FORCA QË E KRIJON TË ARDHMEN

BKT Kosova

RAPORTI VJETOR 2019

BANKA KOMBETARE TREGTARE

Ne jemi gjithmonë këtu...

“Ndjenja e vërtetë e inteligjencës nuk është dituria, por imagjinata.”

Albert Einstein

RAPORTI VJETOR

PËRMBAJTJA

01 Historia e Korporatës, Vlerat e Grupit, Etika dhe Përgjegjësia Sociale

02 Fjala hyrëse: Kryetari i Bordit të Holding-ut, Kryetari i Bordit dhe Kryeshefi Ekzekutiv

03 Bordi i Drejtorëve dhe Menaxhmenti Ekzekutiv

04 Përmbledhja e Aktiviteteve të 2019-ës

05 Bankimi Individual

06 Bankimi Dixhital

07 Bankimi Korporativ dhe i Bizneseve

08 Thesari dhe Institucionet Financiare

09 Burimet Njerezore dhe Trajnimet

10 Menaxhimi i Kredive dhe Çështjet Ligjore

11 Menaxhimi i Kredive

12 Pasqyrat Financiare 2019

HISTORIA E KORPORATËS, VLERAT E GRUPIT, ETIKA DHE PËRGJEGJËSIA SOCIALE



01

Rrënjë të forta,
vizion edhe më të fuqishëm

Rrënjët e Bankës Kombëtare Tregtare datojnë më 29 nëntor 1925 me krijimin e degës së parë në godinën historike në Durrës që përfaqëson gjithashtu institucionin financiar shqiptar më të vjetër në vend.

Banka Kombëtare Tregtare, me emrin që mban sot, u themelua në janar të vitit 1993, nga bashkimi i Bankës Tregtare Shqiptare me Bankën Kombëtare Shqiptare. Sot BKT-ja është banka më e madhe dhe më e vjetër në Shqipëri.

BKT-ja hapi degën e parë në Kosovë, përkatësisht në Prishtinë, në nëntor 2007, disa muaj para shpalljes së Pavarësisë së Kosovës (17 shkurt 2008). Ajo solli përvojën e saj mbi 80-vjeçare në sektorin bankar në Kosovë. Nga ai moment, BKT-ja në Shqipëri dhe BKT-ja në Kosovë vazhduan të rriten së bashku dhe të ndihmojnë përparimin e njëra-tjetrës.

Me përkushtim maksimal, duke filluar me një staf prej 11 personash, Banka Kombëtare Tregtare zgjeroi rrjetin e saj në 16 qytete të Kosovës. Ajo iu afrua klientëve me 26 degë dhe agjencione dhe njëkohësisht shtoi numrin e të punësuarve në 358.

Më 30 prill 2018, Banka Kombëtare Tregtare, dega në Kosovë, ndryshoi statusin e saj nga Degë e Bankës së huaj në Shoqëri Aksionare. Tani është bankë e licencuar nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës. Me ndryshimin e statusit, ka ndryshuar edhe emrin, nga Banka Kombëtare Tregtare Dega në Kosovë, në Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a.

BKT-ja në Kosovë krijoi mundësi të shumta në sektorin bankar, si dhe një larmi të produkteve bankare në vend.

BKT Kosova është e përkushtuar t'u shërbejë të gjitha kategorive të klientëve: si individëve, ashtu edhe korporatave; si ndërmarrjeve të vogla, ashtu edhe atyre të mesme, duke mos harruar ndërmarrjet mikro që janë në front të biznesit.

Të rritesh nënkupton të përjetosh ndryshime dhe të përshtatesh me zhvillimet e reja në çdo fushë. Prandaj, BKT Kosova vazhdimisht përvetëson zhvillimet më të fundit teknologjike në botën financiare duke investuar në trendet e fundit.





Misioni

Misioni ynë është që, duke përdorur energjinë dhe talentin tonë, të kontribuojmë në rritjen e standardit jetësor, duke gjetur zgjidhje që do t'iu shtonin vlerë jetëve të njerëzve përmes mundësive dhe komoditetit në sektorin bankar.

Vizioni

Vizioni ynë është të bëhemi bankë udhëheqëse në Kosovë, duke shtuar vlerë në secilën prej fushave që veprojmë. Këtë synojmë ta arrijmë me ndihmën e ekipeve tona të besueshme, të cilat kanë shpirt inovativ e sipërmarrës.

Vlerat dhe parimet e punës

Puna e ekipeve tona karakterizohet nga vlerat dhe parimet themelore të punës, siç janë:

Vlerat themelore

- Drejtësia
- Të punuarit me zemër
- Reputacioni
- Orientimi njerëzor
- Inovacioni
- Shkathtësia
- Qëndrueshmëria
- Integriteti
- Besueshmëria
- Transparenca

Parimet e punës

- Puna ekipore
- Llogaridhënia
- Komunikimi i hapur
- Cilësia
- Efikasiteti
- Fokusi te klienti

Përgjegjësia sociale

Kujdesemi për të ardhmen

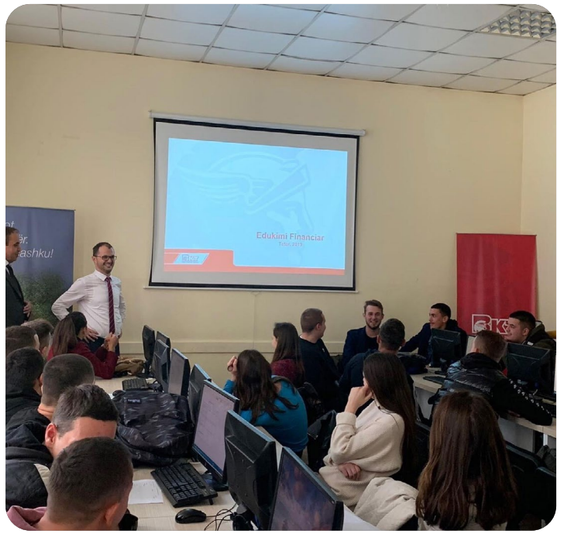
Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a angazhohet në shumë projekte të lidhura me mjedisin, komunitetin dhe përgjegjësinë sociale, në mënyrë që të kontribuojë për shoqërinë, si dhe të krijojë vlera për vendin, duke ofruar produkte dhe shërbime cilësore dhe duke krijuar mundësi punësimi.

Përshkrimi i konceptit të përgjegjësisë sociale të BKT-së është i bazuar në parimin “Kontribuo për shoqërinë”. Prandaj, BKT-ja mbështet mjedisin, format e ndryshme të artit, sportin, si dhe aktivitetet edukative.

Mjetet e përgjegjësisë sociale më të rëndësishme të BKT-së janë sponzorizimet, aktivitetet dhe veprimtaritë e ndryshme bamirëse që reflektojnë vlerat e institucionit ndaj shoqërisë dhe të punësuarve.

Përgjatë vitit 2019, BKT-ja ka kontribuar për mjedisin dhe shoqërinë në mënyra të ndryshme:

Bashkëpunimi ndërmjet BKT-së dhe Ministrisë së Kulturës, Rinisë dhe Sportit, për Edukimin Financiar të rinisë së vendit, duke kontribuar në projektin e përbashkët me moton “Mendo për nesër”, ku takimi i parë është mbajtur në një shkollë të mesme ekonomike në Mitrovicë, për të vazhduar tutje edhe nëpër qendra të tjera shkollore në vend. (foto)



Në bashkëpunim me Qendrën Kombëtare të Transfuzionit të Gjakut, për herë të tretë, BKT-ja organizoi ditën e dhurimit vullnetar të gjakut, ku u mblodhën 30 qese me gjak. BKT-ja shpreson se ky dhurim i gjakut do të ndihmojë në motivimin dhe rritjen e vetëdijes për rëndësinë e dhurimit të gjakut. Suksesi i këtij aktiviteti u pa tek entuziazmi i punonjësve të bankës që mbështetën plotësisht aktivitetin. Numri i dhuruesve të gjakut do të rritet pa dyshim në të ardhmen, bazuar në faktin se ky aktivitet është vendosur në kalendarin e aktiviteteve të zakonshme të Bankës Kombëtare Tregtare. (foto)





Që të kontribuojë për një mjedis më të gjelbër, BKT-ja ka marrë pjesë në aktivitetin e organizuar nga Komuna e Prishtinës, për nder të Ditës Ndërkombëtare të Tokës. Rreth njëzet punonjës të Bankës Kombëtare Tregtare në Kosovë kanë mbështetur këtë aktivitet, më 22 prill 2019. Ata kanë kontribuar në mbjelljen e dhjetëra fidanëve pranë shkollës fillore “Dardania” në Prishtinë. Edhe ky aktivitet është bërë pjesë e kalendarit të aktiviteteve të BKT-së. (foto)

BKT-ja ka qenë sponzor kryesor i Kampionatit të Mini-Tenisit, organizuar nga Federata e Tenisit e Kosovës. Ky kampionat është mbajtur më 26 dhe 27 tetor 2019 në Klubin e Tenisit “Prishtina”. Pjesëmarrës ishin persona nga mosha 2-vjeçare deri në moshën 45-vjeçare. Banka Kombëtare Tregtare në Kosovë është e dedikuar të kontribuojë në shoqëri, duke vepruar në forma të ndryshme që të ndikojë pozitivisht në jetën e çdo qytetari. (foto)



FJALA HYRËSE: KRYETARI I BORDIT TË HOLDING-UT, KRYETARI I BORDIT DHE KRYESHEFI EKZEKUTIV



02

NJË VËSHTRIM MBI GRUPIN ÇALIK HOLDING



Ahmet Çalık

Kryetar i Çalık Holding

Të dashura zonja dhe të dashur zotërinj,

Çalık Group filloi veprimtarinë e saj në vitin 1981 në industrinë e tekstilit, sot operon në 7 sektorë: energji, ndërtim, miniera, tekstil, financa, telekomunikime dhe dixhitalizim, në 22 vende dhe punëson rreth 23,000 njerëz. Si Çalık Group, ne shënojmë progresin tonë të vazhdueshëm me qëndrueshmëri në fushat e biznesit në fokusin tonë, në përputhje me fuqinë tonë në zhvillimin e projekteve ndërkombëtare, duke ofruar zgjidhje inovative në segmentet e biznesit tonë dhe qëllim të krijimit të markave botërore. Në këtë kuadër, unë do të doja të përmendja projektet dhe aktivitetet e rëndësishme që kemi realizuar me kompanitë në Grupin tonë në vitin 2019.

BKT Kosova arriti të bëhet një nga bankat me zhvillimin më të shpejtë në vend, duke shënuar 28% rritje të depozitave dhe 24% rritje të kredive të klientëve gjatë vitit 2019. Për më tepër, ne po ecim përpara me shpejtësi në përpjekjet tona për të përmirësuar dixhitalizimin dhe përvojën e përdoruesit në fushën e bankimit për BKT. Gjatë vitit 2019, BKT Kosova vazhdoi transformimin e saj në shërbime të sofistikuara dixhitale dhe procese automatike, duke synuar ofrimin e një shërbimi bankar të shpejtë, të sigurt dhe të përshtatshëm, si për individët ashtu edhe për bizneset. Ky dinamizëm i ri, siguron një këndvështrim pozitiv dhe zhvillim të mëtutjeshëm të bankës sonë në Kosovë, ndërsa përcakton standarde të reja bankare në vend.

Si një nga investitorët më të mëdhenj në Shqipëri, ne vazhduam t'i shtonim vlerë shoqërisë dhe ekonomisë. Siç ka ndodhur për çdo vit, edhe këtë vit Banka Kombëtare Tregtare u dëshmua - pika jonë e veprimtarisë në banking jashtë vendit - është zgjedhur si "Banka më e mirë në Shqipëri" nga organizatat e respektuara të vendit.



Përmes ALBtelecom, një prej kompanive të mirë-konsoliduara në Shqipëri që përfaqëson Grupin tonë në sektorin e telekomunikimeve, ne promovuam dy aplikacione inovative, BiP dhe LifeBox, të ofruara nën Lifecell për qytetarët e Shqipërisë përmes bashkëpunimit me Turkcell. Ne e shfrytëzuam këtë paketë për të mbështetur angazhimin tonë për të ofruar zgjidhjet më inovative dixhitale për të përmirësuar cilësinë e komunikimit dhe të jetës në Shqipëri.

Ne arritëm të kemi një rritje prej 30% në fitimin neto të kompanisë sonë Aktif Bank, duke arritur kështu në 51 milionë EUR, me kompaninë që funksionon si ekosistemi më i madh i teknologjive financiare në Turqi me investimet e saj në teknologji, si dhe biznesin e saj inovativ, modele që ri-interpretojnë bankimin e investimeve. Ndërsa rritja e pasurisë së saj arriti në 2.7 miliardë EUR me një rritje prej 29%, ndërsa norma e kthimit në kapital arriti në 20%. Ne e rritëm shumën e kredisë së bankës sonë në një nivel më të lartë se 1.2 miliardë EUR. Këtë vit, ndërmjetësuam transaksionet e tregtisë së jashtme në 70 vende të ndryshme, veçanërisht duke përfshirë vendet afrikane, Lindjen e Mesme dhe vendet e CAD, me një vlerë të përgjithshme prej afro 56 milionë EUR dhe ofruam zgjidhje të tregtisë së jashtme për eksportuesit turq në këto gjeografi. Për më tepër, ne siguruam 178 milionë EUR në total, kredi në para dhe jo-para në 38 projekte, duke arritur një kapacitet prej 240 MW në total, në energjinë kryesisht diellore, por edhe hidrocentralet dhe erën, përmes Bankës sonë, e cila ka arritur një rritje totale të financimit të mallrave prej 15 milionë EUR me ndihmën e financimit të plotë për kompanitë dhe fermerët. Ne arritëm një rritje në vlerë prej 449 milionë EUR kredi sportive përmes financimit shtesë prej 41 milionë EUR të shtrirë në 17 klube të ndryshme futbolli gjatë vitit.

Ne mbështjellëm Navoi-2, një produkt me fleksibilitet të mjaftueshëm për të funksionuar si një termocentral i thjeshtë dhe një cikël i kombinuar, përmes bashkëpunimit midis kompanisë sonë të përfshirë në fushën e energjisë, Çalık Energy dhe partnerëve tanë të konsorciumit në Uzbekistan, Korporata Mitsubishi dhe Sistemi i Energjisë Mitsubishi Hitachi (MHPS). Ne gjithashtu po i afrohemi përfundimit në punimet e ndërtimit për projektin tonë të termocentralit 900 MW Turakurgan i vendosur përsëri në Namangan, Uzbekistan, dhe do ta dorëzojmë projektin në muajt e parë të vitit 2020. Nga ana tjetër, punimet e ndërtimit po vazhdojnë për hidrocentralin tonë, Tedzani 4 në Afrikën Sub-Sahariane, i cili, pasi të përfundojë, do të rrisë kapacitetin e instaluar të shtetit të Malavisë me 5.2%.

Ne filluam nisma domethënëse edhe në fushën e energjive të ripërtëritshme në vitin 2019. Zbatimi i projektit tonë të Energjisë Diellore me një kapacitet të instaluar prej 6 MW në Amasya rriti kapacitetin aktual të porositur të energjisë diellore të Grupit tonë në 94 MW. Grupit tonë iu dha miratimi për Termocentralin e erës Nigoza nga Parlamenti i Gjeorgjisë, punimet e ndërtimit do të fillojnë për impiantin 50 MW në Gjeorgji në vitin 2020.

Punimet e ndërtimit po vazhdojnë me shpejtësi të plotë për Projektin e Rehabilitimit të Portit të Basrës, ku ne jemi të përfshirë si nënkontraktor me kompanitë tona Energyalık Energy dhe Gap Construction. Siç ka ndodhur për shumë vite, ne u renditëm në këtë vit ENR 250 nga kompanitë më të mëdha kontraktuese të botës me të dy kompanitë Çalık Energy dhe Gap Construction. Ne kemi shtrirë aktivitetet tona në Rajonin e Gjirit me Katarin pas Lindjes së Mesme, me kompaninë tonë Gap Construction.

Ne kemi arritur në 55 milionë metra në kapacitetin vjetor të prodhimit të pëlhurave të Denim Çalık, të shënuar sot si një nga 10 prodhuesit kryesorë të xhinseve premium në botë. Ne, përmes kompanisë Gap Pazarlama, filluam me eksportimin e produkteve të tekstilit nga Uzbekistani në Sh.B.A, në bashkëpunim me partneritetet e biznesit që kemi siguruar këtë vit.

Këtë vit, kemi filluar një kompani të përbashkët nën emrin e Secom Aktif Güvenlik Çözümleri në bashkëpunim me SECOM, një nga ofruesit kryesorë të sigurisë së integruar në botë me komandën e saj të teknologjisë dhe ekspertizës së përparuar të botës dhe Japonisë, me qëllim të avancimit të synimeve dhe fuqisë sonë në tregjet ndërkombëtare përmes Bankës Aktif si një institucion që ndau 20% të buxhetit të saj për investime në teknologji këtë vit.

Ne filluam prodhimin me kapacitet të plotë me Çöpler Sulfide Plant përmes kompanisë sonë Lidya Mining në vitin 2019. Ne njëkohësisht përshpejtuam aktivitetet edhe jashtë vendit.

Vazhduam me punën tonë si pionierë në sektor përmes kompanisë sonë të shpërndarjes së energjisë elektrike, YEDAŞ, me anë të projekteve që zhvilluam me përsosmëri korporative dhe operacionale në vitin 2019. Ofruesi ynë me pakicë i energjisë elektrike, YEPAŞ, u bë i pari që u integrua dhe zhvilloi proceset e saj në platformën e-devlet. YEPAŞ Qendrat e Marrëdhënieve me Klientin u emëruan si ofruesi me kënaqësinë më të lartë të klientit në marrëdhëniet me klientët, përmes vlerësimit të bërë nga Ministria e Energjisë dhe Burimeve Natyrore.

Përmes kompanisë sonë të energjisë elektrike Aras, kemi krijuar një sistem që lejon matjen dhe raportimin e të gjitha aktiviteteve tona në 58 rrethe në shtatë provinca me qëllim të maksimizimit të cilësisë dhe efikasitetit të biznesit dhe kënaqësisë së klientit.

Në Kosovë, si vendi më i ri në Evropë, ne realizuam investime që tejkalojnë 16 milionë Euro në total në projektet e ndryshme të rrjetit, përfshirë 20 Projektet Masterplan, 121 Projektet e Përforcimit të DG, dhe 5 Projektet e Transformimit 20-KV përmes kompanisë sonë të shpërndarjes së energjisë elektrike dhe shitjes me pakicë, KEDS, gjatë vitit 2019.

Ndërsa kërkimi ynë për licenca të reja vazhdoi në Turqi dhe jashtë saj përmes kompanisë sonë Çalık Petrol, ne shpuam tre puse të reja dhe performuam MT në 250 pika në licencën Adıyaman Besni për të rritur prodhimin. Ne prodhuam 250.000 fuçi barrel të vajit të papërpunuar në total.

Një tjetër iniciativë me rëndësi për Grupin tonë në vitin 2019 ishte krijimi i kompanisë sonë CLK për të operuar në fushat e Logjistikës, Tregtisë dhe Furnizimit. Ne filluam të ofrojmë shërbime transporti me vlerë të shtuar për kompanitë tona dhe të tjerët në përputhje me standardet e bizneseve të transportit ndërkombëtar.



Qëllimet tona për vitin 2020

Si Çalık Group, ne jemi pjesë e një rrjeti global vazhdimisht transformues, të ngarkuar me një nivel të lartë të konkurrencës. Në mënyrë që ne të realizojmë nisma më efektive në këtë botë konkurruese, ne, si Çalık Group, do t'i avancojmë përpjekjet tona për të krijuar marka botërore, dhe fuqinë tonë në zhvillimin e projekteve në të gjithë botën dhe ofrimin e zgjidhjeve inovative në fushat tona të biznesit në vitin 2020, ashtu si dhe në vitin 2019. Prandaj, ne si Grup, do të vazhdojmë të investojmë në transformimin dixhital, si një nga mjetet tona më të rëndësishme për rindërtimin dhe krijimin e ndërmarrjeve të reja. Transformimi aktual shoqëror i bazuar në ndryshimet teknologjike në botë sjell në rend të ditës një agjendë të re; urgjencën për krijimin e një shoqërie të re të zgjuar, gjithashtu. Në këtë pikë, ne synojmë të udhëheqim shoqërinë dhe botën e biznesit me aktivitetet tona dhe të mbështesim këtë transformim për të arritur efikasitetin më të lartë të mundshëm në bazë të Shoqërisë 5.0. Ne do të vazhdojmë të ndryshojmë dhe rinovojmë veten në përputhje me zhvillimin global për sukses të qëndrueshëm.

Deri më tani, ne gjithmonë kemi shfaqur ndjeshmëri të madhe në marrjen e hapave në dobi të njerëzimit dhe duke vepruar në përputhje me vetëdijen mjedisore, në ndërkohë. Çalık Energy dhe Çalık Denim kanë nënshkruar Compact Global në vitin 2019 në kuadër të përpjekjeve tona për qëndrueshmëri. Në grupin tonë, ne do të formulojmë Strategjinë tonë për Qëndrueshmërinë për të ndërtuar të ardhmen dhe të vazhdojmë me përpjekjet tona intensive përmes planeve dhe masave tona të ardhshme për periudhën në vijim.

Dua të falënderoj bashkëpunëtorët tanë, partnerët e biznesit, klientët dhe të gjithë hisedarët tanë për kontributet e tyre përkatëse në rezultatet e suksesshme që kemi arritur në vitin 2019. Do të vazhdojmë të punojmë dhe prodhojmë për vendin tonë dhe për njerëzimin në dritën e vlerave tona, me vendosmëri të madhe.

Sinqerisht i juaji,

Ahmet Çalık
Kryetar i Çalık Holding

MESAZHI I KRYETARIT
NJË VIT I RRITJES!



Mehmet Usta
Kryetar i Bordit të Drejtorëve

Ekonomia e Kosovës gjatë vitit 2019 u shënua përsëri me një rritje prej 4.2%. Kjo u pasqyrua në industrinë bankare, pasi pamë që pothuajse të gjithë treguesit ekonomikë dhe financiarë të bankave u përmirësuan dhe shfaqën trende dhe rezultate pozitive. Ndërsa lundronim në një mjedis interesant të biznesit, ne qëndruam të përqendruar në përmbushjen e rolit tonë thelbësor si një ofrues i shërbimeve financiare me parime dhe vlera të qarta.

Duke pasur parasysh mundësitë që janë në dispozicion në Kosovë dhe tregun shumë konkurrues në industrinë bankare, BKT Kosova performoi jashtëzakonisht mirë gjatë vitit 2019, duke regjistruar një vit tjetër shumë të suksesshëm në drejtim të zhvillimit dhe rritjes.

Banka ia doli të rritet në të gjithë treguesit, duke siguruar një këndvështrim pozitiv për zhvillimin e ardhshëm dhe duke vendosur kritere të rritjes vjetore që na bënë të synojmë e të bëhemi banka më e madhe në treg. Asetet tona u rritën me 30%, depozitat u rritën me 28% dhe portofolio e kredive u rrit me 24%, të gjitha këto të arritura totalisht brenda një kornize shumë energjike dhe dinamike, të ushtruara nga fuqia jonë profesionale punëtore dhe menaxhmenti. Rezultatet e arritura siguruan një fitim neto vjetor prej 6 milionë EUR.

BKT Kosova ofroi një ecuri të mirë financiare, në një trend pozitiv makroekonomik dhe një mjedis të favorshëm biznesi, përkundër konkurrencës së madhe. Tregu i Kosovës është dëshmuar të jetë një mjedis i qëndrueshëm për sektorin bankar. Ekonomia lokale është vlerësuar si shumë dinamike dhe ofron një numër përparësish të mëdha në të bërit biznes siç është një popullsi e re dhe e kualifikuar, infrastruktura e re dhe një sistem i favorshëm fiskal. Sektori bankar në Kosovë përbën një nga performuesit më të mirë në vend dhe për këtë ndihemi krenar që jemi pjesë e tij me kontributin tonë.

Rezultatet pozitive të BKT Kosova gjatë vitit 2019 vendosin dhe forcojnë më tej objektivat tona për të punuar drejt rritjes dhe zhvillimit të vazhdueshëm me një perspektivë afatgjate të funksionimit në Kosovë. BKT Kosova vazhdoi të mbështetej nga bankat e grupit tonë në Shqipëri dhe Turqi, të cilët ndanë përvojën e tyre të gjatë në zbatimin e shërbimeve dhe kanaleve të reja financiare. Në funksion të kësaj, si grup, synojmë të sjellim opsionet më të mira bankare, si për individët, ashtu edhe për bizneset në Kosovë.

Pra, duke pasur rrënjë të forta dhe histori në sektorin e bankimit, dhe me një histori lokale të operimit përreth dymbëdhjetë viteve në vend, BKT Kosova ndër vite shënoi rritje të konsiderueshme dhe përmirësim të dukshëm në të gjithë treguesit. Rezultatet e arritura gjatë vitit 2019 dhe më herët, konfirmojnë se vendimet strategjike të marra gjatë viteve të kaluara të operimeve tona, kanë luajtur një rol kyç për të na mundësuar që të kemi sukses në rrugëtimin tonë sfidues të transformimit dhe zhvillimit.

Duke marrë parasysh mbështetjen e vazhdueshme të ÇALIK Holding si aksionarin tonë të vetëm, mbështetjen e BKT Albania si kompaninë tonë mëmë, besnikërinë e klientëve tanë dhe përvetësimin e klientëve të rinj, si dhe përfundimisht, por jo më pak e rëndësishme, përkushtimin e mrekullueshëm të punonjësve tanë, BKT Kosova ka arritur përsëri që të shënojë një vit shumë të suksesshëm, i cili përcakton trendin për objektivat e ardhshme.

Industria financiare po përjeton një përparim të shpejtë teknologjik dhe sigurisht që BKT Kosova nuk bën përjashtim nga ky trend. Për të ruajtur përparësinë tonë konkurruese në treg, ne gjithnjë synojmë të hedhim një hap përpara konkurrencës në dixhitalizimin e shërbimeve tona dhe zhvillimin e zgjidhjeve më të reja për klientelën tonë. Prandaj, në vitin 2019, ne vazhduam të investojmë jo vetëm në infrastrukturën tonë ekzistuese, por edhe në sjelljen e produkteve të reja, në zhvillimin e kanaleve të reja të shërbimit dhe në përmirësimin e përvojës së klientit në bankim.

Punonjësit tanë përbëjnë themelet e fuqive dhe mundësive tona, prandaj ne jemi siguruar që ata të gjithë të ndjehen pjesë e arritjeve tona historike dhe të gjithë ata janë bashkë me ne, drejt avancimeve tona të rëndësishme në të ardhmen. Bordi vlerëson shumë punën dhe përkushtimin nga secili punonjës i bankës dhe sigurisht që ofron mbështetjen e tij maksimale për Menaxhmentin Ekzekutiv të bankës në zbatimin e planeve strategjike.

Në emër të Bordit, unë do të doja të falënderoja të gjithë punonjësit tanë për përpjekjet e tyre të jashtëzakonshme që ata bënë për ta bërë BKT bankën më të mirë që ne e dijmë tashmë. Dua të falënderoj dhe vlerësoj të gjithë kolegët e mi të Bordit të Drejtorëve për punën dhe përkushtimin e tyre të vazhdueshëm. Unë gjithashtu dua të falënderoj aksionarët tanë për mbështetjen e tyre të vazhdueshme dhe së fundi, do të doja të falënderoja klientët tanë për mundësinë që ata na japin për t'i shërbyer atyre çdo ditë. Ne mezi presim për arritje edhe më të mëdha gjatë vitit 2020 dhe viteve të ardhshme.

Sinqerisht,

Mehmet Usta
Kryetar i Bordit të Drejtorëve

MESAZHI I KRYESHEFIT EKZEKUTIV
NJË VIT INOVACIONI!



Suat Bakkal

Kryeshef Ekzekutiv dhe Anëtar i Bordit

Viti 2019 përsëri u shënua me performancë të lartë të BKT Kosova në të gjithë treguesit. Inercia e inovacionit, automatizmit, energjisë dhe shkathtësisë, vazhdoi edhe për BKT Kosova edhe gjatë vitit 2019. Pas rritjes makroekonomike në ekonominë vendore me 4.2%, performanca e BKT Kosova përputhet me performanca edhe më të larta, duke rritur ndjeshëm si asetet, ashtu edhe detyrimet.

Historikisht, BKT Kosova ka luajtur rolin e saj në zhvillimin e përgjithshëm ekonomik të vendit dhe në riformatimin e strukturës së industrisë bankare. Kjo u arrit kryesisht duke punuar në dy shtylla: lejimin e një qasjeje të thjeshtë në shërbimet financiare për individët dhe bizneset me kushte të favorshme dhe investimin në optimizimin e proceseve të bankës, inovacionin e shërbimeve dhe automatizimin. Qasjet përkatëse të instaluara, siguruan rezultate të suksesshme në arritjet e biznesit, duke i mundësuar bankës të shënojë një fitim neto vjetor prej EUR 6 milionë.

Duke qenë në një fazë të zgjerimit, duke ofruar shërbime të shumta përmes kanaleve inovative dhe të përshtatshme dhe duke pasur një fuqi punëtore profesionale, të përkushtuar dhe energjike, BKT Kosova rriti asetet e saj në EUR 537 milionë, duke shënuar një rritje vjetore prej 30%. Kjo u arrit kryesisht për shkak të rritjes së portfolios së kredive që arriti në EUR 306 milionë, një rritje prej 24% në krahasim me vitin 2018. Nga ana tjetër, baza e depozitave të klientëve vazhdoi diversifikimin dhe rritjen e saj dhe arriti në një bazë prej EUR 449 milionë, duke shënuar një rritje prej 28% në krahasim me një vit më parë.

BKT Kosova krenohet me këto arritje, veçanërisht sepse ato shfaqin pozicionin tonë të fuqizuar në një klimë biznesi shumë dinamike dhe me konkurrencë në këtë sektor. Në kontekstin e një fryme mjaft konkurruese brenda industrisë, Banka jonë është rritur ndjeshëm në krahasim me sektorin, me 15.72% më shumë se tregu në madhësinë e aseteve, 11.7% në madhësinë e depozitave dhe 13.31% në madhësinë e kredive.

Përmirësimi i përvojës së konsumatorëve mbetet shenjë dalluese e aktiviteteve tona të përditshme. Si bankë, ne kemi vendosur qëllime të mëdha përpara nesh, dhe kështu, qasja jonë e orientuar drejt konsumatorit përbën katalizatorin më të madh në arritjen e objektivave tona. Bankimi tradicional dhe ai konvencional sigurisht që do të mbeten si pjesë e rëndësishme e operimeve tona, megjithatë, shndërrimi i shërbimeve tona në shërbime dixhitale është karakteristika që do të na dallojë nga pjesëmarrësit e tjerë në treg. Ne kemi ndërmarrë hapa solid drejt arritjes jo vetëm të niveleve të larta të automatizmit, por edhe sjelljes së shërbimeve dhe kanaleve inovative.

Gjatë vitit 2019 ndodhën shumë investime dhe përmirësime të proceseve, kryesisht të drejtuara në zbatimin e planeve strategjike për dixhitalizimin e mëtutjeshëm të Bankës, përmirësimin e përvojës së klientëve, maksimizimin e aftësive tona dhe transformimin e mënyrës se si ne funksionojmë. Prandaj, ne kemi investuar vazhdimisht gjatë vitit 2019 dhe i njëjti trend i rritjes parashikohet të vazhdojë edhe gjatë vitit 2020, i shoqëruar me trajnime të fuqisë tonë punëtore, e cila pritet të tejkalojë pritjet që klientët tanë kanë nga ne.
Në çdo aspekt të dixhitalizimit të bankës, shumë projekte të rëndësishme janë zbatuar. Ndryshimi në mendësinë e fuqisë punëtore të BKT dhe përmirësimet e nxitura nga linjat e biznesit dhe të gjitha funksionet e tjera mbështetëse të organizatës, përfundimisht filluan të japin rezultate të frytshme. Rezultati i vitit fillestar për dixhitalizimin e bankës, jo vetëm që rezultoi në rritje dramatike të kënaqësisë së klientëve, por edhe në shifrat financiare. Vëllimet e biznesit, numrat e transaksioneve, të ardhurat dhe cilësia e shërbimeve shënuan rritje të konsiderueshme gjatë gjithë vitit.

Pavarësisht nga ritmi i lartë i dixhitalizimit të shërbimeve tona, jemi të vetëdijshëm që klientët vazhdojnë të preferojnë kontaktin njerëzor gjatë kryerjes së transaksioneve të tyre komplekse bankare. Për këtë arsye, BKT Kosova do të mbetet e përkushtuar që të rrisë vazhdimisht praninë në treg, qoftë nga rrjeti ynë i zgjerimit ose duke e zgjeruar praninë tonë në treg përmes partnerëve me të cilët ne zgjedhim të operojmë. Nga ana tjetër, punonjësit tanë luajnë një rol kyç në transformimin tonë dhe ata kanë bërë përparim të rëndësishëm në përvetësimin e aftësive të nevojshme në mënyrë që banka ta kalojë këtë transformim në mënyrën më të lehtë të mundshme. Përveç kësaj, fuqia jonë punëtore krenohet të punojë për një bankë gjithëpërfshirëse dhe me diversitet, dhe me mbështetjen e tyre ne po ndërtojmë një kulturë në të cilën të gjithë ndjehen të integruar, të fuqizuar dhe të frymëzuar për të kontribuar në suksesin e bankës dhe në besnikërinë dhe kënaqësinë e klientëve.

Përgjegjësia jonë shoqërore e korporatës vazhdon të trajtohet si një nga shtyllat kryesore mbi të cilat operon BKT Kosova. Ne vazhdimisht po gjejmë mënyra për të kontribuar në një mjedis më të mirë dhe më të pastër, ndërsa angazhohemi drejtpërdrejt në aktivitete që kanë ndikime të drejtpërdrejta në krijimin e ambienteve të gjelbra, në mjedisin ku ne veprojmë. Për rrjedhojë, gjatë vitit 2019 kemi trajtuar Project Finance, me një fokus të veçantë në energjinë e ripërtëritshme dhe projekte të lidhura me efikasitetin e energjisë. Qëllimi ynë mbetet të financojmë projektet që kanë një ndikim të drejtpërdrejtë pozitiv në mjedisin dhe zhvillimin ekonomik të vendit. Për më tepër, banka jonë vazhdon të kontribuojë në shoqëri, duke marrë pjesë në shumë aktivitete në natyrën e donacioneve dhe sponsorimeve prej të cilave përfitojnë segmente të ndryshme të shoqërisë.

Si një bankë universale, BKT Kosova do të vazhdojë të ofrojë qasje të lehtë në financa për të gjithë pjesëmarrësit në mjedisin ekonomik dhe shoqëror të Kosovës. Banka ka qenë dhe do të jetë një derë e hapur për bizneset në mënyrë që t'i ndihmojë atyre të rrisin pasuritë e tyre dhe të rrisin punësimin, ndërsa nga ana tjetër, banka do të jetë zgjedhja e parë për bankim për lloje të ndryshme të individëve, si depozituesit, investitorët privatë, marrësit e pagave, profesionistët, pensionistët, etj. Përfundimisht, besoj se banka jonë ka përmbushur të gjitha parakushtet e kërkuara për të ecur në të ardhmen si një udhëheqës në tregun e sektorit bankar të Kosovës, i cili do të rezultojë në blerje dhe besnikëri të lartë të klientëve, kënaqësi të punonjësve dhe mirëqenie dhe kthime të qëndrueshme për aksionarët tanë.

Sinqerisht,

Suat Bakkal
Kryeshef Ekzekutiv dhe Anëtar i Bordit

Historiku

1925

Inaugurimi i selisë së bankës në Durrës më 30 Nëntor 1921.

1993

BKT merr emrin e sotëm pas shkrirjes së Banka Tregtare e Shqipërisë (BTSH) dhe Banka Kombëtare e Shqipërisë (BKSH).

1997

BKT merr formën Shoqëri Aksionare në korrik 1997, me aktive në vlerën 2.7 miliardë lekë.

2000

BKT përfundon procesin e privatizimit. Aksionarët e rinj investojnë 10 milionë USD, që solli kapitalizmin e fortë të Bankës.

2001

Struktura e aksionarëve të rinj i sjell BKT-së transformime të rëndësishme, me një infrastrukturë të re dhe ristrukturimin e operacioneve të Bankës.

2006

60% e aksioneve të BKT-së u transferohen Çalk Şeker Konsorsiyum Yatirim A.Ş. BKT merr çmimin “Banka më e Mirë e Vitit në Shqipëri” nga revista “The Banker”.

2007

Nëntor 2007 hapet dega e re në Prishtinë, Kosovë, si investimi i parë i huaj i BKT-së.

2008

JCR Euroasia Rating vlerëson BKT-në me AAA (Alb). BKT-ja shpallet si Banka më e Mirë ndër bankat e nivelit të mesëm në Evropën Juglindore dhe “Banka më e Mirë në Shqipëri”.

2009

BKT bëhet 100% filial i Grupit Çalik pas blerjes së aksioneve të mbetura nga Çalik Finansal Hizmetler. BKT vlerësohet si “Banka më e Mirë e Evropës Juglindore për vitin 2009”.

2010

BKT feston 10 vjetorin e privatizimit dhe 85 vjetorin e degës së parë në Durrës me shumë çmime dhe tituj nderi. “The Banker” vlerëson BKT-në si “Banka më e Mirë në Shqipëri”. “EMEA Finance”. një tjetër revistë britanike, vlerëson BKT-në me titull nderi “Banka më e Mirë në Shqipëri”- JCR Euroasia Rating rikonfirmon vlerësimin “AAA (Alb)/E qëndrueshme”.

2011

BKT vazhdon të ketë një ecuri të lartë gjatë 2011, duke u pozicionuar si pararojë e sektorit financiar në Shqipëri. “The Banker” dhe “EMEA Finance” rikonfirmojnë çmimet “Banka më e Mirë në Shqipëri” për të dytin vit radhazi. JCR Euroasia Rating vlerëson BKT-në për të tretin vit radhazi me “AAA(Alb)/E qëndrueshme”, dhe “Moody” vlerëson bankën me “B1”, vlerësimi më lartë që mund të marrë një subjekt financiar shqiptar. BKT-ja nënshkruan një marrëveshje financimi për linjat tregtare me Korporatën Islamike Tregtare dhe Financiare (ITFC) dhe banka kryen transaksionin e parë mu-rabaha në Shqipëri.

2012

Vijojnë çmimet dhe vlerësimet pozitive për suksesin e BKT-së në tregun shqiptar. Revista e shquar britanike “Euromoney” vlerëson BKT-në si “Banka më e Mirë në Shqipëri për vitin 2012”. Revista “EMEA Finance” vazhdon ta njohë BKT-në si “Banka më e Mirë në Shqipëri” për të tretin vit radhazi dhe vlerëson Z.Seyhan Pencabligil “Kryeshef Ekzekutiv i Vitit 2012 në Evropë” duke theksuar ecurinë e jashtëzakonshme të BKT-së. BKT certifikohet me “ISO 9001:2008” për Sistemet e Menaxhimit të cilësisë të përshtashme për shërbimet bankare nëpërmjet TUV AUSTRIA CERT. JCR Euroasia Rating rikonfirmon vlerësimin “AAA (Alb)/E qëndrueshme” për të katërin vit radhazi dhe vlerëson me “AA (Alb)/Merita” për Qeverisjen e Korporatave. Ky është i pari vlerësim i këtij lloji që i jepet një shoqërie shqiptare për përputhshmërinë me Kodin e Qeverisjes së Korporatave.

2013

BKT plotëson pritshmërinë në 2013, me tre çmimet kryesore në industrinë e financave: “Banka më e Mirë në Shqipëri” nga revistat “Euromoney”, “The Banker” dhe “EMEA Finance”, JCR Euroasia Rating rikonfirmon vlerësimin me “AA (Alb)/Merita” për Qeverisjen e Korporatave dhe rikonfirmon vlerësimin “AAA (Alb)/ E qëndrueshme” për të pestin vit radhazi. Në 2013, në partneritet me BKT-në, u themelua shoqëria e parë Islamike e Lizingut në Shqipëri, Albania Leasing Company.

2014

BKT shpallet zyrtarisht banka më e madhe për aktivet në sistemin bankar në Shqipëri dhe vazhdon traditën e çmimeve gjatë 2014, ku “Euromoney” njeh BKT-në si “Banka më e Mirë në Shqipëri” për të tretën herë radhazi, duke i dhënë “Çmimin për Korporatën me Përgjegjësi Sociale në Evropën Qendrore dhe Lindore Komonuelthin e Shteteve të Pavarura”. Ky çmim konfirmon suksesin e BKT-së në zbatimin e politikave për përgjegjësitë sociale të korporatave, me nisma novatore të cilat prekin aspekte të ndjeshme të shoqërisë shqiptare. Si revista “EMEA Finance” ashtu edhe “The Banker” vlerësojnë BKT-në si “Banka më e Mirë në Shqipëri” për të pestën herë. JCR Euroasia Rating rikonfirmon vlerësimin me “AAA(Alb)/E qëndrueshme për të gjashtën herë radhazi, dhe lartëson Bankën me vlerësimin ”AAA (Alb)/E dalluar” për Qeverisjen e Korporatave.

2015

BKT-ja feston 90 vjetorin, duke marrë sërish tre çmimet më të rëndësishme industrisë së financave: “Banka më e Mirë në Shqipëri” nga revistat “Euromoney”, “The Banker” dhe “EMEA Finance”. Për të dytën herë radhazi, JCR Euroasia Rating vlerëson BKT-në me “AAA (Alb)/E dalluar” për Qeverisjen e Korporatave, dhe “AAA (Alb)/E qëndrueshme” për të shtatën herë radhazi. BKT-ja certifikohet me “ISO 9001:2008” për Sistemet e Menaxhimit të Cilësisë të përshtatshme për shërbimet bankare nëpërmjet TUV AUSTRIA CERT. Raporti Vjetor i BKT-së për vitin 2014 fitoi dy çmime në konkursin mbarë botëror ARC të organizuar nga MERCOMM Inc: Medaljen e Argjendtë për Bankat dhe Çmimin e Nderit për Raportet Vjetore të Gjelbra/Miqësore ndaj Mjedisit. Çmimet ARC konsiderohen si çmimet Oscar për botimet zyrtare.

2016

Për shkak të ecurisë së saj të qëndrueshme, BKT-ja nderohet me çmime prestigjioze kombëtare dhe ndërkombëtare. Revista “Euromoney” vlerëson BKT-në në Çmimet vjetore të Ekselencës si “Banka më e Mirë në Shqipëri” për të pestin vit radhazi, dhe revista “The Banker” rikonfirmon njohjen e BKT-së si “Banka më e Mirë në Shqipëri” për të shtatin vit. JCR Euroasia Rating rikonfirmon vlerësimin me “AAA (Alb)/ E qëndrueshme” për të tetin vit radhazi dhe vlerësimin “AAA (Alb)/ E dalluar” për Qeverisjen e Korporatave.

2017

BKT-ja vazhdon të marrë çmimet më të rëndësishme të industrisë së shërbimeve financiare si: “Banka më e Mirë në Shqipëri” nga revistat “Euromoney” dhe “The Banker”, ndërsa JCR Euroasia Rating rikonfirmon vlerësimin “AAA (Alb)/ E qëndrueshme” për të nëntin vit radhazi. “EMEA Finance” njeh BKT si “Banka më e Mirë Lokale në Shqipëri” në shpërndarjen e çmimeve të ekselencës për 2016. BKT-ja vazhdon të ofrojë produkte, shërbime dhe zgjidhje novatore duke shtuar vlera për një bazë të gjerë klientësh nëpërmjet një platforme të qëndrueshme shërbimesh, me 93 degë në Shqipëri dhe në Kosovë. Në vitin 2017, BKT-ja shpërndau për herë të parë dividend në vlerë 30 milionë USD.

2018

Më 30 Prill, 2018, Banka Kombëtare Tregtare Dega në Kosovë ndryshoi statusin e saj nga degë e huaj në Shoqëri Aksionare. Tani licenca e saj bankare e lëshuar nga Banka Qendrore e Kosovës, ka ndryshuar nga Banka Kombëtare Tregtare Dega në Kosovë në Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a.

BORDI I DREJTORËVE DHE MENAXHMENTI EKZEKUTIV



Bordi i Drejtorëve



MEHMET USTA
Kryetar Bordi



GALİP TÖZGE
Anëtar Bordi



ABDURRAHMAN BALKIZ
Anëtar Bordi



SEYHAN PENCABLIGİL
Zëvendës Kryetar Bordi



AYŞEGÜL ADACA OĞAN
Anëtare Bordi



Gürol Güngör
Anëtar Bordi



Suat Bakkal
Kryeshef Ekzekutiv dhe
Anëtar Bordi

Menaxhmenti Ekzekutiv



SUAT BAKKAL

Kryeshef Ekzekutiv dhe
Anëtar Bordi



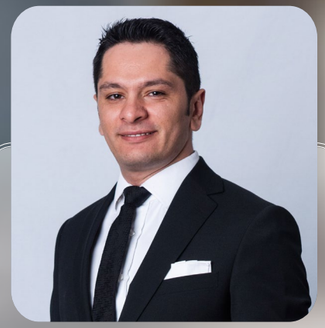
ALBION MULAKU

Udhëheqës i Grupit të
Bizneseve dhe Korporatave



NJOMZA BUXHOVI AHMETAJ

Udhëheqëse e Grupit të
Bankingut Individual



MUHARREM INAN

Udhëheqës i Grupit të
Thesarit dhe Institucioneve
Financiare



NAIM RATKOCERI

Udhëheqës i Grupit Ligjor
dhe Menaxhimit
të Kredive



AGON SKEJA

Udhëheqës i Grupit
të Financave dhe
Administratës

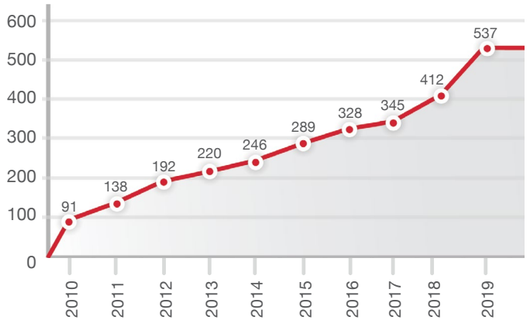


ELTON XHAFAJ

Udhëheqës i Grupit
të Auditimit të
Brendshëm

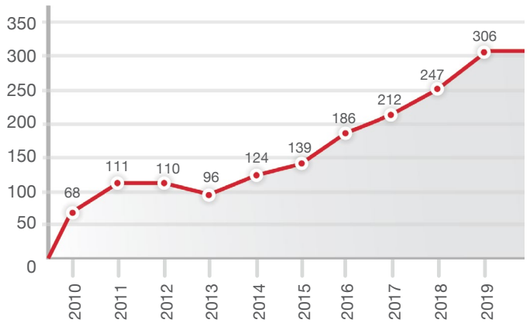
PËRMBLEDHJA E AKTIVITETEVE TË 2019-ËS

04



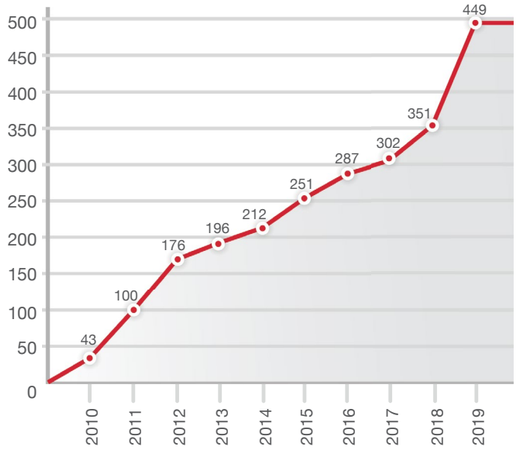
TOTALI I ASETEVE
Milionë EUR/Vit

2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
91	138	192	220	246	289	328	345	412	**537**



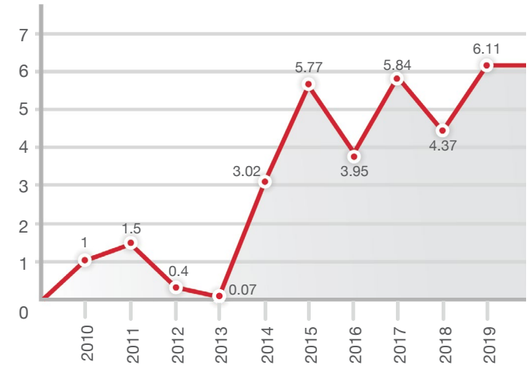
TOTALI I KREDIVE
Milionë EUR/Vit

2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
68	111	110	96	124	139	186	212	247	**306**



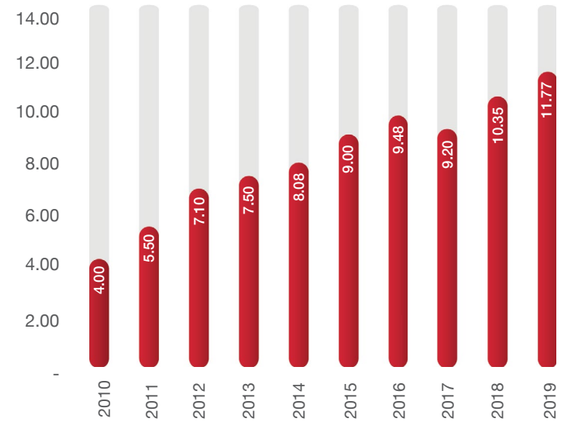
TOTALI I DEPOZITAVE
Milionë EUR/Vit

2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
43	100	176	196	212	251	287	302	351	**449**



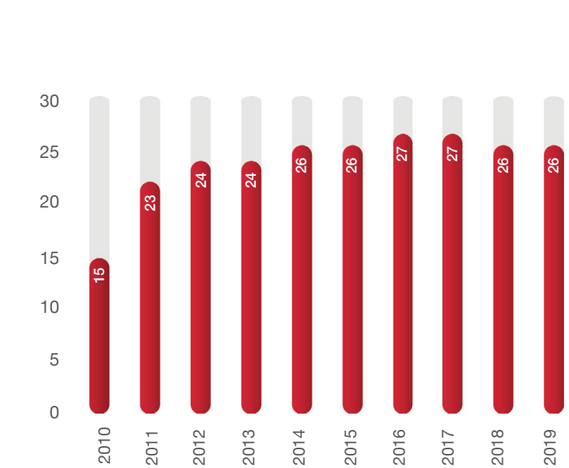
FITIMI NETO
Milionë EUR/Vit

2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	1.5	0.4	0.07	3.02	5.77	3.95	5.84	4.37	**6.11**



PJESËMARRJA NË TREG NË BAZË TË NUMRIT TË PËRGJITHSHËM TË ASETEVE
Shprehur në %/Vit

2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
4.00	5.50	7.10	7.50	8.08	9.00	9.48	9.29	10.35	**11.77**



NUMRI I DEGËVE
Shprehur në vite

2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
15	23	24	24	26	26	27	27	26	**26**

BANKIMI INDIVIDUAL



05

Përshtatja e produkteve dhe shërbimeve për nevojat e klientëve

2019-ta shënoi përsëri një vit shumë të suksesshëm për BKT Kosova. U bënë shumë investime për të përmirësuar përvojën e konsumatorëve përmes krijimtarisë, inovacionit dhe vënies së klientëve në qendër të vendimmarrjes.

Grupi i Bankingut Individual vazhdoi të kontribuojë drejtpërdrejt në përmirësimin e pranisë dhe rritjen e pjesës së tregut, siç janë:

- Ruajtja e pranisë së tregut duke rritur shërbimin si në rrjetin fizik, ashtu edhe duke zhvilluar zgjidhje më të reja teknologjike.
- Zhvillimi dhe nxitja e marrëdhënieve më të forta me klientët ekzistues dhe ata të rinj nëpër të gjitha kanalet, që t'u sigurohet atyre qasje, zgjedhje dhe fleksibilitet.
- Analizimi i pritshmërive të klientëve dhe përqendrimi në ofrimin e mjeteve për t'u ndihmuar të marrin vendime të mençura financiare që krijojnë vlerë për ta.
- Përmirësimi i cilësisë së shërbimit përmes zhvillimit të produkteve dhe avancimeve teknike.
- Përmirësimi i proceseve duke analizuar praktikat e punës që synojnë arritjen e rezultateve më të mira për klientët dhe palët e interesuara.



Fokusi dhe përkushtimi kryesor i bankës gjatë 2019-ës ishin të bazuar në:

Lider në treg për depozitat me afat

Gjatë vitit 2019, objektivi kryesor i Grupit të Bankingut Individual ishte promovimi i një kulture kursimesh, duke ofruar këshilla cilësore financiare të personalizuara sipas nevojave të klientëve, si dhe një tërësi produktesh të lidhura me depozitat, të nxitura nga nevojat e klientëve. Edukimi financiar, i realizuar përmes këshilltarëve të klientëve dhe takimeve të rregullta me klientë, tregoi qartë objektivin e bankës për promovimin e kursimit si një mënyrë shumë e rëndësishme për të arritur qëndrueshmëri financiare.

Një portofol i depozitave të larmishme u ruajt dhe u rrit gjatë vitit 2019, duke reflektuar suksesin e vazhdueshëm në tërheqjen e depozitave me një mundësi të vazhdueshme të shitjes së tërthortë. Depozitat e përgjithshme të klientëve të bankës u rritën me gati 23.43%, ndërsa depozitat e klientëve individualë u rritën me 20.48%.

Depozitat e përgjithshme të klientëve të bankës u rritën me gati **23.43%**

Depozitat e klientëve individualë u rritën me **20.48%**



Zgjidhje e përsosur e klientit për kreditë e shtëpisë

Mënyra se si BKT-ja ofron shërbimet e saj për klientët individualë, është e lidhur me strategjinë e përgjithshme të bankës, e cila është e përqendruar fuqimisht në rritjen e qëndrueshme dhe të shëndetshme, duke ndërtuar marrëdhënie të qëndrueshme që japin vlera dhe propozime të personalizuara për nevojat e klientëve.

Pasi që ka popullsi mjaft të re, Kosova ka nevojë për kushte më të mira financimi për kreditë hipotekare, që t'u mundësojë të gjithëve, veçanërisht çifteve të reja, të rregullojnë planet e tyre të banimit.

Banka vazhdoi të mbështesë planet e investimeve të klientëve individualë, kryesisht duke u përqendruar në kreditë për shtëpi, përmes partneriteteve të shumta strategjike të hipotekave, në mënyrë që t'u ofrojë klientëve mundësi për zgjedhje më të gjera për të blerë ose ndërtuar shtëpitë e tyre.

Në bashkëpunim me shumë partnerë lokalë të biznesit, të angazhuar në ndërtimin e banesave, banka arriti të ofrojë shërbim të shpejtë dhe efikas, të shoqëruar me këshillime dhe mundësi konkrete të ofruara për klientët e interesuar, në mënyrë që të plotësojë nevojat e tyre për hipotekë. Kjo strategji, duke u përqendruar në produktet e përshtatura, mundësoi ofrimin e kredive me kushte shumë të mira për klientët.

Një partner i besueshëm për kredi personale

Një fushë tjetër e përqendrimit ishe krijimi i zgjidhjes më të shpejtë për klientët duke ofruar kredi të ndryshme konsumatore, të cilat ofrojnë qasje të shpejtë në fonde me kushte të shkëlqyera financimi.

Në përputhje me misionin e bankës për të ofruar mundësi për të gjitha kategoritë e klientëve, banka filloi të sigurojë kredi pensionisti, për pensionistët e Kosovës që nuk kishin më parë qasje dhe lehtësi në huamarrje. Kjo krijoi një përparësi konkurruese në treg, si dhe realizoi misionin dhe vizionin e bankës për sa i përket përgjegjësisë sociale.

Në përgjithësi banka shënoi një vit shumë të suksesshëm në kreditë individuale, duke arritur një rritje të qëndrueshme prej rreth 25.29%, e cila është në përputhje me rritjen e detyrimeve gjithashtu.

Kanalet inovative të shërbimit

Zhvillimet e strategjisë së inovacionit gjatë vitit 2019, duke u bërë më "miqësor për huamarrësit" dhe duke konkurruar për të fituar klientë të rinj, kanë nxitur BKT-në drejt zhvillimit të kanaleve të reja që e dallojnë bankën nga konkurrentët dhe mundësojnë financimin e klientëve përmes një marrëdhënieje ndërmjetësuese të palëve të treta.

Për të zgjeruar mundësitë e biznesit të shitjes së produkteve të kredisë, një kanal i ri është zhvilluar përmes partnerëve të agjentëve tregtarë duke lejuar klientët potencialë dhe ata ekzistues të sigurojnë financim përmes marrëdhënieve me palët e treta. Zhvillimet në teknologji janë përmirësuar deri në atë pikë, saqë tregtarët që më parë mund të kishin pranuar vetëm para të gatshme ose karta krediti, tani janë në gjendje të ofrojnë mundësinë e një kredie në momentin e blerjes.

Duke ua mundësuar klientëve të financohen përmes marrëdhënieve të palëve të treta, BKT-ja ka zgjeruar ofertat e saj në një shumëllojshmëri të produkteve për klientë të rinj dhe ata ekzistues, nga shumë përfaqësi, tregtarë që merren me gjëra më të kushtueshme si pasuri të patundshme dhe makina, në gjëra më pak të kushtueshme të tilla si orendi shtëpiake dhe teknikë e bardhë. Për shkak të rrjetit të gjerë të agjentëve tregtarë, BKT-ja u ofron klientëve më shumë mundësi të financohen përmes një shumëllojshmërie më të gjerë huamarrësish për shkak të marrëdhënieve në rrjetet e tyre, t'i shërbejnë klientit në një vend dhe t'i ofrojnë qasje të lehtë në financim.

BKT-ja ka arritur një numër të konsiderueshëm marrëveshjesh me shitës të veturave, duke mbuluar 90% të tregut të makinave të reja.

Qëllimi i bankës gjatë vitit 2019 ishte të jetë një partner i tregtarëve dhe konsumatorëve.

- Në një epokë të dixhitalizuar, BKT-ja po mban kontakte të personalizuara me klientët.
- Në vend të aplikimit online – ndihmë e personalizuar te tregtari (shitësi).
- Para-aprovim i kredisë brenda 20 minutave.
- Financim i shpejtë dhe i lehtë.

BANKIMI DIXHITAL



06

Hapa global, krijuar me mjeshtëri lokale

2019-ta ishte një vit i investimeve dhe realizimit të projekteve. Ndryshimi në mendësinë e fuqisë punëtore të BKT-së përfundimisht filloi të japë rezultate të frytshme. Rezultati i vitit fillestar për dixhitalizimin e bankës, jo vetëm që tregoi rritje drastike në kënaqësinë e klientëve, por edhe në shifrat financiare. Qarkullimi, numrat e transaksioneve, të ardhurat dhe cilësia e shërbimit, shënuan rritje të konsiderueshme.

Përmirësimet e fundit në drejtim të hapave dixhitalë mund të grupohen në pikat e mëposhtme:

01 Rinovimi dhe vendosja e flotës së ATM-ve

02 Rinovimi dhe instalimi i flotës së POS-ve

03 Konvertimi i Portofolit të Kartave në karta pa kontakt

04 Ridizajnimi i uebfaqes së korporatës

05 Rinovimi i kanaleve e-banking

06 Përditësimet e aplikacionit BKT Mobile

07 Lansimi i modulit IVR për shërbimin ndaj klientit

08 Analiza e pagesave mobile dhe e produkteve të bankingut dixhital



2020 do të jetë viti i projekteve të reja dhe i monetizimit të investimeve të bëra në dixhitalizim.

Projektet e shitjes së produkteve nga segmenti i bankingut individual në platformat dixhitale, opsionet e pagesave mobile dhe rritja e mundësive të pagesave do të jenë sfidat e epokës së re, prej të cilave ne kemi pritje të mëdha.

Ndërkaq, prej produkteve të aseteve dhe detyrimeve, këtë vit klientët e BKT do të gëzojnë shumë përfitime përmes fushatave të veçanta të krijuara posaçërisht për ta, dhe të përcjella përmes kanaleve dixhitale.

Si rezultat i këtyre aktiviteteve, u arritën këto rezultate pozitive:

41% rritje e numrit të transaksioneve (2.5 herë më shumë se mesatarja e tregut) dhe 32% rritje e qarkullimit vjetor (2.3 herë më shumë se mesatarja e tregut) në POS-a;

Rritje e ndjeshme në treg për sa i përket qarkullimit për në terminal dhe qarkullimit për shitës. Pothuajse 3 herë më shumë se mesatarja e tregut);

Rritje 89% e numrit të transaksioneve të deponimeve të parave të gatshme në krahasim me vitin 2018, dhe 100% rritje e qarkullimit të deponimeve në ATM;

Vendosja e ATM-ve të reja krijoi një lëvizje dramatike në preferencat e klientëve për transaksionet me para të gatshme që mund të bëhen në sportelet e degëve. Që nga viti 2019, çdo 6 transaksione të deponimeve të parave të gatshme, nga 10 transaksione nuk kryhen më në sportele. Çdo tërheqje e parave prej 7€ nga 10€ kryhet në ATM. Për vlerat më të vogla se 500€, numri i transaksioneve të kryera në ATM ka qenë dy herë më i madh se transaksionet në sportele.

I gjithë portofoli i kartave të kreditit dhe debitit Prima është modernizuar në teknologji pa kontakt. Gjithashtu kartat e debitit dhe kreditit të biznesit lëshohen pa kontakt. Kjo ka rritur vëllimin e kartës së debitit më shumë se 30%.

Lansimi i përditësimeve të reja të e-bankingut dhe m-bankingut dhe komunikimi i vazhdueshëm i kanaleve dixhitale kanë çuar në një rritje vjetore 60% të numrit të klientëve që përdorin kanale dixhitale bankare.

Në m-banking ndikimi ka qenë edhe më i madh, numri i përdoruesve të vetëm m-bankingut u rrit pothuajse me 150%.

Regjistrimi dhe shfaqja e interesimit për të përdorur kanale dixhitale është mjaft e rëndësishme, por rezultatet në të cilat duhet të fokusohemi janë numri i përdoruesve aktivë i kanaleve dixhitale. Aktivitetet e marketingut për të aktivizuar përdoruesit në vitin 2019 kanë qenë shumë të suksesshme, sepse numri i tyre është rritur me 291%, që do të thotë se baza aktive e përdoruesve të bankingut dixhital është trefishuar.

BANKIMI KORPORATIV DHE I BIZNESEVE

07

Biznesi juaj.
Në duar të sigurta.

Gjatë vitit 2019, Grupi i Korporatave dhe Bizneseve ka vazhduar të ofrojë shërbime cilësore për klientët e tij dhe të zgjerojë partneritetin me ta. Objektivat kryesore u përqendruan në menaxhimin e marrëdhënieve me klientët dhe përshtatjen ndaj nevojave të tregut, që t'i mbështesin ata në projektet e tyre dhe t'u krijojnë fleksibilitet në përdorimin e produkteve dhe shërbimeve bankare.

Grupi i Korporatave ishte i gatshëm të mbështesë bizneset në përpjekjet e tyre për rritjen e konkurrencës në treg dhe rritjen e kapaciteteve të tyre. Si rezultat, vlen të përmendet se rritja e portofolit të kredisë ishte në përputhje me projeksionin, edhe pse ishte rritur me 21%, që është rritja më e madhe në sektorin bankar. Përveç portofolit të kredisë, në vitin 2019 Grupi i Korporatave është përqendruar edhe në depozitat e korporatave, të cilat u rritën me 30%.

Gjatë vitit 2019 grupi riorganizoi ndarjet e biznesit për të përmirësuar efikasitetin e punës dhe ristrukturoi degët për të siguruar që i plotësojnë nevojat e klientëve më efektivisht, duke i ndarë degët në degë biznesi dhe degë për individë. Kjo ndarje pati një ndikim pozitiv në performancën e bankës. Në vitin 2019 u miratua rritja e stafit, me qëllim që klientëve t'u jepet një shërbim më cilësor.

BKT Kosova vazhdoi të bashkëpunojë me Fondin për Garantimin e Kredive të Kosovës duke mbështetur klientët me mungesë kolaterali dhe ato që fillojnë si biznese fillestare.

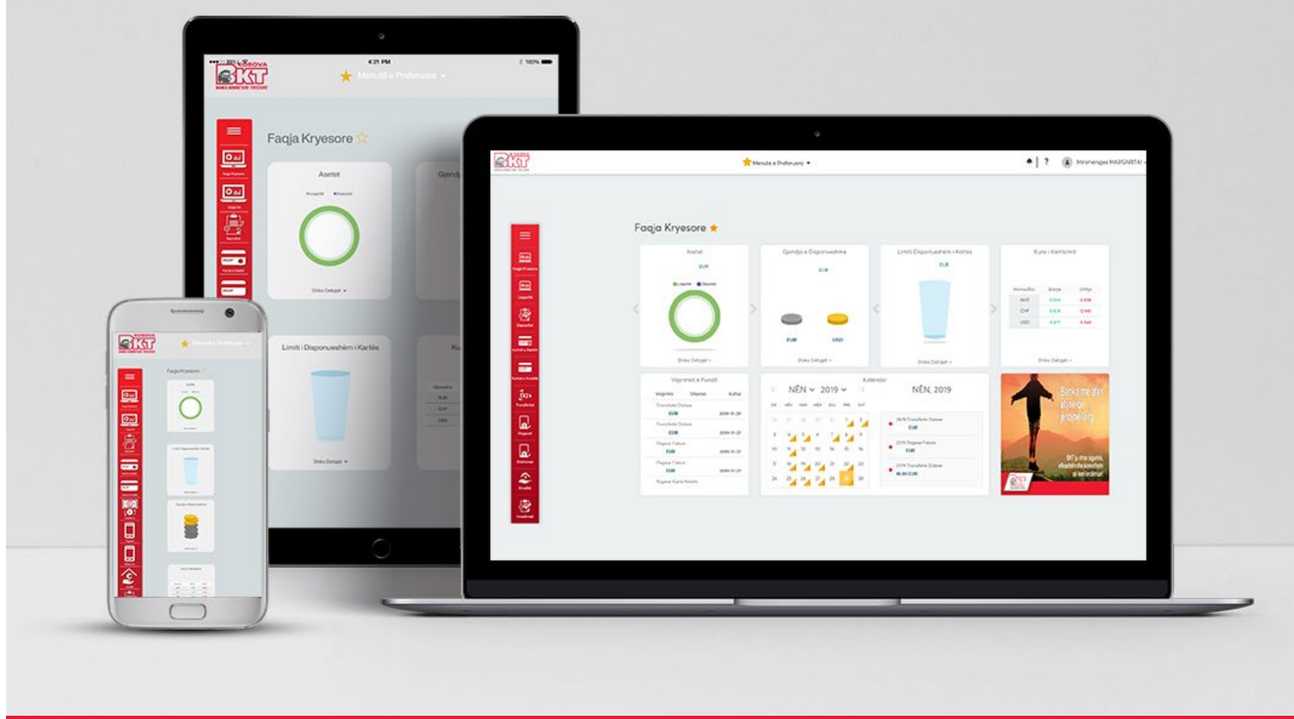
Banka ka bërë marrëveshje edhe me EFSE-në për projektin "Green for Growth" për mbështetjen e projekteve që lidhen me energjinë e ripërtëritshme dhe efikasitetin e energjisë.

Grupi i Korporatave arriti të sigurojë edukimin financiar për bizneset dhe kjo çoi në biznes më të formalizuar dhe rriti kapacitetet e bizneseve të ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme (NVM) në Kosovë.

Investimi i vazhdueshëm në dixhitalizimin e shërbimeve

Kanalet alternative bankare siç janë e-banking dhe m-banking, janë avancuar duke ofruar funksione shtesë në mënyrë që banka të krijojë fleksibilitet për klientët.

Gjatë vitit 2019, banka ka pasuruar shërbimet dixhitale për klientët biznesorë, që u ofron atyre një komoditet që të kryejnë operacionet e tyre bankare nga shtëpia, zyrat ose telefonat mobil.





Mbështetja e sektorit të bujqësisë

Banka ka financuar fermerët dhe agrobizneset, me qëllim të rritjes së kapaciteteve të tyre dhe nxitjes së zhvillimit të produkteve vendore. Në këtë drejtim, gjatë vitit 2019 banka u bë anëtare e fondit të garancisë së kredisë për “Agro Window”, me qëllim të zgjerimit të portofolit të agrobiznesit. Edhe gjatë këtij viti, projekti (oferta) nga komuna e Vushtrrisë për financimin e klientëve agro dhe mikro vazhdoi.

Gjatë vitit 2019, banka ka arritur marrëveshje me fermat e mëdha të qumështit që merren me prodhimin e produkteve të qumështit për financimin e rrjetit të tyre të furnizuesve (fermat më të vogla dhe fermerët individualë). Portofoli agro i bankës u rrit me 13%.

Financimi i projekteve

Gjatë vitit 2019, u prezantua projekti në lidhje me mundësitë e financimit me qëllim të identifikimit të potencialeve në këtë fushë, duke i mundësuar bankës të mbështetesë klientët në planet e tyre të investimit të mundshëm. Projekti pati një ndikim shumë të mirë dhe u pranua shumë mirë nga klientët e biznesit.

Në vitin 2019 vazhduan së funksionuari financimi i projektit me fokus të veçantë në energjinë e ripërtëritshme, projektet e ndërtimit dhe projektet e ndryshme infrastrukturore. Banka vazhdoi gjithashtu financimin kryesisht të hidrocentraleve dhe projekteve të ndërtimit dhe ka arritur që gati të dyfishojë portofolin e strukturuar të financave, i cili ka arritur shumën totale rreth 9 milionë EUR.

Qëllimi i Bankës është të financojë projekte që kanë ndikim të drejtpërdrejtë në mirëqenien e qytetarëve të Kosovës dhe zhvillimin ekonomik të vendit.



THESARI DHE INSTITUCIONET FINANCIARE

03

Thesari dhe institucionet financiare

Departamenti i Thesarit ka ndryshuar përqendrimin për të përmirësuar shërbimet dhe proceset në vitin 2019. Departamenti rriti numrin e terminaleve Bloomberg më 2019, në mënyrë që shumica e transaksioneve të Thesarit të bëhen përmes kësaj platforme ndërkombëtare. Përdorimi i platformës lehtësoi qasjen në tregjet dhe palët ndërkombëtare, si dhe qasjen e tyre në bankën tonë. Për më tepër, ajo ndihmoi në standardizimin e konfirmimeve të transaksioneve, ku të gjitha departamentet e lidhura ishin njoftuar njëkohësisht. Kjo uli proceset manuale në mënyrë të konsiderueshme duke përfunduar me efikasitet më të lartë. Më e rëndësishmja, të gjitha transaksionet janë të ruajtura në bazat e të dhënave të Bloomberg-ut, të cilat janë të qasshme në çdo kohë.

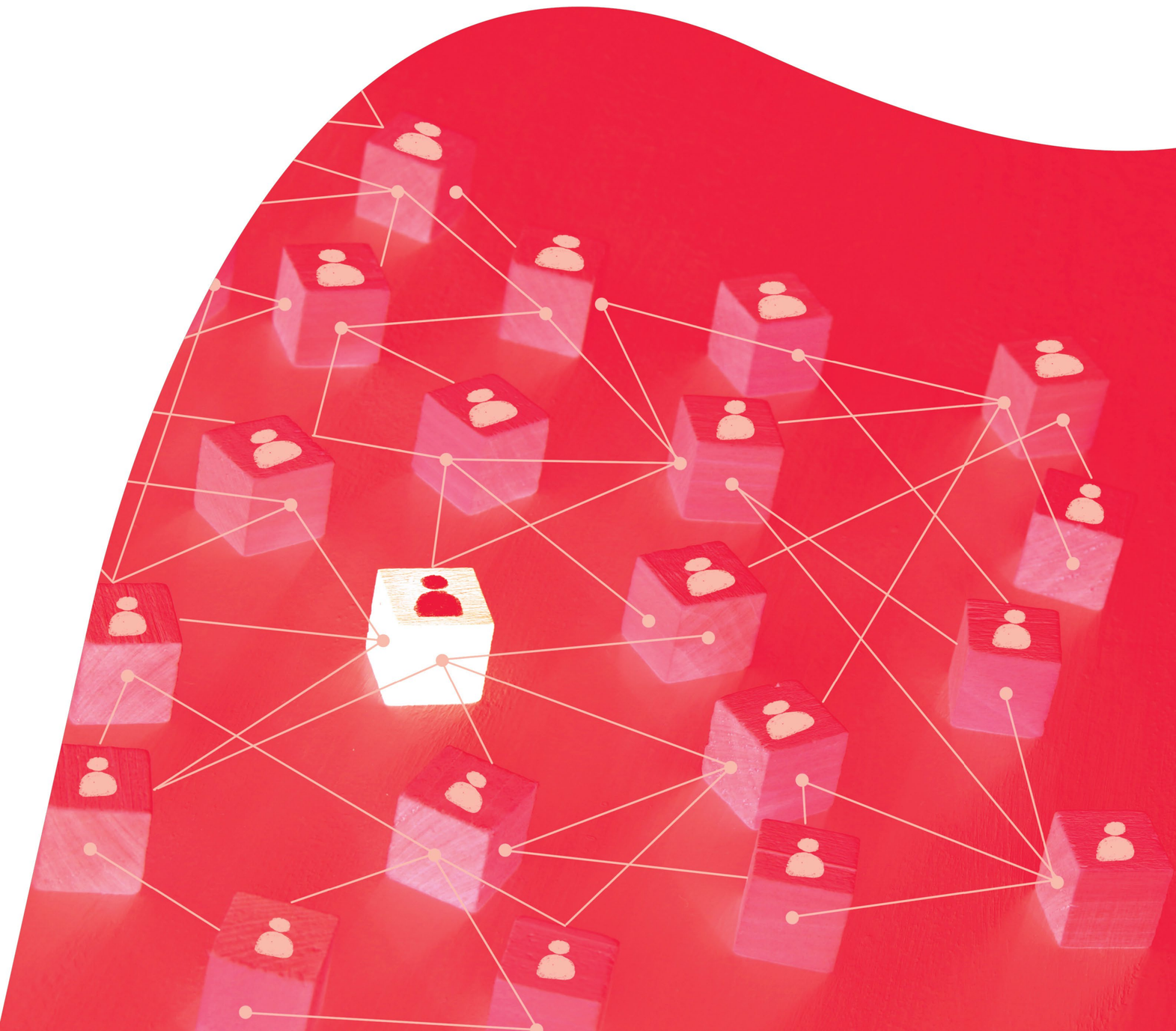
Departamenti i Thesarit pati filluar projekte të reja në vitin 2019 për të rritur automatizimin në proceset e tij. Në këtë drejtim, një produkt i ri u zhvillua për rezervimin e transaksioneve të thesarit. Produkti lejon përpunimin e drejtpërdrejtë për transaksionet e bëra në platformat ndërkombëtare. Ky produkt lejon bankën tonë të shpejtojë transaksionet duke përpunuar pa ndërhyrje manuale. Gjithashtu, të gjitha limitet mund të përcaktohen në produkt në mënyrë që departamentet përkatëse të njoftohen dhe të monitorohen automatikisht. Meqenëse produkti është i lidhur me platforma ndërkombëtare të tilla si Bloomberg dhe Reuters, ai llogarit vlerat e markës në treg “VMT” dhe metrika të tjera të riskut në baza ditore. Me përfundimin e plotë të projektit, ky modul i thesarit do të ndihmojë në rritjen e efikasitetit në sajë të automatizimit të shumicës së proceseve përfshirë kontabilitetin, funksionet e kontrollit dhe rrezikut.

Përderisa përmirësoi proceset e veta së brendshmi, Departamenti i Thesarit u përqendrua në përmirësimin e përvojave dhe shërbimeve të klientit. Në këtë drejtim, departamenti vizitoi klientët në ambientet e tyre dhe realizoi anketa telefonike për të kuptuar nevojat e tyre në fillim të vitit, gjë që përfundoi me një rritje të konsiderueshme të pjesës së tregut në vitin 2019. Me të njëjtën ambicie, Departamenti i Thesarit filloi një projekt me një bankë ndërkombëtare për të zhvilluar platformën e vet të investimeve në gjysmën e dytë të vitit 2019. Me këtë produkt të ri, klientët mund të bëjnë investime ndërkombëtare me një klik në BKT e-banking dhe mobile banking, pa ndonjë ndërhyrje manuale. Kjo platformë investimesh do të jetë një nga pikat kryesore në dixhitalizimin e shërbimeve tona të klientëve.

Departamenti i Institucioneve Financiare ka zgjeruar rrjetin e tij ndërkombëtar duke vizituar më shumë se 100 institucione në më shumë se 15 vende brenda një viti. Kjo përfundoi me banka të reja korrespondente, depërtim më të lartë në treg, shërbime të përmirësuara dhe të lira të konsumatorëve. Gjithashtu, departamenti është përqendruar të lehtësojë qasjen në të dhënat e bankës sonë për palët ndërkombëtare. Në përputhje me këtë objektivë, shumica e të dhënave rreth bankës janë të publikuara në uebfaqen e bankës sonë dhe në bazat e të dhënave ndërkombëtare. Kjo ndihmoi në uljen e proceseve manuale gjatë vendosjes së marrëdhënieve me palët ndërkombëtare.



BURIMET NJERËZORE DHE TRAJNIMET



09

Mbështetje për mirëqenien fizike, emocionale dhe financiare të punëtorëve tanë

Departamenti i Burimeve Njerëzore i BKT Kosovës gjatë vitit 2019 pati një rritje të shpejtë të kërkesave për fuqi punëtore nga linjat e biznesit. Për të përmbushur rritjen e bankës dhe për të vendosur objektivat, Departamentit iu desh të ndryshonte strategjinë e rekrutimit dhe të merrej më shumë me rekrutimin ”head-hunting”, pasiqë kishte pozita që duhej të plotësoheshin me më shumë punonjës me përvojë. Janë punësuar 11 punonjës me përvojë, të cilët gjithashtu filluan punën gjatë vitit 2019. Përvoja e këtyre punonjësve është më shumë në fushën e teknologjisë informative dhe ata kanë aftësi specifike në zhvillimin e biznesit.

Banka mbylli vitin 2019 me 358 punonjës aktivë. Gjatë vitit janë bërë 43 rekrutime, nga të cilët 32 pa përvojë dhe janë punësuar përmes shpalljeve ose partnerëve të tjerë. 56% e punëtorëve janë femra, ndërsa 44% janë meshkuj.

Procesi i rekrutimit të sotëm duhet të jetë sa më tërheqës, sepse gjeneratat e reja janë më të përqendruara në pamje sesa në përmbajtje. Departamenti i Burimeve Njerëzore duhet të ridizajnojë llojet e shpalljeve për punë, bazuar në trendet e reja. Departamenti e ka thjeshtësuar metodën e aplikimit në mënyrë që talentet e reja t’i qasen bankës sonë më lehtë. Përveç përdorimit të teknologjisë dhe pranisë së bankës në mediat sociale, shpalljet për punë janë shpërndarë në universitete dhe kurse profesionale.

Suksesi i departamentit vazhdoi me angazhimin e praktikantëve, të cilët më vonë u trajnuan që të bëhen punëtorë të rregullt të bankës. 9 studentë që janë angazhuar për praktikë, tani janë pjesë e bankës. Ka edhe shumë të tjerë që do të bëhen menaxherë në të ardhmen, pasi banka i merr parasysh ata që kanë aftësi të larta zhvillimi.

Qëllim kryesor i Departamentit të Burimeve Njerëzore në vitin 2019 ishin gjeneratat e reja që kërkojnë sfida të reja dhe njerëz të orientuar nga teknologjia e që kanë mendim kritik.

358

Punonjës aktivë. Gjatë vitit janë bërë 43 rekrutime, nga të cilat 32 pa përvojë dhe janë punësuar përmes shpalljeve ose partnerëve të tjerë.

56 %

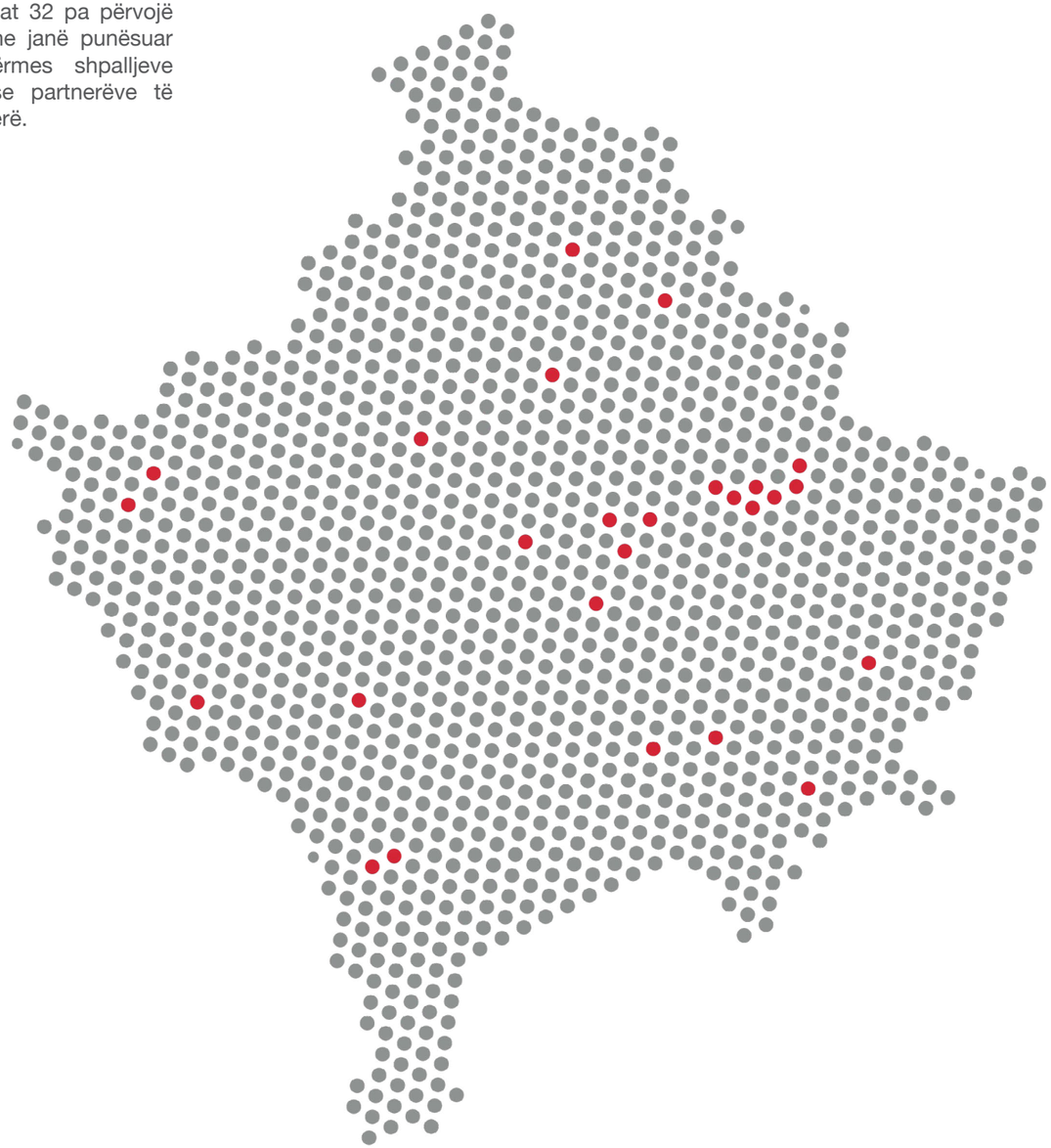
e punëtorëve janë femra

44 %

e punëtorëve janë meshkuj

26

Filiale



MENAXHIMI I KREDIVE DHE ÇËSHTJET LIGJORE



10

Gjithmonë të përkushtuar me standardet më të larta etike

Sektori bankar vazhdon të karakterizohet me stabilitet të lartë bazuar në nivelin e treguesve që matin shëndetin financiar dhe performancën. Indeksi i rrezikut të grumbulluar të sektorit bankar shënoi rënie krahasuar me vitin e kaluar, i ndikuar kryesisht nga reduktimi i rrezikut të kredisë. Gjithashtu, përfitimi dhe niveli i lartë i kapitalizimit kanë kontribuar në reduktimin e rrezikut të sektorit.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë vazhdoi të ulet, duke reflektuar ulje të mëtutjeshme të kredive joperformuese në sektor. Është mbyllur viti 2019 me normë të kredive joperformuese ndaj totalit të kredive me 2%, dhe duke e krahasuar me dhjetorin 2018 që ishte 2.7%, paraqet nivelin më të ulët që nga viti 2010.

Procesi i shlyerjes së kredive joperformuese nga bilancet bankare ndikoi në përmirësimin e mëtutjeshëm të cilësisë së portofolit të kredisë. Shkalla e kredive joperformuese ndaj totalit të kredive mbetet në nivelin më të ulët krahasuar me vendet e rajonit (Evropa Juglindore), të cilat kishin një normë mesatare të kredive joperformuese prej 10 % në dhjetor 2018. Vetëm tri vende raportuan raporte totale të kredive joperformuese mbi pragun 10 %, si Shqipëria (11.8%), Kroacia (12.1%) dhe Ukraina (54.0%).
(Burimi: https://www2.deloitte.com/hu/en/pages/finance/articles/npl-study.html)

Një pjesë e efektit në rënie të kredive joperformuese i atribuohet edhe faktorëve të tjerë, siç është performanca e mirë financiare e ndërmarrjeve gjatë këtij viti, e cila mund të ketë kontribuar në aftësinë paguese të këtyre huamarrësve, si dhe praktikat më të mira të administrimit të riskut në banka. Veprimtaria e agjentëve të Përmbarimit Privat gjithashtu ka lehtësuar dhe përshpejtuar procesin e shlyerjes së kredive, ndërsa avancimi i reformave strukturore për të lehtësuar zbatimin e kolateralit ka ndikuar në rritjen e besimit të bankave dhe rrjedhimisht rritjen e vëllimit të kredive të lëshuara nga bankat. Si pasojë, këta faktorë janë pasqyruar në burime më të ulëta të kredive joperformuese dhe rikuperimin e tyre gjatë periudhës.

Sa i përket BKT Kosova, cilësia e ekspozimeve të kredive ruhet dhe monitorohet përmes një procesi të kujdesshëm të identifikimit, menaxhimit dhe zbutjes së ekspozimeve të kredive për të gjitha segmentet e portofolit. Gjatë vitit 2019, Departamenti i Mbledhjes së Kredisë dhe Ristrukturimit është ndikuar nga fushëveprimi i detyrave dhe përgjegjësive, të cilat përfunduan me masa më proaktive, monitorim më të lartë dhe veprimtari koleksionimi duke përfshirë gjithashtu degët në aktivitete monitorimi të rregullta. Gjatë vitit 2019 vizitat në terren, kontaktet, komunikimet me klientët ishin në fokusin e Departamentit, në mënyrë që të kishte masa të hershme reagimi dhe parandalimi ndaj klientëve që kanë vështirësi në kthimin e borxhit.

Për sa i përket performancës së menaxhimit të kredive joperformuese, gjatë vitit 2019, BKT Kosova arriti të ulë më tej raportin e kredive joperformuese në 2.66% në dhjetor 2019 krahasuar me dhjetorin 2018 që ishte 4.32%. Duhet të theksohet tendenca e rënies së kredive joperformuese, si rezultat i mbledhjes dhe mbylljes së disa rasteve të vjetra dhe problematike. Viti 2019 do të mbahet mend si një vit shumë i suksesshëm për sa i përket mbledhjes, i cili ka përfunduar me kredi joperformuese më të ulëta të bankës në dy vitet e fundit.

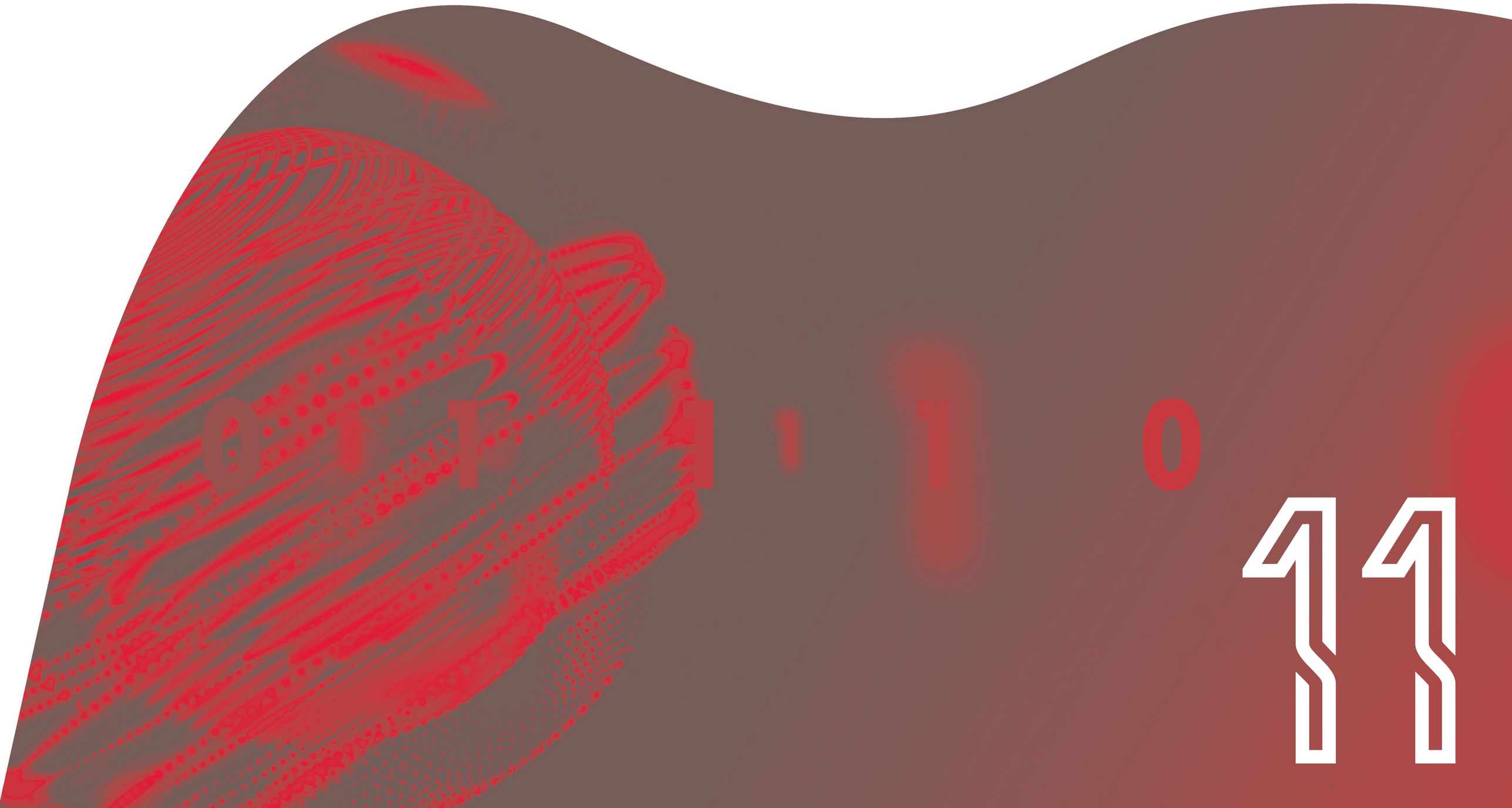
Për të përparuar më tej me punën e saj të menaxhimit të kredive joperformuese, BKT Kosova është duke punuar në forcimin e strukturave, burimeve të saj duke zbatuar ide dhe metodologji të reja.

Gjatë vitit 2019, çështjet ligjore janë adresuar siç duhet duke siguruar zgjidhjet e duhura ligjore, duke treguar performancë efektive juridike dhe vlerë të lartë për biznesin, duke i përafruar ato me ato të organizimit më të gjerë dhe duke matur performancën në arritjen e këtyre prioriteteve. Përveç kësaj, angazhimi në përmbarim dhe procedurat e tjera ligjore ka kontribuar shumë në procesin e rikuperimit të kredisë, si dhe duke siguruar mbrojtjen e kërkuar ligjore të interesave të bankës.

Përveç aktiviteteve të përditshme, Departamenti Ligjor ka marrë pjesë në takime, tryeza të rrumbullakëta në institucione të ndryshme (qendrore dhe lokale), me qëllim të përmirësimit të legjislacionit që në një mënyrë apo tjetër ndikon në aktivitetet e bankave, duke propozuar zgjidhje konkrete ligjore gjithnjë në të mirë të interesit të bankave.



MENAXHIMI I RREZIKUT



Menaxhimi i rrezikut

Gjatë vitit 2019 BKT Kosova ka arritur që të menaxhojë, të zhvillojë dhe ta adresojë rrezikun e bankës në nivel të kënaqshëm duke përdorur një qasje proaktive dhe në përputhje me standardet e kornizës së administrimit të rrezikut.

Ky vit përfshin një periudhë sfiduese për Grupin e Menaxhimit të Rrezikut në aspektin e përgatitjes për zbatimin e ndryshimeve të kuadrit rregullator nga Banka Qendrore e Kosovës, me theks të veçantë ndryshimet në Rregulloren e Menaxhimit të Rrezikut Kreditor dhe Përshtatshmërisë së Kapitalit të Bankave. Si rezultat, jemi përballur me përgatitjen e zbatimit dhe reflektimit të ndryshimeve të kuadrit rregullator, qoftë në aspektin e rishikimit të politikave të brendshme, ashtu edhe në aspektin e zbatimit praktik, si dhe në matjen e efektit të ndryshimeve të rregulloreve qe mund të sjellin në aktivitetin e bankës.

Ndër të tjerash, gjatë vitit 2019 ka filluar dhe përdorimi i standardit ndërkombëtar të raportimit financiar (SNRF 9), i cili mundëson dhe ka për qëllim të përmirësojë njohjen dhe raportimin e instrumenteve financiare në përputhje me standardet e kontabilitetit të pranuara ndërkombëtarisht, duke reflektuar edhe kërkesat ose standardet shtesë të përcaktuara nga BQK-ja.

Me zgjerimin e performancës së BKT-së në të gjitha llojet e transaksioneve bankare, me theks të veçantë zgjerimin në fushën e produkteve të reja, si dhe dixhitalizimin e shërbimeve, Grupi i Menaxhimit të Rrezikut është ballafaquar me rreziqe të reja, të cilat ka arritur t'i menaxhojë në mënyrë të suksesshme duke aplikuar dhe zgjeruar fushëveprimin e riskut kreditor, operacional, të tregut, të likuiditetit dhe riskut të pajtueshmërisë. Te gjitha rreziqet e identifikuara janë trajtuar në përputhje me rregulloret e brendshme të BKT Kosovës dhe njëkohësisht me rregulloret përkatëse nga Banka Qendrore e Kosovës.

Një ndër rolet e tjera të pashmangshme që vazhdon të jetë pjesë kyçe e menaxhimit të rrezikut të BKT-së është roli proaktiv dhe kontributi në ngritjen e njohurive të rrezikut dhe ndërgjegjësimit të punonjësve në mënyrë që të jenë të aftë t'i identifikojnë dhe menaxhojnë rreziqet që lidhen me aktivitetin e tyre.



PASQYRAT FINANCIARE 2019

12

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a.

Pasqyrat Financiare të përgatitura bazuar në Ligjet dhe rregullat e Bankës Qëndrore të Kosovës më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Së bashku me raportin e auditorit të pavarur

PËRMBATJA

73 Raporti i Auditorit të Pavarur

75 Pasqyra e Pozicionit Financiar

76 Pasqyra e të Ardhurave Gjithëpërfshirëse

77 Pasqyra e Ndryshimeve në Kapital

78 Pasqyra e Flukseve të Parasë

79 Shënim mbi Pasqyrat Financiare

MAZARS

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Menaxhimin dhe aksionarët e BANKA KOMBËTARE TREGTARE KOSOVË sh.a.

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të **BANKA KOMBËTARE TREGTARE KOSOVË** ("Banka"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datën 31 dhjetor 2019, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të mjeteve monetare për vitin që mbyllet në këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më datën 31 dhjetor 2019, dhe performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Ligjet dhe Rregullat e Bankës Qëndrore të Kosovës sipas detajimeve të paraqitura në shënimin 2 të pasqyrave financiare.

Baza për Opinionin

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen Përgjegjësitë e Audituesit për Pasqyrat financiare. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin e Etikës së Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Kontabilistët (Kodi BSNEK), së bashku me kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare individuale në Kosovë dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me kodin IESBA. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Theksim çështje – Baza e përgatitjes së pasqyrave dhe kufizimet në përdorim

Ne tërheqim vëmendjen për Shënimin 2 të pasqyrave financiare, në të cilin përshkruhen bazat e përgatitjes së pasqyrave. Pasqyrat financiare janë përgatitur për të ndihmuar Bankën në përmbushjen e kërkesave për raportimin financiar të "Rregullores" së paraqitur më poshtë. Si rezultat, pasqyrat financiare mund të mos jenë të përshtatshme për qëllime të tjera. Raporti ynë i auditimit ka për qëllim vetëm informimin dhe përdorimin nga Banka dhe Banka Qëndrore e Republikës së Kosovës dhe nuk duhet të përdoret nga palë të tjera përveç Bankës Qëndrore të Republikës së Kosovës. Opinioni ynë nuk është modifikuar në lidhje me këtë çështje.

MAZARS KOSOVA SHPK
RR.UKSHIN HOTI ND.45/6 PRISHTINË
www.mazars.al

Praxity GLOBAL ALLIANCE OF INDEPENDENT FIRMS

MAZARS

Çështje të tjera

Pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018, janë audituar nga një audites tjetër, i cili ka shprehur një opinion të pa modifikuar për pasqyrat financiare në datën 15 prill 2019.

Përgjegjësitë e Drejtimit dhe të Personave të Ngarkuar me Qeverisjen në lidhje me Pasqyrat financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me Rregulloren e Bankës Qëndrore të Republikës së Kosovës, siç është detajuar në Shënimin 2 të pasqyrave financiare, dhe për ato kontrolle të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare individuale që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit. Në përgatitjen e pasqyrave financiare individuale, drejtimi është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së Bankës për të vazhduar aktivitetin e saj në bazë të parimit të vijimësisë, shënimet shpjeguese, si edhe për çështjet që lidhen me vazhdimësinë e aktivitetit të Bankës, duke përdorur parimet bazë të vazhdimësisë, përveç rastit kur drejtimi ka për qëllim të likuidojë aktivitetin, ose të ndërpresë aktivitetin operacional, ose nuk ka asnjë alternativë tjetër reale perveçse më lart. Palët e ngarkuara me qeverisjen janë përgjegjëse për mbikëqyrjen e proçesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave financiare individuale

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin dhe skepticizmin tonë profesional gjatë gjithë periudhës së auditimit. Gjithashtu ne:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale në pasqyrat financiare individuale, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve, planifikojmë dhe zbatojmë proçedurat përkatëse për zbutjen e këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidencë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të krijuar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i moszbulimit të një anomalie si pasojë e mashtrimit është më i lartë se rreziku i moszbulimit të një anomalie si pasojë e gabimit, për shkak se, mashtrimi mund të përfshijë fshehje të informacionit, falsifikim të informacionit, përvetësime të qëllimshme, keqinterpretime, apo shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Marrim një kuptueshmëri të atyre kontrolleve të brendshme relevante për proçesin e auditimit me qëllim hartimin e proçedurave të auditimit në përputhje me rrethanat, por jo për të shprehur një opinion mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël të kryera si edhe paraqitjen në shënimet shpjeguese përkatëse të bëra nga Drejtimi.

MAZARS

- Shprehemi në lidhje me përshtatshmërinë e parimit të vijimësisë, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, mbi ekzistencën e një pasigurie materiale mbi aftësinë e Shoqërisë për të vazhduar në vijimësi aktivitetin e saj. Nëse një pasiguri materiale ekziston, ne duhet të tërheqim vëmendjen në shënimin shpjegues përkatës, nëpërmjet raportit tonë të auditimit, ose nëse shënimet shpjeguese nuk janë të përshtatshme ne duhet të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona jepen mbi bazën e evidencës së auditimit të marrë deri më datën e raportit të auditimit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet në të ardhmen mund të shkaktojnë ndërprerje të aftësisë së Shoqërisë për vijimësi.
- Vlerësojmë paraqitjen, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare individuale dhe të shënimeve shpjeguese dhe në rast se ato përfaqësojnë drejt transaksionet dhe ngjarjet.

Ne komunikojmë me personat të ngarkuar për qeverisjen e Shoqërisë, perveçse çështjeve të tjera, edhe objektin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet kryesore të auditimit, përfshirë çdo mangësi relevante në kontrollin e brendshëm të identifikuar gjatë auditimit tonë.

30 prill, 2020

MAZARS
Adresa : Rr. Pashko Vasa,
Nr. 45/6, Prishtine, Kosove
phone: +381 38 609 029
info@mazars.al , www.mazars.al

TEIT GJINI
LEGAL AUDITOR

MAZARS KOSOVA SHPK
RR.UKSHIN HOTI ND.45/6 PRISHTINË
www.mazars.al

Praxity
GLOBAL ALLIANCE OF INDEPENDENT FIRMS

	Shënime	31 dhjetor, 2019	*Restated* 31 dhjetor, 2018
Pasuria			
Paraja dhe balancat në Bankën Qendrore	6	68,789,883	53,319,751
Plasmanet dhe balancat në banka	7	37,244,984	18,278,042
Investimet në letra me vlerë	8	113,609,245	76,967,698
Të arkëtueshme nga BKT Shqipëria	25	25,139	12,801,636
Kreditë për klientët, neto	9	306,393,983	242,918,160
Prona dhe paisjet	10	2,343,011	1,769,094
Pasuri me të drejtë përdorimi	3	2,799,428	-
Pasuritë e paprekshme	11	12,052	22,414
Të arkëtueshmet nga tatimi	27	-	360,903
Pasuri të tjera	12	5,287,986	4,106,862
Gjithsej pasuria		**536,505,711**	**410,544,560**
Detyrimet			
Depozitat e klientëve	13	449,152,204	351,354,331
Detyrimet ndaj bankave	14	4,661,073	17,859,118
Detyrimet ndaj BKT Shqipëria	25	774,405	-
Detyrimi i tatimit në të ardhura	27	196,960	-
Provizionet	24	20,275	-
Shpenzimet e përllogaritura dhe detyrime të tjera	15	2,299,888	1,710,039
Detyrimet e qirasë	3	2,841,154	-
Huamarrjet	16	22,283,169	4,085,314
Gjithsej detyrimet		**482,229,128**	**375,008,802**
Kapitali aksionar			
Kapitali aksionar		22,000,000	17,000,000
Fitimi i akumuluar nga vitet paraprake		18,845,120	13,802,293
Fitimi për vitin		10,167,652	5,042,827
Rezerva e vlerës së drejtë		3,263,811	(309,362)
Gjithsej kapitali aksionar	**17**	**54,276,583**	**35,535,758**
Gjithsej detyrimet dhe kapitali aksionar		**536,505,711**	**410,544,560**

Pasqyra e audituar e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 7 deri 53 që janë pjesë e informacionit financiar të audituar.

Pasqyrat financiare janë autorizuar për lëshim nga Bordi i Drejtorëve më 03 Mars 2020 dhe u nënshkruan në emër të tij nga:

Suat Bakkal
Kryeshef Ekzekutiv dhe Anëtarë Bordi

Agon Skeja
Drejtues i Grupit të Financave dhe Administratës

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
Interesi			
Të ardhurat nga interesi	18	21,299,799	16,429,668
Shpenzimet e interesit	19	(4,220,136)	(2,889,809)
Të ardhurat neto nga interesi		**17,079,663**	**13,539,859**
Të ardhurat nga jo-interesi, neto			
Tarifat dhe komisionet, neto	20	3,637,206	3,249,746
Fitimi nga rivlerësimi i kursit të këmbimit, neto		(96,778)	19,192
Fitimi/(Humbja) nga shitja e letrave me vlerë		974,325	417,115
Fitimi / (Humbja) nga aktivitetet tregtare me valuta te huaja, neto		262,033	78,086
Të ardhura/Shpenzime të tjera, neto	21	34,948	393,745
Gjithsej të ardhurat e tjera, neto		**4,811,734**	**4,157,884**
Shpenzimet operative			
Shpenzimet e personelit	22	(4,315,654)	(3,941,998)
Shpenzimet administrative	23	(4,762,223)	(5,089,444)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	10,11	(1,726,638)	(641,750)
Gjithsej shpenzimet operative		**(10,804,515)**	**(9,673,192)**
Shpenzimet e provizioneve për kreditë e klientëve	9	371,895	(2,433,253)
Shpenzimet e provizioneve për pasuritë financiare, përveç kredive ndaj klientëve	24	(229,694)	3,008
Fitimi para tatimit në fitim		**11,229,083**	**5,594,306**
Shpenzimet e tatimi në fitim	**27**	**(1,061,431)**	**(551,479)**
Shpenzimi i tatimit mbi fitimin		(1,061,431)	(551,479)
Fitimi (Humbja) për vitin		**10,167,652**	**5,042,827**
Rivlerësimi i investimeve ne letra me vlerë		3,573,173	(270,157)
Të ardhura/shpenzime tjera gjithëpërfshirëse për vitin		**3,573,173**	**(270,157)**
Gjithsej (humbja)/fitimi gjithëpërfshirës për vitin		**13,740,825**	**4,772,670**

Pasqyra e audituar e të ardhurave gjithëpërfshirëse duhet të lexohet së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 7 deri 53 që janë pjesë e informacionit financiar të audituar

	Kapitali aksionar	Rezervat e vlerës së drejtë	Fitimet e mbajtura	Gjithsej
Gjendja më 1 janar 2018	**17,000,000**	**(39,205)**	**13,802,293**	**30,763,088**
Gjithsej transaksionet me pronarët të regjistruara në capital	-	-	-	-
Kontributet nga dhe shpërndarjet për pronarët	-	-	-	-
Rritja në kapitalin aksionar	-	**-**	**-**	**-**
Gjithsej transaksionet me pronarët të regjistruara në kapital	-	-	-	-
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin				
Fitimi për vitin	-	-	5,042,827	**5,042,827**
Rivlerësimi i letrave me vlerë të disponueshme për shitje, pa tatim mbi të ardhurat	-	(270,157)	-	**(270,157)**
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin	**-**	**(270,157)**	**5,042,827**	**4,772,670**
Gjendja më 31 dhjetor 2018	**17,000,000**	**(309,362)**	**18,845,120**	**35,535,758**
Gjendja më 1 janar 2019	**17,000,000**	**(309,362)**	**18,845,120**	**35,535,758**
Transaksionet me pronarët të regjistruara direkt në kapital				
Kontributet nga dhe shpërndarjet për pronarët	-	-	-	-
Rritja në kapitalin aksionar	5,000,000	**-**	**-**	5,000,000
Gjithsej transaksionet me pronarët të regjistruara në kapital	**5,000,000**	**-**	**-**	**5,000,000**
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin				
Fitmi për vitin	-	-	10,167,652	10,167,652
Rivlerësimi i investimeve ne letra me vlerë	-	3,573,173	-	3,573,173
Gjithsej fitimi gjithëpërfshirës për vitin	**-**	**3,573,173**	**10,167,652**	**13,740,825**
Gjenda më 31 dhjetor 2019	**22,000,000**	**3,263,811**	**29,012,772**	**54,276,583**

Pasqyra e audituar e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 7 deri 53 që janë pjesë e informacionit financiar të audituar.

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
Rrjedha e parasë nga aktivitetet operative:			
Fitimi para tatimit për vitin		**11,229,083**	**5,594,306**
Rregullimet për të barazuar ndryshimet në pasuritë neto me paratë e gatshme neto nga aktivitetet operative:			
Shpenzimet e interest	19	4,220,136	2,889,809
Të ardhura nga interesi	18	(21,299,799)	(16,601,995)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	10,11	1,726,638	641,750
Fitimi/Humbja nga heqja nga përdorimi i pasurive fikse		(50,887)	-
Fitimi / humbja nga shitja e letrave me vlerë të investimeve		(974,325)	(417,115)
Fitimi për rikuperimin e kredive të shlyera për klientët		(201,765)	(367,608)
Fshirja e kredive për klientët		3,233,656	781,513
Të ardhura të tjera jo-monetare		-	-
Zhvlerësimi i kredisë për klientët		1,197,992	2,433,253
Zhvlerësimi i pasurive të tjera financiare		229,694	(3,008)
Zhvlerësimi i pasurive të tjera financiare (pasuritë e riposeduara)		314,293	32,612
Rrjedha e parasë nga fitimi operativ para ndryshimeve në pasuritë dhe detyrimet operative		**(375,284)**	**(5,016,483)**
(Rritja)/Zvogëlimi në pasuritë operative:			
Balancat e kufizuara me Bankën Qendrore		(5,765,776)	(2,700,896)
Plasmanet dhe balancat me banka		(3,044,223)	(851)
Kreditë për bankat		-	30,500,000
Kreditë për klientët		(66,969,329)	(39,659,223)
Të arkëtueshmet nga BKT Shqipëria		12,776,497	(8,769,331)
Pasuri të tjera		(1,134,515)	850,945
		(64,137,346)	**(19,779,356)**
Rritja/(Zvogëlimi) në detyrimet operative:			
Detyrimet ndaj klientëve		97,361,361	49,377,178
Detyrimet ndaj bankave		(13,177,663)	17,835,624
Detyrimet ndaj BKT Shqipërise		774,405	-
Shpenzimet e përllogaritura dhe detyrime të tjera		291,485	(900,825)
		85,249,588	**66,311,977**
Interesi i paguar		(3,686,157)	(2,588,268)
Interesi i paguar SNRF 16		(99,994)	-
Interesi i pranuar		19,448,176	16,161,336
Tatimet në të ardhura të paguara		(508,768)	(784,181)
Rrjedha neto e parasë nga / (përdorur në) aktivitetet operative		**35,890,215**	**54,305,025**
Rrjedha e parasë e përdorur në aktivitetet investuese			
Të ardhurat nga shitja e letrave me vlerë të investimeve		(31,378,003)	(21,095,898)
Blerjet e pasurive dhe pajisjeve		(1,447,055)	(425,067)
Të ardhurat nga shitja e pronave, bimëve dhe pajisjeve		50,887	-
Rrjedha neto e parasë nga/ (përdorur në) aktivitetet investuese		**(32,774,171)**	**(21,520,965)**
Rrjedha e parasë nga aktivitetet financuese			
(Pagesat e)/ të ardhurat nga detyrimet ndaj bankave		18,179,999	(1,820,000)
Shtimi i kapitalit		5,000,000	-
Ndryshimi në kryegjënë e qirasë		(801,412)	-
Rjedha neto e parasë nga aktivitet financuese		**22,378,587**	(1,820,000)
Rritja neto ne Paratë dhe ekuivalentët e parasë		**25,494,631**	**30,964,060**
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fillim të periudhës	6	46,015,591	15,051,531
Paraja dhe ekuivalentët e parasë në fund të periudhës	**6**	**71,510,222**	**46,015,591**

Pasqyra e audituar e rrjedhës së parasë duhet të lexohet së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 7 deri 53 që janë pjesë e informacionit financiar të audituar.

1. TË PËRGJITHSHME

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a ("Banka") është një bankë komerciale e cila ofron një gamë të gjerë të shërbimeve. Banka ofron shërbime bankare për kompanitë publike dhe private, si dhe individëvë në Kosovë.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a. ("Banka") është në pronësi të plotë të bankës shqiptare Banka Kombëtare Tregtare sh.a. ("BKT"). BKT- Kosova është regjistruar më 30 gusht 2007 në Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës ("BQK"), për të vepruar si bankë në Republikën e Kosovës dhe është subjekt i rregulloreve të BQK-së.

Më 30 Prill, 2018, Banka Kombëtare Tregtare Dega në Kosovë ndryshoi statusin e saj nga dega e huaj në Shoqëri Aksionare. Licensa e saj bankare ndryshoi nga Banka Kombëtare Tregare - Dega në Kosovë në Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a

Banka ofron një gamë të gjerë të shërbimeve universale për ndërmarrjet private dhe shtetërore, dhe individët në Republikën e Kosovës. Burimi kryesor i financimit të Bankës janë depozitat, të cilat janë pranuar në forma të ndryshme duke përfshirë llogaritë rrjedhëse, depozitat me afat dhe pa afat, si në Euro ashtu edhe në valutë të huaj. BKT ofron një shumëllojshmëri të kredive të korporatave dhe të konsumit, karta debiti dhe krediti, shërbime përmes bankomatit, kanale alternative të sofistikuara, shërbime të kualifikuara ndërkombëtare bankare dhe produkte të ndryshme të thesarit.

Rrjeti i BKT Kosova përfshin 26 njësi. Shtatë njësi janë të vendosura në Prishtinë, dhe njësitë e tjera janë të vendosura në Prizren, Pejë, Gjilan, Ferizaj, Mitrovicë, Gjakovë, Vushtrri, Fushë Kosovë, Podujevë, Drenas, Rahovec, Viti dhe Lipjan, Aeroporti i Prishtinës dhe Skenderaj.

Numri i të punësuarve në fund të vitit 2019 ka qenë 358 (2018: 358).

Kapitali aksionar
Me 31 dhjetor 2019 kapitali aksionar i autorizuar është EUR 22,000,000 (2018: EUR 17,000,000). Banka është një shoqëri aksionare 100% në pronësi të Banka Kombëtare Tregtare sha në Shqipëri. Të gjitha aksionet e emetuara janë të paguara plotësisht. Bartësi i aksioneve ka të drejtë të marrë dividentë, nëse ato deklarohen. Të gjitha aksionet janë të rankuara njësoj marrë paraqyshë asetet reziduale të Bankës.

Mbi vendimin e aksionarëve të datës 20 Mars 2019, kapitali i bankës ishte rritur nga EUR 17,000,000 në EUR 22,000,000 përmesinjektimit të kapitalit performuar më 20 Qershor 2019.

2. BAZAT E PËRGATITJES

(a) Deklarata e pajtueshmërisë
Banka mban shënimet e saj kontabël dhe përgatit pasqyrat financiare ligjore të saj në përputhje me parimin e kostos historike dhe rregullat e rregulloret e Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës ("Rregullat BQK") të aplikueshme për Bankën. Rregullat e BQK-së janë të bazuara në vendimin përkatës ligjor, duke definuar zbatimin e detyrueshëm të Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") në Kosovë, dhe kërkesat tjera specifike, në veçanti në lidhje me vlerësimin e lejimeve për provizionet e kredive dhe pasurive financiare. Kërkesat e tilla specifike nuk janë në përputhje me kërkesat specifike të SNRF në këtë çështje. Përgatitja e pasqyrave financiare konforrm rregullave te BQK-së kërkon nga menaxhimi të bëjë vlerësime

dhe supozime që kanë ndikim në shumat e raportuara të pasurive dhe detyrimeve, shpalosjen e pasurisë dhe detyrimeve kontingjente në datën e pasqyrave financiare, dhe shumave të raportuara të të hyrave dhe shpenzimeve përgjatë periudhës raportuese. Edhe pse këto vlerësime janë të bazuara në njohuritë më të mira të menaxhmentit për ngjarjet dhe veprimet aktuale, rezultatet e tanishme munden përfundimisht të ndryshojnë nga këto vlerësime. Shifrat aktuale dhe krahasuese të cekura në këto pasqyra financiare janë të shprehura në Euro.

(b) Bazat e përgatitjes
Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike përveç pasurive financiare në dispozicion për shitje, të cilat janë të matura me vlerën e drejtë dhe pasurive të mbajtura për investim, të cilat po ashtu janë të matura me vlerë të drejtë.

Për më tepër, për qëllime të raportimit financiar, matjet me vlerën e drejtë kategorizohen në Nivelin 1, 2 ose 3 në bazë të shkallës në të cilën të dhënat për matjen e vlerës së drejtë janë të vëzhgueshme dhe mund të kenë një efekt të rëndëshishëm në tërësinë e tij, të cilat janë përshkruar si më poshtë

- Niveli 1 përfshin të dhënat me çmimet e kuotuara (të pakorrigjuara) në tregjet aktive për pasuritë e njëjta ose detyrimet që ndërmarrja mund t'iu qaset në datën e matjes;
- Niveli 2 përfshin të dhënat përveç të dhënave me çmimet të kuotuara të përfshira në Nivelin 1, që janë të vëzhgueshme për pasuritë dhe detyrimet, qoftë në mënyrë direkte apo indirekt; dhe
- Niveli 3 të dhënat që janë të pa vëzhgueshme për pasuritë ose detyrimet.

(c) Monedha funksionale dhe raportuese
Këto pasqyra financiare janë prezantuar në Euro, e cila është edhe monedha funksionale dhe raportuese e Bankës.

(d) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve
Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që menaxhmenti të bëj gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në aplikimin e politikave kontabël dhe shumat e raportuara të pasurive, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime.
Vlerësimet dhe supozimet themelore shqyrtohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimi i vlerësimeve kontabël njihet në periudhën në të cilën vlerësimi është rishikuar dhe në çdo periudhë të ardhshme të prekur.
Informacionet mbi fushat kryesore të vlerësimit të pasigurive dhe mbi gjykimet kritike për aplikimin e politikave kontabël që kanë efekt të rëndësishëm në vlerat kontabël në pasqyrat financiare, janë përshkruar në shënimin 4.

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me politikat e kontabilitetit të përshtatura në Pasqyrat e fundit financiae të Bankës për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019.

(a) Transaksionet në monedhë të huaj
Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në monedhën funksionale të Bankës me kursin e këmbimit të momentit në datën e kryerjes së transaksionit. Pasuritë dhe detyrimet monetare në valutë të huaj në datën e raportimit janë rikonvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit momental në atë datë. Fitimi ose humbja nga zërat monetarë është diferenca midis kostos së amortizuar së monedhës funksionale në fillim të periudhës, rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të konvertuar me normën e këmbimit në fund të periudhës. Pasuritë dhe detyrimet jo-monetare në

monedhë të huaj që maten me vlerë të drejtë, rikonvertohen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të çastit në datën kur është përcaktuar vlera e drejtë. Diferencat nga kursi i këmbimit që rrjedhin nga konvertimi njihen në fitim ose humbje.Pasuritë dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj, të cilat janë deklaruar me kosto historike, janë konvertuar me kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

(b) Interesi

Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën efektive të interesit. Norma efektive e interesit është norma që skonton pagesat e vlerësuara të parave në të ardhmen dhe arkëtimet përgjatë jetës së pasurisë ose detyrimit financiar (ose, kur është e përshtatshme, një periudhë më të shkurtër) deri në vlerën kontabël të pasurisë ose detyrimit financiar. Gjatë llogaritjes së normës efektive të interesit, Banka vlerëson flukset monetare të ardhshme duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e ardhshme të kredisë.

Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin të gjitha komisionet e paguara ose të arkëtuara që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit përfshijnë kostot shtesë të lidhura drejtpërdrejtë me blerjen ose emetimin e një pasurie apo detyrimi financiar.

(c) Tarifat dhe komisionet

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet që janë pjesë përbërëse e normës së interesit efektiv për një pasuri ose detyrim financiar, përfshihen në matjen e normës së interesit efektiv.

Të ardhura tjera nga komisionet ose tarifat janë njohur posa shërbimet e lidhura me to kanë ndodhur. Ndërsa shpenzime të tjera nga tarifat dhe komisionet lidhen kryesisht me tarifa transaksionesh ose shërbimesh të cilat njihen si shpenzime posa shërbimet të pranohen.

(d) Pagesat e bëra për qiranë

Pagesat e bëra për qiranë operative janë njohur në fitim dhe humbje në bazë lineare përgjatë kohëzgjatjes së qirasë. Zbritjet nga qiraja njihen si pjesë përbërëse e totalit të shpenzimit të qirasë përgjatë kohëzgjatjes së qirasë. Pagesat e ardhshme të qirasë kontabilizohen duke rishikuar pagesat minimale të qirasë për periudhën e mbetur të qirasë, kur rregullimet dhe përshtatjet në qira konfirmohen.

(e) Tatimi aktual dhe i shtyrë në të ardhura

Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat përfshijnë tatimin aktual dhe të shtyrë. Shpenzimi i tatimit mbi fitimin njihet në fitim ose humbje me përjashtim të masës që lidhet me zërat e njohur drejtpërdrejt në kapitalin neto ose në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse. Tatimi aktual është tatimi i pritshëm i pagueshëm mbi të ardhurat e tatueshme për vitin, duke përdorur normat tatimore të miratuara ose të nxjerra në mënyrë substanciale në datën e raportimit dhe çdo rregullim të tatimit të pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme.

Tatimi i shtyrë është dhënë për diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës neto kontabël të pasurive dhe detyrimeve për qëllime raportimi financiar dhe shumave të përdorura për qëllime tatimore. Tatimi i shtyrë është matur në norma të tatimit që pritet të aplikohen ndaj diferencave të përkohshme kur ato të ndryshojnë, në bazë të ligjeve të cilat janë miratuar ose priten të miratohen në datën e raportimit.
Në përcaktimin e shumës së tatimit aktual dhe të shtyrë Banka merr parasysh ndikimin e pozicioneve të pasigurta tatimore dhe nëse mund të ketë taksa dhe interesa shtesë. Banka beson se përllogaritjet e saj për detyrimet tatimore janë të mjaftueshme për të gjitha vitet tatimore bazuar në vlerësimin e saj të shumë faktorëve, duke përfshirë interpretimet e ligjit të taksave dhe përvojës së mëparshme. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë një seri të gjykimeve rreth ngjarjeve të ardhshme. Informata

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a.
Shënimet sqaruese për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019
(Vlerat janë në EURO, përveç rasteve kur specifikohen ndryshe)

të reja mund të vinë në dispozicion që të ndikojnë te Banka për të ndryshuar vendimin e saj në lidhje me mjaftueshmërinë e detyrimeve ekzistuese tatimore; ndryshime të tilla të detyrimeve tatimore do të ndikojnë në shpenzimet e tatimit në periudhën që një përcaktim i tillë është bërë.

Tatimi i shtyrë – pasuri njihet deri në masën që është e mundur që fitimi i ardhshëm i tatueshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit mund të përdoret pasuria e tillë. Tatimi i shtyrë - pasuri rishikohet në çdo datë raportimi dhe zvogëlohet në atë masë që përfitimet nga pasuria e tillë nuk është e mundur më të realizohen.

Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019 dhe 2018, nuk ka diferenca të përkohshme që do të kërkonin njohjen e një pasurie ose detyrimi tatimor të shtyrë në pasqyrat financiare.

(f) Pasuritë dhe detyrimet financiare

(i) Njohja

Banka fillimisht njeh kreditë, depozitat, instrumentat e borxhit të emetuara dhe detyrimet vartëse në datën në të cilën ato janë krijuar. Blerjet dhe shitjet e rregullta të pasurive financiare njihen në datën e tregtimit në të cilën Banka zotohet për të blerë ose shitur pasurinë. Të gjitha pasuritë dhe detyrimet tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregtimit në të cilën Banka bëhet palë në kushtet kontraktuale të instrumentit.
Një pasuri ose detyrim financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë plus (për një pozicion i cili nuk matet me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes) kostot e transaksionit që i atribuohen direkt blerjes apo emetimit të tij.

(ii) Ç'regjistrimi

Banka ç'regjistron një pasuri financiare kur të drejtat kontraktuale të flukseve monetare nga pasuria financiare mbarojnë, ose kur transferon të drejtat për të marrë rrjedhjet e kontraktuara të parasë mbi pasurinë financiar në një transaksion në të cilin kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së pasurisë në fjalë janë transferuar. Çdo interes në pasuritë financiare të transferuara që është krijuar ose mbajtur nga Banka njihet si një pasuri apo detyrim i veçantë.

Banka ç'regjistron një detyrim financiar kur detyrimet kontraktuale janë përmbushur, ndërprerë apo kanë përfunduar.

Banka merr pjesë në transaksione përmes të cilave transferon pasuri të njohura në pasqyrën e pozicionit financiar, por mban të gjitha ose kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pasurisë së transferuar, ose një pjesë të tyre. Nëse të gjitha ose kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet mbahen, atëherë pasuritë e transferuara nuk ç'regjistrohen nga pasqyra e pozicionit financiar. Transferimi i pasurive të tilla te të cilat mbahen të gjitha ose kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet përfshin, për shembull, huadhënien dhe transaksionet e riblerjes.

Kur pasuritë i shiten një pale të tretë me një normë totale kthimi të njëkohshme swap mbi pasurinë e transferuar, transaksioni kontabilizohet si një transaksion i siguruar i financimit i ngjashëm me transaksionet e riblerjes. Në transaksione për të cilat Banka as nuk mban dhe as nuk transferon kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë të një pasurie financiare, e ç'regjistron pasurinë nëse nuk mban kontroll mbi të. Të drejtat dhe detyrimet e mbajtura nga transferimi janë të njohura veçmas si pasuri dhe detyrime, sipas rrethanave në menyrën më të përshtatshme. Në transferimet në të cilën kontrolli mbi pasurinë ruhet, Banka vazhdon të njohë pasurinë në masën e përfshirjes së saj të vazhdueshme në lidhje me pasurinë, e përcaktuar kjo nga koha gjatë

së cilës Banka është e ekspozuar ndaj ndryshimeve në vlerën e pasurisë së transferuar.

Në disa transaksione, Banka mban detyrimin për të ofruar shërbime për pasurinë financiare të transferuar në këmbim të një tarife. Aktivi i transferuar ç'regjistrohet tërësisht nëse plotëson kriteret e ç'regjistrimit. Një pasuri ose detyrim njihet për kontratën e shërbimit, në varësi të faktit nëse tarifa e shërbimit është më shumë se mjaftueshëm (pasuri) ose është më pak se mjaftueshëm (detyrim) për kryerjen e shërbimit.
Banka e shlyen një vlerë të kredisë/ letër me vlerë (dhe çdo nga shpenzimet e provizionimeve) me vendimin e Bordit të Drejtorëve, në përputhje me Rregulloren e Bankës Qendrore të Kosovës "Për Menaxhimin e Riskut Kreditor". Procedura e shlyerjes fillohet pasi kredia klasifikohet në kategorinë HUMBJE dhe duke marrë parasysh llojin e kolateralit. Ekspozimet që nuk sigurohen me kolateral do të shlyhen 12 muaj pasi ekspozimi është klasifikuar në kategorinë HUMBJE, ekspozimet e siguruara me kolateraldo të shlyhen 24 muaj pasi ekspozimi është klasifikuar në kategorinë HUMBJE dhe ekspozimet e siguruara me hipoteka do të shlyhen 48 muaj pasi ekspozimi është klasifikuar në kategorinë HUMBJE.

(iii) Kompensimi
Pasuritë dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar atëherë, dhe vetëm atëherë, kur Banka ka të drejtën ligjore për të kompensuar shumat dhe synon ose të shlyejë mbi një bazë neto, ose të shesë pasurinë dhe njëkohësisht të shlyejë detyrimin. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm atëherë kur lejohet nga standardet kontabël, ose për fitimet dhe humbjet e krijuara nga një grup transaksionesh të ngjashme si ato në aktivitetin tregtues të Bankës.

(iv) Matja e kosotove të amortizuara
Kostoja e amortizuar e një pasurie ose detyrimi financiar është vlera me të cilën pasuria ose detyrimi financiar matet kur njihet fillimisht, duke i zbritur pagesat e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën efektive të interesit të çdo diference ndërmjet vlerës fillestare të njohur dhe shumës së maturimit, minus çdo zbritje për efekt rënie në vlerë.

(v) Matja e vlerës së drejtë
Vlera e drejtë është shuma me të cilën një pasuri mund të shkëmbehet, ose një detyrim të shlyhet, midis palëve të vullnetshme që kanë informatat e duhura, në një transaksion në kushte të tregut në datën e matjes.

Kur është e mundur, Banka mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimet e kuotuara në një treg aktiv për atë instrument. Një treg quhet aktiv në qoftë se çmimet e kuotuara janë të gatshme dhe rregullisht të disponueshme dhe paraqesin transaksionet aktuale të tregut si dhe rregullisht ndodhin në kushte të lira tregu.

Nëse tregu për një instrument financiar nuk është aktiv, Banka përcakton vlerën e drejtë duke përdorur një teknikë vlerësimi. Teknikat e vlerësimit përfshijnë përdorimin e transaksioneve më të fundit të kryera midis palëve të vullnetshme që kanë informacionin e duhur (nëse ka), duke iu referuar vlerës së drejtë aktuale të instrumenteve tjera që në thelb janë të njëjtë, analizat e flukseve monetare të skontuara dhe modelet e çmimeve të opsioneve.

Teknika e zgjedhur e vlerësimit përdor maksimumin e faktorëve të tregut, mbështetet sa më pak të jetë e mundur në vlerësimet specifike të Bankës, përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh në përcaktimin e çmimit, dhe është në përputhje me metodologjitë ekonomike të pranuara për vlerësimin e instrumentave financiarë. Faktorët për teknikat e vlerësimit paraqesin në mënyrë të arsyeshme pritshmëritë e tregut dhe matjet e faktorëve të rreziqeve të trashëguara në instrumentet financiare. Banka klasifikon metodat e vlerësimit dhe i teston ato për vlefshmërinë duke përdorur çmimet nga transaksionet aktuale të tregut për të njëjtin instrument ose të dhëna të tjera te disponueshme dhe të vëzhgueshme në treg.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a.
Shënimet sqaruese për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019
(Vlerat janë në EURO, përveç rasteve kur specifikohen ndryshe)

Evidenca më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar për njohjen fillestare është çmimi i transaksionit, do të thotë, vlera e drejtë e shumës së dhënë ose të marrë, përveç nëse vlera e drejtë e këtij instrumenti është evidentuar nga krahasimi me transaksione aktuale të tregut për të njëjtin instrument (d.m.th. pa modifikim ose ripërpunim) ose bazuar në një teknikë vlerësimi variablat e të cilës përfshijnë vetëm të dhëna nga tregje të vezhguara.
Kur çmimet e transaksioneve paraqesin evidencën më të mirë të vlerës së drejtë për njohjen fillestare, instrumenti financiar matet fillimisht me çmimin e transaksionit ndërsa çdo diferencë midis këtij çmimi dhe vlerës të marrë fillimisht nga një model vlerësimi njihet më pas në fitim ose humbje varësisht nga faktet e veçanta dhe rrethanat e transaksionit, por jo më vonë se kur vlerësimi është mbështetur plotësisht nga të dhëna të vëzhgueshme të tregut ose transaksioni është e mbyllur.

(vii) Zhvlerësimi i aseteve financiare

Kreditë dhe paradhëniet për klientët
Kreditë dhe paradhëniet për klientët raportohen neto nga zhvlerësimi (ose neto nga provizionet për humbjet e kredisë). Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse ka prova objektive që aktivet financiare janë zhvlerësuar. Pasuritë financiare janë zhvlerësuar kur provat objektive tregojnë se një ngjarje ku vërtetohet se ka humbjeje ka ndodhur pas njohjes fillestare të asetit, dhe se ngjarja e humbjes ka një ndikim në rrjedhën e ardhshme të parave të asetit.

Provizionet për humbjet nga kreditë janë krijuar në bazë të rregullores "Menaxhimi i rrezikut kreditor" i cili është miratuar nga BQK-ja më 26 prill 2013. Rregullorja kërkon që Banka të klasifikojë kreditë në pesë kategori të rrezikut. Banka konsideron dëshmitë për provizione për kreditë dhe paradhëniet si në nivelin specifik ashtu edhe ne atë të përgjithshëm. Kreditë dhe paradhëniet që nuk janë provizionuar specifikisht, vlerësohen në mënyrë kolektive për provizionim duke grupuar së bashku kreditë dhe paradhëniet me karakteristika të ngjashme të rrezikut. Provizionet e krijuara për humbjet e mundshme në kreditë e klasifikuara si standarde dhe vrojtuese klasifikohen si provizione të përgjithshme.

Për çdo kategori të rrezikut, aplikohen normat minimale të prozioneve të veçantë si në vijim:

Kategoria	Normat e veçanta të provizioneve
Standard	Modeli roll rate
Vrojtuese	Modeli roll rate
Nënstandarde	20%
Të dyshimta	50%
Humbje	100%

Evidenca objektive që pasuritë financiare janë të zhvlerësuara mund të përfshijnë vonesën ose delikuencën nga një huamarrës, ristrukturimin e një kredie ose paradhënie nga Banka, sipas kushteve që Banka nuk do ta konsideronte ndryshe, indikacionet se një huamarrës ose emetues do të hyjë në falimentim, zhdukjen e një tregu aktiv për letrat me vlerë ose të dhëna të tjera të vëzhgueshme në lidhje me një grup pasurish të tilla si ndryshime të pafavorshme në statusin e pagesave të huamarrësve në Bankë, ose kushtet ekonomike që lidhen me mospagim në Bankë.

Humbjet njihen në fitim ose humbje dhe pasqyrohen në një llogari provizioni përkundrejt kredive dhe paradhënieve. Kreditë shlyhen pasi janë marrë masat e arsyeshme të mbledhjes në përputhje me politikën e përcaktuar të Bankës. Kur një ngjarje e pasuese shkakton që shuma e humbjes nga provizionet të ulet, ulja e humbjes së tillë anulohet nëpërmjet fitimit dhe humbjes.

Banka ka bërë vlerësimin e humbjeve nga provizionet e përgjithshme duke përdorur metodologjinë e bankës amë dhe modelin"roll-rate" si një nga modelet e kërkuara me rregullat e BQK-së. Duke pasur parasysh se në vlerësimin e Bankës metoda e adaptuar nga banka amë rezulton me nivel më të lartë të lejimit, Banka ka regjistruar këtë shumë në pasqyrat financiare. Metoda e përdorur nga banka amë llogaritet si 1% për kreditë në vonesë 1 deri 30 ditë plus 5% për kreditë në vonesë 30 deri 60 ditë.

Provizionimi i portofolios të thesarit
Duke filluar nga viti 2019 banka e ka ndryshuar metodologjinë e provizionimit të instrumenteve të portofolio të letrave me vlerë, duke implementuar SNRF 9, duke qënë se metodologjia e provizionimit sipas SNRF do të zëvendësojë metodologjinë e përdorur nga BQK duke nisur nga viti 2020.

Kërkesat e zhvlerësimit të SNRF 9 përdorin më shumë informacione largpamëse për të njohur humbjet e krediteve – 'Modeli për humbje kreditore (HK)'.

Instrumentet të cilat janë brenda kuadrit të kërkesave përfshijnë kreditë dhe asetet të tjera financiare të formës borxh, të matura në kostot e amortizuara dhe FVOCI, të arketueshmet nga aktiviteti tregëtar, kontratat asete të njohura dhe të matura nga SNRF 15 dhe angazhimet për huatë dhe disa kontrata të garantuara financiare (për emetuesin) që nuk janë të matura në vlerën e drejtë nga humbja ose fitimi. Njohja e humbjeve nga kreditë nuk varet më nga ajo që banka ta indetifikoj si ngjarje të humbjes kreditore. Në të kundërtën, Banka merr në konsideratë një gamë më të gjërë të informacioneve kur vlerëson rrezikun kreditor dhe matjen e humbjes kreditore të pritshme, duke përfshirë ngjarjet e kaluara, kushtet e tanishme, parashikimet e mbështetshme dhe të arsyeshme që ndikojnë në aftësinë absorbuese te pritshme të fluksit të ardhshëm të parave të instrumentit.

Duke e aplikuar qasjen e parashikim për të ardhmen, bëhet dallimi në mes:
- instrumentave financiarë që nuk janë përkeqësuar në mënyrë të rëndësishme në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare ose që kanë rrezik të ulët kredidor ('Faza 1') dhe
- instrumentave financiarë që janë përkeqësuar ndjeshëm në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare dhe rreziku kreditor i të cilëve nuk është i ulët ('Faza 2')

"Faza 3" do të mbulojë pasuritë financiare që kanë dëshmi në objektive të zhvlerësimit në datën e raportimit.
"Humbjet e pritshme 12 mujore të kredisë", njihen për kategorinë e parë, ndërsa "humbjet e pritshme të përherëshme të kredisë" njihen për kategorinë e dytë.

Matja e humbjeve të pritura të kredisë përcaktohet nga probabiliteti i ponderuar i përllogaritur nga humbjet kreditore gjatë jetës gajtësisë së instrumentit financiar.
Ky standard është i zbatueshëm vetëm për portofolin e thesarit.

(g) Paraja dhe ekuivalentët e parasë
Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë kartëmonedhat, monedhat, balancat e pakushtëzuara të mbajtura në Bankën Qendrore si dhe pasuritë financiare likuide me afat maturimi më pak se tre muaj, të cilat janë subjekt i një rreziku të parëndësishëm të ndryshimeve në vlerën e drejtë, dhe përdoren nga Banka në menaxhimin e zotimeve afatshkurtra. Paraja dhe ekuivalentët e saj mbahen me koston e amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

(i) Derivatet e mbajtura për qëllime të administrimit të rrezikut
Derivatet e mbajtura për qëllime të administrimit të rrezikut përfshijnë të gjitha aktivet dhe detyrimet derivative të cilat nuk klasifikohen si pasuri ose detyrime të tregtueshme. Derivatet e mbajtura për qëllime të administrimit të rrezikut maten me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar.

(j) Kreditë
Kreditë janë pasuri financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme, të cilat nuk janë kuotuar në tregje aktive dhe Banka nuk ka ndërmend t'i shesë menjëherë ose në të ardhmen e afërt.
Kur Banka blen një pasuri financiar dhe njëherësh hyn në një marrëveshje për ta rishitur këtë pasuri (ose një pasuri kryesisht të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme ("riblerje të anasjellta"), marrëveshja kontabilizohet si një kredi apo paradhënie, dhe pasuria nuk paraqitet në pasqyrat financiare të Bankës.

Kreditë fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kosto direkte që lidhen me transaksionin, dhe më pas maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën efektive të interesit, përveç në rastet kur Banka vendos të mbajë kreditë me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes siç përshkruhet në politikën kontabël 3 (f), (iii).

(k) Letrat me vlerë
Letrat me vlerë njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe në rast të letrave me vlerë të cilat nuk maten përmes vlerës së drejtë nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave, i shtohen kostot direkte e transaksionit, dhe më pas kontabilizohen në varësi të klasifikimit të tyre.

(i) Investimet e mbajtura deri në maturim
Investimet e mbajtura deri në maturim janë pasuri financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme dhe maturitet fiks të cilat Banka ka qëllimin dhe mundësinë për t'i mbajtur deri në maturim, dhe të cilat nuk janë përcaktuar me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes ose si në gjendje për shitje. Investimet e mbajtura deri në maturim janë pasuri jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme dhe maturim fiks që Banka ka synimin dhe aftësinë pozitive për të mbajtur deri në maturim dhe të cilat nuk janë përcaktuar si me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes ose si të disponueshme- në shitje.

Investimet e mbajtura deri në maturim mbahen me koston e amortizuar duke përdorur metodën efektive të interesit. Çdo shitje ose riklasifikim, i vlerave më shumë se të parëndësishme, të investimeve të mbajtura deri në maturim në kohën kur ato nuk janë afër maturimit të tyre do të rezultonte në riklasifikimin e të gjitha investimeve të tilla në investime në gjendje për shitje, dhe do të parandalonte Bankën për klasifikimin e investimeve si të mbajtura deri në maturim gjatë periudhës aktuale dhe gjatë dy viteve financiare pasuese.

(ii) Investimet në dispozicion për shitje
Investimet në dispozicion për shitje janë investime jo-derivative që janë përcaktuar si të disponueshme për shitje ose nuk janë klasifikuar si ndonjë kategori tjetër e pasurive financiare. Investimet në dispozicion për shitje mbahen me vlerën e drejtë.

Të ardhurat nga interesi njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën efektive të interesit. Fitimet ose humbjet nga këmbimet valutore të investimeve në dispozicion për shitje, si letra me vlerë të borxhit, njihen në fitim ose humbje. Ndryshimet tjera në vlerën e drejtë njihen direkt në të të ardhurat tjera gjithëpërfshirvse derisa investimi shitet ose zhvlerësohet, dhe në ketë rast fitimet dhe humbjet neto kumulative të njohura më parë në pasqyrën e të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse njihen në fitim ose humbje.

(l) Pronat, pajisjet dhe pasuritë e paluajtshme

(i) Njohja dhe matja
Njesitë e pronës dhe pajisjeve paraqiten me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluara nga rënia në vlerë.Kosto përfshinë shpenzimet e lidhura drejtpërdrejtë me blerjen e pasurisë.Kur pjesë të një zëri të pronës dhe pajisjeve kanë jetëgjatësi të ndryshme, ato kontabilizohen si pjesë të veçanta (përbërësit kryesorë) të pronës dhe pajisjeve.

(ii) Shpenzimet pasuese
Kostoja e zëvendësimit të një pjese të një zëri të pronës dhe pajisjeve njihet në vlerën kontabël të pasurisë nëse është e mundur që benefitet e ardhshme ekonomike të trupëzuara përbrenda pjesës do të rrjedhin në Bankë dhe kostoja e tij mund të matet me besueshmëri.Vlera e mbetur e pjesës së zëvendësuar ç'regjistrohet. Kostot e përditshme të mirëmbajtjes së pronës dhe pajisjeve njihen në fitim ose humbje në momentin kur ndodhin.

(iii) Zhvlerësimi
Zhvlerësimi njihet në pasqyrën e të ardhurave në bazë lineare përgjatë kohës së vlerësuar të përdorimit të secilës njesie të pronës dhe pajisjeve. Toka nuk zhvlerësohet.

Jetëgjatësia e vlerësuar për periudhën aktuale dhe atë të kaluar është si më poshtë:

• Përmirësimet në objekte me qera	Përmirësimet në objekte me qera janë zhvlerësuar sipas periudhës më të shkurtër të kohëzgjatjes së qirasë dhe jetës së tyre të dobishme
• Automjete dhe makiner	5 vite
• Mobilje dhe orendi	5 vite
• Kompjutera dhe pajisje elektornike	5 vite

Metodat e zhvlerësimit, jetëgjatësia dhe vlera e mbetur rishikohen në datën e raportimit..

(iv) Asetet e pa trupëzuara
Pasuritë e patrupëzuara maten me koston fillestare. Pasuritë e pa trupëzuara njihen nëse është e mundur që nga këto pasuri të rrjedhin fitime të ardhshme ekonomike; dhe nësë kostoja e këtyre pasurive mund të matet

në mënyrë të besueshme. Pas njohjes fillestare, asetet e pa trupëzuara maten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet e pritshme. Pasuritë e pa trupëzuara zhvlerësohen në bazë lineare përgjatë jetëgjatësisë së vlerësuar të tyre.

Pasuritë e pa trupëzuara konsistojnë në liçensa programesh software dhe janë zhvlerësuar në bazë lineare përgjatë 3 viteve.

(m) Pasuritë e fituara përmes procesit ligjor (kolaterali i riposeduar)
Kolaterali i riposeduar përfaqëson asetet jofinanciare të blera nga Banka në shlyerjen e kredive të prapambetura. Aktivet fillimisht njihen me vlerën e drejtë kur janë blerë dhe përfshihen në objektet dhe pajisjet, aktivet e tjera financiare, investimet në prona ose inventarët 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 llogariten në përputhje me politikat kontabël për këto kategori të aktiveve. Banka zbaton politikën e saj kontabël për aktivet afatgjata që mbahen për shitje ose grupet e nxjerrë jashtë përdorimit në kolateralin e riposeduar kur kushtet përkatëse për këtë klasifikim plotësohen në fund të periudhës raportuese.

Kolateralet e riposeduara nga Banka përfaqësojnë kolateralin e disa kredive të pakthyeshme, pronësia e së cilës është marrë nga Banka. Banka ka themeluar një Komision për Shitjen e Pasurisë, përgjegjës për likuidimin e këtyre pasurive. Këto aktive trajtohen si aktive të mbajtura për shitje dhe maten me vlerën e drejtë. Vlera e drejtë e këtyre aktiveve në datën e raportimit përcaktohet duke iu referuar çmimeve aktuale të tregut. Shlyerja e pasurive të riposeduara kontabilizohet për të gjitha pasuritë e riposeduara mbi 5 vjet në krahasim me fundin e periudhës raportuese.

(l) Rënia në vlerë e pasurive jo financiare
Vlera kontabël e pasurive jo financiare të Bankës, përveç tatimit të shtyrë si pasuri, rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka dëshmi për rënie në vlerë. Nëse ka të dhëna të tilla atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e pasurisë. Një humbje nga rënia në vlerë njihet nëse vlera kontabël e një pasurie tejkalon vlerën e rikuperueshme. Një njësi e cila gjeneron para cash, quhet grupi më i vogël i identifikueshëm i aseteve që gjeneron rrjedhje të parasë të cilat janë të pavarura nga asetet dhe grupimet e tjera. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në fitim ose humbje.

Humbjet nga zhvlerësimi të lidhura me njësitë të cilat gjenerojnë para cash shpërndahen së pari duke zvogëluar vlerën kontabël të çdo emri të mirë të caktuar për njësitë dhe më pas duke zvogëluar vlerën kontabël të aktiveve të tjera në njësi (grup njësish) mbi baza proporcionale.

Shuma e rikuperueshme e një pasurie është më e madhe se vlera e saj në përdorim dhe vlera e drejtë minus kostot e shitjes. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e ardhshme të mjeteve monetare janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para tatimit që reflekton vlerësimin aktual të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për pasurinë.

Humbjet nga rënia në vlerë të njohura në periudhat e mëparshme vlerësohen në çdo datë raportimi për të parë nëse humbja është zvogëluar apo nuk ekziston më. Humbja nga rënia në vlerë kthehet nëse ka pasur një ndryshim në vlerësimet e përdorura për përcaktimin e vlerës së rikuperueshme. Humbja nga rënia në vlerë anulohet deri në atë masë sa vlera kontabël e pasurisë nuk tejkalon vlerën kontabël që do të përcaktohej duke i zbritur zhvlerësimin apo amortizimin, në qoftë se nuk është njohur humbje nga rënia në vlerë.

(p) Depozitat dhe huazimet
Depozitat dhe huazimet janë pjesë e burimeve të financimit të Bankës. Kur Banka shet një pasuri financiar dhe

njëkohësisht hyn në një marrëveshje për të riblerë këtë pasuri (ose një pasuri të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme ("riblerje" ose "huadhënie mjetesh"), marrëveshja kontabilizohet si një depozitë, dhe vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës. Depozitat dhe huazimet maten fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot e lidhura drejtëpërdrejt me transaksionin, dhe më pas maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

(q) Provizionet
Një provizion njihet nëse, si rezultat i ngjarjeve të mëparshme, Banka ka një detyrim ligjor ose konstruktiv i cili mund të matet në mënyrë të besueshme, dhe është e mundur që një rrjedhje e përfitimeve ekonomike do të kërkohet për të shlyer detyrimin. Provizionet janë përcaktuar duke skontuar flukset e ardhshme të parasë me një normë para tatimit e cila reflekton vlerësimin aktual të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe, kur është e mundshme, rrezikun specifik të detyrimit.

Një provizion për ristrukturimin njihet kur Banka ka miratuar një plan të detajuar dhe formal ristrukturimi, dhe ristrukturimi ose ka filluar ose është shpallur publikisht. Shpenzimet e ardhshme operative nuk janë dhënë. Provizioni për kontrata e mëdha njihet kur përfitimet e pritura që do të rrjedhin në Bankë nga një kontratë e tillë janë më të ulëta se kostoja e pashmangshme e realizimit të detyrimeve sipas kontratës. Provizioni matet me vlerën aktuale më të vogël mes kostos së pritshme të ndërprerjes së kontratës ose kostos së pritshme neto të vazhdimit të kontratës. Para se të njihet një provizion, Banka njeh çdo humbje nga rënia në vlerë e pasurive të lidhura me atë kontratë.

(r) Përfitimet e punëtorëve

(i) Planet e kontributeve te përcaktuara
Detyrimet për kontributete ndaj planeve të pensioneve me kontribute të përcaktuara njihen si shpenzim në fitim ose humbje kur ato ndodhin. Banka paguan kontribute për sigurimet shoqërore të detyrueshme që sigurojnë përfitimet pensionale për punëtorët kur dalin në pension. Autoritetet lokale janë përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Kosovë sipas planit të pensioneve me kontribute të përcaktuara.

i. Përfitimet afatshkurtëra
Detyrimet për përfitime afatshkurtra maten mbi baza të pazbritshme dhe njihen si shpenzime kur shërbimi i ndërlidhur kryhet. Një provizion njihet për shumën që pritet të paguhet në para në bazë të bonusit ose përfitimeve afatshkurtra, nëse Banka ka një detyrim ligjor ose konstruktiv aktual për të paguar këtë shumë si rezultat i shërbimeve të kaluara të ofruara nga punonjësi dhe detyrimi mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme.

(s) Garancitë financiare dhe angazhimet e kredisë
Garancitë financiare janë kontrata që kërkojnë nga Banka që të bëjë pagesa të caktuara për të rimbursuar mbajtësin për një humbje që ka për shkak se një debitor specifik nuk arrin të bëjë pagesën në kohën e duhur në përputhje me kushtet e një instrumenti borxhi. Angazhimet e huasë janë angazhimet e Bankës për të siguruar kredi sipas afateve dhe kushteve të paracaktuara.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a.
Shënimet sqaruese për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019
(Vlerat janë në EURO, përveç rasteve kur specifikohen ndryshe)

3.1 Standardet e reja të miratuara më 1 Janar 2019
Banka ka adoptuar prononcimet e reja në kontabilitet të cilat janë bërë efektive këtë vit, dhe janë si më poshtë:

SNRF 16 'Qiratë'
SNRF 16 'Qiratë' zëvendëson SNK 17 'Qiratë' së bashku me tre Interpretime (KIRFN 4 'Përcaktimin nëse një Marrëveshje përmban një Qira', SIC 15 'Qira Operative' dhe SIC 27 'Vlerësimi i Përbërjes së Transaksioneve përfshirë formën Ligjore të një Qiraje '). Standardi i ri është aplikuar duke përdorur qasjen e modifikuar retrospektive, me efektin kumulativ të miratimit të SNRF 16 duke u njohur në kapital si një rregullim në bilancin fillestar të fitimeve të mbajtura për periudhën aktuale. Periudhat e mëparshme nuk janë riparaqitur.

Për kontratat në fuqi në datën e aplikimit fillestar, Banka ka zgjedhur të aplikojë definicionin e qirasë prej IAS 17 dhe KIRNF 4 dhe nuk ka aplikuar SNRF 16 për marrëveshjet të cilat më parë nuk janë identifikuar si qira prej IAS 17 dhe KIRNF 4.

Në këtë datë, Banka gjithashtu ka zgjedhur të masë të drejtën e përdorimit të aktivevenë një shumë të barabartë me detyrimin e qirasë të rregulluar për çdo parapagim apo pagesë të ndodhur të cilat kanë ekzistuarnë datën e tranzicionit.

Në vend që të kryejë një rishikim të zhvlerësimit në drejtën e përdorimit të aktiveve në datën e aplikimit fillestar, Banka është mbështetur në vlerësimin e saj historik nëse qiratë kanë qenë të mëdha menjëherë përpara datës së aplikimit fillestar të SNRF 16.

Për ato qira të klasifikuara më parë si qira financiare, aktivi i së drejtës së përdorimit dhe detyrimi i qirasë maten në datën e aplikimit fillestar në të njëjtat shuma si në SNK 17 menjëherë para datës së aplikimit fillestar.

Kostot direkte fillestare
Një njësi ekonomike mund të përjashtojë kostot fillestare direkte nga matja e së drejtës së përdorimit të aktiveve në datën e aplikimit fillestar.

Bazuar në SNRF 16, nëse një qiramarrës zgjedh të aplikojë standardin me aplikimin e modifikuar retrospektiv, qiramarrësi do të zgjedhë, mbi bazën e qirasë, të matë të drejtën e perdorimit të aktiveve, sipas:
Opsioni 1 - vlera e tij kontabël sikur SNRF 16 ishte aplikuar që nga data e fillimit, por zbritur duke përdorur shkallën e huamarrjes shtesë të qiramarrësit në datën e aplikimit fillestar. Përshtatja praktike për të përjashtuar kostot fillestare direkte nga matja e aktivit të së Drejtës së Përdorimit në datën e aplikimit fillestar është e zbatueshme në opsionin 1 ose
Opsioni 2 - një shumë e barabartë me detyrimin e qirasë, rregulluar nga shuma e çdo pagese të parapaguar ose të qirasë të akorduar në lidhje me atë qira. Edhe pse nuk është e shprehur në mënyrë të qartë në standardin e ri, qëllimi praktik për kostot direkte fillestare nuk është i rëndësishëm në Opsionin 2. Banka nuk rregullon të drejtën e përdorimit të aseteve për shumat historike, p.sh. kostot fillestare direkte.
Banka ka zgjedhur të zbatojë metodën retrospektive të modifikuar në Opsionin 2.

Aktivet me vlerë të ulët
Qiramarrësit gjithashtu mund të bëjnë një zgjedhje për të aplikuar një metodë të ngjashme me kontabilitetin aktual të qirasë operative për të cilat aktivi themelor ka vlerë të ulët. SNRF 16 nuk përcakton termin me vlerë të ulët.

Banka Kombëtare Tregtare Kosova Sh.a përdor 5,000 EUR si prag dhe njëkohësisht analizon natyrën e aktivit për të vlerësuar nëse një aktiv i dhënë me qira kualifikohet për përjashtimin e aktivit me vlerë të ulët. Llojet e aktiveve që kualifikohen për përjashtimin e aktivit me vlerë të ulët mund të ndryshojnë me kalimin e kohës nëse, për shkak të zhvillimeve të tregut, çmimi i një lloji të veçantë të aktivit ndryshon.

Shkalla e nomrës së huamarrjes
Shkalla e përdorur për llogaritjen e aktivit të së drejtës së përdorimit dhe detyrimit të qirasë konsideron kohëzgjatjen, denominimin e kursit të këmbimit, rrezikun e shoqëruar me bankën, sigurinë, rrezikun e lidhur me aktivin dhe mjedisin ekonomik.

Vlerat më të afërta që përputhen me këtë përkufizim janë nivelet e çmimeve të Transferimit të Fondeve (FTP). Afati dhe denominimi i kursit të këmbimit merren në konsideratë kur ndërtohet kurba e yeld-it në EURO. Banka mori në konsideratë në datën e aplikimit fillestar normat e publikuara deri më 31 dhjetor 2018.

Pas shqyrtimit, Banka përcaktoi se nuk ka dallime në aspektin e sigurisë, për shkak të faktit se qiradhënësi në mënyrë efektive ka sigurinë e zotërimit të aktivit. Prandaj, nuk u kërkuan rregullime. Meqenëse pika e fillimit është në të njëjtin juridiksion dhe në të njëjtën monedhë si qiratë, nuk kërkohet rregullim edhe për këtë segment. Për më tepër, për asetet siç janë ndërtesat e zyrave dhe hapësirat e ATM-ve, duke marrë parasysh që ato janë në një zonë të frekuentuar, nuk janë pasuri shumë jolikuide ose të specializuara, primi specifik i aseteve do të ishte zero.

Shkalla e nomrës së huamarrjes përcaktohet si kurba e rendimentit të normës bazë plus spreadi i kredisë.

a. Kurba e rendimentit të normës bazë
Të dhënat në model janë normat e tregut të parave (normat ndërbankare në kategorinë e maturimit ON-1Y). Këto të dhëna publikohen çdo ditë në "Reuters" (platformë tregtare ndër-bankare). Për maturimet më të larta, norma llogaritet duke ekstrapolizuar duke filluar nga normat e tregut të parave të Dhjetorit 2018.

Banka përdor interpolimin e vijës kubike për ndërtimin e normës së kurbës së EURO-s. Interpolimi i vijës kubike është një rast i veçantë i ndërhyrjes së tipit spline që përdoret shumë shpesh për të shmangur problemin e fenomenit të Runge. Kjo metodë jep një polinom ndërhyrës që është më i butë dhe ka gabim më të vogël se disa polinomë të tjerë ndërhyrës si polinomi Lagrange dhe polinomi Newton. Linjat e zbuturatsë metodës kubike të përshtatura për të dhënat univare të serive kohore mund të përdoren për të marrë parashikimet lineare lokale. Qasja është e bazuar në një model stokastik të hapësirës shtetërore i cili lejon përdorimin e një qasje të gjasave për vlerësimin e parametrit të zbutjes, dhe i cili mundëson ndërtimin e lehtë të intervaleve të parashikimit. Në thelb, i njëjti mekanizëm matematikor ndiqet nga modeli NSS (Nelson-Siegel-Svensson). Ndërsa një ndërhyrje zakonisht fillon me specifikimin e një forme funksionale ose për të përllogaritur me normën e përafërt të zbritjes ose normat e ardhshme, dhe pastaj vlerëson parametrat e panjohur. Qasja e vijës kubike, sjell më shumë fleksibilitet në formën e një kurbe të rendimentit dhe, kështu, është e mirë për praktikuesit financiarë që kërkojnë anomali të vogla çmimesh.

b. Spreadi I kredisë
Për llogaritjet e spreadit të kredisë, Banka ka përdorur logjikën e mëposhtme:

1) Identifikimi i Vlerësimit Ndërkombëtar Afatgjatë të Lëshuesit për mundësinë e dështimit të institucionit financiar ("Bankë"). IDR afatgjatë ndërkombëtare jepet nga Agjensia e Vlerësimit të Kreditit të Jashtëm, siç janë Moody's, Fitch ose Standard & Poor. Banka do të përdorë vetëm agjencitë zyrtare, të pranuara në të gjithë botën, të vlerësimit të kreditimit, si Fitch, Moody's dhe S&P sepse vetëm këto 3 agjensi bëjnë analizat në të gjithë botën, bëjnë dhe publikojnë studimet në PD, LGD (ku do tëpërcaktohet spredi kreditor si PD * LGD) etj. në nivel global. Këto tre agjenci janë gjithashtu të vetmet që lejohen të përdoren me

qëllim të mbështetjes në parametrat e të dhënave të ekspertëve për shembull. në BE (sipas rregullores CRD / CRR etj).

2) Nëse institucioni financiar (Banka) nuk ka një vlerësim të tillë dhe është pjesë e një Banke, përdoret vlerësimi më i ulët midis nivelit më të lartë të vlerësimit të vendit, për vendin ku ndodhet Banka dhe Vlerësimit Ndërkombëtar të dhënë për kompaninë mëmë nga agjenci të jashme . Arsyeja themelore për këtë qasje është se kur një bankë është pjesë e një Banke, pritet mbështetje më e madhe.
3) Nëse asnjë nga këto hapa nuk rezulton me vlerësim, identifikohet vlerësimi më i lartë i vendit, për vendin në të cilin ndodhet Banka dhe zbritet të paktën një nivel. Vlerësimi i vendit është vlerësimi më i mirë që një entitet me bazë në atë vend mund të marrë, kështu që ky përdoret si një pikë referimi pasi ne priremi të punojmë me institucionet më të mëdha dhe më të fuqishme. Për më tepër, rregullimi i rrezikut në rënie është bërë për hir të maturisë.

Shteti i Kosovës nuk ka vlerësim krediti.

Vlerësimi i BKT Kosova (B-) përcaktohet duke u nisur nga vlerësimi i kreditimit i BKT Albania (B), si kompani amë, e zbritur nga një nivel për hir të maturisë.

Në këtë mënyrë, përcaktohet vlerësimi i kredisë së Bankës në B-. Në atë vlerësim të veçantë të Bankës është caktuar probabiliteti i duhur i normës së dështimit (norma e PD), e cila është llogaritur nga jashtë - të dhëna ekspertësh të siguruara nga agjensia e vlerësimit të jashtëm të kredisë. Sidoqoftë, PD është thjesht një mundësi. Për të përllogaritur rrezikun e plotë të kredisë, LGD është e nevojshme. Duke shumëzuar normën e PD dhe LGD, fitohet niveli i humbjes së kredisë dhe kjo është përafrimi i rrezikut të kredisë. Rekomandohet përdorimi i vlerës LGD të Bazelit, fikse në 45% në çdo kohë.

BKT Kosova	**B-**

Në datën fillestare të aplikimit, spreadi i kredisë së Bankës është 2.77%. Në kalimin në SNRF 16, niveli mesatar i ponderuar i huamarrjes i aplikuar për detyrimet e qirasë të njohura sipas SNRF 16 ishte 3.08%.
Banka ka përfituar nga përdorimi i mbikëqyrjes për përcaktimin e afatit të qirasë kur shqyrton opsionet për zgjatjen dhe përfundimin e qirave.

Më poshtë, janë vlerat kontabël të aktiveve të Bankës për aktivet e së drejtës së përdorimit dhe detyrimeve të qirasë dhe lëvizjet gjatë periudhës:

	E Drejta e përdorimit si aktiv		Detyrimet e qiarsë
	Ndërtesa	Total	Total
Më 1 Janar 2019	3,632,695	3,632,695	3,632,695
Shtesat	9,871	9,871	9,871
Shpenzimet e zhvlerësimit	(843,138)	(843,138)	-
Shpenzimet e interesit	-	-	99,994
Pagesat	-	-	(901,406)
Më 31 Dhjetor 2019	**2,799,428**	**2,799,428**	**2,841,154**

Paraqitur më poshtë, janë shumat e njohura në fitim ose humbje:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
Shpenzimet e zhvlerësimit të aktiveve të së drejtes së përdorimit	843,138
Shpenzimet e interesit për detyrimet e qirasë	99,994
Shpenzimet e qirasë - pagesa të qirave afatshkurtra	97,458
Gjithsej shumat e njohura në fitim ose humbjes	**1,040,590**

Më poshtë, janë shumat e detyrimeve afatshkurtra dhe afatgjata të qirasë:

	31 dhjetor 2019
Detyrimet afatshkurtra të qirasë	791,264
Detyrimet afatgjata të qirasë	2,049,890
Gjithsej detyrimet e qirasë	**2,841,154**

Për qiratë e klasifikuara më parë si qira operative nën SNK 17, një qiramarrës njeh një detyrim të qirasë të matur në vlerën aktuale të shumës totale të pagesave të mbetura të qirasë, zbritur duke përdorur normën e huamarrjes shtesë të qiramarrësit në datën e aplikimit fillestar. Asetet e lidhura me të drejtën e përdorimit për qiratë e pasurive u matën në baza retrospektive sikur rregullat e reja të ishin zbatuar gjithnjë. Aktivet e tjera të së drejtës së përdorimit u matën në shumën e barabartë me detyrimin e qirasë, rregulluar me shumën e çdo parapagimi ose pagese të akorduar në lidhje me atë qira të njohur në bilanc, më 31 dhjetor 2018.

Nuk kishte kontrata të mëdha të qirasë që do të kërkonin një rregullim të aseteve të së drejtës së përdorimit në datën e aplikimit fillestar. IFRS16 (53) (j).

3.2 Qiratë

Siç përshkruhet në Shënimin 3.1, Banka ka aplikuar SNRF 16 duke përdorur qasjen e modifikuar retrospektive dhe për këtë arsye informacioni krahasues nuk është riparaqitur. Kjo do të thotë që informacioni krahasues është raportuar ende nën IAS 17 dhe KIRFN 4.

a. Politika e kontabilitetit e zbatueshme nga 1 janari 2019

Banka si qiramarrëse
Për çdo kontratë të re të lidhur më ose pas 1 janarit 2019, Banka konsideron nëse një kontratë është, ose përmban një qira. Një qira përcaktohet si "një kontratë, ose pjesë e një kontrate, që përcjell të drejtën për të përdorur një aktiv (aktivin themelor) për një periudhë kohe në këmbim të vlerësimit". Për të zbatuar këtë përkufizim, Banka vlerëson nëse kontrata përmbush tre vlerësime kryesore, të cilat janë:

- Kontrata përmban një aktiv të identifikuar, i cili ose përcaktohet në mënyrë të qartë në kontratë ose specifikohet në mënyrë të shprehur duke u identifikuar në kohën kur aktivi është vënë në dispozicion të Bankës
- Banka ka të drejtë të sigurojë në tërësi të gjitha përfitimet ekonomike nga përdorimi i aktivit të identifikuar gjatë gjithë periudhës së përdorimit, duke marrë parasysh të drejtat e tij në fushën e përcaktuar të kontratës
- Banka ka të drejtë të drejtojë përdorimin e aktivit të identifikuar gjatë gjithë periudhës së përdorimit
- Banka vlerëson nëse ka të drejtë të drejtojë 'si dhe për çfarë qëllimi' aktivi përdoret gjatë gjithë periudhës së përdorimit.

Matja dhe njohja e qirave si qiramarrës
Në datën e fillimit të qirasë, Banka njeh të drejtën e përdorimit të aktivit dhe një detyrim të qirasë në bilanc. E drejta e përdorimit të aktivit matet me koston, e cila përbëhet nga matja fillestare e detyrimit të qirasë, çdo kosto fillestare direkte e bërë nga Banka, një vlerësim i çdo kostoje për çmontimin dhe heqjen e aktivit në fund të qirasë, dhe çdo pagesë e qirasë bërë përpara datës së fillimit të qirasë (netoja e çdo stimulimi të marrë).

Banka amortizon të drejtën e përdorimit si aktiv, në metodën lineare nga data e fillimit të qirasë deri në fund të jetës së dobishme të së drejtës së përdorimit të aktivit ose përfundimit të afatit të qirasë. Banka gjithashtu vlerëson të drejtën e përdorimit të aktivit për zhvlerësim kur ekzistojnë tregues të tillë. Në datën e fillimit, Banka mat detyrimin e qirasë në vlerën aktuale të pagesave të qirasë të papaguara në atë datë, dhe e skonton duke përdorur normën e interesit të nënkuptuar në qira nëse kjo normë është e disponueshme lehtësisht, ose duke përdorur normën e huamarrjes së Bankës.

Pagesat e qirasë të përfshira në matjen e detyrimit të qirasë përbëhen nga pagesa fikse (përfshirë në substancë fikse), pagesa të ndryshueshme bazuar në një indeks ose normë, shuma që pritet të paguhen nën një garanci të vlerës së mbetur dhe pagesa që vijnë nga opsionet e arsyeshme të caktuara për të ushtruar.

Pas matjes fillestare, detyrimi do të zvogëlohet për pagesa të bëra dhe do të rritet për pjesën e interesit. Ndryshimet për të pasqyruar çdo rivlerësim ose modifikim, ose nëse ka ndryshime në pagesa fikse në substancë.

Kur detyrimi i qirasë është ri-matur, rregullimi përkatës pasqyrohet në të drejtën e e përdorimit të aktivit, ose fitimin dhe humbjen nëse aktivi i së drejtës së përdorimit është reduktuar tashmë në zero.

Banka ka zgjedhur të japë llogari për qira afatshkurtra dhe qira të aktiveve me vlerë të ulët duke përdorur ekspeditat praktike. Në vend që të njohin një të drejtë të përdorimit si aset dhe detyrimin e qirasë, pagesa në lidhje me këto njihen si shpenzime në fitim ose humbje mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirasë.

Në pasqyrën e pozicionit financiar, të drejtat e përdorimit si aktive janë përfshirë në pronë, bimë dhe pajisje (përveç atyre që plotësojnë përkufizimin e investimit në prona) dhe detyrimet e qirasë janë përfshirë në llogari të pagueshme tregëtare dhe detyrime të tjera.

Banka si qiradhënëse
Politika e kontabilitetit të Bankës sipas SNRF 16 nuk ka ndryshuar nga periudha krahasuese. Si qiradhënës, Banka i klasifikon qiratë e saj si qira operative ose financiare. Një qira klasifikohet si një qira financiare nëse transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e rastësishme që rrjedhin nga pronësia e aktivit themelor, dhe klasifikohet si një qira operative nëse nuk I transferon këto rreziqe dhe përfitime.

b. Politikat e kontabilitetit të zbatueshme para 1 janar 2019

Banka si qiramarrëse

Qiratë financiare
Menaxhimi gjykon marrjen në konsideratë të substancës së marrëveshjes së qirasë dhe nëse transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe shpërblimet e rastësishme që rrjedhin nga pronësia e aktivit të dhënë me qira. Faktorët kryesorë të konsideruar përfshijnë kohëzgjatjen e afatit të qirasë në lidhje me jetën ekonomike të aktivit, vlerën aktuale të pagesave minimale të qirasë në lidhje me vlerën e drejtë të aktivit, dhe nëse Banka fiton pronësinë mbi aktivin në fund të afatit të qirasë.

Për qiradhëniet e tokave dhe ndërtesave, pagesa minimale e qirasë shpërndahet së pari për secilin komponent, bazuar në vlerat e drejta relative të interesave të qirasë përkatëse. Secili komponent vlerësohet veçmas më pas për trajtimin e mundshëm si një qira financiare, duke marrë parasysh faktin se toka normalisht ka një jetë të pacaktuar ekonomike.

Shihni shënimin e politikës së kontabilitetit në pasqyrat financiare të fundvitit për metodat e amortizimit dhe jetëgjaësinë e aktiveve të mbajtura nën qira financiare. Elementi i interesit të pagesave të qirasë ngarkohet në fitim ose humbje, si kosto e financiare gjatë periudhës së qirasë.

Qiratë operative
Të gjitha qiratë e tjera trajtohen si qira operative. Kur Banka është qiramarrëse, pagesat në marrëveshjet e qiradhënies operative njihen si shpenzim në bazë lineare gjatë afatit të qirasë. Kostot e asociuara, të tilla si mirëmbajtja dhe sigurimi, njihen si shpenzim në momentin që ndodhin.

Banka si qiradhënëse
Banka gjithashtu fiton të ardhura nga qiratë operative, nga investimet e saj në prona. Të ardhurat nga qiraja njihen në mënyrë lineare përgjatë afatit të qirasë.

c. Pohime të tjera

Deklaratat e tjera të kontabilitetit të cilat janë bërë të efektshme nga 1 janari 2019 dhe për këtë arsye janë miratuar nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në rezultatet financiare apo pozicionin financiar të Bankës, janë detajuar më poshtë:

- **Ndryshimet në SNRF 9 “Instrumentet Financiarë”** - Karakteristikat e parapagimit me kompensim negativ - miratuar nga BE në 22 Mars 2018 (efektive për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 Janarit 2019),
- **Ndryshimet në SNK 19 “Përfitimet e punonjësve”** - Plani i ndryshimit, ndalimit ose zgjidhjes - miratuar nga BE në 13 Mars 2018 (efektive për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 Janarit 2019),

- **Ndryshimet në SNK 28 “Investimet në bashkëpunëtorë dhe ndërmarrje e përbashkëta”** - Interesi afatgjatë në bashkëpunëtorë dhe ndërmarrjet e përbashkëta - të miratuara nga BE në 8 shkurt 2019 (efektive për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 Janarit 2019),
- **Ndryshime në standarde të ndryshme për shkak të “Përmirësimeve të SNRF-së (cikli 2015 -2017)”** që rezulton nga përmirësimi vjetor I projektit të IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 dhe IAS 23) kryesisht me qëllim të heqjes së mospërputhjeve dhe sqarimeve të formulimeve - të miratuara nga BE në 14 Mars 2019 (efektive për periudhat vjetore që fillojnë në ose pas 1 Janar 2019),

KIRFN 23 “Pasiguria mbi trajtimet e tatimit mbi të ardhurat” – miratuar nga BE në 23 Tetor 2018 (efektive për periudhat vjetore që fillojnë me ose pas 1 Janarit 2019)

3.3 Krahasimi I informacionit kontabël

Kur është e nevojshme, shifrat krahasuese rregullohen në përputhje me ndryshimet në prezantim në periudhën aktuale të raportimit. Ndryshimet bëhen për të paraqitur më mirë natyrën e biznesit të Kompanisë. Këto ndryshime zbatohen në mënyrë retrospektive.

4. PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE

Menaxhimi diskuton me komitetin e auditimit zhvillimin, zgjedhjen dhe shpalosjen e politikave kritike kontabël dhe vlerësimeve të Bankës, si dhe aplikimin e këtyre politikave dhe vlerësimeve.

Këto shpalosje mbështeten mbi menaxhimin e rrezikut financiar (shih shënimin 5) .
Banka rishikon portofolin e kredive për të përcaktuar humbjet nga rënia në vlerë në baza mujore. Për të përcaktuar nëse një humbje nga rënia në vlerë duhet të regjistrohet në fitim ose humbje, Banka bën gjykime nëse ka ndonjë të dhënë të dukshme që tregon se ka një ulje të ndjeshme në flukset e ardhshme të vlerësuara të mjeteve monetare nga një portofol i kredive përpara se kjo rënie të identifikohet në një kredi specifike të atij portofoli. Kjo evidencë mund të përfshijë të dhëna që tregojnë se ka pasur një ndryshim negativ në statusin e pagesave të huamarrësve në grup, ose në kushte ekonomike kombëtare dhe rajonale që lidhen me mungesat e aktiveve në grup. Menaxhimi kur cakton flukset e ardhshme të parasë përdor vlerësime të bazuara në përvojën historike për humbjet nga asetet me karakteristika të rrezikut të kredisë dhe dëshmi objektive të rënies në vlerë të ngjashme me ato në portofol. Metodologjia dhe supozimet e përdorura për të vlerësuar edhe sasinë edhe kohën e flukseve monetare të ardhshme rishikohen rregullisht për të reduktuar diferencat midis vlerësimeve të humbjeve dhe përvojës aktuale të humbjes.

Përcaktimi I vlerës së drejtë
Përcaktimi i vlerës së drejtë për pasuritë dhe detyrimet financiare për të cilat nuk ekziston një çmim tregu i vëzhgueshëm kërkon përdorimin e teknikave të vlerësimit siç përshkruhet në politikat kontabël 3 (e) (vi). Për instrumentet financiare të cilat tregtohen rrallë dhe që kanë transparencë të vogël të çmimeve, vlera e drejtë është më pak objektive, dhe kërkon nivele të ndryshme gjykimi në varësi të likuiditetit, përqendrimit, pasigurisë së faktorëve të tregut, supozimeve të çmimeve dhe rreziqeve të tjera që ndikojnë mbi instrumentin e caktuar. Shih gjithashtu “Vlerësimi i instrumenteve financiare” më poshtë.

Gjykimet kritike kontabël të bëra në zbatimin e politikave kontabël të Bankës përfshijnë:

Vlerësimi i instrumenteve financiare
Politika kontabël e Bankës për matjen e vlerës së drejtë është diskutuar në shënimin 3 (f) (viii).

Banka mat vlerën e drejtë duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të metodave:

- Niveli 1: Çmimin e kuotuar të tregut-në një treg aktiv për një instrument të ngjashëm.
- Niveli 2: Teknikat e vlerësimit të bazuara në të dhëna të vëzhgueshme. Kjo kategori përfshin instrumentet e vlerësuara duke përdorur: çmimet e kuotuara në tregjet aktive për instrumente të ngjashme; çmimet e kuotuara për instrumente të ngjashme në tregje që konsiderohen më pak se aktivë; ose teknika tjera vlerësimi ku të gjithë faktorët kyç janë në mënyrë direkte ose indirekte të vëzhgueshëm nga të dhënat e tregut.
- Niveli 3: Teknikat e vlerësimit duke përdorur të dhëna të rëndësishme të pavëzhgueshme. Kjo kategori përfshin gjithë instrumentet ku metoda e vlerësimit përfshin faktorë që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe të dhënat jo të vëzhgueshme mund të kenë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente të cilat janë vlerësuar në bazë të çmimeve të kuotuara për instrumente të ngjashme ku rregullime të rëndësishme jo të vëzhgueshme ose supozime kërkohen për të reflektuar ndryshimin midis instrumenteve.

Vlera e drejtë e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare që tregtohen në tregje aktive bazohen në çmime tregu të kuotuara ose kuotime çmimesh nga tregtarëtuesit. Për të gjitha instrumentet financiare të tjera Banka përcakton vlerën e drejtë duke përdorur teknikat e vlerësimit. Teknikat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modelet e skontuara të parave, krahasimin me instrumente të ngjashme për të cilat ekzistojnë çmime tregu të mbikëqyrur, modelin "polinomial" të çmimeve të opsioneve dhe metoda tjera të vlerësimit. Synimi i teknikave të vlerësimit është që të arrihet në përcaktimin e një vlere të drejtë, që pasqyron çmimin e një instrumenti financiar në datën e raportimit që do të ishte i njejtë me çmimin e dalë nga ndërveprimi i pjesmarrësve gjatë një periudhe afatshkurtër në një treg aktiv.

Banka për përcaktimin e vlerës së drejtë të instrumenteve më të zakonshme dhe më të thjeshta përdor modele të vlerësimit të njohura gjerësisht siç janë swap-et e normave e interesit dhe monedhave që përdorin vetëm të dhëna të publikuara tregu dhe që kërkojnë pak gjykim dhe vlerësim nga menaxhmenti. Çmimet e vëzhgueshme dhe modelet e të dhënave janë zakonisht në dispozicion në tregjet e listuara për borxhet dhe letrat me vlerë të kapitalit, instrumentet derivative të tregtueshme dhe instrumentet që tregtohen në tregjet e letrave me vlerë të tilla si normat e interesit swap. Disponueshmëria e çmimeve të publikuara në tregje dhe e modelit të të dhënave redukton nevojën e menaxhmentit për gjykim dhe vlerësim, dhe gjithashtu redukton pasigurinë në përcaktimin e vlerës së drejtë.

Disponueshmëria e çmimeve të publikuara në tregje dhe e modelit të të dhënave ndryshon në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është e prirur ndaj ndryshimeve në bazë të ndodhive specifike dhe kushteve të përgjithshme në tregjet financiare.

Për instrumente më të ndërlikuara, Banka përdor modele të veçanta të vlerësimit, të cilat zakonisht janë të zhvilluara nga modele të njohura të vlerësimit. Disa ose të gjitha të dhënat e rëndësishme në këto modele mund të mos jenë të vëzhgueshme në treg, dhe janë nxjerrë nga çmimet ose normat e tregut, ose janë vlerësuar bazuar në supozime. Modelet e vlerësimit që përdorin të dhëna të rëndësishme të pavëzhgueshme kërkojnë një shkallë më të lartë gjykimi dhe vlerësimi në përcaktimin e vlerës së drejtë. Gjykimi dhe vlerësimi i menaxhmentit zakonisht janë të nevojshme për zgjedhjen e modelit të vlerësimit që do të përdoret, përcaktimin e flukseve monetare të pritshme të instrumentit financiar që vlerësohet, përcaktimin e probabilitetit të dështimit në pagesë nga pala e tjetër dhe përzgjedhjen e normave të përshtatshme skontuese.

Kreditë për klientët
Kreditë paraqiten si neto, duke hequr provizonet për rënien në vlerë. Portofoli i kredive të Bankës ka një vlerë të drejtë të vlerësuar afërsishtë të barabartë me vlerën e tij kontabël për shkak të normave të interesit të cilat janë të përafërta me normat e tregut. Pjesa më e madhe e portofolit të kredive është subjekt i ripërcaktimit të çmimeve brenda një viti.

Letrat me vlerë
Vlera e drejtë e letrave me vlerë është e bazuar në çmimet e tregut ose çmimet e ndërmjetësuesve/ agjentëve të shitjes në shitjen e letrave me vlerë, Kur ky informacion nuk është i disponueshëm, vlera e drejtë është llogaritur duke përdorur modelin e skontimit të flukseve të mjeteve monetare bazuar në një kurbë aktuale të të ardhurave të përshtatshme për maturitetin e mbetur.

Bonot e thesarit kanë një vlerë të drejtë të vlerësuar afërsisht të barabartë me vlerën e tyre bartëse, për shkak të natyrës së tyre afatshkurtër dhe normave të kthimit, të cilat janë të përafërta me normat e tregut. Vlera e drejtë e këtyre instrumenteve bazohet në metodën e nivelit 2 të përshkruar më lartë.

Depozitat dhe huatë
Depozitat me afat kanë një vlerë të drejtë të vlerësuar afërsisht të barabartë në vlerën e tyre kontabël, për shkak të natyrës së tyre afatshkurtër dhe normave të interesit të cilat janë të përafërta me normat e tregut.

Vlera e drejtë
Tabela e mëposhtme paraqet vlerat kontabël dhe vlerat e drejta të pasurive dhe detyrimeve financiare si dhe analizon instrumentet financiare të matura në vlerën e drejtë në fund të periudhës raportuese, nga niveli në hierarkinë e vlerës së drejtë në të cilën matja e vlerës së drejtë kategorizohet:

31 dhjetor 2019		**Vlera e drejtë**				
	Shënim	**Shuma bartëse**	**Niveli 1**	**Niveli 2**	**Niveli 3**	**Totali**
Llogaritë dhe balancat me bankat	7	37,244,984	-	37,244,984	-	37,244,984
Investimet në letra me vlerë	8	113,609,245	105,911,833	7,697,412	-	113,609,245
Të arkëtueshmet nga BKT Shqipëria	25	25,139	-	25,139	-	25,139
Kreditë ndaj klientëve	9	306,393,983	-	306,393,983	-	306,393,983
Gjithsej pasuritë financiare		**457,273,351**	**105,911,833**	**351,361,518**	**-**	**457,273,351**
Depozitat e klientëve	13	449,152,204	-	449,152,204	-	449,152,204
Detyrimet ndaj bankave	14	5,435,478	774,405	4,661,073	-	5,435,478
Huazimet	16	22,283,169	-	22,283,169	-	22,283,169
Gjithsej detyrimet financiare		**476,870,851**	**774,405**	**476,096,446**	**-**	**476,870,851**

31 dhjetor 2018		**Vlera e drejtë**				
	Shënim	**Shuma bartëse**	**Niveli 1**	**Niveli 2**	**Niveli 3**	**Totali**
Llogaritë dhe balancat me bankat	7	18,278,042	-	18,278,042	-	18,278,042
Investimet në letra me vlerë	8	76,967,698	68,592,401	8,375,297	-	76,967,698
Detyrimet ndaj BKT Shqipërisë	25	12,801,636	-	12,801,636	-	12,801,636
Kreditë ndaj klientëve	9	242,918,160	-	242,918,160	-	242,918,160
Gjithsej pasuritë financiare		**350,965,536**	**68,592,401**	**282,373,135**	**-**	**350,965,536**
Depozitat e klientëve	13	351,354,331	-	351,354,331	-	351,354,331
Detyrimet ndaj bankave	14	17,859,118	-	17,859,118	-	17,859,118
Huazimet	16	4,085,314	-	4,085,314	-	4,085,314
Gjithsej detyrimet financiare		**373,298,763**	**-**	**373,298,763**	**-**	**373,298,763**

5. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR

(a) Të përgjithshme

Banka i ekspozohet rreziqeve të mëposhtme nga instrumentet financiare:

- Rreziku kreditor
- Rreziku i likuiditetit
- Rreziqet e tregut
- Rreziku operacional

Ky shënim paraqet informacione rreth ekspozimit të Bankës ndaj secilit nga rreziqet më lartë, qëllimet e Bankës, politikat dhe proceset për matjen dhe menaxhimin e rrezikut, dhe menaxhimin e kapitalit të Bankës.

Një instrument financiar është çdo kontratë që krijon të drejtën për të marrë mjete monetare ose ndonjë pasuri tjetër financiar nga një palë tjetër (pasuri financiar) ose detyrimin për të dhënë mjete monetare ose pasuri tjetër financiare tek një palë tjetër (detyrim financiar). Instrumentet financiare sjellin rreziqe të caktuara për Bankën. Rreziqet më të rëndësishme me të cilat përballet Banka janë rreziku kreditor, rreziku i likuiditetit dhe rreziku i tregut. Rreziku i tregut përfshin rrezikun e valutave të huaja, rrezikun e normës së interesit dhe rrezikun e çmimeve të tjera.

Struktura e menaxhimit të riskut

Bordi drejtues i BKT-së ka përgjegjësi për themelimin dhe mbikqyrjen e strukturës së menaxhimit të rrezikut. Bordi ka themeluar komitetin e bankës për pasuri dhe detyrime (KPD) në Zyrën Qendrore, Grupin e menaxhimit të riskut dhe komitetet e kreditimit, të cilat janë përgjegjëse për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të menaxhimit të rrezikut në fushat e tyre të caktuara. Të gjitha këto organe i raportojnë rregullisht bordit të drejtorëve për aktivitetet e tyre.

Politikat e menaxhimit të riskut të Bankës janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet që has Banka, për të vendosur kufizime të rrezikut dhe kontrolle të përshtatshme, dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontrolleve. Politikat dhe sistemet e menaxhimit të rrezikut rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet e tregut, produktet dhe shërbimet e ofruara. Banka, nëpërmjet trajnimeve dhe standardeve dhe procedurave të menaxhimit, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli konstruktiv dhe të disiplinuar, në të cilin çdo punonjës do të kuptojë rolin dhe detyrimet përkatëse.

Komiteti i auditimit në Zyrën Qëndrore është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë me politikat dhe procedurat e menaxhimit të rrezikut të Bankës, dhe për të vlerësuar mjaftueshmërinë e strukturës së menaxhimit të rrezikut në lidhje me rreziqet e hasura nga Banka. Komiteti i auditimit ndihmohet në kryerjen e detyrave nga auditimi i brendshëm. Auditimi i brendshëm ndërmerr kontrolle të rregullta dhe të rastit për procedurat dhe kontrollet e menaxhimit, rezultatet e të cilave raportohen tek komiteti i auditimit.

(b) Risku kreditor

Rreziku kreditor është rreziku i humbjes financiare të Bankës nëse klienti apo pala tjetër në një instrument financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale, dhe rrjedh kryesisht nga kreditë e Bankës për klientët, për bankat e tjera dhe nga letrat me vlerë. Për qëllime të raportimit të menaxhimit të rrezikut, Banka konsideron të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut kreditor (si rrezikun individual të klientit për mospagesë, rrezikun e vendit dhe të sektorit). BKT – Kosova ka formuar një komitet kreditor për të mbikëqyrur miratimin e kërkesave për kreditë deri në shumën 500,000 EUR. Kërkesat kreditore në shuma mbi 500,000 EUR miratohen vetëm me vendimin e bordit të drejtorëve. Ka një përqendrim të vazhdueshëm për mbikqyrjen e cilësisë së kredive të dhëna si në kohën e miratimit dhe gjatë gjithë kohëzgjatjes së të tyre.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a.
Shënimet sqaruese për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019
(Vlerat janë në EURO, përveç rasteve kur specifikohen ndryshe)

Çdo njësie biznesi i kërkohet të jetë në përputhje me politikat dhe procedurat e kreditimit të Bankës. Auditime të rregullta të njësive të biznesit dhe proceseve të menaxhimit të rrezikut janë ndërmarrë nga auditimi i brendshëm.

i. Ekspozimi maksimal kreditor

Vlera kontabël bruto e aseteve financiare të paraqitura më poshtë, paraqet gjithashtu ekspozimin maksimal të Bankës ndaj rrezikut kreditor që rrjedh nga këto asete. Ekspozimet maksimale ndaj rrezikut të kredisë përpara kolateralit dhe rregullimeve të tjera të kredisë më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Kreditë për klientët, neto	306,393,983	242,918,160
Llogaritë në banka	37,244,984	18,278,042
Të arkëtueshme nga BKT Shqipëria	25,139	12,801,636
Letrat me vlerë në dispozicion për shitje	105,911,832	68,592,401
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	7,697,413	8,375,297
Garancitë financiare dhe letrat e kreditit	12,289,809	15,690,735
Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut kreditor	**469,563,160**	**366,656,271**

Kreditë dhe letrat me vlerë të provizionuara

Kreditë dhe letrat me vlerë të provizionuara janë kredi dhe letra me vlerë për të cilat Banka konstaton se është e mundshme që ajo nuk do të jetë në gjendje të mbledhë të gjithë principalin dhe interesin sipas kushteve kontraktuale të marrëveshjes së kredisë/të letrave me vlerë. Këto kredi vlerësohen nga A në D në sistemin e brendshëm të klasifikimit të Bankës dhe komiteti i rrezikut i BKT-së është i angazhuar me kategorizimin e konsumatorëve dhe rezultatit të tyre sipas kategorive përkatëse. Ky komitet vendos për ndryshimet e klasifikimit dhe merr veprimet e nevojshme sipas procedurave të monitorimit.
Komiteti i rrezikut i klasifikon kreditë sipas këtyre faktorëve:

- Aftësia për të paguar
- Gjendja financiare
- Aftësitë e menaxhimit
- Kolaterali dhe garantuesit
- Struktura e kredisë
- Industria dhe ekonomia

Kreditë me vonesë por jo të provizionuara

Kreditë dhe letra me vlerë, ku interesi kontraktual ose pagesat e principalit janë me vonesë, por Banka beson se provizionimi nuk është i përshtatshëm në bazë të nivelit të sigurisë/kolateralit në dispozicion dhe / ose fazës e arkëtimit të shumës së huasë.

Kredi me kushte të rinegociueshme

Kreditë me kushte të rinegociueshme janë kredi të cilat janë ristrukturuar për shkak të përkeqësimit të situatës financiare të huamarrësit dhe ku Banka ka bërë lëshime të cilat përndryshe nuk do të ndërmerreshin. Pasi kredia është ristrukturuar ajo qëndron në të njëjtën kategori pavarësisht nga performanca e përmirësuar pas ristrukturimit.

Lejimet për provizione
Banka vendos një kufi të lejuar për humbjet nga provizionet që përfaqëson parashikimin e saj për humbjet nga portofoli i kredive. Detaje të mëtejshme mbi metodologjinë e përllogaritjes janë paraqitur në Shënimin 3 (e)(vii).

Politika e shlyerjeve
Banka shlyen një balancë të kredisë/letrave me vlerë (dhe çdo lejim përkatës të humbjeve nga provizionet) me vendim të Bordit të Drejtorëve, në përputhje me rregulloret e Bankës Qëndrore të Kosovës. Vendimi për shlyerje ndërmerret pas shqyrtimit të informacioneve të tilla si: shfaqja e ndryshimeve të rëndësishme në pozicionin financiar të huamarrësit/emetuesit, huamarrësi/emetuesi nuk mund të paguajnë më detyrimin, ose që të ardhurat nga kolaterali nuk do të jenë të mjaftueshme për të paguar ekspozimin e tërë.

	Huatë për klientët		
31 dhjetor 2019	**Individ**	**Korporata**	**Gjithsej**
Standarde	114,024,630	184,374,435	298,399,065
Vrojtuese	1,497,090	3,048,012	4,545,102
Nën standarde	662,060	3,491,214	4,153,274
Të dyshimta	556,342	2,179,739	2,736,081
Humbje	2,403,661	3,256,492	5,660,153
Gjithsej	**119,143,783**	**196,349,892**	**315,493,675**
Minus: Provizioni për humbjet nga kreditë	(2,953,594)	(6,146,097)	(9,099,692)
Gjithsej kreditë, neto nga provizionet	**116,190,189**	**190,203,795**	**306,393,983**

	Huatë për klientët		
31 dhjetor 2018	**Individ**	**Korporata**	**Gjithsej**
Standarde	88,676,125	146,000,771	234,676,896
Vrojtuese	1,306,080	2,611,230	3,917,310
Nën standarde	1,277,849	4,693,550	5,971,399
Të dyshimta	627,761	1,120,981	1,748,742
Humbje	3,147,477	6,161,578	9,309,055
Gjithsej	**95,035,292**	**160,588,110**	**255,623,402**
Minus: Provizioni për humbjet nga kreditë	(4,165,276)	(8,539,966)	(12,705,242)
Gjithsej kreditë, neto nga provizionet	**90,870,016**	**152,048,144**	**242,918,160**

Më poshtë është paraqitur një analizë e kolateralit e marrë gjatë viteve:

	Huatë për klientët		
31 dhjetor 2019	**Individ**	**Kompani**	**Gjithsej**
Pronat e banimit, komerciale ose industriale	350,783,232	104,227,225	455,010,457
Pasuritë financiare	10,986,755	10,369,922	21,356,677
Të tjera	151,998,240	71,073,406	223,071,646
Gjithsej	**513,768,227**	**185,670,553**	**699,438,780**

	Huatë për klientët		
31 dhjetor 2018	**Individ**	**Kompani**	**Gjithsej**
Pronat e banimit, komerciale ose industriale	98,443,990	340,209,728	438,653,718
Pasuritë financiare	9,205,298	9,542,281	18,747,579
Të tjera	78,461,565	164,625,755	243,087,320
Gjithsej	**186,110,853**	**514,377,764**	**700,488,617**

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a.
Shënimet sqaruese për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019
(Vlerat janë në EURO, përveç rasteve kur specifikohen ndryshe)

(c) Rreziku I likuiditetit
Rreziku I likuiditetit është rreziku që Banka do të ndeshët me vështirësi në përmbushjen e obligimeve të saj të lidhura me detyrimet financiare që janë vendosur me dhënien e parave ose të ndonjë pasurie tjetër financiare. Qëllimi i Menaxhimit të Rrezikut të Likuiditetit (MRL) është të sigurojë, sa më shumë të jetë e mundur, që vazhdimisht do të ketë likuiditet të mjaftueshëm për të përmbushur në kohë detyrimet, si në kushte normale ashtu dhe të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo të rrezikojë dëmtimin e reputacionit të Bankës. Politika e menaxhimit të rrezikut të likuiditetit të Bankës përfshin atë se si Banka identifikon, mat, monitoron dhe kontrollon këtë rrezik.

Organizimi i menaxhimit të rrezikut të likuiditetit: Organizimi i menaxhimit të rrezikut të likuiditetit të bankës përfshin dy organe të ndryshme në monitorimin dhe menaxhimin e likuiditetit. Përfshirja e organeve të ndryshme ndihmon në shpërndarjen e qartë të përgjegjësisë për monitorimin / raportimin dhe menaxhimin e rrezikut të likuiditetit. Menaxhimi ditor i likuiditetit i përket Thesarit dhe FI Grupit, por monitorimi ditor i rrezikut të likuiditetit dhe përputhshmëria me limitet i takon Grupit të Menaxhimit të Riskut. Qëllimi kryesor i Grupit të Menaxhimit të Riskut, i cili kryen përmbledhjen ditore të raporteve të MRL, është të sigurojë një sinjal paralajmërues të hershëm të rrezikut të likuiditetit për menaxhmentin e lartë të Bankës.

Raportet e menaxhimit të riskut të likuiditetit: Politika e MRL të bankës përfshin raporte ditore dhe mujore të cilat shqyrtohen dhe monitorohen nga Departamenti i Rrezikut Operacional dhe të Tregut. Raportet ditore përfshijnë tabelën me daljet kumulative maksimale të keshit dhe tabelën e ndarjes së aseteve dhe pasiveve kumulative, të cilat kontrollojnë hyrjet dhe daljet ditore dhe mujore të likuiditetit deri në maturimin 1-vjeçar sipas skenarit të "biznesit si zakonisht". Raportet mujore përfshijnë stres test tabelat e likuiditetit, të cilat kontrollojnë rrjedhen e hyrjeve dhe daljeve ditore dhe mujore të likuiditetit sipas skenarëve të veçantë të bankës dhe situatës specifike të tregut deri në maturimin 3 mujor.

Qasja e MRL së Bankës rezulton në zbrazëtira pozitive të likuiditetit për të gjitha fazat kohore deri në një vit më 31 dhjetor 2019.

Më 31 dhjetor 2019, pasuritë, detyrimet dhe kapitali aksionar i Bankës kanë maturitet të mbetur si në vazhdim

	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Non specified	Total
Asetet							
Paraja dhe llogaritë në Bankën Qëndrore	38,501,618	-	-	-	-	30,288,265	68,789,883
Llogaritë në banka	30,573,029	5,630,779	-	1,041,176	-	-	37,244,984
Letrat me vlerë në dispozicion për shitje	188,059	446,007	5,110,041	67,775,540	32,392,185	-	105,911,832
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	91,028	29,987	7,576,398	-	-	7,697,413
Të arkëtueshme nga BKT Shqipëria	25,139	-	-	-	-	-	25,139
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	13,573,911	22,985,091	140,877,668	92,971,201	35,986,112	-	306,393,983
Asetet tjera	2,875,019	-	2,293,846	-	-	-	5,168,865
Total asetet	**85,736,775**	**29,152,905**	**148,311,542**	**169,364,315**	**68,378,297**	**30,288,265**	**531,232,099**
Liabilities							
Depozitat e klientëve	226,055,045	15,777,392	99,794,421	107,525,346	-	-	449,152,204
Detyrimet ndaj bankave	1,436,133	1,381,979	1,842,961	-	-	-	4,661,073
Detyrimet ndaj BKT Shqipëria	774,405	-	-	-	-	-	774,405
Tatimi i shtyrë detyrim	-	196,960	-	-	-	-	196,960
Akrualet dhe detyrimet e tjera	2,299,888	-	-	-	-	-	2,299,888
Huazimet	18,169	-	4,037,222	18,227,778	-	-	22,283,169
Gjithsej detyrimet	**230,583,640**	**17,356,331**	**105,674,604**	**125,753,124**	**-**	**-**	**479,367,699**
Pozicioni neto	**(144,846,865)**	**11,796,574**	**42,636,938**	**43,611,191**	**68,378,297**	**30,288,265**	**51,864,400**
Pozicioni kumulativ neto	**(144,864,865)**	**(133,050,291)**	**(90,413,353)**	**(46,802,162)**	**21,576,135**	**51,864,400**	**-**

Raportet e MRL-së janë gjeneruar për valutën euro dhe për pasqyrën e përgjithshme të gjendjes financiare. Janë përcaktuar limitet maksimale të rrjedhës së parasë së gatshme, të cilat menaxhohen dhe monitorohen në baza ditore.

Pasuritë dhe detyrimet paraqiten në maturimin e tyre të mbetur në tabelën e mësipërme. Hendeqet e likuiditetit komultaiv janë negative për shkak të përqendrimit të lartë të depozitave (llogarive rrjedhëse).

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a.
Shënimet sqaruese për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019
(Vlerat janë në EURO, përveç rasteve kur specifikohen ndryshe)

Më 31 dhjetor 2018 pasuritë, detyrimet dhe kapitali aksionar i Bankës kanë maturitet të mbetur si në vazhdim:

	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	I pa specifikuar	Gjithsej
Pasuria							
Paraja dhe llogaritë në Bankën Qëndrore	28,797,262	-	-	-	-	24,522,489	53,319,751
Llogaritë në banka	14,218,885	3,036,384	-	1,022,773	-		18,271,569
Letrat me vlerë në dispozicion për shitje	-	492,085	22,615,343	37,536,229	7,948,744		68,453,409
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	-	3,500,440	2,417,660	2,457,197		8,354,469
Të arkëtueshme nga BKT Shqipëria	12,801,636	-	-	-	-		12,801,636
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	4,764,259	3,401,866	40,246,225	123,760,749	70,799,061		247,370,257
Pasuritë tjera	1,319,934	-	2,636,367	-	-		4,226,803
Gjithsej pasuria	**61,901,976**	**6,930,335**	**68,998,375**	**164,683,411**	**81,205,002**	**24,522,489**	**412,797,894**
Detyrimet							
Depozitat e klientëve	171,806,846	16,426,178	84,716,420	78,202,496	202,391	-	351,354,331
Detyrimet ndaj bankave	16,082,806	-	1,776,312	-	-	-	17,859,118
Tatimi i shtyrë detyrim	-	-	-	-	-	-	213,306
Akrualet dhe detyrimet e tjera	1,652,700	-	-	-	-	-	1,652,700
Huazimet	-	-	4,085,314	-	-	-	4,085,314
Gjithsej detyrimet	**189,542,352**	**16,426,178**	**90,578,046**	**78,202,496**	**202,391**	**-**	**374,951463**
Pozicioni neto	**(127,640,376)**	**(9,495,843)**	**(21,579,671)**	**86,480,915**	**81,002,611**	**24,522,489**	**37,633,716**
Pozicioni kumulativ neto	**(127,640,376)**	**(137,136,219)**	**(158,715,890)**	**(72,234,975)**	**8,767,636**	**33,290,125**	**-**

(d) Rreziku i tregut

1) Rreziku i valutave të huaja

Rreziku i valutave të huaja është rreziku që vlera e instrumenteve financiare do të ndryshojë për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit të valutave të huaja. Banka e menaxhon këtë rrezik duke vendosur dhe monitoruar limitet mbi pozicionet e hapura dhe gjithashtu duke siguruar që këto pozicione të mbeten në përputhje me udhëzimet e Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës dhe marrëveshjet e brendshme operative të Bankës. Banka ka procedura për kontrollin e pavarur të pozicioneve të hapura në valutat e huaja. Grupi i Thesarit dhe Institucioneve Financiare menaxhon pozicionet e valutave të huaja dhe balancon përhapjen e valutave të Bankës në mënyrë të vazhdueshme. Tabelat vijuese paraqesin vlerën përkatëse të pasurive, detyrimeve dhe kapitalit aksionar sipas valutave më 31 dhjetor 2018 dhe 2019:

2019	EUR	ALL	USD	GBP	CHF	Other	Total
Pasuria							
Paraja dhe llogaritë në Bankën Qëndrore	56,248,716	144	422,137	732,981	11,301,953	83,952	68,789,883
Llogaritë në banka	32,399,264	94,442	806,953	3,431,694	493,737	18,894	37,244,984
Letrat me vlerë në dispozicion për shitje	92,954,700	-	9,376,259	-	3,580,873	-	105,911,832
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	-	7,697,413	-	-	-	7,697,413
Të arkëtueshme nga BKT Shqipëria	-	14,792	-	-	10,347	-	25,139
Kreditë për klientët	305,579,425	-	814,558	-	-	-	306,393,983
Asete të tjera	5,245,509	(109,612)	14,451	6,687	11,819	11	5,168,865
Total asetet	**492,427,614**	**(234)**	**19,131,771**	**4,171,362**	**15,398,729**	**102,857**	**531,232,099**
Detyrimet							
Depozitat e klientëve	433,746,576	371	8,196,247	1,890,593	5,318,407	10	449,152,204
Detyrimet ndaj bankave	4,024	-	1,427,293	25	3,229,731	-	4,661,073
Detyrimet ndaj BKT Shqipëria	418,278	-	355,668	403	-	56	774,405
Tatimi i shtyrë detyrim	196,960	-	-	-	-	-	196,960
Akrualet dhe detyrimet e tjera	2,170,631	-	111,919	(9,932)	27,270	-	2,299,888
Huamarrjet	22,283,169	-	-	-	-	-	22,283,169
Gjithsej detyrimet	**458,819,638**	**371**	**10,091,127**	**1,881,089**	**8,575,408**	**66**	**479,367,699**
Pozicioni neto	**33,607,976**	**(605)**	**9,040,644**	**2,290,273**	**6,823,321**	**102,791**	**51,864,400**
Pozicioni neto (hendeku)	**33,607,976**	**33,607,371**	**42,648,015**	**44,938,288**	**51,761,609**	**51,864,400**	**-**

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a.
Shënimet sqaruese për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019
(Vlerat janë në EURO, përveç rasteve kur specifikohen ndryshe)

2018	EUR	ALL	USD	GBP	CHF	Other	Total
Asetet							
Paraja dhe llogaritë në Bankën Qëndrore	45,302,024	142	590,690	382,206	7,044,689	-	53,319,751
Llogaritë në banka	15,752,108	-	2,056,060	184,292	285,582	-	18,278,042
Letrat me vlerë në dispozicion për shitje	66,237,824	-	2,320,201	6,333	28,043	-	68,592,401
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	3,500,440	-	4,874,857	-		-	8,375,297
Të arkëtueshme nga BKT Shqipëria	11,351,172	72,316	740,490	1,213,169	(575,511)	-	12,801,636
Kreditë për klientët	242,917,329	-	831	-	-	-	242,918,160
Asetet tjera	4,085,314	6,934	-	-	-	-	3,956,301
Gjithsej asetet	**389,010,264**	**79,392**	**10,583,129**	**1,786,000**	**6,782,803**	**-**	**408,241,588**
Detyrimet							
Depozitat e klientëve	331,500,948	580	11,354,563	1,785,690	6,712,550	-	351,354,331
Detyrimet ndaj bankave	17,859,118	-	-	-	-	-	17,859,118
Akrualet dhe detyrimet e tjera	1,487,444	78,813	22,895	10,457	53,091	-	1,652,700
Huazimet	4,085,314	-	-	-	-	-	4,085,314
Gjithsej detyrimet	**354,932,824**	**79,393**	**11,377,458**	**1,796,147**	**6,765,641**	**-**	**374,951,463**
Pozicioni neto	**34,077,440**	**(1)**	**(794,329)**	**(10,147)**	**17,162**	**-**	**33,290,125**
Pozicioni neto (hendeku)	**34,077,440**	**34,077,439**	**33,283,110**	**33,283,110**	**33,290,125**	**33,290,125**	**66,580,250**

Tabela e mëposhtme tregon ndjeshmërinë e Bankës për rrezikun e valutave të huaja. Analiza e ndjeshmërisë përfshin vetëm zërat valutorë të shprehur në valutë të huaj në fund të vitit, duke bërë kështu rregullimin e vlerës së tyre kur kursi i këmbimit të valutave të huaja ndryshon me 1% dhe /ose 5%. Shuma e kundërt poshtë shënon një ulje të fitimit ose humbjes që shfaqet në rast se Euro rrit vlerën e saj në krahasim me valutat e huaja me 1% dhe /ose 5%. Kur vlera e Euro në krahasim me valutat e huaja zvogëlohet për 1% dhe / ose 5%, efekti në fitim ose humbje është i barabartë, por me indeks të kundërt siç tregohet në tabelën e mëposhtme:

në EUR	Ndryshimi në 2019	Fitimi ose humbja 2019
ALL	5%	(32)
USD	5%	411,436
GBP	1%	22,896
CHF	5%	341,166
Të tjera	5%	5,140

2) Rreziku i normave të interesit

Rreziku i normave të interesit është rreziku që vlera e instrumenteve financiare do të ndryshojë për shkak të ndryshimeve në normat e interesit të tregut. Departamenti i thesarit në Degën Qendrore menaxhon rrezikun e normës së interesit nëpërmjet monitorimit të kushteve të tregut dhe duke marrë vendime të nevojshme të caktimit të çmimeve të reja apo ndryshime në aprovime me miratimin e Komitetit të pasurive dhe detyrimeve në Degën Qendrore. Analiza e ndjeshmërisë është përcaktuar në bazë të ekspozimit ndaj normave të interesit për pasuritë dhe detyrimet financiare duke supozuar se shumat e tyre të papaguara në datën e raportimit ishin të papaguara për tërë vitin.

Normat mesatare efektive të kategorive të rëndësishme të aseteve dhe detyrimeve financiare të Bankës më 31 dhjetor 2019 janë si në vijim:

	USD	*Euro*
Asetet		
Paraja dhe llogaritë në Bankën Qëndrore	-	-
Kreditë dhe avanset për bankat	-	-
Kreditë për klientët	6.00%	5.95%
Letrat me vlerë në dispozicion për shitje	6.69%	3.12%
Detyrimet		
Depozitat e klientëve dhe detyrimet ndaj bankave	1.90%	1.06%

Normat mesatare efektive të kategorive të rëndësishme të pasurive dhe detyrimeve financiare të Bankës më 31 dhjetor 2018 janë si në vijim:

	USD	*Euro*
Pasuritë		
Paraja dhe llogaritë në Bankën Qëndrore	-	-
Kreditë dhe avanset për bankat	-	-
Kreditë për klientët	5.00%	6.13%
Letrat me vlerë në dispozicion për shitje	-	2.04%
Detyrimet		
Depozitat e klientëve dhe detyrimet ndaj bankave	1.82%	1.79%

Një analizë e ndjeshmërisë së Bankës për një rritje ose rënie të normave të interesit të tregut (duke supozuar që nuk ka lëvizje asimetrike të kurbave të normave si dhe një pasqyrë qëndrueshme e pozicionit financiar) është si në vijim:

2019	**Skenarët deri në 1 vit**		**Skenarët mbi 1 vit**	
	100 bp	100 bp	100 bp	100 bp
	Zbritje	Rritje	Rritje	Zbritje
Efekti i fitimit (I humbjes) së vlerësuar	(923,110)	923,110	1,422,778	(1,422,778)

2018	**Skenarët deri në 1 vit**		**Skenarët mbi 1 vit**	
	100 bp	100 bp	100 bp	100 bp
	Decrease	Increase	Increase	Decrease
Efekti i fitimit (I humbjes) së vlerësuar	(1,610,195)	1,610,195	1,920,060	(1,920,060)

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a.
Shënimet sqaruese për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019
(Vlerat janë në EURO, përveç rasteve kur specifikohen ndryshe)

2018	**EUR**	**ALL**	**USD**	**GBP**	**CHF**	**Other**	**Total**
Asetet							
Paraja dhe llogaritë në Bankën Qëndrore	45,302,024	142	590,690	382,206	7,044,689	-	53,319,751
Llogaritë në banka	15,752,108	-	2,056,060	184,292	285,582	-	18,278,042
Letrat me vlerë në dispozicion për shitje	66,237,824	-	2,320,201	6,333	28,043	-	68,592,401
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	3,500,440	-	4,874,857	-		-	8,375,297
Të arkëtueshme nga BKT Shqipëria	11,351,172	72,316	740,490	1,213,169	(575,511)	-	12,801,636
Kreditë për klientët	242,917,329	-	831	-	-	-	242,918,160
Asetet tjera	4,085,314	6,934	-	-	-	-	3,956,301
Gjithsej asetet	**389,010,264**	**79,392**	**10,583,129**	**1,786,000**	**6,782,803**	**-**	**408,241,588**
Detyrimet							
Depozitat e klientëve	331,500,948	580	11,354,563	1,785,690	6,712,550	-	351,354,331
Detyrimet ndaj bankave	17,859,118	-	-	-	-	-	17,859,118
Akrualet dhe detyrimet e tjera	1,487,444	78,813	22,895	10,457	53,091	-	1,652,700
Huazimet	4,085,314	-	-	-	-	-	4,085,314
Gjithsej detyrimet	**354,932,824**	**79,393**	**11,377,458**	**1,796,147**	**6,765,641**	**-**	**374,951,463**
Pozicioni neto	**34,077,440**	**(1)**	**(794,329)**	**(10,147)**	**17,162**	**-**	**33,290,125**
Pozicioni neto (hendeku)	**34,077,440**	**34,077,439**	**33,283,110**	**33,283,110**	**33,290,125**	**33,290,125**	**66,580,250**

Tabela e mëposhtme tregon ndjeshmërinë e Bankës për rrezikun e valutave të huaja. Analiza e ndjeshmërisë përfshin vetëm zërat valutorë të shprehur në valutë të huaj në fund të vitit, duke bërë kështu rregullimin e vlerës së tyre kur kursi i këmbimit të valutave të huaja ndryshon me 1% dhe /ose 5%. Shuma e kundërt poshtë shënon një ulje të fitimit ose humbjes që shfaqet në rast se Euro rrit vlerën e saj në krahasim me valutat e huaja me 1% dhe /ose 5%. Kur vlera e Euro në krahasim me valutat e huaja zvogëlohet për 1% dhe / ose 5%, efekti në fitim ose humbje është i barabartë, por me indeks të kundërt siç tregohet në tabelën e mëposhtme:

në EUR	**Ndryshimi në 2019**	**Fitimi ose humbja 2019**
ALL	5%	(32)
USD	5%	411,436
GBP	1%	22,896
CHF	5%	341,166
Të tjera	5%	5,140

(e) Rreziqet operacionale

Rreziku operacional është rreziku i humbjes direkte dhe indirekte si rezultat i një sërë shkaqesh të lidhura me operacionet e Bankës, personelin, teknologjinë dhe infrastrukturën, si dhe nga faktorë të jashtëm përveç rreziqeve të kredisë, tregut dhe të likuiditetit, siç janë ato që rrjedhin nga kërkesat ligjore dhe rregullatore dhe standardet e sjelljes organizative të pranuara në përgjithësi. Rreziku operacional rrjedh nga të gjitha operacionet e Bankës. Qëllimi i Bankës është të menaxhojë rrezikun operacional si dhe të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të saj me kosto të përgjithshme efektive dhe të shmang procedurat e kontrollit të cilat kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin. Zbatimi i kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme për menaxhimin e rrezikut operacional dhe të zbatuara në bashkëpunim me Zyrën Qëndrore.

Objektiv i bankës është që të menaxhojë rrezikun operacional ashtu që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimit të reputacionit të bankës me efektivitet të përgjithshëm të kostos si dhe të shmang procedurat e kontrollës që kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin.

Zbatimi i kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional mbështetet nga standarde të përgjithshme për menaxhimin e rrezikut operacional në fushat e mëposhtme:

- kërkesat për ndarjen e përshtatshme të detyrave, duke përfshirë edhe autorizimin e pavarur të transaksioneve
- kërkesat për barazimin dhe monitorimin e transaksioneve
- përputhja me kërkesat rregullative dhe ligjore
- dokumentimi i kontrolleve dhe procedurave
- kërkesat për vlerësimin periodik të rrezikut operacional dhe përshtatshmërisë së kontrolleve dhe procedurave për administrimin e rreziqeve të identifikuara
- kërkesat për raportimin e humbjeve operacionale dhe propozimet e veprimeve përmirësuese
- zhvillimin e planeve kontingjente
- trajnimi dhe zhvillimi profesional
- standardet etike dhe të biznesit
- zvogëlimi i rrezikut, duke përfshirë dhe sigurimin ku ai është efektiv.

Përputhshmëria me standardet e brendshme mbështetet nga një program kontrollesh periodike të ndërmarra nga auditimi i brendshëm. Rezultatet e auditimit të brendshëm diskutohen me menaxhmentin e njësisë ose degës përkatëse, një përmbledhje i dërgohet komitetit të auditimit dhe menaxhimit të lartë të Bankës.

(f) Menaxhimi i kapitalit

Politika e Bankës është që të mbajë një bazë të fortë kapitali në mënyrë që të ruajë besimin e investitorëve, kreditorëve dhe tregut dhe të mbështesë zhvillimin e ardhshëm të biznesit. Ndikimi i nivelit të kapitalit në kthimin aksionar është gjithashtu i njohur dhe Banka njeh nevojën për të mbajtur një ekuilibër midis kthimeve më të larta që mund të jenë të mundshme me një raport më të lartë të borxhit kundrejtë kapitalit dhe përparësive dhe sigurisë së ofruar nga një pozicion i shëndoshë i kapitalit. Nuk ka pasur ndryshime të rëndësishme në menaxhimin e kapitalit të Bankës gjatë periudhës.

Kapitali rregullator

Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj duke përdorur, mes masave të tjera, rregullat dhe normat e vendosura nga Banka Qendrore e Kosovës ("BQK"), i cili përfundimisht përcakton kapitalin ligjor të kërkuar për të mbështetur biznesin e tij.

Mjaftueshmëria e kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit është proporcioni i kapitalit rregullator me asetet e peshuara me rrezik dhe zërat bilancor, si dhe jashtë bilancor për rrezikun kreditor dhe rreziqe të tjera, kërkesat për kapital për riskun e tregut dhe opercional.

Treguesi minimal i raportit të kapitalit kundër ekspozimeve të pershuara me rrezik i kërkuar nga Banka Qendrore e Republikës së Kosoves është 12%. Treguesi minimal i raportit të kapitalit të klasit të parë është 8% dhe minimumi i treguesit së raportit të kapitalit sipas Rregullatorit është 12%.

Në Dhjetor 2019, BKT ka raportuar treguesit si në vijim:
- Treguesi i kapitalit të klasit të parë 12.89%
- Total treguesi i kapitalit 13.02%

Asetet e peshuara me rrezik (MPRr)

Çdo klasë e ekspozimit ka kërkesat e saj specifike për të vlerësuar rrezikun e peshuar dhe ekspozimet e peshuara të rrezikut përkatës. Për rrezikun e kredisë dhe rreziqet tjera zbatohet Qasja e Standartizuar. Kërkesa për kapitalin e rrezikut operacional llogaritet në bazë të Qasjes së Treguesit Bazë.

6. PARAJA DHE LLOGARITË ME BANKËN QËNDRORE

Paraja dhe llogaritë me Bankën Qendrore më 31 dhjetor 2019 dhe 2018 janë paraqitur në vijim:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Paraja në dorë	29,086,204	22,031,155
Llogaritë me BQK-në	39,703,679	31,288,596
	68,789,883	**53,319,751**

Llogaritë me BQK-në përfshijnë rezervën minimale të detyrueshme ligjore prej 10% të depozitave të klientëve në Kosovë.

Paraja dhe ekuivalentët e parasë më të përfshirë në pasqyrën e rrjedhës së keshit me 31 Dhjetor 2019 dhe 2018 janë paraqitur në vijim:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Paraja në dorë dhe llogaritë me Bankën Qendrore	68,789,883	53,319,751
Rezervat e detyrueshme	(30,288,265)	(24,522,489)
Llogaritë në banka	33,008,604	17,218,329
	71,510,222	**46,015,591**

Llogaritë me bankat në 31 Dhjetor 2019 dhe 2018 përfshijnë llogaritë rrjedhëse me bankat vendore dhe të jashtme.

Në përputhje me rregullat e BQK-së, Banka duhet të përmbushë kërkesën minimale mesatare të likuiditetit. Bilancet me Bankën Qendrore të Kosovës përfshijnë një bilanc të rezervës së detyrueshme të likuiditetit me BQK 30,288,265 EUR (31 Dhjetor 2018: 24,522,489 EUR). Kërkesa e likuiditetit llogaritet çdo javë si 10% e bazës së depozitave, e përcaktuar si detyrimet totale mesatare të depozitave ndaj institucioneve publike jo-bankare në EUR dhe valuta të tjera, gjatë ditëve të punës të periudhës së mirëmbajtjes.

7. PLASMANET DHE BALANCAT ME BANKAT

Plasmanet dhe balancat me bankat sipas 31 dhjetorit 2019 dhe 31 dhjetorit 2018 përbëhen si mëposhtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Plasmanet	12,017,924	5,965,066
Llogaritë rrjedhëse	25,042,636	12,260,995
Interesi akrual	191,598	51,981
Provizionet	(7,174)	-
	37,244,984	**18,278,042**

Plasmanet afatshkurta në banka me mauritet deri në 1 vit janë në shumën 8,017,924 EUR as of 31 Dhjetor 2019 (31 Dhjetor 2018: EUR 1,053,240).

8. INVESTIMET NË LETRA ME VLERË

Investimet në letrat me vlerë sipas 31 dhjetorit 2019 dhe 31 dhjetorit 2018 janë prezentuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Bonot e thesarit	65,167,440	51,669,280
Eurobondet	40,744,392	4,208,013
Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim	7,697,413	8,375,297
Letrat me vlerë të thesarit	-	12,715,108
Gjithsej	**113,609,245**	**76,967,698**

a) Investimet në letra me vlerë – të matura me FVOCI (Letrat me vlerë të Thesarit)
Në 2019 nuk kishte portofol të letrave me vlerë të thesarit, kurse më 31 dhjetor 2018 situata është paraqitur si më poshtë:

	Vlera nominale	Shuma e mbajtur	Interesi Akrual	Vlera në libra
6 muaj	9,000,000	8,975,951	10,967	8,986,919
12 muaj	3,750,000	3,713,347	14,842	3,728,189
	12,750,000	**12,689,298**	**25,809**	**12,715,108**

b) Investimet në letra me vlerë – të matura me FVOCI (të gatshme për shitje)
Bonot e thesarit dhe Eurobondet sipas 31 dhjetor 2019 janë paraqitur si më poshtë:

Lloji	Vlera e blerjes	Skonto e pa amortizuar	Interesi Akrual	Vlera e tregut e fituar (humbur)	Provizionimi	Vlera në libër
Në valutën EUR	88,240,000	1,087,810	1,082,903	2,750,658	(206,671)	92,954,700
Në valutën CHF	3,408,882	41,961	22,013	108,509	(493)	3,580,872
Në valutën USD	8,990,564	(161,277)	170,020	404,643	(27,691)	9,376,260
	100,639,446	**968,494**	**1,274,936**	**3,263,810**	**(234,855)**	**105,911,832**

Letrat me vlerë të gatshme për shitje sipas 31 dhjetor 2019 janë paraqitur si më poshtë :

Lloji	Vlera e blerjes	Skonto e pa amortizuar	Interesi Akrual	Vlera e tregut e fituar (humbja)	Vlera në libra
Në valutën EUR	54,540,000	(830,220)	250,146	(310,786)	53,649,140
Në valutën USD	2,183,406	29,123	14,201	1,424	2,228,153
	56,723,406	**(801,097)**	**264,347**	**(309,362)**	**55,877,293**

c) Investimet në letra me vlerë – të matura në kosto të amortizuar
Investimet në letra me vlerë të matura me kosto të amortizuar sipas 31 Dhjetorit 2019 është paraqitur si më poshtë:

Lloji	Vlera e blerjes	Skonto e pa amortizuar	Interesi Akrual	Provizionimi	Vlera në libra
Bondet në valutën USD	8,011,394	(410,269)	121,015	(24,727)	7,697,413
	8,011,394	**(410,269)**	**121,015**	**(24,727)**	**7,697,413**

Investimet në letra me vlerë të matura me kosto të amortizuar sipas 31 Dhjetorit 2018 është paraqitur si më poshtë:

Lloji	Vlera e blerjes	Skonto e pa amortizuar (Zbritje)	Interesi Akrual	Vlera në libër
Bondet në valutën EUR	3,500,000	(66,012)	66,452	3,500,440
Bondet në valutën USD	5,240,175	(429,055)	63,736	4,874,857
	8,740,175	**(495,067)**	**130,188**	**8,375,297**

9. KREDITË

9.1 Kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave

Kreditë dhe paradhënie ndaj bankave ishin shitur gjatë vitit 2018 dhe nuk pati portfol në fund të vitit.

9.2 Kreditë ndaj klientëve, bruto

Kreditë ndaj klientëve përbëhen si në vijim:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Kreditë për klientët	313,987,080	254,802,131
Interesi i përllogaritur	1,924,186	1,183,239
Minus lejimet për provizionimin e kredive	(9,099,692)	(12,705,242)
Minus të ardhurat e shtyra nga komisionet	(417,591)	(361,968)
	306,393,983	**242,918,160**

Lëvizjet në lejimet për provizionim kredive:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
Me 1 janar	12,705,243	11,053,502
Provizioni neto (të ardhurat) / shpenzimet për vitin	(371,895)	2,433,253
Kreditë e shlyera	(3,233,656)	(781,513)
Në fund të periudhës	**9,099,692**	**12,705,242**

Gjatë vitit, në bazë të vendimit të Bordit të Drejtorëve, Banka ka fshirë kreditë në shumën totale prej EUR 3,233,656 (2018: EUR 781,513).

Ndarja e portofolit të kredive është si vijon:

	2019	2018
Individ	38%	37%
Ndërmarrje private	62%	63%

Të gjitha kreditë janë në Euro dhe kanë norma të interesit që variojnë nga 0.5% në 22.45%. Banka ka dhënë disa kredi me norma të interesit në kufirin minimal të cekur më sipër, të cilat janë më të ulëta se normat që janë të ofruara në përgjithësi nga Banka, dhe janë të mbuluara me kolateral në para të gatshme.

Klasifikimi i kredive të dhëna për ndërmarrjet private sipas industrive është si vijon:

	31 dhjetor 2019		31 dhjetor 2018	
	EUR	%	EUR	%
Ndërtimtari dhe industri të tjera	49,961,741	25%	38,318,627	24%
Tregëtia me shumicë	43,673,591	22%	54,434,726	34%
Tregëtia me pakicë	40,673,335	21%	28,643,558	18%
Prodhimtari	23,803,814	12%	12,986,217	8%
Hotele dhe shërbime të tjera	13,522,843	7%	8,755,548	5%
Shërbimet	18,422,114	9%	12,431,140	8%
Bujqësia	5,663,900	3%	4,939,663	3%
Të tjera	793,068	0%	218,733	0%
Gjithësej	**196,514,406**	**100%**	**160,728,212**	**100%**

Klasifikimi i kredive për individë është si vijon:

	31 dhjetor 2019		31 dhjetor 2018	
	EUR	%	EUR	%
Kreditë	114,187,478	96%	90,679,600	95%
Overdraft dhe kartat e kreditit	5,209,382	4%	4,577,558	5%
Total	**119,396,860**	**100%**	**95,257,158**	**100%**

10. PRONAT DHE PAJISJET

Pronat dhe pajisjet sipas 31 dhjetorit 2019 dhe 2018 janë paraqitur si në vijim:

Kosto	Përmirësimet në objektet me qira	Makineri dhe pajisje	Komjuterë dhe pajisje elektronike	Mobilje për zyre	Gjithsej
Më 1 janar 2018	**3,041,357**	**1,335,249**	**4,690,748**	**585,598**	**9,652,952**
Shtesat gjatë vitit	10,103	96,280	286,881	28,053	421,317
Heqjet nga përdorimi	-	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2018	**3,051,460**	**1,431,529**	**4,977,629**	**613,651**	**10,074,269**
Shtesat gjatë vitit	37,088	561,079	817,636	19,523	1,435,326
Transferimet		(907,299)	730	906,569	-
Heqjet nga përdorimi		(285,171)			(285,171)
Më 31 dhjetor 2019	**3,088,548**	**800,138**	**5,795,995**	**1,539,743**	**11,224,424**
Më 1 janar 2018	(2,094,627)	(1,191,202)	(3,815,009)	(579,479)	(7,680,317)
Zhvlerësimi i vitit	(264,152)	(21,029)	(305,505)	(34,172)	(624,858)
Heqjet nga përdorimi	-	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2018	**(2,358,779)**	**(1,212,231)**	**(4,120,514)**	**(613,651)**	**(8,305,175)**
Zhvlerësimi i vitit	(223,538)	(103,765)	(494,699)	(39,407)	(861,409)
Transferimet		796,372	11	(796,383)	-
Heqjet nga përdorimi	-	285,171	-	-	285,171
Më 31 dhjetor 2019	**(2,582,317)**	**(234,453)**	**(4,615,202)**	**(1,449,441)**	**(8,881,413)**
Vlera neto					
Më 31 dhjetor 2018	**692,681**	**219,298**	**857,115**	**-**	**1,769,094**
Më 31 dhjetor 2019	**506,231**	**565,685**	**1,180,793**	**90,302**	**2,343,011**

Në 2019 Banka ka shitur vetura me vlere neto prej EUR 285,171 dhe ka realizuar një Fitim prej EUR 50,887 që është përfshirë si të hyra të tjera (Shënimi21). Gjatë vitit 2018 Banka nuk ka shitur ndonjë asset.

Sipas 31 dhjetorit 2019 dhe 2018 nuk ka pasur prona dhe paisje të lëna peng.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a.
Shënimet sqaruese për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019
(Vlerat janë në EURO, përveç rasteve kur specifikohen ndryshe)

11. PASURITË E PAPREKSHME

Pasuritë e paprekshme më 31 dhjetor 2019 dhe 2018 janë si në vijim:

	Pasuritë e paprekshme	Gjithësej
Kosto		
Më 1 janar 2018	266,828	266,828
Shtesat	3,750	3,750
Heqjet nga përdorimi	-	-
Më 31 dhjetor 2018	**270,578**	**270,578**
Shtesat	11,729	11,729
Heqjet nga përdorimi	-	-
Më 31 dhjetor 2019	**282,307**	**282,307**
Amortizimi i akumuluar		
Më 1 janar 2018	(231,272)	(231,272)
Zhvlerësimi i vitit	(16,892)	(16,892)
Heqjet nga përdorimi	-	-
Më 31 dhjetor 2018	**(248,164)**	**(248,164)**
Zhvlerësimi i vitit	(22,091)	(22,091)
Heqjet nga përdorimi	-	-
Më 31 dhjetor 2019	**(270,255)**	**(270,255)**
Vlera neto		
Më 31 dhjetor 2018	**22,414**	**22,414**
Më 31 dhjetor 2019	**12,052**	**12,052**

12. ASETET E TJERA

Asetet e tjera në 31 dhjetor 2019 dhe 2018, janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Transaksionet me karta	3,093,640	2,177,233
Kolateralet e riposeduara nga Banka	1,892,971	1,358,010
Shpenzimet e parapaguara	119,121	150,562
Stoku	-	20,926
Diferencat në paratë e gatshme	74	324,745
Avanset ndaj furnitorëve	101,243	61,674
Pasuritë e tjera	665,733	284,214
Provizionimi për pasuritë tjera	(225,002)	-
Provizionimi për pasuritë e riposeduara	(359,794)	(270,502)
	5,287,986	**4,106,862**

Lëvizjet në provizionime të aseteve tjera

	31 dhjetor 2019
Prej 1 janar 2019	-
Shtesat gjatë vitit 2019	225,002
Kthimi i provizionimeve	-
Gjendja për 31 dhjetor 2019	**225,002**

Lëvizjet në kolateralin e riposeduar dhe në kufirin e lejuar të provizioneve janë paraqitur si më poshtë:

	Kolaterali i riposeduar
Më 1 janar 2019	1,358,010
Shtesat	1,545,276
Shitjet dhe heqjet nga përdorimi	(1,010,315)
Më 31 dhjetor 2019	**1,892,971**
Provizionimet	
Më 1 janar 2019	270,502
Shtesat	89,292
Më 31 dhjetor 2019	**359,794**

Provizioni për pasuritë e riposeduara (nën posedimin e Bankës) për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019 dhe 2018 është paraqitur më poshtë:

BQK PROVIZIONET për BKT	**BIZNESET**	**INDIVIDET**
31 dhjetor 2019		
Provizioni për asetet e riposeduara (nën posedimin e Bankës)	248,943	110,851

BQK PROVIZIONET për BKT	**BIZNESET**	**INDIVIDET**
31 dhjetor 2018		
Provizioni për pasuritë e riposeduara (nën posedimin e Bankës)	156,966	113,536

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a.
Shënimet sqaruese për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019
(Vlerat janë në EURO, përveç rasteve kur specifikohen ndryshe)

13. DEPOZITAT E KLIENTËVE

Depozitat e klientëve me 31 dhjetor 2019 dhe 2018 përbëhen si në vijim:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Llogaritë rrjedhëse:		
Individuale	134,726,939	106,614,542
Ndërmarrjet private	58,340,514	49,558,730
Ndërmarrjet në pronësi shtetërore	19,538,518	7,036,651
	212,605,971	**163,209,923**
Shtuar: Maturiteti aktual i depozitave afatëgjata	129,020,917	109,739,521
Gjithsej depozitat afatshkurta të klientëve	**341,626,888**	**272,949,444**
Depozitat me afat:		
Individuale	167,755,383	144,439,494
Ndërmarrjet private	28,050,870	27,575,425
Ndërmarrjet në pronësi shtetërore	40,739,980	16,129,489
	236,546,233	**188,144,408**
Zbritur: Maturiteti aktual i depozitave afatëgjata	(129,020,917)	(109,739,521)
Gjithsej depozitat afatgjata të klientëve	**107,525,316**	**78,404,887**
	449,152,204	**351,354,331**

Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat mund të analizohen më tutje në vijim:

	31 dhjetor 2019			31 dhjetor 2018		
	Monedhë vendase	Monedhë e huaj	Gjithësej	Monedhë vendase	Monedhë e huaj	Gjithësej
Llogaritë rrjedhëse	**201,586,700**	**11,019,271**	**212,605,971**	**151,891,474**	**11,318,449**	**163,209,923**
Depozitat me afat	**232,159,875**	**4,386,358**	**236,546,233**	**184,999,468**	**3,144,940**	**188,144,408**
Një muaj	417,039	-	417,039	375,825	3,550	379,375
Tre muaj	594,297	-	594,297	1,148,493	7,099	1,155,592
Gjashtë muaj	3,690,618	821,585	4,512,203	4,364,811	809,695	5,174,506
Dymbëdhjetë muaj	85,440,867	2,951,175	88,392,042	77,612,043	1,856,365	79,468,408
Dy dhe mbi dy vite	142,017,054	613,598	142,630,652	101,498,296	468,231	101,966,527
Gjithsej depozitat	**433,746,575**	**15,405,629**	**449,152,204**	**336,890,942**	**14,463,389**	**351,354,331**

Pesë depozituesit më të mëdhenjë të Bankës më 31 dhjetor 2019 përbëjnë përafërsisht 16 % (2018: 10%) të totalit të depozitave.

14. DETYRIMET NDAJ BANKAVE DHE INSTITUCIONEVE FINANCIARE

Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare më 31 dhjetor 2019 and 31 dhjetor 2018 përbëhen si në vijim:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Depozitat e bankave	4,293,762	14,252,893
Letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes "REPO"	-	2,481,460
Llogaritë rrjedhëse të bankave vendore	367,311	1,124,765
	4,661,073	**17,859,118**

15. AKRUALET DHE DETYRIMET E TJERA

Detyrimet ndaj bankave sipas 31 dhjetorit 2019 dhe 31 dhjetorit 2018 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Llogaritë e pagueshme	1,993,636	1,460,650
Shpenzimet e përllogaritura	237,478	174,656
Depozitat e garancive të pranuara	6,656	6,656
Provizionet për LC&LG	-	57,338
Detyrimet e tjera	62,118	10,739
	2,299,888	**1,710,039**

Në 31 Dhjetor 2019, gjendja e llogarive të pagueshme përfshin: llogaritë ndërmjet degëvë për shlyerjet e kartave, taksat e pagueshme si tatami në burim për të ardhurat nga interesat, të ardhurat nga pagat, etj: bonuse të pagueshme ndaj menaxherëve, shpenzime të tjera të pagueshme.Dhjetor

"Depozitat e garancive të pranuara" përfaqësojnë garancitë e marra nga furnitorët, bazuar në kontratat e lidhura me ta.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a.
Shënimet sqaruese për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019
(Vlerat janë në EURO, përveç rasteve kur specifikohen ndryshe)

16. HUAMARRJET

Huazimet me 31 Dhjetor 2019 dhe 31 Dhjetor 2018 konsistojnë si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Maturiteti aktual i kontratave afatgjata	4,037,222	1,820,000
Maturiteti jo - aktual i kontratave afatgjata	18,227,778	2,265,000
Gjithsej kontrata afatgjata	**22,265,000**	**4,085,000**
Interesi akrual	18,169	314
	22,283,169	**4,085,314**

1) Një kredi nga Fondi Evropian për Evropën Juglindore S.A ("EFSE") në vlerë prej 10,000,000 EUR, u disbursua më 20 Dhjetor 2019. Marzhi i aplikueshëm për kredinë është 2.35% në vit.
Kredia do të paguhet në këste gjashtëmujore të njëpasnjëshme duke filluar nga 15 dhjetori 2020 deri më 15 Dhjetor 2024.

2) Një kredi nga Fondi Green for Growth për Evropën Juglindore S.A ("GGF") në vlerë prej 10,000,000 EUR, u disbursua më 16 dhjetor 2019. Marzhi i aplikueshëm për kredinë është 2.25% në vit.
Kredia do të paguhet në këste gjashtëmujore të njëpasnjëshme duke filluar nga 15 dhjetori 2020 deri më 15 Dhjetor 2024.

3) Një kredi nga Fondi Evropian për Evropën Juglindore S.A ("EFSE") në vlerë prej 5,000,000 EUR, u disbursua më 20 Dhjetor 2013. Marzhi eiaplikueshëm për kredinë është 3% në vit.
Kredia do të paguhet në këste gjashtëmujore të njëpasnjëshme duke filluar nga 30 dhjetori 2015 deri më 30 Dhjetor 2020.

4) Një kredi nga Fondi Evropian për Evropën Juglindore S.A ("EFSE") në vlerë prej 5,000,000 EUR, u disbursua më 30 Qershor 2014. Marzhi i aplikueshëm për kredinë është 3% në vit.
Kredia do të paguhet në këste gjashtëmujore të njëpasnjëshme duke filluar nga 30 qershor 2016 deri më 30 Qershor 2021.Kreditë janë dhënë me qëllim që të disbursohen tek ndërmarrjet private mikro dhe të vogla dhe sipërmarrësit (NVM), që janë të regjistruar dhe / ose banorët në Kosovë për të financuar investimet kapitale dhe kërkesat e punës.

Më 31 dhjetor 2019, Banka ka qenë në përputhshmëri me treguesit e kërkuar nga EFSE, si treguesi për ekspozimet e mëdha dhe raporti i të hyrave dhe shpenzimeve.

17. KAPITALI AKSIONAR

Më 31 dhjetor 2019 kapitali aksionar i autorizuar ishte EUR 22,000,000 (2018: EUR 17,000,000). Banka është shoqëri aksionare 100% e zotëruar nga Banka Kombëtare Tregtare SH.A në Shqipëri. Të gjitha aksionet e emetuara paguhen plotësisht. Mbajtësi i aksioneve të zakonshme ka të drejtë të marrë dividentë, nëse deklarohen. Të gjitha aksionet renditen në mënyrë të barabartë në lidhje me pasuritë e mbetura të Bankës. Me Vendimin e Aksionarit të datës 20 Mars 2019, kapitali aksionar i Bankës u rrit nga 17,000,000 EUR në 22,000,000 me injeksion kapitali të kryer në 25 maj 2019, ndërsa struktura e aksionarit u ndryshua si vijon:

	31 dhjetor 2019			31 dhjetor 2018		
	Nr. i Aksioneve	Gjithësej në EURO	%	Nr. i Aksioneve	Gjithësej në EURO	%
Banka Kombetare Tregtare J.S.C in Albania	**2,200,000**	**22,000,000**	**100**	**1,700,000**	**17,000,000**	**100**

Rezervat

Rezerva e vlerës së drejtë përfshin ndryshimin neto kumulativ në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të borxhit të matur në VDATGJ (2017: asetet financiare të vlefshme për shitje) derisa asetet të çregjistrohen ose riklasifikohen. Kjo shumë rritet nga shuma e kompensimit për humbje.

Fitimet e mbajtura

Fitimet e mbajtura më 31 dhjetor 2019, përfshijnë fitimet kumulative të pa shpërndara.

18. TË HYRAT NGA INTERESI

Të ardhurat nga Interesi paraqiten si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
Kreditë për klientët	18,625,708	14,902,437
Të arkëtueshme nga BKT Shqipëria (Shënimi 25)	8,265	132,281
Letrat me vlerë	2,402,922	1,092,671
Llogaritë në banka	262,904	302,279
	21,299,799	**16,429,668**

19. SHPENZIMET E INTERESIT

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
Depozitat e klientëve	3,834,936	2,696,150
Detyrimet ndaj bankave	167,356	43,144
Shpenzimet e interesit për huamarrjet	117,850	150,515
Shpenzimet e interesit për qiratë	99,994	-
	4,220,136	**2,889,809**

20. TARIFAT DHE KOMISIONET, NETO

Të hyrat dhe shpenzimet e tarifave dhe komisioneve përbëhen si në vijim:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
Të hyrat nga tarifat dhe komisionet		
Aktiviteti kreditues	190,877	339,904
Shërbimet e pagesave ndaj klientëve	2,653,065	2,308,447
Mirëmbajtja e llogarive të klientëve	468,945	382,812
Transaksionet në para me klientët	480,141	444,793
	3,793,028	**3,475,956**
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve		
Transaksionet ndërbankare	(155,822)	(226,210)
	(155,822)	**(226,210)**
	3,637,206	**3,249,746**

21. SHPENZIMET / TË HYRAT E TJERA, NETO

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
Të hyrat e tjera		
Fitimi nga shitja e aseteve	50,887	-
Të hyrat nga mbledhjet e kredive të shlyera	201,765	367,608
Të tjera	10,703	58,749
	263,355	**426,357**
Shpeenzime të tjera		
Provizionimi I pasurive të riposeduara (Shenimi 12)	(89,292)	(32,612)
Vlera e hapur e aseteve fikse	-	-
Të tjera	(139,115)	-
	(228,407)	**(32,612)**
Shpenzimet / të hyrat tjera, neto	**34,948**	**393,745**

22. SHPENZIMET E PERSONELIT

Shpenzimet e personelit përbëhen si në vijim:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
Pagat	3,768,183	3,658,310
Shpenzimet e sigurimit shëndetësor	176,182	173,771
Përfitimet e tjera të punonjësve	371,289	109,917
	4,315,654	**3,941,998**

23. SHPENZIMET ADMINISTRATIVE

Shpenzimet administrative përbëhen si në vijim:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
Pagesat e qerasë	97,458	1,073,381
Shpenzimet e ndryshme të kartave të debitit/kreditit	1,467,675	1,175,370
Shpenzimet e telefonit, energjise elektrike dhe IT	381,905	480,259
Shërbime të tjera të jashtme	271,659	174,315
Shpenzimet e kliringut BQK	247,386	198,931
Shpenzimet e sigurimit të depozitave	609,078	489,711
Karburanti, Riparimet dhe mirëmbajtja	281,495	321,955
Shpenzimet e sigurimit dhe siguracionet	286,305	302,286
Taksa të tjera përveç tatimit mbi fitimin	398,244	327,624
Marketingu	271,648	263,434
Shpenzimet e zhvlerësimit	225,002	-
Shpenzime të zyrës	80,445	91,648
Shpenzime të ndryshme	96,090	101,566
Shpenzime të përfaqësimit	41,284	77,593
Shpenzime të trajnimit	6,549	11,371
	4,762,223	**5,089,444**

Shpenzimet operacionale për kartat e Kreditit/ Debitit janë te lidhura me shpenzimet per lëshimin, mirëmbajtjen dhe shpenzimet operacionale për kartat e Kreditit/ Debitit.

24. PROVIZIONOMI I ASETEVE FINANCIARE, PËRVEÇ KREDIVE PËR KLIENTËT

Lëvizjet në lejimet për provizionimet e aseteve financiare, përveç kredive:

	Investimet ne letra me vlerë	Plasmanet ne banka	Pasurite të tjera
Më 31 dhjetor 2018	-	-	57,338
Provizionet (lirimet) per vitin	259,582	7,174	(37,063)
Më 31 dhjetor 2019	**259,582**	**7,174**	**20,275**

25. TRANSAKSIONET ME PALËT E NDËRLIDHURA

Në përputhje me SNK 24 "Shpalosjet mbi palët e lidhura", një palë e lidhur është çdo palë që ka aftësinë për të kontrolluar palën tjetër ose të ushtrojë ndikim të rëndësishëm mbi palën tjetër në marrjen e vendimeve financiare dhe operative.

Banka është palë e ndërlidhur me aksionarët dhe bashkëpronarët, me drejtorët e saj dhe zyrtarët ekzekutiv. Aksioneri i vetëm i Bankës është BKT Albania e zotëruar ngaCalik Finansal Hizmetler, i cili është në pronësi të Çalik Holding. Aksionari fundor që ka kontrollin është Z. Ahmet Calik.

AktifYatirimBankasi, Kompania e Shpërndarjes dhe Energjisë Elektrike e Kosovës J.S.C (KEDS), Kompania e furnizimit me energji elektrike në Kosovë (KESCO) dhe Albtelecom sha kontrollohen nga Calik Holding.

Balancat dhe transaksionet me palët e lidhura

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Pasuritë		
Balancat me bankat:		
Aktif Yatirim Bankasi	31,478	298,108
Të arkëtueshme nga BKT Shqipëria	25,139	12,801,636
Kreditë ndaj klientëve:		
KEDS / KESCO	68	247,731
Albtelecom Sh.a	2,501,501	-
Menaxhmenti i lartë	207,456	238,092
Gjithsej pasuri	**2,765,642**	**13,585,567**
Detyrimet		
Llogaritë rrjedhëse te klientëve dhe depozitat:		
KEDS / KESCO	12,247,625	6,967,431
Aktif Yatirim Bankasi	-	298,108
Menaxherët e lartë	303,965	209,817
Detyrimet ndaj BKT Shqipëria	774,405	
Detyrime të tjera:		
Aktif Yatirim Bankasi	-	7,033,731
Gjithsej detyrime	**13,325,995**	**14,509,087**

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Zotimet dhe kontigjencat		
Garancitë në favor të klientëve:		
BKT Shqipëria	1,038,168	-
KEDS / KESCO	-	14,468
Menaxherët e lartë	11,950	-
Zotimet në favor të klientëve:		
KEDS / KESCO	4,932	4,738
Menaxherët e lartë	26,937	37,157

The Balancat e të arkëtueshmëve/ detyrimeve ndaj BKT Shqipërisë përfshinë transferime të fondeve në emër të Bankës ose klientëve të saj, menaxhimin e pozicioneve të valutave të huaja që përformohen nga BKT Kosova, dhe balanca të tjera ndërmjet degëve.

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
Pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse		
Të ardhurat e interesit nga:		
Aktif Yatirim Bankasi	140	32,297
KESCO JSC & KEDS SHA	6,957	20,046
BKT ALBANIA	8,265	132,281
Shpenzimet e interesit për:	13,801	-
Aktif Yatirim Bankasi		
BKT Albania	(17,309)	(1,044)
KESCO JSC & KEDS SHA	(24,121)	(698)
Tarifat dhe komisionet:	-	-
KESCO JSC & KEDS SHA	42,857	62,910
Albtelecom SHA	519	
Neto	**31,109**	**245,792**

Balancat dhe transaksionet me drejtorët dhe zyrtarët ekzekutiv

Kompensimi i drejtorëve dhe zyrtarëve ekzekutiv është i përfshirë në shpenzimet e personelit. Mund të detajohet si në vijim:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
Drejtorët	329,178	256,651
Zyrtarët ekzekutiv	460,025	391,020
	789,203	**647,671**

26. ZOTIMET DHE KONTIGJENCAT

Garancionet dhe letër kreditë

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Garancionet në favor të klientëve	11,061,309	13,552,646
Letër kreditë lëshuar për klientët	1,228,500	2,138,089

Garancionet e lëshuara në favor të klientëve janë të garantuara me anë të hipotekave ose kolateralit në para të gatshme.

Të tjera

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
Zotimet e patërhequra të kreditit	37,231,125	67,173,252
Kolateralet për portofolin e kredive	699,473,780	700,488,617

Provizionimet për LC dhe LG per fundvitin 31 dhjetor 2019 dhe 2018 janë prezentuar si më poshtë:

BQK PROVIZIONET për BKT	Biznes	Individuale
31 dhjetor 2019		
Provizionet për LC & LG aktive	**20,246**	**29**

Çështjet ligjore

Në rrjedhën normale të biznesit, Banka përballet me pretendimet ligjore dhe çështje gjyqësore. Drejtuesit e Bankës janë të mendimit se nuk do të ketë humbje materiale që do të lindin në lidhje me kërkesat ligjore të papaguara më 31 dhjetor 2019.

Zotimet e qerasë

Zotimet e qerasë për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2019 dhe 2018 përbëhen si në vijim:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Jo më shumë se 1 vit	791,264	929,605
Mbi 1 vit por më pak se 5 vite	1,534,587	1,930,548
Mbi 5 vite	515,303	595,082
Gjithsej	2,841,154	**3,455,235**

Banka ka hyrë në detyrime ndaj qirasë me kohëzgjatje deri në dhjetë vjet. Banka mund të anulojë këto qira duke dhënë tre muaj njoftim paraprak. Prandaj, më 31 dhjetor 2018, zotimi maksimal që nuk mund të anulohet për t'u paguar jo më vonë se një vit është EUR 201,590 (2018: EUR 206,062).

Librat tatimore të Bankës dhe regjistrat për vitin financiar të mbyllur më 31 dhjetor 2018 nuk janë audituar nga autoritetet tatimore vendore. Si pasojë, detyrimet tatimore të Bankës nuk mund të konsiderohen të përfunduara. Taksat shtesë që mund të lindin në rast të auditimit tatimor nuk mund të përcaktohen me ndonjë saktësi të arsyeshme.

27. TATIMI NË FITIM

Tatimi mbi fitim pasqyrohet si në vijim:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Shpenzimi aktual i tatimit mbi fitimin	1,061,431	551,480
	1,061,431	**551,480**

Taksa mbi rezultatin e bankës para taksës, ndryshon nga vlera që do të dilte duke përdorur normën mesatare të ponderuar të taksës së aplikuar mbi fitimin e Bankës siç paraqitet më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
Fitimi para tatimit	11,229,083	5,594,306
Rritur/zvogëluar: shpenzimet e pazbritshme	(721,930)	(98,047)
Zhvlerësimi i palejuar tatimor	107,157	18,535
Fitimi i tatueshëm/ (humbjet) për vitin	**10,614,310**	**5,514,794**
Tatimi në fitim/(humbjet) e bartura para	**10,614,310**	**5,514,794**

Detyrimi mbi tatimin mbi fitim përbëhet si në vijim:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
Fitimi tatimor i akumuluar	**10,614,307**	**5,514,794**
Tatimi në të ardhura 10%	1,061,431	551,480
Parapagimet e tatimit në të ardhura gjatë vitit	(864,471)	(912,383)
Detyrimi tatimor	**196,960**	**(360,903)**

28. KURSET E KËMBIMIT

Kursi zyrtar i këmbimit i përdorur në përkthimin e zërave në valutë të huaj në pasqyrën e pozicionit financiar ishte si vijon:

	31 dhjetor 2019		31 dhjetor 2018	
Valuta	Njësi për EUR	EUR për Njësi	Njësi për EUR	EUR për Njësi
USD	1.12331371	0.8902233	1.14497278	0.87338321
GBP	0.85054793	1.1757128	0.894133321	1.11840167
CHF	1.08538604	0.9213312	1.126886864	0.88740053
ALL	121.77000033	0.0082122	123.4200005	0.00810241

29. NGJARJET PAS PERIUDHËS RAPORTUESE

Më 11 mars 2020, Organizata Botërore e Shëndetësisë deklaroi koronavirusin (COVID-19) një pandemi. Ndërsa situata është ende në zhvillim në Kosovë dhe në mbarë botën dhe ka pasiguri të lartë mbi shtrirjen e saj në kohën e lëshimit të këtyre pasqyrave financiare. Menaxhimi parashikon që provizioni i huave, vlera e drejtë dhe provizioni i investimeve në letra me vlerë, si dhe të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat e instrumenteve financiare do të ndikohen nga kjo situatë. Ndikimi do të njihet nga Kompania në vitin 2020. Menaxhimi do të vazhdojë të monitorojë ndikimin e mundshëm dhe do të marrë të gjitha hapat e mundshëm për të lehtësuar çdo efekt. Menaxhimi e konsideron këtë një ngjarje pas datës së raportimit që nuk korrigjohet dhe ka bërë shënime të pasqyrave financiare.

Nuk ka ngjarje të tjera pas periudhës raportuese që do të kërkonin rregullime ose shënimë shtesë në pasqyrat financiare.



BKT KOSOVA

Rr.Ukshin Hoti nr.29, Pejton, Prishtinë - Kosovë
+383 38 666 666