

NLB Banka



Krijojmë gjurmë më të mira. Për të tashmen.

Raporti Vjetor 2022
NLB Banka, Prishtina

NLB Banka

Përmbajtja

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës	3	Auditimi i brendshëm	39
Pikat kryesore financiare	6	Sektori i Pajtueshmërisë dhe Integritetit	40
Struktura e aksionareve të NLB Banka sh.a.....	7	Sektori i Parandalimit të Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit (PMLFT)	41
Mjedisi makroekonomik dhe zhvillimi i tregut.....	9	Ngjarjet pas bilancit të gjendjes	42
Sistemi bankar	10		
Pasqyra e Performancës Financiare.....	12		
Pasqyra e gjendjes financiare	17		
Aktivitetet sipas segmenteve të biznesit.....	22		
Bankingu me Korporata.....	22		
Afërizimi me klientë persona fizikë (Retail)	24		
Kanalet moderne të shpërndarjes	26		
Tregjet Financiare dhe Operacionet e Pagesave	27		
Menaxhimi i aktiveve dhe detyrimeve.....	27		
Rreziku i likuiditetit.....	27		
Rreziku i valutës së huaj	27		
Sistemet e pagesave.....	27		
Financimi i Tregtisë	29		
Teknologjia e informacionit.....	30		
Menaxhimi i riskut	31		
Qëndrueshmëria	32		
Përgjegjësia sociale e korporatës	33		
Menaxhimi i Burimeve Njerëzore	35		
Qeverisja Korporative	36		

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
Pikat kryesore financiare
Mjedisi makroekonomik
Strategjia
Performanca financiare
Segmentet e biznesit
Qëndrueshmëria
Qeverisja Korporative
Raporti financiar

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Me një krenari të madhe shikoj prapa në progresin që kemi bërë gjatë viteve dhe jam i emocionuar të raportoj se 2022 ka qenë viti ynë më i suksesshëm. Viti 2022 shënoi një performancë të jashtëzakonshme për bankën tonë! Ne kemi tejkaluar për herë të parë një miliardë euro të totalit të asetëve dhe kemi arritur kulmin e fitimeve neto në gjithë historinë e Bankës, në vlerën prej 32.4 milionë euro. Suksesi ynë është rezultat i angazhimit tonë të lartë ndaj vlerave tona thelbësore, fokusit tek klienti, investimeve në njerëz, digjitalizimit të teknologjisë dhe inovacionit për të përmirësuar vazhdimisht operacionet tona. Është besimi i klientëve tanë të vlefshëm dhe puna e çmuar e ekipit tonë. Ne kemi tejkaluar të gjitha objektivat tona dhe ky momentum i ri i krijuar, do të shërbejë si një moment historik për vite të tjera të suksesshme në të ardhmen.



Albert Lumezi
Kryetar i Bordit Udhëheqës

Të nderuar akterë të NLB Banka,

Ndihem thellësisht i nderuar të prezantoj arritjet e një viti tjetër të suksesshëm të NLB Banka. Viti 2022 filloi me pasiguri të mëdha që rrjedhin nga zhvillimet gjeopolitike të cilat ndërprejnë zinxhirin e furnizimit dhe ngritën çmimet në Kosovë. Si rrjedhojë, kemi pasur rritje të jashtëzakonshme të kërkesës për kredi dhe mjedis sfidues të normave të interesit, duke reflektuar zhvillimet si në tregun ndërkombëtar ashtu dhe atë kombëtar. Banka ka mbetur e përkushtuar ndaj klientëve të saj, duke i'u ofruar mbështetje të vazhdueshme. Nga zhvillimet e fundit në treg, ne kemi marrë rolin kryesor në marrjen e vendime të guximshme në përcaktimin e çmimeve të asetëve dhe detyrimeve, duke pasqyruar kushtet e reja të krijuara në mjedisin biznesor. Edhe pse kjo ishte sfiduese, megjithatë ishte e nevojshme për të nxitur krijimin e vlerave.

Në gjysmën e dytë të vitit, ne kemi vazhduar me strategjinë tonë të vetëfinancimit, duke forcuar potencialin e rritjes për periudhat në vijim. Ne kemi krijuar vlera për aksionerët tanë, dhe kemi përmirësuar angazhimet tona për kthimin e investimeve të tyre. Ne kemi shpërndarë 17.1 milionë euro si dividend për vitin fiskal 2021, dhe banka ka vazhduar të ketë strukturë të shëndoshë dhe elastike të strukturës së kapitalit.

Mbështetja financiare për klientët tanë gjatë vitit 2022 ishte e jashtëzakonshme, me kredi të reja të lejuara në vlerë prej 328 milionë euro, që ndikon drejtpërdrejt në investimet kapitale dhe ka vazhduar të kontribuojë në zhvillimin ekonomik të Kosovës. Rritja e portofolis sonë kreditore arriti kulmin e saj me një rritje prej 105 milionë euro në vit.

Ndërmjet investimeve tona kapitale, ne kemi vazhduar implementimin e një prej objektiveve tona kryesore strategjike në optimizimin, digjitalizimin dhe transformimin duke synuar rritjen e efikasitetit tonë operacional dhe menaxhimin e shpenzimeve. Synimi ynë është të ofrojmë shërbime inovative. Ne kemi zhvilluar produkte të reja që janë në trend me tregun dhe i përgjigjen nevojave në rritje të klientëve tanë. Ne kemi përmirësuar rolin tonë sistematik në treg, duke ofruar shërbime bankare 360 shkallë, si banka më e besuar në treg. Ne kemi forcuar pozicionin tonë në treg, si Banka e dytë më e madhe në treg, ndërsa duke qenë e para për sa i përket profitit.

Veprimet tona të përgjegjësisë sociale mbeten ndër objektivat kryesore strategjike, duke qenë vazhdimisht aktiv drejt zhvillimit më të gjerë socio-ekonomik, dhe ne kemi qenë të harmonizuar plotësisht me Objektivat e Zhvillimit të Qëndrueshëm të OKB-së. Ne kemi vazhduar me projektin #KornizaeMbështetjes, e cila

synon të mbështes promovimin e bizneseve mikro dhe të vogla, si një nga shtyllat më të rëndësishme të ekonomisë.

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

- Banka ka realizuar një fitim operativ prej 32.4 milionë euro, i cili përfaqëson një rritje mbresëlënëse vjetore prej 32.6%, performancë maksimale ndonjëherë.
- Pavarësisht presionit dhe konkurrencës mbi normat e interesit, Banka ka realizuar të ardhura neto nga interesi në vlerën 39.8 milionë euro, me një rritje vjetore prej 15.6%.
- Të ardhurat neto jo-kamatore janë rritur në krahasim me vitin 2021 për 15.9% duke arritur në 8.5 milionë euro, duke treguar rolin sistematik të Bankës në treg.
- Totali i asetëve arriti në 1,083.6 milionë euro me një rritje prej 153.1 milionë euro ose 16.5% krahasuar me një vit më parë.
- Kreditë bruto të sektorit jo-bankar më 31.12.2022 ishin 777 milionë euro, duke u rritur me 105 milionë euro ose 15.6% krahasuar me vitin paraprak;
- Banka vazhdoi të jetë e mirë kapitalizuar, mbi kufijtë rregullatorë dhe apetitin e riskut të brendshëm, me raportin CAR prej 15.7% (2021: 17.4%), pas kapitalizimit të fitimit të gjashtëmujorit të parë të vitit aktual. Banka ka vlerësuar pozicionin e saj të likuiditetit dhe në përputhje me rrethanat ka shpërndarë pagesën e dividendes (17.1 milionë euro ose 70% të fitimit nga viti 2021) për aksionarët e saj.
- Eficienca e kostos u përmirësua më tej, siç tregohet nga raporti i shpenzimeve ndaj të hyrave CIR 29.7%, (2021: 32.4%) që është më e ulët në sektorin bankar;
- Tendencat e qëndrueshme të kredive jo performuese arritën në 2.0% (2021: 2.3%), banka ka vijuar të ketë strukturë të shëndoshë të kualitetit të portofolios.

Gjatë vitit 2022 Banka ka vazhduar angazhimin dhe zbatimin e plotë të programit të qëndrueshmërisë me tre shtyllat kryesore të saj: Operacionet e Qëndrueshme, Financat e Qëndrueshme dhe Përgjegjësi Sociale e Korporative. Për më shumë, Banka ka zbatuar Sistemin e Menaxhimit Mjedisor dhe Social (ESMS) si pjesë e agjendës së ESG-së dhe Parimeve të OKB-së si Bankë e Përgjegjshme dhe marrëveshjes MIGA për një bankim të qëndrueshëm, duke harmonizuar përmirësimin e objektiveve të ndryshme cilësorë. Jemi krenarë që përmes aktiviteteve tona CSR të ndërmarra në vitin 2022 kemi mbështetur dhe kontribuar në fusha të ndryshme veçanërisht në kujdesin shëndetësor, aktivitetet sociale, kulturore, sportive, kujdesin ndaj punëtorëve, pajtueshmërinë dhe integritetin, promovimin e sipërmarrjes, mentorimin, aktivitetet humanitare, mbrojtjen e mjedisit, reduktimin e pabarazive dhe varfërisë, dhe inkurajimin e punës së denjë dhe rritjen ekonomike. Projekti "Pa letër" ka treguar ndikim të lartë në përdorimin e letërës, duke

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

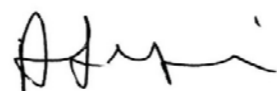
kontribuar në përpjekjet tona ndaj kujdesit për natyrën. Ne do të vazhdojmë investimet tona në sektorin e energjisë së gjelbër edhe në vitet e ardhshme, dhe do të vazhdojmë të shërbejmë si urë lidhëse për financimin e projekteve ndërkufitare në Kosovë.

Të gjitha rezultatet e mësipërme të jashtëzakonshme, janë arritur me përkushtimin e jashtëzakonshëm, dedikimin dhe profesionalizmin e lartë të punonjësve tanë të çmuar. Do të doja të shpreh mirënjohjen time ndaj secilit prej tyre për besnikërinë dhe përkushtimin.

Të nderuar akterë të Bankës, në prill 2023 do të dal në pension. Duke rishikuar rezultatet, prej kur kam marrë mandatin, gjatë 16 viteve të shërbimit tim në NLB Banka, kemi arritur rezultate të jashtëzakonshme. Nga rritja organike dhe nëpërmjet vetëfinancimit, me rritje të portofolios kreditore nga 121 milionë euro në 777 milionë euro, dhe me trende pozitive të të gjithë

treguesve kryesorë financiarë. Ndihem thellësisht i nderuar që isha pjesë e Bankës dhe jam i sigurt se rruga që kemi bërë do të shërbejë si themel i fortë për suksesin në të ardhmen. Prandaj, sinqerisht dëshiroj t'ju falënderoj të gjithëve dhe t'iu uroj gjithë të mirat në të ardhmen. Do ta mbyll deklaratën time duke thënë ju faleminderit të gjithëve për këto 16 vite të mrekullueshme. Rrugët tona mund të kryqëzohen përsëri në të ardhmen!

I juaji,



Albert Lumezi

Kryetar i Bordit Udhëheqës



Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar



Lavdim Koshutova
Anëtar i
Bordit Udheheqës



Albert Lumezi
Kryetar i
Bordit Udheheqës



Gem Maloku
Anëtar i
Bordit Udheheqës

Pikat kryesore financiare

Indikatoret e fitim/humbjes (në mijë euro)	2022	2021	2022/2021
Neto të hyrat operative	48,392	41,832	15.7%
Neto të hyrat kamatore	39,846	34,460	15.6%
Neto të hyrat jo-kamatore	8,546	7,372	15.9%
Gjithsej shpenzimet operative	-14,350	-13,545	5.9%
Shpenzimet e punetoreve	-7,450	-6,850	8.8%
Shpenzime të përgjithshme administrative	-4,684	-4,453	5.2%
Zhvleresimi	-2,216	-2,242	-1.2%
Fitimi para provizioneve	34,042	28,287	20.3%
Provizionet	2,051	-1,063	-292.9%
Fitimi para tatimit	36,093	27,224	32.6%
Tatimi	-3,693	-2,787	32.5%
Fitimi pas tatimit	32,400	24,437	32.6%
Indikatoret e bilancit të gjendjes (në mijë euro)			
Gjithsej asetet	1,083,638	930,547	16.5%
Kredite e sektorit jo-bankar (neto)	740,776	634,530	16.7%
Kredite e sektorit jo-bankar (bruto)	777,203	672,377	15.6%
Depozitat e sektorit jo-bankar	894,242	798,789	11.9%
Gjithsej kapitali	113,844	98,857	15.2%
Indikatoret kyç			
ROE p.t. (Kthimi në ekuitet pas tatimit)	29.2%	22.4%	6.8%
ROA p.t. (Kthimi në asete pas tatimit)	3.3%	2.7%	0.6%
RORAC p.t. (kthimi i kapitalit të rregulluar sipas riskut)	23.6%	19.6%	4.0%
CIR (Raporti shpenzime/te hyra)	29.7%	32.4%	-2.7%
LTD (Raporti kredi/depozite)	82.8%	79.4%	3.4%
CAR (Raporti i adekuatshmerise së kapitalit BQK)	15.7%	17.4%	-1.7%
Raporti i kapitalit të klasit 1	12.6%	13.9%	-1.3%
Marzha e interesit	3.9%	4.1%	-0.2%

Profit and loss account indicators (in EUR thousand)	2022	2021	2022/2021
Kualiteti i portfolios dhe provizionet			
Bruto KJP (kredi jo-performuese)	15,705	15,613	0.6%
Pjesëmarrja e KJP në totalin e kredive SJB	2.0%	2.3%	-0.3%
Kosto e riskut*	-40	5	-900.0%
Treguesit e tjerë të biznesit (SNRF)			
Pjesëmarrja në treg me gjithsej asete	16.7%	16.3%	0.4%
Pjesëmarrja në treg me kredite e SJB	17.6%	17.6%	0.0%
Pjesëmarrja në treg me depozita	17.0%	16.7%	0.3%
Numri i njësive afariste	33	33	0.0%
Numri i ATM-ve	99	99	0.0%
Numri i POS-ave	2,414	2,362	2.2%
Numri i klientëve	341,372	346,804	-1.6%
Numri i punetoreve	467	463	0.9%

Shumat e paraqitura sipas Indeksit Përqindjet e paraqitura në diferencë

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Struktura e aksionareve te NLB Banka sh.a.

Më 31 dhjetor 2022, kapitali aksionar ishte 51,287 mijë euro (2021: 51,287 mijë euro).

Të gjitha aksionet kanë plotësisht të drejtë për dividendë dhe kanë të drejta të barabarta votimi. Nuk ka kufizime të bashkangjitura për aksionet. Kapitali i bankës ka pesuar një rritje organike ndër vite, nëpërmjet kapitalizimit të fitimeve të pashpërndara.

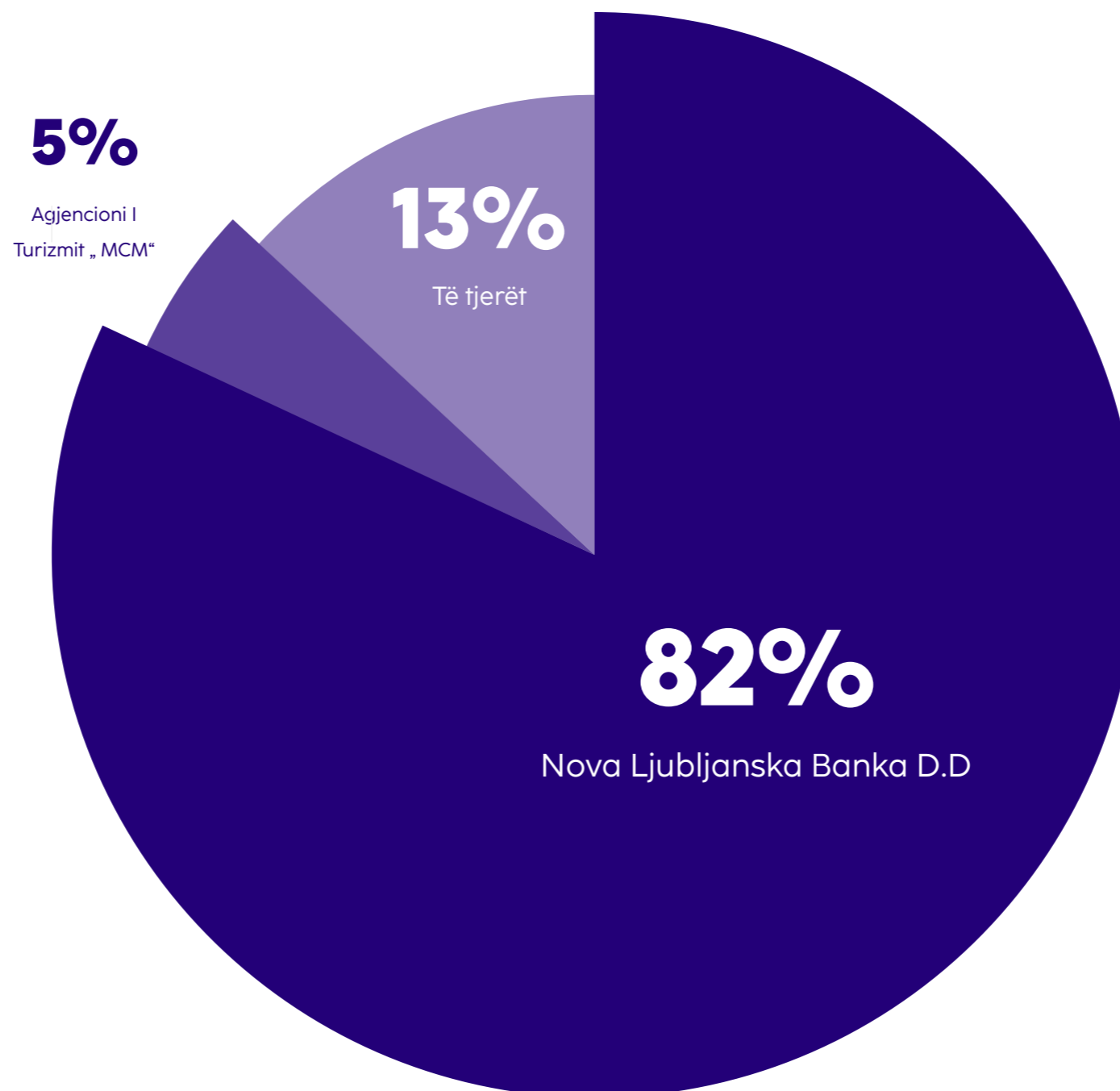
Kapitali aksionar i autorizuar

42,739 aksione të zakonshme me vlerë nominale 1,200 euro secila	51,287	51,287
---	--------	--------

Kapitali aksionar i paguar

42,739 aksione të zakonshme me vlerë nominale 1,200 euro secila	51,287	51,287
---	--------	--------

Aksionarët	Përqindje	Dhjetor 2022
Nova Ljubljanska Banka d.d.	82%	42,248
Agjencioni i Turizmit „MCM“	5%	2,414
Hashim Deshishku	2%	1,271
Rizah Deshishku	1%	636
Bashkim Deshishku	1%	636
Nerimane Ejupi	1%	625
Naim Ejupi	1%	622
Metush Deshishku	1%	462
„Dardania“ - 2 Sh.PK .	1%	323
Xhemail Ismajli	1%	310
Ndërmarrja Prodhuese Tregtare Shërbyese „Jehona“	1%	308
Blerina Ejupi	1%	259
Elez Sylaj	0%	223
Kadri Shalaku	0%	174
„Raf li „ Sh.PK .	0%	124
Rudis DD Trbovlje	0%	116
Të tjerët	1%	535
Gjithsej	100.0%	51,287



Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Përmbajtja

7

Ngjarjet kryesore

Tremujori i parë

- Lufta në Ukrainë: Federata Ruse filloi pushtimin ushtarak të Ukrainës. Pushtimi rus i Ukrainës ka ndikuar drejtpërdrejt në rritjen e çmimeve në sektorin e naftës, industrinë e drurit, drithërave dhe metaleve. Të gjithë komponentët e mësipërm ndikuan në mjedis duke ulur fuqinë blerëse të brendshme, ndërsa ndikimi i parë ndaj bankës ishte rritja e ndjeshme e volumit të kredive në segmentin SJB.
- Është mbajtur Asambleja e Aksionarëve dhe është marrë vendimi përkatës për shpërndarjen e dividendes nga fitimi i vitit 2021.

Tremujori i dytë

Banka Emetuese më Aktive në Kosovë në vitin 2022' nga TFP

- Për shtatë vite radhazi NLB Banka sh.a. fitoi këtë çmim prestigjioz duke u mbështetur nga TFP që vazhdon të lehtësojë aktivitetet e financimit të tregtisë së jashtme. Gjatë vitit 2022 pati shumë paqartësi për sa i përket mjedisit global të të bërit biznes vazhdoi të reflektohej në çdo pjesë të botës, me rritje të çmimeve dhe ndërprerje në zinxhirët e furnizimit si pasojë e luftës Rusi-Ukrainë, megjithatë banka arriti të vazhdojë të nxisë tregtinë ndërkombëtare, përtej sfidave përmes TFP të BERZH-it, duke mbështetur klientët tanë që

kishin importe nga Ukraina dhe duke u ofruar klientëve tanë zgjidhje të personalizuar në drejtim të lehtësimit të tregtisë ndërkombëtare.

- Njoftimi i shërbimit shtesë në SWIFT GPI - Njoftim me Email**
- NLB Banka ka zhvilluar një shërbim të ri për njoftimin me email në kuadër të pagesave ndërkombëtare që është i lidhur me platformën inovative globale të pagesave GPI (Global Payment Initiative). Përveç njoftimit me e-mail për pranimin e SWIFT-it kur përpunohet pagesa ndërkombëtare dalëse, me këtë shërbim shtesë klientët do të njoftohen brenda një kohe shumë të shkurtër kur fondet të kreditohen në llogarinë e përfituesit. Ky lloj njoftimi bëhet vetëm për pagesat ndërkombëtare dalëse që janë kredituar në llogarinë e përfituesit.
- Grupi NLB iu bashkua Aleancës Bankare Net-Zero të OKB-se.

Tremujori i tretë

- Pas ngritjes së normës së interesit nga BQE, Banka Qendrore e Kosovës ka njoftuar rritjen e normave të interesit në shumën mbi rezervën e detyrueshme (u hoq norma negative e interesit nga -0.7% në 0.0%).
- Banka ka marrë aprovimin nga BQK-ja për shpërndarjen e dividendës (17.1 milionë euro).

Tremujori i katërt

- Bordi Mbikëqyrës i NLB dd qëndroi për një vizitë zyrtare në Bankë.**

- Ne tetor është mbajtur takimi në zyrën qendrore të bankes, ku anetarët e bordit mbikëqyrës janë informuar me rezultatin e bankes, sfidat dhe strategjinë. Ndërkohë, ata kanë vizituar edhe disa klientë të Bankës në qytetin e Pejës dhe Prizrenit, dhe në të njëjtën kohë kanë vizituar edhe degën e Bankës në Prizren. Gjithashtu, anëtarët e Bordit Mbikëqyrës të NLB dd kanë vizituar edhe disa nga monumentet historike për të mësuar më shumë për traditën dhe kulturën e komuniteteve në Prizren.
- Pagesa e dividendes: Banka ka paguar dividendën (kësti i dytë) në vlerën 14.1 milionë euro.
- BD emëroi kryeshëfëin e ri, z. Gazmend Kadriu, për shkak të pensionimit të kryeshëfëit aktual z. Albert Lumezi.
- Oda Ekonomike e Kosovës organizoi eventin "Më të miret e Kosovës" me sektorin privat, si shtyllë kryesore për zhvillimet pozitive ekonomike në Kosovë dhe krijimin e prosperitetit në vend. NLB Banka u nderua me çmimin "Tatimpaguesi i vitit 2022" në këtë event.
- NLB Banka investoi për herë të parë në Bonot e Thesarit të Gjelbërta në mbështetje të agjendës ESG në shumën prej 6.5 milionë euro për të diversifikuar portofolin tonë dhe për të mbështetur financimin e projekteve miqësore me mjedisin si energjia e rinovueshme, eficienta e energjisë, bujqësia e qëndrueshme, dhe transport i pastër.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Mjedisi makroekonomik dhe zhvillimi i tregut

BPV-ja e Kosovës në vitin 2022 ka treguar një ngadalësim të konsiderueshëm të rritjes, pavarësisht rritjes vjetore të kredive dhe remitançave që kanë arritur nivelet para pandemisë, gjë që premtën mirë për konsumin. Megjithatë, kjo tendencë pozitive kompensohet nga presionet e forta inflacioniste, të cilat kanë ndikuar negativisht në të ardhurat e disponueshme. Kriza e energjisë dhe rritja e çmimeve të ushqimeve janë përkeqësuar nga ndikimi ekonomik i luftës në Ukrainë. Kjo rezultoi në rritjen e shpenzimeve për importet e energjisë elektrike dhe masat sociale për mbështetjen e ekonomisë, të cilat kanë rënduar edhe më tej llogaritë fiskale.

Për sa i përket treguesve makroekonomikë, në prag të vitit 2023, Banka Botërore vlerëson rritjen e PBV-së prej 3.7%, pak më e lartë se vlerësimi i FMN-së, që është 3.5%.

Inflacioni (IÇK) – Rimëkëmbja e aktivitetit ekonomik si dhe rritja e çmimeve në tregjet e huaja kanë reflektuar në rritje të çmimeve edhe në Kosovë. Ekonomia e Kosovës u karakterizua me një normë vjetore të inflacionit prej 11.6%. Norma e inflacionit mbetet e lartë dhe pritet të ketë një ulje të lehtë në vitin 2023 prej 7.5%. 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 - vazhdon me një normë vjetore dyshifrore, duke arritur në 20.7% të PBV-së në dhjetor 2022 (2021: 21.5%), megjithëse mbetet borxhi publik më i ulët në rajon. Megjithatë, pritet të rritet në të ardhmen e afërt.

Shkalla e papunësisë – mbetet një nga sfidat kryesore me të cilat përballlet çdo qeveri e Kosovës. Niveli i papunësisë arrin shifrën 16.6%, në Mars 2022 (të dhënat më të fundit nga ASK). Kosova ka shkallën më të ulët të punësimit në Evropë. Sektori

publik vazhdon të dominojë si agjencia më e madhe e punësimit në vend. Numri i firmave private të regjistruara vazhdon të rritet, por sektori jo-formal mbetet një burim i rëndësishëm punësimi. Kjo krijon sfida për qeverinë në drejtim të mbledhjes së taksave dhe rregullimit të tregut të punës.

Remitancat mbeten mjet i rëndësishëm në përmirësimin e mirëqenies së shumë qytetarëve në Kosovë dhe financimin e ekonomisë duke stimuluar konsumin dhe investimet private. Remitancat përbëjnë komponentin dominues të bilancit të të ardhurave dytësore.

Më poshtë janë treguesit kryesorë makroekonomikë të performancës dhe shpjegimi përkatës.

	2022	2021
BPV (rritje reale v %)	3.6	10.70
Inflacioni - mesatarja e vitit (në %)	11.6	3.4
Shkalla e papunësisë (në %) *	16.6	20.7
Borxhi publik (% e PBB-së)	20.7	21.5

Burimi: BQK dhe ASK raporton
* Të dhënat më të fundit deri më 31.3.2022.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
Pikat kryesore financiare
Mjedisi makroekonomik
Strategjia
Performanca financiare
Segmentet e biznesit
Qëndrueshmëria
Qeverisja Korporative
Raporti financiar

Sistemi bankar

Që nga dhjetori 2022, në sektorin bankar në Kosovë aktualisht operojnë dymbëdhjetë (11) banka, duke ofruar një gamë të gjerë produktesh dhe shërbimesh për klientët. Nëntë banka me pronësi të huaj vazhdojnë të dominojnë sektorin bankar, të cilat menaxhojnë 84.9% të totalit të aktiveve. Për sa i përket vendit të origjinës, Austria, Gjermania dhe Sllovenia përfaqësohen me një bankë të vetme, ndërsa Shqipëria përfaqësohet me dy dhe Turqia përfaqësohet nga tre banka dhe tre janë me kapital Kosovar.

Produktet dhe shërbimet e tyre përfshijnë llogari bankare, kredi, pagesa vendore dhe ndërkombëtare, kartela bankare, garanci

bankare, letër kredi, e-banking. Qasja në këto shërbime mundësohet përmes 200 degëve dhe nëndegëve dhe në bankat komerciale janë 3,781 punonjës.

Fitimi kumulativ nga sektori bankar në dhjetor 2022 ishte 140.3 milionë euro, duke përfaqësuar një rritje vjetore prej 19.4%. Ky rezultat është një dëshmi e operimit të shëndoshë të bankave, pavarësisht sfidave që sjell rritja e normës së inflacionit dhe rritja e vazhdueshme e çmimeve.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit në dhjetor 2022 ishte 14.8% (2021: 15.3%), që tregon se bankat e Kosovës janë të mirë kapitalizuara. Raporti i kredive ndaj depozitave ishte 78.3% (2021: 76.5%), duke reflektuar një balancë ndërmjet kreditimit dhe depozitave. Raporti i kredive jo-performuese ishte 2.0% (2021: 2.3%) bazuar në raportin e BQK-së, që është më i ulët se një vit më parë dhe

tregon se bankat vazhdojnë të menaxhojnë në mënyrë efektive rrezikun e tyre kreditor.

Norma mesatare e interesit në kredi ishte 6.3% në dhjetor 2022 (2021 ishte 5.8%). Nga ana tjetër, norma mesatare e interesit për depozitat u rrit në 2.4%, (2021 ishte 1.3%). Diferenca e normës së interesit ishte 3.9%, (2021 ishte 4.5%).

Në përgjithësi, sektori bankar në Kosovë mbetet i fortë dhe fitimprurës, me banka mirë të kapitalizuara dhe praktika efektive të menaxhimit të riskut. Ndërsa ekonomia vazhdon të rritet, ne presim të shohim rritje dhe inovacion të vazhdueshëm në sektorin bankar, pasi bankat përshtaten me ndryshimin e nevojave të klientëve dhe kushteve të tregut.

Sektori bankar në Kosovë (treguesit kryesorë)

Banka	Periudha	Totali i aktiveve	Kredi për NBS	Depozitat	Fitimi neto	NPL	NPL	ROE në	MAKINA	CIR	LTD	Marzhi i interesit
		000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR	%	%	%	%	%	%
Sektori 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%
	2022	6,495,187	4,202,457	5,487,253	140,319	86,680	2.0%	20.6%	14.8%	36.5%	78.3%	3.9%
NLB Banka	2021	930,547	634,530	799,347	24,437	15,613	2.3%	22.4%	17.4%	32.4%	79.4%	4.1%
	2022	1,083,638	740,776	934,667	32,400	15,705	2.0%	29.2%	15.7%	29.7%	82.8%	3.9%

Burimi: raportet e SHBK

Përkundër mjedisit intensiv konkurrues në tregun bankar, NLB Banka ka arritur të tregojë prezencën e saj në treg duke arritur pjesëmarrjen prej 16.7% (2021: 16.3%) të gjithsej asetëve. Kjo pjesëmarrje e rendit bankën në vendin e dytë në treg. Kreditë neto për SJB, mbetet banka e dytë më e madhe në Kosovë me pjesëmarrje të tregut prej 17.6% (2021: 17.6%). Në mënyrë të ngjashme, ne depozitat nga SJB, me pjesëmarrje të tregut prej 17.0% (2021: 16.7%), vazhdonë të jetë banka e dytë më e madhe në Kosovë. NLB Banka ishte më fitimpruesja në sek-

torin bankar, duke zotëruar 23.1% të totalit të fitimit të gjeneruar nga sektori bankar.

CIR – NLB Banka krenohet me një raport mbresëlënës CIR që tejkalon mesataren e grupit të saj dhe mesataren e tregut.

CAR – Banka vazhdoi të ketë pozicion adekuat dhe të përshtatshëm të kapitalit në 15.7% (2021: 17.3%), e kapitalizuar më mirë se mesatarja e Sistemit Bankar që ishte 14.8%. Mjaftueshmëria e kapitalit të NLB Banka gjithashtu tejkalon kërkesat minimale prej 12% të përcaktuara sipas kërkesave vendore.

LTD ishte 82.8%, duke tejkaluar mesataren e sektorit bankar prej 78.3%.

KJP (totali i kredive për NBS) – u mbajt në 2.0%, (2021 ishte 2.3%) duke qëndruar në të njëjtën mesatare me atë të tregut prej gjithashtu 2.0%, (2.3% më 31 dhjetor 2021).

ROE në 29.2%, (2021 ishte 22.4%), e vendos NLB Bankën mbi mesataren e tregut prej 20.6%, duke shfaqur tendencë të qëndrueshme në krahasim me standardin e tregut me luhatje më të larta nga viti në vit.

- Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
- Pikat kryesore financiare
- Mjedisi makroekonomik
- Strategjia
- Performanca financiare
- Segmentet e biznesit
- Qëndrueshmëria
- Qeverisja Korporative
- Raporti financiar

Strategjia

NLB Banka është në përputhje me strategjinë gjithëpërfshirëse të grupit, duke pasqyruar natyrën e ekonomisë së Kosovës. Objektivi ynë primar është mbrojtja dhe forcimi i pozicionit në treg, duke marrë pjesë vazhdimisht në rritjen dhe konsolidimin e tregut në Kosovë, dixhitalizim më i gjerë i operacioneve tona, rritje në përqendrimin e klientëve dhe optimizimi i masave të efikasitetit të kostos. NLB Banka do të ndjekë më tej strategjinë e saj me zhvillim të qëndrueshëm, me fokus në ruajtjen e kualitetit të lartë të portofolit të kredive, sigurimin e stabilitetit financiar, duke dhënë në mënyrë të vazhdueshme rezultate të qëndrueshme dhe kontribut për shoqërinë. Banka është e përkushtuar të sigurojë nivelin më të lartë të cilësisë së shërbimit duke prezantuar produkte moderne inovative që plotësojnë nevojat e tyre. Ne do t'i arrijmë këto objektiva duke u përqendruar dhe kuptuar më mirë nevojat e klientëve tanë dhe të komunitetit në përgjithësi, duke ofruar kështu vlerë të qëndrueshme afatgjatë për të gjithë akterët tanë.

Vizioni dhe Misioni

Në kuadër të strategjisë së bankës, u përcaktuan deklaratat e reja të vizionit dhe misionit, të përcaktuara më poshtë.

Bazat 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.

Bazat 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, doganat dhe mbi të gjitha; njerëzit e saj. Me përkushtimin, njohuritë dhe zgjidhjet tona inovative, ne kemi kujdes të madh për klientët tanë dhe të 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 të korporatës brenda dhe jashtë bankës:

- Përgjegjësia ndaj klientëve, punonjësve dhe mjedisit social;
- Angazhimi për të përmbushur premtimet dhe objektivat tona;

- Moderne, inovative dhe profesionale;
- Komunikimi dhe bashkëpunimi i hapur;
- Një lojtar fitues ;
- Efikasiteti në përfundimin e angazhimeve tona;
- Duke shërbyer si urë lidhëse ndërmjet tregut të Kosovës dhe tregjeve ku është prezent NLB Group;
- Ngritja e kapaciteteve të brendshme.

Si pjesë e Grupit NLB, NLB Banka do të ndjekë Parimet e OKB-së për Bankën e Përgjegjshme të nënshkruara në nivel Grupi dhe është pjesë e marrëveshjes MIGA të bankingsit të qëndrueshëm duke marrë përsipër angazhime ndaj BERZH dhe MIGA në nivel Grupi.

Strategjia e ripërtirë e NLB Banka adreson mundësitë për të nxitur rritjen dhe për të përmirësuar përfitimin e operacioneve të saj. Strategjia e re parashtron një portofol iniciativash strategjike me ndikim afatshkurtër dhe afatmesëm që do të modernizojë dhe përmirësojë operacionet e saj, do të rrisë të ardhurat, do të ulë kostot dhe do të përmirësojë perspektivat e saj të rritjes.

Ne jemi të përkushtuar të zhvillojmë një kulturë të fokusimit ndaj klientit, ndërgjegjësimit për rrezikun, integritetit, proceseve efikase dhe përgjegjësisë sociale. Nderimi i besimit të ndërsjellë të klientëve, punonjësve, aksionerëve dhe shoqërisë në të cilën punojmë na jep përgjegjësi të madhe. Duke përfshirë vlerat tona në çdo gjë që bëjmë, ne kemi fuqinë të formësojmë mjedisin tonë dhe të kontribuojmë më tej në ndryshime pozitive.

Në biznesin e saj kryesor, Banka do të veçohet nga një kuptim i thellë i klientit, duke ofruar nivel të lartë shërbimi dhe kompetencë këshillimore, çasje të lehtë dhe një përzierje produkti/kanali konkurrues sipas një qasjeje të arsyeshme.

NLB Banka do të fokusohet në përmirësimin e kënaqësisë dhe përvojës dixhitale të klientëve, duke zhvilluar dhe zbatuar zgjidhje të reja dhe inovative duke përdorur teknologji dixhitale dhe celulare në mënyrë që të përmbush nevojat e një përdoruesi modern dhe ndryshimit të mjediseve.

Politika e dividendit

Pagesa e dividendëve nga Banka do të varet nga disa faktorë, duke përfshirë strukturën e kapitalit të Bankës, apetitin e riskut, fitimet, gjendjen financiare, kërkesat rregullatore, kushtet e përgjithshme ekonomike dhe të biznesit, si dhe perspektivat e ardhshme. Politika e dividendëve të Bankës parashikon shpërndarjen vjetore të dividendëve në një shumë të vlerësuar prej 70% të rezultatit të Bankës, duke përmbushur të gjitha kërkesat rregullatore dhe të apetitit të riskut.

Faktoret e riskut

Banka monitoron nga afër faktorët e riskut që mund të ndikojnë potencialisht në operacionet e saj. Ndër sfidat e shumta me të cilat do të përballlet Banka gjatë viteve në vijim, janë disa faktorë kryesorë të riskut që do të ndikojnë në aktivitetin afarist të bankës. Këto përfshijnë: mjedisin e pafavorshëm me norma të ulëta interesi, marzhe më të ulëta interesi, përkeqësim të mëtejshëm të rrethanave makroekonomike dhe paqëndrueshmëri në tregjet financiare. Gjithashtu, dixhitalizimi në rritje i proceseve bankare ka rritur edhe nevojën për të investuar në masa për mbrojtjen e bankës dhe të dhënave të klientëve tanë, si përgjigje ndaj kërcënimeve kibernetike.

Banka është gjithashtu e prirur ndaj ndryshimeve rregullatore, ndryshimet në rregullore mund të ndikojnë ndjeshëm në operacionet dhe përfitimin e bankave, duke kufizuar aftësinë e bankave për të gjeneruar të ardhura. Për më tepër, paqëndrueshmëria politike dhe gjeopolitike mund të ndikojë gjithashtu në investimet dhe operacionet e bankave.

Perspektiva 2023

NLB Banka do të avancojë më tej strategjinë e saj në vitin 2023 duke i dhënë përparësi zhvillimit të qëndrueshëm, duke ruajtur cilësinë e lartë të portofolios kreditore, stabilitetin financiar duke nxitur qëndrueshmërinë e bankës, duke dhënë vazhdimisht rezultate të forta dhe duke kontribuar pozitivisht në shoqëri. Për më tepër, NLB Banka parashikon të zgjerojë aktivitetin e saj të biznesit gjatë vitit dhe të vazhdojë të ofrojë performancë të jashtëzakonshme financiare.

Pritet që viti 2023 të ketë sfidat e tij në:

- Zhvillimi gjeopolitik dhe pasojat e tij në tregun ndërkombëtar dhe atë kombëtar,
- Inflacioni,
- Flukse më të ngadalta hyrëse të remitancave,
- Presioni 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

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Pasqyra e Performancës Financiare

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

(000 EUR)	2022	2021	2022/2021
Të ardhurat totale operative	48,392	41,832	16%
Të ardhurat neto nga interesi	39,846	34,460	16%
Të ardhurat nga interesi	43,333	38,083	14%
Shpenzimet e interesit	-3,487	-3,623	-4%
Të ardhura neto jo kamatore	8,546	7,372	16%
Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet	9,754	8,804	11%
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	14,963	13,423	11%
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	-5,209	-4,619	13%
Fitimet/humbjet e tjera operative neto	-1,208	-1,432	-16%
Shpenzimet totale operative	-14,350	-13,545	6%
Shpenzimet e personelit	-7,450	-6,850	9%
Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative	-4,684	-4,453	5%
Zhvlerësimi	-2,216	-2,242	-1%
Fitimi para provizioneve dhe tatimit	34,042	28,287	20%
Provizionet	2,051	-1,063	-293%
Fitimi para tatimit	36,093	27,224	33%
Tatimi	-3,693	-2,787	33%
Fitimi neto	32,400	24,437	33%

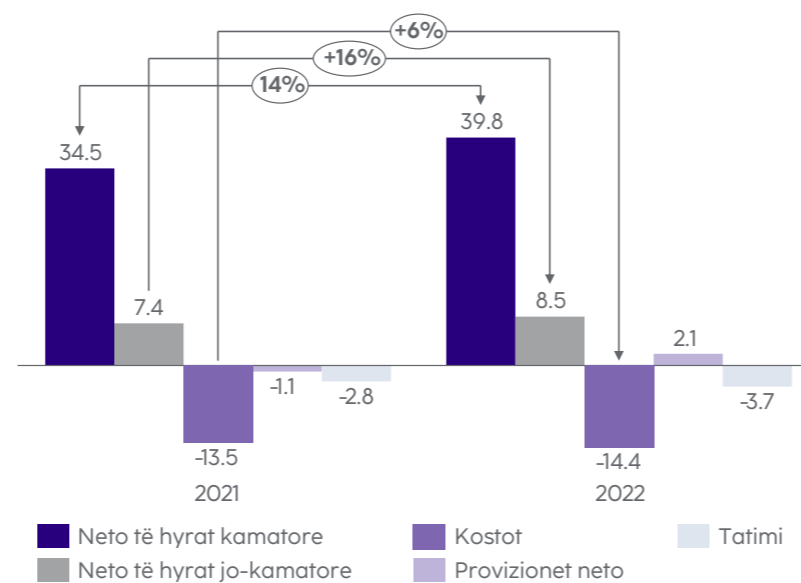
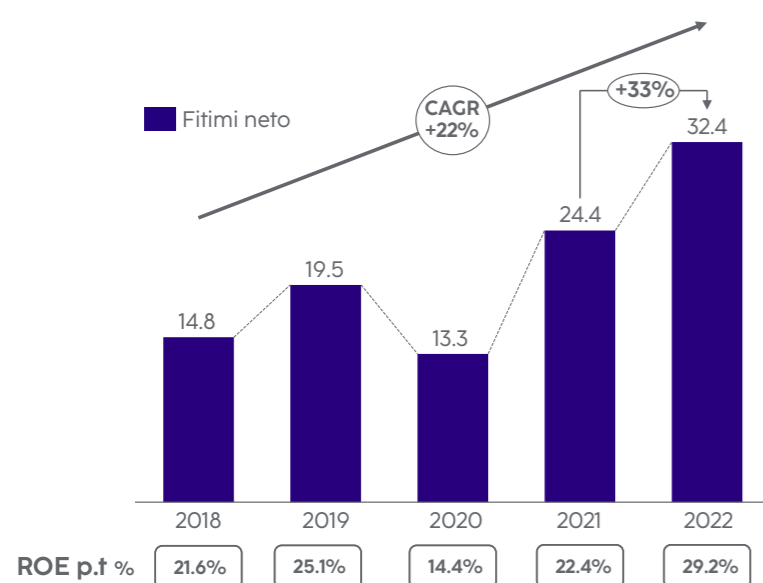
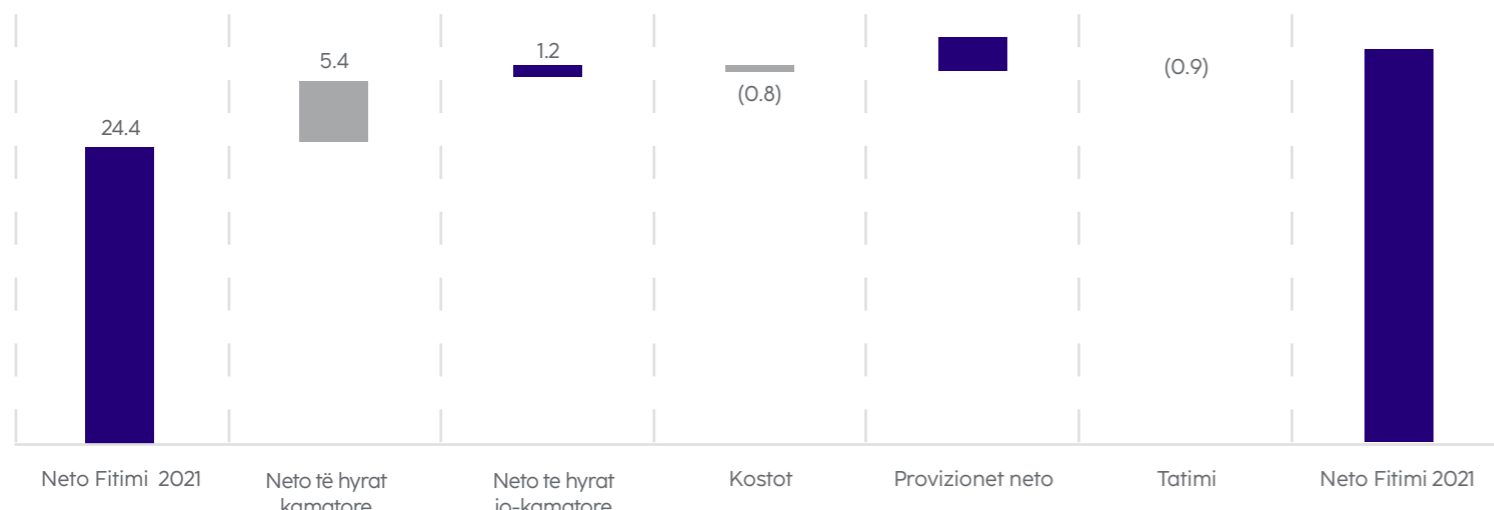
Fitimi

Për sa i përket pasqyrës së fitimeve dhe humbjeve të bankës, tendencat pozitive të rritjes kanë qenë të qëndrueshme gjatë gjithë vitit, duke treguar ecurinë mbresëlënëse të bankës. Rritja e të ardhurave nga interesi i atribuohet vëllimeve mbresëlënëse me çmime të përgjegjshme. Ndërkohë që edhe të ardhurat pa interes kanë përjetuar një trend të dukshëm rritjeje, që i atribuohet rolit sistemik të bankës në treg.

Ndërkohë, të ardhurat neto nga interesat janë ndikuar nga rritja e shpenzimeve për interesa, të cilat kanë ardhur si rezultat i rritjes së depozitave, sipas strategjisë së vetëfinancimit. Nga ana tjetër, banka është përballur me presion të jashtëzakonshëm për rritje të çmimeve nga furnizuesi i saj, pasi një mjedis i natyrshëm inflacioni po mbizotëron. Kjo ka sjellë tejkalimin e kostove të buxhetuara për 2.1%, që edhe pse jo e parëndësishme, është ende shumë më e ulët se norma e inflacionit.

Përkundër këtyre sfidave, fitimi neto kumulativ ishte 32.4 milionë euro, që përfaqëson një rritje mbresëlënëse vjetore prej 33%. Fitimi para zhvlerësimeve dhe tatimit ishte 34 milionë euro, një rritje e dukshme vjetore prej 20%, e nxitur kryesisht nga ecuria mbresëlënëse e të ardhurave të sipërpërmendura. Treguesit e përfitueshmërisë tejkalojnë si rezultatet e tregut ashtu edhe ato të buxhetuara. Trendi i profitabilitetit ka arritur performancën maksimale ndonjëherë, duke e vendosur bankën në vendin e parë në industrinë e saj.

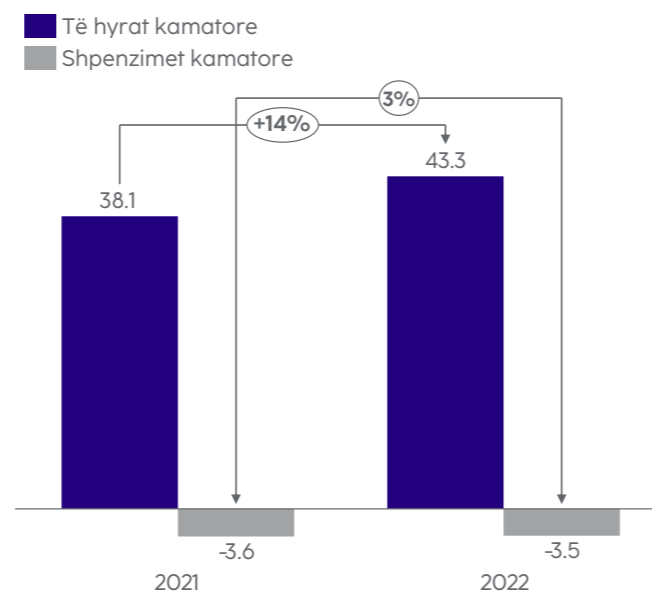
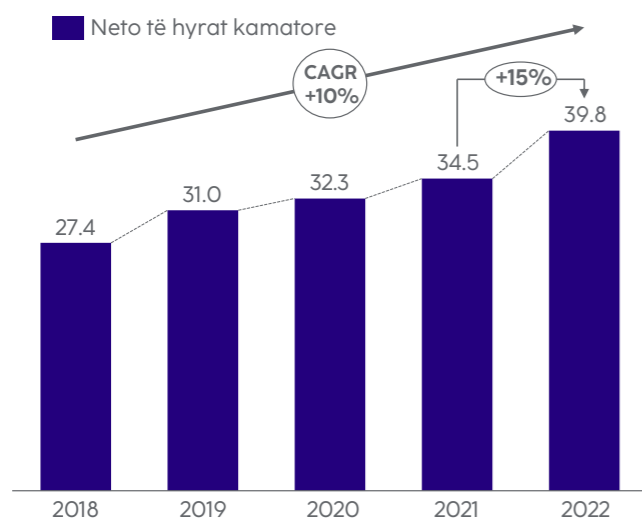
Evolucioni i fitimit neto



Të ardhurat neto nga interesi

Të ardhurat neto nga interesi arritën në 39.8 milionë euro, krahasuar me një vit më parë u rritën me 5.4 milionë euro ose 16%. Kjo rritje mund t'i atribuohet zgjerimit të vëllimit të kredisë, i lidhur me angazhimin tonë të palëkundur për të ruajtur një marzh interesi konkurrues, si dhe riçmimin e vazhdueshëm të depo-

zitave. Ka një rënie të lehtë të marzhit tonë neto të interesit në 3.9% nga 4.1% në 2021, një ulje prej 2 pikave bazike. Megjithatë, ne mbetemi të palëkundur në përkushtimin tonë për të arritur përsosmërinë financiare dhe për të kapërcyer çdo pengesë që mund të na dalë.

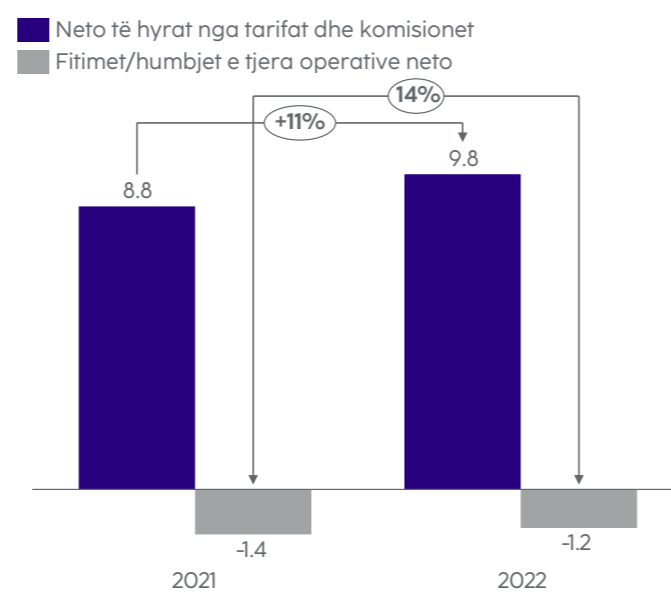
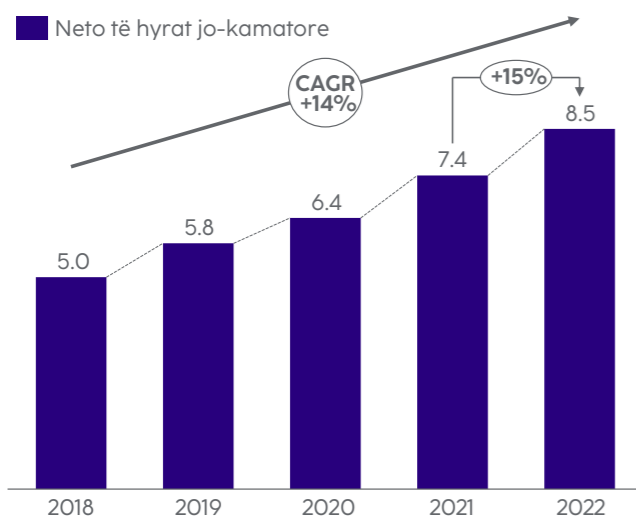


Të ardhura neto jo-kamatore

Të ardhurat neto jo-kamatore arritën në 8.5 milionë euro, duke reflektuar një rritje të konsiderueshme prej 1.2 milionë eurosh ose 16%, krahasuar me një vit më parë. Rritja mund t'i atribuohet rritjes së aktiviteteve ekonomike dhe rritjes së dukshme të vëllimit të transaksioneve bankare.

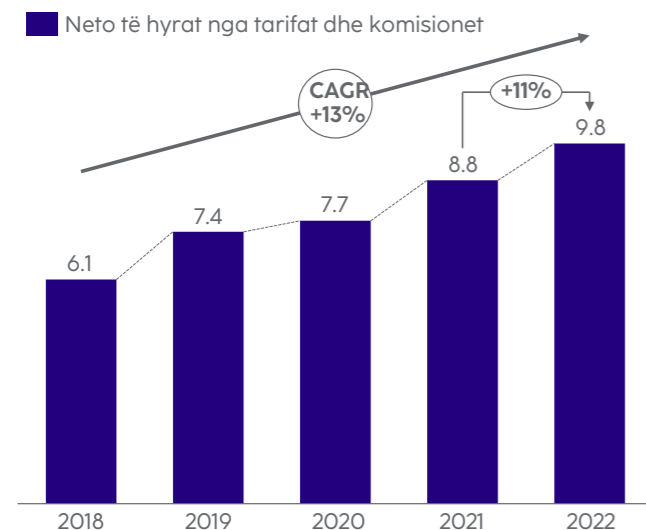
Të ardhurat neto jo kamatore përbëhen nga:

- Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet.
- Diferencat valutore neto.
- Të ardhura/shpenzime të tjera neto jokamatore.

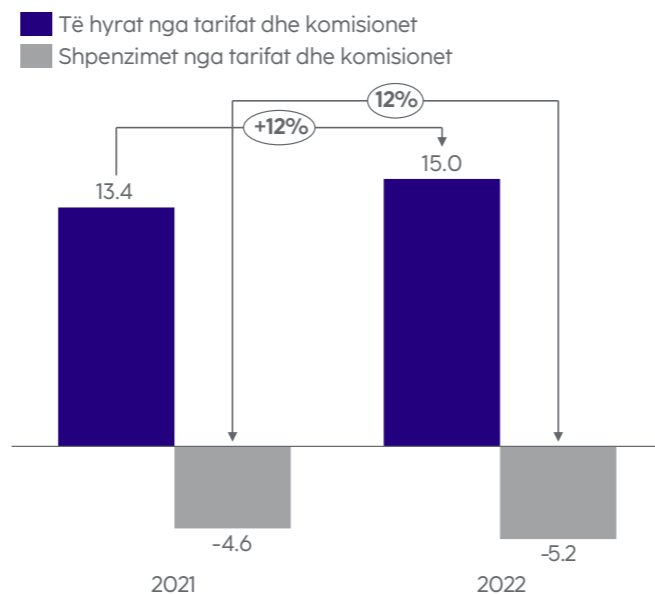


Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet

Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet për vitin fiskal arritën në 9.8 milionë euro, me një rritje prej 1 milionë euro ose 11%, krahasuar me një vit më parë. Rritja u ndikua nga tarifat e



pagesave, tarifat e mirëmbajtjes së llogarisë, sigurimet bankare, biznesi i kartelave të shkaktuara nga vizita në diasporë dhe rritja e përgjithshme e madhësisë dhe numrit të transaksioneve.



Shpenzimet

Kostot totale për periudhën që përfundon në vitin aktual fiskal arritën në 14.4 milionë euro, duke reflektuar një rritje prej 0.8 milionë euro, ose 6% krahasuar me një vit më parë. Kjo rritje është ndikuar nga normalizimi i operacioneve pas COVID-19 dhe është ndikuar nga ndikimi i një norme më të lartë inflacioni.

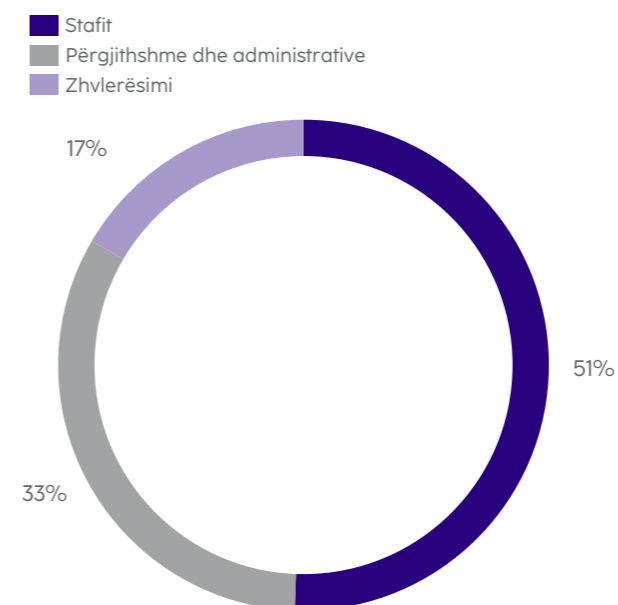
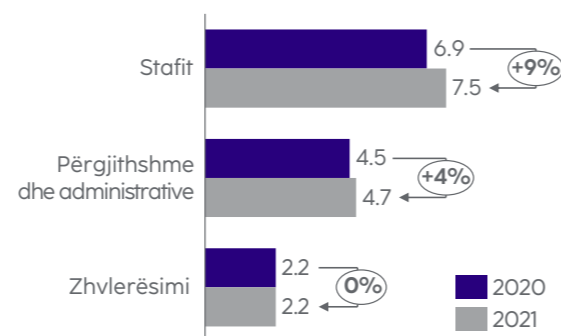
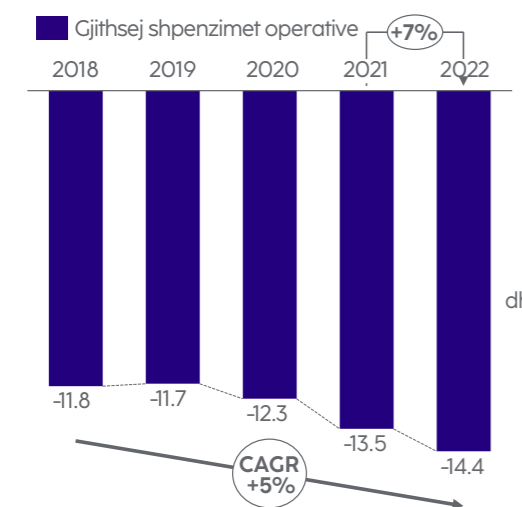
Si strukturë, përbërja totale e shpenzimeve të bankës përbëhet nga 51% kosto për personelin, 33% kosto të përgjithshme dhe administrative dhe 17% shpenzime zhvlerësimi dhe amortizimi.

Shpenzimet totale rezultuan me një raport mbresëlënës të CIR prej 29.7%, që është më i ulëti në sektorin bankar. Banka mbetet e përkushtuar për të ofruar vlera të jashtëzakonshme për palët e saj të interesit duke siguruar menaxhim efikas të shpenzimeve.

Shpenzimet e stafit arritën në 7.5 milionë euro, të cilat janë më të larta në krahasim me një vit më parë me 0.6 milionë euro ose 9%. Kjo rritje është ndikuar kryesisht nga rritja e pakos së shpërblimeve të stafit në fillim të vitit 2022 dhe rritja e pagave si pasojë e normës së lartë të inflacionit.

Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative arritën në 4.7 milionë euro, duke përfaqësuar një rritje prej 0.2 milionë euro ose 5% krahasuar me një vit më parë. Kjo rritje është ndikuar kryesisht nga rritja e kostove të shërbimeve.

Zhvlerësimi arriti në 2.2 milionë euro, që është më i ulët në krahasim me një vit më parë me 1%.

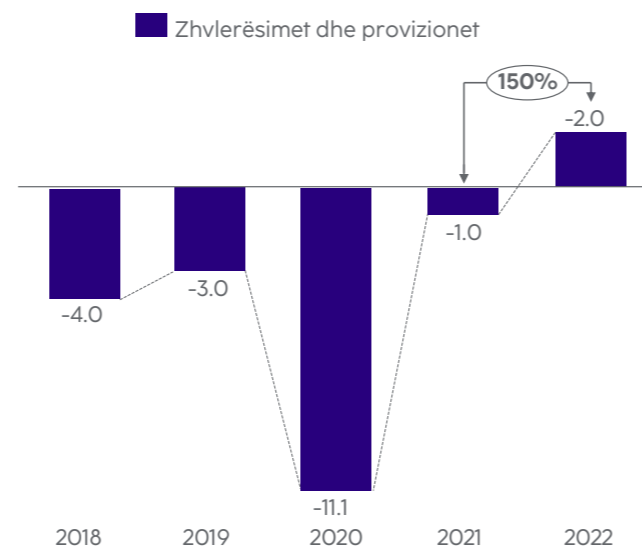


Provizionet dhe zhvleresimet

Provizionet dhe zhvleresimet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 arriten në terheqje prej 2.1 milionë euro. Kjo shifër pasqyron strukturën e shëndoshë të cilësisë së aseteve dhe rritjen e vazhdueshme të performancës së klienteve tanë.

Pavarësisht rritjes së ndjeshme të portofolit tonë, kosto e riskut vazhdoi të mbetet në trend negativ, i ndikuar nga performanca pozitive e klienteve tanë dhe rishikimi i vazhdueshëm i parametrevë të riskut, duke u prirur të pasqyrojë mjedisin aktual makroekonomik, veçanërisht në krahasim me periudhën e COVID, dhe performancën e klientit.

Banka ka arritur të ketë strukturë të shëndoshë të portofolios, me raportin e KJP-ve prej 2.0% (viti i kaluar 2.3%), me një rënie prej 3 pika bazike në vit. Kostoja neto e riskut është -40 pika bazike, e cila është dukshëm më e ulët se ajo e vitit të kaluar prej 5 pikave bazike. Kjo performancë mbresëlënëse tregon përkushtimin tonë për të ofruar shërbimin dhe mbrojtjen e nivelit më të lartë për klientët tanë.



Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Pasqyra e gjendjes financiare

(000 EUR)	2022	2021	Indeksi krahasuar me vitin 2021
Totali i aktiveve	1,083,638	930,547	16%
Paratë e gatshme dhe gjendjet me bankat qendrore	140,850	134,038	5%
Plasmanet në banka (neto)	50,944	26,940	89%
Kredi për sektorin jo-bankar (SJB) - bruto	777,203	672,377	16%
Zhvlerësimi i kredive SJB	-36,427	-37,847	-4%
Kredi për sektorin jo-bankar (neto)	740,776	634,530	17%
<i>Kreditë e korporatave (neto)</i>	<i>440,296</i>	<i>379,994</i>	<i>16%</i>
<i>Kreditë e individëve (neto)</i>	<i>300,454</i>	<i>254,526</i>	<i>18%</i>
<i>Kreditë e shtetit (neto)</i>	<i>26</i>	<i>10</i>	<i>160%</i>
Letrat me vlerë	133,777	118,980	12%
Asetet fikse	13,592	14,118	-4%
Pasuri të tjera	3699	1941	91%
Totali i detyrimeve dhe kapitali aksionar	1,083,638	930,547	16%
Totali i detyrimeve	969,794	831,690	17%
Depozita nga bankat	40,425	558	7145%
Huazimet (Leasing)	0	0	
Depozita nga NBS	894,242	798,789	12%
<i>Depozitat e individëve</i>	<i>648,401</i>	<i>603,710</i>	<i>7%</i>
<i>Depozitat e korporatave</i>	<i>245,841</i>	<i>195,079</i>	<i>26%</i>
Borxhi i varur	15,010	15,008	0%
Detyrime të tjera	20,117	17,335	16%
Kapitali total	113,844	98,857	15%
Kapitali i emetuar	51,287	51,287	0%
Fitimet e mbajtura	29,023	21,691	34%
Të tjera	1,134	1,442	-21%
Fitimi/humbja për periudhën	32,400	24,437	33%
Zërat kryesorë jashtëbilancore	43,551	49,012	-11%
Garancitë dhe letrat e kreditit	25,013	28,928	-14%
Kreditë e fshira - jashtëbilancore	18,538	20,084	-8%

Totali i aktiveve u rrit me 16% nga 930 milionë euro në 1,084 milionë euro në vitin 2022, që është afërsisht 14% e PBV-së. Kjo rritje mund t'i atribuohet rritjes së parasë dhe gjendjeve me bankat qendrore, plasmaneve në banka (neto) dhe kredive për sektorin jo-bankar (NBS). Ne kemi vazhduar të mbështesim rritjen e klientëve tanë me një biznes të ri vjetor prej 178 milionë euro në sektorin e korporatave dhe 150 milionë euro në segmentin retail. Kjo ka rezultuar në një rritje vjetore të SJB prej 105 milionë euro ose 15.6%. (Korporata: 58 milionë euro ose 14% dhe retail: 47 milionë euro, ose një rritje mbresëlënëse prej 18%).

Ne kemi zhvilluar produkte të reja të përshtatura për të përmbushur kërkesat në zhvillim të klientëve tanë, duke sjellë shërbimet bankare më afër tyre. Për shkak të rritjes së intensifikuar të kredive gjatë vitit kanë ndodhur luhatshmëri në pozicionin e likuiditetit të bankës, të cilat janë zbutur dhe balancuar kryesisht nëpërmjet vetëfinancimit, duke ruajtur kështu reputacionin tonë si banka më e besuar. Ne kemi shfrytëzuar mbilikuiditetin e fillimit të vitit në sektorin SJB dhe kemi arritur rritjen e depozitave në shume prej 95 milionë euro.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

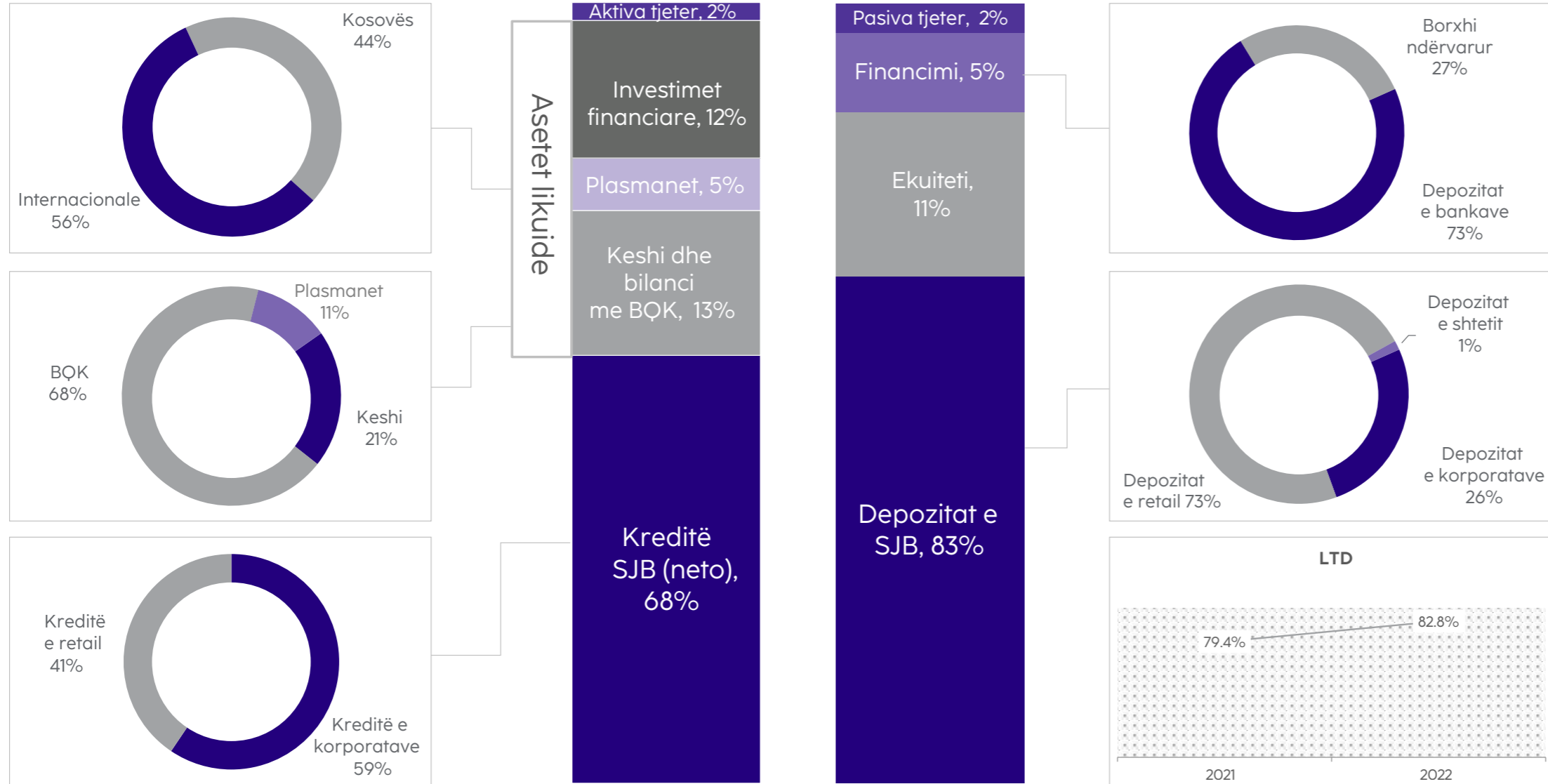
Segmentet e biznesit

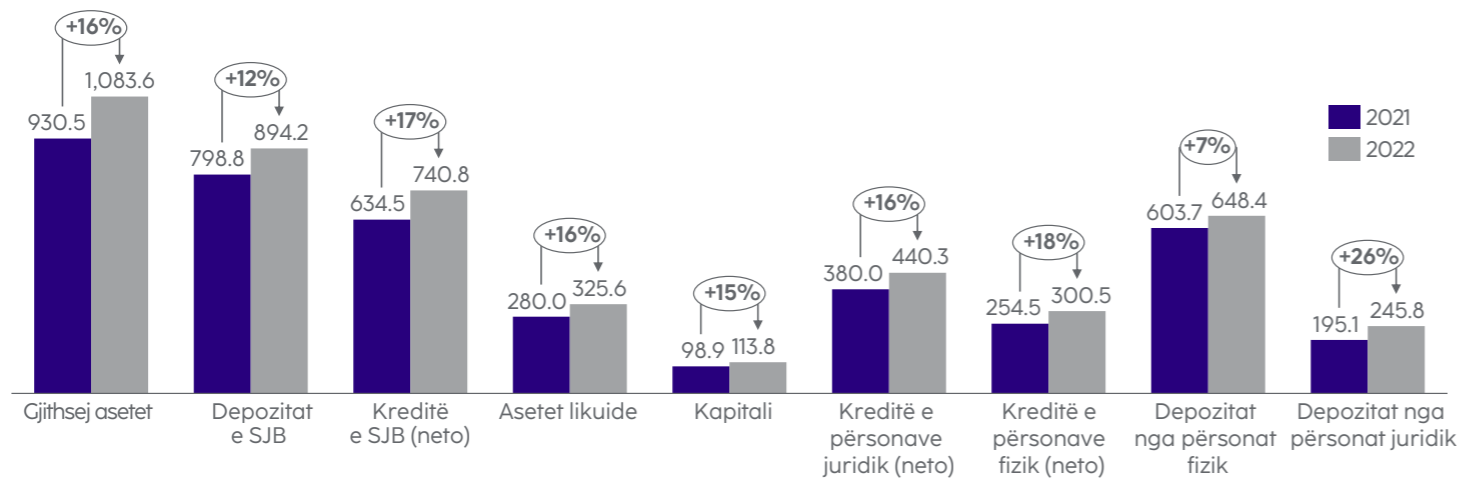
Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Struktura e pozitës financiare





Paraja dhe ekuivalentet e parasë totale arritën në 140.8 milionë euro në vitin 2022, një rritje prej 5% nga 134.0 milionë euro në vitin 2021, dhe kryesisht përbëhen nga:

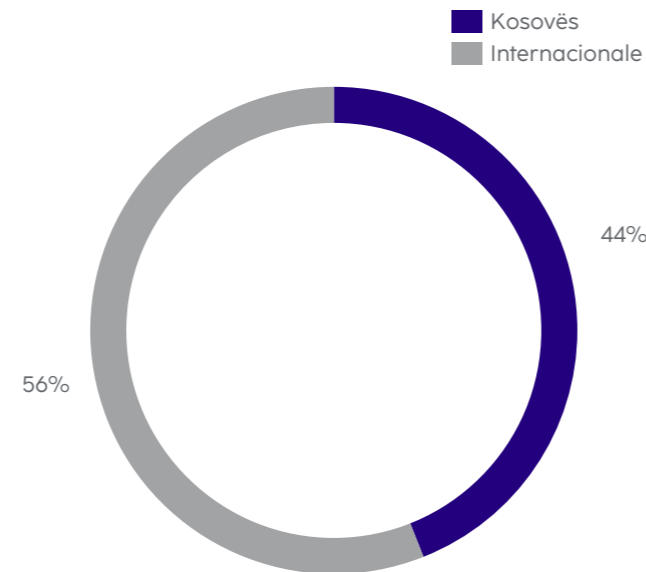
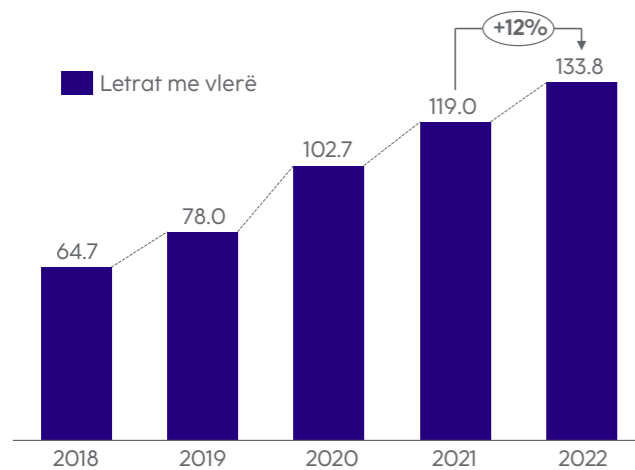
- Balancat e BQK-së janë 96.3 milionë euro ose 68% (prej te cilave: rezervë e detyrueshme 73.7 milionë euro, para te gatshme 22.6 milionë euro)

- Paraja e gatshme 28.7 milionë euro ose 20%,
- Depozita/plasmanet në banka pa afat 15.9 milionë euro ose 11%.

Mjetet likuide krahasuar me muajin e kaluar janë rritur për 24.8 milionë euro si rezultat i financimit brenda grupit njëditor.

Plasmanet në banka - arritën në 50.9 milionë euro. Krahasuar me fundin e vitit 2021, teprica është rritur me 24 milionë euro ose 89% si rezultat i rritjes së burimive të financimit.

Investimet në letra me vlerë arritën në 133.8 milionë euro dhe krahasuar me vitin e kaluar janë rritur me 14.8 milionë euro ose 12%. Rritja është ndikuar nga shfrytëzimi i fondeve dhe për qëllime të menaxhimit të RWA-ve në nivel grupi. Struktura e letrave me vlerë përbëhet nga 56% bono thesari ndërkombëtare ndërsa 44% bono thesari të Kosovës. Gjithashtu, banka ka mbajtur edhe aksionet Visa në vlerë prej 161 mijë euro.



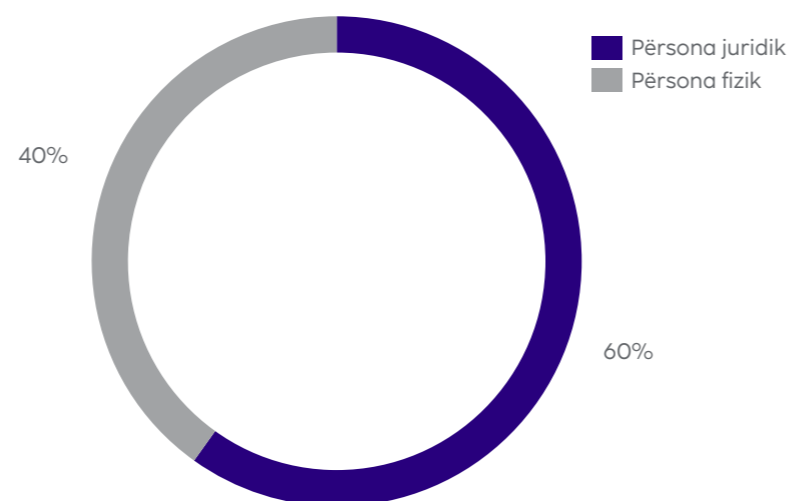
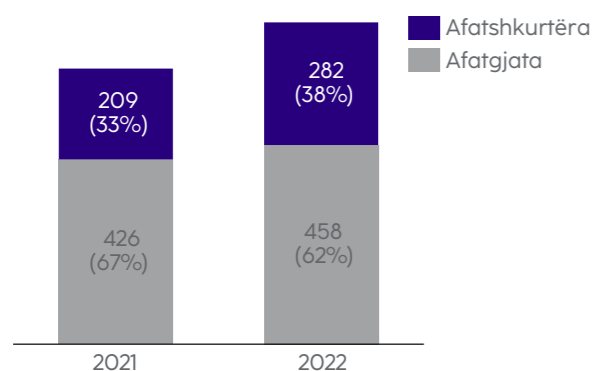
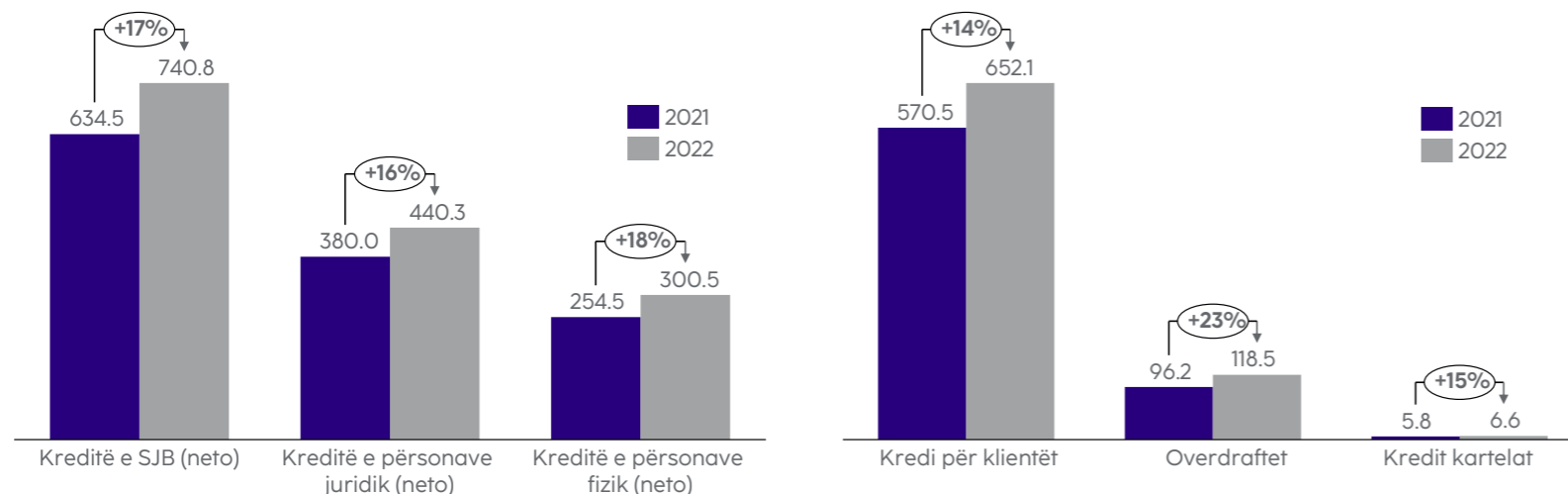
Totali i portofolit bruto të kredive të SJB krahasuar me fundin e vitit 2021 ka shënuar një rritje të dukshme prej 104.8 milionë euro ose 16%. Sipas segmenteve, krahasuar me vitin e kaluar, portofoli i kredisë së korporatave u rrit me 58.1 milionë euro ose 14%, ndërsa portofoli i retail u rrit me 46.8 milionë euro ose 18%. Nga ana tjetër, zhvlerësimi i kredisë ndaj SJB-së u ul me 4%, duke treguar një përmirësim të lehtë të cilësisë së kredisë.

Pavarësisht se është një bankë e orientuar drejt sektorit retail, përbërja e portofolit përbëhet nga 61% korporata kundrejt 39% retail, kështu që mbetet për të punuar më tej për balancimin e strukturës.

Me gjithë rritjen e portofolit, banka ka arritur të ketë një strukturë të shëndoshë të portofolit cilësor me NPL prej 2.0% (vitin e kaluar 2.1%). Struktura e portofolit klasifikohet në tri nivele, me: Niveli 1: 86%; Niveli 2: 12% dhe Niveli 3: 2%.

Rritja totale e portofolit të SJB absorbon rritjen e totalit të depozitave, ku pjesa e mbetur financohet nëpërmjet strukturimit të bilancit dhe shfrytëzimit të aktiveve likuide.

Krahas rritjes në sektorin SJB dhe nga ana e depozitave, raporti neto i kredive ndaj depozitave është rritur në 82.8% (79.4% vitin e kaluar). Megjithatë, struktura e bilancit mbetet optimale për sa i përket konsumit të kapitalit në nivel grupi.



Totali i detyrimeve u rrit me 17% nga 831.6 milionë euro në vitin 2021 në 969.7 milionë euro në vitin 2022. Kjo rritje e detyrimeve i atribuohet kryesisht rritjes së depozitave si në segmentin retail ashtu edhe të korporatave.

Depozitat nga bankat u rritën ndjeshëm nga 0.5 milionë euro në vitin 2021 në 40.4 milionë euro në vitin 2022. Rritja u ndikua nga huamarrja e 40 milionë euro nga NLB dd.

Totali i depozitave arriti në 894.2 milionë euro, me një rritje prej 95.5 milionë euro ose 12% krahasuar me fundin e vitit 2021.

Rritja u ndikua nga segmenti i korporatave në vlerë prej 50 milionë euro ose 26%, ndërsa depozitat e individëve u rritën për 44.7 milionë euro ose 7%. Struktura e depozitave përbëhet nga: depozitat e individëve 73%, depozitat e korporatave 26% dhe depozitat e qeverisë 1%.

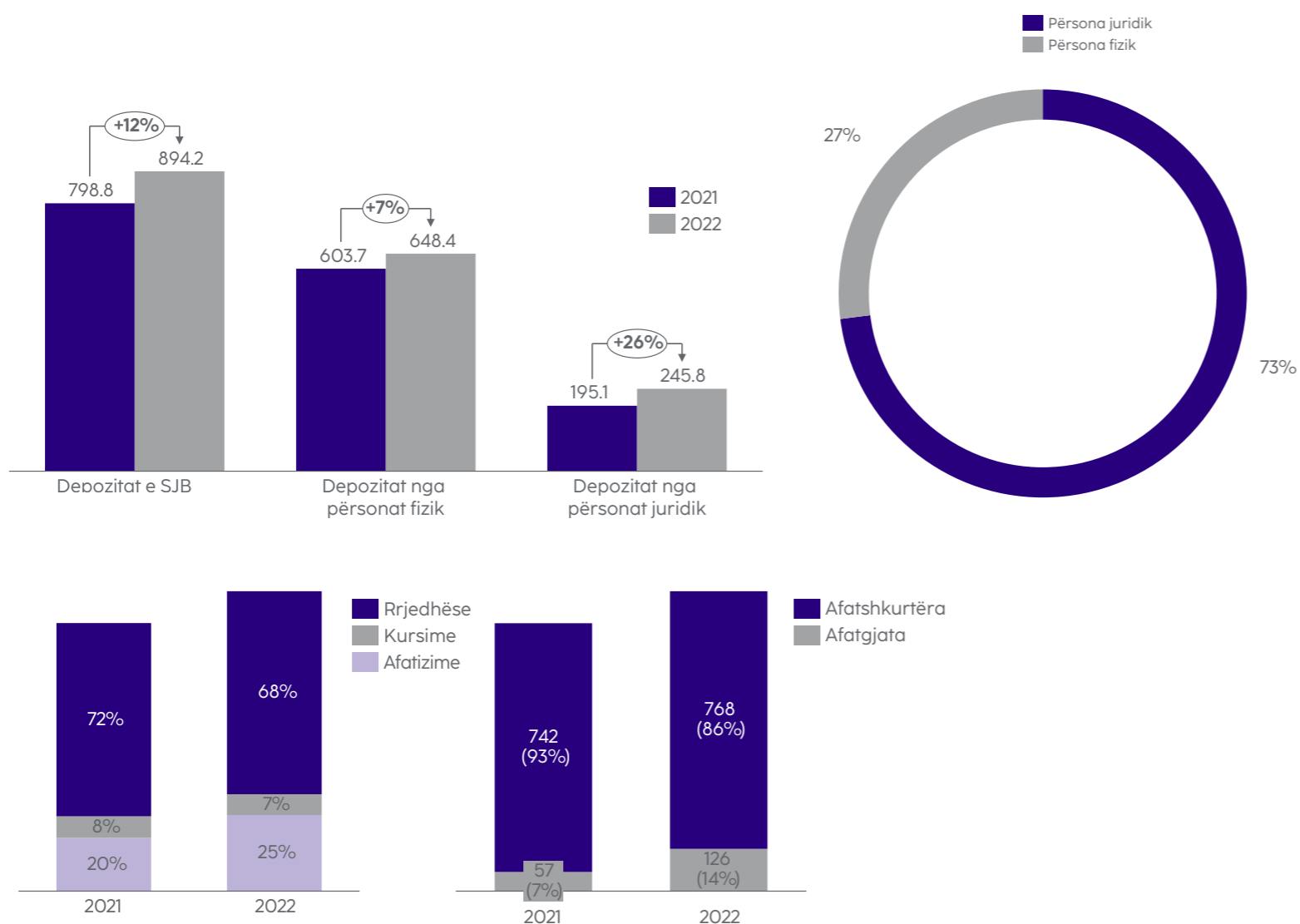
Borxhi i varur mbetet në të njëjtin nivel me vitin 2021 në vlerë prej 15.0 milionë euro, ndërsa detyrimet e tjera janë rritur me 16%.

Kapitali i aksionarëve

Kapitali i përgjithshëm mbetet vazhdimisht konsistent në vit, rreth 113.8 milionë euro, që përfaqëson një përmbushje të kërkesave për kapital brenda dhe për qëllime të rregullatorit. Kjo konsistencë arrihet me rritjen e fitimit neto të vitit aktual dhe instrumenteve të tjera të kapitalit neto.

Për më tepër, struktura e kapitalit të bankës mbetet stabile, me raport të CAR prej 15.7% (pas kapitalizimit të fitimit të gjashtëmuajorit të parë të vitit aktual dhe rregullimeve të nevojshme për shpërndarjen e dividendës pas miratimit nga BQK). Raporti CAR mbetet jo vetëm mbi kufirin rregullator prej 12%, por gjithashtu tejkalon apetitin e brendshëm të riskut prej 14.5%.

Banka ka vlerësuar pozicionin e saj të likuiditetit dhe në përputhje me rrethanat ka shpërndarë pagesën e dividendit (70% të fitimit nga viti 2021) për aksionerët e saj.



Aktivitetet sipas segmenteve të biznesit

20,194

klientë ose 5,2% më shumë se 2021.

18,104

kartela debitoare dhe kreditore për persona juridik

16,573

përdorues te-banking dhe m-banking

2,414

POS-a ose 2.2% më shumë se 2021.

Bankingu me Korporata

Banka ofron një gamë të gjerë zgjidhjesh financiare për personat juridik duke përfshirë klientët korporata, SME, mikro dhe institucionale. Bankingu me korporata është një aktivitet kyç i bankave në nivel global, i cili luan një rol kyç për ekonominë të cilave u shërbejnë. Banka ka luajtur një rol aktiv në ekzekutimin e masave pas COVID-19 për financimin e programit të sponsorizuar nga Qeveria e Kosovës që ka siguruar fonde subvencioni për personat juridik dhe ne kemi financuar klientët tanë me kredi në vlerë prej 11 milionë euro lidhur me këtë masë.

2022 ka qenë një vit sfidues për shumë nga klientët tanë, ndërsa pasojat sociale dhe ekonomike të COVID-19 vazhdojnë të ndihen, pushtimi rus i Ukrainës në muajin shkurt i shtoi një përçarje të madhe erërave të kundërta ekonomike. Ndërprerja e zinxhirit të furnizimit, si vazhdimësi e stimuljeve fiskal dhe monetar global, ka kontribuar në presionin inflacionist pasi që klientët i kthehen normave të para-COVID-19. Bizneset përballen me një kombinim të kostove hyrëse në rritje, kostove më të larta të huamarrjes, një treg të ngushtë pune dhe kërkesës më të ulët nga ana e konsumatorëve.

Ne po vazhdojmë të përshtatem me trendin e klientëve. Në terma afatgjatë, për të përbushur pritshmërinë e klientëve për eksperiencën të pandërprera dhe të personalizuar, ne vazhdojmë të investojmë në shtimin e kapacitetit të të dhënave dhe teknologjisë për të qenë një bankë më efikase, e sigurt, intuitive dhe që do të mbështesë klientët me përgjegjësi dhe qëndrueshmëri në biznes. Fokusi ynë është te klientët dhe vendosjen e tyre në qendër të vëmendjes dhe vendimeve që marrim ne për drejtimin e biznesit tonë dhe zhvillimin e tij për të ardhmen. Ne po ndërtojmë partneritete në tregun e hapur dhe po punojmë në të gjithë bankën për të ofruar vlerë të shtuar për klientët dhe bizneset brenda horizontit dhe madhësisë sonë.

Pritjet e klientëve vazhdojnë të evoluojnë, me më shumë ndërveprime që kalojnë në digjital ose nëpërmjet një kanali virtual dhe me më shumë klientë që kërkojnë këshillime 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 për-

dorimi i parave të gatshme drejt pagesave pa kontakt. Aty ku është e mundur, 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 përbushur gamën e plotë të nevojave të klientëve tanë, në çdo fazë të jetës së tyre financiare.

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

Përshtetimi digjital i përjetuar gjatë dy viteve të fundit pas stabilizimit të sjelljeve të reja të detyruara nga COVID-19, me aktivitetin e klientëve ende të anuar fort drejt kanaleve digjitale. Rrjedhimisht, pritshmëritë e klientëve për përvoja të përshtatshme dhe të personalizuar përmes kanaleve digjitale mbeten të larta.

Ne do të vazhdojmë të investojmë në platformat digjitale, do të heqim proceset dhe kostot e panevojshme dhe do ta bëjmë të mundur 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 tanë që të mbështesin klientët.

Bazuar në parimet tona, ne po vazhdojmë të ruajmë pozicionin tonë si një nga bankat kyçe për të gjitha madhësitë e bizneseve në Kosovë, duke u shërbyer më shumë se 20,194 kompanive në 33 degë dhe nëndegë, duke ofruar produkte dhe shërbime të ndryshme financiare për klientët tanë, duke përfshirë produktet kreditore, shërbimet e pagesave, si dhe biznesin dokumentar. 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 juridik po vazhdojnë të kenë peshën më të madhe në aktivitetet e Bankës. Përfshirë kreditë afatshkurta për nevoja aktuale, linja kreditore, mbitërheqje, kredi afatgjatë për financimin e projekteve investive, kredi për ndërtimin e objekteve të biznesit, letër kredi dhe garancione, operacione me depozita, shërbime të pagesave vendore dhe ndërkombëtare.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

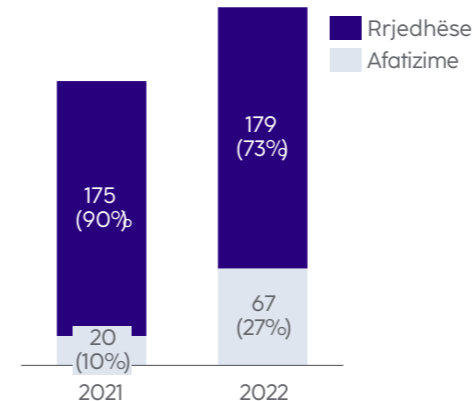
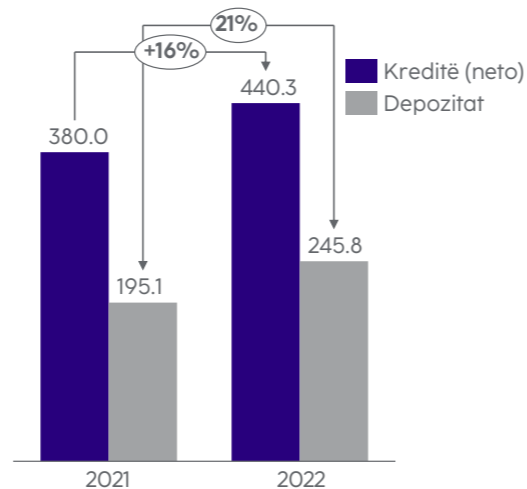
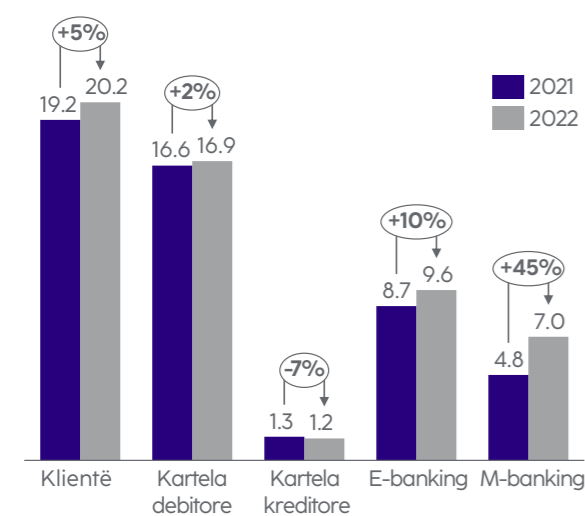
Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

000 EUR	2022	2021	Indeksi krahasuar deri në vitin 2021
Shuma e kredive për korporata (neto)	440,296	379,994	16%
Shuma e depozitave për korporata dhe shtetërore	245,841	195,079	26%
Number of clients	20,194	19,204	5%
Numri i kartelave (debitore)	16,870	16,621	1%
Numri i kartelave (kreditore)	1,234	1,333	-7%
Numri i E-banking	9,603	8,699	10%
Numri i M-banking	6,970	4,818	45%



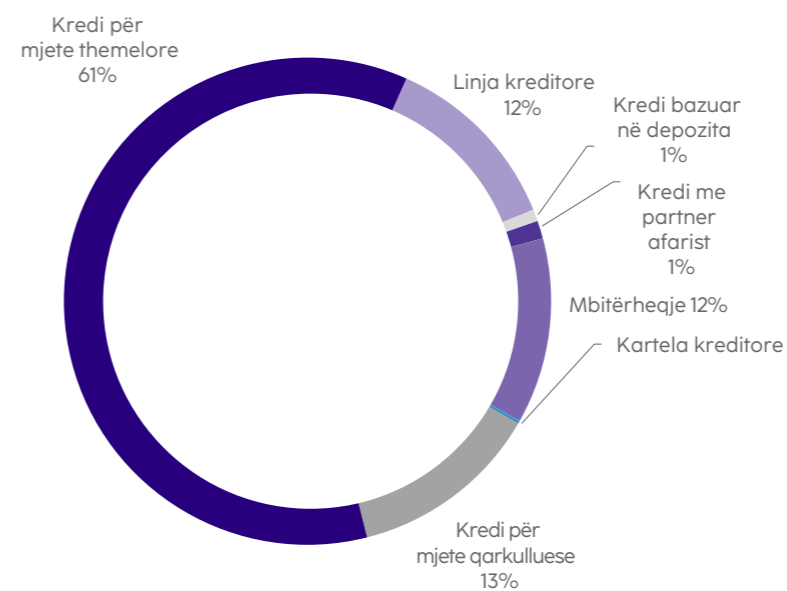
Ne besojmë se të gjitha këto përpjekje rezonuan me klientët tanë dhe u përkthyen në aftësinë tonë për të rritur portfolion kreditore me 16% gjatë vitit 2022. Kjo rezultoi në një shumë totale prej 440 milion € në kredi neto. Gjithashtu, për shkak të ndryshimeve në strategjinë tonë të biznesit në lidhje me depozitat, kemi arritur të rrisim depozitat e korporatave dhe ato shtetërore për 26% në krahasim me fundin e vitit 2021.

Banka siguroi gjithashtu optimizimin e profilit të rrezikut duke monitoruar nga afër portfolion kreditore duke u fokusuar kryesisht në ruajtjen e një portfolio kreditor cilësor dhe gjetjen e zgjidhjes më të mirë për klientët e saj. Të gjitha këto rezultate u arritën bazuar në pikat kryesore të forta që kemi si në vijim:

- Baza e punonjësve të talentuar, të larmishëm dhe të përkushtuar.
- Monitorim i ngushtë dhe bashkëpunim me klientët.

- Për klientët tanë të korporatës, anëtarët e ekipit dhe zyrtarët e 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 vitin 2022.
- Platformë miqësore e e-banking për përdoruesit, për t'u ofruar klientëve qasje të vazhdueshme në shërbimin tonë, kurdo dhe kudo.
- Gama e gjerë e produkteve financuese të mbështetura nga produkte fleksibile, të personalizuar dhe shërbim profesional.
- Pozicioni shumë i fortë dhe në rritje i kredive për korporata.

Ne i shohim të gjitha këto si tregues të vlefshëm të besimit të klientëve tanë te njerëzit dhe aftësitë tona. Ne besojmë se jemi të pozicionuar fort për të ardhmen, të gatshëm për t'u përgjigjur grupit të ardhshëm të pyetjeve sfiduese që vijnë.



321,178

klentë
persona fizikë

303,692

karta debiti
dhe krediti

78,364

përdorues të
E-click dhe M-click

33

degë/nëndegë

Afarizimi me klientë persona fizikë (Retail)

Pavarësisht sfidave të hasura në vitin 2022, afarizmi bankar me persona fizikë do të vazhdojë trajektoren e tij të zhvillimit sistematik, duke operuar në përputhje me strategjinë e bankës dhe standardet më të larta të Grupit NLB. Si rezultat, ne siguroam dhe konsoliduam pozitën tonë si banka e dytë më e madhe në Kosovë dhe mbajtëm statusin tonë si një nga bankat më të mira për persona fizikë në Kosovë, me një pjesëmarrje solide prej 18.9% të tregut për persona fizikë.

Përveç aktiviteteve të zakonshme të shitjes që lidhen me operacionet bankare për persona fizikë, theksi ynë mbetet në zbatimin e strategjisë sonë të digjitalizimit dhe avancimin e projekteve të ndryshme drejt këtij objekti. Ne krijuam kushte dhe mundësuam migrimin e klientëve në kanalet digjitale duke krijuar pako tërheqëse që rrisin efikasitetin e shitjeve dhe përmirësojnë përvojën e klientit. Për më tepër, këshillimi financiar i klientëve mbetet një komponent thelbësor në mbështetjen e rritjes së qëndrueshme dhe nxitjen e marrëdhënieve afatgjata me klientë.

Si rezultat i përpjekjeve dhe iniciativave tona të vazhdueshme, ne arritëm të ruajmë bazën tonë të klientëve fizikë gjatë vitit 2022, si një parakusht thelbësor për zgjerimin e portofolit tonë të kredisë për këtë segment strategjik duke mbështetur planet e tyre të investimeve për të blerë shtëpi, banesa dhe për të rritur asetet e tyre familjare. Për më tepër, ne kemi zbatuar masa shtesë për të përmirësuar proceset e kreditimit dhe për të mbështetur rritjen e kredisë konsumuese. Nëpërmjet thjeshtimit të operacioneve tona me klientë fizikë, ne arritëm nivele të larta të kënaqësisë së klientit, siç konfirmohet nga një anketë e pavarur e matjes së kënaqësisë së klientit të kryer nga një kompani e jashtme profesionale. Procesi i automatizuar në dhënie e kredisë konsumuese apo si njihet ndryshe "MVP", ka ndikim pozitiv në efikasitetin e shitjeve dhe përmirësimin e kënaqësisë së klientit. Procesi i automatizuar i kredisë konsumatorë ka mbështetur në mënyrë më efikase procesin e aplikimit të kredisë duke rezultuar në miratime dhe lejime më të shpejta të kredisë.

Në vitin 2022 përmes dizajnit të produktit special të Eco Kredisë, shitja për persona fizikë ka kontribuar në përmirësimin e sjelljes së klientëve duke stimuluar mbështetjen dhe financimin e konsumit me produkte eficiente, që janë miqësore me natyrën dhe mjedisin ku jetojmë. Po ashtu duke stimuluar financimin e investimeve për blerje të shtëpive Eco dhe pajisjeve me energji eficiente.

Rrjeti i degëve:

NLB Banka sh.a. ka prani fizike në qytete të mëdha dhe lokacione strategjike, përmes 33 njësive organizative të vendosura në tërë territorin e vendit, për të arritur një bazë të madhe klientësh. Rrjeti i degëve ofron një mënyrë shumë të përshtatshme për qasje të klientëve në produkte, shërbime dhe këshillime financiare nga një staf profesional. Rrjeti ynë i degëve u ofron klientëve mbështetje të personalizuar për nevojat e tyre financiare. Rrjeti i degëve luan një rol vendimtar duke ofruar njohuri të vlefshme të tregut financiar bazuar në nevojat dhe preferencat e klientëve, të cilat përdoren vazhdimisht për të zhvilluar/përmirësuar produktet dhe shërbimet nga ekipi mbështetës i afarizmit për persona fizikë në nivelin e Zyrës Qendrore. Për më tepër, prania e bankës bëhet më e dukshme përmes 99 ATM-ëve që u mundëson klientëve tërheqjen dhe depozitimin e parave të gatshme si shërbim 24/7.

Në vitin 2022, përveç zyrës qendrore edhe rrjeti i degëve është përfshirë në projektin "PAPERLESS". Kjo ka pas kontribut pozitiv në mjedisin ku jetojmë, duke kursyer letër dhe duke përmirësuar dhe rritur efikasitetin operacional dhe përmirësimin e përvojës së klientit. Të gjitha këto kursime dhe përmirësime në procese janë bërë në përputhje me rregulloret dhe procedurat.

Pjesë përbërëse e përpjekjeve për shitje janë fushatat e marketingut që kanë mundësuar jo vetëm rritjen e dukshmërisë së markës NLB, por ka pasur edhe edukim për sa i përket kanalet digjitale dhe produkteve të sigurimit bankar jetë dhe jo jetë. Të gjitha iniciativat e marketingut kanë shfrytëzuar kanalet adekuate të marketingut për të depërtuar në treg dhe gjithashtu kanë ndihmuar në rritjen e vlerës së korporatës dhe imazhit të markës së NLB Banka.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

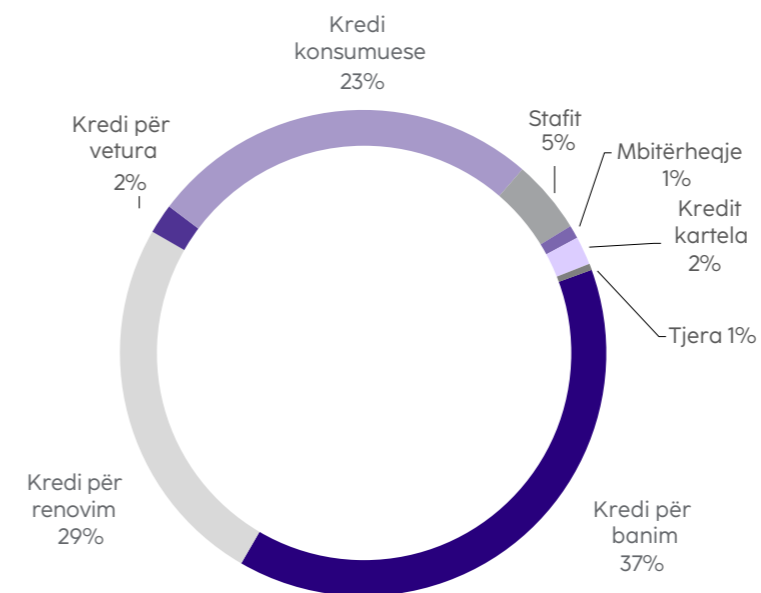
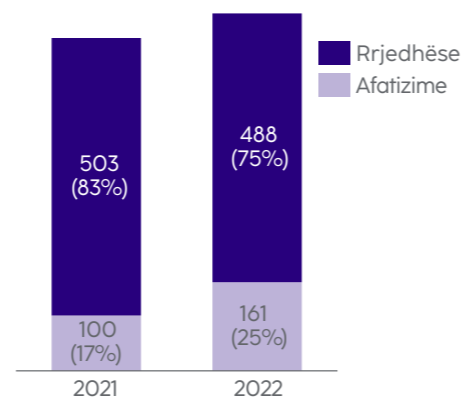
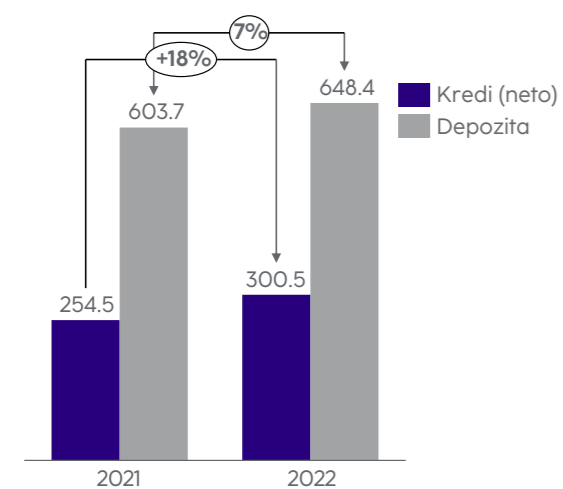
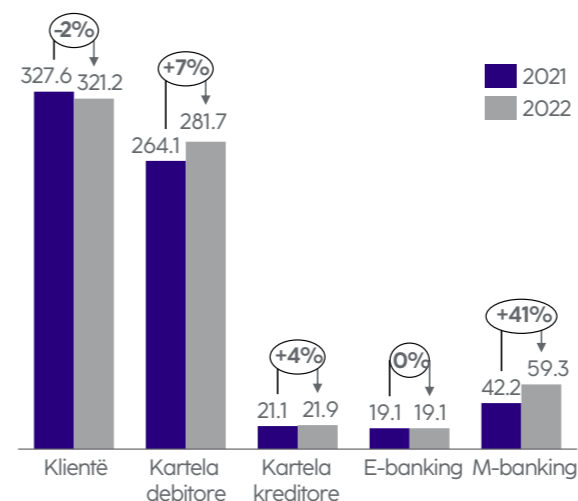
Produkte dhe shërbime të reja – aktivitetet kryesore:

Banka gjatë vitit 2022 ka prezantuar shërbime të reja si:

- e-commerce..

Të dhënat kryesore për operacionet dhe afarizimin me persona fizikë:

000 EUR	2022	2021	Indeksi Krahasuar deri në vitin 2021
Shuma e kredisë me pakicë (neto)	300,454	254,526	18%
Shuma e depozitave me pakicë	648,401	603,710	7%
Numri i klientëve	321,178	327,600	-2%
Numri i kartave (debiti)	281,746	264,140	7%
Numri i kartave (kredi)	21,946	21,135	4%
Numri i E-banking	19,062	19,138	0%
Numri i M-banking	59,302	42,160	41%



Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Kanalet moderne të shpërndarjes

- Në vitin 2022, Banka i dha përparësi përdorimit të bankimit elektronik, duke promovuar produktet dhe shërbimet e pagesave përmes kanaleve moderne, duke synuar kalimin e sa më shumë transaksioneve cash që kryhen fizikisht në degë, në ato jo cash që kryhen përmes kanaleve elektronike.
- Zhvillimi i vazhdueshëm i kanaleve elektronike ka çuar në një rritje të ndjeshme të numrit të transaksioneve dhe qarkullimit nga klientët që përdorin kanalet moderne të shpërndarjes.
 - **Tërheqje nga ATM** - kanë një rritje prej 10% në vëllim dhe 7% në numrin e transaksioneve.
 - **Depozita në ATM** - gjithashtu ka një rritje të përdorimit me shifrat e mëposhtme: 17% në numrin e transaksioneve të

depozitave dhe rritje me 28% në vëllimin e transaksioneve të depozitave.

- **Pagesat me POS** – kanë rritje të përdorimit me këto shifra: 8% rritje në numrin e transaksioneve dhe 8% rritje të vëllimit të transaksioneve.
- **e-Banking** ka një rënie prej -13% në numrin e transaksioneve por një rritje prej 4% në vëllimin e transaksioneve.
- **M-Banking** – platforma ka rritje e cila është 61% në numrin e transaksioneve dhe 57% në vëllimin e transaksioneve.
- **NLB Pay** - dhe e fundit 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 18% në numrin e transaksioneve dhe rritje prej 24% në vëllimin e transaksioneve.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Tregjet Financiare dhe Operacionet e Pagesave

Menaxhimi i aktiveve dhe detyrimeve

Menaxhimi i aktiveve dhe pasiveve (ALM) është një funksion vendimtar i bankës që përfshin menaxhimin e bilancit të bankës, duke siguruar që aktivet dhe detyrimet e saj të jenë në një linjë për të arritur qëllimet financiare të bankës, duke menaxhuar gjithashtu rreziqet në mënyrë efektive. ALM është kritike për suksesin e një banke, pasi ndihmon për të siguruar stabilitetin financiar dhe përfitimin e bankës. Menaxhimi efektiv i aktiveve dhe detyrimeve të bankës përfshinte balancimin e rreziqeve dhe përfitimeve të aktiveve dhe detyrimeve të ndryshme, duke siguruar që banka të ketë likuiditet të mjaftueshëm për të përmbushur detyrimet e saj dhe menaxhimin e rrezikut të normës së interesit, rrezikut të kredisë dhe llojeve të tjera të rrezikut.

Nëpërmjet ALM i cili përfshinte një sërë aktivitetesh, duke përfshirë vendosjen e objektivave të rrezikut dhe kthimit për aktivet dhe detyrimet e bankës, vlerësimin e nevojave për likuiditet të bankës dhe menaxhimin e flukseve monetare, kryerjen e testeve të stresit për të vlerësuar ndikimin e skenarëve të pafavorshëm në bilancin e bankës, u monitorua dhe menaxhuar siç duhet.

Gjatë vitit 2022, banka ka menaxhuar aktivet dhe detyrimet e saj duke kryer vlerësime të rregullta të bilancit të saj, duke përfshirë profilet e rrezikut dhe kthimit të aktiveve dhe detyrimeve të saj, dhe duke ndërmarrë veprime për t'u siguruar që ato të mbeten në përputhje me qëllimet strategjike të bankës. Kjo mund të përfshijë rregullimin e përbërjes së portofolit të kredisë, investimeve dhe aktiveve të tjera të bankës për të optimizuar shkëmbimet e rrezikut dhe kthimit.

Banka ka vazhduar të financohet kryesisht nga depozita dhe ne kemi vazhduar përpjekjet tona për të diversifikuar bazën tonë të financimit, kryesisht klientët me pakicë për të siguruar një bazë të gjerë depozitash. Janë zbatuar strategji për menaxhimin e likuiditetit dhe administrimit të rrezikut, duke përfshirë menaxhimin e likuiditetit brenda ditës dhe menaxhimin e likuiditetit në situata stresuese. Banka ka vendosur dhe monitoron vazhdimisht indikatorët e saj të likuiditetit, ku ne kryejmë rregullisht edhe skenarë stresi që i mundësojnë bankës të analizojë pozicionet e likuiditetit në rast të goditjeve të mundshme, përfshirë ato të brendshme apo të jashtme.

Ne kërkojmë një menaxhim të fortë dhe të plotë të aktiveve dhe detyrimeve, financim të fuqishëm dhe të gjithë treguesit që të jenë në përputhje me kufizimet e menaxhimit të rrezikut në mënyrë që t'u ofrojmë klientëve tanë shërbime financiare të qëndrueshme dhe të sigurta.

Rreziku i likuiditetit

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit është një funksion kritik në një bankë që përfshin sigurimin që banka të ketë likuiditet të mjaftueshëm për të përmbushur detyrimet e saj në kohën e duhur. Likuiditeti i referohet aftësisë së një banke për të gjeneruar flukse monetare të mjaftueshme nga aktivet e saj ose për të marrë hua nga tregu për të përmbushur flukset e saj dalëse monetare, të tilla si tërheqjet e depozitave, disbursimet e kredisë dhe detyrime të tjera pagese.

Banka NLB synon që të ketë një menaxhim efektiv të rrezikut të likuiditetit duke vlerësuar nevojat e bankës për likuiditet sipas skenarëve të ndryshëm, si ndryshimet në kushtet e tregut, tërheqjet e papritura të depozitave ose ngjarje të tjera që mund të ndikojnë në fluksin e parasë së bankës. Banka mbajti një ekuilibër midis nevojës për të ruajtur likuiditetin e duhur dhe dëshirës për të maksimizuar kthimet e saj në aktive. Objektivi ynë ishte ruajtja e cilësisë së strukturës së asetëve në mënyrë që aktivet likuide të mund të përmbushin të gjitha detyrimet, që nënkupton monitorim të rregullt të raporteve të likuiditetit dhe standardeve për mbajtjen e aktiveve me likuiditet të lartë në çdo kohë.

Pozicioni i likuiditetit të bankës u analizua gjithashtu nën skenarë të ndryshëm të pritshëm dhe kushte të stresuara, në të njëjtën kohë për të ruajtur aksesin në burime të ndryshme financimi ku planet e emergjencës përcaktohen nga procedurat për të menaxhuar ndërprerjet ose krizat e mundshme të likuiditetit, si zhvillimi i aksesit në lehtësirat e financimit emergjent.

Këto praktika të administrimit të rrezikut të likuiditetit na lejuan të menaxhojmë në mënyrë efektive luhatjet nga mjedisi në rritje i normave të interesit, presionet inflacioniste dhe ndryshimi i mjedisit makro.

Banka administroi treguesit kryesorë të likuiditetit mbi limitet minimale të përcaktuara, qoftë nga rregullatorë apo nga aspekti i brendshëm që ishin shumë mbi nivelin minimal të kërkuar prej 25% për të gjitha monedhat. Banka është në përputhje me kërkesat e vendosura 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.

Rreziku i valutës së huaj

Rreziku i kursit të këmbimit është rreziku që ndryshimet në kurset e këmbimit ndërmjet monedhave do të ndikojnë në vlerën e aktiveve, detyrimeve ose fitimeve të një banke. Ky rrezik vjen nga ekspozimi i bankës ndaj aktiveve ose detyrimeve në valutë të huaj ose nga transaksionet e saj në monedhë të huaj. Rreziku i monedhës lind nga ndryshimi i çmimit të një monedhe kundrejt një monedhe tjetër. Banka jonë monitoron rrezikun valutator duke monitoruar këmbimin valutator të pozicioneve të hapura në baza ditore. Ekzistojnë kufij të brendshëm dhe rregullator të këmbimit valutator të vendosur sipas monedhës dhe në të gjitha monedhat. Këto kufij monitorohen dhe raportohen te menaxhmenti në baza javore.

Kurset e këmbimit me të cilat operon banka monitorohen nga afër për të kufizuar çdo humbje të mundshme në valutë, megjithatë, rreziku i NLB Bank FX është shumë i ulët duke marrë parasysh nivelin e ulët të ekspozimit të pozicioneve të hapura. Duke administruar në mënyrë efektive rrezikun e valutës së huaj, ne minimizuam ndikimin e luhatjeve të kursit të këmbimit në performancën e tyre financiare dhe ruajtëm besimin e palëve tona të interesit.

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

Sistemet e pagesave

Gjatë vitit 2022 banka është orientuar kryesisht drejt zhvillimeve teknologjike në aspekt të shtimit të veçorive të reja drejt kryerjes së pagesave në mënyrë më të avancuar.

NLB Banka është anëtare e SWIFT GPI që është një standard i ri për pagesat ndërkombëtare, përmes këtij shërbimi ne mundëm ta transformojmë këtë përvojë në dobi edhe të klientëve tanë. Përmes zhvillimit të konfirmimit të GPI të kreditimit të llogarisë përmes njoftimit me e-mail për pagesat ndërkombëtare dalëse ata mund të marrin informacionin për konfirmimin e kreditimit të llogarisë sapo pagesa të jetë kredituar në llogarinë e përfutur.

Pagesat elektronike janë në epiqendrën e këtij tranzicioni, duke marrë parasysh rolin qendror që luan digjitalizimi në jetën financiare të një numri në rritje njerëzish në mbarë botën.

Pagesat po bëhen më pak të bazuara në para/kesh dhe roli i industrisë në mbështetjen e përfshirjes është rritur ndjeshëm.

Gjatë vitit 2022 kemi parë një rritje të pagesave elektronike si në pagesat kombëtare ashtu edhe në ato ndërkombëtare si

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

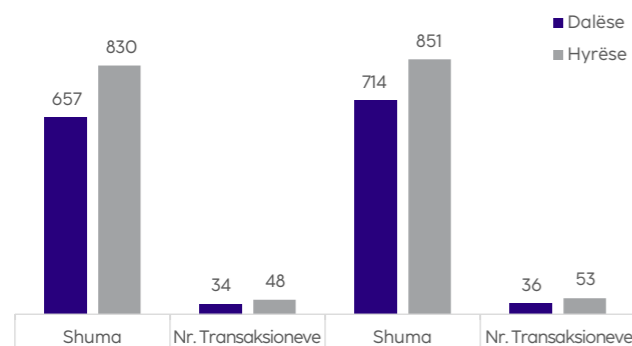
Qeverisja Korporative

Raporti financiar

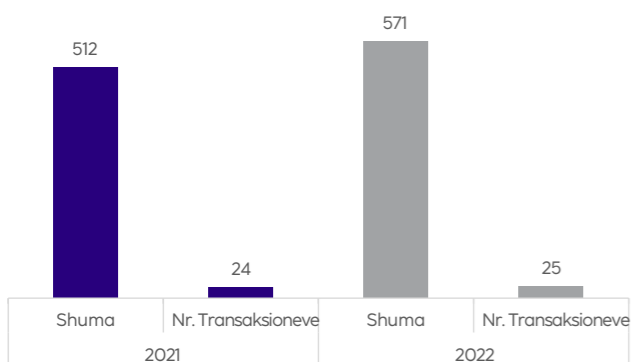
rezultat i digjitalizimit dhe presim që ky numër të rritet edhe më tej gjatë vitit 2023 që do të ndikojë në rritje sa i përket të ardhurave/hyrave neto pa interes. Ne kemi vazhduar të zbatojmë çmime konkurruese për pagesat përmes komitetit të çmimeve duke rishikuar në mënyrë aktive kostot dhe provizionet për të gjitha llojet e pagesave, që korrespondon me kushtet e tregut, dhe rritjen e vëllimeve duke forcuar bashkëpunimin me kompanitë më të mëdha të ofrimit të shërbimeve.

Sa i përket pagesave ndërkombëtare, nëse krahasojmë të dhënat e vitit 2022 vs 2021, kemi një tendencë në rritje për pagesat dalëse, ku në volumin e pagesave kemi një rritje prej 9%, ndërsa në numrin e pagesave kemi një rritje prej 5%. Sa i përket pagesave hyrëse kemi një rritje të shumës së pagesave me 2%, duke përfshirë edhe numrin e pagesave hyrëse ku kemi një rritje prej 11%.

Pagesat e ndërkombëtare
(Shumat në M EUR, nr. transaksioneve K EUR)

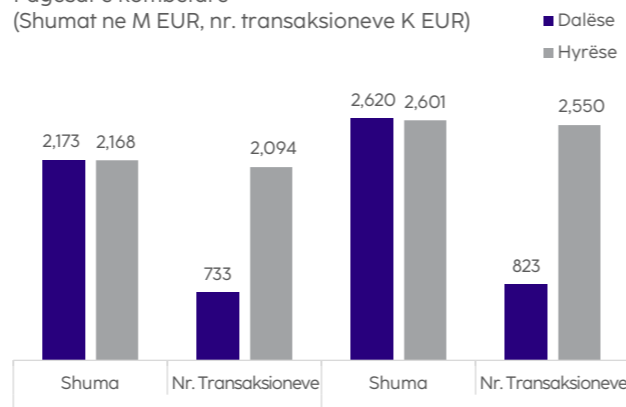


Për më tepër, vërehet një tendencë në rritje në e/m-banking në pagesat dalëse ndërkombëtare, nëse krahasojmë të dhënat e vitit 2022 vs 2021, kemi një rritje të volumit të pagesave me 11% dhe 8% rritje të numrit të pagesave dalëse ndërkombëtare përmes e /m-banking.



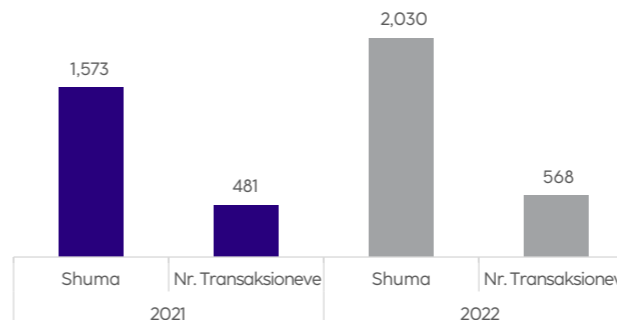
Për sa i përket pagesave kombëtare nëse krahasojmë të dhënat e vitit 2022 me 2021, kemi një tendencë rritjeje për pagesat kombëtare dalëse në volumin e pagesave me 21%, dhe në të njëjtën kohë një rritje të numrit të pagesave me 12%. Për sa i përket pagesave hyrëse kombëtare nëse krahasojmë të dhënat e vitit 2022 kundrejt vitit 2021, kemi një rritje të volumit të pagesave me 20%, duke përfshirë edhe numrin e pagesave hyrëse ku kemi një rritje prej 22%.

Pagesat e kombëtare
(Shumat në M EUR, nr. transaksioneve K EUR)



Gjithashtu, një tendencë në rritje në e/m-banking shohim edhe në pagesat kombëtare, nëse krahasojmë të dhënat e vitit 2022 kundrejt vitit 2021, kemi një rritje të pagesave kombëtare me 29% në shumë dhe 18% rritje të numrit të pagesave kombëtare përmes e/m-banking krahasuar me vitin e kaluar.

Pagesat dalëse kombëtare përmes e/m-banking
(Shumat në M EUR, nr. transaksioneve K EUR)



Financimi i Tregtisë

NLB Banka synon vazhdimisht të lidhë botën përmes financimit të tregtisë dhe të fuqizojë klientët e saj për të qëndruar një hap përpara në biznes. Zbutja e rreziqeve të klientëve në transaksionet e importit dhe eksportit është një nga pikat kryesore të forta të Bankës. Ofrimi i shërbimit të shkëlqyer është në qendër të ofertës së produktit. Shpejtësia e kombinuar me përpunimin e sigurt të transaksioneve ka përparësinë më të lartë.

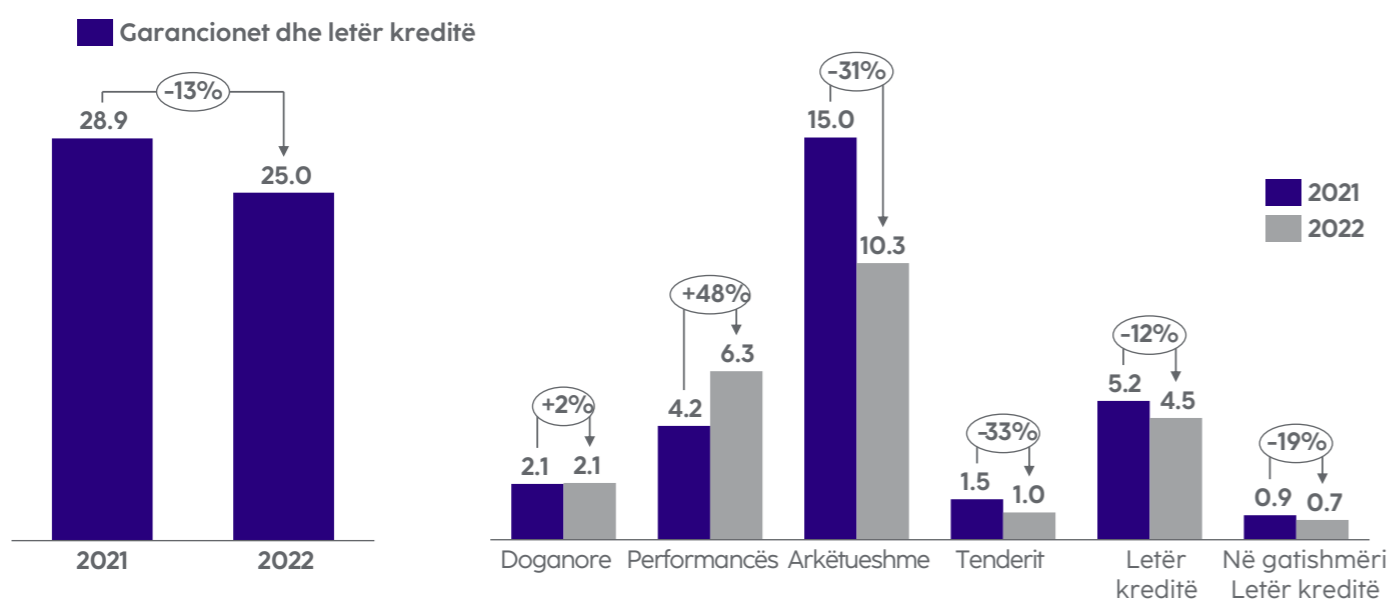
NLB Banka në vitin 2022 është shpërblyer për herë të gjashtë, nga Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim – BERZH si “Banka më Aktive Lëshuese në Kosovë për vitin 2021” për përdorimin e TFP (Programit të Lehtësimit të Tregtisë) të BERZH-it.

Nën Programin e Lehtësimit të Tregtisë së BERZH-it, Banka ka forcuar mundësinë për të mbështetur dhe rritur aksesin e klientëve në tregtinë e importit dhe eksportit.

Produkti i faktoringut është lançuar në vitin 2022 dhe zgjidhjet e tij kanë një gamë të gjerë avantazhesh të ndryshme nga të cilat klientët e Bankës mund të përfitojnë në varësi të nevojave të biznesit të tyre, modeleve dhe zgjidhjes që Banka zbaton.

Duke qenë pjesë e NLB Group, si grupi lider bankar dhe financiar në rajon, i mundëson Bankës të ofrojë një alternativë më të mirë dhe më të shpejtë të zgjidhjeve të financimit të tregtisë ndërkombëtare.

Banka ofron një gamë të gjerë shërbimesh tregtare për klientët e saj. Në vitin 2022 Banka ka mbështetur tregtinë vendase dhe ndërkombëtare për klientët e saj duke lëshuar instrumente të financimit tregtar në vlerë prej 27 milionë euro. Banka gjithashtu vazhdoi të mbështesë klientët e saj në rolin e eksportuesve duke vepruar si bankë ndërmjetëse dhe këshilluese për transaksionet e marra në favor të tyre dhe gjithashtu si agjent në marrëveshjet e lidhura të mirëbesimit.



Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Teknologjia e informacionit

TI vazhdoi me zbatimin e projekteve dhe aktiviteteve strategjike që synojnë optimizimin e shërbimeve dhe operacioneve të TI-së dhe mbështetje të fortë për operacione efikase të biznesit. Disa projekte në fushën e infrastrukturës dhe aplikative janë implementuar në fushën e TI-së për të siguruar mbështetjen e duhur të TI-së për proceset e biznesit dhe iniciativat e zhvillimit që rrisin produktivitetin, performancën, përmirësojnë përvojën e klientit, thjeshtojnë komunikimet dhe përmirësojnë vendimmarrjen menaxheriale.

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

Në vitin 2022, Banka jonë ka përfunduar migrimin e infrastrukturës së postës elektronike në shërbimin cloud të Microsoft Exchange Online. Me këtë migrim, Banka jonë optimizoi kostot për shërbimin e postës elektronike pasi banka tanimë ishte e abonuar në shërbimin Exchange Online. Me këtë, banka është plotësisht në përputhje me rregulloret e industrisë pasi shërbimet e Microsoft Office 365 janë certifikuar si në përputhje me standardet ISO 27001 dhe standardet e tjera përkatëse të industrisë. Së bashku me migrimin në Exchange Online, banka jonë ka implementuar Intune për menaxhim të pajisjeve mobile që sjell një nivel shtesë sigurie për akses në shërbimet korporative të bashkëpunimit përmes veglave si Exchange Online dhe MS Teams nga pajisjet celulare.

Banka përfundoi implementimin e zgjidhjes së etikimit Microsoft Information Protection (MIP). Ky shërbim ndodhet në dhe menaxhohet nga Microsoft 365 Cloud dhe mundëson mbrojtjen e të dhënave me etiketat e ndjeshmërisë përmes MIP. Me etiketat e ndjeshmërisë, punonjësit e bankës detyrohen të klasifikojnë të dhënat dhe të zbatojnë parametrat e mbrojtjes bazuar në ato të dhëna si enkriptimi ose vendosja e watermark në dokumentet e Office 365 nëpër platforma dhe pajisje të ndryshme, madje edhe zgjerimin e etikimit të dokumenteve të palëve të treta (si PDF) për të mbrojtur përmbajtjen e tyre.

Në vitin 2022, banka ka implementuar zgjidhjen më të fundit të qasjes nga distanca të Microsoft-it të quajtur Always On VPN (AoVPN). Ajo siguron qasje të qëndrueshme dhe pa probleme nga distanca me siguri, autentikim, performancë dhe menaxhim të përmirësuar. Për siguri të shtuar, AoVPN është kom-

binuar me Azure AD për Autentifikimin me shumë faktorë dhe përdorimin e certifikatave të pajisjes dhe përdoruesve të lëshuara nga PKI e brendshme. Në këtë mënyrë, IT ka krijuar një platformë fleksibile për përbalimin e ërkesës në rritje për qasje të sigurt nga distanca nga punonjësit e bankës.

Në përgjithësi, sektori bankar renditet vazhdimisht në krye të listës kur bëhet fjalë për sektorët më të targetuar, dhe kjo është arsyeja pse investimi i fortë dhe i qëndrueshëm në sigurinë kibernetike është kritik. Kjo është arsyeja pse banka po bën investime të mëdha në sigurinë kibernetike së bashku me praktikat e forta të menaxhimit të sigurisë kibernetik. Në vitin 2022, për të mbrojtur më mirë shërbimet e saj online dhe infrastrukturën e brendshme të TI-së, banka jonë ka implementuar zgjidhjen Cloud WAF dhe pajisjen fizike për mbrojtje nga DDoS sulmet, të vendosur fizikisht në lokacionet e bankes, nga një ofruer global me reputacion i zgjidhjeve të sigurisë së IT (Radware). Ky Cloud WAF shërbim ofron mbrotje të nivelit të korporatave dhe vazhdimisht të adaptueshme të ueb aplikacioneve. Ajo ofron mbulim të plote të top 10 OWASP kerçenimeve dhe automatikisht rregullon mbrojtjen e aseteve nga kerçenimet e reja. Fillimisht, kjo mbrotje është aplikuar për ueb portalin publik të bankes me plane për të zgjeruar mbrojtjen edhe për aplikacionet tjera të klienteve të qasshme nga interneti.

Për minimizimin e sulmeve DDoS, banka ka implementuar zgjidhjen Radware DefencePro në lokacion të bankes e cila ofron mbrojtje të automatizuar DDoS nga kerçenimet me perhapje të shpejtë, me volum të lartë, të koduar ose me kohëzgjatje shumë të shkurtër. Ajo mbron nga sulmet të bazuara në IoT, sulme me amplituda të larta, DNS dhe TLS/SSL për të siguruar bankën kundër sulmeve të reja shumë vektorëshe të rrjetës, fushatave ransomware DDoS, IoT botnet-eve, phantom flood dhe llojeve të tjera të sulmeve kibernetike.

Menaxhimi i dobësive vazhdoi të ishte një pjesë e rëndësishme e strategjisë së sigurisë kibernetike të bankës për zbulimin, hetimin dhe zbutjen e dobësive në rrjetin e bankës, softuere dhe pajisje të ndryshme. Në vitin 2022, banka ka implementuar një zgjidhje për menaxhimin e dobësive të bazuar në cloud, e cila i jep bankës shikueshmëri të menjëhershme, globale ndaj dobësive të sistemeve të IT-se ndaj kerçenimeve më të fundit të internetit, në mënyrë që ta mbajë bankën një hap përpara kerçenimeve, duke kuptuar fillimisht ekspozimin kibernetik dhe më pas duke vendosur masat e duhura mbrojtëse. Resurset e brendshme dhe të jashtme të IT-së së bankës iu nënshtruan testeve të penetrimit të kryera nga kompani të jashtme. Punonjësit e bankës iu nënshtruan sulmeve të inxhinierisë sociale për të testuar ndërgjegjësimin e tyre ndaj rreziqeve të sigurisë kibernetike.

Në vitin 2022, banka jonë ka zëvendësuar zgjidhjen e saj anti-malware për pajisjet fundore me MS Defender for Endpoint (MDE) si platformën e saj të sigurisë së pajisjeve të fundme, me qëllim që të ketë një mjet më efektiv për të ndihmuar në parandalimin, zbulimin, hetimin dhe përgjigjen ndaj kerçenimeve të avancuara. Ajo ofron disa veçori kyçe si: një interfejs i vetëm për menaxhimin dhe shikimin e të gjitha ngjarjeve të sigurisë në pajisjet fundore të menaxhuara, sensorët e sjelljes së pajisjes fundore, zbulimin e sulmit i cili ka kapërcyer të gjitha mbrojtjet tjera (zbulimi pas shkeljes), gjenerimi i alarmeve për ngjarjet e nderlidhura për kerçenimet e njohura dhe të panjohura nga të cilat drejtperdrejte mund të ndermerren veprimet, threat intelligence, Endpoint Detection and Response (EDR) dhe shumë veçori të tjera të një platforme të gjeneratës së ardhshme të mbrojtjes së bazuar në Cloud.

Dataqendra si pjesë kritike e Infrastrukturës së IT-së së bankës është nënshtruar modernizimit të infrastrukturës së saj të rrjetit duke zëvendësuar plotësisht pajisjet e rrjetit të qendrës së të dhënave dhe instalimin e Checkpoint firewall-eve të rinj të cilat e kthyen qendrën e të dhënave në një mjedis IT robust, fleksibil dhe mbi të gjitha të sigurt duke ofruar baza të forta për mbështetjen e operacioneve të sigurta të biznesit.

Në vitin 2022, IT-ja përfundoi me përmirësimin e infrastrukturës ekzistuese VOIP, duke e virtualizuar plotësisht atë. Së bashku me përmirësimin e IP PBX (Cisco Call Manager) në versionin më të fundit, u bë zëvendësimi i plotë i flotës së IP telefonave.

Në dhjetor 2022, banka kreu një testim integral të vazhdimesise se afarizmit në rast të katastrofave-s të aplikacioneve të përdoruesve fundorë me të dhëna të produksionit nën ngarkesa tipike gjatë ditëve normale të punës, gjë që vërtetoi se operacionet e biznesit mund të funksionojnë pa ndërprerje edhe nëse qendra primare e të dhënave do të kishte qenë e padisponueshme në rast fatkeqësish. Për të testuar rikthimin e të dhënave dhe operacioneve të biznesit në skenarë katastrofash që nuk mund të kompensohen duke kaluar në lokacionin sekondar, në qershor 2022 u testua me sukses rikthimi i plotë i aplikacioneve dhe të dhënave nga kopjet rezervë që ruhen në kaseta magnetike.

Gjatë vitit 2022, IT ofroi mbështetje të plotë për zhvillimet dhe projektet e biznesit përmes zhvillimit të mjeteve, aplikacioneve, interfejsave dhe bashkëpunimit me palët e treta në aktivitetet dhe projektet e zhvillimit si LOPA, AML KYC, Automatizimi Robotik i Proceseve (RPA), Dixhital Onboarding me identifikim video, PTB modeli dhe ofrimi i versioneve të reja të moduleve të aplikacionit kryesorbankar.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Menaxhimi i riskut

Si një institucion financiar, Banka është në thelb e ekspozuar ndaj llojeve të ndryshme të rreziqeve si pjesë e aktiviteteve të saj të biznesit. Kështu, menaxhimi i përgjegjshëm dhe efikas i rrezikut mundëson një rritje të shëndetshme dhe të qëndrueshme të bankës sonë. Pasja e një sistemi të mire të menaxhimit të rrezikut mbështet përmbushjen efikase të nevojave të klientëve tanë duke ofruar vlerë për aksionarët dhe palët e interesuara.

Ne kemi një qasje gjithëpërfshirëse ndaj menaxhimit të rrezikut, e cila artikullohet përmes strategjisë sonë të rrezikut dhe apetitit të rrezikut. Praktikrat e fuqishme të menaxhimit të rrezikut janë të integruara në aktivitetet e përditshme të Bankës, nëpërmjet një strukture organizative të vendosur mirë të mbështetur dhe të udhëhequr nga një strategji e zëshme e menaxhimit të rrezikut që siguron një pasqyrë dhe llogaridhënie të përshtatshme brenda Bankës.

Prandaj, roli kryesor i menaxhimit të rrezikut është reflektimi dhe zbatimi i apetitit të rrezikut të NLB Banka sh.a , në mënyrë të integruar dhe konsistente, e cila fillon me të kuptuarit e specifikave të bankës dhe specifikave të tregut, me një objektiv të vetëm të mirembajtjes dhe kontributit në menaxhimin efektiv dhe efikas të rrezikut.

Një funksion i mirë-përcaktuar i menaxhimit të rrezikut, duke punësuar një strukturë drejtorëve joekzekutivë dhe ekzekutivë mundëson qeverisje të pavarur dhe efikase të rrezikut. Punësimi i një modeli të tre linjave të mbrojtjes është shtylla kryesore e strukturës së qeverisjes së rrezikut të Bankës.

Aktivitetet kredituese si një nga aktivitetet kryesore të biznesit të bankës e ekspozojnë bankën ndaj rrezikut të kredisë, i cili është edhe shtytësi kryesor i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë. Prandaj, për të krijuar një qasje të maturndaj menaxhimit të rrezikut, Banka ka zbatuar praktika të përafuara me strategjinë e menaxhimit të rrezikut të Grupit NLB dhe rregulloret e BQK-së duke njohur 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 rrezikut të kredisë.

Qeverisja Mjedisore dhe Sociale (ESG) përfaqëson një nga temat kryesore të rëndësishme për Bankën gjatë dhe është një nga disa fusha të menaxhimit të rreziqeve. 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 rreziqet që lidhen me ESG, si dhe menaxhimin e pritshmërive të palëve tona të interesuara. Viti 2022 shënon vitin kur Grupi NLB ka marrë vlerësimin e tij të parë ESG, një vlerësim rreziku ESG prej 17.7 dhe u vlerësua nga Sustainlytics si në rrezik të ulët të përjetimit të ndikimeve financiare materiale nga faktorët ESG, për shkak të ekspozimit të tij mesatar dhe menaxhimit të fortë të çështjeve materiale të ESG-së. Për më tepër, vlerësimi i rrezikut ESG i NLB-së e vendos atë në mesin e bankave 15% më të mira të vlerësuara nga kompania.

NLB Bank Prishtina për herë të parë në historinë e saj investoi në Austria Green Bono thesari në vlerë prej 6.5 milion € për të diversifikuar portofolion tonë dhe për të mbështetur financimin e projekteve miqësore me mjedisin si energjia e renovueshme, efikasiteti i energjisë, bujqësia e qëndrueshme dhe transporti i pastër. Ne si NLB Bank jemi të shtyrë të mbështesim projekte që janë të përkushtuara për qëndrueshmërinë dhe reduktimin

e dioksidit të karbonit (CO2). Duke investuar në bonot e thesarit të gjelbër, ne kontribuojmë në kalimin drejt një ekonomie me dioksid karbon (CO2) të ulët, e cila është kritike për të luftuar ndryshimet klimatike. Bonot e thesarit të gjelbër (Green T-Bills), mbështesin projekte që reduktojnë emetimet e gazeve serrë dhe promovojnë zhvillimin e qëndrueshëm.

Risku Operacional - Qëllimi i menaxhimit të rrezikut është të menaxhojë ekspozimin ndaj rrezikut 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 rrezikut operacional, Banka ka krijuar strukturat e duhura (komiteti i menaxhimit të rrezikut operacional) dhe ka përcaktuar përgjegjësinë dhe llogaridhënie përmes një qasjeje të decentralizuar brenda strukturës organizative të Bankës, në mënyrë që të sigurohet rreziku efikas.

identifikimin, regjistrimin, zbutjen dhe monitorimin e rrezikut operacional. Ngjarjet e humbjeve të shkaktuara nga rreziku operacional janë ndjekur në baza mujore, janë monitoruar në mënyrë aktive dhe janë raportuar në organet e brendshme të Bankës.

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

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
Pikat kryesore financiare
Mjedisi makroekonomik
Strategjia
Performanca financiare
Segmentet e biznesit
Qëndrueshmëria
Qeverisja Korporative
Raporti financiar

Qëndrueshmëria

Me adoptimin e programit të qëndrueshmërisë (sustainability programme) së Grupit NLB në fund të vitit 2020, NLB Banka ka kaluar nga faza e rritjes së ndërgjegjësimit në fazën e zbatimit aktiv të elementeve të qëndrueshmërisë në modelin e saj të biznesit. Qëllimi i kësaj iniciative strategjike mbarëorganizative është të sigurojë performancë të qëndrueshme financiare për Bankën duke konsideruar rreziqet mjedisore dhe social dhe mundësitë/hapsirat në operacionet e saj dhe të kontribuojë në mënyrë aktive për një sistem ekonomik dhe social më të balancuar dhe gjithëpërfshirës

Tre shtyllat e qëndrueshmërisë së Grupit NLB



Financim i përgjegjshëm



Operacione të qëndrueshme

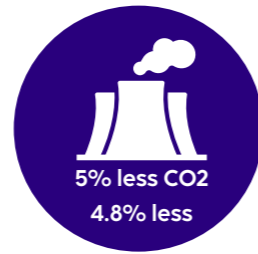


Përgjegjësia sociale

Qeverisja Mjedisore dhe Sociale (ESG) përfaqëson një nga aspektet kyçe të Bankës dhe është një nga fushat e menaxhimit të rreziqeve. Banka ka krijuar një sistem të përshtatshëm të Menaxhimit Mjedisor dhe Social (ESMS) i cili na mundëson të kuptojmë më mirë aktivitetin e klientëve tanë, duke adresuar çështjet/shqetësimet dhe për të minimizuar/zbutur rreziqet që lidhen me aspektet e ESG-s, e po ashtu menaxhimin e pritshmërive të aksionarëve tanë.



2022 shënon vitin kur NLB dd ka marrë vlerësimin e parë të ESG, një vlerësim rreziku ESG (ESG Risk Rating) prej 17.7 u vlerësua nga **Sustainalytics**, i cili vlerëson bankën me rrezik të ulët të përjetimit të ndikimeve financiare materiale nga faktorët ESG, kjo për shkak të ekspozimit të saj mesatar karshi faktorëve të ESG dhe menaxhimit të mirë të çështjeve që lidhen me ESG. Për më tepër, ky vlerësim i rrezikut ESG, e vendos bankën NLB në mesin e top 15% bankave më të mira të vlerësuara nga kompania në aspektin e ESG-s.



Gjatë vitit 2022 NLB Banka ka përmblytur vitin e katërt radhazi të matjes dhe raportimit të emetimeve të dioksid karbonit (CO2) që rrjedhin nga operacionet e saj. Matja e dioksid karbonit sipas metodologjisë që banka përdorë kryhet në bazë të tre fushave:

- Fusha 1:** Emetimet e drejtpërdrejta të gazrave serrë
- Fusha 2:** Emetimet indirekte të gazrave serrë të energjisë elektrike
- Fusha 3:** Emetimet e tjera indirekte të gazrave serrë

Banka ka arritur me sukses të ulë emetimet e saj të CO2 me 5% gjatë vitit 2022, nga të cilat emetimet direkte që rrjedhin nga energjia elektrike u ulën me 4.8%.



NLB Banka për herë të parë në historinë e saj investoi në bono thesari të gjelbër (Green T-bills) në vlerë prej 6.5 milion € të emetuara nga qeveria e Austrisë, kjo si mënyrë për të diversifikuar portofolin tonë dhe për të mbështetur financimin e projekteve miqësore (friendly) me mjedisin si energjia e rinovueshme,

efiçenca e energjisë, bujqësia e qëndrueshme dhe transporti i pastër. Ne si NLB Banka jemi të vendosur të mbështesim projekte që mbështesin qëndrueshmërinë dhe reduktimin e emetimit të CO2. Duke investuar në bonot e thesarit të gjelbër, ne kontribuojmë në kalimin drejt një ekonomie me karbon të ulët, e cila është kritike për të luftuar ndryshimet klimatike. Bonot e thesarit të gjelbër mbështesin projekte që reduktojnë emetimet e gazeve serrë dhe promovojnë zhvillimin e qëndrueshëm.

Përgjegjësia sociale e korporatës

NLB Banka e percepton përgjegjësinë e saj ndaj klientëve, punonjësve dhe shoqërisë si një mision dhe përpiqet të rrisë besueshmërinë, imazhin dhe markën e saj përmes aktiviteteve të ndryshme.

NLB Group ka integruar qëndrueshmërinë në operacionet bankare për të përmirësuar rajonin për brezat e ardhshëm. Si pjesë e grupit më të madh bankar dhe financiar në Evropën Juglindore, NLB Banka synon të përmirësojë cilësinë e jetës përmes projekteve të përgjegjshme shoqërore në përputhje me Objektivat e Zhvillimit të Qëndrueshëm të OKB-së. Banka ka prioritet kujdesin për punonjësit, pajtueshmërinë dhe integritetin, promovimin e ndërmarrësisë, mentorimin, mbështetjen e sportit, aktivitetet humanitare dhe mbrojtjen e mjedisit si shtyllat kryesore të operacioneve me përgjegjësi shoqërore.

Në vitin 2022, NLB Banka qëndroi e përkushtuar për të kontribuar në një zhvillim më të gjerë socio-ekonomik përmes aktiviteteve të Përgjegjësive Sociale të Korporatës, duke mbështetur iniciativat që promovojnë shëndet dhe arsim të mirë, reduktojnë pabarazitë dhe varfërinë, inkurajojnë punën e denjë dhe rritjen ekonomike dhe mbrojnë mjedisin në përputhje të plotë me parimet e OKB-së për Bankën e Përgjegjshme.

Aktivitetet e ndërmarrja në mbështetje të klientëve/zytarëve

Përderisa bankimi dixhital, Investimet dhe shërbimet e sigurimit vazhdojnë të avancohen, Banka synon të krijojë marrëdhënie më të ngushta me klientët duke ofruar shërbime dixhitale të përshtatura që plotësojnë stilin e tyre të jetesës. Banka po përshtatë ofertat e produkteve dhe shërbimeve për të përbushur nevojat komplekse të klientëve dhe punonjësit e saj kanë njohuri dhe përvojë të gjerë për të rekomanduar shërbime të përshtatshme që përputhen me kërkesat e tyre financiare.

Pas dy projekteve shumë të suksesshme #HelpFrame, të përgatitura nga Grupi NLB në vitet e mëparshme për të ndihmuar

kompanitë gjatë pandemisë, #HelpFrame u zbatua për herë të tretë në shtator 2022, këtë herë në një version të rinovuar. Fokusi i projektit në vitin 2022 ishte qëndrueshmëria dhe për këtë arsye ofroi një mundësi për kompanitë që të prioritojnë idetë e qëndrueshme për një të nesërme më të mirë. NLB Banka shpërbleu 10 finalistët - idetë apo projektet më të mira sipërmarrëse të qëndrueshme që sigurojnë një të ardhme më të mirë dhe më të ndritshme për të gjithë ne, me përfitime bankare dhe mbështetje komunikimi.

Finalistët e projektit #HelpFrame në tregun e Kosovës morën një sërë ofertash të favorshme për produkte dhe shërbime, siç janë kreditë Eko, pakot e llogarive të biznesit, instalimet e POS terminaleve dhe kushtet preferenciale të shërbimeve elektronike, ndër të tjera. Për më tepër, përveç përfitimeve që lidhen me produktet dhe shërbimet bankare, finalistët pranuan edhe mbështetje të komunikimit për media dhe promovim, gjë që rriti shikueshmërinë e tyre.

Sociale

Gjatë vitit 2022, Banka ka ofruar mbështetje për iniciativat sociale dhe humanitare në mënyrat e mëposhtme:

- OJQ për të verbërit "Shoqata Ndërkomunale e të Verbërve në Prishtinë" për të mundësuar realizimin e aktiviteteve mujore të organizatës.
- OJQ "You Can DO" - promovimi i librit "Drita e shpirtit" me ese të shkruara nga persona verbër në katër formate shkrimi: Format tipik, Braille, Akustik dhe font i zmadhuar.
- Donacion për Ambasadën e Ukrainës - Në përgjigje të situatës së vazhdueshme në Ukrainë, NLB Banka sh.a. iu bashkua nismës së Grupit dhe bëri një donacion për Ambasadën e Ukrainës në Podgoricë.
- AMC – "Aksioni për nënat dhe fëmijët" – donacion për mbështetje dhe sigurimin e pajisjeve mjekësore për nënat dhe foshnjat e lindura para kohe.
- OJQ "Aksioni për Shëndet" - Donacion për të mbështetur blerjen e pajisjeve mjekësore që do të ndihmonin fëmijët e prekur nga kanceri.
- OJQ "Autizmi" – gjashtë (6) fëmijë me autizëm të cilët nuk kanë mundësi financiare të përballojnë shpenzimet e trajtimeve, po marrin mbështetje për nevojat e tyre sociale, si dhe shërbime terapeutike që synojnë përmirësimin e sjelljes së tyre dhe mësimin e aftësive themelore të jetës, përfshirë aftësitë njohëse.
- "Oda Ekonomike Amerikane në Kosovë" - Gala vjetore e

Bamirësisë pranoi një donacion nga Banka, i cili kishte për qëllim mbledhjen e fondeve për tre kauza. Kauza e parë ishte Fondi i Bursave për KAEF, të cilës iu nda 50% e totalit të mjeteve. Kauza e dytë ishte Fondi i Bursave për fëmijët e fshatit SOS, e cila mori 30% të mjeteve. Ndërsa 20% e fondeve iu ndanë Lifeline, një linjë telefonike për parandalimin e vetëvrasjeve.

- Është bërë donacion për të mundësuar shpërndarjen e biletave falas për një produksion teatror të organizuar nga Ministria e Drejtësisë si pjesë e nismës ndërkombëtare «16 ditë aktivizëm kundër dhunës me bazë gjinore».
- Klinika e Pediatrisë (QKUK) - Banka i ka dhuruar pajisjen EEG Klinikës së Pediatrisë, që shërben për diagnostifikimin e fëmijëve me epilepsi. Terapia që duhet të marrin këta fëmijë varet nga rezultati që bëhet me këtë aparat.
- Kabineti Logopedik (QKUK) - Banka i ka dhuruar Kabinetit Logopedik materiale didaktike dhe pajisjet e nevojshme, të cilat janë mjete thelbësore për trajtimin e fëmijëve çrregullime të komunikimit, çrregullime konjitive, çrregullime të zërit dhe të gjëllitjes.
- Klinika e Reumatologjisë (QKUK) – Banka ka dhuruar aparatën Kapilaroskop që bën matjen dhe vlerësimin e rrjedhës së gjakut në enët e imëta të organizmit, gjegjësisht nëpër kapilarë. Kjo matje është shumë e nevojshme për sëmundjet autoimune reumatizmale si Skleroza sistemike progresive, sklerodermia e kufizuar, sindroma Raynaud primare dhe sekondare, vaskulitet primare dhe sekondare, dhe sëmundjet tjera me natyrë autoimune ku është kompromituar sistemi i qarkullimit të gjakut.
- Banka ka dhuruar karroca për Qendrën Klinike Universitare të Kosovës (QKKU) që do të lehtësojë transportin e pacientëve me lëvizje të kufizuara, si dhe pacientëve të tjerë në nevojë.
- Linja e Jetës - Qendra kombëtare e thirrjeve për parandalimin e vetëvrasjeve - Banka ka ofruar mbështetje për qendrën kombëtare të thirrjeve për parandalim të vetëvrasjes në nivel kombëtar, e menaxhuar nga OJQ "Qendra për Informim dhe Përmirësim Social" e cila fokusohet në ofrimin e një shërbimi emergjent për persona me mendime për vetëvrasje të cilët mund të jenë në situata me rrezikshmëri të lartë dhe thyerjen e stigmës dhe vetëdijësimin mbi shëndetin mendor përmes trajnimeve dhe punëtorive.
- Banka shpërndau dhurata të fundvitit për fëmijët me nevoja të veçanta – dhurata për organizata të ndryshme në të gjithë Kosovën.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

NLB Banka ka ofruar gjithashtu mbështetje për iniciativat që synojnë zbutjen e varfërisë dhe urisë duke blerë artikuj ushqimorë të nevojshëm dhe duke i shpërndarë ato për familjet në nevojë.

Mjedisore

NLB Banka kontribuon në një sërë aktiviteteve dhe projektesh që synojnë të përmirësojnë kushtet e mjedisit në të cilin jetojmë dhe punojmë.

Banka i kushton një rëndësi të madhe dixhitalizimit të shërbimeve, gjë që ka një ndikim pozitiv në reduktimin e përdorimit të letrës dhe promovimin e mbrojtjes së mjedisit. Duke shfrytëzuar platformat dixhitale, si e-banking dhe m-banking, klientët pajisen me shërbime elektronike, duke reduktuar kështu përdorimin e letrës dhe rrjedhimisht shpëtimin e pemëve. Banka ka vazhduar nismën “Të duam dhe ta mbrojmë natyrën” duke mbjellë 76 pemë në Rr. “Deshmoret e Kombit” në Prishtinë këtë vit. Nëpërmjet kësaj nisme Banka promovon rëndësinë e shpëtimin të pemëve ekzistuese duke realizuar operacione bankare pa letër dhe në të njëjtën kohë duke dhuruar për gjelbërimin e hapësirave publike.

Në vitin 2022, NLB Banka mori pjesë në kampanjën “Ec me mua”, e cila u organizua nga SOS Fshatrat e Fëmijëve dhe STIKK për të mbledhur fonde për fëmijët pa kujdes prindëror ose që janë në rrezik braktisjeje, si dhe për të promovuar mbrojtjen e mjedisit duke inkurajuar punonjësit për të ecur, vrapuar ose përdorur më shumë biçikleta. Punonjësit morën pjesë në kampanjë dhe një aplikacion celular mati kilometrat e gjelbër dhe gjurmët e karbonit. Si rezultat, u krijua një garë miqësore mes punonjësve të Bankës për të arritur sa më shumë kilometra të gjelbër.

Banka ka reduktuar në mënyrë indirekte gjurmën tonë të karbonit nëpërmjet praktikave tona të kreditimit dhe investimit, duke financuar projekte që promovojnë një ekonomi me karbon të ulët dhe duke mos financuar projekte që lidhen me qymyr.

Ekonomia

Konferenca e “The Economist Impact” për Ballkanin Perëndimor është një platformë thelbësore për diskutimin dhe formësimin e zhvillimit ekonomik, social dhe politik të rajonit, duke theksuar potencialin dhe mundësitë e tij dhe për të lehtësuar dialogun konstruktiv në mes të liderëve dhe palëve të interesuara për të nxitur ndikim pozitiv dhe rritje të qëndrueshme.

Sponsorizimi dhe pjesëmarrja e Bankës në diskutimet në panel në Konferencën Economist Impact për Ballkanin Perëndimor thekson përkushtimin e saj për të mbështetur zhvillimin ekonomik dhe social të rajonit dhe nënkupton rëndësinë e nxitjes së dialogëve dhe bashkëpunimeve konstruktive ndërmjet palëve të interesuara për të nxitur ndikim pozitiv, rritje të qëndrueshme dhe prosperitet të përbashkët.

Kultura

Kultura ka rol kryesor në formësimin e identitetit të një vendi, duke nxitur ndjenjën e përkatësisë mes qytetarëve dhe duke kontribuar në zhvillimin ekonomik dhe social, duke e bërë atë një komponent thelbësor të trashëgimisë kolektive të një kombi dhe reputacionit global.

Sponsorizimi i Bankës për filmin dokumentar kushtuar SHKA “AGIMI” në Prizren thekson rëndësinë e kulturës në ruajtjen e trashëgimisë dhe historisë së një komuniteti dhe thekson angazhimin e saj për të mbështetur iniciativat që promovojnë diversitetin kulturor dhe përfshirjen sociale.

Arsimi

Arsimi është i një rëndësie të madhe pasi jo vetëm që u siguron individëve njohuri dhe aftësi, por gjithashtu i fuqizon ata të marrin vendime bazuar në informata, kontribuon në ngritjen personale dhe ndihmon në ndërtimin e një shoqërie më të mirë.

Si dëshmi për rëndësinë e arsimit për ne, NLB Banka ofroi 15 bursa për trajnime profesionale në Cactus Education për studentë në fushën e teknologjisë informative.

Sporti

Në fushën e sportit, Banka mbeti ndër mbështetësit kryesorë të të gjitha sporteve, duke mbështetur vazhdimisht:

- Klubi i futbollit “FC Prishtina” si sponsor tradicional.
- Banka ka vazhduar mbështetjen e saj të gjatë për FC Prishtina, klubi më i vjetër i futbollit në Kosovë, pasi festuan 100 vjetorin e tyre këtë vit. Duke vepruar kështu, Banka po përmbush premtimin e saj për të ndihmuar komunitetin në të cilin operon, si dhe po promovon dhe mbështet futbollin në nivelin më të lartë. Në kuadër të sponsorizimit, lojtarët e FC Prishtina u përfshinë në një aktivizim sponsorizimi, ku u ndanë fanella sportive si donacion për fëmijët e klasave të 6-ta në shkollën „Dardania „ në Prishtinë.

- Sponsorizimi i Ekspeditës së Flutra Ibrahimit – OKB SDG Ambasador
- Flutura është femra e parë shqiptare që ka ngjitur majën më të lartë në botë, atë të Everestit dhe femra e parë nga Ballkani që ka ngjitur 6 majat më të larta të tokës. Ajo është ambasadore e UNSDG-së dhe Banka mbështeti ekspeditën e saj në majën 8000 metra, Malaku 8485m, mali i 5-të më i lartë në botë.
- Klubi i basketbollit “KB Bashkimi”, si sponsor tradicional.
- Klubi i Hendbollit të Femrave “KHF Istogu”.
- Klubi i Shahut “KSH Drejtësia” – Sponsorizimi i turneut përkujtimor të shahut kushtuar ish-punonjësit të Bankës “Mustafë Ibrahimit”.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Menaxhimi i Burimeve Njerëzore

Duke qenë se Strategjia e Menaxhimit dhe Zhvillimit të Burimeve Njerëzore dhe Organizative bazohet në nevojat e sotme dhe veçanërisht ato të së ardhmes dhe duke qenë se ajo rrjedh nga strategjia e biznesit të Bankës së bashku me vizionin, misionin, qëllimet, kulturën, vlerat dhe planin e zhvillimit, Funkzioni i burimit ka qenë dhe ka vazhduar të jetë një funksion strategjik dhe si i tillë, një partner i rëndësishëm i Bordit Udhëheqës të Bankës.

Investimi i gjerë në njohuritë dhe mirëqenien e punësuarve është një nga shtyllat e Bankës sonë. Ne besojmë se një punonjës i kënaqur dhe efektiv është ai që mund të balancojë jetën e tij personale dhe të biznesit, dhe ai që e di se potenciali i tij ose i saj njihet dhe ndahet në një mënyrë kuptimplote.

Duke e pasur këtë parasysh, ne kemi vazhduar të tregojmë shumë kujdes për të udhëhequr, zhvilluar dhe mbështetur punonjësit tanë në rrugën e tyre, duke njohur nevojat e tyre dhe nevojat e Bankës për të ndërtuar së bashku historinë tonë të suksesit.

VITI 2022 - VITI I VLERAVE

Më shumë se 150 të punësuar nga i gjithë Grupi NLB, me mbështetjen e fortë të menaxhmentit, kanë identifikuar 3 vlera thelbësore dhe 15 sjellje që do të na ndihmojnë të arrijmë qëllimet tona. Ky është një kapitull i ri i rrugëtimit tonë dhe historisë që po shkruajmë së bashku. Vlerat nuk kanë kuptim pa njerëzit.

Arritjet e Bankës janë rezultat i punës, përkushtimit, përkushtimit dhe profesionalizmit të treguar nga të gjithë të punësuarit, ku gjatë gjithë vitit u pasqyruan kuptimet e tre vlerave: fuqizimi e njerëzve, përkrahja e ndërmarrësisë dhe përmirësimi i jetës.

Vlerat për gjithçka që jemi.

Më pas, të punësuarit e Grupit NLB u kujdesën të shfaqin kreativitetin e tyre për të bërë vizualizimet e vlerave.

Fokusi kryesor për menaxhimin e burimeve njerëzore gjatë vitit

2022 bazohet në katër proceset strategjike të burimeve njerëzore, [Lidershipi, Kultura Organizative, Organizimi dhe Kompetencat] si dhe tetë proceset mbështetëse [Punonjësit, Zhvillimi i të punësuarve, Menaxhimi i Talenteve, Menaxhimi i performancës, Shpërblimi (bonus) dhe njohje, shëndeti dhe siguria, Marrëdhëniet e brendshme dhe të jashtme dhe Menaxhimi i të dhënave dhe sistemet e burimeve njerëzore].

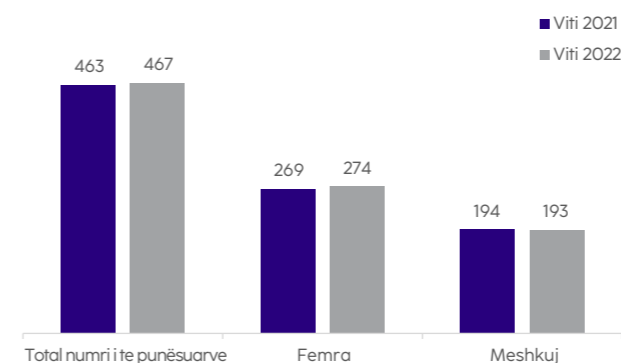
Ekipi për gjithçka që jeni!

Me qëllim të trajnimit dhe zhvillimit të të punësuarve, Banka ka nënshkruar një marrëveshje me kompaninë prestigjioze amerikane Udemy Inc., për kurse dhe programe online. Udemy për biznes ofron mundësinë për të ndjekur 7000 programe-kurse, online.

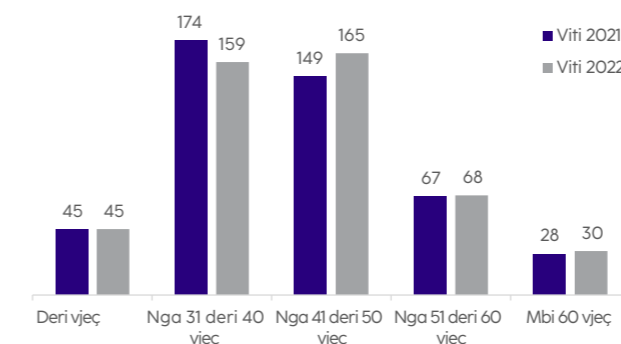
Krahas aktiviteteve me të cilat merret çdo ditë Seksioni i Burimeve Njerëzore dhe Organizimit, gjatë vitit 2022 janë realizuar edhe këto aktivitete kryesore:

- Vlerësimi i angazhimit të të punësuarve, me kompaninë e jashtme „ Interpretacija „ nga Sllovenia.
- Anketa e markës së punëdhënësit e kryer nga kompania e jashtme Aragon doo nga Sllovenia .
- Vlerësimi i kompetencave të lidershipit të Bankës nga kompania e jashtme „Boyden“ me seli në Vjenë [Austri].
- Vazhdimi i kontratës me kompaninë KS Scardian për sigurimin shëndetësor vullnetar për të punësuarit e Bankës.
- Organizimi i vlerësimit të performancës dhe shpërndarjes së bonuseve.
- Organizimi i aktiviteteve të ndryshme me grupin Talent, [mentorim, shadowing, trajnim, punime projektsh, klub libri, fokus grupe etj].
- Pasurimi i këndit të librit, me 50 bestsellerë ndërkombëtarë.

Numri i te punësuarve sipas gjinisë



Numri i te punësuarve sipas moshes



Trajnimet e të punësuarve

	2022
Trajnime të brendshme	2791
Trajnime të jashtme	389
Trajnimet e NLB Group	29
BQK	15
Average training hours per employee	30

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

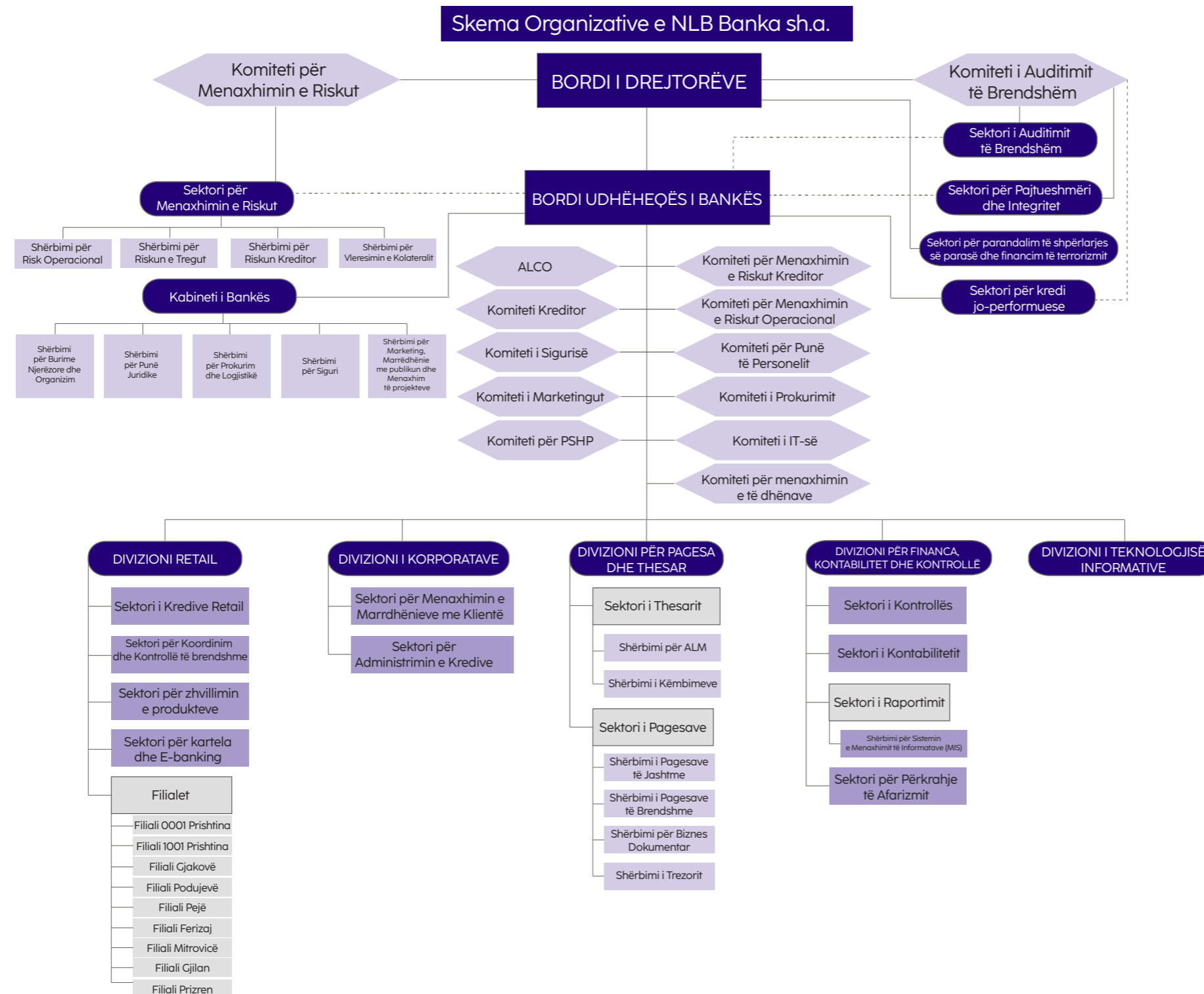
Qeverisja Korporative

Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse

Banka ka një strukturë të qartë organizative që përcakton saktësisht të drejtat dhe përgjegjësitë e anëtarëve të Bordit të

të Drejtorëve dhe organeve të tjera qeverisëse, të punësuarve tjerë si dhe linjat e kontrollit në kryerjen e detyrave ditore.

Struktura organizative e NLB Banka është si më poshtë:



- Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
- Pikat kryesore financiare
- Mjedisi makroekonomik
- Strategjia
- Performanca financiare
- Segmentet e biznesit
- Qëndrueshmëria
- Qeverisja Korporative
- Raporti financiar

Organet kryesore të Bankës janë:

- Mbledhja e Përgjithshme e Aksionarëve
- Bordi i Drejtorëve
- Komiteti i Auditimit
- Komiteti i Riskut
- Bordi Udhëheqës i Bankës

Mbledhja e Përgjithshme e Aksionarëve

Mbledhja e Përgjithshme e Aksionarëve e NLB Banka mbledhet dhe merr vendime në mbledhje të rregullta dhe të jashtëzakonshme, ku nxjerr vendime në përputhje me ligjet.. Aksionet nominale i japin pronarit të drejtën e pagesës së dividendit dhe të drejtën e votës në Mbledhjen e Përgjithshme të Aksionarëve.

Përgjegjësitë e Mbledhjes së Përgjithshme të Aksionarëve të NLB Banka sh.a. janë të përcaktuar me Statutin e NLB Banka, të cilat janë gjithashtu në përputhje me kërkesat e përcaktuara nga rregullatori.

Gjatë vitit 2022, Mbledhja e Përgjithshme e Aksionarëve ka mbajtur një mbledhje të rregullt. Mbledhja është mbajtur më 24 mars 2022, ku janë miratuar disa dokumente, sië janë t: Raporti i Auditorit të Jashtëm për vitin 2021, Plani i Biznesit për periudhën 2022-2026, emërimi i auditorit të jashtëm për vitin 2022, plotësimet dhe ndryshimet e Statutit dhe shpërndarja e dividendës për vitin 2021.

Përbërja e Bordit të Drejtorëve

Bordi i Drejtorëve zgjidhet nga aksionarët e Bankës në Mbledhjen e Përgjithshme të Aksionarëve , të cilët janë përgjegjës për hartimin e e Politikave të Bankës, duke përfshirë politikat për menaxhimin e riskut dhe mbikëqyrjen e zbatimit të saj. Bordi i

Drejtorëve i kryen veprimtaritë e tij në përputhje me dispozitat e të Ligjit mbi mbikëqyrjen e Bankave dhe Statutit të Bankës.

Bordi i Drejtorëve gjatë vitit 2022 ka mbajtur 5 mbledhje; 4 mbledhje të rregullta dhe 1 të jashtëzakonshme.

Struktura e Bordit të NLB Banka sh.a. Prishtina më 31 dhjetor 2022 ishte si vijon:

- Z. Blaž Brodnjak , kryetar
- Z. Peter Zelen , nënkryetar
- Znj.a Mateja Treven , anëtar
- Z.i 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 më 31 Dhjetor 2022 ishin si më poshtë::

- Znj. Mateja Treven , Kryesuese
- Z. Peter Zelen , anëtar
- Z. Goce Hristov, anëtar

Komiteti i Auditimit është themeluar në bazë të Lligjit për bankat dhe detyrat dhe përgjegjësitë janë të përcaktuara në Rregulloren e Punës së Komitetit të Auditimit. Komiteti i Auditimit mbahet në baza tremujore në Bankë. Gjatë vitit 2022 janë mbajtur gjithsej pesë (5) takime të Komitetit të Auditimit, katër (4) të rregullta dhe një (1) e jashtëzakonshme me korrespondencë.

Fushat e mbuluara nga Komiteti i Auditimit janë: miratimi i raporteve të auditimit të brendshëm, vlerësimi i procedurave të auditimit, vlerësimi i kontrolleve të brendshme, rishikimi i

raportit të përputhshmërisë, rishikimi i performancës financiare të Bankës, rishikimi i letër menaxhmentit të auditorit të jashtëm dhe pasqyrave financiare të audituara përfundimtare si dhe rekomandimi për përzgjedhjen e auditorit të jashtëmd.. Gjithashtu, Komiteti i Auditimit kryen edhe njohjen, vlerësimin dhe miratimin e rekomandimeve dhe vendimeve lidhur me dokumentet e rregullatorëve të jashtëm.

Komiteti i Riskut

Më 31 dhjetor 2022, anëtarët e Komitetit të Riskut ishin si më poshtë:

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

Komiteti për Menaxhimin e Riskut është themeluar në bazë të ligjit për Bankat dhe funksionon në bazë të Rregullores së brendshme të Punës për Komitetin e Menaxhimit të Riskut.

Komiteti i Menaxhimit të Riskut është organ i Bordit të Drejtorëve me fokus të specializuar në fushën e menaxhimit të riskut. Komiteti përbëhet nga tre drejtorë jo-ekzekutivë.

Komiteti i Menaxhimit të Riskut takohet në baza tremujore për të monitoruar ekspozimin ndaj rrezikut dhe menaxhimin e rrezikut të Bankës. Gjatë vitit 2022 janë mbajtur gjithsej katër (4) takime të Komitetit të Auditimit. Si i tillë, Komiteti i Riskut mbikëqyr fushën e rrezikut të kredisë, rrezikut të tregut dhe rrezikut operacional, me qëllim zbatimin efikas dhe efektiv të apetitit për menaxhimin e rrezikut dhe strategjisë së rrezikut të NLB Banka.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Përbërja e Bordit Udhëheqës

Bordi Udhëheqës i NLB Banka drejton, përfaqëson dhe vepron në emër të Bankës, në mënyrë të pavarur dhe me përgjegjësinë e vet, siç parashikohet në Statutin e Bankës. Kryetari dhe anëtarët emërohen me një mandat katër vjeçar dhe mund të rëmërohen ose të rikthehen përpara skadimit të mandatit të tyre në përputhje me Ligjin dhe Statutin e Bankës.

Bordi Udhëheqës i NLB Banka përbëhet nga:

- Z. Albert Lumezi, Kryetar i Bordit Udhëheqës
- Z. Lavdim Koshutova, Anëtar i Bordit Udhëheqës dhe
- Z. Gem Maloku ,Anëtar i Bordit Udhëheqës.

Me qëllim të sigurimit të funksionimit adekuat të afarizmit të Bankës dhe monitorimin e aktiviteteve të rregullta të Bankës, brenda Bankës funksionojnë edhe Komitetet e mëposhtme operacionale:

- Komiteti ALCO (Brenda Komitetit ALCO vepron edhe krijohet një nën-komiteti i quajtur Komiteti i Çmimeve)
- Komiteti Kreditor
- Komiteti i menaxhimit të rrezikut të kredisë
- Komiteti i i Sigurisë
- Komiteti i Menaxhimit të Riskut Operacional
- Komiteti i Teknologjisë Informative Komiteti i Burimeve Njerëzore
- Komisioni i Prokurimit
- Komiteti i Marketingut
- Komiteti për Parandalimin e Shpëlarjes së Parasë Komiteti i menaxhimit të të dhënave.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performanca financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Auditimi i brendshëm

Funksioni i Auditimit të Brendshëm i NLB Banka kryhet nga Sektori i Auditimit të Brendshëm. Sektori i Auditimit të Brendshëm është funksion i pavarur në Bankë, i cili funksionalisht i raporton drejtpërdrejt Komitetit të Auditimit të Bordit të Drejtorëve të Bankës, ndërsa administrativisht i raporton një anëtar të Bordit Drejtues të Bankës. Objektivi kryesor i Sektorit të Auditimit të Brendshëm është të ofrojë siguri dhe këshilla me qëllim të rritjes së vlerës dhe përmirësimit të operacioneve në Bankë. Kjo arrihet duke përdorur një qasje sistematike dhe profesionale për të vlerësuar dhe përmirësuar menaxhimin e rrezikut, sistemin e kontrollit të brendshëm, qeverisjen dhe efikasitetin e operacioneve të bankës. Auditimi i brendshëm jep një kontribut të rëndësishëm që banka të përmbushë objektivat e saj strategjike dhe të biznesit dhe të zbatojë praktikatat më të mira bankare.

Metodologjia e punës së Auditimit të Brendshëm, kompetencat dhe përgjegjësitë e tij janë të përcaktuara në Statutin e Auditimit të Brendshëm në NLB Banka Prishtinë dhe Metodologjinë e Auditimit të Brendshëm, të cilat janë përgatitur në përputhje me standardet e Auditimit të Brendshëm në NLB d.d, praktikatat më të mira ndërkombëtare dhe ligjet dhe rregulloret vendore të Kosovës lidhur me auditimin e brendshëm.

Funksioni i Auditimit të Brendshëm është në përputhje me Standardet Ndërkombëtare për Praktikën Profesionale të Auditimit të Brendshëm, Kodin e Etikës së Auditimit të Brendshëm dhe rregullat dhe rregulloret e Kosovës

Sektori i Auditimit të Brendshëm përbëhet nga pesë 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 rrezik në përputhje me Metodologjinë e Auditimit të Brendshëm, praktikatat më të mira, qëllimet dhe objektivat e Bankës. Qasja e bazuar në rrezik përdoret gjithashtu në përcaktimin e fushës së auditimit të çdo angazhimi të auditimit të planit, duke përfshirë kohën dhe shpërndarjen e burimeve. Çdo plan i auditimit të brendshëm miratohet nga Komiteti i Auditimit të Bankës. Plani i Auditimit të Brendshëm përditësohet rregullisht për të pasqyruar ndryshimet përkatëse që adresojnë rreziqet kryesore të bankës në një moment të caktuar kohor.

Gjatë vitit 2022, Sektori i Auditimit të Brendshëm ka kryer 25 angazhime auditimi në përputhje me planin e auditimit për vitin 2022. Raportet e auditimit të brendshëm kryesisht përbëhen nga opinionin e auditorëve të brendshëm, gjetjet, shkaqet, rreziqet dhe rekomandimet si dhe veprimet e dakorduara që të ndërmerren nga pronari i procesit për zbatimin e rekomandimeve të dhëna. Raportet miratohen nga Komiteti i Auditimit të Bankës në baza tremujore. Rekomandimet e dhëna në raportet

e auditimit ndiqen rregullisht dhe raportohen te Bordi Menaxhues si dhe te Komiteti i Auditimit të Bankës. Më pas, Bordi i Drejtorëve të Bankës gjithashtu informohet për gjetjet kryesore në baza tremujore.

Auditimi i Brendshëm bashkëpunon në vazhdimësi me Auditimin e Brendshëm të NLB d.d për auditimet e përbashkëta, auditimet e kryera në nivel grupi si dhe metodologjinë e punës së auditimit. Gjithashtu, raportimi tremujor i bëhet Auditimit të Brendshëm të NLB dd në lidhje me vëzhgimet kryesore, rekomandimet e vonuara si dhe rekomandimet kryesore të dhëna nga rregullatorët. Auditimi i Brendshëm i ofron raportet e auditimit të brendshëm për auditorët e jashtëm dhe palët e jashtme (policia, kompanitë e sigurimeve dhe rregullatori) me kërkesë të tyre. Më në fund, në vitin 2022 cilësia e punës së Sektorit të Auditimit të Brendshëm është kryer nga një kompani e pavarur e auditimit të jashtëm (Big 4). Vlerësuesi i jashtëm konfirmoi se: Auditimi i brendshëm i bankës sonë është në përgjithësi në përputhje me standardet e auditimit të brendshëm, duke qenë i pavarur, objektiv dhe efektiv dhe në përgjithësi adreson nevojat dhe pritshmëritë e palëve të bankës.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
Pikat kryesore financiare
Mjedisi makroekonomik
Strategjia
Performanca financiare
Segmentet e biznesit
Qëndrueshmëria
Qeverisja Korporative
Raporti financiar

Sektori i Pajtuëshmërisë dhe Integritetit

Sektori i Pajtuëshmërisë dhe Integritetit është njësi e pavarur organizative në Bankë që informon dhe këshillon menaxhmentin e lartë dhe raporton në Bordin e Drejtorëve (Komiteti i Auditimit). Korniza ligjore dhe e integritetit të sektorit të pajtuëshmërisë është krijuar në përputhje me kërkesat e Standardeve Minimale të Përputhshmërisë dhe Integritetit të Grupit NLB, dhe Rregullores lokale të BQK-së për Qeverisjen e Korporatave të Bankave. Sektori përbëhet nga tre punonjës – Drejtori i Sektorit dhe dy zyrtarë të lartë të pajtuëshmërisë.

Në përgjithësi, aktivitetet e kryera të pajtuëshmërisë dhe integritetit mbulojnë zbatimin e detyrave sipas planit vjetor të punës 2022, zbatimin e rekomandimeve të lëshuara nga Linja e Kompetencës së Pajtuëshmërisë NLB d.d. dhe Auditimi i Brendshëm, zbatimin e rekomandimeve nga Vlerësimi i Rrezikut të Pajtuëshmërisë së Ndërmarrjes, rishikimin dhe përditësimin e rregullt të akteve të brendshme të sektorit të Pajtuëshmërisë dhe Integritetit në lidhje me zbatimin e Standardeve (Standartet e Pajtuëshmërisë dhe Integritetit në Grupin NLB), kryerjen e rishikimit të rregullt dhe të jashtëzakonshëm të pajtuëshmërisë

në proceset bankare dhe monitorimin e zbatimit të masave të lëshuara.

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

Në vijim renditen aktivitetet më të rëndësishme të kryera nga Sektori i Pajtuëshmërisë dhe Integritetit gjatë vitit 2022:

- Vlerësimi i rrezikut të pajtuëshmërisë së ndërmarrjes (ECRA) – përditësim për vitin 2022, bazuar në Udhëzimet për Zbatimin e Vlerësimit të Rrezikut të Pajtuëshmërisë së Ndërmarrjes (Gusht 2019).
- Rishikimet e pajtuëshmërisë në gjashtë fusha dhe procese – Pajtuëshmëria me rregulloret FATCA; Mbrojtja e konsumatorit në shitje; rishikimi i kontrolleve të brendshme dytësore në nëndegët e Bankës; Vlerësimi i zbatimit të Politikës së Outsourcing; Rishikimi i sistemit të menaxhimit të akteve të brendshme; Lista e kujdesit intensiv (monitorimi vjetor). Janë dhënë 39 rekomandime me qëllim përmirësimin.
- Hulumtim (anketë) mbi etikën dhe pajtuëshmërinë 2022, me qëllim të vendosjes së këndvështrimit (perceptimit) të punonjësve mbi situatën në Bankë në lidhje me pajtuëshmërinë dhe etikën, vëzhgimet, përvojën dhe qëndrimin e tyre ndaj praktikave specifike.

- Identifikimi dhe monitorimi i ndryshimeve ligjore/rregullative me efekt në operacionet e bankës; informimi i punonjësve të bankës lidhur me ndryshimet ligjore/rregullatore (e-buletin periodik) dhe aktivitete të tjera ndërgjegjësuëse mbi pajtuëshmërinë dhe integritetin.
- Aktivitete të rregullta vjetore të mësimit elektronik dhe të tjera edukimi dhe ndërgjegjësimi mbi temat e Pajtuëshmërisë dhe Integritetit – Etika, Integriteti dhe Kodi i Mirësjelljes, 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 Njësive Organizative duke dhënë mendime, këshilla dhe propozime në zgjidhjen e çështjeve të ndryshme bankare.
- Hetimi i rasteve të dyshuara për sjellje të dëmshme.
- Aktivitetet lidhur me marrëdhëniet investitore bazuar në Rregullat për Informacionin e Brendshëm – komunikimi me punonjësit në lidhje me periudhën e mbyllur (periudhë gjatë së cilës personave të caktuar të identifikuar u ndalohe të angazhohen në transaksione që përfshijnë aksione dhe instrumente të tjera financiare të NLB dd, Ljubljana).
- Raporti FATCA për vitin 2022 (me prerje 31.12.2022) me informacion sipas kërkesave të marrëveshjes FATCA dhe dorëzimin e saj në Administratën Tatimore të Kosovës.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
Pikat kryesore financiare
Mjedisi makroekonomik
Strategjia
Performanca financiare
Segmentet e biznesit
Qëndrueshmëria
Qeverisja Korporative
Raporti financiar

Sektori i Parandalimit të Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit (PMLFT)

Banka është plotësisht e vetëdijshme për kërkesat e LPP/LFT si në nivel lokal ashtu edhe ndërkombëtar dhe i kupton rreziqet e PP/FT. Kështu, ajo zbaton politikën e tolerancës zero ndaj përdorimit të produkteve dhe shërbimeve të bankës sonë për qëllime të paligjshme. Sektori i LPP-së vazhdoi me përshtatjen e mëtejshme të politikave dhe procedurave në përputhje me kërkesat e reja ligjore për LPP/LFT dhe standardet e Grupit, gjatë vitit 2022 fokusi ishte në Projektin e Automatizimit të Vlerësimit të Rrezikut të Klientit (Siron KYC) dhe Rishikimin e NJKT (KYC) për Klientin . Përveç aktiviteteve të përditshme si monitorimi dhe raportimi i aktiviteteve të dyshimta dhe shkëmbimi i informacionit me institucionet ligj zbatuese, aktivitete të tjera të rëndësishme janë:

- Vlerësimi sasior dhe cilësor i rrezikut të krimeve financiare – Metodologjia e grupit
- Zbatimi i planit të projektit të vlerësimit automatik të rrezikut të klientit - Siron KYC (faza e testimit u arrit)
- Miratimi i Politikës së Parandalimit të Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit, versioni i 5-të
- Miratimi i Politikës për zbatimin e masave kufizuese (sanksionet financiare dhe embargo), versioni 2
- Koordinimi dhe komunikimi me AML Group në lidhje me sanksionet e reja si rezultat i pushtimit rus në Ukrainë
- Projektimi dhe zbatimi i kontrolleve të nivelit të dytë
- Rishikimi i NJKT (KYC) për klientët me rrezik të lartë dhe të mesëm
- Zbatimi i metodologjisë së trajnimeve elektronike
- Trajnime elektronike mbi sanksionet dhe masat kufizuese
- Trajnim për stafin e ri dhe stafin e shitjes mbi cilësinë e të dhënave gjatë pranimit të klientëve dhe rishikimit të NJKR (KYC)
- Pjesëmarrja e stafit të AML në trajnime, takime të linjës së biznesit dhe konferenca të fushës
- Përgatitja dhe lëshimi i udhëzimeve dhe memorandumeve të shumta për stafin e shitjes

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
Pikat kryesore financiare
Mjedisi makroekonomik
Strategjia
Performanca financiare
Segmentet e biznesit
Qëndrueshmëria
Qeverisja Korporative
Raporti financiar

Ngjarjet pas bilancit te gjendjes

Bordi Drejtues i Bankës në mars 2023 ka planifikuar të propozojë në Asambleen e Përgjithshme shpërndarjen e 70% të fitimit neto për vitin 2022.

Bordi i Drejtorëve në mbledhjen e tij të mbajtur më 14 dhjetor 2022 ka emëruar CEO të ri me mandat katër vjeçar, efektiv nga 1 prill 2023, i cili është i lidhur me datën e pensionit të CEO aktual.

Asnjë ngjarje tjetër materiale pas datës së pasqyrës së pozicionit financiar nuk ka ndodhur të cilat kërkojnë dhënie informacionesh shpjeguese në pasqyrat financiare.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
Pikat kryesore financiare
Mjedisi makroekonomik
Strategjia
Performanca financiare
Segmentet e biznesit
Qëndrueshmëria
Qeverisja Korporative
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 2022

Me raportin e auditorit të pavarur

Përmbajtja

Deklarata mbi përgjegjësitë e menaxhmentit.....	45
Raporti i auditorit të pavarur	46
Pasqyra e pozitës financiare.....	47
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave gjithëpërfshirëse.....	48
Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet.....	49
Pasqyra e rrjedhës së parasë.....	50
Shënime për pasqyrat financiare sipas SNRF.....	51

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
Pikat kryesore financiare
Mjedisi makroekonomik
Strategjia
Performancës Financiare
Segmentet e biznesit
Qëndrueshmëria
Qeverisja Korporative
Raporti financiar

Deklarata mbi përgjegjësitë e menaxhmentit

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

Bordi Menaxhues konfirmon përgjegjësinë e tij për përgatitjen e pasqyrave financiare të Bankës për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022, dhe për politikën që shoqërojnë kontabilitetin dhe

shënimet e pasqyrave financiare.

Bordi Menaxhues 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 2022, rezultatet financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar.


Bordi Menaxhues gjithashtu konfirmon se politikën 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 menaxhues 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 menaxhues 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 aktivitetëve të paligjshme.

Prishtinë, Kosovë
28 shkurt 2023

Bordi Menaxhues



Ljiljana Koshutova

Anëtar i Bordit Udhëheqës



Gem Maloku

Anëtar i Bordit Udhëheqës



Albert Lumezi

Kryetar i Bordit Udhëheqës

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Raporti i auditorit të pavarur

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

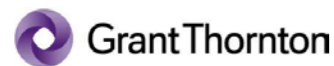
Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar



Raporti i Auditorit të Pavarur

Për Aksionarët e

NLB Banka Sh.a.

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të NLB Banka Sh.a. (Banka), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2022, pasqyrën e ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e përfunduar, si dhe shënimet për pasqyrat financiare, duke përfshirë një përmbledhje të politikave të rëndësishme të kontabilitetit.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2022, si dhe performancën e saj financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF-të).

Baza për Opinion

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona nën këto standarde janë të sqaruara më tutje në seksionin e raportit tonë Përgjegjësitë e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me kërkesat etike të cilat janë relevante në Kosovë për auditimin tonë të pasqyrave financiare dhe ne kemi përmbushur edhe përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe të Kodit BSNEK-së. Ne besojmë që evidenca e auditimit që ne kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Çështje të tjera

Pasqyrat financiare të NLB Banka Sh.a. më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 janë audituar nga një auditor tjetër i cili shprehu një opinion të pa modifikuar në raportin e tyre më 7 mars 2022.

Përgjegjësitë e Menaxhmentit dhe të atyre të ngarkuar me qeverisjen për pasqyrat financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe prezentimin e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar, dhe për ato kontrolle të brendshme, që konsiderohen të nevojshme nga menaxhmenti për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare pa anomali materiale të shkaktuara nga mashtrimi apo gabimi.

Gjatë përgatitjes së pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Bankës për të vazhduar se përmbushuri parimin e vijimësisë, duke shpalosur, nëse është e zbatueshme, çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë e biznesit dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë, përveç kur menaxhmenti ka për qëllim të likuidojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nuk ka ndonjë mundësi tjetër përveç se të veprojë në këtë mënyrë.

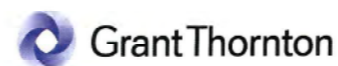
Personat që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësia e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare

Qëllimet tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin që pasqyrat financiare në terësi nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë si pasojë e mashtrimeve ashtu edhe e gabimeve, dhe lëshimin e një raporti auditimi i cili përmban opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë i sigurisë, por nuk është garancion i asaj që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të, do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomali mund të lindin si rezultat i mashtrimeve ose gabimeve dhe konsiderohen materiale nëse individualisht, ose të bashkuara, mund të pritet në mënyrë të arsyeshme që të ndikojnë në vendimet ekonomike të shfrytëzuesve të pasqyrave financiare, të marra bazuar në këto pasqyrave financiare.

Grant Thornton LLC is a member firm of Grant Thornton International Ltd (GTL). GTIL and the member firms are not a worldwide partnership. GTIL and each member is a separate legal entity. Services are delivered by the member firms. GTIL does not provide services to clients. GTIL and its member firms are not agents of, and do not obligate, one another and are not liable for one another's acts or omissions.

grantthornton-ks.com 1



Përgjegjësia e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare (vazhdim)

Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrijmë gjykim profesional dhe ruajmë skepticizëm profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë riskun e anomalive materiale të pasqyrave financiare, si pasojë nga mashtrimet apo edhe si pasojë e gabimeve, dizajnojmë dhe kryejmë procedurën të auditimit të cilat i përgjigjen këtyre risqeve dhe marrim evidenca të auditimit të cilat janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Risku i mos-zbulimit të një anomalie materiale e cila rrjedhë nga mashtrimi është më i madh sesa i atij që rrjedhë nga gabimi, pasi që mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm, që është relevante me auditimin në mënyrë që të dizajnojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme me rrethanat, mirëpo jo me qëllim për dhënien e një opinionimi mbi efektivitetin e kontroleve të brendshme të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave të kontabilitetit të përdorura dhe arsyeshmërinë e kontabilitetit si dhe shpalosjet e bëra nga menaxhmenti.
- Nxjerrim përfundime në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës së hipotezës së vijimësisë së kontabilitetit, duke u bazuar në evidencat e auditimit, nëse një pasiguri materiale ekziston në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të shkaktojnë dyshim të lartë që Banka mund të vazhdojë operimin. Nëse ne vijmë në përfundim se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të terheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit në shpalosjet e pasqyrave financiare ose nëse shpalosjet e tilla janë jo të përshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat tona të auditimit të siguruar deri në datën e raportit tonë. Sidoqoftë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të shkaktojnë që Banka të ndërpresë së pëmbushuri parimin e vijimësisë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare prezantojnë 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., përpos të tjerave, lidhur me fushëveprimin dhe kohën e planifikuar të auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrolet e brendshme që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Grant Thornton LLC
Prishtinë,
28 shkurt 2023

Suzana Stavriq
Auditor ligjor

Grant Thornton LLC is a member firm of Grant Thornton International Ltd (GTL). GTIL and the member firms are not a worldwide partnership. GTIL and each member is a separate legal entity. Services are delivered by the member firms. GTIL does not provide services to clients. GTIL and its member firms are not agents of, and do not obligate, one another and are not liable for one another's acts or omissions.

grantthornton-ks.com

Përmbajtja

46

Pasqyra e pozitës financiare

	Shënim	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
PASURITË			
Paraja dhe gjendja me Bankën Qendrore	4	140,850	134,038
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	5	50,944	26,940
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	6	740,776	634,530
Pasuritë financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	7	133,777	118,980
Pasuritë tjera	8	3,018	1,651
Pasuritë e ri poseduara	8.1	321	-
Tatimi në të ardhura i parapaguar	25	-	-
Prona dhe pajisjet	9	10,068	10,405
E drejta e përdorimit të pasurive	9.1	2,384	2,369
Pasuritë e paprekshme	10	1,140	1,344
Tatimi i shtyrë	25	360	290
Gjithsej pasuritë		1,083,638	930,547
DETYRIMET			
Detyrimet ndaj bankave	11	40,425	558
Detyrimet ndaj klientëve	12	894,242	798,789
Detyrimet tjera financiare	13	13,540	10,296
Detyrime të tjera financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes	13.1	43	-
Provizionet dhe detyrimet tjera	14	5,493	6,344
Tatimi i pagueshëm në të ardhurat e korporatës	25	1,041	695
Huamarrjet dhe borxhet e varura	16	15,010	15,008
Gjithsej detyrimet		969,794	831,690
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	1,134	1,442
Fitimi i pashpërndarë		61,423	46,128
Gjithsej ekuiteti		113,844	98,857
Gjithsej detyrimet dhe ekuiteti		1,083,638	930,547

Këto pasqyra financiare u miratuan nga Bordi Menaxhues më 28 shkurt 2023 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga:

Z. Visar Kabashi

Drejtor i Divizionit të
Financave

Z. Gëm Maloku

Zëvendës Drejtor
Ekzekutiv dhe ZKF

Albert Lumezi

Drejtor Ekzekutiv

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

Deklarata e Kryetarit
të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Përmbajtja

47

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të Ardhurave tjera gjithëpërfshirëse

		Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
Të hyrat nga interesi dhe të ngjashme	18	43,333	38,083
Shpenzimet e interesit dhe të ngjashme	19	(3,487)	(3,623)
Të hyrat neto nga interesi		39,846	34,460
Të hyrat nga tarifat dhe komisionet	20	14,963	13,423
Shpenzimet nga tarifat dhe komisionet	21	(5,209)	(4,619)
Neto të hyrat nga tarifat dhe komisionet		9,754	8,804
Shpenzimet e provizioneve për humbjet nga kreditë	22	1,286	(2,267)
Neto të hyrat operative		50,886	40,997
Të hyrat tjera operative	23	695	475
Shpenzimet tjera operative	23	(1,903)	(1,907)
Provizione tjera	15	765	1,204
Shpenzimet e personelit	24	(7,450)	(6,850)
Shpenzimet e zhvlerësimit dhe amortizimit	9,10	(2,216)	(2,242)
Shpenzimet administrative dhe të tjera operative	25	(4,684)	(4,453)
Fitimi para tatimit		36,093	27,224
Tatimi në fitim	26	(3,693)	(2,787)
Neto fitimi për vitin		32,400	24,437
Të ardhura / (humbjet) e tjera gjithëpërfshirëse:			
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse që nuk do të riklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes			
Neto humbjet / fitimet nga instrumentet e kapitalit të vlerës së drejtë të të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse		(43)	54
Gjithsej zërat që nuk do të riklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes		(43)	54
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse që do të riklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes			
Neto humbjet nga instrumentet e borxhit në vlerë të drejtë nëpërmjet vlerës së drejtë të të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse		(265)	(365)
Gjithsej zërat që do të riklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes		(265)	(365)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin	27	(308)	(311)
Gjithsej të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin		32,092	24,126
Fitimet bazë dhe të dobësuara për aksion (në Euro për aksion)	28	759	572

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet

	Kapitali aksionar	Rezerva e vlerës së drejtë	Fitimi i pashpërndarë	Gjithsej
Gjendja më 1 janar 2021	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 27)	-	(311)	-	(311)
Gjithsej të hyrat gjithëpërfshirëse për vitin	-	(311)	24,437	24,126
Dividenta e paguar	-	-	(23,604)	(23,604)
Gjendja më 31 dhjetor 2021	51,287	1,442	46,128	98,857
Neto fitimi për vitin	-	-	32,400	32,400
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të pasurive financiare nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (Shënimi 27)	-	(308)	-	(308)
Gjithsej të hyrat gjithëpërfshirëse për vitin	-	(308)	32,400	32,092
Dividenta e paguar	-	-	(17,105)	(17,105)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	51,287	1,134	61,423	113,844

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
 Pikat kryesore financiare
 Mjedisi makroekonomik
 Strategjia
 Performancës Financiare
 Segmentet e biznesit
 Qëndrueshmëria
 Qeverisja Korporative
 Raporti financiar

Pasqyra e rrjedhës së parasë

	Shënim	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
Rrjedha e parasë nga aktivitetet operative			
Fitimi i vitit para tatimit		36,093	27,224
Zhvlerësimi dhe amortizimi	9,10	2,216	2,242
Shpenzimet e provizioneve për humbjet nga kreditë	22	(1,286)	2,267
Humbja nga shitja e pronës, impianteve dhe pajisjeve			-
Provizionet dhe humbjet e tjera	15	(765)	(1,205)
Të hyrat nga interesi	18	(43,333)	(38,083)
Shpenzimet e interesit	19	3,487	3,624
		(3,588)	(3,931)
Rritja në rezervën e detyrueshme me BQK	4.1	(2,058)	(7,368)
Zvogëlimi në kreditë dhe paradhëniet për bankat	5	1,032	1,854
Rritja në kreditë dhe paradhëniet për klientët	6	(105,191)	(77,555)
Zvogëlimi/(Rritja) në pasuritë tjera	8	(2,560)	129
(Rritja)/Zvogëlimi në detyrimet ndaj bankave	11	39,867	(614)
Rritja në detyrimet ndaj klientëve	12	95,449	50,472
Rritja/(Zvogëlimi) në detyrimet tjera financiare	13	3,205	1,603
Rritja/(Zvogëlimi) në detyrimet e tjera	14	(27)	30
		26,129	(35,380)
Interesi i arkëtuar		43,257	38,443
Interesi i paguar		(3,154)	(3,972)
Tatimi i paguar në të ardhura		(3,393)	(1,726)
Paraja e gjeneruar nga aktivitetet operative		62,839	(2,635)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet investuese			
Blerjet e pronave dhe pajisjeve	9	(936)	(689)
Shitjet e pronave dhe pajisjeve		45	-
Blerjet e pasurive të paprekshme	10	(221)	(594)
Blerjet e pasurive financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	7	(170,067)	(64,873)
Të ardhurat nga maturimi i pasurive financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse		155,232	48,675
Neto paraja e gatshme nga aktivitetet investuese		(15,947)	(17,481)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet financiare			
Pagesa e huazimeve	16	-	(5)
Pagesa e dividendës		(17,105)	(23,604)
			-
Paraja e gjeneruar nga aktivitetet financiare		(17,105)	(23,609)
Rritja e parave të gatshme			
		29,787	(43,725)
Paraja e gatshme dhe ekuivalentet më 1 janar	4.1	86,583	130,308
Paraja e gatshme dhe ekuivalentet e saj më 31 dhjetor	4.1	116,370	86,583

Shënime për pasqyrat financiare sipas SNRF

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 aktivitetet 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 2022 (2021: 82.38% të aksioneve të zakonshme). Nova Ljubljanska Banka d.d. Ljubljana është privatizuar në vitin 2018 dhe listuar në Bursën e Londrës. Më 31 dhjetor 2022, 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, Gjilan, Besianë, Prizren, dhe 24 nën-degë.

Banka më 31 dhjetor 2022 ka pasur 467 të punësuar (31 dhjetor 2021: 463).

Pasqyrat financiare të Bankës për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022 janë aprovuar nga Bordi Menaxhues më 28 shkurt 2023.

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 2022 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 për Raportim 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 portfoliove 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.

2.2.2 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 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 parasë 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 matura 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 zbret 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 tarifatat 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 Tarifatat dhe komisionet

Të hyrat nga tarifatat e komisioneve dhe shpenzimeve 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.

Tarifatat 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 korigjim i normës efektive të interesit të kredisë.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifatat 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.

2.7 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 pasurisë 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 rezulton 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 ardhura të tjera gjithëpërfshirëse deri në ç'regjistrimin e instrumentit. Në ç'regjistrimin 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.

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

- huatë dhe depozitat e dhëna përfshihen në një model biznesi 'të mbajtur për të mbledhur' pasi qëllimi kryesor i NLB Group për portofolin e kredisë është mbledhja e flukseve monetare kontraktuale.
- letrat me vlerë të borxhit ndahen në tre modele biznesi:
- grupi i parë i letrave me vlerë të borxhit paraqet kategorinë 'të mbajtura për tregtim'
- grupi i dytë i letrave me vlerë të borxhit mbahen sipas një modeli biznesi "të mbajtura për të mbledhur dhe shitur" me qëllim mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale dhe shitjen e aktiveve financiare, dhe është pjesë e rezervave të likuiditetit të Grupit;
- pjesa e tretë e letrave me vlerë të borxhit mbahet brenda modelit të biznesit për mbajtjen e tyre me qëllim mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale.

Në lidhje me letrat me vlerë të borxhit brenda modelit të biznesit 'të mbajtura për të mbledhur', shitjet që lidhen me rritjen e rrezikut të kredisë së emetuesit, rrezikun e përqendrimit, shitjet e bëra afër maturimit përfundimtar ose shitjet për të përmbushur nevojat për likuiditet në lejohen një skenar rasti stresi. Shitjet e tjera, të cilat nuk janë për shkak të rritjes së rrezikut të kredisë, mund të jenë ende në përputhje me një

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

- model biznesi të mbajtur për të mbledhur nëse shitje të tilla janë të rastësishme për modelin e përgjithshëm të biznesit dhe;
- janë të parëndësishme në vlerë si individualisht ashtu edhe në total, edhe kur këto shitje janë të shpeshta;
 - janë të rralla edhe kur janë të rëndësishme në vlerë.

Një rishikim i karakteristikave kontraktuale të fluksit monetar të instrumenteve (testi SPPI - vetëm pagesa e principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të papaguar).

Hapi i dytë në klasifikimin e aktiveve financiare në portofolet që "mbahen për të mbledhur" dhe "mbahen për të mbledhur dhe shitur" lidhet me vlerësimin nëse flukset monetare kontraktuale janë në përputhje me testin SPPI. Shuma e principalit pasqyron vlerën e drejtë në njohjen fillestare minus çdo ndryshim të mëvonshëm, p.sh. për shkak të shlyerjes. Interesi duhet të përfaqësojë vetëm konsideratën për vlerën në kohë të parasë, rrezikun e kredisë, rreziqet e tjera bazë të huadhënies dhe një marzhë fitimi në përputhje me tiparet bazë të huadhënies. Nëse flukset monetare sjellin më shumë se minimis ekspozim ndaj rrezikut ose paqëndrueshmërisë që nuk është në përputhje me tiparet bazë të huadhënies, aktivi financiar njihet detyrimisht në FVTPL.

Banka rishikoi portofolin brenda "të mbajtura për mbledhje" dhe "të mbajtura për të mbledhur dhe shitur" për produktet e standardizuara në një nivel produkti dhe për produktet jo të standardizuara në një nivel të vetëm ekspozimi. Banka vendosi një procedurë për identifikimin e SPPI si pjesë e procesit të rregullt të investimit me përgjegjësi të përcaktuara për kontrollet parësore dhe dytësore. Theks i veçantë i kushtohet karakteristikave të reja dhe jo standardizuara të marrëveshjeve të kredisë.

Politika kontabël për aktivet financiare të modifikuara

Asetet financiare të modifikuara janë ato aktive që kushtet kontraktuale kanë ndryshuar gjatë jetës së tyre. Kushtet kontraktuale mund të ndryshohen nga banka dhe debitori që lidhin një marrëveshje për të shkëmbyer aktivin financiar origjinal me një aktiv 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 jo në vështirësi financiare;
- -ristrukturimi i aktiveve financiare, i cili është i mundur vetëm për klientët në vështirësi financiare.

Nëse kushtet kontraktuale të modifikuara janë dukshëm të ndryshme nga ato origjinale, aktivi financiar origjinal ç'regjistrohet dhe aktivi i ri financiar për qëllime të trajtimit kontabël në përputhje me SNRF 9 njihet. Prandaj, një datë modifikimi duhet të trajtohet si data e njohjes fillestare të atij aktivi financiar. Testi cilësor duhet të kryhet për të vlerësuar nëse një ndryshim i karakteristikave kontraktuale është i rëndësishëm.

Politika kontabël për aktivet financiare të modifikuara

Ndryshimet e mundshme të karakteristikave kontraktuale dhe kryerja e testeve cilësore janë: Modifikimi i flukseve monetare kontraktuale që është në interesa komerciale të bankës (rinovimi dhe zgjatja e kredisë); Asete financiare të ristrukturuara për klientët në vështirësi financiare.

Kur flukset monetare kontraktuale të një aktivi financiar modifikohen, Banka vlerëson nëse termat dhe kushtet janë modifikuar në masën që, në thelb, ai bëhet një aktiv i ri financiar. Faktorët e mëposhtëm merren parasysh, ndër të tjera, kur bëhet një vlerësim i tillë:

- arsyeja e modifikimit të flukseve monetare (vështirësi tregtare ose financiare të klientit);
- ndryshimi i monedhës së kredisë;
- futja e një tipari të kapitalit;
- 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 ç'regjistrimin e një aktivi financiar, aktivi i ri financiar fillimisht njihet me vlerën e drejtë, me diferencën e njohur si një fitim ose humbje nga ç'regjistrimi, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar tashmë. Nëse aktivi i ç'regjistruar është klasifikuar në Fazën 3 si i falimentuar, aktivi i ri i njohur klasifikohet si POCL (të blera ose të provizionuara në origjinë)

Nëse modifikimi nuk rezulton në flukse monetare që janë thelbësisht të ndryshme, modifikimi nuk rezulton në ç'regjistrim. Bazuar në ndryshimin në flukset monetare të skontuara me normën fillestare të interesit efektiv, Grupi NLB regjistron një fitim ose humbje modifikuese, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar tashmë.

b) Riklasifikimi

Aktivitetet financiare mund të riklasifikohen kur dhe vetëm kur ndryshon modeli i biznesit i Bankës për administrimin e këtyre aktiveve. Riklasifikimi bëhet që nga fillimi i periudhës raportuese pas ndryshimit. Ndryshime të tilla pritet të jenë shumë të rralla dhe asnjë nuk ka ndodhur gjatë periudhës. Detyrimet financiare nuk riklasifikohen kurrë.

c) Ditën e parë fitimet ose humbjet

Dëshmia më e mirë e vlerës së drejtë në njohjen fillestare është çmimi i transaksionit (d.m.th. vlera e drejtë e shumës së dhënë ose të marrë), përveç rastit kur vlera e drejtë e këtij instrumenti evidentohet nga një krahasim me transaksionet e tjera të vëzhgueshme të tregut aktual 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 vëzhgueshme.

Nëse çmimi i transaksionit në një treg joaktiv është i ndryshëm nga vlera e drejtë nga transaksionet e tjera të vëzhgueshme të tregut aktual në të njëjtin instrument ose bazohet në një teknikë vlerësimi, variablat e së cilës përfshijnë vetëm të dhëna nga treg-

jet e vëzhgueshme, diferenca midis çmimit të transaksionit dhe çmimit të drejtë, vlera njihet menjëherë në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve („fitimet ose humbjet e ditës së parë“).

Në rastet kur të dhënat e përdorura për vlerësim nuk janë plotësisht të vëzhgueshme në tregjet financiare, fitimet ose humbjet e ditës së parë nuk njihen menjëherë në pasqyrën e të ardhurave. Koha e njohjes së fitimeve ose humbjeve të shtyra të ditës së parë përcaktohet individualisht. Ai ose amortizohet gjatë jetës së transaksionit, shtyhet derisa vlera e drejtë e instrumentit të mund të përcaktohet duke përdorur të dhëna të vëzhgueshme nga tregu, ose realizohet nëpërmjet shlyerjes.

d) Mosnjohja

Një aktiv financiar ç'regjistrohet kur skadon të drejtat kontraktuale për flukset monetare nga aktivi financiar, ose kur aktivi financiar transferohet dhe transferimi kualifikohet për ç'regjistrim.

Një detyrim financiar ç'regjistrohet vetëm kur shuhet, d.m.th. kur detyrimi i specifikuar në kontratë është shlyer, anuluar ose skadon.

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 prirje të arsyeshme për rimëkëmbjen. Kriteret që tregojnë se nuk ka prirje të arsyeshme të rimëkëmbjes përfshijnë periudhën e vonësës, cilësinë e kolateralit dhe fazat e ndryshme të procedurave të përbarimit. Banka mund të shlyejë pasuritë financiare që ende janë subjekt i aktiviteteve përbarimore por kjo nuk ndikon në të drejtat e saj në procedurat e përbarimit. Banka ende kërkon të rikuperojë të gjitha shumatat 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 përjashtuar 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 vlerësuarat 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.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

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 përfshin 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 humbjes mbi jetën e pasurisë financiare (LHPK). Kur përcakton nëse rreziku i humbjes 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 vlerësimin e modeleve. Grupi klasifikon instrumentet financiarë në Fazën 1, Faza 2 dhe Faza 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-përformuese: 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 në vonesë vlerësohen D 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. Klientët individual vlerësohen në nivel lehtësirash, por vlerësimi mund të përkeqësohet në bazë të vlerësimit të lehtësive të tjera kreditore të të njëjtit 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 juridik,
- 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 periudhë 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 periudhë provë. 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 parametrave 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 produkte 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.

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 rëniën në vlerë 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 parasë së parashi-

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

kuar, 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 parasë 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. Paga e pritur nga kolaterali llogaritet nga vlera e vlerësuar e tregut e 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 vlerë e pasurive financiare“. Nëse shuma e lejimeve për HPK zvogëlohet më vonë për shkak të një ngjarje të ndodhur pasi që rënia në vlerë 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 të 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 vlerë 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 rënë në vlerë 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 ç’regjistrimit të pasurive ose kur shuma e lejimeve për HPK zvogëlohet për shkak të një ngjarjeje të ndodhur pas njohjes së rënies në vlerë.

Nëse shuma e lejimeve për HPK zvogëlohet më vonë për shkak të një ngjarjeje të ndodhur pasi rënia në vlerë 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 vlerë dhe fitimi njihet në pasqyrën e të ardhurave.

2.9 Paraja dhe ekuivalentët e parasë

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 parasë mbahet me koston e amortizuar.

2.10 Rezerva e detyrueshme e likuiditetit

Në përputhje me rregullat e BQK-së, Banka duhet të përbushë 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 valutator 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 valutator).

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 shuma 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%

2.14 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 na-

tyrës së tyre dhe qëllimit të Bankës në lidhje me rikthimin e këtyre pasurive, dhe më pas rivlerësohen dhe llogariten për në përputhje me politikën 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 mbarthen 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 Transaksionet e pagesave të bazuara në aksione

Transaksionet e pagesave të bazuara në aksione të shlyera me para në dorë

Nëse plotësohen disa kushte, anëtarët e Bordit Drejtues dhe punonjësit që kryejnë punë të veçanta (d.m.th., ata që mund të ndikojnë ndjeshëm në profilin e rrezikut të Grupit në fushën e detyrave dhe aktiviteteve të tyre) marrin një pjesë të shpërblimit të tyre të ndryshueshëm në formën e instrumenteve financiare, vlera e të cilave lidhet me vlerën e dividendës së NLB d.d. Lju-

bljana. Me skadimin e afatit të përcaktuar ligjor (deri në pesë vite), përfutjesit marrin pagesa në para, në varësi të vlerës së aksionit të NLB-së.

Në pasqyrën e pozicionit financiar, një detyrim njihet në linjën 'Detyrime financiare të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.' Vlera e drejtë e tij matet fillimisht dhe në çdo datë raportimi deri dhe duke përfshirë datën e shlyerjes, me ndryshime në vlerën e drejtë. njihet në linjën e pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve 'Fitimet minus humbjet nga detyrimet financiare të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes'.

2.21 Kapitali aksionar dhe rezervat e rivlerësimit

Kapitali aksionar paraqet vlerën nominale të aksioneve të emet-uara.

Dividentët në aksionet e zakonshme

Dividentët në aksionet e zakonshme njihen në kapital në periudhën në të cilën ato miratohen nga aksionarët e NLB Banka.

Rezervat e kapitalit

Rezervat e kapitalit neto përbëhen nga rezerva me vlerë të drejtë dhe fitime të mbajtura.

• Rezervat e regjistruara në OCI brenda kapitalit neto në pasqyrën e bankës për pozicionin financiar përfshijnë: Rezervën e vlerës së drejtë që përfshin ndryshime në vlerën e drejtë të aktiveve financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

• Fitimet e mbajtura përfshijnë fitimet kumulative jo të shpërndara dhe janë të shpërndara sipas politikës së menaxhimit të kapitalit dhe dividendit të bankës dhe pas miratimit të Asamblesë së Përgjithshme të Aksionarëve të Bankës dhe miratimit rregullator të Bankës Qendrore.

2.22 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". Tatimi mbi të ardhurat në fitim dhe humbje për vitin përfshin tatimin aktual dhe ndryshimet në tatimin e shtyrë. Tatimi aktual llogaritet mbi bazën e fitimit të tatueshëm të pritshëm për vitin duke përdorur normat tatimore të zbatuara ose të miratuara në mënyrë thelbësore në datën e bilancit. Fitimi i

tatueshëm ndryshon nga fitimi i raportuar në fitim dhe humbje sepse përjashton zërat e të ardhurave ose shpenzimeve që janë të tatueshme ose të zbritshme në vite të tjera dhe më tej përjashton zërat që nuk janë kurrë të tatueshëm ose të zbritshëm. Tatimet e tjera përveç taksave mbi të ardhurat regjistrohen në shpenzimet operative.

Tatimi i shtyrë mbi të ardhurat kontabilizohet duke përdorur metodën e detyrimit të bilancit për diferencat e përkohshme që lindin ndërmjet bazës tatimore të aktiveve dhe detyrimeve dhe vlerës së tyre kontabël për qëllime të raportimit financiar. Tatimi i shtyrë në aktive njihet në masën që ka të ngjarë që fitimi i ardhshëm i tatueshëm të jetë i disponueshëm kundër të cilave mund të përdoren ndryshimet e përkohshme. Pasuritë e taksave të shtyra janë zvogëluar në atë masë sa nuk është më e mundshme që përfitimi i lidhur me taksat të realizohet. Aktivitet dhe detyrimet tatimore të shtyra maten në normat e taksave që pritet të zbatohen për periudhën kur aktivi realizohet ose detyrimi zgjidhet bazuar në normat e taksave që janë miratuar ose miratuar në mënyrë thelbësore në datën e bilancit.

Aktivitet dhe detyrimet tatimore të shtyra kompensohen kur ekziston e drejta e zbatueshme me ligj për të vendosur aktivitet e tanishme tatimore kundër detyrimeve tatimore dhe kur ato lidhen me taksat e të ardhurave të vendosura nga i njëjti autoritet tatimor.

2.23 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

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

financiare u janë dhënë bankave, institucioneve financiare dhe organeve tjera në emër të klientëve për të siguruar kredi, mbitërheaje 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 vlerësimin 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 debitori 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.

2.24 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 përfitime 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.

2.25 Përfitimet e të punësuarve

Banka paguan kontribute për planin pensional të administruar publikisht (FKPK) 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 njih 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 njih 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 përfshin 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 njih 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 drejt-përdrejta fillestare të bëra në negocimin 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 2022, 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.

2.27 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 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,

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

- 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 kolaralitetit, 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 vend 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 shpaloiset. 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. Kërkohe gjykim i rëndësishëm për të dhënë vlerësime për këto çështje.

2.29 Norma efektive e interesit

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 skonton pagesat e vlerësuarat 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.

2.30 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 pa-anulueshëm, së bashku me çdo periudhë që mbulohet nga një mundësi për të zgatur qiranë nëse është e sigurt që do të vazhdohet, ose nga ndonjë periudhë kohore e mbuluar nga një opion 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 bëjë rinovimin ose përfundimin. Pas datës së fillimit, Banka rievlerëson 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 gjykimit 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 raportuara 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 për-kohshme 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

Standardet dhe interpretimet e mëposhtme zbatohen për herë të parë për periudhat e raportimit financiar që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2022:

- Prona, Impiantet dhe Pajisjet: Të ardhurat përpara përdorimit të synuar – Ndryshimet në SNK 16. Ndryshimi i SNK 16 Aktivet afatgjata materiale (PP&E) ndalon një njësi ekonomike të zbrësë nga kostoja e një zëri të PP&E çdo të ardhur të marrë nga shitja e artikujve të prodhuar ndërkohë që njësi ekonomike po përgatit aktivin për përdorimin e synuar. Ai gjithashtu sqaron se një njësi ekonomike „po teston nëse aktivi po funksionon siç duhet“ kur vlerëson performancën teknike dhe fizike të aktivitetit. Performanca financiare e aktivitetit nuk është e rëndësishme për këtë vlerësim. Njësitë ekonomike duhet të japin informacion shpjegues veçmas shumat e të ardhurave dhe kostot që lidhen me zërat e prodhuar që nuk janë një produkt i aktivitetit të zakonshme të njësisë ekonomike.
- Referenca në Kuadrin Konceptual – Ndryshime në SNRF 3. Janë bërë ndryshime të vogla në SNRF 3. Kombinimet e Biznesit për të përditësuar referencat në Kuadrin Konceptual për Raportimin Financiar dhe për të shtuar një përjashtim për njohjen e detyrimeve dhe detyrimeve kontingjente

brenda objektit të SNK 37 Provizionet, Detyrimet Kontingjente dhe Aktivitet Kontingjente dhe Interpretimi 21 Taksat. Ndryshimet konfirmojnë gjithashtu se aktivet e kushtëzuara nuk duhet të njihen në datën e blerjes.

- Kontratat me kushte rënduese— Kostoja e përmbushjes së një kontrate Ndryshime në SNK 37. Ndryshimi i SNK 37 sqaron se kostot direkte të përmbushjes së një kontrate përfshijnë si kostot shtesë të përmbushjes së kontratës, ashtu edhe një shpërndarje të kostove të tjera që lidhen drejtpërdrejt me përmbushjen e kontratave. Përpara se të njohë një provizion të veçantë për një kontratë të rëndë, njësi ekonomike nje çdo humbje nga zhvlerësimi që ka ndodhur në aktivet e përdorura në përmbushjen e kontratës.
- Përmirësimet Vjetore të Standardeve SNRF 2018–2020.
- Koncesionet e qirasë të lidhura me Covid-19 përtej datës 30 qershor 2021 – Ndryshime në SNRF 16. Në mars 2021, Bordi ndryshoi kushtet e dobisë praktike në SNRF 16 që ofron lehtësim për qiramarrësit nga zbatimi i udhëzimit të SNRF 16 për modifikimet e qirasë në qira koncesionet që lindin si pasojë e drejtpërdrejtë e pandemisë Covid-19. Pas ndryshimit, leverdi praktik tani zbatohet për koncesionet e qirasë, për të cilat çdo reduktim i pagesave të qirasë prek vetëm pagesat që duhet të paguhen fillimisht më 30 qershor 2022 ose përpara, me kusht që të plotësohen kushtet e tjera për aplikimin e leasingut praktik. Banka nuk ka negociuar asnjë koncesion qiraje lidhur me Covid-in me qiradhënësit e saj dhe nuk ka asnjë ndikim nga ky ndryshim.

Menaxhmenti ka vlerësuar ndryshimet dhe nuk ka ndikim të rëndësishëm në këto pasqyra financiare.

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

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, standardet e reja të mëposhtme dhe ndryshimet në standardet ekzistuese ishin në qarkullim, por nuk janë ende efektive:

- Klasifikimi i detyrimeve si afatshkurtra ose afatgjata (Ndryshimet në SNK 1), në fuqi nga 1 janari 2023.
- SNRF 17 Kontratat e Sigurimit dhe ndryshimet në SNRF 17 Kontratat e Sigurimit, në fuqi nga 1 janari 2023.
- Përkufizimi i Vlerësimit Kontabël (Ndryshimet në SNK 8), në fuqi nga 1 janari 2023.
- Dhënia e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës 2 SNRF), në fuqi nga 1 janari 2023.
- Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet në SNK 12), në fuqi nga 1 janari 2023.
- Shitja ose kontributi i aktiveve ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët (Ndryshimet në SNRF 10 dhe SNK 28).

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.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

4. Paraja dhe gjendja me bankën qendrore

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Paraja e gatshme	28,677	31,519
Paratë në banka – llogaritë rrjedhëse në bankat	15,925	16,293
Shumat e mbajtura në BQK	-	-
Llogaria rrjedhëse	24,016	16,045
Llogaria rezervë statutores	72,355	70,297
Lejimet e provizioneve	(123)	(116)
Paraja dhe gjendja me Bankën Qendrore	140,850	134,038

Lëvizja në lejimet për HPK për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, ngarkuar në fitim dhe humbje është si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Gjendja fillestare	116	179
Ngarkuar në fitim dhe humbje	7	(63)
Gjendja mbyllëse	123	116

Gjatë vitit 2022, pothuajse të gjitha bankat korrespondente aplikuan norma negative interesi deri në fund të tremujorit të tretë 2022 dhe më pas disa prej tyre filluan të aplikojnë norma më të favorshme, duke ulur normat negative me 50 BP. Në një bilanc kreditor ditor (shumë pak mbi një bilanc të caktuar pragu). Normat varionin nga -0.40% në 0.00% për monedhën EUR, nga -1.50% në -0.25% për CHF dhe normat mesatare -0.35% për monedhat e tjera (DKK, SEK), ndërsa për USD kemi normën pozitive të interesit 0.0001%.

Baza e rezervës minimale të detyrueshme është rritur gjatë vitit 2022 me 2 milionë euro krahasuar me vitin 2021 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, letrave me vlerë dhe gjendjeve në Bankën Qendrore.

Gjatë vitit 2021 pothuajse të gjitha bankat korrespondente aplikuan norma negative të interesit në bilancin ditor të kredisë (shumë pak mbi një bilanc të caktuar të pragut). Normat ndryshuan nga -0.75 % në 0.01 % për monedhën EUR dhe -2.00 % (CHF) në 3.87 % për monedhat e tjera (NOK).

Kërkesa minimale e bazës së rezervës u rrit gjatë vitit 2021 me 7 milion EUR në krahasim me vitin 2020 si rezultat i rritjes së bazës së përgjegjësisë së bankës. Aktivet likuide me cilësi të lartë u rritën gjatë vitit, kryesisht për shkak të rritjes së parave të gatshme në kasafortë dhe ekuilibrave me Bankën Qendrore.

Bilanci dhe rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore të Kosovës ("BQK") përfaqëson rezervën e detyrueshme sipas rregulloreve të BQK-së siç është diskutuar në shënimin 2.10. Rezerva ligjore nuk është e disponueshme për përdorim të përditshëm nga banka. Bilanci i rezervave të kufizuara të likuiditetit me BQK-në është i përjashtuar nga paraja dhe ekuivalentët e saj për qëllime të pasqyrës së fluksit të parasë. Banka Qendrore e Kosovës nuk posedon vlerësim të jashtëm kreditor.

4.1 PARAJA DHE EKVIVALENTËT E SAJ

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Paraja e gatshme dhe gjendja në Bankën Qendrore	140,850	134,038
Minus: Rezerva e likuiditetit	(72,355)	(70,297)
Depozitat me maturim më pak se 3 muaj (shënimi 5)	47,875	22,842
Paraja dhe ekuivalentët e saj	116,370	86,583

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

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Lëvizja në provizionin e rënies në vlerë të parave dhe gjendjes me Bankën Qendrore për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022, bazuar në kërkesat e SNRF 9, është si vijon:

31 dhjetor 2022	Gjendja më 1 janar 2022	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 2022
Faza 1-12 M humbjet e pritshme kreditore	(116)	-	(7)	-	-	-	-	(123)
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	(116)	-	(7)	-	-	-	-	(123)
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	(116)	-	(7)	-	-	-	-	(123)

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)

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

5. Kreditë dhe paradhëniet për bankat

	31 dhjetor, 2022	31 dhjetor, 2021
Depozitat e afatizuara me maturim më pak se tre muaj	47,883	22,845
Depozitat e afatizuara	3,049	4,114
Interesi i përlogaritur	25	(8)
Lejimet për HPK	(13)	(11)
Gjithsej kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave	50,944	26,940
Afatshkurtëra	50,944	26,940
Afatgjata	-	-

Më 31 dhjetor 2022, të përfshira në totalin e depozitave me afat janë 3,049 euro, të cilat janë fonde të bllokuara për aktivitetet e financimit të tregtisë (2021: 4,114 euro).

Shtesa për lëvizjen ECL për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Cjendja fillestare	11	13
Ngarkimi në fitim dhe humbje	2	(2)
Cjendja përfundimtare	13	11

Lëvizja në lejimet për HPK në hua dhe paradhëniet për Bankat për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022, bazuar në kërkesat e SNRF 9 është si më poshtë:

31 dhjetor 2022	Gjendja më 1 janar 2022	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 2022
Faza 1-12 M humbjet e pritshme kreditore	(11)	-	(2)	-	-	-	-	(13)
Plasmanet	(11)	-	(2)	-	-	-	-	(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	(11)	-	(2)	-	-	-	-	(13)

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)

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

6. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT

Analiza sipas klasës së avanseve

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Kreditë për klientët	652,105	570,470
Mbitërheqjet	118,509	96,152
Kreditë kartelat	6,589	5,755
	777,203	672,377
Lejimet për HPK	(36,427)	(37,847)
Gjithsej kreditë e klientëve	740,776	634,530

	2022	2021
Afatshkurtëra	282,428	209,021
Afatgjata	458,348	425,509

Kreditë dhe avanset për klientët përfshijnë interesin e përllogaritur në të ardhurat në shumën 1,692 mijë euro (31 dhjetor 2021: 1,536 mijë euro). Kreditë dhe avanset për klientët përfshijnë edhe tarifën e distribuimit të shtyrë që është pjesë e normës efektive të interesit nga kreditë për klientët në shumën prej 2,083 mijë euro (2021: 1,936 mijë euro). Mbitërheqjet paraqesin produkte afatshkurtra ripërtëritëse 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 2022	31 dhjetor 2021
Klientët korporata	470,726	412,089
Klientët individualë	305,579	258,825
Kredi për Financa*	898	1,463
	777,203	672,377

Minus: Lejimet për HPK	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Klientët korporata	(31,289)	(33,536)
Klientët individualë	(5,125)	(4,299)
Kredi për Financa*	(13)	(12)
	(36,427)	(37,847)

* 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.

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhënies ndaj klientëve deri më 31 dhjetor, 2022.

31 dhjetor 2022	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.20% - 4.56%	359,185	2,856	-	-	362,041
Mirë	3.33% - 26.22%	306,143	57,670	-	-	363,813
Kënaqshëm	14.41% - 50.90%	2,712	32,932	-	-	35,644
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	3,850	-	3,850
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	11,855	-	11,855
Gjithsej		668,040	93,458	15,705	-	777,203

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj huave dhe paradhënies ndaj klientëve në nivelin e segmentit më 31 dhjetor 2022, as of December 31, 2022.

Kreditë për korporata

31 dhjetor 2022	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.62% - 4.56%	64,761	370	-	-	65,131
Mirë	3.33% - 18.72%	302,483	56,111	-	-	358,594
Kënaqshëm	14.41% - 50.90%	2,434	31,794	-	-	34,228
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	1,424	-	1,424
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	11,349	-	11,349
Gjithsej		369,678	88,275	12,773	-	470,726

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhënies për financimin e kreditimit deri më 31 dhjetor 2022.

Financiare

31 dhjetor 2022	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.62% - 4.56%	39	-	-	-	39
Mirë	3.33% - 18.72%	853	1	-	-	854
Kënaqshëm	14.41% - 50.90%	-	5	-	-	5
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	-	-	-
Gjithsej		892	6	-	-	898

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhënies ndaj klientëve individual deri më 31 dhjetor 2022.

Kreditë për klientët individual

31 dhjetor 2022	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.20% - 1.63%	294,384	2,486	-	-	296,870
Mirë	14.52% - 26.22%	2,806	1,559	-	-	4,365
Kënaqshëm	19.81% - 28.72%	279	1,133	-	-	1,412
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	2,426	-	2,426
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	506	-	506
Gjithsej		297,469	5,178	2,932	-	305,579

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

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

31 dhjetor 2022	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

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhëniesve për klientët korporata deri më 31 dhjetor 2021.

Kreditë për korporata

31 dhjetor 2022	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%	233,883	47,507	-	-	281,390
Kënaqshëm	19.06% - 37.06%	5,005	48,533	-	-	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

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

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

Financiare

31 dhjetor 2022	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD range	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
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 individualisht	100.00%	-	-	-	-	-
Gjithsej		1,168	4	-	-	1,172

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

Kreditë për klientët individual

31 dhjetor 2022	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD range	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
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 individualisht	100.00%	-	-	819	-	819
Gjithsej		253,270	2,627	2,930	-	258,827

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Tabelat e mëposhtme përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3 që nga 31 dhjetori 2022.

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.

(in Eur '000)	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
31 dhjetor, 2022	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
Më pak se:	8,559	850	4,210	3,431	12,769	4,282
30 ditë vonesë	8,559	850	2,986	2,435	11,545	3,285
90 ditë vonesë	-	-	1,224	996	1,224	996
Më shumë se:	652	223	5,905	5,852	6,557	6,075
30 ditë vonesë	652	223	-	-	652	223
90 ditë vonesë	-	-	5,905	5,852	5,905	5,852
Gjithsej	9,211	1,073	10,115	9,283	19,326	10,357

Tabelat më poshtë përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3, më 31 dhjetor 2022 për klientët korporata::

Kreditë për korporata	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
31 dhjetor 2022	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
Më pak se:	7,686	714	3,128	2,488	10,814	3,202
30 ditë vonesë	7,686	714	2,320	1,897	10,006	2,611
90 ditë vonesë	-	-	808	591	808	591
Më shumë se:	241	57	4,824	4,817	5,065	4,873
30 ditë vonesë	241	57	-	-	241	57
90 ditë vonesë	-	-	4,824	4,817	4,824	4,817
Gjithsej	7,927	771	7,952	7,305	15,879	8,075

Tabelat më poshtë përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3, më 31 dhjetor 2022 për klientët individualë:

Kreditë për Individë	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
31 dhjetor 2022	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
Më pak se:	867	133	1,081	944	1,949	1,077
30 ditë vonesë	867	133	666	538	1,533	672
90 ditë vonesë	-	-	416	405	416	405
Më shumë se:	410	166	1,081	1,035	1,491	1,201
30 ditë vonesë	410	166	-	-	410	166
90 ditë vonesë	-	-	1,081	1,035	1,081	1,035
Gjithsej	1,277	299	2,163	1,979	3,440	2,278

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Tabelat më poshtë përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3, më 31 dhjetor 2021

(in Eur '000)	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
31 dhjetor 2022						
Më pak se:	4,021	403	6,382	5,792	10,403	6,195
30 ditë vonesë	4,021	403	3,933	3,589	7,953	3,992
90 ditë vonesë	-	-	2,449	2,203	2,449	2,203
Më shumë se:	407	71	3,145	2,820	3,551	2,891
30 ditë vonesë	407	71	-	-	407	71
90 ditë vonesë	-	-	3,145	2,820	3,145	2,820
Gjithsej	4,428	474	9,527	8,612	13,954	9,086

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

Kreditë për korporata	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
	Gross carrying amount	ECL	Gross carrying amount	ECL	Gross carrying amount	ECL
31 dhjetor 2022						
Më pak se:	3,854	389	5,507	4,999	9,360	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	2,126	1,783
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	7,171

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	
	Gross carrying amount	ECL	Gross carrying amount	ECL	Gross carrying amount	ECL
31 dhjetor 2022						
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
Më shumë 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	2,072	1,855	2,467	1,915

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Provizioni për rënien në vlerë të kredive, neto	(1,230)	2,074
Rikthimi i kredive të shlyera më herët	(857)	(564)
Shpenzimi në fitim ose humbje	(2,087)	1,510

Lëvizjet për lejimet për HPK kreditë dhe paradhëniet për klientët - Shpenzimi në fitim ose humbje

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Provizioni për rëniet në vlerë të kredive dhe paradhëniet për klientët më 1 janar	37,847	36,853
Shpenzimi i rënies në vlerë për vitin	22,143	29,524
Rikthimet	(23,373)	(27,450)
Provizioni për rënien në vlerë të kredive, neto	(1,230)	2,074
Kreditë e shlyera	(365)	(895)
Interesi akruar për kreditë në fazën 3	175	(185)
Provizioni për rënien në vlerë të kredive dhe paradhëniet për klientë më 31 dhjetor	36,427	37,847

Lëvizja në provizionin për humbjet e pritshme kreditore në kreditë dhe paradhëniet për klientët për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 bazuar në kërkesat e SNRF 9, është si vijon:

31 dhjetor 2022	Gjendja më 1 janar 2022	Transferet	Rritja / (Zvogëlim)	Shlyerjet	Ndryshimi në parametrat modelit të rrezikut	Këmbimet valutore dhe lëvizjet e tjera	Gjendja më 31 dhjetor 2022
Faza 1 12 M humbjet e pritshme kreditore	(10,682)	(4,671)	3,061	-	303	-	(11,989)
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(1,141)	(1,032)	589	-	(266)	-	(1,850)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridik	(9,541)	(3,639)	2,472	-	569	-	(10,139)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna vlerë	(12,857)	2,652	(172)	-	(283)	-	(10,660)
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(417)	160	(361)	-	(79)	-	(697)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridik	(12,440)	2,492	189	-	(204)	-	(9,963)
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna vlerë	(14,308)	2,019	(1,898)	365	44	-	(13,778)
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(2,744)	871	(849)	109	31	-	(2,582)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridik	(11,564)	1,148	(1,049)	256	13	-	(11,196)
Gjithsej	(37,847)	-	991	365	64	-	(36,427)

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Përmbajtja

31 dhjetor, 2021	Gjendja më 1 janar 2021	Transferett	Rritja /(Zvogëlim)	Shlyerjet	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 juridik	(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 juridik	(10,461)	(1,639)	201	-	(541)	-	(12,440)
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna vlerë	(14,232)	1,055	(879)	895	(1,147)	-	(14,308)
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(1,678)	(176)	(891)	89	(88)	-	(2,744)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridik	(12,554)	1,231	12	806	(1,059)	-	(11,564)
Gjithsej	(36,853)	-	(2,844)	895	955	-	(37,847)

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

7. Pasuritë financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Bono thesari dhe obligacione	133,035	118,200
Investimet në aksione	742	780
Gjithsej pasuritë financiare në dispozicion për shitje	133,777	118,980
Afatshkurtëra	87,303	75,327
Afatgjata	46,474	43,653

Pasuritë financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse arritën në 133.8 milion EUR dhe në krahasim me fundin e vitit 2021 ajo u rrit me 14.8 milion EUR ose 12.4%. Rritja u prek nga investimet e reja për shkak të përdorimit të fondeve. Struktura e pasurive financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse janë si më poshtë:

- Bonot e Kosovës 58 milion EUR, (normat e interesit 0.87% në 4.5%) dhe maturimi nga 1- 6.5 vjet.
- Bonot e SHBA 7 milion (6.563 milion EUR), (mesatarja e normës së interesit prej 3.56%) dhe maturimi prej 1 muaj.
- Bonot e BE-së 67.5 milion EUR, (mesatarja e normës së interesit prej 0.97%) dhe maturimi prej 1-3 muajsh.
- Bonot CHF 1 milion, (norma e interesit 0.80%) dhe maturimi prej 3 muajsh.

Portofoli ndërkombëtar i bonove në shumën totale prej 75 milion është përqendruar kryesisht në letrat me vlerë të qeverisë së SHBA, CH dhe BE. Të gjitha pasuritë financiare janë me rendiment të interesit fiks. Që nga 31 dhjetori 2022, nuk ka letra me vlerë të zotuar të borxhit për palët e treta.

Investimet në aksione janë në shumë prej 0.78 milion dhe përfaqësojnë investime në aksione në Visa Inc, aksione të zakonshme të Klasit C, të cituar në tregun aktiv. Këto instrumente të kapitalit u dhanë nga Visa Inc për të gjithë anëtarët e saj pa asnjë konsideratë.

Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse më 31 dhjetor 2021 arritën në 118.9 milion EUR. Strukturat e pasurive financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse janë si më poshtë:

- Bonot e Kosovës 76.5 milion EUR, (normat e interesit 0.80% në

4.5%) dhe maturimi nga 1-6.5 vjet.

- Bonot e SHBA 11.5 milion USD (10.2 milion EUR), (mesatarja e normës së interesit prej 0.24%) dhe maturimi prej 1-5 muajsh.

- Bonot e BE -së 31.5 milion EUR, (mesatarja e normës së interesit prej -1.10%) dhe maturimi prej 1-2 muajsh.

Bonot e SHBA dhe BE lëshohen gjithashtu nga qeveritë e vendeve të BE dhe SHBA-të. Të gjitha pasuritë financiare janë me rendiment të interesit fiks. Që nga 31 dhjetori 2021, nuk ka letra me vlerë të premtuar të borxhit për palët e treta.

Investimet në aksione janë në shumë prej 0.78 milion dhe përfaqësojnë investime në aksione në Visa Inc, aksione të zakonshme të Klasit C, të cituar në tregun aktiv. Këto instrumente të kapitalit u dhanë nga Visa Inc për të gjithë anëtarët e saj pa asnjë konsideratë.

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe pasuritë financiare dhe maksimumin e ekspozimit me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse nga:

31 dhjetor 2022	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.05% - 0.30%	75,001	-	-	-	75,001
Mirë	0.60% - 2.40%	58,034	-	-	-	58,034
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		133,035	-	-	-	133,035

31 dhjetor 2022	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	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

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

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 2022	31 dhjetor 2021
Gjendja fillestare	880	1,022
Ngarkimi në fitim dhe humbje	(92)	(142)
Gjendja përfundimtare	788	880

Letrat me vlerë të borxhit: 31 dhjetor 2022	Gjendja më 1 janar 2022	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 2022
Faza 1-12 M humbjet e pritshme kreditore	(881)	-	58	-	-	35	-	(788)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna në vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna në vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej	(881)	-	58	-	-	35	-	(788)

Letrat me vlerë të borxhit: 31 dhjetor 2021	Gjendja më 1 janar 2022	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 2022
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)

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

8. Pasuritë tjera

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Shpenzime të parapaguara	947	283
Të arkëtueshmet nga kartelat e bizneseve	1,933	1,258
Inventari	30	28
Pasuritë e tjera financiare	108	82
Gjithsej pasuritë tjera	3,018	1,651
Afatshkurtëra	3,018	1,651

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 2022			31 dhjetor 2021		
	Shuma bruto	Rënia në vlerë	Shuma neto	Shuma bruto	Rënia në vlerë	Shuma neto
Pasuritë tjera financiare	4,126	(4,018)	108	3,228	(3,146)	82
Gjithsej	4,126	(4,018)	108	3,228	(3,146)	82

Lejimet për lëvizjet për HPK për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 është si vijon:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Gjendja fillestare	3,146	2,183
Shpenzimi për vitin	872	963
Gjendja përfundimtare	4,018	3,146

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

8.1. Pasuritë e riposeduara

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Pasuritë e riposeduara	321	-
Gjithsej asetet e riposeduara	321	-

Këto asete riposedohen pas konfiskimit të kredive që janë në vonesë. Më 31 dhjetor 2022, asetet e riposeduara prezentojnë vlerën e pronës.

9. Prona dhe pajisjet

	Ndërtesat	Investime në objektet me qira	Mobiljet dhe pajisjet	Kompjuterët dhe pajisjet	Veturat motorike	Cjithsej
Kostoja:						
Më 1 janar 2021	10,646	910	3,033	4,989	666	20,244
Adaptimi i SNRF 16	2	49	346	134	158	689
Shtesat gjatë vitit	-	-	(132)	132	-	-
Shlyerjet/shitjet	-	-	(5)	-	(49)	(54)
Më 31 dhjetor 2021	10,648	959	3,242	5,255	775	20,879
Shtesat gjatë vitit	3	48	424	355	109	939
Transferet	-	-	-	-	-	-
Shlyerjet/shitjet	(117)	-	-	-	(70)	(187)
Më 31 dhjetor 2022	10,534	1,007	3,666	5,610	814	21,631
Zhvlerësimi i akumuluar:						
Më 1 janar 2021	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
Shpenzimi për vitin	315	35	223	578	41	1,192
Shlyerjet	(33)	-	-	-	(70)	(103)
As at December 31, 2022	2,969	898	2,776	4,315	605	11,563
Vlera e mbetur neto:						
Më 31 dhjetor 2021	7,961	96	689	1,518	141	10,405
Më 31 dhjetor 2022	7,565	109	890	1,295	209	10,068

Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 nuk ka pronë dhe pajisje të ngarkuara ose të zotuar për të siguruar detyrimet e bankës.

9.1. E drejta e përdorimit të pasurive

Banka ka adaptuar SNRF 16 që nga 1 janari 2019 dhe në tëbelën e mëposhtme janë shfaq detajet për vitin 2022 dhe 2021.

	Pronat dhe ndërtesat sipas kostos së qirasë	Mobiljet dhe pajisjet sipas kostos së qirasë	Gjithsej
Kostoja:			
Më 1 janar 2021	3,107	612	3,719
Shtesat gjatë vitit	740	99	839
Shlyerjet/shitjet	(599)	-	(599)
Më 31 dhjetor 2021	3,248	711	3,959
Shtesat gjatë vitit	513	101	614
Shlyerjet/shitjet	-	-	-
Më 31 dhjetor 2022	3,761	812	4,573
Zhvlërësimi i akumuluar:			
Më 1 janar 2021	1,000	204	1,204
Shpenzimi për vitin	525	101	626
Shlyerjet	(240)	-	(240)
Më 31 dhjetor 2022	1,285	305	1,590
Shpenzimi për vitin	497	102	599
Shlyerjet	-	-	-
Më 31 dhjetor 2022	1,782	407	2,189
Vlera neto në libra:			
Më 31 dhjetor 2021	1,963	406	2,369
Më 31 dhjetor 2022	1,979	405	2,384

9.1.1 Shpenzimet e njohura në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Shpenzimet e zhvlërësimit	599	626
Shpenzimet e interesit (përfshirë te kostot financiare)	59	60
Shpenzimet në lidhje me pagesat variable të qirasë që nuk përfshihen në detyrimet e qirasë (përfshirë në shpenzimet administrative)	-	91
Gjithsej rrjedha e parasë për qiratë	658	777

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

9.1.2 Detyrimi për qira

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Gjendja më 1 janar	2,384	2,521
Shtesat gjatë vitit	614	839
Shlyerjet/ Shitjet	-	(358)
-Minus pagesat për qira	(623)	(668)
	-	-
Interesi në detyrimin për qira	60	50
Gjithsej Detyrimi për qira	2,435	2,384

9.1.3 Maturimi i detyrimit për qira

Vlera aktuale e detyrimeve për qiranë më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Deri më 30 ditë	52	52
Prej 1 deri në 3 muaj	104	104
Prej 3 deri në 6 muaj	156	156
Prej 6 deri në 12 muaj	312	312
Më shumë se 12 muaj	1,811	1,760
Gjithsej	2,435	2,384

10. Pasuritë e paprekshme

Kostoja:	Programi
Më 1 janar 2021	4,521
Shtesat	594
Më 31 dhjetor 2021	5,115
Shtesat	221
Më 31 dhjetor, 2022	5,336
Amortizimi i akumuluar:	
Më 1 janar 2021	3,383
Shpenzimi për vitin	388
Më 31 dhjetor 2021	3,771
Shpenzimi për vitin	425
Më 31 dhjetor, 2022	4,196
Vlera e regjistruar neto:	
Më 31 dhjetor 2021	1,344
Më 31 dhjetor, 2022	1,140

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

11. Detyrimet ndaj bankave

	31 dhjetor, 2022	31 dhjetor 2021
Llogaritë rrjedhëse	40,425	558
Gjithsej detyrimet ndaj bankave	40,425	558
Afatshkurtë	20,164	558
Afatgjatë	20,261	-

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

12. Detyrimet ndaj klientëve

Depozitat rrjedhëse	December 31, 2022	December 31, 2021
Ndërmarrjet	171,334	167,580
Qytetarët	487,624	503,335
Qeveritë	8,008	7,289
	666,966	678,204
Depozitat e afatizuara		
Ndërmarrjet	62,241	15,996
Qytetarët	160,776	100,375
Qeveritë	4,259	4,214
	227,276	120,585
Gjithsej detyrimet ndaj klientëve	894,242	798,789
Afatshkurtëra	768,251	741,621
Afatgjata	125,991	57,168

Në detyrimet ndaj klientëve, përfshihet edhe interesi i përlogaritur në shumën prej 968 mijë Euro (2021: 635 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:

Spektori	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
	Gjithsej % e detyri- meve ndaj klientëve	Gjithsej % e detyri- meve ndaj klientëve
Qytetarët	73%	76%
Ndërmarrjet, qeveritë dhe entitetet e tjera ligjore	27%	24%
	100%	100%
	Gjithsej de- tyrimet ndaj klientëve	Gjithsej de- tyrimet ndaj klientëve
Qytetarët	648,401	603,710
Ndërmarrjet, qeveritë dhe entitetet e tjera ligjore	245,841	195,079
	894,242	798,789

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

13. Detyrimet tjera financiare

	31 dhjetor, 2022	31 dhjetor 2021
Transferet në pritje të klientëve	6,842	4,701
Shpenzimet e përlogaritura	1,121	1,020
Detyrimet e furnizuesve	315	436
Detyrimet për shpërblime	900	577
Detyrime për transferet e largëta on – us	1,631	886
Detyrimet e qirasë	2,435	2,384
Tjera	296	292
Gjithsej detyrimet tjera financiare	13,540	10,296

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 3,606 mijë Euro (2021: 4,025 mijë Euro) e pagueshme për autoritetet doganore, që ishte transferuar më 3 janar 2023 në llogarinë bankare të autoriteteve doganore. Bilanci i mbetur paraqet shumën e pagueshme për përfituesit e tjerë.

13.1. Detyrime të tjera financiare në vlerën e drejtë përmes fitimit apo humbjes

	31 dhjetor, 2022	31 dhjetor 2021
Llogaria e Emrit të Mirë-Menaxhimi i letrave me vlerë të paguara	43	-
Gjithsej detyrimet tjera financiare	43	-

14. Provizionet dhe detyrimet tjera

	31 dhjetor, 2022	31 dhjetor 2021
Provizionet për rastet gjyqësore	4,135	4,195
Provizionet për gjoba dhe dënime	22	22
Provizionet për humbjet e pritshme kreditore për garancione	362	596
Provizionet për humbjet e pritshme kreditore për ekspozimet e pashfrytëzuara	677	1,198
Provizionet tjera	70	80
Gjithsej provizionet	5,266	6,091
Të hyrat e shtyera nga garancionet	82	91
TVSH dhe taksat tjera të pagueshme	145	162
Gjithsej detyrimet tjera	227	253

Gjithsej provizionet dhe detyrimet tjera	5,493	6,344
---	--------------	--------------

Lëvizjet në rënien në vlerë në zërat jashtë bilancorë, kontigjencat dhe zotimet me 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë si më poshtë:

31 dhjetor 2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Gjendja më 1 janar 2022	1,504	253	38	1,795
Transferet	150	(135)	(16)	(1)
Rritja / Zvogëlimi	(803)	66	22	(715)
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndryshimet në parametrat e modeleve / rrezikut	(63)	24	-	(39)
Transaksionet në valutë të huaj dhe lëvizjet	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2022	788	208	44	1,040

31 dhjetor 2022	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

15. Provizionet për çështjet gjyqësore – provizionet tjera

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

	31 dhjetor, 2022	31 dhjetor 2021
Provizionet për raste gjyqësore	(1)	13
Provizionet për gjobat dhe dënimet	(10)	-
Provizionet për garancione	(234)	(791)
Provizioni i ekspozimeve të papërdorura	(520)	(426)
Gjithsej ngarkesa e vitit	(765)	(1,204)

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, 2022	31 dhjetor 2021
Gjendja më 1 janar për raste gjyqësore,	4,195	4,199
Ngarkesa e vitit për provizionet për raste gjyqësore	-	23
Përdorur gjatë vitit	(1)	(27)
Transferimi i provizionit	(59)	-
Gjendja më 31 dhjetor për raste gjyqësore (shënim 29. b)	4,135	4,195

16. Huamarrjet dhe borxhet e varura

	31 dhjetor, 2022	31 dhjetor 2021
Pjesa afatshkurtër		
Lizingu për automjetet	-	-
Interesi i pagueshëm në borxhet e varura	10	8
Gjithsej pjesa afatshkurtër	10	8
Pjesa afatgjatë		
Borxhet e varura	15,000	15,000
Gjithsej pjesa afatgjatë	15,000	15,000
Gjithsej huamarrjet		
	15,010	15,008

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%.

17. Kapitali aksionar

Më 31 dhjetor 2022 kapitali aksionar ishte EUR 51,287 mijë (2021: 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.

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

Aksionarët e Bankës	Përqindja e pronësisë	31 dhjetor 2022	Përqindja e pronësisë	31 dhjetor 2021
Nova Ljubljanska Banka d.d	82.38%	42,249	82.38%	42,249
Agjencioni Turizmit „MCM“	4.71%	2,414	4.71%	2,414
Z. Hashim Deshishku	2.48%	1,271	2.48%	1,271
Z. Rizah Deshishku	1.24%	636	1.24%	636
Z. Bashkim Deshishku	1.24%	636	1.24%	636
Znj. Nerimane Ejupi	1.22%	625	1.22%	625
Z. Naim Ejupi	1.21%	622	1.21%	622
Z. Remzi Ejupi	0.00%	462	0.00%	462
Z. Metush Deshishku	0.90%	323	0.90%	323
„Dardania - 2“ Sh.p.k.	0.63%	310	0.63%	310
Z. Xhemajl Ismajli	0.60%	308	0.60%	308
NPTSh „Jehona“	0.60%	259	0.60%	259
Znj. Blerina Ejupi	0.51%	223	0.51%	223
MR. Elez Sylaj	0.44%	174	0.44%	174
Z. Kadri Shalaku	0.34%	124	0.34%	124
„Raf II“ sh.p.k.	0.24%	116	0.24%	116
Të tjerë	1.27%	535	1.27%	535
Gjithsej	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 aksionaret pakicë të bankës.

18. Të hyra nga interesi dhe të ngjashme

Analiza sipas klasës së pasurive:

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2021
Të ardhurat nga kreditë dhe avanset e klientëve	42,140	36,936
Të ardhurat nga letrat me vlerë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	1,021	1,146
Të ardhurat nga kreditë dhe avanset e bankave	172	1
Gjithsej të hyrat nga interesi	43,333	38,083

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

19. Shpenzimet e interesit dhe të ngjashme

Analiza sipas klasës së detyrimeve:

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2021
Interesi nga detyrimet ndaj klientëve	2,156	2,357
Interesi për huazimet	753	753
Interesi nga detyrimet e bankave	438	126
Interesi nga huazimet dhe paradhëniet për banka	80	327
Shpenzimet e interesit nga SNRF 16	60	60
Gjithsej shpenzimet e interesit	3,487	3,623

20. Të hyrat nga tarifat dhe komisionet

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

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2021
Kartelat dhe operacionet me ATM	5,292	4,786
Pagesa e transfereve dhe transakcioneve	2,661	2,402
Pagesa për mirëmbajtje të llogarisë	5,369	4,867
Garancionet dhe letër-kreditë	522	555
Pagesat e mirëmbajtjes së llogarive të pensionistëve	421	431
Tarifa për pagesën e kredive para maturimit	200	165
Tjera	498	217
Gjithsej të hyrat nga tarifat dhe komisionet	14,963	13,423

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 aktivitetëve:

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2021
Kartela dhe operacionet me ATM	4,161	3,660
Transferet e pagesave dhe transakcioneve	317	278
Garancionet dhe letër-kreditë	62	79
Provizionet e Bankës Qendrore	288	280
Provizionet tjera	381	322
Gjithsej shpenzimet nga tarifat dhe komisionet	5,209	4,619

22. Ngarkesa provizionit

Ngarkesa e provizionit për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 është si më poshtë:

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2021
Paraja dhe gjendja me Bankën Qendrore (Shënim 4)	7	(63)
Kreditë dhe paradhëniet për bankat (Shënim 5)	2	(2)
Kreditë dhe paradhëniet për klientët (Shënim 6)	(1,230)	2,074
Pasuritë financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (Shënim 7)	(92)	(142)
Pasuritë tjera (Shënim 8)	872	963
Ngarkesat tjera direkte në pasqyrën e të ardhurave	12	-
Neto rikthimi i kredive të shlyera më herët (Shënim 6)	(857)	(563)
Gjithsej humbjet nga provizionet në pasuritë financiare	(1,286)	2,267

23. Të hyrat dhe shpenzimet tjera / neto

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2021
Shpenzimet e licencimit	(633)	(604)
Shpenzimet e sigurimit të de-pozitave	(1,295)	(1,256)
Shpenzimet tjera	(132)	(76)
Të hyrat tjera	151	29
Fitimet neto - letrat me vlerë të borxhit të detyrueshme në FV përmes F&H	6	-
Të hyrat e tjera operative/ shpenzimet, neto	(1,903)	(1,907)
Fitimi neto nga tregtia nga këmbimi valutor	86	16
Të hyrat nga tregtia nga këmbimi valutor	1,001	645
Shpenzimet nga tregtia nga këmbimi valutor	(392)	(186)
Të hyrat nga tregtimi nga këmbimi valutor	609	459
Fitimi neto nga tregtimi nga këmbimi valutor	695	475
Të hyrat e tjera operative/ shpenzimet, neto	(1,208)	(1,432)

24. Shpenzimet e personelit

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
Pagat dhe rrogat	5,657	5,217
Kontributet e detyrueshme pensionale për personelin	309	280
Shpenzimet e sigurimit të punëtorëve	180	183
Shpenzimet e ushqimit për punëtorë	343	223
Shpenzimet tjera të personelit	961	947
Gjithsej shpenzimet e personelit	7,450	6,850

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

25. Shpenzimet administrative dhe të tjera operative

	Për vitin që përfundon më dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
Mirëmbajtja	1,661	1,680
Tarifa për shërbime profesionale	722	554
Furnizime zyre	466	432
Kostot e sigurimisë dhe sigurimit	447	421
Telekomunikacioni	268	287
Shërbimet komunale	208	222
Marketingu dhe sponsorizimi	255	200
Taksat dhe komisionet	185	177
Shpenzimet e qirasë operative	173	175
Të tjera	89	157
Shpenzimet e pastrimit	74	77
Përfaqësimi	66	59
Udhëtim	70	12
Gjithsej shpenzimet administrative dhe të tjera	4,684	4,453

26. Shpenzimet e tatimit në fitim

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më dhjetor 2021
Shpenzimet aktuale të tatimit mbi të ardhura (a)	3,740	2,731
Shpenzimet e tatimit të shtyrë/ (kredi) (b)	(47)	56
Shpenzimet e tatimit	3,693	2,787

Llogaritja e shpenzimit aktuale të tatimit mbi të ardhurat është paraqitur më poshtë në detaje.

	Për vitin që përfundon më dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më dhjetor 2021
Fitimi për vitin para tatimit	36,094	27,224
Tatimi në fitim në normë prej 10%	3,609	2,722
Efekti i tatimit të shpenzimeve jo të zbritshme për qëllime tatimi	131	9
Shpenzimet e tatimit	3,740	2,731

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 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më dhjetor 2021
Kërkesat për tatim në fitim më 1 janar	(695)	268
Shpenzimet e tatimit të fitim	(3,740)	(2,731)
Tatimi në fitim i paguar gjatë vitit	3,393	1,726
Transferet në taksat e parapaguara për vitet e kaluara	-	42
Detyrimi/ Kërkesa për tatim në fitim	(1,042)	(695)

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

	Për vitin që përfundon më dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më dhjetor 2021
Provizioni për rënien në vlerë në kredi dhe garancione	-	-
Prona, ndërtesat, pajisjet dhe pasuritë e paprekshme	(2,242)	(1,833)
Shpenzimet e interesit në de-pozita	1,277	529
Provizioni për çështje ligjore dhe të tjera	4,953	4,825
Rezerva e rivlerësuar për letrat me vlerë	(382)	(623)
Gjithsej diferenca e zbritshme e përkohshme	3,606	2,898
Gjithsej tatimi neto në pasuritë e shtyra me 10%	360	290

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

	Për vitin që përfundon më dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më dhjetor 2021
Tatimi i shtyrë në pasuri më 1 janar,	290	327
Të ardhurat/shpenzimet tatimore të shtyra	47	(56)
Rezerva e rivlerësuar për letrat me vlerë (ekuiteti)	23	19
Tatimi i shtyrë në pasuri më 31 dhjetor	360	290

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

27. Të hyrat tjera gjithëpërfshirëse

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
Fitimi prej ndryshimit të vlerës së drejtë të letrave me vlerë përmes të ardhurave gjithëpërfshirëse	344	561
Rritja për të hyrat tjera gjithëpërfshirëse	344	561

Lëvizjet e rezervës së rivlerësimit janë si në vijim:

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
Rivlerësimi i rezervave më 1 janar	561	731
Rivlerësimi i rezervave të FVOCI	(241)	(189)
Tatimi i shtyrë nga FVOCI	24	19
Neto siç paraqitet në të ardhurat gjithëpërfshirëse/ fitimit ose humbjes (a)	(217)	(170)
Çmimi i tregut më 31 dhjetor (A)	344	561

Lejimet për humbjet e pritura kreditore nga letrat me vlerë në FVOCI më 1 janar	(881)	(1,022)
Neto siç paraqitet në fitim ose humbje (b)	91	141
Lejimet për humbjet e pritura kreditore nga letrat me vlerë në FVOCI më 31 dhjetor (B)	(790)	(881)
Rezerva e Rivlerësimit më 31 dhjetor (A-B)	1,134	1,442
Ndryshimi në vlerën e drejtë gjatë vitit (a-b)	(308)	(311)

Neto fitimet/(humbjet) nga ndryshimi i vlerës së drejtë të letrave me vlerë	(265)	(365)
Neto fitimet nga instrumentet e kapitalit në vlerë të drejtë të letrave me vlerë	(43)	54
Ndikimi neto	(308)	(311)

28. 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 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
Fitimi neto	32,400	24,384
Numri i aksioneve të zakonshme (në mijëra)	42.7	42.7
Fitimet për aksion	758.7	571.1

Dividentet e deklaruar dhe të paguara

Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve në mbledhjen e saj të jashtëzakonshme të mbajtur më 24 Mars, 2022 miratoi shpërndarjen e dividendit të fitimit neto të vitit 2021.

Banka deklaroi dhe pagoi dividend për aksion prej 400.23 euro nga fitimi neto i vitit 2021 në total 17,105 mijë euro, që përfaqëson 70% të fitimit neto të realizuar të vitit përkatës.

Pjesa më e madhe e dividendit iu pagua aksionerëve më 5 dhjetor 2022.

29. 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, d.m.th. individët me autoritet dhe përgjegjësitë për planifikimin, menaxhimin dhe kontrollimin e veprimeve të bankës, përfshirë drejtorët.

- Duke marre parasysh secilin transaksion të mundshëm me palën e lidhur, vëmendja është përqendruar 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 2022 (2021: 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.

Në tabelën në vijim është paraqitur shtrirja e transaksioneve të palëve të lidhura, gjendja e pasurisë dhe detyrimeve me datë 31 dhjetor 2022 si dhe të hyrat dhe shpenzimet për vitin e përfunduar. Këto transaksione janë në kushte kontraktuale.

31 dhjetor 2022	Kompania amë	Kompanitë e tjera	Personeli drejtues kryesor	Gjithsej
Të arkëtueshmet				
Kreditë dhe paradhëniet për banka	1,825	31	-	1,856
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	-	-	188	188
Letrat me vlerë	-	-	-	-
Të arkëtueshmet e tjera	-	-	-	-
Gjithsej të arkëtueshmet	1,825	31	188	2,044
Detyrimet				
Depozitat	40,345	-	1,351	41,696
Huamarrjet	-	-	-	-
Borxhet e varura	15,010	-	-	15,010
Detyrimet tjera	59	104	-	163
Gjithsej detyrimet	55,414	104	1,351	56,869
Neto të Arkëtueshmet/(Detyrimet)	(53,589)	(73)	(1,163)	(54,825)
Garancionet e konfirmuara	-	100	-	100
Të hyrat				
Të hyrat nga interesi	-	-	1	1
Të hyrat nga komisionet	-	-	-	-
Humbje valutore	30	-	-	30
Fitimi valutore	617	-	-	617
Gjithsej të hyrat	647	-	1	648
Shpenzimet				
Shpenzimet e interesit	(1,103)	-	(3)	(1,106)
Shpenzimet nga provizionet	(32)	(1)	-	(33)
Humbja nga këmbimet valutore	(372)	-	-	(372)
Pagat, qiratë dhe tjera	(126)	(177)	-	(303)
Gjithsej shpenzimet	(1,633)	(178)	(3)	(1,814)
Neto të hyrat/(shpenzimet)	(986)	(178)	(2)	(1,166)

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

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

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

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

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
Pagat	309	309
Bonusi	149	184
Gjithsej	458	493

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Përmbajtja

83

30. 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 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
Doganat	2,115	2,081
Garancionet për pagesa	10,317	15,000
Garancionet për tender publik	1,017	1,510
Letër-kreditë	4,542	5,178
Letër-kreditë të gatshme	736	914
	18,727	24,683
Garancionet për përmbushje të punës	6,285	4,245
	25,012	28,928
Kreditë e aprovuara por ende jo të lejuara	59,468	75,430
Gjithsej	84,480	104,358

Garancionet:	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2022	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021
Të siguruar		
Siguruar me depozitë në para të gatshme	6,754	6,989
Siguruar me kolateral tjetër	17,412	20,515
	24,166	27,504
Të pasiguruar		
Të pasiguruar	846	1,423
Gjithsej	25,012	28,927

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal të zotimeve dhe kontingjencave më 31 dhjetor 2022.

12 month Basel						
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.62% - 4.56%	32,170	121	-	-	32,291
Mirë	3.33% - 18.72%	45,685	5,306	-	-	50,991
Kënaqshëm	14.41% - 50.90%	341	688	-	-	1,029
Rëndomtë	100.00%	-	-	149	-	149
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	20	-	20
Gjithsej		78,196	6,115	169	-	84,480

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal të angazhimeve dhe kontigjencave më 31 dhjetor 2021.

12 muaj Basel III						
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	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

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 4,135 mijë eurosh (shënimi 14) (më 31 dhjetor 2021: 4,195 mijë). 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 2022 Banka ka bilancin e sekuestruar të kolateralit për shumën e likuiduar prej 5,541 mijë eurosh (2021: 5,773 mijë euro). Banka ka përfunduar procedurat ligjore megjithatë ajo është ende në proces të marrjes së kontrollit fizik të pronave.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

31. 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 përdorës 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:

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

Kapitali i Klasit të Parë shtesë:

- 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).
- 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 urdhëresës.

Zbritje nga Kapitali i Klasit të Parë:

- 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;
- 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 shumat mbi 10% të pragut duhet zbritur;
- Pasuritë tatimore të shtyra;
- Huadhënia tek një person i lidhur me bankën, përveç huadhënies të mbuluar me para të gatshme.

Kapitali i Klasit të II të Bankës përfshinë:

- 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;
- 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
- Aksionet e preferuara me afat të caktuar (aksionet mbajtësit e të cilave kanë të drejtë të shlyejnë ato dhe cilat kanë afat 5 vite ose më shumë). Këto aksione janë subjekt i miratimit si kapital herë pas here përgjatë afatit të tyre nga Autoriteti. Shuma e aksioneve afat-gjata të preferuara (aksionet me maturitet më shumë se 10 vite) e pranueshme për tu përfshirë në kapitalin e Klasit të Dytë do të reduktohet me 20% të shumave të tyre origjinale në fillim të secilit prej 5 viteve të fundit të afateve të tyre;
- 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;
- Instrumentet e borxhit të cilat janë detyrimisht të konvertueshme në aksione të zakonshme dhe të cilat janë të pasiguruar dhe paguara plotësisht;
- Borxhi i ndërvarur është detyrim, mirëpo nëse borxhi i ndërvarur lëshohet me term origjinale për maturitet deri më 5 vjet, atëherë mund të përshihet në klasën e 2-të të kapitalit deri në maksimum të 50% (pesëdhjetë përqind) të klasës së 1-rë të kapitalit;
- 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 Qendrore e Republikës së Kosovës. Gjithashtu, banka ka për detyrë të

mbajë 9 përqind shkallën e levave (shkalla e leverazhit është baraz me ekutetin/gjithsej pasuritë).

- Kapitali i Bankës i rregulluar sipas nivelit të riskut konsiderohet/merret duke pjesëtuar bazën e saj të kapitalit me mjetet e veta të rrezikuara.
- 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:**

Kapitali i Klasit të Parë	31 dhjetor, 2022	31 dhjetor 2021
Kapitali aksionar	51,287	51,287
Rezervat	1,407	1,714
Fitimi i pashpërndarë	45,425	40,202
Minus: mjetet e paprekshme	(4,272)	(3,386)
Kapitali i Klasit të parë të kualifikueshëm	93,847	89,817
Kapitali i Klasit të dytë		
Borxhi i varur	15,000	15,000
Provizionet për humbje të kredive (kufizuar Në 1.25% të RWA)	8,626	7,459
Gjithsej kapitali i klasit të dytë të kualifikueshëm	23,626	22,459
Gjithsej kapitali sipas rregullatorit	117,473	112,276
Mjetet e rrezikuara:		
Në bilancin e gjendjes	668,137	568,178
Jashtë-bilancit të gjendjes	21,910	28,520
Mjetet e rrezikuara për riskun operacional	56,000	51,234
Gjithsejt mjetet e rrezikuara	746,047	647,932
Kapitali i Klasit të Parë-mjetet e rrezikuara		
Kapitali i Klasit të Parë-mjetet e rrezikuara	12.6%	13.9%
Gjithsej kapitali-mjetet e rrezikuara	15.7%	17.3%
Gjithsej ekuiteti ndaj gjithsej asetëve	10.5%	10.6%

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

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 2022	31 dhjetor 2021
Instrumentet financiare sipas kostos se amortizimit		
Paratë e gatshme dhe balancat me BQK	140,850	134,038
Kreditë dhe paradhëniet në banka	50,944	26,940
Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve	740,776	634,530
Pasuritë të tjera financiare	113	81
Instrumentet financiare përmes të ardhurave gjithëpërfshirëse		
Pasuritë financiare përmes të ardhurave gjithëpërfshirëse	133,777	118,980
Gjithsej pasuritë financiare	1,066,460	914,569
Detyrimet financiare me kosto të amortizuar		
Detyrimet ndaj bankave	40,425	558
Detyrimet ndaj klientëve	894,238	798,789
Detyrimet tjera financiare	13,540	10,293
Huazimet nga bankat	15,010	15,009
Gjithsej detyrimet financiare	963,213	824,649

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.

Pajtueshmëria mes politikave dhe limiteve ndaj ekspozimit rishikohet nga komitetet e menaxhimit dhe auditorët e brendshëm në mënyrë të vazhdueshme. Banka nuk hynë në, ose tregton 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
	2022	2022	2022	2021	2021	2021	
Pasuritë							
Paraja dhe gjendja me BQK	140,850	-	140,850	134,037	-	134,037	Norma e interesit
Detyrimet nga bankat	50,945	-	50,945	26,940	-	26,940	Norma e interesit FX
Instrumentet e borxhit në FVOCI	133,035	-	133,035	118,200	118,200	-	Norma e interesit
Instrumentet e kapitalit në FVOCI	742	-	742	780	780	-	FX
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	740,775	-	740,775	634,529	-	634,529	Norma e interesit FX
Gjithsej	1,066,347	-	1,066,347	914,486	118,980	795,506	
Detyrimet							
Detyrime ndaj bankave	40,425	-	40,425	557	-	557	Norma e interesit FX
Detyrime ndaj klientëve	894,242	-	894,242	798,790	-	798,790	Norma e interesit FX
Emetimet e borxhit dhe fondet e tjera huazuara	15,010	-	15,010	15,008	-	15,008	Norma e interesit
Detyrime tjera	11,402	-	11,402	8,233	-	8,233	Norma e interesit FX
Gjithsej	961,079	-	961,079	822,588	-	822,588	

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 Bankës 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 2022 dhe 2021.

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 menaxhimit dhe paraqet

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

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% of Euro	-10% of Euro
Pasuritë:		
Ndikimi në para të gatshme dhe detyrimet nga bankat	1,874	(1,874)
Detyrimet:		
Ndikimi për shkak të bankave dhe klientëve	(1,865)	1,865
Ndikimi neto në fitim dhe humbje dhe kapitalin e vet	9	(9)
Më 31 dhjetor 2021		
	+10% of Euro	-10% of Euro
Pasuritë:		
Ndikimi në para të gatshme dhe detyrimet nga bankat	2,694	(2,694)
Detyrimet:		
Ndikimi për shkak të bankave dhe klientëve	(2,658)	2,658
Neto ndikimi në fitim dhe humbje dhe ekuitet	36	(36)

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Tabela e mëposhtme përmbledh pozicionin e monedhës së Bankës më 31 dhjetor 2022:

	EURO	USD	CHF	Tjera	Gjithsej
Pasuritë financiare					
Paratë e gatshme dhe balancat me BQK	133,663	1,913	4,886	388	140,850
Detyrimet nga bankat tjera	45,568	-	3,047	2,330	50,945
Kreditë e klientëve– neto	740,776	-	-	-	740,776
Pasuritë financiare sipas vlerës së drejt përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	125,475	7,289	1,013	-	133,777
Asetet tjera financiare	2,035	-	-	-	2,035
Gjithsej mjetet financiare	1,047,517	9,202	8,946	2,718	1,068,383
Detyrimet financiare					
Detyrimet ndaj bankave	40	29	6	5	80
Detyrimet ndaj klientëve	914,046	9,163	8,898	2,560	934,667
Huazimet	15,010	-	-	-	15,010
Detyrimet tjera financiare	13,605	-	-	-	13,605
Gjithsej detyrimet financiare	942,701	9,192	8,904	2,565	963,362
Pozita valutore neto	104,816	10	42	153	105,021

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 drejt 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	772,592	13,245	11,000	2,510	799,347
Huazimet	15,008	-	-	-	15,008
Detyrimet tjera financiare	9,599	185	3	-	9,787
Gjithsej detyrimet financiare	797,735	13,451	11,004	2,510	824,700
Pozita valutore neto	90,727	277	24	102	91,130

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Dollari amerikan (USD)	1.0666	1.1326
Pound britanike (GBP)	0.8869	0.8403
Frangu zvicerian (CHF)	0.9847	1.0331

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 (risiku 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 të 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 të 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 klasifi-

kuara 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 të 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.

Menaxhimi i riskut të normës të 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 të 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 (±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.

Efektet e 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		
Ndjeshmëria e normave të interesit	2022	2021
Rritje në pikat bazike		
+200 bps zhvendosje paralele	(2,568)	(9,846)

Ndjeshmëria e normave të interesit		
Ndjeshmëria e normave të interesit	2022	2021
-200 bps zhvendosje paralele	2,200	8,057

Rezultati i Basis Point Value (BPV) më 31 dhjetor 2022 është -2.74% e kapitalit (2021: -10.96%). Sipas politikës së administrimit të rrezikut të normës së interesit kufiri maksimal i BPV rezultat është -12% të kapitalit të përgjithshëm.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

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

31 dhjetor 2022						
Pasuritë	Carrying amount	Less than 3 months	3 to 12 months	1 to 5 years	Over 5 years	Non-Interest bearing
Paraja dhe balanca me Bankën Qendrore	140,850	39,818	-	-	-	101,032
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	50,945	48,396	1,665	884	-	-
Pasuritë financiare të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	133,777	78,493	8,098	46,444	-	742
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	740,775	78,395	204,033	343,755	114,592	-
Pasuritë e përgjithshme financiare	1,066,347	245,102	213,796	391,083	114,592	101,774
Detyrimet						
Detyrimet ndaj bankave	40,425	10,080	10,084	20,261	-	-
Detyrimet ndaj klientëve	894,242	12,785	88,310	124,451	1,540	667,156
Borxhet dhe huazimet tjera	15,010	10	-	-	15,000	-
Gjithsej detyrimet financiare	949,677	22,875	98,394	144,712	16,540	667,156
Gjithsej hendeku i ndjeshmërisë së interesit pas menaxhimit të riskut	116,670	222,227	115,402	246,371	98,052	(565,382)

31 dhjetor 2021						
Pasuritë	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
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	-	553,793
Borxhet dhe huazimet tjera	15,008	-	8	-	15,000	-
Gjithsej detyrimet financiare	814,355	136,120	51,731	57,154	15,000	554,351
Gjithsej hendeku i ndjeshmërisë së interesit pas menaxhimit të riskut	99,353	95,772	126,072	289,733	106,494	(518,719)

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës
Pikat kryesore financiare
Mjedisi makroekonomik
Strategjia
Performancës Financiare
Segmentet e biznesit
Qëndrueshmëria
Qeverisja Korporative
Raporti financiar

g. Risku kreditor

Banka i nënshtrohet riskut kreditor përmes aktiviteteve të saj të kredi dhënies 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.

Përqendrimet 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 shkaktojë 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 vlerësuar 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.

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

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 2022	Ekspozimi maksimal neto	Impairment
Para të gatshme, gjendja e parave në bankat qendrore dhe depozita të tjera si kërkesa nga bankat	140,850	(123)
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	133,035	(789)
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	791,720	(36,439)
Letrat me vlerë të borxhit	-	-
Kredi për qeverinë	26	-
Huatë për bankat	50,945	(12)
Kredi për institucionet financiare	884	(13)
Kredi për individë	300,453	(5,125)
Kredi për klientët e tjerë	439,412	(31,289)
<i>Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes OCI</i>	-	-
Pasuri të tjera financiare	2,035	(4,024)
Gjithsej pasuritë financiare neto	1,067,640	(41,375)
Garancionet	19,734	-
<i>Garancionet financiare</i>	10,326	-
<i>Garancionet jo-financiare</i>	9,408	-
Angazhimet kreditorë	59,468	-
Detyrime të tjera të mundshme	5,278	-
Gjithsej detyrimet e kushtëzuara	84,480	-
Gjithsej ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë	1,152,120	(41,375)

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

31 dhjetor 2021	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	134,037	(116)
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	118,200	(882)
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	661,469	(37,858)
Letrat me vlerë të borxhit	-	-
Kredi për qeverinë	10	-
Huatë për bankat	26,940	(11)
Kredi për institucionet financiare	1,159	(11)
Kredi për individë	254,527	(4,296)
Kredi për klientët e tjerë	378,833	(33,540)
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes OCI	-	-
Pasuri të tjera financiare	1,342	(3,146)
Gjithsej pasuritë financiare neto	915,048	(42,002)
Garancionet	22,835	-
Garancionet financiare	15,001	-
Garancionet jo-financiare	7,834	-
Angazhimet kreditore	75,431	-
Detyrime të tjera të mundshme	6,091	-
Gjithsej detyrimet e kushtëzuara	104,357	-
Gjithsej ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë	1,019,405	(42,002)

h. Kreditë dhe avanset

Pasuritë financiare të matura me kosto të amortizuar sipas vlerësimit të brendshëm të Bankës më 31 dhjetor 2022

31 dhjetor 2022	12-muaj humbjet e pritshme kreditore	HPK pa rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	HPK me rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	POCI	Gjithsej
A	408,741	2,856	-	-	411,597
B	307,541	57,670	-	-	365,211
C	2,713	32,932	-	-	35,645
D dhe E	-	-	15,706	-	15,706
Lejimet për humbje	(12,002)	(10,661)	(13,776)	-	(36,439)
Vlera bartëse	706,993	82,797	1,930	-	791,720

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

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	338,799	3	-	-	338,802
B	240,814	47,900	-	-	288,714
C	5,409	50,788	-	-	56,197
D dhe E	-	-	15,614	-	15,614
Lejimet për humbje	(10,693)	(12,860)	(14,305)	-	(37,858)
Vlera bartëse	574,329	85,831	1,309	-	661,469

Instrumentet e borxhit me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse sipas vlerësimit të brendshëm të Bankës më 31 dhjetor 2022.

31 dhjetor 2022	12-muaj humbjet e pritshme kreditore	HPK pa rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	HPK me rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	POCI	Gjithsej
A	75,024	-	-	-	75,024
B	58,206	-	-	-	58,206
C	-	-	-	-	-
D and E	-	-	-	-	-
Lejimet për humbje	(789)	-	-	-	(789)
Vlera bartëse	132,441	-	-	-	132,441

Instrumentet e borxhit me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse 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	41,667	-	-	-	41,667
B	76,533	-	-	-	76,533
C	-	-	-	-	-
D dhe E	-	-	-	-	-
Lejimet për humbje	(882)	-	-	-	(882)
Vlera bartëse	117,318	-	-	-	117,318

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare sipas vlerësimit të brendshëm të Bankës me 31 dhjetor 2022 and 2021.

31 dhjetor 2022	12-muaj humbjet e pritshme kreditore	HPK pa rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	HPK me rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	POCI	Gjithsej
A	32,170	121	-	-	32,291
B	45,685	5,306	-	-	50,991
C	341	688	-	-	1,029
D dhe E	-	-	169	-	169
Lejimet për humbje	(789)	(208)	(42)	-	(1,039)
Vlera bartëse	77,407	5,907	127	-	83,441
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 and E	-	-	72	-	72
Lejimet për humbje	(1,504)	(253)	(37)	-	(1,794)
Vlera bartëse	95,374	7,154	35	-	102,563

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 sigurtë dhe nuk ka ndonjë vështirësi (apo obligimi është i siguruar 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 tejkallim 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 shoqëruar 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 negociatën 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:

- Nëse depozitat / rrjedha e parave në llogarinë e mbitërheqjes së klientit janë të pamjaftueshme për të likuiduar bilancin e paguar (aktiv) brenda 60 ditëve që nga data e skadimit të kredisë.
- Nëse klienti e ka tejkalluar limitin e autorizuar prej 5% apo

për më shumë se 60 ditë pa e paguar këtë tejkallim 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.

Kategoria D - Të dyshimta

Të dyshimta - Ekspozimet e dyshimta të cilat duke u bazuar në shqyrtimin e analizave të të gjithë faktorëve shoqëruar 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 këstit 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 pazgjithshëm specifik, por të cilët mund të funksionojnë për të mirën dhe përfundimin 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 fillë 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:

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

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

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 shoqëruar 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 grupore (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. Kur një kredi konsiderohet të jetë e paarkëtueshme, ajo fshihet kundrejt provizionit përkatës për zhvlerësimin e kredisë. Këto kredi fshihen pasi të jenë kryer të gjitha procedurat e nevojshme dhe të përcaktohet shuma e humbjes. Rikuperimet e mëvonshme të shumave të fshira më parë kreditohen në fitim ose humbje. Nëse shuma e provizionit për zhvlerësimin e kredisë zvogëlohet më pas për shkak të një ngjarjeje që ndodh pas zhvlerësimit, lirimi i provizionit kreditohet në fitimin e humbjes.

Më 31 dhjetor 2021 janë fshirë 337 mijë euro principal kredie dhe 29 mijë euro interesa, (2021 793 mijë euro kryegjë dhe 102 mijë euro interesa), bazuar në rregullat dhe rregulloret e BQK-së dhe standardet e NLB Ljubljana. Të gjitha këto kredi të fshira, u provizionuan 100%, dhe si të tilla nuk patën asnjë efekt në pasqyrat financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021.

Efekti i kolateralit në pasuritë financiare që janë të rëna në vlerë më 31 dhjetor 2022:

31 dhjetor 2022	Pasuritë financiare të mbi-kolateralizuara		Pasuritë financiare jo të kolateralizuara ose jo plotësisht të kolateralizuara	
	Vlera neto e kredive dhe paradhënieve	Vlera reale e kolateralit	Vlera neto e kredive dhe paradhënieve	Vlera reale e kolateralit
Asetet financiare të amortizuara	1,851	40,346	78	283
Letrat me vlerë të borxhit	-	-	-	-
Kredi për qeverinë	-	-	-	-
Kredi për bankat	-	-	-	-
Kredi për organizatat financiare	-	-	-	-
Kreditë individuale	302	4,974	52	230
<i>Mbitërheqjet e lejuara</i>	-	3	2	3
<i>Kreditë banesore</i>	298	3,999	22	139
<i>Kreditë konsumuese</i>	4	970	21	88
<i>Kreditë tjera</i>	-	2	7	-
Kredi për klientët e tjerë	1,549	35,372	27	54
<i>Kreditë për ndërmarrje të mëdha</i>	-	-	-	-
<i>Kreditë për ndërmarrje të vogla dhe të mesme</i>	1,549	35,372	27	54
Pasuritë e tjera financiare	-	-	-	-
Kreditë dhe paradhëniet	-	-	-	-
Cjithsej	1,851	40,346	79	284

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

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 ose jo plotësisht të kolateralizuara	
	Vlera neto e kredive dhe paradhënies	Vlera reale ekolateralit	Vlera neto e kredive dhe paradhënies	Vlera reale ekolateralit
Asetet financiare të amortizuara	1,290	37,292	18	209
Letrat me vlerë të borxhit	-	-	-	-
Kredi për qeverinë	-	-	-	-
Loans to banks	-	-	-	-
Loans to financial organizations	-	-	-	-
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
Kreditë për ndërmarrje të mëdha	-	-	-	-
Kreditë për ndërmarrje të vogla dhe të mesme	1,119	33,120	1	4
Pasuritë e tjera financiare	-	-	-	-
Kreditë dhe paradhëniet	-	-	-	-
Gjithsej	1,290	37,292	18	209

Analiza e identifikimit të mbi ose nën kreditë e 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 duarlibër. 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 Bankës 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 likuidojë 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 debitorë, dhe kategorinë e tyre kreditore të caktuara nga agjensitë për klasifikimin kreditor nga Moody's apo Fitch:

31 dhjetor 2022

Klasifikimet	Pasuritë financiare në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	Gjithsej
AAA	7,561	7,561
AA	67,441	67,441
A+	742	742
Pa-klasifikuara	58,033	58,033
Gjithsej	133,777	133,777

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

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	në mijë EUR	
Shteti	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Republika e Sllovenisë	1	-
Anëtarë të tjerë të Bashkimit Evropian	53,429	28,068
Serbia	48	179
Shtete të tjera	740,277	634,564
Gjithsej	793,755	662,811

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

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 2022 dhe 2021, analizat e kredive të klientëve dhe bankave sipas sektorëve industrial ishte si në vijim:

Koncentrimi industrial

Sektori	31 dhjetor 2022				31 dhjetor 2021			
	Provizioni për zhvlerësim	Impairment provision	Kreditë neto	%	Huatë dhe paradhëniet bruto	Provizioni për zhvlerësim	Kreditë Neto	%
Plasmanet	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankat	50,958	(13)	50,944	6.4%	26,951	(11)	26,940	4.1%
Kredi dhe paradhënie për klientët								
Qytetarët	305,577	(5,124)	300,453	37.9%	258,823	(4,296)	254,527	38.4%
Tregtisë	165,867	(9,669)	156,198	19.7%	151,114	(11,456)	139,658	21.1%
Ndërtimet	97,524	(8,005)	89,519	11.3%	86,540	(8,081)	78,459	11.8%
Industria	84,320	(4,649)	79,671	10.0%	73,311	(5,640)	67,671	10.2%
Shërbimet	58,305	(4,564)	53,741	6.8%	54,339	(3,722)	50,617	7.6%
Transporti dhe komunikimi	32,797	(1,487)	31,310	3.9%	22,928	(2,189)	20,739	3.1%
Minierat	7,443	(1,102)	6,341	0.8%	7,291	(505)	6,786	1.0%
Arsimi	5,054	(863)	4,191	0.5%	5,702	(920)	4,782	0.7%
Bujqësi, silvikulturë dhe peshkim	5,741	(453)	5,288	0.7%	5,653	(576)	5,077	0.8%
Mjete të tjera financiare	6,060	(4,025)	2,035	0.3%	4,489	(3,147)	1,342	0.2%
Energji elektrike, gaz dhe ujë	2,630	(184)	2,446	0.3%	2,732	(334)	2,398	0.4%
Shërbimi shëndetësor dhe sigurimi social	4,302	(129)	4,173	0.5%	2,721	(75)	2,646	0.4%
Financat	4,449	(95)	4,354	0.5%	1,170	(11)	1,159	0.2%
Qeveria	3,194	(103)	3,091	0.4%	51	(41)	10	0.0%
Gjithsej	834,221	(40,465)	793,755	100%	703,815	(41,004)	662,811	100%

k. Risku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit lind në financimin e përgjithshëm të aktiveve të Bankës dhe në menaxhimin e pozicioneve. Ai përfshin si rrezikun e paaftësisë për të financuar aktivet me maturimin dhe normat e duhura, ashtu edhe rrezikun e paaftësisë për të likuiduar një aktiv me një çmim të arsyeshëm dhe në një kornizë kohore të përshtatshme për të përmbushur detyrimet e detyrimit.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Banka monitoron likuiditetin e saj në baza ditore në mënyrë që të menaxhojë detyrimet e saj në kohën e duhur. Fondet mblihen duke përdorur një gamë të gjerë instrumentesh duke përfshirë depozitat, huamarrjet dhe kapitalin aksionar. Kjo rrit fleksibilitetin e financimit, kufizon varësinë nga çdo burim i vetëm fondesh dhe në përgjithësi ul koston e fondeve. Banka bën përpjekjet më të mira për të ruajtur një ekuilibër midis vazhdimësisë së financi-

mit dhe fleksibilitetit nëpërmjet përdorimit të detyrimeve me një sërë maturimesh. Banka vlerëson vazhdimisht rrezikun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet në financimin e nevojshëm për përmbushjen e objektivave dhe objektivave të biznesit të vendosur në drejtim të strategjisë së përgjithshme të Bankës. Përveç kësaj, Banka mban një portofol të aktiveve likuide si pjesë e strategjisë së saj të menaxhimit të rrezikut të

likuiditetit. Shumat e shpalosura në tabelat e mëposhtme janë flukse monetare të paskontuara kontraktuale, përderisa Banka menaxhon riskun inherent të likuiditetit bazuar në rrjedhën e parase. Raporti minimal i likuiditetit i kërkuar është 25% dhe raporti aktual me 31 dhjetor 2022 ishte 39.33%. Banka është në pajtueshëri me raportet e likuiditetit të valutave të huaja, të cilat megjithatë janë me pak të rëndësishme ndaj punëve të tjera.

Analiza e pasurive dhe detyrimeve financiare sipas maturimeve kontraktuale:

31 dhjetor 2022, Pasuritë financiare	Sipas kërkesës	Më pak se 3 muaj	3 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet	Gjithsej
Paraja dhe balanca me Bankën Qendrore	68,495	-	-	-	72,355	140,850
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	47,875	500	1,665	905	-	50,944
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	36,100	42,295	204,033	343,755	114,592	740,776
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	52,024	26,469	8,098	46,444	742	133,777
Pasuritë e tjera financiare	2,035	-	-	-	-	2,035
Pasuritë e përgjithshme financiare	206,529	69,264	213,796	391,104	187,689	1,068,382
Detyrimet financiare						
Depozitat nga bankat	80	10,000	10,084	20,261	-	40,425
Llogaritë e klientit	673,688	6,253	88,310	124,451	1,540	894,242
Huazimet dhe borxhet e varura	10	-	-	-	15,000	15,010
Detyrimet e qirasë	64	128	957	1,286	-	2,435
Detyrime të tjera financiare	10,206	-	-	-	-	10,206
Gjithsej detyrimet financiare	684,048	16,381	99,351	145,998	16,540	962,318
Pasuritë / detyrimet financiare neto	(477,519)	52,883	114,445	245,106	171,149	106,064
Interesat e ardhshëm kontraktual						
Pasuritë financiare						
Shumat kontraktuale të arkëtueshme	3,880	7,188	27,343	74,335	15,304	128,050
	3,880	7,188	27,343	74,335	15,304	128,050
Detyrimet financiare						
Shuma kontraktuale të pagueshme	-	-	(753)	(3,768)	(359)	(4,880)
Pasuritë / detyrimet financiare neto	(473,639)	60,071	141,035	315,673	186,094	229,234

Raporti minimal i kërkuar i likuiditetit për monedhën vendase është 20% dhe raporti aktual më 31 dhjetor 2021 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.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Analiza e pasurive dhe detyrimeve financiare sipas maturimeve kontraktuale:

31 dhjetor 2021, Pasuritë financiare	Sipas kërkesës	Më pak se 3 muaj	3 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet	Gjithsej
Paraja dhe balanca me Bankën Qendrore	63,740	-	-	-	70,297	134,037
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	121,494	634,529
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	1,342	-	-	-	-	1,342
Pasuritë e përgjithshme financiare	139,462	56,526	179,298	347,971	192,571	915,828
Detyrimet financiare						
Depozitat nga bankat	557	-	-	-	-	557
Llogaritë e klientit	680,886	9,027	51,723	57,154	-	798,790
Huazimet dhe borxhet e varura	-	-	8	-	15,000	15,008
Detyrimet e qirasë	52	104	468	1,760	-	2,384
Detyrime të tjera financiare	7,403	-	-	-	-	7,403
Gjithsej detyrimet financiare	688,898	9,131	52,199	58,914	15,000	824,142
Pasuritë / detyrimet financiare neto	(549,436)	47,395	127,099	289,057	177,571	91,686
Interesat e ardhshëm kontraktual						
Pasuritë 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
Detyrimet financiare						
Shuma kontraktuale të pagueshme	-	-	(753)	(3,015)	(1,864)	-5,632
	-	-	(753)	(3,015)	(1,864)	-5,632
Pasuritë / detyrimet financiare neto	(546,122)	53,609	150,332	350,344	187,115	195,278

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

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 2022		31 dhjetor 2021	
	Vlera e bartur	Vlera e drejtë	Vlera e bartur	Vlera e drejtë
PASURITË				
Kredi e bankave	50,944	50,921	26,940	26,940
Kredi për qeverinë	26	26	10	10
Kredi për organizatat financiare	885	896	1,160	1,162
Kredi për individë	300,455	296,855	254,530	257,869
Mbitërheqjet e lejuara	2,678	2,120	2,577	2,165
Kredi për shtëpi dhe banesa	208,580	205,211	184,320	187,653
Kreditë konsumuese	83,329	84,531	62,523	63,321
Kredi të tjera	5,868	4,993	5,110	4,730
Kredi për klientët e tjerë	439,411	437,940	378,829	383,967
Kredi për klientët e korporatave të mëdha	28,166	27,877	11,829	12,140
Kredi për ndërmarrjet e vogla dhe të mesme	411,245	410,063	367,000	371,827
GJITHSEJ KREDITË	791,721	786,638	661,469	669,948
DETYRIMET				
Detyrimet ndaj bankave	80	80	557	557
Detyrimet ndaj klientëve	894,241	896,120	798,789	800,640
GJITHSEJ DEPOZITA DHE HUAZIME	894,321	896,200	799,346	801,197

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 kal-

kulimit të vlerës reale, Banka ka përdorur metodën e zbritur të rrjedhës së parasë. Sidoqoftë, kalkulimi është i bazuar në rrjedhat kontraktuale të parasë. Risku kreditor i klientëve individual merret parasysh përmes rënies në vlerë të pritur.

Depozitat

Përcaktimi i vlerës reale të depozitave dhe huazimeve është i bazuar në rrjedhën e parasë 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.

Borxhi i ndërvarur

Borxhi i ndërvarur afatgjatë ka një vlerë të drejtë të vlerësuar përfaqësisht sikur vlera bartëse për shkak të normës variabile të interesit.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

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: Çmimi 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 (d.m.th. si çmimet) ose tërthorazi (d.m.th. 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 pavëzhgueshme 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, 2022	Gjithsej Vlera reale	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Pasuritë financiare				
Instrumentet e borxhit	133,035	75,001	58,034	-
Instrumentet e ekuitetit	742	-	742	-
Gjithsej pasuritë financiare përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	133,777	75,001	58,776	-

31 dhjetor, 2022	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 gjithëpërfshirëse	118,980	41,667	77,313	-

Disponueshmëria e çmimeve të vëzhgueshme të tregut dhe inputeve të modelit redukton nevojën për gjykim dhe vlerësim të menaxhmentit dhe gjithashtu zvogëlon pasigurinë e lidhur me përcaktimin e vlerave të drejta.

Disponueshmëria e çmimeve dhe inputeve të vëzhgueshme të tregut ndryshon në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është e prirur për ndryshime bazuar në ngjarje specifike dhe kushte të përgjithshme në tregjet e ardhshme.

Banka nuk zotëron 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 yield-in aktual të kërkuar të tregut bazuar në ankandin e fundit primar

të letrave me vlerë. Më pas, ai vlerëson vlerën e drejtë të letrave me vlerë duke krahasuar me çmimin e tregtimit të instrumenteve me maturim më të ngjashëm me maturimin e mbetur të instrumenteve të mbajtura

32. Analiza e maturimit të pasurive dhe detyrimeve

Tabela më poshtë tregon një analizë të pasurive dhe detyrimeve të analizuara sipas kohës kur ato pritet të rikuperohen ose shlyhen.

Pasuritë	31 dhjetor 2022			31 dhjetor 2021		
	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	Gjithsej	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	Gjithsej
Paraja dhe balanca me Bankën Qendrore	140,850	-	140,850	134,037	-	134,037
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	50,061	884	50,945	25,856	1,084	26,940
Kreditë për klientët, neto	282,428	458,347	740,775	209,021	425,508	634,529
Pasuritë financiare të përcaktuara me VDAGJ	86,591	47,186	133,777	75,327	43,653	118,980
Pasuritë e tjera	2,035	-	2,035	1,652	-	1,652
Prona pajisjet dhe e drejta e përdorimit të pasurive	1,303	-	1,303	-	12,774	12,774
Pasuritë e paprekshme	-	12,452	12,452	-	1,344	1,344
Tatimi në pasuri afatshkurtër	-	1,140	1,140	-	-	-
Tatimi i shtyrë	361	-	361	289	-	289
Gjithsej pasuritë	563,629	520,009	1,083,638	446,182	484,363	930,545
Detyrimet						
Detyrimet ndaj bankave	-	-	-	557	-	557
Llogaritë e klientëve	43	-	43	741,636	57,154	798,790
Detyrimet tjera financiare	20,164	20,261	40,425	7,403	-	7,403
Provizionet dhe detyrimet tjera	768,251	125,991	894,242	5,779	1,073	6,852
Tatimi i pagueshëm i te ardhurave të korporatave	10,206	-	10,206	695	-	695
Detyrimi ndaj qirasë	1,196	-	1,196	624	1,760	2,384
Huamarrjet dhe borxhet e varura	4,586	610	5,196	8	15,000	15,008
Gjithsej detyrimet	806,646	163,148	949,794	756,702	74,987	831,689
Neto	(243,017)	356,861	113,844	(310,520)	(409,376)	98,856

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar

Maturimet e pritshme në përgjithësi janë të ngjashme me maturimet kontraktuale për shumicën e aktiveve dhe detyrimeve, me përjashtim të llogarisë rrjedhëse të klientëve dhe depozitave afatshkurtra të cilat kanë një normë të lartë rinovimi. Menaxhmenti ka vlerësuar pjesën aktuale dhe afatgjatë të llogarive rrjedhëse kontraktuale të klientëve bazuar në raportin minimal rregullator të likuiditetit prej 20%, me supozimin se meqenëse aktivet likuide kërkohen të mbulojnë 20% të detyrimeve, 80% e mbetur do të rinovohet ose ripërtërihet.

33. Ngjarjet pas datës së bilancit

Bordi Drejtues i Bankës në mars 2023 ka planifikuar të propozojë në Asamblenë e Përgjithshme shpërndarjen e 70% të fitimit neto për vitin 2022.

Bordi i Drejtorëve në mbledhjen e tij të mbajtur më 14 dhjetor 2022 ka emëruar CEO të ri me mandat katër vjeçar, efektiv nga 1 prill 2023, i cili është i lidhur me datën e pensionit të CEO aktuale.

Asnjë ngjarje tjetër materiale pas datës së pasqyrës së pozicionit financiar nuk ka ndodhur të cilat kërkojnë dhënie informacionesh shpjeguese në pasqyrat financiare.

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës

Pikat kryesore financiare

Mjedisi makroekonomik

Strategjia

Performancës Financiare

Segmentet e biznesit

Qëndrueshmëria

Qeverisja Korporative

Raporti financiar