

BANKA KOMBETARE TREGTARE

RAPORTI VJETOR 2022



QËNDRONI TË LIDHUR NË RRJETIN E BKT KOSOVA

PËRMBAJTJA

05 RRUGËTIMI NDËR VITE

07 MISIONI, VIZIONI DHE VLERAT THEMELORE

09 HISTORIKU

13 ÇMIMET 2022

15 PËRGJEGJËSIA SOCIALE E KORPORATËS

21 ÇALIK HOLDING

23 MESAZHI I KRYESUESIT TË BORDIT TË DREJTORËVE

26 PARATHËNIA E KRYESHEFIT EKZEKUTIV

29 BORDI I DREJTORËVE

31 MENAXHIMI I LARTË

33 BANKINGU INDIVIDUAL

36 BANKINGU DIGJITAL

37 KORPORATAT DHE BIZNESET

41 THESARI, INSTITUCIONET FINANCIARE DHE BANKINGU PRIVAT

45 MENAXHIMI I KREDIVE DHE ÇËSHTJET LIGJORE

49 MENAXHIMI I RREZIKUT

53 BURIMET NJERËZORE

57 OPERACIONET QËNDRORE

65 TË DHËNAT E AUDITUARA FINANCIARE

RRUGËTIMI
NDËR VITE

Rrënjët e Bankës Kombëtare Tregtare datojnë që nga 20 nëntori i vitit 1925, me krijimin e degës së parë në ndërtesën historike në Durrës, e cila përfaqëson institucionin më të vjetër financiar në Shqipëri.

BKT-ja, me emrin që mban sot, u themelua në janar të vitit 1993 nga bashkimi i Bankës Tregtare Shqiptare me Bankën Kombëtare të Shqipërisë. BKT-ja u regjistrua si Shoqëri Aksionare në vitin 1997 dhe sot është banka më e madhe dhe më e vjetër në Shqipëri. BKT-ja e përfundoi procesin e privatizimit në vitin 2000 dhe më 30 qershor 2009, Çalık Holding u bë aksionari i vetëm i BKT-së.

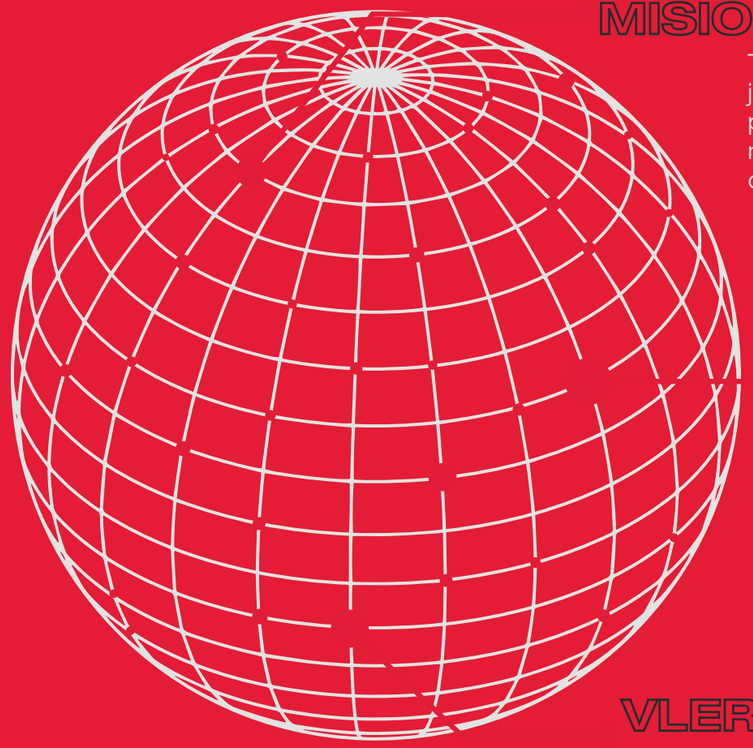
Duke pasur një strukturë të konsoliduar të kapitalit dhe me përparësi të shumta dhe dinamike konkurruese, BKT-ja filloi një fazë të re të rritjes dhe suksesit të qëndrueshëm. Duke qenë banka më e vjetër dhe ofruesi i parë i shërbimeve financiare në vend, BKT-ja ka përvojë të rrënjosur thellë, njohuri të detajuara lokale, kulturë të fortë të korporatës dhe qasje më inovative për ta përkrahur vizionin e saj

BKT-ja e hapi degën e saj të parë në Kosovë në nëntor të vitit 2007, disa muaj para shpalljes së Pavarësisë së Kosovës (17 shkurt 2008). BKT-ja e solli përvojën dhe trashëgiminë e saj të gjatë në këtë vend të porsalindur. Që nga ai moment, BKT-ja dhe Kosova vazhduan të rriten së bashku dhe ta ndihmojnë njëra-tjetrën për të përparuar. Me përkushtim maksimal, duke filluar me një staf prej 11 personave, Banka Kombëtare Tregtare e zgjeroi rrjetin e saj në 15 qytete të Kosovës duke u afruar më afër klientëve me 21 degë dhe, në të njëjtën kohë, duke e rritur numrin e të punësuarve në mbi 400.

Më 30 prill 2018, Banka Kombëtare Tregtare Dega në Kosovë e ndryshoi statusin e saj nga degë e një banke të huaj në Bankë Shoqëri Aksionare . Me ndryshimin e statusit, banka e ndryshoi edhe emrin e vet nga Banka Kombëtare Tregtare Dega në Kosovë në Banka Kombëtare Tregtare Sh. A. Kosovë.

BKT Kosova operon me një përqendrim të fortë në bankingun ndërkombëtar dhe partneritetet globale, si dhe në përmirësimin e shërbimit të saj ndaj klientëve me qëllim që të sigurojë qasje në shërbimebankare për të gjitha kategoritë e klientëve: individët, korporatat, NVM-të dhe mikro-ndërmarrjet. BKT Kosova është një nga bankat me rritjen më të shpejtë në tregun e Kosovës dhe ka ritmin më të shpejtë dhe më inovativ të digjitalizimit në industrinë bankare të vendit.

MISIONI, VIZIONI DHE VLERAT THEMELORE



MISIONI

Të kontribuojmë në rritjen e standardeve të jetesës duke përdorur talentet dhe energjinë tonë për të gjetur zgjidhje që ua shtojnë vlerën jetëve të njerëzve, duke u ofruar atyre qetësi, komoditet dhe mundësi në sektorin bankar.

VIZIONI

Të rritemi dhe të bëhemi bankë udhëheqëse në Kosovë duke i shtuar vlerë çdo jete që e prekim, në secilën prej fushave tona të veprimit, me ekipe të besueshme dhe të fuqizuara nga shpirti ynë inovativ dhe ndërmarrës

VLERAT DHE PARIMET E PUNËS

Banka jonë është e përkushtuar ndaj drejtësisë, punës së drejtuar nga zemra, inovacionit, transparencës, qëndrueshmërisë dhe shkathtësisë. Ne i vlerësojmë këto parime dhe jemi të kënaqur të shohim se përpjekjet tona shpërblehen në mënyra të ndryshme, duke ndërtuar besim me klientët dhe palët e interesuara, duke ndikuar pozitivisht në komunitete dhe duke qenë gjithmonë një hap përpara.

HISTORIKU

1925

Inaugurimi i selisë së bankës në Durrës më 20 Nëntor 1925.

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 pasuri duke arritur në ALL 2.7 miliardë.

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 Çalik Şeker Konsorsiyum Yatirim A.Ş.

2007

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

2009

BKT bëhet 100% filial i Grupit Çalik pas blerjes së aksioneve të mbetura nga Çalık Finansal Hizmetler.

2010

BKT feston 10 vjetorin e privatizimit dhe 85 vjetorin e degës së parë në Durrës.

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.

2015

BKT-ja feston 90 vjetorin e themelimit të saj.

2017

BKT-ja shpërndau për herë të parë divident 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. Licenca e saj bankare e lëshuar ka ndryshuar nga Banka Kombëtare Tregtare Dega në Kosovë në Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.A

2020

BKT Kosova është nderuar me çmimin prestigjioz të The Banker si “Banka e Vitit në Kosovë për 2020”.

2021

BKT Kosova u vlerësua si “Banka më e mirë në Kosovë për vitin 2021” nga The Banker për të dytin vit radhazi, “Banka më e mirë në Kosovë” nga Euromoney dhe Global Finance.

2022

Implementimi i suksesshëm iRobotic Process Automation (RPA) technology.

BKT Kosova u vlerësua si “Banka më e mirë në Kosovë për vitin 2022” nga Global Finance për vitin e dytë rradhazi

BKT Kosova u vlerësua si “Inovator i jashtëzakonshëm 2022 në FX & Tregit për Platformën e Investimeve Smart” nga Global Finance.

BKT Kosova u vlerësua si “Grupi më i mirë bankar 2022” nga World Fonance.

ÇMIMET 2022

- **Global Finance**

Banka më e mirë në Kosovë 2022
"Inovator i shkëlqyeshëm në FX dhe tregti për Platformën Smart Invest në vitin 2022."

- **World Finance**

Grupi më i mirë bankar në Kosovë në vitin 2022

- **Revista Global Business Review**

Banka më e mirë në Kosovë në vitin 2022

- **Revista The Finance Derivative**

"Banka Komerciale më e Mirë në Kosovë në vitin 2022."

- **Revista International Business**

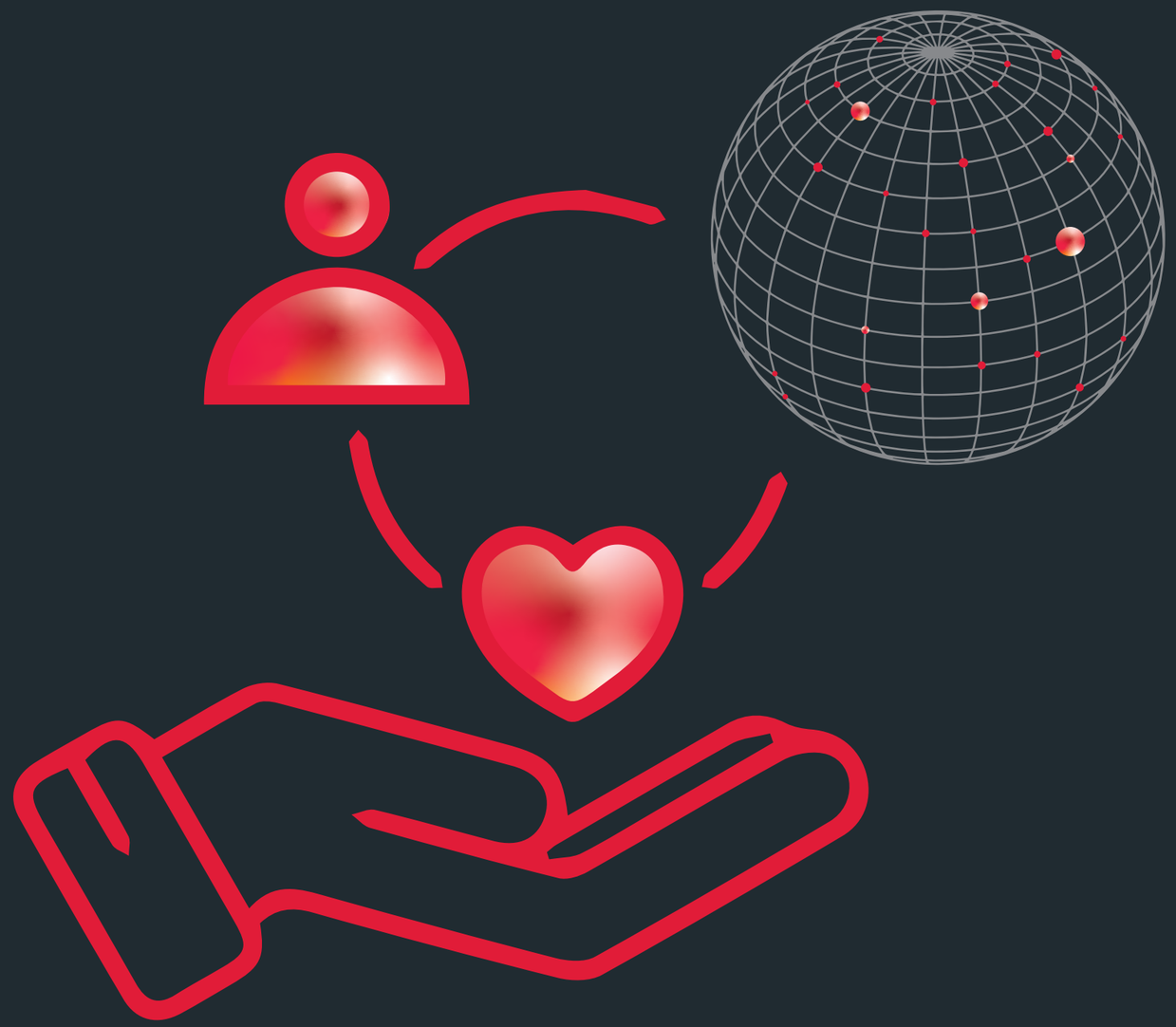
Banka më e mirë në Kosovë në vitin 2022

- **Çmimet World Business Outlook 2022**

Çmimi për Bankimin Privat më të Mirë në Kosovë në vitin 2022
Çmimi për Bankimin Individual më të Mirë në Kosovë në vitin 2022
Çmimi për Bankimin Digjital më të Mirë në Kosovë në vitin 2022
Ndërmarrja Mikro më Inovative në Kosovë në vitin 2022
Banka me Rritjen më të Shpejtë për Bizneset e Vogla dhe të Mesme në Kosovë në vitin 2022

- **Çmimet Cosmopolitan The Daily Business 2022**

Banka individuale më e mirë në Kosovë në vitin 2022
Banka më Inovative për Transformimin Digjital në Kosovë në vitin 2022



PËRGJEGJËSIA SOCIALE E KORPORATËS

“Në kuadër të Përgjegjësisë Sociale të Korporatës, BKT Kosova vazhdon të mbështes projekte kyçe në fusha të cilat bëjnë ndryshim në jetën e qytetarëve të Kosovës, rinisë, kulturës dhe sportit.”

Në kuadër të Përgjegjësisë Sociale të Korporatës, BKT Kosova vazhdon të mbështes projekte kyçe në fusha të cilat bëjnë ndryshim në jetën e qytetarëve të Kosovës, rinisë, kulturës dhe sportit. Deri më sot, banka ka përkrahur shumë iniciativa të cilat synojnë të ofrojnë mbështetje financiare dhe sociale në shumë fusha.

BKT Kosova do të vazhdojë të jetë një shtyllë e komuniteteve përmes iniciativave të shumta që synojnë të ndihmojnë në përmirësimin e shoqërisë në tërësi.

BKT KOSOVA PARTNER PREMIUM I KOMITETIT OLIMPIK TË KOSOVËS

BKT Kosova ndër vite ka qenë një nga përkrahësit më të mëdhenjë të sportit në Kosovë, duke mbështetur shumë projekte të cilat kanë ndikuar pozitivisht në fushën e kulturës, sportit e veçanërisht tek të rinjtë dhe fëmijët në përpjekjet e tyre për të arritur gjëra të mëdha.

Këtë vit banka është bërë Partner Premium i Komitetit Olimpik të Kosovës. Përmes këtij partneriteti, BKT Kosova ka dhënë kontribut konkret dhe të qëndrueshëm për prosperitetin e sportit në vendin tonë.

Kosova është shtet i ri dhe tashmë ka fituar tri medalje të arta olimpike. Suksesi i sportistëve Kosovarë ka bërë jehonë në mbarë botën, andaj BKT Kosova është krenare që me këtë partneritet jep kontribut të mëtutjeshëm në zhvillimin dhe promovimin e sportit dhe sportistëve në nivel më të lartë.



BKT Kosova beson fuqishëm se me këtë mbështetje, përmes atletëve të cilët do të përafqësojnë Kosovën në arenat më të mëdha botërore, do të ketë ndikim pozitiv dhe afatëgjatë në forcimin, fuqizimin dhe përmirësimin e imazhit të vendit.

Banka gjithmonë synon të mbështesë aty ku ka më shumë nevojë dhe potencial, për të çuar përpara sportin kosovar dhe sportistët që po shkëlqejnë çdo ditë e më shumë në fushat e tyre, dhe më e rëndësishmja po bëhen ambasadorë të denjë të vendit.

BKT KOSOVA SPONSOR I MINI-MARATONËS HUMANITARE "VRAPO BABADIMËR".

BKT Kosova iu bashkua Mini-Maratonës Humanitare “Vrapo Babadimër” organizuar nga OJQ Projekti 5cent për të ndihmuar fëmijët e shtruar në Departamentin e Onkologjisë në QKUK. Kjo mini-maratonë ishte një mënyrë e shkëlqyer për të ngritur fonde dhe ndërgjegjësimin për një kauzë humanitare, duke ofruar gjithashtu argëtim dhe gëzim gjatë sezonit të festave të fundvitit.

BKT Kosova çdo vit mbështet familjet dhe fëmijët në nevojë dhe gjithmonë është e lumtur të jetë pjesë e nismave të tilla humanitare. Kjo është arsyeja pse banka do të vazhdojë kontributin e saj në ngjarjet siç është mini-maratona “Vrapo Babadimër”, dhe të ofrojë mbështetje për qytetarët kosovarë, veçanërisht gjatë festave të fundvitit kur më së shumti nevojitet vullneti i mirë dhe bamirësia.

BKT KOSOVA SPONSOR I ARTË NË GALA DARKËN VJETORE TË BAMIRËSISË TË ORGANIZUAR NGA ODA EKONOMIKE AMERIKANE

BKT Kosova, është e përkushtuar të luajë një rol të madh në komunitetin në të cilin vepron. Në kuadër të Përgjegjësisë Sociale, banka ka mbështetur Darkën Vjetore Gala të Bamirësisë të organizuar nga Oda Ekonomike Amerikane. Kjo iniciativë u organizua me qëllim të mbledhjes së fondeve për: Fondin e bursave për KAEF, Fondin e bursave për fëmijët e fshatit SOS, dhe Linjën e Jetës, linja telefonike për parandalimin e vetëvrasjeve.

Banka është mirënjohëse ndaj iniciativave për kauza kaq të rëndësishme dhe gjithmonë mirëpret organizime të tilla nga ky Fondacion.

“DHURO GJAK, SHPËTO NJË JETË”

BKT Kosova edhe këtë vit vazhdoj iniciativën e saj të dhurimit të gjakut në koordinim me Qendrën Kombëtare të Transfuzionit të Gjakut, traditë kjo që vazhdon tash e disa vite. Banka ka pasur për qëllim që të sigurojë sa më shumë donacione gjaku dhe të ndërgjegjësoj komunitetin për këtë kauzë. Kjo kauzë ka një ndikim të madh në shoqëri, dhe ofron ndihmë mjekësore të rëndësishme në emergjenca dhe fatkeqësi natyrore.

Shumë nga punonjësit e bankës marrin pjesë çdo vit në këtë donacion i cili ka ndikuar pozitivisht duke dhënë një shembull të mirë në shoqëri. Për më tepër, banka ka punuar për të rrënjosur një ndjenjë dashamirësie dhe vullneti të mirë te komuniteti nëpërmjet dhurimit të gjakut dhe do të vazhdojmë ta bëjmë këtë edhe në të ardhmen.

“Dhuro gjak, shpëto një jetë” është iniciativë e vazhdueshme në kuadër të përgjegjësisë sociale të bankës, bazuar në parimin “Kontribuo për shoqërinë”, i cili adreson mbështetjen e BKT Kosova për aktivitete bamirëse.

BKT KOSOVA VAZHDON MBËSHTETJEN VJETORE TË FËMIJËVE ME AUTIZËM

Duke pasur parasysh që individët me Autizëm në Kosovë kanë nevojë të vazhdueshme për ndihmë dhe mbështetje në forma të ndryshme, banka vazhdon të jetë partner me OJQ-në “Autizmi” që të ndihmojë në krijimin e një ambienti dhe kushte më të mira për fëmijët me autizëm.

BKT Kosova do të vazhdojë të mbështesë nisma të tilla për të përmirësuar jetesën e atyre që janë më në nevojë në shoqërinë kosovare.



ÇALIK HOLDING: NJË VËSHTRIM I SHKURTËR

Duke ruajtur një performancë të fortë rritjeje që nga themelimi i saj në 1981, Çalık Holding ka më shumë se 16 mijë punonjës në 31 vende, duke operuar kryesisht në 6 sektorë: energji, ndërtimtari, financa, miniera, tekstil dhe në digjitalizim.

Çalık Holding gjeneron pjesën më të madhe të të ardhurave të saj nga projekte dhe investime ndërkombëtare dhe si pjesë e operacioneve të saj globale ka partneritet ekuiteti të gjerë me kompani publike të njohura si Mitsubishi Corporation, SECOM, SSR Mining dhe Sand Storm, si dhe partneritete afatgjate biznesi me General Electric, Honeywell dhe Siemens. Holding gjithashtu ka bashkëpunim të ngushtë me institucionet kryesore financiare globale dhe agjencionet per financimin e eksporteve si JBIC, JICA, HERMES dhe UKEF. Çalık Holding është kompania e parë turke e ftuar për t'u bërë anëtare nga Keidanren, Federata Japoneze e Biznesit.

Si një nga nënshkruesit e Paktit Global të Kombeve të Bashkuara, Çalık Holding i jep përparësi diversitetit dhe qëndrueshmërisë në të gjithë sektorët dhe rajonet në të cilat operon; vepron në përputhje me parimin e trajtimit të barabartë të të gjitha kulturave, besimeve, etnive dhe barazisë gjinore, përmes politikatave të qëndrueshme mjedisore të biznesit.

Gjatë gjithë veprimtarisë në mbarë botën, Çalık Holding njihet për reputacionin e besueshëm, strukturën e fortë financiare dhe bashkëpunimin afatgjatë me kompani ndërkombëtare. Ajo zhvillon modele inovative të biznesit dhe ecën përpara në linjat e saj të biznesit me rritje të qëndrueshme. Në përpjekje për të shtuar vlerë të përhershme në jetën e njerëzve kudo ku operon dhe përmes qasjes së menaxhimit të orientuar nga punonjësit, Çalık Holding i përmbahet objektivave të saj të qëndrueshmërisë ekonomike, mjedisore dhe sociale në të gjitha investimet, projektet dhe bizneset e saj.

Duke vepruar në përputhje me parimin e krijimit të vlerave të qëndrueshme në çdo rajon ku vepron, Çalık Holding implementon projekte kyqe për shoqërinë dhe bizneset përmes proceseve, shërbimeve dhe produkteve të saj të qëndrueshmërinë në të gjitha fushat e biznesit.



MESAZHI I KRYESUESIT TË BORDIT TË DREJTORËVE

Në vitin 2022 mjedisi ekonomik u karakterizua nga pasiguri të mëdha, kryesisht për shkak të luftës në Ukrainë, duke kontribuar në krizën energjetike dhe si pasojë në inflacion të lartë. Gjatë edhe një viti tjetër me rrethana të jashtëzakonshme, përmes përvojës tonë dëshmuan se banka qëndron e fuqishme dhe fitimprurëse. Të udhëhequr nga vizioni ynë për ofrimin e shërbimit më të mirë të mundshëm për klientët, dhe lehtësimin e qasjes në shërbimet financiare, BKT Kosova vazhdoi të krijojë vlera të qëndrueshme për vendin, ekonominë dhe shoqërinë në vitin 2022.

Gjate vitit raportues, ishte e qartë se disiplina jonë, investimi i vazhdueshëm në infrastrukturën digjitale dhe në zhvillimin e punonjësve tanë, na mundësoi të vazhdojmë të përkushtuar dhe të qëndrueshëm në mbështetje të klientëve tanë duke rritur pjesëmarrjen tonë të tregut me cilësi të lartë të shërbimeve.

Rezultatet financiare të bankës për vitin 2022 ishin të një performancë të lartë, duke gjeneruar profitabilitet rekord dhe duke vendosur rekorde të tjera në secilën nga linjat tona të biznesit. Banka shënoi një nga ritmet më të larta të rritjes në Kosovë. Vlera e aseteve shënoi rritje të prej 23%, duke arritur në 1 miliard euro. Depozitat u rritën për 20%, portofoli i kredisë u rrit për 25%. Realizuam rritjen më të lartë të pjesëmarrjes në treg dhe vazhduam të bëjmë investime të konsiderueshme në produkte, punonjës dhe teknologji, të gjitha këto duke ruajtur një raport shumë të ulët të kredive joperformuese dhe një bilanc të qëndrueshëm financiar. Kemi mbyllur edhe një vit të suksesshëm financiar, në të cilin kemi arritur të kemi performancën më të mire në treg përmes shkathtësive dhe qëndrueshmërisë sonë, si dhe treguesve tanë financiarë. Rezultatet e arritura siguruan një fitim neto prej 19.7 milionë euro për vitin raportues.

Përderisa mirëpritëm klientët e rinj dhe forcuam marrëdhëniet me klientët ekzistues përmes degëve tona, kanaleve digjitale dhe partnerëve tregtar, performanca jonë e qëndrueshme na mundësoj të investonim në biznesin dhe punonjësit tanë. Inovacioni dhe fokusi tek klientët qëndruan si pjesë thelbësore e strategjisë së bankës dhe gjatë viteve të fundit kemi bërë investime të shumta strategjike në inovacion dhe digjitalizim, duke lansuar produkte, shërbime dhe kanale unike në treg për të siguruar rritje të vazhdueshme. Kjo qasje na mundësoi pozicionim kyç në treg nga i cili gjeneruam rezultate rekorde, duke demonstruar dhe përforcuar qëndrueshmërinë e modelit tonë të biznesit.

Angazhimi ynë u vlerësua dhe u njoh përmes një sërë çmimesh dhe mirënjohjesh. BKT Kosova është nderuar me çmime të shumta prestigjioze në fushat e bankingut individual, bankingut privat, bankingut digjital, bankingut për ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (NMV), për platformën Smart Invest dhe për inovacion. Si mirënjohje për përpjekjet dhe arritjet e saj, BKT Kosova mori trembëdhjetë çmime ndërkombëtare nga shtatë institucione/revista prestigjioze, duke përfshirë “Banka më e mirë në Kosovë 2022” për të dytin vit radhazi nga Global Finance.

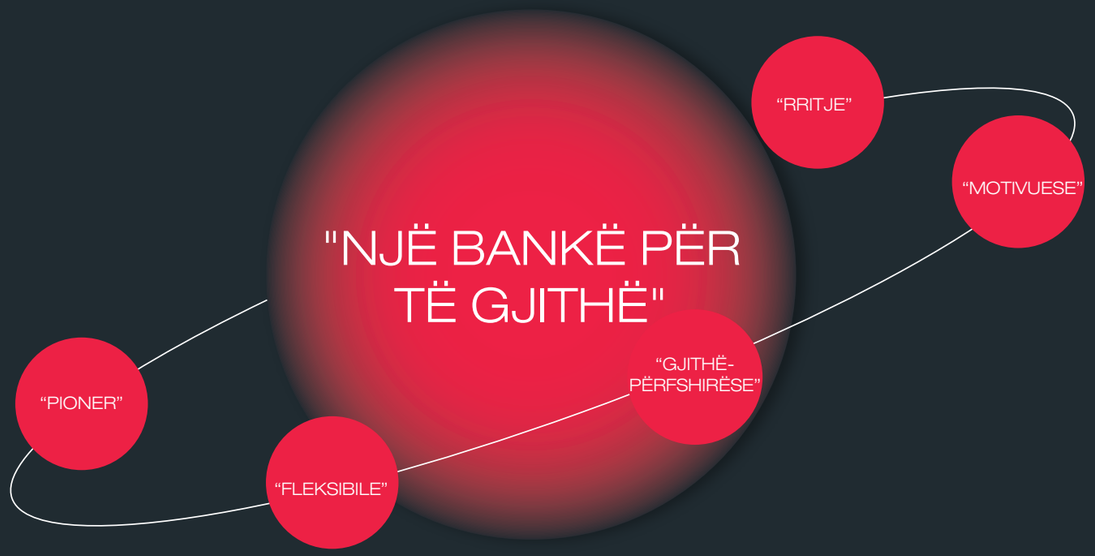
Për vitin 2023, biznesi ynë qëndron edhe më fortë dhe fokusi ynë është i qartë. Përkundër rritjes së vazhdueshme, kemi shumë më tepër për të bërë. Fokusi ynë do të vazhdojë në zhvillimin e produkteve dhe shërbimeve inovative për klientët ekzistues dhe ata potencial, gjithmonë duke shtuar numrin e partnerëve tregtar, duke shtuar projektet dhe duke investuar në aleanca strategjike për të plotësuar dhe mundësuar ofertat tona.

Së fundi, ne mbesim të përkushtuar për të qenë institucioni financiar më i besueshëm dhe më inovativ, duke ofruar vlerë të shtuar për klientët, punonjësit dhe palët e interesit. Ne kemi një rrugëtim të mrekullueshëm para nesh. Si Bord i Drejtorëve, kemi besim në forcën e punonjësve tanë dhe aftësitë e tyre për të vazhduar të ofrojnë rritje të qëndrueshme në të ardhmen për aksionerët tanë.

Sinqerisht,

Dr. Serdar Sümer

Kryesues i Bordit të Drejtorëve



“Modeli ynë i biznesit mbeti i
qëndrueshëm pavarësisht mjedisit sfiudes në të cilin operon."



MESAZHI I KRYESHEFIT EKZEKUTIV

Gjatë dekadës së fundit, rritja ekonomike e Kosovës ka tejkaluar atë të fqinjëve të saj, e përcjellur me një shkallë të lartë të përfshirjes financiare. Megjithatë, viti 2022 u karakterizua me shumë ngjarje të rëndësishme, duke përfshirë lehtësimin e pandemisë COVID-19, luftën në Ukrainë dhe normat e jashtëzakonshme të inflacionit, duke nxitur luhatje në tregjet financiare.

Pavarësisht mjedisit sfidues të krijuar, përparësitë e modelit të qëndrueshëm te biznesit tonë u vërtetuan edhe gjatë këtij viti. Ne mbetëm të fokusuar në praktikat e fuqishme të menaxhimit të rrezikut, me theks të veçant në zhvillimin dhe lansimin e një game të gjërë produktesh dhe shërbimesh të reja për të mbështetur nevojat e klientëve tanë. Ne realizuam planet tona strategjike përmes ekzekutimit të vazhdueshëm, e mbështetur nga kultura e fortë e korporatës dhe realizimi i projekteve ambicioze të transformimit, në të gjithë fushat e operimit dhe funksionet e bankës.

Padyshim ky ishte një vit i rëndësishëm për BKT Kosova. Ne përshpejtuam ritmin tonë të rritjes në të gjithë treguesit financiar, arritëm rekorde të shumta, zgjeruam pjesëmarrjen tonë të tregut në të gjthë segmentet dhe me tutje përmirësuam mënyrën e operimit tonë. Gjatë këtij viti sfidues, ne realizuam rritjen më të madhe në treg, e dëshmuar nga vlera e aseteve, portofolit të kredive dhe depozitave të bankës. Për këtë qëllim, ne shfrytëzuam përvojën tonë, modelin e diversifikuar të biznesit tonë si dhe përkushtimin për shërbime dhe produkte inovative bankare, të cilat u ofrojnë klientëve një përvojë të shkëlqyeshme bankare. Ndjekja e vazhdueshme e bankës për përsosmëri rezultoi në një rritje të jashtëzakonshme të aseteve të saj, duke tejkaluar 1 miliard euro.

Suksesi i BKT Kosova mund t'i atribuohet fokusit të saj në përmbushjen e nevojave të klientëve, duke ofruar përvoja bankare të personalizuara dhe të përshtatshme përmes modelit të saj të bankingut Hibrid. Investimet tona në teknologji, produkte, punonjës dhe zhvillimin e aftësive të reja na mundësuan që të përmbushim nevojat e klientëve me një shtrirje të gjerë gjeografike prej njëzet e një degësh në mbarë Kosovën, si dhe përmes shërbimeve dhe produkteve më inovative digjitale në treg.

Transformi ynë digjital mbetet i jashtëzakonshëm. Banka vazhdojë të jetë pioniere e inovacionit digjital në tërë tregun dhe do të qëndroj e tillë në këtë aspekt duke sjellur produkte dhe shërbime të reja digjitale në treg. BKT Kosova shënoi edhe një vit tjetër të pasuruar me produkte dhe shërbime, duke përfshirë lansimin e një numri platformash dhe produktesh digjitale. Paketa digjitale tani përfshin gamën e plotë të produkteve digjitale, duke përfshirë kredinë digjitale, kartelën digjitale të kreditit dhe mbitërheqjen digjitale.

Ne kemi avancuar zbatimin e sistemeve të automatizuara digjitale. Gjatë vitit banka filloi kapitullin tjetër të evolucionit të saj digjital, duke përfshirë përdorimin e teknologjisë së Procesit Robotik të Automatizimit në dhënien e kredisë, duke lejuar përpunimin më të shpejtë dhe më të saktë të aplikacioneve për kredi. Kjo teknologji ka reduktuar kohën e përpunimit deri në 80%, duke rezultuar në një kohë të shkurtuar për miratimet e kredisë, dhe si rezultat përmirësimin e përvojës së klientëve në bankim. Me suksesin e zbatimit të Procesit Robotik të Automatizimit, banka do të vazhdojë të shfrytëzoj mundësitë për të zgjeruar përdorimin e automatizimit në fusha të tjera.

Si gjithmonë, përgjegjësia sociale mbetet strategji thelbësore e Bankës. Ne besojmë se kontributi ynë shtrihet përtej ofrimit të shërbimeve të përsosura për klientët tanë. Ne punojmë pareshtur që të sjellim fuqinë e plotë të institucionit tonë për të ndihmuar në krijimin e mirëqenies, ndikimin e qëndrueshëm dhe pozitiv në komunitetin ku operojmë.

Me një vizion për të qenë një bankë udhëheqëse e praktikave të qëndrueshme që shtojnë vlerë për punonjësit, klientët, palët e interesit dhe komunitetin, BKT Kosova drejton te gjitha aktivitetet e saj duke aplikuar politikat e financimit te qendrueshem dhe integrimit mjedisor, social dhe qeverisës (ESG).

Si mirënjohje për arritjet e saj, BKT Kosova mori trembëdhjetë çmime ndërkombëtare nga shtatë institucione/revista prestigjioze, duke përfshirë “Banka më e mirë në Kosovë 2022” për të dytin vit me rradhë dhe “Inovatorët 2022 për Platformën Smart Invest” nga Global Finance, ndër disa prej njohjeve ndërkombëtare të marra gjatë vitit.

BKT Kosova është e përkushtuar të ruajë pozicionin e saj udhëheqës në treg, duke vazhduar të jetë pioniere e inovacionit dhe cilësisë në të gjitha operacionet e saj. Suksesi i bankës i atribuohet përkushtimit dhe punës së palodhur të punonjësve të saj, të cilët vazhdojnë të jenë të jashtëzakonshëm, dhe për këtë banka vazhdon e përkushtuar në zhvillimin e mëtejme të aftësive të tyre dhe në rritjen e shpërblimeve për përpjekjet dhe performancën e tyre të jashtëzakonshme.

Ne do të vazhdojmë të investojmë në platformat tona digjitale dhe zgjidhjet inovative, në të gjitha segmentet tona të biznesit, duke u mbështetur në pikat e forta që ofrojnë më shumë vlerë për klientët. Ndërsa përpiqemi drejt vizionit tonë, ne do të ofrojmë komoditet, shpejtësi, cilësi dhe do të mbetemi plotësisht të fokusuar në arritjen e qëllimit tonë: të pasurojmë jetën e klientëve, kolegëve dhe komunitetit tonë.

Së fundi, dua ta falënderoj secilin klient të bankës, aksionarët dhe palët e interesit për besimin dhe mbështetjen e tyre. Por mbi të gjitha, i falënderoj kolegët që janë themeli i qëndrueshëm i vizionit, misionit dhe vlerave tona të përbashkëta.

Sinqerisht,
Suat Bakkal
Kryeshef Ekzekutiv dhe Anëtar i Bordit

BORDI I DREJTORËVE



SERDAR SÜMER
KRYETAR BORDI



GALIP TÖZGE
ANËTAR BORDI



ABDURRAHMAN BALKIZ
ANËTAR BORDI



SEYHAN PENCABLIGIL
ZËVENDËS KRYETAR
BORDI



MERT TURGUT ÇALIK
ANËTAR BORDI



SUAT BAKKAL
KRYESHEF EKZEKUTIV
DHE ANËTAR BORDI

MENAXHMENTI I LARTË



SUAT BAKKAL

Kryeshef Ekzekutiv dhe Anëtar Bordi



NJOMZA BUXHOVI AHMETAJ

Drejtuese e Grupit të Bankingut Individual



ELTON XHAFAJ

Drejtues i Grupit të Auditimit të Brendshëm



ALBION MULAKU

Drejtues i Grupit të Bankingut të Bizneseve dhe Korporatave dhe Zëvendës Kryeshef Ekzekutiv i Parë



HAMDI ONDER

Drejtues i Grupit të Menaxhimit të Riskut



KUSHTRIM ALIU

Drejtues i Grupit të Operacioneve Qëndrore, Teknologjisë Informative dhe Burimeve Njerëzore



AGON SKEJA

Drejtues i Grupit të Financave dhe Administratës dhe Zëvendës Kryeshef Ekzekutiv i Dytë



MUHARREM INAN

Drejtues i Grupit të Thesarit, Institucioneve Financiare dhe Bankingut Privat



NAIM RATKOCERI

Drejtues i Grupit të Menaxhimit të Kredive dhe Ligjor

BANKINGU INDIVIDUAL

"Gjate vitit u bënë shumë investime për të përmirësuar përvojën e klientit, si dhe për të reflektuar kreativitetin, inovacionin dhe vendosjen e klientëve në qendër të vendimmarrjes."

RRUGËTIMI GJATË VITIT

Viti 2022 shënoi edhe një tjetër vit të suksesshëm për bankingun individual, me ekzekutim të suksesshëm strategjik, investime dhe zhvillime të vazhdueshme, duke i mundësuar grupit që të ketë sukses në fushat e fokusuara ndaj klientëve. Bazuar në një model biznesi për të bërë më të lehtë jetën e klientëve, banking individual vazhoi me përmirësime dhe inovacion të vazhdueshëm të produkteve, shërbimeve dhe investimeve në kanalet digjitale. Si rrjedhojë e një modeli te biznesit që bazohet në bankingun digjital dhe kanalet inovative, banking individual shënoi një vit të suksesshëm, duke u diferencuar përmes inovacionit të fokusuar tek klientët.

Bankingu Individual shënoi një performancë të lartë, duke u rritur në të gjithë treguesit në nivelin më të lartë të industrisë bankare dhe konkurentëve të saj. Përderisa tregu i përgjithshëm i depozitave indiviudale u rrit me 9%, portofoli i depozitave të BKT Kosova u rrit me 18%. Trendi pozitiv ishte reflektues edhe në kreditë individuale, ku BKT Kosova u rrit për 31%, në krahasim me tregun që shënoi rritje prej 17% në totalin e portofolit të kredive individuale. Rritja e bankingut individual në depozitat dhe portofolion e kredive kontribuoi drejtpërdrejt në rritjen e prezencës dhe pjesëmarrjes në treg, në të gjithë treguesit e biznesit.

Gjate vitit u bënë shumë investime për të përmirësuar përvojën e klientit, si dhe për të reflektuar kreativitetin, inovacionin dhe vendosjen e klientëve në qendër të vendimmarrjes. Si i tillë, bankingu individual vazhdoi të fokusohej në ofertat inovative dhe bashkëkohore të produkteve dhe shërbimeve me synimin për ta bërë përvojën e klientit superiore dhe të lehtë.

DUKE U RRITUR SË BASHKU

Bankingu Individual vazhdoi të përmirësojë proceset e biznesit në të gjitha fushat e operimit dhe të përditësojë vazhdimisht produktet dhe kanalet e shërbimit për klientët. Investimi i vazhdueshëm në menaxhimitn e marrëdhënieve me klientët i lejoi ekipet të qëndrojnë pranë klientëve, përmes komunikimit të vazhdueshëm dhe të dedikuar.

Banka vazhdoi t'i mbështesë planet e klientëve individual për investime dhe qasje të shpejtë në fonde me kushte të shkëlqyeshme të financimit. Edhe pse shërbimi bankar përmes degëve sigurisht që vazhdoi të jetë një pjesë e rëndësishme e financimit për secilën kategori të klientëve, zgjerimi i shtrirjes së tregut përmes rrjetit të partnerëve tregtar, i'u mundësoi qasje më të lehtë klientëve në shërbime bankare dhe financim nëpërmjet marrëdhënieve ndërmjetësuese të palëve të treta. Gjatë vitit, banka e zgjeroi edhe më tej ofertën për klientët e saj me partnerët tregtar në industri te ndryshme, duke u ofruar klientëve një zgjedhje më të gjerë të opsioneve për financim.

Në mënyrë që të mund të ofrojë një numër të madh të pikave të shërbimit për klientët e saj, banka zgjeroi partneritetin e saj të bashkëpunimit edhe me institucionet financiare jobankare, ku klientët mund të marrin shërbim sikur të ishin duke vizituar degët e bankës. Në këtë kontekst, pikat e shërbimit të rrjetit të partnerëve, të cilat janë të vendosura në të gjithë territorin e Kosovës, aktualisht ofrojnë shërbime të ndryshme bankare në emër të bankës, siç janë depozitimi dhe tërheqja e fondeve, aplikimi për produkte kreditore (kredi, kredit kartelë ose mbitërheqje) ose shërbime tjera të lidhura me llogaritë.

Me anë të kësaj mase të thjeshtë të ndërmarrë dhe promovuar nga banka, rrjeti i pikave fizike të shërbimit së bankës është trefishuar. Tani përveç që është në dispozicion 24/7 për klientët përmes platformave online, banka ofron rrjetin më të madh dhe më efikas të degëve dhe pikave të shërbimit, për të përmbushur pritshmëritë e klientëve dhe rrit kënaqësinë e përgjithshme në kryerjen e transaksioneve bankare.

E nxitur nga vizioni dhe përkushtimi për t'ua bërë jetën më të lehtë klientëve, BKT Kosova vazhdoi t'i përmirësojë proceset e biznesit në të gjitha fushat e operimit dhe arriti t'i rrisë produktet dhe shërbimet e veta inovative përmes investimeve të vazhdueshme në kanalet digjitale. Për të mbajtur fokusin tek klientët dhe për të përmirësuar përvojën e tyre, të gjitha ndërveprimet me klient janë projektuar të jenë të shpejta, të thjeshta, transparente dhe efikase.

Si lider në digjitalizimin e shërbimeve bankare në tregun e Kosovës, BKT Kosova vazhdon të udhëheqë zhvillimet në këtë fushë duke lansuuar shërbimet/produktet më inovative në sektorin bankar.

DIGJITALIZIMI

Përgjatë vitit 2022, banka pasuroi më tej paketën digjitale në aplikacionin e saj BKT Mobile. Përveç hapjes së llogarisë digjitale dhe kredisë digjitale, aplikacioni BKT Mobile tani përfshin gamën e plotë të produkteve digjitale. Lansimi i produkteve të reja digjitale i mundëson tashmë klientëve të BKT-së të aplikojnë për Kartë Krediti dhe Mbitërheqje përmes aplikacionit BKT Mobile, në një proces që përfundon brenda 4 (katër) hapave të shkurtër, duke marrë përgjigjen e miratimit menjëherë. Ky produkt i ri i shton vlerë kanaleve digjitale, duke ofruar shërbim të shpejtë dhe komoditet të lartë për klientët.

Si rezultat i zhvillimeve përmes kanaleve digjitale, banka shënoi një rritje të jashtëzakonshme. Penetrimi në aplikacion shënoi rritje prej 97%, numri i përdoruesve të rinj shënoi rritje prej 38% dhe numri i transaksioneve u rrit për 45%.

BKT Kosova ka një vizion të qartë strategjik për të qenë lideri i digjitalizimit në Kosovë, duke krijuar mundësi të reja të bankimit dhe duke qenë gjithmonë i fokusuar në përmbushjen e nevojave të klientëve.

KORPORATAT DHE BIZNESET

RRUGËTIMI GJATË VITIT

Sektori privat në Kosovë konsiderohet të jetë faktor kryesor në zhvillimin ekonomik të vendit, andaj BKT Kosova përmes Grupit të Bankingut të Korporatave dhe Bizneseve forcoi edhe më tej pozitën e saj si partner strategjik në zhvillimin dhe financimin e biznesit.

Grupi i Bankingut të Korporatave dhe Bizneseve, arriti të ketë një rritje të konsiderueshme të kredive të biznesit dhe portfolios së depozitave të biznesit. Përderisa tregu i përgjithshëm i kredive për biznese u rrit për 13%, portofoli i kredisë për biznese në BKT Kosova u rrit për 21%. Rrjedhimisht banka arriti ta rrisë më tej pjesëmarrjen e saj të tregut për kreditë e biznesit gjatë vitit 2022. Gjithashtu, trendi pozitiv i rritjes vazhdoi edhe për depozitat e biznesit, ndërkohë që BKT arriti të rrisë portofolin e depozitave për 24% dhe pjesëmarrja në treg për depozitat arriti në 14%. Portofoli i financimit jo-kesh është rritur për 27%, me pjesëmarrje të tregut prej 11%, ndërsa rritja e përgjithshme e sektorit bankar në portofolin e financimit jo-kesh është rritur për 22%, krahasuar me një vit më parë. Cilësia e portofolit të kredive është prioritet për grupin e biznesit, dhe krahas rritjes së portofolit, përqindja e kredive me probleme mbetet nën nivelin e përgjithshëm të normave të kredive joperformuese të sektorit

Biznesi i financimit të tregtisë është një segment i rëndësishëm në biznesin e përgjithshëm të grupit, andaj banka vazhdoi ta ketë një pjesë të qëndrueshme të tregut në këtë kategori. Në përgjigje të sfidave si rrjedhoj e zhvillimeve globale, banka siguroi financimin e partnerëve të tyre të biznesit për t'u ndihmuar që të ruajnë stabilitetin e tyre financiar.

Në vitin 2022, Banka rriti bashkëpunimin me Fondin për Energji të Gjelbërt (GGF), në mënyrë që ta intensifikojë dhe ta rrisë ndërgjegjësimin për potencialin në "kursimin e energjisë" dhe mbështetjen e NMVM-ve. Përveç kësaj, banka e ka rritur bashkëpunimin edhe me Fondin Kosovar për Garanci Kreditore - FKGK, për ta rritur edhe më tej mbështetjen për bizneset kosovare.

Banka vazhdoi të financojë klientët e biznesit në financimin e projekteve, duke përfunduar me sukses disa projekte në sektorë të ndryshëm si ato të; ndërtimit, tregtisë dhe sektorë të tjerë.

Gjatë vitit 2022 financa tregtare ka qenë një ndër objektivat kryesore të grupit, si mundësi financimi jo-kesh për bizneset.

Ky lloj financimi është mundësi qe ofrohet per klientët, si një mundësi biznesi e cila krijon lehtësi në aktivitete tregtare veçanërisht në marrëveshjet tregtare ndërkombëtare. Financimi i Tregtisë, Letër Kredia dhe Garancitë Bankare, u bënë mundësi atraktive biznesi në vitet e fundit, sepse mundësojnë shmangjen e “paradhënies” për klientët tanë ndaj partnerëve të tyre tregtarë, për të reduktuar rrezikun e pagesës dhe të jenë financiarisht më fitimprurës.

DIGJITALIZIMI

Përgjatë vitit 2022, Grupi i Bankingut të Korporatave dhe Bizneseve vazhdoi investimet në automatizimin dhe digjitalizimin e shërbimeve bankare. Transaksionet në internet janë rritur me shpejtësi dhe kanale të reja janë krijuar dhe përditësuar për t’i lehtësuar transaksionet e klientëve.

Kanalet alternative të bankingut, si e-banking për biznese dhe bankingu përmes telefonit mobil janë avancuar duke ofruar veçori shtesë në mënyrë që banka të mund të krijojë fleksibilitet për klientët.

Avancimi i teknologjive drejt digjitalizimit, mundësoi jo vetëm përmirësimin e përvojës së klientit, por edhe krijoi një përparësi konkurruese për bankën, duke përfshirë:

- Rritjen e efikasitetit,
- Përvojë të përmirësuar për klientët
- Kosto më të ulëta
- Siguri më të lartë
- Pagesa më të shpejta

Niveli i digjitalizimit nga BKT Kosova u ka mundësuar bizneseve të kryejnë aktivitetet ditore bankare pa kufizime. Shërbimet pa kartelë e kanë vendosur BKT Kosovën në nivel tjetër në sektorin financiar, duke qenë Banka e parë që zbaton një shërbim të tillë për klientët e saj.

Përveç këtyre avancimeve, në vitin 2022, BKT Kosova vazhdoi të zgjerojë funksionet e platformës së saj e-Banking Business duke shtuar shërbime të reja. Si rezultat, klientët më nuk kanë nevojë të shpenzojnë kohën e tyre për të vizituar degët e bankës për të kryer transaksione të thjeshta bankare.

VIRTUAL POS

POS-i Vitual, shërbim i ri i Bankës u lansu për të ofruar një gamë më të gjerë shërbimesh në treg, duke marrë parasysh zhvillimet e fundit të shitjeve online në botë.

BASHKËPUNIMI I AUTOMATIZUAR DHE DIGJITAL ME FINTECHS

Duke u nisur nga pikëpamja se partneriteti i Bankave me Fintech po udhëheq rrugën drejt së ardhmes së shërbimeve financiare, BKT Kosova ka krijuar disa partneritete me kompanitë Fintech në këtë drejtim. Si e tillë, qëllimi kryesor i Bankës është përfshirja e klientëve jo-bankar në sistemin financiar, nga i cili përfitimi kryesor do të jetë digjitalizimi i ekonomisë së përgjithshme.

THESARI, INSTITUCIONET FINANCIARE DHE BANKIMI PREMIER

RRUGËTIMI GJATË VITIT

Viti 2022 u karakterizua nga shumë ngjarje duke përfshirë këtu lehtësimin e COVID-19, pushtimin e Ukrainës nga Rusia, normën e lartë të inflacionit e ndikuar rrjedhimisht nga çmimet e energjisë, çmimet e mallrave, duke shkaktuar trazira dhe paqëndrueshmëri në tregjet financiare ndërkombëtare. Në këtë mjedis, Grupi i Thesarit, Institucionet Financiare dhe Bankimit Premier e kanë zhvendosur fokusin e tyre në praktikat e menaxhimit të rrezikut, duke u fokusuar kryesisht në menaxhimin e bilancit, duke prezantuar zhvillime të produkteve të reja, duke ofruar një varg mundësish investimi për klientët e saj, duke automatizuar sistemet, duke rritur dhe krijuar bashkëpunim ndërkombëtar të ri me bankat jashtë vendit, produkte unike me qëllim rritjen e efikasitetit dhe optimizimin e përfitimeve të bankës.

Departamenti i Thesarit, duke pasur një pjesë të konsiderueshme të aseteve nën menaxhimin e tij, ka qenë shumë aktiv në tregjet vendore dhe ndërkombëtare përgjatë gjithë vitit, duke ofruar gjithashtu një varg mundësish për investim për klientët e saj. Banka ka lansuar produktin XAU (Ari), e cili është depozita e parë e arit në vend, dhe duke rritur më tutje mundësitë për klientët e saj, duke vazhduar kështu me depozitat në shumë valuta, që është një produkt shumë i favorshëm për klientët që iu ofron atyre mundësinë për të ndrushuar valutat gjatë kohëzgjatjes së produktit/depozitës, duke dhënë kështu mundësinë për të përfituar nga norma fikse e kamatës mbi depozitimin me afat, dhe në të njëjtën kohë duke përfituar nga lëvizjet e kursit të këmbimit. Banka tani është në fazën përfundimtare të lansimit së llogarisë në USD në Platformën Smart Invest, e cila do t'iu mundësojë klientëve të shmangin rrezikun e FX (këmbimit valutor) gjatë kryerjes së investimeve në instrumente USD. Në ndjekje të digjitalizimit, Banka ka arritur marreveshje me një subjekt që ofron shërbime dhe produkte financiare për të marrë etiketën e bardhë (white-label) duke automatizuar kështu transaktionet e këmbimit valutore (FX) me klientët e korporatave.

Deri më tani, transaksione të tilla janë kryer në mënyrë tradicionale përmes telefonatave apo konfirmimeve me postë eletronike, ndërsa me zgjidhjen e re, klientët do të jenë në gjendje që të kryejnë transaksione FX në mënyrë automatike. Në këtë mënyrë klientët do të ekzekutojnë transaksionet në mënyrë më të shpejtë dhe më efikase me qasje të drejtpërdrejtë në platformë. Meqenëse ka një likuiditet të vogël në tregun sekondar për obligacionet e Qeverisë së Kosovës, dhe nuk ka një burim të disponueshëm për të gjurmuar apo për të pasur çasje në çmimet e obligacioneve të Qeverisë së Kosovës, Banka ka filluar të publikojë çmimet ditore për çdo ISIN të papaguar, në mënyrë që të kontribuojë në zhvillimin e tregjeve të kapitalit dhe për të rritur njohuritë për klientët.

Si rrjedhojë, kjo do të hapë rrugën për aktivitet më të lartë të tregut sekondar dhe rritje të transparencës për investitorët individualë.

Fokusi kryesor i Departamentit të Institucioneve Financiare ishte të rriste praninë e bankës në tregjet ndërkombëtare dhe të krijonte marrëdhënie me institucione financiare ndërkombëtare me reputacion të gjerë. Përgjatë vitit, DIF zgjeroi rrjetin bankar korrespondent duke shtuar emra të rinj në listën e palëve homologe me pjesëmarrje në ngjarje prestigjioze ndërkombëtare si “Forumi Euromoney i Evropës Qëndrore dhe Lindore” dhe “Sibos”, në mënyrë që të përfaqësojë vendin dhe vetë Bankën. Veç kësaj, DIF e mbështeti Bankën duke vendosur emra të rinj për të kryer transaksione thesari duke përfshirë këmbime valutore (FX), Tregun e Parasë (Money Market), transaksionet e financimit tregtare (trade finance) etj.

Veç kësaj, DIF i lehtësoi transaksionet e financimit të tregtisë me rrjetin e saj të gjerë të bankave korrespondente, kur kostot e financimit po rriteshin. Sa i përket kësaj, janë hapur llogari të reja korrespondente në valuta të cilat përbëjnë një pjesë të mirë të rrjedhës së remitancave dhe aktivitetit tregtar.

Në një mjedis ku aktivitetet e tregut të kapitalit u ulën dhe kushtet financiare u shtrënguan dukshëm, DIF koordinoi me sukses procesin për të mbajtur kredinë e parë të varur në vend (sub-ordinated loan) nga Fondet Evropiane të Zhvillimit. Sa i përket kësaj, Banka është pajtuar që të angazhojë disa Tregues Kyç të Performancës (TKP) të lidhura me ESG, që do të ndihmonin në minimizimin e ndikimit negativ në mjedis dhe inkurajimin e rritjes së qëndrueshme. Kreditë e varura janë në përputhje me Nivelin 2 të Basel-III, të cilat forcojnë kapacitetin financiar të Bankës, ndërsa synojnë të ofrojnë financim për NMVM-të dhe sektorin e bujqësisë dhe të rrisin energjinë dhe efikasitetin burimeve në Kosovë.

Veç kësaj, viti 2022 ka qenë një vit tjetër kur suksesi i Bankës është njohur ndërkombëtarisht nga shumë institucione dhe revista me reputacion. Njohja ndërkombëtare e suksesit financiar i hap rrugën Bankës për të rritur aktivitetet e saj përtej kufijve.

BANKIMI PREMIER

Departamenti i Bankimit Premier është fokusuar në produkte unike për klientët Premier, për të cilët janë krijuar kushtet më të mira të produkteve dhe shërbimeve në një kohë presionesh të larta të inflacionit mbi ekonomitë familjare. Bankingu Premier u ofron klientëve të saj kryesorë produkte unike si p.sh faqe interneti të veçantë, llogari të mediave sociale të veçantë, dhe linjë të qendrës së thirrjeve. Linja e veçantë e qendrës së thirrjeve siguroi një rrjedhë të jashtëzakonshme, duke i dhënë përparësi telefonatave nga klientët premier, duke i prioritizuar klientët premier duke i ndryshuar kështu parametrat e pritjes. Gjatë vitit 2022 Bankingu Premier BKT është vlerësuar nga organizata prestigjioze si “Bankingu Premier më i mirë në Kosovë” si rezultat i shërbimeve të personalizuara për këtë sektor të veçantë të klientëve, duke synuar që të krijojë një strukturë të menaxhimit të portofolit në degë për të rritur kënaqshmërinë e klientëve. Së fundmi por jo më pak e rëndësishme, Departamenti i Bankingu Premier ka nisur një strategji marketingu të gjelbër, duke bashkëpunuar me kompaninë e taksive që operojnë vetëm me makina elektrike, për objektivat e qëndrueshmërisë. Për më tepër, për të ofruar shërbime ekskluzive me strukturë bonus apo zbritje të synuar nga tregtarë dhe dyqane specifike brenda dhe jashtë Kosovës, Banka së shpejti do të prezantojë anëtarësimin në BKT Premier Platinum Credit Card.



MENAXHIMI I KREDIVE DHE ÇËSHTJEVE LIGJORE

RRUGËTIMI GJATË VITIT

Përkunder sfidave të shkaktuara nga pandemia, sektori bankar ka vazhduar ta ruajë një nivel të lartë kapitalizimi, likuiditeti dhe përfitueshmërie, si dhe cilësi të lartë të portfolios kreditore. Aktiviteti i kredidhënës vazhdoi me trendin e rritjes që kishte para fillimit të pandemisë, ndërkohë që edhe depozitat vijuan me ritmin e njejtë rritës, të gjitha duke ruajtur një raport shumë të ulët të kredive joperformuese.

Përgjatë vitit 2022, norma e KJP-ve u rikthye në trendet rënëse parapandemike, përkundër që pothuajse të gjitha kredive të ristrukturuara iu përfundoj afati i shtyrjes së ripagimeve.

Kreditë joperformuese (KJP) shënuan trend rënës në treg krahasuar me vitin paraprak, duke mbyllur vitin 2022 me normën e KJP-ve ndaj gjithsej kredive me 2.0%, krahasuar me vitin 2021 që ishte 2.3%. Në krahasim me vendet e rajonit, Kosova vazhdon të ketë normën më të ulët të KJP-ve, përfshirë këtu Shqipërinë, Maqedoninë, Malin e Zi, Serbinë etj. Ky nivel i ulët në krahasim me vendet e tjera të rajonit, tregon për kualitetin e lartë të portofolios kreditore që ka industria bankare në vend.

Menaxhimi i rrezikut kreditor vazhdoj të jetë në fokus përgjatë vitit 2022. Aktivitetet e arkëtimit/mbledhjes së kredive ndikuan dukshëm në përmirësimin e mëtejshëm të cilësisë së portfolios kreditore. Banka ndërmori masa shtesë për të parandaluar përkeqësimin e cilësisë së portfolios kreditore, që nënkupton zbatimin e masave shtesë për të shmangur mbingarkimin e klientëve me borxh, monitorimin e rregullt të portfolios kreditore, menaxhimin e ekspozimeve kreditore në vonesë si dhe parandalimin e përkeqësimit të ekspozimeve me vonesa të hershme drejt kredive me probleme.

Gjatë vitit 2022, Departamenti i Arkëtimit dhe Riprogramimit të Kredive, vazhduan të jenë të fokusuar dhe angazhuar në aktivitet më të lartë të monitorimit dhe arkëtimit. Gjithashtu, gjatë vitit janë shtuar vizitat në terren, ndërsa format e tjera të kontakteve, komunikimit me klientët kanë qenë në fokus të Departamentit për të pasur reagim të hershëm dhe masa parandaluese ndaj klientëve që shfaqin vështirësi për pagesë.

Niveli i KJP-ve në BKT Kosova vazhdoi trendin rrënës, duke ulur më tej raporin e KJP-ve në 1.44% krahasuar me vitin 2021 që ishte 1.51%.

Departamenti Ligjor ka vazhduar adresimin efektiv të kërkesave për nevojat e biznesit dhe klientëve, duke siguruar lehtësi në kryerjen e shërbimeve ligjore përmes platformave online (regjistrimi i hipotekave) dhe miratimin e Ligjit për Identifikimin Elektronik dhe Shërbimet e Besuara në Transaksionet Elektronike. Këto zgjidhje ligjore kontribuan direkt në arritjen e objektivave dhe prioriteteve të synuara nga Banka.

Themelimi i Gjykatës Komerciale e hapur në gusht të vitit 2022, ka ndikuar drejtëpërsedrejti në efikasitetitin e punës dhe ekzekutimin e kontratave në interes të sektorit Bankar. Puna e kësaj gjykate ka ndikuar edhe në arritjen e rezultateve konkrete për departamenin ligjorë të bankës. Përkundër zhvillimeve pozitive, vazhdon të mbetet sfidë numri i madh i rasteve nëpër Gjykata dhe vonesat në trajtimin e rasteve, situatë e cila ka impakt të drejtëpërdrejtë në zbatimin e kontratave pa kolateral.

Automatizimi dhe përmirësimi i proceseve me theks në produktet kreditore për individ, si dhe mbeshtetja e vazhdueshme e linjave të biznesit ishte prioritet i vitit 2022 për Departamentin e Vlerësimit të Kredive. Përmes kontributit të Departamentit të Vlerësimit të Kredive, viti u dallua me digjitalizimin e shumë produkteve kreditore, si dhe me rishikimin dhe përmirësimin e operacioneve të biznesit për vendimmarrje më të shpejtë dhe më të saktë.

Departamenti i Vlerësimit të Kredive ka vazhduar me aktivitete të koordinuara gjatë vitit, për të siguruar që të gjitha kërkesat për kredi të trajtohen në kohë duke plotësuar nevojat financiare të klientëve. Nga ana tjetër, krahas aktiviteteve të përditshme, departamenti mbeti plotësisht i angazhuar në automatizimin dhe përmirësimin e proceseve. Në bashkëpunim me departamentet e tjera, departamenti ka kontribuar në projektet për digjitalizimin e produkteve kreditore përmes platformës digjitale me qëllim që një pjesë e konsiderueshme e produkteve individuale të kalojë përmes platformës digjitale, si dhe në rishikimin e operacioneve të biznesit për një vendimmarrje më të shpejtë dhe më të saktë.

Nga ana tjetër, përveç operacioneve të përditshme, departamenti mbeti plotësisht i angazhuar për të arritur shumë arritje të tjera duke kontribuar në automatizimin e proceseve dhe përmirësimet e procesit. Kështu, departamenti përkatës me palët e ndërlidhura u përfshinë në projektet për digjitalizimin e produkteve kreditore dhe projekte të tjera të brendshme duke shqyrtuar dhe vlerësuar proceset ekzistuese për optimizimin e operacioneve me pakicë dhe biznesin, për vendimmarrje më të shpejtë dhe më të saktë.

Angazhimi i ekipit të specializuar brenda grupit për vlerësimin e progresit të punimeve ndërtimore të partnerëve tregtar, me të cilët banka ka marrëveshje për financim të patundshmërive, kontribuoi në një efikasitet më të lartë të shërbimit dhe kënaqësinë e klientit.

MENAXHIMI I RREZIKUT

RRUGËTIMI GJATË VITIT

Si institucion financiar bankar me përqendrim në përkrahjen e nevojave financiare të klientëve në aspektin e investimeve afatshkurtra ose afatgjata dhe në mirëmbajtjen e fondeve të tyre, funksioni i rrezikut është i përkushtuar të sigurojë stabilitet financiar dhe siguri për të dyja palët, për organizatën dhe për klientët e saj. Për një funksion efikas dhe të shëndetshëm të menaxhimit të rrezikut, ndiqet qasja e vendosjes së pikave të kontrollit të brendshëm mbi çdo proces/aktivitet në vijën e parë, të dytë dhe të tretë të mbrojtjes.

Funksioni i Menaxhimit të Rrezikut në kuadër të strukturës organizative është i pavarur nga linjat e biznesit, nuk është pjesë e ekzekutivit dhe i raporton drejtpërdrejt Komitetit të Menaxhimit të Rrezikut (të gjithë anëtarët janë anëtarë jo-ekzekutivë të Bordit) dhe Bordit të Drejtorëve. Kjo strukturë siguron që të ketë një funksion të fortë dhe të pavarur të rrezikut, pa ndërhyrjen e ekzekutivit. Rreziku menaxhohet kryesisht brenda tri shtyllave të rrezikut kreditor, rrezikut të tregut dhe të likuiditetit, dhe rrezikut operacional, me një angazhim të plotë në përcaktimin e tolerancës së rrezikut të bankës në përputhje me vendimet strategjike të aksionarëve në koordinim të ngushtë me legjislacionin dhe kërkesat e kornizës rregullative.

Përfshirja në operacionet ditore është thelbësore për të siguruar një menaxhim dhe monitorim efektiv të rrezikut. Prandaj, për menaxhimin e rrezikut kreditor, anëtarët e departamentit janë pjesë e komiteteve kreditore si vëzhgues me synimin për të monitoruar nga afër trajtimin e ekspozimeve të reja kreditore nëse janë në përputhje me politikat dhe vendimet strategjike të bankës. Ky funksion siguron që cilësia e portofolit të mbetet brenda kornizave të përcaktuara të rrezikut dhe të parandalojë ndonjë përkeqësim të mundshëm. Të gjitha veprimet dhe informacionet ndahen me Komitetin e Menaxhimit të Rrezikut dhe Bordin e Drejtorëve.

Të qenët lider i portofolit të Thesarit në sektorin bankar në Kosovë kërkon përvojë të madhe në menaxhimin e rrezikut që vjen nga luhatja e çmimeve dhe e normave të interesit në tregje. Për ta menaxhuar dhe monitoruar rrezikun e tregut dhe të likuiditetit, banka përdor infrastrukturë gjithëpërfshirëse dhe mjete të përshtatshme të rrezikut për ta vlerësuar shkallën e çdo mospërputhjeje të likuiditetit dhe të aktiveve/pasiveve, probabilitetin e humbjeve në portofolet e investimeve, raportin e përgjithshëm të levës, ndjeshmërinë e normave të interesit dhe rrezikun për kapitalin ekonomik. Në këtë drejtim, kufizimet përdoren gjerësisht në menaxhimin e rrezikut në formën e buxheteve të rrezikut, limiteve të pozicionit, limiteve të skenarëve, limiteve të ndalimit të humbjes, ndarjes së kapitalit, etj.

Menaxhimi i rrezikut operacional fillon me qasjen nga poshtë lart, ku është ndërtuar infrastruktura e parë brenda vijës së parë të mbrojtjes të cilët janë të përfshirë drejtpërdrejt në ekzekutimin e detyrave operacionale dhe vazhdojnë në departamentin e centralizuar për identifikimin dhe menaxhimin e mëtejmë të rrezikut operacional. Funksioni i rrezikut operacional e vlerëson rrezikun e identifikuar, e monitoron atë dhe e raporton te palët/komitetet përkatëse, duke marrë një rol proaktiv në përmirësimin e proceseve në mënyrë që të minimizohen dhe parandalohen humbjet e mundshme që vijnë nga gabimet operacionale.

Pasi aktiviteti kryesor mbetet rritja e apetitit të rrezikut të institucionit dhe krijimi i infrastrukturës së duhur për ta përmbushur plotësisht atë në kohë reale, grupi i menaxhimit të rrezikut mbetet i angazhuar për t'i mbështetur linjat e biznesit në zhvillimin e produkteve dhe shërbimeve të reja në mënyrë që të jetë në përputhje me strategjinë dhe objektivat e bankës.

Detajet e funksionit të menaxhimit të rrezikut në lidhje me rrezikun kreditor, rrezikun e tregut dhe të likuiditetit janë paraqitur në raportin e audituar financiar.

BURIMET NJERËZORE

RRUGËTIMI GJATË VITIT

Banka është krenare të raportoj edhe një vit të suksesshëm në fushën e Burimeve Njerëzore, me fokus të vazhdueshëm në tërheqjen dhe mbajtjen e talentëve të rinj dhe talentëve ekzistues, kultivimin e një kulture gjithëpërfshirëse në vendin e punës, ofrimin e benefiteve dhe mundësive të shumta për rritjen dhe zhvillimin të punonjësve të Bankës. Zotimi ndaj këtyre vlerave ka qenë thelbësore për suksesin e Bankës dhe zhvillimin e mëtutjeshëm në fushën e burimeve njerëzore për vitet në vijim.

Shkalla e zhvillimit të talenteve, angazhimi i punonjësve, diversiteti dhe përfshirja, rekrutimi dhe mbajtja, përfitimet dhe kënaqësia në punë, zhvillimi i talentëve dhe pajtueshmëria, janë ndër treguesit kryesorë që maten dhe vlerësohen vazhdimisht. Në bazë të këtyre rezultateve janë zhvilluar iniciativat dhe programet e Burimeve Njerëzore, gjë që ka pasur një ndikim të rëndësishëm në performancën e përgjithshme të bankës.

Banka ka zbatuar strategji të reja rekrutimi për të tërhequr kandidatët më të mirë në industri, dhe gjithashtu ka rritur shkallën e mbajtjes së punëtorëve përmes angazhimit dhe përmbushjes së përvojave të punës. Për më tepër, janë bërë investime të rëndësishme në përfitimet dhe mundësitë e zhvillimit të punonjësve, duke përfshirë ofrimin e pagave konkurruese, mbulimin e sigurimit shëndetësor dhe programet e zhvillimit profesional për të mundësuar që punonjësit të arrijnë potencialin e tyre të plotë.

Këto iniciativa kanë ndihmuar në krijimin e një fuqie punëtore shumë të dedikuar, motivuar dhe të përkushtuar për t'u shërbyer klientëve dhe për të kontribuar në suksesin e Bankës.

Në vitin 2022, BKT Kosova lansoi programin e ri për Zhvillimin e Lidershipit, i krijuar për të zhvilluar gjeneratën e ardhshme të liderëve, drejtuesve dhe menaxherëve të bankës. Ky program gjithëpërfshirës do t'u sigurojë punonjësve me potencial të lartë të aftësitë, njohuri dhe përvoja të duhura të kenë sukses në pozicione drejtuese brenda bankës.

Përmes një kombinimi të trajnimit në vendin e punës, mentorimit dhe kurseve formale, pjesëmarrësit e programit do të fitojnë përvojën praktike dhe ekspozimin ndaj kompetencave kryesore të lidershipit, duke përfshirë të menduarit strategjik, vendimmarrjen, komunikimin dhe ndërtimin e marrëdhënieve. Ky program është një pjesë kyçe e një strategjie afatgjatë të talenteve dhe do të ndihmojë në sigurimin e suksesit dhe rritjes së vazhdueshme të bankës për vitet në vijim

Ky program do të jetë një burim i vlefshëm për punonjësit e bankës, program I cili do të ndihmojë në ndërtimin e një grupi të ri liderësh të talentuar që do të formësojnë të ardhmen e bankës.

Një iniciativë tjetër e rëndësishme e nisur në vitin 2022 është zbatimi i orarit fleksibil të punës për punonjësit e kualifikuar. Duke njohur kërkesat e ndrysheeshme te fuqisë punëtore moderne, banka ka zbatuar opsione fleksibile për punonjësit e saj, për të balancuar angazhimet e tyre të punës dhe jetës personale, të tilla si puna në distancë, punë me orarë të pjesshëm dhe orare fleksibile të punës.

Këto mundësi të fleksibilitetit janë pritur shumë mirë nga punonjësit, dhe kanë ndihmuar në përmirësimin e moralit dhe kënaqshmërisë në punë. Duke ofruar këto mundësi, Departamentit të Burimeve Njerëzore i’u është mundësuar të tërheqë dhe mbajë talentët më të mirë, si dhe të mbështesë mirëqenien dhe produktivitetin e punonjësve.

BKT Kosova beson se një orar fleksibil i punës është një komponentë kyçe i një ekuilibri pozitiv punë-jetë, dhe është e përkushtuar t'u sigurojë punonjësve mbështetjen dhe burimet e nevojshme për të qenë të suksesshëm

IPër më tepër, banka është e fokusuar në rritjen e aftësive të punonjësve të saj dhe fuqizimin e tyre për t'u fokusuar në detyra që i shtojnë vlerë organizatës. Ndërsa teknologjia vazhdon të përparojë, BKT Kosova vazhdon të njohë rëndësinë e automatizimit në thjeshtësimin e detyrave manuale, detyrave të përsëritura dhe lirimin e punonjësve që të fokusohen në detyra të nivelit më të lartë që kërkojnë ndërveprim dhe inteligjencë njerëzore.

Gjatë vitit, BKT Kosova ka organizuar trajnime dhe programe të ndryshme zhvillimi për të ndihmuar punonjësit që të fitojnë aftësi të reja dhe të përshtaten me kërkesat e ndryshueshme të vendit të punës. Qëllimi është të krijohet një fuqi punëtore e kualifikuar për të përballuar sfidat e së ardhmes. Banka vazhdon të mbetet e përkushtuar në ofrimin e burimeve dhe mbështetjen e nevojshme për të ndihmuar punonjësit të zhvillohen dhe të kenë sukses.

BKT Kosova beson se një fuqi punëtore e përkushtuar është themeli i suksesit, andaj do të vazhdojë të ketë prioritet iniciativat e Burimeve Njerëzore që mbështesin punonjësit dhe rritjen e bankës.

OPERACIONET QËNDRORE

RRUGËTIMI GJATË VITIT

Operacionet Qendrore të BKT Kosova kanë pasur një vit të suksesshëm, duke përfunduar disa projekte transformuese gjatë vitit 2022. Këto janë iniciativa me shumë potencial për të revolucionarizuar rrjedhën e bankimit dhe të zgjerojnë përvojën e përgjithshme të klientit.

Implementimi i teknologjisë së Procesit Robotik të Automatizimit në dhënien e kredisë, ishte një nga projektet më të suksesshme të vitit. Kjo teknologji ka reduktuar kohën e procesimit të kredive deri në 80%, duke rezultuar një kohë të shkurtuar për miratimet e kredisë, duke përmirësuar përvojën së klientëve në bankim. Banka do të vazhdojë të zgjerojë implementimin e projekteve për automatizimin proceseve edhe në fusha të tjera.

Në mënyrë që tu mundësohet punonjësve të degës që të fokusohet më shumë në ndërtimin marrëdhënieve me klientët dhe në shitje, Banka ka centralizuar punët operacionale të degës. Duke automatizuar funksionet si: hapja e llogarisë, shqyrtimi i kërkesave të klientit dhe procesimin e transaksioneve, punonjësit kanë më shumë kohë në dispozicion për t'u fokusuar edhe më tutje në përmirësimin e përvojës së klientit. E gjithë kjo ka rezultuar në rritjen e produktivitetit, përmirësimin e kënaqshmërisë së klientit dhe i ka ndihmuar bankës të maksimizojë fuqinë e saj punëtore dhe të vazhdoj të ofrojë shërbime cilësore.

BKT Kosova gjithashtu ka avansuar infrastrukturën e saj të ATM-ve me platformën më të re të standardeve industriale CX. Klientët tani kanë qasje në një platformë shumë të avansuar e cila ofron shërbime shumë më të shpejta, duke e bërë bankimin me ATM më të thjeshtë dhe më të përshtatshëm. Platforma e re gjithashtu përmban masa shtesë të sigurisë, duke përfshirë identifikimin biometrik, i cili u ofron klientëve një përvojë më të sigurtë bankimi.

Në mënyrë që të përmirësojë edhe më tutje efikasitetin dhe sigurinë e operacioneve të ATM-ve, banka ka kontraktuar palë të tretë për menaxhimin e kesh-it në ATM. Ky proces ka krijuar menaxhim më të shpejtë, duke ju mundësuar burimeve të brendshme të bankës të fokusohen në fusha të tjera të rëndësishme.

Banka ka përditësuar sistemin e saj bazë të bankimit, që të mundësoj integrimin e sistemeve të automatiziuara, platformave digjitale dhe bankimin si platformë shërbimi. Kjo i ka munduar bankës të ofrojë shërbime më moderne dhe më të sofistikuara për klientët e saj, të zgjerojë shtrirjen e saj në tregje të reja dhe të përmirësojë efikasitetin operacional.

Si përmbledhje, Operacionet Qendrore të BKT Kosova kanë përfunduar disa projekte transformuese në vitin 2022, të cilat kanë pasur një ndikim të rëndësishëm në efikasitetin e përgjithshëm të bankës, sigurinë dhe përvojën e klientit. Këto iniciativa i mundësuan bankës që gjithmonë të paraprijnë në tregun bankar që po zhvillohet me shpejtësi, gjithashtu duke u ofruar klientëve shërbimin më të mirë të mundshëm.



BANKINGU
INTERNACIONAL

RRJETI I
DEGËVE



BANKINGU
I THESARIT

BANKINGU
PREMIER

BANKINGU I
QËNDRUESHËM

BANKINGU
DIGJITAL

BASHKOHU NË TË ARDHMEN E BANKINGUT NË EKOSISTEMIN TONË TË AVANCUAR

BANKA KOMBËTARE TREGTARE Sh.a

Pasqyrat financiare të përgatitura më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 me Raportin e Auditorit të Pavarur

PËRMBAJTJA

FAQE

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR 1

PASQYRA E POZICIONIT FINANCIAR 3

PASQYRAT E TË ARDHURAVE GJITHËPËRFSHIRËSE 4

PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET 5

PASQYRA E RRJEDHAVE TË PARASË.....6

SHËNIMET MBI PASQYRAT FINANCIARE 7-82

Ukshin Hoti Str., 45/6
10000, Pristina
Kosovo
Tel: +381 38 609 029
www.mazars.al

RAPORT I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionerët e **Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a**

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të **Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a** (më poshtë Banka), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2022, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave gjithpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e mbyllur në këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më datën 31 dhjetor 2022, dhe të rezulatit të saj financiar dhe rrjedhës së parasë për vitin e mbyllur në atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinionin

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në paragrafin Përgjegjësitë e Audituesit për Pasqyrat Financiare të raportit tonë. Ne jemi të pavarur nga Banka në pajtim me me kërkesat etike që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Kosovë dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me kodin BSNEPK. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Çështje të tjera

Pasqyrat financiare të Bankës për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 janë audituar nga një auditor tjetër i cili ka shprehur një mendim jo të modifikuar në lidhje me pasqyrat financiare më 29 prill 2022.

Informacioni tjetër

Menaxhmenti është përgjegjës për informacionet e tjera. Informacioni tjetër përfshin informacionin e përfshirë në Raportin Vjetor të Bankës në përputhje me kërkesat e Ligjit nr. 04/L-093. Raporti Vjetor i Bankës pritet të na vihet në dispozicion pas datës së raportit tonë të auditimit.

Opinioni ynë mbi pasqyrat financiare të veçanta nuk mbulon informacionin tjetër dhe ne nuk do të shprehim asnjë formë konkluzioni sigurie për to. Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare të veçanta, përgjegjësia jonë është të lexojmë informacionin tjetër të identifikuar më sipër kur ai të bëhet i disponueshëm dhe, duke e bërë këtë, të shqyrtojmë nëse informacioni tjetër ka mospërputhje materiale me pasqyrat financiare të veçanta ose njohuritë tona të marra në auditimit, ose përndryshe duket të ketë anomali materiale. Kur lexojmë Raportin Vjetor të Bankës, nëse konkludojmë se në të ka një anomali materiale, ne duhet t'ua komunikojmë këtë çështje personave të ngarkuar me qeverisjen.**Përgjegjësitë e menaxhmentit dhe të Personave të Ngarkuar me Qeverisjen për pasqyrat financiare**

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

Mazars Kosovo Shpk

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë përveç se në rastin kur menaxhmenti synon të likujdojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativeë tjetër reale përveç se më sipër. Palët e ngarkuara me qeverisjen janë përgjegjëse për mbikëqyrjen e proçesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

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

Si pjesë e 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, 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 të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël të kryera si edhe paraqitjen në shënimet shpjeguese përkatëse të bëra nga menaxhmenti.
- Shprehemi në lidhje me përshtatshmërinë e parimit të vijëmësisë, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, mbi ekzistencën e një pasigurie materiale mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijëmësi 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 Bankës për vijëmësi.
- Vlerësojmë paraqitjen, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare dhe të shënimeve shpjeguese dhe në rast se ato përfaqësojnë drejt transaksionet dhe ngjarjet.

Ne komunikojmë me personat të ngarkuar për qeverisjen e Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a , 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.

15 Mars, 2023

mazars
Ukshin Hoti Str. 45/6 Build,
10000, Pristina, Kosovo
Cert. of Reg.: 811335507

Teit Gjini
Auditues Ligjor

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a.
Pasqyra e Pozicionit Financiar më 31 Dhjetor 2022
(Shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

	Shënime	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Pasuritë			
Paratë e gatshme dhe balancat në Bankën Qendrore	6	106,104,701	115,840,781
Plasmanet dhe balancat në Banka	7	75,433,754	29,492,205
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	8	155,208,007	166,435,895
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	8	64,997,243	48,885,792
Të arkëtueshme nga BKT Shqipëria	25	42,001	221,756
Kreditë dhe paradhëniet te Bankat	9.1	53,655,814	18,741,863
Kredi për klientët, neto	9.2	523,680,973	417,474,266
Prona dhe pajisjet	10	15,484,143.0	15,705,453
Pasuri me të drejtë përdorimi	10.1	3,445,652	4,168,264
Pasuritë e paprekshme	11	98,803	93,539
Të arkëtueshmet nga tatimi mbi të ardhurat	27	-	-
Pasuri tatimore e shtyrë	27	1,669,589	285,934
Pasuri të tjera	12	12,502,013	8,491,967
Gjithsej pasuritë		**1,012,322,693**	**825,837,715**
Detyrimet			
Depozitat e klientëve	13	797,152,824	665,173,509
Detyrimet ndaj bankave	14	25,616,377	20,675,623
Detyrimet e bazuara në transaksione Repo	14	52,830,360	30,093,037
Detyrimet ndaj BKT Shqipëria	14	570,339	552,999
Detyrimi i tatimit të shtyrë	27	555,273	235,431
Provizionet	24	398,570	379,007
Akruale dhe detyrime të tjera	15	3,879,323	3,888,452
Detyrimet e qirasë	10.1	3,560,310	4,250,239
Huazimet	16	8,908,949	13,347,815
Borxhi i varur		22,066,271	-
Gjithsej detyrimet		**915,538,596**	**738,596,112**
Kapitali			
Kapitali aksionar	17	31,000,000	31,000,000
Fitimi i akumuluar nga vitet e paraprake		56,008,996	40,071,621
Fitimi për vitin/periudhën		19,664,880	15,937,375
Rezerva e vlerës së drejtë dhe letrat me vlerë të matura me provizion VDAGJ		(9,597,777)	524,609
Rezerva të tjera		(292,002)	(292,002)
Gjithsej kapitali aksionar		**96,784,097**	**87,241,603**
Gjithsej detyrimet dhe kapitali aksionar		**1,012,322,693**	**825,837,715**

Pasqyra e audituar e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet e përcaktuara në faqet 7 deri në 82 që janë pjesë e informacionit financiar të audituar .
Informacioni financiar i audituar është autorizuar për publikim nga Bordi i Drejtorëve më 14 Mars, 2023 dhe është nënshkruar në emër të tij nga:

Suat Bakkal
CEO dhe anëtar i Bordit

Agon Skeja
Zëvendës CEO, CFO

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a.
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera përmbledhëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(Shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

		Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Të ardhurat nga interesi të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv	18	39,481,558	30,359,980
Shpenzimet e interesit të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv	19	(7,905,218)	(6,153,931)
Të ardhurat neto nga interesi		**31,576,340**	**24,206,049**
Tarifat dhe komisionet, neto	20	7,466,034	6,103,498
Fitimi nga rivlerësimi i valutës, neto		(86,598)	76,861
Fitimi/(Humbja) nga shitja e letrave me vlerë të investimit të matura në VDAGJ	8	2,038,642	1,575,165
Fitimi/(humbja) nga aktivitetet e tregtimit në valutë, neto		(159,333)	501,999
Të tjera (shpenzime) / të ardhura, neto	21	455,059	173,654
Të ardhura/Shpenzime të tjera, neto		**9,713,804**	**8,431,177**
Shpenzimet operative			
Shpenzimet e personelit	22	(6,366,239)	(5,468,484)
Shpenzime administrative	23	(7,505,996)	(6,098,909)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	10, 10.1, 11	(1,487,000)	(1,530,729)
Gjithsej shpenzimet operative		**(15,359,235)**	**(13,098,122)**
Shpenzimet e provizioneve për kreditë e klientëve	9.2	273,296	(1,320,491)
Shpenzimet e provizioneve të pasurive financiare, përveç kredive për klientët, dhe provizioneve për zërat jashtë-bilancor	24	(4,739,141)	(665,235)
Fitimi para tatimit në fitim		**21,465,064**	**17,553,378**
Shpenzimet e tatimi në fitim	**27**	**(1,800,185)**	**(1,616,003)**
Shpenzimi vjetor i tatimit mbi fitimin		(1,879,179)	(1,601,600)
Shpenzimi i shtyrë i tatimit mbi fitimin		78,994	(14,403)
Fitimi (Humbja) për vitin		**19,664,880**	**15,937,375**
Rivlerësimi i letrave me vlerë të investimit dhe sigurimi i letrave me vlerë të matura në VDAGJ		(10,122,386)	(2,437,269)
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për periudhën		**(10,122,386)**	**(2,437,269)**
Të ardhurat totale gjithpërfshirëse për periudhën		**9,542,494**	**13,500,106**

Pasqyra e audituar e të ardhurave gjithpërfshirëse duhet të lexohet së bashku me shënimet e përcaktuara në faqet 7 deri në 82 që përbëjnë pjesë të informacionit financiar të audituar.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a.
Pasqyra e ndryshimeve në kapital për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(Shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

	Kapitali aksionar	Rezervat e vlerës së drejtë	Rezerva të tjera	Fitimet e mbajtura	Total
Pozicioni financiar më 1 janar 2022	**31,000,000**	**2,961,878**	**(292,002)**	**40,071,621**	**73,741,497**
Gjithsej transaksionet me pronarët të regjistruara në kapital					
Kontributet nga dhe shpërndarjet për pronarët	-	-	-	-	-
Rritja e kapitalit aksionar	-	-	-	-	-
Gjithsej transaksionet me pronarët të regjistruara në kapital	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin					
Fitimi për vitin				**15,937,375**	**15,937,375**
Rivlerësimi i letrave me vlerë të disponueshme për shitje, pa tatim mbi të ardhurat		(2,437,269)			**(2,437,269)**
Gjithsej të ardhurat gjithpërfshirëse për vitin		**(2,437,269)**	**-**	**15,937,375**	**13,500,106**
Pozicioni Financiar më 31 dhjetor 2021/01 janar 2022	**31,000,000**	**524,609**	**(292,002)**	**56,008,996**	**87,241,603**
	-	-	-	-	-
Pozicioni Financiar më 31 dhjetor 2021/01 janar 2022 - riparaqitur	**31,000,000**	**524,609**	**(292,002)**	**56,008,996**	**87,241,603**
Transaksionet me pronarët regjistrohen drejtpërdrejt në kapital					
Kontributet nga dhe shpërndarjet për pronarët	-	-	-	-	-
Rritja e kapitalit aksionar	-	-	-	-	-
Gjithsej transaksionet me pronarët të regjistruara në kapital	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin					
Fitimi për vitin	-	-	-	19,664,880	19,664,880
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të pasurive financiare përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (Shënimi 8)	-	(10,122,386)	-	-	(10,122,386)
Gjithsej fitimi gjithëpërfshirës për vitin		**(10,122,386)**		**19,664,880**	**9,542,494**
Pozicioni Financiar më 31 dhjetor 2022	**31,000,000**	**(9,597,777)**	**(292,002)**	**75,673,876**	**96,784,097**

Pasqyra e audituar e ndryshimeve në kapital duhet të lexohet së bashku me shënimet e përcaktuara në faqet 7 deri në 82 që përbëjnë pjesë të informacionit financiar të audituar.

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Rrjedhat e parasë nga aktivitetet operative:			
Fitimi para tatimit mbi të ardhurat		**21,465,064**	**17,553,378**
Rregullimet për të barazuar ndryshimet në aktivet neto me mjetet monetare neto të ofruara nga aktivitetet operative:			
Shpenzimet e interesit	19	7,905,218	6,153,931
Të ardhurat nga interesi	18	(39,481,558)	(30,359,980)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	10, 10.1, 11	1,487,000	1,530,729
Fitim/Humbje nga nxjerrja jashtë përdorimit të pronës, impianteve dhe pajisjeve		6,698	-
Fitim/humbje nga shitja e letrave me vlerë të investimit		(2,038,642)	(1,575,165)
Fitimi nga rikuperimi i kredive të fshira për klientët		(167,112)	(245,089)
Shlyerja e kredive për klientët		884,966	769,999
Të ardhura të tjera jo monetare		-	-
Zhvlerësim i kredive për klientët, neto		(273,296)	1,320,491
Zhvlerësimi i aktiveve të tjera financiare, neto		4,739,140	665,235
Zhvlerësimi i aktiveve të tjera		-	-
Rrjedhat e parasë nga fitimi operativ përpara ndryshimeve në aktivet dhe detyrimet operative		**(5,472,522)**	**(4,186,471)**
(Rritje)/ Zvogëlimi në aktivet operative:			
Balanca të kufizuara me Bankën Qendrore		(10,197,561)	(7,823,458)
Plasmanet dhe balancat në Banka		(25,476,179)	2,146,751
Kredi për bankat dhe kredi të tjera sindikale	9.1	(35,176,000)	13,176,000
Kredi për klientët	9.2	(106,037,212)	(66,930,955)
Detyrim nga BKT Shqiperia		179,755	(183,098)
Pasuri të tjera		(5,273,729)	(1,453,472)
		(181,980,926)	**(61,068,232)**
Rritje/(Zvogëlimi) e detyrimeve operative:			
Detyrimet ndaj klientëve		132,705,907	125,552,554
Detyrimet ndaj bankave		27,995,666	16,193,145
Detyrimet ndaj BKT Shqipërisë		17,340	(767,572)
Akrualet dhe detyrime të tjera		394,455	1,538,527
Detyrimet e qirasë			272,007
Humbjet nga zhvlerësimi i pasurive financiare, përveç kredive për klientët, dhe provizionet për zërat jashtë-bilancor (për t'u bërë zero)		154,973	-
		161,268,341	**142,788,661**
Interesi i paguar		(9,021,248)	(5,837,026)
Interesi i paguar SNRF 16		(123,842)	(116,543)
Interesi i pranuar		39,094,363	31,334,154
Tatimet në të ardhura të paguara		(1,943,358)	(1,270,675)
Rrjedhat neto e parasë nga / (përdorur në) aktivitetet operative		**1,820,808**	**101,643,868**
Rrjedha e parasë e përdorur në aktivitetet investuese		-	-
Të ardhurat nga shitja e letrave me vlerë të investimit		(17,865,534)	(88,358,437)
Blerjet e pronave, pajisjeve dhe aktiveve jomateriale		(596,017)	(562,326)
Të ardhurat nga shitja e pronave, impianteve dhe pajisjeve		-	-
Rrjedhat e parasë nga / (e përdorur në) aktivitetet investuese		**(18,461,551)**	**(88,920,763)**
Rrjedhat e parasë nga aktivitetet financuese			
(Shlyerjet e)/ Të ardhura nga detyrimet ndaj bankave		17,699,254	(4,904,223)
Të paguara në kapital		-	-
Ndryshimi në principalin e qirasë		(566,087)	(864,244)
Rrjedha neto e parasë nga aktivitetet financuese		**17,133,167**	**(5,768,467)**
Rritja neto e parasë dhe ekuivalentëve të saj		**492,424**	**6,954,638**
Paraja e gatshme dhe ekuivalentet e saj në fillim të periudhës	6	98,090,167	91,135,529
Paraja e gatshme dhe ekuivalentet e saj në fund të periudhës	**6**	**98,582,591**	**98,090,167**

Pasqyra e audituar e flukseve të parasë duhet të lexohet së bashku me shënimet e paraqitura në faqet 7 deri në 82 që përbëjnë pjesë të informacionit financiar të audituar.

1. Informacion i përgjithshëm

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a ("Banka") është një bankë tregtare që ofron një gamë të gjerë të shërbimeve. Banka ofron shërbime bankare për ndërmarrjet publike dhe private dhe për individët në Kosovë.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.A. Kosova ("Banka") është në pronësi të plotë të Banka Kombëtare Tregtare Sh.A në Shqipëri. BKT – Kosovë, e 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, Dega e Bankës Kombëtare Tregtare Kosova ndryshoi statusin nga degë e huaj në Shoqëri Aksionare. Tani licenca e saj bankare ka ndryshuar nga Dega e Bankës Kombëtare Tregtare Kosova në Banka Kombëtare Tregtare Sh.A. Kosova. Banka ofron një gamë të gjerë të produkteve dhe shërbimeve për ndërmarrjet publike dhe private dhe për individët në Republikën e Kosovës. Burimi kryesor i financimit të Bankës janë depozitat, të cilat pranohen në forma të ndryshme duke përfshirë llogaritë rrjedhëse`, depozitat pa afat dhe ato me afat, si në euro ashtu edhe në valutë të huaj. BKT ofron një sërë kredish për korporata dhe konsumatorë, karta debiti dhe krediti, ATM, kanale alternative të sofistikuara, shërbime bankare ndërkombëtare të kualifikuara dhe produkte të ndryshme thesari. Rrjeti i BKT Kosova përbëhet nga 21 njësi. Shtatë njësi janë të vendosura në Prishtinë, kurse njësitë tjera në Prizren, Pejë, Gjilan, Ferizaj, Mitrovicë, Gjakovë, Vushtrri, Fushë Kosovë, Podujevë, Drenas, Rahovec, Viti, Lipjan dhe Skenderaj. Numri i të punësuarve në fund të vitit 2022 ishte 427 (2021: 394).

Kapitali aksionar
Më 31 dhjetor 2022, kapitali aksionar i autorizuar është 31,000,000 euro (2021: 31,000,000 euro). Banka është një shoqëri aksionare në pronësi 100% të Bankës Kombëtare Tregtare sh.a në Shqipëri. Të gjitha aksionet e emetuara janë paguar plotësisht. Zotëruesi i aksioneve të zakonshme ka të drejtë të marrë dividentë, nëse deklarohet. Të gjitha aksionet renditen në mënyrë të barabartë në lidhje me aktivet e mbetura të Bankës.

2. Baza e përgatitjes

(a) Deklarata e pajtueshmërisë

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF-të). Ato janë përgatitur nën supozimin se Banka operon mbi bazën e parimit të vijimësisë.

(b) Baza e matjes

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.

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 e kuotuara të përfshira në Nivelin 1, që janë të vëzhgueshme për pasuritë dhe detyrimet, qoftë në mënyrë direkte apo indirekte; dhe
- Niveli 3 të dhënat që janë të pa vëzhgueshme për pasuritë ose detyrimet.

(c) Valuta funksionale dhe e prezantimit

Këto pasqyra financiare paraqiten në EUR, e cila është edhe valuta funksionale dhe e prezantimit të Bankës.

(d) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që menaxhmenti të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në zbatimin e politikave kontabël dhe shumat e raportuara të aktiveve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime. Vlerësimet dhe supozimet themelore rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen duke filluar nga periudha aktuale deri në vazhdimësi.

2. Baza e përgatitjes (vazhdim)

(d) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Informacioni rreth fushave të rëndësishme të pasigurisë së vlerësimit dhe gjykimeve kritike në zbatimin e politikave kontabël që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare përshkruhen në shënimin 4 dhe 5.

3. Politika të rëndësishme kontabël

Politikat kontabël të përcaktuara më poshtë janë zbatuar në mënyrë të qëndrueshme për të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare.

(a) Transaksionet në valutë të huaj

Transaksionet në valuta të huaja përkthehen në valutën funksionale të Bankës me kursin e këmbimit spot në datën e transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në valuta të huaja në datën e raportimit ripërkthehen në valutën funksionale me kursin e këmbimit spot në atë datë. Fitimi ose humbja në valutë të huaj nga zërat monetarë është diferenca midis kostos së amortizuar në valutën funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostos së amortizuar në valutë të huaj të përkthyer me kursin e këmbimit në fundi i periudhës. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare të shprehura në valutë të huaj që maten me vlerën e drejtë, ri-kthehen në valutën funksionale me kursin e këmbimit në datën që është përcaktuar vlera e drejtë. Diferencat në valutë të huaj që lindin nga ripërkthimi njihen në fitim ose humbje.

Aktivet dhe detyrimet jomonetare të shprehura në valuta të huaja, të cilat paraqiten me kosto historike, përkthehen me kursin e këmbimit valutor në datën e transaksionit.

Aktivet dhe detyrimet e operacioneve të huaja përkthehen në euro me kursin e këmbimit në datën e raportimit. Të ardhurat dhe shpenzimet e operacioneve të huaja përkthehen në euro me kursin e këmbimit në datat e transaksioneve. Diferencat në valutë të huaj nga përkthimi i operacioneve të huaja njihen drejtpërdrejt në të ardhurat e tjera përmbledhëse.

Banka gjatë rrjedhës normale të biznesit kryen transaksione të këmbimit valutor spot me data të shlyerjes 1 ose 2 ditë pas datës së tregtimit. Këto transaksione regjistrohen në pasqyrat financiare në datën e shlyerjes. Diferencat në valutë të huaj njihen në fitim ose humbje në datën e shlyerjes.

Monedha	31-dhjetor-22	31-dhjetor-21
USD	1.06660	1.13260
GBP	0.88693	0.84028
CHF	0.98470	1.03310
LEK	114.23000	120.76000
TRY	19.96490	15.09500

(b) Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Norma efektive e interesit është norma që skonton saktësisht pagesat dhe arkëtimet e ardhshme të parave të gatshme gjatë jetës së pritshme të aktivit ose detyrimit financiar (ose, kur është e përshtatshme, një periudhë më të shkurtër) në vlerën kontabël të aktivit ose detyrimit financiar. Gjatë llogaritjes së normës efektive të interesit, Banka vlerëson flukset e ardhshme të parasë 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 tarifat e paguara ose të marra që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit përfshijnë kostot shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të një aktivi ose detyrimi financiar.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a.
Shënime në Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2022
(Shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

4. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(c) Tarifat dhe komisionet

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit për një aktiv ose detyrim financiar përfshihen në matjen e normës efektive të interesit.
Të ardhura të tjera nga tarifat dhe komisionet njihen kur kryhen shërbimet përkatëse. Shpenzimet e tjera të tarifave dhe komisioneve lidhen kryesisht me tarifat e transaksioneve dhe shërbimeve, të cilat shpenzohen me marrjen e shërbimeve.

(e) Shpenzimet aktuale dhe të shtyra të tatimit mbi të ardhurat

Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat përfshijnë tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë. Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat njihen në fitim ose humbje, përveç në masën që lidhet me zërat e njohur drejtpërdrejt në kapitalin neto ose në të ardhura të tjera përmbledhëse. Tatimi aktual është tatimi i pritshëm i pagueshëm mbi të ardhurat e tatueshme për vitin, duke përdorur normat tatimore të miratuara ose të miratuara në mënyrë thelbësore në datën e raportimit, dhe çdo rregullim të tatimit të pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme .

Tatimi i shtyrë sigurohet për diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar dhe shumave të përdorura për qëllime tatimore.

Tatimi i shtyrë nuk njihet për diferencat e përkohshme të mëposhtme: njohja fillestare e emrit të mirë, njohja fillestare e aktiveve ose detyrimeve në një transaksion që nuk është një kombinim biznesi dhe që nuk ndikon as në fitimin ose humbjen kontabël as të tatueshëm, dhe diferencat në lidhje me investimet në filialet në masën që ata ndoshta nuk do të kthehen në të ardhmen e parashikueshme. Tatimi i shtyrë matet me normat tatimore që pritet të zbatohen për diferencat e përkohshme kur ato të kthehen, bazuar në ligjet që janë miratuar ose miratuar në mënyrë thelbësore deri 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 paguhen taksa dhe interesa shtesë.

Banka beson se llogaritjet e saj për detyrimet tatimore janë adekuate për të gjitha vitet e hapura tatimore bazuar në vlerësimin e saj të shumë faktorëve, duke përfshirë interpretimet e ligjit tatimor dhe përvojën e mëparshme. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë një sërë gjykimesh rreth ngjarjeve të ardhshme. Mund të bëhet i disponueshëm informacion i ri që shkakton Bankën të ndryshojë gjykimin e saj në lidhje me përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; ndryshime të tilla në detyrimet tatimore do të ndikojnë në shpenzimet tatimore në periudhën kur bëhet një përcaktim i tillë.

Një aktiv tatimor i shtyrë njihet vetëm në masën që është e mundshme që fitimet e tatueshme në të ardhmen do të jenë të disponueshme kundrejt të cilave mund të përdoret aktivi. Aktivet tatimore të shtyra rishikohen në çdo datë raportimi dhe zvogëlohen në masën që nuk është më e mundshme që përfitimi tatimor përkatës do të realizohet.
Shkalla e aplikueshme e tatimit korporativ në Republikën e Kosovës është 10% (31 dhjetor 2021: 10%). Sipas sistemit të legjislacionit tatimor të Kosovës, humbjet tatimore mund të mbarten për t'u kompensuar me të ardhurat e tatueshme në të ardhmen deri në katër vjet.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(e) Aktivet dhe detyrimet financiare

(i) Njohja

Banka fillimisht njeh aktivet dhe detyrimet financiare në datën në të cilën ato janë krijuar. Blerjet dhe shitjet në mënyrë të rregullt të aktiveve financiare njihen në datën e tregtimit në të cilën Banka angazhohet të blejë ose shesë aktivin, me përjashtim të transaksioneve të këmbimit valutor, të cilat njihen në datën e shlyerjes. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregtimit në të cilën Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Një aktiv ose detyrim financiar fillimisht matet me vlerën e drejtë të korrigjuar nga (për një që nuk matet më pas me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes) kostot e transaksionit që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të tij.

Kostot e transaksionit që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të aktiveve dhe detyrimeve financiare (përveç aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes) i shtohen ose zbriten nga vlera e drejtë e aktiveve ose detyrimeve financiare. sipas rastit, në njohjen fillestare. Kostot e transaksionit që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes së aktiveve financiare ose detyrimeve financiare me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes njihen menjëherë në fitim ose humbje.

(ii) **Çregjistrimi**

Banka çregjistron një aktiv financiar kur skadon të drejtat kontraktuale për flukset monetare nga aktivi financiar, ose kur ajo transferon të drejtat për të marrë flukset monetare kontraktuale mbi aktivin financiar në një transaksion në të cilin në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktivet financiare janë transferuar. Çdo interes në aktivet financiare të transferuara që krijohet ose mbahet nga Banka njihet si një aktiv ose detyrim i veçantë.

Nëse Banka ruan në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së një aktivi financiar të transferuar, Banka vazhdon të njohë aktivin financiar dhe gjithashtu njeh një hua të kolateralizuar për të ardhurat e marra. Banka çregjistron detyrimet financiare kur dhe vetëm kur detyrimet e Bankës shlyhen, anulohen ose ato skadojnë. Diferenca midis vlerës kontabël të detyrimit financiar të çregjistruar dhe shumës së paguar dhe të pagueshme njihet në fitim ose humbje.

Banka hyn në transaksione ku ajo transferon aktivet e njohura në pasqyrën e pozicionit financiar, por ruan ose të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktiveve të transferuara ose një pjesë të tyre. Nëse të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet mbahen, atëherë aktivet e transferuara nuk çregjistrohen nga pasqyra e pozicionit financiar. Transferimet e aktiveve me mbajtjen e të gjitha ose pjesës me të madhe të rreziqeve dhe përfitimeve përfshijnë, për shembull, huadhënien e letrave me vlerë dhe transaksionet e riblerjes.

Kur asetet i shiten nje pale te trete me nje norme totale te kembimit ne kthim per asetet e transferuara, transaksioni llogaritet si nje transaksion financimi i siguruar i ngjashem me transaksionet e riblerjes.

Në transaksionet në të cilat Banka as nuk ruan dhe as nuk transferon në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së një aktivi financiar, ajo çregjistron aktivin nëse nuk ruan kontrollin mbi aktivin. Të drejtat dhe detyrimet e mbajtura në transferim njihen veçmas si aktive dhe pasive sipas rastit. Në transfertat në të cilat kontrolli mbi aktivin ruhet, Banka vazhdon ta njohë aktivin në masën e përfshirjes së saj të vazhdueshme, të përcaktuar nga shkalla në të cilën ajo është e ekspozuar ndaj ndryshimeve në vlerën e aktivit të transferuar.

Në disa transaksione, Banka ruan detyrimin për të shërbyer aktivin financiar të transferuar për një tarifë. Aktivi i transferuar çregjistrohet në tërësi nëse plotëson kriteret e çregjistrimit. Një aktiv ose detyrim njihet për kontratën e shërbimit, në varësi të faktit nëse tarifa e shërbimit është më se e përshtatshme (aktiv) ose është më pak se e përshtatshme (detyrim) për kryerjen e shërbimit.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a.
Shënime në Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2022
(Shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(e) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(ii) **Çregjistrimi *(vazhdim)***

Kur një kredi klasifikohet si me probleme, Banka do ta shlyejë atë jashtë bilancit sipas kritereve dhe kushteve të mëposhtme:
a) Ekspozimet e kreditit që nuk janë të mbuluara nga kolaterali, qoftë në formë pengu apo në formë hipotekare, të klasifikuar si ekspozim jo performues, do të shlyhen nga bilanci brenda tetëmbëdhjetë (18) muajve të periudhës kur ato klasifikohen në këtë kategori;
b) Ekspozimet e kredisë të cilat janë të mbuluara nga kolaterali i lënë peng klasifikuar si jo-perfomuese duhet të shlyhen nga bilanci brenda tridhjetë e gjashtë (36) muajve të periudhës kur ato janë klasifikuar jo-perfomuese;
c) Ekspozimet ndaj kredisë që janë të mbuluara nga kolaterali në formën e hipotekave të klasifikuara si ekspozime jo performuese duhet të shlyhen nga bilanci i gjendjes brenda gjashtëdhjetë (60) muajve nga periudha kur ato klasifikohen si "jo performuese".
d) Ekspozimet e kredisë që mbulohen me kolateral të kombinuar në formën e pengut dhe hipotekës dhe në rastet kur hipotekat sigurojnë më shumë se 50% të ekspozimeve të kredisë në momentin e miratimit, atëherë për të vazhduar me fshirjen nga në bilanc, këto ekspozime do të trajtohen sipas pikës: c të këtij neni

(iii) Klasifikimi dhe matja fillestare e pasurive financiare
Të gjitha pasuritë financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë të netuar me kostot e transaksionit (aty ku është e aplikueshme). Pasuritë financiare, të tjera nga ato të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtëse klasifikohen në këto kategori:

- kostoja e amortizuar
- vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (VDFH)
- vlera e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDAGJ).

Klasifikimi përcaktohet nga:

- modeli i biznesit të njësisë ekonomike për menaxhimin e pasurive financiare.
- karakteristikat e rrjedhave të parasë të pasurisë financiare të kontraktuar

Të gjitha të ardhurat dhe shpenzimet në lidhje me aktivet financiare njihen në fitim ose humbje.

Vlerësimi nëse rrjedhat e parasë janë vetëm pagesa kontraktuale të principalit dhe interesit (VPPI)Sipas standardit të ri, njëra nga kushtet që një pasuri financiare të klasifikohet nën katëgorinë “Kosto e amortizuar” apo “Vlera e drejtë nëpërmjet fitimit apo humbjes (VDFH)” është që kushtet kontraktuale të pasurisë financiare të jenë të specifikuara në datat e rrjedhës së parasë që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi vlerën e mbetur të principalit. Banka ka kryer testin e VPPI dhe ka përcaktuar modelet e biznesit për pasuritë e saj financiare.

– ***Vlerësimi i modelit të biznesit***
Janë tre modele të biznesit sipas SNRF 9 – ‘Mbahet për t’u arkëtuar (“MPA”)’, ‘Mbahet për t’u arkëtuar dhe për t’u shitur (“MPSH”)’ dhe ‘Të tjera (“Tjera BM”)’.

1. Sipas modelit “HTC” rrjedhjat e parasë rezultojnë nga mbledhja e pagesave të kontraktuara. Nëse nje produkt VPPI është “HTC”, ai matet me koston e amortizuar.

2. Sipas modelit “HTCS” rrjedhjat e parasë rezultojnë nga mbledhja e pagesave të kontraktuara si dhe nga shitja e pasurive financiare. Nëse një produkt SPPI është “HTCS”, ai matet me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDNATGJ).
3. Modelet tjera të biznesit janë ato që nuk janë as HTC e as HTCS. Një shembull është një model biznesi në të cilin qëllimi kryesor është tregtimi ku mbledhja e pagesave kontraktuale nuk është pjesë përbërëse e modelit. Nëse një produkt (VPPI apo jo) mbahet nën “Të tjera” dhe matet me vlerën e dretjë përmes fitimit ose humbjes (VDNFH)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(e) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(iii) Klasifikimi dhe matja fillestare e aktiveve financiare (vazhdim)

Thesari

Pasuritë e thesarit përbëhen nga paratë e gatshme ose ekuivalentët e parasë, obligacionet qeveritare, letrat me vlerë si Eurobonde, obligacione dhe çertifikata.

Letrat me vlerë të investimit kontabilizohen në varësi të klasifikimit të tyre ose si instrumente financiare të matura me kosto të amortizuar ose instrumente financiare të matura me VDAGJ dhe në disa raste si HTC.

Modeli i biznesit të Bankës sipas SNRF 9 është:
- "HTC" për produktet HTM. Produkte të tilla do të maten me koston e amortizuar;
- "HTCS" për produktet AFS. Produkte të tilla do të maten në VDAGJ; dhe
- "BM të tjera" për produktet TRD dhe do të maten në VDFH.

Individë

Pasuritë e bankingut individual përbëhen nga produkte të ndryshme financuese për individë si: kreditë hipotekare, konsumatore, për rinovimin e shtëpive, makinave dhe kartat e kreditit. Këto produkte janë pasuri financiare jo-derivative që nuk janë të kuotuara në një treg aktiv financiar, të cilat mbahen për arkëtimin e rrjedhave të ardhshme të pagesave të kontraktuara të principalit dhe interesit. Vlera e drejtë e pasurive të bankingut individual nuk është aspekt kritik në menaxhimin e portofolit të bankës.

Modeli i biznesit të bankave sipas SNRF 9 është "HTC" dhe huatë për individët do të maten me koston e amortizuar.

Korporative

Asetet e Korporatës përbëhen nga lehtësira të ndryshme financimi për korporatat (p.sh. kredi në para, kredi pa para, kredi agro, financa projektesh dhe të strukturuara, karta krediti biznesi). Këto produkte janë aktive financiare jo derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme që nuk kuotohen në një treg aktiv dhe që mbahen për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale të principalit dhe interesit.
Vlera e drejtë e aktiveve të Korporatës nuk është një aspekt kritik në menaxhimin e portofolit nga Banka.
Modeli i biznesit të bankave sipas SNRF 9 është "HTC" dhe kreditë e korporatave do të maten me koston e amortizuar.

(iv) Matja e mëpasshme e aktiveve financiare

Pasuritë financiare e matura me koston e amortizuar
Pasuritë financiare maten në koston e amortizuar nëse pasuritë plotësojnë kushtet e mëposhtme (dhe nuk janë përcaktuar si VDNFH):

• ato mbahen në kuadër të një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e mjeteve financiare dhe arkëtimi i rrjedhave të parasë.

• kushtet kontraktuale të pasurive financiare krijojnë rrjedha të parasë që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit për shumën kryesore të principalit të mbetur.

Pas njohjes fillestare, këto maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Zbritja nuk përfshihet sepse efekti i zbritjes është jomaterial. Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj, kreditë dhe shumica e të arkëtueshmeve të bankës bien në këtë kategori të instrumenteve financiare, po ashtu edhe obligacionet qeveritare dhe instrumentet të cilat më parë ishin klasifikuar si të mbajtura deri në maturim sipas SNK 39.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a.
Shënime në Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2022
(Shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(e) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(iv) Matja e mëpasshme e aktiveve financiare (vazhdim)

Aktivet financiare me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDAGJ)
Aktivet financiare që mbahen brenda një modeli biznesi të ndryshëm nga "mbahen për të mbledhur" ose "mbahen për të mbledhur dhe shitur" kategorizohen me vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes. Më tej, pavarësisht nga aktivet financiare të modelit të biznesit, flukset monetare kontraktuale të të cilave nuk janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit, llogariten në VDFH. Të gjithë instrumentet financiare derivative bëjnë pjesë në këtë kategori, përveç atyre të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtëse, për të cilat zbatohen kërkesat e kontabilitetit mbrojtës.
Kategoria përmban gjithashtu një investim në kapital. Në vitin aktual financiar, vlera e drejtë u përcaktua në përputhje me kërkesat e SNRF 9, i cili nuk lejon matjen me kosto. Aktivet e kësaj kategorie maten me vlerën e drejtë me fitime ose humbje të njohura në fitim ose humbje. Vlera e drejtë e aktiveve financiare në këtë kategori përcaktohen duke iu referuar transaksioneve të tregut aktiv ose duke përdorur një teknikë vlerësimi kur nuk ekziston treg aktiv. Banka përcaktoi se në periudhën aktuale vlera e drejtë e këtyre investimeve është e përafërt me vlerën kontabël të tyre. Obligacionet qeveritare që mbahen për tregtim klasifikohen si të mbajtura për tregti sipas SNK 39, bëjnë pjesë në këtë kategori.

Pasuritë financiare me vlertë të drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDFH)

Grupi llogarit për aktivet financiare në VDNFH nëse aktivet plotësojnë kushtet e mëposhtme:

• ato mbahen sipas një modeli biznesi, objektivi i të cilit është "mbajtja për të arkëtuar" flukset monetare të lidhura me shitjen dhe

• kushtet kontraktuale të aktiveve financiare krijojnë flukse monetare që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e papaguar të principalit.

Çdo fitim ose humbje e njohur në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse (ATGJ) do të riciklohet me ç'regjistrimin e aktivit. Në këtë kategori hyjnë obligacionet qeveritare, bonot e thesarit dhe bonot e thesarit të Bankës, obligacionet e korporatave, kambialet, letrat me vlerë të mbështetura nga aktivet dhe portofolet e kapitalit që më parë ishin klasifikuar si të disponueshme për shitje.

(v) 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 shes 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.

(vi) Matja me koston e amortizuar

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.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(e) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vii) Matja e vlerës së drejtë

Vlera e drejtë është çmimi që do të merrej për të shitur një aktiv ose do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes.

Kur është e disponueshme, Banka mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimet e kuotuara në një treg aktiv për atë instrument. Një treg konsiderohet aktiv nëse çmimet e kuotuara janë lehtësisht dhe rregullisht të disponueshme dhe përfaqësojnë transaksione reale dhe të rregullta të tregut mbi baza të tëra. Nëse një treg për një instrument financiar nuk është aktiv, Banka përcakton vlerën e drejtë duke përdorur një teknikë vlerësimi. Teknikat e vlerësimit përfshijnë përdorimin e transaksioneve të fundit midis palëve me njohuri dhe të gatshme (nëse ka), referencë ndaj vlerës së drejtë aktuale të instrumenteve të tjera që janë në thelb të njëjta, analiza të skontuara të flukseve monetare dhe modele të çmimit të opsioneve. Teknika e zgjedhur e vlerësimit përdor maksimalisht inputet e tregut, mbështetet sa më pak të jetë e mundur në vlerësimet specifike për Bankën, përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh në përcaktimin e një çmimi dhe është në përputhje me metodologjitë e pranuara ekonomike për çmimin e instrumenteve financiare. Inputet në teknikat e vlerësimit përfaqësojnë në mënyrë të arsyeshme pritshmëritë e tregut dhe masat e faktorëve rrezik-kthim të qenësishëm në instrumentin financiar. Banka kalibron teknikat e vlerësimit dhe i teston ato për vlefshmërinë duke përdorur çmimet nga transaksionet aktuale të tregut të vëzhgueshëm në të njëjtin instrument ose bazuar në të dhëna të tjera të disponueshme të vëzhgueshme të tregut. Kur një aktiv është blerë ose një detyrim është marrë në një transaksion këmbimi për atë aktiv ose pasiv, çmimi i transaksionit është çmimi i paguar për të blerë aktivin ose i marrë për të marrë përsipër detyrimin (një çmim hyrje). Në të kundërt, vlera e drejtë e aktivit ose detyrimit është çmimi që do të merrej për të shitur aktivin ose do të paguhej për të transferuar pasivin (një çmim dalës). Në shumë raste çmimi i transaksionit është i barabartë me vlerën e drejtë (që mund të jetë rasti kur në datën e transaksionit transaksioni për të blerë një aktiv kryhet në tregun në të cilin aktivi do të shitej). Kur përcakton nëse vlera e drejtë në njohjen fillestare është e barabartë me çmimin e transaksionit, Banka merr parasysh faktorët specifikë për transaksionin dhe për aktivin ose pasivin. Kur çmimi i transaksionit siguron evidencën më të mirë të vlerës së drejtë në njohjen fillestare, instrumenti financiar fillimisht matet me çmimin e transaksionit dhe çdo diferencë midis këtij çmimi dhe vlerës së marrë fillimisht nga një model vlerësimi njihet më pas në fitim ose humbje në varësi të individit. faktet dhe rrethanat e transaksionit, por jo më vonë se kur vlerësimi mbështetet tërësisht nga të dhënat e vëzhgueshme të tregut ose kur transaksioni është mbyllur.

(viii) Rënia në vlerë e pasurive financiare

Kërkesat për zhvlerësim të SNRF 9 përdorin më shumë informacion largpamës për të njohur humbjet e pritshme të kredisë – 'modeli i humbjes së pritshme të kredisë (ECL)'. Kjo zëvendëson 'modelin e humbjeve të shkaktuara' të SNK 39. Kreditë e ristrukturuara mbahen direkt në Fazën 2 për minimum 2 vjet bazuar në procesin e pagesës në përputhje me rregulloren e Bankës Qendrore për EJP.

Instrumentet brenda fushës së kërkesave të reja përfshinin huatë dhe aktive të tjera financiare të llojit të borxhit të matura me kosto të amortizuar dhe VDAGJ, të arkëtueshmet tregtare, aktivet e kontratës të njohura dhe të matura sipas SNRF 15 dhe angazhimet e huasë dhe disa kontrata garancie financiare (për emetuesin) që janë nuk matet me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Njohja e humbjeve të kredisë nuk varet më nga fakti se Banka fillimisht identifikon një ngjarje të humbjes së kredisë. Në vend të kësaj, Banka merr në konsideratë një gamë më të gjerë informacioni kur vlerëson rrezikun e kredisë dhe mat humbjet e pritshme të kredisë, duke përfshirë ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale, parashikimet e arsyeshme dhe të qëndrueshme që ndikojnë në arkëtimin e pritshëm të flukseve monetare të ardhshme të instrumentit.

Në zbatimin e kësaj qasjeje largpamëse, bëhet një dallim midis:

- instrumente financiare që nuk janë përkeqësuar ndjeshëm në cilësinë e kredisë që nga fillimi njohjen ose që kanë rrezik të ulët kredie ('Faza 1') dhe
- instrumentet financiare që janë përkeqësuar ndjeshëm në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare dhe rreziku i kredisë i të cilit nuk është i ulët ('Faza 2').

'Faza 3' do të mbulonte aktivet financiare që kanë dëshmi objektive të zhvlerësimit në datën e raportimit.

'Humbjet e pritshme të kredisë 12-mujore' njihen për kategorinë e parë ndërsa 'humbjet e pritshme gjatë gjithë jetës' njihen për kategorinë e dytë.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a.
Shënime në Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2022
(Shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(e) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(viii) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

Matja e humbjeve të pritshme të kredisë përcaktohet nga një vlerësim i ponderuar sipas probabilitetit të humbjeve të kredisë gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar. Ndryshime të rëndësishme përcakton: SNRF 9 ka kështilluar që të merren parasysh faktorë cilësorë si listat e vëzhgimit ose analizat financiare nga ekspertët. Në mënyrë të ngjashme, në rastin e mëparshëm, ekziston edhe një prag i dytë kohor. Në rast se shlyerja e një aktivi vonohet për më shumë se 30 ditë dhe më pak se 90 ditë, ajo caktohet në "Fazën 2". Pragu Relativ: nëse pala tjetër ka pësuar përkeqësim të konsiderueshëm të rrezikut të kredisë, domethënë nëse cilësia e saj e kredisë që nga njohja fillestare ka rënë më shumë se një prag specifik i paracaktuar relativ, atëherë ajo caktohet në "Fazën 2".

Fshirja e kredive

Banka merr matjet për të shlyer një kredi në tre kushtet e mëposhtme që janë plotësuar:

Kategoria 1 - Ekspozimet kreditore që nuk mbulohen me kolateral, qoftë në formë pengu apo hipotekë, të klasifikuara si ekspozime joperformuese do të fshihen nga bilanci brenda tetëmbëdhjetë (18) muajve nga periudha kur janë klasifikuar në këtë kategori;

Kategoria 2 - Ekspozimet kreditore që mbulohen nga kolaterali i lënë peng i klasifikuar si jofunksional duhet të fshihen nga bilanci brenda tridhjetë e gjashtë (36) muajve nga periudha kur janë klasifikuar si joperformuese;

Kategoria 3 - Ekspozimet e kredisë që mbulohen me kolateral në formën e hipotekave të klasifikuara si ekspozim jofunksional duhet të fshihen nga bilanci brenda gjashtëdhjetë (60) muajve nga periudha kur janë klasifikuar si "joperformuese " ;

Kategoria 4 - Ekspozimet kreditore që mbulohen me kolateral të kombinuar, në formë pengu dhe në formë hipotekore, në rastet kur hipoteka mbulon më shumë se pesëdhjetë për qind (50%) të ekspozimit në momentin e miratimit, atëherë për qëllim shlyerjeje. ekspozimi ndaj kredisë të trajtohet sipas paragrafit 2.3 të këtij neni;

(ix) Klasifikimi dhe matja e detyrimeve financiare

Detyrimet financiare të Bankës përfshijnë depozitat e klientëve, huamarrjet nga bankat dhe institucionet e tjera financiare, borxhin e varur dhe detyrime të tjera të pagueshme.

Detyrimet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë dhe, kur është e aplikueshme, rregullohen për kostot e transaksionit, përveç rastit kur Banka ka përcaktuar një detyrim financiar me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Më pas, detyrimet financiare maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, me përjashtim të derivativëve dhe detyrimeve financiare të përcaktuara në VDFH, të cilat mbahen më pas me vlerën e drejtë me fitime ose humbje të njohura në fitim ose humbje (përveç instrumenteve financiare derivative që janë përcaktuar dhe efektive si instrumente mbrojtës). Të gjitha tarifat e lidhura me interesin dhe, nëse zbatohet, ndryshimet në vlerën e drejtë të një instrumenti që raportohen në fitim ose humbje përfshihen në kostot financiare ose të ardhurat financiare.

(x) Instrumentet financiare derivative dhe kontabiliteti mbrojtës

Banka zbaton kërkesat e reja të kontabilitetit mbrojtës në SNRF 9 në mënyrë prospektive.

Instrumentet financiare derivative kontabilizohen me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes (VDFH) me përjashtim të derivativëve të përcaktuar si instrumente mbrojtës në marrëdhëniet mbrojtëse të fluksit monetar, të cilat kërkojnë një trajtim kontabël specifik. Për t'u kualifikuar për kontabilitetin mbrojtës, marrëdhënia mbrojtëse duhet të plotësojë të gjitha kërkesat e mëposhtme:

- Ekziston një marrëdhënie ekonomike ndërmjet elementit të mbrojtur dhe instrumentit mbrojtës
- Efekti i rrezikut të kredisë nuk dominon ndryshimet e vlerës që rrjedhin nga ajo marrëdhënie ekonomike.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(e) *Rënia në vlerë e pasurive financiare* (vazhdim)

(x) Instrumentet financiare derivative dhe kontabiliteti mbrojtës (vazhdim)

• Raporti mbrojtës i marrëdhënies mbrojtëse është i njëjtë me atë që rezulton nga sasia e elementit të mbrojtur që njësia ekonomike mbron në të vërtetë dhe sasia e instrumentit mbrojtës që njësia ekonomike përdor aktualisht për të mbrojtur atë sasi të elementit të mbrojtur.

Të gjithë instrumentet financiare derivative të përdorura për kontabilitetin mbrojtës njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe raportohen më pas me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar. Në masën që mbrojtja është efektive, ndryshimet në vlerën e drejtë të derivativëve të përcaktuar si instrumente mbrojtës në mbrojtjen e fluksit të mjeteve monetare njihen në të ardhura të tjera përmbledhëse dhe përfshihen në rezervën e mbrojtjes së fluksit monetar në kapital. Çdo joefektivitet në marrëdhënien mbrojtëse njihet menjëherë në fitim ose humbje.

Në kohën kur elementi i mbrojtur ndikon në fitimin ose humbjen, çdo fitim ose humbje e njohur më parë në të ardhurat e tjera përmbledhëse riklasifikohet nga kapitali në fitim ose humbje dhe paraqitet si një rregullim riklasifikimi brenda të ardhurave të tjera përmbledhëse. Megjithatë, nëse një aktiv ose pasiv jofinanciar njihet si rezultat i transaksionit të mbrojtur, fitimet dhe humbjet e njohura më parë në të ardhurat e tjera përmbledhëse përfshihen në matjen fillestare të elementit të mbrojtur. Nëse një transaksion parashikues nuk pritet më të ndodhë, çdo fitim ose humbje përkatëse e njohur në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse transferohet menjëherë në fitim ose humbje.

Nëse marrëdhënia mbrojtëse pushon së përmbushur kushtet e efektivitetit, kontabiliteti mbrojtës ndërpritet dhe fitimi ose humbja e lidhur mbahet në rezervën e kapitalit derisa të ndodhë transaksioni i parashikuar.

(f) Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë kartëmonedhat dhe monedhat në dorë, bilancet e pakufizuara të mbajtura me bankat qendrore dhe aktivet financiare me likuiditet të lartë, të cilat janë subjekt i rrezikut të parëndësishëm të ndryshimeve në vlerën e tyre të drejtë dhe përdoren nga Banka në administrimin e saj afatshkurtër. angazhimet. Paraja dhe ekuivalentet e saj mbahen me kosto të amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

(g) Derivativët e mbajtur për qëllime të menaxhimit të rrezikut

Derivativët e mbajtur për qëllime të menaxhimit të rrezikut përfshijnë të gjitha aktivet dhe detyrimet derivative që nuk klasifikohen si aktive ose detyrime tregtare. Derivativët e mbajtur për qëllime të menaxhimit të rrezikut maten me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar.

(h) Kreditë

Huatë janë aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme që nuk kuotohen në një treg aktiv dhe që Banka nuk synon t'i shesë menjëherë ose në një afat të afërt.

Kur Banka blen një aktiv financiar dhe njëkohësisht lidh një marrëveshje për të rishitur aktivin (ose një aktiv thelbësisht të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme ("repo e anasjelltë"), marrëveshja llogaritet si një hua ose paradhënie. dhe aktivi bazë nuk njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

Huatë fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit direkt në rritje dhe më pas maten me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, përveç rasteve kur Banka zgjedh t'i bartë kreditë me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes, siç përshkruhet në politikën kontabël 3(f), (iii).

(i) Prona dhe pajisje dhe jomateriale

(i) Njohja dhe matja

Zërat e pronës dhe pajisjeve maten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluara nga zhvlerësimi. Kostoja përfshin shpenzimet që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes së aktivit. Kur pjesë të një zëri të pronës ose pajisjes kanë jetëgjatësi të ndryshme të dobishme, ato kontabilizohen si zëra të veçantë (përbërësit kryesorë) të aktiveve afatgjata materiale.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a.
Shënime në Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2022
(Shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(i) Prona dhe pajisjet dhe jomaterialet (vazhdim)

(ii) Kostot pasuese

Kostoja e zëvendësimit të një pjese të një zëri të aktiveve afatgjata materiale njihet në vlerën kontabël të zërit nëse është e mundur që përfitimet ekonomike të ardhshme të integruara brenda pjesës do të rrjedhin në Bankë dhe nese kostoja e tij mund të matet me besueshmëri. Vlera kontabël e pjesës së zëvendësuar çregjistrohet. Kostot e shërbimit të përditshëm të pronës dhe pajisjeve njihen në fitim ose humbje kur ndodhin.

(iii) Zhvlerësimi

Zhvlerësimi njihet në fitim ose humbje mbi bazën lineare gjatë jetëgjatësisë së dobishme të vlerësuar të secilës pjesë të një zëri të aktiveve afatgjata materiale. Toka nuk zhvlerësohet.
Përmirësimet në objektet me qira amortizohen gjatë periudhës më të shkurtër të qirasë dhe jetëgjatësisë së tyre të dobishme.

Jetët e dobishme të vlerësuara për periudhat aktuale dhe ato krahasuese janë si më poshtë:

• Përmirësime të mbajtjes me qira	1 deri në 10 vjet
• Automjetet dhe makineritë	5 vite
• Mobilje zyre	5 vite
• Kompjuterë dhe pajisje elektronike	5 vite

Metodat e zhvlerësimit, jetëgjatësia e dobishme dhe vlerat e mbetura rivlerësohen në datat e raportimit.

(iv) Pasuritë e paprekshme

Pasuritë e paprekshme maten fillimisht me kosto. Pasuritë e paprekshme njihen nëse është e mundur që përfitimet ekonomike të ardhshme që i atribuohen pasurive do të rrjedhin në ndërmarrje; dhe kostoja e aktivit mund të matet në mënyre të besueshme. Pas njohjes fillestare, pasuritë e paprekshme maten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe çdo humbje të akumuluar nga amortizimi. Pasuritë e paprekshme amortizohen në bazë të metodës lineare mbi vlerësimin më të mire të jetës së tyre të dobishme, e cila më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 është nga 1 deri në 20 vjet.

Pasuritë e paprekshme përbëhen nga licencat e softuerit.

(v) Prona dhe pajisjet e dhëna me qira

Për kontratat në fuqi, Banka ka zgjedhur të zbatojë përkufizimin e qirasë nga SNK 17 dhe KIRFN 4 dhe nuk ka zbatuar SNRF 16 për marrëveshjet që më parë nuk ishin identifikuar si qira sipas SNK 17 dhe KIRFN 4. Në këtë datë, Banka ka zgjedhur gjithashtu të masë aktivet me të drejtën e përdorimit me një shumë të barabartë me detyrimin e qirasë të rregulluar për çdo pagesë të qirasë të parapaguar ose të përllogaritur që ekzistonte në datën e tranzicionit. Në vend që të kryente një rishikim të zhvlerësimit të aktiveve me të drejtën e përdorimit në datën e aplikimit fillestar, Banka është mbështetur në vlerësimin e saj historik nëse qiratë ishin me humbje menjëherë përpara datës së zbatimit fillestar të SNRF 16.

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

Kostot fillestare direkte

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

Bazuar në SNRF 16, nëse një qiramarrës zgjedh të zbatojë standardin me aplikimin retrospektiv të modifikuar, qiramarrësi do të zgjedhë, në bazë të qirasë për qira, të masë aktivin e të drejtës së përdorimit në:

Opsioni 1 – vlera kontabël e tij sikur SNRF 16 të ishte zbatuar që nga data e fillimit, por të skontuar duke përdorur normën rritëse të huamarrjes së qiramarrësit në datën e aplikimit fillestar. Përshtatshmëria praktike për të përjashtuar kostot fillestare direkte nga matja e aktivit të së drejtës së përdorimit në datën e aplikimit fillestar është e zbatueshme sipas Opsionit 1 ose;

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(i) Prona dhe pajisjet dhe jomaterialet (vazhdim)

(v) Prona dhe pajisjet e dhëna me qira (vazhdim)

Kostot fillestare direkte (vazhdim)

Opsioni 2 - një shumë e barabartë me detyrimin e qirasë, e rregulluar me shumën e çdo pagese të qirasë të parapaguar ose të përllogaritur në lidhje me atë qira. Edhe pse nuk është shprehur në mënyrë eksplicite në standardin e ri, praktika praktike për kostot direkte fillestare nuk është e rëndësishme sipas Opsionit 2. Banka nuk e rregullon aktivin e të Drejtës së Përdorimit për shumat historike, p.sh. kostot direkte fillestare.

Banka ka zgjedhur të aplikojë metodën retrospektive të modifikuar sipas Opsionit 2.

Asete me vlerë të ulët

Qiramarrësit gjithashtu mund të bëjnë zgjedhje për të aplikuar një metodë të ngjashme me kontabilitetin aktual të qirasë operative për qiratë për të cilat aktivi bazë është me vlerë të ulët. SNRF 16 nuk e përcakton termin me vlerë të ulët. Banka Kombëtare Tregtare Kosovë Sh.a përdor 5,000 euro 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 aktiveve me vlerë të ulët mund të ndryshojnë me kalimin e kohës, nëse, për shkak të zhvillimeve të tregut, ndryshon çmimi i një lloji të caktuar aktivi.

Norma rritëse e huamarrjes

Norma e përdorur për llogaritjen e aktivit RoU dhe detyrimit të Qirasë ka marrë në konsideratë termin, emërtimin në valutë, rrezikun e lidhur me bankën, sigurinë, rrezikun e lidhur me aktivin dhe mjedisin ekonomik.

Vlerat më të afërta që përputhen me këtë përkufizim janë normat e çmimit të transferimit të fondeve (FTP). Termi dhe emërtimi FX merren parasysh gjatë ndërtimit të kurbave të yield-eve në EUR. Banka mori parasysh në datën fillestare të aplikimit normat e publikuara deri më 31 dhjetor 2018.

Pas shqyrtimit, Banka konstatoi se nuk ka dallime në aspektin e sigurisë, për faktin se qiradhënësi ka efektivisht sigurinë e zotërimit të aktivit. Prandaj, nuk kërkoheshin rregullime. Duke qenë se 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 asete të tilla si ndërtesat e zyrave dhe hapësirat e ATM-ve, duke pasur parasysh se ato janë në një zonë të frekuentuar, nuk janë aktive jolikuide ose të specializuara, primi i aseteve specifike do të ishte zero.

Norma rritëse e huamarrjes përcaktohet si kurba e normës bazë të yield-it plus diferenca e kredisë.

a. Kurba e normës bazë të rendimentit

Të dhënat hyrëse në model janë normat e tregut të parasë (normat ndërbankare në kovën e maturimit ON-1Y). Këto të dhëna publikohen çdo ditë në "Reuters" (platforma e tregtimit ndërbankar). Për maturimet më të larta, norma llogaritet duke u ekstrapoluar duke u nisur nga normat e tregut të parasë të dhjetorit 2018.

Banka përdor interpolimin kub spline për ndërtimin e kurbës së rendimentit në EUR. Interpolimi i splinit kub është një rast i veçantë i interpolimit të tipit spline që përdoret shumë shpesh për të shmangur problemin e fenomenit të Runge. Kjo metodë jep një polinom interpolues që është më i lëmuar dhe ka gabim më të vogël se disa polinome të tjerë interpolues si polinomi i Lagranzhit dhe polinomi i Njutonit. Vijat zbutëse kubike të pajisura për të njëndryshuar të dhënat e serive kohore mund të përdoren për të marrë parashikime lineare lokale. Qasja bazohet në një model të hapësirës stokastike të gjendjes, i cili lejon përdorimin e një qasjeje të gjasave për vlerësimin e parametrit të zbutjes dhe që mundëson ndërtimin e lehtë të intervaleve të parashikimit. Në thelb i njëjti mekanik matematikor ndiqet nga modeli NSS (Nelson-Siegel-Svensson). Ndërsa një interpolim zakonisht fillon me specifikimin e një forme funksionale ose për të përafruar funksionin e skontimit ose normat e ardhshme, dhe më pas vlerëson parametrat e panjohur. Qasja e splinit kubik, 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.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a.
Shënime në Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2022
(Shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(i) Prona dhe pajisjet dhe jomaterialet (vazhdim)

(v) Prona dhe pajisjet e dhëna me qira (vazhdim)

b. Përhapja e kredisë

Për llogaritjet e diferencës së kredisë, Banka i është afruar logjikës së mëposhtme:

1) Identifikoni vlerësimin afatgjatë ndërkombëtar të mospagimit të emetuesit të institucionit financiar ("Banka"). IDR-ja afatgjatë ndërkombëtare jepet nga Agjencia e Jashtme e Vlerësimit të Kredisë si Moody's, Fitch ose Standard & Poor. Banka do të përdorë vetëm agjencitë e jashtme zyrtare, të pranuara në mbarë botën, si Fitch, Moody's dhe S&P sepse vetëm këto 3 agjenci bëjnë analizat në mbarë botën, bëjnë dhe publikojnë studimet mbi PD-të, LGD-të (ku diferenca e kredisë do të të përcaktohet si PD*LGD) etj në nivel global. Këto tre agjenci janë gjithashtu të vetmet që lejohen të përdoren për qëllimin e mbështetjes në parametrat e të dhënave të ekspertëve për p.sh. në BE (sipas rregullores CRD/CRR etj.).

2) Nëse institucioni financiar (Banka) nuk ka një vlerësim të tillë dhe është pjesë e një Banke, vlerësimi më i ulët i tavanit të vendit për vendin ku ndodhet Banka dhe vlerësimi afatgjatë ndërkombëtar i emetuesit të papaguar të shoqërisë mëmë të agjencisë së jashtme. përdoret. Arsyeja themelore për këtë qasje është se kur një bankë është pjesë e një Banke, mbështetja ka më shumë gjasa.

3) Nëse asnjë prej këtyre hapave nuk rezulton në një vlerësim, identifikohet kufiri i vendit për vendin në të cilin ndodhet Banka dhe të paktën një nivel zbritet. Tavani i vendit është vlerësimi më i mirë që mund të marrë një njësi ekonomike me bazë në atë vend, kështu që kjo përdoret si pikë referimi pasi ne priremi të punojmë me institucionet më të mëdha dhe më të fuqishme. Gjithashtu, rregullimi në rënie i rrezikut bëhet për hir të kujdesit.

Shteti i Kosovës nuk ka një vlerësim kreditor.

Vlerësimi i kredisë së BKT Kosova (B-) përcaktohet duke u nisur nga vlerësimi i kredisë i BKT Shqipëria (B), si kompania mëmë, i zbritur me një shkallë për hir të maturisë.

Në këtë mënyrë, përcaktohet vlerësimi i kredisë së Bankës në B-. Këtij vlerësimi të veçantë të Bankës i është caktuar probabiliteti i duhur i normës së mospagimit (norma PD), e cila llogaritet nga jashtë – të dhënat e ekspertëve të dhëna nga agjencia e jashtme e vlerësimit të kredisë. Megjithatë, PD është vetëm një probabilitet. Për të përafruar rrezikun e plotë të kredisë, nevojitet LGD. Duke shumëzuar normën PD dhe normën LGD, fitohet norma e humbjes së kredisë dhe kjo është përafrimi i rrezikut të kredisë. Rekomandohet të përdorni vlerën e Basel LGD si fikse në 45% në çdo kohë.

BKT Kosova	B-

Në datën fillestare të aplikimit, diferenca e kredisë së Bankës është 3.51%. Në kalimin në SNRF 16, norma mesatare e ponderuar në rritje e huamarrjes e aplikuar për detyrimet e qirasë të njohura sipas SNRF 16 ishte 2.86%.

Banka ka përfituar nga përdorimi i supozimeve për përcaktimin e afatit të qirasë kur shqyrtohen opsionet për zgjatjen dhe përfundimin e qirave.

Për qiratë e klasifikuara më parë si qira operative sipas SNK 17, një qiramarrës njeh një detyrim qiraje të matur me vlerën aktuale të pagesave të mbetura të qirasë, të skontuar duke përdorur normën rritëse të huamarrjes së qiramarrësit në datën e aplikimit fillestar. Aktivet e lidhura me të drejtën e përdorimit për qiratë e pronës u matën në bazë retrospektive sikur rregullat e reja të ishin zbatuar gjithmonë. Aktivet e tjera me të drejtë përdorimi u matën në shumën e barabartë me detyrimin e qirasë, të rregulluar me shumën e çdo pagese të qirasë të parapaguar ose të përllogaritur në lidhje me atë qira të njohur në bilanc më 31 dhjetor 2022.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(j) Pasuritë e fituara përmes procesit ligjor (kolaterali i riposeduar)

Kolaterali i riposeduar përfaqëson aktivet financiare dhe jofinanciare të blera nga Banka për shlyerjen e kredive të vonuara. Aktivet fillimisht njihen me vlerën e drejtë kur blihen dhe përfshihen në ambiente dhe pajisje, aktive të tjera financiare, prona të investuara ose inventarë brenda aktiveve të tjera në varësi të natyrës së tyre dhe synimit të Bankës në lidhje me rikuperimin e këtyre aktiveve dhe më pas rimaten dhe kontabilizohen në përputhje me politikat kontabël për këto kategori aktivesh. Banka zbaton politikën e saj kontabël për aktivet afatgjata të mbajtura për shitje ose grupet e nxjerra jashtë përdorimit për kolateralin e riposeduar kur plotësohen kushtet përkatëse për një klasifikim të tillë në fund të periudhës raportuese.

Kolateralet e riposeduara nga Banka përfaqësojnë kolateralet e riposeduara të disa kredive të parikuperueshme, pronësinë e të cilave e ka marrë Banka. Banka ka krijuar një Komitet të Shitjes së Aseteve, përgjegjës për asgjësimin e këtyre aseteve. Këto aktive kontabilizohen si aktive të konfiskuara. Vlera e drejtë e këtyre aktiveve në datën e raportimit përcaktohet duke iu referuar çmimeve aktuale të tregut. Për rastet që kolaterali është riposeduar përpara fshirjes, ekspozimi i mbetur do të shlyhet nga CRD. Këto raste do të jenë pjesë e raportimit të rregullt tek Komiteti i Menaxhimit të Riskut dhe Bordi i Drejtorëve.

(k) Rënia në vlerë e pasurive jo financiare

Vlera kontabël e aktiveve jofinanciare të Bankës, përveç aktiveve tatimore të shtyra, rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka ndonjë tregues të zhvlerësimit. Nëse ekziston ndonjë tregues i tillë, atëherë vlerësohet shuma e rikuperueshme e aktivit.

Një humbje nga rënia në vlerë njihet nëse vlera kontabël e një aktivi ose e njësisë së tij gjeneruese të mjeteve monetare tejkalon shumën e rikuperueshme të tij. Një njësi gjeneruese të mjeteve monetare është grupi më i vogël i aktiveve të identifikueshëm që gjeneron flukse monetare që kryesisht janë të pavarura nga aktivet dhe grupet e tjera. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në fitim ose humbje. Humbjet nga zhvlerësimi të njohura në lidhje me njësitë gjeneruese të mjeteve monetare shpërndahen fillimisht për të reduktuar vlerën kontabël të çdo emri të mirë të alokuar për njësitë dhe më pas për të reduktuar vlerën kontabël të aktiveve të tjera në njësi (grup njësish) në baza proporcionale. Shuma e rikuperueshme e një aktivi ose një njësie gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja midis vlerës së tij në përdorim dhe vlerës së drejtë minus kostot e shitjes. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e ardhshme të parashikuara të parasë skontohen në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut të vlerës në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivin. Humbjet nga zhvlerësimi të njohura në periudhat e mëparshme vlerësohen në çdo datë raportimi për çdo tregues që humbja është ulur ose nuk ekziston më.

Një humbje nga zhvlerësimi anullohet nëse ka pasur një ndryshim në vlerësimet e përdorura për të përcaktuar shumën e rikuperueshme. Një humbje nga zhvlerësimi anullohet vetëm në masën që vlera kontabël e aktivit nuk e kalon vlerën kontabël që do të ishte përcaktuar, neto nga amortizimi ose amortizimi, nëse nuk do të ishte njohur humbje nga zhvlerësimi.

(l) Depozitat dhe huamarrjet

Depozitat dhe huamarrjet janë pjesë e burimeve të financimit të Bankës. Kur Banka shet një aktiv financiar dhe njëkohësisht lidh një marrëveshje për të riblerë aktivin (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme ("repo" ose "huadhënie në aksione"), marrëveshja llogaritet si një depozitë. , dhe aktivi bazë vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës. Depozitat dhe huamarrjet maten fillimisht me vlerën e drejtë, neto nga kostot e transaksionit që i atribuohen drejtpërdrejt, dhe më pas maten me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a.
Shënime në Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2022
(Shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(m) Provizionet

Një provizion njihet nëse, si rezultat i një ngjarjeje të kaluar, Banka ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv që mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme dhe ka të ngjarë që do të kërkohet një dalje e përfitimeve ekonomike për të shlyer detyrimin. Provizionet përcaktohen duke skontuar flukset monetare të ardhshme të pritura me një normë para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut të vlerës në kohë të parasë dhe, kur është e përshtatshme, rreziqet specifike për detyrimin.

Një provizion për ristrukturim njihet kur Banka ka miratuar një plan të detajuar dhe zyrtar ristrukturimi dhe ristrukturimi ose ka filluar ose është shpallur publikisht. Kostot e ardhshme operative nuk janë parashikuar. Një provizion për kontrata të rënda njihet kur përfitimet e pritshme që do të nxirren nga Banka nga një kontratë janë më të ulëta se kostoja e pashmangshme e përmbushjes së detyrimeve të saj sipas kontratës. Provizioni matet me vlerën aktuale të kostos më të ulët të pritshme të përfundimit të kontratës dhe kostos neto të pritshme të vazhdimit të kontratës. Përpara se të krijohet një provizion, Banka njeh çdo humbje nga zhvlerësimi në aktivet e lidhura me atë kontratë.

ECL vlerësohet në kushtet bazë (tipike), më të mira (të favorshme) dhe të pafavorshme (të pafavorshme).

Të vetmet vlerësime në kohë janë për probabilitetin e dështimit. KND supozon vlerësimet e Bazelit dhe END përdor skemat e pagesave të llojit të amortizimit . Pasi të jenë llogaritur të gjithë komponentët (PD, END, KND), ECL vlerësohet sipas tre skenarëve të ndryshëm: Kushtet bazë (tipike), më të mira (të favorshme) dhe të pafavorshme (të pafavorshme), me pesha përkatësisht 52%, 30% dhe 18%. .

(n) Garancitë financiare dhe zotimet për kredi

Detyrimi i Bankës për secilin zotim matet me vlerën më të lartë të shumës së njohur fillimisht minus zhvlerësimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe provizionit të matur nga HPK. Për këtë qëllim, Banka vlerëson HPK-të bazuar në vlerën aktuale të pagesave të pritshme për të rimbursuar mbajtësin për një humbje kredie që shkakton. Mangësitë zbriten nga një rregullim i normës së interesit të rregulluar nga rreziku që lidhet me ekspozimin. HPK-të që lidhen me kontratat e garancisë financiare njihen brenda dispozitave. Garancitë financiare janë kontrata që detyrojnë Bankën të bëjë pagesa specifike për të rimbursuar zotëruesin për një humbje që lind kur një debitor specifik nuk paguan në kohë sipas kushteve të një instrumenti huadhënës. Angazhimet e huasë janë angazhime të përcaktuara për të siguruar kredi sipas kushteve dhe kushteve të paracaktuara. Angazhime të tilla financiare regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar, nëse dhe kur bëhen të pagueshme.

(o) Dividendët

Dividenti shpallet në Mbledhjen e Përgjithshme të Aksionarëve, në bazë të rekomandimit të Bordit të Drejtorëve. Aksionarët mund të vendosin për çdo shumë dividenti, brenda gamës së dividendit të pagueshëm të propozuar nga Bordi i Drejtorëve.

Vendimi në lidhje me dividendin merret vetëm nga Mbledhja e Përgjithshme e Aksionarëve dhe jo nga një Komitet i Bordit ose me ndonjë rezolutë të nxjerrë në qarkullim.

Dividenti përfundimtar do të paguhet vetëm pas miratimit në Mbledhjen e Përgjithshme të Aksionarëve të Bankës.

Dividentët do të shpërndahen në proporcion me vlerën nominale të aksioneve, përveç rasteve kur statuti i bankës parashikon ndryshe.

(p) Përfitimet e punonjësve

(i) Planet e përcaktuara të kontributeve

Detyrimet për kontributet në planet e pensioneve me kontribute të përcaktuara njihen si shpenzim në fitim ose humbje kur ato duhet të paguhen. Banka bën kontribute të detyrueshme të sigurimeve shoqërore që ofrojnë përfitime pensioni për punonjësit pas daljes në pension. Autoritetet lokale janë përgjegjëse për sigurimin e kufirit minimal të përcaktuar ligjërisht për pensionet në Kosovë sipas një plani pensional me kontribute të përcaktuara.

3. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

i. Përfitimet afatshkurtra

Detyrimet afatshkurtra të përfitimeve të punonjësve maten mbi një bazë të paskontuar dhe shpenzohen kur ofrohet shërbimi përkatës. Njihet një provizion për shumën që pritet të paguhet sipas bonusit afatshkurtër të parave të gatshme ose planeve të ndarjes së fitimit nëse Banka ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv për të paguar këtë shumë si rezultat i shërbimit të kaluar të ofruar nga punonjësi dhe detyrimi mund të të vlerësohet në mënyrë të besueshme.

3.1 Standardet e reja të miratuara më 1 janar 2022

Nuk ka njoftime kontabël që kanë hyrë në fuqi nga 01 janari 2022 që të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të Bankës.
Standarde dhe ndryshime të tjera që janë efektive për herë të parë në 2022 dhe mund të zbatohen për njësinë ekonomike janë:

- Referenca në Kuadrin konceptual (Ndryshimet në SNRF 3)
- Koncesionet e qirasë të lidhura me Covid 19 përtej 30 qershorit 2021 (Ndryshimet në SNRF 16)
- Aktivet afatgjata materiale, impiantet dhe pajisjet: të ardhurat përpara përdorimit të synuar (Ndryshimet në SNK 16)
- Kontratat me humbje- Kostoja e përmbushjes së një kontrate (Ndryshimet në SNK 37)
- Përmirësimi vjetor (cikli 2018-2020)
- Filial si adoptues për herë të parë (Ndryshimet në SNRF 1)
- Tarifat në testin '10 për qind' për mosnjohjen e detyrimeve financiare (Ndryshime në SNRF 9)
- Tatimi në matjet e vlerës së drejtë (Ndryshimet në SNK 41).

Këto ndryshime nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në këto Pasqyra Financiare dhe për këtë arsye nuk janë bërë shpalosje.

3.2 Standardet, ndryshimet dhe interpretimet e standardeve ekzistuese që nuk janë ende efektive dhe nuk janë miratuar më herët nga Grupi

Bordi Ndërkombëtar i Standardeve të Kontabilitetit ka nxjerrë një sërë standardesh dhe interpretimesh që janë efektive në periudhat e ardhshme kontabël, të cilat kompania ka vendosur të mos i zbatojë paraprakisht.
Kompania planifikon të zbatojë këto standarde dhe interpretime kur ato të hyjnë në fuqi.
Standardet dhe interpretimet e mëposhtme janë lëshuar, por nuk janë të detyrueshme për periudhën aktuale të raportimit që përfundon më 31 dhjetor 2022:

- Paraqitja e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës IFRS 2) - Në fuqi nga 1 janari 2023
- Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshimet në SNK 8) - Në fuqi nga 1 janari 2023
- Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që lindin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet në SNK 12) - në fuqi nga 1 janari 2023
- SNRF 17 – Kontaktet e Sigurimeve – Në fuqi më 1 janar 2023

Asnjë nga këto standarde apo ndryshime në standardet ekzistuese nuk janë miratuar më herët nga Banka. Menaxhmenti parashikon që të gjitha njoftimet përkatëse do të miratohen për periudhën e parë që fillon në ose pas datës efektive të shpalljes. Standardet e reja, ndryshimet dhe interpretimet e pa adoptuara në vitin aktual nuk janë shpalosur pasi nuk pritet të kenë një ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a.
Shënime në Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2022
(Shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Menaxhmenti diskuton me Komitetin e Auditimit zhvillimin, përzgjedhjen dhe dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave dhe vlerësimeve kritike të kontabilitetit të Bankës, si dhe zbatimin e këtyre politikave dhe vlerësimeve.

Këto dhënie informacionesh shpjeguese plotësojnë komentin mbi menaxhimin e rrezikut financiar (shih shënimin 5).

Më poshtë janë gjykimet kritike, përveç atyre që përfshijnë vlerësime (të cilat trajtohen veçmas më poshtë), që ka bërë drejtimi në procesin e zbatimit të politikave kontabël të Bankës dhe që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare:

Vlerësimi i modelit të biznesit: Klasifikimi dhe matja e aktiveve financiare varet nga rezultatet e SPPI dhe testit të modelit të biznesit (shënimi 3, (f), (iii)). Banka përcakton modelin e biznesit në një nivel që pasqyron sesi grupet e aktiveve financiare menaxhohen së bashku për të arritur një objektiv të caktuar biznesi. Ky vlerësim përfshin gjykimin që pasqyron të gjitha evidencat përkatëse, duke përfshirë mënyrën se si vlerësohet performanca e aktiveve dhe matet performanca e tyre, rreziqet që ndikojnë në performancën e aktiveve dhe mënyrën se si ato menaxhohen dhe si kompensohen menaxherët e aktiveve. Banka monitoron aktivet financiare të matura me koston e amortizuar ose vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse që çregjistrohen përpara maturimit të tyre për të kuptuar arsyen e nxjerrjes jashtë përdorimit dhe nëse arsyet janë në përputhje me objektivin e biznesit për të cilin është mbajtur aktivi. Monitorimi është pjesë e vlerësimit të vazhdueshëm të Bankës nëse modeli i biznesit për të cilin mbahen aktivet financiare të mbetura vazhdon të jetë i përshtatshëm dhe nëse nuk është i përshtatshëm nëse ka pasur një ndryshim në modelin e biznesit dhe kështu një ndryshim i mundshëm në klasifikimin e atyre aseteve.

Përcaktimi i ECL

Rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë: Siç shpjegohet në shënimin 3 (f) (viii) dhe 5 (b) (ii), ECL matet si një provizion i barabartë me ECL 12-mujore për aktivet e fazës 1, ose aktivet ECL gjatë gjithë jetës për fazën 2. ose asetet e fazës 3. Një aktiv kalon në fazën 2 kur rreziku i tij i kredisë është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare. SNRF 9 nuk përcakton se çfarë përbën një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë. Në vlerësimin nëse rreziku i kredisë i një aktivi është rritur ndjeshëm, Banka merr në konsideratë informacionin cilësor dhe sasior të arsyeshëm dhe të mbështetur largpamës.

Krijimi i grupeve të aktiveve me karakteristika të ngjashme të rrezikut të kredisë: Kur ECL-të maten në baza kolektive, instrumentet financiare grupohen në bazë të karakteristikave të rrezikut të përbashkët. Banka monitoron përshtatshmërinë e karakteristikave të rrezikut të kredisë në mënyrë të vazhdueshme për të vlerësuar nëse ato vazhdojnë të jenë të ngjashme. Kjo kërkohet për të siguruar që nëse karakteristikat e rrezikut të kredisë ndryshojnë, ekziston një ri-segmentim i duhur i aktiveve. Kjo mund të rezultojë në krijimin e portofoleve të reja ose lëvizjen e aktiveve në një portofol ekzistues që pasqyron më mirë karakteristikat e ngjashme të rrezikut të kredisë të atij grupi aktivesh. Ri-segmentimi i portofoleve dhe lëvizja ndërmjet portofoleve është më e zakonshme kur ka një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë (ose kur kjo rritje e konsiderueshme anulohet) dhe kështu aktivet lëvizin nga ECL 12-mujore në ECL të jetës, ose anasjelltas, por mund të ndodhë edhe brenda portofolet që vazhdojnë të maten mbi të njëjtën bazë të ECL-ve 12-mujore ose të jetës, por shuma e ECL ndryshon sepse rreziku i kredisë i portofolit ndryshon.

Modelet dhe supozimet e përdorura: Banka përdor modele dhe supozime të ndryshme në matjen e vlerës së drejtë të aktiveve financiare si dhe në vlerësimin e ECL. Gjykimi zbatohet në identifikimin e modelit më të përshtatshëm për çdo lloj aktivi, si dhe për përcaktimin e supozimeve të përdorura në këto modele, duke përfshirë supozimet që lidhen me nxitësit kryesorë të rrezikut të kredisë. Shih shënimin 3 (f) (viii) dhe 5 (b) (ii), për më shumë detaje mbi ECL dhe shënimin 3 (f) (vii) për më shumë detaje mbi matjen e vlerës së drejtë.

4 . Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Përcaktimi i vlerave të drejta

Përcaktimi i vlerës së drejtë për aktivet dhe detyrimet financiare për të cilat nuk ka çmim të vëzhgueshëm tregu kërkon përdorimin e teknikave të vlerësimit siç përshkruhet në politikën kontabël 3 (f) (vii). Për instrumentet financiare që tregtohen rrallë dhe kanë pak transparencë çmimi, vlera e drejtë është më pak objektive dhe kërkon shkallë të ndryshme gjykimi në varësi të likuiditetit, përqendrimit, pasigurisë së faktorëve të tregut, supozimeve të çmimit dhe rreziqeve të tjera që ndikojnë në instrumentin specifik. Shih gjithashtu "Vlerësimi i instrumenteve financiare" më poshtë. Gjykimet kritike të kontabilitetit të bëra në zbatimin e politikave kontabël të Bankës përfshijnë:

Vlerësimi i instrumenteve financiare

Politika kontabël e Bankës për matjet e vlerës së drejtë është diskutuar në shënimin 3 (f) (vii).

Banka mat vlerat e drejta duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të metodave:

- Niveli 1: Çmimi i kuotuar i tregut në një treg aktiv për një instrument identik.
- Niveli 2: Teknikat e vlerësimit të bazuara në të dhëna të vëzhgueshme. Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuara duke përdorur: çmimet e kuotuara të tregut në tregjet aktive për instrumente të ngjashme; çmimet e kuotuara për instrumente të ngjashme në tregje që konsiderohen më pak se aktive; ose teknika të tjera vlerësimi ku të gjitha inputet e rëndësishme janë drejtpërdrejt ose tërthorazi të vëzhgueshme nga të dhënat e tregut.
- Niveli 3: Teknikat e vlerësimit duke përdorur të dhëna të rëndësishme të pavëzhgueshme. Kjo kategori përfshin të gjithë instrumentet ku teknika e vlerësimit përfshin të dhëna që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe inputet e pavëzhgueshme mund të kenë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që vlerësohen bazuar në çmimet e kuotuara për instrumente të ngjashëm ku kërkohen rregullime ose supozime të rëndësishme të pavëzhgueshme për të pasqyruar diferencat midis instrumenteve.

Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve financiare që tregtohen në tregje aktive bazohen në çmimet e kuotuara të tregut ose kuotimet e çmimeve të tregtuesve. Për të gjitha instrumentet e tjera financiare, Banka përcakton vlerat e drejta duke përdorur teknikat e vlerësimit. Teknikat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modelet e fluksit monetar të skontuar, krahasimin me instrumente të ngjashme për të cilat ekzistojnë çmime të vëzhgueshme në treg dhe modele të tjera vlerësimi. Objektivi i teknikave të vlerësimit është të arrihet në një përcaktim të vlerës së drejtë që pasqyron çmimin e instrumentit financiar në datën e raportimit, i cili do të ishte përcaktuar nga pjesëmarrësit e tregut që veprojnë në mënyrë të barabartë. Banka përdor modele vlerësimi të njohura gjerësisht për përcaktimin e vlerës së drejtë të instrumenteve financiare të zakonshme dhe më të thjeshta, si këmbimet e normave të interesit dhe të monedhës që përdorin vetëm të dhëna të vëzhgueshme të tregut dhe kërkojnë pak gjykim dhe vlerësim nga drejtimi. Çmimet e vëzhgueshme dhe inputet e modelit janë zakonisht të disponueshme në treg për letrat me vlerë të borxhit dhe kapitalit të listuar, derivativët e tregtuar në këmbim dhe derivativët e thjeshtë jashtë shitjes, si këmbimet e normave të interesit. Disponueshmëria e çmimeve të vëzhgueshme të tregut dhe të inputeve të modelit redukton nevojën për gjykim dhe vlerësim të menaxhmentit dhe gjithashtu zvogëlon pasigurinë e lidhur me përcaktimin e vlerës së drejtë. Disponueshmëria e çmimeve dhe inputeve të vëzhgueshme të tregut ndryshon në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është e prirur për ndryshime bazuar në ngjarje specifike dhe kushte të përgjithshme në tregjet financiare.

Për instrumente më komplekse, Banka përdor modele vlerësimi të pronarit, të cilat zakonisht zhvillohen nga modele të njohura vlerësimi. Disa ose të gjitha inputet e rëndësishme në këto modele mund të mos jenë të vëzhgueshme në treg dhe rrjedhin nga çmimet ose normat e tregut ose vlerësohen bazuar në supozime. Modelet e vlerësimit që përdorin të dhëna të rëndësishme të pavëzhgueshme kërkojnë një shkallë më të lartë gjykimi dhe vlerësimi të menaxhmentit në përcaktimin e vlerës së drejtë. Gjykimi dhe vlerësimi i menaxhmentit zakonisht kërkohet për zgjedhjen e modelit të duhur të vlerësimit që do të përdoret, përcaktimin e flukseve monetare të pritshme në të ardhmen në instrumentin financiar që vlerësohet, përcaktimin e probabilitetit të mospagimit të palës dhe parapagesave dhe zgjedhjen e normave të përshtatshme të skontimit.

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Vlerat e drejta

Tabela më poshtë paraqet vlerat kontabël dhe vlerat e drejta të aktiveve dhe detyrimeve financiare sipas nivelit në hierarkinë e vlerës së drejtë në të cilën kategorizohet matja e vlerës së drejtë:

31-dhjetor-22			Vlera e drejtë			
	shënim	Vlera kontabël	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Plasmanet dhe balancat në banka	7	75,433,754	-	-	75,433,754	75,433,754
Letrat me vlerë të investimit	8	220,205,250	155,208,007	-	64,997,243	220,205,250
Detyrim nga BKT Shqipëria	25	42,001	-	-	42,001	42,001
Kredi dhe paradhënie për bankat dhe kredi të tjera sindikale	9	53,655,814	-	-	53,655,814	53,655,814
Kredi për klientët	9	523,680,973	-	-	523,680,973	523,680,973
Totali i aktiveve financiare		**873,017,791**	**155,208,007**	**-**	**717,809,785**	**873,017,791**
Depozitat e klientëve	13	797,152,824	-	-	797,152,824	797,152,824
Detyrime ndaj bankave	14	26,186,716	-	-	26,186,716	26,186,716
Detyrimet e bazuara në transaksione Repo	14	52,830,360	-	-	52,830,360	52,830,360
Huazimet	16	8,908,949	-	-	8,908,949	8,908,949
Borxhi i varur	16.1	22,066,271	-	-	22,066,271	22,066,271
Totali i detyrimeve financiare		**907,145,120**	**-**	**-**	**907,145,120**	**907,145,120**

31-dhjetor-21						Vlera e drejtë
	shënim	Vlera kontabël	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Plasmanet dhe balancat në banka	7	29,492,205	-	-	29,492,205	29,492,205
Letrat me vlerë të investimit	8	215,321,687	166,435,895	-	48,885,792	215,321,687
Detyrim nga BKT Shqipëria	25	221,756	-	-	221,756	221,756
Kredi dhe paradhënie për bankat dhe kredi të tjera sindikale	9	18,741,863	-	-	18,741,863	18,741,863
Kredi për klientët	9	417,648,803	-	-	417,648,803	417,648,803
Totali i aktiveve financiare		**681,426,314**	**166,435,895**	**-**	**514,990,419**	**681,426,314**
Depozitat e klientëve	13	665,173,509	-	-	665,173,509	665,173,509
Detyrime ndaj bankave	14	21,228,623	-	-	21,228,623	21,228,623
Detyrimet e bazuara në transaksione Repo	14	30,093,037	-	-	30,093,037	30,093,037
Huazimet	16	13,347,815	-	-	13,347,815	13,347,815
Totali i detyrimeve financiare		**729,842,984**	**-**	**-**	**729,842,984**	**729,842,984**

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Vijimësia

Me stabilizimin e pandemisë Covid-19 dhe rimëkëmbjen në ekonomi, bota përjetoi një luftë të paprecedentë në Ukrainë, e cila rriti rreziqet gjeopolitike dhe ndikoi drejtpërdrejt në tregjet financiare globale. Efektet ishin të shtrirjes së gjerë duke shkaktuar probleme me sigurinë energjetike dhe probleme të furnizimit që rezultuan në çmime më të larta të energjisë, çmime më të larta për mallrat bujqësore dhe probleme të zgjatura të zinxhirit të furnizimit. Këto kanë çuar në rritje të inflacionit të konsumatorit dhe atë të prodhuesve. Prandaj, kjo ka rezultuar në një nga shtrëngimet më agresive të politikës monetare në histori në ekonomi të ndryshme.
Në një mjedis kaq të paqëndrueshëm, banka e ka zhvendosur fokusin e saj në praktikat e menaxhimit të rrezikut, duke u përqëndruar kryesisht në menaxhimin e bilancit. Rreziku i likuiditetit është menaxhuar në mënyrë shumë proaktive dhe efikase për të përmbushur detyrimet në çdo monedhë në kohë dhe me kosto efektive. Për këtë arsye, banka ka ruajtur nivele të qëndrueshme të raporteve të likuiditetit gjatë gjithë vitit. Rreziku i këmbimit valutor është mbajtur në nivelin më të ulët duke zbatuar aktivitetet e nevojshme mbrojtëse, ndërkohë që banka ka arritur rritjen e fitimit për tregtimin në valutë duke zgjeruar bazën e klientëve. Për sa i përket rrezikut të normës së interesit, strategjia e çmimeve ka ndryshuar për të zgjatur maturimin e detyrimeve për të mbrojtur bankën nga rritjet e mundshme të normave të interesit. Thesari ka zhvendosur një pjesë të mirë të investimeve drejt produkteve afatshkurtra me norma të ndryshueshme. Gjithashtu, grupi ka ekzekutuar mbrojtje me norma interesi nëpërmjet kontratave të ardhshme duke kontribuar në rentabilitetin. Së fundmi, rreziku i kapitalit është menaxhuar në mënyrë proaktive duke filluar një proces kredie të varur nga Niveli 2 në 2021 dhe duke u mbyllur në mesin e 2022. Kjo e ka ndihmuar bankën të zbusë rrezikun e kapitalit që rrjedh nga paqëndrueshmëria e tregjeve financiare.

Situata gjeopolitike preku edhe bankën, ndryshimet në provizionet për ekspozimet e Ukrainës janë paraqitur në tabelën e mëposhtme:

Ekspozime ndaj	Segmenti i tregut	Shuma nominale	Provizioni 2022	Provizioni 2021	Tarifa e provizionit për vitin
QEVERIA E UKRAINËS	Sovran	500,000	177,402	59,33	171,469
QEVERIA E UKRAINËS	Sovran	3,000,000	800,662	44,512	756,150
QEVERIA E UKRAINËS	Sovran	5,000,000	1,878,709	71,526	1,807,183
Total		**8,500,000**	**2,856,773**	**121,971**	**2,734,802** _

Menaxhmenti i Bankës ka bërë një vlerësim të aftësisë së saj për të vazhduar në vijimësi dhe është i kënaqur që ka burimet për të vazhduar biznesin për të ardhmen e parashikueshme. Për më tepër, drejtimi nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të ngrejë dyshime të rëndësishme mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar si vijimësi. Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten mbi bazën e vazhdimësisë.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a.
Shënime në Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2022
(Shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i riskut financiar

(a) Hyrje dhe pasqyrë

Banka ka ekspozim ndaj rreziqeve të mëposhtme nga instrumentet financiare:

- rreziku i kredisë
- rreziku i likuiditetit
- rreziqet e tregut
- rreziqet operacionale

Ky shënim paraqet informacion në lidhje me ekspozimin e Bankës ndaj secilit prej rreziqeve të mësipërme, objektivat, politikat dhe proceset e Bankës për matjen dhe menaxhimin e rrezikut, si dhe menaxhimin e kapitalit të Bankës.

Instrument financiar është çdo kontratë që lind të drejtën për të marrë mjete monetare ose një aktiv tjetër financiar nga një palë tjetër (aktiv financiar) ose detyrim për të dorëzuar para ose një aktiv tjetër financiar palës tjetër (detyrim financiar).

Instrumentet financiare rezultojnë në rreziqe të caktuara për Bankën. Rreziqet më të rëndësishme me të cilat përballet Banka janë rreziku i kredisë, rreziku i likuiditetit dhe rreziku i tregut. Rreziku i tregut përfshin rrezikun e valutës së huaj, rrezikun e normës së interesit dhe rreziqe të tjera të çmimeve.

Kuadri i menaxhimit të rrezikut

Bordi i Drejtorëve ka përgjegjësinë e përgjithshme për krijimin dhe mbikëqyrjen e kornizës së menaxhimit të rrezikut të Bankës. Bordi ka krijuar Komitetin e Aseteve dhe Detyrimeve të Bankës (ALCO), Grupin e Menaxhimit të Riskut dhe Komitetet e Kredisë, të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të menaxhimit të rrezikut të Bankës në fushat e tyre të specifikuara. Të gjitha këto organe i raportojnë rregullisht Bordit të Drejtorëve për aktivitetet e tyre.

Politikat e Bankës për menaxhimin e rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet me të cilat përballet Banka, për të vendosur kufijtë dhe kontrollet e duhura të rrezikut dhe për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e limiteve. Politikat dhe sistemet e menaxhimit të rrezikut rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet e tregut, produktet dhe shërbimet e ofruara. Banka, nëpërmjet standardeve dhe procedurave të trajnimit dhe menaxhimit, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv, në të cilin të gjithë punonjësit kuptojnë rolet dhe detyrimet e tyre.

Komiteti i Auditimit të Bankës është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë me politikat dhe procedurat e menaxhimit të rrezikut të Bankës, dhe për rishikimin e përshtatshmërisë së kuadrit të menaxhimit të rrezikut në lidhje me rreziqet me të cilat përballet Banka. Komiteti i Auditimit të Bankës asistohet në këto funksione nga Auditimi i Brendshëm. Auditimi i Brendshëm ndërmerr rishikime të rregullta dhe ad-hoc të kontrolleve dhe procedurave të menaxhimit të rrezikut, rezultatet e të cilave i raportohen Komitetit të Auditimit

(b) Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare për Bankën nëse një klient ose palë e një instrumenti financiar dështon të përmbushë detyrimet e tij kontraktuale dhe rrjedh kryesisht nga huatë e Bankës për klientët dhe bankat e tjera dhe letrat me vlerë të investimit. Për qëllime të raportimit të menaxhimit të rrezikut, Banka merr në konsideratë të gjithë elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë (siç janë rreziku i mospagimit individual të debitorit, rreziku i vendit dhe i sektorit). BKT Kosova ka formuar një Komitet Kreditor për të mbikëqyrur miratimin e kërkesave për kredi deri në kufirin prej 500,000 euro. Kërkesat për kredi me shuma mbi 500,000 euro deri në 1,000,000 euro miratohen vetëm nga dy anëtarë të Bordit, ndërsa kërkesat për kredi mbi 1,000,000 euro miratohen vetëm me vendim të Bordit të Drejtorëve (të gjithë anëtarët). Ka një fokus të vazhdueshëm në cilësinë e kredive të dhëna si në momentin e miratimit ashtu edhe gjatë gjithë jetës së tyre.

Çdo njësi biznesi kërkohet të jetë në përputhje me politikat dhe procedurat e kreditimit të Bankës. Auditimet e rregullta të njësive të biznesit dhe proceset e menaxhimit të rrezikut të kredisë ndërmerren nga Auditimi i Brendshëm.

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

i. Ekspozimi maksimal i kredisë

Vlera kontabël bruto e aktiveve financiare më poshtë përfaqëson gjithashtu ekspozimin maksimal të Bankës ndaj rrezikut të kredisë për këto aktive. Ekspozimet maksimale ndaj rrezikut të kredisë përpara kolateralit dhe përmirësimeve të tjera të kredisë më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë si më poshtë:

Rreziku i kredisë i instrumenteve financiare	Shënim	31-dhjetor-22			31-dhjetor-21		
		Ekspozimi para humbjes së pritshme	Humbja e pritshme	Ekspozimi neto ndaj rrezikut të kredisë	Ekspozimi para humbjes së pritshme	Humbja e pritshme	Ekspozimi neto ndaj rrezikut të kredisë
A. Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë në lidhje me zërat e bilancit							
Paratë e gatshme dhe gjendjet e parave të gatshme me bankat qendrore		106,104,701	-	106,104,701	115,840,781	-	115,840,781
Plasmanet dhe balancat në banka		75,450,841	(17,087)	75,433,754	29,494,207	(2,002)	29,492,205
Investime në letra me vlerë – të matura në VDAGJ		155,208,007	-	155,208,007	166,435,895	-	166,435,895
Letrat me vlerë investuese – të matura me kosto të amortizuar		68,565,864	(3,568,621)	64,997,243	49,353,662	(467,870)	48,885,792
Kredi për klientët		535,816,156	(12,135,183)	523,680,973	430,854,609	(13,380,343)	417,474,266
Kredi dhe paradhënie në banka		54,162,770	(506,956)	53,655,814	18,868,183	(126,320)	18,741,863
Pasuri të tjera		12,502,013	-	12,502,013	8,491,967	-	8,491,967
Totali i aktiveve		**1,007,810,352**	**(16,227,847)**	**991,582,505**	**819,339,304**	**(13,976,535)**	**805,362,769**
Zëra jashtë bilancit							
Angazhimet e patërhequra të kredisë		61,845,025	(398,570)	61,446,455	53,140,755	(379,007)	52,963,284
Kontratë shkëmbimi në valutë të huaj	29	39,945,717	-	39,945,717	56,464,609	-	56,464,609
Kolateralet për portofolin e kredisë		1,135,420,087	-	1,135,420,087	922,955,613	-	922,955,613
Letrat me vlerë të lënë peng si kolateral		-	-	-	-	-	-
Totali jashtë bilancit		**1,237,210,830**	**(398,570)**	**1,236,812,260**	**1,032,560,977**	**(379,007)**	**1,032,383,506**
Ekspozimi total i rrezikut të kredisë		**2,245,021,181**	**(16,626,417)**	**2,228,394,764**	**1,851,900,281**	**(14,355,542)**	**1,837,746,275**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii. Matja e humbjes së pritshme të kredisë

Vlerësimi i ekspozimit të kredisë për qëllime të administrimit të rrezikut është kompleks dhe kërkon përdorimin e modeleve, pasi ekspozimi ndryshon me ndryshimet në kushtet e tregut, flukset monetare të pritshme dhe kalimin e kohës. Vlerësimi i rrezikut të kredisë të një portofoli aktivesh përfshin vlerësime të mëtejshme në lidhje me mundësinë e mospërmbushjes së detyrimeve, të raporteve të humbjeve shoqëruese dhe të korrelacioneve të mospagimit ndërmjet palëve. Banka mat rrezikun e kredisë duke përdorur probabilitetin e dështimit (PD), ekspozimin në dështim (END) dhe kreditë në dështim (KND).

Parimi drejtues i modelit të humbjes së pritshme të kredisë është të pasqyrojë modelin e përgjithshëm të përkeqësimit ose përmirësimit të cilësisë së kredisë së instrumenteve financiare. Kjo cilësi kredie varet nga shkalla e përkeqësimit të kredisë që nga njohja fillestare dhe do të përhapet në tre faza:

"Faza 1" përbëhet nga aktive që nuk kanë pësuar ndonjë përkeqësim të ndjeshëm të cilësisë së kredisë që nga njohja fillestare;

"Faza 2" përbëhet nga aktivet që kanë pësuar përkeqësim të konsiderueshëm që nga njohja fillestare;

"Faza 3" ka të bëjë me të gjitha asetet ku ka ndodhur një dështim.

Sipas kësaj qasjeje të përgjithshme, ECL për një aktiv llogaritet në horizonte të ndryshme kohore sipas fazës që i është caktuar:

ECL mbi një vit për aktivet në fazën 1;

ECL gjatë jetëgjatësisë së mbetur për aktivet në fazën 2 dhe fazën 3.

Caktimi i skenës bëhet sipas rregullave të mëposhtme:

Zhvlerësimi: nëse pala tjetër për aktivin e konsideruar ka dështuar, aktivi caktohet në "Fazën 3". Një aktiv konsiderohet se ka dështuar nëse ndonjë ripagim (kryegjë apo interes) vonohet për më shumë se 90 ditë ose nëse pala tjetër është në një situatë të provuar dështimi (falimentimi).

Vlerësimi D (më i ulët se C): Asetet me këtë vlerësim aktualisht konsiderohen të jenë në fazën 3.

Faktorët cilësorë: SNRF 9 ka këshilluar që të merren parasysh faktorë cilësorë si listat e vëzhgimit ose analizat financiare nga ekspertët. Në mënyrë të ngjashme, në rastin e mëparshëm, ekziston edhe një prag i dytë kohor. Në rast se shlyerja e një aktivi vonohet për më shumë se 30 ditë dhe më pak se 90 ditë, ajo caktohet në "Fazën 2".

Pragu Relativ: nëse pala tjetër ka pësuar një përkeqësim të ndjeshëm të rrezikut të kredisë, domethënë nëse cilësia e saj e kredisë që nga njohja fillestare ka rënë më shumë se një prag specifik i paracaktuar relativ, atëherë ajo caktohet në "Fazën 2".

Të gjitha pasuritë që nuk janë në rastet e mëparshme i caktohen "Fazës 1".

Grupimi i instrumenteve për humbjet e matura në baza kolektive

Për provizionet për humbjet e pritshme të kredisë të modeluara në bazë kolektive, kryhet një grupim i ekspozimeve

në bazë të karakteristikave të përbashkëta të rrezikut, të tilla që ekspozimet ndaj rrezikut brenda një grupi janë homogjene.

Në kryerjen e këtij grupimi, duhet të ketë informacion të mjaftueshëm që grupi të jetë i besueshëm statistikisht.

Kur informacioni i mjaftueshëm nuk është i disponueshëm brenda vendit, Banka ka konsideruar krahasimin

të dhëna shtesë të brendshme/të jashtme për t'u përdorur për qëllime modelimi.

Banka ka tre portofol kryesorë, të cilët janë:

– Portofoli i kredisë

Kjo kategori përfshin huatë për llogari me shumicë dhe individuale/me pakicë.

– Portofoli i thesarit

Kjo kategori përfshin obligacionet, bonot e thesarit dhe llogaritë e kapitalit.

– Projekti dhe Financa e Strukturuar

Kjo kategori përfshin letrat e kreditit dhe garancitë bankare.

Banka Kombëtare Tregtare Kosovë sh.a.
Shënime në Pasqyrat Financiare për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2022
(Shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii. Matja e humbjeve të pritshme kreditore (vazhdim)

Përkeqësim i konsiderueshëm përmes pragut relativ

Banka llogarit një matricë të pragut relativ që jep për çdo vlerësim një parashikim se cili duhet të jetë vlerësimi i pritur për çdo horizont kohor.

Matricat e tranzicionit përmes ciklit (TTC) japin përqindjen e palëve që kaluan nga një vlerësim në tjetrin gjatë një intervali kohor të caktuar. Matricat TTC mbi një horizont 10-vjeçar janë marrë pasi kjo jep një horizont të rehatshëm për një prag relativ.

Vlerësimi i rrezikut të kredisë

Banka mbështetej në prokurat e ofruara nga agjencitë e jashtme të vlerësimit të kredisë. Përdoren matricat e jashtme të tranzicionit TTC për të gjitha entitetet evropiane të ofruara nga agjencitë ndërkombëtare të vlerësimit të kredisë. Më pas kryhen hapat e mëposhtëm:

Fillimisht bëhet hartëzimi ndërmjet sistemeve të vlerësimit të brendshëm dhe të jashtëm;

Nga atje, përdoret një matricë e tranzicionit TTC me numrin e vëzhgimeve (numri i entiteteve që kanë ndryshuar nga një vlerësim specifik në tjetrin) dhe llogaritet një mesatare e ponderuar për vlerësim të hartuar për të llogaritur matricën e vlerësimeve të brendshme TTC.

Informacioni largpamës i inkorporuar në modelet ECL

PD-të e TTC-së shndërrohen në PD të TAP duke marrë parasysh mjedisin makroekonomik përmes një grupi variablash makroekonomikë: norma reale e rritjes së PBB-së, norma e inflacionit dhe norma e papunësisë. Këto variabla janë marrë nga FMN2, duke përfshirë të dhënat historike që përfshijnë 199-2017 dhe parashikimet bazë për 2018-2021 . Modeli i parë PD përfshin një formë të thjeshtuar të modelit Merton. Në këtë kuadër, prezantohet një variabël sistemik Xt që përfaqëson mjedisin makroekonomik. Ndjeshmëria e PD-së së çdo vlerësimi ndaj kësaj variabël merret nëpërmjet kalibrimit të parametrit ρ . Modeli merr parasysh normën globale të mospagimit të çdo viti dhe llogarit Xt për çdo vit, i cili më pas regresohet me kombinimet e ndryshme të variablave makroekonomikë. Duke përdorur projeksionet e variablave makroekonomikë, formula e regresionit përdoret për të nxjerrë projeksionet e Xt , dhe bazuar në modelin Merton me një faktor fitohen PD-të e PIT. Modeli i dytë PD merr në konsideratë normën e paracaktuar për vlerësim në çdo vit, e cila mundëson kalibrimin e ndjeshmërisë ρi për të gjitha vlerësimet.

Matja e ECL – Shpjegimi i inputeve, supozimeve dhe teknikave të vlerësimit

Inputet kryesore në matjen e ECL-ve ka të ngjarë të jenë strukturat e termave të variablave të mëposhtëm:

1. Probabiliteti i dështimit (PD);
2. Kreditë në dështim (KND); dhe
3. Ekspozimi në dështim (END).

ECL vlerësohet në kushtet bazë (tipike), më të mira (të favorshme) dhe të pafavorshme (të pafavorshme).
Të vetmet vlerësime në kohë janë për probabilitetin e dështimit. KND supozon vlerësimet e Bazelit dhe END përdor skemat e pagesave të llojit të amortizimit. Pasi të jenë llogaritur të gjithë komponentët (PD, KND, END), ECL vlerësohet sipas tre skenarëve të ndryshëm: Kushtet bazë (tipike), më të mira (të favorshme) dhe të pafavorshme (të pafavorshme), me pesha përkatësisht 52%, 30% dhe 18%. , ju lutemi referojuni shënimit 3, n) dispozitave. ECL përfundimtar është ECL i ponderuar sipas probabilitetit sipas këtyre tre skenarëve.

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii. Matja e humbjes së pritshme të kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive për klientët me kosto të amortizuar.

NDRYSHIMET NË SHUMËN BRUTO TË KREDIVE PËR KLIENTËT ME KOSTEN E AMORTIZUAR

31 dhjetor 2022	Kredi dhe paradhënie për klientët			
	Faza 1	**Faza 2**	**Faza 3**	**Total**
Gjendja në 1 janar 2022	**369,500,732**	**55,316,406**	**6,520,934**	**431,338,071**
Transferimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	(5,497,406)	4,839,656	657,750	-
Transferimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	26,728,815	(29,739,094)	3,010,280	-
Transferimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	261,188	73,535	(334,723)	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	214,527,519	6,788,611	222,840	221,538,970
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(55,118,126)	(7,082,805)	(915,207)	(63,116,138)
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë që nuk rezultuan në çregjistrim	(49,048,164)	(2,931,171)	(359,347)	(52,338,682)
Fshirjet	(597)	-	(884,143)	(884,740)
Bilanci bruto më 31 dhjetor 2022	**501,353,960**	**27,265,139**	**7,918,383**	**536,537,481**

Vlera kontabël bruto përfshin principalin dhe interesin. Tarifa e shtyrë e pa-amortizuar nuk përfshihet. Më 31 dhjetor 2022, tarifa e shtyrë e pa-amortizuar është 721,325 Euro.

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii. Matja e humbjes së pritshme të kredisë (vazhdim)

NDRYSHIMET NË VLERËN E MBARTUR BRUTO SIPAS KOSTOS SË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2021	Kredi dhe paradhënie për klientët			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjendja në 1 janar 2021	**266,429,701**	**92,154,362**	**6,079,099**	**364,663,162**
Transferimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	28,057,179	(27,866,005)	(191,174)	-
Transferimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	(6,277,637)	6,298,592	(20,955)	-
Transferimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	(873,510)	(1,712,721)	2,586,231	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	190,309,456	7,054,372	1,417,909	198,781,737
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(64,108,608)	(13,427,162)	(1,757,821)	(79,293,591)
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë që nuk rezultuan në çregjistrim	(44,035,861)	(7,185,032)	(822,357)	(52,043,250)
Fshirjet	-	-	(769,999)	(769,999)
Bilanci bruto më 31 dhjetor 2021	**369,500,720**	**55,316,406**	**6,520,933**	**431,338,059**

Shumat bruto të mbartura përfshijnë principalin dhe interesin. E ardhura e shtyrë nga komisionet e pa-amortizuar nuk përfshihet. Më 31 dhjetor 2021, tarifa e shtyrë e pa-amortizuar është 483,499 euro.

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii. Matja e humbjes së pritshme të kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në lejimin e kredive për klientët me kosto të amortizuar

LEJIMET E KREDIVE NDAJ KONSUMATORËVE ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2022	Kompensimi i kredive për klientët			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjendja në 1 janar 2022	**6,224,024**	**3,462,084**	**3,519,699**	**13,205,807**
Transferimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)				
Transferimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	(163,109)	154,108	9,000	-
Transferimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	1,250,486	(1,445,263)	194,777	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	119,856	12,698	(132,555)	-
Çregjistrimi i aktiveve financiare	3,179,539	222,785	53,916	3,456,241
Fshirjet	(400,093)	(350,826)	(453,155)	(1,204,074)
Ndryshimet në modele/parametrat e rrezikut	(9)	-	(746,286)	(746,295)
Këmbimi valutor dhe ndryshime të tjera	(3,226,259)	(448,479)	1,098,242	(2,576,496)
Lejimi më 31 dhjetor 2022	**6,984,436**	**1,607,109**	**3,543,639**	**12,135,183**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii. Matja e humbjes së pritshme të kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në lejimin e kredive për klientët me kosto të amortizuar

LEJIMI I KREDIVE KLIENTËVE ME KOSTO TË AMORTIZUARA

31 dhjetor 2021	Kompensimi i kredive për klientët			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjendja në 1 janar 2021	4,351,494	6,255,535	1,796,432	12,403,461
Transferimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	2,511,379	(2,379,554)	(131,825)	-
Transferimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	(52,739)	68,173	(15,434)	-
Transferimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	(8,332)	(72,690)	81,022	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	2,919,725	295,844	561,805	3,777,374
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(744,224)	(936,141)	(344,370)	(2,024,735)
fshirjet	-	-	(343,609)	(343,609)
Ndryshimet në modele/parametrat e rrezikut	(2,746,272)	208,799	2,105,325	(432,148)
Këmbimi valutor dhe ndryshime të tjera	-	-	-	-
Lejimi më 31 dhjetor 2021	**6,231,031**	**3,439,966**	**3,709,346**	**13,380,343**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii. Matja e humbjes së pritshme të kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare ku zbatohen kërkesat për zhvlerësim (përveç huave). Përjashtohen vlerat e drejta dhe zbritjet/primet.

NDRYSHIMET NE VLEREN BRUTO TE ASETEVE FINANCIARE KU APLIKOHEN KERKESAT PER PROVIZIONIM (TE TJERA NGA KREDI PER KLIENTE)

31 dhjetor 2022	Të arkëtueshme nga bankat				Investime në letra me vlerë në VDAGJ			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjendja në 1 janar 2022	**17,364,239**	**1,503,943**	**-**	**18,868,183**	**166,401,647**	**-**	**-**	**166,401,647**
Transferimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	(2,299,922)	424,267	1,875,655	-
Transferimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	54,162,770	-	-	54,162,770	41,369,446	-	-	41,369,446
Çregjistirmi i aktiveve financiare	(17,364,239)	(1,503,943)	-	(18,868,183)	(45,958,374)	-	-	(45,958,374)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk rezultuan në	-	-	-	-	5,537,698	58,687	845,511	6,441,896
Fshirjet	-	-	-	-	-	-	-	-
Këmbimi valutor dhe ndryshime të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
Bilanci bruto më 31 dhjetor 2022	**54,162,770**	**-**	**-**	**54,162,770**	**165,050,495**	**482,953**	**2,721,166**	**168,254,614**

31 dhjetor 2022	Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar				Angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjendja në 1 janar 2022	**49,353,662**	**-**	**-**	**49,353,662**	**25,513,410**	**492,100**	**-**	**26,005,510**
Transferimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	(9,285,993)	8,297,533	988,460	-	-	-	-	-
Transferimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	100,000	(100,000)	-	-
Transferimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	34,958,800	-	-	34,958,800	5,938,615	-	-	5,938,615
Çnjohja e aktiveve financiare	(14,609,849)	-	-	(14,609,849)	(14,678,608)	(342,100)	-	(15,020,708)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk rezultuan në	(1,173,635)	(18,646)	55,532	(1,136,749)	(95,440)	-	-	(95,440)
Fshirjet	-	-	-	-	-	-	-	-
Këmbimi valutor dhe ndryshime të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
Bilanci bruto më 31 dhjetor 2022	**59,242,984**	**8,278,887**	**1,043,992**	**68,565,864**	**16,777,977**	**50,000**	**-**	**16,827,977**

Vlera kontabël bruto përfshin vetëm shumat nominale dhe interesin e përllogaritur. Zbritja e paamortizuar dhe e shënuar me fitimin/(humbjen) e tregut nuk përfshihen.

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii. Matja e humbjes së pritshme të kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare ku zbatohen kërkesat për zhvlerësim (përveç huave).

NDRYSHIMET NË GJENDJEN BRUTO TË AKTIVEVE FINANCIARE KU ZBATOHEN KËRKESAT PËR ZHVLERËSIM (PERVEÇ KREDIVE)

31 dhjetor 2021	Detyrim nga bankat				Investime në letra me vlerë në VDAGJ			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjendja në 1 janar 2021	**7,206,181**	**-**	**-**	**7,206,181**	**98,188,727**	**-**	**-**	**98,188,727**
Transferimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	4,967,493	-	-	4,967,493	166,162,549	-	-	166,162,549
Çnjohja e aktiveve financiare	(7,206,181)	-	-	(7,206,181)	(98,188,727)	-	-	(98,188,727)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk rezultuan në çregjistrim	-	-	-	-	-	-	-	-
Fshirjet	-	-	-	-	-	-	-	-
Këmbimi valutor dhe ndryshime të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
Bilanci bruto më 31 dhjetor 2021	**4,967,493**	**-**	**-**	**4,967,493**	**166,162,549**	**-**	**-**	**166,162,549**

31 dhjetor 2021	Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar				Angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjendja në 1 janar 2021	**28,340,121**	**-**	**-**	**28,340,121**	**18,418,679**	**1,813,395**	**-**	**20,232,074**
Transferimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	5,000	(5,000)	-	-
Transferimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	(150,000)	150,000	-	-
Transferimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	49,342,716	-	-	49,342,716	9,656,597	250,000	-	9,906,597
Çnjohja e aktiveve financiare	(28,340,121)	-	-	(28,340,121)	(2,399,265)	(1,716,295)	-	(4,115,561)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk rezultuan në çregjistrim	-	-	-	-	(17,600)	-	-	(17,600)
Fshirjet	-	-	-	-	-	-	-	-
Këmbimi valutor dhe ndryshime të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
Bilanci bruto më 31 dhjetor 2021	**49,342,716**	**-**	**-**	**49,342,716**	**25,513,411**	**492,100**	**-**	**26,005,510**

Vlera kontabël bruto përfshin vetëm shumat nominale dhe interesin e përllogaritur. Zbritja e paamortizuar dhe fitimi/(humbja) e shënuar në treg nuk përfshihen.

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii. Matja e humbjes së pritshme të kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare ku zbatohen kërkesat për zhvlerësim (përveç huave).

NDRYSHIMET NË GJENDJEN BRUTO TË AKTIVEVE FINANCIARE KU ZBATOHEN KËRKESAT PËR ZHVLERËSIM (PERVEÇ KREDIVE)

31 dhjetor 2022	Të arkëtueshme nga bankat				Investime në letra me vlerë në VDAGJ			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjendja në 1 janar 2022	**2,002**	**-**	**-**	**2,002**	**746,528**	**-**	**-**	**746,528**
								-
Transferimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	(11,897)	5,933	5,963	-
Transferimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	17,087	-	-	17,087	58,444	-	-	58,444
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	-	-	-	-	(213,950)	-	-	(213,950)
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(2,002)	-	-	(2,002)	163,117	171,469	1,218,561	1,553,147
Fshirjet	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndryshimet në modele/parametrat e rrezikut	-	-	-	-	-	-	-	-
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera								-
Bilanci bruto më 31 dhjetor 2022	**17,086**	**-**	**-**	**17,086**	**742,243**	**177,402**	**1,224,525**	**2,144,170**

31 dhjetor 2022	Letrat me vlerë të investimit të borxhit me kosto të amortizuar				Angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjendja në 1 janar 2022	**467,870**	**-**	**-**	**467 870**	**373,456**	**5,551**	**0**	**379,007**
Transferimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	3,554	(3,554)	-	0
Transferimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	16,122	-	-	16,122	102,742	-	-	102,742
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(238,598)	(5,099)	-	(243,697)	(120,704)	(1,997)	-	(122,701)
Fshirjet	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndryshimet në modele/parametrat e rrezikut	116,898	2,689,654	521,775	3,328,326	(66,384)	-	-	(66,384)
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera	-	-	-	467,870	-	-	-	-
Bilanci bruto më 31 dhjetor 2022	**381,967**	**2,679,371**	**522,367**	**3,568,621**	**292,663**	**-**	**-**	**292,663**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii. Matja e humbjes së pritshme të kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare ku zbatohen kërkesat për zhvlerësim (përveç huave).

NDRYSHIMET NË GJENDJEN BRUTO TË AKTIVEVE FINANCIARE KU ZBATOHEN KËRKESAT PËR ZHVLERËSIM (PERVEÇ KREDIVE)

31 dhjetor 2021	Të arkëtueshme nga bankat				Investime në letra me vlerë në VDAGJ			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjendja në 1 janar 2021	**5,672**	**-**	**-**	**5,672**	**208,330**	**-**	**-**	**208,330**
								-
Transferimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	(5,672)	-	-	(5,672)	413,000	-	-	413,000
Çregjistrimi i aktiveve financiare	2,002	-	-	2,002	(208,330)	-	-	(208,330)
Fshirjet	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndryshimet në modele/parametrat e rrezikut	-	-	-	-	333,528	-	-	333,528
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera								-
Bilanci bruto më 31 dhjetor 2021	**2,002**	**-**	**-**	**2,002**	**746,528**	**-**	**-**	**746,528**

31 dhjetor 2021	Letrat me vlerë të investimit të borxhit me kosto të amortizuar				Angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjendja në 1 janar 2021	**87,329**	**-**	**-**	**87,329**	**651,722**	**3,246**	**-**	**654,968**
Transferimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-		-	-
Transferimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	129	129	-	-
Transferimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-		-	-
Asete të reja financiare u krijuan ose u blenë	225,936	-	-	225,936	128,860	356	-	129,216
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(87,329)	-	-	(87,329)	(23,813)	(51)	-	(23,864)
Fshirjet	-	-	-	-	-		-	-
Ndryshimet në modele/parametrat e rrezikut	241,934	-	-	241,934	(383,184)	1,871	-	(381,313)
Këmbimi valutor dhe lëvizje të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
Bilanci bruto më 31 dhjetor 2021	**467,870**	**-**	**-**	**467,870**	**373,456**	**5,551**	**-**	**379,007**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë

Tabela e mëposhtme paraqet informacione për cilësinë e kredisë së kredisë për klientët në vitet 2022 dhe 2021 sipas cilësisë së aktiveve me kosto të amortizuar. Përveç rasteve kur tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlera kontabël bruto.

		31-dhjetor-22	31-dhjetor-21
	Nuk ka afat	476,191,692	358,604,508
	E kaluara	25,162,268	10,896,212
Faza 1	**Total**	**501,353,960**	**369,500,720**
	Kompensimi	**6,984,436**	6,231,031
	Shuma totale bartëse	**494,369,524**	**363,269,689**
	Nuk ka afat	22,398,567	36,344,306
	E kaluara	4,866,572	18,972,100
Faza 2	**Total**	**27,265,139**	**55,316,406**
	Kompensimi	1,607,109	3,439,966
	Shuma totale bartëse	25,658,030	**51,876,440**
	Nuk ka afat	1,761,708	645,370
	E kaluara	6,156,675	5,875,564
Faza 3	**Total**	**7,918,383**	**6,520,934**
	Kompensimi	**3,543,639**	3,534,811
	Shuma totale bartëse	**4,374,744**	**2,986,123**
Shuma totale neto me kosto të amortizuar		**524,402,298**	**418,132,252**
Vlera e kolateralit		**1,135,420,087**	**922,955,613**

Vonesat tek secila fazë referuar si më poshtë: Faza 1: vonesat 1-30 ditë, në të kundërtën detyrime jo në vonesë, Faza 2: vonesat 31-90 ditë, në të kundërtën detyrime jo në vonesë, Faza 3: vonesat mbi 90 ditë, në të kundërtën detyrime jo në vonesë

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)
iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacione në lidhje me analizat e vjetërsisë së kredive për klientët në 2022 dhe 2021:

31 dhjetor	**Kredi për klientët 2022**				**Kredi për klientët 2021**			
	Faza 1	**Faza 2**	**Faza 3**	**Total**	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Total**
Aktuale	469,955,240	20,147,289	366,072	490,468,601	352,845,189	33,983,859	332,743	387,161,791
1-30 ditë	24,414,284	821,038	207,832	25,443,153	10,424,500	9,730,586	160,292	20,315,378
31-90 ditë	-	4,689,703	1,006,618	5,696,322	-	8,161,995	144,096	8,306,091
91-180 ditë	-	-	266,141	266,141	-	-	411,288	411,288
181 - 360 ditë	-	-	544,508	544.508	-	-	730,819	730,819
> 361 ditë	-	-	1,983,572	1,983,572	-	-	1,032,348	1,032,348
Total	**494,369,524**	**25,658,030**	**4,374,744**	**524,402,298**	**363,269,689**	**51,876,440**	**2,811,586**	**417,957,716**
Vlera e kolateralit	**1,041,081,698**	**54,928,560**	**39,409,829**	**1,135,420,087**	**747,124,342**	**146,596,771**	**29,234,501**	**922,955,613**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me cilësinë e kredisë së aktiveve financiare, përveç kredive për klientët, të matura me kosto të amortizuar, investimet e borxhit të VDAGJ. Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerat kontabël bruto, e cila përfshin principalin, interesin e përllogaritur, primin/zbritje është e zbatueshme.

RREZIKU I KREDISËVE TË INSTRUMENTEVE FINANCIARE - PËRVEÇ KREDIVE PËR KLIENTËT

	2022				**2021**
	12-muaj HPK	**Jetëgjatësia HPK Kredi jo të provizionuara**	**Jetëgjatësia HPK Kredi te provizionuara**	**Blerja e kredive të provizionuara**	**Gjithsej**	**Gjithsej**
Vendosjet dhe bilancet me bankat me kosto të amortizuar						
Aa1 në Aa3	13,681,251	-	-	-	**13,681,251**	-
A1 në A3	18,816,705	-	-	-	**18,816,705**	-
Baa1 në Baa3	7,764,435	-	-	-	**7,764,435**	3,838,027
B1 në B3	5,033,697	-	-	-	**5,033,697**	-
E pavlerësuar	30,154,753	-	-	-	**30,154,753**	1,129,466
Ekspozimi para humbjeve të pritshme	**75,450,841**	**-**	**-**	**-**	**75,450,841**	**4,967,493**
Kompensimi i humbjes	17,087	-	-	-	17,087	2,002
Shuma mbajtëse	**75,433,754**	**-**	**-**	**-**	**75,433,754**	**4,965,491**
Investime në letra me vlerë në VDAGJ						
Aa1 në Aa3	45,432,538	-	-	-	**45,432,538**	**76,241,115**
A1 në A3	9,503,771	-	-	-	**9,503,771**	**3,692,612**
Baa1 në Baa3	10,789,552	-	-	-	**10,789,552**	**891,338**
Ba1 në Ba3	36,886,443	-	-	-	**36,886,443**	**26,000,360**
B1 në B3	50,457,242	-	-	-	**50,457,242**	**59,610,469**
E pavlerësuar	2,138,461	-	-	-	**2,138,461**	-
Ekspozimi para humbjeve të pritshme	**155,208,007**	**-**	**-**	**-**	**155,208,007**	**166,435,895**
Kompensimi i humbjes	2,144,170	-	-	-	**2,144,170**	**746,528**
Shuma mbajtëse	**153,063,837**	**-**	**-**	**-**	**153,063,837**	**165,689,367**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

RREZIKU I KREDISËVE TË INSTRUMENTEVE FINANCIARE - PËRVEÇ KREDIVE PËR KLIENTËT

	2022					2021
	12-muaj HPK	Jetëgjatësia HPK Kredi jo të provizionuara	Jetëgjatësia HPK Kredi te provizionuara	Blerja e kredive të provizionuara	Gjithsej	Gjithsej
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar						
Aa1 në Aa3	-	-	-	-	-	-
A1 në A3	9,213,153	-	-	-	**9,213,153**	-
Baa1 në Baa3	22,617,913	-	-	-	**22,617,913**	-
Ba1 në Ba3	-	-	-	-	-	-
B1 në B3	23,287,792	-	-	-	**23,287,792**	48,377,064
E pavlerësuar	13,447,006	-	-	-	**13,447,006**	976,598
Ekspozimi para humbjeve të pritshme	**68,565,864**	**-**	**-**	**-**	**68,565,864**	**49,353,662**
Kompensimi i humbjes	3,568,621	-	-	-	**3,568,621**	467,870
Shuma mbajtëse	**64,997,243**	**-**	**-**	**-**	**64,997,243**	**48,885,792**

Cilësia e kredisë së aktiveve financiare përveç kredive dhe paradhënieve për klientët, bazuar në sistemin e brendshëm të klasifikimit të Bankës kategorizohet si më poshtë:

31-dhjetor-22	Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	Detyrimet nga bankat e tjera	Letrat me vlerë të investimit	Kredi për banka dhe kredi sindikale	Pasuri të tjera	Total
Mirë	106,104,701	75,433,754	220,205,250	53,655,814	12,502,013	467,901,532
E pranueshme	-	-	-	-	-	-
Monitorim nga afër	-	-	-	-	-	-
Total	**106,104,701**	**75,433,754**	**220,205,250**	**53,655,814**	**12,502,013**	**467,901,532**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me cilësinë e kredisë për kreditë për klientët për portofolin e korporatës në vitin 2022. Përveç rasteve kur tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlera kontabël bruto.

SHPALLJE SIPAS KLASËVE TË VLERËSIMIT TË RREZIKUT KREDITË – KREDITË PËR KLIENTËT ME KOSTEN E AMORTIZUAR - PORTOFOLI I KORPORATËS [1)]

31 dhjetor 2022	12-muaj HPK	Jetëgjatësia HPK Kredi jo të provizionuara	Jetëgjatësia HPK Kredi të	Gjithsej
Korporata e madhe				
I fortë (vlerësimi A)	5,363,740	-	-	5,363,740
E kënaqshme (vlerësimi B&C)	197,015,463	18,197,748	-	15,213,2100
Në vëzhgim (rrezik më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	-	-
Te deshtuara (më e ulët se D dhe mbi 90 ditë vonesë)	-	-	871,936	871,936
Gjithsej i vlerësuar	**202,379,203**	**18,197,748**	**871,936**	**221,448,887**
I pavlerësuar	**598,965**	**-**	**-**	**598,965**
Shuma totale bruto	**202,978,168**	**18,197,748**	**871,936**	**220,047,851**
Shuma mbajtëse	**199,096,092**	**17,079,604**	**811,139**	**216,987,238**
Kolaterali i mbajtur për aktivet e zhvlerësuara të kredisë dhe	556,058,056	25,678,397	11,427,980	593,164,433
Korporata e NVM-ve				
I fortë (vlerësimi A)	3,214,628	-	-	3,214,628
E kënaqshme (vlerësimi B&C)	58,014,018	5,236,608	-	63,250,627
Në vëzhgim (rrezik më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	-	-
Te deshtuara (më e ulët se D dhe mbi 90 ditë vonesë)	-	-	3,447,441	3,447,441
Gjithsej i vlerësuar	**61,228,646**	**5,236,608**	**3,447,441**	**69,912,696**
I pavlerësuar	**1,230,643**	**5,795**	**234,734**	**1,471,172**
Shuma totale bruto	**62,459,289**	**5,242,403**	**3,682,175**	**71,383,867**
				-
Shuma mbajtëse	**61,388,706**	**4,914,133**	**1,987,304**	**68,290,140**
Kolaterali i mbajtur për aktivet e zhvlerësuara të kredisë dhe	177,539,265	17,013,897	12,609,400	207,162,562

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

SHPALOSJET SIPAS KLASËS SË VLERËSIMIT TË RREZIKUT KREDITOR - KREDITË PËR KLIENT SIPAS KOSTOS SË AMORTIZUAR - PORTFOLIO E KREDIVE KORPORATË

31 dhjetor 2022	12-muaj HPK	Jetëgjatësia HPK Kredi jo të provizionuara	Jetëgjatësia HPK Kredi të provizionuara	Gjithsej
Mikro Korporata				
I fortë (vlerësimi A)	2,851,259	-	-	2,851,259
E kënaqshme (vlerësimi B&C)	21,567,284	1,579,744	-	23,147,028
Në vëzhgim (rrezik më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	-	-
Te deshtuara (më e ulët se D dhe mbi 90 ditë vonesë)	-	-	1,624,220	1,624,220
Gjithsej i vlerësuar	**24,418,543**	**1,579,744**	**1,624,220**	**27,622,507**
I pavlerësuar	**2,406,813**	**137,259**	**13,467**	**2,557,539**
Shuma totale bruto	**26,825,356**	**1,717,004**	**1,637,686**	**30,180,046**
				-
Shuma mbajtëse	**26,355,464**	**1,612,151**	**943,283**	**28,910,898**
Kolaterali i mbajtur për aktivet e zhvlerësuara të kredisë dhe aktivet në FVPL	76,200,924	7,685,296	7,557,191	91,443,411
				-
ZERA JASHTE BILANCI	**14,618,570**	**304,827**	**-**	**14,923,397**
Kartat e kreditit Kompensimi i humbjes	25,833	1,848	2,500	30,181

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përcakton informacionin në lidhje me kreditë e cilësisë së kredisë për klientët për portofolin e korporatës në vitin 2022. Përveç rasteve kur tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë shumat kontabël bruto

SHPALOSJET SIPAS KLASËS SË VLERËSIMIT TË RREZIKUT KREDITOR - KREDITË PËR KLIENT SIPAS KOSTOS

31 dhjetor 2021	ECL 12 mujore	ECL gjatë gjithë jetës jotë zhvlerësuara nga kredia	ECL gjatë gjithë jetëstë zhvlerësuara nga kredia	Total
Korporata e madhe				
I fortë (vlerësimi A)	3,991,052	-	-	3,991,052
E kënaqshme (vlerësimi B&C)	145,824,206	34,969,267	-	180,793,473
Në vëzhgim (rrezik më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	-	-
Te deshtuara (më e ulët se D dhe mbi 90 ditë vonesë)	-	-	720,662	720,662
Gjithsej i vlerësuar	**149,815,258**	**34,969,267**	**720,662**	**185,505,187**
I pavlerësuar	**500,651**	**-**	**-**	**500,651**
Shuma totale bruto	**150,315,909**	**34,969,267**	**720,662**	**186,005,838**
Shuma mbajtëse	**146,435,284**	**32,462,245**	**346,859**	**179,244,388**
Kolaterali i mbajtur për aktivet e zhvlerësuara të kredisë dhe aktivet në FVPL	361,843,434	80,246,428	3,562,600	445,652,462
Korporata e NVM-ve				
I fortë (vlerësimi A)	2,528,955	-	-	2,528,955
E kënaqshme (vlerësimi B&C)	40,741,344	9,731,164	-	50,472,508
Në vëzhgim (rrezik më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	-	-
Te deshtuara (më e ulët se D dhe mbi 90 ditë vonesë)	-	-	3,005,149	3,005,149
Gjithsej i vlerësuar	**43,270,299**	**9,731,164**	**3,005,149**	**56,006,612**
I pavlerësuar	**304,841**	**27,240**	**-**	**332,080**
Shuma totale bruto	**43,575,140**	**9,758,403**	**3,005,149**	**56,338,693**
Shuma mbajtëse	**42,787,971**	**9,221,355**	**1,547,423**	**53,556,749**
Kolaterali i mbajtur për aktivet e zhvlerësuara të kredisë dhe aktivet në FVPL	118,967,103	29,393,225	12,920,866	161,281,194

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

SHPALLJE SIPAS KLASËVE TË VLERËSIMIT TË RREZIKUT TË KREDISË – KREDITË PËR KLIENTËT ME KOSTEN E AMORTIZUAR - PORTOFOLI I KORPORATËS

31 dhjetor 2021	12-muaj HPK	Jetëgjatësia HPK Kredi jo të provizionuara	Jetëgjatësia HPK Kredi te provizionuara	Gjithsej
Mikro Korporata				
I fortë (vlerësimi A)	2,166,423	-	-	2,166,423
E kënaqshme (vlerësimi B&C)	15,649,830	4,427,850	-	20,077,681
Në vëzhgim(rrezik më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	-	-
Te deshtuara (më e ulët se D dhe mbi 90 ditë vonesë)	-	-	779,496	779,496
Gjithsej i vlerësuar	**17,816,254**	**4,427,850**	**779,496**	**23,023,600**
I pavlerësuar	**2,667,300**	**356,397**	**-**	**3,023,697**
Shuma totale bruto	**20,483,554**	**4,784,247**	**779,496**	**26,047,297**
				-
Shuma mbajtëse	**20,092,744**	**4,569,798**	**463,538**	**25,126,080**
Kolaterali i mbajtur për aktivet e zhvlerësuara të kredisë dhe aktivet në FVPL	62,134,336	21,205,424	5,285,555	88,625,315
				-
ZERA JASHTE BILANCI	**266,209**	**11,344**	**8,579**	**286,131**
Kartat e kreditit Kompensimi i humbjes	6,253	1,568	3,514	11,335

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me kreditë e cilësisë së kredisë për klientët për portofolin e shitjeve me pakicë në vitin 2022. Përveç rasteve kur tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlera kontabël bruto.

SHPALLJE SIPAS KLASËVE TË VLERËSIMIT TË RREZIKUT TË KREDISË – KREDITË PËR KLIENTËT ME KOSTEN E AMORTIZUAR – PORTOFOLI ME SHITJE [1)]

31 dhjetor 2022	12-muaj HPK	Jetëgjatësia HPK Kredi jo të provizionuara	Jetëgjatësia HPK Kredi te provizionuara	Gjithsej
Hipotekë				
Te deshtuara	-	-	742,263	742,263
I pavlerësuar	65,603,006	583,722	-	66,186,728
Shuma totale bruto	**65,603,006**	**583,722**	**742,263**	**66,928,991**
Kolaterali i mbajtur për aktivet e zhvlerësuara të kredisë dhe aktivet në FVPL	132,827,363	3,538,663	7,154,203	143,520,199
Konsumatori				
Te deshtuara	-	-	952,519	952,519
I pavlerësuar	138,272,931	1,491,718	-	139,764,649
Shuma totale bruto	**138,272,931**	1,491,718	**952,519**	**140,717,168**
Kolaterali i mbajtur për aktivet e zhvlerësuara të kredisë dhe aktivet në FVPL	98,456,091	1,012,337	661,055	100,129,484
Kartat e kreditit				
Te deshtuara	-	-	31,804	31,804
I pavlerësuar	5,215,202	32,544	-	5,247,746
Shuma totale bruto	**5,215,202**	**32,544**	**31,804**	**5,279,550**
Kolaterali i mbajtur për aktivet e zhvlerësuara të kredisë dhe aktivet në FVPL	-	-	-	-
ZERA JASHTE BILANCI	**10,893,869**	**3,999**	**-**	**10,897,868**
Kartat e kreditit Kompensimi i humbjes	-	-	-	-

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacione për kreditë me cilësi të kredisë për klientët për portofolin me pakicë në vitin 2022.

Përveç rasteve kur tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlera kontabël bruto .

SHPALLJE SIPAS KLASËVE TË VLERËSIMIT TË RREZIKUT KREDITË – KREDITË PËR KLIENTËT ME KOSTEN E AMORTIZUAR – PORTOFOLI ME PAKICË

31 dhjetor 2021	12-muaj HPK	Jetëgjatësia HPK Kredi jo të provizionuara	Jetëgjatësia HPK Kredi te provizionuara	Gjithsej
Hipotekë				
Te deshtuara	-	-	728,777	728,777
I pavlerësuar	44,622,476	2,516,875	-	47,139,351
Shuma totale bruto	**44,622,476**	**2,516,875**	**728,777**	**47,868,128**
Kolaterali i mbajtur për aktivet e zhvlerësuara të kredisë dhe aktivet në FVPL	115,444,128	11,224,665	6,788,930	133,457,723
Konsumatori				
Te deshtuara	-	-	972,324	972,324
I pavlerësuar	107,169,127	3,272,325	0	110,441,452
Shuma totale bruto	**107,169,127**	**3,272,325**	**972,324**	**111,413,776**
Kolaterali i mbajtur për aktivet e zhvlerësuara të kredisë dhe aktivet në FVPL	88,735,341	4,527,029	676,550	93,938,920
Kartat e kreditit				
Te deshtuara	-	-	314,525	314,525
I pavlerësuar	3,334,514	15,289	-	3,349,803
Shuma totale bruto	**3,334,514**	**15,289**	**314,525**	**3,664,328**
Kolaterali i mbajtur për aktivet e zhvlerësuara të kredisë dhe aktivet në FVPL	-	-	-	-
ZERA JASHTE BILANCI	**7,138,036**	**-**	**156,605**	**7,294,641**
Kartat e kreditit Kompensimi i humbjes	82,680	321	323,763	406,765

	ECL 12 mujore	ECL gjatë gjithë jetës kur krediti nuk eshte zhvleresuar	ECL gjatë gjithë jetës kur krediti eshte zhvleresuar	Total
Humbjet totale të lejuara sipas dhjetor 2022	6,984,436	1,607,109	3,543,639	12,135,183
Humbjet totale të lejuara sipas dhjetor 2021	6,231,031	3,439,966 [1)]	3,534,810 [1)]	13,205,807

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Kredi me kushte të rinegociuara

Kreditë me kushte të rinegociuara janë huatë që janë ristrukturuar për shkak të përkeqësimit të gjendjes financiare të huamarrësit dhe ku Banka ka bërë lëshime që në të kundërt nuk do t'i merrte në konsideratë. Pasi kredia të ristrukturohet, performanca e saj monitorohet nga afër për qëllime të testimit të zhvlerësimit. Më poshtë jepen vlerat kontabël të huave për klientët, afati i të cilëve është rinegociuar dhe është nën monitorim:

KREDITË E RISTRUKTURUARA PËR KLIENTË SIPAS KUALITETIT KREDITOR TË TYRE TË MATURA SIPAS KOSTOS SË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2022	Shuma totale e kredive	Shuma totale e Kredive të	Kredi të ristrukturuara (%)
Faza 1	501,353,960	1,871,505	0.37%
Faza 2	27,265,139	3,658,562	13.42%
Faza 3	7,918,383	2,140,192	27.03%
Ekspozimi para humbjeve të pritshme	**536,537,481**	**7,670,259**	**1.43%**
Faza 1 Shtesa	6,984,436	4,141	0.06%
Faza 2 Shtesa	1,607,109	265,975	16.55%
Faza 3 Shtesa	3,543,639	1,043,185	29.44%
Shuma totale neto	**524,402,298**	**6,356,958**	**1.21%**
Vlera e kolateralit	1,135,420,087	45,482,316	4.01%

KREDITË E RISTRUKTURUARA PËR KLIENTË SIPAS KUALITETIT KREDITOR TË TYRE TË MATURA SIPAS KOSTOS SË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2021	Shuma totale e kredive	Shuma totale e Kredive të Ristrukturuara	Kredi të ristrukturuara (%)
Faza 1	369,500,720	2,257,699	0.61%
Faza 2	55,316,406	2,431,144	4.39%
Faza 3	6,520,933	2,825,416	43.33%
Ekspozimi para humbjeve të pritshme	**431,338,059**	**7,514,259**	**1.74%**
Faza 1 Shtesa	6,231,031	8,722	0.14%
Faza 2 Shtesa	3,439,966	176,746	5.14%
Faza 3 Shtesa	3,534,810	1,397,208	39.53%
Shuma totale neto	**418,132,252**	**5,931,583**	**1.42%**
Vlera e kolateralit	922,955,613	42,598,719	4.62%

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iv. Kolaterali i kredisë dhe përmirësime të tjera të kredisë

Banka përdor një sërë politikash dhe praktikash për të zbutur rrezikun e kredisë. Më e zakonshme prej tyre është pranimi i kolateralit për fondet në avancë. Banka ka politika të brendshme për pranueshmërinë e klasave specifike të kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kredisë.
Banka përgatit një vlerësim të kolateralit të marrë si pjesë e procesit të marrjes së kredisë. Ky vlerësim rishikohet periodikisht.

Banka përgatit një vlerësim të kolateralit të marrë si pjesë e procesit të marrjes së kredisë. Ky vlerësim rishikohet periodikisht. Llojet kryesore të kolateralit për huatë dhe paradhëniet janë:

- Hipotekat mbi pronat e banimit;
- Mjetet financiare
- Ngarkesat mbi asetet e biznesit si objektet, makineritë dhe llogaritë e arkëtueshme;

Financat dhe huadhëniet afatgjata për subjektet e korporatave janë përgjithësisht të siguruara; lehtësirat e kredisë individuale rrotulluese janë përgjithësisht të pasigurta.

Kolaterali i mbajtur si siguri për aktivet financiare të ndryshme nga huatë dhe paradhëniet varet nga natyra e instrumentit. Letrat me vlerë të borxhit, thesari dhe bonot e tjera të pranueshme janë përgjithësisht të pasiguruara, me përjashtim të letrave me vlerë të mbështetura nga aktivet dhe instrumenteve të ngjashme, të cilat janë të siguruara nga portofolet e instrumenteve financiare.
Politikat e Bankës në lidhje me marrjen e kolateralit nuk kanë ndryshuar ndjeshëm gjatë periudhës raportuese dhe nuk ka pasur ndonjë ndryshim të rëndësishëm në cilësinë e përgjithshme të kolateralit të mbajtur nga Banka që nga periudha e mëparshme.
Më poshtë është një analizë e kolateralit dhe rritjes së kredisë të marrë gjatë viteve:

	Hua për klientët		
31 dhjetor 2022	**Individë**	**Korporata**	**Hua totale**
Pronë rezidenciale, komerciale ose industriale	120,544,944	461,714,744	582,259,688
Mjetet financiare	28,936,182	85,749,396	114,685,578
Të tjera	94,168,556	344,306,264	438,474,820
Total	**243,649,682**	**891,770,404**	**1,135,420,086**

	Hua për klientët		
31 dhjetor 2021	**Individë**	**Korporata**	**Hua totale**
Pronë rezidenciale, komerciale ose industriale	131,578,536	421,145,196	552,723,732
Mjetet financiare	17,667,757	51,961,530	69,629,287
Të tjera	78,150,349	222,452,245	300,602,595
Total	**227,396,643**	**695,558,971**	**922,955,613**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iv. Kolaterali i kredisë dhe përmirësime të tjera të kredisë (vazhdim)

Kredi dhe letra me vlerë të zhvlerësuara

Kreditë dhe letrat me vlerë të zhvlerësuara janë huatë dhe letrat me vlerë për të cilat Banka përcakton se ka të ngjarë që ajo të mos jetë në gjendje të mbledhë të gjithë principalin dhe interesin e duhur sipas kushteve kontraktuale të marrëveshjes(ve) të huasë/titujve. Komiteti i Riskut i BKT-së është i angazhuar me klasifikimin e klientëve dhe pikëzimin e tyre sipas kategorive përkatëse. Ai vendos ndryshimet e notave dhe merr veprimet e nevojshme sipas procedurave të monitorimit. Komiteti i Riskut vlerëson çdo kredi sipas këtyre faktorëve:

- Aftësia për të paguar
- Gjendja financiare
- Aftësia e menaxhimit
- Kolaterali dhe Garantuesit
- Struktura e Huasë
- Industria dhe Ekonomia

Kreditë e vonuara por jo të zhvlerësuara

Kreditë e vonuara por jo të zhvlerësuara janë ato kredi dhe letra me vlerë, ku interesi kontraktual ose pagesat e principalit janë në vonesë, por Banka beson se zhvlerësimi nuk është i përshtatshëm në bazë të nivelit të sigurisë/kolateralit në dispozicion dhe/ose fazës së mbledhjes së shumat që i detyrohen Bankës.

Lejet për zhvlerësim

Banka krijon një provizion për humbjet nga zhvlerësimi që përfaqëson vlerësimin e saj të humbjeve të shkaktuara në portofolin e saj të kredisë dhe aktive të tjera financiare. Ajo lidhet me komponentin specifik të humbjes për ekspozimet individualisht të rëndësishme.

Politika e fshirjes

Banka shlyen bilancin e kredisë/sigurisë (dhe çdo provizion për humbje nga rënia në vlerë) me vendim të Bordit të Drejtorëve, në përputhje me rregulloren e Bankës Qendrore të Kosovës “Për Menaxhimin e Riskut të Kreditit”. Vendimi i fshirjes merret pas shqyrtimit të informacionit të tillë si ndodhja e ndryshimeve të rëndësishme në pozicionin financiar të huamarrësit / emetuesit, të tilla që huamarrësi / emetuesi nuk mund të paguajë më detyrimin, ose që të ardhurat nga kolaterali nuk do të jenë të mjaftueshme për të shlyer i gjithë ekspozimi.

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

v. Përqendrimi i rrezikut të kredisë

Banka monitoron përqendrimet e rrezikut të kredisë sipas sektorëve dhe sipas vendndodhjes gjeografike. Një analizë e përqendrimeve të rrezikut të kredisë nga huatë dhe letrat me vlerë të investimeve më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 është paraqitur më poshtë:

	shënim	Kredi për klientët		Kredi për bankat		Letrat me Vlerë të Investimeve	
		31-dhjetor-22	31-dhjetor-21	31-dhjetor-22	31-dhjetor-21	31-dhjetor-22	31-dhjetor-21
Shuma mbajtëse	8,9.1,9.2	523,008,396	416,976,235	53,655,813	18,741,863	236,819,736	215,321,687
Përqendrimi sipas sektorëve						-	
Korporative		314,012,528	257,777,499	-	18,741,863	33,113,946	18,959,024
Qeveria		-	-	-	-	140,798,631	138,332,522
Bankat		-	-	53,655,813	-	46,292,673	58,030,141
Individë		209,668,445	159,871,304	-	-	-	-
Total		523,680,973	**417,648,803**	**53,655,813**	**18,741,863**	**220,205,250**	**215,321,687**

Përqendrimi sipas vendndodhjes	**shënim**	**Kredi për klientët**		**Kredi për bankat**		**Letrat me vlerë të investimit**	
		31-dhjetor-22	**31-dhjetor-21**	**31-dhjetor-22**	**31-dhjetor-21**	**31-dhjetor-22**	**31-dhjetor-21**
Shqipëria						16,139,058	6,878,414
Kosova		523,680,973	417,648,803			41,955,353	76,241,115
Mali i Zi						5,724,026	6,759,182
Mbretëria e Bashkuar						2,410,946	2,580,318
Turqia				53,655,813	14,934,799	47,746,405	64,163,557
Egjipti						6,792,218	8,213,775
Ukrainë						5,710,253	8,605,763
Nigeria					3,807,064	2,419,610	5,227,618

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

v. Përqendrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

Uzbekistani						8,262,263	7,024,680
Japonia						1,658,091	1,930,271
Meksika						3,378,088	5,274,105
Lindja e Mesme dhe Afrika						9,438,303	9,661,847
Maqedonia e Veriut						7,816,935	4,687,884
Senegali						3,285,476	3,846,207
Bregu i Fildishtë						1,544,923	1,862,259
Togo						1,427,658	1,416,639
Maroku						5,158,484	-
Tunizia						971,349	948,053
Austria						5,193,233	-
Gjermani						1,870,648	-
France						4,330,248	-
Rumani						6,371,275	-
Kili						5,450,317	-
Kolombia						4,841,984	-
Indonezi						7,910,368	-
Belgjike						1,448,858	-
Republika Çeke						1,845,080	-
Hungaria						1,854,259	-
Peru						4,962,214	-
Greqi						2,287,328	-
Total	8,9.1,9.2	**523,680,973**	**417,648,803**	**53,655,813**	**18,741,863**	**220,205,250**	**215,321,687**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka të hasë vështirësi në përmbushjen e detyrimeve që lidhen me detyrimet e saj financiare, të cilat shlyhen duke dhënë mjete monetare ose një aktiv tjetër financiar. Qëllimi i Menaxhimit të Riskut të Likuiditetit (MRL) është të sigurojë, sa më shumë që të jetë e mundur, që do të ketë gjithmonë likuiditet të mjaftueshëm për të përmbushur detyrimet e tij në kohën e duhur, si në kushte normale ashtu edhe në kushte stresuese, pa pësuar humbje të papranueshme ose rrezikuar dëmtim të reputacionit të Bankës. Politika MRL e Bankës përfshin mënyrën se si Banka identifikon, mat, monitoron dhe kontrollon atë rrezik.

Organizimi i MRL-së: Organizata MRL e 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 i përditshëm i likuiditetit i përket Thesarit dhe Grupit FI, por monitorimi i përditshëm i rrezikut të likuiditetit dhe përputhshmëria me kufijtë i takon Grupit të Menaxhimit të Riskut. Qëllimi kryesor i Grupit të Menaxhimit të Riskut, i cili kryen një pasqyrë të përditshme të raporteve të MRL-së, është të japë një sinjal paralajmërues të hershëm për rrezikun e likuiditetit për menaxhmentin e lartë të Bankës.

Raportet MRL: Politika MRL e Bankës përfshin grupe raportesh ditore dhe mujore që do të rishikohen dhe monitorohen nga Departamenti i Riskut Operacional dhe Tregut. Raportet ditore përfshijnë tabelën e daljeve kumulative maksimale dhe tabelën e ndarjes së aktiveve dhe detyrimeve kumulative, të cilat kontrollojnë përkatësisht hyrjet/daljet ditore dhe mujore të likuiditetit deri në maturim 1-vjeçar sipas skenarit "biznes si zakonisht". Raportet mujore përfshijnë tabela të ndarjes së likuiditetit të testimit të stresit, të cilat kontrollojnë hyrjet/daljet ditore dhe mujore të likuiditetit sipas skenarëve të veçantë të krizës specifike të bankave dhe të tregut deri në maturim 3-mujor.

Qasja MRL e Bankës rezulton në boshllëqe pozitive të likuiditetit për të gjitha fazat kohore deri në një vit më 31 dhjetor 2022

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2022, aktivet dhe detyrimet e Bankës kanë maturitete të mbetura kontraktuale si më poshtë:

	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	Mbi 5 vjet	I paspecifikuar	Total
Asetet							
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	106,104,701	-	-	-	-	-	106,104,701
Plasmanet dhe balancat në banka	68,874,815	6,558,939	-	-	-	-	75,433,754
Instrumentet financiare të matura në VDAGJ	-	250,959	1,895,154	103,023,100	50,038,793	-	155,208,007
Instrumentet financiare të matura me kosto të amortizuar	2,346,048	-	1,744,520	54,863,010	6,043,664	-	64,997,243
E drejte nga BKT Shqipëria	42,001	-	-	-	-	-	42,001
Kredi dhe paradhënie në banka	-	-	53,655,813	-	-	-	53,655,813
Kredi dhe paradhënie për klientët, neto	16,825,446	26,203,328	142,482,433	292,491,892	45,677,874	-	523,680,973
Pasuri të tjera	7,583,768	2,725,474	-	2,192,771	-	-	12,502,013
E drejta e përdorimit të aseteve	-	2,787	34,893	646,648	2,761,325	-	3,445,652
Totali i aktiveve	**201,776,780**	**35,741,487**	**199,812,813**	**453,217,421**	**104,521,656**	**-**	**995,070,158**
Detyrimet							
Depozitat e klientëve	429,336,103	22,202,210	123,272,504	222,281,926	60,081	-	797,152,824
Detyrime ndaj bankave dhe marrëveshjeve REPO	52,678,897	21,725,779	4,042,062	-	-	-	78,446,737
Detyrim ndaj BKT Shqipëria	570,339	-	-	-	-	-	570,339
Akruale dhe detyrime të tjera	1,988,383	-	1,890,9401	-	-	-	3,879,323
Qera Financiare	-	2,966	35,010	684,059	2,838,274	-	3,560,310
Huazimet	-	-	-	8,908,949	-	-	8,908,949
Borxhi i varur	-	-	-	-	22,066,271	-	22,066,271
Totali i detyrimeve	**484,573,722**	**43,930,954**	**129,306,788**	**231,874,935**	**24,964,626**	**-**	**914,584,754**
Pozicioni neto	**(282,796,942)**	**(8,189,467)**	**70,572,296**	**221,342,486**	**79 557 030**	**-**	**80,485,405**
Pozicioni neto kumulativ	**(282,796,942)**	**(290,986,409)**	**(220,414,112)**	**928,374**	**80,485,405**	**80,485,405**	**80,485,405**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Raportet e LRM-së prodhohen për monedhën euro dhe gjithashtu për pasqyrën totale të pozicionit financiar. Janë caktuar kufijtë maksimalë kumulativë të daljeve dalëse, të cilat menaxhohen dhe monitorohen në baza ditore.

Aktivet dhe detyrimet janë paraqitur në maturimin e mbetur në tabelën e mësipërme. Hendeqet kumulative të likuiditetit janë negative për shkak të përqendrimit të lartë të depozitave (llogaritë rrjedhëse).

Më 31 dhjetor 2021, aktivet dhe detyrimet e Bankës kanë maturitete të mbetura kontraktuale si më poshtë:

	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	Mbi 5 vjet	I paspecifikuar	Total
Asetet							
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	115,840,781	-	-	-	-	-	115,840,781
Plasmanet dhe balanacat në banka	25,973,466	3,518,739	-	-	-	-	29,492,205
Instrumentet financiare të matura në VDAGJ	-	-	13,294,208	112,345,429	40,796,258	-	166,435,895
Instrumentet financiare të matura me kosto të amortizuar	1,604,688	-	3,181,343	39,056,690	5,043,071	-	48,885,792
E drejte nga BKT Shqipëria	221,756	-	-	-	-	-	221,756
Kredi dhe paradhënie në banka	-	-	14,934,799	3,807,064	-	-	18,741,863
Kredi dhe paradhënie për klientët, neto	12,807,595	24,809,764	113,925,501	265,187,924	743,482	-	417,474,266
Pasuri të tjera	6,161,411	-	-	2,330,556	-	-	8,491,967
E drejta e përdorimit të aseteve	-	-	37,726	907,110	3,223,428	-	4,168,264
Totali i aktiveve	**162,609,697**	**28,328,503**	**145,373,577**	**423,634,773**	**49,806,238**	**-**	**809,752,789**
Detyrimet							
Depozitat e klientëve	394,284,217	15,364,298	62,902,417	191,987,536	635,041	-	665,173,509
Detyrime ndaj bankave dhe marrëveshjeve REPO	31,155,128	10,677,525	8,936,007	-	-	-	50,768,661
Detyrim ndaj BKT Shqipëria	552,999	-	-	-	-	-	552,999
Akruale dhe detyrime të tjera	1,475,865	117,548	2,010,273	142,995	141,770	-	3,888,451
Qeraja Financiare	-	-	38,712	942,018	3,269,509	-	4,250,239
Huazimet	-	-	4,444,444	8,903,371	-	-	13,347,815
Totali i detyrimeve	**427,468,209**	**26,159,371**	**78,331,853**	**201,975,919**	**4,046,320**	**-**	**737,981,674**
Pozicioni neto	**(264,858,512)**	**2,169,132**	**67,041,724**	**221,658,854**	**45,759,918**	**-**	**71,771,115**
Pozicioni neto kumulativ	**(264,858,512)**	**(262,689,380)**	**(195,647,656)**	**26,011,198**	**71,771,116**	**71,771,116**	**71,771,116**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Risku i tregut

i) Rreziku i valutës së huaj

Rreziku i valutës së huaj është rreziku që vlera e aktiveve dhe detyrimeve do të luhatet për shkak të ndryshimeve në kursin e këmbimit të huaj. Banka e menaxhon këtë rrezik duke vendosur dhe monitoruar kufijtë për pozicionet e hapura dhe gjithashtu duke u siguruar që këto pozicione të mbeten në përputhje me udhëzimet e Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës dhe marrëveshjet e brendshme operacionale të Bankës. Banka ka vendosur procedura për kontrollin e pavarur të pozicioneve të hapura valutore. Thesari dhe Grupi FI menaxhojnë pozicionet në valutë të huaj dhe balancojnë diferencën valutore të Bankës në mënyrë të vazhdueshme. Tabelat e mëposhtme paraqesin shumën ekuivalente të aktiveve, detyrimeve dhe kapitalit të aksionerëve sipas monedhës më 31 dhjetor 2022 dhe 2021:

2022	EUR	ALL	USD	GBP	CHF	Të tjera	Total
Asetet							
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	90,096,580	1,733	332,670	1,227,774	14,432,187	13,757	106,104,701
Plasmanet dhe balancat në banka	62,810,159	-	4,816,888	675,422	7,085,939	45,346	75,433,754
Instrumentet financiare të matura në VDAGJ	123,980,522	-	26,396,929	1,191,074	3,639,482	-	155,208,007
Instrumentet financiare të matura me kosto të amortizuar	45,704,637	-	18,074,382	-	1,218,224	-	64,997,243
E drejte nga BKT Shqipëria	-	41,984	-	-	17	-	42,001
Kredi dhe paradhënie në banka	53,655,814	-	-	-	-	-	53,655,814
Kredi dhe paradhënie për klientët	523,680,952	-	8	-	12	-	523,680,973
Pasuri të tjera	8,392,270	7,398	51,248	27,906	13,133	12	8,491,967
Totali i aktiveve	**908,320,933**	**51,114**	**49,672,127**	**3,122,177**	**26,388,994**	**59,155**	**987,614,460**
Detyrimet							
Depozitat e klientëve	782,585,447	12,460	7,485,313	3,036,522	3,849,868	183,213	797,152,824
Detyrim ndaj bankave	2,040,031	-	15,641,337	564	7,934,446	-	25,616,377
Detyrim ndaj BKT Shqipëria	123,342		438,731	8,223	-	43	570,339
Detyrimet tatimore të shtyra	-	-	-	-	-	-	-
Provizionet	398,570	-	-	-	-	-	398,570
Detyrimet e qirasë	1,890,940	-	-	-	-	-	1,890,940
Akruale dhe detyrime të tjera	-	-	-	-	-	-	-
Totali Detyrimeve	**787,038,331**	**12,460**	**23,565,380**	**3,045,309**	**11,784,314**	**183,257**	**825,629,051**
Pozicioni neto	121,282,602	38,654	26,106,747	76,868	14,604,679	(124,142)	161,985,409
Pozicioni neto (Hendeku)	121,282,602	121,321,257	147,428,003	147,504,871	162,109,551	161,985,409	161,985,409

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)(d) Risku i tregut

i) Rreziku i valutës së huaj

Rreziku i valutës së huaj është rreziku që vlera e aktiveve dhe detyrimeve do të luhatet për shkak të ndryshimeve në kursin e këmbimit të huaj. Banka e menaxhon këtë rrezik duke vendosur dhe monitoruar kufijtë për pozicionet e hapura dhe gjithashtu duke u siguruar që këto pozicione të mbeten në përputhje me udhëzimet e Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës dhe marrëveshjet e brendshme operacionale të Bankës. Banka ka vendosur procedura për kontrollin e pavarur të pozicioneve të hapura valutore. Thesari dhe Grupi FI menaxhojnë pozicionet në valutë të huaj dhe balancojnë diferencën valutore të Bankës në mënyrë të vazhdueshme. Tabelat e mëposhtme paraqesin shumën ekuivalente të aktiveve, detyrimeve dhe kapitalit të aksionerëve sipas monedhës më 31 dhjetor 2022 dhe 2021:

2021	**EUR**	**ALL**	**USD**	**GBP**	**CHF**	**Të tjera**	**Total**
Asetet							
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	98,517,852	1,639	793,046	908,388	15,603,068	16,788	115,840,781
Plasmanet dhe balancat në banka	25,253,587	128,358	2,383,000	96,441	1,312,791	318,028	29,492,205
Instrumentet financiare të matura në VDAGJ	128,688,814	-	32,669,483	1,384,986	3,692,612	-	166,435,895
Instrumentet financiare të matura me kosto të amortizuar	13,983,294	-	33,914,630	-	987,868	-	48,885,792
E drejte nga BKT Shqipëria	176,558	45,198	-	-	-	-	221,756
Kredi dhe paradhënie në banka	18,741,863	-	-	-	-	-	18,741,863
Kredi dhe paradhënie për klientët	417,474,234	-	29	-	3	-	417,474,267
Pasuri të tjera	8,392,270	7,398	51,248	27,906	13,133	10	8,491,965
Totali i aktiveve	**711,228,472**	**182,593**	**69,811,436**	**2,417,721**	**21,609,475**	**334,826**	**805,584,525**
Detyrimet							
Depozitat e klientëve	646,113,558	360	10,030,030	2,124,638	6,587,181	317,742	665,173,509
Detyrime ndaj bankave	9,015,475	-	2,941,857	881	8,717,410	-	20,675,623
Detyrimet e bazuara në transaksione Repo	30,093,037		-	-	-	-	30,093,037
Detyrime ndaj BKT Shqipëria	-	-	552,949	1	4	45	552,999
Detyrimet tatimore të shtyra	-	-	-	-	-	-	-
Provizionet	379,007	-	-	-	-	-	379,007
Detyrimet e qirasë	4,250,239	-	-	-	-	-	4,250,239
Akruale dhe detyrime të tjera	3,463,445	195,772	219,741	8,739	754	-	3,888,451
Detyrime totale	**693,314,761**	**196,131**	**13,744,577**	**2,134,259**	**15,305,349**	**317,787**	**725,012,865**
Pozicioni neto	17,913,711	(13,539)	56,066,859	283,462	6,304,126	17,039	80,571,660
Pozicioni neto (Hendeku)	17,913,711	17,900,172	73,967,030	74,250,492	80,554,619	80,571,658	80,571,658
Detyrimet bazuar ne transaksionet REPO	**30,093,037**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30,093,037**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

1) Rreziku i valutës së huaj (vazhdim)

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

në euro	**Ndryshimi në 2022**	**Fitimi ose humbja 2022**
ALL	5%	1,932
USD	5%	1,305,337
GBP	1%	769
CHF	5%	730,234
Të tjera	5%	(6,207)
në euro	**Ndryshimi në 2021**	**Fitimi ose humbja 2021**
ALL	5%	(677)
USD	5%	2,803,343
GBP	1%	2,835
CHF	5%	315,206
Të tjera	5%	852

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

ii) Rreziku i normës së interesit

Rreziku i normës së interesit është rreziku që vlera e instrumenteve financiare do të luhatet për shkak të ndryshimeve në normat e interesit të tregut. Departamenti i Thesarit në Zyrën Qendrore menaxhon rrezikun e normës së interesit nëpërmjet monitorimit të kushteve të tregut dhe marrjes së vendimeve të nevojshme për riçimimin ose rialokimin me miratimin e Komisionit të Aseteve dhe Detyrimeve në Zyrën Qendrore. Analiza e ndjeshmërisë është përcaktuar në bazë të ekspozimit ndaj normave të interesit si për aktivet financiare ashtu edhe për detyrimet financiare duke supozuar se shumat e tyre të papaguara në datën e raportimit ishin të papaguara për të gjithë vitin.

Një analizë e ndjeshmërisë së Bankës ndaj një rritje ose ulje të normave të interesit të tregut (duke supozuar se nuk ka lëvizje asimetrike në kurbat e yield-eve dhe një pasqyrë konstante të pozicionit financiar) është si më poshtë:

2022		**deri në 1 vit**		**mbi 1 vit**
	100 bp	100 bp	100 bp	100 bp
	Ulje	Rritje	Rritje	Ulje
Efekti i vlerësuar i fitimit (humbjes).	742,740	(742,740)	197,696	(197,696)

2021		**deri në 1 vit**		**mbi 1 vit**
	100 bp	100 bp	100 bp	100 bp
	Ulje	Rritje	Rritje	Ulje
Efekti i vlerësuar i fitimit (humbjes).	(2,447,176)	2,447,176	3,121,417	(3,121,417)

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziku i tregut (vazhdim)

ii) Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

Datat e riçmimit të interesit të kategorive të rëndësishme të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë si më poshtë:

2022	***Deri në 1 muaj***	***1-3 muaj***	***3-12 muaj***	***1-5 vjet***	***Mbi 5 vjet***	***Pa-interes***	***Total***
Asetet							
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	18,049,255	-	-	-	-	88,055,446	106,104,701
Balancat me bankat	17,958,245	6,558,939	-	-	-	50,916,570	75,443,754
Instrumentet financiare të matura në VDAGJ	-	250,959	1,895,154	103,023,100	50,038,793	-	155,208,007
Instrumentet financiare të matura me kosto të amortizuar	2,346,048	-	1,744,520	54,863,010	5,521,297	522,367	64,997,243
Detyrim nga BKT Shqipëria	42,001	-	-	-	-	-	42,001
Kredi dhe paradhënie në banka	-	-	53,655,813	-	-	-	53,655,813
Kredi për klientët	13,103,135	28,631,517	217,763,517	216,023,273	45,123,437	3,036,094	523,680,973
Totali i aktiveve (TA)	**51,498,684**	**35,441,415**	**275,059,005**	**373,909,383**	**100,683,527**	**142,530,478**	**979,122,493**
Detyrimet							
Depozitat e klientëve, detyrimet ndaj bankave dhe detyrimet në bazë të transaksioneve repo	63,553,749	54,361,304	169,810,009	477,135,956	60,010	111,248,873	876,169,900
Huazimet	-	-	-	8,908,949	-	-	8,908,949
Borxhi i varur					22,066,271		22,066,271
Totali i detyrimeve (TD)	**63,553,749**	**54,361,304**	**169,810,009**	**486,044,904**	**22,126,281**	**111,248,873**	**907,145,120**

2021	***Deri në 1 muaj***	***1-3 muaj***	***3-12 muaj***	***1-5 vjet***	***Mbi 5 vjet***	***Pa-interes***	***Total***
Asetet							
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	73,563,452	-	-	-	-	42,277,329	115,840,781
Balancat me bankat	25,973,466	3,518,739	-	-	-	-	29,492,205
Instrumentet financiare të matura në VDAGJ	-	-	9,509,387	114,199,978	42,726,530	-	166,435,895
Instrumentet financiare të matura me kosto të amortizuar	616,947	988,131	2,745,900	39,439,002	5,095,812	-	48,885,792
Detyrim nga BKT Shqipëria	221,756	-	-	-	-	-	221,756
Kredi dhe paradhënie në banka	-	-	14,918,775	3,823,088	-	-	18,741,863
Kredi për klientët	12,807,596	24,809,764	113,925,501	265,362,460	743,482	-	417,648,803
Totali i aktiveve (TA)	**113,183,217**	**29,316,635**	**141,099,563**	**422,824,528**	**48,565,824**	**42,277,329**	**797,267,095**
Detyrimet							
Depozitat e klientëve, detyrimet ndaj bankave dhe detyrimet në bazë të transaksioneve repo	425,992,344	26,041,824	76,282,868	187,543,092	635,041	-	716,495,169
Huazimet	-	-	-	13,347,815	-	-	13,347,815
Totali i detyrimeve (TD)	**425,992,344**	**26,041,824**	**76,282,868**	**200,890,907**	**635,041**	**-**	**729,842,984**

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(e) Rreziqet operacionale

Rreziku operacional është rreziku i humbjes direkte ose indirekte që vjen nga një sërë shkaqesh të lidhura me proceset, personelin, teknologjinë dhe infrastrukturën e Bankës, si dhe nga faktorë të jashtëm të ndryshëm nga rreziqet e kreditit, të tregut dhe të likuiditetit, si ato që rrjedhin nga kërkesat ligjore dhe rregullatore. dhe standardet përgjithësisht të pranuara të sjelljes së korporatës. Rreziqet operacionale lindin nga të gjitha operacionet e Bankës. Objektivi i Bankës është të menaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me efektivitetin e përgjithshëm të kostos dhe të shmangë procedurat e kontrollit që kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin. Zbatimi i kontrolleve për adresimin e rrezikut operacional mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme për menaxhimin e rrezikut operacional dhe kryhet në bashkëpunim me Zyrën Qendrore.

Objektivi i Bankës është të menaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me efektivitetin e përgjithshëm të kostos dhe të shmangë procedurat e kontrollit që kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin.

Zbatimi i kontrolleve për adresimin e rrezikut operacional mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme për menaxhimin e rrezikut operacional në fushat e mëposhtme:

- kërkesat për ndarjen e duhur të detyrave, duke përfshirë autorizimin e pavarur të transaksioneve
- kërkesat për rakordimin dhe monitorimin e transaksioneve
- pajtueshmërinë me kërkesat rregullatore dhe kërkesat e tjera ligjore
- dokumentacionin e kontrolleve dhe procedurave
- kërkesat për vlerësimin periodik të rreziqeve operacionale me të cilat përballen, dhe përshtatshmërinë e kontrolleve dhe procedurave për të adresuar rreziqet e identifikuara
- kërkesat për raportimin e humbjeve operacionale dhe masat e propozuara korrigjuese
- zhvillimi i planeve të emergjencës
- trajnimin dhe zhvillimin profesional
- standardet etike dhe të biznesit
- zbutjen e rrezikut, duke përfshirë sigurimin kur kjo është efektive.

Pajtueshmëria me standardet e brendshme mbështetet nga një program rishikimesh periodike të ndërmarra nga Auditimi i Brendshëm. Rezultatet e rishikimeve të Auditimit të Brendshëm diskutohen me menaxhmentin e njësisë së biznesit me të cilën ato lidhen, me përmbledhje të dorëzuara në Komitetin e Auditimit dhe menaxhmentin e lartë të Bankës.

(f) Menaxhimi i kapitalit

Politika e Bankës është 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. Njihet gjithashtu ndikimi i nivelit të kapitalit në kthimin e aksionerëve dhe Banka njeh nevojën për të mbajtur një ekuilibër midis kthimeve më të larta që mund të jenë të mundshme me një ingranazh më të madh dhe avantazheve dhe sigurisë që ofron një pozicion i shëndoshë kapitali. Nuk ka pasur ndryshime materiale në menaxhimin e kapitalit të Bankës gjatë periudhës.

Kapitali rregullator

Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj duke përdorur, ndër masat e tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga Banka Qendrore e Kosovës ("BQK"), e cila përfundimisht përcakton kapitalin ligjor të nevojshëm për të mbështetur biznesin e saj.

5. Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(f) Menaxhimi i kapitalit (vazhdim)

Mjaftueshmëria e Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit është raporti i kapitalit rregullator ndaj ekspozimeve të ponderuara ndaj rrezikut, i llogaritur si shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezikun, brenda dhe jashtë bilancit për rrezikun e kredisë dhe për rrezikun e palës së kredisë, kërkesën për kapital për treg dhe operacional. rreziku.

Raporti minimal rregullator i kapitalit ndaj ekspozimeve të ponderuara me rrezik të kërkuar nga Banka Qendrore e Kosovës është 12%. Raporti minimal i kapitalit të nivelit të parë është 8.0% dhe raporti minimal i kapitalit rregullator është 12%.

Në dhjetor 2022, BKT ka raportuar raportet e mëposhtme të cilat nuk përfshijnë fitimin e gjysmës së dytë të vitit.

- Raporti i kapitalit të nivelit të parë 2022 10,84% (2021: 12,70%)
- Raporti total i kapitalit 2022 14.45% (2021: 13.89%)

Aktivet e ponderuara sipas rrezikut (RWA)

Çdo klasë ekspozimi ka kërkesat e veta specifike se si të vlerësohet pesha e duhur e rrezikut dhe ekspozimet përkatëse të ponderuara ndaj rrezikut. Për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e palës tjetër zbatohet Qasja e Standardizuar. Kërkesa për kapital të rrezikut operacional është llogaritur në bazë të metodës së treguesit bazë.

6. Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore

Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë të detajuara si më poshtë :

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Para në dorë	33,388,128	29,860,191
Balancat me BQK-në	72,716,573	85,980,590
	106,104,701	**115,840,781**

Balancat me Bankën Qendrore të Kosovës përfshijnë rezervën statutore prej 10% të depozitave të klientëve në Kosovë.

Paraja dhe ekuivalentet e saj të përfshira në Pasqyrën e flukseve monetare më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë paraqitur si më poshtë :

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Paratë e gatshme dhe gjendjet me Bankën Qendrore	106,104,701	115,840,781
Rezervat statutore	(52,474,890)	(42,277,328)
Balancat me bankat	44,952,779	24,526,714
	98,582,591	**98,090,167**

Gjendjet me bankat në 31 dhjetor 2022 dhe 2021 përfshijnë llogaritë rrjedhëse me bankat rezidente dhe jorezidente.

7. Plasmanet dhe balancat me bankat

Plasmanet dhe balancat në banka më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëheshin si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Plasmanet	30,421,790	4,945,611
Llogaritë rrjedhëse	44,952,779	24,526,714
Interesin e përllogaritur	76,272	21,882
Provizion për zhvlerësim	(17,087)	(2,002)
	75,433,754	**29,492,205**

Plasmanet dhe balancat në banka janë me maturim origjinal deri në 6 muaj dhe mbartin të ardhura nga interesi nga 1.50% deri në 4.00% (31 dhjetor 2021: 0.30% deri në 14%, me maturim origjinal deri në 1 vit).

8. Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimeve më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Obligacionet e thesarit dhe Eurobond- të matura në VDAGJ	155,208,007	166,435,895
Obligacionet e korporatave - të matura me kosto të amortizuar	64,997,243	48,885,792
Total	**220,205,250**	**215,321,687**

Gjatë vitit 2022, banka ka realizuar fitim në vlerën 2,038,642 euro nga shitja e letrave me vlerë të investimeve të matura në VDAGJ (2021: 1,575,165 EUR) .

a) Investime në letra me vlerë - të matura në VDAGJ.

Obligacionet e thesarit dhe eurobonot më 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

Lloji	Vlera nominale	Zbritje/premi e pa-amortizuar	Interesin e përllogaritur	Ndryshimet në vlerën e drejtë	Humbje te pritshme	Vlera neto
EUR	136,200,000	(6,262,700)	2,072,203	(8,028,982)	-	123,980,522
CHF	3,757,490	43,715	14,169	(175,892)	-	3,639,481
GBP	1,183,859	31,737	15,754	(40,277)	-	1,191,074
USD	31,483,218	(835,449)	550,618	(4,801,457)	-	26,396,9329
	172,624,566	**(7,022,696)**	**2,652,745**	**(13,046,608)**	**-**	**155,208,007**

Obligacionet e thesarit dhe eurobonot më 31 dhjetor 2021 përfshijnë si më poshtë:

Lloji	Vlera nominale	Zbritje e pa-amortizuar	Interesin e përllogaritur	Ndryshimet në vlerën e drejtë	Humbje te pritshme	Vlera neto
EUR	125,790,000	964,777	1,681,795	252,242	-	128,688,814
CHF	3,581,454	57,040	13,505	40,612	-	3,692,612
GBP	1,249,583	54,641	16,629	64,136	-	1,384,986
USD	33,264,171	(581,193)	565,412	(578,906)	-	32,669,483
	163,885,208	**495,265**	**2,277,341**	**(221,919)**	**-**	**166,435,895**

8. Investime në letra me vlerë (vazhdim)

b) Letrat me vlerë investuese - të matura me kosto të amortizuar

Letrat me vlerë të investimit të matura me kosto të amortizuar më 31 dhjetor 2021 përfshijnë si më poshtë:

Lloji	Vlera nominale	Zbritje e paamortizuar/ Premium	Interesin e përllogaritur	Humbje te pritshme	Vlera e librit
EUR	50,764,300	(3,004,751)	697,263	(2,752,175)	45,704,637
CHF	1,878,745	(169,611)	31,597	(522,507)	1,218,223
USD	17,916,745	97,055	354,521	(293,939)	18,074,382
Total	**70,559,790**	**(3,077,307)**	**1,083,381**	**(3,568,621)**	**64,997,243**

Letrat me vlerë të investimit të matura me kosto të amortizuar më 31 dhjetor 2021 përfshijnë si më poshtë:

Lloji	Vlera nominale	Zbritje e paamortizuar/ Premium	Interesin e përllogaritur	Humbje te pritshme	Vlera e librit
EUR	13,800,000	(116,659)	459,614	(159,661)	13,983,294
CHF	967,961	(4,392)	24,891	(592)	987,868
USD	33,515,804	131,997	574,445	(307,617)	33,914,630
Total	**48,283,765**	**10,947**	**1,058,951**	**(467,870)**	**48,885,792**

9. Kredi për klientët, bankat dhe kredi të tjera sindikale

9.1 Kredi dhe paradhënie në banka dhe kredi sindikale

Huatë dhe paradhëniet për bankat përbëhen nga huatë sindikale për bankat/entitetet e huaja siç paraqitet në tabelën e mëposhtme:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Turkiye Vakiflar Bankasi Tao	4,000,000	1,500,000
Turk Eximbank-Banka e Kredisë së Eksportit	5,000,000	2,500,000
Turkiye Garanti Bankasi As	8,000,000	4,000,000
Denizbank AS	8,000,000	2,000,000
Qnb Finansbank As	8,000,000	2,000,000
Ing Bank AS	4,000,000	-
Turk Ekonomiasi	5,000,000	-
Turkiye Cumhuriyeti Ziraat Banka	3,000,000	-
Turkiye Is Bankasi AS	7,500,000	3,000,000
Yapi Ve Kredi Bankasi AS	1,500,000	-
Bank of Industry Limited	-	3,824,000
Totali i kredive për bankat	**54,000,000**	**18,824,000**
Interesin e përllogaritur	162,770	44,183
Më pak provizione për zhvlerësim të kredive (shënimi 24)	(506,956)	(126,320)
Kredi dhe paradhënie në banka	**53,655,813**	**18,741,863**

Të gjitha kreditë janë në euro dhe kanë norma interesi që variojnë nga 2.17% në 5.91%. Të gjitha kreditë do të maturohen brenda një 6 muajsh. Kreditë nuk janë të siguruara me kolateral.

9. Kredi për klientët, bankat dhe kredi të tjera sindikale (vazhdim)

9.2 Kredi për klientët, neto

Huatë për klientët përbëheshin nga sa vijon:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Kredi për klientët, bruto	533,801,347	428,978,104
Interesin e përllogaritur	2,736,134	2,359,956
Më pak provizione për zhvlerësim të kredive	(12,135,183)	(13,380,343)
Më pak të ardhura nga tarifat e shtyra	(721,325)	(483,450)
	523,680,973	**417,474,266**

Lëvizjet në provizionin për zhvlerësim të kredive për klientët:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Në 1 janar	13,380,343	12,403,461
Ngarkesa për zhvlerësim për vitin, neto	(273,296)	1,320,491
Kreditë e fshira	(797,328)	(343,609)
Rregullimi për zhvlerësimin jashtë bilancit të kredive	(174,536)	-
Në fund të periudhës	**12,135,183**	**13,380,343**

Gjatë vitit në bazë të vendimit të Bordit të Drejtorëve, Banka ka shlyer kredi në shumën totale prej 884,966 euro (2021: 769,999 euro), nga të cilat kredi të zhvlerësuara në vlerë prej 797,328 euro (2021: 343,609 euro).

Ndarja e portofolit të kredisë është si më poshtë :

	2022	2021
Individë	26%	38%
Ndërmarrjet Private	74%	62%

Të gjitha kreditë janë në euro dhe kanë norma interesi që variojnë nga 0.5% në 20.23% (2021: 0.5% në 22.2%). Banka ka dhënë disa kredi me norma interesi në kufirin minimal të treguar më sipër, të cilat janë më të ulëta se normat që përgjithësisht ofrohen nga Banka dhe mbulohen nga kolateralet në para.

9. Kredi për klientët (vazhdim)

9.3 Kredi për klientët, neto (vazhdim)

Klasifikimi i huave bruto të korporatave duke përfshirë interesin e përllogaritur sipas industrisë është si më poshtë:

	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	EUR	%	EUR	%
Ndërtimi dhe industri të tjera	66,441,404	21%	50,237,720	19%
Tregti me Shumicë	77,098,259	24%	72,947,317	27%
Tregtia me pakicë	51,940,612	16%	40,334,342	15%
Prodhimtaria	58,271,032	18%	40,491,576	15%
Hotele dhe shërbime të tjera	17,699,353	5%	10,106,851	4%
Shërbimet	32,621,375	10%	35,000,478	13%
Bujqësia	4,885,554	2%	5,347,728	2%
Të tjera	14,478,417	4%	13,776,044	5%
Total	**323,436,007**	**100%**	**268,242,056**	**100%**

Klasifikimi i huave bruto për individë duke përfshirë interesin e përllogaritur sipas llojit është si më poshtë:

	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	EUR	%	EUR	%
Kreditë	205,135,263	97%	157,645,987	97%
Overdraft dhe karta krediti	7,244,877	3%	4,966,517	3%
Total	**212,380,140**	**100%**	**162,612,504**	**100%**

10. Prona dhe pajisjet

Pronat dhe pajisjet më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 përbëhen si më poshtë:

(Në euro)	Toka	Përmirësimet në objektet me qira	Mjetet motorike	Kompjuterë dhe pajisje elektronike	Mobilje dhe pajisje	TOTAL
Kostoja						
Më 1 janar 2021	13,875,000	3,159,934	800,139	6,179,354	1,561,268	25,575,695
Shtesat	-	40,561	182,950	230,954	25,927	480,392
Daljet jashtë përdorimit	-	-	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2021	**13,875,000**	**3,200,495**	**983,089**	**6,410,308**	**1,587,195**	**26,056,087**
Shtesat	-	103,588	90,200	338,005	13,007	544,799
Daljet jashtë përdorimit	-	(2,290)	(92,620)	(64,213)	-	(159,123)
Më 31 dhjetor 2022	**13,875,000**	**3,301,793**	**980,669**	**6,684,100**	**1,600,202**	**26,441,763**
Zhvlerësimi i akumuluar						
Më 1 janar 2021	-	(2,802,277)	(366,885)	(4,983,465)	(1,465,725)	(9,618,352)
Zhvleresimi për vitin	-	(176,552)	(142,239)	(396,481)	(17,010)	(732,282)
Daljet jashtë përdorimit	-	-	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2021	**-**	**(2,978,829)**	**(509,124)**	**(5,379,946)**	**(1,482,735)**	**(10,350,634)**
Zhvleresimi për vitin	-	(62,433)	(175,064)	(462,969)	(17,969)	(718,434)
Daljet jashtë përdorimit	-	164	72,884	38,400	-	111,447
Më 31 dhjetor 2022	**-**	**(3,041,098)**	**(611,303)**	**(5,804,515)**	**(1,500,704)**	**(10,957,620)**
Vlera neto kontabël						
Më 1 janar 2021	**13,875,000**	**357,657**	**433,254**	**1,195,889**	**95,543**	**15,957,343**
Më 31 dhjetor 2021	**13,875,000**	**221,666**	**473,965**	**1,030,362**	**104,460**	**15,705,453**
Më 31 dhjetor 2022	**13,875,000**	**260,695**	**369,366**	**879,585**	**99,498**	**15,484,143**

Më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 nuk ka pasur pronë dhe pajisje të penguara.

10. Prona dhe pajisjet (vazhdim)

10.1 E drejta e përdorimit të aktiveve

Banka jep me qira pronën e përdorur për operacionet e degëve. Informacioni në lidhje me qiratë për të cilat Banka është qiramarrës është paraqitur më poshtë:

	E drejta e përdorimit të aseteve	
	Prona	**Total**
Që nga 1 janari 2021	2,331,338	2,331,338
Shtesat	2,603,345	2,603,345
Shpenzimet e amortizimit	(766,419)	(766,419)
Më 31 dhjetor 2021/1 janar 2022	**4,168,264**	**4,168,264**
Shtesat	-	-
Shpenzimet e amortizimit	(722,612)	(722,612)
Më 31 dhjetor 2022	**3,445,652**	**3,445,652**

Më poshtë janë paraqitur vlerat kontabël të detyrimeve të qirasë dhe lëvizjet gjatë periudhës:

	31-dhjetor-22	**31-dhjetor-21**
Që nga 1 janari 2022	**4,250,239**	**2,116,340**
Shtesat	-	2,881,600
Shpenzimet e interesit (shënimi 19)	123,842	116,543
Pagesat	(813,772)	(864,244)
Më 31 dhjetor 2022	**3,560,310**	**4,250,239**

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

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021**
Shpenzimet e amortizimit të aktiveve me të drejtë përdorimi	722,612	766,419
Shpenzimet e interesit për detyrimet e qirasë (shënimi 19)	123,842	116,543
Shpenzimet e qirasë - pagesat e qirave afatshkurtra (shënimi 23)	102,454	103,509
Shumat totale të njohura në fitim ose humbje	**948,908**	**986,472**

Të përcaktuara më poshtë, janë shumat e detyrimeve të qirasë afatshkurtra dhe afatgjata:

	31-dhjetor-22	**31-dhjetor-21**
Detyrimet e qirasë afatshkurtër	813,772	864,244
Detyrimet e qirasë afatgjatë	2,746,538	3,385,995
Totali i detyrimeve të qirasë	**3,560,309**	**4,250,239**

11. Asetet jomateriale

Aktivet jo-materiale më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 përbëhen si më poshtë:

	Aktivet jo-materiale	Total
Kostoja		
Më 1 janar 2021	363,603	363,603
Shtesat	81,934	81,934
Daljet jashtë prdorimit	-	-
Më 31 dhjetor 2021/ janar 2022	**445,537**	**445,537**
Shtesat	**51,218**	**51,218**
Daljet jashtë përdorimit	**-**	**-**
Më 31 dhjetor 2022	**496,755**	**496,755**
Zhvlerësimi i akumuluar		
Më 1 janar 2021	(319,970)	(319,970)
Zhvleresimi për vitin	(32,028)	(32,028)
Daljet jashtë përdorimit	-	-
Më 31 dhjetor 2021/01 janar 2022	**(351,998)**	**(351,998)**
Zhvleresimi për vitin	(45,954)	(45,954)
Daljet jashtë përdorimit	-	-
Më 31 dhjetor 2022	**(397,952)**	**(397,952)**
Vlera neto kontabël		
Më 01 janar 2021	**43,633**	**43,633**
Më 31 dhjetor 2021	**93,539**	**93,539**
Më 31 dhjetor 2022	**98,803**	**98,803**

Më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 nuk ka asete jo-materiale të lëna peng.

12. Pasuri të tjera

Asetet e tjera më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Shlyerja e transaksioneve me karta	6,107,394	4,548,436
Shpenzimet e parapaguara	1,552,188	728,291
Përparimet për furnitorët	365,457	2,383
Kolateralet e riposeduara nga Banka	2,192,771	2,330,556
Diferencat në para	690	-
Pasuri të tjera	2,508,515	1,107,303
	12,727,015	**8,716,969**
Më pak provizion për zhvlerësim	(225,002)	(225,002)
	12,502,013	**8,491,967**

Lëvizjet në zhvlerësim të aktiveve të tjera

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Që nga 1 janari 2021,	225,002	225,002
Shtesat gjatë vitit 2021	-	-
Rimarrje	-	-
Gjendja deri më 31 dhjetor 2021	**225,002**	**225,002**

Lëvizjet në kolateralin e riposeduar, i cili përbëhet nga pasuri të paluajtshme, paraqiten si më poshtë :

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Në 1 janar	2,330,556	2,085,071
Shtesat	40,000	413,035
Shitjet dhe daljet jashtë përdorimit	(177,785)	(167,550)
Më 31 dhjetor	**2,192,771**	**2,330,556**

13. Depozitat e klientëve

Depozitat e klientëve më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Llogaritë rrjedhëse:		
Individët	278,434,747	233,478,527
Ndërmarrjet private	115,977,150	109,929,876
Subjektet në pronësi të shtetit	22,920,696	38,701,914
	417,332,593	**382,110,317**
Shto: Maturimi aktual i depozitave afatgjata të klientëve	152,930,727	94,494,483
Totali i depozitave afatshkurtra të klientëve	**570,263,320**	**476,604,800**
Depozitat me afat:		
Individët	257,411,336	220,766,048
Ndërmarrjet private	61,548,343	38,205,751
Subjektet në pronësi të shtetit	60,860,552	24,091,392
	379,820,231	**283,063,191**
Më pak: Maturimi aktual i depozitave afatgjata të klientëve	(152,930,727)	(94,494,483)
Totali i depozitave afatgjata të klientëve	**226,889,504**	**188,568,708**
	797,152,824	**665,173,509**

13. Depozitat e klientëve (vazhdim)

Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat mund të analizohen më tej si më poshtë:

	31 dhjetor 2022			31 dhjetor 2021		
	Monedha vendase	**Monedhe e huaj**	**Total**	**Monedha vendase**	**Monedhe e huaj**	**Total**
Llogaritë rrjedhëse	**405,766,438**	**11,566,155**	**417,332,593**	**367,377,800**	**14,732,518**	**382,110,317**
Depozitat me afat	**376,819,010**	**3,001,221**	**379,820,231**	**278,735,758**	**4,327,433**	**283,063,191**
Nje muaj	3,313,537	29,186	3,342,723	684,102	-	684,102
Tre muaj	1,073,974	-	1,073,974	943,549	-	943,549
Gjashtë muaj	1,409,815	23,837	1,433,651	2,517,297	812,082	3,329,379
Dymbëdhjetë muaj	60,625,357	2,131,826	62,757,183	56,948,887	2,873,672	59,822,559
Mbi dy vjet	310,396,327	816,373	311,212,700	217,641,923	641,679	218,283,602
Totali i depozitave	**782,585,447**	**14,567,377**	**797,152,824**	**646,113,558**	**19,059,951**	**665,173,509**

14. Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare

Detyrimet ndaj bankave më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëheshin si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	**31 dhjetor 2021**
Llogaritë rrjedhëse	5,963,929	1,092,061
Depozitat me afat	19,594,548	19,581,148
Interesin e përllogaritur	57,900	2,413
Detyrime ndaj bankave	**25,616,377**	**20,675,623**
Detyrime ndaj BKT Shqipëria	**570,339**	**552,999**
Marrëveshjet Repo	52,610,861	30,069,369
Interesin e përllogaritur	219,499	23,668
Detyrimet e bazuara në transaksione Repo	**52,830,360**	**30,093,037**
Total	**79,017,076**	**51,321,660**

Obligacionet dhe letrat me vlerë të Qeverisë së Kosovës me vlerë totale prej 76,620,000 euro (31 dhjetor 2021: 36,110,000 euro) janë përdorur për sigurimin e marrëveshjeve repo dhe huazimeve nga bankat.

Detyrimi ndaj BKT Shqipëria përfaqëson llogaritë vostro.

15. Akruale dhe detyrime të tjera

	31 dhjetor 2022	**31 dhjetor 2021**
Llogaritë e pagueshme	3,381,129	2,262,511
Depozitat e garancisë të pranuara	6,663	7,192
Detyrime të tjera	491,531	1,618,748
	3,879,323	**3,888,451**

Më 31 dhjetor 2022, bilanci i llogarive të pagueshme përfshin: llogarinë ndër-degë për shlyerjen e kartave, taksat e pagueshme si tatimet e mbajtura në burim për interesat, pagat etj.; bonuse të pagueshme të menaxhimit, shpenzime të tjera të pagueshme.

"Depozita garancie të pranuara" përfaqëson garancitë e marra nga furnitorët në bazë të kontratave me ta.

Banka Kombetare Tregtare Kosovë sh.a.
Shënime shpjeguese që nga dhe për periudhën e përfunduar më 31 dhjetor 2022
(shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

16. Huazimet

Huazimet më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëheshin si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	**31 dhjetor 2021**
Maturimi aktual i huamarrjeve afatgjata	4,444,444	4,444,444
Pjesa jo korente e huamarrjeve afatgjata	4,444,445	8,888,889
Huazimet	**8,888,889**	**13,333,333**
Interesin e përllogaritur	20,060	14,481
	8,908,949	**13,347,815**

1. Një kredi nga Fondi Evropian për Evropën Juglindore SA ("EFSE") në vlerë prej 10,000,000 euro është disbursuar më 20 dhjetor 2019. Marzhi i aplikueshëm për kredinë është 2.35% në vit.
Kredia do të shlyhet me këste të njëpasnjëshme gjashtëmujore duke filluar nga data 15 dhjetor 2020 deri më 15 dhjetor 2024.

2. Një kredi nga Green for Growth Fund, Evropa Juglindore SA ("GGF") në shumën 10,000,000 euro është disbursuar më 16 dhjetor 2019. Marzhi i aplikueshëm për kredinë është 2.25% në vit.
Kredia do të shlyhet me këste të njëpasnjëshme gjashtëmujore duke filluar nga data 15 dhjetor 2020 deri më 15 dhjetor 2024.

Kreditë jepen me qëllim që t'u jepen ndërmarrjeve private mikro dhe të vogla dhe sipërmarrësve (NMV) që janë të regjistruara dhe/ose rezidentë në Kosovë për financimin e kapitalit qarkullues dhe kërkesat për investime.

16.1 Borxhi i varur

Borxhi i varur përbëhet nga kredia e lëshuar nga Fondi Evropian për Evropën Juglindore dhe Fondi Green for Growth. më poshtë janë bilancet për vitin 2022.

	31-dhjetor-22
Kredi e varur	22,000,000
Total	**22,000,000**
Interesin e përllogaritur	66,271
	22,066,271

Huaja e varur ka një interes vjetor efektiv prej 6.38%.

17. Kapitali aksionar

Më 31 dhjetor 2022, kapitali aksionar i autorizuar është 31,000,000 euro (2021: 31,000,000 euro). Banka është një shoqëri aksionare në pronësi 100% të Bankës Kombëtare Tregtare sh.a në Shqipëri. Të gjitha aksionet e emetuara janë paguar plotësisht. Zotëruesi i aksioneve të zakonshme ka të drejtë të marrë dividentë, nëse deklarohet. Të gjitha aksionet renditen në mënyrë të barabartë në lidhje me aktivet e mbetura të Bankës.

Tabela e mëposhtme tregon strukturën e aksionerëve më 31 dhjetor 2022 dhe 2021.

	31 dhjetor 2022			31 dhjetor 2021		
	Numri i aksioneve	**Gjithsej në euro**	%	**Numri i aksioneve**	**Gjithsej në euro**	%
Banka Kombetare Tregtare sh.a në Shqipëri	**3,100,000**	**31,000,000**	**100**	**3,100,000**	**31,000,000**	**100**

Rezervat

Rezerva e vlerës së drejtë përfshin ndryshimin kumulativ neto në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të borxhit të matur në VDAGJ derisa aktivet të ç'njohura ose të riklasifikohen. Kjo shumë është rritur me shumën e kompensimit të humbjes ECL.

Tabela më poshtë paraqet lëvizjet në vlerën e drejtë dhe provizionin e humbjes ECL për 2022 dhe 2021:

Lëvizjet në rezerva	**Rezervat e vlerës së drejtë**	**ECL**	**Tatimi i shtyrë mbi rezervat e vlerës së drejtë (10%)**	**Rezerva të tjera**	**Rezervat totale**
Gjendja në 01 Janar 2021 e riparaqitur	2,753,548	208,330	-	(292,002)	2,669,876
Lëvizjet	(2,975,466)	538,197	-	-	(2,437,269)
Bilanci në 31 dhjetor 2021	(221,918)	746,527	-	(292,002)	232,607
Lëvizjet	(12,824,690)	1,397,643	1,304,661	-	(10,122,386)
Bilanci në 31 dhjetor 2022	(13,046,608)	2,144,170	1,304,661	(292,002)	(9,889,779)

Rezerva të tjera

Ndryshimet ndërmjet Rregulloreve të BQK-së dhe SNRF-ve	
Ndryshimet në fondin e provizionit	(664,017)
Ndryshimet në interesin e përllogaritur	99,440
Ndryshimet në tatimin e shtyrë	277,547
Ndryshimet në fitimin e akumuluar nga vitet e mëparshme	(5,564)
Ndryshimet në detyrimet e tjera	592
Totali i rezervave të tjera	**(292,002)**

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2020, Banka Qendrore e Kosovës (BQK) ndryshoi kornizën e saj rregullatore të raportimit dhe ndërpreu kërkesën për nxjerrjen e pasqyrave financiare statutore të përgatitura bazuar në një kornizë raportuese të ndryshme nga SNRF, e cila rezultoi në një efekt të njëhershëm të 292,002 euro. Kjo shumë nuk mund të shpërndahet si pagesë e dividendit apo ndonjë formë tjetër shpërndarjeje, derisa të merren udhëzimet apo miratimi i mëtejshëm nga BQK-ja.

Fitimet e pashpërndara

Fitimet e pashpërndara më 31 dhjetor 2022, përfshijnë fitimet kumulative të pashpërndara.

Banka Kombetare Tregtare Kosovë sh.a.
Shënime shpjeguese që nga dhe për periudhën e përfunduar më 31 dhjetor 2022
(shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

18. Të ardhurat nga interesi të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv

Të ardhurat nga interesi përbëhen si më poshtë :

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021**
Kredi për klientët	29,714,489	24,069,939
Detyrimi nga BKT Shqipëria (Shënimi 25)	6,418	2,901
Letrat me vlerë të investimit	9,535,843	6,114,097
Balancat në banka	224,808	173,043
	39,481,558	**30,359,980**

19. Shpenzimet e interesit llogariten duke përdorur metodën e interesit efektiv

	Për vitin e mbyllur si më 31 dhjetor 2022	**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021**
Depozitat e klientëve	5,763,849	5,182,781
Detyrimi ndaj bankave	888,248	327,015
Shpenzimet e interesit për huamarrjet	817,211	389,339
Shpenzimet e interesit për qiratë (Shënimi 10.1)	123,842	116,543
Shpenzime të tjera interesi	312,068	138,253
	7,905,218	**6,153,931**

20. Tarifat dhe komisionet, neto

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet përbëhen nga zërat e mëposhtëm:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021**
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet		
Aktiviteti kreditues	276,424	218,956
Shërbimet e pagesave për klientët	4,413,470	3,509,663
Mirëmbajtja e llogarive të klientëve	2,354,766	1,909,332
Transaksionet me para në dorë me klientët	828,777	745,564
Total	**7,873,437**	**6,383,515**
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve		
Transaksionet ndërbankare	(407,404)	(280,018)
Total	(407,404)	**(280,018)**
Tarifat dhe komisionet, neto	**7,466,034**	**6,103,498**

21. Të tjera (shpenzime) / të ardhura, neto

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	**Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021**
Të ardhura të tjera		
Fitimet nga shitja e aseteve fikse	184,440	340,470
Të ardhura nga arkëtimi i kredive të fshira	351,552	245,089
Të ardhura të tjera	6,705	14,485
	542,697	600,044
Shpenzime të tjera		
Fshirja e kredive për klientët, neto	(87,638)	(426,390)
Të tjera (shpenzime) / të ardhura, neto	**455,059**	**173,654**

22. Shpenzimet e personelit

Shpenzimet e personelit përbëhen si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Pagat	5,237,299	4,546,432
Sigurim shoqerore	236,693	200,486
Përfitime të tjera të punonjësve	892,247	721,567
	6,366,239	**5,468,484**

23. Shpenzimet administrative

Shpenzimet administrative përbëhen si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Pagesat e qirasë (shënimi 10.1)	102,454	103,509
Shpenzimet e kartave të kreditit/debitit	2,558,362	1,905,520
Shpenzimet e telefonit, energjisë elektrike dhe IT	528,525	471,734
Shërbime të tjera të jashtme	1,705,203	1,529,006
Riparime dhe mirëmbajtje	518,522	472,932
Shpenzimet e sigurimit dhe sigurimit	456,077	347,123
Taksa të tjera përveç tatimit mbi fitimin	784,547	679,677
Shpenzimet e marketingut	543,561	374,624
Materiale zyre dhe furnizime	95,527	52,487
Të ndryshme	100,142	91,082
Shpenzimet e përfaqësimit	52,053	44,787
Trajnimi	61,023	26,427
	7,505,996	**6,098,909**

Shpenzimet operative të kartës së kreditit/debitit lidhen me shpenzimet për lëshimin, mirëmbajtjen dhe shpenzimet operative për kartat e kreditit dhe debitit.

24. Provizionomi i aseteve financiare, përveç kredive për klientët.

Lëvizjet në lejimet për provizionimet e pasurive financiare, përveç kredive për klientët dhe provizionet për zërat jashtë bilancor:

	Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	Kredi dhe paradhënie në banka	Vendosjet në banka	Provizion për zërat jashtë bilancit	Total
					1,056,493
Më 01 janar 2021	**295,660**	**100,194**	**5,671**	**654,968**	
Provizionet (lirimet) per vitin	918,738	26,127	(3,669)	(101,425)	839,771
Më 31 dhjetor 2021/01 janar 2022	**1,214,398**	**126,321**	**2,002**	**553,543**	**1,896,264**
					4,739,141
Provizionet (lirimet) per vitin	4,498,393	380,636	15,084	(154,973)	
					6,635,404
Më 31 dhjetor 2022	**5,712,791**	**506,957**	**17,086**	**398,570**	

25. Transaksionet me palëve të ndërlidhura

Në përputhje me SNK 24 "Zbulimet e Palëve të Ndërlidhura", një palë e ndërlidhur është çdo palë që ka aftësinë të kontrollojë palën tjetër ose të ushtrojë ndikim të rëndësishëm mbi palën tjetër në marrjen e vendimeve financiare dhe operative.

Banka ka marrëdhënie të palëve të ndërlidhura me aksionarët dhe anëtarët e saj të lidhur, drejtorët dhe zyrtarët ekzekutiv. Aksioneri i vetëm i Bankës është BKT Shqipëria në pronësi të Calik Finansal Hizmetler, e cila është në pronësi të Calik Holding. Pala e fundit kontrolluese është z. Ahmet Calik.

Aktif Yatirim Bankasi dhe Kompania e Shpërndarjes dhe Furnizimit me Energji Elektrike të Kosovës J.S.C (KEDS) kontrollohen nga Calik Holding. Më 1 janar 2015 KEDS është i ndarë në dy kompani: KEDS dhe Kompania e Furnizimit me Energji Elektrike të Kosovës (KESCO).

Bilancet dhe transaksionet me palët e ndërlidhura

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Asetet		
Vendosjet dhe bilancet me bankat:		
Aktif Yatirim Bankasi	246,065	17,070
Detyrim nga BKT Shqipëria	42,001	221,756
Kredi për klientët:	-	
KEDS / KESCO	-	2,753
Menaxhmenti i lartë	539,209	336,066
Të tjera	158,413	139,722
Totali i aktiveve	**985,687**	**717,367**
Detyrimet		
Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat e klientëve:		
KEDS / KESCO	17,737,164	13,761,160
KEDS SHA	130,317	6,421,197
Aktif Yatirim Bankasi	15,025,401	14,879,379
Menaxhmenti i lartë	617,090	864,522
Detyrimi ndaj BKT Shqipëria	444,010	552,999
REPO BKT Shqipëria	43,169,861	20,448,836
ALBTELECOM	-	-
TË TJERA LIDHUR		220,850
Detyrime të tjera:	-	-
Aktif Yatirim Bankasi	-	-
Totali i detyrimeve	**77,123,842**	**57,148,944**

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Angazhimet dhe kontingjentet		
Garancitë në favor të klientëve:		
BKT Shqipëria	-	160,000
KEDS / KESCO	-	-
Menaxhmenti i lartë	8,320	15,050
Angazhimet në favor të klientëve:	-	
KEDS / KESCO	16,437	17,247
Menaxhmenti i lartë	52,324	64,575
Të tjera të Lidhura	11,579	18,290

25. Transaksionet e palëve të ndërlidhura (vazhdim)

Balancat e të arkëtueshmëve/ detyrimeve ndaj BKT Shqipërisë përfshijnë transferta 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 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse		
Të ardhura nga interesi nga:	**19,901**	**125,394**
Aktif Yatirim Bankasi	57	215
KESCO SHA & KEDS SHA	-	14
BKT Shqipëria	6,418	2,901
Albtelecom SHA	-	110,836
Të tjera të Lidhura	13,426	11,429
Shpenzimet e interesit për:	**(17,075)**	**(11,039)**
Aktif Yatirim Bankasi	-	-
BKT Shqipëria	(9,535)	-
KESCO SHA & KEDS SHA	-	(2,105)
Të tjera të Lidhura	(7,540)	(8,935)
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet:	**129,019**	**106,064**
KESCO SHA & KEDS SHA	33,006	48,151
Albtelecom SHA	-	50
Aktif Yatirim Bankas	34,961	55,302
Të tjera të Lidhura	61,052	2,561
Neto	**131,844**	**220,419**

Transaksionet me drejtorët dhe zyrtarët ekzekutivë
Shpërblimi i drejtorëve dhe zyrtarëve ekzekutivë përfshihet në shpenzimet e personelit. Mund të detajohet si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Drejtorët	646,562	566,960
Stafi ekzekutiv	720,615	546,761
	1,367,177	**1,113,720**

26. Kontigjencat dhe angazhimet

Garancitë dhe letrat e kreditit

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Garanci ne favor te klienteve	16,827,977	18,250,028
Letër kreditë e lëshuara për klientët	-	5,755,482
	16,827,977	24,005,510
Dispozita (shënimi 24)	(292,663)	(379,007)
Garancitë dhe letrat kreditore, neto	**16,535,313**	**23,626,503**

Garancitë e lëshuara në favor të klientëve janë të garantuara me hipotekë ose të kolateralizuara plotësisht në para.

Të tjera	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Angazhimet e patërhequra të kredisë	61,446,455	52,761,748
Kolateralet për portofolin e kredisë	1,135,420,087	922,955,613

Banka Kombetare Tregtare Kosovë sh.a.
Shënime shpjeguese që nga dhe për periudhën e përfunduar më 31 dhjetor 2022
(shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

26. Kontigjencat dhe angazhimet (vazhdim)

Ligjore

Në rrjedhën normale të biznesit, Banka përballet me pretendimet ligjore dhe çështje gjyqësore në vlerë prej 15,424,085 euro (2021: 7,236,572 euro); 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 2022.

Zotimet e qirasë

Zotimet e qirasë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Jo më vonë se 1 vit	37,976	38,712
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	684,059	942,018
Më vonë se 5 vjet	2,838,274	3,269,509
Total	**3,560,310**	**4,250,239**

27. Tatimi mbi të ardhurat

Tatimi mbi të ardhurat përbëhet si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Shpenzimi aktual i tatimit mbi të ardhurat	1,879,179	1,601,600
Të ardhurat nga tatimi i shtyrë	(78,994)	14,403
	1,800,185	**1,616,003**

Tatimi mbi rezultatet e Bankës para tatimit ndryshon nga shuma teorike që do të krijohej duke përdorur normën mesatare të ponderuar të tatimit të zbatueshme për fitimet e bankave si më poshtë:

	Për vitin e mbyllur si më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur si më 31 dhjetor 2021
Fitimi para tatimit	21,465,064	17,553,378
Shto/Më pak: shpenzime të pazbritshme	(924,319)	(450,242)
Amortizimi tatimor I palejueshëm	722,612	743,916
Humbjet nga zhvlerësimi i BQK-së nuk lejohen për qëllime tatimore	(120,768)	135,912
Të tjera	-	(672,568)
Fitimi/ (humbjet) e tatueshme për vitin	**21,142,589**	**17,310,397**
Zbritjet mbi detyrimin tatimor	235,080	129,440
Shpenzimi aktual tatimor	**1,879,179**	**1,601,600**
Norma efektive tatimore	**8.75%**	**9.12%**

27. Tatimi mbi të ardhurat (vazhdim)

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Fitimi i akumuluar i tatueshëm	**21,142,589**	**16,015,997**
Tatimi mbi të ardhurat	1,879,179	1,601,600
Parapagimet e tatimit mbi të ardhurat gjatë vitit	(1,323,906)	(1,336,169)
Tatimi mbi të ardhurat (i arkëtueshëm) / i pagueshëm	**555,273**	**265,431**

Tatimi i shtyrë llogaritet duke u bazuar në normën tatimore prej 10%. Periudha e mbartjes për çdo humbje tatimore në pajtim me legjislacionin në Kosovë është shtatë vite. Banka nuk ka njohur pasuritë e shtyera tatimore neto të lidhura me diferencat e përkohshme, për shkak të faktit se nuk është e sigurtë që pasuria e shtyer tatimore do të përdoret. Humbjet tatimore janë të detajuara si më poshtë:

Lëvizja në të ardhurat e tatimit të shtyrë është si në vijim:

	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
Aktivet / (Detyrimet) më 1 janar	285,933	300,336
Lirimi për periudhën	1,383,655	(14,403)
Aktiv/(Detyrim) në fund të vitit	**1,669,588**	**285,933**

Detyrimet e tatimit të shtyrë të ardhurave i atribuohen pikave të mëposhtme:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Të ardhura të shtyra nga tarifat e kredive	1,024	1,024
Zhvlerësimi i ngadalësuar	(9,704)	(12,806)
Shpenzimet e interesit për depozitat	56,456	(16,169)
Zhvlerësimi i kredive	313,884	313,884
Rezerva e vlerës së drejtë për letrat me vlerë PVF	1,304,661	-
SNRF 16 Tatimi i shtyrë mbi të ardhurat	3,268	-
	1,669,589	**285,933**

Detyrimi mbi tatimin e të ardhurave konsiston si mëposhtë:

	31-dhjetor-22	31-dhjetor-21
Legjislacioni për zhvlerësimin e kredisë	-	-
Tarifa e shtyrë për komisionet e kredisë	0	-18,847
Zhvlerësimi i ngadalësuar	3,102	2,250
Shpenzimet e interesit të shtyra	72,625	31,000
Zhvlerësimi i kredive	0	0
Rezerva e vlerës së drejtë për letrat me vlerë PVF	1,304,661	0
SNRF 16 Tatimi i shtyrë mbi të ardhurat	32,68	0
	1,383,656	**14,403**

Banka Kombetare Tregtare Kosovë sh.a.
Shënime shpjeguese që nga dhe për periudhën e përfunduar më 31 dhjetor 2022
(shumat në EUR, përveç nëse përcaktohet ndryshe)

28. Kurset e këmbimit

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

	31-dhjetor-22		31-dhjetor-21	
Monedha	**Njësi për EUR**	**EUR për njësi**	**Njësi për EUR**	**EUR për njësi**
USD	1.066600000	0.937558597	1.1326000000	0.882924245
GBP	0.886930000	1.127484694	0.8402800000	1.190079497
CHF	0.9847000000	1.015537727	1.0331000000	0.967960507
ALL	114.23000000	0.008754268	120.76000000	0.008280888

29. Kontratat Swap

2022

Emri	*Data Vlera*	*Data e maturimit*	*Shuma në euro*	*Monedha*
AL_Banka Komb,Tregtare	13/07/2022	15/07/2022	9,637,165	USD
AL_Banka Komb,Tregtare	08/08/2022	08/08/2022	(16,613)	ALL
AL_Banka Komb,Tregtare	29/09/2022	03/10/2022	3,695,856	USD
AL_Banka Komb,Tregtare	26/10/2022	07/11/2022	7,642,228	USD
AL_Banka Komb,Tregtare	30/11/2022	05/12/2022	4,987,966	CHF
AL_Banka Komb,Tregtare	23/12/2022	27/12/2022	3,989,874	USD
AL_Banka Komb,Tregtare	28/12/2022	29/12/2022	10,009,241	CHF
TOTAL			**39,317,470**	

2021

Emri	*Data Vlera*	*Data e maturimit*	*Shuma në euro*	*Monedha*
Banka e Investimeve Aktif	14/07/2021	18/01/2022	2,603,331	EUR
Banka e Investimeve Aktif	12/08/2021	11/02/2022	3,107,842	EUR
Banka e Investimeve Aktif	31/08/2021	28/02/2022	10,376,666	EUR
Banka e Investimeve Aktif	08/09/2021	10/03/2022	5,222,832	EUR
Banka e Investimeve Aktif	29/09/2021	01/04/2022	10,299,691	EUR
Banka e Investimeve Aktif	26/11/2021	27/05/2022	9,906,802	EUR
Banka e Investimeve Aktif	13/12/2021	14/06/2022	4,974,816	EUR
Banka e Investimeve Aktif	23/12/2021	06/05/2022	4,986,756	EUR
TOTAL			**56,464,609**	

Të ardhurat/shpenzimet

Gjithsej shpnezimet për kontratat Swap për vitin 2022 janë të përfshirë në "Fitimi / (Humbja) nga aktivitetet tregtare me valuta te huaja, neto dhe ishin 1,142,665 euro (2021: 265,493 euro).

30. Ngjarja pasuese

Nuk ka asnjë ngjarje tjetër pas periudhës raportuese që do të kërkonte rregullime ose shpalosje shtesë në pasqyrat financiare.