

Ne besojmë në potencialin e këtij rajoni

Raporti Vjetor 2021



Përmbajtja

Pikat kryesore financiare.....	4
Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës	5
Ekipi menaxhues i NLB Banka	7
Mjedisi makroekonomik dhe zhvillimi i tregut.....	8
Performanca Financiare	14
Pasqyra e gjendjes financiare	17
Aktivitetet sipas segmenteve afariste	20
Afarizmi me persona fizik	22
Kanalet moderne të shpërndarjes.....	23
Tregjet financiare dhe operimet me pagesat	25
Menaxhimi i aktivës dhe pasivës	25
Risku i likuiditetit	25
Risku i këmbimit valutor.....	25
Biznesi dokumentar.....	27
Teknologjia informative	28
Menaxhimi i Riskut	29
Përgjegjësia sociale e korporatës	31
Menaxhimi i Burimeve Njerëzore	34
Qeverisja Korporative.....	35
Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse.....	35
Mbledhja e përgjithshme e Aksionarëve	36
Përbërja e Bordit të Drejtorëve	36
Komiteti i Auditimit	36
Komiteti i Riskut	36
Përbërja e Bordit Udhëheqës të Bankës	36

Auditimi i Brendshëm	37
Spektori për Pajtueshmëri dhe Integritet.....	38
Spektori për parandalimin e shpëlarjes së parave dhe Financimin e Terrorizmit (PSHP/FT).....	39
Ngjarjet pas bilancit të gjendjes.....	40
Raporti financiar.....	41

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
Performanca Financiare
Kanalet moderne të shpërndarjes
Risku i likuiditetit
Biznesi dokumentar
Biznesi dokumentar
Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse
Raporti financiar



NLB d.d.

NLB Banka Banja Luka

NLB Banka Beograd

Komercijalna Banka Beograd

NLB Banka Sarajevo

NLB Banka Podgorica

NLB Banka Prishtina

NLB Banka Skopje

Ne jemi aty ku jeni ju.

Shtëpia jonë është këtu.

Këtu janë familjet tona, miqtë, kolegët, fqinjët, atletët tanë të preferuar, nikoqirët që dinë çfarë lloj kafeje na pëlqen... E gjithë kjo është shtëpia jonë dhe ne besojmë në të me gjithë zemër.

Meqenëse jemi aty ku jeni ju, ne e dimë potencialin tuaj dhe e kuptojmë angazhimin tuaj - edhe kur askush tjetër nuk e kupton. Aty ku të tjerët shohin thjesht një pikë në hartë, ne e shohim një rajon me plot mundësi.

Dhe ne besojmë se ju i meritoni këto mundësi.

Pikat kryesore financiare

Indikatorët e fitim humbjes (000 EUR)	2021	2020	2021/2020
Neto të hyrat operative	41,832	38,678	8.2%
Neto të hyrat kamatore	34,461	32,286	6.7%
Neto të hyrat jo-kamatore	7,372	6,392	15.3%
Gjithsej shpenzimet operative	-13,545	-12,287	10.2%
Shpenzimet e punonjësve	-6,850	-6,158	11.2%
Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative	-4,453	-4,099	8.6%
Zhvlerësimi	-2,242	-2,030	10.4%
Fitimi para provizioneve	28,287	26,391	7.2%
Përmirësimi i vlerave dhe provizioneve neto	-1,063	-11,346	-90.6%
Fitimi para tatimit	27,224	15,045	81.0%
Tatimi	-2,787	-1,711	62.9%
Fitimi pas tatimit	24,437	13,334	83.3%
Indikatorët e bilancit të gjendjes (000 EUR)	2021	2020	2021/2020
Gjithsej asetet	930,547	879,064	5.9%
Kreditë e sektorit jo-bankar (neto)	634,530	559,223	13.5%
Kreditë e sektorit jo-bankar (bruto)	672,377	596,076	12.8%
Depozitat e sektorit jo-bankar	798,789	748,317	6.7%
Gjithsej kapitali	98,857	98,335	0.5%
Indikatorët kyç	2021	2020	2021/2020
ROE p.t (Kthimi në ekuitet pas tatimit)	22.4%	14.4%	8.0%
ROA p.t (Kthimi në asete pas tatimit)	2.7%	1.6%	1.1%
RORAC p.t (kthimi i kapitalit të rregulluar sipas rrezikut)	19.6%	12.2%	7.4%
CIR (Raporti shpenzime/të hyra)	32.4%	31.8%	0.6%
LTD (Raporti kredi/depozitë)	79.4%	74.7%	4.7%
CAR (Raporti i adekuatshmërisë së kapitalit BQK)	17.3%	17.8%	-0.5%
Raporti i kapitalit të klasit I-rë	13.9%	14.1%	-0.2%
Marzha e interesit	4.1%	3.8%	0.3%
Kualiteti i portfolios dhe provizionet	2021	2020	2021/2020
Bruto KJP (Kredit jo-performuese)	15,613	17,519	-10.9%
Pjesëmarrja e KJP në totalin e kredive SJB+Bankat	2.2%	2.7%	-0.5%
Pjesëmarrja e KJP në totalin e kredive SJB	2.3%	2.9%	-0.6%
Kosto e rrezikut*	5	198	-97.5%
Treguesit e tjerë të biznesit (SNRF)	2021	2020	2021/2020
Pjesëmarrja në treg me gjithsej asete	16.3%	17.2%	-0.8%
Pjesëmarrja në treg me Kreditë e SJB	17.6%	18.0%	-0.4%
Pjesëmarrja në treg me Depozitat	16.7%	17.5%	-0.9%
Numri i njësive afariste	33	34	-2.9%
Numri i ATM-ve	99	99	0.0%
Numri i POS-ve	2,362	2,397	-1.5%
Numri i klientëve	346,804	340,129	0.1%
Numri i punonjësve	463	463	0.0%

Shumat e paraqitura sipas Indeksit
Përqindjet e paraqitura në diferencë

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Të nderuar akterë të NLB Banka,

Ne ishim të vetëdijshëm për sfidat e Covid 19 në biznesin tonë dhe në ekonominë e vendit në përgjithësi, por e nisëm vitin me një ndjenjë optimizmi, besimi në atë që bëjmë dhe me besim tek klientët tanë. Ne kishim një vizion të qartë se çfarë duam të arrijmë dhe ne investuam përkushtimin, angazhimin dhe njohurit tona për realizimin e objektivave. Ne e bëmë atë me përgjegjësi, dhe ia arritëm!



Albert Lumezi

Kryetar i Bordit Udhëheqës

Viti 2021 filloi me pasigurinë si rezultat i Covid 19, me ndikimet negative që përfshinë mjedisin makroekonomik dhe në përgjithësi në operacionet bankare. Mësimi që morëm në vitin 2020 e forcoi rrugën tonë përpara dhe për ta bërë shtëpinë tonë më të mirë për të gjithë. Ne i arritëm objektivat tona të përbashkëta përmes balancimit të vendimmarrjes duke orientuar mbështetjen tonë financiare për ekonominë e ndjekur nga digjitalizimi transformues, përqendrimi ndaj klientit. Kjo ishte baza drejt krijimit të vlerës.

Në gjysmën e parë të vitit, ndikimi negativ nga pandemia ishte i pranishëm. Sektori bankar po përballej me mungesë të kërkesës për kredi të shkaktuar nga pasiguria në investime dhe mbilikuiditeti nga rënia e konsumit. Kjo ishte e paparë më parë dhe bart kosto mbi vete. Ne morëm vendime të guximshme për nxitjen e kërkesës për kredi, mbështetëm klientët tanë në investimet e tyre dhe kontribuam në rimëkëmbjen ekonomike.

Ne krijuam vlerë për aksionerët tanë dhe përmbushëm angazhimet tona për kthimin e tyre nga investimet. Ne kemi shpërndarë 23.6 milionë euro si dividend për vitin 2019 dhe 2020 dhe banka ka vazhduar të ketë strukturë të shëndoshë të kapitalit.

Gjatë vitit ne punuam shumë drejt objektivave tona ambicioze, misionit dhe angazhimeve tona dhe përgjegjësisë sociale të korporatës, duke vazhduar të përmbushim nevojat e klientëve tanë. Ne u përpoqëm të ruanim pozicionin tonë të fortë në treg me një rol sistematik dhe performancë të shënuar pozitive financiare, mbajtëm rritje të përgjegjshme përmes vetëfinancimit dhe strukturë të shëndoshë të cilësisë së aseteve.

Veprimet tona me përgjegjësi shoqërore kanë vazhduar në mënyrë aktive drejt zhvillimit më të gjerë socio-ekonomik dhe janë harmonizuar plotësisht me Objektivat e Zhvillimit të Qëndrueshëm të OKB-së. Kemi zbatuar për herë të dytë projektin #HelpFrame për të mbështetur bizneset mikro dhe të vogla – shtyllat e rëndësishme të ekonomisë që janë prekur më shumë nga COVID-19. Në kuadër të fushatës dhuruam hapësirë reklamuese për 25 ndërmarrës të përzgjedhur vendor nga e gjithë Kosova.

Nëpërmjet investimeve tona kapitale, ne jemi angazhuar për vazhdimin e digjitalizimit dhe transformimit, me qëllim kryesor

rritjen e efikasitetit dhe cilësisë së shërbimit bankar dhe për të qenë më pranë nevojave të klientëve tanë.

Pikat kryesore të vitit do të përmbledhen shkurtimisht si më poshtë:

- Banka ka realizuar një fitim operativ prej 24.4 milionë euro, duke përfaqësuar 83.3% rritje vjetore, performanca maksimale.
- Pavarësisht presionit dhe konkurrencës në normën e interesit, banka ka realizuar të ardhura neto nga interesi në vlerën 34.5 milionë euro, të cilat janë 6.7% më shumë në terma vjetorë.
- Të ardhurat neto jo nga interesi janë rritur në krahasim me vitin 2020 për 15.3% duke arritur në 7.4 milionë euro, duke treguar rolin sistematike të bankës në treg.
- Totali i aseteve arriti në 930.5 milionë euro me një rritje prej 51.5 milionë euro ose 5.9% krahasuar me vitin 2020.
- Kreditë neto të sektorit jobankar më 31.12.2021 ishin 634.5 milionë euro, duke u rritur me 73.5 milionë euro ose 13.5% krahasuar me vitin 2020;
- Banka vazhdoi të jetë e mirë kapitalizuar, me raportin e adekuatëshmërisë së kapitalit prej 17.3% (2020: 17.8%). Banka arriti të shpërndajë për aksionerët e saj dividendin për vitet 2019 dhe 2020 në vlerë prej 23.6 milionë euro.
- Efikasiteti i kostos u përmirësua më tej, siç tregohet nga CIR 32.4%, (2020: 31.8%);
- Trendet e qëndrueshme të kredive problematike arritën në 2.3% (2020: 2.9%)

Për më tepër, Banka gjatë vitit 2021 vazhdoi me angazhimin e saj drejt përgjegjësisë korporatave sociale përmes

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar

Përmbajtja

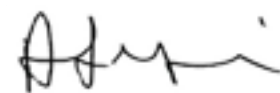
aktiviteteve të ESG-së me synim drejt Parimeve të OKB-së të Bankës së Përgjegjshme, marrëveshjes së MIGA për banking të qëndrueshëm, duke harmonizuar përmbushjen e një sërë objektivash cilësorë, të cilët na bëjnë krenarë për kontributin tonë të dhënë në fusha të ndryshme veçanërisht në aktivitetet shëndetësore, sociale, kulturore dhe sportive. Ne kemi mbështetur me krenari grupe të ndryshme të shoqërisë, iniciativa që kontribuojnë në shëndet dhe mirëqenie të mirë, sport dhe një mjedis më të gjelbër. Për të dashur dhe për të mbrojtur natyrën, ne kemi zbatuar projektin “Paperless” i cili synon të reduktojë përdorimin e letrës me fushata të brendshme dhe të jashtme. Projekti më i madh i burimeve të ripërtitshme si bashkëfinancim ndërkufitar – “Sowi Kosova” ka qenë një nga historitë tona të suksesit, që na bën krenarë për kontributin tonë në sektorin e energjisë së rinovueshme, reduktimin e emetimit të CO2 dhe rritjen e kapaciteteve prodhuese të energjisë elektrike.

Ne do të vazhdojmë investimet tona në sektorin e energjisë së gjelbër edhe në vitet e ardhshme dhe do të vazhdojmë të shërbejmë si urë lidhëse për financimin e projekteve ndërkufitare në Kosovë.

Si zakonisht, dua të falënderoj të gjithë punonjësit tanë - pa përkushtimin dhe profesionalizmin e tyre të lartë NLB Banka nuk do të ishte në gjendje të ruante pozicionin e saj dhe të tregonte rezultate të shkëlqyera.

Të nderuar akterë të Bankës, gjatë dy viteve të fundit, ne kemi mësuar në mënyrë të konsiderueshme se si të përballemi me të panjohurën, jemi të vetëdijshëm për pengesat e mundshme në vitin 2022 dhe objektivat tona ambicioze që kemi, por ne mbetemi plotësisht të përkushtuar dhe të sigurt në arritjen e rrugëtimit tonë, drejt realizimit të vizionit dhe misionit tonë dhe bërjes së shtëpisë tonë më të mirë për të gjithë.

I juaji,



Albert Lumezi

Kryetar i Bordit Udhëheqës

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar



Lavdim Koshutova
Anëtar i
Bordit Udhëheqës



Albert Lumezi
Kryetar i
Bordit Udhëheqës



Gem Maloku
Anëtar i
Bordit Udhëheqës

Mjedisi makroekonomik dhe zhvillimi i tregut

Edhe pse struktura e ekonomisë së Kosovës, e cila është shumë e varur nga fluksi i të hyrave nga jashtë (eksporti i shërbimeve dhe remitencat, të cilat së bashku përbëjnë një të katërtën e PBV-së), e bën atë shumë të ndjeshme ndaj kësaj goditje globale, ekonomia e Kosovës është rimëkëmbur për shkak të rritjes së fortë të kërkesës së brendshme dhe të jashtme. Heqja e kufizimeve për udhëtimet nëpër Evropë rriti flukset hyrëse të turizmit. Rimëkëmbja në sektorin e hotelerisë, ndërkohë që fluksi i fuqishëm i remitencave mbështeti konsumin privat. Rritja e eksporteve të mallrave dhe shërbimeve nxiti ekonominë kur konsumi privat dhe publik humbën vullmin në gjysmën e dytë të vitit. Çmimet më të larta për ushqimet dhe energjinë kanë nxitur presionet e çmimeve gjatë vitit. Rritja ekonomike parashikohet të mbetet më pak se 4.2 për qind në periudhën afatmesme. Perspektiva e parashikuar bazohet në supozimet e lëvizjes së relaksuar ndërmjet Evropës dhe Kosovës, pa masa të mëtejshme të rrepta lokale të kontrollit, një rikuperim të rritjes së Eurozonës dhe një rritje të çmimeve të metaleve dhe mineraleve bazë. BPV - Ekonomia e Kosovës po rimëkëmbet kryesisht në bazë të sektorit të jashtëm mbështetës. Rritja e PBV-së në vitin 2021 ishte 10.4 për qind sipas të dhënave të publikuara nga Agjencia e Statistikave të Kosovës. Kjo rritje i atribuohet kryesisht rritjes së shpejtë të eksporteve të mallrave dhe shërbimeve, për t'u pasuar nga një rritje më e moderuar e konsumit dhe e investimeve. Konsumi i familjeve mbështetet nga një fluks në rritje i vazhdueshëm i remitencave dhe rritjes së kredisë. Eksportet e shërbimeve, të cilat ishin më shumë se katërfishi i eksporteve të mallrave para pandemisë, u dyfishuan krahasuar me të njëjtën periudhë të vitit 2020, duke tejkaluar nivelin përkatës të vitit 2019.

Inflacioni (IÇK) – Rimëkëmbja e aktivitetit ekonomik si dhe rritja e çmimeve në tregjet e jashtme janë reflektuar në rritje të çmimeve edhe në Kosovë. Ekonomia e Kosovës u karakterizua me një normë vjetore të inflacionit prej 3.4% në dhjetor 2021, norma më e lartë e inflacionit që nga viti 2008. Dinamika mujore e inflacionit ka ardhur në rritje të vazhdueshme, duke shënuar rritje prej 5.7%, 6.9% dhe 6.7% në muajt tetor, nëntor, dhe dhjetor. Lëvizja e çmimeve në Kosovë është e ngjashme me lëvizjen e çmimeve në tregjet ndërkombëtare si rezultat i varësisë së madhe të ekonomisë së Kosovës nga importi. Borxhi publik – ka vijuar me një rritje vjetore dyshifrore në 23.3% të PBV-së (2020: 22.4%), borxhi publik më i ulët në rajon, por në të ardhmen e afërt pritet të rritet. Shkalla e papunësisë – referuar të dhënave të fundit (mars 2021) nga Agjencia e Statistikave të Kosovës, shkalla e papunësisë është 25.8% e cila vazhdon të mbetet më e larta në rajon dhe BE. Më poshtë janë treguesit kryesorë makroekonomikë të performancës dhe shpjegimi përkatës.

Tabela 1: Indikatorët makroekonomik (mesatarja e periudhës)

Kosova	2021	2020
BPV (rritja reale në %)	10.4	0.7
Inflacioni – mesatarja për vitin (në %)	3.4	0.2
Shkalla e papunësisë (në %)	25.8	24.6
Borxhi publik (% e BPV)	23.3	21.8

Burimi: BQK dhe SHBK raportet
1. Të dhënat më të fundit deri më 31.03.2021.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
Performanca Financiare
Kanalet moderne të shpërndarjes
Risku i likuiditetit
Biznesi dokumentar
Biznesi dokumentar
Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse
Raporti financiar



Ne jemi partnerët tuaj besnikë.

Stërgjyshërit ndërtuan ura.
Gjyshërit ndërtuan fabrika.
Baballarët ndërtuan internetin.

Qëllimi juaj është të ndërtoni të ardhmen.

Ndërtuesit e së ardhmes udhëhiqen nga e njëjta frymë pioniere që e ka shoqëruar këtë rajon për dekada të tëra. Ju nuk do të uleni dhe të prisni për kohë më të mira, përkundrazi ju dëshironi t'i krijoni ato vetë. Ne jemi këtu pranë jush, duke ndjekur trendet dhe duke zhvilluar gjithmonë zgjidhje të reja që do të ju frymëzojnë dhe inkurajojnë të krijoni ndryshim. Në të njëjtën mënyrë siç i kemi ndihmuar të tjerët para jush.

Sektori bankar

Në tregun e Kosovës janë njëmbëdhjetë (11) banka që operojnë sot në sistemin bankar, që përfaqësojnë 67.8 përqind të gjithsej asetëve në sektorin financiar. Produktet dhe shërbimet e tyre përfshijnë llogari bankare, kredi, pagesa vendore dhe ndërkombëtare, kartela bankare, garancione bankare, letër-kredi, e-banking. Qasja në këto shërbime mundësohet përmes 211 filialeve dhe ekspoziturave, 513 ATM, 13,175 POS dhe 411,347 llogarive e-banking.

Nëntë banka me pronësi të huaj vazhdojnë të dominojnë sektorin bankar, të cilat menaxhojnë 85.5% të totalit të asetëve. Për sa i përket vendit të origjinës, Austria, Gjermania, Sllovenia dhe Serbia përfaqësohen me një bankë secila, Shqipëria përfaqësohet me dy banka, ndërsa Turqia përfaqësohet nga tre banka. Në bankat komerciale janë 3,518 të punësuar.

Fitimi i sektorit bankar për vitin 2021 (kumulativ) ishte 117.5 milionë euro, pavarësisht pandemisë, situata ishte stabile dhe fitimi është më i lartë në krahasim me vitin e kaluar për 47.7%. Bankat e Kosovës janë të kapitalizuara mirë me një raport të

mjaftueshmërisë së kapitalit prej 15.3% (2020: 16.5%). Raporti i kredive ndaj depozitave ishte 76.5% (2020: 74.5%). Raporti i kredive joperformuese ishte 2.3% (2020: 2.7%) bazuar në raportin e BQK-së.

Pavarësisht mjedisit intensiv konkurrues në tregun bankar, NLB Banka ka arritur të tregojë praninë e saj në treg duke arritur pjesën totale të tregut prej 16.3% (2020: 17.2%). E cila e rendit bankën në pozitën e dytë në treg.

Neto kreditë për SJB - mbetet si banka e dytë më e madhe në Kosovë dhe kishte një pjesëmarrje të tregut prej 17.6% (2020: 18.0%). Rritja e kredive neto të NLB Banka krahasuar me tremujorin paraardhës ishte 5.3%, që paraqet rritje më të lartë se sektori bankar që ishte 5.1%.

Depozitat e SJB – kanë arritur pjesëmarrje të tregut prej 16.6% (2020: 17.5%) mbetet banka e dytë më e madhe në Kosovë. Depozitat e NLB Banka krahasuar me tremujorin paraardhës shënuan rritje prej 4.7%, ndërsa gjithsej depozitat e sektorit bankar shënuan rritje për 5.1%.

NLB Banka është renditur si banka e dytë për nga fitimi në sektorin bankar, duke zotëruar 20.8% të fitimit të përgjithshëm të sektorit bankar.

CIR – në NLB Banka është më i mirë se mesatarja e grupit të konkurrencës dhe e tregut.

CAR – Banka vazhdoi të ketë pozicion adekuat dhe të duhur kapitali me 17.3% (2020: 17.8%) me kapitalizim më të mirë se Sistemi Bankar i cili ishte në 15.3%, ndërsa minimumi është 12% sipas kërkesave lokale.

LTD (Raporti kredi/depozita) ishte 79.4%, që është më e lartë se mesatarja e sektorit bankar 76.5%.

KJP (gjithsej kreditë e SJB) – kanë arritur në 2.3%, (2020 ishte 2.9%) ndërsa mesatarja e tregut ishte gjithashtu 2.3%, (2.7% sipas të dhënave të datës 31 Dhjetor, 2020).

ROE p.t. ka arritur në 22.4%, (2020 ishte 14.4%) dhe është mbi mesataren e tregut e cila ishte 19.5%, por me një trend të qëndrueshëm krahasuar me standardin e tregut me luhatje më të larta nga viti në vit.

Tabela 2. Sektori Bankar në Kosovë (indiktorët kyç)

Banka	Periudha	Gjithsej	Kreditë e	Depozitat	Neto	KJP	KJP	ROE	CAR	CIR	LTD	Marzha
		asetet	SJB		fitimi			a.t.				interesit
		000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR	%	%	%	%	%	%
Sektori	2020	5,122,203	3,115,353	4,269,933	79,592	87,394	2.7%	14.0%	16.5%	38.7%	74.5%	4.5%
bankar	2021	5,696,857	3,605,921	4,799,637	117,518	85,858	2.3%	19.5%	15.3%	37.4%	76.5%	4.5%
NLB	2020	879,065	559,224	748,315	13,334	17,519	2.9%	14.4%	17.8%	31.7%	74.7%	3.8%
Banka		930,547	634,530	798,789	24,437	15,613	2.3%	22.4%	17.3%	32.4%	79.4%	4.1%

* Burimi: raportet e SHBK

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar

Strategjia

NLB Banka është në përputhje me strategjinë gjithëpërfshirëse të rishqyrtuar të grupit, duke pasqyruar ekonominë e Kosovës. Qëllimi është mbrojtja dhe forcimi i pozitës së tregut dhe pjesëmarrja aktive në rritjen dhe konsolidimin e tregut në Kosovë, digjitalizimin e mëtejshëm, rritje e konsiderueshme e fokusit ndaj klientit dhe efikasitetit të shpenzimeve. NLB Banka do të ndjekë më tej strategjinë e saj me zhvillimin e qëndrueshëm, duke ruajtur cilësi të lartë të portofolit të kredisë, stabilitet financiar, njëkohësisht duke dhënë vazhdimisht rezultate të qëndrueshme dhe duke kontribuar në shoqëri. Banka është e përqendruar në sigurimin e një niveli më të lartë të cilësisë së shërbimeve dhe prezantimin e produkteve të reja moderne. Ne do ta arrijmë këtë duke u përqendruar në nevojat e klientëve tanë dhe komunitetit në përgjithësi, duke ofruar kështu një vlerë të qëndrueshme afatgjatë për të gjithë akterët tanë.

Misioni dhe Vizioni

Brenda strategjisë së bankës, janë përcaktuar vizione dhe misione të reja, siç përcaktohet më poshtë:
Themelet e vizionit tonë janë:

- Së bashku do të kujdesemi për nevojat financiare të klientëve tanë dhe do të ndikojmë në cilësinë e jetës në vendin tonë;
- Ne do të përmirësojmë cilësinë e jetës në vendin tonë.

Themelet e misionit të ri janë:

- Ne përpiqemi të përmirësojmë dhe zhvillojmë shtëpinë tonë së bashku për brezat e tanishëm dhe të ardhshëm;
- Ne jemi nga ky vend; prandaj, ne e kuptojmë mjedisin e tij të biznesit, zakonet dhe, mbi të gjitha: njerëzit e tij. Me angazhimin, njohurinë dhe zgjidhjet tona inovative, ne kemi kujdes të lartë për klientët tanë dhe krijojmë një jetë më të mirë, një të ardhme më të mirë për të gjithë ne;
- Mirë se vini në shtëpinë tonë.

Më tej, Banka do të vazhdojë të zbatojë vlerat e mëposhtme korporative brenda dhe jashtë bankës:

- Përgjegjësi ndaj klientëve, punonjësve dhe mjedisit shoqëror;

- Angazhim për të realizuar premtimet dhe objektivat tona;
- Moderne, inovative dhe profesionale;
- Komunikim dhe bashkëpunim i hapur;
- Përfitimi i ndërsjellë;
- Efikasitet në përmbushjen e angazhimeve tona;
- Shërbime si urë lidhëse midis tregut të Kosovës dhe tregjeve ku Grupi NLB është i pranishëm;
- Ndërtimi i kapaciteteve të brendshme.

Si pjesë e Grupit NLB, NLB Banka do të ndjekë Parimet e KB të Bankave të Përgjegjshme të nënshkruara në nivelin e Grupit dhe është pjesë e marrëveshjes MIGA të bankave të qëndrueshme duke ndërmarrë zotime ndaj BERZH dhe MIGA në nivelin e Grupit.

Strategjia e ripërtërirë e NLB Banka adreson mundësi për të nxitur rritjen dhe për të përmirësuar përfitimin e operacioneve të saj. Strategjia e re paraqet një portfolio të nismave strategjike me ndikim afatshkurtër dhe afatmesëm që do të modernizojë dhe përmirësojë operacionet e saj, do të rrisë të hyrat, do të zvogëlojë kostot dhe do të përmirësojë perspektivat e saj të rritjes.

Ne jemi të përkushtuar të zhvillojmë një kulturë të fokusimit në klient, vetëdijesimin e riskut, integritetit, procese efikase dhe përgjegjësi sociale. Nderimi i besimit të ndërsjellë të klientëve tanë, të punësuarve, aksionarëve dhe shoqërisë në të cilën ne punojmë na jep një përgjegjësi të madhe. Duke përfshirë vlerat tona në gjithçka që bëjmë, ne kemi fuqinë për të përshtatur mjedisin tonë dhe për të kontribuar më tej në ndryshimet pozitive.

Në afarizmin e saj thelbësor, Banka do të diferencojë veten duke kuptuar në thellësi klientin, duke siguruar nivel të lartë të shërbimeve dhe kompetencën këshilluese, qasje të lehtë dhe një kombinim konkurrues të produktit/ kanalit të shërbimit nën një qasje të përbashkët.

NLB Banka do të përqendrohet në përmirësimin e kënaqësisë dhe përvojës digjitale të klientit, zhvillimin dhe implementimin e zgjidhjeve të reja dhe inovative duke përdorur teknologji digjitale dhe mobile për të përmbushur nevojat e një përdoruesi modern dhe mjedisi në ndryshim.

Politika e dividendës

Pagesa e dividendës nga Banka do të varet nga disa faktorë, duke përfshirë strukturën e kapitalit të Bankës, apetitin e riskut, fitimin, gjendjen financiare, kërkesat rregullatore, kushtet e përgjithshme ekonomike dhe afariste, si dhe perspektivat e ardhshme. Politika e dividendës së Bankës parashikon shpërndarjen vjetore të dividendës në shumën e përafërt prej 70% të rezultatit të Bankës, duke plotësuar kërkesat rregullatore dhe të apetitit të riskut.

Faktorët e riskut

Banka monitoron nga afër faktorët e riskut që mund të ndikojnë në rezultatin e Bankës. Ndër sfida të shumta me të cilat do të përballlet Banka gjatë viteve në vijim, ekzistojnë faktorë kryesorë të riskut që do të ndikojnë në veprimtarinë e biznesit të bankës: ambienti i pafavorshëm i normës së ulët të interesit, marzhe më të ulëta të interesit, përkeqësimi i mëtejshëm i rrethanave makroekonomike dhe paqëndrueshmëria në tregjet financiare. Covid 19 ishte një nga sfidat më të mëdha që ka ndikuar drejtpërdrejt në treguesit makroekonomikë dhe veprimtarinë e bankës edhe në vitin 2021. Bazuar në masat e ndërmarra nga qeveritë e Kosovës, Banka ka dhënë opsionin e moratoriumeve në pagesën e obligimeve. për të gjithë huamarrësit e kualifikuar për shkak të COVID-19, i cili nuk trajtohet si një nxitës për një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë. Moratoriumet kanë skaduar në shtator 2021.

Perspektiva 2022

NLB Banka do të vazhdojë të ndjekë më tej strategjinë e saj në 2022 me një zhvillim të qëndrueshëm, duke ruajtur cilësi të lartë të portofolit të kredisë, stabilitet financiar duke nxitur qëndrueshmëri të bankës, duke dhënë vazhdimësi rezultate të forta dhe duke kontribuar në shoqëri. Banka parashikon rritje të mëtejshme të aktivitetit të saj në 2022 dhe do të vazhdojë me performancë të mirë financiare.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
Performanca Financiare
Kanalet moderne të shpërndarjes
Risku i likuiditetit
Biznesi dokumentar
Biznesi dokumentar
Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse
Raporti financiar

Pritet që viti 2022 të ketë sfidat e tij në fushat në vijim:

- Pasiguria që rrjedh nga lufta në Ukrainë, duke ndërprerë zinxhirët e furnizimit;
- Norma e rritur e inflacionit ul fuqinë blerëse të ekonomisë reale të varur nga importi, ndikimet e saj drejt fuqisë blerëse mund të priten në gjysmën e dytë të vitit;
- Ndryshimet e tendencave të depozitave, të nxitura nga rritja e çmimeve, duke rezultuar në uljen e

depozitave, ndërkohë që do të ndodhë përdorimi i buferave të krediteve, gjë që do të kërkojë ndryshim të menjëhershëm të strategjisë së financimit;

- Rritja e presioneve të profitabilitetit si rezultat i inflacionit të ngritur, për shkak të opsioneve të kufizuara për rrimimin e aktiveve;
- Normalizimi i rritjes ekonomike me një rritje të PBB-së prej 3.8% sipas FMN-së (tendencë e ngadaltë ekonomike);

- Flukse më të ngadalta hyrëse të remitencave;
- Presion mbi normat e interesit dhe marzhet;
- Ndryshimet rregullatore që ndikojnë në aktivitetet e biznesit në veçanti profitabilitetin (paketat bazë të llogarisë);
- Migrimi.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar

A man and a woman are in a modern interior space with large, multi-paned windows. The woman, seen from the back, is wearing a yellow shirt and has her hair in a bun. The man, wearing a black t-shirt and shorts, is standing near a large, tufted purple sofa. The room has a checkered floor and a staircase with a metal railing in the foreground. A thin purple line curves across the right side of the image.

Ne jemi fqinjët tuaj.

Stërgjyshet kursyen për kohë të vështira.
Për gjyshet, edukimi ishte investimi më i mirë.
Nënat investuan në kompanitë e tyre.

Si femra moderne, ju investoni në ëndrra.

Ne ju mbështesim në të gjitha periudhat e jetës, ju ndihmojmë të përballoni me sukses sfidat, ju ofrojmë zgjidhje të dobishme dhe një rrugë të besueshme drejt realizimit të qëllimeve më të mëdha dhe më të guximshme. Edhe pse prioritetet e juaja ndryshojnë me kalimin e viteve, prioritetet tona mbeten të njëjta: ne ju ndihmojmë me këshilla dhe ju ofrojmë mundësi të reja në çdo hap.

Performanca Financiare

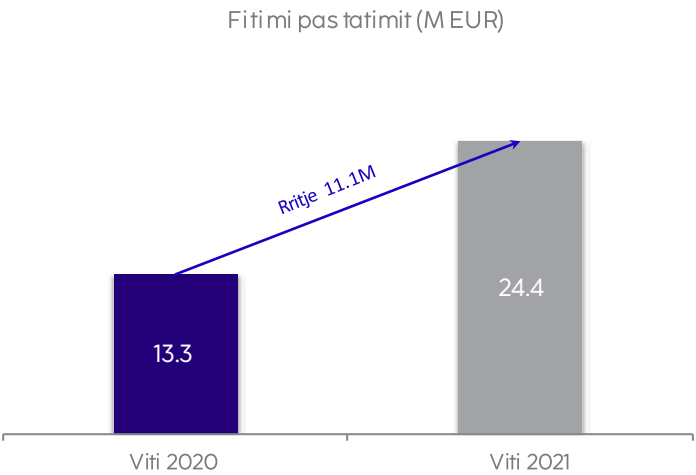
Tabela 3. Pasqyra e fitimit dhe humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Pasqyra e të ardhurave (000 EUR)	2021	2020	2021
			/2020
Gjithsej shpenzimet operative	41,832	38,678	8%
Neto të hyrat kamatore	34,461	32,286	7%
Të hyrat kamatore	38,083	36,496	4%
Shpenzimet kamatore	-3,624	-4,210	-14%
Neto të hyrat jo kamatore	7,372	6,392	15%
Neto pagesat dhe komisionet	8,805	7,703	14%
Të hyrat nga pagesat komisionet	13,423	11,204	20%
Shpenzimet për pagesat dhe komisionet	-4,619	-3,501	32%
Fitimet/humbjet tjera neto operative	-1,433	-1,311	9%
Gjithsej shpenzimet operative	-13,545	-12,287	10%
Shpenzimet e punonjësve	-6,850	-6,158	11%
Përgjithshme dhe administrative	-4,453	-4,099	9%
Zhvlerësimi	-2,242	-2,030	10%
Fitimi para provizioneve dhe tatimit	28,287	26,391	7%
Përmirësimi i vlerave dhe provizion-eve neto	-1,063	-11,346	-91%
Fitimi para tatimit	27,224	15,045	81%
Tatimi	-2,787	-1,711	63%
Fitimi neto	24,437	13,334	83%

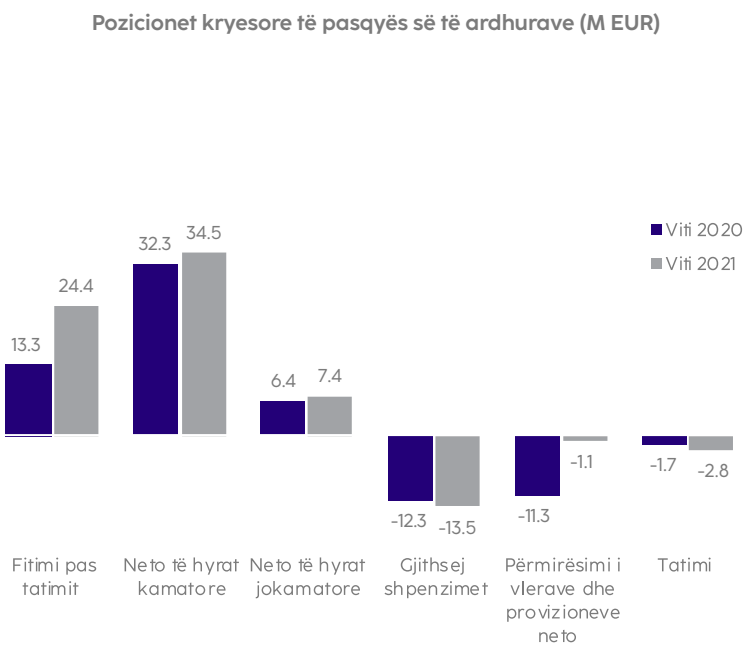
Fitimi

Pavarësisht përballjes me sfida, viti 2021 ka shfaqur performancë të lartë financiare dhe banka ka arritur të shënojë rezultate rekord sa i përket profitabilitetit. Fitimi neto për vitin 2021 ishte 24.4 milionë euro ose 83% më i lartë krahasuar nga

Ilustrimi 1: Fitimi ose Humbja dhe struktura të tjera të të ardhurave gjithëpërfshirëse



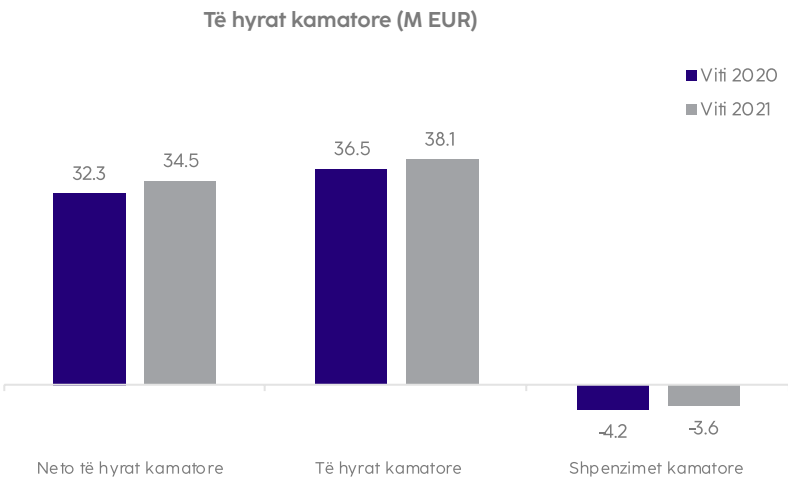
viti në vit, që është shuma më e lartë që nga themelimi i bankës, duke u reflektuar nga të ardhurat më të larta nga interesi dhe të ardhurat jo kamatore. Fitimi para zhvlerësimit dhe tatimit ishte 28.3 milionë euro, një rritje prej 1.9 milionë euro ose 7%, kryesisht e nxitur nga performanca e lartë e të hyrave.



Të hyrat kamatore

Të hyrat kamatore ishin 34.5 milionë euro në 2021 krahasuar me 32.3 milionë euro në vitin 2020, një rritje prej 2.2 milionë euro, ose 7%. Rritja është nxitur kryesisht nga rritja e vëllimit të kredive, ruajtja e marzhës së interesit, ricërimi i depozitave dhe në përgjithësi nga zbatimi i strategjisë së optimizimit të bilancit. Marzha neto e interesit (4.1%) u përmirësua me 3 pikë bazë krahasuar me atë të një vit më parë që ishte 3.8% në 2020.

Ilustrimi 2: Të ardhurat neto nga interesi - Të ardhura/shpenzime nga interesi

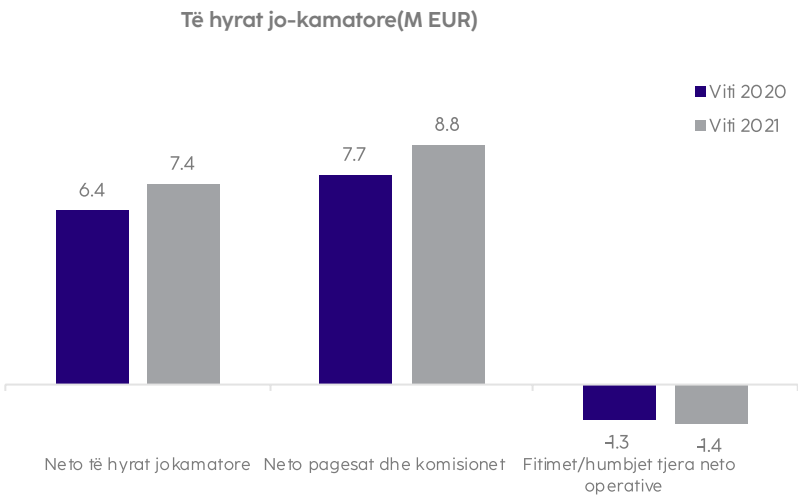


Të hyrat neto jo kamatore

Të hyrat neto jokamatore ishin 7.4 milionë euro në vitin 2021, një rritje prej 1 milionë euro ose 15%, krahasuar me vitin 2020. Rritja është ndikuar kryesisht nga përmirësimi i aktiviteteve ekonomike dhe vëllimit të transaksioneve bankare.

- Të hyrat neto jokamatore përbëhen nga:
- Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet.
- Neto fitimi/humbja nga këmbimi valutor
- Të ardhura/shpenzime të tjera neto jo kamatore

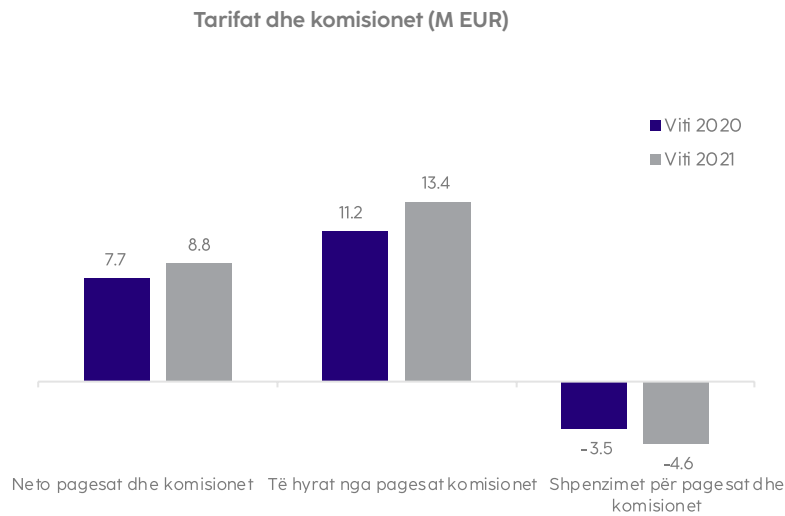
Ilustrimi 3: Të hyra/shpenzime jokamatore



Neto të hyrat nga pagesat dhe komisionet

Të hyrat neto nga pagesat dhe komisionet ishin 8.8 milionë euro në vitin 2021, një rritje prej 1.1 milionë euro, ose 14%, krahasuar me vitin 2020. Rritja ishte kryesisht për shkak të biznesit të kartelave të shkaktuara nga vizita e diasporës, rritja e tarifës nga riorganizimi i shërbimeve për mirëmbajtjen e llogarisë dhe rritja e përgjithshme e madhësisë dhe numrit të transaksioneve.

Ilustrimi 4: Të hyrat neto nga pagesat dhe komisionet



Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar

Shpenzimet

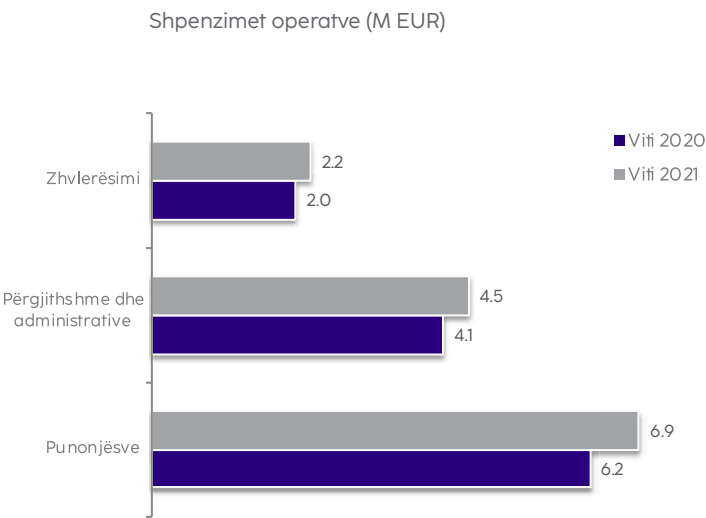
Shpenzimet totale u rritën me 1.3 milionë euro ose 10%, 13.5 milionë euro në vitin 2021 krahasuar me 12.3 milionë euro në vitin 2020. Rritja u nxit nga normalizimi i operacioneve pas COVID-19 dhe në të gjitha kategoritë kryesore të shpenzimeve teknologjike, duke reflektuar angazhimin e NLB Banka për të vazhduar shpenzimet ne teknologji dhe kontrolleve në përputhje me strategjinë e saj të transformimit. Si strukturë, kostot totale përbëhen 51% nga kosto për personelin, 33% kosto të përgjithshme dhe administrative dhe 16% kosto zhvlerësimi dhe amortizimi. Kostot totale rezultojnë me raportin CIR prej 32.4% më i ulëti në sektorin bankar.

Shpenzimet e stafit arritën në 6.9 milionë euro, të cilat janë më të larta krahasuar me vitin me 0.7 milionë euro ose 11 %, si rezultat i kthimit në paketat e kompensimit të para COVID-19 siç përshkruhet më sipër.

Zhvlerësimi arriti në 2.2 milionë euro që është më i lartë në krahasim me vitin e kaluar me 0.2 milionë euro ose 10%.

Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative arritën në 4.5 milionë euro dhe janë më të larta krahasuar me vitin paraprak për 0.4 milionë euro ose 9% kryesisht në shpenzimet

Ilustrimi 5: Shpenzimet operative



e shërbimeve, shpenzimet e komunikimit dhe shpenzimet e teknologjisë.

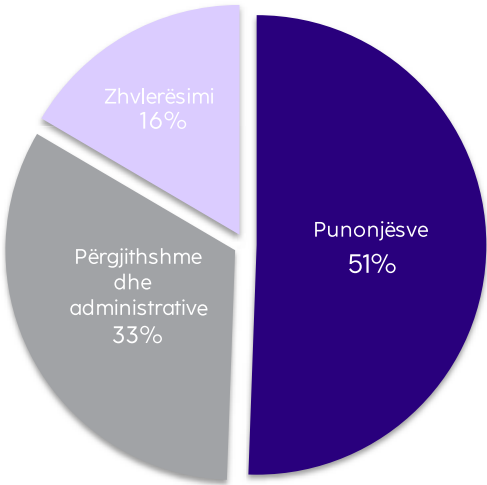
Përmirësimi i vlerave dhe provizioneve

Përmirësimi i vlerave dhe provizioneve arritën në 1.1 milion euro duke reflektuar mjedisin pozitiv ekonomik, strukturën e shëndoshë të cilësisë së aseteve dhe rritjen e performancës së klientit. Megjithatë, gjatë vitit nxitësi kryesor i tarifës së provizionit rezulton nga zbatimi i specifikave vendore për qasjen e rrezikut të kredisë, një nga kriteret e zbatuara ishte caktimi i vlerësimit të kredisë për ekspozimet mbi 2 milionë euro bazuar në pasqyrat financiare të audituara.

Me gjithë rritjen e portofolios dhe për shkak të normalizimit të CoR banka ka arritur të ketë një strukturë të shëndoshë cilësore të portofolit me raport KJP (SJB) prej 2.3% (vitin e kaluar 2.9%), duke ulur ekspozimin ndaj KJP për 1.9 milionë euro në vit. Neto kostoja e riskut CoR ishte 5 bps dukshëm më e ulët se vitin e kaluar (2020) prej 198 bps.

* Ne vitin 2021 CoR është kalkuluar pa provizionin për mirëmbajtjen e llogarive.

Shpenzimet operative për vitin 2021



Pasqyra e gjendjes financiare

Balanci gjendjes (000 EUR)	2021		
	2021	2020	/ 2020
Gjithsej asetet	930,547	879,064	6%
Paratë e gatshme dhe bilanci me BQK	134,038	169,346	-21%
Plasmanët në banka (net)	26,940	29,837	-10%
Kreditë e sektorit jo-bankar (SJB) bruto	672,377	596,076	13%
Rezerva për kreditë e sektorit jo-bankar	-37,847	-36,853	3%
Kreditë e sektorit jo-bankar (neto)	634,530	559,223	13%
Kreditë e korporatave (neto)	379,992	343,287	11%
Kreditë retail (neto)	254,528	215,927	18%
Kreditë shtetërore (neto)	10	9	11%
Letrat me vlerë	118,980	102,710	16%
Asetet fikse	14,118	14,610	-3%
Asetet tjera	1,941	3,338	-42%
Gjithsej detyrimet dhe kapitali	930,547	879,064	6%
Gjithsej detyrimet	831,690	780,729	7%
Depozitat e bankave	558	1,172	-52%
Huamarrjet (Lizingjet)	0	5	-100%
Depozitat e sektorit jo bankar	798,789	748,317	7%
Depozitat retail	603,710	540,927	12%
Depozitat e korporatave dhe shtetërore	195,079	207,390	-6%
Borxhi ndërvarur	15,008	15,008	0%
Detyrimet tjera	17,335	16,227	7%
Gjithsej kapitali	98,857	98,335	1%
Kapitali	51,287	51,287	0%
Fitimi i mbajtur	21,691	31,961	-32%
Te tjera	1,442	1,753	-18%
Fitimi/humbja për periudhën	24,437	13,334	83%
Zërat kryesorë jashtë-bilancor	49,012	43,509	13%
Garancionet dhe letër-kredite	28,928	25,302	14%
Kreditë e shlyera në jashtëbilancore	20,084	18,207	10%

Totali i aseteve vazhdoi me trendin rritës duke arritur kulmin e saj në vlerë prej 930.5 milionë euro në dhjetor 2021, që është shuma më e lartë e shumës së pasqyrës së pozicionit financiar që nga themelimi i Bankës. Krahastuar me vitin 2020 ka pasur rritje të gjithsej aseteve për 51.5 milionë euro ose 6%. Struktura e totalit të aseteve të bankës përbëhet nga: 68% portofolio kreditore NBS, 30% aktive likuide dhe 2% aktive të tjera.

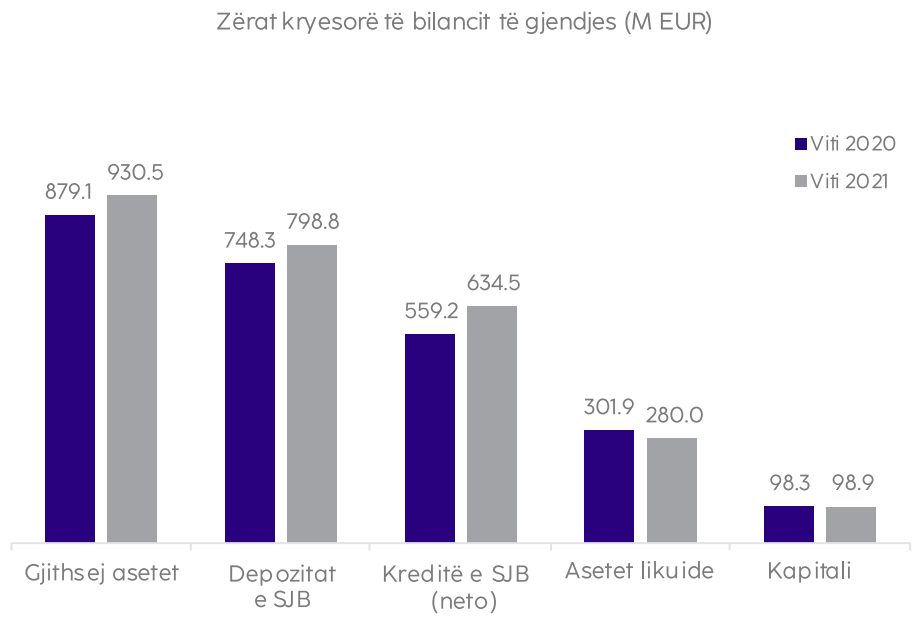
Paraja dhe ekuivalentët e saj arritën vlerën 134 milionë euro, duke u ulur me 35.3 milionë euro ose 21% krahasuar me fundin e vitit 2020. Fondet janë përdorur për disbursimin në sektorin SJB.

Kryesisht përbëhet nga:

Mainly consist of:

- Bilanci BQK-së është 86.2 milionë ose 64% (pa: rezervën e detyrueshme 70,2 milionë, para te gatshme 16 milionë)
- Paraja 31.5 milion euro ose 24%,
- Depozitat pa afat/plasmanet në banka 16.3 milionë euro ose 12%.

Ilustrimi 6: Zërat kryesorë të bilancit dhe struktura e aseteve



Plasmanet në banka - Depozitat e afatizuara kapen vlerën prej 26.9 milionë euro. Krahastuar me fundin e vitit 2020, bilanci është ulur me 2.9 milionë euro ose 10%.

Investimet në letra me vlerë arritën në 119 milionë euro dhe krahasuar me vitin 2020 janë rritur me 16.3 milionë euro ose 16%. Rritja është bërë qëllimisht në letrat me vlerë ndërkombëtare për qëllime të menaxhimit të aseteve te ponderuara ne risk (RWA) në nivel të grupit. Struktura e letrave me vlerë përbëhet nga 65% letra me vlerë të Kosovës, ndërsa 35% ndërkombëtare. Letrat me vlerë të Kosovës ishin një nga burimet e të ardhurave nga interesi që japin mbi 1 milion të ardhura nga interesi. Norma mesatare e interesit në letrat me vlerë të Kosovës është 1.56% dhe investimet në letrat me vlerë ndërkombëtare janë me interes negativ prej -0.88% (në dhjetor 2021). Gjithashtu, banka ka mbajtur edhe aksionet Visa në vlerë prej 157 mijë euro.

Totali bruto i portofolios së kredive të SJB - Rritja e SJB nga viti në vit ishte 76.3 milionë euro ose 13%. Në bazë të segmentit, si për korporata ashtu edhe për retail janë rritur për 38 milionë euro ose korporata 11% ndërsa ato retail 38.3 milion euro apo 17%. Megjithë rritjen e portofolios, banka ka arritur të ketë një strukturë të shëndoshë të portofolit cilësor me KJP prej 2.3% (viti e kaluar 2.9%) dhe ulje të ekspozimit të KJP-ve për 2 milionë euro. Struktura e portofolios përbëhet nga: Faza 1: 83%; Faza 2: 15%; Faza 3: 2%.

Rritja totale e portofolios të SJB përthith rritjen e totalit të depozitave, dhe pjesa e reminimit ishte financimi nëpërmjet strukturimit të bilancit dhe shfrytëzimit të mjeteve likuide. Vetëfinancimi vazhdoi dhe mbi likuiditeti u menaxhua nëpërmjet vendosjeve në sektorin SJB dhe qasjes dekurajuese të depozitave, duke rritur nga viti në vit raportin neto të LTD-së për 4.7 p.p, duke arritur në 79.4% në dhjetor 2021.

Përmirësimi i vlerave dhe provizioneve neto- Banka ka vazhduar të ketë një qasje konservative për krijimin e zhvlerësimit dhe provizioneve, veçanërisht me ndikimet e situatës pandemike. Shuma e provizionit arrin në 37.8 milionë euro, e cila është rritur në krahasim me vitin 2020 për 3%.

Totali i depozitave arriti në 798.8 milionë euro, me një rritje prej 50.5 milionë euro ose 7% në terma vjetorë. Rritja është ndikuar nga depozitat e segmentit retail në vlerë prej 62.8 milionë euro ose 12% e shkaktuar nga tkurrja e konsumit dhe duke treguar një rol sistematik të bankës në treg. Nga ana tjetër, qasja dekurajuese ndaj depozitave reflekton uljen e depozitave në segmentin e korporatave për 12.3 milionë ose 6%. Struktura e depozitave përbëhet nga: 76% depozitat retail, 23% depozitat e korporatave dhe 1% depozitat e qeverisë.

Kapitali aksionar

Pas heqjes për ndalimin e shpërndarjes së dividendëve nga rregullatori, banka arriti të shpërndajë për aksionarët e saj dividendën për vitin 2019 dhe 2020 në vlerë prej 23.6 milionë euro (NLB d.d 19.43 milionë euro). Pavarësisht pagesës së dividendes, banka ka një strukturë të shëndoshë kapitali, me raportin CAR prej 17.3%, që është mbi kufirin rregullator (12%) dhe oreksit të brendshëm për rrezik (14.5%).

Total ekuiteti është afërsisht në të njëjtin nivel prej 98.9 milionë euro krahasuar me vitin paraprak, kjo është ndikuar nga rënia për 23.6 milionë euro e pagesës së dividendes, por është rritur nga fitimi neto i vitit aktual prej 24.5 milionë euro.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

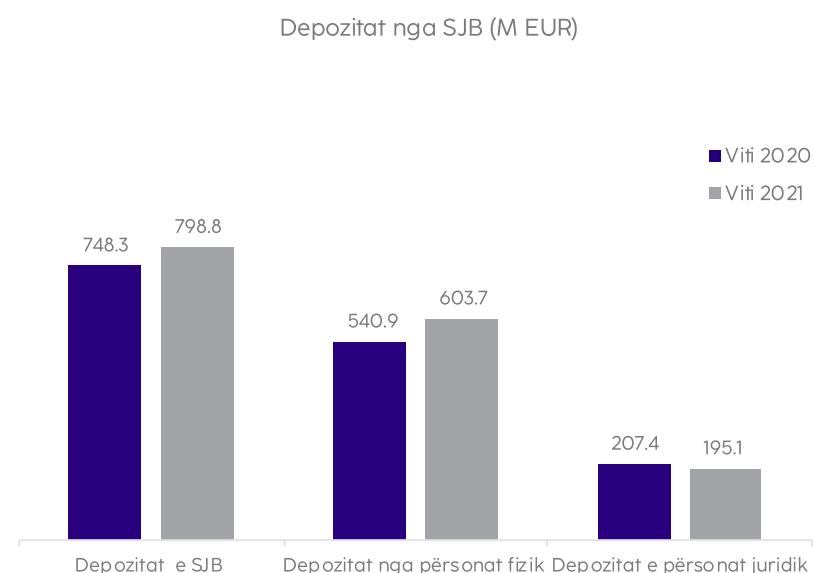
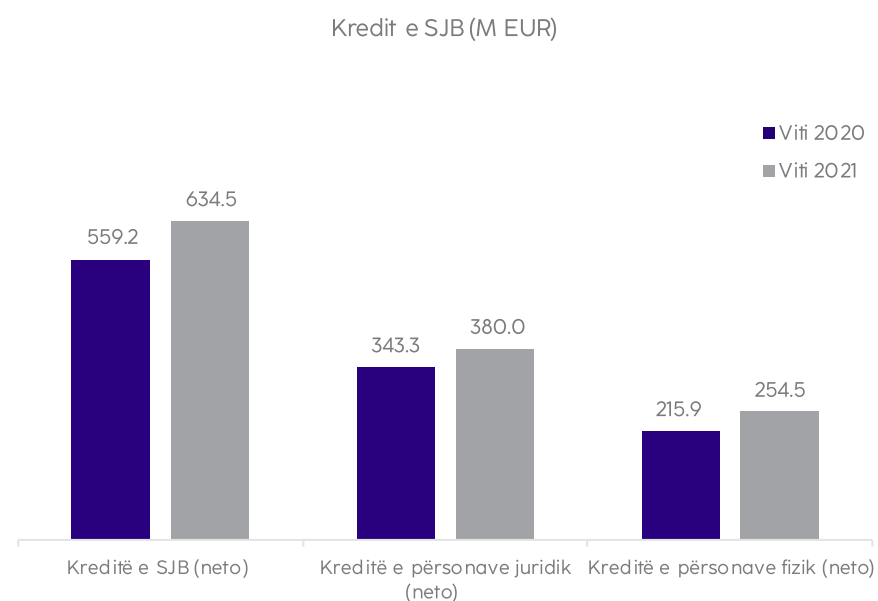
Biznesi dokumentar

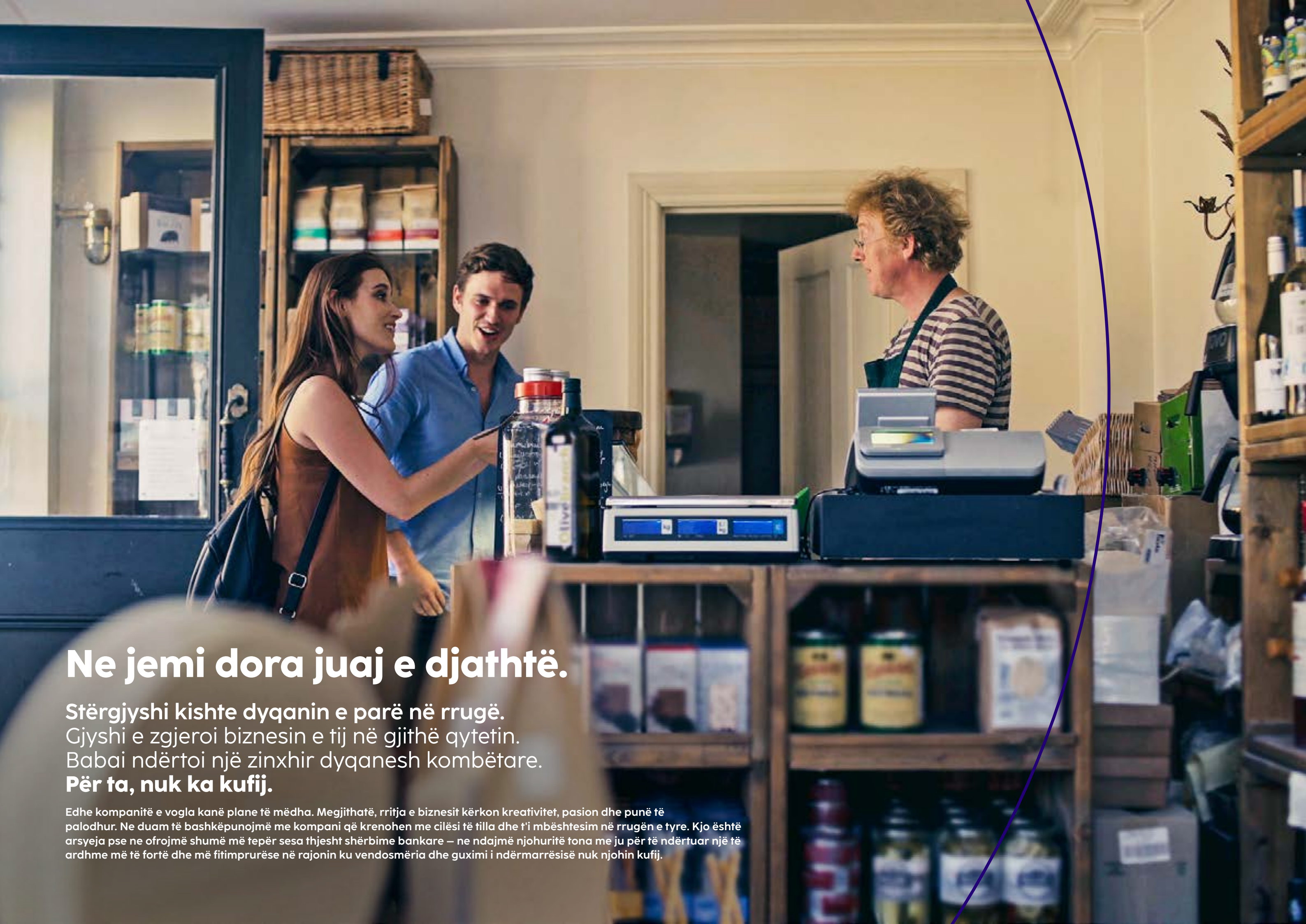
Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar

Ilustrimi 7: Kreditë neto për SJB

Ilustrimi 8: Depozita nga SJB



A photograph of a small, cozy grocery store. A woman with long brown hair, wearing a brown leather vest over a dark top, and a man in a light blue button-down shirt are standing behind a wooden counter, smiling at a shopkeeper. The shopkeeper, an older woman with short curly hair and glasses, is wearing a striped shirt and a green apron. She is standing behind the counter, which has a cash register and a small electronic scale on it. The counter is cluttered with various items, including a large bottle of olive oil and some jars. In the background, there are wooden shelves filled with various goods, including jars of preserves and boxes of food. A doorway in the background leads to another room. The overall atmosphere is warm and friendly.

Ne jemi dora juaj e djathtë.

Stërgjyshi kishte dyqanin e parë në rrugë.
Gjyshi e zgjeroi biznesin e tij në gjithë qytetin.
Babai ndërtoi një zinxhir dyqanesh kombëtare.
Për ta, nuk ka kufij.

Edhe kompanitë e vogla kanë plane të mëdha. Megjithatë, rritja e biznesit kërkon kreativitet, pasion dhe punë të palodhur. Ne duam të bashkëpunojmë me kompani që krenohen me cilësi të tilla dhe t'i mbështesim në rrugën e tyre. Kjo është arsyeja pse ne ofrojmë shumë më tepër sesa thjesht shërbime bankare – ne ndajmë njohuritë tona me ju për të ndërtuar një të ardhme më të fortë dhe më fitimprurëse në rajonin ku vendosmëria dhe guximi i ndërmarrësisë nuk njohin kufij.

Aktivitetet sipas segmenteve afariste

Aktivitetet bankare të Korporatave

19,204 Klientë ose 1.15% më shumë se në vitin 2020;
17,954 kartela debitore dhe kreditore të personave juridik, ose 8% më shumë krahasuar me vitin 2020;
8,699 përdorues të e-banking në segmentet e personave juridik;
2,362 POS.

Banka ofron një gamë të gjerë zgjidhjesh financiare për personat juridikë duke përfshirë klientët korporata, SME, mikro dhe institucionalë. Bankingu i korporatave është një aktivitet kyç i bankave në nivel global, i cili luan një rol kryesor për ekonominë të cilave u shërbejnë. Banka ka luajtur një rol aktiv në hartimin dhe ekzekutimin e programit të financimit të COVID-19 të sponsorizuar nga qeveria e Kosovës që ka siguruar 70 milionë euro nga Fondi i Garancisë për paketën e rimëkëmbjes ekonomike dhe ne kemi dhënë 10 milionë euro për klientët tanë.

Pritjet e klientëve vazhdojnë të evoluojnë, me më shumë ndërveprime që kalojnë në banking digjital ose nëpërmjet një kanali virtual dhe më shumë klientë që kërkojnë udhëzime ekspertësh për rrethanat e tyre specifike financiare. Ne gjithashtu vazhdojmë të shohim një reduktim të përdorimit të infrastrukturës së degëve tona dhe një zhvendosje të konsiderueshme nga përdorimi i parave të gatshme drejt pagesave pa kontakt. Aty ku është e përshtatshme, ne do të vazhdojmë të riformësojmë gjurmën tonë për të mbështetur më mirë klientët që u shërbejmë në mënyrat që ata duan t'u shërbehen. Ne jemi të përkushtuar për të përmbushur gamën e plotë të nevojave të klientëve tanë, në çdo fazë të jetës së tyre financiare.

Ne po punojmë për të ndërtuar një bankë më të mirë për klientët, një bankë më efikase që është e sigurt, intuitive dhe që do të mbështesë klientët dhe bizneset me përgjegjësi dhe qëndrueshmëri. Fokusi ynë është te klientët dhe vendosja e tyre në qendër të vendimeve që marrim për drejtimin e biznesit tonë dhe për t'i dhënë formë atij për të ardhmen. Ne po ndërtojmë

partneritete në tregun e hapur dhe po punojmë në të gjithë bankën për të ofruar vlerë shtesë për klientët dhe bizneset tona përmes madhësisë dhe shkallës sonë.

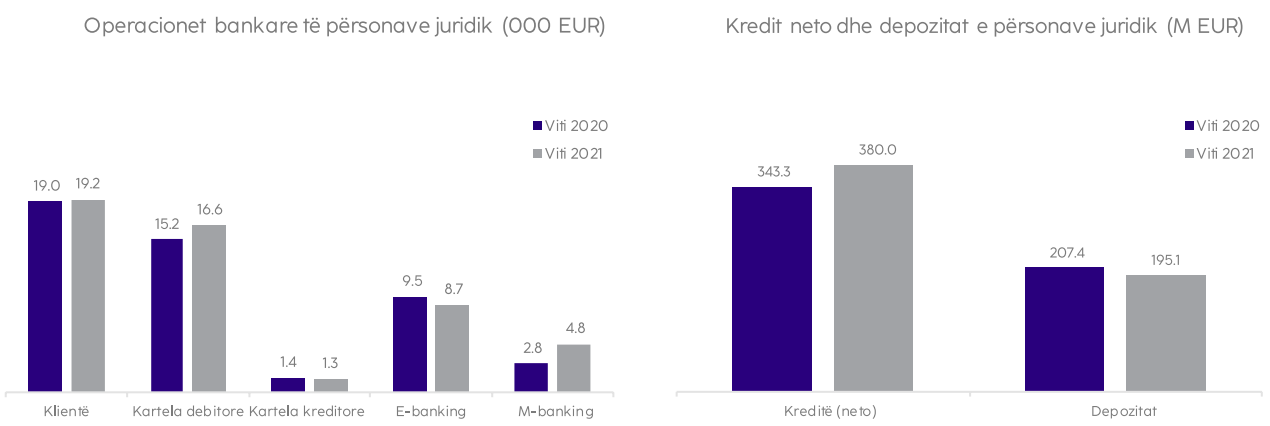
Duke punuar ngushtë me klientët tanë, ne i fuqizuam ata të përqafojnë risitë tona digjitale, në mënyrë që të kenë qasje në informacion, të kryejnë transaksione dhe të bashkëpunojnë pa probleme me oficerët e klientëve të tyre.

Ne do të vazhdojmë të investojmë në platformat digjitale, do të heqim proceset dhe kostot e panevojshme dhe do ta bëjmë

Table 4: The main/key data on operations with corporate banking

000 EUR	2021		
	2021	2020	/2020
Shuma e kredive të korporatave (neto)	379,992	343,287	11%
Shuma e depozitave të korporatave dhe shtetërore	195,079	207,390	-6%
Numri klientëve	19,204	18,986	1%
Numri kartelave (debitore)	16,621	15,174	10%
Numri kartelave (kreditore)	1,333	1,445	-8%
Numri i E-banking	8,699	9,512	-9%
Numri i M-banking	4,818	2,832	70%

Ilustrimi 9: Trendi i kredive dhe depozitave me bankingun e korporatave



të qetë që klientët të vetë-shërbehen. Ne do të vazhdojmë të investojmë në digjitalizim dhe automatizim për të qenë më efikas, për të ulur kostot dhe për të krijuar kapacitete shtesë për kolegët për të mbështetur klientët.

Bazuar në parimet tona, ne po vazhdojmë të ruajmë pozitën tonë si një nga bankat kyçe për të gjitha madhësitë e klientëve të korporatave në Kosovë, duke u shërbyer më shumë se 19,204 kompanive në 33 degë dhe nëndegë, duke ofruar produkte dhe shërbime të ndryshme financiare për klientët tanë. duke përfshirë huadhënien, shërbimet e pagesave, si dhe financimin e tregtisë. Banka vazhdon të jetë një partner i besueshëm për të gjitha segmentet e ndërmarrjeve. Fokusi strategjik është rritja e mbështetjes për NVM-të.

Aktivitetet afariste me persona juridikë po vazhdojnë të kenë peshën më të madhe në aktivitetet e Bankës. Ai përfshin kredi afatshkurtra për nevoja aktuale, linja krediti, mbitërheqje, kredi afatgjata për financimin e projekteve investive, kredi për ndërtimin e objekteve të biznesit, letra krediti dhe garanci, operacione depozitimi, shërbime të transaksioneve të pagesave vendase dhe ndërkombëtare.

Ne besojmë se të gjitha këto përpjekje rezonuan me klientët tanë dhe u përkthyen në aftësinë tonë për të rritur portfolion tonë të kredisë për 11% gjatë vitit 2021. Kjo rezultoi në një shumë totale prej 380 milionë EUR në kredi, duke përfshirë tremujorin e fundit më të fortë në bankën tonë. Gjithashtu, për shkak të

strategjisë afariste për uljen e shpenzimeve kamatore, kemi arritur të ulim depozitat e korporatave dhe ato shtetërore për 5.9% në krahasim me fundin e vitit 2020. Banka siguroi gjithashtu optimizimin e profilit të riskut duke monitoruar nga afër portofolin e kredisë duke u fokusuar në mënyrë qendrore në ruajtjen e një portofolio cilësore të kredisë dhe gjetjen e zgjidhjes më të mirë për klientët e saj. Të gjitha këto rezultate arrihen bazuar në pikat kryesore të forta që kemi si më poshtë:

- Punëtorë të talentuar, te ndryshëm dhe të përkushtuar.
- Monitorim dhe bashkëpunim i ngushtë me klientët.

- Për klientët tanë të korporatave, kolegët dhe zyrtarët në shërbim të klientëve, koordinimi i ngushtë dhe komunikimi i zgjeruar ishte çelësi për ofrimin e financimit optimal dhe zgjidhjeve strategjike për klientët, duke fituar besimin e tyre në 2021.
- Platformën e-banking miqësore për përdoruesit për t'u ofruar klientëve disponueshmëri të vazhdueshme të shërbimeve tona, kurdo dhe kudo.
- Camë të gjerë të produkteve financuese të mbështetura nga produkte fleksibël, të personalizuar dhe shërbim profesional.

- Pozicioni shumë i fortë dhe në rritje në kreditiv të korporatave.

Ne i shohim të gjitha këto si tregues të vlefshëm të besimit të klientit tonë tek njerëzit dhe aftësitë tona. Ne besojmë se jemi të pozicionuar fuqishëm për të ardhmen, të gatshëm për t'iu përgjigjur grupit të ardhshëm të pyetjeve sfiduese që vijnë.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar

Illustration 10: Trend of number of corporate banking operations

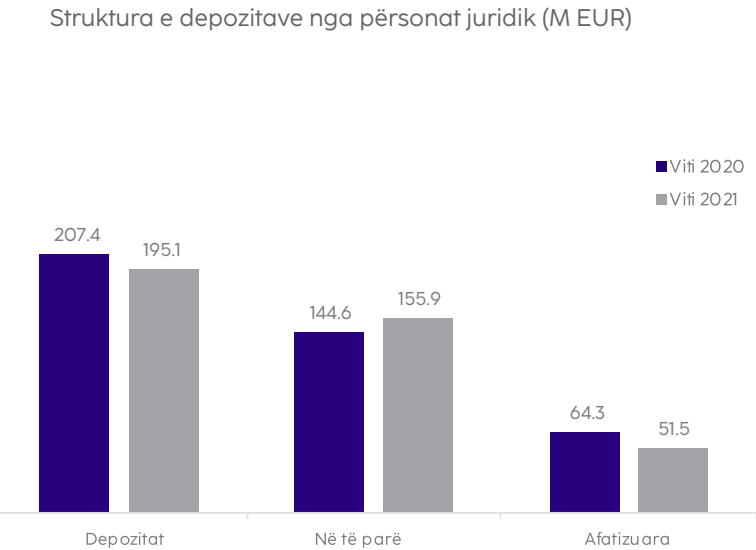
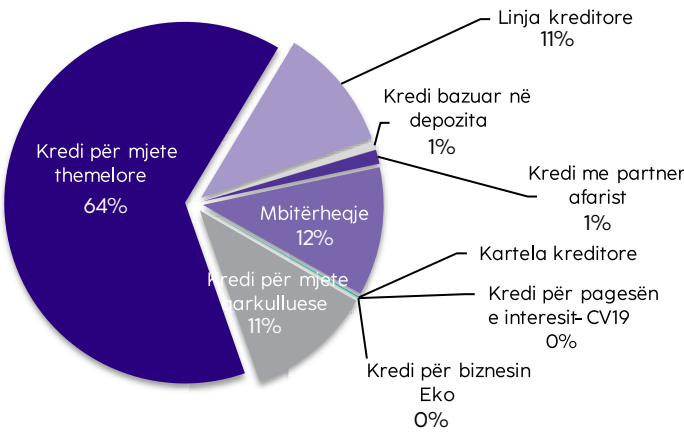
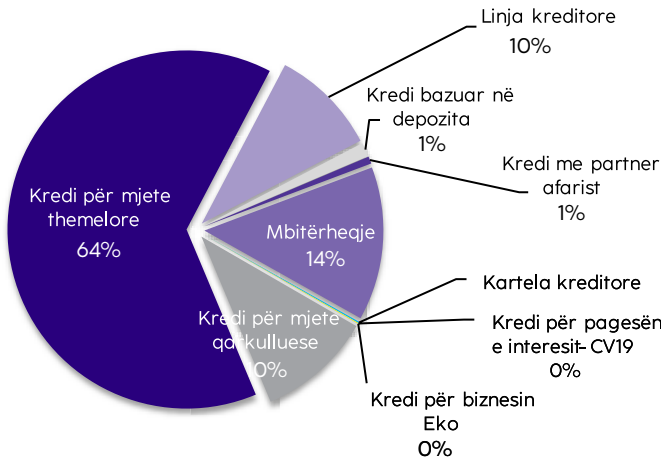


Illustration 11: Structure of new loans of corporate by products

Kreditë e personave juridik sipas produkteve 2021



Kreditë e personave juridik sipas produkteve 2020



Afarizmi me persona fizik

327,600 klientë individual ose 2% rritje në krahasim me vitin 2020, si rezultat i atraktivitetit të klientëve të rinj.

285,275 kartela Debitore dhe Kreditore të përdorura nga individët, ose -3% ulje në krahasim me vitin 2020, si rezultat i azhurnimit të dhënave të klientëve dhe mbylljes së disa llogarive që nuk kanë pasur qarkullim.

61,298 E-click dhe M-click përdorues individual, ose 17.8% rritje të përdoruesve digjital, krahasuar me vitin 2020.

33 Filiale/ekspozitura, që mbulojnë vendbanimet kryesore në Kosovë.

Bankingu retail 2021 pavarësisht sfidave me të cilat është përballur, ka vazhduar ecurinë dhe suksesin e tij zhvillimor, duke funksionuar sistematikisht në përputhje me strategjinë e blerjeve të bankës dhe standardet më të larta të Grupit NLB. Banka në treg renditet si banka e dytë dhe mbetet si një nga bankat më të mira në fushën e retail në Kosovë me 18.7% të tregut. Krahas aktiviteteve të rregullta të shitjeve në lidhje me aktivitete bankare të retail, fokusi ynë vazhdon të jetë në strategjinë e digjitalizimit dhe fokusimin në projekte të rënda drejt këtij qëllimi. Migrimi i klientëve në kanalet digjitale u mundësua duke krijuar paketa të përshtatshme si një nxitje për efikasitetin e shitjeve dhe përmirësimin e përvojës së klientit. Nga ana tjetër, këshillimi financiar është pjesë plotësuese si e vetmja mënyrë për të mbështetur një rritje të shëndetshme dhe marrëdhënie të qëndrueshme afatgjatë.

Nëpërmjet këtyre përpjekjeve dhe nismave të vazhdueshme, ne kemi arritur të ruajmë bazën tonë të klientëve të retail gjatë vitit 2021, si parakusht për të rritur portofolion kreditore të retail dhe mbështetjen e planeve të investimeve për klientelën e retail, në mënyrë që klientët e retail të blejnë shtëpi dhe të rrisin asetet e familjes së tyre. Janë marrë masa të tjera në drejtim të projektimit të proceseve në kredidhënie për të mbështetur rritjen e pjesës së kreditimit të klientëve. Nëpërmjet proceseve të optimizuara në aktivitetet e klientëve të retail, ne kemi arritur nivele më të larta të kënaqësisë së klientit, të konfirmuar nga sondazhi i matjes së kënaqësisë së klientëve të kryer nga kompania e jashtme.

Rrjeti i degëve: NLB Banka sh.a. është e pranishme në 9 qytete të mëdha përmes 33 njësive organizative që luajnë një rol të rëndësishëm për të qenë sa më afër klientëve. Prania e bankës mbështetet nga opsioni i depozitimit të parave të gatshme në

99 ATM në më shumë se 50% të rrjetit të ATM-ve

Pjesë përbërëse e përpjekjeve për shitje janë fushatat e marketingut që kanë mundësuar jo vetëm komunikim efektiv me publikun e gjerë, por ka pasur edhe formim arsimor sa i përket kanaleve digjitale dhe produkteve të sigurimit bankar. Të gjitha iniciativat e marketingut kanë shfrytëzuar kanale adekuate të marketingut për të depërtuar në treg dhe gjithashtu kanë ndihmuar në rritjen e vlerave të korporatës dhe imazhit të markës së NLB Banka.

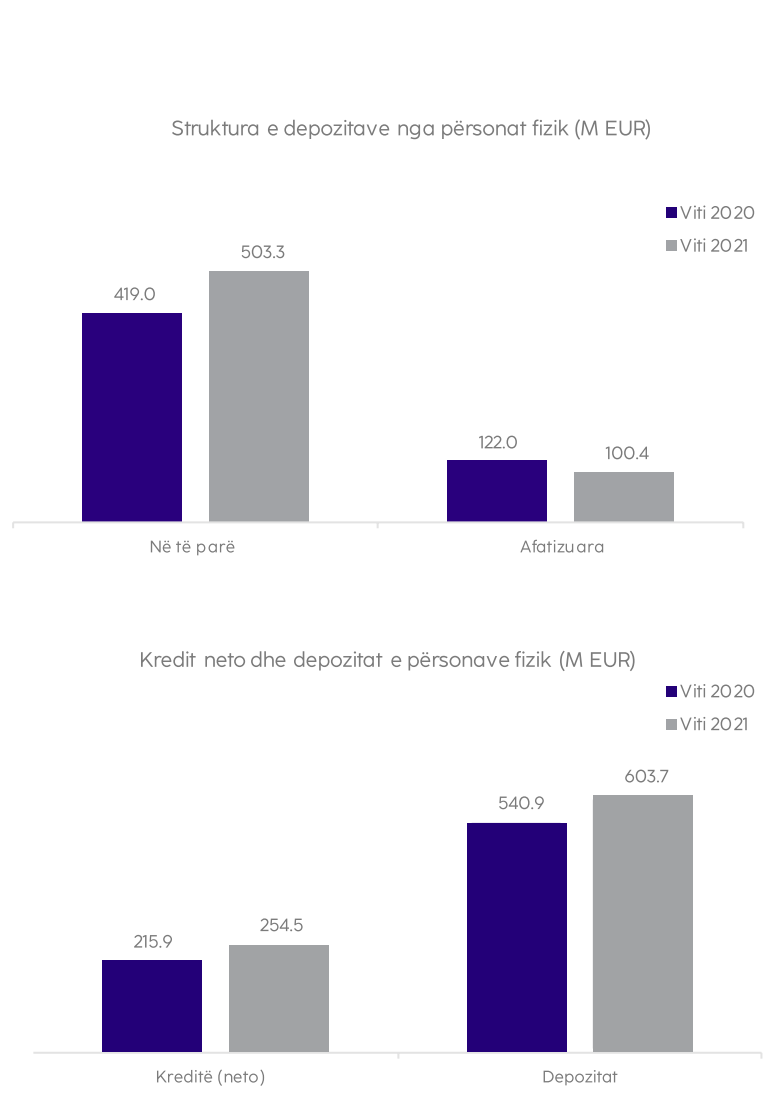
Produktet dhe shërbimet e reja – aktivitetet kryesore:

- Banka gjatë vitit 2021 ka lansuar shërbime të reja si në vijim:
- Shërbimi i ri i kanaleve të komunikimeve: Co-browsing.
 - Paguaj mikun – shërbim i ri përmes platformës mobile banking.
 - Ndaj faturën - shërbimi i ri përmes platformës mobile banking.
 - Identifikimi përmes shenjave të gishtërinjve – formë e re dhe e sigurtë e identifikimit e identifikimit në platformën e mobile banking.
 - Autorizimi përmes shenjave të gishtërinjve – formë e re dhe e sigurtë e autorizimit të transaksioneve në platformën e mobile banking.
 - Aplikacioni për menaxhimin e kërkesave online dhe aplikimeve për kredi dhe kartela kreditore përmes webfaqes.
 - Skema e bonusit të lojalitetit – Implementimi i veçorisë për vlerën e shtuar në të gjitha produktet e kartelave kreditore.

Tabela 6. Të dhënat kryesore të aktiviteteve me personat fizik

	2021		
000 EUR	2021	2020	/2020
Shuma e kredive retail (neto)	254,528	215,927	18%
Shuma e depozitave retail	603,710	540,927	12%
Numri klientëve	327,600	321,143	2%
Numri kartelave (debitore)	264,140	271,977	-3%
Numri kartelave (kreditore)	21,135	21,826	-3%
Numri i E-banking	19,138	22,360	-14%
Numri i M-banking	42,160	29,655	42%

Ilustrimi 12. Trendi i kredive dhe depozitave në afarizmin me personat fizik



Kanalet moderne të shpërndarjes

- Banka ka vazhduar të zgjerojë portfolion e përdoruesve të produkteve moderne të kanaleve të pagesave dhe shërbimeve duke prezantuar shërbimet e reja në platformën m-Banking e cila u ofron klientëve tanë mjete të reja inovative dhe të lehta për kryerjen e transfereve, gjë që ka sjellë rritjen e numrit të përdoruesve si dhe kënaqësinë në cilësinë e shërbimeve.
- Platforma m-Banking e Bankës tani ofron për të gjithë përdoruesit e saj opsionin e shërbimit Pay-to-Friend dhe Split-the-Bill duke u mundësuar kështu atyre një mënyrë të shpejtë dhe të lehtë të kryerjes së transaksioneve brenda aplikacionit.
- Si rezultat i zhvillimit të kanaleve elektronike, numri i transaksioneve dhe qarkullimi nga klientët që përdorin kanale moderne të shpërndarjes është rritur vazhdimisht.

- **Tërheqjet në ATM** – kanë shënuar rritje për 11% në volum dhe 6% në numër të transaksioneve.
- **Depozitat në ATM** - gjithashtu kanë shënuar rritje të ndjeshme të përdorimit me shifrat e mëposhtme: 38% në numrin e transaksioneve të depozitave dhe rritje me 54% në vëllimin e transaksioneve të depozitave.
- **Pagesat në POS** – kanë pasur rritje të ndjeshme të përdorimit me shifrat e mëposhtme: 40% rritje në numrin e transaksioneve dhe 47% rritje të vëllimit të transaksioneve.
- **e-Banking** - ka shënuar një rritje prej 0.5% në numrin e transaksioneve dhe 42.7% në vëllimin e transaksioneve.

- **m-Banking** – platforma ka normë edhe më të lartë rritjeje, e cila është 125% në numrin e transaksioneve dhe 196% në vëllimin e transaksioneve.
- **NLB Pay** - Dhe së fundi, por jo më pak e rëndësishme, produkti NLB Pay gjithashtu ka shënuar rritje si në numër ashtu edhe në vëllim të transaksioneve me këto shifra: rritje prej 38% në numrin e transaksioneve dhe rritje prej 59% në vëllimin e transaksioneve.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

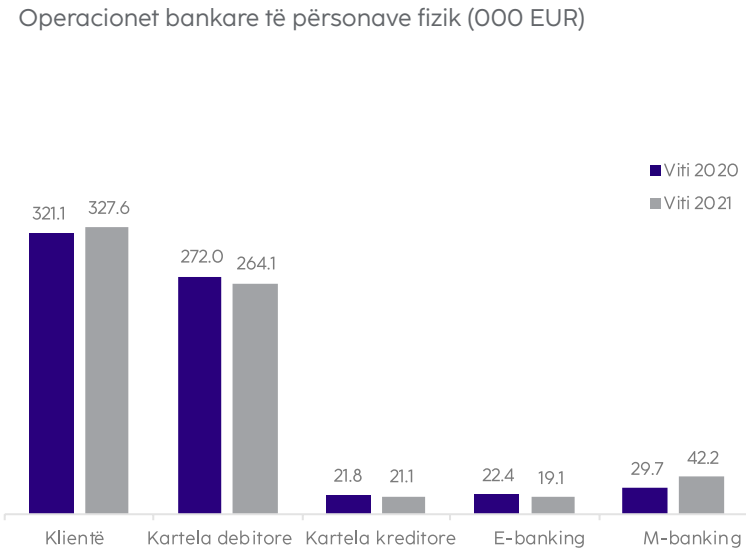
Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

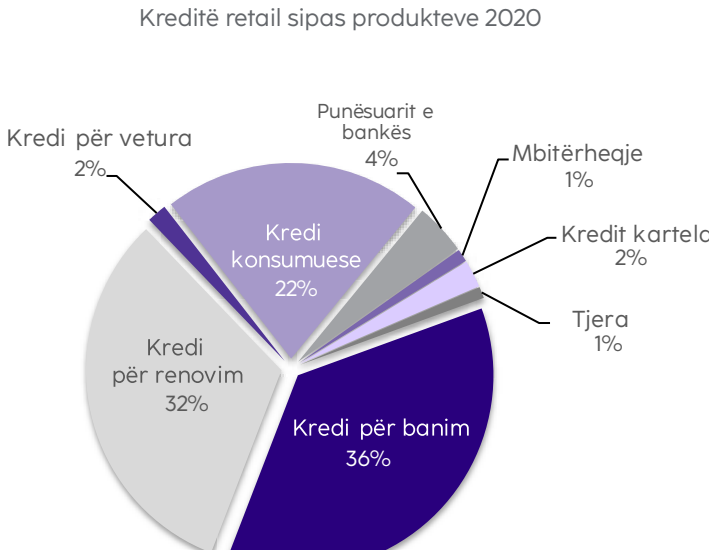
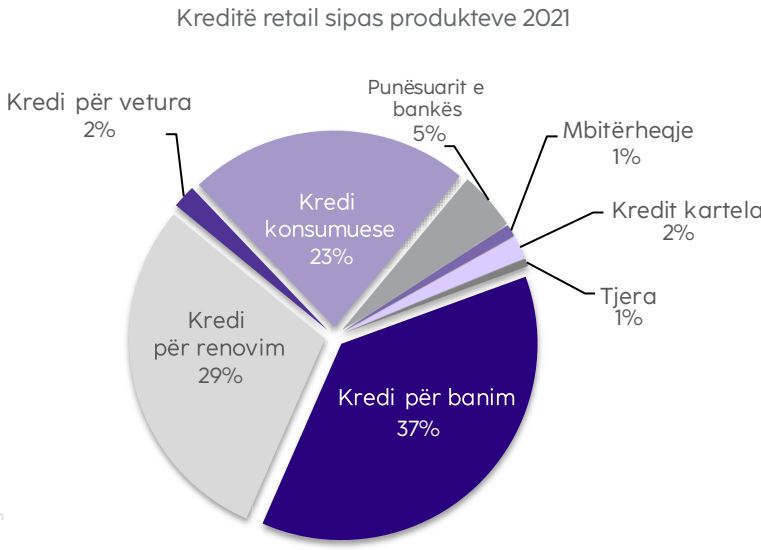
Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar

Ilustrimi 13: Aktivitetet kryesore bankare me persona fizik



Ilustrimi 14. Struktura e kredive të reja të personave fizik sipas produkteve





Ne jemi gjithmonë në dispozicion.

Stërgjyshet paguanin me para në dorë.

Gjyshet paguanin me çeqe.

Nënat paguajnë në mënyrë digjitale.

Çfarë do të sjellë gjenerata e ardhshme?

Në mënyrë që të jemi në një hap me ndryshimet e shpejta globale, ne zhvillojmë zgjidhje me të njëjtat veçori si bota moderne: zgjidhje të shpejta, efikase, të dobishme dhe të mençura. Me zgjidhjet inovative digjitale, ne sigurohemi që të gjitha shërbimet bankare janë të disponueshme kudo, në çdo kohë, dhe në të njëjtën kohë ne përdorim teknologji të avancuar të sigurisë për të ndihmuar në mbrojtjen e privatësisë.

Tregjet financiare dhe operimet me pagesat

Menaxhimi i aktivës dhe pasivës

NLB Banka ka menaxhuar riskun e normës së interesit, likuiditetit dhe kursit të këmbimit me qëllim të menaxhimit të fitimit të qëndrueshëm dhe mbrojtjes së reputacionit të bankës. Ne vazhduam të ndërmarrim veprime për të pasur financim të diversifikuar në të njëjtën kohë duke arritur objektiva të qëndrueshme të likuiditetit. Banka, duke ndërmarrë veprimet e duhura për raportet e likuiditetit, ka mundur të financojë rritjen e kredive. Ne monitorojmë nga afër tregjet vendase dhe ndërkombëtare për të parashikuar çdo luhatshmëri të mundshme të tregut dhe për të minimizuar rreziqet strukturore që lidhen me normat e interesit, pozicionet e likuiditetit dhe këmbimit valutor në bilancin e bankave. Menaxhimi i aseteve dhe detyrimeve ka pasur një rol të rëndësishëm në modelimin e duhur të riskut të normës së interesit dhe likuiditetit, duke raportuar realizimet e fitimit të bankës. Për të ofruar shërbime financiare të qëndrueshme dhe të sigurta për klientët tanë, ne duhet të kemi një menaxhim të fortë dhe gjithëpërfshirës të aseteve dhe detyrimeve, të kemi një financim solid dhe të kemi të gjithë treguesit në përputhje me kufijtë e menaxhimit të riskut. Gjithashtu, banka ka vazhduar të financohet kryesisht nga depozita dhe ne kemi vazhduar përpjekjet tona për të diversifikuar bazën tonë të financimit, kryesisht klientët e retail për të siguruar një bazë të gjerë depozitash. Janë zbatuar strategji për menaxhimin e likuiditetit dhe menaxhimit të riskut, duke përfshirë menaxhimin e likuiditetit brenda ditës dhe menaxhimin e likuiditetit në situata stresuese. Banka ka vendosur dhe monitoron vazhdimisht treguesit e saj të likuiditetit, ku ne kryejmë rregullisht edhe skenarë stresi që i lejojnë bankës të analizojë pozicionet e likuiditetit në rast goditjesh të mundshme, përfshirë ato të brendshme ose të jashtme. Viti 2021 vazhdoi me pandeminë por me rritje ekonomike pozitive, e cila ndikoi pozitivisht në bilancin tonë dhe klientët tanë. Klientët vazhduan besimin e tyre në sektorin bankar për kursimet e tyre dhe për financimin e bizneseve të tyre, ku kemi parë një trend mjaft pozitiv të rritjes si në sektorin e kredive ashtu edhe të depozitave. Sektorin bankar në Kosovë është mbi likuid dhe i

vetë-mjaftueshëm në aspektin e financimit ku depozitat arritën në 4.79 miliardë, ku sektori vazhdon të mbajë raportin kredi ndaj depozitave më pak se 80% në fund të vitit 2021. Si rezultat i mbi likuiditetit marzhet e interesit u ulën më tej në krahasim me vitin e kaluar, edhe pse të ardhurat nga interesi ishin më të larta, por rënia e interesit të kredisë vazhdon. SJP dhe fondet e kostos për bankat në Kosovë mbeten mjaft të ulëta. Gjatë vitit 2021 Banka rriti depozitat e saj me 6.8% dhe portofolin e kredive për klientët me 13%. Banka fokusohet në depozitat e qëndrueshme të retail si bazën e saj kryesore të financimit për aktivitetet kreditore. Asetet dhe detyrimet janë menaxhuar në vazhdimësi duke analizuar risqet e mundshme të likuiditetit valutor, riskun e normës së interesit dhe risqet operacionale në bilanc. Menaxhimi i profitabilitetit vazhdoi duke iu nënshtruar aplikimit të duhur të çmimit të transferimit të fondeve duke vendosur objektiva për linjat e biznesit për të përmbushur objektivat e vendosura.

Risku i likuiditetit

Risku i likuiditetit mund të përkufizohet si risku që rezulton nga mungesa e fluksit të mjaftueshëm monetar për të përmbushur plotësisht detyrimet monetare në kohën e duhur. Risku i likuiditetit përfshin gjithashtu riskun që banka nuk mund të mbyllë pozicionet me çmime të favorshme për shkak të pamundësisë së qasjes në treg. Objektivi i NLB Banka është të ruajë cilësinë e strukturës së aseteve në mënyrë që mjetet likuide të jenë në gjendje të përmbushin të gjitha detyrimet, që nënkupton monitorim të rregullt të raporteve të likuiditetit dhe standardeve për mbajtjen e aseteve me likuiditet të lartë në çdo kohë. Banka ka menaxhuar treguesit kryesorë të likuiditetit mbi limitet minimale të përcaktuara, qoftë nga rregullatorët apo nga aspekti i brendshëm. Në fund të vitit 2021, NSFR (Raporti Neto Stabil i Financimit) ishte mbi 168% dhe LCR (Raporti i Mbulimit të Likuiditetit) ishte 343%. Raporti i likuiditetit vendor që përfshin asetet likuide/detyrimet afatshkurtra ishte 36%, që është i lartë se niveli minimal të kërkuar prej 25%. Rezerva e likuiditetit është e përqendruar kryesisht në mjete monetare, bilanci me Bankën Qendrore, investime të librit bankar si letra me vlerë të qeverisë vendore dhe ndërkombëtare, fonde nostro dhe depozita në

tregun e parasë. Banka është në përputhje me kërkesat e përcaktuara nga Banka Qendrore e Kosovës, e cila përfshin raportet e likuiditetit, përveç kërkesave lokale, banka është në përputhje me Basel III që përfshin raportimin dhe mirëmbajtjen e raporteve LCR dhe NSFR. NLB Banka përdor qasjen e gjerë të grupit për të vlerësuar ndikimin e ngjarjeve të papritura të stresit në pozicionin e likuiditetit. Banka kryen projeksione të flukseve monetare të ardhshme sipas llojeve të ndryshme të skenarëve të stresit, si skenari afarist, nga ana e aseteve, detyrimeve, të kombinuara dhe vendore. Banka monitoron pozicionin e likuiditetit në një sistem limit gjithëpërfshirës, të përcaktuar si në skenarin afarist të zakonshëm edhe në skenarin e stresit. Sipas apetitit të rrezikut, NLB Banka ka demonstruar një periudhë mbijetese disamujore në skenarin e kombinuar të pafavorshëm, e cila sigurohet nga një bufer me likuiditet të lartë. Nga ana tjetër, në situatën e afarizmit të zakonshëm, pozicionit kumulativ të likuiditetit për një periudhë deri në një vit duhet të jetë pozitiv. Banka ka modele të brendshme për të kontrolluar dhe reduktuar riskun e likuiditetit. Sa i përket portofolios kreditore, ai është i një cilësie të lartë të cilat janë të përqendruara kryesisht në ekspozime afatshkurtra deri në afatmesme, ku nga pikëpamja e riskut të likuiditetit kjo i mundëson bankës të ketë flukse hyrëse të parashikueshme. Nga ana e detyrimeve, të cilat mbeten të jenë burimi ynë kryesor i financimit, prandaj nuk nevojitet përdorimi i instrumenteve të tjera të tregut financiar.

Risku i këmbimit valutor

Risku i këmbimit valutor lind nga ndryshimi i çmimit të një valute kundrejt një valute tjetër. Banka monitoron riskun e këmbimit valutor duke monitoruar këmbimin valutor të pozicioneve të hapura në baza ditore. Ekzistojnë limite të brendshme dhe rregullatore të këmbimit valutor të vendosur sipas valutës dhe në të gjitha valutat. Këto limite monitorohen rregullisht dhe raportohen në takimet e brendshme. Kurset e këmbimit me të cilat operon banka monitorohen nga afër për të kufizuar çdo humbje të mundshme në këmbim valutor, megjithatë, risku i NLB Banka FX është shumë i ulët duke marrë parasysh nivelin e ulët të ekspozimit të pozicioneve të hapura.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
Performanca Financiare
Kanalet moderne të shpërndarjes
Risku i likuiditetit
Biznesi dokumentar
Biznesi dokumentar
Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse
Raporti financiar

NLB Banka vazhdon të jetë banka e vetme në Kosovë që ofron shërbime të këmbimit valutor në treg në nëntë valuta ku përfshihen USD, CHF, GBP, NOK, SEK, AUD, CAD, HRK dhe DKK.

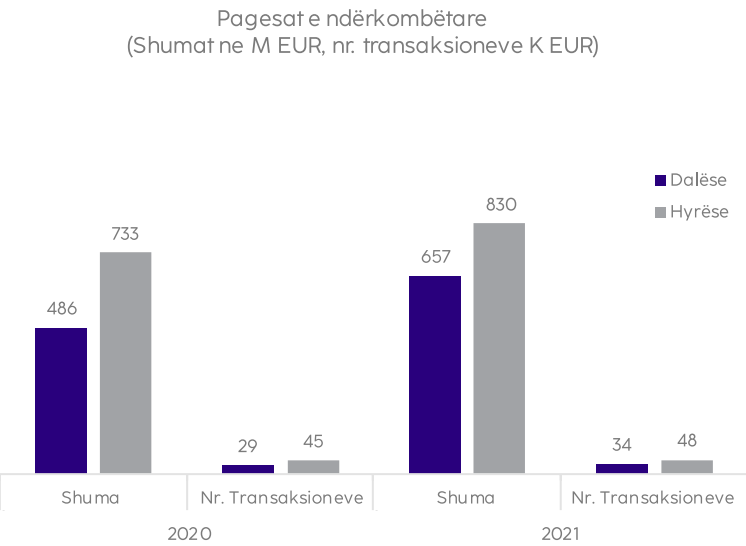
Sistemet e pagesave

Viti 2021 ka qenë i orientuar drejt ofrimit të një eksperiencë unike për klientët për sa i përket qasjes së lehtë të përdoruesit në shërbimet tona elektronike duke përfshirë pagesat. Në fund të vitit 2021 NLB Banka u bë anëtare e SWIFT GPI dhe prezantoi një standard të ri të pagesave ndërkombëtare që lidhet me Iniciativën inovative Globale të Pagesave për të cilën kemi punuar për një kohë të gjatë për të futur standarde të reja për pagesat ndërkombëtare. Duke përdorur shërbimin SWIFT GPI,

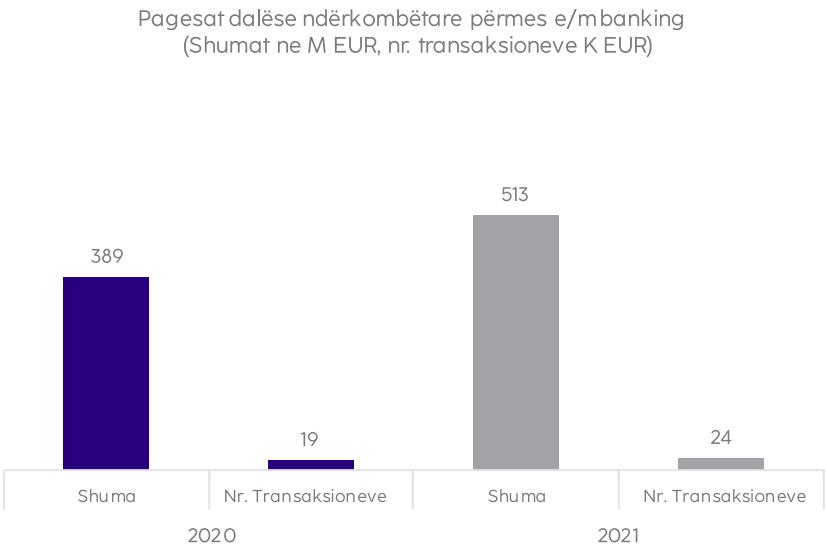
klientëve u garantohej pagesa më e shpejtë, me mundësinë që banka të monitorojë transaksionin drejtpërdrejt, në kohë reale dhe të ndjekë nga fillimi deri në përfundimin e transaksionit. Gjithashtu, është e mundur të paraqiten të gjitha kostot që lidhen me pagesën, kohën e saktë të transaksionit, si dhe konfirmimin e kreditimit të fondeve në llogarinë e përfituesit përfundimtar. Një përqindje e lartë e pagesave SWIFT GPI do të kreditohen në llogarinë e përfituesit brenda një harku kohor shumë të shkurtër. Gjithashtu, gjatë vitit 2021 Banka ka bërë zhvillimet e nevojshme në aplikacionin e bankës në mënyrë që të jetë në përputhje me publikimin e standardit SWIFT në lidhje me kategorinë 7 që përfshin afarizmin me biznesin dokumentar. E-banking dhe m-banking ynë miqësor për përdoruesit përfshin një sistem të avancuar sigurie që ofron një qasje të sigurtë, kursim kohe, banking të përshtatshëm online në 24/7, ku klientët tanë mund të

transferojnë fondet në mënyrë elektronike për pagesat kombëtare dhe ndërkombëtare për përfituesit në mbarë botën. . Pagesat ndërkombëtare, krahasuar me vitin 2022 kanë shfaqur trend rritës për pagesat dalëse, ku shuma e pagesave është rritur për 35%, ndërsa në numrin e pagesave është shënuar rritje për 17%. Sa i përket pagesave hyrëse ndërkombëtare është shënuar një rritje në shumën e pagesave për 13%, duke përfshirë në numrin e pagesave hyrëse një rritje për 7%. Për më tepër, vërehet një trend rritës në pagesat ndërkombëtare përmes e/m-banking, nëse krahasojmë të dhënat e vitit 2021 me vitin e kaluar, kemi një rritje të pagesave për 32% në shuma dhe 21% rritje të numrit të pagesave dalëse ndërkombëtare përmes e/m-banking krahasuar me vitin e kaluar.

Ilustrimi 15: Trendi i pagesave ndërkombëtare (hyrëse dhe dalëse)

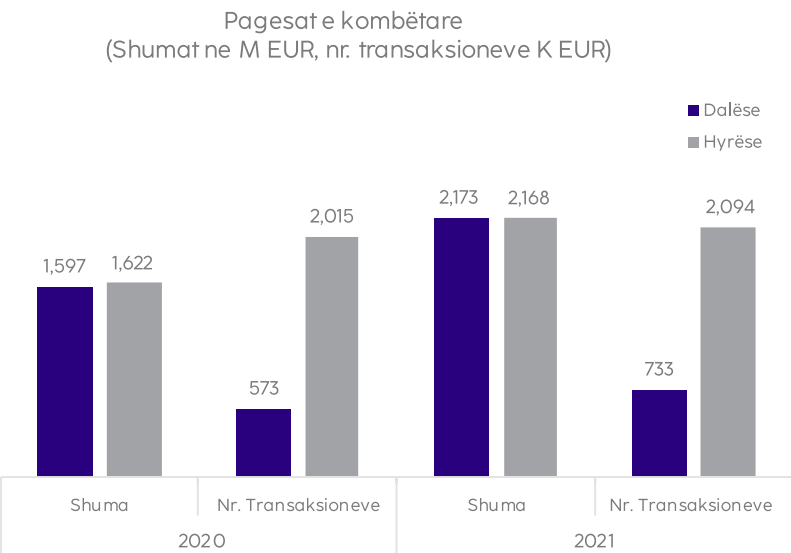


Ilustrimi 16: Trendi i pagesave dalëse ndërkombëtare përmes e/m-banking



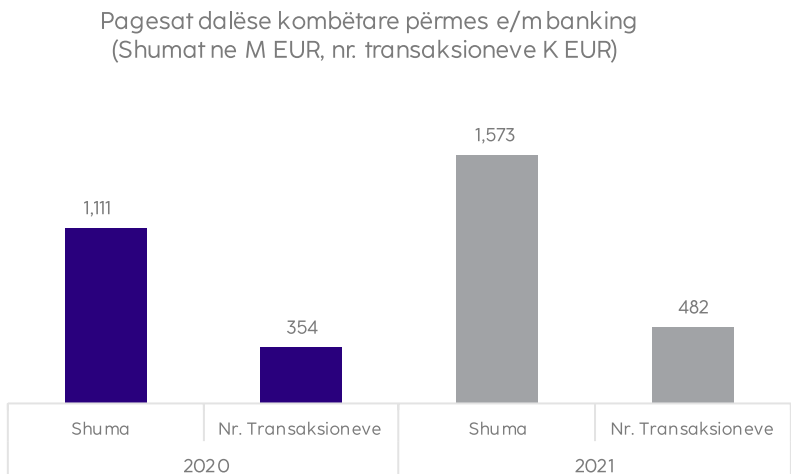
a i përket pagesave vendore krahasuar me vitin 2020, është një trend në rritje për pagesat dalëse në shumën e pagesave për 36%, dhe njëherazi rritje e numrit të pagesave për 28%. Për sa i përket pagesave hyrëse, një rritje e shumës së pagesave për 34%, duke përfshirë edhe numrin e pagesave hyrëse ku kemi një rritje prej 4%.

Ilustrimi 17: Trendi i pagesës vendore (hyrëse dhe dalëse)



Gjithashtu, ka një tendencë në rritje në pagesat e E/Mbanking edhe në pagesat vendore, krahasuar me vitin 2020, për pagesat vendore për 42% në shuma dhe 36% rritje të numrit të pagesave vendore përmes E/M-banking krahasuar me vitin e kaluar.

Ilustrimi 18: Trendi i pagesave dalëse kombëtare nëpërmjet e/m-banking



Biznesi dokumentar

Me përvojën në biznesin dokumentarë, NLB Banka hap perspektiva dhe mundësi të reja për klientët e saj, duke ofruar zgjidhje për t’u mundësuar atyre të tregtojnë jashtë shtetit me besim të plotë dhe të maksimizojnë efikasitetin në zinxhirët e tyre të furnizimit.

NLB Banka në vitin 2021 është shpërblyer për herë të pestë, nga Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim – BERZH si “Banka Emetuese më Aktive në Kosovë për vitin 2020” për përdorimin e PLT (Programit të Lehtësimit të Tregtisë) të BERZH-it.

Në kuadër të Programit të Lehtësimit të Tregtisë, Bankës iu mundësua të mbështesë tregtinë e jashtme për klientët e saj, në, nga dhe midis ekonomive ku BERZH investon përmes një sërë produktesh. Duke qenë pjesë e Grupit NLB i cili ka një prezencë të gjerë dhe ekspertizë profesionale, kjo na ofron një avantazh shtesë në zgjerimin e mbulesës dhe produkteve tona gjeografike.

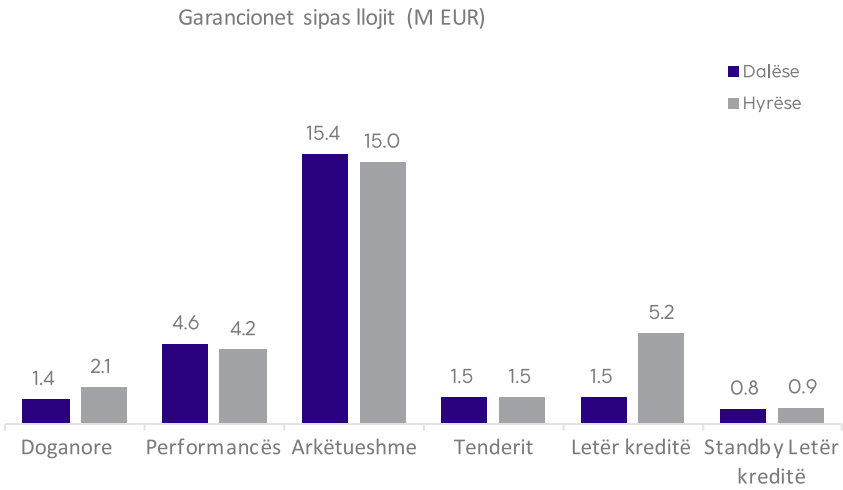
Në vitin 2021, Banka NLB u bë anëtare e Factor Chain International, e cila do t’i lejojë bankës të promovojë shërbimin e Factoringut dhe të zhvillojë partneritet me organizatat

ndërkombëtare që do t’u mundësojë organizatave vendore dhe ndërkombëtare të bashkëpunojnë në kushte më të sigurta dhe ligjore.

Në vitin 2021 Banka emetoi instrumente financiare tregtare në vlerën totale prej 34 milionë EUR, ku nga kjo shumë rreth 12 milionë EUR ishin garancione dhe rreth 22 milionë EUR letër kredi. Garancionet e pagesave dhe letër kreditë përbëjnë pjesën më të madhe të shumës totale të instrumenteve të biznesit dokumentar të emetuara, të ndjekura nga garancionet e tenderit, garanciont e shërbimit dhe ato doganore.

Në vitin 2021, Banka rriti rolin e saj për t’u ofruar klientëve të saj shërbimin këshillues për përdorimin e duhur të transaksioneve të biznesit dokumentar në mënyrë që të reduktojë riskun e marrëveshjeve tregtare me partnerët ndërkombëtarë përkatës. Banka ka vazhduar gjithashtu të veprojë si agjent në marrëveshjet e lidhura të mirëbesimit dhe lidhur me biznesin dokumentar.

Ilustrimi 19. Garancionet dhe Letër Kreditë



Teknologjia informative

Në vitin 2021, Divizioni për TI ka vazhduar të luaj rolin e tij për të mbështetur aktivitetet afariste dhe për të garantuar efikasitetin e aktiviteteve. Disa projekte infrastrukturore dhe aplikacione janë zbatuar në fushën e TI për të siguruar mbështetjen e duhur të TI për proceset e biznesit dhe iniciativat e zhvillimit që rrisin produktivitetin, performancën, përmirësojnë përvojën e klientit, thjeshtojnë komunikimet dhe përmirësojnë vendimarrjen menaxheriale.

Shumica e projekteve dhe aktiviteteve të infrastrukturës së TI u fokusuan në fushën e sigurisë së TI, produktivitetit dhe vazhdimësisë afariste.

Në procesin e implementimit të Shërbimeve Online të Microsoft-it në të cilat banka është abonuar tre vitet e fundit, banka ka implementuar Azure MFA (autentikimi shumëfaktorësh) për qasje administrative në resurset e brendshme të IT. Qëllimi ishte rritja e sigurisë së qasjes administrative në burimet kritike duke mbrojtur qasjen në të dhëna dhe aplikacionet përmes sigurisë shtesë, duke kërkuar një formë të dytë autentikimi për Administratorët e TI.

Banka ka përfunduar implementimin e zgjidhjes NAC (Network Access Control). HP Aruba ClearPass ishte zgjidhja e zgjedhur nga banka. Zbatimi i zgjidhjes i lejon bankës të kontrollojë pajisjet e biznesit dhe ato personale që lidhen me rrjetin e brendshëm dhe të sigurojë përputhjen me politikën e sigurisë dhe kufizimet e qasjes bazuar në përmbushjen e parametrevë të sigurisë nga pajisja që lidhet.

Një nivel shtesë i mbrojtjes është siguruar për aplikacionet e qasshme nga interneti përmes implementimit të “Web Application Firewall- (WAF)” nga prodhuesi F5. Në këtë mënyrë, ueb aplikacionet e bankës mbrohen nga mashtrimet dhe vjedhjet e të dhënave duke inspektuar dhe filtruar trafikun ndërmjet çdo ueb aplikacioni dhe internetit. Zgjidhja siguron mbrojtje kundër sulmeve të tilla si cross-site-request-forgery (CSRF), cross-site-scripting (XSS), file inclusion, dhe SQL injection.

Një WAF mund të jetë veçanërisht i dobishëm për një kompani që ofron një faqe të e-commerce, shërbime financiare në internet ose çdo lloj tjetër produkti ose shërbimi të bazuar në ueb që përfshin ndërveprime me klientët ose partnerët e biznesit. Në këto raste, ËAF mund të jenë veçanërisht të

dobishëm në parandalimin e mashtrimit dhe vjedhjes së të dhënave. Megjithatë, duke qenë se një ËAF nuk është projektuar për të shmangur të gjitha llojet e sulmeve, ai funksionon më së miri si pjesë e një grupi mjedesh që mbështesin një program gjithëpërfshirës të sigurisë së aplikacionit.

Menaxhimi i dobësive të sigurisë vazhdoi të ishte një pjesë e rëndësishme e strategjisë së sigurisë kibernetike të bankës për zbulimin, hetimin dhe zbutjen e dobësive në rrjetin e ndërmarrjeve përmes softuerëve dhe pajisjeve të ndryshme. Për të mbajtur bankën përpara kërcënimeve, duke kuptuar fillimisht ekspozimin kibernetik dhe më pas duke vendosur masat e duhura zbutëse, burimet e brendshme dhe të jashtme të IT-së së bankave iu nënshtruan testeve të depërtimit të kryera nga kompani të jashtme. Të punësuarit e bankës iu nënshtruan sulmeve të inxhinierisë sociale për të testuar ndërgjegjësimin e tyre të sigurisë.

Banka ka marrë pjesë aktive në nismat rajonale të standardizimit dhe optimizimit në fushat ku janë nisur aktivitete të tilla. Bazuar në strategjinë e standardizimit për pajisjet e rrjetit të qendrave të të dhënave, banka ka marrë pjesë aktive në Procesin e RFP-së dhe ka porositur sasinë e pajisjeve të rrjetit të qendrës së të dhënave që do të zëvendësojë infrastrukturën ekzistuese të rrjetit të qendrës së të dhënave, e cila do të vazhdojë të bazohet në teknologjinë Cisco.

I njëjti proces është ndjekur për zëvendësimin e Tape Library në lokacionin primar dhe sekondar, me të cilat banka do të zbatojë zgjidhjen e re të standardizuar të Grupit NLB, të bazuar në zgjidhjen e IBM Tape Library. Pas një pjesëmarrjeje aktive në procesin e RFP, banka ka porositur pajisjet dhe shërbimet e planifikuara.

Për të shfrytëzuar linjat aktuale të komunikimit me NLB d.d. dhe të zvogëlojë kostot e komunikimit me Qendrën e Përpunimit të Kartelave (Bankart), banka ka migruar lidhjet e komunikimit me Bankart përmes linjave ekzistuese të komunikimit me NLB d.d. Përveç kostove të reduktuara, ky zbatim kontribuoi në një vazhdimësi të zgjeruar të afarizmit, sepse komunikimi me Bankart në rast të dështimit të lidhjes parësore ridrejtohet automatikisht përmes lokacionin sekondar, duke eliminuar kështu nevojën për procedurat manuale të ndërrimit të linjave të komunikimit.

Duke lëvizur drejt përdorimit të plotë të abonimeve ekzistuese të Microsoft 365 dhe veglave të produktivitetit, banka ka kryer me sukses migrimin në një entitet të vetëm (single-tenant) si hapi i parë në zbatimin e Shërbimeve të tjera të Microsoft Cloud. Në fund të vitit 2021, kanë filluar aktivitetet për migrimin në Exchange Online dhe zbatimin e zgjidhjeve të sigurisë si Intune për menaxhimin e pajisjeve mobile, Always on VPN (AoVPN), etj. Në vitin 2021 ka përfunduar procesi i RFP për përmirësimin e infrastrukturës ekzistuese VOIP. Në fund të vitit 2021, faza e parë e zbatimit përfundoi duke virtualizuar plotësisht infrastrukturën aktuale VOIP. Në tremujorin e parë të 2022, do të pasojë zëvendësimi i plotë i telefonave IP, ku infrastruktura e plotë VOIP do të bazohet në teknologjinë Cisco.

Në vitin 2021 është përgatitur dhe miratuar nga organet përkatëse të bankës strategjia e re e TI-së. Strategjia e TI-së përbën një pjesë integrale të strategjisë së biznesit të Grupit NLB me synimin për të përafruar teknologjinë dhe aktivitetet me qëllimet afariste të përcaktuara në H.O.M.E. strategjinë e bankës. Kjo strategji përcakton qartë qëllimet dhe objektivat për mënyrën se si ato teknologji do të zbatohen dhe përdoren, si dhe artikulon se si strategjia e teknologjisë mbështet objektivat kryesore të afarizmit.

Në mars 2021, Banka ka kryer një testim integral të BCP të shumicës së aplikacioneve të përdoruesve të fundëm me të dhëna nga prodhuesi nën ngarkesa tipike që kanë përfshirë disa njësi organizative.

Në mbështetje të kërkesave të pjesës afariste, IT mori pjesë në përgatitjen, modifikimin dhe testimin e API Backend Connectors dhe Core System-it për të mbështetur kërkesat e projektit LOPA dhe Digital Onboarding me video identifikim. Nga ana tjetër, TI e përmbushi pjesën e saj të detyrave që lidhen me implementimin e anëtarësisë së plotë në SWIFT GPI, konfigurimin dhe mbështetjen për sistemin bazë dhe module të tjera të lidhura dhe raportimin rregullator.

Në vitin 2021, IT implementoi interface të ri me Administratën Tatimore duke përdorur teknologjinë Web API.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
Performanca Financiare
Kanalet moderne të shpërndarjes
Risku i likuiditetit
Biznesi dokumentar
Biznesi dokumentar
Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse
Raporti financiar

Menaxhimi i Riskut

Si një institucion financiar, Banka është në thelb e ekspozuar ndaj llojeve të ndryshme të risqeve si pjesë e aktiviteteve të saj afariste. Kështu, menaxhimi i përgjegjshëm dhe efikas i riskut mundëson një rritje të shëndetshme dhe të qëndrueshme të bankës sonë. Duke pasur një sistem të shëndoshë të menaxhimit të riskut mbështet plotësimin me efikasitet të nevojave të klientëve tanë duke ofruar vlerë për aksionarët dhe palët e interesuara.

Banka ka një qasje gjithëpërfshirëse ndaj menaxhimit të riskut, e cila artikullohet përmes strategjisë sonë të riskut dhe apetitit të riskut. Praktikrat e fuqishme të menaxhimit të riskut integrohen në aktivitetet e përditshme të Bankës, nëpërmjet një strukture organizative të krijuar mirë, të mbështetur dhe të udhëhequr nga një strategji e shëndoshë e menaxhimit të riskut që siguron një pasqyrë dhe llogaridhënie të përshtatshme brenda Bankës. Prandaj, roli kryesor i menaxhimit të riskut është reflektimi dhe zbatimi i apetitit të riskut të NLB Banka sh.a, në mënyrë të integruar dhe konsistente, i cili fillon me të kuptuarit e specifikave të bankës dhe specifikave të tregut, me objektiv të vetëm ruajtjen dhe duke kontribuar në menaxhimin efektiv dhe efikas të riskut.

Një funksion i vendosur mirë i menaxhimit të riskut që përdor një strukturë të drejtorëve joekzekutivë dhe ekzekutivë

mundëson qeverisje të pavarur dhe efikase të riskut. Përdorimi i një modeli të tre linjave të mbrojtjes është shtylla e strukturës së qeverisjes së riskut të Bankës.

Aktivitetet kredituese si një nga aktivitetet kryesore të afarizmit të bankës e ekspozojnë bankën ndaj riskut kreditor, i cili është edhe shtytësi kryesor i ekspozimit ndaj riskut kreditor. Prandaj, për të krijuar një qasje të kujdesshme ndaj menaxhimit të riskut, Banka ka zbatuar praktika të përafruara me strategjinë e menaxhimit të riskut të Grupit NLB dhe rregulloret e BQK-së duke pranuar specifikat lokale dhe dallimet e mjedisit të biznesit që mbizotëron në tregun kosovar. Një qasje e tillë mundësoi instalimin e një sistemi efikas dhe efektiv të menaxhimit të riskut kreditor.

Qeverisja Mjedisore dhe Sociale (ESG) përfaqëson një nga temat kryesore të rëndësishme për Bankën gjatë vitit 2021 dhe është një nga disa fusha të menaxhimit të risqeve. Banka ka krijuar një Sistem të përshtatshëm të Menaxhimit Mjedisor dhe Social (ESMS) i cili na mundëson të kemi një kuptim më të mirë të aktiviteteve të klientëve tanë, duke adresuar çështjet/shqetësimet dhe për të minimizuar/zbutur risqet që lidhen me ESG, si dhe menaxhimin e pritshmërive të palëve tona të interesit.

Risku operacional - Qëllimi i menaxhimit të riskut është të menaxhojë ekspozimin ndaj riskut operacional dhe të zbusë humbjen e mundshme që mund të ndodhë si rezultat

i sistemeve të brendshme të papërshtatshme, procesit të kontrollit, dobësive dhe dështimeve gjatë procesit të punës, aktiviteteve të paligjshme dhe ngjarjeve të jashtme të cilat mund të shkaktojnë humbje për Bankën. Për të mundësuar një sistem të shëndoshë të menaxhimit të riskut operacional, Banka ka krijuar strukturat e duhura (Komiteti i menaxhimit të riskut operacional) dhe ka caktuar përgjegjësinë dhe llogaridhënien përmes një qasjeje të decentralizuar brenda strukturës organizative të Bankës, në mënyrë që të sigurojë identifikimin dhe regjistrimin efikas të riskut , zbutjen dhe monitorimin e riskut operacional. Ngjarjet e humbjeve të shkaktuara nga risku operacional janë ndjekur në baza mujore, janë monitoruar në mënyrë aktive dhe janë raportuar pranë organeve të brendshme të Bankës.

Detajet mbi menaxhimin e riskut duke përfshirë riskun kreditor, riskun e likuiditetit, riskun e normës së interesit, riskun e menaxhimit të kapitalit, etj. janë shpalosur në shënimin (31) në seksionin e menaxhimit të riskut të pasqyrave financiare të audituara.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar



Ne jemi në ekipin tuaj.

Gjenerata e parë hapi klube.

Gjenerata e dytë fitoi të gjitha kampionatet kombëtare.

Gjenerata e tretë ofroi kampionë rajonal.

Ne do ta ndihmojmë këtë gjeneratë të arrijë yjet.

Asgjë nuk i forcon lidhjet e bashkëpunimit dhe nuk mëson se si të fitosh dhe të humbësh me dinjitet sikur sporti. Sidomos në një rajon me histori sportive kaq të pasur. Meqë besojmë se sporti ka fuqi të madhe për të krijuar lidhje, për të përmirësuar mirëqenien dhe përfshirjen fizike dhe shpirtërore, ne jemi krenarë që mbështesim atletët më të mirë dhe talentët e rinj sportiv në nivel rajonal, ku në mesin e tyre janë vajzat nga ekipi i futbollit U13 NK Radomlje. Në këtë mënyrë, ne po bëhemi një nga sponsorët më të mëdhenj të sportit në rajon.

Përgjegjësia sociale e korporatës

NLB Banka e percepton përgjegjësinë ndaj klientëve, të punësuarve dhe shoqërisë në përgjithësi si një mision. Nëpërmjet aktiviteteve të ndryshme, Banka ka vazhduar të ndërtojë besueshmërinë e saj, të pasurojë imazhin e saj dhe ta bëjë markën e saj më të fuqishme.

Në vitin 2020, Grupi NLB ka filluar rrugëtimin e integritimit më intensiv të qëndrueshmërisë në operacionet bankare për të përmirësuar dhe zhvilluar rajonin për brezat e tanishëm dhe të ardhshëm dhe duke qenë anëtare e Grupit i NLB, grupi më i madh bankar dhe financiar në Evropën Juglindore, në krahasim përmbushjes së objektivit të performancës së biznesit, NLB Banka përpaket të përmirësuar cilësinë e jetës edhe përmes projekteve me përgjegjësi shoqërore. Në pjesën më të madhe, aktivitetet tona CSR si donacionet dhe sponsorizimet kryhen në përputhje me qëllimet e OKB-së për zhvillim të qëndrueshëm. Shtyllat kyçe të operacioneve me përgjegjësi shoqërore të NLB Banka janë kujdesi për të punësuarit e saj, pajtueshmëria dhe integriteti, promovimi i sipërmarrjes, mentorimi, mbështetja e sporteve profesionale dhe rinore, aktivitetet humanitare dhe mbrojtja e mjedisit.

Gjatë vitit 2021, Banka ka vazhduar të kontribuojë në mënyrë aktive drejt zhvillimit më të gjerë socio-ekonomik përmes aktiviteteve tona të Përgjegjësisë Sociale të Korporatës në komunitet ku Banka operon me përkushtim të vazhdueshëm ndaj grupeve të ndryshme të shoqërisë, duke mbështetur financiarisht iniciativë që kontribuojnë në shëndet të mirë dhe mirëqenie, cilësi arsimimi, reduktimi i pabarazive, reduktimi i varfërisë, puna e denjë dhe rritja ekonomike dhe kontributi për një mjedis më të gjelbër, plotësisht në përputhje me Parimet e OKB-së për Bankën e Përgjegjshme.

Aktivitetet e ndërmarra për përkrahjen e klientëve/ qytetarëve

Me zhvillimin e shërbimeve bankare digjitale, investimeve dhe sigurimeve, Banka po përpaket të afrohet më shumë me klientët e saj përmes produkteve ankoruese dhe duke ofruar shërbime digjitale të personalizuar që i përshtaten stilit të tyre të jetesës. Banka po kërkon gjithashtu të mbulojë produkte dhe shërbime më komplekse për t'iu përshtatur nevojave të klientëve, dhe të punësuarit në Bankë kanë njohuri më të mira për produktet dhe shërbimet dhe këshillojnë klientët bazuar në ekspertizën dhe përvojën për shërbime që janë të përshtatshme për nevojat e tyre financiare.

NLB Banka ka zbatuar për herë të dytë projektin #Kornizaembështetjes për të mbështetur shtyllat e rëndësishme të ekonomisë, bizneset mikro dhe të vogla që janë prekur më shumë nga COVID-19 në rikuperimin nga pandemia dhe në zhvillimin e biznesit. Përmes "HelpFrame", Banka ka ofruar hapësirën e vet reklamuese për bizneset në promovimin e produkteve të tyre në kanale televizive, portale informative, rrjete sociale, billborde dhe citylight në mbarë Kosovën. Nga ky projekt kanë përfituar 25 biznese vendore nga e gjithë Kosova që janë aktive në prodhim, tregti, shërbime, bujqësi dhe sjellin projekte inovative për mbrojtjen e mjedisit dhe mirëqenies sociale.

Sociale

Gjatë vitit 2021, Banka ka mbështetur aktivitetet sociale dhe humanitare si në vijim:

- OJQ për të verbërit "Shoqata Ndërkomunale e të Verbërve Prishtinë" për të kryer aktivitetet mujore të organizatës.
- Evenimenti "Cycle Kosovo for Children" – një traditë vjetore që mbron politikën e gjelbra dhe mbledhjen e fondeve për një kauzë shumë të rëndësishme, shëndetin e nënave dhe fëmijëve në Kosovë.
- Qendrat e vaksinimit, të gjitha komunitatet e Kosovës - Dhurimi i 90 pajisjeve me nënshkrim digjital së bashku me Shoqatën e Bankave të Kosovës.
- Procesi i vaksinimit dhe personeli shëndetësor –

- donacion për të mbështetur procesin e vaksinimit dhe personelin shëndetësor në Kosovë së bashku me Shoqatën e Bankave të Kosovës.
- Muaji i ndërgjegjësimit të gjirit - NLB Banka ka dhuruar epenteza gjiri, sutjena dhe paruke për gratë e prekura nga kanceri i gjirit.
- Shoqata Kombëtare e Autizmit në Kosovë – përkrahja e talentëve përmes pikturave
- Dhurata të fundvitit për fëmijët me aftësi të kufizuara – dhurata për organizata të ndryshme në mbarë Kosovën.
- OJQ "The Ideas Partnership" – donacion për aktivitete arsimore dhe programe të fëmijëve nga komunitetet e marginalizuara - Romë / Ashkali / Egjiptian
- OJQ "You Can Do " – NLB Banka mbështeti konkursin letrar të organizuar me pjesëmarrës me aftësi të kufizuara nga e gjithë Kosova për të shkruar ese me temë mbi rëndësinë e jetës si person me aftësi të kufizuara, vështirësitë dhe diskriminim nga shoqëria. Esetë do të botohen në një libër.
- AMC – "Aksioni për nënat dhe fëmijët " – donacion për mbështetjen dhe sigurimin e pajisjeve mjekësore për nënat dhe foshnjat premature.
- "Oda Ekonomike Amerikane në Kosovë" - Donacion në mbështetje të evakuuarve afganë.

NLB Banka ka mbështetur gjithashtu aktivitete që reduktojnë varfërinë dhe urinë duke blerë ushqime esenciale dhe duke ofruar për familjet në nevojë.

Mjedis

NLB Banka kontribuon në aktivitete dhe projekte të ndryshme që ndikojnë në përmirësimin e kushteve në mjedisin ku punojmë dhe jetojmë. Banka është e fokusuar në digjitalizimin e shërbimeve që ndikojnë në uljen e përdorimit të letrës dhe mbrojtjen e mjedisit. Platformat digjitale luajnë një rol të rëndësishëm në kursimin e

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar

letrës që shpenzohet gjatë ofrimit të shërbimeve për klientët në Filialat e Bankës, dhe pajisja e klientëve me shërbime elektronike si e-banking dhe m-banking reduktin përdorimin e letrës, duke kursyer kështu prerjen e drunjëve. Në kuadër të nismës "Të duam dhe të mbrojmë natyrën", Banka ka përfunduar aktivitetin e mbjelljes së 123 drunjëve në Parkun Memorial Velania. Ne e kemi ulur gjurmën tonë të karbonit në mënyrë indirekte, nëpërmjet aktiviteteve tona të kreditimit dhe investimit: duke u përmbajtur nga bizneset e lidhura me qymyrin dhe financimi i projekteve që lidhen me ekonominë me karbon të ulët.

Kultura

NLB Banka është e përkushtuar në mbështetjen e aktiviteteve kulturore. Në vitin 2021, Banka ka sponsorizuar filmin

dokumentar kushtuar jetës dhe veprës së akademikut Gazmend Zajmi dhe kontributit të tij për zhvillimin e Universitetit të Prishtinës gjatë periudhës kur ai ishte në krye të këtij institucioni më të lartë të dijes në Kosovë. Më tej, Banka ka mbështetur filmin dokumentar “Arkitekti i Universitetit të Pavarur të Prishtinës dhe roli i Prof.Dr. Ejup Statovci”.

Sporti

Në fushën e sportit, NLB Banka edhe gjatë vitit 2021 ka mbetur ndër mbështetësit kryesorë të të gjitha sporteve, duke mbështetur në mënyrë të vazhdueshme:

- Klubin e futbollit “FC Prishtina” si sponsor tradicional.
- Sponsorimin e Hana Beiqi, notuese në klubin sportiv “H2O”.

- Klubin e basketbollit “KB Bashkimi”, si sponsor tradicional.
- Klubi i shahut “KSH Prishtina” – NLB Banka ka sponsoruar aktivitetet e klubit për pjesëmarrje në Gara e Federatës së Shahut.
- Klubin e Hendbollit “KH Vllaznimi” – NLB Banka ka sponsoruar pjesëmarrjen e klubit në Garat Evropiane.
- Klubin e shahut “KSH Drejtësia” – sponsorimi i turneut përkujtimor të shahut kushtuar ish-të punësuarit të Bankës “Mustafë Ibrahimit”.

,

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar

A woman with brown hair tied back, wearing a blue and white striped shirt and a black backpack, is leaning on a wooden fence and looking towards the right. Two young boys are standing next to her, also looking in the same direction. They are in a grassy field with mountains in the background under a blue sky with white clouds. A thin purple arc is visible on the right side of the image.

Ne jemi të vëmendshëm për gjërat që ju vlerësoni më shumë.

52 vjet më parë, ne festuam Ditën e Tokës për herë të parë.
40 vjet më parë, ne prezantuam riciklimin.
2 vjet më parë, ne u angazhuam për ekonomi me karbon të ulët.
Për çfarë do të angazhohen gjeneratat e ardhshme?

Rritja e rëndësisë së çështjeve mjedisore dhe sociale luan një rol të rëndësishëm në cilësinë e jetës në rajonin tonë. Duke përfshirë qëndrueshmërinë në shërbimet tona bankare, ne jo vetëm që forcojmë marrëdhëniet me klientët, punonjësit, furnizuesit, investitorët dhe komunitetet më të gjëra, por gjithashtu kujdesemi për gjeneratat e tashme dhe të ardhme. Ne nuk e perceptojmë qëndrueshmërinë thjesht si një shkronjë në një copë letër, por si një varg vendimesh, masash dhe veprimesh që do të ofrojnë mundësi të reja për gjeneratat në vazhdim.

Menaxhimi i Burimeve Njerëzore

Ne jemi të përkushtuar ndaj kulturës së përgjegjësisë, respektimit të legjislacionit dhe rregullave, parimeve të përsosmërisë dhe integritetit dhe promovimit të organizimit mbështetës në Grupin NLB.

Besimi që kemi te klientët, bashkëpunëtorët, aksionarët dhe shoqëria në përgjithësi na jep përgjegjësi të madhe. Ne e justifikojmë këtë besim duke punuar me palët kryesore të interesit për ndryshime pozitive, përfitime reciproke dhe rritje.

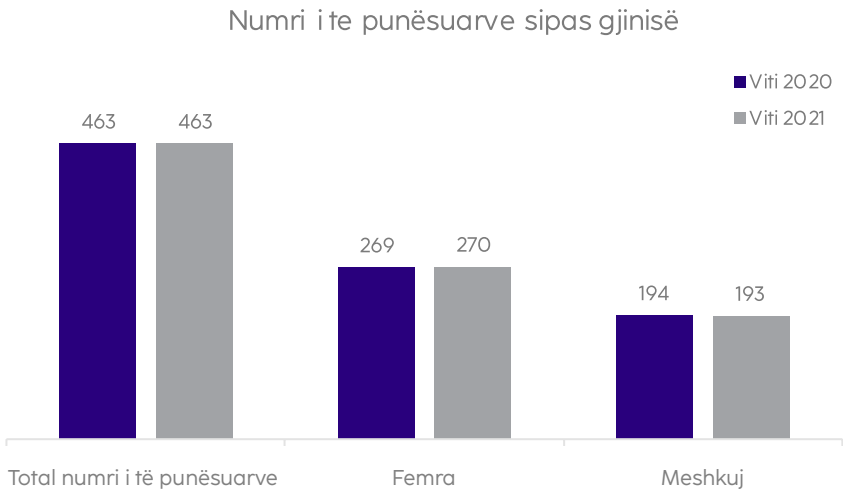
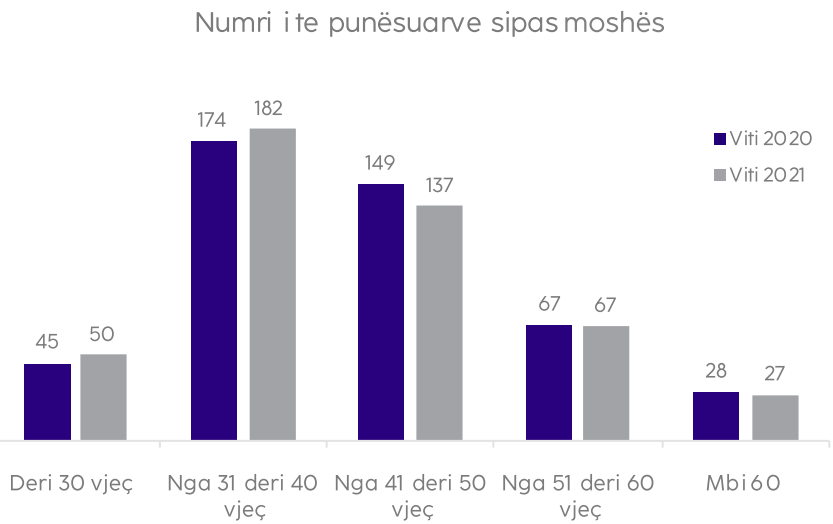
Së bashku me të punësuarit kaluam dhe u përballëm me sfida të ndryshme përgjatë vitit 2021 dhe përballja jonë me të në mënyrë të natyrshme, si në fusha të tjera, u rëndua nga situata me pandeminë Covid-19.

Përballja jonë me pandeminë Covid-19 e cila krijoi frikë dhe panik, sepse gjurmët e saj të përhapura kudo rreth nesh vazhduan edhe në vitin 2021. Prandaj, grupi i Krizës vazhdoi punën e tij dhe u siguroi që të merrte vendimet e duhura për veprime të shpejta për të mbrojtur të punësuarit, klientët dhe qytetarët.

Si pasojë e kësaj pandemie, edhe sot jetojmë me sjellje të reja, me kërkesa të reja. Ne jetojmë me realitetin e ri imponues, të dhimbshëm dhe të kushtueshëm.

Megjithatë, përkundër këtij realiteti jo lehtësisht të përballueshëm, ne arritëm të jemi pranë të punësuarve tanë dhe nëpërmjet tyre edhe klientëve tanë, kemi qenë pranë tyre dhe për ta gjatë gjithë vitit. Si gjithmonë, ne ishim në shërbim të tyre, duke iu përgjigjur në kohë kërkesave të tyre.

Ilustrimi 20. Struktura e të punësuarve



Ishte një tjetër përballje e suksesshme, megjithëse me një brishtësi të përgjithshme! Suksesi që nuk i përket askujt individualisht, por të gjithëve së bashku dhe të gjithëve neve. Puna, angazhimi dhe kontributi i secilit individ dhe i të gjithëve së bashku janë themeli i suksesit të Bankës sonë.

Krahas aktiviteteve me të cilat merret në baza ditore Shërbimi për Burime Njerëzore dhe Organizim, gjatë vitit 2021 janë realizuar edhe këto aktivitete kryesore:

- Hulumtimi i angazhimit të Punësuarve, me kompaninë e jashtme "Interpretacija" nga Sllovenia
- Organizimi i hulumtimit të Kulturës Organizative në nivelin e Grupit NLB me kompaninë e jashtme "Human Synergetic";
- Organizimi i Leadership/Impact dhe Management/Impact për B-1 dhe Menaxhmentin me kompaninë e jashtme "Human Synergetics".
- Shpallja e vendeve të lira të punës, testimi i kandidatëve, intervistat dhe përfundimi i procesit të punësimit si dhe Përpilimi i kontratave, vendimeve të ndryshme.
- Nënshkrimi i kontratës me kompaninë private të sigurimeve shëndetësore Scardian për procesin e sigurimit shëndetësor të gjithë punësuarve të Bankës, i cili bëhet çdo vit.
- Nënshkrimi i kontratës me laboratorin privat Avicena për kryerjen e testimit COVID-19 për të punësuarit e Bankës sipas nevojës.

- Organizimi i trajnimeve të ndryshme online dhe të brendshme dhe të jashtme me trajnerë të njohur ndërkombëtarisht.
- Organizimi i vlerësimit të performancës dhe shpërndarjes së bonusit.
- Organizimi i aktiviteteve të ndryshme me grupin e Talentëve, si trajnimet e aftësive të buta, mentorimi, trajnimi në hije (shadowing), coaching, projekte të ndryshme, klubi i librit, fokus grupet etj.
- Aktivitetet lidhur me Employee Brand që është aktivitet në kuadër të Grupit NLB.
- Themelimi i klubit të Librit me më shumë se 30 bestseller ndërkombëtar në vitin e parë.

Tabelë 6. Trajnimet e të punësuarve

Trajnime të jashtme	2021
Nr. i trajnimeve të jashtme	122
Nr. i pjesëmarrjeve	641

Trajnime të brendshme	2021
Nr. i pjesëmarrjeve në trajnime të brendshme	1,009
Nr. i pjesëmarrjeve në trajnime online	138
Nr. i trajnimeve në modulin ECHO	7
Nr. i pjesëmarrjeve në trajnime në modulin ECHO	3,154
Mesatarja e orëve të trajnimit për punonjës	20

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar

Përmbajtja

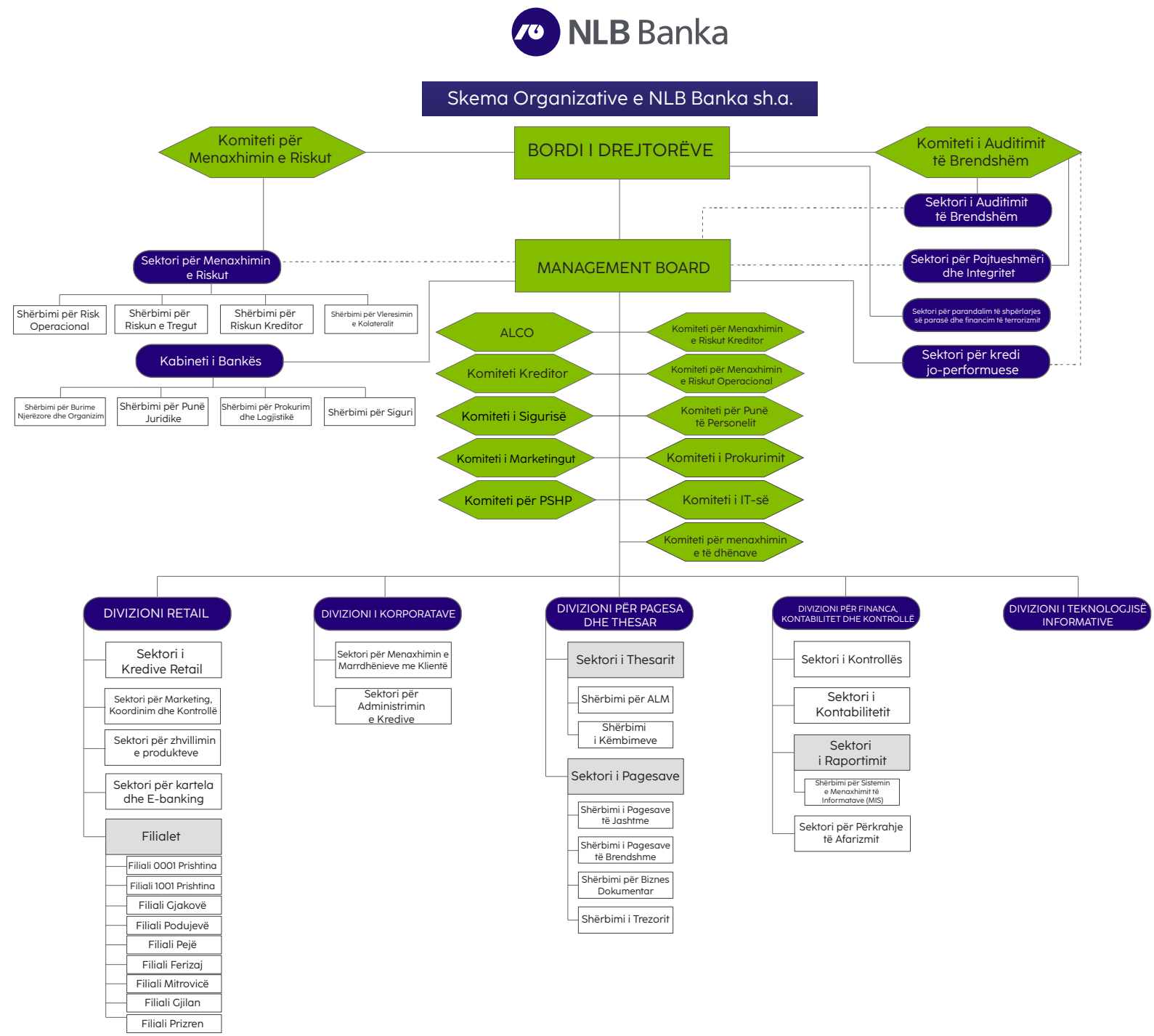
Qeverisja Korporative

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Banka ka një strukturë të qartë organizative që saktësisht përcakton të drejtat dhe përgjegjësitë e anëtarëve të Bordit të Drejtorëve dhe Organeve të tjera udhëheqëse, të punësuarit e tjerë, si dhe të linjave të kontrollit në kryerjen e detyrave të përditshme.

Struktura organizative e NLB Banka është si në vijim:
The organizational structure of NLB Banka is as follows:

- Organet kryesore të Bankës janë:
- Mbledhja e Përgjithshme e Aksionarëve,
 - Bordi i Drejtorëve
 - Komiteti i Auditimit
 - Komiteti i Menaxhimit të Riskut
 - Bordi Udhëheqës i Bankës



Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar

Mbledhja e përgjithshme e Aksionarëve

Mbledhja e Përgjithshme e Aksionarëve të Bankës organizohet dhe merr vendime në takimet e rregullta dhe të jashtëzakonshme, ku merr vendime në përputhje me ligjin. Aksionet nominale i përcaktojnë pronarëve të drejtën mbi pagesën e dividendës dhe të drejtën e votës në Mbledhjen e Përgjithshme të Aksionarëve. Përgjegjësitë e Mbledhjes së Përgjithshme të Aksionarëve të Bankës janë të përcaktuara me Statutin e NLB Banka, të cilat janë gjithashtu në përputhje me kërkesat e përcaktuara nga rregullatori. Gjatë vitit 2021, Mbledhja e Përgjithshme e Aksionarëve ka mbajtur tri mbledhje, një mbledhje të rregullt dhe dy të jashtëzakonshme. Në mbledhjen e rregullt të mbajtur më 26 mars 2021 janë miratuar disa akte, ndër të cilat: Raporti i Auditorëve të Jashtëm për vitin 2020, Plani Afarist për periudhën 2021-2025, emërimi i Auditorit të Jashtëm për vitin 2021 dhe plotësimet dhe ndryshimet e Statutit të NLB Banka, ndërsa në mbledhjet e jashtëzakonshme janë miratuar përbërja e re e Bordit të Drejtorëve dhe ndryshimet e Statutit/ndryshimet në strukturën aksionare të NLB Banka sh.a. Prishtina dhe në mbledhjen e jashtëzakonshme të mbajtur në dhjetor 2021 është aprovuar shpërndarja e dividendës së fitimit neto nga viti 2019 dhe 2020 në vlerë prej 23.6 milionë EUR.

Përbërja e Bordit të Drejtorëve

Bordi i Drejtorëve zgjidhet nga aksionarët e Bankës, në Mbledhjen e Përgjithshme të Aksionarëve dhe është përgjegjës pos tjerash edhe për krijimin e politikave, duke përfshirë Politikat për menaxhimin e riskut dhe mbikëqyrjen e zbatimit të tyre. Bordi i Drejtorëve kryen detyrat në përputhje me dispozitat e ligjit mbi bankat dhe Statutin e Bankës. Bordi i Drejtorëve gjatë vitit 2021 ka mbajtur 8 mbledhje: 5 mbledhje të rregullta dhe 3 të jashtëzakonshme. Struktura e anëtarëve të Bordit të Drejtorëve të NLB Banka sh.a. Prishtinë më 31 dhjetor, 2021, ishte si në vijim:

- Z. Blaž Brodnjak, kryesues
- Z. Peter Zelen, zëvendës kryesues
- Znj. Mateja Treven, anëtar

- Z. Abdylmenaf Bexheti, anëtar
- Znj. Ardiana Bunjaku, anëtar
- Z. Albert Lumezi, anëtar – Kryetar i Bordit Udhëheqës të NLB Banka sipas funksionit pa të drejtë vote.

Komiteti i Auditimit

Anëtarët e Komitetit të Auditimit me datë 31 Dhjetor 2021 ishin si në vijim:

- Znj. Mateja Treven, Kryetar i Komitetit të Auditimit
- Z. Peter Zelen, anëtar i Komitetit të Auditimit
- Z. Goce Hristov, anëtare e Komitetit të Auditimit

Komiteti i Auditimit është themeluar në bazë të Ligjit për bankat ndërsa puna dhe aktivitetet e saja janë përcaktuar në Rregulloren e Punës së Komitetit të Auditimit. Komiteti i Auditimit mban së paku një mbledhje në çdo tre muaj. Gjatë vitit 2021 janë mbajtur gjithsej katër (4) mbledhje. Fushat e mbuluara nga Komiteti i Auditimit janë: miratimi i raporteve të auditimit të brendshëm, vlerësimi i procedurave të auditimit, vlerësimi i kontroleve të brendshme, rishikimi i raportit të pajtueshmërisë, rishikimi i performancës financiare të bankës, rishikimi i letër rekomandimit të auditorëve të jashtëm dhe pasqyrat financiare të audituara. Përveç kësaj, komiteti i auditimit gjithashtu bën njohjen, vlerësimin dhe miratimin e rekomandimeve dhe nxjerr vendime lidhur me dokumentet e rregullatorit të jashtëm.

Komiteti i Riskut

Më datë 31 dhjetor 2021, anëtarët e Komitetit të Riskut ishin si në vijim:

- Z. Peter Zelen, kryesues
- Znj. Ardiana Bunjaku, anëtare
- Z. Abdylmenaf Bexheti, anëtar

Komiteti i Menaxhimit të Riskut është themeluar në bazë të Ligjit për bankat dhe funksionon në bazë të Rregullores së brendshme të Komitetit për Menaxhimin e Rrezikut. Komiteti i menaxhimit të rrezikut ndihmon Bordin e Drejtorëve me fokus të specializuar në fushën e menaxhimit të riskut. Në Komitet janë anëtarë tre drejtorë jo-ekzekutiv.

Komiteti i menaxhimit të riskut mban së paku një mbledhje në çdo tre muaj në mënyrë që të monitorojë ekspozimin ndaj riskut dhe menaxhimin e riskut të Bankës. Gjatë vitit 2021 janë mbajtur gjithsej katër (4) mbledhje. Komiteti si i tillë mbikëqyr fushën e riskut kreditor, riskut të tregut dhe riskun operacional, me qëllim të zbatimit efikas dhe efektiv të apetitit të administrimit të riskut dhe strategjisë së riskut të NLB Banka.

Përbërja e Bordit Udhëheqës të Bankës

Bordi Udhëheqës i Bankës, udhëheq, përfaqëson dhe vepron në emër të Bankës, në mënyrë të pavarur dhe me vetë-përgjegjësi, ashtu siç parashihet me Statutin e Bankës. Kryetari dhe anëtarët emërohen me mandat katër vjeçar me mundësi të rizgjedhjes, në përputhje me kushtet e përcaktuar me Ligji dhe Statutin e Bankës. Bordi Udhëheqës i NLB Banka përbëhet nga tre persona:

- z. Albert Lumezi, Kryetar i Bordit Udhëheqës
- z. Lavdim Koshutova, anëtar i Bordit Udhëheqës
- z. Gem Maloku, anëtar i Bordit Udhëheqës

Me qëllim të sigurimit të funksionimit të duhur të afarizmit të Bankës si dhe monitorimin e aktiviteteve të rregullta, brenda Bankës gjithashtu veprojnë këto Komitete operationale:

- Komitetit për menaxhimin e Aktivës dhe Pasivës (ALCO - brenda komitetit ALCO është themeluar nën-komiteti i quajtur Komiteti i çmimeve)
- Komiteti kreditor
- Komiteti për Menaxhimin e Riskut Kreditor
- Komiteti i sigurisë
- Komiteti për Menaxhimin e Riskut Operacional
- Komiteti i TI-së
- Komiteti për Punë të Personelit
- Komiteti i Prokurimit
- Komiteti i Marketingut.
- Komiteti i parandalimit të shpëlarjes së parave
- Komiteti për menaxhimin e të dhënave

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
Performanca Financiare
Kanalet moderne të shpërndarjes
Risku i likuiditetit
Biznesi dokumentar
Biznesi dokumentar
Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse
Raporti financiar

Auditimi i Brendshëm

Funksioni i auditimit të brendshëm në NLB Banka kryhet nga Sektori i Auditimit të Brendshëm. Sektori i Auditimit të Brendshëm është funksion i pavarur në bankë që në aspektin funksional i raporton direkt Komitetit të Auditimit të Bordit të Drejtorëve të Bankës, ndërsa në mënyrë administrative i raporton një anëtar i Bordit Udhëheqës të Bankës. Objektivi kryesor i Sektorit të Auditimit të Brendshëm është të ofrojë siguri objektive dhe këshilluese me qëllim të shtimit të vlerës dhe përmirësimit të proceseve në Bankë. Kjo arrihet duke përdorur një qasje sistematike dhe profesionale për të vlerësuar dhe përmirësuar menaxhimin e riskut, sistemin e kontrollit të brendshëm, qeverisjen dhe efikasitetin e operacioneve të bankës. Auditimi i brendshëm jep një kontribut të rëndësishëm për Bankën për të përmbushur objektivat e saj strategjike dhe afariste dhe për të aplikuar praktikat më të mira bankare. Metodologjia e punës së Auditimit të Brendshëm, kompetencat dhe përgjegjësitë janë të përcaktuara në rregulloren për Auditimin e Brendshëm në NLB Banka Prishtinë dhe Metodologjinë e Auditimit të Brendshëm, të cilat janë plotësisht në përputhje me standardet e Auditimit të Brendshëm në NLB d.d, praktikat më të mira ndërkombëtare të auditimit, si dhe ligjet dhe rregulloret e Kosovës lidhur me auditimin.

Auditimi i brendshëm funksionon dhe është në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Praktikës Profesionale të Auditimit të Brendshëm dhe me Kodin e Etikës së auditimit të brendshëm dhe Rregullat dhe Rregulloret e Kosovës. Sektori i Auditimit të Brendshëm përbëhet nga katër punonjës. Aktivitetet e auditimit të brendshëm kryhen në përputhje me Planin e Auditimit të Brendshëm, i cili përgatitet në baza vjetore duke përdorur një qasje të bazuar në risk në përputhje me qëllimet dhe objektivat e Bankës. Qasja e bazuar në risk përdoret gjithashtu në përcaktimin e fushës së auditimit të secilit angazhim të planit të auditimit, përfshirë kohën dhe shpërndarjen e burimeve. Secili Plan i Auditimit të Brendshëm miratohet nga Komiteti i Auditimit i Bankës. Plani i Auditimit të Brendshëm azhurnohet rregullisht për të pasqyruar ndryshimet përkatëse që adresojnë rreziqet kryesore të bankës në një moment të caktuar kohor. Gjatë vitit 2021, Sektori i Auditimit të Brendshëm ka kryer 22 auditime sipas planit të auditimit për vitin 2021. Raportet e auditimit të brendshëm kryesisht përbëhen nga opinioni i auditorëve të brendshëm, gjetjet, shkaqet, risqet dhe rekomandimet si dhe veprimet e dakorduara për t’u ndërmarrë nga procesi për zbatimin e rekomandimeve të dhëna. Raportet

miratohen nga Komitetin e Auditimit të Bankës në baza tremujore. Rekomandimet e dhëna në raportet e auditimit ndiqen rregullisht dhe i raportohen Bordit Udhëheqës si dhe Komitetit të Auditimit të Bankës. Më pas, Bordi i Drejtorëve të Bankës gjithashtu informohet për vëzhgimet kryesore në baza tremujore. Auditimi i Brendshëm vazhdimisht bashkëpunon me Auditimin e Brendshëm të NLB d.d. në lidhje me auditimet e përbashkëta, auditimet e kryera në nivel grupi si dhe metodologjinë e punës së auditimit. Përveç kësaj, raportimi tremujor paraqitet në Auditimin e Brendshëm të NLB d.d. në lidhje me vëzhgimet kryesore, rekomandimet e vonuara si dhe rekomandimet kyçe të dhëna nga rregullatorët. Më në fund, Auditimi i Brendshëm ofron raporte të auditimit të brendshëm për auditorët e jashtëm dhe palët e jashtme (policia, kompanitë e sigurimeve dhe rregullatori) sipas kërkesës së tyre. Së fundi, në vitin 2021 cilësia e punës së Sektorit të Auditimit të Brendshëm vlerësohet një herë në vit nga NLB d.d, dhe në baza pesëvjeçare nga vlerësuesi i jashtëm i pavarur.

- Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
- Performanca Financiare
- Kanalet moderne të shpërndarjes
- Risku i likuiditetit
- Biznesi dokumentar
- Biznesi dokumentar
- Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse
- Raporti financiar

Sektori për Pajtueshmëri dhe Integritet

Pajtueshmëria dhe Integriteti është sektor i pavarur në Bankë që informon dhe këshillon menaxhmentin e lartë dhe raporton pranë Bordit të Drejtorëve (përmes Komitetit të Auditimit). Korniza ligjore dhe integriteti i sektorit të pajtueshmërisë është krijuar në përputhje me kërkesat e Standardeve minimale të Pajtueshmërisë dhe Integritetit të Grupit NLB, dhe Rregullores për Qeverisjen Korporative të Bankave (rregullorja lokale). Sektori përbëhet nga tre të punësuar – Udhëheqësi i Sektorit dhe dy zyrtar të lartë.

Në përgjithësi, aktivitetet e realizuara të pajtueshmërisë dhe integritetit mbulojnë zbatimin e detyrave sipas planit vjetor të punës 2021, zbatimin e rekomandimeve të nxjerra nga Linja e Pajtueshmërisë NLB dd, zbatimin e rekomandimeve të Vlerësimit të Riskut të Kompanisë, rishikimin e rregullt dhe azhurnimin e akteve të brendshme të Sektorit të Pajtueshmërisë dhe Integritetit në lidhje me zbatimin e Standardeve (Standardet e Pajtueshmërisë dhe Integritetit në Grupin NLB) kryerjen e rishikimit të rregullt dhe të jashtëzakonshëm të përputhshmërisë në proceset bankare dhe monitorimin e zbatimit të masave të nxjerra.

Sektori i Pajtueshmërisë dhe Integritetit bashkëpunon ngushtë me Linjën e Kompetencës së Pajtueshmërisë në NLB dd, në lidhje me zbatimin e Standardeve të Pajtueshmërisë dhe Integritetit të Grupit NLB, në lidhje me metodologjinë e punës në çështjet e pajtueshmërisë, përgatitjen e Raportit të Pajtueshmërisë në baza tremujore etj.

Aktivitetet tjera me rëndësi të zhvilluara nga Sektori për Pajtueshmëri dhe Integritet gjate vitit 2021 janë:

- Vlerësimi i riskut të pajtueshmërisë së ndërmarrjes (ECRA) – përditësim për vitin 2021, bazuar në Udhëzimet për Zbatimin e Vlerësimit të Riskut të Pajtueshmërisë së Ndërmarrjeve (Gusht 2019).
- Rishikimet e pajtueshmërisë në katër fusha dhe procese - prokurimi i produkteve dhe shërbimeve; sistemi lokal i menaxhimit të informacionit të brendshëm; rishikimi i kontrollit të brendshëm dytësor në degët e Bankës; rishikimi i proceseve të kredive të retail në lidhje me risqet rregullatore, konfliktin e interesit dhe korrupsionin, si dhe risqet që lidhen me etikën dhe integritetin.
- Anketa e shkurtër (kuize me shpërblime), me qëllim të vendosjes së këndvështrimit (perceptimit) të punësuarve mbi situatën në Bankë në lidhje me menaxhimin e konfliktit të interesit dhe kundër ryshfetit dhe korrupsionit, menaxhimin e dhënies/pranimit të dhuratave.
- Identifikimi dhe monitorimi i ndryshimeve ligjore/ rregullative me efekt në operacionet e bankës; informacione të punësuarve të bankës lidhur me ndryshimet ligjore/rregullatore (e-buletin periodik) dhe aktivitete të tjera ndërgjegjësuere mbi pajtueshmërinë dhe integritetin.
- Rishikimi i akteve të brendshme të sektorit të Pajtueshmërisë dhe Integritetit – përditësimi

- në përputhje me kërkesat e Standardeve të Pajtueshmërisë dhe Integritetit në Grupin NLB.
- E-learning vjetor i rregullt dhe aktivitete të tjera edukimi dhe ndërgjegjësimi mbi temat e Pajtueshmërisë dhe Integritetit - Etika, Integriteti dhe Kodi i Sjelljes, Parandalimi i konfliktit të interesit dhe korrupsionit, dhuratat, Parandalimi i sjelljes së keqe dhe sjelljeve të dëmshme, Parandalimi i abuzimit në tregun e instrumenteve financiare .
 - Mbështetja e NjO duke dhënë mendime, këshilla dhe propozime në zgjidhjen e çështjeve të ndryshme bankare.
 - Hetimi i rasteve të dyshuara për sjellje të dëmshme.
 - Aktivitetet e marrëdhënieve me investitorët bazuar në Rregullat për Informacionin e Brendshëm - komunikimi me të punësuarit në lidhje me periudhën e mbyllur (periudhë gjatë së cilës personave të caktuar të identifikuar u ndalohej të angazhohen në transaksione që përfshijnë aksione dhe instrumente të tjera financiare të NLB d.d., Ljubljana).
 - Raporti FATCA për vitin 2021 (më 31.12.2021) me informacion sipas kërkesave të marrëveshjes FATCA dhe dorëzimin e tij në Administratën Tatimore të Kosovës.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar

Sektori për parandalimin e shpërlarjes së parave dhe Financimin e Terrorizmit (PSHP/FT)

Banka është plotësisht në dijeni të kërkesave të PSHP/FT si në nivel lokal dhe ndërkombëtar dhe kupton rreziqet e SHP / FT. Në këtë drejtim, banka implementon politikën e tolerancës zero ndaj përdorimit të produkteve dhe shërbimeve tona bankare për qëllime të paligjshme. Sektori për PSHP/FT ka vazhduar me adaptimin e vazhdueshëm të politikave dhe procedurave në përputhje me kërkesat e reja ligjore për PSHP/FT dhe standardet e Grupit NLB, gjatë viti 2021 fokusi ka qenë në Customer Risk Rating Project (Siron KYC) dhe Shqyrtimi i KYC për klientët. Në koordinim dhe me mbështetjen e AML të Grupit, aktivitetet kryesore janë si në vijim:

- Vlerësimi sasior dhe cilësor i riskut I PSHP/FT - Metodologjia e grupit.
- Fillimi i Plan Projektit “Customer Risk Rating” (Siron KYC).

- Aprovimi i Politikës mbi pranimin e bërjes së afarizmit me klientë me rrezik të lartë dhe apetitin e riskut në lidhje me MLTF në NLB Banka sh.a.
- Shqyrtimi i KYC për klientët me risk të lartë.
- Implementimi i metodologjisë e-learning të Grupit.
- Aprovimi i Politikës së Parandalimit të Shpërlarjes së parave dhe Parandalimit të financimit të terrorizmit, versioni 4.
- Aprovimi i Rregullores së Komitetit të AML.
- Rekrutimi i të punësuarit të ri të Sektorit për AML.
- Përgatitja dhe lëshimi i udhëzimeve dhe memove të shumta për stafin e shitjes.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar

Ngjarjet pas bilancit te gjendjes

Më 25 shkurt 2022, Qeveria e Kosovës ka nxjerrë vendim për vendosjen e sanksioneve ndaj Rusisë në përputhje me sanksionet e SHBA-së dhe BE-së. Banka po trajton me kujdes dhe me ndërgjegjësim të lartë transaksionet e mundshme me vendet e përfshira në konflikt. Banka nuk ka asnjë ekspozim ndaj këtyre vendeve, dhe nuk pritet ndonjë ndikim i mundshëm i lidhur me performancën e bankës.

Sipas informacioneve të publikuara, tregtia ndërmjet Kosovës dhe Ukrainës është e ultë, rreth 30 milionë në një vit, ndërsa me Rusinë mund të konsiderohet që nuk ka tregti.

Industritë që pritet të ndikohen janë: industria e hekurit, e drurit dhe e drithërave. Së fundmi është Vërejtur edhe ndikimi në rritjen e çmimeve të industrisë së naftës. Ekspozimi i vlerësuar i bankës në këto industri, përfshirë industrinë e naftës është më e ultë se 6.7% e portofolit të bankës.

Nuk ka ndodhur asnjë ngjarje tjetër materiale pas datës së pasqyrës së pozitës financiare, që kërkojnë dhënie informacionesh shpjeguese në pasqyrat financiare.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Performanca Financiare

Kanalet moderne të shpërndarjes

Risku i likuiditetit

Biznesi dokumentar

Biznesi dokumentar

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Raporti financiar

Raporti financiar

- Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
- Performanca Financiare
- Kanalet moderne të shpërndarjes
- Risku i likuiditetit
- Biznesi dokumentar
- Biznesi dokumentar
- Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse
- Raporti financiar

NLB BANKA SH.A.

PASQYRAT FINANCIARE TË PËRGATITURA NË PËRPUTHJE ME
STANDARDET NDËRKOMBËTARE TË RAPORTIMIT FINANCIAR

PËR VITIN E MBYLLUR MË 31 DHJETOR 2021

ME RAPORTIN E AUDITORIT TË PAVARUR

PËRMBAJTJA	FAQE
DEKLARATA MBI PËRGJEGJËSITË E MENAXHMENTIT	3
RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR	4
PASQYRA E POZITËS FINANCIARE	6
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE GJITHËPËRFSHIRËSE	7
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET	8
PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË	9
SHËNIMET PËR PASQYRAT FINANCIARE	10 - 81

DEKLARATA MBI PËRGJEGJËSITË E MENAXHMENTIT

Për aksionarët dhe bordin e drejtorëve të NLB Banka sh.a.

Bordi Udhëheqës konfirmon përgjegjësinë e tij për përgatitjen e pasqyrave financiare të Bankës për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021, dhe për politikat që shoqërojnë kontabilitetin dhe shënimet e pasqyrave financiare.

Bordi Udhëheqës është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të këtyre pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar për të dhënë një pamje të vërtetë dhe të drejtë të pozitës financiare të Bankës më 31 dhjetor 2021, rezultatet financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar.

Bordi Udhëheqës gjithashtu konfirmon se politikat e duhura kontabël janë aplikuar në mënyrë konsistente dhe se vlerësimet e kontabilitetit janë përgatitur në përputhje me parimet e kujdesit dhe menaxhimit të mirë. Bordi udhëheqës më tej konfirmon se pasqyrat financiare të Bankës, së bashku me shënimet shpjeguese, janë përgatitur në përputhje me parimin e vazhdueshmërisë së operimit të biznesit dhe në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

Bordi Udhëheqës është gjithashtu përgjegjës për praktikën e përshtatshme kontabël, për miratimin e masave të përshtatshme për ruajtjen e pasurive, dhe për parandalimin dhe identifikimin e mashtrimit dhe parregullsive të tjera ose aktiviteteve të paligjshme.

Prishtinë, Kosovë
28 shkurt 2022

Bordi Udhëheqës



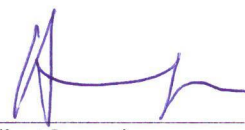
Lavdim Koshutova

Anëtar i Bordit Udhëheqës



Gem Maloku

Anëtar i Bordit Udhëheqës



Albert Lumezi

Kryetar i Bordit Udhëheqës



**Building a better
working world**

Ernst & Young Certified Auditors
Ltd - Kosovo
Rr. Bajram Kelmendi 92 3rd floor
Prishtine, Kosove

Tel: +383 38 220 155
Fax: +383 38 220 155
ey.com

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Aksionerët e NLB Banka Sh.a

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të NLB Banka Sh.a (më poshtë "Banka"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2021, dhe pasqyrën e 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 drejtë, në të gjitha aspektet materiale pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2021, dhe të rezultatit 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 Përgjegjësia e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare të raportit tonë. Ne jemi të pavarur nga Banka në pajtim me Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël (duke përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarsisë) ("Kodi BSNEPK") së bashku me kërkesat etike që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Kosovë, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të 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.

Informacione të tjera të përfshira në Raportin Vjetor të vitit 2021 të NLB Banka Sh.a.

Informacione të tjera përfshijnë informacione në Raportin Vjetor të Bankës për vitin 2021, përveç pasqyrave financiare dhe këtij raporti të auditorit. Menaxhmenti është përgjegjës për informacionet e tjera. Raporti Vjetor i Bankës për vitin 2021 pritet të na vihet në dispozicion pas datës së këtij raporti të auditorit.

Opinionit ynë mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacionet e tjera dhe ne nuk shprehim ndonjë lloj konkluzioni që jep siguri në lidhje me këto informacione.

Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera të identifikuar më lartë kur ato të na vihen në dispozicion dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë inkoherenca materiale me pasqyrat financiare apo me njohjen që ne kemi marrë gjatë auditimit ose përndryshe, nëse duket se ato janë me anomali materiale.

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-të, dhe për ato kontrole 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.

Përgjegjësitë e menaxhmentit dhe të personave të ngarkuar me qeverisjen për pasqyrat financiare (vijon)

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 ta likujdojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër. Personat që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë e auditorit 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 në përputhje me SNA- të do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomali mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe ruajmë skepticizmin profesional gjatë gjithë auditimit. Ne gjithashtu:

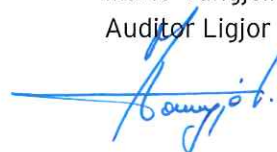
- ▶ Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalisë materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidenca auditimi që janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale si rezultat i mashtrimit është më i lartë se rreziku si rezultat i gabimit, sepse mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, përjashtime të qëllimshme, informacione të deformuara, anashkalime të kontroleve të brendshme.
- ▶ Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm, që ka të bëjë me auditimin me qëllim që të përcaktojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllime të shprehjes së një opinioni mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të Bankës.
- ▶ Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël dhe të shpjegimeve përkatëse të bëra nga menaxhmenti.
- ▶ Nxjerrim një konkluzion në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës kontabël të vijimësisë, bazuar në evidencën e auditimit të marrë, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet, e cila mund të hedhë dyshime të mëdha për aftësinë e Bankës për të vijuar veprimtarinë. Nëse ne arrijmë në përfundimin që ka një pasiguri, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin e auditorit në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare, ose nëse këto shpjegime janë të papërshtatshme, duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marrë deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të bëjnë që Banka të ndërpresë veprimtarinë.
- ▶ Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me ata që janë të ngarkuar me qeverisjen e NLB Banka Sh.a, përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Ernst & Young Certified Auditors Kosovo sh.p.k.


7 mars 2022
Prishtine, Kosovo

Mario Vangjeli
Auditor Ligjor



NLB BANKA SH.A.
PASQYRA E POZITËS FINANCIARE
Më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënim	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
PASURITË			
Paraja dhe gjendja me Bankën Qendrore	4	134,038	169,346
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	5	26,940	29,837
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	6	634,530	559,223
Pasuritë financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	7	118,980	102,710
Pasuritë tjera	8	1,651	2,743
Tatimi në të ardhura i parapaguar	25	-	268
Prona dhe pajisjet	9	10,405	10,957
E drejta e përdorimit të pasurive	9.1	2,369	2,515
Pasuritë e paprekshme	10	1,344	1,138
Tatimi i shtyrë	25	290	327
Gjithsej pasuritë		930,547	879,064
DETYRIMET			
Detyrimet ndaj bankave	11	558	1,172
Detyrimet ndaj klientëve	12	798,789	748,317
Detyrimet tjera financiare	13	10,296	8,693
Provizionet dhe detyrimet tjera	14	6,344	7,534
Tatimi i pagueshëm në të ardhurave të korporatës	25	695	-
Huamarrjet dhe borxhet e varura	16	15,008	15,013
Gjithsej detyrimet		831,690	780,729
EKUITETI I AKSIONARËVE			
Kapitali aksionar	17	51,287	51,287
Rezerva e ri-vlerësuar për letrat me vlerë sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	26	1,442	1,753
Fitimi i pashpërndarë		46,128	45,295
Gjithsej ekuiteti		98,857	98,335
Gjithsej detyrimet dhe ekuiteti		930,547	879,064

Këto pasqyra financiare u miratuan nga Bordi Udhëheqës më 28 shkurt 2022 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga:


 Z. Albert Lumezi
 Drejtor Ekzekutiv


 Z. Gem Maloku
 Zëvendës Drejtor
 Ekzekutiv dhe Financiar


 Z. Visar Kabashi
 Drejtor i Divizionit të
 Financave

Shënimet e bashkangjitura nga faqe 10 deri 81 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

NLB BANKA SH.A.
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBYES DHE TË ARDHURAVE GJITHËPËRFSHIRËSE
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021
(Të gjitha shumat janë shprehur në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Shënim	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Të hyrat nga interesi dhe të ngjashme	18	38,083	36,496
Shpenzimet e interesit dhe të ngjashme	19	(3,623)	(4,210)
Të hyrat neto nga interesi		34,460	32,286
Të hyrat nga tarifat dhe komisionet	20	13,423	11,204
Shpenzimet nga tarifat dhe komisionet	21	(4,619)	(3,501)
Neto të hyrat nga tarifat dhe komisionet		8,804	7,703
Shpenzimet e provizioneve për humbjet nga kreditë	4,5,6,7,8	(2,267)	(10,670)
Neto të hyrat operative		40,997	29,319
Të hyrat tjera operative	22	475	339
Shpenzimet tjera operative	22	(1,907)	(1,650)
Provizione tjera	15	1,204	(676)
Shpenzimet e personelit	23	(6,850)	(6,158)
Shpenzimet e zhvlerësimit dhe amortizimit	9,10	(2,242)	(2,030)
Shpenzimet administrative dhe të tjera operative	24	(4,453)	(4,099)
Fitimi para tatimit		27,224	15,045
Tatimi në fitim	25	(2,787)	(1,711)
Neto fitimi për vitin		24,437	13,334
Të hyrat tjera gjithëpërfshirëse /(humbja):			
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse që nuk do të riklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes			
Neto fitimet nga instrumentet e kapitalit në vlerë të drejtë të vlerës së drejtë të të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse		54	50
Gjithsej zërat që nuk do të riklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes		54	50
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse që do të riklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes			
Neto fitimet nga instrumentet e borxhit në vlerë të drejtë të vlerës së drejtë të të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse		(365)	24
Gjithsej zërat që do të riklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes		(311)	74
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin	26	(311)	74
Gjithsej të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin		24,126	13,408
Fitimet bazë dhe të holluar për aksion (në Euro për aksion)	27	572	312

Shënimet shpjeguese nga faqe 10 deri 81 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

NLB BANKA SH.A.
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

	Kapitali aksionar	Rezerva e vlerës së drejtë	Fitimi i pashpërndarë	Gjithsej
Gjendja më 1 janar 2020	51,287	1,679	31,961	84,927
Neto fitimi për vitin	-	-	13,334	13,334
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të pasurive financiare nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (Shënimi 26)	-	74	-	74
Gjithsej të hyrat gjithëpërfshirëse për vitin	-	74	13,334	13,408
Gjendja më 31 dhjetor 2020	51,287	1,753	45,295	98,335
Neto fitimi për vitin	-	-	24,437	24,437
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të pasurive financiare nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (Shënimi 26)	-	(311)	-	(311)
Gjithsej të hyrat gjithëpërfshirëse për vitin	-	(311)	24,437	24,126
Dividenda e paguar			(23,604)	(23,604)
Gjendja më 31 dhjetor 2021	51,287	1,442	46,128	98,857

Shënimet e bashkangjitura nga faqe 10 deri 81 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

NLB BANKA SH.A.
PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË
Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

Shënime	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Rrjedha e parasë nga aktivitetet operative		
Fitimi i vitit para tatimit	27,224	15,045
Zhvlerësimi dhe amortizimi	9,10	2,030
Shpenzimet e provizioneve për humbjet nga kreditë	4,5,6,7,8	10,670
Humbja nga shitja e pronës, impianteve dhe pajisjeve	-	11
Provizionet dhe humbjet e tjera	15	676
Të hyrat nga interesi	18	(36,496)
Shpenzimet e interesit	19	4,210
	(3,931)	(3,854)
Rritja në rezervën e detyrueshme me BQK	4.1	(7,368)
Zvogëlimi në kreditë dhe paradhëniet për bankat	5	1,854
Rritja në kreditë dhe paradhëniet për klientët	6	(77,554)
Zvogëlimi/(Rritja) në pasuritë tjera	8	128
(Rritja)/Zvogëlimi në detyrimet ndaj bankave	11	(614)
Rritja në detyrimet ndaj klientëve	12	50,472
Rritja/(Zvogëlimi) në detyrimet tjera financiare	13	1,603
Rritja/(Zvogëlimi) në detyrimet e tjera	14	30
	(35,380)	20,079
Interesi i arkëtuar		38,443
Interesi i paguar		(3,972)
Tatimi i paguar në të ardhura		(1,726)
Paraja e gjeneruar nga aktivitetet operative		(2,635)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet investuese		
Blerjet e pronave dhe pajisjeve	9	(689)
Shitjet e pronave dhe pajisjeve		-
Blerjet e pasurive të paprekshme	10	(594)
Blerjet e pasurive financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	7	(64,873)
Të ardhurat nga maturimi i pasurive financiare në sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse		48,675
Neto paraja e gatshme nga aktivitetet investuese		(17,481)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet financiare		
Pagesa e huazimeve	16	(5)
Pagesa e dividendës		(23,604)
Paraja e gjeneruar nga aktivitetet financiare		(23,609)
Rritja e parave të gatshme		(43,725)
Paraja e gatshme dhe ekuivalentet më 1 janar	4.1	130,308
Paraja e gatshme dhe ekuivalentet e saj më 31 dhjetor	4.1	86,583

Shënimet e bashkangjitura nga faqe 10 deri 81 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

1. INFORMATA TË PËRGJITHSHME

NLB Banka Sh.a. është bankë komerciale ("Banka") e regjistruar në Regjistrin e Kosovës nën Çertifikatën e Regjistrimit nr. 70053484 të datës 18 dhjetor 2007. Banka është krijuar nga bashkimi i dy bankave, NLB Kasabank dhe Banka e Re e Kosovës (gjatë vitit 2007 të dy bankat ishin nën kontroll të Nova Ljubljanska Banka d.d.), dhe ka fituar licencën për aktivitete bankare më 19 dhjetor 2007 nga Banka Qendrore e Kosovës ("BQK").

Banka kontrollohet nga Nova Ljubljanska Banka d.d. Ljubljana me qendër në Slloveni (Banka mëmë), e cila posedon 82.38% të aksioneve të zakonshme sipas datës 31 dhjetor 2021 (2020: 81.21% të aksioneve të zakonshme). Nova Ljubljanska Banka d.d. Ljubljana është privatizuar në vitin 2018 dhe listuar në Bursën e Londrës. Më 31 dhjetor 2020, 75% pa një aksion, e Bankës tani është në pronësi të investitorëve ndërkombëtar që zotërojnë më pak se 10% secili, ndërsa Republika e Sllovenisë mbetet aksionari më i madh me 25% plus një aksion, të aksioneve.

Qendra e Bankës gjendet në Rr. Ukshin Hoti nr. 124, Prishtinë, Kosovë. Banka vepron si bankë komerciale për të gjitha kategoritë e klientëve, përmes rrjetit të saj me 9 degë në Prishtinë, Gjakovë, Pejë, Ferizaj, Mitrovicë, Gjiilan, Besianë, Prizren, dhe 25 nën-degë.

Banka më 31 dhjetor 2021 ka pasur 463 të punësuar (31 dhjetor 2020: 463). Pasqyrat financiare të Bankës për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021 janë aprovuar nga Bordi Udhëheqës më 28 shkurt 2022.

2. PËRMBLEDHJA E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL

2.1 Deklarata e përputhshmërisë

Banka përgatitë pasqyrat e saj financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF). Pasqyrat financiare të bankës për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 janë përgatitur në përputhje me SNRF, siç janë publikuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK) dhe trupi paraprak. Krahas kësaj, janë zbatuar interpretimet e publikuara nga Komiteti për Interpretimin e Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (KISNRF) dhe trupi paraprak.

Pasqyrat financiare sipas SNRF të bankës përbëhen nga pasqyrat e gjendjes financiare, pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të hyrave gjithëpërfshirëse, pasqyra e ndryshimit në ekuitet, pasqyra e rrjedhës së parasë, politikat e rëndësishme kontabël dhe shënimet për pasqyrat financiare. Këto pasqyra financiare mbulojnë njësinë individuale, pasi që banka nuk është bankë mëmë.

2.2 Bazat e përgatitjes për pasqyrat financiare

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e vijimësisë, nën marrëveshjen e kostos historike siç modifikohen nga rivlerësimi i pasurive financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe pasuritë financiare dhe detyrimet financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, nëse ka ndonjë. Politikat kryesore kontabël janë të shpalosura më poshtë.

2.2.1 Parimi i vijimësisë

Menaxhmenti i Bankës ka bërë një vlerësim të aftësisë së saj për të vazhduar biznesin dhe operacionet e saj dhe është i kënaqur që ka burime të mjaftueshme për të vazhduar biznesin e saj për të ardhmen e parashikueshme. Për më tepër, menaxhmenti nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të hedhin dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e bankës për të vazhduar aktivitetin.

Shpërthimi i pandemisë COVID-19 dhe masat e miratuara nga Qeveria e Kosovës për të parandaluar përhapjen e saj kanë ndikuar në operacionet e Bankës, Banka është përgjigjur me një qasje të kujdesshme ndaj humbjeve të pritshme nga kreditë dhe ka bërë rritjen e vigjilencës ndaj monitorimit të portfolieve të kredisë. Banka ka vlerësuar ndikimin e pandemisë dhe përmes shfrytëzimit të rritjes së HPK dhe kostos së rrezikut ka reflektuar ndikimin negativ të pandemisë në performancën financiare të Bankës. Instrumentet e tjera financiare të mbajtur nga Banka nuk kanë shfaqur ndonjë rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë.

Kërkesa e tregut për kredi të reja dhe shërbime bankare ka rezultuar të jetë e fortë. Banka arriti të realizojë një nivel të kënaqshëm të fitimit, ka kapital të mjaftueshëm dhe mbrojtës të likuiditetit për të qëndruar likuide ndaj goditjeve të mundshme nga pandemia, e cila në Kosovë duket se ka filluar të qetësohet dhe masat kufizuese kanë filluar të zbuten.

Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten mbi bazën e parimit të vijimësisë.

2. PËRMBLEDHJA E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.2 Bazat e përgatitjes për pasqyrat financiare (vazhdim)

2.2.2 Vlerësimet dhe supozimet

Përgatitja e pasqyrave financiare në përputhje me SNRF kërkon përdorimin e vlerësimeve dhe supozimeve që ndikojnë në shumat e raportuara të pasurive dhe detyrimeve, dhe shpalosjen e pasurive dhe detyrimeve kontingjente në datën e pasqyrave financiare dhe shumat e raportuara të ardhurave dhe shpenzimeve gjatë periudhës së raportimit. Edhe pse këto vlerësime janë bazuar në njohuritë më të mira të ngjarjeve dhe aktiviteteve aktuale nga menaxhmenti, rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga ato të parashikuara. Vlerësimet kontabël dhe supozimet rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Vlerësimet e rëndësishme janë shpalosur në mënyrë më të detajuar në shënimet 2.27, 2.28, 2.30, 2.31, 2.32 dhe 2.33. Rishikimi i vlerësimeve njihet në mënyrë prospektive.

2.3 Të dhënat krahasuese

Përveç kur një standard apo një interpretim lejon apo e kërkon ndryshe, të gjitha shumat janë raportuar ose janë shpalosur me shumat krahasuese. Aty ku është e aplikueshme, shifrat krahasuese janë riklasifikuar për t'iu përshtatur ndryshimeve në paraqitjen në vitin aktual dhe janë shpalosur, në pasqyrën e fluksit të pasqyrës në aktivitetet investuese dhe në shënimin (Shënimi 4.1).

2.4 Valuta funksionale

Pasqyrat financiare janë të paraqitura në Euro, e cila është gjithashtu valuta funksionale e Bankës.

2.5 Të hyrat nga interesi dhe shpenzimet

Të ardhurat nga interesi dhe shpenzimet për të gjithë instrumentet financiarë të matur me koston e amortizuar, dhe pasuritë financiare të matura me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, njihen në pasqyrën e të ardhurave për të gjitha instrumentet e mbartjes së interesit mbi bazën akruale, duke përdorur metodën efektive të normës së interesit. Të ardhurat nga interesi për të gjitha pasuritë tregtare dhe pasuritë financiare që detyrimisht kërkohen të maten me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes njihen duke përdorur normën e interesit kontraktuale

Metoda efektive e normës së interesit përdoret për të llogaritur koston e amortizuar të një pasurie financiare ose një detyrim financiar dhe për të shpërndarë të ardhurat nga interesi ose shpenzimet e interesit gjatë periudhës përkatëse. Norma efektive e interesit është ajo normë që zbrit saktësisht pagesat e arkëtimeve të ardhshme ose arkëtimet gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar, ose një periudhe më e shkurtër (kur është e përshtatshme) në vlerën neto kontabël të pasurisë financiare ose detyrimit financiar. Të ardhurat nga interesi përfshijnë kuponë të fituar nga investimet me rendimente fikse dhe letra me vlerë të tregtimit, dhe zbritje të vlerësuar dhe prime të letrave me vlerë. Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin të gjitha tarifat dhe pikat e paguara ose të marra nga palët në kontratë dhe të gjitha kostot e transaksionit, por përjashton humbjet e rrezikut të kredisë në të ardhmen.

Të ardhurat nga interesi llogariten duke aplikuar normën efektive të interesit në vlerën kontabël bruto të pasurive financiare, përveç pasurive me rënie në vlerë, në të cilin rast aplikohet mbi vlerën kontabël neto.

2.6 Tarifat dhe komisionet

Të hyrat nga tarifat e komisionet dhe shpenzimet që rrjedhin nga dhënia, respektivisht përdorimi i shërbimeve bankare janë regjistruar në fitim dhe humbje siç kanë ndodhur, në momentin kur janë përfshirë shërbimet, respektivisht kur janë përdorur ato.

Tarifat e menaxhimit të kredive që ka gjasa të tërhiqen deri në fund janë shtyrë (së bashku me kostot direkt të lidhura) dhe regjistrohen si një korrigjim i normës efektive të interesit të kredisë.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet përfshijnë gjithashtu pagesat nga letër garancionet dhe letërkreditë e lëshuara nga Banka në favor të klientëve, detyrimet e pagesave që rrjedhin nga bankat vendore dhe ndërkombëtare, dhe shërbimet tjera të ofruara nga Banka.

2. PËRMBLEDHJA E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.7 Instrumentet Financiare

a) Klasifikimi dhe matja

Nga perspektiva e klasifikimit dhe matjes, SNRF 9 kërkon që të gjitha pasuritë financiare të borxhit të vlerësohen në bazë të një kombinimi të modelit të biznesit për menaxhimin e pasuritë dhe karakteristikat e rrjedhave monetare kontraktuale të instrumenteve. Kategoritë e matjes së pasurive financiare janë si më poshtë:

- Pasuritë financiare, të matura me kostot e amortizuara (AC),
- Pasuritë financiare me vlerë të tregut përmes të ardhurave të tjera përmbledhëse (FVOCI),
- Pasuritë financiare të mbajtura për tregtim (FVTPL); dhe
- Pasuritë financiare jo-tregtare, detyrimisht me vlerë të tregut nëpërmjet fitimit ose humbjes (FVTPL).

Pasuritë financiare maten me koston e amortizuar nëse ato mbahen brenda një modeli biznesi me qëllim të grumbullimit të rrjedhave monetare ('mbahen për të mbledhur dhe shitur'), dhe nëse rrjedhat e parave janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën kryesore të papaguar.

Instrumentet financiare të borxhit maten në FVOCI nëse ato mbahen brenda një modeli biznesi me qëllim të mbledhjes së rrjedhave monetare kontraktuale dhe shitjes ('të mbajtura për të mbledhur dhe shitur'), dhe nëse rrjedhat e parave janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit të principalit shuma e papaguar. FVOCI rezultojnë që instrumentet e borxhit të njihen me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar dhe në koston e amortizuar në pasqyrën e të ardhurave. Fitimet dhe humbjet, përveç humbjeve të pritura të kredisë dhe transaksioneve me valuta të huaja, njihen në të ardhurat të tjera gjithëpërfshirëse deri në çregjistrimin e instrumentit. Në çregjistrimin e instrumentit financiar të borxhit, fitimet dhe humbjet kumulative të njohura më parë në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse, riklasifikohen në pasqyrën e të ardhurave.

Instrumentet e kapitalit që nuk mbahen për tregti mund të përcaktohen në mënyrë të pakthyeshme si FVOCI, pa ndonjë riklasifikim të mëpasshëm të fitimeve ose humbjeve në pasqyrën e të ardhurave, përveç për dividendët që njihen në pasqyrën e të ardhurave.

Të gjitha pasuritë e tjera financiare maten në FVTPL, duke përfshirë pasuritë financiare brenda modeleve të tjera të biznesit, siç janë pasuritë financiare të menaxhuara me vlerën e drejtë ose që mbahen për tregti dhe pasuritë financiare me rrjedhat monetare kontraktuale që nuk janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën kryesore të mbetur.

SNRF 9 përfshin një mundësi për të përcaktuar pasuritë financiare me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes nëse kjo bën që të eliminojë ose zvogëlojë ndjeshëm një mospërputhje të matjes ose njohjes që do të lindte ndryshe nga matja e pasurive ose detyrimeve ose njohja e fitimeve ose humbjeve mbi to në baza të ndryshme.

Kontabiliteti për detyrimet financiare mbeti gjerësisht i njëjtë me kërkesat e SNK 39, përveç trajtimit të fitimeve ose humbjeve që rrjedhin nga rreziku i kredisë së vetë bankës në lidhje me detyrimet e përcaktuara në FVTPL. Lëvizje të tilla paraqiten në OCI pa ndonjë riklasifikim pasues të pasqyrës së të ardhurave.

Vlerësimi i modelit të biznesit të Bankës

Banka ka përcaktuar modelin e saj të biznesit veç e veç për secilën njësi raportuese dhe bazohet në faktorë vëzhgues për portofole të ndryshme që reflektojnë më së miri se si Banka administron grupe të pasurive financiare për të arritur objektivin e saj të biznesit, siç janë:

- Si vlerësohet dhe raportohet performanca e modelit të biznesit dhe pasurive financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi të personelit drejtues të njësisë ekonomike;
- Risqet që ndikojnë në ecurinë e modelit të biznesit dhe, në veçanti, mënyrën se si menaxhohen ato risqe;
- Si kompensohen menaxherët e biznesit (për shembull, nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të pasurive të administruara ose në mjetet kontraktuale të arkëtuara);
- Frekuenca e pritshme, vlera dhe koha e shitjes.

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.7 Instrumentet Financiare (vazhdim)

a) Klasifikimi dhe matja (vazhdim)

Vlerësimi i modelit të biznesit bazohet në skenarë të pritshëm në mënyrë të arsyeshme, pa marrë parasysh skenarët e rasteve më të këqija. Në përgjithësi, vlerësimi i modelit të biznesit të Bankës mund të përmbledhet si më poshtë:

- kreditë dhe depozitat e dhëna përfshihen në një model biznesi "për mbledhje" pasi qëllimi kryesor i Grupit NLB për portofolin e kredisë është mbledhja e rrjedhave monetare kontraktuale.
- letrat me vlerë të borxhit ndahen në tre modele biznesi:
- grupi i parë i letrave me vlerë të borxhit paraqet "kategorinë e tregtimit"
- grupi i dytë i letrave me vlerë të borxhit mbahet nën një model biznesi "të mbajtur për të mbledhur dhe shitur" me qëllim të mbledhjes së rrjedhave monetare të kontratës dhe shitjes së pasurive financiare, dhe është pjesë e rezervave të likuiditetit të Grupit;
- pjesa e tretë e letrave me vlerë të borxhit mbahet në modelin e biznesit për mbajtjen e tyre në mënyrë që të mbledhin rrjedhat monetare kontraktuale.

Për sa i përket letrave me vlerë të borxhit brenda modelit të biznesit 'mbaj për të mbledhur', shitjet të cilat lidhen me rritjen e rrezikut të kredisë së emetuesve, rrezikun e përqendrimeve, shitjet e bëra afër maturimit përfundimtar ose shitjet për të përmbushur nevojat e likuiditetit në një skenar rasti stresi nuk lejohen. Shitje të tjera, të cilat nuk janë për shkak të një rritje të rrezikut të kredisë mund të jenë akoma në përputhje me një model të biznesit të mbajtur, nëse shitjet e tilla janë të rastësishme me modelin e përgjithshëm të biznesit dhe;

- janë të parëndësishme në vlerë si individuale, ashtu dhe në total, edhe kur shitjet e tilla janë të shpeshta;
- janë të rralla edhe kur ato kanë vlerë të konsiderueshme.

Një përmbledhje e karakteristikave të rrjedhave monetare kontraktuese të instrumenteve (testi SPPI - vetëm pagesa e principalit dhe interesit mbi shumën kryesore të mbetur)

Hapi i dytë në klasifikimin e pasurive financiare në portfolio që 'mbahen për të mbledhur' dhe 'mbahen për të mbledhur dhe shitur', ka të bëjë me vlerësimin nëse rrjedhat monetare kontraktuale janë në përputhje me testin SPPI. Shuma kryesore pasqyron vlerën e drejtë në njohjen fillestare më pak çdo ndryshim pasues, p.sh. për shkak të ripagimit. Interesi duhet të përfaqësojë vetëm vlerësimin e vlerës kohore të parasë, rrezikut të kredisë, rreziqeve të tjera themelore të huazimit dhe një marzh fitimi në përputhje me tiparet themelore të huazimit. Nëse flukset e parave prezantojnë më shumë sesa ekspozimin minimal ndaj rrezikut ose paqëndrueshmërisë që nuk është në përputhje me tiparet themelore të huazimit, pasuria financiare njihet me detyrim në FVTPL.

Banka rishikoi portofolin 'mbajtur për të mbledhur' dhe 'të mbajtur për të mbledhur dhe shitur' për produktet e standardizuara në një nivel të një produkti dhe për produkte jo të standardizuara në një nivel të vetëm ekspozimi. Banka vendosi një procedurë për identifikimin e SPPI si pjesë e procesit të rregullt të investimeve me përgjegjësi të përcaktuara për kontrollin parësor dhe dytësor. Theks i veçantë i është kushtuar karakteristikave të reja dhe jo të standardizuara të marrëveshjeve të huasë.

Politika e kontabilitetit për pasuritë financiare të modifikuara

Asetet financiare të modifikuara janë ato asete që kushtet kontraktuale ju kanë ndryshuar gjatë jetës së tyre. Kushtet kontraktuale mund të ndryshohen nga banka dhe debitori që lidhin një marrëveshje për të shkëmbyer asetin financiar origjinal me një aset të ri financiar ose nga banka dhe debitori që "rinegociojnë" kontratën origjinale. Investimet në Bankë, karakteristikat kontraktuale të një kredie mund të modifikohen si më poshtë:

-rinovimi ose zgjatja e kredisë, e cila është e mundur vetëm për klientët që nuk janë në vështirësi financiare;

-ristrukturimi i aseteve financiare, i cili është i mundur vetëm për klientët në vështirësi financiare. Nëse kushtet kontraktuale të modifikuara janë dukshëm të ndryshme nga ato origjinale, aset i financiar fillestar çregjistrohet dhe aset i ri financiar për qëllime të trajtimit kontabël njihet në përputhje me SNRF 9.

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.7 Instrumentet Financiare (vazhdim)

a) Klasifikimi dhe matja (vazhdim)

Politika e kontabilitetit për pasuritë financiare të modifikuara (vazhdim)

Prandaj, data e modifikimit duhet të trajtohet si data e njohjes fillestare të atij asetit financiar. Testi cilësor duhet të kryhet për të vlerësuar nëse një ndryshim i karakteristikave kontraktuale është i rëndësishëm. Ndryshimet e mundshme të karakteristikave kontraktuale dhe të kryerjes së testeve cilësore janë: Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale që janë në interesa komerciale të bankës (rinovimi dhe zgjatja e kredisë); Asete financiare të ristrukturuara për klientët në vështirësi financiare.

Kur rrjedhat monetare kontraktuale të një pasurie financiare janë modifikuar, Banka vlerëson nëse termat dhe kushtet janë modifikuar në atë masë sa, në thelb, të bëhet një pasuri e re financiare. Faktorët e mëposhtëm, ndër të tjerë, konsiderohen kur bëjnë një vlerësim të tillë:

- arsyeja për modifikimin e rrjedhës së parave (vështirësitë financiare komerciale ose të klientit);
- ndryshimi në monedhën e kredisë;
- prezantimi i një tipari kapitali;
- zëvendësimi i debitorit të rënë dakord fillimisht me një debitor të ri që nuk është palë e lidhur me debitorin fillestar; dhe
- nëse modifikimi është i tillë që ndryshon rezultatin e testit SPPI.

Nëse modifikimi rezulton në çregjistrimin e një pasurie financiare, pasuria e re financiare fillimisht njihet me vlerën e drejtë, me diferencën e njohur si fitim ose humbje nga çregjistrimi, në masën që një humbje nga rënia në vlerë nuk është regjistruar tashmë. Nëse pasuria e çregjistruar është klasifikuar në Fazën 3 si në vonesë, pasuria e re e njohur klasifikohet si POCI (Pasuri e blerë ose e rënë në vlerë).

Nëse modifikimi nuk rezulton në rrjedhje parash që janë thelbësisht të ndryshme, modifikimi nuk rezulton në çregjistrim. Bazuar në ndryshimin në rrjedhat e parave të zbritura me normën fillestare të interesit efektiv, NLB Group regjistron një fitim ose humbje të modifikimit, në masën që një humbje nga rënia në vlerë nuk është regjistruar ende.

b) Riklasifikimi

Pasuritë financiare mund të riklasifikohen kur dhe vetëm kur modeli i biznesit i Bankës për administrimin e këtyre pasurive ndryshon. Riklasifikimi bëhet nga fillimi i periudhës së raportimit pas ndryshimit. Ndryshime të tilla pritet të jenë shumë të rralla dhe asnjë nuk ka ndodhur gjatë periudhës. Detyrimet financiare nuk do të riklasifikohen.

c) Dita një e fitimeve ose humbjeve

Dëshmia më e mirë e vlerës së drejtë në njohjen fillestare është çmimi i transaksionit (p.sh. vlera e drejtë e vlerës së dhënë ose marrë), përveç nëse vlera e drejtë e këtij instrumenti dëshmohet nga një krahasim me transaksione të tjera të vëzhguara të tregut në të njëjtin instrument (d.m.th. pa modifikim ose ripaketim), ose bazuar në një teknikë vlerësimi, variablat e së cilës përfshijnë vetëm të dhëna nga tregjet e vëzhguara.

Nëse çmimi i transaksionit në një treg jo aktiv është i ndryshëm nga vlera e drejtë nga transaksionet e tjera të vëzhguara të tregut në të njëjtin instrument, ose bazohet në një teknikë vlerësimi, ndryshoret e së cilës përfshijnë vetëm të dhëna nga tregjet e vëzhguara, ndryshimi midis çmimit të transaksionit dhe vlera e drejtë njihet menjëherë në pasqyrën e të ardhurave ('dita e fitimit ose humbjes').

Në rastet kur të dhënat e përdorura për vlerësimin nuk janë plotësisht të vëzhguara në tregjet financiare, dita e fitimeve ose humbjeve nuk njihen menjëherë në pasqyrën e të ardhurave. Koha e njohjes së fitimeve ose humbjeve të shtyra përcaktohen individualisht. Është amortizuar gjatë gjithë jetës së transaksionit, duke u shtyrë deri sa vlera e drejtë e instrumentit të mund të përcaktohet duke përdorur inputet e vëzhguara të tregut, ose të realizohen përmes shlyerjes.

d) Mosnjohja

Pasuritë financiare janë ç'regjistruar kur të drejtat kontraktuale të rrjedhave të mjeteve monetare nga pasuritë financiare kanë skaduar ose pasuritë financiare janë transferuar dhe transferimi kualifikohet për mosnjohje. Një detyrim financiar ç'regjistrohet vetëm kur shuhet, d.m.th. kur detyrimi i specifikuar në kontratë shuhet, anulohet ose skadon.

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.7 Instrumentet Financiare (vazhdim)

e) Shlyerjet

Banka i shlyen pasuritë financiare në tërësinë e tyre ose një pjesë të tyre kur kanë përfunduar të gjitha përpjekjet praktike të rimëkëmbjes dhe nuk ka ndonjë pritje të arsyeshme për rimëkëmbjen. Kriteret që tregojnë se nuk ka pritje të arsyeshme të rimëkëmbjes përfshijnë periudhën e paracaktuar, cilësinë e kolateralit dhe fazat e ndryshme të procedurave të përmbarimit. Banka mund të shlyejë pasuritë financiare që ende janë subjekt i aktiviteteve përmbarimore por kjo nuk ndikon në të drejtat e saj në procedurat e përmbarimit. Banka ende kërkon të rikuperojë të gjitha shumat që i takojnë ligjërisht plotësisht. Shlyerja zvogëlon vlerën kontabël bruto të një pasurie financiare dhe kompensimin për rënien në vlerë. Çdo rikuperim i mëvonshëm i kreditohet shpenzimit të humbjes së kredisë.

f) Parimet e matjes së vlerës së drejtë

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare të tregtuara në tregjet aktive bazohet në çmimin që do të merrej për të shitur pasurinë ose detyrimin e transferimit (çmimi i daljes) që matet në datën e raportimit, duke përfshirë kostot e transaksionit. Nëse nuk ka treg aktiv, vlera e drejtë e instrumenteve vlerësohet duke përdorur teknikat e zbritura të rrjedhës së parave ose modeleve të çmimeve.

Nëse përdoren teknikat e zbritura të rrjedhave të parave, rrjedhat e vlerësuara të ardhshme të parave bazohen në vlerësimet më të mira të menaxhmentit; dhe norma e zbritjes është një normë e bazuar në treg në datën e raportimit për një instrument me terme dhe kushte të ngjashme. Nëse përdoren modelet e çmimeve, inputet bazohen në matjet e bazuara në treg në datën e raportimit. Metodatat e përdorura nga Banka për vlerësimin e vlerës së drejtë janë detajuar më tej në Shënimin 2.33.

2.8 Rënia në vlerë e pasurive financiare

a) Humbjet e pritura të kredisë për lejimet kolektive

SNRF 9 zbaton një model të pritshëm të humbjes së kredisë që siguron një vlerësim të paanshëm dhe të ponderuar të humbjeve të kredisë duke vlerësuar një gamë të rezultateve të mundshme që përfshijnë parashikimet e kushteve të ardhshme ekonomike. Modeli i pritshëm i humbjeve kërkon që Banka të njohë jo vetëm humbjet e kredisë që kanë ndodhur tashmë, por edhe humbjet që pritet të ndodhin në të ardhmen. Një kompensim për humbjet e pritura të kredisë (HPK) kërkohet për të gjitha kreditë dhe pasuritë e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen në FVTPL, së bashku me zotimet e kredisë dhe kontratat e garancisë financiare.

Lejimet bazohen në humbjet e pritura të kredisë, të shoqëruara me mundësinë e mospërmbushjes në 12 muajt e ardhshëm, përveç nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare, në këtë rast, kompensimi bazohet në mundësinë e parazgjedhurit mbi jetën e pasurisë financiare (LHPK). Kur përcakton nëse rreziku i parazgjedhur është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, Bankat konsiderojnë informacion të arsyeshëm dhe të mbështetshëm që është relevant dhe i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të panevojshme. Këtu përfshihen informacione dhe analiza sasiore dhe cilësore, bazuar në të dhënat historike të Bankës, përvojën, vlerësimin e kredisë së ekspertëve dhe përfshirjen e informacionit të ardhshëm.

Klasifikimi nëpër faza

Banka përgatiti një metodologji për HPK që përcakton kriteret e klasifikimit në faza, kriteret e tranzicionit ndërmjet fazave, llogaritjen e treguesve të rrezikut dhe vlefshmërinë e modeleve. Grupi klasifikon instrumentet financiarë në Fazën 1, Fazën 2 dhe Fazën 3, bazuar në metodologjinë e aplikuar të lejimit të HPK siç përshkruhet më poshtë:

- Faza 1 - portofolio performuese: nuk ka rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare, Banka njeh një lejim të bazuar në periudhën 12-mujore,
- Faza 2 - portofolio nën-performuese: rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare, Banka njeh një lejim për tërë periudhën e jetës, dhe
- Faza 3 - portofolio e rënë në vlerë: Klientët e paracaktuar vlerësohen D, DF, ose E bazuar në sistemin e brendshëm të vlerësimit të bankës dhe përmbajnë klientë me vonesa materiale mbi 90 ditë, si dhe klientë që janë vlerësuar se nuk kanë gjasa të paguajnë.

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.8 Rënia në vlerë e pasurive financiare (vazhdim)

a) Humbjet e pritura të kredisë për lejimet kolektive (vazhdim)

Klasifikimi nëpër fazë (vazhdim)

- Klientët individual vlerësohen në nivelin e produktit, megjithatë vlerësimi mund të përkeqësohet bazuar në vlerësimin e produkteve të tjera të kredisë të njëjtë klient.

Supozohet një rritje e konsiderueshme e riskut kreditor:

- Nxitësit e rritjes së konsiderueshme të riskut kreditor për Fazën 2 përfshijnë:
- ulje në bazë të vlerësimit afatgjatë kreditor për personat juridikë,
- kur një pasuri financiare ka vonesa materiale mbi 30 ditë (ditët e kaluara janë përfshirë gjithashtu në vlerësimin e kredisë),
- ristrukturim,
- përfshirje në listën e vëzhgimeve
- Për të lejuar zbulimin më të saktë të rritjeve në riskun kreditor në qershor 2021, janë përmirësuar rregullat shtesë, ku Faza 2 do të shkaktohej nga uljet e vlerësimit të kredisë me 3 shkallë.

Metodologjia e vlerësimit të kredisë për bankat dhe klasifikimi sovran varet nga ekzistenca ose mosekzistimi i një vlerësimi nga agjensitë ndërkombëtare të vlerësimit të kredive Fitch, Moody, ose S&P. Vlerësimet vendosen në bazë të vlerësimeve mesatare të kredive ndërkombëtare. Nëse nuk ka vlerësime ndërkombëtare të kredisë, klasifikimi bazohet në metodologjinë e brendshme të Bankës.

HPK për pasuritë financiare të Fazës 1 llogaritet bazuar në PD-të 12-mujore (mundësia e humbjes) ose PD-të me periudha më të shkurtër, nëse maturimi i pasurisë financiare është më i shkurtër se 1 vit. PD 12-mujore tashmë përfshin një efekt makroekonomik. Lejimet në fazën 1 janë krijuar për të pasqyruar humbjet e pritura të kredisë që ishin bërë në portofolin performues, por nuk janë identifikuar.

LHPK për pasuritë financiare të Fazës 2 llogaritet në bazë të PD-së për tërë jetën (LPD) sepse rreziku i tyre i kredisë është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare e tyre. Kjo përlllogaritje bazohet gjithashtu në një vlerësim përpara, i cili merr parasysh numrin e skenareve ekonomike në mënyrë që të njohë mundësinë e humbjeve që lidhen me parashikimet makro-ekonomike të parashikuara.

Për instrumentet financiare në fazën 3, i njëjti trajtim zbatohet si për ato që konsiderohen të rëna në vlerë. Ekspozimet nën pragun e materialitetit marrin lejime kolektive duke përdorur PD prej 100%. Instrumentet financiare do të transferohen nga Faza 3 nëse nuk plotësojnë më kriteret e rënies në vlerë të kredisë pas një periudhe prove. Trajtimi special zbatohet për instrumentet financiare të blera ose kreditë e rëna në vlerë në origjinë (POCI), ku vetëm ndryshimet kumulative në humbjet e pritura pasi që në njohjen fillestare janë njohur si lejime.

Llogaritja e lejimeve kolektive kryhet duke shumëzuar EAD (ekspozimi në humbje) në fund të çdo muaji me një PD dhe LGD të përshtatshme (si rezultat i humbjes). EAD përcaktohet si shuma e ekspozimit në bilanc dhe ekspozimi jashtë bilancit i shumëzuar me CCF (faktori i konvertimit të kredisë). Rezultati i marrë për çdo muaj zbritet në kohën e tanishme. Për ekspozimet e fazës 1, HPK merr parasysh vetëm një periudhë 12-mujore, ndërsa për Fazën 2 të gjitha humbjet e mundshme deri në datën e maturimit.

Për qëllim të vlerësimit të parametrut LGD, NLB përdor HC kolateral (reduktim) në nivelin e secilit lloj kolaterali, dhe URR (shkalla e rikuperimit të pasigurt) në nivelin e secilit segment të klientit. Të dy parametrat llogariten në të dhënat historike të pagesave së bankës.

Jetëgjatësia

Gjatë matjes së HPK, Banka duhet të marrë parasysh periudhën maksimale kontraktuale gjatë së cilës Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë. Për disa produktet kreditore që nuk kanë një maturim fiks, jeta e pritshme vlerësohet bazuar në periudhën gjatë së cilës Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë dhe ku humbjet e kredisë nuk do të zbuten nga veprimet e menaxhimit.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.8 Rënia në vlerë e pasurive financiare (vazhdim)

- a) Humbjet e pritura të kredisë për lejimet kolektive (vazhdim)

Informacioni i parashikuar

Banka përfshin informacione të parashikuara, si në vlerësimin e rritjes së konsiderueshme të rrezikut të kredisë, ashtu edhe në matjen e HPK. Banka konsideron informacione të ardhshme, siç janë faktorët makroekonomikë (p.sh. shkalla e papunësisë, rritja e GDP-së, normat e interesit dhe çmimet e banesave) dhe parashikimet ekonomike. Skenari fillestar paraqet rezultatin më të mundshëm që vjen nga procesi normal i buxhetimit të Grupit, ndërsa skenarët më të mirë dhe ato më të këqija paraqesin rezultate më optimiste ose pesimiste (të ngjashme me ICAAP).

Rillogaritja e të gjithë parametrave kryhet çdo vit ose më shpesh nëse makro-ambienti ndryshon më shumë sesa ishte përfshirë në parashikimet e mëparshme. Në një rast të tillë, të gjithë parametrat rillogariten sipas parashikimeve të reja.

- b) Vlerësimi individual i lejimeve për pasuritë financiare të rëna në vlerë

Pasuritë e bartura me kosto të amortizuar

Banka vlerëson rënien në vlere të pasurive financiare veç e veç për të gjitha pasuritë e rëndësishme individuale të klasifikuara në Fazën 3. Të gjitha pasuritë e tjera financiare vlerësohen kolektivisht. Pragu i materialitetit është 50,000 Euro.

Shuma e humbjes matet si diferenca midis vlerës kontabël të pasurisë dhe vlerës aktuale së rrjedhave të pasqyrës së parashikuar, të cilat zbriten në datën e vlerësimit. Skenari i rrjedhave të pritura të parave mund të bazohet në supozimin e "parimit të vijueshmërisë", ku rrjedhja e pasqyrës nga aktiviteti operativ merret parasysh së bashku me shitjen e kolateralit që nuk është thelbësor për biznesin e ardhshëm. Në rastin e parimit të vijueshmërisë, ripagimet bazohen në rrjedhat e pritshme të parave nga shitja e kolateralit. Pagesa e pritur nga kolaterali llogaritet nga vlera e vlerësuar e tregut të kolateralit, reduktimet e përdorura siç përcaktohet në Metodologjinë e reduktimeve dhe zbritet. Detyrimet jashtë bilancit vlerësohen gjithashtu individualisht dhe, kur është e nevojshme, lejimet përkatëse njihen si detyrime.

Vlera kontabël e pasurive financiare të matura me koston e amortizuar zvogëlohet përmes një llogarie të lejimit dhe humbja njihet në zërin e pasqyrës së të ardhurave 'rënia në vlere e pasurive financiare'. Nëse shuma e lejimeve për HPK zvogëlohet më vonë për shkak të një ngjarje të ndodhur pasi që rënia në vlere u njoh (p.sh. ripagimi në procesin e arkëtimit tejkalon pagesën e pritur të vlerësuar nga kolaterali), kthimi i humbjes njihet si ulje në llogarinë e lejimit dhe fitimi njihet në të njëjtin zë tek pasqyra e së të ardhurave. Për ekspozimet jashtë bilancit, shuma e HPK njihet në pasqyrën e pozicionit financiar të 'Provizione' dhe në pasqyrën e të ardhurave të 'rënia në vlere e pasurive financiare'.

HPK për instrumentet e borxhit të matur me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse nuk zvogëlojnë vlerën kontabël të këtyre pasurive financiare në pasqyrën e pozicionit financiar, e cila mbetet me vlerën e drejtë. Përkundrazi, një shumë e barabartë me lejimin që do të lindte nëse pasuritë maten me koston e amortizuar, njihen në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse si një shumë e rëne në vlere me një tarifë përkatëse të fitimit ose humbjes. Humbja e akumuluar e njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse njihet si mosnjohje në fitimin ose humbjen pas çregjistrimit të pasurive ose kur shuma e lejimeve për HPK zvogëlohet për shkak të një ngjarjeje të ndodhur pas njohjes së rënies në vlere.

Nëse shuma e lejimeve për HPK zvogëlohet më vonë për shkak të një ngjarjeje të ndodhur pasi që rënia në vlere u njoh (p.sh. ripagimi në procesin e arkëtimit tejkalon pagesën e pritur të vlerësuar nga kolaterali), kthimi i humbjes njihet si ulje e lejimit për kredi të rëna në vlere dhe fitimi njihet në pasqyrën e të ardhurave.

2.9 Paraja dhe ekuivalentët e pasqyrës

Ekuivalentët e parave janë zëra që mund të shndërrohen në para në një kohë të shkurtër (me maturim origjinal më pak se tre muaj). Shumat që kanë të bëjnë me fondet që kanë një natyrë të kufizuar, përjashtohen nga paratë e gatshme dhe ekuivalentët e tyre. Ekuivalenti i pasqyrës mbahet me koston e amortizuar.

2. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**2.10 Rezerva e detyrueshme e likuiditetit**

Në përputhje me rregullat e BQK-së, Banka duhet të përmbushë kërkesën minimale të likuiditetit mesatar. Kërkesa e likuiditetit llogaritet në baza javore si 10% e bazës së depozitave, e përcaktuar si detyrimet totale mesatare të depozitave ndaj publikut jo-bankar në euro dhe valuta të tjera, gjatë ditëve të punës të periudhës së mirëmbajtjes. Pasuritë me të cilat Banka mund të plotësojë kërkesën e saj të likuiditetit janë depozitat në euro me BQK dhe 50% e ekuivalentit të euros të parave të gatshme në monedha lehtësisht të konvertueshme. Depozitat në BQK nuk duhet të jenë më pak se 5% të bazës së depozitave. Meqenëse pasuritë likuide përkatëse nuk janë të disponueshme për të financuar operacionet ditore të Bankës, ato janë përjashtuar nga paratë e gatshme dhe ekuivalentët e parave për qëllimet e pasqyrës së rrjedhës së parave.

2.11 Netimi

Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare netohen reciprokisht dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e gjendjes financiare kur, dhe vetëm kur, Banka ka të drejtë ligjore për të kompensuar shumat dhe synon ose t'i shlyejë ato në bazë neto ose të realizojë pasurinë dhe ta shlyejë detyrimin njëkohësisht.

2.12 Valutat e huaja

Transaksionet me valuta të huaja nga Euro janë konvertuar në monedhën funksionale me kurset e këmbimit që mbizotërojnë në datën e transaksioneve. Fitimet dhe humbjet e këmbimit valutë që vijnë nga transaksionet e tilla dhe nga konvertimi i pasurive dhe detyrimeve monetare në monedhë të huaj njihen në fitimin dhe humbjen (pas fitimit dhe humbjes së konvertimit valutë).

Zërat jo-monetarë që maten për sa i përket kostos historike në një valutë të huaj, nuk konvertohen.

2.13 Prona dhe pajisjet

Pronat dhe pajisjet janë paraqitur me kosto sipas SNK 16. Ato paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar, kur kërkohet. Çdo vit, Banka vlerëson nëse ka indikacione që pasuritë mund të jenë të dëmtuara. Nëse ndonjë indikacion i tillë ekziston, shumat e rikthyeshme duhet të vlerësohen. Shuma që vlerësohet e rikthyeshme është lartësia e vlerës së drejtë të një pasurie minus kosto e shitjes dhe vlera e saj-në-përdorim. Kur vlera kontabël e një pasurie është më e madhe se shumta e vlerësuar për arkëtim, ajo shlyhet deri në shumën e arkëtueshme dhe ndryshimi i ngarkohet fitimit ose humbjes.

Fitimet dhe humbjet me rastin e shitjes/shlyerjes së pronës dhe pajisjeve janë të përcaktuara duke iu referuar vlerës kontabël dhe merren parasysh në përcaktimin e rezultatit operativ për periudhën. Riparimet dhe mirëmbajtja i ngarkohen fitimit ose humbjes kur shpenzimi ka ndodhur.

Zhvlerësimi ngarkohet duke përdorur metodën lineare, mbi kohëzgjatjen e vlerësuar të çdo pjese të një zëri të pronës dhe pajisjeve. Për blerjet e reja amortizimi ngarkohet në muajin pasues, ndërsa për shitjet deri në muajin e shitjes. Zhvlerësimet nuk fillojnë deri sa pasuritë të jenë në dispozicion për përdorim.

Normat e zhvlerësimit për secilën kategori të pronave dhe pajisjeve janë si në vijim:

Kategoria e pasurive**Normat e përdorura të zhvlerësimit**

Ndërtesat	3%
Renovimi i objekteve të marra me qira	Afati më i ulët i qirasë ose 20%
Mobile, instalime dhe pajisje	20%
Kompjuterë dhe pajisje shtesë	20%
Automjete motorike	20%

2. PËRMBLEDHJA E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.14 Pasuritë e paprekshme

Pasuritë e paprekshme të Bankës përbëhen nga programet kompjuterike. Pasuritë e paprekshme të blera nga Banka njihen vetëm atëherë kur kostoja e tyre mund të matet me besueshmëri dhe është e mundshme që përfitimet e pritshme ekonomike në të ardhmen do të rrjedhin në Bankë. Pasuritë e paprekshme kontabilizohen sipas modelit të koston të SNK 38 dhe paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet, kur kërkohet. Zhvlerësimi është dhënë në bazë lineare në një normë vjetore prej 20%.

Shpenzimet e mëtejme në pasuritë e kapitalizuara të paprekshme kapitalizohen vetëm kur rriten përfitimet e ardhshme ekonomike të lidhura me pasuritë e veçanta me të cilat ka lidhje. Të gjitha shpenzimet e tjera regjistrohen siç janë shkaktuar. Amortizimi nuk fillon deri sa pasuritë të jenë në dispozicion për përdorim.

2.15 Pasuritë e konfiskuara

Pasuritë e konfiskuara përfaqësojnë pasuritë financiare dhe jo-financiare të konfiskuara nga banka për shlyerjen e kredive të vonuara. Pasuritë regjistrohen fillimisht me vlerën e drejtë kur konfiskohen dhe përfshihen në ndërtesat dhe pajisjet, pasuritë tjera financiare ose inventarët brenda pasurive tjera në varësi të natyrës së tyre dhe qëllimit të Bankës në lidhje me rikthimin e këtyre pasurive, dhe më pas rivlerësohen dhe llogariten për në përputhje me politikat kontabël për këto kategori të pasurive.

2.16 Rënia në vlerë e pasurive jo-financiare

Një humbje e vlerës regjistrohet kur vlera kontabël e një pasurie e tejkalon shumën e arkëtueshme. Shuma e arkëtueshme e pasurisë është më e lartë nga çmimi neto i shitjes dhe vlerës në përdorim. Vlera në përdorim e një pasurie është vlera aktuale e qarkullimit të parashikuar të parasë në të ardhmen që pritet nga përdorimi i vazhdueshëm i një pasurie dhe nga shitja e tij.

2.17 Detyrimet ndaj bankave

Detyrimet ndaj bankave janë të regjistruara kur paratë ose pasuritë tjera i janë dhënë avans bankës nga bankat e palëve tjera. Detyrimet jo-derivative realizohen me kosto të amortizuar.

2.18 Detyrimet ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve janë detyrime jo-derivative ndaj individëve, klientëve shtetërorë ose korporatave dhe mbarten me koston e amortizuar.

2.19 Huamarrjet dhe borxhet e varura

Huamarrjet regjistrohen fillimisht me vlerën e drejtë të duke zbritur shpenzimet e transaksionit. Huamarrjet më pas paraqiten me kosto të amortizuar. Çdo interes ose taksë që lidhet me fondet e huazuara është llogaritur duke përdorur normën efektive të interesit dhe është paraqitur në fitimin ose humbjen për periudhën.

2.20 Kapitali aksionar dhe rezervat e rivlerësimit

Kapital aksionar paraqet vlerën nominale të aksioneve të emetuara. Rezerva e rivlerësimit të letrave me vlerë sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse përfaqëson ndryshimin në vlerën e drejtë të këtyre letrave me vlerë. Në maturimin ose shitjen e këtyre letrave, rezerva e vlerës së drejtë është transferuar në fitim ose humbje për vitin.

2.21 Tatimi në fitim

Tatimi në fitim për vitin aktual llogaritet në bazë të rregullave të tatimit mbi të ardhurat në fuqi në Kosovë, duke përdorur normat në fuqi në datën e bilancit të gjendjes. Norma e tatimit mbi të ardhurat e korporatave është vendosur në 10%, në përputhje me rregulloret tatimore të Kosovës aktualisht në fuqi, ligji nr. 06/L-105 “Tatimi mbi të ardhurat e Korporatës”.

Shpenzimi i tatimit mbi të ardhurat në fitim ose humbje për vitin përmban tatimin aktual, të periudhës dhe ndryshimet në tatimet e shtyra. Tatimi aktual i periudhës llogaritet në bazë të fitimit të pritshëm të tatueshëm për vitin duke përdorur normat tatimore në fuqi në datën e bilancit të gjendjes.

2. PËRMBLEDHJA E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**2.21 Tatimi në fitim (vazhdim)**

Fitimi i tatueshëm ndryshon nga fitimi siç është raportuar në bilancin e suksesit sepse përjashton zëra të të ardhurave ose shpenzimeve që janë të tatueshme ose zbritshme në vitet e tjera dhe më tej përjashton zëra që nuk janë të tatueshme ose zbritshme. Tatimet tjera përpos tatimit mbi të ardhurat regjistrohen brenda shpenzimeve operative.

Tatimi i shtyer në të ardhura llogaritet duke përdorur metodën e bilancit të detyrimeve për të gjitha diferencat e përkohshme që rrjedhin në mes bazës tatimore të pasurive dhe detyrimeve dhe shuma e tyre mbajtëse për qëllime të raportimit financiar. Pasuritë e tatimit të shtyrë njihen në atë masë sa është e mundshme që fitimi i tatueshëm i ardhshëm të jetë i disponueshëm kundër të cilit mund të përdoren diferencat e përkohshme. Tatimet në të ardhurat e shtyera zvogëlohen deri në atë masë që nuk është më e mundshme që të realizohet përfitimi në lidhje me tatimin. Tatimi në pasuritë e shtyera dhe detyrimet maten me norma tatimore që pritet të zbatohet për periudhën kur pasuria realizohet ose detyrimi është i vendosur në bazë të normave të taksave që kanë qenë në fuqi ose në nën-fuqi në datën e bilancit. Pasuritë dhe detyrimet tatimore të shtyra kompensohen kur ekziston e drejta me fuqi e detyrueshme për të vendosur aktivet tatimore aktuale ndaj detyrimeve tatimore dhe kur ato lidhen me taksat e të ardhurave të vendosura nga i njëjti autoritet tatimor.

2.22 Zotimet e zërave jashtë-bilancor dhe ngjarjet e paparashikuara

Në kursin e zakonshëm të afarizmit të saj, Banka ka hyrë në zotime jashtë-bilancore si garancione, zotime për zgjatje të kredive dhe letër kredive dhe transaksioneve me instrumente financiare. Provizioni për humbjet në zotime dhe detyrime kontingjente mbahet në një nivel adekuat për të absorbuar humbjet e mundshme në të ardhmen. Menaxhmenti përcakton përshtatshmërinë e provizionit bazuar mbi rishikimin e zërave individual, historikut të humbjeve të fundit, kushteve aktuale ekonomike, karakteristikave të riskut të kategorive të ndryshme të transaksioneve dhe faktorëve të tjerë të rëndësishëm.

Kontratat e garancioneve financiare janë kontrata që kërkojnë që emetuesi të bëjë pagesa të caktuara për të rimbursuar mbajtësin për humbjen që ka pësuar për shkak se një debitor specifik nuk arrin të bëjë pagesat në kohën e duhur, në përputhje me kushtet e një Instrumenti debitor. Garancionet e tilla financiare u janë dhënë bankave, institucioneve financiare dhe organeve tjera në emër të klientëve për të siguruar kredi, mbitërheqje dhe produkte të tjera bankare.

Garancionet financiare në datën e lëshimit regjistrohen me vlerën e drejtë e cila është e barabartë me shumën e pagesës së pranuar. Pagesa amortizohet në fitimin dhe humbjen gjatë periudhës së kontratës duke përdorur metodën lineare. Detyrimeve të bankës sipas garancioneve më pas maten me: matjen fillestare, amortizimi i zbritur i llogaritur për të regjistruar të ardhurat gjatë periudhës së garancionit ose vlerësimit më të mirë të shpenzimeve të nevojshme për të shlyer detyrimin.

Garancionet për përfundim/kompletim - janë kontrata që kërkojnë nga emetuesi të bëjë pagesa të caktuara për të rimbursuar mbajtësin për një humbje të pësuar për shkak se një debitor specifik nuk arrin të përfundojë punën me kohë, në përputhje me kushtet e kontratës.

Garancionet në datën e emetimit regjistrohen me vlerën e drejtë e cila është e barabartë me shumën e pagesës së pranuar. Pagesa amortizohet në fitimin dhe humbjen gjatë periudhës së kontratës duke përdorur metodën lineare. Detyrimet e bankës sipas garancioneve më pas maten me:

- Matjen fillestare, amortizimi i zbritur i llogaritur për të regjistruar të ardhurat gjatë periudhës së garancionit; ose
- Vlerësimin më të mirë të shpenzimeve të nevojshme për të shlyer detyrimin.

2.23 Provizionet

Provizionet regjistrohen kur Banka ka një obligim të tanishëm ligjor ose konstruktiv, si rezultat i ngjarjeve të kaluara dhe është e mundur që një qarkullim i burimeve që përmban përfitim ekonomike do të nevojitet që të zgjidhin detyrimin dhe mund të bëhet një vlerësim i besueshëm i shumës së detyrimeve. Provizionet maten me vlerësimin më të mirë të menaxhmentit për shpenzimet e nevojshme për të zgjidhur detyrimin në datën e pasqyrës së pozicionit financiar dhe zbriten në vlerën aktuale ku efekti është material.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

2. PËRMBLEDHJA E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

2.24 Përfitimet e të punësuarve

Banka paguan kontribute për planin pensional të administruar publikisht (TKPK) në baza të obligueshme. Banka nuk ka detyrime tjera për pagesa pasi që kontributet të paguhen. Kontributet regjistrohen si shpenzime për përfitim të punësuarve atëherë kur ato duhet të paguhen.

2.25 Qiratë

Banka vlerëson në lidhjen e kontratës nëse një kontratë është, ose përmban një qira. Kjo do të thotë, nëse kontrata përcjell të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një pasurie të identifikuar për një periudhë të caktuar kohore.

Banka si qiramarrëse

Banka aplikon një qasje të vetme njohjeje dhe matjeje për të gjitha qiratë, përveçse qirave afatshkurtra dhe qirave të pasurive me vlerë të ulët. Banka njeh detyrimet e qirasë për të bërë pagesa qiraje dhe të së drejtës të përdorimit të pasurive që përfaqësojnë të drejtën e përdorimit të pasurive themelore.

E drejta e përdorimit të pasurisë

Banka njeh të drejtën e përdorimit të pasurisë në datën e fillimit të qirasë (d.m.th. data kur pasuria themelore është në dispozicion për përdorim). E drejta e përdorimit të pasurisë matet me kosto, duke zbritur çdo humbje të akumuluar dhe humbje nga zhvlerësimi, dhe rregullohet për çdo rivlerësim të detyrimeve të qirasë. Kostoja e pasurive të përdorimit të së drejtës përfshinë shumën e detyrimeve të qirave të njohura, kostot fillestare direkte të bëra, dhe pagesat e qirasë të bëra në ose para datës së fillimit, duke zbritur çdo stimulim të marrë me qira. E drejta e përdorimit të pasurisë zhvlerësohet në bazë lineare gjatë afatit të qirasë.

E drejta e përdorimit të pasurive paraqitet në Shënimin 9, Prona, pajisjet dhe e drejta e përdorimit të pasurive.

Detyrimet e qirasë

Në datën e fillimit të qirasë, Banka njeh detyrimet e qirasë të matura me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që do të bëhen gjatë afatit të qirasë. Pagesat e qirasë përfshijnë pagesa fikse (duke zbritur çdo qira të arkëtueshme), pagesa të ndryshueshme të qirasë që varen nga një indeks ose një normë, dhe shumat që pritet të paguhen nën garancitë e vlerës së mbetur. Pagesat e qirasë përfshijnë gjithashtu çmimin e ushtrimit të një opsioni blerjeje në mënyrë të arsyeshme që do të ushtrohet nga Banka dhe pagesa të gjobave për ndërprerjen e qirasë, nëse afati i qirasë reflekton ushtrimin e opsionit për të përfunduar. Pagesat e ndryshueshme të qirasë që nuk varen nga një indeks ose një normë njihen si shpenzime në periudhën në të cilën ndodh ngjarja ose gjendja që shkakton pagesa.

Banka si qiradhënëse

Qiradhëniet në të cilat Banka nuk transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e rastësishme nga pronësia e një pasurie klasifikohen si qira operative. Të ardhurat nga qiraja që llogariten mbi bazën lineare mbi kushtet e qirasë dhe përfshihen në të ardhura në pasqyrën e të ardhurave ose humbjes për shkak të natyrës operative. Kostot e drejtpërdrejta fillestare të bëra në negociimin dhe rregullimin e një qiraje operative i shtohen vlerës kontabël të pasurisë të marrë me qira dhe njihen gjatë afatit të qirasë në të njëjtën bazë si të ardhurat nga qiraja. Qiratë e kushtëzuara njihen si të ardhura në periudhën në të cilën janë fituar. Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2021, Banka nuk ka ndonjë kontratë si qiradhënëse.

2.26 Vlerësime dhe gjykime të rëndësishme kontabël dhe burimet kryesore të pasigurisë së vlerësimit

Në zbatimin e politikave të Bankës për kontabilitet, që përshkruhen në shënimin 2, menaxhmenti duhet të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime në lidhje me shumat e bartura të pasurive dhe detyrimeve të cilat nuk janë të qarta nga burime të tjera. Vlerësimet dhe supozimet e lidhura janë të bazuara në përvojën historike dhe faktorë të tjerë që konsiderohen të jenë të rëndësishëm. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime. Vlerësimet dhe supozimet themelore rishikohen në baza të vazhdueshme. Rishikimi i vlerësimeve kontabël regjistrohet në periudhën në të cilën vlerësimi është rishikuar. Nëse rishikimi ndikon vetëm atë periudhë, ose në periudhën e rishikimit dhe periudhat e ardhshme, nëse rishikimi ndikon në të dyja periudhat aktuale dhe të ardhshme.

2. PËRMBLEDHJA E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**2.27 Rënia në vlerë e pasurive financiare**

Matja e humbjeve nga rënia në vlerë sipas SNRF 9 në të gjitha kategoritë e pasurive financiare kërkon gjykimin, në veçanti, vlerësimin e shumës dhe kohës së rrjedhave monetare të ardhshme dhe vlerave të kolateralit gjatë përcaktimit të humbjeve nga rënia në vlerë dhe vlerësimit të një rritjeje të konsiderueshme në rrezikun kreditor. Këto vlerësime janë të nxitura nga një numër faktorësh, ndryshime në të cilat mund të rezultojë në nivele të ndryshme të lejimeve. Llogaritjet e HPK-së të bankës janë rezultatet e modeleve komplekse me një numër supozimesh themelore në lidhje me zgjedhjen e inputeve të ndryshueshme dhe ndërvarësive të tyre. Elementet e modeleve HPK që konsiderohen gjykime kontabël dhe vlerësime kontabël përfshijnë:

- Modeli i brendshëm i klasifikimit të kredive të Bankës, i cili i cakton PD për vlerësimet individuale,
- Kriteret e Bankës për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme në riskun kreditor dhe kështu lejimet për pasuritë financiare duhet të maten në bazë të LTHPK dhe vlerësimit cilësor,
- Segmentimi i pasurive financiare kur humbjet e tyre kreditore vlerësohen në baza kolektive,
- Zhvillimi i modeleve të HPK-së, duke përfshirë formulat e ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve,
- Përcaktimi i lidhjeve mes skenarëve makroekonomikë dhe inputeve ekonomike, siç janë nivelet e papunësisë dhe vlerat e kolateralit, si dhe efektet në PD, EAD dhe LGD,
- Përzgjedhja e skenarëve makroekonomikë të parashikuar nga pikëpamjet dhe koeficientet e tyre të probabilitetit, për të nxjerrë inputet ekonomike në modelet e HPK-së, është politikë e Bankës që të rishikojë rregullisht modelet e saj në kontekstin e përvojës aktuale të humbjes dhe të rregullojë kur është e nevojshme.

2.28 Provizionet dhe detyrimet e tjera kontigjente

Banka operon në një mjedis të rregulluar dhe ligjor që nga natyra ka një element më të lartë të rrezikut gjyqësor, të qenësishme për operacionet e saj. Si rezultat, është e përfshirë në raste të ndryshme gjyqësore, arbitrazhi dhe rregullatorë si në Goodland ashtu edhe në juridiksione të tjera, që lindin në rrjedhën e zakonshme të biznesit të Bankës. Kur Banka mund të matë rrjedhën e përfitimeve ekonomike në lidhje me një rast specifik dhe i konsideron daljet e tilla të mundshme, Banka regjistron një provizion kundër çështjes. Kur probabiliteti i rrjedhjes konsiderohet të jetë i largët, ose i mundshëm, por një vlerësim i besueshëm nuk mund të bëhet, një detyrim i kushtëzuar shpaloset. Sidoqoftë, kur Banka është e mendimit që publikimi i këtyre vlerësimeve rast pas rasti do të paragjykonte rezultatin e tyre, atëherë Banka nuk përfshin shpalosje të detajuar, specifike të rasteve në pasqyrat e saj financiare.

Duke pasur parasysh subjektivitetin dhe pasigurinë e përcaktimit të probabilitetit dhe sasisë së humbjeve, Banka merr në konsideratë një numër faktorësh përfshirë këshillat juridike, fazën e çështjes dhe provat historike nga incidente të ngjashme. Kërkohej gjykim i rëndësishëm për të dhënë vlerësime për këto çështje.

2.29 Norma efektive e interesit

Siç është shpjeguar në Shënimin 2.5 të ardhurat dhe shpenzimet e të interesit janë njohur në fitim dhe humbje për të gjitha instrumentet që bartin interes në baza akruale duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Norma e interesit efektiv është norma që skanton pagesat e vlerësuara të ardhshme monetare ose arkëtimet me anë të jetës së pritshme të instrumentit financiar. Norma efektive e interesit ndryshon nga norma e kontraktuar, si rezultat i taksave dhe komisionit që Banka mund të ketë ngarkuar, megjithatë, Banka nuk ka instrumente financiare ku pagesa shtesë dhe komisionet përfaqësojnë rrjedhje të konsiderueshme të parasë në krahasim me normën kontraktuale. Rrjedhjet e mjeteve monetare më të rëndësishme lindin nga tarifat e huadhënies që aplikohen në lëshimin e kredisë. Për shkak të kufizimeve të sistemit, Banka nuk përdor normën e interesit efektiv të njohë të ardhurat e përgjithshme të interesit nga kreditë, por shtyn tarifat e kreditimit veçmas mbi jetën e çdo kredie duke përdorur një metodë që përafron normën e interesit efektiv dhe menaxhmenti e vlerëson se nuk do të ketë dallime materiale.

2. PËRMBLEDHJA E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**2.30 Përcaktimi i afatit të qirasë për kontratat e qirasë me mundësi rinovimi dhe përfundimi (Banka si qiramarrëse)**

Banka përcakton afatin e qirasë si afatin e paanulueshëm, së bashku me çdo periudhë që mbulohet nga një mundësi për të zgjatur qiranë nëse është e sigurt që do të vazhdohet, ose nga ndonjë periudhë kohore e mbuluar nga një opsion për ndërprerjen e qirasë, nëse është me siguri të arsyeshme të mos vazhdohet.

Banka ka disa kontrata qiraje që përfshijnë mundësi zgjatjeje ose përfundimi të kontratave. Banka aplikon gjykimin e vet në vlerësimin nëse duhet të ushtrohet apo jo mundësia e rinovimit ose përfundimit të qirasë. Kjo do të thotë, i konsideron të gjithë faktorët e rëndësishëm që krijojnë një nxitje ekonomike që të bej rinovimin ose përfundimin. Pas datës së fillimit, Banka rivlerëson afatin e qirasë nëse ka një ngjarje të rëndësishme ose ndryshim në rrethanat që janë nën kontrollin e saj që ndikon në mundësinë e saj për të ushtruar ose për të mos ushtruar mundësinë e rinovimit ose përfundimit (p.sh., renovimi i ndonjë pasurie ose ndonjë modifikim i rëndësishëm i pasurisë së marrë me qira).

2.31 Vlerësimi i normës rritëse të huamarrjes

Banka nuk mund të përcaktojë me lehtësi normën e interesit në qira, prandaj, përdor normën e saj rritëse të huamarrjes ("IBR") për të matur detyrimet e qirasë. IBR është norma e interesit që Banka do të duhet të paguante për të marrë hua për një afat të ngjashëm, dhe me një siguri të ngjashme, fondet e nevojshme për të marrë një pasuri me një vlerë të ngjashme me të drejtën e përdorimit të pasurisë në një mjedis të ngjashëm ekonomik. Shkalla e përdorur nga banka është 2.4% e cila paraqet normën e interesit në depozitat 5 vjeçare të klientëve. Prandaj, IBR pasqyron atë që Banka "duhet të paguante", e cila kërkon vlerësim kur nuk ka norma të vëzhgueshme (të tilla si për filialet që nuk hyjnë në transaksione të financimit) ose kur ato duhet të rregullohen për të pasqyruar kushtet e qirasë (për shembull, kur qiratë nuk janë në monedhën funksionale të filialit). Banka vlerëson IBR duke përdorur të dhëna të vëzhgueshme (të tilla si normat e interesit të tregut) kur janë në dispozicion dhe kërkohet të bëjë disa rregullime specifike të njësisë ekonomike (siç është vlerësimi i pavarur kreditor i filialit, ose për të pasqyruar termat dhe kushtet e qirasë).

2.32 Tatimi**Shpenzimi aktual tatimor**

Banka i nënshtrohet ligjeve tatimore në Republikën e Kosovës. Menaxhmenti përdor vlerësimin e tij më të mirë dhe gjykimin në përputhje të plotë me ligjet përkatëse tatimore. Për shkak të përdorimit të gjykit në përputhje me kërkesat e caktuara të ligjeve tatimore dhe në varësi të vlerësimit të autoriteteve tatimore, detyrimet tatimore mund të ndryshojnë në krahasim me ato të raportuar në pasqyrat financiare, megjithatë, menaxhmenti është i bindur se nuk mund të lindin dallime materiale.

Tatimi i shtyrë i pasurive

Tatimi i shtyrë i pasurive njihet në lidhje me diferencat e përkohshme deri në atë masë që është e mundur që fitimi i tatueshëm i ardhshëm do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit humbjet mund të shfrytëzohen. Gjykimi është i nevojshëm për të përcaktuar shumën e pasurive të shtyra tatimore që mund të njihen, të bazuar mbi kohën, dhe nivelin e fitimit të tatueshëm të ardhshëm, së bashku me strategjitë e ardhshme të planifikimit të taksave. Humbjet tatimore mund të përdoren për një periudhë prej 4 vjetësh në Kosovë.

2.33 Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

Kur vlerat e drejta të pasurive financiare dhe detyrimeve financiare të regjistruara në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të rrjedhin nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur një shumëllojshmëri të teknikave të vlerësimit që përfshijnë përdorimin e modeleve matematikore. Pasuritë financiare të Bankës në dispozicion janë vetëm pasuritë e matura me vlerën e drejtë dhe ato nuk janë të rëndësishme për pasuritë financiare të përgjithshme. Për qëllim të publikimit të vlerës së drejtë të pasurive dhe detyrimeve të tjera financiare, modelet e vlerësimit janë përdorur e bazuar në të dhëna të vëzhgueshme të tregut ku është e mundur, por nëse kjo nuk është në dispozicion, gjykimi është i nevojshëm për të krijuar vlerat e drejta. Shpalosja e vlerës së drejtë të instrumenteve financiare dhe metodat e përdorura janë përshkruar më hollësisht në Shënimin 26.

3. ADAPTIMI I STANDARDEVE TË REJA OSE TË RISHIKUARA DHE INTERPRETIMET E TYRE

i) Zbatimi fillestar i ndryshimeve të reja në standardet ekzistuese efektive për periudhën aktuale të raportimit

Politikat kontabël të miratuara janë në përputhje me ato të vitit financiar të mëparshëm, me përjashtim të SNRF -ve të ndryshuara në vijim, të cilat janë miratuar nga Banka nga 1 janari 2021:

- **Reforma e Referencës së Normës së Interesit – Faza e II-të – SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 and SNRF 16 (Ndryshimet)** - Në gusht 2020, BSNK publikoi Reformën e Referencës së Normës së Interesit - Faza 2, Ndryshimet e SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16, duke përfunduar punën e tij në përgjigje të reformës IBOR. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2021 me leje zbatimi më të hershme. Ndërsa aplikimi është retrospektiv, nga njësia ekonomike nuk kërkohet të riparaqesë periudhat e mëparshme.

Banka në përgjithësi zbaton norma fikse për kreditë e saj për klientët dhe ka pasuri dhe detyrime financiare të kufizuara me norma interesi të bazuara në standarde, kështu që ndryshimi nuk ka ndikim të rëndësishëm në Bankë.

ii) Standardet dhe interpretimet e lëshuara por ende jo efektive dhe jo të miratuara më herët

Në datën e miratimit të këtyre pasqyrave financiare, standardet e reja të mëposhtme dhe ndryshimet në standardet ekzistuese ishin të publikuara, por ende jo efektive:

- **Ndryshimet në SNRF 10 Pasqyrat Financiare të Konsoliduara dhe SNK 28 Investimet në Shoqëri dhe Sipërmarrje të Përbashkëta: Shitja ose Kontributi i Pasurive ndërmjet një investitori ose një Shoqërie dhe Sipërmarrjes të Përbashkët** -Ndryshimet trajtojnë një mospërputhje midis kërkesave në SNRF 10 dhe atyre në SNK 28, në trajtimin e shitjes ose kontributit të pasurive ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët. Bank nuk është mëmë dhe as nuk ka ndonjë sipërmarrje të përbashkët.
- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare: Klasifikimi i Detyrimeve si Qarkulluese ose Jo-Qarkulluese (Ndryshimet)** - Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022 me leje për aplikim të mëparshëm. Sidoqoftë, në përgjigje të pandemisë Covid-19, Bordin ka shtyrë datën efektive me një vit, d.m.th. 1 janar 2023, për t'u dhënë shoqërive më shumë kohë për të zbatuar çdo ndryshim të klasifikimit që rezulton nga ndryshimet. Ndryshimimund të ndikojë në Bankë vetëm për sa i përket shpalosjes së maturimit të detyrimeve, sepse ai paraqet pasqyrat financiare sipas rendit të likuiditetit.
- **SNRF 3 Kombinimet e Biznesit; SNK 16 Prona, Impiantet dhe Pajisjet; SNK 37 Provizionet, Detyrimet Kontigjente dhe Pasuritë Kontigjente si dhe Përmirësimet Vjetore 2018-2020 (Ndryshimet)** - Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2022 me leje për aplikim të mëparshëm. BSNK ka lëshuar ndryshime me fushëveprim të ngushtë në Standardet e SNRF si më poshtë:
 - **SNRF 3 Kombinimet e Biznesit (Ndryshimet)**
 - **SNK 16 Pasuritë, Impiantet dhe Pajisjet (Ndryshimet)**
 - **SNK 37 Provizionet, Detyrimet Kontigjente dhe Pasuritë Kontigjente (Ndryshimet)**
 - **Përmirësimet vjetore 2018-2020 bëjnë ndryshime të vogla në SNRF 1, Adaptimipër herë të parë i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar, SNRF 9 Instrumentet Financiare, SNK 41 Bujqësia dhe shembujt ilustrues që shoqërojnë SNRF 16 Qiratë**

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

3. ADAPTIMI I STANDARDEVE TË REJA OSE TË RISHIKUARA DHE INTERPRETIMET E TYRE (VAZHDIM)

ii) Standardet dhe interpretimet e lëshuara por ende jo efektive dhe jo të miratuara më herët (vazhdim)

- **SNK 1 Paraqitja e pasqyrave financiare dhe Deklarata e praktikës SNRF 2: Shpalosja e politikave kontabël (Ndryshimet)**

Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 me aplikim të mëhershëm të lejuar. Ndryshimet ofrojnë udhëzime për zbatimin e gjykimeve të materialitetit në dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël. Në veçanti, ndryshimet në SNK 1 zëvendësojnë kërkesën për të shpalosur politikat kontabël 'të rëndësishme' me një kërkesë për të shpalosur politikat kontabël 'materiale'.

- **SNK 8 Politikat Kontabël, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet: Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshimet)**

Ndryshimet hyjnë në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 me aplikimin më të hershëm të lejuar dhe zbatohen për ndryshimet në politikat kontabël dhe ndryshimet në vlerësimet kontabël që ndodhin në ose pas fillimit të asaj periudhe. Ndryshimet prezantojnë një përkufizim të ri të vlerësimeve kontabël, të përcaktuara si shuma monetare në pasqyrat financiare që janë subjekt i pasigurisë në matje.

- **SNK 12 Tatimet mbi të ardhurat: Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet)**

Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 me aplikim të mëhershëm të lejuar. Në maj 2021, Bordi nxori ndryshime në SNK 12, të cilat ngushtojnë objektin e përjashtimit të njohjes fillestare sipas SNK 12 dhe specifikojnë se si kompanitë duhet të llogarisin për tatimin e shtyrë për transaksione të tilla si qiratë dhe detyrimet e dekomisionimit.

Banka ka zgjedhur të mos miratojë këto standarde, rishikime dhe interpretime përpara datës së hyrjes në fuqi. Banka parashikon që miratimi i këtyre standardeve, rishikimeve dhe interpretimeve nuk do të ketë ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës në periudhën e aplikimit fillestar.

4. PARAJA DHE GJENDJA ME BANKËN QENDRORE

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Paraja e gatshme	31,519	27,230
Paratë në banka – llogaritë rrjedhëse në bankat	16,293	18,617
<i>Shumat e mbajtura në BQK</i>	-	-
Llogaria rrjedhëse	16,045	60,749
Llogaria rezervë statutore	70,297	62,929
Dëmtimet e provizioneve	(116)	(179)
Paraja dhe gjendja me Bankën Qendrore	134,038	169,346

Lëvizja në lejimet për HPK për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, ngarkuar në fitim dhe humbje është si më poshtë::

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Gjendja fillestare	179	109
Ngarkuar në fitim dhe humbje	(63)	70
Gjendja mbyllëse	116	179

Gjatë vitit 2021 shumica e bankave korrespondente kanë aplikuar norma negative të interesit në gjendjet (pak nga to mbi kufij të caktuar). Normat kanë lëvizur nga -0.75% deri në 0.01% për Euro kurse për valutat tjera nga -2.00% deri në 3.87% për monedhat e tjera (NOK).

Baza e rezervës minimale të detyrueshme është rritur gjatë vitit 2021 me 7 milionë euro krahasuar me vitin 2020 si rezultat i rritjes së bazës së detyrimeve të Bankës. Mjetet likuide cilësore janë rritur gjatë vitit, kryesisht si pasojë e rritjes së parave në kasafortë dhe gjendjeve në Bankën Qendrore.

Bilanci dhe rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore të Kosovës ("BQK") përfaqëson rezervën e detyrueshme sipas rregulloreve të BQK-së siç diskutohet në shënimin 2.10. Rezerva statutore nuk është e disponueshme për përdorim ditor nga banka. Bilanci i kufizuar i rezervave të likuiditetit me BQK-në përjashtohet nga paraja dhe ekuivalentët e saj për qëllimin e pasqyrës së rrjedhës së parasë. Banka Qendrore e Kosovës nuk posedon vlerësim të jashtëm kreditor.

4.1 PARAJA DHE EKUIVALENTËT E SAJ

Paraja dhe ekuivalentet e saj në pasqyrën e rrjedhës të parasë përbëhen nga:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Paraja e gatshme dhe gjendja në Bankën Qendrore	134,038	169,346
Minus: Rezerva e likuiditetit	(70,297)	(62,929)
Depozitat me maturim më pak se 3 muaj (shënimi 5)	22,842	23,890
Paraja dhe ekuivalentët e saj	86,583	130,308

Në vitin aktual Banka përjashtoi nga ekuivalentët e parave të gatshme të gjithë gjendjen e rezervës statutore me Bankën Qendrore. Janë riklasifikuar edhe shumat krahasuese, të cilat më parë përjashtonin vetëm rezervën e likuiditetit.

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

4. PARAJA DHE GJENDJA ME BANKËN QENDRORE (VAZHDIM)

Lëvizja në provizionin e rënies në vlerë të parave dhe gjendjes me Bankën Qendrore për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021, bazuar në kërkesat e SNRF 9, është si vijon:

31 dhjetor 2021	Gjendja më 1 janar 2021	Transferet	Rritja / (Zvogëlim)	Shlyerjet	Pagesat e të arkëtushmeve të shlyera	Ndryshimi në parametrat e modelit të riskut	Këmbimet valutore dhe lëvizjet e tjera	Gjendja më 31 dhjetor 2021
Faza 1-12 M humbjet e pritshme kreditore	(179)	-	63	-	-	-	-	(116)
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	(179)	-	63	-	-	-	-	(116)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna në vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna në vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej	(179)	-	63	-	-	-	-	(116)

31 dhjetor 2020	Gjendja më 1 janar 2020	Transferet	Rritja / (Zvogëlim)	Shlyerjet	Pagesat e të arkëtushmeve të shlyera	Ndryshimi në parametrat e modelit të rrezikut	Këmbimet valutore dhe lëvizjet e tjera	Gjendja më 31 dhjetor 2020
Faza 1-12 M humbjet e pritshme kreditore	(109)	-	(70)	-	-	-	-	(179)
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	(109)	-	(70)	-	-	-	-	(179)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna në vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna në vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej	(109)	-	(70)	-	-	-	-	(179)

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR BANKAT

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Depozitat e afatizuara me maturim më pak se tre muaj	22,845	23,890
Depozitat e afatizuara	4,114	5,971
Interesi i përlogaritur	(8)	(11)
Lejimet për HPK	(11)	(13)
Gjithsej kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave	26,940	29,837
Afatshkurtëra	26,940	29,837
Afatgjata	-	-

Më 31 dhjetor 2021, në depozitat me afat të përgjithshëm, janë 4,114 mijë euro, të cilat janë fonde të bllokuara për aktivitetet e financimit të tregtisë (2020: 4,119 mijë euro).

Lëvizja e provizionit për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 është si vijon:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Gjendja fillestare	13	6
Ngarkimi në fitim dhe humbje	(2)	7
Gjendja përfundimtare	11	13

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

5. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR BANKAT (VAZHDIM)

Lëvizja në lejimet për HPK në hua dhe paradhëniyet për Bankat për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021, bazuar në kërkesat e SNRF 9 është si më poshtë:

31 dhjetor 2021	Gjendja më 1 janar 2021	Transferet	Rritja / (Zvogëlim)	Shlyerjet	Pagesat e të arketushmeve të shlyera	Ndryshimi në parametrat e modelit të rrezikut	Këmbimet valutore dhe lëvizjet e tjera	Gjendja më 31 dhjetor 2021
Faza 1 12 M humbjet e pritshme kreditore	(13)	-	1	-	-	1	-	(11)
Plasmanet	(13)	-	1	-	-	1	-	(11)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Plasmanet	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Plasmanet	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej	(13)	-	1	-	-	1	-	(11)
31 dhjetor 2020	Gjendja më 1 janar 2020	Transferet	Rritja / (Zvogëlim)	Shlyerjet	Pagesat e të arketushmeve të shlyera	Ndryshimi në parametrat e modelit të rrezikut	Këmbimet valutore dhe lëvizjet e tjera	Gjendja më 31 dhjetor 2020
Faza 1 12 M humbjet e pritshme kreditore	(6)	-	(7)	-	-	-	-	(13)
Plasmanet	(6)	-	(7)	-	-	-	-	(13)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Plasmanet	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Plasmanet	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej	(6)	-	(7)	-	-	-	-	(13)

6. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT**Analiza sipas klasës së avanseve**

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Kreditë për klientët	570,470	498,701
Mbitërheqjet	96,152	91,659
Kreditë kartelat	5,755	5,716
	672,377	596,076
Provizionet për rëniet në vlerë të kredive të klientëve	(37,847)	(36,853)
Gjithsej kreditë e klientëve	634,530	559,223
Afatshkurtëra	209,021	192,273
Afatgjata	425,509	366,950

Kreditë dhe avanset për klientët përfshijnë interesin e përlogaritur në të ardhurat në shumën 1,536 mijë euro (31 dhjetor 2020: 1,949 mijë euro). Kreditë dhe avanset për klientët përfshijnë edhe tarifën e disbursimit të shtyrë që është pjesë e normës efektive të interesit nga kreditë për klientët në shumën prej 1,963 mijë euro (2020: 1,634 mijë euro). Mbitërheqjet paraqesin produkte afatshkurtër ripërsëritëse dhe kredi konsumuese.

Klasifikimi i kredive në afatshkurtëra dhe afatgjata është bërë në baza kontraktuale.

Analiza sipas sektorëve është siç vijon:

Vlera kontabël bruto	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Klientët korporata	412,378	374,884
Klientët individualë	258,827	220,482
Kredi për Financa *	1,172	710
	672,377	596,076
Minus: Lejimet për HPK	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Klientët korporata	(33,536)	(32,293)
Klientët individualë	(4,299)	(4,555)
Kredi për Financa *	(12)	(5)
	(37,847)	(36,853)

* Institucionet financiare jobankare

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj huave dhe avanseve ndaj klientëve bazuar në sistemin e vlerësimit kreditor të brendshëm të Bankës, intervalin 12 muaj të Bazelit III PD dhe klasifikimin e fazës së fundvitit. Shumat e paraqitura janë provizionet bruto të rënies në vlerë.

31 dhjetor 2021	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.27% - 5.24%	314,586	3	-	-	314,589
Mirë	5.24% - 12.40%	238,097	47,901	-	-	285,998
Kënaqshëm	12.40% - 20.12%	5,410	50,767	-	-	56,177
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	3,238	-	3,238
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	12,375	-	12,375
Gjithsej		558,093	98,671	15,613	-	672,377

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

6. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT (VAZHDIM)

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve deri më 31 dhjetor 2021.

Kreditë korporata

31 dhjetor 2021	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	1.20% - 1.38%	64,767	-	-	-	64,767
Mirë	6.17% - 9.21%	233,882	47,508	-	-	281,390
Kënaqshëm	19.06% - 37.06%	5,006	48,532	-	-	53,538
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						-
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	1,127	-	1,127
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	11,556	-	11,556
Gjithsej		303,655	96,040	12,683	-	412,378

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj huave dhe paradhënieve ndaj klientëve në nivelin e segmentit më 31 dhjetor 2021.

- Financa

31 dhjetor 2021	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	1.20% - 1.38%	649	-	-	-	649
Mirë	6.17% - 9.21%	519	3	-	-	522
Kënaqshëm	19.06% - 37.06%	-	1	-	-	1
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						-
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë individ.	100.00%	-	-	-	-	-
Gjithsej		1,168	4	-	-	1,172

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj huave dhe paradhënieve ndaj klientëve individual më 31 dhjetor 2021.

Kreditë për klientët Individualë

31 dhjetor 2021	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.36% - 0.53%	249,170	3	-	-	249,173
Mirë	4.86% - 19.73%	3,696	390	-	-	4,086
Kënaqshëm	12.45% - 25.17%	404	2,234	-	-	2,638
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						-
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	2,111	-	2,111
Të rëna në vlerë individ.	100.00%	-	-	819	-	819
Gjithsej		253,270	2,627	2,930	-	258,827

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj huave dhe paradhënieve ndaj klientëve më 31 dhjetor 2020.

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

6. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT (VAZHDIM)

31 dhjetor 2020	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.48% - 5.65%	260,806	64	-	-	260,870
Mirë	5.65% – 18.43%	226,350	32,633	-	-	258,983
Kënaqshëm	18.43% - 26.95%	1,257	57,448	-	-	58,705
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	2,311	-	2,311
Të rëna në vlerë individ.	100.00%	-	-	15,207	-	15,207
Gjithsej		488,413	90,145	17,518	-	596,076

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj huave dhe paradhëniesve të klientëve korporata më 31 dhjetor 2020.

Kreditë për korporata

31 dhjetor 2020	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	1.26% - 3.93%	50,377	-	-	-	50,377
Mirë	9.23% - 13.12%	223,082	32,422	-	-	255,504
Kënaqshëm	11.25% - 35.95%	730	52,749	-	-	53,479
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	1,107	-	1,107
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	14,417	-	14,417
Gjithsej		274,189	85,171	15,524	-	374,884

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhëniesve për financimin e kreditimit deri më 31 dhjetor 2020.

Financa

31 dhjetor 2020	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	1.26% - 3.93%	437	-	-	-	437
Mirë	9.23% - 13.12%	246	-	-	-	246
Kënaqshëm	11.25% - 35.95%	-	27	-	-	27
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	-	-	-
Gjithsej		683	27	-	-	710

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

6. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT (VAZHDIM)

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve individual deri më 31 dhjetor 2020.

Kredite për klientët individual

31 dhjetor 2020	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.46% - 3.24%	209,992	64	-	-	210,056
Mirë	3.43% - 13.60%	3,022	211	-	-	3,233
Kënaqshëm	6.26% - 44.43%	527	4,672	-	-	5,199
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	1,204	-	1,204
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	790	-	790
Gjithsej		213,541	4,947	1,994	-	220,482

Tabelat e mëposhtme përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3 që nga 31 dhjetori 2021.

Faza 2 - huatë me më pak se 30 ditë me vonesë (dpd) dhe huatë me më shumë se 30 ditë vonesë dpd pavarësisht nga kriteret që kanë shkaktuar klasifikimin e tyre në Fazën 2).

Faza 3 - huatë më pak se 90 ditë vonesë dhe huatë me më shumë se 90 ditë vonesë, duke paraqitur kështu huatë e klasifikuara në fazën 3 për shkak të vjetërsisë dhe ato të identifikuar në një fazë të më hershme për shkak të kriterëve të tjera. Ekspozimet e fazës 3 analizohen më tej për të dalluar ato që nuk kanë më rënie në vlerë, por janë në periudhën e riikuperimit që i paraprin transferimit në fazën 2.

Ne Euro	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
31 dhjetor 2021						
Më pak se:	4,020	403	6,382	5,792	10,402	6,195
30 ditë vonesë	4,020	403	3,933	3,589	7,593	3,992
90 ditë vonesë	-	-	2,450	2,203	2,450	2,203
Më shumë se:	406	70	3,144	2,820	3,550	2,890
30 ditë vonesë	406	70	-	-	406	70
90 ditë vonesë	-	-	3,144	2,820	3,144	2,820
Gjithsej	4,426	473	9,527	8,612	13,953	9,085

Tabelat më poshtë përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3, më 31 dhjetor 2021 për klientët korporata:

Kredite për korporata	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
31 dhjetor 2021						
Më pak se:	3,854	389	5,507	4,999	9,361	5,388
30 ditë vonesë	3,854	389	3,390	3,112	7,244	3,501
90 ditë vonesë	-	-	2,117	1,887	2,117	1,887
Më shumë se:	178	24	1,947	1,758	2,125	1,782
30 ditë vonesë	178	24	-	-	178	24
90 ditë vonesë	-	-	1,947	1,758	1,947	1,758
Gjithsej	4,032	413	7,454	6,757	11,486	7,170

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

6. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT (VAZHDIM)

Tabelat më poshtë përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3, më 31 dhjetor 2021 për klientët individualë:

Kreditë për Individualë	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
31 dhjetor 2021						
Më pak se:	166	14	875	793	1,042	807
30 ditë vonesë	166	14	543	477	709	491
90 ditë vonesë	-	-	333	316	333	316
Me shume se:	228	46	1,197	1,062	1,425	1,108
30 ditë vonesë	228	46	-	-	228	46
90 ditë vonesë	-	-	1,197	1,062	1,197	1,062
Gjithsej	394	60	2,073	1,855	2,467	1,915

Tabelat më poshtë përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3, më 31 dhjetor 2020

Në euro '000	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
31 dhjetor 2020						
Më pak se:	4,298	533	7,650	6,146	11,948	6,679
30 ditë vonesë	4,298	533	5,371	4,356	9,669	4,889
90 ditë vonesë	-	-	2,279	1,790	2,279	1,790
Me shume se:	451	88	4,518	4,262	4,969	4,350
30 ditë vonesë	451	88	-	-	451	88
90 ditë vonesë	-	-	4,518	4,262	4,518	4,262
Gjithsej	4,749	621	12,168	10,408	16,917	11,029

Tabelat më poshtë përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3, më 31 dhjetor 2020 për klientët korporata:

Kreditë për korporata	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
31 dhjetor 2020						
Më pak se:	4,003	472	7,458	6,006	11,461	6,478
30 ditë vonesë	4,003	472	5,247	4,266	9,250	4,738
90 ditë vonesë	-	-	2,211	1,740	2,211	1,740
Me shume se:	114	9	3,470	3,326	3,584	3,335
30 ditë vonesë	114	9	-	-	114	9
90 ditë vonesë	-	-	3,470	3,326	3,470	3,326
Gjithsej	4,117	481	10,928	9,332	15,045	9,813

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

6. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT (VAZHDIM)

Tabelat më poshtë përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3, më 31 dhjetor 2020 për klientët individual:

Kreditë për Individualë	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
31 dhjetor 2020						
Më pak se:	295	61	192	140	487	201
30 ditë vonesë	295	61	124	90	419	151
90 ditë vonesë	-	-	68	50	68	50
Me shume se:	337	79	1,048	936	1,385	1,015
30 ditë vonesë	337	79	-	-	337	79
90 ditë vonesë	-	-	1,048	936	1,048	936
Gjithsej	632	140	1,240	1,076	1,872	1,216

Lejimet për rënie në vlerë për kreditë dhe paradhëniet për klientët - Shpenzimi në fitim ose humbje

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Shpenzimi i rënies në vlerë për vitin	2,074	9,596
Rikthimi i kredive të shlyera më herët	(564)	(594)
Shpenzimi në fitim ose humbje	1,510	9,002

Lëvizjet për lejimet e rënies në vlerë për kreditë dhe paradhëniet për klientët

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Provizioni për rëniet në vlerë të kredive dhe paradhëniet për klientët më 1 janar	36,853	27,030
Shpenzimi gjatë vitit	29,524	25,704
Rikthimet	(27,450)	(16,108)
Provizioni për rënien në vlerë të kredive, neto	2,074	9,596
Kreditë e shlyera	(895)	(42)
Ndryshimi në interesin aktual për kreditë në fazën 3	(185)	269
Provizioni për rënien në vlerë të kredive dhe paradhëniet për klientët me 31 dhjetor	37,847	36,853

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021
(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)
6. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT (VAZHDIM)

Lëvizja në provizionin për humbjet e pritshme kreditore nëkreditë dhe paradhëniet për klientët për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, bazuar në kërkesat e SNRF 9, është si vijon:

31 dhjetor 2021	Gjendja më 1 janar 2021	Transferet	Rritja / (Zvogëlim)	Shlyerjet	Pagesat e te arketushme te shlyera	Ndryshimi në parametrat modelit të rrezikut	Këmbimet valutore dhe lëvizjet e tjera	Gjendja më 31 dhjetor 2021
Faza 1 12 M humbjet e pritshme kreditore	(10,991)	239	(2,380)	-	-	2,450	-	(10,682)
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(1,708)	(169)	(277)	-	-	1,013	-	(1,141)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridikë	(9,283)	408	(2,103)	-	-	1,437	-	(9,541)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna vlerë	(11,630)	(1,294)	415	-	-	(348)	-	(12,857)
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(1,169)	345	214	-	-	193	-	(417)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridikë	(10,461)	(1,639)	201	-	-	(541)	-	(12,440)
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna vlerë	(14,232)	1,055	(500)	895	(563)	(1,148)	185	(14,308)
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(1,678)	(176)	(774)	89	(116)	(89)	-	(2,744)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridikë	(12,554)	1,231	274	806	(447)	(1,059)	185	(11,564)
Gjithsej	(36,853)	-	(2,465)	895	(563)	954	185	(37,847)

31 dhjetor 2020	Gjendja më 1 janar 2020	Transferet	Rritja / (Zvogëlim)	Shlyerjet	Pagesat e te arketushme te shlyera	Ndryshimi në parametrat e modelit të rrezikut	Këmbimet valutore dhe lëvizjet e tjera	Gjendja më 31 dhjetor 2020
Faza 1 12 M humbjet e pritshme kreditore	(7,857)	(5,200)	1,771	-	-	295	-	(10,991)
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(796)	(922)	269	-	-	(259)	-	(1,708)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridikë	(7,061)	(4,278)	1,502	-	-	554	-	(9,283)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna vlerë	(9,769)	207	252	-	-	(2,320)	-	(11,630)
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(1,267)	(36)	603	-	-	(469)	-	(1,169)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridikë	(8,502)	243	(351)	-	-	(1,851)	-	(10,461)
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna vlerë	(9,404)	4,993	(8,995)	42	(609)	10	(269)	(14,232)
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(884)	958	(1,643)	10	(119)	-	-	(1,678)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridikë	(8,520)	4,035	(7,352)	32	(490)	10	(269)	(12,554)
Gjithsej	(27,030)	-	(6,972)	42	(609)	(2,015)	(269)	(36,853)

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021
(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)
7. PASURITË FINANCIARE SIPAS VLERËS SË DREJTË PËRMES TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Bono thesari dhe obligacione	118,200	102,002
Investimet në aksione	780	708
Gjithsej pasuritë financiare në vlerë të drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	118,980	102,710
Afatshkurtëra	75,327	48,495
Afatgjata	43,653	54,215

Letrat me vlerë të Qeverisë së Kosovës arritën në 76.5 milionë euro dhe krahasuar me 31.12.2020 ato u rritën për 1.3 milionë euro ose 1.7%. Struktura e letrave me vlerë është si vijon:

- Obligacionet e Kosovës janë 76.5 milionë euro, (normat e interesit 0.80% deri 4.5%) dhe maturimi 1-6.5 vjet.
- Bonot amerikane janë 11.5 milionë dollar amerikan (10.2 milionë euro), (normat e interesit 0.24%) dhe maturimi 1-5 muaj.
- Bono europiane janë 31.5 milionë euro, (norma e interesit prej -1.10%) dhe maturimi 1-2 muaj.

Obligacionet e SHBA-së dhe BE-së lëshohen gjithashtu nga qeveritë e SHBA-së dhe vendeve të BE-së. Të gjitha pasuritë financiare janë me interes fiks. Deri më 31 dhjetor 2021 nuk ka letra me vlerë të borxhit ndaj palëve të treta. Investimet në aksione përfaqësojnë shumën prej 0.78 milion Euro në VISA Inc, Klasa C Stoqe të zakonshme, të kuotuar në tregun aktiv. Këto instrumente të kapitalit neto janë dhënë nga VISA inc për të gjithë anëtarët e saj pa asnjë pagesë. Vlera e drejtë e instrumenteve në datën e dhënies është njohur nga Banka në të ardhurat e vitit aktual.

Tabela më poshtë tregon cilësinë kreditore dhe ekspozimin maksimal për pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, si:

31 dhjetor 2021

Shkalla e vlerësimit të Brendshëm	12 muaj Basel III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.05% - 0.30%	41,667	-	-	-	41,667
Mirë	0.60% - 2.40%	76,533	-	-	-	76,533
Kënaqshëm	4.80% - 19.20%	-	-	-	-	-
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë Individualisht	100.00%	-	-	-	-	-
Gjithsej		118,200	-	-	-	118,200

31 dhjetor 2020

Shkalla e vlerësimit të Brendshëm	12 muaj Basel III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.05% - 0.30%	26,780	-	-	-	26,780
Mirë	0.60% - 2.40%	75,222	-	-	-	75,222
Kënaqshëm	4.80% - 19.20%	-	-	-	-	-
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë Individualisht	100.00%	-	-	-	-	-
Gjithsej		102,002	-	-	-	102,002

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

7. PASURITË FINANCIARE SIPAS VLERËS SË DREJTË PËRMES TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE (VAZHDIM)

Lëvizja lejimet për humbjet e pritshme kreditore për instrumentet financiare në vlerë të drejtë ngarkuar me fitimin dhe humbjen dhe kapitalin është si më poshtë:

					31 dhjetor 2021		31 dhjetor 2020
Gjendja fillestare					1,022		846
Ngarkimi në fitim dhe humbje					(141)		176
Gjendja përfundimtare					881		1,022

Letrat me vlerë të borxhit: 31 dhjetor 2021	Gjendja më 1 janar 2020	Transferet	Rritja/ (Zvogëlimi)	Shlyerjet	Pagesat e të arkëtushmeve të shlyera	Ndryshimi në parametrat e modelit të rrezikut	Këmbimet valutore dhe lëvizjet e tjera	Gjendja më 31 dhjetor 2021
Faza 1-12 M humbjet e pritshme kreditore	(1,022)	-	7	-	-	134	-	(881)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna në vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna në vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej	(1,022)	-	7	-	-	134	-	(881)

Letrat me vlerë të borxhit: 31 dhjetor 2020	Gjendja më 1 janar 2019	Transferet	Rritja/ (Zvogëlimi)	Shlyerjet	Pagesat e të arkëtushmeve të shlyera	Ndryshimi në parametrat e modelit të rrezikut	Këmbimet valutore dhe lëvizjet e tjera	Gjendja më 31 dhjetor 2020
Faza 1 12 M humbjet e pritshme kreditore	(846)	-	(176)	-	-	-	-	(1,022)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna në vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna në vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej	(846)	-	(176)	-	-	-	-	(1,022)

NLB BANKA SH.A.**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF****Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021****(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)****8. PASURITË TJERA**

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Shpenzime të parapaguara	283	408
Të arkëtueshmet nga kartelat e bizneseve	1,258	2,039
Inventari	28	12
Pasuritë e tjera financiare	82	284
Gjithsej pasuritë tjera	1,651	2,743
Afatshkurtëra	1,651	2,743

Të arkëtueshmet nga kartelat e bizneseve është llogari e riklasifikuar në 2020 si pasuri tjetërë Paraja dhe ekuivalentët e parasë.

Pasuritë e tjera financiare përbëhen nga të arkëtueshme nga tarifat për mirëmbajtjen e llogarive, arkëtimet nga kompanitë e sigurimeve, mirëmbajtjet e llogarive etj, dhe humbjet e pritura kreditore të tyre janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2021			31 dhjetor 2020		
	Shuma bruto	Rënia në vlerë	Shuma neto	Shuma bruto	Rënia në vlerë	Shuma neto
Pasuritë tjera financiare	3,228	(3,146)	82	2,467	(2,183)	284
Gjithsej	3,228	(3,146)	82	2,467	(2,183)	284

Lejimet për lëvizjet për HPK për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 është si vijon:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Gjendja fillestare	2,183	768
Shpenzimi për vitin	963	1,415
Gjendja përfundimtare	3,146	2,183

Rikthimet e provizioneve janë tërësisht si rezultat i zvogëlimit të balancave të tjera të pasurive financiare si rezultat i mbledhjeve ose realizimeve.

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

9. PRONA DHE PAJISJET

	Ndërtesat	Investime në objektet me qira	Mobiljet dhe pajisjet	Kompjuterët dhe pajisjet	Veturat motorike	Gjithsej
Kostoja:						
Më 1 janar 2020	10,768	925	3,189	3,876	710	19,468
Adaptimi i SNRF 16	-	1	493	540	-	1,034
Shtesat gjatë vitit	-	-	(595)	595	-	-
Shlyerjet/shitjet	(122)	(16)	(54)	(22)	(44)	(258)
Më 31 dhjetor 2020	10,646	910	3,033	4,989	666	20,244
Shtesat gjatë vitit	2	49	346	134	158	689
Transferet	-	-	(132)	132	-	-
Shlyerjet/shitjet	-	-	(5)	-	(49)	(54)
Më 31 dhjetor 2021	10,648	959	3,242	5,255	775	20,879
Zhvlerësimi i akumuluar:						
Më 1 janar 2020	2,071	831	2,238	2,633	609	8,382
Shpenzimi për vitin	323	22	149	504	51	1,049
Shlyerjet	(27)	(16)	(54)	(21)	(26)	(144)
Më 31 dhjetor 2020	2,367	837	2,333	3,116	634	9,287
Shpenzimi për vitin	320	26	225	621	36	1,228
Shlyerjet	-	-	(5)	-	(36)	(41)
Më 31 dhjetor 2021	2,687	863	2,553	3,737	634	10,474
Vlera e mbetur neto:						
Më 31 dhjetor 2020	8,279	73	700	1,873	32	10,957
Më 31 dhjetor 2021	7,961	96	689	1,518	141	10,405

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

9. PRONA PAJISJET DHE PAJISJET (VAZHDIM)

9.1. E DREJTA E PËRDORIMIT TË PASURIVE

Banka ka adaptuar SNRF 16 që nga 1 janari 2019 dhe në tabelën e mëposhtme janë shfaq detajet për vitin 2021 dhe 2020.

Kostoja	Pronat dhe ndërtesat sipas kostos së qirasë	Mobiljet dhe pajisjet sipas kostos së qirasë	Gjithsej
Më 1 janar 2020	2,757	510	3,267
Shtesat gjatë vitit	604	102	706
Shlyerjet/shitjet	(254)	-	(254)
Më 31 dhjetor 2020	3,107	612	3,719
Shtesat gjatë vitit	740	99	839
Shlyerjet/shitjet	(599)	-	(599)
Më 31 dhjetor 2021	3,248	711	3,959
Zhvlerësimi i akumuluar:			
Më 1 janar 2020	530	102	632
Shpenzimi për vitin	518	102	620
Shlyerjet	(48)	-	(48)
Më 31 dhjetor 2020	1,000	204	1,204
Shpenzimi për vitin	525	101	626
Shlyerjet	(240)	-	(240)
Më 31 dhjetor 2021	1,285	305	1,590
Vlera e mbetur neto:			
Më 31 dhjetor 2020	2,107	408	2,515
Më 31 dhjetor 2021	1,963	406	2,369

9.1.1 Shpenzimet e njohura në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Shpenzimet e zhvlerësimit	626	620
Shpenzimet e interesit (përfshirë te kostot financiare)	60	58
Shpenzimet në lidhje me pagesat variabile të qirasë që nuk përfshihen në detyrimet e qirasë (përfshirë në shpenzimet administrative)	91	149
Gjithsej rrjedha e parash për qira	686	827

9.1.2 Detyrimi për qira

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Gjendja më 1 janar	2,521	2,627
Shtesat gjatë vitit	839	706
Shlyerjet/ Shitjet	(358)	(206)
-Minus pagesat për qira	(668)	(664)
Interesi në detyrimin për qira	50	58
Gjithsej Detyrimi për qira	2,384	2,521

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

9. PRONA DHE PAJISJET (VAZHDIM)

9.1 E DREJTA E PËRDORIMIT TË PASURIVE (VAZHDIM)

9.1.3 Maturimi i detyrimit për qira

Vlera aktuale e detyrimeve për qiranë më 31 dhjetor 2021 dhe 2020 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Deri më 30 ditë	52	53
Prej 1 deri në 3 muaj	104	107
Prej 3 deri në 6 muaj	156	240
Prej 6 deri në 12 muaj	312	240
Më shumë se 12 muaj	1,760	1,881
Gjithsej	2,384	2,521

10. PASURITË E PAPREKSHME

	Programi
Kostoja:	
Më 1 janar 2020	4,054
Shtesat	467
Më 31 dhjetor 2020	4,521
Shtesat	594
Më 31 dhjetor 2021	5,115
Amortizimi i akumuluar:	
Më 1 janar 2020	3,022
Shpenzimi për vitin	361
Më 31 dhjetor 2020	3,383
Shpenzimi për vitin	388
Më 31 dhjetor 2021	3,771
Vlera e regjistruar neto:	
Më 31 dhjetor 2020	1,138
Më 31 dhjetor 2021	1,344

Të gjitha pasuritë jo-materiale janë pasuri të fituara dhe amortizohen gjatë jetës së tyre të dobishme.

11. DETYRIMET NDAJ BANKAVE

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Llogaritë rrjedhëse	558	1,172
Gjithsej detyrimet ndaj bankave	558	1,172
Afatshkurtëra	558	1,172

Detyrimet ndaj bankave paraqesin depozitat e bankave lokale dhe të huaja që kanë llogari në Bankë.

12. DETYRIMET NDAJ KLIENTËVE

Depozitat rrjedhëse	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Ndërmarrjet	167,580	156,504
Qytetarët	503,335	418,972
Qeveritë	7,289	5,888
	678,204	581,364
Depozitat e afatizuara		
Ndërmarrjet	15,996	39,972
Qytetarët	100,375	121,955
Qeveritë	4,214	5,026
	120,585	166,953
Gjithsej detyrimet ndaj klientëve	798,789	748,317
Afatshkurtëra	741,621	675,835
Afatgjata	57,168	72,482

Në detyrimet ndaj klientëve, përfshihet edhe interesi i përlogaritur në shumën prej 635 mijë Euro (2020: 984 mijë Euro). Klasifikimi afatshkurtër afatgjatë është bërë në bazë të kontratave.

Analiza sipas klasës afariste për depozitat e afatizuara dhe llogaritë rrjedhëse është si vijon:

Sektori	31 dhjetor 2021 Gjithsej % e detyrimeve ndaj klientëve	31 dhjetor 2020 Gjithsej % e detyrimeve ndaj klientëve
Qytetarët	76%	72%
Ndërmarrjet, qeveritë dhe entitetet e tjera ligjore	24%	28%
	100%	100%

	Gjithsej detyrimet ndaj klientëve	Gjithsej detyrimet ndaj klientëve
Qytetarët	603,710	540,927
Ndërmarrjet, qeveritë dhe entitetet e tjera ligjore	195,079	207,390
	798,789	748,317

NLB BANKA SH.A.**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF****Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021****(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)****13. DETYRIMET TJERA FINANCIARE**

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Transferet në pritje të klientëve	4,701	3,244
Shpenzimet e përllogaritura	1,020	1,044
Detyrimet e furnizuesve	436	103
Detyrimet për shpërblime	577	611
Detyrime për transferet e largëta on – us	886	775
Detyrimet e qirasë	2,384	2,521
Tjera	292	395
Gjithsej detyrimet tjera financiare	10,296	8,693

Transferet në pritje të klientëve paraqesin pagesat e mbledhura në emër të palëve të treta nëpërmjet sistemit të hapur, që ka mbetur e papaguar për marrësin e destinuar në fund të vitit. Në këtë shumë është përfshirë shuma prej 4,025 mijë Euro (2020: 1,334 mijë Euro) e pagueshme për autoritetet doganore, që ishte transferuar më 5 janar 2022 në llogarinë bankare të autoriteteve doganore. Bilanci i mbetur paraqet shumat e pagueshme për përfituesit e tjerë.

14. PROVIZIONE DHE DETYRIMET TJERA

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Provizionet për rastet gjyqësore	4,195	4,199
Provizionet për gjoba dhe dënime	22	22
Provizionet për humbjet e pritshme kreditore për garancione	596	1,387
Provizionet për humbjet e pritshme kreditore për ekspozimet e pashfrytëzuara	1,198	1,623
Provizionet tjera	80	80
Gjithsej provizionet	6,091	7,311
Të hyrat e shtyera nga garancionet	91	111
TVSH dhe taksat tjera të pagueshme	162	112
Gjithsej detyrimet tjera	253	223
Gjithsej provizionet dhe detyrimet tjera	6,344	7,534

Lëvizjet në rënien në vlerë në zërat jashtë bilancorë, kontigjencat dhe zotimet me 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë si më poshtë:

31 dhjetor 2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Gjendja më 1 janar 2021	1,733	506	772	3,011
Transferet	82	-81	(1)	-
Rritja / Zvogëlimi	20	(152)	(734)	(866)
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndryshimet në parametrat e modeleve / rrezikut	(331)	(20)	1	(350)
Transaksionet në valutë të huaj dhe lëvizjet	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2021	1,504	253	38	1,795

31 dhjetor 2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Gjendja më 1 janar 2020	(1,329)	(300)	(767)	(2,396)
Transferet	(32)	16	16	-
Rritja / Zvogëlimi	(491)	(171)	(20)	(682)
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndryshimet në parametrat e modeleve / rrezikut	119	(51)	-	68
Transaksionet në valutë të huaj dhe lëvizjet	-	-	-	-
Gjendja më 31 janar 2020	(1,733)	(506)	(771)	(3,010)

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

15. PROVIZIONET PËR ÇËSHTJET GJYQËSORE – PROVIZIONET TJERA

Shpenzimet e provizionit për çështje ligjore, garanci dhe të tjera janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Provizionet për raste gjyqësore	13	62
Provizionet për gjobat dhe dënimet	-	-
Provizionet për garancione	(791)	188
Provizioni i ekspozimeve të papërdorura	(426)	426
Gjithsej ngarkesa e vitit	(1,204)	676

Lëvizja e garancioneve dhe ekspozimet e papërdorura janë paraqitur në Shënimin 14 më lart, ndërsa lëvizja e provizioneve për rastet juridike janë si më poshtë,

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Gjendja më 1 janar për raste gjyqësore,	4,199	4,137
Ngarkesa e vitit për provizionet për raste gjyqësore	23	62
Përdorur gjatë vitit	(27)	-
Gjendja më 31 dhjetor për raste gjyqësore(shënimi 29,b)	4,195	4,199

16. HUAMARRJET DHE BORXHET E VARURA

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
<i>Pjesa afatshkurtër</i>		
Lizingu për automjetet	-	5
Interesi i pagueshëm në borxhet e varura	8	8
Gjithsej pjesa afatshkurtë	8	13
<i>Pjesa afatgjatë</i>		
Lizingu për automjetet	-	-
Borxhet e varura	15,000	15,000
Gjithsej pjesa afatgjatë	15,000	15,000
Gjithsej huamarrjet	15,008	15,013

Borxhi i varur paraqet kredinë e përdorur për qëllime të kapitalit shtesë të nivelit të dytë. Marrëveshja është nënshkruar më 19 qershor 2019 për 10 vjet me normë fikse të interesit prej 4.95%.

Banka ka nënshkruar tri kontrata për leasing për automjete, dy marrëveshje më datë 18 prill 2016 dhe me afat maturimi deri më 16 mars 2021, me normë fikse interesi prej 7% dhe një të datës 11 nëntor 2017 dhe me afat maturimi 11 nëntor 2022, me normë fikse të interesit 6%. Qiratë janë me vlerë të ulët dhe e drejta e përdorimit të pasurive nuk është njohur. Më 31 dhjetor 2021 Banka ka paguar detyrimet e lizingut.

17. KAPITALI AKSIONAR

Më 31 dhjetor 2021 kapitali aksionar ishte EUR 51,287 mijë (2020: EUR 51,287 mijë).

Kapitali i autorizuar i aksioneve

42,739 Aksionet e zakonshme me vlerë 1,200 euro secila 51,287 51,287

Kapitali i paguar i aksioneve

42,739 Aksionet e zakonshme me vlerë 1,200 euro secila 51,287 51,287

Të gjitha aksionet kanë të drejtën e dividendit dhe mbajnë të drejta të barabarta të votimit. Aksionet nuk kanë kufizime të bashkangjitura. Kapitali i Bankës është rritur në mënyrë organike gjatë viteve nëpërmjet kapitalizimit të fitimit të pashpërndarë.

NLB BANKA SH.A.**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF****Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021****(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)****17. KAPITALI AKSIONAR (VAZHDIM)**

Një përmbledhje e pronësisë së aksioneve të Bankës është si më poshtë: të Bankës është si në vijim:

Aksionarët e Bankës	Përqindja e pronësisë	31 dhjetor 2021	Përqindja e pronësisë	31 dhjetor 2020
Nova Ljubljanska Banka d.d	82.38%	42,249	81.21%	41,652
Agjencioni Turizmit "MCM"	4.71%	2,414	4.71%	2,414
Mr. Hashim Deshishku	2.48%	1,271	2.48%	1,271
Mr. Rizah Deshishku	1.24%	636	1.24%	636
Mr. Bashkim Deshishku	1.24%	636	1.24%	636
1Mrs. Nerimane Ejupi	1.22%	625	1.22%	625
Mr. Naim Ejupi	1.21%	622	1.21%	622
Mr. Remzi Ejupi	0.00%	462	1.16%	596
Mr. Metush Deshishku	0.90%	323	0.90%	462
"Dardania - 2" Sh.p.k.	0.63%	310	0.63%	323
Mr. Xhemajl Ismajli	0.60%	308	0.60%	310
NPTSh "Jehona"	0.60%	259	0.60%	308
Mrs. Blerina Ejupi	0.51%	223	0.51%	259
MR. Elez Sylaj	0.44%	174	0.44%	223
Mr. Kadri Shalaku	0.34%	124	0.34%	174
"Raf II" sh.p.k.	0.24%	116	0.24%	124
Tjera	1.27%	535	1.27%	652
	100%	51,287	100%	51,287

Gjatë vitit 2021 NLB d.d ka rritur për 1.16% pronësinë në NLB Banka nëpërmjet blerjes së aksioneve nga aksioneret pakicë të bankës.

18. TË HYRAT NGA INTERESI DHE TË NGJASHME

Analiza sipas klasës së pasurive:

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Të ardhurat nga kreditë dhe avanset e klientëve	36,936	35,441
Të ardhurat nga letrat me vlerë	1,146	1,054
Të ardhurat nga kreditë dhe avanset e bankave	1	1
Gjithsej të hyrat nga interesi	38,083	36,496

19. SHPENZIMET E INTERESIT DHE TË NGJASHME

Analiza sipas klasës së detyrimeve:

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Interesi nga detyrimet ndaj klientëve	2,357	3,023
Interesi për huazimet	753	755
Interesi nga detyrimet e bankave	186	176
Interesi nga huazimet dhe paradhëniet për banka	327	256
Gjithsej shpenzimet e interesit	3,623	4,210

NLB BANKA SH.A.**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF****Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021****(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)****20. TË HYRAT NGA TARIFAT DHE KOMISIONET**

Analiza e të ardhurave nga tarifat dhe komisionet që lidhen me aktivitetet:

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Kartelat dhe operacionet me ATM	4,786	3,662
Pagesa e transfereve dhe transaksioneve	2,402	1,904
Pagesa për mirëmbajtje të llogarisë	4,867	4,487
Garancionet dhe letër-kreditë	555	486
Pagesat e mirëmbajtjes së llogarive të pensionistëve	431	436
Tarifa për pagesën e kredive para maturimit	165	184
Tjera	217	45
Gjithsej të hyrat nga tarifat dhe komisionet	13,423	11,204

Pagesa e mirëmbajtjes së llogarisë së pensionistëve përfaqëson pagesat e paguara nga Ministria e Punës dhe Mirëqenies Sociale së Kosovës për pensionistët bazuar në Memorandumin e Mirëkuptimit të lidhur ndërmjet Bankës dhe Ministrisë së Punës të Kosovës për të gjithë pensionistët që kanë një llogari bankare në Bankë. Për secilin pensionist shuma prej 5 Euro i paguhet Bankës në baza vjetore.

21. SHPENZIMET NGA TARIFAT DHE KOMISIONET

Analiza e shpenzimeve nga tarifat dhe komisionet sipas aktiviteteve:

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Kartela dhe operacionet me ATM	3,660	2,630
Transferet e pagesave dhe transaksioneve	278	219
Garancionet dhe letër-kreditë	79	76
Provizionet e Bankës Qendrore	280	307
Provizionet tjera	322	269
Gjithsej shpenzimet nga tarifat dhe komisionet	4,619	3,501

22. TË HYRAT DHE SHPENZIMET TJERA / NETO

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Shpenzimet e licencimit	(604)	(551)
Shpenzimet e sigurimit të depozitave	(1,256)	(1,079)
Shpenzimet tjera	(76)	(66)
Të hyrat tjera	29	46
Të hyrat e tjera operative/ shpenzimet, neto	(1,907)	(1,650)
Fitimi neto nga tregtia nga këmbimi valutor	16	23
Të hyrat nga tregtia nga këmbimi valutor	645	683
Shpenzimet nga tregtia nga këmbimi valutor	(186)	(367)
Të hyrat nga tregtimi nga këmbimi valutor	459	316
Fitimi neto nga tregtimi nga këmbimi valutor	475	339
Të hyrat e tjera operative/ shpenzimet, neto	(1,432)	(1,311)

NLB BANKA SH.A.**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF****Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021****(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)****23. SHPENZIMET E PERSONELIT**

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Pagat dhe rrogat	5,217	5,134
Kontributet e detyrueshme pensionale për personelin	280	274
Shpenzimet e sigurimit të punëtorëve	183	183
Shpenzimet e ushqimit për punëtorë	223	207
Shpenzimet tjera të personelit	947	360
Gjithsej shpenzimet e personelit	6,850	6,158

24. SHPENZIMET ADMINISTRATIVE DHE TË TJERA OPERATIVE

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Mirëmbajtja	1,680	1,383
Shpenzimet e lizingut operativ	175	185
Kosto e sigurisë dhe sigurimit	421	365
Pajisjet për zyre	432	437
Marketingu dhe sponsorizimi	200	274
Shërbimet komunale	222	206
Pagesa për shërbime profesionale	554	471
Telekomunikimi	287	268
Shpenzimet e higjienës	77	110
Udhëtimet	12	42
Përfaqësimi	59	38
Taksat dhe komisionet	177	66
Tjera	157	254
Gjithsej shpenzimet administrative dhe të tjera	4,453	4,099

25. SHPENZIMET E TATIMIT NË FITIM

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Shpenzimet aktuale të tatimit mbi të ardhura (a)	2,731	1,780
Shpenzimet e tatimit të shtyrë/(kredi) (b)	56	(69)
Shpenzimet e tatimit	2,787	1,711

(a) Llogaritja e shpenzimit aktuale të tatimit mbi të ardhurat është paraqitur më poshtë në detaje:

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Fitimi për vitin para tatimit	27,224	15,045
Tatimi në fitim në normë prej 10%	2,722	1,505
Efekti i tatimit të shpenzimeve jo të zbritshme për qëllime tatimi	9	275
Shpenzimet e tatimit	2,731	1,780

NLB BANKA SH.A.**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF****Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021****(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)****25. SHPENZIMET E TATIMIT NË FITIM (VAZHDIM)**

Shkalla e taksës mbi të ardhurat e korporatave është vendosur në 10% në përputhje me rregulloret tatimore të Kosovës që janë aktualisht në fuqi, Ligji Nr. 06 / L-105 "Për taksën e të ardhurave të korporatave". Sipas ligjit tatimor në Kosovë, autoritetet tatimore kanë të drejtë të kontrollojnë të hyrat nga tatimet gjashtë vite pas dorëzimit të tyre. Lëvizjet e kërkesave të tatimit janë si në vijim:

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Kërkesat për tatim në fitim më 1 janar	268	(118)
Shpenzimet e tatimit të fitim	(2,731)	(1,780)
Tatimi në fitim i paguar gjatë vitit	1,726	2,137
Transferet në taksat e parapaguara për vitet e kaluara	42	29
Detyrimi/ Kërkesa për tatim në fitim	(695)	268

(b) Pasuritë nga tatimi i shtyer janë njohur si në vijim për diferencat e përkohshme:

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Provizioni për rënien në vlerë në kredi dhe garancione	-	-
Prona, ndërtesat, pajisjet dhe pasuritë e paprekshme	(1,833)	(1,777)
Shpenzimet e interesit në depozita	529	1,038
Provizioni për çështje ligjore dhe të tjera	4,825	4,836
Rezerva e rivlerësuar për letrat me vlerë	(623)	(827)
Gjithsej diferenca e zbritshme e përkohshme	2,898	3,270
Gjithsej tatimi neto në pasuritë e shtyra me 10%	290	327

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

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Tatimi i shtyrë në pasuri më 1 janar,	327	248
Të ardhurat/shpenzimet tatimore të shtyra	(56)	69
Rezerva e rivlerësuar për letrat me vlerë (ekuiteti)	19	10
Tatimi i shtyrë në pasuri më 31 dhjetor	290	327

NLB BANKA SH.A.**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF****Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021****(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)****26. TË HYRAT TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE**

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Fitimi prej ndryshimit të vlerës së drejtë të letrave me vlerë përmes të ardhurave gjithëpërfshirëse	561	731
Rritja për të hyrat tjera gjithëpërfshirëse	561	731

Lëvizjet e rezervës së rivlerësimit janë si në vijim:

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Rivlerësimi i rezervave më 1 janar	731	833
Rivlerësimi i rezervave të FVOCI	(189)	(113)
Tatimi i shtyrë nga FVOCI	19	11
Neto siç paraqitet në të ardhurat gjithëpërfshirëse/ fitimit ose humbjes (a)	(170)	(102)
Gjendja më 31 dhjetor (A)	561	731

Lejimet për humbjet e pritura kreditore nga letrat me vlerë në FVOCI më 1 janar	(1,022)	(846)
Neto siç paraqitet në fitim ose humbje (b)	141	(176)
Lejimet për humbjet e pritura kreditore nga letrat me vlerë në FVOCI më 31 dhjetor (B)	(881)	(1,022)
Rezerva e Rivlerësimit më 31 dhjetor (A-B)	1,442	1,753

Ndryshimi në vlerën e drejtë gjatë vitit (a-b)	(311)	74
Neto fitimet/(humbjet) nga ndryshimi i vlerës së drejtë të letrave me vlerë	(365)	24
Neto fitimet nga instrumentet e kapitalit në vlerë të drejtë të letrave me vlerë	54	50
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin	(311)	74

27. FITIMET PËR AKSION

Të ardhurat për aksion janë kalkuluar duke e pjesëtuar fitimin neto që iu atribuohet aksionarëve të zakonshëm me numrin e aksioneve të zakonshme të periudhës.

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Fitimi neto	24,437	13,334
Numri i aksioneve të zakonshme (në mijëra)	42.7	42.7
Fitimet për aksion	571.8	312.3

DIVIDENTET E DEKLARUARA DHE TË PAGUARA

Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve në mbledhjen e saj të jashtëzakonshme të mbajtur më 3 dhjetor 2021 miratoi shpërndarjen e dividendit të fitimit neto të viteve 2019 dhe 2020.

Banka deklaroi dhe pagoi dividenden për aksione prej 333,88 euro nga fitimi neto i vitit 2019 në total 14,270 mijë euro dhe dividenden për aksione prej 218,38 euro nga fitimi neto i vitit 2020 në total 9,333 mijë euro, që përfaqëson 70% të fitimit neto të realizuar të vitit përkatës.

Dividenda totale e paguar nga fitimi neto i viteve 2019 dhe 2020 ishte 23,604 mijë euro. Pjesa më e madhe e dividendit iu pagua aksionerëve më 17 dhjetor 2021.

28. SHPALOSJET E PALËVE TË NDËRLIDHURA

Në përcaktimin e palëve të lidhura Banka aplikon kërkesat e SNK 24. Palët e ndërlidhura përfshijnë:

- Palët të cilat drejtpërdrejt ose tërthorazi përmes një ose më shumë ndërmjetësve, pala kontrollon, është kontrolluar nga, ose është nën kontrollin e përbashkët me subjektin,
- Palët në të cilat Banka ka një interes që i jep asaj ndikim të rëndësishëm ose kontroll të përbashkët mbi njësinë ekonomike,
- Individët privat të cilët në mënyrë direkte apo indirekte kanë fuqi votimi në Bankë që ju jep atyre ndikim të rëndësishëm mbi bankën dhe subjektet e kontrolluara apo së bashku të kontrolluara nga individë të tillë, anëtarët e personelit të menaxhmentit kyç, dmth individët me autoritet dhe përgjegjësitë për planifikimin, menaxhimin dhe kontrollimin e veprimeve të bankës, përfshirë drejtorët.
- Duke marrur parasysh secilin transaksion të mundshëm me palën e lidhur, vëmendja është përqëndruar në thelbin e marrëdhënies e jo vetëm në aspektin ligjor.

Banka kontrollohet nga Banka e Re e Lubjanës d.d. me seli në Slloveni (Banka Amë), e cila posedon 82.38% të aksioneve sipas datës 31 dhjetor 2021 (2020: 81.21% aksione të zakonshme). Aksionet tjera janë të aksionarëve të vegjël (17.62 %).

Banka gjatë rrjedhës së vetë të rregullt të aktiviteteve kryen një numër të transaksioneve të palëve të ndërlidhura. Transaksionet përfshijnë: investimet, depozitat, huazimet, dhe transaksionet në valutë të huaj. Këto transaksione janë kryer sipas kushteve të rregullta komerciale dhe çmimeve të tregut.

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

28. SHPALOSJET E PALËVE TË NDËRLIDHURA (VAZHDIM)

Në tabelën në vijim është paraqitur shtrirja e transaksioneve të palëve të lidhura, gjendja e pasurisë dhe detyrimeve me datë 31 dhjetor 2021 si dhe të hyrat dhe shpenzimet për vitin e përfunduar. Këto transaksione janë në kushte kontraktuale.

31 dhjetor 2021	Kompania amë	Kompanitë e tjera	Personeli drejtues kryesor	Gjithsej
Të arkëtueshmet				
Kreditë dhe paradhëniet për banka	972	30	-	1,002
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	-	-	262	262
Letrat me vlerë	-	-	-	-
Të arkëtueshmet e tjera	-	-	-	-
Gjithsej të arkëtueshmet	972	30	262	1,264
Detyrimet				
Depozitat	-	-	1,417	1,417
Huamarrjet	-	-	-	-
Borxhet e varura	15,008	-	-	15,008
Detyrimet tjera	51	54	-	105
Gjithsej detyrimet	15,059	54	1,417	16,530
Neto të Arkëtueshmet/ (Detyrimet)	(14,087)	(24)	(1,155)	(15,266)
Garancionet e konfirmuara	-	22	-	22
Të hyrat				
Të hyrat nga interesi	-	-	-	-
Të hyrat nga komisionet	-	-	3	3
Të hyrat nga këmbimet valutore	196	-	-	196
Gjithsej të hyrat	196		3	199
Shpenzimet				
Shpenzimet e interesit	(753)	-	(3)	(756)
Shpenzimet nga provizionet	(46)	(2)	-	(48)
Humbja nga këmbimet valutore	(155)	-	-	(155)
Pagat, qiratë dhe tjera	(105)	(109)	-	(214)
Gjithsej shpenzimet	(1,059)	(111)	(3)	(1,173)
Neto të hyrat/(shpenzimet)	(863)	(111)	-	(974)

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

28. SHPALOSJET E PALËVE TË NDËRLIDHURA (VAZHDIM)

Në tabelën në vijim është paraqitur shtrirja e transaksioneve të palëve të lidhura, gjendja e pasurive dhe detyrimeve me datë 31 dhjetor 2020 si dhe të hyrat dhe shpenzimet për vitin e përfunduar.

31 dhjetor 2020	Kompania amë	Kompanitë e tjera	Personeli drejtues kryesor	Gjithsej
Të arkëtueshmet				
Kreditë dhe paradhëniet për banka	1,181	95	-	1,276
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	-	-	164	164
Letrat me vlerë	-	-	-	-
Të arkëtueshmet e tjera	-	-	-	-
Gjithsej të arkëtueshmet	1,181	95	164	1,440
Detyrimet				
Depozitat	62	-	1,297	1,359
Huamarrjet	-	4	-	4
Borxhet e varura	15,008	-	-	15,008
Detyrimet tjera	11	55	97	163
Gjithsej detyrimet	15,081	59	1,394	16,534
Neto të Arkëtueshmet/ (Detyrimet)	(13,900)	36	(1,230)	(15,094)
Garancionet e konfirmuara	780	403	-	1,183
Të hyrat				
Të hyrat nga interesi	-	-	3	3
Të hyrat nga komisionet	-	-	-	-
Të hyrat nga këmbimet valutore	151	-	-	151
Gjithsej të hyrat	151	-	3	154
Shpenzimet				
Shpenzimet e interesit	(757)	(1)	(1)	(759)
Shpenzimet nga provizionet	(43)	(2)	-	(45)
Humbja nga këmbimet valutore	(135)	-	-	(135)
Pagat, qiratë dhe tjera	(90)	(64)	-	(154)
Gjithsej shpenzimet	(1,025)	(67)	(1)	(1,093)
Neto të hyrat/(shpenzimet)	(874)	(67)	2	(939)

28. SHPALOSJET E PALËVE TË NDËRLIDHURA (VAZHDIM)

Kompenzimi i menaxhmentit kryesor: menaxhmenti kryesor përfshinë Bordin Udhëheqës të Bankës, dhe kompensimi i tyre përbëhet nga:

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Pagat	309	288
Bonus	184	-
Gjithsej	493	288

29. ZËRAT JASHTË- BILANCOR, ZOTIMET DHE KONTINGJENCAT**a. Garancionet dhe letër kreditë**

Zotimet kreditore përfshijnë zotimet për zgjatjen e kredive, letër kreditë dhe garancionet e dhëna, të cilat janë të dizajnuara për të përmbushur kërkesat e klientëve të Bankës. Letër kreditë dhe garancionet e dhëna për klientët e obligojnë bankën për të bërë pagesa në emër të klientëve të kushtëzuara që me rastin e dështimit të klientit të veprojnë sipas kushteve të kontratës. Zotimet për zgjatjen e kredisë përfaqësojnë zotimet kontraktuale për të dhënë kredi dhe kredi suazore. Zotimet financiare në përgjithësi kanë të caktuar datën e skadimit, ose klauzola të tjera të përfundimit. Pasi që zotimet financiare mund të skadojnë pa u tërhequr, shumat totale nuk përfaqësojnë domosdoshmërisht kërkesat për para.

Shuma totale në shfrytëzimin e garancioneve dhe letër kredive lëshuar nga banka është si në vijim:

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Doganat	2,081	1,398
Garancionet për pagesa	15,000	15,448
Garancionet për tender publik	1,510	1,513
Letër-kreditë	5,178	1,512
Letër-kreditë të gatshme	914	844
	24,683	20,715
Garancionet për përmbushje të punës	4,245	4,587
	28,928	25,302
Kreditë e aprovuara por ende jo të lejuara	75,430	62,604
Gjithsej	104,358	87,906

Garancionet:	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020
Të siguruara		
Siguruar me depozitë në para të gatshme	3,806	3,576
Siguruar me kolateral tjetër	17,607	20,332
	21,413	23,908
Të pasiguruara	1,423	1,394
Gjithsej	22,836	25,302

29. ZËRAT JASHTË- BILANCOR, ZOTIMET DHE KONTINGJENCAT (VAZHDIM)**a. Garancionet dhe letër kreditë (vazhdim)**

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal të zotimeve dhe kontingjencave më 31 dhjetor 2021.

Shkalla e vlerësimit të brendshëm	12 muaj Basel III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	1.20% - 1.38%	33,546	1	-	-	33,547
Mirë	6.17% - 9.21%	63,104	6,466	-	-	69,570
Kënaqshëm	19.06% - 37.06%	230	939	-	-	1,169
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	55	-	55
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	17	-	17
Gjithsej		96,880	7,406	72	-	104,358

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal të angazhimeve dhe kontingjencave më 31 dhjetor 2020.

Shkalla e vlerësimit të brendshëm	12 muaj Basel III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.27% - 5.24%	36,858	-	-	-	36,858
Mirë	5.24% - 12.40%	44,380	3,510	-	-	47,890
Kënaqshëm	12.40% - 20.12%	340	2,008	-	-	2,348
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	58	-	58
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	752	-	752
Gjithsej		81,578	5,518	810	-	87,906

b. Çështjet gjyqësore

Herë pas here dhe në rrjedhën normale të biznesit, pretendimet kundër Bankës mund të pranohen. Në bazë të vlerësimeve të veta dhe këshillave profesionale të brendshme dhe të jashtme, menaxhmenti ka llogaritur provizionin për humbjet e pritura, dhe në përputhje me vlerësimet është paraqitur provizioni në këto pasqyra financiare në vlerë prej 4,195 mijë eurosh (shënimi Detyrimet tjera) më 31 dhjetor 2021. Natyra e rasteve më domethënëse është si vijon:

- Mosmarrëveshjet me shitësin e ndërtesës së selisë kryesore në lidhje me sipërfaqen e pronës (1,148 mijë euro),
- Padi për padrejtësi në pushimin nga puna nga ish-punonjësit,
- Mosmarrëveshje me qiradhënësit në lidhje me shumën e qirasë.

Rastet pritet të mbyllet në dy apo tre vitet e ardhshme. Në këtë rast, asnjë rimbursim nga sigurimi ose burime të tjera nuk pritet. Banka ka ofruar maksimumin e ekspozimit në çdo rast ligjorë.

c. Kolateral i sekuestruar

Me 31 dhjetor 2021 Banka ka bilancin e sekuestruar të kolateralit për shumën e likuiduar prej 5,773 mijë eurosh (2020: 5,829 mijë euro). Banka ka përfunduar procedurat ligjore megjithatë ajo është ende në proces të marrjes së kontrollit fizik të pronave.

30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT

a. Menaxhimi i riskut të kapitalit

Banka menaxhon kapitalin e saj në mënyrë që të siguroj që Banka do të jetë në gjendje të vazhdojë me një kontinuitet përderisa e maksimizon kthimin për aksionarët përmes optimizimit të obligimeve dhe bilancit të kapitalit. Struktura e kapitalit të Bankës përbëhet nga obligimet, që përfshijnë huazimet, kapitalin e atribuar mbajtësve të kapitalit, përfshirë kapitalin e paguar dhe fitimet e mbajtura.

Kapitali i Klasit të Parë nënkupton kapitalin permanent të pagueshëm, i cili mund të përbëhet nga ndonjëra apo të gjitha si në vijim:

- (i) Aksionet e kapitalit të rëndomtë dhe teprica e tyre e ndërlidhur;
- (ii) Fitimet që ende nuk janë shpërndarë.

Kapitali i Klasit të Parë shtesë:

- (i) Aksionet e përhershme të preferuara (ato/për të cilat në rast të likuidimit të bankës, nuk paguhet asnjë shumë deri sa të trajtohen/adresohen plotësisht të gjithë depozitorët dhe kreditorët tjerë, por paguhet në tërësi, (preferuar) para se të paguhet çdo aksionar i zakonshëm dhe të cilët kanë të drejtë në dividendën e dakorduar por që nuk kanë maturimin apo opsionet për tu shlyer).
- (ii) Instrumente të tjera që mund të aprovohen nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës si Kapitali i lejuar të përhershëm herë pas here sipas rregullës apo urdheresës.

Zbritje nga Kapitali i Klasit të Parë:

- (i) Emri i mirë dhe pasuritë e paprekshme duhet zbritur nga klasa e parë e kapitalit të bankës para pjesës së klasës së dytë të kapitalit kur kalkulimet bëhen;
- (ii) Investimet në kapital të bankës apo ndonjë institucion financiar e cila përbëhet nga 10% (dhjetë përqind) e kapitalit (kjo përqindje duhet të përfshijë gjithashtu të drejtat e varura), apo investimet në shumë prej më pak se 10% të kapitalit të tyre, por me rëndësi të influencës së vendimmarrjes të këtyre institucioneve financiare. Investimet në kapital të bankës dhe institucioneve të tjera financiare (përfshirë këtu dhe të drejtat e varura) të cilat përbëhen nga më pak se 10% e kapitalit të bankës para zbritjeve, ku shuma mbi 10% të pragut duhet zbritur;
- (iii) Pasuritë tatimore të shtyra;
- (iv) Huadhënia tek një person i lidhur me bankën, përveç huadhënies të mbuluar me para të gatshme.

Kapitali i Klasit të II të Bankës përfshinë:

- (i) Rezervat për humbjet nga huatë deri në një maksimum prej 1.25% të mjeteve të rrezikuara në çdo kohë apo ndonjë përqindje tjetër siç mund të përcaktohet nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës herë pas here me rregull ose urdhëresë;
- (ii) Aksionet e zakonshme të preferuara (aksionet e preferuara të cilat kanë maturimin ose mund të shlyhen varësisht nga zgjedhja e mbajtësve të tyre dhe të cilat janë kumulative (kanë të drejtën e pagesës së dividendëve të kaluara të pa marrura) nëse banka ka mundësi ta shtyjë pagesën e dividendëve
- (iii) Aksionet e preferuara me afat të caktuar (aksionet mbajtësit e të cilave kanë të drejtë ti shlyejnë ato dhe cilat kanë afat 5 vite ose më shumë). Këto aksione janë subjekt i miratimit si kapital herë pas hereë përgjatë afatit të tyre nga Autoriteti. Shuma e aksioneve afat-gjata të preferuara (aksionet me maturitet më shumë se 10 vite) e pranueshme për t'u përfshirë në kapitalin e Klasit të Dytë do të reduktohet me 20 % të shumave të tyre origjinale në fillim të secilit prej 5 vitet e fundit të afateve të tyre;
- (iv) Instrumente të borxhit me afat të caktuar të cilat i nënshtrohen plotësisht të drejtave të depozituesve (ato të cilat, në rast të likuidimit të bankës, nuk do të bëhet pagesa e tyre derisa të jenë paguar të gjithë depozituesit). Shuma e instrumenteve të borxhit me afat (që kanë maturim më shumë se 10 vite), të pranueshme për tu përfshirë në kapitalin e Klasit të Dytë do të zvogëlohen me 20% të shumave të tyre origjinale në fillim të secilit prej 5 viteve të fundit të jetës së Instrumentit;

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)**a. Menaxhimi i riskut të kapitalit (vazhdim)**

- (v) Instrumentet e borxhit të cilat janë detyrimisht të konvertueshme në aksione të zakonshme dhe të cilat janë të pasiguruara dhe paguara plotësisht;
- (vi) Borxhi me terme të varura është detyrim, mirëpo nëse borxhi me term të varur lëshohet me terme origjinale për maturitet deri më 5 vjet, atëherë mund të përshihet në klasën e 2-të të kapitalit deri në maksimum të 50% (pesëdhjet përqind) të klasës së 1-rë të kapitalit;
- (vii) Klasa e 2-të e kapitalit nuk mund të jetë më shumë se 100% (njëqind përqind) e klasës së 1-rë të kapitalit.

Raportet e Kapitalit të Bazuar në Riskun Minimal

Banka mban totalin e kapitalit minimal kundrejt mjeteve të rrezikuara në 12% dhe Kapitalin e Klasës së parë kundrejt mjeteve të rrezikuara në 8% në përputhshmëri me Rregullën mbi Mjaftueshmërinë e Kapitalit të lëshuar nga Banka Qëndrore e Republikës së Kosovës. Gjithashtu, banka ka për detyrë të mbajë 7 përqind shkallën e levave (shkalla e leverazhit është baraz me ekutetin/pasuritë totale).

- i. Kapitali i Bankës i rregulluar sipas nivelit të riskut konsiderohet/merret duke pjesëtuar bazën e saj të kapitalit me mjetet e veta të rrezikuara.
- ii. Raporti minimal i caktuar më lartë mund të rritet kohë pas kohe varësisht nga rregulla apo urdhëresa e BQK-së.

Me datë raportuese, mjaftueshmëria e kapitalit në përputhje me ligjet e BQK-së për përgatitjen e pasqyrave financiare është si në vijim:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Kapitali i Klasit të Parë		
Kapitali aksionar	51,287	51,287
Rezervat	1,714	1,753
Fitimi i pashpërndarë	40,202	31,961
Minus: mjetet e paprekshme	(3,386)	(3,433)
Kapitali i Klasit të parë	89,817	81,568
Kapitali i Klasit të dytë		
Borxhi i varur	15,000	15,000
Provizionet për humbje të kredive (kufizuar Në 1.25% të RWA)	7,459	6,657
Gjithsej kapitali i klasit të dytë të kualifikueshëm	22,459	21,657
Gjithsej kapitali sipas rregullatorit	112,276	103,225
Mjetet e rrezikuara:		
Në bilancin e gjendjes	568,178	506,318
Jashtë-bilancit të gjendjes	28,520	26,284
Mjetet e rrezikuara për riskun operacional	51,234	47,133
Gjithsejt mjetet e rrezikuara	647,932	579,735
Kapitali i Klasit të Parë-mjetet e rrezikuara	13.9%	14.1%
Gjithsej kapitali-mjetet e rrezikuara	17.3%	17.8%
Gjithsej ekuiteti në gjithsej mjetet	10.6%	11.2%

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)**b. Kategoritë e Instrumenteve Financiare**

Tabela më poshtë paraqet barazimin e klasave të Instrumenteve financiare në kategoritë e matjes sipas SNRF 9. Në fund të vitit banka ka instrumentet financiare si në vijim:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Kreditë dhe avanset		
Paratë e gatshme dhe balancat me BQK	134,038	169,346
Kreditë dhe paradhëniet në banka	26,940	29,837
Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve	634,530	559,223
Pasuritë financiare përmes të ardhurave gjithëpërfshirëse	118,980	102,710
Pasuritë të tjera financiare	83	284
Gjithsejpasuritë financiare	914,571	861,400
Detyrimet financiare me kosto të amortizuar		
Detyrimet ndaj bankave	558	1,172
Detyrimet ndaj klientëve	798,789	748,317
Detyrimet tjera financiare	10,296	8,693
Huazimet nga bankat	15,008	15,013
Gjithsej detyrimet financiare	824,651	773,195

c. Objektivat e menaxhimit të riskut financiar

Funksioni i thesarit të përbashkët të Bankës ofron shërbime për biznesin, koordinon qasjen në tregjet e brendshme dhe ndërkombëtare financiare, monitoron dhe menaxhon risqet financiare që lidhen me operacionet e Bankës përmes raporteve të riskut të brendshëm që analizojnë ekspozimin sipas shkallës dhe madhësisë së risqeve. Këto risqe përfshijnë riskun e tregut (duke përfshirë riskun e valutës, riskun e normës së interesit), riskun kreditor dhe riskun e likuiditetit. Pajtuueshmëria mes politikave dhe limiteve ndaj ekspozimit rishikohet nga komitetet e menaxhimit dhe auditorët e brendshëm në mënyrë të vazhdueshme. Banka nuk hynë në, ose tregon me instrumente financiare (derivativa) financiare.

d. Risku i tregut

Aktivitetet e Bankës e ekspozojnë atë kryesisht ndaj rreziqeve financiare të ndryshimeve në normat e këmbimit të valutave të huaja dhe normave të interesit. Risku i tregut nuk është i koncentruar në riskun valutor apo riskun e normës së interesit, sepse transaksionet kryesore të Bankës janë në valutën vendore dhe shumica e normave të interesit janë fikse.

Në mijë euro	Vlera bartëse	Risku i tregtuar	Risku jo i tregtuar	Vlera bartëse	Risku i tregtuar	Risku jo i tregtuar	Ndjeshmëria primare e riskut
	2021	2021	2021	2020	2020	2020	
Pasuritë							
Paraja dhe gjendja me BQK	134,038	-	134,038	169,346	-	169,346	Norma e interesit
Detyrimet nga bankat	26,940	-	26,940	29,837	-	29,837	Norma e interesit FX
Instrumentet e borxhit në FVOCI	118,200	118,200	-	102,002	102,002	-	Norma e interesit
Instrumentet e kapitalit në FVOCI	780	780	-	708	708	-	FX
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	634,530	-	634,530	559,223	-	559,223	Norma e interesit FX
Gjithsej	914,488	118,980	795,508	861,116	102,710	758,406	
Detyrimet							
Detyrime ndaj bankave	558	-	558	1,172	-	1,172	Norma e interesit FX
Detyrime ndaj klientëve	798,789	-	798,789	748,317	-	748,317	Norma e interesit FX
Emetimet e borxhit dhe fondet e tjera huazuara	15,008	-	15,008	15,013	-	15,013	Norma e interesit
Detyrime tjera	10,296	-	10,296	8,693	-	8,693	Norma e interesit FX
Gjithsej	824,651	-	824,651	773,195	-	773,195	

30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)**e. Risku ndaj valutës së huaj**

Politika për menaxhimin e riskut valutor në NLB Banka, përcakton metodat e menaxhimit të riskut valutor në bankë. Qëllimi i politikës së menaxhimit të riskut valutor është menaxhimi dhe kufizimi i humbjeve të mundshme, e cila është krijuar si rezultat i ndryshimeve në normat e valutave të huaja dhe reflektohet në rezultatet e biznesit dhe mjaftueshmërinë e kapitalit në bankë. Risku valutor paraqet probabilitetin e realizimit të humbjeve sipas zërave në dhe jashtë bilancit të gjendjes, si rezultat i ndryshimeve në normën valutore dhe/ose harmonizimi në nivel të mjeteve, detyrimeve dhe zërave jashtë bilancor në valutën e njëjtë. Banka menaxhon riskun e valutës së huaj përmes strukturës valutore të menaxhimit të pasurive dhe detyrimeve në përputhje me ndryshimet e pritshme në normat e valutës së huaj. Risku i këmbimit valutor menaxhohet dhe drejtohet në përputhje me politikat e grupit NLB. Si e tillë NLB Banka vazhdimisht monitoron lëvizjet e kursit të këmbimit dhe tregjet e valutave të huaja, si dhe përcakton pozitat e saj valutore në baza ditore. Çfarëdo përjashtimi i politikës do të jetë subjekt i aprovimit nga Bordi Mbikëqyrës i NLB Banka dhe Departamenti për menaxhimin e riskut në NLB grup. Politika e Bankes dhe grupit e ndalon bankën të mbajë pozicion të hapur valutor për qëllime spekulative. Megjithatë, derivatet e këmbimit valutor mund të përdoret për qëllime mbrojtjeje për të mbyllur pozicionet e caktuara, në të cilin rast ato janë të monitoruara nga afër në nivelin lokal dhe të grupit.

Banka kryen transaksione në euro dhe valuta të huaja. Banka nuk ka hyrë në ndonjë shkëmbim të rëndësishëm të avancuar ose ndonjë transaksion të qëndrueshëm derivativ gjatë vitit të përfunduar më 31 dhjetor 2021 dhe 2020.

Banka është e ekspozuar ndaj riskut valutor përmes transaksioneve në valuta të huaja. Përderisa valuta në të cilën Banka paraqet pasqyrat e saj financiare është Euro, pasqyrat financiare të Bankës ndikohen nga lëvizjet në kursin e këmbimit në mes Euro dhe valutave të tjera.

Ekspozimi i Bankës prej transaksioneve i jep rritje të fitimeve dhe humbjeve në valuta të huaja që njihen në fitim ose humbje. Këto ekspozime përbëjnë pasuritë monetare dhe detyrimet monetare të Bankës që nuk janë përcaktuar në valutën funksionale të bankës.

Analiza e ndjeshmërisë së valutave të huaja

Banka është e ekspozuar kryesisht ndaj US Dollar (USD) dhe Swiss Franc (CHF). Tabela në vijim jep detajet e ndjeshmërisë së bankës ndaj rritjes dhe rënies përkatëse në vlerën e euro kundrejt valutave të huaja. Përqindja e përdorur është norma e ndjeshmërisë që përdoret kur i raportohet risku i valutës së huaj nga brenda personelit kyç të menaxhmentit dhe paraqet vlerësimin e menaxhmentit për ndryshimet e arsyeshme të mundshme në kursin e këmbimit të valutave të huaja. Analiza e ndjeshmërisë përfshinë vetëm valutat e huaja aktive që dominojnë në zërat monetar dhe e përshtat këmbimin e tyre në fund të periudhës për ndryshimin përkatës në normat e valutës së huaj. Banka ka aplikuar bazën 10% rritëse ose zbritëse të normave të këmbimit valutor aktual. Numri pozitiv më poshtë tregon rritje në fitim dhe kapital tjetër ku Euro forcohet me përqindjet përkatëse kundër valutës përkatëse.

	+10% e Euro	-10% e Euro
<u>Pasuritë:</u>		
Ndikimi në para të gatshme dhe detyrimet nga bankat	2,694	(2,694)
<u>Detyrimet:</u>		
Ndikimi për shkak të bankave dhe klientëve	(2,658)	2,658
Ndikimi neto në fitim dhe humbje dhe kapitalin e vet	36	(36)
Më 31 dhjetor 2020		
	+10% e Euro	-10% e Euro
<u>Pasuritë:</u>		
Ndikimi në para të gatshme dhe detyrimet nga bankat	2,781	(2,781)
<u>Detyrimet:</u>		
Ndikimi për shkak të bankave dhe klientëve	(2,763)	2,763
Neto ndikimi në fitim dhe humbje dhe ekuitet	18	(18)

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)**e. Risku ndaj valutës së huaj (vazhdim)**

Tabela e mëposhtme përmbledh pozicionin e monedhës së Bankës më 31 dhjetor 2021:

	EURO	USD	CHF	Tjera	Gjithsej
Pasuritë financiare					
Paratë e gatshme dhe balancat me BQK	125,243	1,030	7,157	608	134,038
Detyrimet nga bankat tjera	19,300	1,765	3,871	2,004	26,940
Kreditë e klientëve– neto	634,530	-	-	-	634,530
Pasuritë financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	108,047	10,933	-	-	118,980
Asetet tjera financiare	1,342	-	-	-	1,342
Gjithsej mjetet financiare	888,462	13,728	11,028	2,612	915,830
Detyrimet financiare					
Detyrimet ndaj bankave	536	21	1	-	558
Detyrimet ndaj klientëve	772,056	13,224	10,999	2,510	798,789
Huazimet	15,008	-	-	-	15,008
Detyrimet tjera financiare	9,599	185	3	-	9,787
Gjithsej detyrimet financiare	797,199	13,430	11,003	2,510	824,142
Pozita valutore neto	91,263	298	25	102	91,688

Tabela në vijim përmbledh pozitën valutore të bankës më datën 31 dhjetor 2020:

	EURO	USD	CHF	Tjera	Gjithsej
Pasuritë financiare					
Paratë e gatshme dhe balancat me BQK	159,632	1,728	7,255	731	169,346
Detyrimet nga bankat tjera	23,415	-	4,622	1,800	29,837
Kreditë e klientëve– neto	559,223	-	-	-	559,223
Pasuritë financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	92,228	10,482	-	-	102,710
Asetet tjera financiare	2,324				2,324
Gjithsej pasuritë financiare	836,822	12,210	11,877	2,531	863,440
Detyrimet financiare					
Detyrimet ndaj bankave	1,070	23	24	55	1,172
Detyrimet ndaj klientëve	721,955	12,015	11,864	2,483	748,317
Huazimet dhe borxhet e varura	15,013	-	-	-	15,013
Detyrimet tjera financiare	8,693	-	-	-	8,693
Gjithsej detyrimet financiare	746,731	12,038	11,888	2,538	773,195
Pozita valutore neto	90,091	172	(11)	(7)	90,245

30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)**e. Risku ndaj valutës së huaj (vazhdim)**

Kurset e këmbimit të përdorura për monedhat kryesore ndaj euros janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Dollari amerikan (USD)	1.1326	1.2271
Pound britanike (GBP)	0.8403	0.8990
Franc zvicerian (CHF)	1.0331	1.0802

f) Risku i normës së interesit

Risku i normës së interesit përbëhet nga risku që vlera e një instrumenti financiar do të luhetet për shkak të ndryshimeve në normat e interesit të tregut dhe rrezikun që maturimi i pasurive që bartin interes të ndryshojë nga maturimi i detyrimeve që bartin interes të përdorura për financimin e atyre pasurive (risku i ndryshimit të çmimit). Gjatësia e kohës për të cilën norma e interesit është fikse në një instrument financiar, tregon se në çfarë niveli është e ekspozuar ndaj riskut të normës së interesit. Pasuritë dhe depozitat e afatizuara të klientëve të bankës bartin norma të caktuara të interesit përderisa huazimet janë në normën e interesit të ndryshueshëm. Normat e interesit të aplikueshme për pasuritë financiare dhe detyrimet janë shpalosur në shënimet përkatëse të këtyre pasqyrave financiare. Politika e Menaxhimit të riskut të normës kamatore të bankës definon metodën e identifikimit të masave, përcjellja dhe kontrollimi i riskut në rast të modifikimit të normës kamatore. Qëllimi i politikës është menaxhimi i ekspozimit të riskut kamator dhe zvogëlimi i humbjeve të mundshme, të cilat janë krijuar si rezultat i modifikimit të niveleve të normave kamatore në treg dhe efektin e atyre ndryshimeve në rezultatet afariste dhe vlerën e tregut të kapitalit të bankës.

Politika definon metodologjinë e vlerësimit të riskut nga normat e interesit:

- Gap analizat
- NII (Të ardhurat neto nga interesi) metodologjia – Ndjeshmëria e NII
- Basis Point Value (“BPV”) metodologjia

Departamenti i Menaxhimit të Riskut monitoron ekspozimin ndaj riskut të normave të interesit duke përdorur metodologjinë e gap analizave të normës së interesit. NLB Banka definon një mori të dhënash që bazohen në rrjedhen e parasë sipas afatit individual kohor. Principi i maturitetit të mbetur aplikohet për marrëveshjet me normë kamatore fikse, përderisa datat e ri-çmimit të normës kamatore merren parasysh për marrëveshjet me normë kamatore të ndryshueshme..

Të gjitha pozicionet bilancore dhe jashtë-bilancore të cilat janë të ndjeshme ndaj riskut të normave kamatore dhe të klasifikuara në librin kryesor dhe librin tregtar. Pozicionet vëzhgohen sipas këtyre segmenteve:

- Pozicionet sensitive ndaj normave të interesit Euro
- Pozicionet sensitive ndaj normave të interesit në valuta tjera (në baza të përgjithshme dhe për secilën valutë)

Aktualisht, aktivitetet tregtare nuk janë të aplikueshme për NLB Banka, sipas kriterit të kërkuar nga politikat e NLB Group. Si pjesë e NLB group, NLB Banka është subjekt i politikave dhe procedurave të NLB-së.

Menaxhmenti beson se Banka nuk është e ekspozuar ndaj rrezikut të normës së interesit mbi instrumentet e saj financiare, përveç huazimeve që janë me normat e interesit të ndryshueshëm. Fondet dhe detyrimet që nuk kanë maturimin e përcaktuar (sic janë depozitat me kërkesa) ose që kanë maturim të ndryshueshëm në lidhje me arritjen origjinale të specifikuar me kontratë, janë klasifikuar në kategori si kërkesa ndaj depozitave për qëllime të gap analizave.

30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)**f. Risku i normës së interesit (vazhdim)**

Menaxhimi i riskut të normës së interesit në librin kryesor të Bankës bëhet bazuar në analizat e Gap-it dhe metodologjisë Basis Point Value.

Gap analizat janë të lidhura me teknikën e matjes së riskut të normës kamatore, duke përcaktuar kështu se cili mjet, detyrim apo mjet jashtëbilancorë kategorizohen në periudha korrespondente me ri-çmimin paraprak kontraktues (për instrumentet me normë kamatore lëkundëse) apo datë maturimi (për instrumentet me normë kamatore fikse).

Mjetet dhe detyrimet pa datë maturimi (p.sh. depozitat me kërkesë) apo me datë maturimi të cilat mund të jenë ndryshe nga datat origjinale të maturimit të përcaktuara me kontrata janë të kategorizuara në periudha korrespondente kohore bazuar në vlerësimin e bankës dhe duke pasur parasysh përvojën paraprake.

Me qëllim të menaxhimit më adekuat të riskut ndaj normave kamatore dhe matjes, metodologjia BPV (Basis Point Value) përdoret për matjen e Instrumenteve financiare' ndjeshmëria ndaj ndryshimeve të normave kamatore të tregut. Bazuar në këtë metodë, vlerësohet se si vlera e pozicionit ndryshohet nëse ndryshohen edhe normat kamatore të tregut me +/- 200 pika bazike.

Instrument kryesor për menaxhimin e ekspozimit të normave kamatore janë gap analizat, p.sh.. gap analizat për mjetet dhe detyrimet që bartin interes. Këshilli për Menaxhimin e Pasurive dhe Detyrimeve (ALCO) bazuar më propozimin e shërbimeve eksperte, adapton strategjinë për rregullimin e zërave në pjesën e aktivës dhe pasivës bazuar në ndryshimet e supozuara në normat kamatore të tregut.

Analizat e ndjeshmërisë

Menaxhimi i riskut të normës së interesit plotësohet me anë të monitorimit të ndjeshmërisë së fitimit të Bankës apo humbjes dhe kapitalit ndaj skenarëve të normave të luhatshme të interesit. Analizat e ndjeshmërisë ndaj normave të interesit janë përcaktuar bazuar në ekspozimin e riskut të normës kamatore në datën raportuese. Sipas analizave supozohet një rritje paralele e normave kamatore prej 200 pika bazike ($\pm 2\%$) në nivel të neto fitimit dhe ekuitetit.

Ekspozimi ndaj riskut të normave kamatore dhe ndikimi i tij në pasqyrën e bankës mbi ndryshimet në ekuitet dhe në fitim e humbje matet përmes metodologjisë së Vlerave të Pikave Bazike. Rezultatet e paraqitura më poshtë paraqesin ndryshimet në fitimin dhe humbjen dhe ekuitetin, e cila do të ndodhte nëse normat kamatore do të rriteshin apo zvogëloheshin për 200 pika bazike.

Efekti i riskut të normës së interesit në ekuitet është i njëjtë me atë të Fitimit dhe Humbjes. Analizat e ndjeshmërisë së fitimit dhe humbjes dhe ekuitetit ndaj ndryshimeve në norma kamatore janë si në vijim:

Ndjeshmëria e fitimit, humbjes dhe ekuitetit		
	2021	2020
Ndjeshmëria e normave të interesit		
Rritje në pikat bazike		
+200 bps zhvendosje paralele	(9,846)	(7,103)
Ndjeshmëria e normave të interesit		
Zbritje në pikat bazike	2021	2020
-200 bps zhvendosje paralele		
Ndjeshmëria e normave të interesit	8,057	5,373

Rezultati i Basis Point Value (BPV) më 31 dhjetor 2021 është -10.96% e kapitalit (2020: -8.71%). Sipas politikës së administrimit të rrezikut të normës së interesit kufiri maksimal i BPV rezultat është -12% të kapitalit të përgjithshëm..

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)

f. Risku i normës së interesit (vazhdim)

Tabela më poshtë jep pozitën e normës neto të interesit për pasuritë financiare dhe detyrimet financiare të monitoruara nga menaxhmenti.

31 dhjetor 2021	Që bartin interes	Më pak se 3 muaj	3 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Që nuk bartin interes
Pasuritë						
Paraja dhe balanca me Bankën Qendrore	134,038	102,520	-	-	-	31,518
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	26,940	22,826	-	-	-	4,114
Pasuritë financiare të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	118,200	51,493	23,834	42,873	-	-
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	634,530	55,053	153,969	304,014	121,494	-
Pasuritë e përgjithshme financiare	913,708	231,892	177,803	346,887	121,494	35,632
Detyrimet						
Detyrimet ndaj bankave	558	-	-	-	-	558
Detyrimet ndaj klientëve	798,789	136,120	51,723	57,154	-	553,792
Borxhet dhe huazimet tjera	15,008		8	-	15,000	-
Gjithsej detyrimet financiare	814,355	136,120	51,731	57,154	15,000	554,350
Gjithsej hendeku i ndjeshmërisë së interesit pas menaxhimit të riskut	99,353	95,772	126,072	289,733	106,494	(518,718)

31 dhjetor 2020	Që bartin interes	Më pak se 3 muaj	3 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Që nuk bartin interes
Pasuritë						
Paraja dhe balanca me Bankën Qendrore	169,346	79,187				90,159
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	29,837	26,530	3,307	-	-	-
Pasuritë financiare të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	102,710	30,941	17,554	53,507	-	708
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	559,223	50,614	141,659	268,659	98,291	-
Pasuritë e përgjithshme financiare	861,116	187,272	162,520	322,166	98,291	90,867
Detyrimet						
Detyrimet ndaj bankave	1,172	-	-	-	-	1,172
Detyrimet ndaj klientëve	748,317	11,990	82,483	72,482	-	581,362
Borxhet dhe huazimet tjera	15,013	13	-	-	15,000	-
Gjithsej detyrimet financiare	764,502	12,003	82,483	72,482	15,000	582,534
Gjithsej hendeku i ndjeshmërisë së interesit pas menaxhimit të riskut	96,614	175,269	80,037	249,684	83,291	(491,667)

30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)**g. Risku kreditor**

Banka i nënshtrohet riskut kreditor përmes aktiviteteve të saj të kredithënies dhe në raste ku ajo vepron si ndërmjetës në emër të konsumatorëve ose palëve të treta ose lëshon garancione. Në këtë drejtim, risku kreditor për Bankën rrjedh nga mundësia që palët e kundërta të ndryshme mund të mos i plotësojnë detyrimet e tyre kontraktuale. Menaxhimi i ekspozimit të riskut kreditor ndaj huamarrësve bëhet nëpërmjet analizave të rregullta të potencialit kreditor të huamarrësit. Ekspozimi ndaj riskut kreditor menaxhohet gjithashtu pjesërisht me marrjen e kolateralit dhe garancioneve.

Ekspozimi kryesor i bankës ndaj riskut kreditor është përmes kredive të saj dhe avanseve për klientët. Shuma e ekspozimit kreditor në këtë aspekt përfaqësohet nga shumat bartëse të pasurive në pasqyrën bilancore. Përveç kësaj, Banka i ekspozohet riskut nga zërat jashtëbilancor kreditor përmes garancioneve të lëshuara.

Përqëndrimet e riskut kreditor (qoftë në ose jashtë bilancit të gjendjes) që rezultojnë nga instrumentet financiare për palën e kundërt kur ata kanë karakteristika të ngjashme ekonomike që mund të shkaktojnë ndikim në aftësinë e tyre për përmbushjen e detyrimeve kontraktuale ndikohen në mënyrë të ngjashme nga ndryshimet në kushtet ekonomike apo të tjera. Koncentrimet më të mëdha të riskut kreditor paraqiten sipas llojit të klientit në lidhshmëri me kreditë bankare dhe avanset, si dhe garancionet e lëshuara.

Për matjen e mëpasshme dhe zhvlerësimin e pasurive të bankës vlerëson nëse evidenca objektive e zhvlerësimit ekziston individualisht për pasuritë financiare të cilat janë individualisht të rëndësishme, dhe individualisht ose në mënyrë kolektive për pasuritë financiare të cilat nuk janë individualisht të rëndësishme. Nëse është përcaktuar që nuk ekziston ndonjë evidencë objektive e zhvlerësimit për mjetin financiar të vlerësuar individualisht, e rëndësishme apo jo, përfshijnë mjetin në grupin e mjeteve financiare me karakteristikat e ngjashme të riskut kreditor dhe në mënyrë kolektive i vlerëson ato për zhvlerësim. Mjetet të cilat janë individualisht të vlerësuara për zhvlerësim dhe për të cilën humbja e zhvlerësuar është apo vazhdon të njihet nuk janë të përfshira në vlerësimin kolektiv për zhvlerësim.

Qeveria e Kosovës si reflektim ndaj shpërthimit të Covid19, ka zbatuar ligjin për rimëkëmbjen ekonomike i cili parashikon rritjen e skemës së garantimit të kredisë (nga 50% në 80% mbulim) dhe si e tillë Banka ka nënshkruar marrëveshjen me Fondin e Garancisë së Kredisë së Kosovës për disbursimin e kredive sipas një skeme të tillë. Për më tepër, Banka Qendrore e Kosovës që nga muaji mars 2020 ka prezantuar periudhën e moratoriumit të huasë ku 47% e klientëve ekzistues kanë aplikuar për shtyrje të përkohshme të pagesave. Për më tepër, BQK-ja ka prezantuar valën e dytë të moratoriumeve për të cilat vetëm 10% e portofolios kanë aplikuar dhe janë aktive që nga data e pasqyrave financiare.

Përhapja e Covid19 ndikoi në mënyrë të konsiderueshme në mjedisin makroekonomik, i cili u reflektua në parametrat e riskut por edhe në cilësinë e portofolit, gjë që rezultoi në kosto të ngritur të riskut për vitin 2020 në 198 bps.

Gjatë vitit 2021 të gjitha kreditë nën moratorium kanë skaduar dhe kreditë aktive nën moratorium deri më 31 dhjetor 2021 janë zero.

31 dhjetor 2020	Numri i klientëve	Vlera bruto në libra	Lejimet për HPK	Vlera neto në libra
Korporatat jo -financiare	217	62,157	(9,056)	53,101
Ekonomitë familjare	74	900	(34)	866
Gjithsej moratoriumet aktive	291	63,057	(9,090)	53,967
<i>Klasifikimi sipas fazave është si më poshtë:</i>				
Faza 1		29,287	(1,249)	28,038
Faza 2		31,712	(6,407)	25,305
Faza 3		2,058	(1,434)	624
Gjithsej moratoriumet aktive		63,057	(9,090)	53,967

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)**g. Risku kreditor (vazhdim)****Termet dhe kushtet e përdorimit të kolateralit**

Kolaterali i mbajtur nën marrëveshjen e kredisë mund të posedohet vetëm nga banka në rast të vonesës nga ana e huamarrësit dhe udhëheqjes së procedurave ligjore në përputhje me legjislacionin e Kosovës që mundësojnë bankën për të marrë titullin e plotë ligjor dhe të pronësisë. Vetëm pas përfundimit të këtyre procedurave, banka mund të shes ose transferoj kolateralin.

Gjithashtu, Banka njeh konfiskimin e kolateralit si një pasuri vetëm kur ajo ka titullin e plotë ligjor dhe posedimin fizik të kolateralit dhe vlerën e drejtë të kolateralit mund të përcaktohet në mënyrë të besueshme.

Banka nuk mund të shesë, të transferojë apo të ri-zotërojë kolateralin, ndërsa për huamarrësit janë kryer pagesat ose procedura ligjore për transferimin e pronësisë, si rezultat i mospagimit nuk ka përfunduar.

Ekspozimi maksimal ndaj riskut kreditor:

31 dhjetor 2021	Ekspozimi maksimal bruto	Rënia në vlerë	Ekspozimi maksimal neto	Vlera e drejtë e kolateralit
Para të gatshme, gjendja e parave në bankat qendrore dhe depozita të tjera si kërkesa nga bankat	134,154	(116)	134,038	57,373
Pasuritë financiare jo-tregtare detyrimisht me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes	-	-	-	-
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	699,328	(37,858)	661,470	1,135,320
Letrat me vlerë të borxhit	-	-	-	-
Kredi për qeverinë	10	-	10	-
Huatë për bankat	26,951	(11)	26,940	-
Kredi për institucionet financiare	1,172	(12)	1,160	2,263
Kredi për individë	258,827	(4,299)	254,528	203,786
Mbitërheqje të lejuara	2,641	(64)	2,577	271
Kredi për shtëpi dhe banesa	187,226	(2,906)	184,320	182,831
Kredi konsumuese	63,709	(1,186)	62,523	20,638
Kredi të tjera	5,251	(143)	5,108	46
Kredi për klientët e tjerë	412,368	(33,536)	378,832	929,271
Kredi për klientët e korporatave të mëdha	12,807	(979)	11,828	20,443
Kredi për ndërmarrjet e vogla dhe të mesme	399,561	(32,557)	367,004	908,828
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes OCI	119,081	(881)	118,200	0
Pasuri të tjera financiare	4,489	(3,146)	1,343	0
Gjithsej pasuritë financiare neto	957,052	(42,001)	915,051	1,192,693
Garancionet	-	-	22,835	37,871
Garancionet financiare	-	-	15,001	22,782
Garancionet jo-financiare	-	-	7,834	15,089
Angazhimet kreditore	-	-	75,431	120,957
Detyrime të tjera të mundshme	-	-	6,091	7,882
Detyrimet totale të kushtëzuara	-	-	104,357	166,710
Ekspozimi maksimal total ndaj rrezikut të kredisë	957,052	(42,001)	1,019,408	1,359,403

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021
(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)
30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)
g. Risku kreditor (vazhdim)
Ekspozimi maksimal ndaj riskut kreditor:

31 dhjetor 2020	Ekspozimi maksimal bruto	Rënia në vlerë	Ekspozimi maksimal neto	Vlera e drejtë e kolateralit
Para të gatshme, gjendja e parave në bankat qendrore dhe depozita të tjera si kërkesa nga bankat	169,525	(179)	169,346	44,742
Pasuritë financiare jo-tregtare detyrimisht me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes	-	-	-	-
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	625,926	(36,866)	589,060	1,030,638
Letrat me vlerë të borxhit	-	-	-	-
Kredi për qeverinë	10	-	10	-
Huatë për bankat	29,850	(13)	29,837	-
Kredi për institucionet financiare	710	(5)	705	1,709
Kredi për individë	220,482	(4,555)	215,927	190,148
Mbitërheqje të lejuara	2,302	(77)	2,225	447
Kredi për shtëpi dhe banesa	159,361	(2,823)	156,538	168,622
Kredi konsumuese	53,569	(1,509)	52,060	21,040
Kredi të tjera	5,250	(146)	5,104	39
Kredi për klientët e tjerë	374,874	(32,293)	342,581	838,781
Kredi për klientët e korporatave të mëdha	13,236	(1,465)	11,771	27,951
Kredi për ndërmarrjet e vogla dhe të mesme	361,638	(30,828)	330,810	810,830
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes OCI	102,002	(1,022)	100,980	-
Pasuri të tjera financiare	4,506	(2,183)	2,323	-
Gjithsej pasuritë financiare neto	901,959	(40,250)	861,709	1,075,380
Garancionet	-	-	22,947	35,731
Garancionet financiare	-	-	15,454	21,858
Garancionet jo-financiare	-	-	7,493	13,873
Angazhimet kreditore	-	-	62,604	96,572
Detyrime të tjera të mundshme	-	-	2,356	4,153
Detyrimet totale të kushtëzuara	-	-	87,907	136,456
Ekspozimi maksimal total ndaj riskut të kredisë	901,959	(40,250)	949,616	1,211,836

h. Kreditë dhe avanset

Pasuritë financiare të matura me kosto të amortizuar sipas vlerësimit të brendshëm të Bankës më 31 dhjetor 2021

31 dhjetor 2021	12-muaj humbjet e pritshme kreditore	HPK pa rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	HPK me rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	POCI	Gjithsej
A	388,799	3	-	-	338,802
B	240,814	47,900	-	-	288,714
C	5,409	50,788	-	-	56,197
D dhe E	-	-	15,615	-	15,615
Lejimet për humbje	(10,693)	(12,860)	(14,305)	-	(37,858)
Vlera bartëse	574,329	85,831	1,310	-	661,470

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021
(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)
30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)
h. Kreditë dhe avanset (vazhdim)

Pasuritë financiare të matura me kosto të amortizuar sipas vlerësimit të brendshëm të Bankës më 31 dhjetor 2020

31 dhjetor 2020	12-muaj humbjet e pritshme kreditore	HPK pa rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	HPK me rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	POCI	Gjithsej
A	290,653	64	-	-	290,717
B	226,350	32,633	-	-	258,983
C	1,258	57,449	-	-	58,707
D dhe E	-	-	17,519	-	17,519
Lejimet për humbje	(11,004)	(11,630)	(14,232)	-	(36,866)
Vlera bartëse	507,257	78,516	3,287	-	589,060

Instrumentet e borxhit me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse sipas vlerësimit të brendshëm të Bankës me 31 dhjetor 2021.

31 dhjetor 2021	12-muaj humbjet e pritshme kreditore	HPK pa rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	HPK me rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	POCI	Gjithsej
A	41,667	-	-	-	41,667
B	76,533	-	-	-	76,533
C	-	-	-	-	-
D dhe E	-	-	-	-	-
Lejimet për humbje	(881)	-	-	-	(881)
Vlera bartëse	117,319	-	-	-	117,319

Instrumentet e borxhit me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse sipas vlerësimit të brendshëm të Bankës me 31 dhjetor 2020.

31 dhjetor 2020	12-muaj humbjet e pritshme kreditore	HPK pa rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	HPK me rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	POCI	Gjithsej
A	26,780	-	-	-	26,780
B	75,222	-	-	-	75,222
C	-	-	-	-	-
D dhe E	-	-	-	-	-
Lejimet për humbje	(1,022)	-	-	-	(1,022)
Vlera bartëse	100,980	-	-	-	100,980

Angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare sipas vlerësimit të brendshëm të Bankës me 31 dhjetor 2021 dhe 2020.

31 dhjetor 2021	12-muaj humbjet e pritshme kreditore	HPK pa rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	HPK me rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	POCI	Gjithsej
A	33,566	1	-	-	33,567
B	63,082	6,467	-	-	69,549
C	230	939	-	-	1,169
D dhe E	-	-	72	-	72
Lejimet për humbje	(1,504)	(253)	(37)	-	(1,794)
Vlera bartëse	95,374	7,154	35	-	102,563

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)**h. Kreditë dhe avanset (vazhdim)**

31 dhjetor 2020	12-muaj humbjet e pritshme kreditore	HPK pa rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	HPK me rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	POCI	Gjithsej
A	36,857	1	-	-	36,858
B	44,380	3,511	-	-	47,891
C	340	2,008	-	-	2,348
D dhe E	-	-	810	-	810
Lejimet për humbje	(1,734)	(506)	(772)	-	(3,012)
Vlera bartëse	79,843	5,014	38	-	84,895

Kategoria A

Të gjitha kreditë apo shërbimet tjera të drejtpërdrejta kreditore dhe ekspozimet jashtë bilancore që bartin një rrezik normal bankar. Informacionet në dispozicion në lidhje me ekspozimet kreditore, performancën e llogarisë së klientit, dhe të dhënat financiare që të gjitha këto dëshmojnë se shlyerja e ekspozimit është mjaft e sigurt dhe nuk ka ndonjë vështirësi (apo obligimi është i sigurtuar plotësisht me kolateral të përshtatshëm). Në mënyrë të ngjashme brenda klientëve të vlerësuar në kategorinë A, klientët vlerësimet/ekspozimet të gjitha janë kredi direkte apo objektet dhe ekspozimet jashtë bilancit të bankës të cilat janë pa rrezik. Ekspozimet të cilat kanë si kolateral depozita apo të holla ose një garanci të lëshuar nga një bankë e cila ka një vlerësim të jashtëm të kreditit e rënde BBB, klasën e vlerësuar nga Moody ose S & P agjencive të vlerësimit të kreditit.

Kategoria B- Vrojtuese

Kredi me vëmendje të posaqme (ose Vrojtuese) - Ky klasifikim duhet të përdoret për të identifikuar dhe monitoruar ekspozimet që përmbajnë dobësi apo dobësi potenciale të cilat në rastin e rishqyrtimit, nuk e rrezikojnë kthimin e kredisë apo nuk reflektojnë ndonjë potencial për ndonjë humbje, por të cilat, po qe se nuk adresohen apo nuk korrigjohen mund të rezultojnë në keqësimin e kredisë në nën standard apo klasifikim më të ashpër. Në rast se ka mungesë të ndonjë dëshmie të dokumentuar që është e pafavorshme, apo këto kredi vonohen më shumë se 30 ditë por më pak se 60 ditë atëherë bankat duhet t'i klasifikojnë këto kredi si "Kredi me vëmendje të posaqme", si dhe ato kredi që janë vazhdimisht në mbetje të borxhit në tejkalim të 5% të linjave të aprovuara për më shumë se 30 ditë por më pak se 60 ditë. Kjo kategori e klasifikimit është përpiluar që t'ju mundësojë bankave që të identifikojnë dhe adresojnë marrëdhëniet shumë të dobëta që në fazën e hershme.

Kategoria C- Nën-standard

Nën-standard - Ekspozimet të cilat duke u bazuar në shqyrtimin e analizave të gjithë faktorëve shoqërues të kredisë, janë definuar qartë dobësitë e kredisë të cilat rrezikojnë pagesën e kredisë në një kurs normal. Një kredi Nën Standard është ajo kredi e cila në bazë të analizave të të dhënave financiare si dhe faktorëve të tjerë, nuk është e mbrojtur për momentin nga vlera e shëndoshë si dhe nga kapaciteti i pagesës së huamarrësit apo garantuesit ose vlera e kolateralit. Kërkohe mbështetje nga ana e garantuesve përgjegjës dhe të aftë për të kthyer kredinë gjë që do të përfshinte edhe negociata të vazhdueshme para se likuidimi i kredisë të kërkojë një klasifikim Nën Standard. Nevoja për të kërkuar mbështetjen e kolateralit si mjet për të shlyer obligimin duhet të jetë bazë për një klasifikim Nën Standard. Në rast se ka mungesë të ndonjë evidence të dokumentuar që është e pafavorshme, një ekspozim duhet të klasifikohet Nën Standard, të paktën nëse kriteret në vijim aplikohen:

(a) Nëse depozitat / rrjedha e parave në llogarinë e mbritësheqjes së klientit janë të pamjaftueshme për të likuiduar bilancin e papaguar (aktiv) brenda 60 ditëve që nga data e skadimit të kredisë.

(b) Nëse klienti e ka tejkaluar limitin e autorizuar prej 5% apo për më shumë se 60 ditë pa e paguar këtë tejkalim apo nëse menaxhmenti i bankës paraprakisht nuk e ka përcaktuar limitin e autorizuar.

(c) Nëse klienti vonohet për të paguar këstet e kredisë sipas kontratës (duke përfshirë edhe interesin) për më tepër se 60 ditë.

(d) Nëse afati i kthimit të kredisë është në vonesë për më tepër se 60 ditë për arsye të mospagimit.

30. VLERE REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)**h. Kreditë dhe avanset (vazhdim)*****Kategoria D - Të dyshimta***

Të dyshimta - Ekspozimet e dyshimta të cilat duke u bazuar në shqyrtimin e analizave të të gjithë faktorëve shoqërues të kredisë, përmbajnë të gjitha dobësitë të cilat janë të qenësishme në kreditë nën standarde, por të cilat theksojnë që ekzistojnë mundësitë e forta që pjesa e rëndësishme e shumës së kështit nuk do të paguhet. Ka mundësi të humbjes, mirëpo shuma e saktë nuk mund të definohet saktësisht në rastin e shqyrtimit apo kjo varet edhe nga shfaqja e ndonjë veprimi apo rasti në të ardhmen. Ndonëse mundësia e humbjes është jashtëzakonisht e lartë, për shkak të faktorëve të rëndësishëm dhe të pazgjidhur specifik, por të cilët mund të funksionojnë për të mirën dhe përforsimin e kredisë, klasifikimi i saj si humbje e përafërt mund të shtyhet deri sa të përcaktohet një status më i saktë. Shembuj të faktorëve të tillë përfshihen por nuk janë të limituar në bashkimin, përvetësimin, ristrukturimin e kapitalit, si dhe furnizimin me kolaterale të reja apo plane të reja të rifinancimit. Garantuesit jo-bashkëpunues ose ata që janë në gjendje të dobët financiare nuk duhet të konsiderohen se janë në gjendje të japin forcë të kredisë.

Mbështetje në çfarëdo kolaterali të disponueshëm që nuk do të ishte i mjaftueshëm për të mbuluar shumën gjithashtu mund të arsyetojnë klasifikimin e dyshimtë.

vi. Rënia në vlerë e pasurive financiare

Në rast se ka mungesë të ndonjë evidence të dokumentuar që është e pafavorshme, një ekspozim duhet të klasifikohet si i dyshimtë, të paktën nëse kriteriumet në vijim aplikohen:

- (a) Nëse depozitat / rrjedha e parave në llogarinë e mbitërheqjes së klientit janë të pamjaftueshme për të likuiduar bilancin e papaguar (aktiv) brenda 90 ditëve që nga data e skadimit
- (b) Nëse klienti e ka tejkaluar limitin e autorizuar prej 5% apo për më shumë se 90 ditë pa e paguar këtë tejkalimin apo nëse menaxhmenti i bankës paraprakisht nuk e ka përcaktuar limitin e autorizuar.
- (c) Nëse klienti vonohet për të kryer pagesën e çfarëdo kësti të kontraktueshëm (duke përfshirë interesin) që tejkalon 90 ditë.
- (d) Nëse ka mungesë në gjendjen financiare të klientit që ka shkaktuar kapital negativ.
- (e) Nëse afati i kthimit/përfundimit të kredisë është në vonesë për më tepër se 90 ditë për arsye të mospagimit.

Kategoria E- Kreditë e këqija (humbje)

Kreditë e këqija (humbje) - Janë ato ekspozime të cilat janë të bazuara mbi një analizë të të gjithë faktorëve shoqërues të kredisë, kanë vlerë të vogël ose do të kërkojnë një periudhë shtesë për të realizuar ndonjë vlerë dhe nuk janë më të arsyeshme që të mbahen në librat aktive të bankës.

Një ekspozim mund të konsiderohet si i ekspozim i keq (humbje) nëse ndonjë nga kriteret në vijim aplikohet:

- (a) Nëse depozitat/rrjedha e parasë në llogarinë e mbitërheqjes së klientit janë të pamjaftueshme për të likuiduar bilancin e mbitërheqjes të papaguar brenda 180 ditëve nga data e skadimit të mbi tërheqjes.
- (b) Nëse klienti e ka tejkaluar limitin e autorizuar të kredisë mbi 5% apo më shumë për mbi 180 ditë pa e paguar këtë mbitërheqje apo nëse menaxhmenti i bankës paraprakisht nuk e ka përcaktuar limitin e autorizuar.
- (c) Nëse klienti vonohet për të kryer pagesën e çfarëdo kësti të kontaktueshëm (duke përfshirë interesin) që tejkalon 180 ditë.
- (d) Nëse afati i kthimit/data e skadimit të kredisë është në vonesë për më tepër se 180 ditë për arsye të mospagimit.

Rënia në vlerë dhe rezervat për pjesën e mbetur të portfolios së ndërmarrjeve, pronarëve individual dhe klientëve të vegjël (kërkesat nga klientët që nuk janë individualisht të rëndësishëm) dhe për kërkesat nga klientët individualisht të rëndësishëm (përveç bankave) për të cilët nuk ka asnjë provë të zhvlerësimit, llogariten në baza grupe (qasja e portfolios). Kreditë në grup janë të ndara më tej në kategoritë, ndërmarrje dhe pronarë të vetëm, grupe të klientëve të vegjël në bilancin e gjendjes. Të gjitha të tri grupet më tej ndahen në pesë nën kategoritë A, B, C, D, dhe E.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

30. VLERA REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)**h. Kreditë dhe avanset (vazhdim)****Kategoria E- Kreditë e këqija (humbje) (vazhdim)**

Kur një kredi konsiderohet e pa-arkëtueshme, ajo është shlyhet me rezervat përkatëse për zhvlerësimin kreditor. Kredi të tilla shlyhen pasi të gjitha procedurat e nevojshme të kenë përfunduar dhe shuma e humbjes të jetë përcaktuar. Rikuperimet pasuese të shumave të zbritura më parë janë kredituar në pasqyrën e të ardhurave.

Nëse shuma e provizionit për kreditë e provizionuara më pas zvogëlohet për shkak të ndonjë ngjarjeje që ndodh pas shlyerjes, lirimi i provizionit kreditohet në pasqyrën e fitimit dhe humbjes.

Më 31 dhjetor 2021 janë shlyer 793 mijë Euro principal të kredive dhe 102 mijë Euro interes, në bazë të rregullave dhe rregulloreve të BQK-së dhe rregulloret dhe standardet NLB Ljubljana. Të gjitha këto kredi të shlyera, janë zhvlerësuar 100%, dhe si të tilla nuk kishin efekt mbi pasqyrat financiare për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020.

Efekti i kolateralit në pasuritë financiare që janë të rëna në vlerë më 31 dhjetor 2021:

31 dhjetor 2021	Pasuritë financiare të mbi-kolateralizuara		Pasuritë financiare jo të kolateralizuara	
	Vlera bartëse e pasurive	Vlera reale e kolateralit	Vlera bartëse e pasurive	Vlera reale e kolateralit
Asetet financiare të armortizuara				
Letrat me vlerë të borxhit	1,290	37,292	18	209
Kredi për qeverinë	-	-	-	-
Kredi për bankat	-	-	-	-
Kredi për organizatat financiare	-	-	-	-
Kreditë individuale	171	4,172	17	205
Mbitërheqjet e lejuara	-	2	-	3
Kreditë banesore	160	3,386	8	126
Kreditë konsumese	11	782	6	76
Kreditë tjera	-	2	3	-
Kredi për klientët e tjerë	1,119	33,120	1	4
<i>Kreditë për ndërmarrje të mëdha</i>	-	-	-	-
<i>Kreditë për ndërmarrje të vogla dhe të mesme</i>	1,119	33,120	1	4
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-
Pasuritë e tjera financiare	-	-	-	-
Gjithsej	1,290	37,292	18	209

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

30. VLERA REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)**h. Kreditë dhe avanset (vazhdim)**

Efekti i kolateralit në pasuritë financiare që janë të rëna në vlerë më 31 dhjetor 2020:

31 dhjetor 2020	Pasuritë financiare të mbi- kolateralizuara		Pasuritë financiare jo të kolateralizuara	
	Vlera bartëse e pasurive	Vlera reale e kolateralit	Vlera bartëse e pasurive	Vlera reale e kolateralit
Asetet financiare të amortizuara				
Letrat me vlerë të borxhit	3,159	42,443	128	225
Kredi për qeverinë	-	-	-	-
Kredi për bankat	-	-	-	-
Kredi për organizatat financiare	-	-	-	-
Kreditë individuale	192	2,795	125	146
Mbitërheqjet e lejuara	-	-	5	3
Kreditë banesore	172	2,539	52	72
Kreditë konsumese	20	256	55	71
Kreditë tjera	-	-	13	-
Kredi për klientët e tjerë	2,967	39,648	3	79
<i>Kreditë për ndërmarrje të mëdha</i>	-	-	-	-
<i>Kreditë për ndërmarrje të vogla dhe të mesme</i>	2,967	39,648	3	79
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-
Pasuritë e tjera financiare	-	-	-	-
Gjithsej	3,159	42,443	128	225

Analiza e identifikimit të mbi ose nën kreditë të kolateralizuara është kryer nga Banka në vlerën kontabël bruto të kredive. Tabela e mësipërme paraqet totalin e kredive neto ndaj total kolateralit. Kolaterali i marrë në konsideratë për zbutjen e riskut kreditor përbëhet nga prona të paluajtshme, siç janë toka dhe ndërtesat, dhe pengu për pronat e luajtshme si aksionet dhe çdo pasuri tjetër e luajtshme që mund të konvertohet në pasuri likuide në transaksion duarlrë. Siç përshkruhet nga politika e Bankës për ekspozimin e kredisë, Banka duhet të mbulojë të paktën 163% me pronën rezidenciale dhe/apo 200% me pronë komerciale në korrelacion me vlerën e tregut të kolateralit. Artikujt të cilët nuk kanë risk, të cilat janë kreditë të mbuluara me para të gatshme apo ndonjë pasuri likuide e cila lehtë konvertohet në para në ndonjë transaksion, siç definohet nga politika për riskun e kredisë nga menaxhmenti i Bankes dhe rregullores së BQK-së për ekspozime të mëdha. Sigurimi i kolateralit merret në konsideratë në procesin e llogaritjes së zhvlerësimit të humbjeve. Tregu real dhe vlerat e likuidimit të kolateralit dokumentohen nga vlerësimi aktual i bërë nga pala kompetente. Mundësia e Bankës të qaset dhe likujdojë kolateralin gjatë një periudhe të arsyeshme konsiderohet gjithashtu. Brenda kolateralit përfshihen pronat e luajtshme dhe të paluajtshme të palës së kundërt, në mënyrë që të mbulojnë ekspozimin ndaj riskut kreditor dhe riskut të dështimit për të shlyer kredinë.

i) Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Tabela më poshtë paraqet gjithë portfolion e letrave me vlerë debitore, dhe kategorinë e tyre kreditore të caktuara nga agjensitë për klasifikimin kreditor nga Moody's apo Fitch:

31 dhjetor 2021

Klasifikimet	Pasuritë financiare në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse		Gjithsej
AAA		20,156	20,156
AA		21,511	21,511
A+		780	780
Pa-klasifikuara		76,533	76,533
Gjithsej		118,980	118,980

NLB BANKA SH.A.**SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF****Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021****(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)****30. VLERA REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)****i) Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (vazhdim)****31 dhjetor 2020**

Klasifikimet	Pasuritë financiare në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	Gjithsej
AAA	9,775	9,775
AA	17,005	17,005
A+	708	708
Pa-klasifikuara	75,222	75,222
Gjithsej	102,710	102,710

j) Koncentrimet

NLB Banka ka një strategji të kreditit e cila determinon llojet e investimeve (koncentrimeve) duke u bazuar kryesisht në segmentet ekonomike siç janë industria, tregu, ndërtimtari etj. Duke marrë parasysh se Republika e Kosovës është vend i vogël, përqendrimet gjeografike brenda Kosovës nuk janë shumë domethënëse, kjo strategji rishikohet dhe përditësohet në baza vjetore nga bordi menaxhues i bankës.

NLB Banka, Prishtina	in EUR thousand	
Country	December 31, 2021	December 31, 2020
Republic of Slovenia	-	35
Other European Union members	28,068	29,332
Serbia	179	-
Other countries	634,564	562,017
Total	662,811	591,384

Tabela në vijim zbërthen ekspozimet kryesore kreditore të bankës në shumat neto të tyre, ashtu siç është kategorizuar nga sektorët industrial të palëve tjera.

Sipas datës 31 dhjetor 2021 dhe 2020, analizat e kredive të klientëve dhe bankave sipas sektorëve industrial ishte si në vijim:

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

30. VLERA REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)

j. Koncentrimet (vazhdim)

Koncentrimi industrial

Sektori I industrise	31 dhjetor 2021				31 dhjetor 2020			
	Huatë dhe paradhëniet bruto	Provizioni për zhvlerësim	Kredite neto	%	Huatë dhe paradhëniet bruto	Provizioni për zhvlerësim	Kredite Neto	%
Bankat	26,951	(11)	26,940	4.1%	29,850	(13)	29,837	5.0%
Qytetarët	258,823	(4,296)	254,527	38.4%	220,481	(4,555)	215,926	36.5%
Tregtia	151,114	(11,456)	139,658	21.1%	123,356	(9,090)	114,266	19.3%
Ndërtimet	86,540	(8,081)	78,459	11.8%	85,006	(8,472)	76,534	12.9%
Industria	73,311	(5,640)	67,671	10.2%	67,076	(6,281)	60,795	10.3%
Sherbimet	25,945	(1,653)	24,292	3.7%	25,066	(1,781)	23,285	3.9%
Sherbimet-tourizmi	24,659	(1,954)	22,705	3.4%	21,628	(1,691)	19,937	3.4%
Transporti dhe komunikimet	22,928	(2,189)	20,739	3.1%	23,716	(2,731)	20,985	3.5%
Miniera	7,291	(505)	6,786	1.0%	12,558	(622)	11,936	2.0%
Edukimi	5,702	(920)	4,782	0.7%	5,671	(842)	4,829	0.8%
Bujqësia, silvikultura dhe peshkimi	5,653	(576)	5,077	0.8%	4,007	(307)	3,700	0.6%
Pasuritë tjera financiare	4,489	(3,146)	1,343	0.2%	4,507	(2,183)	2,324	0.4%
Shërbime-pronarët	3,735	(115)	3,620	0.5%	-	-	-	0.0%
Energjia, gasi uji	2,732	(334)	2,398	0.4%	4,197	(393)	3,804	0.6%
Shërbimi shëndetësor, dhe sigurimi shoqëror	2,721	(75)	2,646	0.4%	2,593	(83)	2,510	0.4%
Finanacat	1,170	(11)	1,159	0.2%	712	(5)	707	0.1%
Qeveria	51	(41)	10	0.0%	9	-	9	0.0%
Gjithsej	703,815	(41,003)	662,812	100%	630,433	(39,049)	591,384	100%

k. Risku i Likuiditetit

Rreziku i likuiditetit rrjedh nga financimi i përgjithshëm i aktiviteteve të bankës dhe nga menaxhimi i pozicioneve. Në të përfshihet rreziku i të qenit i paaftë për financimin e mjeteve me matsuritë dhe normë të përshtatshme dhe rreziku i të qenit i paftë që të likuideojë një mjet me çmim të arsyeshëm dhe në kohë të përshtatshme për të përmbushur detyrimet. Banka e monitoron likuiditetin e saj në baza ditore në mënyrë që të menaxhojë pagesën e obligimeve të saj ashtu siç maturojnë sipas afateve të tyre. Fondet krijohen duke përdorë një numër të madh të instrumenteve përfshirë depozitat, huatë dhe kapitalin aksionar. Kjo e zgjeron fleksibilitetin e financimit, e kufizon varësinë në ndonjë burim të vetëm të fondeve dhe përgjithësisht e ulë koston e fondeve.

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

30. VLERA REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)

k. Risku i Likuiditetit (vazhdim)

Banka bën përpjekje të mëdha që të ruaj një baraspeshim në mes vazhdueshmërisë së financimit dhe fleksibilitetit duke përdorur detyrime me maturitete të ndryshme. Banka vazhdimisht e vlerëson rrezikun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet në financim të cilat janë të nevojshme që ajo t'i përmbush synimet dhe qëllimet e përcaktuara në strategjinë e përgjithshme të Bankës..

Analiza e pasurive dhe detyrimeve financiare sipas maturimeve kontraktuale:

31 dhjetor 2021, Pasuritë financiare	Sipas kërkesës	Më pak se 1 muaj	3 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet	Gjithsej
Paraja dhe balanca me Bankën Qendrore	134,038	-	-	-	-	134,038
Prej të cilave balanca të kufizuara	(70,297)	-	-	-	-	(70,297)
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	22,826	1,535	1,495	1,084	-	26,940
Kreditë dhe paradhëniet për klientët, neto	18,069	36,983	153,969	304,014	121,495	634,530
Pasuritë financiare të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	33,485	18,008	23,834	42,873	780	118,980
Pasuritë e tjera financiare	1,343	-	-	-	-	1,343
Pasuritë e përgjithshme financiare	139,464	56,526	179,298	347,971	122,275	845,534
Detyrimet financiare						
Depozitat nga bankat	558	-	-	-	-	558
Llogaritë e klientit	680,886	9,027	51,723	57,153	-	798,789
Huazimet dhe borxhet e varura	-	-	8	-	15,000	15,008
Detyrimet e qirasë	52	104	468	1,760	-	2,384
Detyrime të tjera financiare	7,912	-	-	-	-	7,912
Gjithsej detyrimet financiare	689,408	9,131	52,199	58,913	15,000	824,651
Pasuritë / detyrimet financiare neto	(549,944)	47,395	127,099	289,058	107,275	20,883
Interesat e ardhshëm kontraktual Pasurite financiare						
Shumat kontraktuale të arkëtueshme	3,314	6,214	23,986	64,302	11,408	109,224
	3,314	6,214	23,986	64,302	11,408	109,224
Shuma kontraktuale të pagueshme	-	-	(753)	(3,015)	(1,864)	(5,632)
	-	-	(753)	(3,015)	(1,864)	(5,632)
Pasuritë / detyrimet financiare neto	(546,630)	53,609	150,332	350,345	116,819	124,475

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)

k. Risku i Likuiditetit (vazhdim)

Raporti minimal i kërkuar i likuiditetit për monedhën vendase është 20% dhe raporti aktual më 31 dhjetor 2020 është 43%. Banka është gjithashtu në përputhje me raportet e likuiditetit në valutë të huaj, të cilat gjithsesi janë më pak të rëndësishme për operacionet e saj.

Analiza e pasurive dhe detyrimeve financiare sipas afatit të kontraktimit

31 dhjetor 2020	Sipas	Më pak se 1	3 deri në 12	1 deri në 5	Më shumë se	Gjithsej
Pasuritë financiare	kërkesës	muaj	muaj	vjet	5 vjet	
Paraja dhe balanca me Bankën Qendrore	169,346	-	-	-	-	169,346
Prej të cilave balanca të kufizuara	(62,929)	-	-	-	-	(62,929)
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	24,766	1,764	3,307	-	-	29,837
Kreditë dhe paradhëniet për klientët, neto	18,058	32,556	141,659	268,659	98,291	559,223
Pasuritë financiare të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	30,941	-	17,554	53,507	708	102,710
Pasuritë e tjera financiare	284	-	-	-	-	284
Pasuritë e përgjithshme financiare	180,466	34,320	162,520	322,166	98,999	798,471
Detyrimet financiare						
Depozitat nga bankat	1,172	-	-	-	-	1,172
Llogaritë e klientit	585,798	7,554	82,483	72,482	-	748,317
Huazimet dhe borxhet e varura	8	5	-	-	15,000	15,013
Detyrimet e qirasë	53	107	480	1,881	-	2,521
Detyrime të tjera financiare	6,172	-	-	-	-	6,172
Gjithsej detyrimet financiare	593,203	7,666	82,963	74,363	15,000	773,195
Pasuritë / detyrimet financiare neto	(412,737)	26,654	79,557	247,803	83,999	25,276
Interesat e ardhshëm kontraktual						
Pasurite financiare						
Shumat kontraktuale të arkëtueshme	2,460	4,451	19,849	51,392	12,236	90,388
	2,460	4,451	19,849	51,392	12,236	90,388
Detyrimet financiare						
Shuma kontraktuale të pagueshme	(191)	(376)	(2,070)	(4,980)	(2,615)	(10,232)
	(191)	(376)	(2,070)	(4,980)	(2,615)	(10,232)
Pasuritë / detyrimet financiare neto	(410,468)	30,729	97,336	294,215	93,620	105,432

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)

I. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

a) Vlera e drejtë e Instrumenteve financiare në kosto të amortizuar

SNRF 13 përcakton vlerën e drejtë si çmimin që do të merret për të shitur një pasuri ose për të paguhet për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes. Vlerat reale janë bazuar në supozimet e menaxhmentit bazuar në profilin e mjetit dhe bazën e detyrimit.

Tabela në vijim përmbledhë shumat bartëse dhe vlerat reale të atyre mjeteve financiare dhe detyrimeve që nuk janë paraqitur në pasqyrën e pozitës financiare në vlerën e tyre reale.

	31 dhjetor 2021		31 dhjetor 2020	
	Vlera e bartur	Vlera e drejtë	Vlera e bartur	Vlera e drejtë
PASURITË				
Kreditë e bankave	26,940	26,940	29,837	29,922
Kreditë e organizatave financiare	10	10	-	-
Kreditë për individët	1,160	1,162	705	735
Mbitërheqjet e lejuara	254,528	257,869	215,927	228,069
Kreditë kartelat	2,577	2,165	2,094	3,148
Kreditë për shtëpi dhe për banesa	184,320	187,653	153,795	161,993
Kreditë konsumuese	62,523	63,321	50,140	53,013
Kreditë tjera	5,108	4,730	9,898	9,915
Kreditë ndaj klientëve të tjerë	378,832	383,967	342,591	349,253
Kreditë për korporatat e mëdha	11,828	12,140	11,781	11,826
Kreditë për ndërmarrjet e vogla dhe të mesme	367,004	371,827	330,810	337,427
Gjithsej kreditë	661,470	669,948	589,060	607,979
DETYRIMET				
Detyrimet ndaj bankave	558	558	1,172	1,172
Detyrimet ndaj klientëve	798,789	800,640	748,315	753,433
Gjithsej depozita dhe huazime	799,347	801,198	749,487	754,605

Të gjitha shpalosjet e vlerës së drejtë janë të bazuar në vlerësimet e menaxhmentit dhe teknikave të vlerësimit dhe të bien nën Nivelin 2 të hierarkisë së vlerës së drejtë. Teknikat e vlerësimit dhe vlerësimet për pasuritë dhe detyrimet më kryesore janë të përshkruara më poshtë:

Kreditë ndaj bankave

Kreditë dhe paradhëniet e bankave tjera përbëjnë plasmane ndërbankare. Vlera reale e plasmaneve dhe depozitat gjatë natës është vlera e tyre bartëse për shkak të natyrës së tyre afat-shkurtë.

Kreditë ndaj klientëve

Kreditë e klientëve në bilancin e gjendjes janë paraqitur në shuma neto, i.e. shtesat neto për zhvlerësime. Për qëllime të kalkulimit të vlerës reale, Banka ka përdorur metodën e zbritur të rrjedhës së pasasë. Sidoqoftë, kalkulimi është i bazuar në rrjedhat kontraktuale të pasasë. Risku kreditor i klientëve individual merret parasysh përmes rënies në vlerë të pritur.

Depozitat dhe huamarrjet

Përcaktimi i vlerës reale të depozitave dhe huazimeve është i bazuar në rrjedhën e pasasë së zbritur kontraktuale, duke marrë parasysh normat kamatore të tregut, të cilat do të ishin të pagueshme nga Banka në rast të nevojës për zëvendësimin e burimeve të vjetra me ato të reja të maturitetit të mbetur të barabartë.

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)

1. Vlera reale e instrumenteve financiare (vazhdim)

b) analiza sipas hierarkisë së vlerës së drejtë të instrumenteve financiare të mbajtura me vlerën e drejtë

Banka i matë vlerat reale duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të vlerës reale që reflekton rëndësinë e inputeve të përdorura në matjet me:

- a) **Niveli 1:** Cmimi i kuotuar i tregut (parregulluar) në një treg aktiv për një instrument të njëjtë.
- b) **Niveli 2:** Teknikat e vlerësimit bazuar në inputet e vëzhgueshme të tjera ndryshe nga çmimet e kuotuara, qoftë në mënyrë direkte (dmth si çmimet) ose tërthorazi (dmth rrjedh nga çmimet). Kjo kategori përfshinë instrumentet me vlerë duke përdorur: çmimet e kuotuara të tregut në tregjet aktive për instrumente të ngjashme: çmimet e kuotuara për instrumentet identike ose të ngjashme në tregjet që konsiderohen më pak aktive, apo teknika të tjera të vlerësimit ku të gjitha inputet e rëndësishme janë direkt ose indirekt të dukshme nga të dhënat e tregut.
- c) **Niveli 3:** Teknikat e vlerësimit duke përdorur inpute të rëndësishme të pavëzhgueshme. Kjo kategori përfshinë të gjitha instrumentet ku teknika e vlerësimit përfshinë inputet të pa bazuara në të dhënat e vëzhgueshme dhe inputet e pa-vëzhgueshme që kanë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshinë instrumentet që janë vlerësuar në bazë të çmimeve të kuotuara për instrumente të ngjashme, ku kërkohen rregullime dhe supozime të pavëzhgueshme për të pasqyruar dallimet midis instrumenteve.

Tabela në vijim paraqet shpërndarjen e vlerave reale përgjatë hierarkive të ndryshme të vlerave reale.

31 dhjetor 2021	Gjithsej Vlera reale	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Pasuritë financiare				
Instrumentet e borxhit	118,200	41,667	76,533	-
Instrumentet e ekuitetit	780	-	780	-
Gjithsej pasuritë financiare përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirë	118,980	41,667	77,313	-

NLB BANKA SH.A.
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF
Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

30. VLERAT REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT (VAZHDIM)

I. Vlera reale e instrumenteve financiare (vazhdim)

a) Vlera reale e Instrumenteve financiare që bartin kosto të amortizuar (vazhdim)

31 dhjetor 2020	Gjithsej Vlera reale	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Pasuritë financiare				
Instrumentet e borxhit	102,002	26,780	75,222	-
Instrumentet e ekuitetit	708	-	708	-
Gjithsej pasuritë financiare përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirë	102,710	26,780	75,930	-

Çmimet e vëzhgueshme të tregut dhe të hyrat e modelit në dispozicion zvogëlojnë nevojën e gjykimit dhe vlerësimit të menaxhmentit dhe poashtu, zvogëlojnë edhe pasigurinë e shoqëruar me përcaktimin e vlerave të drejta. Çmimet e vëzhgueshme të tregut dhe të hyrat në dispozicion ndryshojnë varësisht nga produktet dhe tregjet dhe kanë prirje ndaj ndryshimeve në bazë të ngjarjeve specifike dhe kushtet e përgjithshme në tregjet e ardhshme.

Banka nuk posedon instrumente që janë subjekt i lëvizjeve të mundshme nga një nivel në tjetrin të kategorisë së vlerës së drejtë.

Instrumentet e borxhit - Letrat me vlerë të qeverisë së Kosovës

Letrat me vlerë të qeverisë së Kosovës nuk tregtohen në mënyrë aktive në tregjet dytësore. Menaxhmenti vlerëson rendimentin aktual të kërkuar të tregut bazuar në ankandin më të fundit primar të letrave me vlerë. Më pas vlerëson vlerën e drejtë të letrave me vlerë në krahasim me çmimin e tregtimit të instrumenteve me maturitetin më të ngjashëm me maturimin e mbetur të instrumenteve të mbajtura.

NLB BANKA SH.A.

SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF

Për vitin e përfunduar me 31 dhjetor 2021

(Të gjitha shumat janë të paraqitura në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

31. INFORMATA SHITESË PËR RRJEDHËN E PARASË

Ndryshimet ne detyrime qe vijnë nga aktivitete financiare

	31 Dhjetor 2021		31 Dhjetor 2020
	Dividenda	Huazimet	Huazimet
Balanci hyres	-	15,013	15,048
Elementet e Pasqyres Rrjedhes se parase:			
Emetimet	23,604	-	
Pagesat	(23,604)	(5)	(35)
Elementet tjera	-	-	
Balanci mbylles	-	15,008	15,013

32. ANALIZA E MATURIMIT TË PASURIVE DHE DETYRIMEVE

Tabela më poshtë tregon një analizë të pasurive dhe detyrimeve të analizuara sipas kur pritët të rikuperohen ose shlyhen.

Pasuritë	31 dhjetor 2021			31 dhjetor 2020		
	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	Gjithsej	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	Gjithsej
Paraja dhe balanca me Bankën Qendrore	134,038	-	134,038	169,346	-	169,346
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	25,856	1,084	26,940	29,837	-	29,837
Kreditë për klientët, neto	209,021	425,509	634,530	192,273	366,950	559,223
Pasuritë financiare të përcaktuara me VDAGJ	75,327	43,653	118,980	48,495	54,215	102,710
Pasuritë e tjera	1,651	-	1,651	2,743	-	2,743
Prona pajisjet dhe e drejta e përdorimit të pasurive	-	12,774	12,774	-	13,472	13,472
Pasuritë e paprekshme	-	1,344	1,344	-	1,138	1,138
Tatimi në pasuri afatshkurtër	-	-	-	268	-	268
Tatimi i shtyrë	290	-	290	327	-	327
Gjithsej pasuritë	446,183	484,364	930,547	443,289	435,775	879,064
Detyrimet						
Detyrimet ndaj bankave	558	-	558	1,172	-	1,172
Llogaritë e klientëve	741,636	57,153	798,789	135,167	613,150	748,317
Detyrimet tjera financiare	7,912	-	7,912	6,172	-	6,172
Provizionet dhe detyrimet tjera	5,271	1,073	6,344	5,943	1,591	7,534
Tatimi i pagueshëm i te ardhurave të korporatave	695	-	695	-	-	-
Detyrimi ndaj qirasë	624	1,760	2,384	640	1,881	2,521
Huamarrjet dhe borxhet e varura	8	15,000	15,008	13	15,000	15,013
Gjithsej detyrimet	756,704	74,986	831,690	149,107	631,622	780,729
Neto	(310,521)	409,378	98,857	294,182	(195,847)	98,335

Maturitetet e pritshme janë në përgjithësi të ngjashme me maturitetet kontraktuale për pjesën më të madhe të aktiveve dhe pasiveve, përveç llogarisë rrjedhëse të klientit dhe depozitave afatshkurtra, të cilat kanë një normë të lartë të rimbursimit. Menaxhmenti ka vlerësuar pjesën aktuale dhe afatgjatë të llogarive aktuale të klientëve kontraktualisht bazuar në raportin minimal të likuiditetit rregullator prej 20%, me supozimin se meqenëse pasurive likuide u kërkohet të mbulojnë 20% të detyrimeve, 80% e mbetur do të rinovohet ose rrokulliset.

33. NGJARJET PAS DATËS SË BILANCIT

Më 25 shkurt 2022, Qeveria e Kosovës ka nxjerrë një vendim për vendosjen e sanksioneve kundër Rusisë në përputhje me sanksionet e SHBA-së dhe BE-së. Banka po trajton me kujdes dhe me ndërgjegjësim të lartë transaksionet e mundshme me vendet e përfshira në konflikt. Banka nuk ka asnjë ekspozim ndaj këtyre vendeve dhe nuk pritet ndonjë ndikim potencial i lidhur me performancën e bankës.

Sipas informacioneve të publikuara, tregtia ndërmjet Kosovës dhe Ukrainës nuk është e konsiderueshme, rreth 30 milionë në vit, ndërsa me Rusinë mund të konsiderohet pa transaksione.

Industritë që pritet të kenë ndikuar janë industria e hekurit, drurit dhe drithërave. Së fundmi është vënë re edhe ndikimi në rritjen e çmimeve të industrisë së naftës. Ekspozimi i vlerësuar i bankës në këto industri, duke përfshirë industrinë e naftës është më pak se 6.7% e portofolit të bankës.



Ne besojmë se ju meritoni çdo mundësi.

Së pari, na pëlqeu rezymeja juaj.
Pastaj, na magjepsët me entuziazmin tuaj.
Pas kësaj, ne pamë një potencial të madh tek ju.
Tani, ne do të sigurohemi që ta përdorni potencialin tuaj në maksimum.

Ne besojmë se një punonjës i kënaqur dhe efikas është ai që harmonizon me sukses jetën e tij private dhe profesionale, duke ruajtur në të njëjtën kohë ndjenjën se potenciali i tij njihet dhe respektohet. Me investime intensive në përmirësimin e potencialit të punonjësve tanë, ne kemi ngritur një kompani me ekspertë entuziastë nga i gjithë rajoni, të cilët besojnë fuqishëm në punën dhe misionin e tyre.