monetare dhe mjete të ngjashme me to (vazhdon)**

Bilancet e detyrueshme të parave të gatshme me Bankën Qendrore. Bilancet e detyrueshme të parave të gatshme me Bankën e Shqipërisë mbahen në llogarinë e llogarisë kursim-zhvendosjeje dhe përfaqësojnë depozita rezervë të detyrueshme pa interes, të cilat nuk janë të disponueshme për të financuar operacionet e përditshme të Bankës dhe për këtë arsye nuk konsiderohen si pjesë e parave të gatshme dhe ekuivalentëve të tyre për qëllimet e pasqyrës së fluksit të parave të gatshme.

Të papaguara nga bankat e tjera. Shumat e papaguara nga bankat e tjera regjistrohen kur Banka u jep para bankave kundërpalë pa qëllim tregtimi të të arkëtueshmeve jo-derivative të pakuotuar që rezultojnë në data fikse ose të përcaktueshme. Shumat e papaguara nga bankat e tjera mbahen në vlerën e kundërt kur: (i) ato mbahen për qëllime të mbledhjes së flukseve të parave kontraktuale dhe këto flukse parash përfaqësojnë SPPI, dhe (ii) ato nuk janë të përcaktuara në FVTPL.

Investime në letra me vlerë të borxhit. Bazuar në modelin e biznesit dhe karakteristikat e fluksit të parasë, Banka klasifikon investimet në letra me vlerë të borxhit si të matura me koston e amortizuar, vlerës së drejtë në të gjitha vlerat financiare (FVOCI) ose vlerës së drejtë në të gjitha vlerat financiare (FVTPL) në varësi të rezultateve të vlerësimit të modelit të biznesit dhe testit SPPI. Letrat me vlerë të borxhit mbahen në koston e amortizuar nëse ato mbahen për mbledhjen e flukseve të parasë kontraktuale dhe kur këto flukse të parasë përfaqësojnë SPPI, dhe nëse ato nuk janë përcaktuar vullnetarisht në FVTPL me qëllim reduktimin ose eliminimin e ndjeshëm të një mospërputhjeje kontabël. Letrat me vlerë të borxhit mbahen në FVOCI nëse mbahen për mbledhjen e flukseve të parave kontraktuale dhe për shitje, ku këto flukse parash përfaqësojnë SPPI, dhe nëse nuk janë të përcaktuara në FVTPL.

Të ardhurat nga interesi nga këto aktive llogariten duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe njihen në fitim ose humbje. Një fond zhvlerësimi i vlerësuar duke përdorur modelin e humbjes së prituri të kredisë njihet në fitim ose humbje për vitin. Të gjitha ndryshimet e tjera në vlerën kontabël njihen në OCI. Kur letra me vlerë të borxhit regjistrohet, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në OCI riklasifikohet nga OCI në fitim ose humbje. Investimet në letra me vlerë të borxhit mbahen në FVTPL nëse nuk plotësojnë kriteret për AC ose FVOCI. Banka gjithashtu mund të përcaktojë në mënyrë të pakthyeshme investimet në letra me vlerë të borxhit në FVTPL në njohjen fillestare nëse zbatimi i këtij opsioni zvogëlon ndjeshëm një mospërputhje kontabël midis aktiveve dhe detyrimeve financiare që njihen ose maten në baza të ndryshme kontabël.

Huatë dhe paradhëniet për klientët. Huatë dhe paradhëniet për klientët regjistrohen kur Banka jep paradhënie për të blerë ose krijuar një kredi nga një klient. Bazuar në modelin e biznesit dhe karakteristikat e fluksit të parasë, Banka i klasifikon huatë dhe paradhëniet për klientët në njërin nga kategoritë e mëposhtme të matjes: (i) AC: huatë që mbahen për mbledhjen e flukseve të parasë kontraktuale dhe ato flukse parash përfaqësojnë SPPI dhe huatë që nuk janë përcaktuar vullnetarisht në FVTPL, dhe (ii) FVTPL: huatë që nuk plotësojnë testin SPPI ose kriteret të tjera për AC ose FVOCI maten në FVTPL. Rezervat e zhvlerësimit të zbatueshme për aktivet financiare me kosto të amortizuar përcaktohen bazuar në modelet e ECL-së që shikojnë përpara. Shënimi 5 ofron informacion në lidhje me të dhënat hyrëse, supozimet dhe teknikat e vlerësimit të përdorura në matjen e ECL-së, duke përfshirë një shpjegim se si Banka përfshin informacionin që shikon përpara në modelet e ECL-së.

Kolateral i sekuestruar. Kolaterali i sekuestruar përfaqëson aktive financiare dhe jo-financiare të blera nga Banka në shlyerjen e kredive të vonuara. Aktivitet njihen fillimisht me vlerën e drejtë kur blihen dhe përfshihen në ambiente dhe pajisje, aktive të tjera financiare, prona investimi ose inventarë brenda aktiveve të tjera në varësi të natyrës së tyre dhe qëllimit të Bankës në lidhje me rikuperimin e këtyre aktiveve dhe më pas rimaten dhe kontabilizohen në përputhje me politikat kontabël për këto kategori aktive. Kolaterali i sekuestruar i Bankës në datën e raportimit përfshihet kryesisht në inventarë brenda aktiveve të tjera dhe më pas matet me vlerën më të ulët midis koston, e cila zakonisht përcaktohet nga procedurat e ekzekutimit, dhe vlerës neto të realizueshme, që është vlera e drejtë e kolateralit të përcaktuar nga vlerësuesi të jashtëm të pavarur që kanë një kualifikim profesional të njohur dhe relevant dhe licencë me përvojë në vlerësimin e vendndodhjes dhe kategorisë së ngjashme, minus koston për të realizuar shitjen. Kolaterali i sekuestruar që mbahet për këtë qëllim ose duke fituar qira ose duke rritur vlerën e kapitalit përfshihet në pronën e investimit. Kolaterali i luajtshëm dhe kolaterali i paluajtshëm me çështje që lidhen me titujt ligjorë nuk njihen si aktiv kur sekuestrohen. Çdo humbje që rrjedh nga rmatja e mësipërme regjistrohet në fitim ose humbje. Fitimet ose humbjet nga shitja e këtyre aktiveve njihen në fitim ose humbje.

Angazhime të lidhura me kredinë. Banka lëshon angazhime për të ofruar kredi. Këto angazhime janë të pakthyeshme ose të revokueshme vetëm në përgjigje të një ndryshimi të pafavorshëm material. Angazhime të tilla njihen fillimisht me vlerën e tyre të drejtë, e cila normalisht dëshmohet nga shuma e tarifave të marra.

2. Informacion i rëndësishëm mbi politikat kontabël (vazhdon)**Angazhime të lidhura me kredinë (vazhdon)**

Kjo shumë amortizohet në mënyrë lineare gjatë jetëgjatësisë së angazhimit, përveç angazhimeve për të krijuar kredi nëse është e mundshme që Banka të hyjë në një marrëveshje specifike huadhënieje dhe nuk pret ta shesë kredinë që rezulton menjëherë pas krijimit; tarifa të tilla të angazhimit për kredi shtyhen dhe përfshihen në vlerën kontabël të kredisë në njohjen fillestare. Në fund të çdo periudhe raportimi, angazhimet maten me (i) bilancin e mbetur të paamortizuar të shumës në njohjen fillestare, plus (ii) shumën e zbritjes së humbjes së përcaktuar bazuar në modelin e humbjes së prituri të kredisë, përveç nëse angazhimi është të ofrojë një kredi me një normë interesi nën tregun, në të cilin rast matja është në më të lartën nga këto dy shuma. Vlera kontabël e angazhimeve të kredisë përfaqëson një detyrim. Për kontratat që përfshijnë si një kredi ashtu edhe një angazhim të patërhequr dhe kur Banka nuk mund të dallojë veçmas ECL-në mbi përbërësin e kredisë së patërhequr nga përbërësi i kredisë, ECL-ja mbi angazhimin e patërhequr njihet së bashku me zbritjen e humbjes për kredinë. Në masën që ECL-të e kombinuara tejkalojnë vlerën bruto kontabël të kredisë, ato njihen si detyrim.

Garancitë financiare. Garancitë financiare kërkojnë që Banka të bëjë pagesa të specifikuara për të rimbursuar mbajtësin e garancisë për një humbje që pëson për shkak se një debitor i caktuar nuk arrin të bëjë pagesën në kohën e duhur në përputhje me kushtet origjinale ose të modifikuara të një instrumenti borxhi. Garancitë financiare njihen fillimisht me vlerën e tyre të drejtë, e cila normalisht dëshmohet nga shuma e tarifave të marra. Kjo shumë amortizohet në mënyrë lineare gjatë jetëgjatësisë së garancisë. Në fund të çdo periudhe raportimi, garancitë maten me vlerën më të lartë midis (i) shumës së zbritjes së humbjes për ekspozimin e garantuar të përcaktuar bazuar në modelin e humbjes së prituri dhe (ii) bilancit të mbetur të paamortizuar të shumës në njohjen fillestare. Përveç kësaj, një zbritje humbjeje ECL njihet për tarifën e arkëtueshme që njihen në pasqyrën e pozicionit financiar si një aktiv.

Kompensimi. Aktivet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shuma neto raportohet në pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar vetëm kur ekziston një e drejtë e zbatueshme ligjërish për të kompensuar shumën e njohura, dhe ekziston një qëllim për të shlyer në bazë neto, ose për të realizuar aktivin dhe për të shlyer detyrimin njëkohësisht. Një e drejtë e tillë kompensimi (a) nuk duhet të jetë e kushtëzuar nga një ngjarje e ardhshme dhe (b) duhet të jetë e zbatueshme ligjërish në të gjitha rrethanat e mëposhtme: (i) në rrjedhën normale të biznesit, (ii) në rastin e mospërmbushjes së detyrimeve dhe (iii) në rastin e pa aftësisë paguese ose falimentimit.

Investimi në pronë. Prona e investimit është pronë e mbajtur nga Banka për të fituar të ardhura nga qiraja ose për rritje të kapitalit, ose të dyja. Prona e investimit përfshin aktive për përdorim në të ardhmen si pronë investimi. Pronat e investimit paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe provizionin për zhvlerësim, kur kërkohet. Nëse ekziston ndonjë tregues se pronat e investimit mund të jenë të zhvlerësuar, Banka vlerëson shumën e rikuperueshme si më të lartën midis vlerës në përdorim dhe vlerës së drejtë minus kostot e shitjes. Vlera kontabël e një prone investimi shkruhet në shumën e saj të rikuperueshme përmes një ngarkimi në fitim ose humbje për vitin. Një humbje nga zhvlerësimi e njohur në vitet e mëparshme anulohet nëse ka pasur një ndryshim të mëvonshëm në vlerësimet e përdorura për të përcaktuar shumën e rikuperueshme të aktivit. Shpenzimet e mëvonshme kapitalizohen vetëm kur është e mundshme që përfitimet e ardhshme ekonomike të lidhura me të do të rrjedhin në Bankë, dhe kostoja mund të matet me besueshmëri. Të gjitha riparimet dhe kostot e tjera të mirëmbajtjes njihen si shpenzime kur ndodhin. Nëse një pronë investimi bëhet e zënë nga pronari, ajo riklasifikohet në ambiente dhe pajisje. Të ardhurat e fituara nga qiraja regjistrohen në fitim ose humbje për vitin brenda të ardhurave të tjera operative.

Prona, ndërtesat dhe pajisjet. Prona, ndërtesat dhe pajisjet paraqiten me koston e blerjes ose prodhimit minus amortizimin e planifikuar dhe humbjet nga rënia në vlerë. Kostot e blerjes ose të prodhimit përfshijnë të gjitha shpenzimet që i atribuohen drejtpërdrejt mallrave. Pjesët përbërëse të një aktivi njihen veçmas nëse ato kanë jetëgjatësi të ndryshme të dobishme ose kanë modele të ndryshme përdorimi. Kostot e blerjes së aktiveve me të drejta përdorimi (ROU) përfshijnë shumën e detyrimit të qirasë, plus të gjitha pagesat e qirasë të bëra në ose para provizionit, kostot fillestare të drejtpërdrejta dhe kostot e vlerësuar të çmontimit dhe heqjes, minus çdo stimul të marrë.

Kostot e mëvonshme të blerjes ose prodhimit përfshihen në vlerën kontabël të aktivit ose njihen si një aktiv i veçantë, vetëm kur është e mundshme që përfitimet e ardhshme ekonomike të lidhura me artikullin do të rrjedhin në Bankë dhe kostoja e artikullit mund të matet me besueshmëri. Të gjitha kostot e tjera të riparimit dhe mirëmbajtjes ngarkohen në Pasqyrën e Fitimit ose Humbjes gjatë periudhës financiare aktuale. Vlerat kontabël të pronës, impianteve dhe pajisjeve rishikohen për zhvlerësim kur ngjarjet ndryshojnë ose ndryshimet në rrethana tregojnë se vlera kontabël mund të mos jetë e rikuperueshme. Nëse ekzistojnë indikacione të tilla dhe kur vlerat kontabël tejkalojnë shumën e rikuperueshme të vlerësuar, aktivet ose njësitë gjeneruese të parave të gatshme shlyhen në shumën e tyre të rikuperueshme.

2. Informacion i rëndësishëm mbi politikat kontabël (vazhdon)**Prona, ndërtesat dhe pajisjet (vazhdon)**

Shuma e rikuperueshme e pronës, impianteve dhe pajisjeve është më e madhja midis vlerës së drejtë minus kostot e shitjes dhe vlerës në përdorim. Gjatë vlerësimit të vlerës në përdorim, flukset e ardhshme të parashikuara të parave zbriten në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë zbritjeje para taksave që pasqyrojnë vlerësimet aktuale të tregut të vlerës në kohë të parashitshme dhe rreziqet specifike për aktivet. Për një aktiv që nuk gjeneron flukse monetare kryesisht të pavarura, shumat e rikuperueshme përcaktohen për njësinë gjeneruese të parave të gatshme së cilës i përket aktivi. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje. Toka nuk amortizohet. Amortizimi i aktiveve ngarkohet në bazë lineare me norma të përcaktuara për të ndarë koston e pronës, impianteve dhe pajisjeve gjatë jetëgjatësisë së tyre të dobishme të vlerësuar. Normat vjetore të amortizimit përcaktohen nga jetëgjatësia e dobishme e vlerësuar e disa aktiveve siç paraqitet më poshtë:

Përshkrimi**Jetëgjatësia e dobishme 2025**

Ndërtesat

40 vjet

Pajisje biznesi dhe zyre

2-10 vjet

Përmirësimet e pronës me qira amortizohen gjatë periudhës më të shkurtër midis jetëgjatësisë së kontratës së qirasë ose jetëgjatësisë së pritshme të përdorimit. E drejta e përdorimit amortizohet në mënyrë lineare deri në fund të afatit të qirasë. Prona, impiantet dhe pajisjet me jetëgjatësi të dobishme më shumë se një vit që bien nën pragun e materialitetit prej 10,000 lekësh (2024: 10,000 lekësh) dhe, gjithashtu nuk janë materiale në total, shpenzohen në fitim ose humbje. Fitimet dhe humbjet nga shitjet përcaktohen duke krahasuar të ardhurat me vlerën kontabël. Këto përfshihen në të ardhura të tjera ose shpenzime të tjera operative (sipas rastit) në Pasqyrën e Fitimit ose Humbjes.

Aktive të paprekshme. Aktivet e patrupëzuara përfshijnë kryesisht licencat e softuerëve kompjuterikë të blerë, të kapitalizuara në bazë të kostove të bëra për të blerë dhe vënë në përdorim softuerin specifik. Aktivet e patrupëzuara njihen nëse është e mundur që përfitimet ekonomike të ardhshme që i atribuohen aktivitetit do të rrjedhin në Bankë dhe kostoja e aktivitetit mund të matet me besueshmëri. Aktivet e patrupëzuara maten fillimisht me kosto. Vlerat kontabël të aktiveve të patrupëzuara rishikohen për zhvlerësim kur ngjarjet ose ndryshimet në rrethana tregojnë se vlera kontabël mund të mos jetë e rikuperueshme. Aktivet e patrupëzuara përbëhen tërësisht nga softuerë kompjuterikë të cilët amortizohen duke përdorur metodën lineare gjatë jetës së tyre të dobishme të vlerësuar prej shtatë vjetësh.

Qiratë. Banka vlerëson nëse një kontratë është apo përmban një kontratë qiraje, në fillim të kontratës. Banka njeh një aktiv me të drejtë përdorimi dhe një detyrim përkatës qiraje në lidhje me të gjitha marrëveshjet e qirasë në të cilat është qiramarrëse, përveç qirave afatshkurtra (të përcaktuara si qira me një afat qiraje prej 12 muajsh ose më pak) dhe qirave të aktiveve me vlerë të ulët (siç janë kompjuterët personalë, artikuj të vegjël mobiljesh zyre dhe telefonat). Në rastet e tilla, pagesat e qirasë njihen si shpenzime operative në bazë lineare gjatë afatit të qirasë, përveç nëse një qasje tjetër sistematike përfaqëson më mirë modelin e konsumit të përfitimeve ekonomike nga aktivet e dhëna me qira. Detyrimi i qirasë matet fillimisht me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që nuk paguhet në datën e fillimit, të zbritura duke përdorur normën e nënkuptuar në qira. Nëse kjo normë nuk është lehtësisht e përcaktueshme, Banka përdor normën e saj rritëse të huamarrjes. Në përgjithësi, Banka përdor normën e saj mesatare të interesit për kreditë e biznesit si normë zbritjeje.

Detyrimet ndaj bankave të tjera. Shumat e detyrimeve ndaj bankave të tjera regjistrohen kur paratë ose aktivet e tjera i jepen Bankës nga bankat kundërpalë. Detyrimi jo-derivativ mbahet me koston e amortizuar. Nëse Banka blen borxhin e vet, detyrimi hiqet nga pasqyra e pozicionit financiar dhe diferenca midis vlerës kontabël të detyrimit dhe shumës së paguar përfshihet në fitimet ose humbjet që rrjedhin nga shlyerja e borxhit.

Llogaritë e klientëve. Llogaritë e klientëve janë detyrime jo-derivative ndaj individëve, klientëve shtetërorë ose të korporatave dhe mbahen me kosto të amortizuar.

Fondet e tjera të huazuara. Fondet e tjera të marra hua përfshijnë kreditë e marra nga institucionet financiare ndërkombëtare. Fondet e marra hua mbahen me Kosto të Amortizuar.

Borxhi i varur. Borxhi i varur mund të paguhet vetëm në rast të një likuidimi pasi të jenë përmbushur kërkesat e kreditorëve të tjerë me përparësi më të lartë. Borxhi i varur mbahet me Kosto të Amortizuar.

2. Informacion i rëndësishëm mbi politikat kontabël (vazhdon)

Tatimi mbi të ardhurat. Tatimet mbi të ardhurat janë parashikuar në pasqyrat financiare në përputhje me legjislacionin e miratuar ose të miratuar në mënyrë substanciale deri në fund të periudhës raportuese. Ngarkesa e tatimit mbi të ardhurat përfshin taksën aktuale dhe taksën e shtyrë dhe njihet në fitim ose humbje për vitin, përveç kur njihet në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse ose direkt në kapital sepse lidhet me transaksione që njihen gjithashtu, në të njëjtën periudhë ose në një periudhë të ndryshme, në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse ose direkt në kapital. Tatimi aktual është shuma që pritet të paguhet ose të rikupërohet nga autoritetet tatimore në lidhje me fitimet ose humbjet e tatueshme për periudhat aktuale dhe të mëparshme. Fitimet ose humbjet e tatueshme bazohen në vlerësime nëse pasqyrat financiare autorizohen para paraqitjes së deklaratave përkatëse tatimore.

Tatimet përveç taksave mbi të ardhurat regjistrohen brenda shpenzimeve administrative dhe shpenzimeve të tjera operative. Tatimi i shtyrë mbi të ardhurat jepet duke përdorur metodën e detyrimit të bilancit për mbartjet e humbjeve tatimore dhe diferencat e përkohshme që lindin midis bazave tatimore të aktiveve dhe detyrimeve dhe vlerave të tyre kontabël për qëllime të raportimit financiar. Bilancet e taksave të shtyra maten me normat tatimore të miratuara ose të miratuara në mënyrë substanciale në fund të periudhës raportuese, të cilat pritet të zbatohen për periudhën kur diferencat e përkohshme kthehen ose mbartjet e humbjeve tatimore përdoren. Aktivët tatimore të shtyra për diferencat e përkohshme të zbritshme dhe humbjet tatimore të mbartura njihen vetëm në masën që është e mundshme që fitimi i tatueshëm në të ardhmen të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit mund të përdoren zbritjet.

Pozicione të pasigurta tatimore. Pozicionet e pasigurta tatimore të Bankës rivlerësohen nga menaxhimi në fund të çdo periudhe raportimi. Detyrimet regjistrohen për pozicionet e tatimit mbi të ardhurat që menaxhimi përcakton se kanë më shumë gjasa të rezultojnë në vendosjen e taksave shtesë nëse pozicionet kundërshtohen nga autoritetet tatimore. Vlerësimi bazohet në interpretimin e ligjeve tatimore të miratuara ose të miratuara në mënyrë substanciale deri në fund të periudhës raportuese, si dhe çdo vendimi të njohur gjyqësor ose tjetër për çështje të tilla. Detyrimet për gjokat, interesat dhe taksat e tjera përveç taksave mbi të ardhurat njihen bazuar në vlerësimin më të mirë të menaxhimi për shpenzimet e nevojshme për të shlyer detyrimet në fund të periudhës raportuese.

Përfitimet e punonjësve. Banka paguan kontribute të detyrueshme të sigurimeve shoqërore (detyrime pensioni) që sigurojnë përfitime pensioni për të gjithë punonjësit pas daljes në pension. Autoritetet lokale janë përgjegjëse për sigurimin e pragut minimal të përcaktuar me ligj për pensionet në Shqipëri sipas një plani pensioni me kontribute të përcaktuara. Kontributet e Bankës në planin e pensionit me përfitime ngarkohen në fitim ose humbje kur ndodhin. Banka përdor një skemë pensionesh profesionale për punonjësit e saj. Punonjësit që përfitojnë nga kjo skemë janë ata me përvojë në bankë prej 3 vitesh ose më shumë. Në këtë rast, banka merr sigurim pensioni për punonjësit e saj si të siguruar. Me këtë formë të sigurimit të drejtpërdrejtë, një pjesë e pagës bruto të punonjësit mund të paguhet nga banka direkt te siguroesi në formën e sigurimit, në rastet kur ata duan të kontribuojnë për veten e tyre. Kjo procedurë ka avantazhe tatimore.

Provizionet për detyrimet dhe tarifat. Provizionet për detyrimet dhe shpenzimet janë detyrime jo-financiare me kohë ose shumë të pasigurt. Ato njihen kur Banka ka një detyrim ligjor ose konstruktiv aktual si rezultat i ngjarjeve të kaluara, është e mundshme që një dalje burimesh që përfshijnë përfitime ekonomike do të kërkohej për të shlyer detyrimin dhe mund të bëhet një vlerësim i besueshëm i shumës së detyrimit. Tatimet dhe pagesat, të tilla si taksat përveç tatimit mbi të ardhurat ose tarifat rregullatore bazuar në informacionin që lidhet me një periudhë para se të lindë detyrimi për të paguar, njihen si detyrime kur ndodh ngjarja detyruese që shkakton taksën, siç identifikohet nga legjislacioni që shkakton detyrimin për të paguar. Nëse një taksë paguhet para ngjarjes detyruese, ajo njihet si një parapagim.

Llogaritë e pagueshme tregtare dhe të tjera. Llogaritë e pagueshme tregtare njihen kur pala tjetër ka kryer detyrimet e saj sipas kontratës dhe mbahen me kosto të amortizuar.

Kapitali aksionar. Aksionet e zakonshme klasifikohen si kapital. Kostot shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt emetimit të aksioneve të reja shfaqen në kapital si një zbritje, neto nga taksat, nga të ardhurat. Çdo tejkallim i vlerës së drejtë të shpërblimit të marrë mbi vlerën nominale të aksioneve të emetuara regjistrohet si prim aksionesh në kapital. Dividendët mbi aksionet e zakonshme njihen në kapital në periudhën në të cilën ato miratohen nga aksionarët e Bankës. Dividendët për vitin që deklarohen pas datës së raportimit shpalosen si ngjarje pas përfundimit të periudhës së raportimit. Raportet statutores kontabël të Bankës janë baza për shpërndarjen e fitimit dhe ndarjet e tjera.

2. Informacion i rëndësishëm mbi politikat kontabël (vazhdon)**Rezervë Ligjore**

Sipas ligjit nr. 9901 datë 14.4.2008 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare”, neni 127 “Nga fitimi pas taksave, i realizuar gjatë vitit financiar të mëparshëm, duke zbritur shpenzimet, shoqëria duhet të kalojë në rezervën ligjore, të paktën 5 përqind të kësaj vlere, derisa kjo rezervë të jetë e barabartë me 10 përqind të kapitalit të regjistruar të shoqërisë, ose me një vlerë më të lartë, të përcaktuar në statut”. Sipas Rregullores Nr. 69, datë 18.12.2014, Neni 6, “Rezervat e tjera përfshijnë rezervat e përgjithshme, të cilat krijohen nga banka në shumën prej 1.25% deri në 2% të totalit të ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme të bankës të ponderuara sipas riskut. Këto rezerva krijohen duke zbritur një të pestën e fitimit dhe përdoren lirisht nga banka me qëllim mbulimin e rreziqeve të paidentifikuara në aktivitetin e saj dhe nuk pasqyrojnë uljen e vlerës së një aktivi të caktuar. Bankat, në rastet kur fondi rezervë i krijuar bie nën nivelin minimal të kërkuar, janë të detyruara ta përmbushin atë brenda një afati kohor prej 2 (dy) vitesh.

Transaksione në valutë të huaj. Transaksionet në monedha të huaja përkthehen në monedhën funksionale me kurset e këmbimit spot në datën e transaksioneve. Aktivitetet dhe detyrimet monetare të denominuara në monedha të huaja përkthehen në monedhën funksionale me kurset zyrtare të këmbimit të Bankës së Shqipërisë (“BOA”) në datën e raportimit. Fitimet dhe humbjet nga kursi i këmbimit që vijnë nga shlyerja e transaksioneve dhe nga përkthimi i aktiveve dhe detyrimeve monetare në monedhën funksionale të secilës njësi sipas kurseve zyrtare të këmbimit të fundvitit të BOA-së, njihen në fitimin ose humbjen e vitit si rezultat neto i përkthimit të kursit të këmbimit. Përkthimi sipas kurseve të fundvitit nuk zbatohet për zërat jo-monetarë që maten me kosto historike.

Zërat jo-monetarë të matur me vlerë të drejtë në monedhë të huaj, duke përfshirë investimet në kapital, përkthehen duke përdorur kurset e këmbimit në datën kur është përcaktuar vlera e drejtë. Efektet e ndryshimeve të kursit të këmbimit në zërat jo-monetarë të matur me vlerë të drejtë në monedhë të huaj regjistrohen si pjesë e fitimit ose humbjes nga vlera e drejtë.

3. Vlerësime dhe gjykime të rëndësishme kontabël në zbatimin e politikave kontabël

Banka bën vlerësime dhe supozime që ndikojnë në shumat e raportuara të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar. Vlerësimet dhe gjykimet vlerësohen vazhdimisht dhe bazohen në përvojën e menaxhimit dhe faktorë të tjerë, duke përfshirë pritjet për ngjarjet e ardhshme që konsiderohen të arsyeshme në rrethana të caktuara. Menaxhimi gjithashtu bën gjykime të caktuara, përveç atyre që përfshijnë vlerësime, në procesin e zbatimit të politikave kontabël. Gjykimet që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare dhe vlerësimet që mund të shkaktojnë një rregullim të rëndësishëm në vlerat kontabël të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar, përfshijnë:

Matja e ECL-së. Matja e ECL-ve është një vlerësim i rëndësishëm që përfshin përcaktimin e metodologjisë, modeleve dhe të dhënave hyrëse. Detajet e metodologjisë së matjes së ECL-ve shpalosen në Shënimin 5. Komponentët e mëposhtëm kanë një ndikim të madh në zbritjen e humbjes nga kredia: përkufizimi i mospërmbushjes së detyrimeve, Rritja e Ndeshme e Rrezikut të Kredisë (SICR), probabiliteti i mospërmbushjes së detyrimeve (PD), ekspozimi në rast mospërmbushjeje të detyrimeve (EAD) dhe humbja në rast mospërmbushjeje të detyrimeve (LGD), si dhe modelet e skenarëve makroekonomikë. Grupi rishikon dhe validon rregullisht modelet dhe të dhënat hyrëse për të zvogëluar ndryshimet midis vlerësimeve të humbjes së pritur të kredisë dhe përvojës aktuale të humbjes së kredisë.

Banka përdor informacion të mbështetshëm për të ardhmen për matjen e ECL-së, i cili rrjedh kryesisht nga modeli i saj i parashikimit makroekonomik. Disa variabla makroekonomikë vlerësohen për rëndësinë e tyre me modelin PD. Seritë kohore për këto variabla merren nga Baza e të Dhënave të Perspektivës Ekonomike Botërore të FMN-së për Shqipërinë. Në veçanti, variablat e mëposhtëm merren në konsideratë në specifikimin e modeleve PD: rritja e PBB-së, ndryshimet e normës së inflacionit, norma e papunësisë, norma e kreditimit, çmimet e gazit dhe pariteti i fuqisë blerëse. Këto variabla pasqyrojnë ciklin e biznesit dhe për këtë arsye janë të dhëna të vlefshme potenciale për një model kuptimplotë PD.

Ekspozimi ndaj kredisë në linjat e kreditit rrotulluese (p.sh. kartat e kreditit, mbiterheqjet). Për disa lehtësira kredie, ekspozimi i Bankës ndaj humbjeve nga kredia mund të shtrihet përtej periudhës maksimale kontraktuale të lehtësisë. Ky përjashtim vlen për disa lehtësira kredie rrotulluese që përfshijnë si një kredi ashtu edhe një komponent angazhimi të patërhequr, ku aftësia kontraktuale e Bankës për të kërkuar shlyerjen dhe për të anuluar komponentin e patërhequr, në praktikë, nuk e kufizon ekspozimin e saj ndaj humbjeve nga kredia. Për lehtësira të tilla, Banka mat ECL-të gjatë periudhës gjatë së cilës është e ekspozuar ndaj rrezikut të kreditit dhe humbjet e kreditit nuk zbuten nga veprimet e menaxhimit të rrezikut të kreditit. Zbatimi i këtij përjashtimi kërkon gjykim. Menaxhimi zbatoi gjykimin e tij në identifikimin e lehtësirave private dhe të biznesit për të cilat zbatohet ky përjashtim.

3. Vlerësime dhe gjykime të rëndësishme kontabël në zbatimin e politikave kontabël (vazhdon)**Ekspozimi ndaj kredisë në linjat e kreditit rrotulluese (p.sh. kartat e kreditit, mbitorheqjet) (vazhdon)**

Banka e zbatoi këtë përjashtim për lehtësirat me karakteristikat e mëposhtme: (a) pa afat të caktuar ose strukturë pagese, (b) aftësia kontraktuale për të anuluar lehtësinë nuk zbatohet në praktikë si pjesë e menaxhimit të kredisë në ditët e sotme dhe anulimi ndodh vetëm kur Banka bëhet e vetëdijshme për rritjen e rrezikut të kreditit në nivelin individual të lehtësisë, dhe (c) ekspozimet menaxhohen në bazë kolektive. Banka gjithashtu zbatoi gjykimin në përcaktimin e periudhës gjatë së cilës maten ECL-të, duke përfshirë pikën fillestare dhe pikën e pritur të përfundimit të ekspozimit. Banka mori në konsideratë informacionin historik dhe përvojën në lidhje me: (a) periudhën gjatë së cilës është e ekspozuar ndaj rrezikut të kreditit në lehtësira të ngjashme, duke përfshirë kohën e modifikimit të fundit të rëndësishëm (i cili përcakton pikën fillestare për vlerësimin e SICR-së), (b) kohën midis SICR-së dhe mospagimeve përkatëse në instrumente të ngjashme, dhe (c) veprimet e menaxhimit të rrezikut të kreditit (p.sh., zvogëlimi ose heqja e limiteve të patërhequra), normat e parapagimit dhe faktorë të tjerë që ndikojnë në maturimin e pritur. Portofolet e lehtësirave rrotulluese ndahen në nëngrupe dhe faktorët më të rëndësishëm zbatohen bazuar në të dhënat historike, përvojën dhe informacionin e ardhshëm.

Rritje e ndjeshme e rrezikut të kreditit ("SICR"). Për të përcaktuar nëse ka pasur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kreditit, Banka krahason rrezikun e mospërbushjes së detyrimeve gjatë jetëgjatësisë së pritur të një instrumenti financiar në datën e raportimit me rrezikun e mospërbushjes së detyrimeve në njohjen fillestare. Vlerësimi merr në konsideratë rritjen relative të rrezikut të kreditit në vend të një niveli specifik absolut të rrezikut në datën e raportimit. Banka merr në konsideratë të gjitha informacionet e arsyeshme dhe të mbështetura për të ardhmen, të disponueshme pa kosto ose përpjekje të panevojshme, duke përfshirë karakteristikat e sjelljes së portofoleve të klientëve. Treguesit e sjelljes së rritjes së rrezikut të kreditit para vonesës përfshihen në vlerësim ose në nivel instrumenti individual ose në nivel portofoli. Referojuni Shënimit 5.

Vlerësimi i modelit të biznesit. Modeli i biznesit përcakton klasifikimin e aktiveve financiare. Menaxhimi zbatoi gjykimin në përcaktimin e nivelit të agregimit dhe përbërjes së portofoleve gjatë kryerjes së vlerësimit të modelit të biznesit. Gjatë vlerësimit të transaksioneve të shitjes, Banka merr në konsideratë frekuencën e tyre historike, kohën dhe vlerën, arsyet e shitjeve dhe pritjet rreth aktivitetit të ardhshëm të shitjeve. Shitjet që synojnë minimizimin e humbjeve të mundshme për shkak të përkeqësimit të kreditit konsiderohen në përputhje me një model biznesi "mbaj për të mbledhur". Shitjet e tjera para maturimit, që nuk lidhen me aktivitetet e menaxhimit të rrezikut të kreditit, janë gjithashtu në përputhje me modelin e biznesit "mbaj për të mbledhur", me kusht që ato të jenë të rralla ose të parëndësishme në vlerë, si individualisht ashtu edhe në total. Banka vlerëson rëndësinë e transaksioneve të shitjeve duke krahasuar vlerën e shitjeve me vlerën e portofolit që i nënshtrohet vlerësimit të modelit të biznesit gjatë jetëgjatësisë mesatare të portofolit.

Përveç kësaj, shitjet e aktiveve financiare të pritura vetëm në skenarin e rasteve të stresit, ose në përgjigje të një ngjarjeje të izoluar që është përtej kontrollit të Bankës, nuk është e përsëritur dhe nuk mund të ishte parashikuar nga Banka, konsiderohen si të rastësishme në lidhje me objektivin e modelit të biznesit dhe nuk ndikojnë në klasifikimin e aktiveve financiare përkatëse. Modeli i biznesit "mbaj për të mbledhur dhe shitur" do të thotë që aktivet mbahen për të mbledhur flukset e parave të gatshme, por shitja është gjithashtu thelbësore për arritjen e objektivit të modelit të biznesit, siç është menaxhimi i nevojave të likuiditetit, arritja e një rendimenti të caktuar ose përputhja e kohëzgjatjes së aktiveve financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë ato aktive. Kategoria e mbetur përfshin ato portofole të aktiveve financiare, të cilat menaxhohen me objektivin e realizimit të flukseve të parave të gatshme kryesisht përmes shitjes, siç është kur ekziston një model tregtimi. Mbledhja e fluksit të parave të gatshme kontraktuale është shpesh e rastësishme për këtë model biznesi.

Vlerësimi nëse flukset e parave janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit ("SPPI"). Përcaktimi nëse flukset e parave të një aktivi financiar janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit kërkon gjykim. Elementi i vlerës në kohë të parasë mund të modifikohet, për shembull, nëse një normë interesi kontraktuale rivendoset periodikisht, por frekuenca e këtij rivendosjeje nuk përputhet me afatin e normës bazë të interesit të instrumentit të borxhit, për shembull një kredi pagan normën ndërbankare tre-mujore, por norma rivendoset çdo muaj. Efekti i vlerës së modifikuar në kohë të parasë u vlerësua duke krahasuar flukset e parave të instrumentit përkatës kundrejt një instrumenti borxhi referues me flukset e parave të SPPI, në secilën periudhë dhe në mënyrë kumulative gjatë jetëgjatësisë së instrumentit. Vlerësimi u bë për të gjitha skenarët e arsyeshëm të mundshëm, duke përfshirë situatat e stresit financiar të arsyeshëm të mundshëm që mund të ndodhin në tregjet financiare. Banka identifikoi dhe shqyrtoi kushtet kontraktuale që ndryshojnë kohën ose shumën e flukseve të parave kontraktuale. Kriteri SPPI përmbushet nëse një kredi lejon shlyerjen e hershme dhe shumën e parapagimit përfaqëson në thelb principalin dhe interesin e grumbulluar, plus kompensimin shtesë të arsyeshëm për përfundimin e parakohshëm të kontratës. Kryesori i aktivitetit është vlera e drejtë në njohjen fillestare minus pagesat e mëvonshme të principalit, d.m.th. këstet neto nga interesi të përcaktuara duke përdorur metodën e interesit efektiv. 3.

Vlerësime dhe gjykime të rëndësishme kontabël në zbatimin e politikave kontabël (vazhdon)**Vlerësimi nëse flukset e parave janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit ("SPPI") (vazhdon)**

Si përjashtim nga ky parim, standardi gjithashtu lejon që instrumentet me karakteristika të parapagimit që plotësojnë kushtin e mëposhtëm të përmbushin SPPI: (i) aktivi është krijuar me një prim ose zbritje, (ii) shumë e parapagimit përfaqëson interesin mbizotërues kontraktual dhe të grumbulluar dhe një kompensim shtesë të arsyeshëm për përfundimin e parakohshëm të kontratës, dhe (ii) vlera e drejtë e karakteristikave të parapagimit është e parëndësishme në njohjen fillestare.

Banka shqyrtoi shembujt në standard dhe arriti në përfundimin se karakteristikat që rrjedhin vetëm nga legjislacioni dhe që nuk janë pjesë e kontratës, domethënë, nëse legjislacioni ndryshonte, karakteristikat nuk do të zbatoheshin më (siç është legjislacioni i lirit me kusht në disa vende), nuk janë të rëndësishme për vlerësimin nëse flukset e parave janë SPPI. Marrëveshjet e kredisë së Bankës lejojnë rregullimin e normave të interesit në përgjigje të ndryshimeve të caktuara makroekonomike ose rregullatore. Menaxhimi zbatoi gjykimin dhe vlerësoi se konkurrenca në sektorin bankar dhe aftësia praktike e huamarrësve për të rifinancuar kreditë do ta pengonte atë të rivendoste normat e interesit në një nivel mbi atë të tregut dhe për këtë arsye flukset e parave të gatshme u vlerësuan si SPPI.

Modifikimi i aktiveve financiare. Kur aktivet financiare modifikohen në mënyrë kontraktuale (p.sh., rinegociohen), Banka vlerëson nëse modifikimi është i konsiderueshëm dhe duhet të rezultojë në çregjistrimin e aktivit origjinal dhe njohjen e një aktivi të ri me vlerë të drejtë. Ky vlerësim bazohet kryesisht në faktorë cilësorë dhe kërkon gjykim të rëndësishëm. Në veçanti, Banka zbaton gjykimin për të vendosur nëse kreditë e rinegociuara me kredi të zhvlerësuar duhet të çregjistrohen dhe nëse kreditë e reja të njohura duhet të konsiderohen si me kredi të zhvlerësuar në njohjen fillestare. Vlerësimi i çregjistrimit varet nëse rreziqet dhe përfitimet, domethënë ndryshueshmëria e flukseve të parave të pritura (në vend të atyre kontraktuale), ndryshojnë si rezultat i modifikimeve të tilla. Menaxhimi përcaktoi se rreziqet dhe përfitimet nuk ndryshuan si rezultat i modifikimit të kredive të tilla dhe për këtë arsye në thelb të gjitha modifikimet e tilla, kreditë as nuk u çregjistruan dhe as nuk u riklasifikuan nga niveli i kredisë së zhvlerësuar.

Kolateral i sekuestruar. Gjatë përcaktimit të vlerës neto të realizueshme për kolateralin e sekuestruar që përfshihet në inventarë brenda aktiveve të tjera, Banka përcakton matjen e vlerës së drejtë bazuar në raportet e vlerësuesve të jashtëm, të pavarur të pronave, të cilët kanë kualifikime profesionale të njohura statutores. Menaxhimi ka shqyrtuar supozimet e vlerësuesve që qëndrojnë në themel të modeleve të fluksit të parave të skontuara të përdorura në vlerësim dhe konfirmon se faktorë të tillë si prona të ngjashme dhe/ose transaksione të ngjashme, norma e skontimit e aplikuar janë përcaktuar në mënyrë të përshtatshme bazuar në të dhënat dhe supozimet e përdorura dhe duke marrë parasysh kushtet e tregut në fund të periudhës së raportimit. Pavarësisht sa më sipër, menaxhimi konsideron se vlerësimi i kolateralit të saj të sekuestruar aktualisht i nënshtrohet një shkalle më të lartë gjykimi dhe një probabiliteti më të madh që të ardhurat aktuale nga një shitje mund të ndryshojnë nga vlera kontabël edhe pse rezultatet e fundit kanë treguar ndryshime të parëndësishme midis të ardhurave aktuale dhe vlerave kontabël.

4. Miratimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara**4.1. Standardet e reja të miratuara që nga 1 janari 2025**

Disa deklarata kontabël që kanë hyrë në fuqi nga 1 janari 2025 dhe për këtë arsye janë miratuar nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në rezultatet ose pozicionin financiar të Kompanisë/Grupit/Bankës:

- Mungesa e Ndërrueshmërisë (Ndryshime në SNK 21)

4.2. Standarde, ndryshime dhe interpretime të standardeve ekzistuese që nuk janë ende në fuqi dhe nuk janë miratuar më herët nga Banka

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, disa Standarde dhe ndryshime të reja, por ende jo në fuqi, të Standardeve ekzistuese dhe Interpretimeve janë publikuar nga IASB ose IFRIC. Asnjë nga këto Standarde ose ndryshime të Standardeve ekzistuese nuk është miratuar herët nga Kompania/Grupi/Banka dhe nuk është lëshuar asnjë Interpretim që është i zbatueshëm dhe duhet të merret në konsideratë nga Kompania/Grupi/Banka në datën e raportimit.

Në prill të vitit 2024, IASB lëshoi SNRF 18, i cili zëvendëson SNK 1 'Paraqitja e Pasqyrave Financiare'. Edhe pse SNRF 18 përfshin shumë nga kërkesat e SNK 1, ai prezanton kërkesa të reja për të strukturuar më mirë pasqyrat financiare dhe për t'u ofruar investitorëve informacion më të detajuar dhe të dobishëm, duke përfshirë:

- dy nëntotalë të rinj të përcaktuar në pasqyrën e fitimit ose humbjes, përkatësisht (1) fitimi operativ dhe (2) fitimi ose humbja para financimit dhe taksave mbi të ardhurat
- klasifikimi i të gjitha të ardhurave dhe shpenzimeve brenda pasqyrës së fitimit ose humbjes në njërin nga pesë kategoritë
- një kërkesë e re për të zbuluar masat e performancës të përcaktuara nga menaxhimi, dhe
- një përmirësim në parimet që lidhen me grumbullimin dhe zberthimin e informacionit në pasqyrat financiare dhe shënimet shoqëruese

**4. Miratimi i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të reja dhe të rishikuara (vazhdon)
Standarde, ndryshime dhe interpretime të standardeve ekzistuese që nuk janë ende në fuqi dhe nuk janë miratuar më herët nga Banka (vazhdon)**

Disa nga kërkesat e zbulimit që më parë përmbaheshin në SNK 1 janë transferuar në SNK 8 pa ndonjë ndryshim material. Kjo vlen në veçanti për zbulimet mbi politikat kontabël dhe burimet e pasigurisë së vlerësimit. Si rezultat i këtyre ndryshimeve, SNK 8 do të riemërtohet 'Baza e Përgatitjes së Pasqyrave Financiare'.

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

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

Standarde dhe ndryshime të tjera që nuk janë ende në fuqi dhe nuk janë miratuar herët nga Kompania/Grupi/Banka përfshijnë:

Ndryshime në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare (Ndryshime në SNRF 9 dhe 7). Ndryshimet zbatohen për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më 1 janar 2026 ose pas kësaj date.

Kontratat që i referohen energjisë elektrike të varur nga natyra (Ndryshimet në SNRF 9 dhe SNRF 7). Në fuqi për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më 1 janar 2026 ose pas saj.

Përmirësime Vjetore në Standardet e Kontabilitetit SNRF—Vëllimi 11. Ndryshime të vogla për të sqaruar formulimin, për të rregulluar mospërputhjet dhe për të përditësuar udhëzimet. Periudhat vjetore që fillojnë më 1 janar 2026 ose më pas. SNRF 19 'Filiale pa Përgjegjësi Publike: Deklarata'. në fuqi për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më 1 janar 2027 ose pas kësaj date.

Ndryshimet në SNRF 19 'Filiale pa Përgjegjësi Publike: Dhënia e Informacioneve Publike'. Ndryshimet në SNRF 19 do të zbatohen për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më 1 janar 2027 ose pas kësaj date.

Këto Standarde dhe ndryshime nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare në periudhën e zbatimit fillestar dhe për këtë arsye nuk janë bërë informacione shpjeguese. Megjithatë, ndërsa ato nuk ndikojnë në këto Pasqyra Financiare, ato do të ndikojnë në disa entitete. Një entitet duhet të vlerësojë ndikimin e parashikuar të këtyre Standardeve dhe ndryshimeve të reja në pasqyrat e tyre financiare bazuar në faktet dhe rrethanat e tyre dhe të bëjë informacionet shpjeguese të duhura.

5. Menaxhimi i riskut financiar

Aktivitetet e Bankës e ekspozojnë atë ndaj një sërë rreziqesh dhe këto aktivitete përfshijnë analizën, vlerësimin, pranimin dhe menaxhimin e një shkalle të caktuar rreziku ose kombinimi rreziqesh. Marrja e rrezikut është thelbësore për biznesin financiar, dhe rreziqet operacionale janë një pasojë e pashmangshme e të qenit në biznes. Qëllimi i Bankës është, pra, të arrijë një ekuilibër të përshtatshëm midis rrezikut dhe kthimit dhe të minimizojë efektet e mundshme negative në performancën financiare të Bankës. Politikat e Bankës për menaxhimin e riskut janë hartuar për të identifikuar dhe analizuar këto rreziqe, për të vendosur limite dhe kontrole të përshtatshme për rrezikun, si dhe për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e limiteve me anë të sistemeve të informacionit të besueshme dhe të azhurnuara. Banka rishikon rregullisht politikat dhe sistemet e saj të menaxhimit të riskut për të reflektuar ndryshimet në tregje, produkte dhe praktikat më të mira në zhvillim.

Rreziku i kreditit

Banka e përcakton rrezikun e kreditit si rrezikun që pala në një transaksion nuk mund t'i përmbushë detyrimet e saj kontraktuale, jo plotësisht ose jo në kohë. Rreziku i kreditit është rreziku më i rëndësishëm për biznesin e Bankës; për këtë arsye, menaxhmenti e menaxhon me kujdes ekspozimin e saj ndaj rrezikut të kreditit. Ekspozimet ndaj kreditit linden kryesisht në aktivitetet e huadhënies që çojnë në kredi dhe paradhënie, dhe aktivitetet e investimit që sjellin vendosje dhe letra me vlerë të borxhit në portofolin e aktiveve të Bankës.

Ekziston gjithashtu rrezik krediti në instrumentet financiare jashtë bilancit, siç janë letrat e kreditit, garancitë dhe angazhimet e kreditit. Menaxhimi dhe kontrolli i rrezikut të kreditit për kreditë dhe paradhëniet janë të centralizuara në Departamentin e Rrezikut të Kreditit, ndërsa rreziku ndërbankar për vendosjet dhe letrat me vlerë të borxhit është i përqendruar në Njësinë e Thesarit dhe Departamentin e Menaxhimit të Riskut.

Të gjitha departamentet përgjegjëse për menaxhimin dhe kontrollin e rrezikut të kreditit raportojnë rregullisht para Bordit të Menaxhimit dhe para Bordit të Drejtorëve.

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

Rreziku i kreditit (vazhdon)

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin maksimal të kredisë në shumën e tyre neto:

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Paratë e gatshme dhe bilancet me Bankën Qendrore	11,062,597	8,093,555
Kredi dhe paradhënie për bankat dhe institucionet e tjera financiare	4,938,027	3,653,624
Kredi dhe paradhënie për klientët:		
Tregtia e Biznesit	13,338,287	12,370,131
Prodhimi i Biznesit	6,463,324	6,711,832
Bujqësi Biznesi	451,627	512,556
Transporti i Biznesit	732,954	481,840
Biznes Tjetër	9,299,268	8,673,312
Strehim privat	4,464,783	3,326,126
Investime Private	458,912	301,045
Private Tjetër	620,657	376,509
	35,829,812	32,753,351
	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Letrat me vlerë të investimit të matura me KA	2,497,674	2,694,819
Aktive të tjera financiare	197,935	187,630
Totali	2,695,609	2,882,449
Ekspozimet ndaj rrezikut të kreditit që lidhen me zërat jashtë bilancit janë si më poshtë:		
Angazhimet për kredi dhe detyrimet e tjera të lidhura me kredinë	2,833,699	2,788,203
Letrat e Kreditit	1,935	-
Garancitë e pagesave dhe Letrat e Kreditit	1,367,401	1,321,228
Garancitë e Performancës	78,746	-
Totali	4,281,781	4,109,431
Jashtë bilancit	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Angazhimet e kreditit	2,833,699	2,788,203
Garancitë e pagesës	1,367,401	1,321,228
Letrat e Kreditit	1,935	-
Garancitë e performancës	78,746	-
Provizionet e njohura si detyrime	(9,298)	(14,433)
Totali	4,272,483	4,094,998

Objektivi kryesor i menaxhimit të rrezikut të kredisë është të sigurojë një nivel të lartë të cilësisë së kredisë dhe të shmangë përqendrimet e tepërta të rrezikut brenda portofolit të kredisë. Përveç kësaj, ne sigurohemi që rreziqet e mundshme të mospagesës së detyrimeve të mbulohen në mënyrë adekuate me anë të rezervave të humbjeve të parashikueshme në biznesin tonë të huadhënies. Banka përqendrohet në një grup të synuar të përcaktuar qartë: ndërmarrjet mikro, të vogla dhe të mesme (NMVM), si dhe klientët privatë.

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)**Rreziku i kreditit (vazhdon)**

Për operacionet tona të huadhënies me klientët, ne zbatojmë parimet e mëposhtme, ndër të tjera:

- Analizën e kapacitetit të borxhit dhe kapacitetit të ripagimit të huamarrësve, duke marrë parasysh flukset e ardhshme të pritshme të parave, si dhe duke vlerësuar aspektet ESG
- Dokumentimin e vlerësimeve të rrezikut dhe proceseve të kryera gjatë operacioneve të huadhënies, në mënyrë që analizat e kryera të mund të kuptohen edhe nga palët e treta eksperte
- Shmangia e mbingarkesës me borxhe midis klientëve të kredisë
- Ndërtimi i një marrëdhënieje afatgjatë, mbajtja e kontaktit të rregullt dhe dokumentimi i zhvillimit të ekspozimit në raportet e rregullta të monitorimit
- Monitorimin e shlyerjes së ekspozimeve të kreditit
- Menaxhim kredish i orientuar drejt klientit në rast vonesash
- Realizimi i kolateralit në rast të falimentimit

Korniza e bankës për menaxhimin e rrezikut të kreditit të klientit paraqitet në politikat dhe standardet përkatëse. Politikat specifikojnë, ndër të tjera, përgjegjësitë për menaxhimin e rrezikut të kreditit, parimet për organizimin e biznesit të huadhënies, parimet e përfshira në dhënien dhe monitorimin e kredisë, dhe kornizën për vlerësimin e kolateralit për ekspozimet e kreditit. Standardet përmbajnë shpjegime të hollësishme të operacioneve të huadhënies së grupit me klientë biznesi dhe privatë, si dhe financimin e projekteve për energjinë e rinovueshme, dhe të gamës së kredisë së ofruar. Ato gjithashtu përcaktojnë rregullat që rregullojnë ristrukturimin, lejimet për humbje dhe shlyerjet e kredive. Kështu, politikat dhe standardet përcaktojnë masa për zbutjen e rrezikut për nivelin para-dhënies (vlerësimi i rrezikut të kreditit) dhe nivelin pas-dhënies (p.sh. monitorimi i rregullt i situatës financiare, rishikimi i treguesve të paralajmërimit të hershëm, dhe menaxhimi i intensifikuar i kredive dhe ai problematik).

Ne i ndajmë kryesisht ekspozimet tona të kreditit sipas grupeve të synuara të lartpërmendura: NMVM-të dhe klientët privatë. Në varësi të kategorisë së klientit të cilit i caktohet ekspozimi përkatës i kreditit, zbatohen procese të ndryshme të vlerësimit të rrezikut të kreditit. Këto procese ndryshojnë nga njëra-tjetra për sa i përket attributeve të mëposhtme: përfshirja e funksioneve të zyrës së brendshme, lloji i informacionit që ofron bazën për analizën e kreditit, kriteret për vendimet e kreditit dhe kërkesat për kolateral. Një ndarje e rreptë e funksioneve të zyrës së përpame dhe të zyrës së brendshme deri në nivelin e menaxhimit zbatohet për operacionet që lidhen me rrezikun. Vendimet tona për kredinë bazohen kryesisht në një analizë të situatës financiare të klientit dhe në një vlerësim të besueshmërisë kreditore. Ne mbajmë kontakt të rregullt me klientët tanë të ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme, duke përfshirë vizita të rregullta në vend për t'u siguruar që ne marrim në konsideratë profilin e tyre specifik të rrezikut dhe nevojat. Për klientët privatë, vlerësimi bazohet kryesisht në shumën dhe burimin e të ardhurave, si dhe në borxhin e tyre të përgjithshëm dhe sjelljen e mëparshme të shlyerjes së kredisë.

Procesi i Miratimit për Ekspozimet e Kredisë

Të gjitha vendimet për kredi miratohen nga komitetet e kreditit të Bankës, në përputhje me limitet e përcaktuara të miratimit që pasqyrojnë ekspertizën dhe përvojën e anëtarëve. Ekspozimet e kreditit të madhësisë së mesme miratohen ekskluzivisht nga komitetet e kreditit në selinë qendrore të Bankës. Vendimet për kredi bazohen kryesisht në profilin e riskut të klientit, nevojat e financimit dhe strukturën e kolateralit. Banka zbaton kërkesa të përcaktuara qartë për kolateralin, të cilat mund të reduktohen në varësi të faktorëve të tillë si shumat e kredisë, maturimi, historiku i marrëdhënieve me klientin dhe qarkullimi i llogarisë. Ekspozimet kreditore në përgjithësi sigurohen me kolateral, kryesisht hipoteka. Huatë e pasigurta lejohen vetëm në raste të kufizuara, në varësi të profilin të rrezikut dhe maturimit të ekspozimit. Vlerësimet e kolateralit kryhen nga ekspertët të jashtëm të pavarur dhe rishikohen periodikisht, me kontrolle besueshmërie të kryera nga stafi i specializuar i Bankës për të siguruar identifikimin e hershëm të rreziqeve të mundshme të zhvlerësimit.

Zbulimi dhe Monitorimi i Hershëm i Rrezikut

Identifikimi i hershëm i rrezikut në rritje të kreditit është një pjesë integrale e proceseve të kreditit të Bankës dhe synon të sigurojë identifikimin në kohë të vështirësive të mundshme financiare të klientëve. Vlerësimi i rrezikut kryhet si në nivel klienti individual ashtu edhe në nivel portofoli dhe nënportofoli, duke marrë parasysh informacionin e azhurnuar financiar të klientit dhe zhvillimet përkatëse të tregut. Banka zbaton një grup të strukturuar treguesish sasiorë dhe cilësorë të paralajmërimit të hershëm, të cilët regjistrohen dhe monitorohen në nivel portofoli.

Nëse identifikohet një rritje e mundshme e rrezikut të kreditit, klientët përkatës vendosen në një listë mbikëqyrjeje dhe i nënshtrohen monitorimit të shtuar dhe masave të synuara për zbutjen e rrezikut. Mbledhja, validimi dhe vlerësimi i rregullt i treguesve të paralajmërimit të hershëm është një element kyç i menaxhimit të portofolit të kreditit dhe mbështet fillimin në kohë të veprimeve të duhura. Raportet përkatëse i ofrohen rregullisht menaxhimit të degëve dhe zyrës qendrore të Bankës.

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)**Trajtim i varur nga rreziku dhe cilësia**

Në bazë të treguesve të cilësisë së aktiveve, portofoli i kredisë ndahet në kategori: me performancë të mirë, me performancë të dobët dhe me mospagesë të plotë. Ky kategorizim bazohet në një sistem klasifikimi rreziku që merr parasysh vonesat në pagesa, si dhe karakteristika të tjera të rrezikut, duke përfshirë fillimin e falimentimit ose procedurave ligjore, ristrukturimet ose likuidimet e kolateralit nga banka të tjera. Përveç kësaj, faktorë të tjerë që tregojnë një përqendrim të ndjeshëm të situatës ekonomike të klientit mund të luajnë gjithashtu një rol. Treguesit e portofolit lejojnë një pasqyrë të qartë të cilësisë së portofolit të kredisë dhe përfaqësojnë një nga mjetet më të rëndësishme për procesin e menaxhimit të rrezikut të kredisë. Treguesit dhe proceset e brendshme përkatëse përcaktohen në përputhje me kërkesat e Autoritetit Bankar Evropian.

- Portofoli i kredive performuese nuk tregon shenja të një rritjeje të mundshme të rrezikut nën menaxhim të intensifikuar. Edhe pse disa ekspozime tregojnë sinjale paralajmëruese të hershme, këto nuk mund të rezultojnë domosdoshmërisht në një rritje të rrezikut që përcaktohet posaçërisht.
- Portofoli i kredive me performancë të dobët përfshin ekspozime me rrezik të lartë krediti. Kjo mund të shkaktohet nga vështirësi të përkohshme në pagesë (30-90 ditë) ose ristrukturim, ose nga një përqendrim i rrethanave financiare të klientëve, siç shprehet përmes një rregullimi të klasifikimit të rrezikut. Megjithatë, banka ende vlerëson se shlyerja e plotë e ekspozimit është e mundshme, p.sh. pas ristrukturimit.
- Portofoli i kredive të papaguara përfshin të gjitha ekspozimet në mungesë pagese, sipas përkufizimit rregullator të mospagesës (Rregullorja (BE) Nr. 575/2013 sipas (BE) 2019/876 (CRR II), Neni 178), që kanë treguar vështirësi të qëndrueshme në pagesë (mbi 90 ditë) ose tregues të tjerë. Këto përfshijnë, ndër faktorë të tjerë, kur huamarrësi ka shumë pak gjasa të përmbushë detyrimet e tij të kredisë ndaj grupit bankar në tërësi ose kur janë filluar procedurat e falimentimit. Detajet e mëtejshme jepen më poshtë.

Pasi identifikojmë një rrezik më të lartë mospagesë për një ekspozim krediti, ai vendoset në listën e mbikëqyrjes ose vihet direkt nën menaxhim të intensifikuar dhe caktohet në kategorinë me performancë të dobët. Veçanërisht për klientët tanë të biznesit, kjo përqendrohet në komunikim të ngushtë, identifikim të burimit të rrezikut më të lartë të mospagesës së kreditit dhe monitorim të ngushtë të aktiviteteve të biznesit. Për klientët privatë, çdo ndryshim në të ardhurat ose situatën e borxhit hetohet më hollësisht duke filluar kontaktin. Vendimet mbi masat për të zvogëluar rrezikun e mospagesës për ekspozimet individuale të kreditit merren nga organet e autorizuar vendimmarrëse për ekspozimet e kreditit në fjalë. Përveç kësaj, oficerë të specializuar të rikuperimit mund të thirren për të mbështetur menaxhimin e intensifikuar të ekspozimit të kreditit. Një nga hapat e parë në menaxhimin e ekspozimit është përcaktimi i situatës aktuale ekonomike dhe financiare të klientit, pasi kjo është baza më e rëndësishme për vendimet nëse ekspozimi mund të ristrukturohet apo jo. Qëllimi është që të merren vendime të tilla në një nivel të hershme, ndërsa shanset e stabilizimit janë të larta dhe para se ekspozimi të hyjë në një nivel të avancuar të vonesës së pagesave. Kur një ekspozim krediti klasifikohet si i mospagesës, oficerë të specializuar marrin përsipër marrëdhëniet me këto kredi. Bazuar në perspektivat e klientit, zhvillohet një strategji me qëllim ristrukturimin ose zvogëlimin e ekspozimit. Këta zyrtarë mbështeten nga departamenti ligjor i bankës përkatëse. Në rast të realizimit të kolateralit, sendet shiten nëpërmjet likuidimit tek një palë e tretë me çmimin më të lartë të mundshëm, zakonisht nëpërmjet ankandit publik. Pjesa më e madhe e kolateralit të blerë përbëhet nga aktive të prekshme si toka ose ndërtesa.

	31-Dhjetor-25	31-Dhjetor-24
Pasuri të paluajtshme	21,700,943	19,354,749
Të tjera	7,388,297	7,492,778
Totali	29,089,240	26,847,527

Provizionet e humbjeve të kredive - Modeli i humbjes së prituri të kreditit (ECL) sipas SNRF 9 është elementi qendror i qasjes për përcaktimin sasiar të zbritjeve të humbjeve për instrumentet financiare si në bilancin e gjendjes ashtu edhe jashtë tij dhe optimizohet vazhdimisht. Zbritjet e llogaritura të humbjeve përcaktohen bazuar në humbjet e pritura të kreditit për disa skenarë të ardhshëm të mospagesës së detyrimeve. Kjo përfaqëson shumën e kombinuar të rezultateve të ponderuara sipas probabilitetit nga skenarët. Vlerësimet e ECL bazohen në informacion të besueshëm në lidhje me ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve ekonomike të ardhshme. Një përshkrim i detajuar i specifikimeve të modelit është dhënë më poshtë.

Qasje me tre nivele - Ashtu si me të gjitha instrumentet tona të borxhit, kreditë dhe paradhëniet për klientët ndahen gjithashtu në tre nivelet e përshkruara më poshtë, bazuar në zhvillimin e rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare. Një metodologji specifike zbatohet për secilin nivel me qëllim përcaktimin e zhvlerësimit. Gjatë afatit të ekspozimit, lëvizja është e mundur midis niveleve.

- Niveli 1 përfshin ekspozimet për të cilat rreziku i kreditit që nga data e raportimit nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, dhe për të cilat nuk ka asnjë tregues të një shkaktari për caktimin në Nivelin 2 ose Nivelin 3; kjo përfshin gjithashtu ekspozimet që janë ricaktuar në Nivelin 1 nga nivelet e tjera. Në përgjithësi, të gjitha ekspozimet caktohen në Nivelin 1 pas njohjes fillestare, me përjashtim të atyre të kategorizuara si POCl (Kredit i Blerë ose i krijuar me Zhvlerësim). Për ekspozimet e Nivelit 1, humbjet e pritura të kreditit që rrjedhin nga ngjarje të mundshme të mospagesës brenda një periudhe deri në 12 muaj pas datës së raportimit njihen në shpenzime. Për të arkëtueshmet me një afat të mbetur më pak se 12 muaj, zbatohet maturimi më i shkurtër kontraktual.
- Niveli 2 përfshin ekspozimet për të cilat rreziku i kreditit është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, por për të cilat nuk ka tregues objektivë të zhvlerësimit. Kjo përfshin gjithashtu ekspozimet që i janë caktuar Nivelit 2 nga Niveli 3. Rezervat e humbjeve përcaktohen në një shumë ekuivalente me humbjet e pritura të kreditit gjatë gjithë maturimit të mbetur.
- Niveli 3 përfshin të gjitha ekspozimet e papaguara (përveç POCl-t) me prova objektive të zhvlerësimit në datën e raportimit. Llogaritja përkatëse e rezervave të humbjeve kryhet bazuar në humbjet e pritura të kredisë gjatë gjithë maturimit të mbetur, duke marrë parasysh probabilitetin 100% të mospagimit.
- Ekspozimet POCl i referohen ekspozimeve të papaguara; megjithatë, ato regjistrohen veçmas dhe diferencohen nga ekspozimet e tjera në nivelin 3 në njohjen e zbritjeve të humbjeve.

Llogaritja e humbjes së pritur të kredisë (ECL)

Parametrat e mëposhtëm përdoren në llogaritjen e humbjes së pritur të kredisë:

- **Ekspozimi në rast të mospagesës (EAD):** EAD është shuma e ekspozimit të pritur në kohën e mospagesës së një kredie; ajo rrjedh nga të arkëtueshmet aktualisht të papaguara nga klienti dhe ndryshimet e mundshme në të ardhmen sipas kushteve kontraktuale në fuqi. Kështu, EAD përbëhet nga ekspozimet e pritura (duke përfshirë rrezikun e kredisë nga biznesi jashtë bilancit) në kohën e mospagesës. Për ekspozimet me plane të rregullta shlyerjeje, EAD e modeluar rregullohet për mundësinë e pritur të shlyerjes së parakohshme bazuar në vëzhgimet historike dhe në skenarët për zhvillimin e mjedisit ekonomik dhe parashikimet e ardhshme përkatëse. Për ekspozimet e mundshme që mund të lindin në të ardhmen nga shfrytëzimi i angazhimeve ekzistuese të kredisë, të tilla si linjat e kredisë ose lehtësitë e mbizbritjes, faktorët e konvertimit vlerësohen bazuar në analizën empirike të të dhënave historike; për garancitë e pagesave dhe letrat e kreditit, një faktor konvertimi prej 100% ose 50%, përkatësisht, vendoset në bazë të gjyqimit profesional.
- **Probabiliteti i Mospagimit (PD):** Probabiliteti i një mospagesë kredie brenda një periudhe specifike përcaktohet në bazë të ngjarjeve historike të mospagesës, duke marrë parasysh zhvillimet aktuale dhe të pritshme makroekonomike. Këto të dhëna përfshijnë kohën, llojin dhe shumën e mospagesës, si dhe informacionin rreth karakteristikave të klientit nga sistemi ynë i brendshëm i klasifikimit të riskut dhe sjellja e tyre ndaj kredisë dhe shlyerjes. Parametrat kalibrohen në bazë specifike për vendin dhe segmentin. Kjo siguron një klasifikim të diferencuar dhe të qëndrueshëm të niveleve të riskut të ekspozimeve në përputhje me segmentet e klientëve të përcaktuara nga grupi. Modelet statistikore përdoren për të analizuar të dhënat historike dhe për të parashikuar probabilitetin e pritur të mospagesës. Këto modele marrin në konsideratë skenarë të ndryshëm për zhvillimin e mjedisit makroekonomik (vlerësim në kohë). Përveç kësaj, probabilitetet e mospagesës vlerësohen gjatë afatit të mbetur kontraktual të kredisë.
- **Humbje në Rast të Mospagesës (LGD):** LGD pasqyron shkallën e pritur të humbjes nga një ekspozim krediti i papaguar. Shifra përfshin probabilitetin e rikuperimit nga mospagimi dhe normat e vlerësuara të rikuperimit për të dy skenarët (rikuperim/mosrikuperim). Normat e rikuperimit llogariten nga flukset e parave të skontuara bazuar në të dhënat historike mbi fondet e marra nga klientët e papaguar dhe mbi realizimin e kolateralit dhe garancive. Probabilitetet e vlerësuara dhe normat e rikuperimit modelohen si parashikime të ardhshme që marrin parasysh skenarët e supozuar në lidhje me zhvillimin e mjedisit ekonomik.

Të dhënat hyrëse për vlerësimin e parametrave të rrezikut të kreditit bazohen në historitë e të dhënave shumëvjeçare për huamarrësit tanë. Ndikimi i karakteristikave të rrezikut specifik të klientit dhe faktorëve makroekonomikë në parametrat e përzgjedhur përcaktohet përmes një analize regresioni. Procesi i përzgjedhjes me shumë nivele për faktorët përkatës makroekonomikë, të cilët adresojnë dimensionet e ndryshme të mjedisit ekonomik (performanca ekonomike, inflacioni, papunësia, mjedisi i normës së interesit, forca e monedhës, çmimet e energjisë), bazohet në gjykimin profesional të drejtimit, rëndësinë e tyre statistikore dhe rëndësinë ekonomike. Procesi i përzgjedhjes validohet çdo vit.

Publikimet e Fondit Monetar Ndërkombëtar (FMN), Njesisë së Inteligjencës Ekonomike (EIU) dhe Bankës Qendrore Evropiane (BQE) përdoren si burime të dhënash për të dhënat historike dhe parashikimet e faktorëve të mëposhtëm përkatës makroekonomikë: PBB-ja, inflacioni, shkalla e papunësisë, norma e huadhënies, pariteti i fuqisë blerëse, indeksi i çmimeve të gazit dhe naftës. Për të përcaktuar parametrat ECL, llogaritet një vlerë mesatare e ponderuar sipas probabilitetit bazuar në skenarë të ndryshëm për faktorët makroekonomikë.

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)**Llogaritja e humbjes së pritur të kredisë (ECL) (vazhdon)**

Llogaritja e zbritjeve të humbjeve është e automatizuar dhe e bazuar në parametra për ekspozimet në Nivelin 1 dhe Nivelin 2, si dhe ekspozimet individualisht të parëndësishme të Nivelit 3. Zbritjet e humbjeve për ekspozimet individualisht të rëndësishme të Nivelit 3 vlerësohen nga analistët e kreditit.

Parashikimet aktuale makroekonomike nga Baza e të Dhënave të Perspektivës Ekonomike Botërore të FMN-së dhe EIU u përdorën në përcaktimin e zbritjeve të humbjeve. Parametrat llogariten duke peshuar tre skenarët (bazë/rënie/ngritje), me skenarin bazë që normalisht peshohet në 50% dhe skenarët alternativë në 25%. Pesha më e fortë e skenarit negativ (40%) që nga data e raportimit synon të pasqyrojë situatën e përgjithshme ekonomike aktualisht të tensionuar. Një përshkrim i detajuar mund të gjendet në seksionin mbi mbivendosjet.

Skenari bazë	Vendi	Shqipëria
	2025	3.4
Rritja e PBB-së në %	2026	3.6
	2027	3.5
	2025	2.7
Shkalla e inflacionit në %	2026	3.0
	2027	3.0
	2025	8.7
Shkalla e papunësisë në %	2026	8.7
	2025	-
Ndryshimi në paritetin e fuqisë blerëse në %	2027	-
Ndryshimi në çmimin e gazit në %	2025	91.6
	2026	-
Ndryshimi në paritetin e fuqisë blerëse në %	2025	-16.2
Ndryshimi i çmimit të naftës në %	2026	-6.2
	2027	-
Ndryshimi në çmimin e gazit në %		
Pesha		50%

Skenari negativ	Vendi	Shqipëria
	2025	2.2
Rritja e PBB-së në %	2026	2.4
	2027	2.4
	2025	3.9
Shkalla e inflacionit në %	2026	4.2
	2027	4.2
	2025	8.9
Shkalla e papunësisë në %	2026	8.9
	2025	-
Ndryshimi në paritetin e fuqisë blerëse në %	2027	-
Ndryshimi në çmimin e gazit në %	2025	127.1
	2026	-
Ndryshimi në paritetin e fuqisë blerëse në %	2025	1.9
Ndryshimi i çmimit të naftës në %	2026	11.9
	2027	-
Ndryshimi në çmimin e gazit në %		
Pesha		40%

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

Llogaritja e humbjes së pritur të kredisë (ECL) (vazhdon)

Skenari pozitiv	Vendi	Shqipëria
	2025	4.3
Rritja e PBB-së në %	2026	4.6
	2027	4.5
	2025	0.9
Shkalla e inflacionit në %	2026	1.3
	2027	1.2
	2025	7.9
Shkalla e papunësisë në %	2026	7.9
	2025	-
Ndryshimi në paritetin e fuqisë blerëse në %	2027	-
Ndryshimi në çmimin e gazit në %	2025	65.8
	2026	-
Ndryshimi në paritetin e fuqisë blerëse në %	2025	-35.4
Ndryshimi i çmimit të naftës në %	2026	-25.4
	2027	-
Ndryshimi në çmimin e gazit në %		
Pesha		10%

Rritje e ndjeshme e rrezikut të kreditit (SICR)

Informacioni sasior dhe cilësor përdoret për të përcaktuar nëse ka një rritje të ndjeshme të rrezikut të kreditit.

Testi sasior për SICR konsiston në një krahasim midis PD-së së pritur gjatë jetëgjatësisë së mbetur që nga data e raportimit dhe PD-së së pritur gjatë asaj periudhe kohore të mbetur në njohjen fillestare. Një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kreditit konsiderohet se ekziston nëse diferenca midis këtyre dy PD-ve tejkalon një faktor prej 2.5.

Ky limit vendoset nga Bordi i Menaxhimit, bazuar në një analizë të të dhënave historike mbi karakteristikat e rrezikut të portofolit të kredisë. Në këtë rast, instrumenti financiar përkatës transferohet nga Niveli 1 në Nivelin 2. Anasjelltas, një transferim nga Niveli 2 në Nivelin 1 është i mundur pasi rreziku i kreditit i shoqëruar nuk është më i rritur ndjeshëm.

Përveç kësaj, kriteret cilësore përdoren për vendimet e SICR. Një transferim nga Niveli 1 në Nivelin 2 bëhet kur përmbushet një nga kriteret e mëposhtme:

- Pagesat kontraktuale vonohen për më shumë se 30 ditë, por jo më shumë se 90 ditë.
- Klasifikimi i kredisë si “e rishikuar” (përkohësisht) në përputhje me politikat e brendshme (rregullimi i kushteve të rëna dakord në kontratë).
- Klasifikimi i kredisë në klasat e rrezikut 6 ose 7, të cilat shoqërohen me një rritje të rrezikut të kredisë.
- Njohja e një rritjeje të mundshme të rrezikut të kreditit bazuar në informacionin nga sistemi i paralajmërimit të hershëm (lista e mbikëqyrjes).

Një kthim nga Niveli 2 në Nivelin 1 ndodh kur nuk ka pagesa të vonuara të papaguara për më shumë se 30 ditë dhe nuk plotësohen kriteret e tjera të Nivelit 2. Ekspozimet e falimentuara i nënshtrohen një periudhe prove shtesë dyvjeçare gjatë së cilës asnjë pagesë e papaguar nuk mund të jetë e papaguar për më shumë se 30 ditë. Periudha fillon me rishikimin e kontratës.

Sistemi i Klasifikimit të Rrezikut

Sistemi i klasifikimit të riskut bazohet në shumë vite përvojë pune me klientë të vegjël dhe të mesëm dhe njohuri të gjera mbi arsyet e mospërmbushjes së detyrimeve. Sistemi i klasifikimit të riskut përbëhet nga karakteristikat cilësore dhe sasior të secilit klient, të cilat peshohen sipas rëndësisë dhe ndikimit të tyre në aktivitetin e biznesit, dhe rrjedhimisht në performancën e ekspozimit të kredisë. Si rezultat, për secilin klient llogaritet një pikëzim përfundimtar që varion nga 1 deri në 8, ku 6 dhe 7 konsiderohen si ngjarje SICR dhe 8 nënkupton shkallën më të lartë të riskut.

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)**Sistemi i Klasifikimit të Rrezikut (vazhdon)**

PD-të specifike i caktohen shkallës për klasifikimin e rrezikut të brendshëm. Kjo rezulton në një ndarje të portofolit të kredisë në intervalet e paraqitura të PD-së. Ekspozimet e caktuara në klasat e rrezikut 6 dhe 7 korrespondojnë me kategorinë me performancë të dobët dhe konsiderohen se kanë rrezik më të lartë. Klasifikimet e rrezikut caktohen sipas një procesi të brendshëm vlerësimi për kapacitetin aktual të ripagimit të ekspozimit të kredisë, bazuar në faktorë sasiore, si dhe cilësorë. Banka e përputhi plotësisht përkufizimin e mospërbushjes së detyrimeve me përkufizimin e aktiveve me kredi të dëmtuar. Përkufizimi i mospërbushjes së detyrimeve i përmendur më sipër zbatohet për të gjitha llojet e aktiveve financiare të Bankës.

Ekspozimet e kreditit të dëmtuara

Nëse një ekspozim krediti konsiderohet i zhvlerësuar, ai transferohet në Nivelin 3 në përputhje me rrethanat. Përkufizimi i zhvlerësimit sipas SNRF 9 korrespondon me përkufizimin e përdorur për portofolin e Papaguar në menaxhimin e brendshëm të riskut, si dhe me përkufizimin rregullator të mospagesës. (Rregullorja (BE) Nr. 575/2013 sipas (BE) 2019/876 (CRR II), Neni 178). Ky përkufizim i mospagesës zbatohet për të gjitha ekspozimet që janë pjesë e portofolit të kredisë së bankës. Banka e konsideron një ekspozim të zhvlerësuar nëse përmbushet të paktën një nga kriteret e përkufizimit të mospagesës dhe flukset e pritura të parave janë ndikuar negativisht në një masë të tillë sa që shlyerja e plotë e të arkëtueshmes nuk mund të supozohet më.

Gjatë përcaktimit të zbritjeve për humbje të Nivelit 3, bëhet një dallim midis ekspozimeve të kreditit individualisht të rëndësishme dhe individualisht të parëndësishme; pragu është 250,000 euro (për të gjitha ekspozimet ndaj një klienti). Për treguesit e zhvlerësimit të ekspozimeve të rëndësishme, kryhet një vlerësim individual për të përcaktuar zbritjet për humbje, duke marrë parasysh hyrjet e pritura të ponderuara sipas probabilitetit në skenarë të ndryshëm, duke përfshirë likuidimin e kolateralit. Për ekspozimet individualisht të parëndësishme, zbritjet për humbje përcaktohen duke përdorur parametrat për vlerësimin kolektiv të rrezikut të kreditit me modelin ECL.

Kthimi i një ekspozimi nga Niveli 3 në një nivel më të ulët është i mundur nëse klienti mund t'i shlyejë plotësisht borxhet e papaguara pa iu drejtuar realizimit të kolateralit. Kreditë e pastrukturuara mund të riklasifikohen jo më shpejt se tre muaj pasi ato janë caktuar në Nivelin 3 dhe është përcaktuar se aftësia e ripagimit është përmirësuar. Kreditë e rishtrukturuara mund të riklasifikohen jo më shpejt se 12 muaj pasi ato janë caktuar në Nivelin 3 dhe është përcaktuar se aftësia e ripagimit është përmirësuar. Nuk është i mundur migrimi midis niveleve për ekspozimet POCI.

Ekspozimet e blera ose të krijuara me zhvlerësim të kredisë (POCI)

Në përputhje me SNRF-të, grupi kryen njohje të veçantë të ekspozimeve POCI. Brenda modelit tonë të biznesit, blerja e ekspozimeve të zhvlerësuar nuk lejohet. Prandaj, ekspozimet POCI mund të lindin vetëm gjatë një negociimi të ri përmes modifikimit të konsiderueshëm të flukseve të parave të rëna dakord në kontratë. Për ekspozimet POCI, nuk bëhen zbritje për zhvlerësim në kohën e njohjes fillestare. Në periudhat pasuese, të gjitha ndryshimet në lidhje me humbjet e pritura gjatë periudhës së mbetur të maturimit (ECL e jetës) njihen si shpenzim në pasqyrën e të ardhurave dhe raportohen në përputhje me rrethanat si zbritje humbjesh për këto ekspozime.

Ndryshimet në kushtet kontraktuale (modifikimet) dhe pezull

Ndryshimet në kushtet kontraktuale të dakordësuara fillimisht të një ekspozimi janë të mundshme, në veçanti me qëllim përmirësimin e perspektivave të shlyerjes dhe, nëse është e mundur, shmangien e mospagesës, sekuestrit ose realizimit të kolateralit. Nëse identifikohen vështirësi financiare për klientin në kohën e modifikimeve, ato klasifikohen si një masë pezullimi. Kjo ka një ndikim në klasifikimin e rrezikut, nivelin dhe kështu në zbritjen e llogaritur të humbjes. Në përdorim faktorë cilësorë dhe sasiore për të përcaktuar ekzistencën e vështirësive financiare dhe ekzistencën e një modifikimi të konsiderueshëm të kushteve kontraktuale. Si një faktor sasiore, vlera aktuale neto e flukseve të parave përcaktohet në mënyrë që të vlerësohen kushtet e ndryshuara të një ekspozimi (testi i vlerës aktuale neto). Në rast të një ndryshimi të konsiderueshëm, kontrata origjinale çregjistrohet dhe një ekspozim i ri njihet me vlerën e drejtë në kohën e modifikimit. Në rastin e një ndryshimi jo-thelbësor, fitimi ose humbja njihet përmes fitimit ose humbjes.

Zhvlerësime

Kur një kredi është e pambledhshme, ajo shlyhet kundrejt zbritjes përkatëse të humbjes që është lënë mënjanë, me kusht që të mos ketë pritje të justifikuar për shlyerje. Kostot direkte dhe indirekte të menaxhimit aktiv të ekspozimeve të kredisë që nuk janë shlyer duhet të jenë në përpjesëtim me madhësinë e ekspozimit të papaguar.

Për ekspozimet e çdo madhësie, bankat kryejnë një vlerësim individual të fizibilitetit të justifikuar të shlyerjeve. Bazuar në vlerësim, bankat mund të vendosin ta shlyejnë ekspozimin ose të vazhdojnë ta menaxhojnë në mënyrë aktive ekspozimin në mënyrë që të lejojnë shlyerjen e mëtejshme të kredisë. Një pjesë e ekspozimeve të shlyera janë ende subjekt i aktiviteteve të zbatimit.

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)**Rreziku i tregut**

Rreziqet e tregut përfshijnë rrezikun e humbjeve të mundshme nga ndryshimet në çmimet e tregut, siç janë normat e këmbimit dhe të interesit ose parametra të tjerë që ndikojnë në çmime . Banka menaxhon rreziqet e tregut në një mënyrë të tillë që ndikimi i tyre të jetë sa më i kufizuar të jetë e mundur nga një perspektivë e përgjithshme e rrezikut. Objektivi i menaxhimit të rrezikut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj rrezikut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, duke optimizuar kthimin mbi rrezikun. Në përputhje me strategjinë tonë të rrezikut, rreziku i valutës së huaj dhe rreziku i normës së interesit nuk mund të shkaktohen për qëllime spekulative. Derivatet e valutës së huaj dhe të normës së interesit përdoren ekskluzivisht për qëllime mbrojtjeje ose likuiditeti.

Rreziku i valutës së huaj

Rreziku i valutës së huaj specifikon rrezikun e efekteve negative në rezultatet financiare të një institucioni të shkaktuara nga ndryshimet në kurset e këmbimit, të cilat janë: 1. Rreziku i valutës së pasqyrës së të ardhurave të Bankës; 2. Rreziku i valutës së mjaftueshmërisë së kapitalit; 3. Rreziku i investimeve në valutë të huaj (nuk zbatohet për Bankën).

Si parim, Banka nuk angazhohet në tregtim pronësor dhe nuk hyn në pozicione spekulative në tregjet e këmbimit valutor me qëllim gjenerimin e të ardhurave shtesë të mundshme. Prandaj, Banka është një institucion krediti jashtë librit tregtar. Banka synon të mbyllë pozicionet e monedhës dhe siguron që një pozicion i hapur i monedhës të mbetet brenda kufijve konservatorë në çdo kohë .

Politika e Menaxhimit të Rrezikut të Valutës së Huaj dhe Rregullorja e Bankës Qendrore mbi Menaxhimin e Rrezikut të Pozicionit të Hapur të Valutës, kufizojnë rrezikun e valutës duke vendosur limite dhe shkaktarë raportimi për pozicionet e hapura të valutës në lidhje me kapitalin rregullator të bankës. Përjashtimet nga limitet dhe shkaktarët e raportimit në politikë mund të miratohen vetëm nga Komiteti i Menaxhimit të Rrezikut të Grupit PC. Pajtueshmëria me limitet e miratuara të OCP rishikohet dhe monitorohet rregullisht nga Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut.

Kurset zyrtare të këmbimit për valutat kryesore të përdorura në përkthimin e zërave të bilancit të denominuar në valuta të huaja ishin si më poshtë (në Lek):

	2025	2024
USD	82.46	94.26
EUR	96.77	98.15
GBP	110.76	118.16
CHF	103.97	104.27
CNY	11.79	12.91

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

Rreziku i valutës së huaj (vazhdon)

Tabelat e mëposhtme përmbledhin aktivet dhe detyrimet e Bankës të denominuara në valutë të huaj më 31 dhjetor 2025 dhe 2024, të përkthyer në mijë lekë.

31 Dhjetor 2025	LEK	EUR	USD	Të tjera	Totali
Aktivet					
Paratë e gatshme dhe bilancet me Bankën Qendrore	4,547,857	6,121,570	393,170	-	11,062,597
Kredi dhe paradhënie për bankat	960,035	2,980,443	988,399	9,150	4,938,027
Letrat me vlerë të matura me kosto të amortizuar (KA)	2,497,674	-	-	-	2,497,674
Kredi dhe paradhënie për klientët	16,881,272	18,806,514	142,026	-	35,829,812
Aktive të tjera financiare	87,713	78,953	31,269	-	197,935
Totali i Aktiveve Financiare	24,974,551	27,987,480	1,554,864	9,150	54,526,045
Pozicioni i hapur përpara (aktive)	121,211	-	-	-	121,211
Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave	98,909	3,393,868	-	-	3,492,777
Detyrimet ndaj klientëve	20,469,462	19,493,598	1,654,000	8,245	41,625,305
Fondet e tjera të huazuara	-	3,561,523	-	-	3,561,523
Detyrimet e tjera financiare	375,873	120,935	11,544	17	508,369
Borxhi i varur	-	1,171,647	-	-	1,171,647
Totali i Detyrimeve Financiare	20,944,244	27,741,571	1,665,544	8,262	50,359,621
Pozicioni i hapur përpara (detyrim)	-	120,963	-	-	120,963
Pozicioni valutor neto në bilanc	4,151,518	124,947	(110,680)	888	4,166,672
Angazhimet dhe garancitë jashtë bilancit					
Angazhimet e kreditit	1,180,022	1,611,251	42,426	-	2,833,699
Jashtë bilancit - letra krediti	-	1,935	-	-	1,935
Jashtë bilancit - garanci performance	19,600	59,146	-	-	78,746
Jashtë bilancit - Garancitë e pagesave	661,454	639,979	65,968	-	1,367,401
Totali i angazhimeve të lidhura me kredinë	1,861,076	2,312,311	108,394	-	4,281,781

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

Rreziku i valutës së huaj (vazhdon)

31 Dhjetor 2024	LEK	EUR	USD	Të tjera	Totali
Aktivët					
Paratë e gatshme dhe bilancet me Bankën Qendrore	2,389,839	5,370,853	332,863	-	8,093,555
Kredi dhe paradhënie për bankat	-	2,920,750	717,298	15,576	3,653,624
Letrat me vlerë të matura me kosto të amortizuar (KA)	2,694,819	-	-	-	2,694,819
Kredi dhe paradhënie për klientët	14,947,497	17,491,151	314,703	-	32,753,351
Aktive të tjera financiare	72,557	80,191	34,882	-	187,630
Totali i Aktiveve Financiare	20,104,712	25,862,945	1,399,746	15,576	47,382,979
Pozicioni i hapur përpara (aktive)	39,260	5,888	-	-	45,148
Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave	286,605	2,872,894	0	0	3,159,499
Detyrimet ndaj klientëve	15,594,973	18,692,387	1,399,935	10,535	35,697,830
Fondet e tjera të huazuara	-	2,951,151	-	-	2,951,151
Detyrimet e tjera financiare	166,433	336,874	9,390	18	512,715
Borxhi i varur	0	1,188,652	0	0	1,188,652
Totali i Detyrimeve Financiare	16,048,011	26,041,958	1,409,325	10,553	43,509,847
Pozicioni i hapur përpara (detyrim)	-	39,280	5,889	-	45,169
Pozicioni valutor neto në bilanc	4,095,961	(212,405)	(15,468)	5,023	3,873,111
Angazhimet dhe garancitë jashtë bilancit					
Angazhimet e kreditit	898,171	1,888,157	1,875	-	2,788,203
Jashtë bilancit - letra krediti	-	-	-	-	-
Jashtë bilancit - garanci bankare	561,553	684,267	75,408	-	1,321,228
Totali i angazhimeve të lidhura me kredinë	1,459,724	2,572,424	77,283	-	4,109,431

Analiza e ndjeshmërisë së Bankës merr në konsideratë lëvizjet historike 10-vjeçare të kursit të këmbimit të lekut kundrejt valutave të huaja, EUR dhe USD. Pas goditjeve historike të llogaritura dhe ndikimit financiar përkatës bazuar në pozicionet e hapura valutore të Bankës, ndjeshmëria ndaj rrezikut të kursit të këmbimit matet dhe raportohet tek personeli kryesor i menaxhimit dhe përfshihet në llogaritjet e ICAAP-it. Kjo analizë bazohet në metoda statistikore dhe përfaqëson vlerësimin e menaxhimit për efektet nga ndryshimet e arsyeshme të mundshme në kurset e këmbimit të huaj. Llogaritja e kapitalit ekonomik të nevojshëm për të mbuluar rrezikun e monedhës tregon ndikimin që një tronditje historike ekstreme e kursit të këmbimit do të kishte në bankë, duke pasur parasysh ekspozimin e saj aktual ndaj rrezikut të monedhës. Llogaritja e një ndikimi të tillë bazuar në të dhënat e 31 dhjetorit 2025 dhe 31 dhjetorit 2024 (sipas një skenari standard) paraqitet më poshtë:

Valuta	Tronditjet historike 2025	Tronditjet historike 2024	Efekti në fitim ose humbje	
			31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
EUR	2.16%	2.05%	(3,081)	(3,361)
USD	-2.91%	2.99%	(291)	(122)
Totali			(3,372)	(3,482)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)**Rreziku i valutës së huaj (vazhdon)**

Shoku i kursit të këmbimit përcaktohet si më poshtë:

- Për një periudhë prej dhjetë vitesh, renditen kurset ditore të këmbimit për secilin çift valutë. Çiftet e valutave janë monedha funksionale e bankës (Lek) kundrejt secilës prej valutave të huaja të OCP-ve të bankës. Ndryshimi nga viti në vit (domethënë, periudha e mbajtjes = një vit) identifikohet si lëvizja e shprehur si përqindje e kursit të këmbimit të secilës prej valutave të huaja.
- Ndikimi në fitim ose humbje për secilën prej OCP-ve të bankës llogaritet për çdo ndryshim të njëkohshëm nga viti në vit (duke shumëzuar për secilën monedhë OCP-në me çdo ndryshim të kursit të këmbimit nga viti në vit).
- Më pas identifikohen lëvizjet historike të njëkohshme të kurseve të këmbimit për të gjitha monedhat, të cilat rezultojnë në humbjen agregate më të lartë në percentilin 1, dhe këto përdoren për vlerësimin e rrezikut valutë.

Kapitali ekonomik i nevojshëm për të mbuluar rrezikun e monedhës merret duke shumëzuar çdo OCP me goditjen e tij përkatëse të kursit të këmbimit dhe këto rezultate agregohen, d.m.th. ndikimet pozitive dhe negative llogariten në neto.

Rreziku i normës së interesit

Rreziku i normës së interesit specifikon rrezikun që lëvizjet në normat e interesit të tregut do të ndikojnë negativisht në vlerën ekonomike të Bankës dhe në fitimet e saj nga interesi dhe përfundimisht në kapital. Ndryshimet në normat e interesit të tregut mund të ndikojnë Bankën në mënyrë të drejtpërdrejtë, për pozicionet e bilancit të indeksuara me normat referuese të tregut (p.sh., kreditë e klientëve me norma interesi të ndryshueshme, të indeksuara me TRIBOR 12M, normat e bonove të thesarit 12M, EURIBOR 12M dhe LIBOR 12M, ose fondet e huazuara në EUR të indeksuara me EURIBOR 6M dhe 12M). Përveç kësaj, pozicione të tjera mund të ndikohen në përputhje me rrethanat, për shkak të një vendimi për çmimet, në mënyrë që të pasqyrojnë ndryshimet e tregut.

Banka nuk synon të nxjerrë fitime nëpërmjet spekulimeve në tregun e normave të interesit. Përkundrazi, ajo kërkon të sigurojë që struktura e saj e normave të interesit të jetë mjaftueshëm e balancuar në të gjitha maturimet duke qëndruar brenda kufijve të përcaktuar në Politikën e Menaxhimit të Rrezikut të Normës së Interesit dhe Udhëzimin e Bankës Qendrore mbi Menaxhimin e Rrezikut të Normës së Interesit. Banka e arrin këtë duke përputhur profilet e riçmimit midis aktiveve dhe detyrimeve. Matja, monitorimi, kufizimi dhe menaxhimi i rrezikut të normës së interesit nga banka bazohet si në perspektivën e ndikimit në vlerën ekonomike (EVI) ashtu edhe në atë të orientuar drejt fitimit dhe humbjeve. Aktivitetet dhe detyrimet shpërndahen nëpër periudha kohore sipas kushteve kontraktuale, duke i bashkuar kështu kontratat individuale në grupe homogjene.

1) Perspektiva ekonomike – rreziku i ndryshimeve të normës së interesit që rezultojnë në një humbje të vlerës aktuale të të gjitha pozicioneve të ndjeshme ndaj normës së interesit. Rreziku i vlerës ekonomike matet nga ndikimi i vlerës ekonomike i cili përfaqëson ndryshimin në vlerën aktuale të flukseve të ardhshme të parave të gatshme të Bankës që do të rezultojnë në rastin e një shoku të normës së interesit. Rreziku i vlerës ekonomike ka një perspektivë afatgjatë dhe për këtë arsye identifikon rrezikun që rrjedh nga mospërputhjet afatgjata të riçmimit. Madhësia e ndikimit të vlerës ekonomike varet nga struktura e riçmimit dhe karakteristikat e aktiveve dhe detyrimeve të ndjeshme ndaj interesit, si dhe nga ndryshimi i supozuar i normës së interesit.

2) Perspektiva e fitimeve – rreziku i ndryshimeve të normës së interesit që rezultojnë në një humbje në llogarinë e fitimit dhe humbjes në bilanc brenda një afati kohor të përcaktuar. Rreziku i fitimeve nga interesi merr në konsideratë se si ndryshimet në normën e interesit mund të ndikojnë në rentabilitetin e Bankës, gjatë një horizonti kohor të përcaktuar, duke pasur parasysh strukturën e saj aktuale të riçmimit. Rreziku i fitimeve nga interesi ka një perspektivë afatshkurtër (deri në një vit) dhe identifikon rrezikun që rrjedh nga mospërputhjet afatshkurtra të riçmimit. Ai matet nga ndikimi i fitimeve nga interesi, i cili tregon ndryshimin në të ardhurat neto nga interesi gjatë horizontit kohor njëvjeçar, duke marrë parasysh edhe efektin e ndryshimit të vlerës së drejtë të instrumenteve financiare.

Të dyja analizat kryhen duke përdorur një goditje të menjëhershme (zhvendosje paralele e kurbës së rendimentit) mjaftueshëm të lartë për të mbuluar skenarë të ndryshëm të zhvendosjeve të kurbës së rendimentit, gjë që bëhet për të gjitha monedhat përkatëse të rrezikut të normës së interesit. Vetëm duke vlerësuar të dyja perspektivat (domethënë afatgjatë dhe afatshkurtër) njëkohësisht, është e mundur të përcaktohet fushëveprimi i plotë i ekspozimit ndaj rrezikut të normës së interesit. Për më tepër, përveç normave të interesit në EUR ose USD që përdoren shpesh si pika referimi, përdoren edhe norma të tjera interesi relevante për tregun.

Duke marrë parasysh strukturat e aktiveve dhe detyrimeve të denominuara në Lek, EUR dhe USD më 31 dhjetor 2025 dhe 2024, dhe duke supozuar një ndryshim paralel të normave të interesit në aktivet dhe detyrimet e ndjeshme ndaj normës së interesit, profili i rrezikut të normës së interesit të Bankës paraqitet më poshtë:

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

Rreziku i normës së interesit (vazhdon)

Hendeku i Ndjeshmërisë së Interesit në Lekë Më 31 dhjetor 2025		Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 Vjet	2-5 Vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali i ndjeshëm ndaj interesit	Pa ndjeshmëri ndaj interesit
Aktivët									
Para në dorë		-	-	-	-	-	-	-	2,795,982
Bilancet me Bankat Qendrore		1,751,974	-	-	-	-	-	1,751,974	-
Llogaritë rrjedhëse me bankat		-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fix Var.	2,211,944	81,177	8,011	202,077	-	-	2,503,209	(2,277)
		-	-	-	-	-	-	-	-
Depozitat me afat në banka		960,316	-	-	-	-	-	960,316	-
Hua dhe paradhënie për klientët	Fix Var.	378,834	2,249,762	2,462,183	918,541	423,680	53,624	6,486,624	-
		892,939	5,099,366	5,170,338	339,821	468,225	372,776	12,343,465	-
Zërat jashtë bilancit		24,860	543,127	608,764	-	-	-	1,176,751	-
Aktive të tjera financiare		-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i aktiveve		6,220,867	7,973,432	8,249,296	1,460,439	891,905	426,400	25,222,339	2,793,705

Detyrimet									
Llogaritë rrjedhëse nga bankat		-	99,022	-	-	-	-	99,022	132
Llogaritë rrjedhëse nga klientët		6,220,964	1,973,479	1,091,276	1,719,104	2,514,596	-	13,519,419	61,171
Depozitat nga klientët		423,065	1,140,275	2,372,893	2,067,105	911,067	35,505	6,949,910	-
Huatë dhe borxhi i varur	Fix Var.	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-
Zërat jashtë bilancit		-	-	-	-	-	-	-	-
Detyrimet e tjera financiare		-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i detyrimeve		6,644,029	3,212,776	3,464,169	3,786,209	3,425,663	35,505	20,568,351	61,303
Hapësira e ndjeshmërisë IR - pozicioni i hapur		(423,162)	4,760,656	4,785,127	(2,325,770)	(2,533,758)	390,895	4,653,988	-

Hendeku i Ndjeshmërisë së Interesit në EUR Më 31 dhjetor 2025		Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 Vjet	2-5 Vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali i ndjeshëm ndaj interesit	Jo i ndjeshëm ndaj interesit
Aktivët									
Para në dorë		-	-	-	-	-	-	-	1,374,956
Bilancet me Bankat Qendrore		4,746,614	-	-	-	-	-	4,746,614	-
Llogaritë rrjedhëse me bankat		1,079,700	-	-	-	-	-	1,079,700	559,853
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fix Var.	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-
Depozitat me afat në banka		1,350,334	-	-	-	-	-	1,350,334	-
Kredi dhe paradhënie për klientët	Fix Var.	440,897	2,142,423	2,343,257	727,896	521,727	5,367	6,181,567	-
		1,726,431	5,680,334	5,963,882	483,405	607,460	357,794	14,819,306	-
Zërat jashtë bilancit		92,180	726,584	790,428	-	-	-	1,609,192	-
Aktive të tjera financiare		-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i aktiveve		9,436,156	8,549,341	9,097,567	1,211,301	1,129,187	363,161	29,786,713	1,934,809

Detyrimet									
Llogaritë rrjedhëse nga bankat		393,782	1,649,512	1,055,408	465,530	485,823	-	4,050,055	6
Llogaritë rrjedhëse nga klientët		4,559,935	1,422,531	954,119	1,646,574	2,882,519	-	11,465,678	93,404
Depozitat nga klientët		497,591	2,473,243	2,402,435	1,756,759	803,971	102,157	8,036,156	-
Huatë dhe borxhi i varur	Fix Var.	-	-	-	-	-	-	-	-
		170,134	2,958,521	1,286,466	110,476	238,238	299,230	5,063,065	-
Zërat jashtë bilancit		-	-	-	-	-	-	-	-
Detyrimet e tjera financiare		120,963	-	-	-	-	-	120,963	-
Totali i detyrimeve		5,742,405	8,503,807	5,698,428	3,979,339	4,410,551	401,387	28,735,917	93,410
Hapësira e ndjeshmërisë IR - pozicioni i hapur		3,693,751	45,534	3,399,139	(2,768,038)	(3,281,364)	(38,226)	1,050,796	-

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

Rreziku i normës së interesit (vazhdon)

Hendeku i Ndjeshmërisë së Interesit në USD Më 31 dhjetor 2025		Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 Vjet	2-5 Vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali i ndjeshëm ndaj interesit	Pa ndjeshmëri ndaj interesit
Aktivët									
Para në dorë		-	-	-	-	-	-	-	139,980
Bilancet me Bankat Qendrore		253,190	-	-	-	-	-	253,190	-
Llogaritë rrjedhëse me bankat		848,278	-	-	-	-	-	848,278	140,119
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fix Var.	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozitat me afat në banka		-	-	-	-	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie për klientët	Fix Var.	5	29,750	5,225	703	-	-	35,683	-
		3,510	24,209	82,374	819	601	1	111,514	-
Zërat jashtë bilancit		-	42,131	13	-	-	-	42,144	-
Aktive të tjera financiare		121,211	-	-	-	-	-	121,211	-
Totali i aktiveve		1,226,194	96,090	87,612	1,522	601	1	1,412,020	280,099
Detyrimet									
Llogaritë rrjedhëse nga bankat		-	-	-	-	-	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse nga klientët		711,582	181,274	34,788	30,235	-	-	957,879	9,787
Depozitat nga klientët		33,416	124,684	282,073	181,602	74,344	-	696,119	-
Huatë dhe borxhi i varur	Fix Var.	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-
Zërat jashtë bilancit		-	-	-	-	-	-	-	-
Detyrimet e tjera financiare		-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i detyrimeve		744,998	305,958	316,861	211,837	74,344	-	1,653,998	9,787
Hapësira e ndjeshmërisë IR - pozicioni i hapur		481,196	(209,868)	(229,249)	(210,315)	(73,743)	1	(241,978)	-
Hendeku i Ndjeshmërisë së Interesit në Lekë Më 31 dhjetor 2024		Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 Vjet	2-5 Vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali i ndjeshëm ndaj interesit	Pa ndjeshmëri ndaj interesit
Aktivët									
Para në dorë		-	-	-	-	-	-	-	1,532,221
Bilancet me Bankat Qendrore		857,697	-	-	-	-	-	857,697	-
Llogaritë rrjedhëse me bankat		-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fix Var.	1,888,311	337,918	460,733	15,995	-	-	2,702,957	(4,825)
		-	-	-	-	-	-	-	-
Depozitat me afat në banka		-	-	-	-	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie për klientët	Fix Var.	409,553	2,317,634	2,108,011	218,893	118,295	55,145	5,227,531	-
		939,473	4,574,779	4,725,795	182,366	214,898	163,910	10,801,222	-
Zërat jashtë bilancit		28,836	374,843	490,060	-	-	-	893,739	-
Aktive të tjera financiare		-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i aktiveve		4,123,870	7,605,174	7,784,599	417,254	333,193	219,055	20,483,146	1,527,396
Detyrimet									
Llogaritë rrjedhëse nga bankat		287,368	-	-	-	-	-	287,368	-
Llogaritë rrjedhëse nga klientët		4,262,905	1,283,080	752,224	1,212,892	1,993,957	-	9,505,057	98,195
Depozitat nga klientët		352,062	909,025	2,654,397	1,398,861	744,017	31,552	6,089,915	-
Huatë dhe borxhi i varur	Fix Var.	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-
Zërat jashtë bilancit		-	-	-	-	-	-	-	-
Detyrimet e tjera financiare		39,280	-	-	-	-	-	39,280	-
Totali i detyrimeve		4,941,615	2,192,105	3,406,621	2,611,753	2,737,974	31,552	15,921,620	98,195
Hapësira e ndjeshmërisë IR - pozicioni i hapur		(817,746)	5,413,069	4,377,979	(2,194,499)	(2,404,781)	187,502	4,561,525	-

Rreziku i normës së interesit (vazhdon)

Hendeku i Ndjeshmërisë së Interesit në EUR Më 31 dhjetor 2024	Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 Vjet	2-5 Vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali i ndjeshëm ndaj interesit	Jo i ndjeshëm ndaj interesit
Aktivet								
Para në dorë	-	-	-	-	-	-	-	818,749
Bilancet me Bankat Qendrore	4,552,328	-	-	-	-	-	4,552,328	-
Llogaritë rrjedhëse me bankat	1,559,738	-	-	-	-	-	1,559,738	257,573
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fix Var.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
Depozitat me afat në banka	1,119,354	-	-	-	-	-	1,119,354	-
Hua dhe paradhënie për klientët	Fix Var.	352,681 1,699,150	1,743,484 5,731,808	1,761,735 6,439,781	241,324 391,511	119,000 356,238	11,030 236,149	4,229,254 14,854,637
Zërat jashtë bilancit		123,103	785,122	974,925	-	-	-	1,883,149
Aktive të tjera financiare		39,260	-	-	-	-	-	39,260
Totali i aktiveve		9,445,614	8,260,414	9,176,441	632,835	475,238	247,179	28,237,720
Detyrimet								
Llogaritë rrjedhëse nga bankat		237,632	1,209,252	1,523,538	525,650	5,692	-	3,501,764
Llogaritë rrjedhëse nga klientët		4,981,384	1,482,418	999,276	1,727,142	3,060,766	-	12,250,997
Depozitat nga klientët		548,004	1,736,467	2,851,860	832,200	376,256	107,042	6,451,830
Huatë dhe borxhi i varur	Fix Var.	- 269,890	- 2,226,613	- 1,298,028	- 103,268	- 240,675	- 380,770	- 4,519,243
Zërat jashtë bilancit		-	-	-	-	-	-	-
Detyrimet e tjera financiare		5,889	-	-	-	-	-	5,889
Totali i detyrimeve		6,042,799	6,654,750	6,672,702	3,188,260	3,683,389	487,812	26,729,723
Hapësira e ndjeshmërisë IR - pozicioni i hapur		3,402,805	1,605,663	2,503,738	(2,555,426)	(3,208,151)	(240,633)	1,507,997

Hendeku i Ndjeshmërisë së Interesit në USD Më 31 dhjetor 2024		Deri në 1 muaj	1-6 muaj	6-12 muaj	1-2 Vjet	2-5 Vjet	Më shumë se 5 vjet	Totali i ndjeshëm ndaj interesit	Pa ndjeshmëri ndaj interesit
Aktivet									
Para në dorë		-	-	-	-	-	-	-	118,861
Bilancet me Bankat Qendrore		190,324	-	-	-	-	-	190,324	23,696
Llogaritë rrjedhëse me bankat		717,298	-	-	-	-	-	717,298	-
Bono thesari dhe letra me vlerë të tregtueshme	Fix	-	-	-	-	-	-	-	-
	Var.	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozitat me afat në banka		-	-	-	-	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie për klientët	Fix	880	150,754	4,053	520	430	-	156,638	-
	Var.	5,034	38,921	119,944	1,308	1,266	19	166,491	-
Zërat jashtë bilancit		-	-	1,872	-	-	-	1,872	-
Aktive të tjera financiare		5,888	-	-	-	-	-	5,888	
Totali i aktiveve		919,424	189,675	125,869	1,828	1,696	19	1,238,511	142,557
Detyrimet									
Llogaritë rrjedhëse nga bankat		-	-	-	-	-	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse nga klientët		435,304	241,483	48,778	42,394	-	-	767,958	7,433
Depozitat nga klientët		134,305	76,845	37,073	122,734	61,020	-	631,977	-
Huatë dhe borxhi i varur	Fix	-	-	-	-	-	-	-	-
	Var.	-	-	-	-	-	-	-	-
Zërat jashtë bilancit		-	-	-	-	-	-	-	-
Detyrimet e tjera financiare		-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i detyrimeve		569,609	318,328	85,851	165,128	61,020	-	1,399,935	7,433
Hapësira e ndjeshmërisë IR - pozicioni i hapur		349,816	(128,652)	(159,983)	(163,300)	(59,324)	18	(161,424)	

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)**Rreziku i normës së interesit (vazhdon)**

Tabela më poshtë përmbledh efektet bazuar në analizat e brendshme dhe metodologjinë e zbatuar për përcaktimin sasior të rrezikut të normës së interesit. Analiza dhe llogaritjet bëhen për të përcaktuar efektin e lëvizjeve të normave të interesit në vlerën ekonomike dhe fitimet nga interesi gjatë një horizonti kohor 12-mujor, dhe rrjedhimisht për të analizuar dhe zbutur rreziqet përkatëse, duke përmirësuar strukturën e ricimit, kur kjo është e mundur. Duke marrë parasysh strukturat e aktiveve dhe detyrimeve të denominuara në EUR dhe USD që nga 31 dhjetori 2025 dhe 2024, dhe duke supozuar një zhvendosje paralele të normës së interesit për +/- 200 pikë bazë në aktivet dhe detyrimet e ndjeshme ndaj normës së interesit, profili i rrezikut të normës së interesit të Bankës paraqitet më poshtë, bazuar në efektet e fitimeve nga interesi, ku shifrat negative përfaqësojnë humbje të mundshme dhe rënie të kapitalit neto

Efekti i vlerës ekonomike i vlerësuar	2025		2024	
	+200 bp	-200 bp	+200 bp	-200 bp
Ndryshimi i kurseve të tregut të lekut	87,117	(92,278)	100,004	(109,074)
Ndryshimi i normave të tregut të euros	227,711	(244,129)	249,069	(271,301)
Ndryshimi i normave të tregut të USD	15,867	(16,568)	11,199	(11,629)
Efekti total (i llogaritur në neto)	330,695	(352,975)	360,272	(392,004)
Si % e kapitalit	5.5%	-5.8%	6.5%	-7%

Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të jetë më në gjendje të përmbushë detyrimet e saj aktuale dhe të ardhshme të pagesës plotësisht ose në kohën e duhur. Prandaj, Banka duhet të mbajë në çdo kohë fonde të mjaftueshme likuide në dispozicion për të përmbushur detyrimet e saj, edhe në kushte të rrethanave të jashtëzakonshme të mundshme. Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit përfshin edhe perspektivën afatgjatë (strukture), të përcaktuar si rrezik financimi. Rreziku i financimit është rreziku që financimi shtesë nuk mund të merret më ose mund të merret vetëm me norma interesi më të larta të tregut. Ai mund të shkaktohet nga ndërprerjet e tregut ose uljet e kreditit, të cilat mund të shkaktojnë që burime të caktuara financimi të bëhen të padisponueshme. Për të zbutur rrezikun e likuiditetit dhe financimit, Banka diversifikon burimet e financimit dhe menaxhon aktivet me kujdes ndaj likuiditetit, duke ruajtur një bilanc të parave të gatshme dhe ekuivalentëve të parave të gatshme në mënyrë të mjaftueshme për të përmbushur kërkesat e menjëhershme të detyrimeve.

Banka ka pësuar ndryshime në matjen dhe supozimet e përdorura për përcaktimin e rrezikut të likuiditetit dhe kështu ndikon edhe në hendekun kumulativ të likuiditetit. Në metodologjinë e re të aplikuar, banka pret të ketë një hendek kumulativ maturimi pozitiv, për të paktën një periudhë prej 90 ditësh (periudha e mbijetesës në 90 ditë, duke qenë një limit për të gjitha skenarët, siç përcaktohet në Politikën e Menaxhimit të Likuiditetit). Që nga dhjetori 2025, periudha e mbijetesës së Bankës për të gjitha monedhat në total llogaritet mbi 365 ditë në skenarin e Biznesit si Zakonisht dhe mbi 301 ditë në skenarin më të keq.

Tabela më poshtë paraqet aktivet dhe detyrimet financiare sipas maturimeve të mbetura kontraktuale në datën e raportimit, ose sipas maturimit të pritur.

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)

Rreziku i likuiditetit (vazhdon)

31 Dhjetor 2025	Kërkesë dhe më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 6 muaj	Nga 6 deri në 12 muaj	Nga 12 muaj deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Aktivët						
Paratë e gatshme dhe bilancet me Bankën Qendrore	11,062,597	-	-	-	-	11,062,597
Letrat me vlerë të investimit të matura me AC	2,095,098	199,347	2,040	201,189	-	2,497,674
Pagesë nga bankat e tjera	4,938,027	-	-	-	-	4,938,027
Hua dhe paradhënie për klientët	514,552	2,117,248	6,254,334	14,036,800	12,906,878	35,829,812
Aktive të tjera financiare	197,935	-	-	-	-	197,935
Totali	18,808,209	2,316,595	6,256,374	14,237,989	12,906,878	54,526,045
Detyrimet						
Detyrimet ndaj bankave	-	1,138,678	1,465,226	888,873	-	3,492,777
Llogaritë e klientëve – Private	10,744,354	1,619,804	4,727,446	5,406,226	-	22,497,830
Llogaritë e klientëve – Biznes	15,846,625	967,058	1,306,007	1,007,785	-	19,127,475
Fondet e tjera të huazuara	-	182,742	999,687	2,379,094	-	3,561,523
Borxhi i varur	-	-	10,407	-	1,161,240	1,171,647
Angazhimet bruto të kredisë	2,833,699	-	-	-	-	2,833,699
Garancitë	1,446,147	-	-	-	-	1,446,147
Letër Kreditsi	1,935	-	-	-	-	1,935
Detyrimet e tjera financiare	508,369	-	-	-	-	508,369
Totali i pagesave të mundshme në të ardhmen për detyrimet financiare	31,381,129	3,908,282	8,508,773	9,681,978	1,161,240	54,641,402
Hendeku i likuiditetit që rrjedh nga instrumentet financiare	(12,572,920)	(1,591,687)	(2,252,399)	4,556,011	11,745,638	(115,357)

31 Dhjetor 2024	Kërkesë dhe më pak se 1 muaj	Nga 1 deri në 6 muaj	Nga 6 deri në 12 muaj	Nga 12 muaj deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Aktivët						
Paratë e gatshme dhe bilancet me Bankën Qendrore	8,093,555	-	-	-	-	8,093,555
Letrat me vlerë të investimit të matura me AC	1,598,008	597,169	306,086	193,554	-	2,694,817
Pagesë nga bankat e tjera	3,653,624	-	-	-	-	3,653,624
Hua dhe paradhënie për klientët	290,266	3,907,039	4,178,840	13,149,630	11,227,578	32,753,354
Aktive të tjera financiare	254,465	-	-	-	-	254,465
Totali	13,889,918	4,504,208	4,484,926	13,343,184	11,227,578	47,449,815
Detyrimet						
Detyrimet ndaj bankave	95,541	1,136,831	1,435,953	491,175	-	3,159,499
Llogaritë e klientëve – Private	9,270,685	1,923,050	4,055,419	4,387,730	11,885	19,648,768
Llogaritë e klientëve – Biznes	13,826,763	1,177,836	553,356	491,108	-	16,049,062
Fondet e tjera të huazuara	98	495,072	373,606	1,582,891	499,483	2,951,151
Borxhi i varur	-	10,852	-	-	1,177,800	1,188,652
Angazhimet bruto të kredisë	2,788,203	-	-	-	-	2,788,203
Garancitë financiare	1,321,228	-	-	-	-	1,321,228
Detyrimet e tjera financiare	547,815	-	-	-	-	547,815
Totali i pagesave të mundshme në të ardhmen për detyrimet financiare	27,850,333	4,743,641	6,418,334	6,952,904	1,689,168	47,654,378
Hendeku i likuiditetit që rrjedh nga instrumentet financiare	(13,960,414)	(239,432)	(1,933,407)	6,390,281	9,538,410	(204,562)

5. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdon)**Rreziku i likuiditetit (vazhdon)**

Për të matur rrezikun e likuiditetit afatshkurtër, Banka përdor të dhënat kontraktuale të likuiditetit si bazë dhe bëhen rregullime sa herë që nuk është e arsyeshme të zbatohet maturimi kontraktual nga perspektiva e rrezikut të likuiditetit. Rregullimet bëhen kur llogaritet treguesi i likuiditetit të mjaftueshëm (SLI), periudha e mbijetesës dhe testet e stresit siç përcaktohen në Modelin e Menaxhimit të Rrezikut të Likuiditetit (Modeli LRM), i miratuar dhe i zbatueshëm në nivel Grupi. Rregullimet bëhen duke zbatuar supozime të caktuara, të cilat rregullojnë maturimet kontraktuale të aktiveve, hyrjeve dhe detyrimeve me likuiditet të lartë që duhen paguar në periudhën e testuar në maturime të cilat supozohet se përshkruajnë sjelljen e tyre në rast se skenarët e përcaktuar materializohen. Supozimet janë zgjedhur me qëllim që të jenë të kujdesshme bazuar në analizat historike, rregulloret, themelet teorike, kërkesat operationale dhe mendimet e menaxherëve të rrezikut dhe ekspertëve.

Metodologjia e aplikuar përfshin një analizë të plotë të zërave të bilancit individualisht, duke çuar në modele të ndryshme të përdorura për të përcaktuar shpërndarjen e tyre në periudha të ndryshme kohore, duke përfshirë gjithashtu kërkesat rregullatore ndërkombëtare për shpërndarjen e aktiveve dhe detyrimeve në secilin skenar. Në analizë përfshihen të dhënat 10-vjeçare me një proces pastrimi të të dhënave të hartuar me kujdes, në mënyrë që të shmangen ekstremitetet dhe rastet jo relevante që do të shkaktojnë ndërprerje në analizë. Përveç kësaj, rezultatet përfshijnë intervale të ndryshme besimi që përfaqësojnë një shkallë të ndryshme të ashpërsisë së stresit dhe probabilitetit statistikor. Pavarësisht maturimit kontraktual, veçanërisht për portofolet e kredive dhe depozitave, bëhet një vlerësim shtesë bazuar në analizën e detajuar të sjelljes për secilin lloj klienti, produkti dhe monedhe, me qëllim përcaktimin me kujdes të rezultateve të mundshme të zhvillimeve si të hyrjeve ashtu edhe të daljeve. Për më tepër, përdoren modele të veçanta statistikore për analizën e produkteve të ndryshme, bazuar në karakteristikat e tyre dhe sjelljen e klientit.

Përveç kësaj, Banka mban një portofol të aktiveve financiare shumë të tregtueshme që mund të likuidohen lehtësisht ose të përdoren sipas një mekanizmi repo, si mbrojtje kundër çdo ndërprerjeje të paparashikuar të flukseve të parave të gatshme. Nga pikëpamja e menaxhimit të likuiditetit, këto aktive bien nën kategorinë e parë të maturimit dhe për këtë arsye ofrojnë një rezervë në rast të daljeve të papritura. Nga ana tjetër, Banka ka krijuar dhe mban marrëdhënie me homologët vendas dhe ndërkombëtarë, si dhe me IFI të ndryshme, në lidhje me çdo nevojë për mbledhjen e fondeve në Tregun e Parasë ose për të pasur akses në alternativa financimi afatgjata, bazuar në parashikime të kujdesshme të likuiditetit të kryera në baza mujore. Duhet theksuar se strategjia e depozitave mbetet fokusi i Bankës, duke synuar të ofrojë financim të qëndrueshëm dhe të diversifikuar nga klientela kryesore e synuar, në mënyrë që të mbulojë çdo dalje të pritur ose të papritur, si dhe të mbështesë rritjen e synuar. Menaxhimi i Rrezikut të Likuiditetit bazohet dhe mbështetet nga një kuadër i mirë-dizajnuar i menaxhimit të riskut, i përbërë nga Strategjia e Likuiditetit, Politika e Menaxhimit të Rrezikut të Likuiditetit (duke përfshirë Modelin LRM dhe Konceptin e Stresit Bankar) dhe Procedurat, Plani i Kontingjencës së Likuiditetit, Plani i Rimëkëmbjes, strukturat e specializuara përgjegjëse dhe komitetet drejtuese (ALCO dhe RMCO). Menaxhimi i Bankës po monitoron menaxhimin e rrezikut të likuiditetit dhe të gjithë raportet dhe treguesit përkatës të likuiditetit kundrejt kërkesave të brendshme dhe rregullatore në baza ditore, javore dhe mujore. Si rezultat, Menaxhimi beson se hendeuku afatshkurtër i likuiditetit po menaxhohet në përputhje me rrethanat.

6. Menaxhimi i kapitalit

Sigurimi i stabilitetit afatgjatë të bankës është një objektiv, i cili ka përparësi maksimale në kuadrin e menaxhimit të korporatave. Politika mbi ICAAP-in (Procesi i Brendshëm i Vlerësimit të Mjaftueshmërisë së Kapitalit) siguron që bankat të marrin përsipër vetëm shumën e rrezikut që mund të mbulohet nga kapitali i disponueshëm. Prandaj, ndërmerren hapat e mëposhtëm:

- Përcaktimi i niveleve (limiteve) maksimale të lejueshme të rrezikut,
- Vendosja e proceseve për monitorimin e vazhdueshëm të kufijve të vendosur dhe
- Menaxhimi dhe planifikimi i profilit të riskut dhe kapitalit të disponueshëm.

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen rregullisht nga menaxhimi i Bankës, duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e zhvilluara nga Komiteti i Bazelit dhe Direktivat e Komitetit Evropian, siç zbatohen nga Banka e Shqipërisë, për qëllime mbikëqyrëse.

Informacioni i kërkuar i dorëzohet Bankës së Shqipërisë çdo tremujor. Banka e Shqipërisë kërkon që çdo bankë ose grup bankar të: (a) mbajë nivelin minimal të kapitalit rregullator prej 1 miliard lekësh dhe (b) mbajë një raport të kapitalit rregullator total ndaj aktivitetit të ponderuar sipas riskut ('raporti i Bazelit II') në ose mbi minimumin prej 12%. Përveç kësaj, banka siguron që të përmbushë në çdo kohë kërkesat shtesë të kapitalit, siç rezultojnë nga ICAAP-i lokal i raportuar në Bankën Qendrore, si dhe amortizatorët makroprudencialë të zbatueshëm, siç përcaktohen në rregulloren përkatëse dhe vendimet e Guvernatorit.

6. Menaxhimi i kapitalit (vazhdon)

Kapitali rregullator është kapitali i Bankës, i llogaritur në përputhje me kërkesat e rregulloreve të Bankës së Shqipërisë për të mbuluar rrezikun e kreditit, rrezikun e tregut dhe rrezikun operacional. Kapitali rregullator i Bankës ndahet në dy nivele. Banka llogarit kapitalin rregullator si shumën e kapitalit të Nivelit 1 dhe kapitalit të Nivelit 2, duke marrë parasysh zbritjet në përputhje me kërkesat e përcaktuara në rregulloret e Bankës së Shqipërisë. Banka llogarit ekspozimet e ponderuara sipas rrezikut si shumën e elementëve të mëposhtëm:

- Zërat e ekspozimeve dhe ekspozimet e mundshme të ponderuara për rrezikun e kreditit ose rrezikun e kundërpalës;
- Kërkesat e kapitalit për rreziqet e tregut; dhe
- Kërkesa për kapital për rrezikun operacional.

Tabela më poshtë përmbledh përbërjen e kapitalit rregullator dhe raportet e Bankës për vitet që përfunduan më 31 dhjetor 2024 dhe 2025. Gjatë këtyre dy viteve, Banka përmbushi të gjitha kërkesat e kapitalit të vendosura nga jashtë. Duhet theksuar se shumat e mëposhtme bazohen në rregulloret e Bankës së Shqipërisë dhe nuk përputhen domosdoshmërisht me shumat e paraqitura në këto pasqyra financiare:

Kapitali i Nivelit 1	2025	2024
Kapitali aksionar	6,201,362	5,711,469
Rezerva statutore	733,162	725,853
(Humbjet)/fitimet e akumuluar statutore	(2,191,270)	(2,060,801)
Aktive jomateriale të përcaktuara me ligj	(11,066)	(4,084)
Totali i kapitalit kualifikues të Nivelit të Parë	4,732,188	4,372,437
Kapitali i Nivelit 2		
Përgjegjësi e varur	1,161,240	1,177,800
Zbritje të tjera	-	-
Totali i kapitalit kualifikues të Nivelit të Dytë	1,161,240	1,177,800
Kapitali rregullator total	5,893,428	5,550,237
Totali i aktiveve të ponderuara sipas riskut	33,859,851	30,447,270
Asetet e ponderuara sipas riskut:		
Në bilanc	29,362,828	26,201,647
Jashtë bilancit	1,438,955	1,347,841
Aktivitet e rrezikut për rrezikun operacional	3,058,068	2,756,807
Aktivitet e rrezikut për rrezikun e tregut	-	140,975
Totali i aktiveve të ponderuara sipas riskut	33,859,851	30,447,270
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit të nivelit të parë	13.98%	14.36%
Raporti i mjaftueshmërisë totale të kapitalit	17.41%	18.23%

Mjaftueshmëria e kapitalit monitorohet gjithashtu duke përdorur një metodë uniforme të llogaritjes së mjaftueshmërisë së kapitalit në të gjithë grupin ProCredit në përputhje me udhëzimet e Komitetit të Bazelit (Bazel III). Menaxhimi i kapitalit të Bankës rregullohet nga Politika e Bankës mbi ICAAP-in. Raportet rregullatore dhe të kapitalit të Bazelit III, shkaktarët e raportit të levave të Nivelit 1 të ICAAP-it dhe limiti monitorohen në baza mujore nga Komiteti i Menaxhimit të Riskut/ALCO i Bankës, si dhe raportohen në strukturat përkatëse të Grupit.

ICAAP – Perspektivë ekonomike

Përveç sa më sipër, e cila synon të sigurojë që Banka të jetë në gjendje të përmbushë të gjitha detyrimet rregullatore dhe të jashtme, si dhe kërkesat e brendshme që rrjedhin prej tyre, në mënyrë të vazhdueshme në afat të mesëm (perspektivë normative), Banka e plotëson ICAAP-in e saj edhe me një perspektivë ekonomike. Perspektiva ekonomike shërben kryesisht për të mbrojtur substancën ekonomike të bankës në planin afatgjatë. Vlerësimi pritet të mbulojë të gjithë universin e rreziqeve që mund të kenë një ndikim material në pozicionin e kapitalit nga një perspektivë ekonomike. Proceset dhe metodologjitë e veta përdoren për të identifikuar dhe përcaktuar sasinë e rreziqeve, si dhe për të lënë mënjane kapitalin e brendshëm për humbjet e pritura (për aq sa këto nuk merren në konsideratë në përcaktimin e kapitalit të brendshëm) dhe humbjet e papritura. Metodatat e përdorura për të llogaritur sasinë e kapitalit ekonomik të nevojshëm për të mbuluar rreziqet e ndryshme ndaj të cilave është e ekspozuar banka bazohen në modele statistikore, në masën që janë të disponueshme modele të përshtatshme.

6. Menaxhimi i kapitalit (vazhdon)**ICAAP – Perspektivë ekonomike (vazhdon)**

Për secilën kategori rreziku, kapitali ekonomik i nevojshëm për të mbuluar nivelin aktual të rrezikut që lind në një mjedis normal operativ (skenari standard) llogaritet në bazë mujore. Kërkesat për kapital ekonomik krahasohen me pas me burimet e disponueshme për të mbuluar rrezikun.

Konceptet e mëposhtme përdoren për të llogaritur humbjet e mundshme në kategoritë e ndryshme të rrezikut:

- **Rreziku i kreditit (klientët):** Bazuar në një analizë të migrimit të përditësuar rregullisht në portofolin e kredisë, llogariten normat historike të humbjeve dhe shpërndarja e tyre statistikore. Normat historike të humbjeve në kategori të ndryshme të vonësive zbatohen në portofolin e kredisë për të llogaritur humbjet e mundshme të kredisë dhe për rrjedhojë kapitalin ekonomik të kërkuar. Për skenarin standard, zbatohen normat e humbjeve të bazuara në nivelin e besimit 99% dhe për skenarin e stresit të bazuara në një nivel besimi 99.9%.
- **Rreziku i kundërpalës (përfshirë rrezikun e emetuesit):** Për të përcaktuar sasinë e kapitalit ekonomik që nevojitet për të mbuluar rrezikun e kundërpalës (përfshirë rrezikun e emetuesit) të bankës, një masë standarde, Vlera në Rrezik (VaR) përdoret për të shprehur shkallën e rrezikut të kreditit të natyrshëm në portofolet. VaR përcaktohet për një nivel besimi dhe përfaqëson një shumë humbjeje, e cila bazuar në shpërndarjen e modeluar të humbjeve, nuk do të tejkalohet brenda një horizonti kohor të caktuar (domethënë një vit për ICAAP standarde - perspektivë ekonomike) me nivelin e paracaktuar të besimit (p.sh. 99% ose 99.9%). Rreziku i kreditit i shprehur në masën VaR ndahet më tej në një pjesë humbjeje "të prituri" dhe një pjesë humbjeje "të paprituri". Mesatarja e shpërndarjes së humbjeve zakonisht shënohet si "humbje e prituri" (EL) - që përfaqëson atë pjesë të humbjeve të VaR që mund të pritët të ndodhë në kushte standarde. Shuma me të cilën VaR tejkalon EL shënohet si "humbje e paprituri" (UEL) - pjesa e VaR, e cila përfaqëson skenarë ekstremë humbjes.
- **Rreziku i valutës së huaj:** Llogaritja e kapitalit ekonomik të nevojshëm për të mbuluar rrezikun e valutës bazohet në pozicionin e hapur të valutës së bankës dhe një goditje të kursit të këmbimit në valutën përkatëse. Lëvizjet historike të njëkohshme të kursit të këmbimit nga viti në vit të të gjitha valutave që çojnë në ndikimin më të madh të humbjes së përgjithshme në përqindëshin e 1-rë (në vlerë absolute) përfaqësojnë kapitalin ekonomik të nevojshëm për të mbuluar rrezikun e valutës.
- **Rreziku i normës së interesit:** Llogaritja e kapitalit ekonomik të nevojshëm për të mbuluar rrezikun e normës së interesit bazohet në ekspozimin ndaj rrezikut të normës së interesit (hendeku i riçmimit) në EUR, USD dhe monedhën vendase të bankës (Lek), dhe goditjet e normës së interesit në monedhat përkatëse. Kjo kapet nga treguesi i ndikimit në vlerën ekonomike dhe llogaritet duke përdorur zhvendosje paralele të menjëhershme të kurbave të rendimentit. Dy skenarë të goditjeve të normës së interesit (paralel lart dhe paralel poshtë) përcaktohen për çdo monedhë:
 - a. Për euron dhe dollarin amerikan, një goditje prej 200 pikësh bazë lart e poshtë përdoret për kurbat e rendimentit që pasqyrojnë mjedisin e normave të interesit në tregjet ndërkombëtare.
 - b. Për monedhën vendase, si dhe për EUR dhe USD: përcaktohet një goditje paralele lart e poshtë, që pasqyron specifikat lokale të normave të interesit të tregut, duke siguruar njëkohësisht që të aplikohet një goditje minimale prej ± 200 pikësh bazë (normat ditore të interesit për secilën kurbë të rendimentit pa risk gjatë më shumë se dhjetë viteve përdoren për të nxjerrë goditjen e normës së interesit). Kapitali ekonomik i nevojshëm për të mbuluar rrezikun e normës së interesit merret si shuma absolute e ndikimeve të vlerës aktuale neto specifike të monedhës, duke marrë parasysh vetëm skenarin e pafavorshëm.
- **Rreziku operacional:** Vlera e përdorur për llogaritjen e mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm është e barabartë me ngarkesën e kapitalit sipas Qasjes së Standardizuar. Sipas kësaj qasjeje, aktivitetet e biznesit të Bankës ndahen në linja biznesi të standardizuara. Kërkesa për kapital për një linjë të caktuar biznesi korrespondon me një përqindje fikse ("faktori beta") të një treguesi përkatës. Ky tregues llogaritet për secilën linjë biznesi individualisht dhe është e barabartë me mesataren e të ardhurave bruto vjetore gjatë tre viteve. Faktori beta për secilën linjë biznesi është përcaktuar dhe shërben si një përfaqësim për marrëdhënien në të gjithë industrinë midis përvojës së humbjes nga rreziku operacional për një linjë të caktuar biznesi dhe nivelit të përgjithshëm të të ardhurave bruto për atë linjë biznesi. Kërkesa për kapital për rrezikun operacional korrespondon me shumën e kërkesave për kapital në linjat individuale të biznesit.

7. Vlerat e drejta të instrumenteve financiare

Vlerat e drejta të aktiveve dhe detyrimeve financiare që tregtohen në tregje aktive bazohen në çmimet e kuotuarat të tregut ose në kuotimet e çmimeve të tregtarëve. Për të gjitha instrumentet e tjera financiare, Banka përcakton vlerat e drejta duke përdorur teknika të tjera vlerësimi. Për instrumentet financiare që tregtohen rrallë dhe kanë pak transparencë çmimesh, vlera e drejtë është më pak objektive dhe kërkon shkallë të ndryshme gjykimi në varësi të likuiditetit, përqendrimit, pasigurisë së faktorëve të tregut, supozimeve të çmimeve dhe rreziqeve të tjera që ndikojnë në instrumentin specifik.

7. Vlerat e drejta të instrumenteve financiare (vazhdon)**(a) Modelet e vlerësimit**

Banka mat vlerat e drejta duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të vlerës së drejtë, e cila pasqyron rëndësinë e të dhënave të përdorura në kryerjen e matjeve.

Hyrjet e Nivelit 1: Çmimet e kuotuar (të parregulluara) në tregjet aktive për aktive ose detyrime identike në të cilat banka mund të hyjë në datën e matjes. Një treg konsiderohet aktiv nëse çmimet e kuotuar janë të disponueshme menjëherë dhe rregullisht, dhe këto çmime përfaqësojnë transaksione aktuale dhe të rregullta të tregut në bazë të marrëdhënieve të lira midis palëve të palidhura.

Hyrjet e Nivelit 2: Përveç çmimeve të kuotuar të përfshira brenda Nivelit 1 që janë të vëzhgueshme për aktivin ose detyrimin, qoftë drejtpërdrejt ose tërthorazi. Teknikat e vlerësimit të aplikuara i referohen vlerës së drejtë aktuale të instrumenteve të ngjashme dhe teknikave të vlerësimit duke përdorur parametra të vëzhgueshme të tregut.

Hyrjet e Nivelit 3: Të dhëna të pavëzhgueshme për aktivin ose detyrimin që mbështeten nga pak ose aspak aktivitet tregu dhe që janë të rëndësishme për vlerën e drejtë të aktiveve ose detyrimeve përkatëse. Nëse normat e vëzhgueshme të tregut nuk janë të disponueshme, normat e brendshme përdoren si të dhëna për një model të skontuar të fluksit të parasë. Normat e brendshme përcaktohen duke marrë në konsideratë koston e fondeve në varësi të monedhave dhe maturimeve plus një marzh rreziku. Normat e brendshme krahasohen rregullisht me ato të aplikuara për transaksionet e palëve të treta dhe janë në përputhje me parametrat e një transaksioni të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në kushtet e tregut në datën e matjes.

Teknikat e vlerësimit përfshijnë modelet e vlerës aktuale neto dhe të fluksit të parave të skontuara, krahasimin me instrumente të ngjashme për të cilat ekzistojnë çmime të vëzhgueshme në treg dhe modele të tjera vlerësimi. Supozimet dhe të dhënat e përdorura në teknikat e vlerësimit përfshijnë normat e interesit pa rrezik dhe ato referuese, përhapjet e kreditit dhe primet e tjera të përdorura në vlerësimin e normave të skontimit, çmimet e obligacioneve dhe aksioneve, kurset e këmbimit të valutave të huaja, çmimet e aksioneve dhe indekseve të aksioneve dhe luhatjet dhe korrelacionet e pritura të çmimeve. Objektivi i teknikave të vlerësimit është të arrihet në një matje të vlerës së drejtë që pasqyron çmimin që do të merrej për të shitur aktivin ose do të paguhej për të transferuar detyrimin në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes. Banka përdor modele vlerësimi të njohura gjerësisht për përcaktimin e vlerës së drejtë të instrumenteve financiare të zakonshme dhe më të thjeshta. Çmimet e vëzhgueshme ose të dhënat e modelit zakonisht janë të disponueshme në treg për letrat me vlerë të borxhit dhe të kapitalit të listuara në bursë. Disponueshmëria e çmimeve të vëzhgueshme të tregut dhe të dhënave të modelit zvogëlon nevojën për gjykim dhe vlerësim të menaxhimit dhe gjithashtu zvogëlon pasigurinë që lidhet me përcaktimin e vlerave të drejta. Disponueshmëria e çmimeve dhe të dhënave të vëzhgueshme të tregut ndryshon në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është e prirur ndaj ndryshimeve bazuar në ngjarje specifike dhe kushte të përgjithshme në tregjet financiare.

(b) Instrumente financiare që nuk maten me vlerë të drejtë për të cilat është zbuluar vlera e drejtë

Tabela e mëposhtme përcakton vlerat e drejta të instrumenteve financiare që nuk maten me vlerë të drejtë dhe i analizon ato sipas nivelit në hierarkinë e vlerës së drejtë në të cilën kategorizohet çdo matje e vlerës së drejtë.

Që nga 31 dhjetori 2025	Kategoria	Vlera bartëse	Vlerë e Drejtë	Hierarkia e vlerës së drejtë		
				Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Aktivet Financiare						
Paratë e gatshme dhe bilancet me Bankat Qendrore	KA	11,062,597	11,062,597	11,062,597	-	-
Kredi dhe paradhënie për bankat	KA	4,938,027	4,938,027	-	4,938,027	-
Hua dhe paradhënie për klientët	KA	35,829,812	35,946,431	-	-	35,946,431
Letrat me vlerë të investimit	KA	2,497,674	2,498,322	-	2,498,322	-
Aktive të tjera (aksione)	FVOCI	154	154	-	154	-
Aktive të tjera financiare	KA	197,935	197,935	-	197,935	-
Totali		54,526,199	54,643,466	11,062,597	7,634,438	35,946,431
Detyrimet Financiare						
Detyrimet ndaj bankave	KA	3,492,777	3,492,777	-	3,492,777	-
Detyrimet ndaj klientëve	KA	41,625,305	42,175,669	-	25,998,516	16,177,153
Huazimet	KA	3,561,523	3,454,414	-	-	3,454,414
Borxhet e varura	KA	1,171,647	1,171,647	-	1,171,647	-
Detyrimet e tjera financiare	KA	508,369	508,369	-	508,369	-
Totali		50,359,621	50,802,876	-	31,171,309	19,631,567

7. Vlerat e drejta të instrumenteve financiare (vazhdon)

Që nga 31 dhjetori 2024	Kategoria	Vlera bartëse	Vlerë e Drejtë	Hierarkia e vlerës së drejtë		
				Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Aktive Financiare						
Paratë e gatshme dhe bilancet me Bankat Qendrore	KA	8,093,555	8,093,555	8,093,555	-	-
Hua dhe paradhënie për bankat	KA	3,653,624	3,653,624	-	3,653,624	-
Hua dhe paradhënie për klientët	KA	32,753,351	32,754,218	-	-	32,754,218
Letrat me vlerë të investimit	KA	2,694,819	2,695,888	-	2,695,888	-
Aktive të tjera (aksione)	FVOCI	156	156	-	156	-
Aktive të tjera financiare	KA	187,630	187,630	-	187,630	-
Totali		47,383,135	47,385,071	8,093,555	6,537,298	32,754,218
Detyrimet Financiare						
Detyrimet ndaj bankave	KA	3,159,499	3,159,499	-	3,159,499	-
Detyrimet ndaj klientëve	KA	35,697,830	35,967,170	-	22,571,729	13,395,441
Huazimet	KA	2,951,151	2,865,392	-	-	2,865,392
Borxhet e varura	KA	1,188,652	1,188,652	-	1,188,652	-
Detyrimet e tjera financiare	KA	512,715	512,715	-	512,715	-
Totali		43,509,847	43,693,428	-	27,432,595	16,260,833

*Kategoritë: KA - Kosto e amortizuar;

Kur është e mundur, vlera e drejtë e kredive dhe paradhënieve bazohet në transaksione të vëzhgueshme të tregut. Kur transaksionet e vëzhgueshme të tregut nuk janë të disponueshme, vlera e drejtë vlerësohet duke përdorur modele vlerësimi, të tilla si teknikat e fluksit të parave të skontuara. Të dhënat hyrëse në teknikat e vlerësimit përfshijnë humbjet e pritura të kredisë gjatë gjithë jetës, normat e interesit dhe normat e parapagimit. Për të përmirësuar saktësinë e vlerësimit, vlerësimit për kreditë me pakicë dhe kreditë më të vogla tregtare, kreditë homogjene grupohen në portofole me karakteristika të ngjashme.

Vlera e drejtë e depozitave nga bankat dhe klientët vlerësohet duke përdorur teknikat e fluksit të parasë së skontuar, duke zbatuar normat që ofrohen për depozitat me maturime dhe afate të ngjashme. Vlera e drejtë e depozitave të pagueshme sipas kërkesës është shuma e pagueshme në datën e raportimit.

Vlera e drejtë e huamarrjeve dhe e borxhit të varur bazohet në flukset e parave të gatshme kontraktuale të skontuara, duke marrë në konsideratë normat e interesit të tregut, të cilat do të ishin paguar nga Banka në rast se do të kishte nevojë të zëvendësonte burimet e vjetra me ato të reja me maturim të barabartë të mbetur.

8. Prezantimi i Instrumenteve Financiare sipas Kategorisë së Matjes

SNRF 9 përfshin tre kategori kryesore klasifikimi për aktivet financiare: të matura me koston e amortizuar, vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (FVOCI) dhe vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (FVTPL). Klasifikimi i SNRF 9 bazohet përgjithësisht në modelin e biznesit në të cilin menaxhohet një aktiv financiar dhe flukset e tij kontraktuale të parave të gatshme. Sipas SNRF 9, derivatet e përfshira në kontrata ku pritësi është një aktiv financiar në fushëveprimin e standardit nuk ndahen kurrë. Në vend të kësaj, i gjithë instrumenti hibrid vlerësohet për klasifikim.

Sipas SNRF 9, ndryshimet e vlerës së drejtë paraqiten përgjithësisht si më poshtë:

- Shuma e ndryshimit në vlerën e drejtë që i atribuohet ndryshimeve në rrezikun e kreditit të detyrimit paraqitet në të ardhurat totale; dhe
- Shuma e mbetur e ndryshimit në vlerën e drejtë paraqitet në fitim ose humbje.

8. Prezantimi i Instrumenteve Financiare sipas Kategorisë së Matjes (vazhdon)

Që nga 31 dhjetori 2025	FVOCI	KA	Totali
Paratë e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	-	11,062,597	11,062,597
Hua dhe paradhënie për bankat	-	4,938,027	4,938,027
Aktive të tjera financiare	-	197,935	197,935
Hua për Bizneset	-	30,661,456	30,661,456
Hua për klientët	-	23,017,916	23,017,916
Paradhënie Bankare	-	7,643,540	7,643,540
Kredi për Privatët	-	5,608,486	5,608,486
Kredi për klientët	-	5,482,078	5,482,078
Paradhënie Bankare	-	100,184	100,184
Kartat e Kreditit	-	26,224	26,224
Totali i kredive dhe paradhënieve për klientët	-	36,269,942	36,269,942
Letrat me vlerë të investimit	-	2,497,888	2,497,888
Bono Thesari të Qeverisë Shqiptare	-	2,203,581	2,203,581
Obligacionet e Qeverisë Shqiptare	-	294,307	294,307
Totali i Aktiveve Financiare	-	54,966,389	54,966,389

Që nga 31 dhjetori 2024	FVOCI	KA	Totali
Paratë e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	-	8,093,555	8,093,555
Kredi dhe paradhënie për bankat	-	3,653,624	3,653,624
Aktive të tjera financiare	-	187,630	187,630
Kredi për Bizneset	-	28,749,671	28,749,671
Kredi për klientët	-	21,288,902	21,288,902
Paradhënie Bankare	-	7,460,769	7,460,769
Kredi për Privatët	-	4,003,680	4,003,680
Kredi për klientët	-	3,925,549	3,925,549
Paradhënie Bankare	-	64,888	64,888
Kartat e Kreditit	-	13,243	13,243
Totali i kredive dhe paradhënieve për klientët	-	32,753,351	32,753,351
Letrat me vlerë të investimit	-	2,694,819	2,694,819
Bono Thesari të Qeverisë Shqiptare	-	2,194,914	2,194,914
Obligacionet e Qeverisë Shqiptare	-	499,905	499,905
Totali i Aktiveve Financiare	-	47,382,979	47,382,979

9. Të ardhurat neto nga interesi

	2025	2024
Të ardhura nga interesat		
Hua dhe paradhënie për klientët	1,958,939	1,766,105
Letrat me vlerë të investimit të matura me AC	73,961	106,369
Hua dhe paradhënie për institucionet financiare	122,807	173,503
Të ardhura të tjera nga interesi	9,800	5,969
Të ardhurat totale nga interesi	2,165,507	2,051,945
Shpenzimet e interesit mbi		
Detyrimet ndaj klientëve	417,341	319,927
Shpenzimet e interesit për borxhet e varura	106,423	66,604
Shpenzimet e interesit për institucionet financiare	269,866	272,935
Të tjera	15,445	5,594
Shpenzimet totale të interesit	809,075	665,060
Të ardhurat neto nga interesi	1,356,432	1,386,886

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në Pasqyrën e Fitimit ose Humbjes në bazë të llogaritjes së të ardhurave. Të ardhurat neto nga interesi llogariten mbi vlerën bruto kontabël të një aktivi financiar; për aktivet financiare në Nivelin 3, të ardhurat neto nga interesi llogariten mbi vlerën neto kontabël të një aktivi financiar. Pagesat e marra në lidhje me kreditë e shlyera nuk njihen në të ardhurat neto nga interesi, por në " Zbritje për Humbje".

10. Zbritje për humbje

	2025	2024
Ndryshimi në provizionet për humbje krediti	105,736	(46,242)
Rikuperimi i kredive të fshira	45,211	64,581
Totali	150,947	18,339

11. Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet

Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet përbëhen si më poshtë:

Të ardhura nga tarifat dhe komisionet nga:	2025	2024
Të ardhura nga tarifat nga transaksionet valutore	300,370	246,656
Shërbimet e pagesave	117,863	115,065
Kartat e debitit/kreditit	93,879	61,415
Mirëmbajtja e llogarisë	134,182	127,567
Letrat e kreditit dhe garancitë	22,783	23,821
Të tjerë	1,860	1,070
Totali *	670,937	575,594
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve për:		
Shpenzimet e tarifave nga transaksionet FX	108,815	79,741
Shërbimet e pagesave	60,654	61,431
Kartat e debitit/kreditit	115,132	96,446
Mirëmbajtja e llogarisë	13,540	12,586
Letrat e kreditit dhe garancitë	-	-
Të tjerë	1,599	119
Totali *	299,740	250,323
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet *	371,197	325,271

* Shifrat e vitit të kaluar janë përshtatur me strukturën aktuale të deklarimit.

11. Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet (vazhdon)

Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet nga transaksionet e këmbimit valutor në shumën 300,370 mijë Lek (2024: 246,656 mijë Lek) tani paraqiten në të ardhurat nga tarifat dhe komisionet në vend të rezultatit nga transaksionet e këmbimit valutor. Shpenzimet nga tarifat dhe komisionet nga transaksionet e këmbimit valutor në shumën 108,815 mijë Lek (2024: 79,741 mijë Lek) raportohen përkatësisht në shpenzimet e tarifave dhe komisioneve.

12. Rezultati tjetër operativ neto

Të ardhura të tjera operative nga:	2025	2024
Anulimi i provizionit që nuk lidhet me huadhënien	1,099	25,028
Shitja e pronave të sekuestruara	20,481	29,118
Shitja e pronës, impiantit dhe pajisjeve	393	46
Rimbursimi i shpenzimeve	228	-
Të tjerë	17,961	21,764
Totali	40,162	75,956
Shpenzime të tjera operative për:		
Sigurimi i depozitave	56,085	50,025
Heqja dorë nga prona, impiantet dhe pajisjet	3,468	83
Dëmtimi i pronave të rimarrë	-	-
Zhvlerësimi i kërkesave ndaj klientëve	1,688	2,886
Shpenzimet për mbikëqyrjen bankare	23,388	21,070
Zgjidhje të çështjeve gjyqësore	-	-
Fitimet neto nga vlerësimi i kursit të këmbimit*	(10,158)	(7,029)
Të tjerë	16,428	13,222
Totali *	90,899	80,257
Rezultati tjetër neto operativ *	(50,737)	(4,301)

* Shifrat e vitit të kaluar janë përshtatur me strukturën aktuale të deklarimit.

Fitimet neto nga pozicionet e këmbimit valutor në shumën 10,158 mijë lekë (2024: 7,029 mijë lekë) tani përfshihen në rezultatin tjetër neto operativ në vend të të ardhurave nga transaksionet e këmbimit valutor..

13. Shpenzime Administrative

	2025	2024
IT, Mirëmbajtje dhe riparime	454,815	378,173
Shpenzimet tatimore jo-fitimprurëse	161,830	172,930
Konsulencë, tarifa ligjore dhe shërbime të tjera	144,279	127,801
Zhvlerësimi i pronës, ndërtesave dhe pajisjeve	160,605	109,886
Shërbime sigurie	84,930	89,200
Telefoni dhe energjia elektrike	72,125	59,302
Trajnim	26,088	23,146
Marketingu, reklamimi dhe përfaqësimi	25,629	55,830
Transporti	25,461	22,894
Shpenzimet e qirasë	18,220	10,196
Sigurim	10,189	9,992
Artikuj kancelarie	8,930	8,819
Amortizimi i aktiveve të paprekshme	2,230	1,154
Shpenzime të tjera	9,235	10,360
Totali	1,204,566	1,079,683

14. Shpenzimet e personelit

Shpenzimet e personelit u përfshinë si më poshtë:

	2025	2024
Shpenzimet e pagave	507,438	406,445
Sigurimet shoqërore	52,057	41,632
Plani kontributeve publike të përcaktuara	22,310	17,843
Të tjera	2,693	1,395
Totali	584,498	467,315

Më 31 dhjetor 2025, Banka kishte 279 punonjës (31 dhjetor 2024: 239 punonjës).

15. Tatimi mbi të ardhurat**(a) Shumat e njohura në fitim ose humbje**

Tatimi mbi të ardhurat në Shqipëri vlerësohet me një normë prej 15% (2024:15%) të të ardhurave të tatueshme. Fitimi para taksave bazohet në Ligjin nr. 25/2018 datë 10.05.2018 "Kontabiliteti dhe Pasqyrat Financiare" dhe llogaritet sipas Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar. Bazuar në Udhëzimin nr. 26 datë 08.09.2023 të Ligjit "Për Tatimin mbi të Ardhurat": fitimi para taksave korrigjohet me shpenzimet e pazbritshme. Më poshtë është një pajtim i taksave mbi të ardhurat të llogaritura me normën e zbatueshme të taksave me shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat.

Tatimi mbi të ardhurat për vitet që përfunduan më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 paraqitet si më poshtë:

	2025	2024
Taksa aktuale	12,058	38,402
Tatimi i shtyrë (përfitim)/shpenzimet	2,467	(5,927)
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat	14,525	32,475

(b) Pajtimi i normës efektive të taksës

Më poshtë është një pajtim i taksave mbi të ardhurat e llogaritura me normën tatimore të zbatueshme me shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat:

	2025	2024
Fitimi / (Humbja) para taksave	37,811	178,658
Taksa teorike / (kredit) e llogaritur me 15% (2024:15%)	5,672	26,799
Të ardhura të patatueshme	(482)	(10,205)
Shpenzime të pazbritshme	9,335	15,881
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat	14,525	32,475

Shpenzimet e pazbritshme lidhen me shpenzimet që nuk janë të zbritshme nga llogaritja e fitimit/humbjes së tatueshme siç përcaktohet në Ligjin Nr. 29/2023, datë 30 Mars 2023 "Për Tatimin mbi të Ardhurat".

16. Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore

Paratë e gatshme dhe bilancet me Bankën Qendrore përbëheshin nga sa vijon:

	2025	2024
Arka	4,310,919	2,469,830
Llogari rrjedhëse në Bankën Qendrore të Shqipërisë	3,088,245	2,146,650
	7,399,164	4,616,480
Rezerva e detyrueshme në Bankën Qendrore të Shqipërisë	3,663,553	3,477,395
Provizionimi për humbjet nga zhvlerësimi	(120)	(320)
Totali	11,062,597	8,093,555

16. Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore (vazhdon)

Rezervat e detyrueshme në Bankën Qendrore përfaqësojnë një depozitë minimale rezervë, të kërkuar nga Banka Qendrore e Shqipërisë. Këto rezerva llogariten si 7.5% e tepicës së depozitave në lekë deri në një vit maturim dhe 5% e tepicës së depozitave në lekë që nuk kalojnë dy vjet maturim. Ndërsa rezerva e detyrueshme për depozitat në valuta të huaja (kryesisht USD dhe EUR) llogaritet si 12.5% e tepicës së depozitave deri në dy vjet maturim në rast se pjesa e depozitave të huaja ndaj totalit të depozitave nuk tejkalon 50%. Në rast se pjesa e saj është mbi 50%, atëherë rezerva e detyrueshme llogaritet si 20% e tepicës së depozitave që tejkalojnë limitin e paracaktuar.

Paratë dhe ekuivalentët e tyre më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 paraqiten më poshtë:

	2025	2024
Mjete monetare dhe llogari me Bankën Qendrore	7,399,164	4,616,480
Kredi dhe paradhënie për institucione financiare me afat maturimi prej tre muajsh ose më pak	4,938,080	3,653,639
Totali	12,337,244	8,270,119

Paratë e gatshme dhe bilancet me bankat qendrore

Cilësia e kreditit të parave të gatshme dhe bilanceve me bankat qendrore është dhënë më poshtë. Banka Qendrore e Shqipërisë nuk është vlerësuar. Megjithatë, Qeveria Shqiptare është vlerësuar si B+ nga S&P dhe nga Moody's B1, me perspektivë të qëndrueshme.

31 Dhjetor 2025	Vlerësimi	Bilancet e parave të gatshme me bankat qendrore, duke përfshirë rezervat e detyrueshme	Letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare me maturim më pak se 3 muaj	Totali
<i>Ekspozimet me risk të ulët krediti (Niveli 1)</i>				
Banka Qendrore e Shqipërisë	B+			
- Llogari rrjedhëse		3,088,245	-	3,088,245
- Rezerva e detyrueshme		3,663,553	-	3,663,553
- Letrat me vlerë të qeverisë		-	-	-
Totali i parave të gatshme dhe bilanceve me bankat qendrore		6,751,798	-	6,751,798

31 Dhjetor 2024	Vlerësimi	Bilancet e parave të gatshme me bankat qendrore, duke përfshirë rezervat e detyrueshme	Letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare me maturim më pak se 3 muaj	Totali
<i>Ekspozimet me risk të ulët krediti (Niveli 1)</i>				
Banka Qendrore e Shqipërisë	B+			
- Llogari rrjedhëse		2,146,650	-	2,146,650
- Rezerva e detyrueshme		3,477,395	-	3,477,395
- Letrat me vlerë të qeverisë		-	2,195,278	2,195,278
Totali i parave të gatshme dhe bilanceve me bankat qendrore		5,624,045	2,195,278	7,819,323

17. Kredi dhe paradhënie për institucionet financiare

Kreditë dhe paradhëniet për institucionet financiare janë të detajuara si më poshtë:

	2025	2024
Depozitat në bankat rezidente me maturime fillestare prej tre muajsh ose më pak	1,347,186	147,236
Depozitat në bankat jorezidente me maturime fillestare prej tre muajsh ose më pak	3,590,893	3,506,403
Zbritje për humbje krediti për bankat	(52)	(14)
Totali	4,938,027	3,653,624

Ekspozimet ndërbankare monitorohen nga afër çdo ditë nga Departamenti i Menaxhimit të Riskut dhe Njësia e Thesarit. Banka i kufizon depozitat dhe transaksionet e tjera bankare në banka të shëndosha lokale ose ndërkombëtare. Përpara se të fillohet një marrëdhënie biznesi me një bankë të caktuar, menaxhimit dhe Departamenti i Menaxhimit të Riskut kryejnë një analizë të gjendjes financiare të institucionit. Performanca financiare e palëve të tjera monitorohet vazhdimisht. Për më tepër, të gjitha bankat korrespondente, si dhe emetuesit e obligacioneve në të cilat Banka ka ekspozime investimi, monitorohen vazhdimisht për vlerësimet e tyre nga agjencitë ndërkombëtare të vlerësimit si: Standard & Poor's (S&P), Fitch dhe Moody's. Një funksion i pavarur nga departamenti i thesarit, zakonisht menaxhimi i riskut, duhet të monitorojë që ekspozimi ndaj të gjitha bankave të mos tejkalojë kufijtë rregullatorë ose kufijtë e brendshëm të vendosur nga menaxhimit i Bankës.

18. Kredi dhe paradhënie për klientët

Kreditë dhe paradhëniet përbëheshin nga sa vijon:

	2025	2024
Kredi për klientët	28,408,488	25,647,407
Paradhënie bankare	7,731,779	7,580,566
Kartat e Kreditit	26,203	14,061
Interesi i akumuluar	103,472	100,683
	36,269,942	33,342,717
Provizionet nga humbjet nga kreditë	(440,130)	(589,366)
	35,829,812	32,753,351

Lëvizjet në rezervat për humbjet nga kreditë në kreditë dhe paradhëniet për klientët janë si më poshtë:

	2025	2024
Më 1 janar	589,366	734,110
Zbritje për humbje krediti për vitin	(93,667)	67,657
Kredi të shlyera	(50,521)	(173,937)
Ndikimi i përkthimit	(5,048)	(38,464)
Totali	440,130	589,366

Të gjitha kreditë janë të denominuara në Lek, EUR dhe USD dhe kanë interesa me normat e mëposhtme:

	2025	2024
Kredi në Lek	0.50% to 15.00%	1.55% to 12.00%
Kredi në Euro	1.00% to 13.00%	1.50% to 12.00%
Kredi në USD	5.00% to 6.84%	5.00% to 6.07%

18. Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)

Kreditë dhe paradhëniet për klientët dhe fondi i zhvlerësimit përkatës për secilën nga kategoritë e ditëve të vonuara të brendshme të Bankës paraqitet si më poshtë:

	31 Dhjetor 2025		31 Dhjetor 2024	
	Kredi dhe paradhënie	ECL	Kredi dhe paradhënie	ECL
Niveli 1 dhe 2				
Vonesë në pagesë 0-7 ditë	35,656,153	(199,611)	32,799,620	(324,050)
Vonesë në pagesë 8-30 ditë	224,206	(3,502)	184,738	(2,824)
Vonesë në pagesë 31-90 ditë	58,954	(4,949)	34,747	(956)
Niveli 3	330,629	(232,068)	323,612	(261,536)
	36,269,942	(440,130)	33,342,717	(589,366)

Kreditë dhe paradhëniet për klientët dhe zhvlerësimi i grupuar sipas llojit të klientit paraqiten si më poshtë:

31 Dhjetor 2025	Biznes	Privat	Totali
Shuma totale bruto	30,661,456	5,608,486	36,269,942
Zbritje për humbjen e kredisë (individuale dhe kolektive)	(375,996)	(64,134)	(440,130)
Vlera neto kontabël	30,285,460	5,544,352	35,829,812

31 Dhjetor 2024	Biznes	Privat	Totali
Shuma totale bruto	29,215,337	4,127,380	33,342,717
Zbritje për humbjen e kredisë (individuale dhe kolektive)	(465,666)	(123,700)	(589,366)
Vlera neto kontabël	28,749,671	4,003,680	32,753,351

Kreditë për klientët sipas niveleve të rrezikut të kreditit paraqiten më poshtë:

31 Dhjetor 2025	Biznes	Privat
Niveli 1	29,662,728	5,513,870
Niveli 2 (SICR)	696,870	65,845
Niveli 3 (në mospagim)	301,858	28,771
Bruto	30,661,456	5,608,486
Minus: zbritje për humbjen e kredisë	(375,996)	(64,134)
Vlera neto kontabël	30,285,460	5,544,352

31 Dhjetor 2024	Biznes	Privat
Niveli 1	28,249,667	3,967,704
Niveli 2 (SICR)	668,401	133,333
Niveli 3 (në mospagim)	297,269	26,343
Bruto	29,215,337	4,127,380
Minus: zbritje për humbjen e kredisë	(465,666)	(123,700)
Vlera neto kontabël	28,749,671	4,003,680

18. Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)

Vlera kontabël bruto dhe shuma e zbritjes për humbjet nga kredia për kreditë dhe paradhëniet për klientët në llogaritë kontabël sipas klasave më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 janë shpalosur në tabelën më poshtë:

	31 Dhjetor 2025			31 Dhjetor 2024		
	Vlera bruto kontabël	Zbritje për humbjen e kredisë	Vlera kontabël	Vlera bruto kontabël	Zbritje për humbjen e kredisë	Vlera kontabël
Biznes						
Kreditë	23,017,916	(342,865)	22,675,051	21,686,823	(397,921)	21,288,902
Paradhënie bankare	7,643,540	(33,131)	7,610,409	7,528,514	(67,745)	7,460,769
Privat						
Kreditë	5,482,078	(59,864)	5,422,214	4,044,473	(118,924)	3,925,549
Paradhënie bankare	100,184	(4,028)	96,156	68,838	(3,950)	64,888
Kartat e Kreditit	26,224	(242)	25,982	14,069	(826)	13,243
Totali i kredive dhe paradhënieve për klientët me llogari të llogaritur	36,269,942	(440,130)	35,829,812	33,342,717	(589,366)	32,753,351

Tabela e mëposhtme zbulon ndryshimet në shumën e bartjes bruto dhe të zbritjes për humbjet nga kredia për kreditë dhe paradhëniet për klientët të mbajtura me kosto të amortizuar midis fillimit dhe fundit të periudhës raportuese.

Kredi dhe paradhënie për klientët	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	POCI	Totali
Shuma bruto e papaguar që nga 1 janari	32,217,257	801,788	322,999	673	33,342,717
Aktive të reja financiare të krijuara	19,899,750	-	-	-	19,899,750
Modifikimi i flukseve të parave të gatshme kontraktuale të aktiveve financiare	(580)	-	4	-	(576)
Çregjistrimet	(8,966,296)	(330,077)	(14,618)	-	(9,310,991)
Zhvlerësime	-	-	(50,521)	-	(50,521)
Ndryshimet në llogaritjen e interesit	(3,514)	(684)	10,125	(2)	5,925
Ndryshimet në shumën e principalit dhe të tarifës së disbursimit	(6,808,691)	(483,971)	(40,856)	(280)	(7,333,798)
Transferimet në Nivelin 1	(1,854,609)	1,854,125	484	-	-
Transferimet në Nivelin 2	971,562	(1,076,952)	105,390	-	-
Transferimet në Nivelin 3	-	1,023	(1,023)	-	-
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera	(278,281)	(2,537)	(1,664)	(82)	(282,564)
Shuma bruto e papaguar që nga 31 dhjetori 2025	35,176,598	762,715	330,320	309	36,269,942

18. Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)

Kreditë për humbjet e lejuara për klientët	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	POCI	Totali
Bilanci më 1 janar	(265,033)	(62,796)	(260,864)	(673)	(589,366)
Aktive të reja financiare të krijuara	(164,499)	-	-	-	(164,499)
Lirim për shkak të çregjistrimit	25,021	8,548	9,394	-	42,963
Transferimet në Nivelin 1	17,339	(17,329)	(10)	-	-
Transferimet në Nivelin 2	(8,759)	15,476	(6,717)	-	-
Transferimet në Nivelin 3	-	(34)	34	-	-
Rritje në PD/LGD/EaD	(66,502)	(49,827)	(61,484)	-	(177,813)
Ulje në PD/LGD/EaD	295,950	60,464	36,237	365	393,016
Përdorimi i lejimit	-	-	50,521	-	50,521
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera	3,215	704	1,130	(1)	5,048
Zbritje për humbje që nga 31 dhjetori 2025	(163,268)	(44,794)	(231,759)	(309)	(440,130)

Kredi dhe paradhënie për klientët	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	POCI	Totali
Shuma bruto e papaguar që nga 1 janari	26,220,246	733,570	592,551	939	27,547,306
Aktive të reja financiare të krijuara	20,496,440	-	-	-	20,496,440
Modifikimi i flukseve të parave të gatshme kontraktuale të aktiveve financiare	-	-	-	-	-
Çregjistrimet	(7,578,242)	(304,011)	(96,127)	-	(7,978,380)
Zhvlerësime	-	-	(173,937)	-	(173,937)
Ndryshimet në llogaritjen e interesit	(5,943)	(1,175)	22,603	(3)	15,482
Ndryshimet në shumën e principalit dhe të tarifës së disbursimit	(5,473,589)	(203,663)	(65,977)	(332)	(5,743,561)
Transferimet në Nivelin 1	(966,108)	966,108	-	-	-
Transferimet në Nivelin 2	325,995	(376,034)	50,039	-	-
Transferimet në Nivelin 3	247	1,322	(1,569)	-	-
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera	(801,674)	(14,384)	(4,644)	69	(820,633)
Shuma bruto e papaguar që nga 31 dhjetori 2024	32,217,372	801,733	322,939	673	33,342,717

Kreditë për humbjet e lejuara për klientët	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	POCI	Totali
Bilanci më 1 janar	(210,247)	(77,559)	(445,397)	(907)	(734,110)
Aktive të reja financiare të krijuara	(167,601)	-	-	-	(167,601)
Lirim për shkak të çregjistrimit	20,551	6,493	56,978	-	84,022
Transferimet në Nivelin 1	8,447	(8,447)	-	-	-
Transferimet në Nivelin 2	(5,964)	10,544	(4,580)	-	-
Transferimet në Nivelin 3	(7)	(67)	74	-	-
Rritje në PD/LGD/EaD	(69,758)	(45,833)	(137,173)	-	(252,764)
Ulje në PD/LGD/EaD	153,240	50,934	64,277	235	268,686
Përdorimi i lejimit	-	-	173,937	-	173,937
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera	6,306	1,138	31,021	(1)	38,464
Zbritje për humbje që nga 31 dhjetori 2024	(265,033)	(62,797)	(260,863)	(673)	(589,366)

18. Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)

Tabela e mëposhtme përmban një analizë të ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë të kredive dhe paradhënieve për klientët të matura me AC dhe për të cilat njihet një zbritje ECL. Vlera kontabël e kredive dhe paradhënieve për klientët më poshtë përfaqëson gjithashtu ekspozimin maksimal të Bankës ndaj rrezikut të kredisë për këto kredi. Cilësia e kredisë së kredive për klientët e mbajtura me kosto të amortizuar është si më poshtë më 31 dhjetor 2025:

31 Dhjetor 2025	Niveli 1 (12 muaj ECL)	Niveli 2 (ECL për jetëgjatësi për SICR)	Niveli 3 (ECL për jetë për kredi me probleme krediti)	POCI	Totali
Biznes					
Performancë	25,506,128	171,773	-	-	25,677,901
Portofoli i Kredive Performuese (LP) me Tregues të Paralajmërimit të Hershëm (EWI)	4,147,077	166,351	-	-	4,313,428
Me performancë të dobët	9,523	358,746	-	-	368,269
Në mospagim	-	-	301,549	309	301,858
Vlera bruto kontabël	29,662,728	696,870	301,549	309	30,661,456
Humbja e Pritur e Kreditit	(119,867)	(38,712)	(217,108)	(309)	(375,996)
Vlera kontabël	29,542,861	658,158	84,441	-	30,285,460
Privat					
Performancë	5,156,614	1,479	-	-	5,158,093
Duke performuar LP me EWI	337,088	46,634	-	-	383,722
Me performancë të dobët	20,168	17,732	-	-	37,900
Në mospagim	-	-	28,771	-	28,771
Vlera bruto kontabël	5,513,870	65,845	28,771	-	5,608,486
Humbja e Pritur e Kreditit	(43,401)	(6,082)	(14,651)	-	(64,134)
Vlera kontabël	5,470,469	59,763	14,120	-	5,544,352

Cilësia e kredisë së kredive për klientët e mbajtura me kosto të amortizuar është si më poshtë më 31 dhjetor 2024:

31 Dhjetor 2024	Niveli 1 (12 muaj ECL)	Niveli 2 (ECL për jetëgjatësi për SICR)	Niveli 3 (ECL për jetë për kredi me probleme krediti)	POCI	Totali
Biznes					
Performancë	18,149,834	306,390	-	-	18,456,224
Portofoli i Kredive Performuese (LP) me Tregues të Paralajmërimit të Hershëm (EWI)	10,099,833	55,522	-	-	10,155,355
Me performancë të dobët	-	306,489	-	-	306,489
Në mospagim	-	-	296,596	673	297,269
Vlera bruto kontabël	28,249,667	668,401	296,596	673	29,215,337
Humbja e Pritur e Kreditit	(170,915)	(48,178)	(245,900)	(673)	(465,666)
Vlera kontabël	28,078,752	620,223	50,696	-	28,749,671
Privat					
Performancë	3,479,567	103,492	-	-	3,583,059
Duke performuar LP me EWI	486,225	16,257	-	-	502,482
Me performancë të dobët	1,913	13,583	-	-	15,496
Në mospagim	-	-	26,343	-	26,343
Vlera bruto kontabël	3,967,705	133,332	26,343	-	4,127,380
Humbja e Pritur e Kreditit	(94,118)	(14,619)	(14,963)	-	(123,700)
Vlera kontabël	3,873,587	118,713	11,380	-	4,003,680

18. Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)

Analiza sipas cilësisë së kredisë së kredive të papaguara më 31 dhjetor 2025 është si më poshtë:

	2025		Totali
	Privat	Biznes	
Niveli 1 dhe Niveli 2			
0 ditë vonesë	5,399,431	29,977,972	35,377,403
1 deri në 30 ditë vonesë	157,457	333,223	490,680
31 deri në 90 ditë vonesë	22,307	48,403	70,710
mbi 90 ditë vonesë	520	-	520
Totali i Nivelit 1 dhe Nivelit 2	5,579,715	30,359,598	35,939,313
Niveli 3 kolektivisht kredi të zhvlerësuar			
0 ditë vonesë	8,762	44,671	53,433
1 deri në 30 ditë vonesë	7,097	11,180	18,277
31 deri në 90 ditë vonesë	3,465	22,957	26,422
mbi 90 ditë vonesë	9,447	64,348	73,795
Kreditë kolektive të zhvlerësuar të Nivelit 3 në total	28,771	143,156	171,927
Niveli 3 Kredi të zhvlerësuar individualisht			
0 ditë vonesë	-	309	309
1 deri në 30 ditë vonesë	-	-	-
31 deri në 90 ditë vonesë	-	-	-
mbi 90 më parë	-	158,393	158,393
Kreditë totale të Nivelit 3 të zhvlerësuar individualisht	-	158,702	158,702
Totali i kredive	5,608,486	30,661,456	36,269,942
Humbjet e pritura të kreditit	(64,134)	(375,996)	(440,130)
Kreditë neto	5,544,352	30,285,460	35,829,812

Analiza sipas cilësisë së kredisë së kredive të papaguara më 31 dhjetor 2025 është si më poshtë

	2024		Totali
	Privat	Biznes	
Niveli 1 dhe Niveli 2			
0 ditë vonesë	3,937,133	28,519,279	32,456,412
1 deri në 30 ditë vonesë	158,334	398,789	557,123
31 deri në 90 ditë vonesë	4,765	-	4,765
mbi 90 ditë vonesë	805	-	805
Totali i Nivelit 1 dhe Nivelit 2	4,101,037	28,918,068	33,019,105
Niveli 3 kolektivisht kredi të pazhvilluara			
0 ditë vonesë	12,182	37,470	49,652
1 deri në 30 ditë vonesë	6,073	11,711	17,784
31 deri në 90 ditë vonesë	3,251	2,993	6,244
mbi 90 ditë vonesë	4,837	45,011	49,848
Kreditë kolektive të zhvlerësuara të Nivelit 3 në total	26,343	97,185	123,528
Niveli 3 Kredi të zhvlerësuara individualisht			
0 ditë vonesë	-	673	673
1 deri në 30 ditë vonesë	-	-	-
31 deri në 90 ditë vonesë	-	-	-
mbi 90 më parë	-	199,411	199,411
Kreditë totale të Nivelit 3 të zhvlerësuara individualisht	-	200,084	200,084
Totali i kredive	4,127,380	29,215,337	33,342,717
Humbjet e pritura të kreditit	(123,700)	(465,666)	(589,366)
Kreditë neto	4,003,680	28,749,671	32,753,351

Sipas politikës së Bankës, vetëm ekspozimet kreditore afatshkurtra mund të lëshohen pa kolateral deri në një shumë të caktuar. Ekspozimet kreditore me një profil më të lartë rreziku mbulohen gjithmonë me kolateral, zakonisht përmes hipotekave. Për një numër të parëndësishëm të aktiveve financiare, Banka mban kolateral në para të gatshme.

Ristrukturimi i një ekspozimi krediti në përgjithësi është i nevojshëm për shkak të problemeve ekonomike me të cilat përballlet klienti, të cilat ndikojnë negativisht në aftësinë paguese, kryesisht të shkaktuara nga mjedisi makroekonomik i ndryshuar ndjeshëm në të cilin klientët operojnë aktualisht. Ristrukturimet ndjekin një analizë të plotë, të kujdesshme dhe individuale të aftësisë së ndryshuar paguese të klientit. Vendimi për të ristrukturuar një ekspozim krediti merret gjithmonë nga një komitet krediti dhe synon rikuperimin e plotë të ekspozimit të kreditit. Nëse një ekspozim krediti ristrukturohet, bëhen ndryshime në parametrat e kredisë. Përndryshe, këto ekspozime krediti për të cilat kushtet janë rinegociuar do të ishin të vonuara ose të dëmtuara.

Në varësi të llojit të ristrukturimit (standard, nën mbikëqyrje ose i zhvlerësuar), ekspozimi i kredisë mund të kategorizohet ose jo në një kategori më të mirë (klasifikimi i riskut) bazuar në performancën e ekspozimit. Periudha e shërimit për ekspozimet standarde dhe të ristrukturuara nën mbikëqyrje përcaktohet si 24 muaj dhe gjatë kësaj periudhe, ekspozimi nuk duhet të tregojë SICR shtesë. Nëse vërehet SICR (të paktën 30 ditë vonesë), periudha e shërimit fillon të llogaritet përsëri. Për kreditë e ristrukturuara të zhvlerësuara, riklasifikimi bëhet në dy hapa, 12 muajt e parë të periudhës së provës pa tregues SICR në mënyrë që ta klasifikojë atë në ekspozim të Ristrukturuar në Mbikëqyrje dhe më pas 24 muaj të periudhës së shërimit për ta riklasifikuar atë si ekspozim standard. Për çdo riklasifikim pas përmbytjes së periudhës së shërimit, banka kryen monitorim të plotë financiar të ekspozimit në mënyrë që të sigurohet që nuk priten shenja të përkeqësimit të mëtejshëm.

18. Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)

	2025		2024	
	Bilanci i papaguar	Zbritje për humbje krediti	Bilanci i papaguar	Zbritje për humbje krediti
Tregtia e Biznesit	19,387	(1,573)	36,326	(5,348)
Bujqësi Biznesi	-	-	-	-
Prodhimi i Biznesit	-	-	4,031	(467)
Biznes Tjetër	-	-	-	-
Strehim privat	-	-	-	-
Investime Private	118	(42)	494	(74)
Totali	19,505	(1,615)	40,851	(5,889)

31 Dhjetor 2025		Biznes	Privat	Totali
Kredi me kushte të rinegociuara				
Vlera kontabël	19,387	118		19,505
Zbritje për humbjen e kredisë	(1,573)	(42)		(1,615)
Vlera neto kontabël	17,814	76		17,890
Kredi me kushte të rinegociuara				2025
Niveli 1				-
Niveli 2				19,387
Niveli 3				118
Shuma totale bruto				19,505
Zhvlerësimi individual				-
Zhvlerësimi kolektiv				19,505
Shuma totale bruto				19,505

31 Dhjetor 2024		Biznes	Privat	Totali
Kredi me kushte të rinegociuara				
Vlera kontabël	40,357	494		40,851
Provizionet për humbjen e kredisë	(5,815)	(74)		(5,889)
Vlera neto kontabël	34,542	420		34,962
Kredi me kushte të rinegociuara				2024
Niveli 1				26,136
Niveli 2				4,525
Niveli 3				10,190
Shuma totale bruto				40,851
Zhvlerësimi individual				-
Zhvlerësimi kolektiv				40,851
Shuma totale bruto				40,851

Niveli i ekspozimit ndaj kredisë që pritet të mos paguhet brenda një viti të caktuar analizohet rregullisht, bazuar në përvojën e kaluar në këtë fushë. Humbjet e shkaktuara mbulohen plotësisht me provizione për humbjet nga kreditë.

18. Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)**Rreziku i portofolit të kredisë nga kreditimi i klientëve**

Granulariteti i portofoleve të kredive është një faktor shumë efektiv për zbutjen e rrezikut të kreditit. Sigurohet një shkallë e lartë diversifikimi me qëllim kufizimin e përqendrimit të rrezikut në portofolin e kredisë. Ky diversifikim rezulton në veçanti nga kreditimi i bizneseve mikro, të vogla dhe të mesme në sektorë të ndryshëm ekonomikë dhe klientëve privatë. Përveç kësaj, shpërndarja gjeografike e portofolit të kredisë në të gjithë vendin ... Megjithatë, kreditimi i ekspozimeve më të mëdha të kredisë përbën një fushë plotësuese të biznesit të Bankës për sa i përket fokusit të saj të përgjithshëm strategjik. Shumica e këtyre klientëve janë ndërmarrje që kanë punuar me Bankën për një numër vitesh. Megjithatë, kompleksiteti më i lartë i këtyre bizneseve kërkon një analizë të përshtatshme si të biznesit, ashtu edhe të projektit që do të financohet dhe të çdo subjekti të lidhur. Zbatohet një ndarje e rreptë e funksioneve të zyrës së përpame dhe të zyrës së prapme dhe kërkesat si për dokumentacionin ashtu edhe për kolateralin janë zakonisht më të rrepta.

Një analizë e kredive dhe paradhënieve për klientët sipas shumës së sigurisë së industrisë është dhënë më poshtë:

	2025	%	2024	%
Tregtia e Biznesit	13,422,093	37%	12,470,677	37%
Prodhimi i Biznesit	6,689,324	18%	6,977,140	21%
Biznes Tjetër	9,354,337	26%	8,754,006	26%
Bujqësi Biznesi	458,274	1%	523,100	2%
Transporti i Biznesit	737,428	2%	490,414	1%
Strehim privat	4,505,799	12%	3,416,568	11%
Investime Private	465,959	1%	312,936	1%
Private Tjetër	636,728	2%	397,876	1%
Totali	36,269,942	100%	33,342,717	100%

	2025		
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Tregtia e Biznesit	13,067,633	314,572	39,888
Bujqësi Biznesi	408,265	28,938	21,071
Prodhimi i Biznesit	6,347,686	113,518	228,120
Transporti i Biznesit	690,454	44,736	2,239
Biznes Tjetër	9,148,690	195,106	10,540
Strehim privat	4,445,281	48,363	12,157
Investime Private	459,424	3,847	2,687
Private Tjetër	609,165	13,635	13,927
Totali	35,176,598	762,715	330,629

	2024		
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Tregtia e Biznesit	12,093,032	335,533	42,111
Bujqësi Biznesi	473,938	40,912	8,250
Prodhimi i Biznesit	6,595,070	155,428	226,643
Transporti i Biznesit	482,789	1,349	6,276
Biznes Tjetër	8,604,838	135,179	13,989
Strehim privat	3,280,424	118,916	17,227
Investime Private	305,644	3,346	3,946
Private Tjetër	381,637	11,070	5,170
Totali	32,217,372	801,733	323,612

18. Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)**Kredi dhe paradhënie për klientët - Niveli 3**

Ndarja e kredive të Nivelit 3 për klientët, si kreditë dhe paradhëniet me probleme kolektive ashtu edhe individuale, në vitin 2024, së bashku me vlerën e drejtë të kolateralit përkatës të mbajtur nga Banka si siguri, paraqitet si më poshtë:

	2025		2024	
	Vlera e papaguar bruto	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera e papaguar bruto	Vlera e drejtë e kolateralit
Tregtia e Biznesit	39,888	20,663	42,111	21,673
Bujqësi Biznesi	21,071	13,705	8,250	5,580
Prodhimi i Biznesit	228,120	57,656	226,643	34,797
Transporti i Biznesit	2,239	2,189	6,276	4,496
Biznes Tjetër	10,540	8,398	13,989	11,558
Strehim privat	12,157	10,311	17,227	12,987
Private Tjetër	16,614	-	9,116	1,545
Totali	330,629	112,922	323,612	92,636

Vlera e drejtë e kolateraleve të zbuluara më sipër bazohet në përcaktimin nga vlerësuesit e çertifikuar vendas dhe përfaqëson vlerën e tregut të realizueshme nga pronarët ligjorë të aktiveve, të zbritur me shkurtimet e aplikuar nga vlerësuesit e brendshëm bazuar në politikat e brendshme të bankës. Struktura e portofolit të kredisë rishikohet rregullisht me qëllim identifikimin e rreziqeve të përqendrimit. Ngjarjet që mund të kenë ndikim në zona të mëdha të portofolit të kredisë (faktorë të zakonshëm rreziku) çojnë, nëse është e nevojshme, në kufizime të ekspozimit ndaj grupeve të caktuara të klientëve, p.sh. sipas sektorëve specifikë të ekonomisë ose zonave gjeografike. Banka ndjek një udhëzues që kufizon rrezikun e përqendrimit në portofolin e saj të kredisë duke siguruar që ekspozimet e mëdha të kredisë (ato që tejkalojnë 10% të kapitalit rregullator) kërkojnë miratimin nga Komiteti i Menaxhimit të Riskut të Grupit PCH. Asnjë ekspozim i vetëm i madh kredie nuk mund të kalojë 25% të kapitalit rregullator.

Ekspozimet më të mëdha të kreditit analizohen dhe monitorohen veçanërisht mirë, si nga punonjësit përgjegjës përmes aktiviteteve të rregullta të monitorimit që mundësojnë zbulimin e hershëm të rreziqeve, ashtu edhe përmes rishikimeve të rregullta të kryera nga Komiteti i Rrezikut të Kredisë i Bankës. Informacioni i plotë në lidhje me çdo palë të lidhur zakonisht mblidhet para dhënies së kredisë. Në përgjithësi, kjo rezulton në një cilësi të lartë të portofolit dhe relativisht pak nevojë për rezerva për zhvlerësime individuale. Më 31 dhjetor 2025, dhjetë huamarrësit më të mëdhenj përfaqësojnë 8.37% (2024: 9.58%) të totalit të kredive. Ekspozimet individuale të rëndësishme të kreditit monitorohen nga afër nga Komiteti i Rrezikut të Kreditit të Bankës. Për ekspozime të tilla të kreditit, Banka kryen një test zhvlerësimi nëse identifikohen ngjarjet e mëposhtme të mospërmbushjes së detyrimeve, d.m.th:

- Një ngjarje ristrukturimi e dëmtuar
- Banka ka filluar procedurat gjyqësore
- Janë filluar procedurat e falimentimit
- Ditë të vonuara me vonesë prej 90 ditësh
- Një ngjarje mashtrimi me kredi
- Një ulje e klasifikimit të riskut në 8 për të gjithë klientët me ekspozime të vogla dhe të mesme krediti
- Ekspozimet e Origjinuara të Zhvlerësimit të Kreditit (POCI) në njohjen fillestare
- Shenja të tjera të zhvlerësimit

Gjatë përcaktimit të zbritjeve për humbje të Nivelit 3, bëhet një dallim midis ekspozimeve të kreditit individualisht të rëndësishme dhe individualisht të parëndësishme; pragu është 250,000 euro (për të gjitha ekspozimet ndaj një klienti). Për treguesit e zhvlerësimit të ekspozimeve të rëndësishme, kryhet një vlerësim individual për të përcaktuar zbritjet për humbje, duke marrë parasysh hyrjet e pritura të ponderuara sipas probabilitetit në skenarë të ndryshëm, duke përfshirë likuidimin e kolateralit. Kthimi i një ekspozimi nga Niveli 3 në një nivel më të ulët është i mundur nëse klienti mund t'i shlyejë plotësisht borxhet e papaguara pa iu drejtuar realizimit të kolateralit. Kreditë e pastrukturuara mund të shlyhen jo më shpejt se tre muaj pasi ato janë caktuar në Nivelin 3 dhe është përcaktuar se aftësia e shlyerjes është përmirësuar. Kreditë e ristrukturuara mund të shlyhen jo më shpejt se 12 muaj pasi ato janë caktuar në Nivelin 3 dhe është përcaktuar se aftësia e shlyerjes është përmirësuar. Nuk është i mundur migrimi midis niveleve për ekspozimet POCI. Gjatë llogaritjes së PD-ve, portofoli segmentohet në kategori të ndryshme si Ekspozime Shumë të Vogla (<100 mijë euro), ose klientë të pavlerësuar si SME <100 mijë euro, Ekspozime SME (>100 mijë euro). E njëjta shpërndarje e madhësisë së ekspozimit bëhet për portofolin e biznesit dhe portofolin e klientëve privatë.

18. Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)

Për Ekspozimet SME, parametrat e humbjes bazohen në sistemin e klasifikimit të brendshëm të rrezikut për ekspozimet e vlerësuara. Për Nivelin 2, lloji i ristrukturimit matet përveç kësaj për Klientët Privatë dhe Ekspozimet Shumë të Vogla të ekspozimit. Nëse rreziku i kreditit rritet ndjeshëm, aktivet klasifikohen si "Niveli 2" dhe rezervat e humbjeve përcaktohen në një shumë ekuivalente me humbjet e pritura të kreditit gjatë gjithë maturimit të mbetur. Rritja e ndjeshme e rrezikut të kreditit përcaktohet bazuar në informacion sasior dhe cilësor, duke krahasuar probabilitetin e mospagimit gjatë gjithë jetëgjatësisë së mbetur (PD) të një ekspozimi në çdo datë raportimi me PD-në e tij në momentin e njohjes fillestare. Parametrat e humbjes bazohen në sistemin e brendshëm të klasifikimit të rrezikut për ekspozimet e vlerësuara. Një rritje e ndjeshme e rrezikut të kreditit ndodh nëse diferenca në PD tejkalon një prag të paracaktuar dhe aktiviteti përkatës do të transferohet nga Niveli 1 në Nivelin 2.

Niveli 3 përfshin një aktiv financiar në mospagim dhe rezervat e humbjeve përcaktohen gjithashtu në një shumë ekuivalente me humbjet e pritura të kredisë gjatë gjithë maturimit të mbetur. Normat e rikuperimit (LGD) llogariten nga flukset e parave të skontuara bazuar në të dhënat historike mbi fondet e marra nga klientët që nuk kanë paguar detyrimet dhe mbi realizimin e kolateralit dhe garancive. Probabilitetet e vlerësuara dhe normat e rikuperimit modelohen si parashikime parashikuese që marrin parasysh skenarët e supozuar në lidhje me zhvillimin e mjedisit ekonomik. Siç thuhet në kuadrin e IFRS 9, nevoja për të vlerësuar humbjet e pritura gjatë gjithë jetës lind në Nivelet 2 dhe 3 të IFRS 9; në Nivelin 1, përdoren humbjet e pritura njëvjeçare. Detajet e qasjeve të ndryshme jepen më poshtë. Humbjet e pritura të kreditit 12-mujore janë humbjet e pritura të kreditit që vijnë nga ngjarjet e mospagimit që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit.

Humbjet e pritura të kreditit gjatë gjithë jetës janë vlera aktuale e humbjeve që lindin nëse një huamarrës nuk e përmbush detyrimin e tij gjatë gjithë jetëgjatësisë së instrumentit financiar. Meqenëse humbjet e pritura të kreditit marrin në konsideratë shumën, si dhe kohën e pagesave, një humbje krediti (domethënë, një mungesë parash) lind edhe nëse njësia ekonomike pret të paguhet plotësisht, por më vonë se koha e caktuar kontraktuale. Humbjet e pritura të kreditit 12-mujore mund të shihen si pjesë e humbjeve të pritura të kreditit gjatë gjithë jetës që shoqërohen me një mospagesë të mundshme gjatë dymbëdhjetë muajve të ardhshëm. Megjithatë, në ndryshim nga humbjet e pritura të kreditit gjatë gjithë jetës, ato nuk korrespondojnë me mungesat e pritura të parave të gatshme gjatë dymbëdhjetë muajve të ardhshëm. Në veçanti, nuk merret parasysh asnjë informacion kohor.

Zhvlerësimi dhe provizionimi. Banka rishikon portofolet e saj të kredive për të vlerësuar nivelin e tyre të paktën çdo tremujor. Banka gjykon nëse ka të dhëna të vëzhgueshme që tregojnë se ka një rënie të matshme në flukset e ardhshme të parashikuara të parave nga një portofol kredish përpara se rënia të identifikohet me një kredi individuale në atë portofol. Këto prova mund të përfshijnë të dhëna të vëzhgueshme që tregojnë se ka pasur një ndryshim të pafavorshëm në statusin e pagesës së huamarrësve në një grup, ose kushtet ekonomike kombëtare ose lokale që lidhen me mospagesat e aktiveve në Bankë. Menaxhimi përdor vlerësime bazuar në përvojën historike të humbjeve për aktivet me karakteristika të rrezikut të kreditit dhe prova objektive të zhvlerësimit të ngjashme me ato në portofol gjatë planifikimit të flukseve të ardhshme të parave të gatshme. Metodologjia dhe supozimet e përdorura për vlerësimin si të shumës ashtu edhe të kohës së flukseve të ardhshme të parave të gatshme rishikohen rregullisht për të zvogëluar çdo ndryshim midis vlerësimeve të humbjeve dhe përvojës aktuale të humbjeve.

Shlyerje. Kreditë dhe letrat me vlerë të borxhit shlyhen (pjesërisht ose plotësisht) kur nuk ka pritje të arsyeshme për rikuperimin e një aktivi financiar në tërësinë e tij ose të një pjese të tij. Ky është përgjithësisht rasti kur Banka përcakton se huamarrësi nuk ka aktive ose burime të ardhurash që mund të gjenerojnë flukse të mjaftueshme parash për të shlyer shumat që i nënshtrohen shlyerjes. Ky vlerësim kryhet në nivelin e aktivitetit individual. Rikuperimet pasuese të shumave që janë shlyer njihen në Pasqyrën e Fitimit ose Humbjes nën "Provizione për humbje". Shlyerjet e kredive të shlyera më parë arritën në 64,580 mijë lekë në vitin 2025 (2024: 61,416 mijë lekë).

Angazhimet e huadhënies dhe garancitë financiare. Ekspozimi maksimal nga garancitë financiare përfaqëson shumën maksimale që Banka duhet të paguajë nëse kërkohet garancioni, e cila mund të jetë dukshëm më e madhe se shumata e njohur si detyrim. Ekspozimi maksimal i kredisë për angazhimet e huadhënies është shumata e plotë e angazhimit (shih Shënimin 30).

Politikat e kontrollit dhe zbutjes së limitit të rrezikut. Banka menaxhon limitet dhe kontrollon përqendrimet e rrezikut të kreditit kudo që ato identifikohen në veçanti, tek palët dhe grupet individuale të kundërpalëve dhe tek degët. Banka strukturon nivelet e rrezikut të kreditit që ndërmerr duke vendosur kufizime në shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës, ose grup huamarrësish, dhe në segmente gjeografike dhe të industrisë. Rreziqe të tilla monitorohen në mënyrë të vazhdueshme dhe i nënshtrohen një rishikimi vjetor ose më të shpeshtë, kur konsiderohet e nevojshme. Limitet në nivelin e rrezikut të kreditit sipas produktit dhe sektorit të industrisë miratohen nga Bordi i Drejtorëve.

18. Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)**Politikat e kontrollit dhe zbutjes së limitit të rrezikut (vazhdon)**

Ekspozimi ndaj rrezikut të kreditit menaxhohet gjithashtu nëpërmjet analizës së rregullt të aftësisë së huamarrësve dhe huamarrësve potencialë për të përmbushur detyrimet e shlyerjes së interesit dhe kapitalit dhe duke ndryshuar këto limite të kreditimit aty ku është e përshtatshme. Kontrollat dhe masa të tjera zbutëse përshkruhen më poshtë.

Kolaterali i mbajtur dhe përmirësime të tjera të kreditit dhe efekti i tyre financiar

Banka përdor një sërë politikash dhe praktikash për të zbutur rrezikun e kreditit. Më tradicionale prej tyre është marrja e sigurisë për paradhëniet e fondeve, e cila është një praktikë e zakonshme. Banka zbaton udhëzime mbi pranueshmërinë e klasave specifike të kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kreditit. Llojet kryesore të kolateralit për kreditë dhe paradhëniet janë:

- Ngarkesa mbi para të gatshme dhe garanci bankare (kolateral në para të gatshme);
- Hipotekat mbi pronat e banimit; dhe
- Ngarkesa mbi aktivet e biznesit, të tilla si ambientet, inventari dhe llogaritë e arkëtueshme.

Kreditë për subjektet e korporatave dhe individët në përgjithësi janë të siguruar; overdraftet individuale private dhe kartat e kreditit të lëshuara për individët janë të siguruar me kolateral në para të gatshme ose lloje të tjera të kolateralit të përcaktuara me vendim të komiteteve të kreditit. Përveç kësaj, për të minimizuar humbjen e kredisë, Banka do të kërkojë kolateral shtesë nga pala tjetër sapo të vërehen tregues të zhvlerësimit për kreditë dhe paradhëniet individuale përkatëse.

Efekti financiar i kolateralit paraqitet duke zbuluar vlerat e kolateralit veçmas për (i) ato aktive ku kolaterali dhe përmirësimet e tjera të kreditit janë të barabarta ose tejkalojnë vlerën kontabël të aktivit ("Aktive të mbi-garantuara") dhe (ii) ato aktive ku kolaterali dhe përmirësimet e tjera të kreditit janë më të vogla se vlera kontabël e aktivit ("Aktive të nen-garantuara"). Efekti i kolateralit më 31 dhjetor 2025.

31 Dhjetor 2025	Aktive të mbi-garantuara		Aktive të nën-garantuara	
	Vlera kontabël e aktiveve	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e aktiveve	Vlera e drejtë e kolateralit
Biznes	16,374,711	16,519,479	13,910,749	8,558,128
Privat	2,937,962	2,965,815	2,606,390	1,045,818
	19,312,673	19,485,294	16,517,139	9,603,946

31 Dhjetor 2024	Aktive të mbi-garantuara		Aktive të nën-garantuara	
	Vlera kontabël e aktiveve	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera kontabël e aktiveve	Vlera e drejtë e kolateralit
Biznes	16,065,886	16,241,041	12,683,785	7,597,583
Privat	2,321,911	2,383,359	1,681,769	625,545
	18,387,797	18,624,400	14,365,554	8,223,128

Vlera e drejtë e kolateralit vlerësohet nga Banka në baza individuale. Vlera e vlerësuar përfaqëson vlerën e pritur të tregut. Të ardhurat e pritura nga likuidimi i kolateralit merren gjithashtu parasysh në llogaritjen e provizionit individual të zhvlerësimit.

Përqendrimi i rrezikut të kreditit

Përqendrimet lindin kur një numër palësh të tjera janë të angazhuara në aktivitete të ngjashme biznesi, ose aktivitete në të njëjtin rajon gjeografik, ose kanë karakteristika të ngjashme ekonomike që do të bënin që aftësia e tyre për të përmbushur detyrimet kontraktuale të ndikohej në mënyrë të ngjashme nga ndryshimet në kushtet ekonomike, politike ose të tjera. Përqendrimet tregojnë ndjeshmërinë relative të performancës së Bankës ndaj zhvillimeve që ndikojnë në një industri ose vendndodhje gjeografike të caktuar.

Sektorët gjeografikë

Tabela e mëposhtme ndan ekspozimin kryesor të kredisë së Bankës në shumën e tyre bruto, siç kategorizohet sipas rajonit gjeografik që nga 31 dhjetori 2025 dhe 2024. Banka i ka ndarë ekspozimet në rajone bazuar në vendin e selisë së palëve të tjera të saj.

18. Kredi dhe paradhënie për klientët (vazhdon)

	2025			2024		
	Vendet e OECD-së	Shqipëria	Totali	Vendet e OECD-së	Shqipëria	Totali
Bilancet me Bankat Qendrore		6,751,678	6,751,678		5,623,725	5,623,725
Hua dhe paradhënie për bankat	3,590,893	1,347,186	4,938,079	3,506,403		3,506,403
Hua dhe paradhënie për klientët		35,829,812	35,829,812		32,753,351	32,753,351
Letrat me vlerë të borxhit të mbajtura me kosto të amortizuar (KA)		2,497,674	2,497,674		2,694,819	2,694,819
Aktive të tjera financiare		197,935	197,935		187,630	187,630
Totali	3,590,893	46,624,285	50,215,178	3,506,403	41,259,525	44,765,928

Kreditë dhe paradhëniet për klientët bazuar në sektorë specifike të industrisë më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 paraqiten më poshtë:

Sektori i industrisë	31 Dhjetor			
	2025	%	2024	%
Tregti	13,370,364	37	12,414,745	38
Industria dhe prodhime të tjera	8,143,219	23	8,254,681	25
Ndërtim	3,720,863	10	3,773,159	12
Transporti	732,954	2	483,881	1
Shërbimet	4,314,165	12	3,917,311	12
Të tjera	5,548,247	16	3,909,574	12
Totali	35,829,812	100	32,753,351	100

19. Letrat me vlerë të investimit të matura me kosto të amortizuar

Letrat me vlerë të investimit të matura me kosto të amortizuar përbëhen nga bono thesari dhe obligacione të paraqitura si më poshtë:

	2025	2024
	Kosto e amortizuar	Kosto e amortizuar
Bono thesari në KA	2,203,581	2,195,278
Obligacione	294,307	499,905
Provizionet e humbjeve për investimet në letrat me vlerë me KA	(215)	(364)
Totali	2,497,673	2,694,819

Lëvizja në letrat me vlerë të investimeve përmbledhet si më poshtë:

	2025	2024
Më 1 janar	2,694,819	2,871,917
Shtesa	2,497,889	2,695,183
Provizionet e humbjeve për investimet në letrat me vlerë me KA	149	1,446
Maturuar	(2,695,183)	(2,873,727)
Totali	2,497,674	2,694,819

19. Letrat me vlerë të investimit të matura me kosto të amortizuar (vazhdon)**Bonot e thesarit**

Detajet e bonove të thesarit në lekë të emetuara nga Qeveria Shqiptare sipas maturimit kontraktual paraqiten si më poshtë:

Emëtuesi	2025			2024		
	Maturimi	Yield-i	Vlera kontabël	Maturimi	Yield-i	Vlera kontabël
Qeveria Shqiptare	12 muaj	2.57%-2.90%	2,102,808	12 muaj	3.29%-3.70%	2,194,914
			2,102,808			2,194,914

Tabela më poshtë përmban një analizë të ekspozimit ndaj rrezikut të kreditit të letrave me vlerë të borxhit të matura me AC më 31 dhjetor 2025. Aktive të tilla klasifikohen në mënyrë të paracaktuar në Nivelin 1 për të cilat njihet një zbritje ECL bazuar në PD minimale të Bazelit prej 0.22% dhe LGD prej 30%.

Lëvizja në zhvlerësim për vitet që përfunduan më 31 dhjetor 2025 dhe 2024, e ngarkuar në fitim dhe humbje, është si më poshtë:

	31-Dhjetor-25	31-Dhjetor-24
Gjendja në fillim	364	1,810
Aktive të reja financiare të krijuara	1,547	364
Lirim për shkak të çregjistrimit	(15)	(1,810)
Rritje/Ulje në PD/LGD/EaD	(1,681)	-
Bilanci përfundimtar	215	364

Ekspozimi ndaj letrave me vlerë të borxhit rregullohet nga Politikat dhe Procedurat e Thesarit. Investimet lejohen vetëm në letra me vlerë likuide që kanë vlerësime minimale krediti prej (AA-) ose në letra me vlerë të Qeverisë Shqiptare, në varësi të miratimit nga Grupi ALCO. Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kreditit përfaqësohet nga vlera kontabël e secilit aktiv financiar në pasqyrën e pozicionit financiar. Investimet në letra me vlerë të borxhit janë me bankat qendrore ose institucione të tjera financiare të vlerësuara siç detajohet më poshtë:

Vlerësimet më 31 dhjetor	31-Dhjetor-25	31-Dhjetor-24
Letrat me vlerë me kosto të amortizuar		
BB	2,497,888	-
BB-	-	2,695,183
Totali	2,497,888	2,695,183

20. Aktive të tjera

	31-Dhjetor-25	31-Dhjetor-24
Aktivitet aktuale		
Debitorë të tjerë	197,935	187,630
Aktive të tjera financiare	197,935	187,630
Shpenzime të parapaguara	59,129	71,551
Inventari	894	2,393
Aksionet	154	156
Humbje nga zhvlerësimi për arkëtimet në llogari	(6,040)	(7,265)
Totali	252,072	254,465

20. Aktive të tjera (vazhdon)

Lëvizja në provizionin e humbjes për vitet që përfunduan më 31 dhjetor 2025 dhe 2024, e ngarkuar në fitim dhe humbje, është si më poshtë:

	31-Dhjetor-25	31-Dhjetor-24
Gjendja në fillim	7,263	8,749
Rritje/Ulje në PD/LGD/EaD	(1,223)	(1,486)
Bilanci përfundimtar	6,040	7,263

Debitorët e tjerë lidhen kryesisht me parapagimet e bëra në Zyrat e Përmbarrimit që mbledhin fonde nga klientët e kredisë, qoftë për procese rimarrjeje të cilat ende nuk janë përfunduar, ose për procese që janë finalizuar, por shuma pritët të mbledhet nga debitorët dhe gjithashtu përfshijnë shitjet e pronave me kusht.

Pronat e sekuestruara janë kolaterale të marra nëpërmjet proceseve ligjore dhe përfshijnë tokë, ndërtesa dhe ambiente biznesi, të cilat nuk përdoren nga Banka për operacionet e saj kryesore. Një pronë e sekuestruar kontabilizohet sipas SNRF 5 - Aktive të mbajtura për shitje dhe pritët të shitet brenda një viti, përveç nëse ka një vonesë të shkaktuar nga ngjarje ose rrethana përtej kontrollit të bankës dhe ka prova të mjaftueshme se banka mbetet e përkushtuar ndaj planit të saj për të shitur aktivin. Çdo humbje që rrjedh nga rimatja e mësipërme regjistrohet në fitim ose humbje. Fitimet ose humbjet nga shitja e këtyre aktiveve njihen në fitim ose humbje.

21. Ndërtesa, toka dhe pajisje

31-Dhjetor-25	Tokë dhe ndërtesa	Pajisje zyre dhe Biznesi	Toka dhe ndërtesa (ROU)	Totali i PPE-së
Kostoja totale e blerjes që nga 1 janari 2025	113,757	603,094	359,597	1,076,448
Shtesa	154,620	317,770	66,528	538,918
Asgjësime	-	(257,050)	(13,995)	(271,045)
Dëmtim	-	-	-	-
Kostoja totale e blerjes që nga 31 dhjetori 2025	268,377	663,814	412,130	1,344,321
Amortizimi i akumuluar që nga 1 janari 2025	25,043	414,627	99,504	539,174
Pagesa për vitin	30,487	56,152	73,966	160,605
Asgjësime	-	(104,115)	(13,995)	(118,110)
Amortizimi i akumuluar që nga 31 dhjetori 2025	55,530	366,664	159,475	581,669
Vlera neto kontabël	212,847	297,150	252,655	762,652

31-Dhjetor-24	Tokë dhe ndërtesa	Pajisje zyre dhe Biznesi	Toka dhe ndërtesa (ROU)	Totali i PPE-së
Kostoja totale e blerjes që nga 1 janari 2024	91,427	499,030	200,206	810,815
Shtesa	84,345	109,460	259,074	452,879
Asgjësime	(62,015)	(5,396)	(99,683)	(187,246)
Dëmtim	-	-	-	-
Kostoja totale e blerjes që nga 31 dhjetori 2024	113,757	603,094	359,597	1,076,448
Amortizimi i akumuluar që nga 1 janari 2024	78,189	383,436	131,604	613,381
Pagesa për vitin	8,869	33,434	67,583	109,886
Asgjësime	(62,015)	(2,242)	(99,683)	(184,093)
Amortizimi i akumuluar që nga 31 dhjetori 2024	25,043	414,628	99,504	539,174
Vlera neto kontabël	88,714	188,467	260,093	537,274

22. Aktive jo materiale

Më 1 janar 2025	29,564
Shtesa	9,920
Asgjësime	(17,917)
Më 31 dhjetor 2025	21,567
Amortizimi i akumuluar më 1 janar 2025	(25,481)
Pagesa për vitin	(2,230)
Amortizimi i akumuluar në kohën e asgjësimit	17,209
Amortizimi i akumuluar më 31 dhjetor 2025	(10,501)
Vlera neto kontabël më 31 dhjetor 2025	11,066

Më 1 janar 2024	140,476
Shtesa	336
Asgjësime	(111,248)
Më 31 dhjetor 2024	29,564
Amortizimi i akumuluar më 1 janar 2024	(135,575)
Pagesa për vitin	(1,154)
Amortizimi i akumuluar në kohën e asgjësimit	111,248
Amortizimi i akumuluar më 31 dhjetor 2024	(25,481)
Vlera neto kontabël më 31 dhjetor 2024	4,084

23. Detyrimet ndaj bankave

	2025	2024
Huamarrjet nga bankat rezidente	293,080	286,605
Huamarrje nga bankat jorezidente	3,199,697	2,872,894
Totali	3,492,777	3,159,499

Huatë nga bankat jorezidente më 31 dhjetor 2024 kanë maturim deri në 3 vjet (2024: deri në 2 vjet) dhe norma interesi prej 3.895%, 4.148%, 4.688%, 3.330%, 3.309%, 3.022%, 3.096% për balancat e denominuara në EUR (2023: 4.538%, 3.505%, 5.861%, 4.108%, 3.736%, 3.895%, 3.403% në vit për EUR). Huatë nga bankat rezidente më 31 dhjetor 2025 kanë maturim deri në 91 ditë dhe 2.400% për balancat e dominuara në EUR dhe 0.500% për balancat e dominuara në Lek.

24. Detyrimet ndaj klientëve

	2025	2024
Llogaritë rrjedhëse		
Valutë e huaj	8,478,874	9,032,930
Monedha vendase	7,574,443	6,157,576
Llogaritë e kursimit		
Valutë e huaj	3,918,517	3,959,326
Monedha vendase	5,918,687	3,323,040
Depozitat me afat		
Valutë e huaj	8,731,324	7,082,712
Monedha vendase	6,944,970	6,081,741
Llogari tjetër e klientit		
Valutë e huaj	27,128	27,889
Monedha vendase	31,362	32,616
Totali	41,625,305	35,697,830

Llogaritë e kursimit në Lek (FlexSave) kanë interes prej 0.8% në vit (2024: 0.8%), llogaritë e kursimit në Euro (FlexSave) kanë interes prej 0.2% në vit (2024: 0.2%) dhe llogaritë e kursimit në USD (FlexSave) kanë interes prej 0.5% në vit (2024: 0.5%). Llogaritë e tjera të klientëve përfshijnë llogari të vendosura si kolateral në para të gatshme nga klientët. Ato kanë norma interesi në nivele të ngjashme me depozitat me afat.

Normat e interesit të aplikuara për depozitat me afat që nga 31 dhjetori 2025 ishin si më poshtë:

(në %)	12 muaj	24-36 muaj
Lek	1.00-1.8	1.60 - 2.50
EUR	0.30-1.50	0.40 - 2.00
USD	0.50-1.50	0.60 -2.00

31 Dhjetor 2024

(në %)	12 muaj	24-36 muaj
Lek	1.00 - 2.00	2.30 - 2.60
EUR	0.30 - 1.30	0.40 - 1.70
USD	0.50	0.60

25. Fonde të tjera të huazuara

	2025	2024
Institucionet Financiare	3,561,523	2,951,151
ProCredit Holding Ag	-	-
Totali	3,561,523	2,951,151

26. Borxhi i varur

	2025	2024
ProCredit Holding Ag	1,161,240	1,177,800
Interesi i akumuluar	10,407	10,852
Totali	1,171,647	1,188,652

26. Borxhi i varur (vazhdon)

Më 30 gusht 2019, ProCredit Bank SH.A. mori një borxh të varur nga aksionari ProCredit Holding AG. Të dhënat kryesore të borxhit të varur janë si më poshtë:

- Shuma e saj është 7 milionë euro (në shumën prej 854,840,000 lekësh të konvertuara me kursin e këmbimit të Bankës së Shqipërisë 122.12 të datës 30 gusht 2019).
- Periudha e maturimit të borxhit të varur është 10 vjet.
- Norma vjetore e interesit është M Euribor+4.85%.

Më 25 nëntor 2024, ProCredit Bank SH.A mori një borxh shtesë të varur nga aksionari ProCredit Holding AG. Të dhënat kryesore të borxhit total të varur janë si më poshtë:

- Shuma e saj është 12 milionë euro (në shumën prej 1,178,880,000 lekësh të konvertuara me kursin e këmbimit të Bankës së Shqipërisë 98.24 të datës 25 nëntor 2024).
- Periudha e maturimit të borxhit të varur është 10 vjet.
- Norma vjetore e interesit është Euribor 12M+6.50%.

Në kontratën e borxhit të varur, përcaktohet që pagesat e interesit bëhen çdo gjashtë muaj dhe principali paguhet në datën e maturimit. Interesi llogaritet në bazë vjetore dhe viti supozohet të ketë 360 ditë. Palët kanë rënë dakord që brenda 5 viteve të para nga marrja e borxhit të varur, nuk do të bëhen pagesa të mëtejshme me qëllim shlyerjen e parakohshme të borxhit të varur. Ky opsion është i mundur pasi të kenë kaluar 5 vitet e para që nga marrja e borxhit të varur.

Borxhi i varur është në përputhje me Rregulloren e Bankës së Shqipërisë nr. 69, datë 18.12.2014 "Për kapitalin rregullator të bankës". Bazuar në nenet 30 dhe 31 të kësaj rregulloreje, borxhi i varur klasifikohet si instrument kapitali i nivelit të dytë. Për klasifikimin e borxhit të varur si instrument kapitali i nivelit të dytë, miratimi paraprak u dha nga Banka e Shqipërisë në kohën e lëshimit të tij, në vitin 2019.

27. Detyrimet e tjera

	2025	2024
Pagesat në tranzit	164,362	146,126
Kreditorë të ndryshëm	69,273	88,708
Shpenzime të përlogaritura	21,455	21,626
Detyrimet e qirasë	253,279	256,255
Detyrimet e tjera financiare	508,369	512,715
Detyrime tatimore dhe sociale	42,171	30,920
Provizione të tjera	4,920	4,180
Të ardhura nga tarifat e shtyra	63,728	55,499
Totali	619,188	603,314

Provizione të tjera lidhet me provizionet për humbjet nga zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit dhe provizionet e krijuara për çështjet ligjore. Ato përfaqësojnë vlerësimet më të mira të shumave me të cilat do të zgjidhen çështjet ligjore në periudhat e ardhshme. Lëvizja në provizionet e tjera për vitet 2025 dhe 2024 paraqitet më poshtë:

	Zërat jashtë bilancit	Çështje ligjore	Të tjera	Totali
Bilanci më 1 janar 2024	14,432	14,136	26,931	55,499
Dispozitat e bëra gjatë vitit	14,939	284	26,931	42,154
Provizionet e kthyer gjatë vitit	(12,666)	(1,890)	(25,028)	(39,584)
Bilanci më 31 dhjetor 2024	14,432	14,136	26,931	55,499
Dispozitat e bëra gjatë vitit	9,298	-	14,106	23,404
Provizionet e kthyer gjatë vitit	(14,432)	(743)	-	(15,175)
Bilanci më 31 dhjetor 2025	9,298	13,393	41,037	63,728

28. Kapitali aksionar dhe rezervat ligjore

Më 31 dhjetor 2025, kapitali aksionar i autorizuar dhe i emetuar i Bankës përbëhej nga 672,509 (2024: 604,851) aksione me një vlerë prej 6,201,362 Lek (2024 5,711,469 Lek). Kompania mëmë dhe aksionari i vetëm i Bankës është ProCredit Holding AG ("Kompania mëmë"), një kompani holding me seli në Frankfurt am Main, Gjermani.

	Numri i aksioneve	Në mijë lekë	%
ProCredit Holding AG	672,509	6,201,362	100
	672,509	6,201,362	100

Kapitali aksionar	Më 1 janar 2025	Aksione të reja të emetuara	Më 31 dhjetor 2025
Numri i aksioneve në qarkullim	672,509	-	672,509
Kapitali aksionar në lekë	6,201,362	-	6,201,362

Rezervat ligjore

Rezervat ligjore u krijuan bazuar në vendimin e Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 69, datë 18 dhjetor 2014, i cili thotë se rezervat krijohen duke ndarë 20% të fitimit neto të Bankës për vitin, siç raportohet për qëllime rregulatore.

Përveç kësaj, një rezervë ligjore e krijuar si 5% e fitimit statutor kërkohet nga Ligji nr. 9901, datë 14 prill 2008, "Për sipërmarrësit dhe shoqëritë tregtare.

29. Angazhime dhe eventuale

	2025	2024
Garancitë, letrat e kreditit dhe angazhimet e kreditit		
Angazhimet e kredisë (shih detajet më poshtë)	2,833,699	2,788,203
Garancitë e pagesës	1,367,401	1,321,228
Letrat e kreditit	1,935	-
Garancitë e performancës	78,746	-
Minus: Provizionet e njohura si detyrime	(9,298)	(14,433)
Totali	4,272,483	4,094,998
Angazhimet e kreditit		
Pajisjet e kartës së kreditit të papërdorura	102,936	71,920
Limitet e mbitorëqjes së papërdorur	1,296,063	1,213,903
Pjesa e papërdorur e linjave të kreditit	1,434,700	1,502,379
Totali	2,833,699	2,788,202

Banka lëshon garanci për klientët e saj. Këto instrumente mbartin një rrezik krediti të ngjashëm me atë të kredive të dhëna. Bazuar në vlerësimin e menaxhimit, nuk ka humbje materiale në lidhje me garancitë e papaguara. më 31 dhjetor 2025.

Procedurat ligjore

Në rrjedhën normale të biznesit, Banka përballlet me pretendime ligjore; menaxhimit i Bankës është i mendimit se mundësia e një rrjedhe të përfitimeve ekonomike në lidhje me pretendimet ligjore të pazgjidhura më 31 dhjetor 2024 është e largët, përveç rasteve kur provizioni është regjistruar siç tregohet në shënimin 28. Angazhimet sipas cilësisë së kredisë bazuar në notat e rrezikut të kredisë më 31 dhjetor 2025 janë si më poshtë.

29. Angazhime dhe eventuale (vazhdon)**Procedurat ligjore (vazhdon)**

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Garancitë e performancës	-	-	-	78,746
Garancitë e pagesës	1,359,401	8,000	-	1,367,401
Letrat e kreditit	1,935	-	-	1,935
Garanci Totale dhe Letër Krediti	1,361,336	8,000	-	1,448,082
Angazhimet për kredi ende të padisbursuara	2,784,264	49,037	398	2,833,699
Totali i angazhimeve të lidhura me kredinë	4,145,600	57,037	398	4,281,781
Dispozita për garancitë dhe letrat e kreditit	(3,194)	(444)	-	(3,638)
Provizion për angazhimet e kredisë	(4,698)	(882)	(80)	(5,660)
Totali i angazhimeve	4,137,708	55,711	318	4,272,483

Angazhimet sipas cilësisë së kredisë bazuar në notat e rrezikut të kredisë më 31 dhjetor 2024 janë si më poshtë:

	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Garanci financiare	1,267,228	54,000	-	1,321,228
Letrat e kreditit	-	-	-	-
Garanci Totale dhe Letër Krediti	1,267,228	54,000	-	1,321,228
Angazhimet për kredi ende të padisbursuara	2,768,665	19,355	183	2,788,203
Totali i angazhimeve të lidhura me kredinë	4,035,893	73,355	183	4,109,431
Dispozita për garancitë dhe letrat e kreditit	(4,635)	(356)	-	(4,991)
Provizion për angazhimet e kredisë	(8,887)	(517)	(38)	(9,442)
Totali i angazhimeve	4,022,371	72,482	145	4,094,998

Banka llogarit provizionin e humbjes së pritur të kredisë (ECL) dhe provizionin e humbjes së pritur të kredisë gjatë gjithë jetës (LECL) për garancitë dhe letrat e kredisë duke aplikuar në ekspozimet themelore bazuar në klasifikimin e nivelit. Në rastet kur zbatohet një vlerësim individual, parashikimi specifik i provizionit merret në konsideratë për zhvlerësimin përfundimtar. Referojuni zbulimit të zhvlerësimit të kredive dhe paradhënieve për klientët për normat e provizionimit.

30. Transaksione me palë të lidhura

Palët e lidhura të Bankës përfshijnë kompaninë mëmë dhe palën kontrolluese përfundimtare ProCredit Holding AG, degët e tjera, personelin kyç të menaxhimit, anëtarët e ngushtë të familjes së personelit kyç të menaxhimit dhe entitetet të cilat kontrollohen ose ndikohen ndjeshëm nga personeli kyç i menaxhimit ose anëtarët e ngushtë të familjes së tyre.

Banka ka një marrëveshje shërbimesh menaxhimi me ProCredit Holding AG, për t'i siguruar Bankës personel në nivelin e lartë drejtues të Bankës, përfshirë një Anëtar të Bordit Drejtues. Tarifat e menaxhimit të paguara ProCredit Holding AG në vitin 2025 ishin 72,680 mijë lekë (2024: 72,379 mijë lekë).

Për më tepër, gjatë kryerjes së biznesit të saj bankar, Banka hyri në transaksione biznesi me palë të lidhura dhe bilancet dhe transaksionet me ProCredit Holding AG, kompaninë mëmë dhe subjektet e lidhura nën kontroll të përbashkët më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 paraqiten më poshtë:

30. Transaksione me palë të lidhura (vazhdon)

	2025		2024	
	Kompania mëmë	Entitetet nën kontroll të përbashkët	Kompania mëmë	Entitetet nën kontroll të përbashkët
Pasqyra e Pozicionit Financiar				
Aktivet	-	2,064,796	-	2,444,803
Kredi dhe paradhënie për bankat	-	2,062,723	-	2,443,365
Aktive të tjera	-	2,073	-	1,438
Detyrimet	1,172,261	3,148,495	1,189,875	2,875,339
Detyrimet ndaj bankave	-	3,145,025	-	2,872,894
Detyrimet ndaj klientëve	-	-	-	-
Detyrimet e tjera	614	3,470	1,223	2,445
Borxhi i varur	1,171,647	-	1,188,652	-
Pasqyra e Fitimit ose Humbjes dhe OCI-së				
Të ardhurat	-	48,289	1,870	81,587
Të ardhurat nga interesi	-	46,500	-	76,218
Të ardhura të tjera operative	-	1,789	1,870	5,369
Shpenzimet	213,926	618,659	174,693	523,116
Shpenzimet e interesit	106,424	131,718	93,650	82,832
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	6,070	54,509	8,363	53,064
Shpenzimet administrative	101,432	432,432	72,680	387,220

Shpërblimi i Menaxhimit Kryesor dhe atyre të ngarkuar me qeverisjen

Personeli i Drejtimit kryesor merr kompensim kryesisht në formën e pagave. Në vitin 2025, totali i pagave bruto të paguara Personelit Kryesor Menaxhues arriti në 70,724 mijë lekë (2024: 63,587 mijë lekë).

Kompensimi total bruto për anëtarët e Bordit të Drejtorëve ishte 3,145 mijë lekë në vitin 2025 (2024: 3,316 mijë lekë).

31. Ngjarjet pas datës së raportimit

Menaxhimi i lartë i Bankës nuk është në dijeni të ndonjë ngjarjeje pas datës së raportimit që do të kërkonte rregullime ose zbulime shtesë në pasqyrat financiare.

25 annual report

Adresa dhe Kontakte

Zyra Qendrore ProCredit Bank sh.a.

Vendi i Regjistrimit: Tiranë

Nr. i Regjistrimit në Gjykatë: 20797/11.02.1999

KIB: 20911005

NUIS: J91524011J

Adresa: Rr."Dritan Hoxha" Nd.92, H.15, Njësia Bashkiake Nr.11,

Kodi Postar: 1026, Tiranë

Qendra e Kontaktit: +355(0) 42 389 389

Informacion@procredit-group.com

www.procreditbank.com.al

Degët

Dega Tiranë

Zyra Qëndrore, Rruga Dritan Hoxha, pranë pallatit të sportit "Asllan Rusi", Tiranë.

Agjencitë dhe Zonat 24/7, deri më 31.12.2025

- Agjencia "Zyrat Qendrore", Zona 24/7
Rr."Dritan Hoxha" Nd.92, H.15, Njësia Bashkiake, Nr.11, Tiranë.
- Agjencia "Bulevardi", Zona 24/7
Bulevardi Zogu I, Nr.17, Pasuria me Nr.6/44-N3, ZK8360, Tiranë.
- Agjencia "Square 21", Zona 24/7
Rruga e Kavajës, Kompleksi Arlis- Ndërtim. Kati 0, pranë Policisë Bashkiake, Tiranë.
- Agjencia "Ish-bloku", Zona 24/7
Rruga "Vaso Pasha", Nr.Pasurie 2/348+1-N2, Vol.58, Fq.17, ZK 8270, Tiranë, 1000.
- Agjencia "Rr. e Dibrës", Zona 24/7
Rruga e Dibrës, përballë kompleksit "Halili", Tiranë, 1000.

Adresa dhe Kontakte

- Agjencia “Shkodër”, Zona 24/7

Lagjja Qemal Stafa, Bulevardi Zogu i Parë, Shkodër.

- Agjencia “Durrës”, Zona 24/7

Lagjja Nr.4, Autostrada Egnatia, Durrës.

- Agjencia “Korçë”, Zona 24/7

Rruga Midhi Kostani, Korçë.

- Agjencia “Fier”, Zona 24/7

Rruga Kastriot, Hyrja-1, Pasuria me Nr.4/66-N6, vol.17 fq.65, ZK 8534, Fier.

- Agjencia “Elbasan”, Zona 24/7

Lagjja “Brigada e 17 Sulmuese”, Kati 0, Godinë Banimi dhe shërbimi 14 kate, ZK. 8522, Elbasan 3001.

- Dega “Vlorë”, Zona 24/7

Bulevardi “Ismail Qemali”, pranë ish-shkollës “Aulona”



ProCredit Bank