

# Ndërtojmë në përparësitë e vendit tonë

Raporti Vjetor 2023  
NLB Banka, Prishtina

# Përmbajtja

## Raporti i Biznesit..... 3

Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës.....	3
Pikat kryesore financiare .....	6
Struktura e aksionareve te NLB Banka sh.a.....	7
Mjedisi makroekonomik dhe zhvillimi i tregut .....	9
Pasqyra e Performancës Financiare.....	14
Pasqyra e gjendjes financiare .....	20
Aktivitetet sipas segmenteve të biznesit.....	26
Bankingu me Korporata.....	26
Afarizimi me klientë persona fizikë (Retail) .....	29
Kanalet moderne të sgpërndarjes .....	31
Tregjet Financiare dhe Operacionet e Pagesave.....	34
Menaxhimi i aktiveve dhe detyrimeve.....	34
Risku i likuiditetit.....	34
Risku i valutave te huaja .....	34
Sistemet e pagesave.....	34
Financimi i Tregtisë .....	34

Teknologjia e informacionit.....	34
Menaxhimi i riskut .....	37
Qëndrueshmëria .....	38
Përgjegjësia sociale e korporatës.....	39
Menaxhimi i Burimeve Njerëzore .....	40
Qeverisja Korporative .....	43
Qeverisja Korporative dhe Organet Udhëheqëse .....	43
Mbledhja e Përgjithshme e Aksionarëve .....	44
Përbërja e Bordit të Drejtorëve.....	44
Komiteti i Auditimit.....	44
Komiteti i riskut .....	44
Përbërja e Bordit Udhëheqës .....	45
Auditimi i brendshëm .....	44
Sektori i Pajtueshmërisë dhe Integritetit .....	46
Sektori i Parandalimit të Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit (PMLFT).....	48
Ngjarjet pas datës së bilancit .....	48

## Raporti Financiar.....49

NLB Banka  
Raporti Vjetor  
2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

## Raporti Financiar

Raporti Financiar

# Deklarata e Kryetarit të Bordit Udhëheqës



**Gazmend Kadriu**  
Kryetar i Bordit Udhëheqës

## Të nderuar akterë të NLB Banka,

Viti 2023 ishte një vit mjaft specifik për sistemin bankar në përgjithësi dhe për NLB Bankën në veçanti. Ndërprerjet gjeopolitike në vitin 2022 pas agresionit të vazhdueshëm rus në Ukrainë vazhduan të kenë efekte valëzuese, duke prekur Kosovën dhe ekonominë e saj. Ekonomia e Kosovës pritet të ketë një normë të rritjes së BPV-së prej 3.2% në vitin 2023, nën normën e saj të zakonshme të rritjes, edhe pse mjaft e fuqishme duke pasur parasysh situatën gjatë vitit. Norma e inflacionit në Kosovë arriti nivele dyshifrore, duke u ulur më pas në afër 3% në fund të vitit. Veprimet vendimtare të autoriteteve monetare në mbarë botën, duke adresuar normat në rritje të inflacionit pas rritjes së shpenzimeve të qeverisë dhe sfidave të zinxhirit të furnizimit të viteve të mëparshme, sollën një rritje globale të normave të interesit. Shtyrsa për rritjen e normave të interesit për depozitat bankare shkoi paralelisht me sfidat në rritjen përkatëse të normave të interesit në kreditë për klientët. Sistemi bankar i Kosovës u bë i jashtëzakonshëm në rajon dhe më gjerë, me rritje relativisht modeste të normave të interesit të kredive lokale pas rritjes së ndryshme të normave globale. Kreditimi me norma të ndryshueshme, i prezantuar me vonesë në Kosovë, pati një zgjerim të ngadaltë dhe herë pas here të çrregullt.

Në një sfond të tillë, NLB Banka kishte një sfidë të rëndësishme të brendshme. Z. Albert Lumezi, CEO i saj që nga fillimi i bankës në vitin 2006, u desh të pensionohet në bazë të ligjit në prill 2023. Gjatë gjithë këtyre viteve, Z. Lumezi ishte udhëheqësi i fortë i kaq shumë punonjësve të zgjuar gjatë gjithë viteve që e futi NLB Bankën në një bankë lider në Kosovë. Ai ishte praktikisht fytyra e sistemit bankar të Kosovës. Isha i përvulur nga nderi për ta pasuar atë. Barra u bë më e madhe me nevojën për zgjerimin e Bordit Drejtues të bankës, duke u përgatitur për riorganizimin e bankës në vitin 2024. E gjithë kjo ndërkohë që klientët tanë, arsyeja jonë e ekzistencës, me të drejtë prisnin të vazhdonin të merrnin shërbimin më të mirë të mundshëm me të cilin ishin mësuar gjatë gjithë këto vite.

Stafi i mrekullueshëm i NLB Banka, në të gjithë degët dhe departamentet tona, u ngrit në këmbë. Ata nuk humbën asnjë rast. Falë punës së tyre të palodhur, kujdesit për klientët, duke ndjekur politikat tona dhe praktikat më të

mira bankare, NLB Banka pati një vit tjetër të shkëlqyer, duke përbushur dhe tejkaluar të gjitha objektivat kryesore të planifikuara për vitin 2023:

- Klientët tanë na kanë besuar 114 milionë euro shtesë të depozitave të tyre, një rritje prej 13% krahasuar me vitin e kaluar, ku banka ka kaluar kufirin prej 1 miliardë eurosh në fund të vitit.
- Ne disbursuam 373 milionë euro kredi të reja gjatë vitit 2023, duke e rritur portofolin tonë të kredisë për individët dhe bizneset për 90 milionë apo 12%, në 867 milionë euro, për të mbështetur aspiratat e qytetarëve të Kosovës për jetë më të mirë dhe të bizneseve të Kosovës për zgjerim, duke kontribuar kështu në mirëqenien e të gjithë shoqërisë. Përveç kësaj rritjeje kredie të ofruar nga banka jonë, ne kemi punuar me NLB Group për të rritur mbështetjen e bizneseve kosovare nga NLB d.d. Ljubljana në afro 50 milionë euro.
- Kreditimi ynë vazhdoi të jetë i përgjegjshëm ndaj klientëve tanë të kredisë, aksionarëve tanë dhe shoqërisë kosovare në tërësi, me raportin tonë të NPL-ve të reduktuara më tej në 1.9%. Ne patëm një vit tjetër me kosto negative të riskut, duke ruajtur mbulimin ultrakonservativ >200% të NPL-ve me provizione.
- Operacionet tona ishin gjithashtu të kujdesshme dhe të përgjegjshme, me rritjen e shpenzimeve totale me 12% nën rritjen e të ardhurave totale prej 14%. Ne arritëm ulje të mëtejshme të raportit tonë të ulët rekord kosto-të ardhura më tej në 29%, më i ulëti në sistemin bankar.
- Rritja jonë e përgjithshme, së bashku me kreditimin e shëndoshë dhe operacionet e kujdesshme, prodhoi fitim vjetor rekord prej 36 milion, duke arritur ROA prej 3.2% dhe ROE prej 27%, ku të tri rezultatet janë më të mirat në sistemin bankar, duke vazhduar traditën e NLB Banka si banka më profitabile në Kosovë.
- Ne vazhdojmë të jemi të mirëkapitalizuar, si mbi kufijtë rregullatorë ashtu edhe mbi apetitin e riskut të brendshëm, me mjaftueshmërinë e kapitalit që rritet më tej në 15.8%. Pozicioni ynë i kapitalit dhe i likuiditetit na lejojnë të miratonim pagesën e dividendëve të 70% të fitimeve të vitit 2022, në vlerën 23 milionë euro, që do të ekzekutohej në fillim të vitit 2024 me miratim nga rregullatori.

**NLB Banka**  
**Raporti Vjetor**  
**2023**

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

**Raporti**  
**Financiar**  
Raporti Financiar

Paralelisht me arritjen e një rritjeje dhe përfitimi të tillë, duke ruajtur dhe rritur likuiditetin dhe mjaftueshmërinë e kapitalit, ne arritëm sukses të rëndësishëm në riorientimin tonë strategjik drejt klientëve fizik. Me rritjen e kredive retail që ka tejkaluar rritjen e kredive të korporatave në vëllime absolute, jo vetëm ritmin e rritjes, përqindja e kredive retail në totalin e kredive u rrit nga 39% në 42%, mbi mesataren e sistemit bankar.

Viti 2023 shënoi një vit tjetër ku banka vazhdoi aktivitetin e saj intensiv në lidhje me Udhërrëfyesin tonë të përcaktuar të Qëndrueshmërisë, strategjia e qëndrueshmërisë me tre shtylla (financat e qëndrueshme, operacionet dhe CSR), ishte thelbësore për ri formësimin e mëtejshëm të modelit tonë të biznesit. Ndërsa organizonim ngjarjen tonë të parë ESG kushtuar tërheqjes së vëmendjes ndaj investimeve të gjelbra dhe shfrytëzimit më të mirë të mundësive të tilla në të dy dimensionet (optimizimi i kostos së bashku me kontributin për mjedis më të mirë), ne bashkëpunuam me NLB dd, EBDR, KFGK dhe CBK për të dhënë një mesazh të qartë për klientët tone kyç të biznesit.

Krahas fushatave sensibilizuese, banka prezantoi produkte të dedikuara të gjelbra dhe gradualisht e zhvendosi fokusin e saj drejt investimeve të pranueshme nga Green Bond. Krahas këtij kontributi mjedisor, banka forcoi më tej përkushtimin e saj ndaj pjesës sociale duke nënshkruar me BERZH programin Gruaja në Biznes, i cili synon të zhbllokojë më tej potencialin e biznesit të grave dhe të lehtësojë qasjen e tyre në financa.

Për sa i përket operacioneve, banka vazhdoi përpjekjet e saj për uljen e gjurmës së karbonit. Gjatë vitit 2023 kemi ulur CO2 nga operimi ynë me 5% dhe në përgjithësi kemi ulur konsumin e energjisë. Shtrirjet e brendshme u bënë në drejtim të ndryshimit dhe ri përshtatjes së zakoneve tona të ngulitura: kufijtë e shpejtësisë, optimizimi i AC, printimi i letrës etj.

Iniciativat tona CSR luajtën një rol kyç në formësimin e performancës sonë gjatë vitit të kaluar. Ndërsa realizuam donacione dhe sponsorizime të shumta që patën ndikim domethënës në komunitetet që përballen me sfida sociale, shëndetësore apo të tjera, një kontribut i spikatur ishte ndarja e një donacioni prej 100,000 € për organizatat bamirëse, si pjesë e donacionit të përgjithshëm të NLB Group prej 1.35 milionë euro. Ky donacion specifik u zgjodh përmes një procesi ku punonjësit tanë propozuan dhe votuan për marrësit dhe vendimi i tyre ishte përfundimtar.

NLB Banka do të mbetet e përkushtuar për të ofruar produktet më të mira duke respektuar objektivat tona të gjelbra, me emetimin e bonove të gjelbra të Grupit NLC prej 500 milionë euro dhe Aleancën Neto Zero Banking që shoqërojnë strategjinë tonë të investimit. Ne do të qëndrojmë të palëkundur në pozicionin tonë si bankë lider në çështjet e ESG.

Në fund, më duhet të falënderoj sërish të gjithë punonjësit tanë individualisht, në të gjitha zyrat dhe nivelet e bankës, për përkushtimin dhe punën e palodhur gjatë gjithë vitit, duke dhënë këto rezultate të shkëlqyera në një vit shumë sfidues.

Më duhet gjithashtu të falënderoj klientët tanë për besimin e tyre të vazhdueshëm në NLB Banka. Ata kanë një premtim të fortë se ne do të përmirësojmë më tej shërbimin tonë ndaj tyre, për të përmbushur pritshmëritë e tyre më të larta për shërbimin bankar profesional, të përgjegjshëm dhe efikas.

Mezi presim një 2024 edhe më të mirë!

I juaji,

**Gazmend Kadriu**  
**Kryetar i Bordit Udhëheqës**

# 33M €

Fitimi neto i NLB Banka

**NLB Banka**  
**Raporti Vjetor**  
**2023**

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

**Raporti**  
**Financiar**  
Raporti Financiar

# Bordi Udhëheqës i NLB Banka sh.a

NLB Banka  
Raporti Vjetor  
2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

**Raporti  
Financiar**  
Raporti Financiar



**Gazmend Kadriu**  
Kryetar i Bordit Udhëheqës



**Gem Maloku**  
Anëtar i Bordit Udhëheqës

# Pikat kryesore financiare

Pasqyra e të hyrave (në EUR mijëra)	2023	2022	Index 2023/2022
<b>Neto të hyrat</b>	<b>55,181</b>	<b>48,392</b>	<b>14.0%</b>
Neto të hyrat kamatore	47,165	39,846	18.4%
Neto të hyrat jokamatore	8,016	8,546	-6.2%
<b>Gjithsej shpenzimet</b>	<b>-15,995</b>	<b>-14,350</b>	<b>11.5%</b>
Shpenzimet e punonjësve	-8,538	-7,450	14.6%
Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative	-5,310	-4,684	13.4%
Zhvlerësimi	-2,147	-2,216	-3.1%
<b>Fitimi para provizioneve</b>	<b>39,186</b>	<b>34,042</b>	<b>15.1%</b>
Përmirësimi i vlerave dhe provizioneve neto	775	2,051	-62.2%
<b>Fitimi para tatimit</b>	<b>39,961</b>	<b>36,093</b>	<b>10.7%</b>
Tatimi	-3,994	-3,693	8.2%
<b>Fitimi pas tatimit</b>	<b>35,967</b>	<b>32,400</b>	<b>11.0%</b>
<b>Bilanci i gjendjes (në EUR mijëra)</b>			
Gjithsej asetet	1,229,757	1,083,638	13.5%
Kreditë e sektorit jo-bankar (neto)	831,333	740,776	12.2%
Kreditë e sektorit jo-bankar (bruto)	866,730	777,203	11.5%
Depozita e sektorit jo-bankar	1,008,264	894,242	12.8%
Gjithsej kapitali	149,669	113,844	31.5%
<b>Indikatorët kryesore</b>			
ROE pas tatimit	27.3%	29.2%	-1.9%
ROA pas tatimit	3.2%	3.3%	-0.1%
RORAC pas tatimit	24.2%	23.6%	0.6%
Raporti të hyra/shpenzime (CIR)	29.0%	29.7%	-0.7%
LTD (neto kreditë SJB /depozitat SJB)	82.5%	82.8%	-0.4%
Raporti i adekuatshmërisë së kapitalit (BQK)	15.8%	15.7%	0.1%
Kapitali i Klasit 1	12.9%	12.6%	0.4%
Marzha e interesit	4.2%	3.9%	0.3%

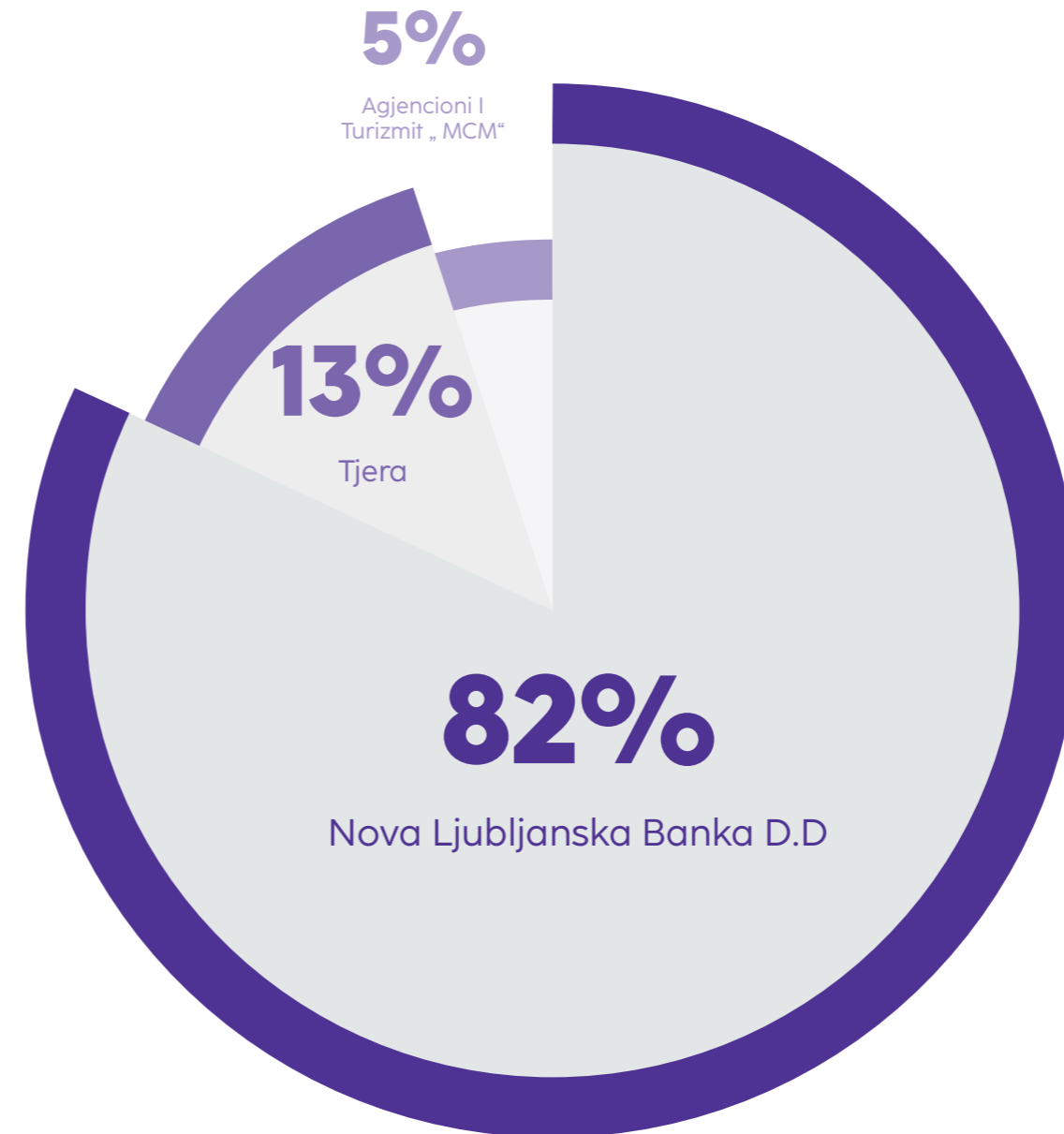
<b>Kualiteti i portofolios dhe provizionet</b>			
Bruto kreditë jo-performuese	16,234	15,705	3.4%
Raporti i KJP të SJB	1.9%	2.0%	-0.1%
Kosto e riskut – neto (bps)	-25	-40	-36.4%
<b>Treguesit tjerë afarist</b>			
Pjesëmarrja në treg me gjithsej asete	16.9%	16.7%	0.2%
Pjesëmarrja në treg me Kreditë e SJB	17.5%	17.6%	-0.1%
Pjesëmarrja në treg me Depozitat	17.1%	17.0%	0.1%
Numri i njësive afariste	33	33	0.0%
Numri i bankomateve	116	99	17.2%
Numri i POS	2,811	2,414	16.4%
Numri i klientëve	341,373	341,372	0.0%
Numri i të punësuarve	468	467	0.2%

# Struktura e aksionareve te NLB Banka sh.a.

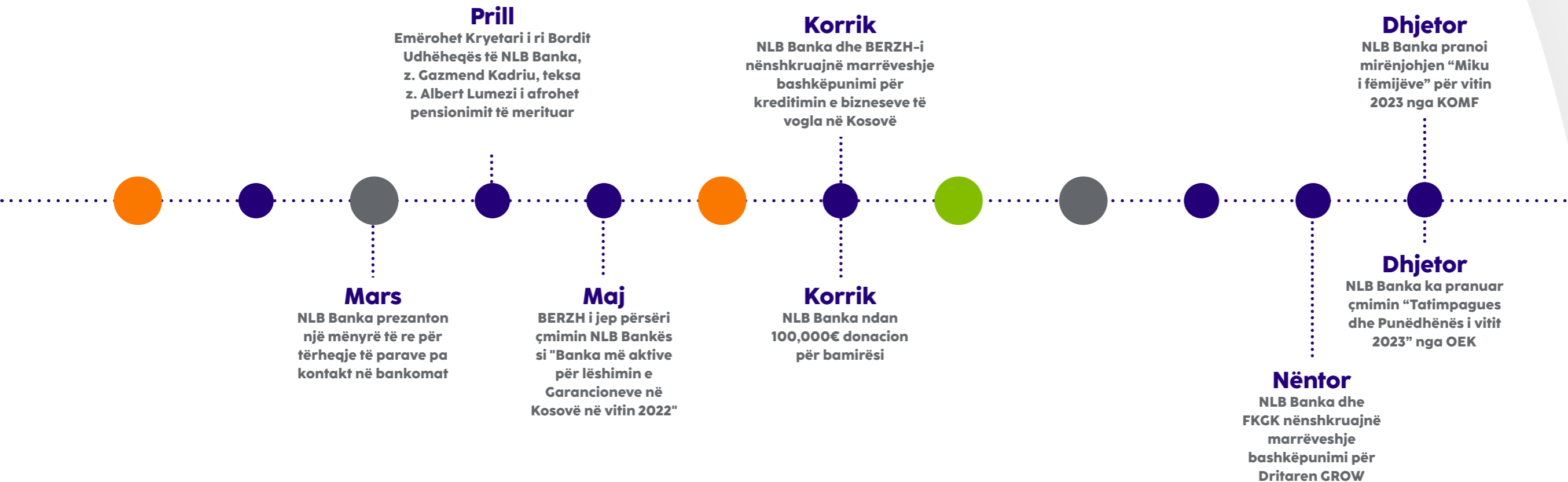
Më 31 dhjetor 2023, kapitali aksionar ishte 51,287 mijë euro (2022: 51,287 mijë euro) . Të gjitha aksionet kanë plotësisht të drejtë për dividendë dhe kanë të drejta të barabarta votimi. Nuk ka kufizime të bashkangjitura për aksionet. Kapitali i bankës ka pësuar një rritje organike ndër vite, nëpërmjet 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 2023
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.P.K.	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.P.K.	0%	124
Rudis D.D. Trbovlje	0%	116
Të tjerët	1%	535
<b>Gjithsej</b>	<b>100.0%</b>	<b>51,287</b>



# NGJARJET KRYESORE



## Mars

NLB Banka prezanton një mënyrë të re për tërheqje të parave pa kontakt në bankomat

Zhvillimet e vazhdueshme që ndodhin në teknologji ndikojnë drejtëpërdrejtë në mënyrën tonë të jetesës dhe prioritetet e yni është ofrimi i inovacioneve të fundit për klientët tanë. Prandaj, me krenari prezantojmë një mënyrë të re për të tërhequr para të gatshme nga bankomatët, vetëm duke afuar kartelën pa kontakt.

## Prill

Emërohet Kryetari i ri Bordit Udhëheqës të NLB Banka, z. Gazmend Kadriu, teksa z. Albert Lumezi i afrohet pensionimit të merituar

Me rastin e pensionimit të merituar të z. Albert Lumezi, Kryetarit të Bordit Udhëheqës në NLB Banka, kontributi i të cilit në rritjen dhe rezultatet e shkëlqyera të Bankës sonë ishte vërtet i jashtëzakonshëm, emërohet Kryetari i ri i Bordit Udhëheqës, z. Gazmend Kadriu që do ta fillojë detyrën nga data 1 prill 2023.

## Maj

BERZH i jep përsëri çmimin NLB Bankës si "Banka më aktive për lëshimin e Garancioneve në Kosovë në vitin 2022"

Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH) i ka dhënë përsëri NLB Bankës çmimin për performancën

e saj të jashtëzakonshme gjatë vitit 2022 në kuadër të Programit për Lehtësimin e Tregtisë (TFP). Ky çmim u prezantua në Takimin Vjetor dhe Forumin e Biznesit të BERZH-it në Samarkand-Uzbekistan.

## Korrik

NLB Banka dhe BERZH-i nënshkruajnë marrëveshje bashkëpunimi për kreditimin e bizneseve të vogla në Kosovë

NLB Banka është tashmë bankë partnere e Bankës Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH) në Kosovë. Në kuadër të këtij bashkëpunimi, BERZH-i i ka siguruar dy kredi në vlerë totale prej 10 milionë euro për NLB Banka. Qëllimi i këtyre kredive është t'i mundësojë Bankës të mbështesë më tej klientët e saj biznese të vogëla, duke përfshirë kompanitë e drejtuara ose në pronësi të grave.

NLB Banka ndan 100,000€ donacion për bamirësi

Çdo ditë, shumë njerëz rreth nesh përballen me vështirësi të ndryshme, qoftë dhunë, sëmundje, varfëri apo vështirësi të tjera që nuk janë të lehta dhe që nevojitet ndihmë për tejkalimin e tyre. Me një donacion prej 1.35 milionë EUR, që nuk është bërë asnjëherë në rajon, së bashku me të gjithë anëtarët e Grupit NLB, do të kujdesemi që sadopak të zbusim këto shqetësime, për një të nesërme më të mirë. Për Bankën tonë, NLB Banka Prishtina, janë ndarë 100,000 EUR për 6 organizata të votuara nga të punësuarit e Bankës.

## Nëntor

NLB Banka dhe FKGG nënshkruajnë marrëveshje bashkëpunimi për Dritaren GROW

NLB Banka është tashmë bankë partnere e Fondit Kosovar për Garanci Kreditore (FKGG). Në kuadër të këtij bashkëpunimi, sot u nënshkrua marrëveshja e bashkëpunimit për Dritaren GROW e cila do të mbështesë investimet e bizneseve kosovare në energji të ripërtërishme dhe eficiencë të energjisë.

## Dhjetor

NLB Banka pranoi mirënjohjen "Miku i fëmijëve" për vitin 2023 nga KOMF

Në ceremoninë e organizuar nga Koalicioni i OJQ-ve për Mbrojtjen e Fëmijëve në Kosovë - KOMF, NLB Banka ka pranuar mirënjohje "Mik i fëmijëve" për kontributin e dhënë gjatë vitit 2023 në fushën e mbrojtjes së fëmijëve në Kosovë.

NLB Banka ka pranuar çmimin "Tatimpagues dhe Punëdhënës i vitit 2023" nga OEK

Bartës kryesor i proceseve pozitive ekonomike në Kosovë dhe krijimit të mirëqenies në vend është sektori privat. Oda Ekonomike e Kosovës, ka organizuar Gala Mbrëmjen me akterët kryesor të proceseve zhvillimore, ku NLB Banka ka pranuar çmimin "Tatimpagues dhe Punëdhënës i vitit 2023".

NLB Banka  
Raporti Vjetor  
2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

Raporti  
Financiar  
Raporti Financiar



# Mjedisi makroekonomik dhe zhvillimi i tregut

Rimëkëmbja dhe kthimi në nivelet para pandemisë vjen me dallime ndërmjet vendeve. Në Kosovë, si kudo në Ballkanin Perëndimor, në mes të kushteve sfiduese të jashtme, rritja reale e BPV-së u ngadalësua, por ajo mbetet pozitive.

**BPV** në tremujorin e tretë të vitit 2023 ishte 3%, ndërsa vlerësimet e Bankës Botërore janë 3.2% (ndërsa FMN 3.8%). Pavarësisht sfidave, ekonomia e Kosovës mbeti elastike, e ndikuar nga performanca e fuqishme e eksporteve si në mallra ashtu edhe në shërbime, si dhe nga konsumi i fortë i familjeve, i inkurajuar nga remitancat. Këta faktorë pritet të vazhdojnë të nxisin rritjen ekonomike në vitin 2023. Ndërkohë remitancat kanë mundësuar që konsumi privat të mbetet i fortë.

Qeveria e Kosovës ka vazhduar qasjen e saj konservative ndaj shpenzimeve buxhetore dhe investimeve kapitale

edhe në vitin 2023. Ndikim të rëndësishëm në zhvillimin ekonomik të vendit përveç stabilizimit të inflacionit dhe stabilitetit politik do të kenë shpenzimet publike në aspektin e investimeve kapitale.

**Inflacioni (IÇK)** – Rimëkëmbja e aktivitetit ekonomik si dhe rritja e çmimeve në tregjet e huaja janë reflektuar në rritje të çmimeve edhe në Kosovë. Ekonomia e Kosovës u karakterizua me një normë vjetore të inflacionit prej 5.0%.

Lëvizja e çmimeve në Kosovë është e ngjashme me lëvizjen e çmimeve në tregjet ndërkombëtare si rezultat i varësisë së madhe të ekonomisë së Kosovës nga importi.

**Borxhi publik** – ka vazhduar me një normë vjetore dyshifrore, duke arritur në 17.2% të BPV-së në dhjetor 2023 (2022: 20.0%), megjithëse ky mbetet borxhi publik më i ulët në rajon. Megjithatë, pritet të rritet në të ardhmen e afërt.

**Shkalla e papunësisë** – është një nga sfidat kryesore me të cilën përballlet çdo qeveri e Kosovës. Niveli i papunësisë arrin shifrën 11.5%, në mars 2023 (të dhënat

më të fundit nga ASK). Kosova ka shkallën më të ulët të punësimin në Evropë. Sektori publik mbetet agjencia më e lartë e punësimin. Numri i firmave private të regjistruara vazhdon të rritet, por sektori informal mbetet shumë i fortë. Formalizimi i tregut të punës në Kosovë ka vazhduar dhe ky trend pritet të vazhdojë. Megjithatë, tregu i punës ende përballlet me një nivel të lartë të pasivitetit dhe disbalancave gjinore. Trajtimi i këtyre çështjeve do të jetë vendimtar për qëndrueshmërinë afatgjatë të rritjes ekonomike të Kosovës.

**Remitancat** vazhdojnë të jenë një mjet i rëndësishëm në përmirësimin e mirëqenies së shumë qytetarëve në Kosovë dhe në financimin e ekonomisë përmes stimulimit të konsumit dhe investimeve private. Remitancat përbëjnë komponentin dominues të bilancit të të ardhurave dytësore.

Më poshtë janë treguesit kryesorë makroekonomikë të performancës dhe shpjegimet përkatëse.

Kosovë	2023	2022
BPV (rritja reale në %) *	3.0	3.6
Inflacioni – mesatarja për vitin (në %)	5.0	11.6
Shkalla e papunësisë (në %) **	11.5	11.8
Borxhi publik (% e BPV)	17.2	20.0
Remitancat (në Mil. EUR)	1,344.5	1,222.8

Burimi: Raportet e BQK dhe ASK

\* Të dhënat më të fundit deri më 30.9.2023.

\*\* Të dhënat më të fundit deri më 31.3.2023.

NLB Banka  
Raporti Vjetor  
2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

Raporti  
Financiar  
Raporti Financiar

NLB dhe Hendboll

**Si bankë që mendon  
për të ardhmën, jemi të  
dedikuar për promovimin  
e gjithpërfshirjes dhe  
barazisë në sport**



Federata e hendbollit të  
Kosovës, Kombetarja e  
femrave

**Jepi krahë  
Kosovës.**



# Sistemi bankar

Sektori bankar në Kosovë (treguesit kryesorë)

Banka	Periudha	Gjithsej asetet	Kreditë e SJB	Depozitat	Neto fitimi	KJP	KJP	ROE p.t.	CAR	CIR	LTD	Marzha e interesit
		000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR	%	%	%	%	%	%
Sektori bankar	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%
	2023	<b>7,285,775</b>	<b>4,754,639</b>	<b>6,076,617</b>	<b>155,855</b>	<b>97,966</b>	<b>2.0%</b>	<b>19.7%</b>	<b>15.8%</b>	<b>36.0%</b>	<b>80.2%</b>	<b>3.2%</b>
NLB Banka	2022	1,083,638	740,776	934,667	32,400	15,705	2.0%	29.2%	15.7%	29.7%	82.8%	3.9%
	2023	<b>1,229,757</b>	<b>831,333</b>	<b>1,039,454</b>	<b>35,967</b>	<b>16,234</b>	<b>1.9%</b>	<b>27.3%</b>	<b>15.8%</b>	<b>29.0%</b>	<b>82.5%</b>	<b>4.2%</b>

Burimi: Raportet e SHBK

Ne sektorin bankar në Kosovë aktualisht operojnë dymbëdhjetë (12) banka, duke ofruar një gamë të gjerë të produkteve dhe shërbimeve për klientët. Nëntë banka me pronësi të huaj vazhdojnë të dominojnë sektorin bankar, të cilat menaxhojnë 84.3% të gjithsej pasurive. Për sa i përket vendit të origjinës, Austria, Gjermania dhe Sllovenia përfaqësohen me nga një bankë, ndërsa Shqipëria përfaqësohet me dy dhe Turqia përfaqësohet nga tri banka dhe tri janë me kapital kosovar.

Produktet dhe shërbimet e tyre përfshijnë llogari bankare, kredi, pagesa vendore dhe ndërkombëtare, kartela bankare, garanci bankare, letra kredie, e-banking. Qasja

në këto shërbime mundësohet përmes 215 degëve dhe nëndegëve dhe 4022 punonjës në bankat komerciale. Fitimi neto i sektorit bankar për vitin 2023 ishte 159.9 milionë euro, duke përfaqësuar një rritje vjetore prej 11.1%. Ky rezultat është një dëshmi e administrimit të shëndoshë të bankave, pavarësisht sfidave që sjell rritja e normës së inflacionit dhe rritja e vazhdueshme e çmimeve. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit ishte 15.8% (2022: 14.8%), që tregon se bankat e Kosovës janë të kapitalizuara mirë. Raporti i kredive ndaj depozitave ishte 80.2% (2022: 78.3%), duke reflektuar një balancë ndërmjet kreditimit dhe depozitave. Raporti i kredive jo performuese ishte 2% (2022: 2%) bazuar në raportin e BQK-së, i cili mbetet në të njëjtën linjë krahasuar me vitin

paraprak dhe tregon se bankat menaxhojnë në mënyrë efektive riskun e tyre kreditor.

Norma mesatare e interesit në kredi ishte 6.4% në dhjetor 2023 (2022 ishte 6.3%). Nga ana tjetër, norma mesatare e interesit për depozitat u rrit në 3.1%, (2022 ishte 2.4%). Diferenca e normës së interesit ishte 3.2%, (2022 ishte 3.9%).

Në përgjithësi, sektori bankar në Kosovë mbetet i fortë dhe fitimprurës, me banka të mirë-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.

NLB Banka  
Raporti Vjetor  
2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

Raporti  
Financiar  
Raporti Financiar

# Strategjia

Pavarësisht mjedisit sfidues dhe të pasigurt ekonomik, NLB Banka sh.a. Prishtina ka vazhduar të jetë në linjë me strategjinë gjithëpërfshirëse të NLB Grupit. Kjo përfshin fokusimin në mbrojtjen dhe forcimin e pozicionit të saj në treg, pjesëmarrjen aktive në rritjen dhe konsolidimin e tregut dhe promovimin e agjendës Mjedisore, Sociale dhe Qeverisjes (ESG). Dixhitalizimi, përqendrimi ndaj klientit dhe efikasiteti i kostos mbeten disa nga orientimet kryesore strategjike për të siguruar realizimin e vizionit të Grupit.

Objektivi ynë primar është mbrojtja dhe forcimi i pozitës në treg, duke marrë pjesë në mënyrë aktive në rritjen dhe konsolidimin e tregut në Kosovë, duke ecur më tej me dixhitalizimin dhe transformimin e gjerë të operacioneve tona. Banka është e fokusuar në ofrimin e vlerave tona në mënyrë më efektive përmes përsosmërisë së operimit, çmimeve të zgjuara dhe përqendrimit ndaj klientit. NLB Banka do të ndjekë më tej strategjinë e saj me zhvillim të qëndrueshëm, me fokus ruajtjen e cilësisë së lartë të portofolit të kredisë, sigurimin e stabilitetit financiar, dhënien e rezultateve të qëndrueshme në vazhdimësi dhe krijimin e vlerës së qëndrueshme për aksionerët. Më tej, banka do të rrisë zbatimin dhe përkushtimin e ESG në financimin e klimës dhe do të zbatojë aktivitetet e CSR-së, projektet publike private, sportin dhe kulturën.



## Kampion vendas

Banka përpiqet të bëhet lider në treg dhe të ketë një rol të spikatur në zhvillimin e ekonomisë lokale. Kjo do të përshpejtohet më tej duke promovuar agjenda të avancuara mjedisore, të qëndrueshmërisë dhe të qeverisjes korporative. Banka po përshpejton përpjekjet e saj për t'iu përmbajtur të gjitha standardeve moderne, si dhe për të katalizuar adoptimin e tyre në bazën e klientëve dhe tregjeve të saj. Ajo ka krijuar produkte të reja financiare të gjelbra për financimin e transformimit të gjelbër të klientëve, si dhe ka investuar përpjekje dhe

burime të konsiderueshme për të reduktuar gjurmën e karbonit të operacioneve të biznesit të vetë Bankës.

## Vendos klientët në radhë të parë

Banka drejton agjendën e saj të përqendrimit tek klienti duke filluar me nevojat financiare të klientit dhe duke kërkuar mënyra për të përmirësuar dhe drejtuar produktet dhe shërbimet e saj për t'i përmbushur ato në masën me të madhe. Një mënyrë që Banka e bën këtë është duke dixhitalizuar kanalet e saj të shërbimeve, duke i lejuar klientët të kenë qasje në produktet dhe shërbimet e saj nga kudo dhe në çdo kohë. Kjo e bën më të lehtë për klientët që të menaxhojnë financat e tyre dhe të kujdesen për nevojat e tyre bankare në komoditetin e tyre, pa pasur nevojë të vizitojnë një degë fizike. Banka është e përkushtuar të shtojë zgjidhje të reja financiare për të përmbushur nevojat e paplotësuara dhe të reja të klientëve të saj. Duke qëndruar në krye të tendencave, nevojave dhe teknologjive më të fundit, ajo do të qëndrojë konkurruese dhe do të ofrojë përvojën më të mirë të mundshme bankare. Sigurimi i mbështetjes së fortë ndaj klientit mbetet një nga fokuset kryesore të Bankës.

## Rritni pozicionin tonë në treg

Banka punon për të mbrojtur dhe forcuar pozicionin e saj në treg si një lojtar sistematik në treg. Për ta bërë këtë, Banka monitoron se si u shton vlerë tre llojeve të palëve kryesore të interesit: aksionarëve, klientëve dhe punonjësve. Në lidhje me aksionerët e saj, Banka i shikon vendimet e saj përmes një lente të maksimizimit

të kthimit të saj nga kapitali. Në lidhje me klientët e saj, pjesëmarrja e tregut monitorohet vazhdimisht. Në lidhje me punonjësit e saj, matet dhe analizohet një metrikë e angazhimit të punonjësve. Punonjësit e Bankës përfaqësojnë burimin kryesor të saj dhe janë një nga shtytësit kryesorë të krijimit të vlerës. Për më tepër, tregues të tjerë mbështetës dhe standarde monitorohen për të rivlerësuar vazhdimisht projektet aktuale dhe për të përdorur ato njohuri për vendimet e ardhshme. Një shumëllojshmëri kanalesh komunikimi përdoren për një dialog të hapur dhe transparent mbi çështjet që lidhen me qëndrueshmërinë.

### Dixhitalizimi

Banka vazhdon të zbatojë përpjekje dhe burime të konsiderueshme drejt kanaleve dixhitale të shërbimit dhe modeleve të funksionimit. Kanalet efektive dhe të sigurt të shërbimeve dixhitale kërkojnë modele të reja funksionimi dhe procese të automatizuara për të minimizuar kohën dhe kostot e përgjigjes. Fokusi në dixhitalizimin është të mundësojë shërbim më të shpejtë dhe më të mirë ndaj klientit, një nivel më të lartë të efikasitetit të proceseve të brendshme dhe rrjedhimisht, kursime shtesë në kosto. Banka do të vazhdojë të investojë në mënyrë thelbësore në infrastrukturën e TI-së dhe aftësitë dhe rolet e saj dixhitale. Fokusi do të jetë në përmirësimin e shpejtësisë së ofrimit të TI-së duke adoptuar parimet e metodologjisë së shkathët, ofrimin dhe zbatimin e përvojës më të mirë në internet për klientët dhe duke rritur aftësitë për përpunimin e të

dhënave, modelimin dhe rëndësinë e shërbimeve për klientët.

### Politika e dividendit

Synimi i përgjithshëm i Bankës është të shpërndajë dividendë në baza vjetore, duke përbushur në të njëjtën kohë të gjitha kërkesat rregullatore. Politika e dividendëve të Bankës parashikon shpërndarjen vjetore të dividendëve në një shumë të vlerësuar prej 70% të rezultatit të Bankës. Megjithatë, disbursimi i 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.

### Faktorët 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 e biznesit 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 2024

NLB Banka do të avancojë më tej strategjinë e saj në vitin 2024 duke i dhënë përparësi zhvillimit të qëndrueshëm, duke ruajtur cilësinë e lartë të portofolit të kredisë, stabilitetin financiar duke nxitur elasticitetin 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 2024 të ketë sfidat e tij në:

- Stabiliteti/paqëndrueshmëria politike
- Konkurrencë e fortë në treg, priten hyrje të reja në banka, konkurrencë FINTECH
- Rritja e BPV-së prej 4.4%, inflacioni në 3.7% në 2024, normalizuar në 2025 - në vazhdim
- Norma Euribor 6 milion në 3.6% në 2023, në rënie në 2024 e në vazhdim
- Ndryshimet e rregullatorit dhe ndjenja e rritjes së tregut
- Prirjet historike të rezultateve bankare
- Migrimi.

### NLB Banka Raporti Vjetor 2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

### Raporti Financiar

Raporti Financiar

# Pasqyra e Performancës Financiare

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Pasqyra e të hyrave (në EUR mijëra)	2023	2022	Index 2023/2022
<b>Neto të hyrat</b>	<b>55,181</b>	<b>48,392</b>	<b>14%</b>
<b>Neto të hyrat kamatore</b>	<b>47,165</b>	<b>39,846</b>	<b>18%</b>
Të hyrat kamatore	53,699	43,333	24%
Shpenzimet kamatore	-6,534	-3,487	87%
<b>Neto të hyrat jokamatore</b>	<b>8,016</b>	<b>8,546</b>	<b>-6%</b>
<b>Neto pagesat dhe komisionet</b>	<b>9,382</b>	<b>9,754</b>	<b>-4%</b>
Të hyrat nga pagesat komisionet	14,769	14,963	-1%
Shpenzimet për pagesat dhe komisionet	-5,387	-5,209	3%
Fitimet/humbjet tjera neto operative	-1,366	-1,208	13%
<b>Gjithsej shpenzimet</b>	<b>-15,995</b>	<b>-14,350</b>	<b>11%</b>
Shpenzimet e punonjësve	-8,538	-7,450	15%
Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative	-5,310	-4,684	13%
Zhvlerësimi	-2,147	-2,216	-3%
<b>Fitimi para provizioneve</b>	<b>39,186</b>	<b>34,042</b>	<b>15%</b>
Përmirësimi i vlerave dhe provizioneve neto	775	2,051	-62%
<b>Fitimi para tatimit</b>	<b>39,961</b>	<b>36,093</b>	<b>11%</b>
Tatimi	-3,994	-3,693	8%
<b>Fitimi pas tatimit</b>	<b>35,967</b>	<b>32,400</b>	<b>11%</b>

NLB Banka  
Raporti Vjetor  
2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

**Raporti  
Financiar**  
Raporti Financiar

# Fitimi

NLB Banka ka mbyllur një vit tjetër të suksesshëm. Të gjitha pritjet janë tejkaluar, vazhdoi të jepte rezultate solide në modelin e saj të rritjes me një rol si bankë sistematike në treg, duke ofruar gamë të gjerë produktesh dhe shërbimesh dhe duke zhvilluar aftësitë tona për të përmbushur nevojat e bazës sonë të larmishme të klientëve.

Rezultatet tona dëshmojnë se ne kemi sukses për të vazhduar krijimin e vlerave dhe të pozicionuar mirë për rritjen e më tutjeshme. Fitimi neto arriti vlerën 36 milionë euro, një rritje krahasuar me vitin paraprak me 3.6 milionë euro ose 11%. Treguesit e profitabilitetit tejkalojnë si rezultatet e tregut ashtu edhe ato të buxhetuara, pavarësisht presionit të kostos të lidhur me inflacionin. Tendencat e profitabilitetit kanë arritur performancën me te madhe ndonjëherë, duke e vendosur bankën në vendin e parë në industrinë e saj për të dytën herë radhazi. Fitimi para provizionit dhe tatimit arriti në 39.2 milionë euro ose 17% më shumë se shifrat e buxhetuara, kryesisht si rezultat i ecurisë së fortë të aktiveve me interes. Ndërsa krahasuar me vitin paraprak fitimi neto u rrit me 5.1 milionë euro ose 15%.

Figure 2: Fitimi neto

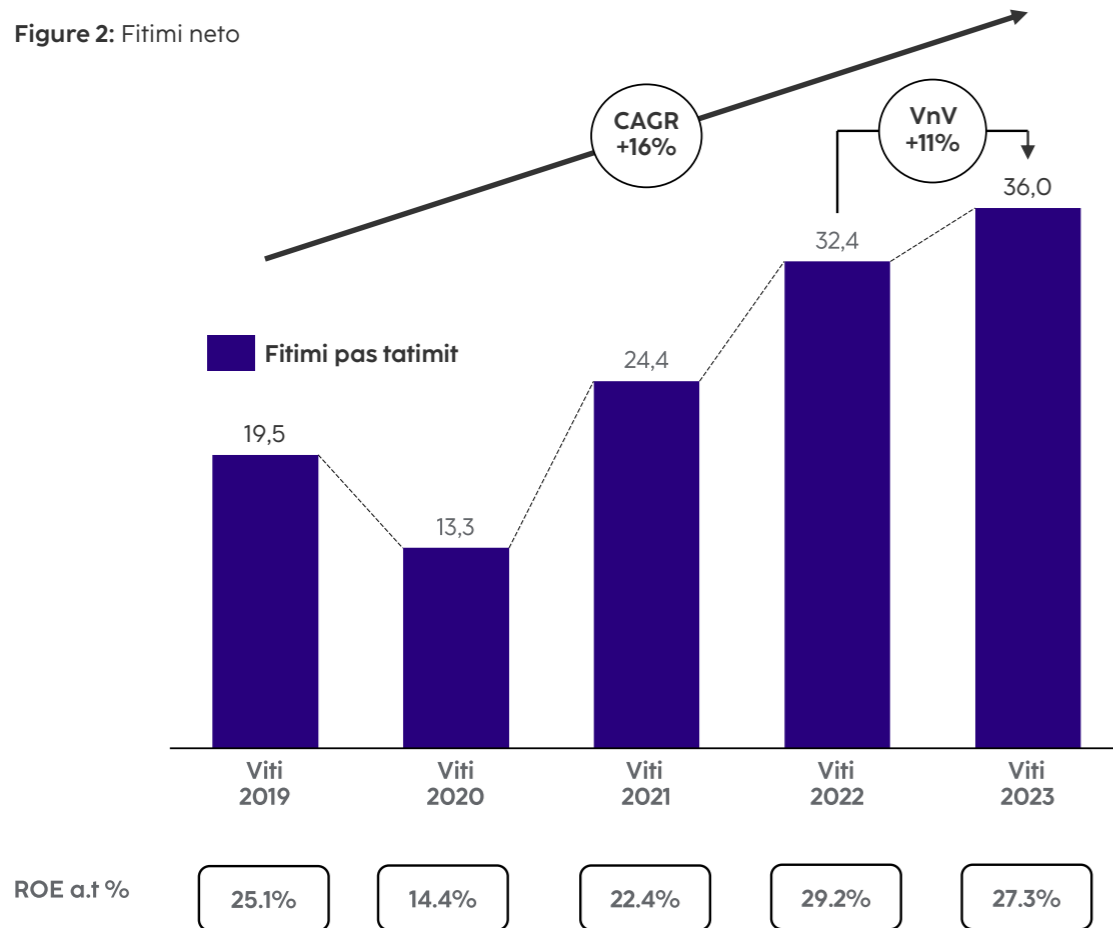


Figure 1: Fitimi neto VnV

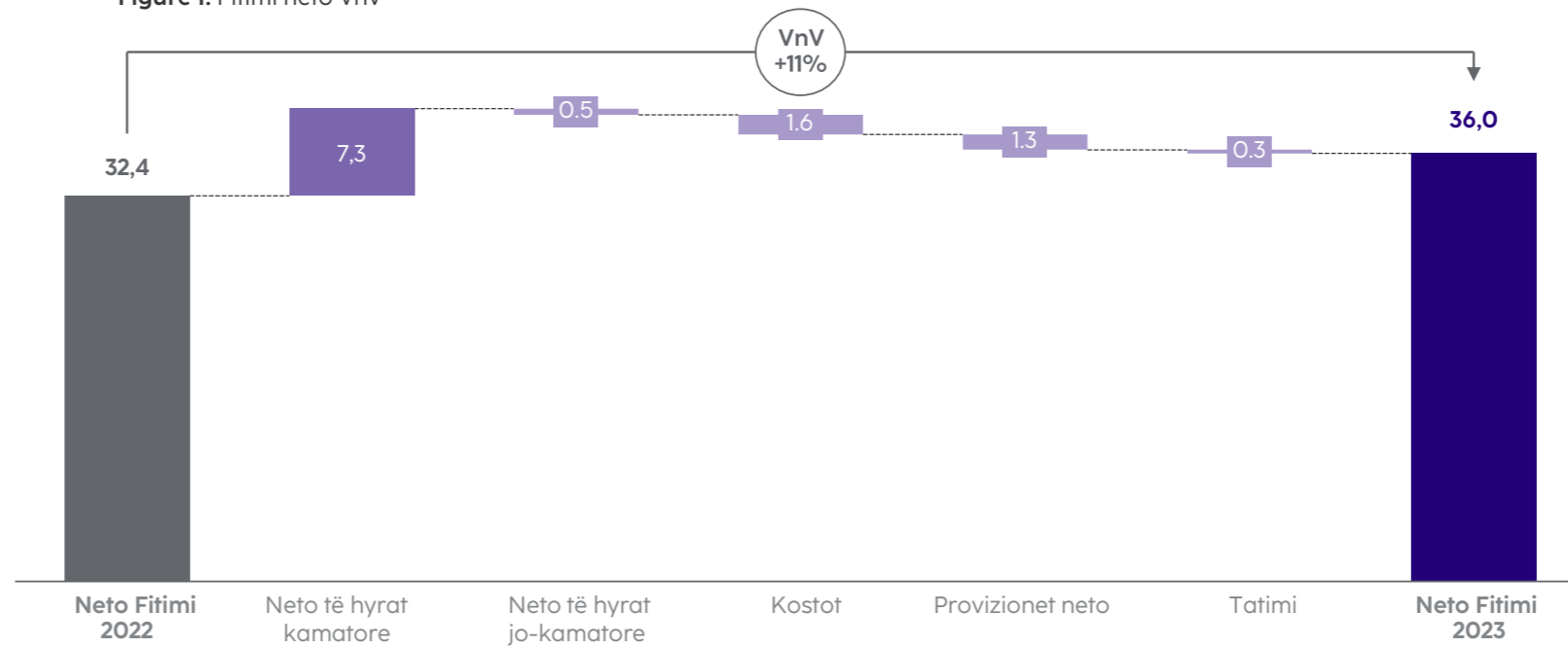
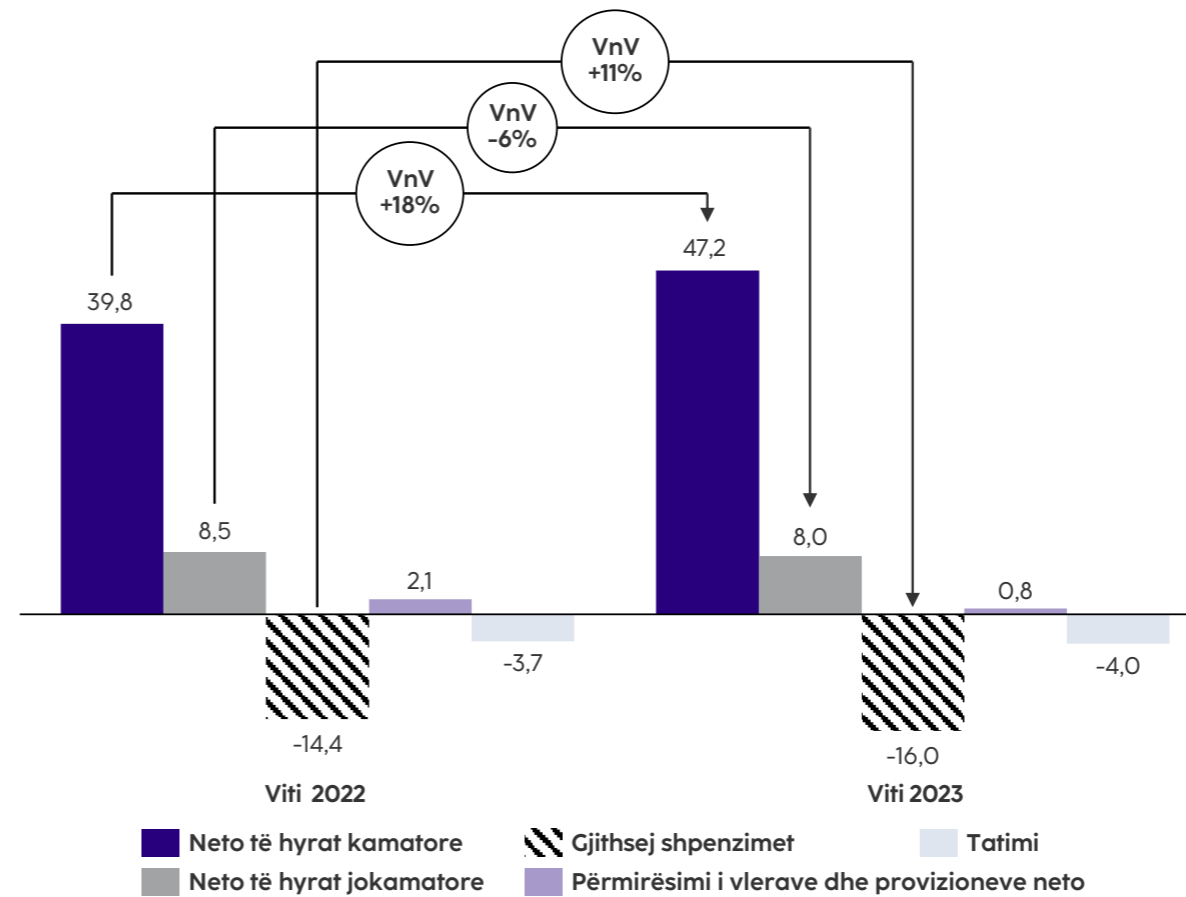


Figure 3: Zërat kryesorë të pasqyrës së të ardhurave



## Të ardhurat neto nga interesi

Të ardhurat neto nga interesi arritën në 47.2 milionë euro, krahasuar me një vit më parë u rritën me 7.3 milionë euro ose 18%. Kjo rritje mund t'i atribuohet zgjerimit të vëllimit të kredive, si dhe mjedisit të rritjes së normave të interesit, si dhe ri-çmimit të vazhdueshëm të depozitave. Ka një rritje të margjinës sonë neto të interesit nga 3.9% në vitin 2022 në 4.2% në vitin 2023 (rritje vjetore prej 3 pika bazike).

## Të ardhura neto jo-kamatore

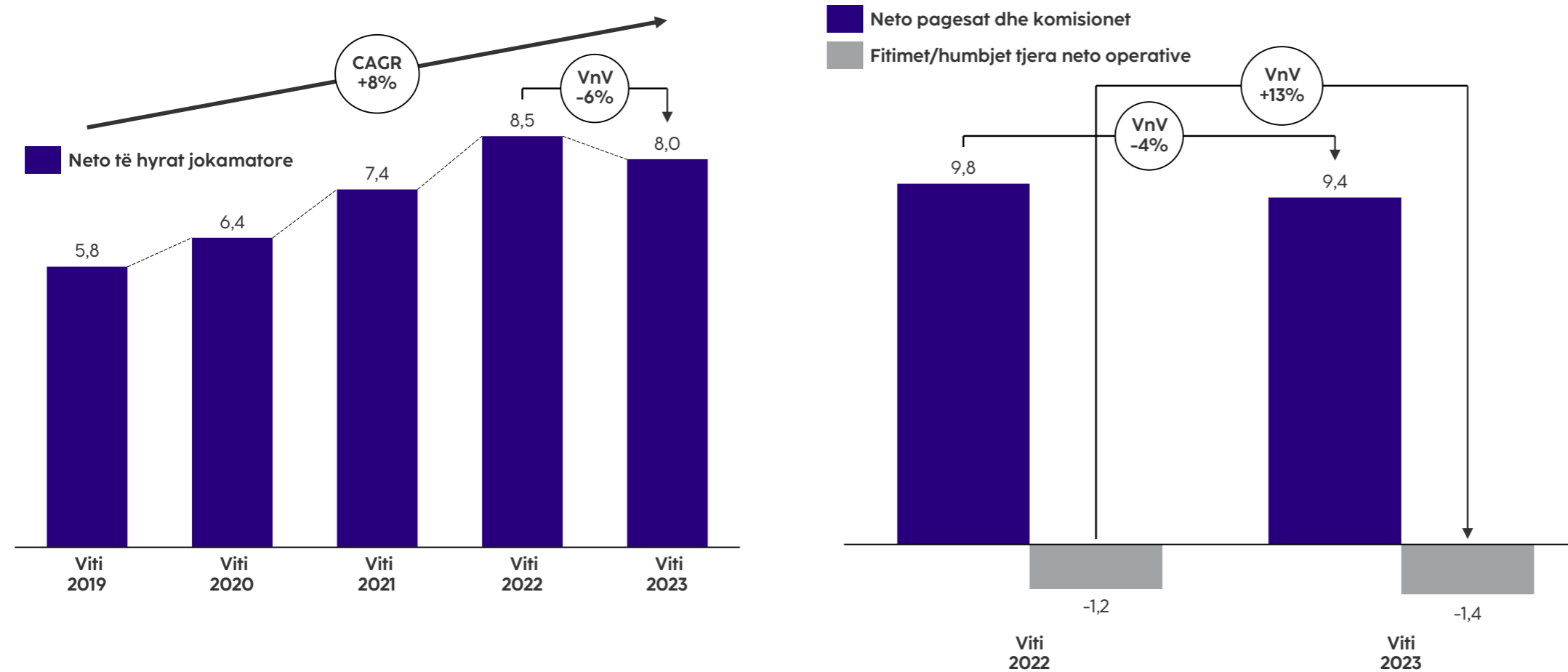
Të ardhurat neto jo-kamatore kanë pasur një tendencë në rënie vjetore për 6% ose 0.5 milion që rrjedhin nga ndikimi i pafavorshëm nga rregullimi i shkëmbimeve (ulja e tarifës së ngarkueshme) dhe transferimi i llogarive në llogaritë e fjetura (50 mijë euro ndikim mujor nga marsi). Banka ka rishikuar listën e çmimeve dhe ka përcaktuar çmime të reja, pasuar nga një plan veprimi për të zbutur

këtë ulje të të ardhurave jo-interesore.

Të ardhurat neto jo kamatore përbëhen nga:

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

Figure 5: Neto të hyrat jo kamatore

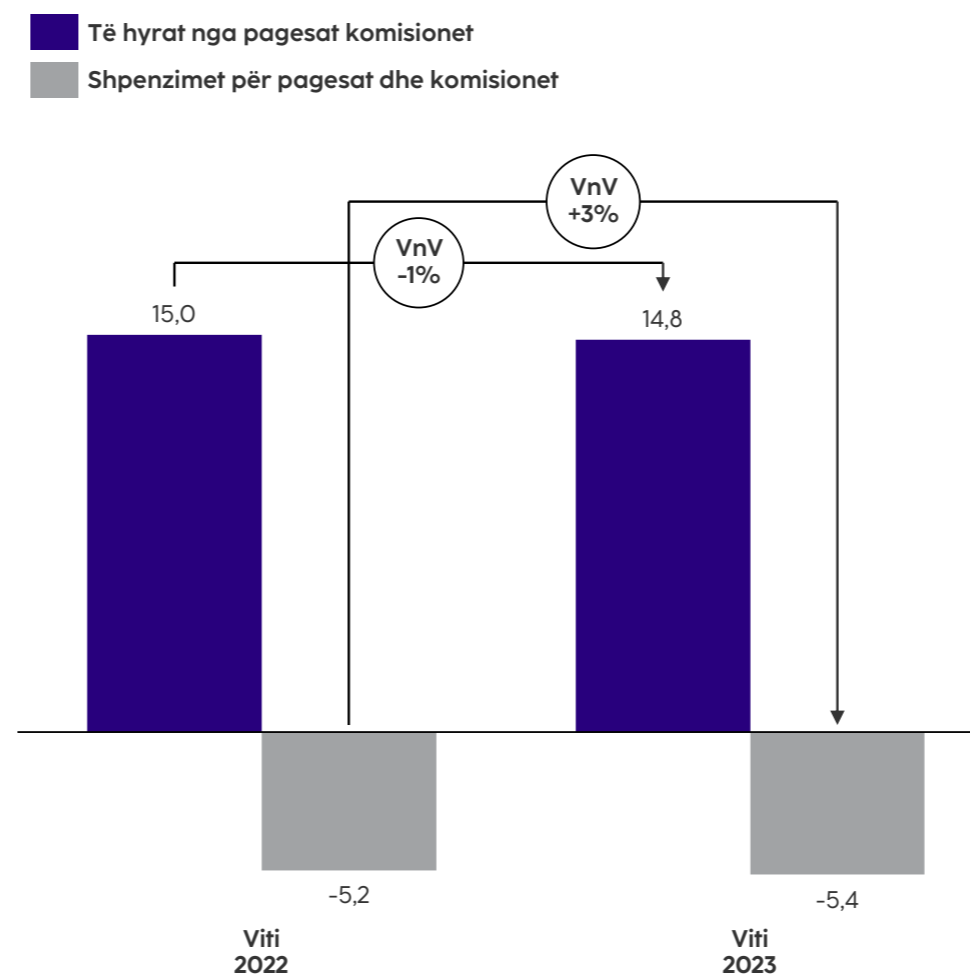
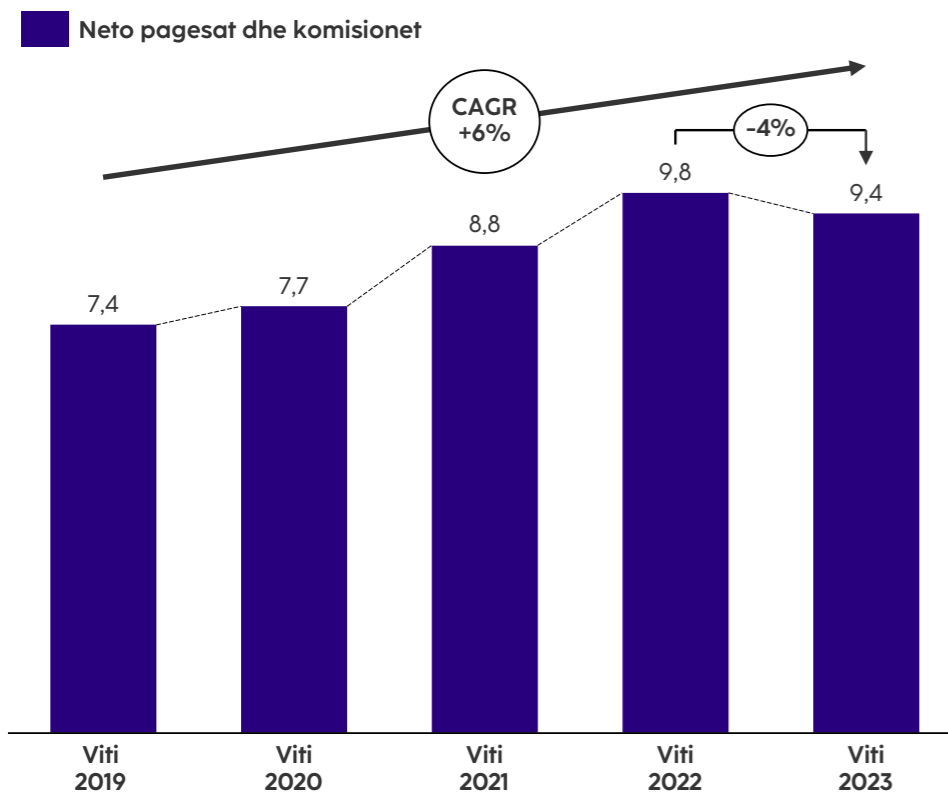




## Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet

Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet për vitin fiskal arritën në 9.4 milionë euro, duke rënë për 0.4 milionë euro ose 4%, krahasuar me një vit më parë, për shkak të arsyeve të sipërpërmendura.

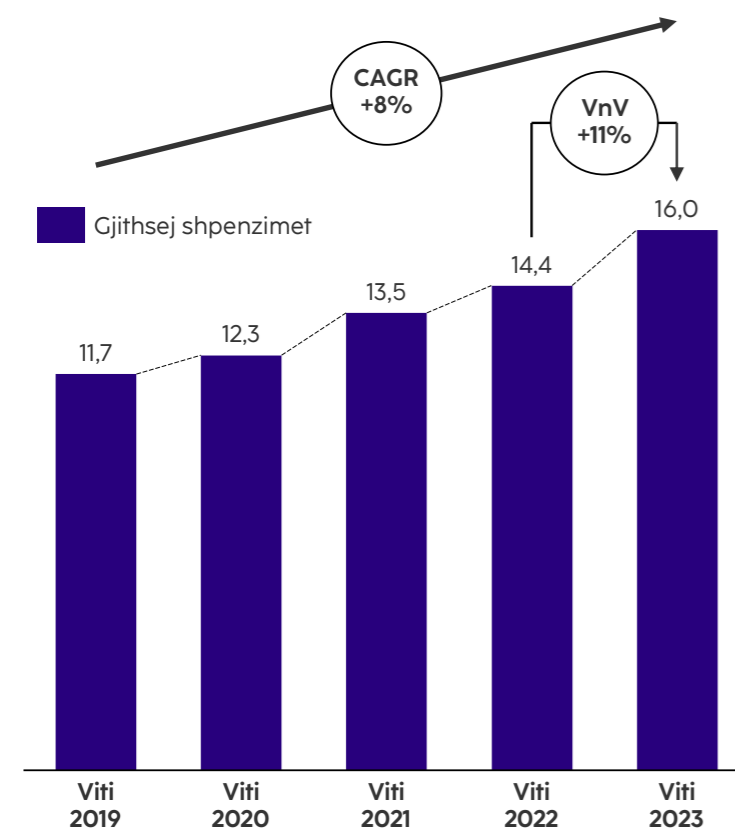
Figure 6: Të hyrat nga pagesat dhe komisionet



## Shpenzimet

**Kostot totale** arritën shumën prej 16 milionë euro që janë më shumë krahasuar me vitin e kaluar për 1.6 milionë euro ose 11%. Rritja është ndikuar nga rritja e vazhdueshme e çmimeve dhe rritja e volumit të biznesit. Si strukturë, kostoja totale përbëhet nga 54% kostot e stafit, 33% kostot e përgjithshme dhe administrative dhe 13% kostot e zhvlerësimit dhe amortizimit. Kostot totale rezultuan me një raport mbresëlënës të CIR prej 29%, që është më i ulëti në sektorin bankar.

Figure 7: Shpenzimet

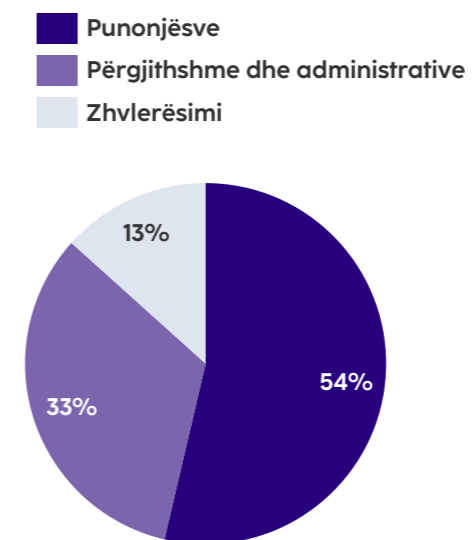
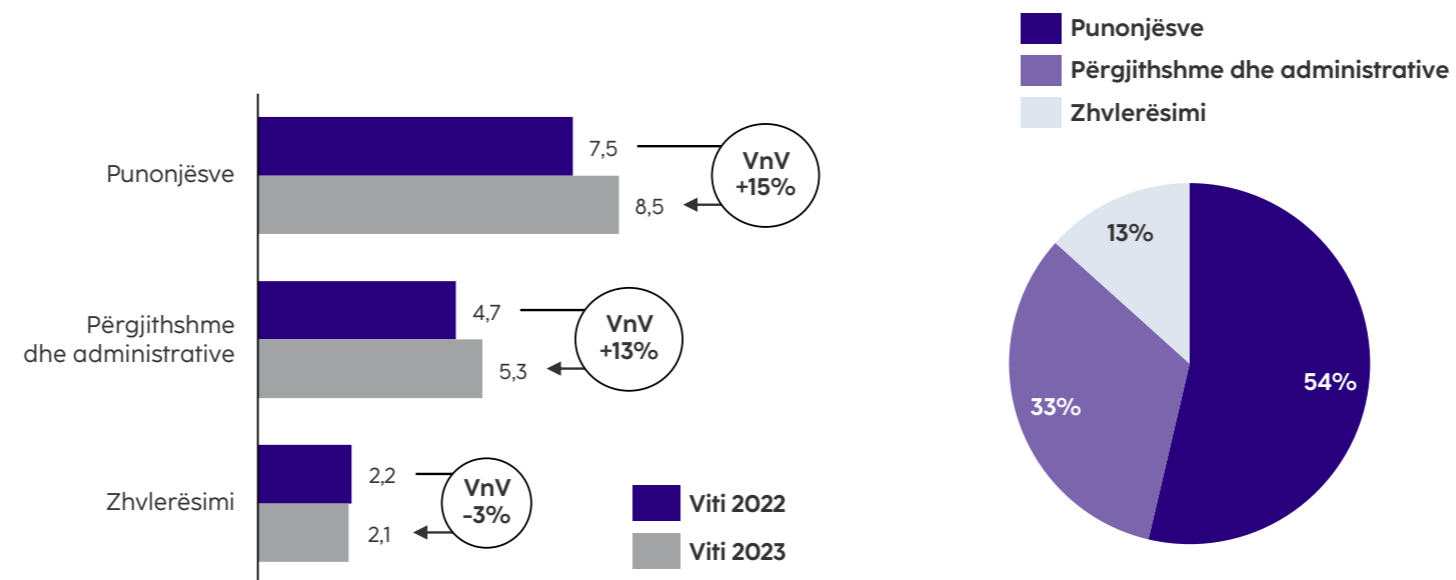


Banka mbetet e përkushtuar për të ofruar vlera të jashtëzakonshme për palët e saj të interesit duke siguruar menaxhim efikas të kostove.

**Shpenzimet e stafit** arritën në 8.5 milionë euro të cilat janë më të larta krahasuar me vitin e kaluar për 1.1 milionë euro ose 15%.

**Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative** arritën në 5.3 milionë euro, duke përfaqësuar një rritje prej 0.6 milionë euro ose 13% krahasuar me një vit më parë.

**Zhvlerësimi** arriti në 2.1 milionë euro, që është më i ulët në krahasim me vitin paraprak me 3% ose 0.1 milionë euro.



## Provizionet dhe zhvlerësimet

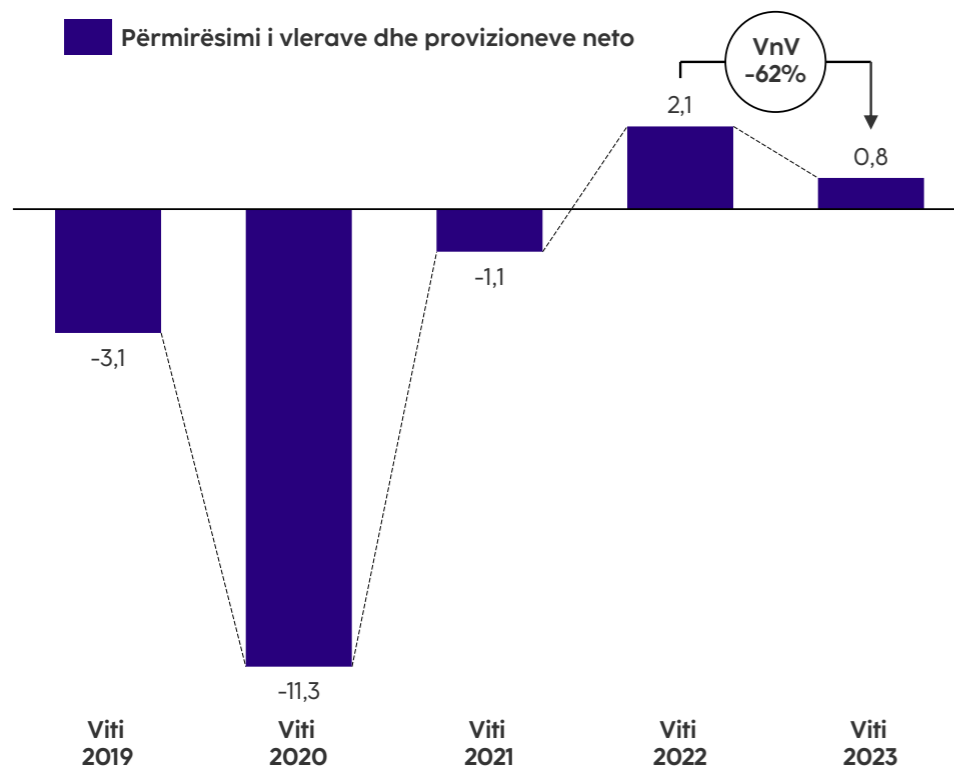
**Provizionet dhe zhvlerësimet** për vitin e mbyllur në dhjetor 2023, arritën në tërheqje prej 0.8 milionë euro. Kjo shifër pasqyron strukturën e shëndoshë të cilësisë së aseteve dhe rritjen e vazhdueshme të performancës së klientëve tanë.

Pavarësisht rritjes së portofolit, kosto e riskut vazhdoi të jetë me trend negative (tërheqje) të ndikuar nga

performanca pozitive e klientëve dhe rishikimi i vazhdueshëm i parametrave të riskut që tentojnë të pasqyrojnë mjedisin aktual makroekonomik. Kostoja neto e riskut CoR ishte -25 pika bazike.

Banka ka arritur të ketë strukturë të shëndoshë cilësore të portofolit me raportin NPL prej 1.9% (1 pike bazike me pak se viti paraprak).

Figure 8: Provizionet



## Pasqyra e gjendjes financiare

Bilanci i Gjendjes (000 EUR)	2023	2022	Index 2023/2022
<b>Gjithsej asetet</b>	<b>1,229,757</b>	<b>1,083,638</b>	<b>13%</b>
Paratë e gatshme dhe bilanci me BQK	137,074	140,850	-3%
Depozitat/kreditë e bankave (neto)	68,245	50,944	34%
Kreditë e sektorit jo-bankar (Bruto)	866,730	777,203	12%
Gjithsej zhvlerësimet për kreditë e SJB	-35,397	-36,427	-3%
<b>Kreditë e sektorit jo-bankar (neto)</b>	<b>831,333</b>	<b>740,776</b>	<b>12%</b>
<i>Kreditë e korporatave (neto)</i>	<i>481,099</i>	<i>440,296</i>	<i>9%</i>
<i>Kreditë e retail (neto)</i>	<i>350,192</i>	<i>300,454</i>	<i>17%</i>
<i>Kreditë e shtetit (neto)</i>	<i>42</i>	<i>26</i>	<i>61%</i>
Letrat me vlerë	175,373	133,777	31%
Asetet fikse	13,278	13,592	-2%
Asetet tjera	4,453	3,699	20%
<b>Gjithsej detyrimet dhe kapitali aksionar</b>	<b>1,229,757</b>	<b>1,083,638</b>	<b>13%</b>
<b>Gjithsej detyrimet</b>	<b>1,080,088</b>	<b>969,794</b>	<b>11%</b>
Depozitat e bankave	21,281	40,425	-47%
Huamarrjet	9,910	0	
<b>Depozitat e sektorit jo bankar</b>	<b>1,008,264</b>	<b>894,242</b>	<b>13%</b>
<i>Depozitat e personave fizik</i>	<i>702,665</i>	<i>648,401</i>	<i>8%</i>
<i>Depozitat e korporatave dhe qeverisë</i>	<i>305,599</i>	<i>245,841</i>	<i>24%</i>
Borxhi i varur	15,010	15,010	0%
Detyrimet tjera	25,623	20,117	27%
<b>Gjithsej kapitali aksionar</b>	<b>149,669</b>	<b>113,844</b>	<b>31%</b>
Kapitali	51,287	51,287	0%
Rezervat (përfshirë fitimin e mbajtur)	61,423	25,457	141%
Tjera	992	1,134	-13%
Fitimi/humbja për periudhën	35,967	35,967	0%
<b>Zërat kryesorë jashtëbilancor</b>	<b>40,079</b>	<b>43,551</b>	<b>-8%</b>
Akreditivat dhe garancionet	21,975	25,013	-12%
Kreditë e shlyera në jashtëbilancore	18,104	18,538	-2%

**Totali i aktiveve** u rrit me 13% nga 1,083.6 milion euro në 1,229.8 milion euro në 2023. Kjo rritje mund t'i atribuohet rritjes së kredive për sektorin jo bankar (NBS), letrave me vlerë dhe plasmanëve me bankat.

Struktura e totalit të aktiveve të bankës përbëhet nga:

- 68% e portofolit të kredisë NBS,
- 31% aktive likuide
  - Para të gatshme dhe gjendje me BQK prej 11%
  - Letra me vlerë 14%
  - Depozita me afat në banka 6%
- 1% aktive të tjera

## Struktura e pozitës financiare

Figure 9: Zërat kryesorë të bilancit

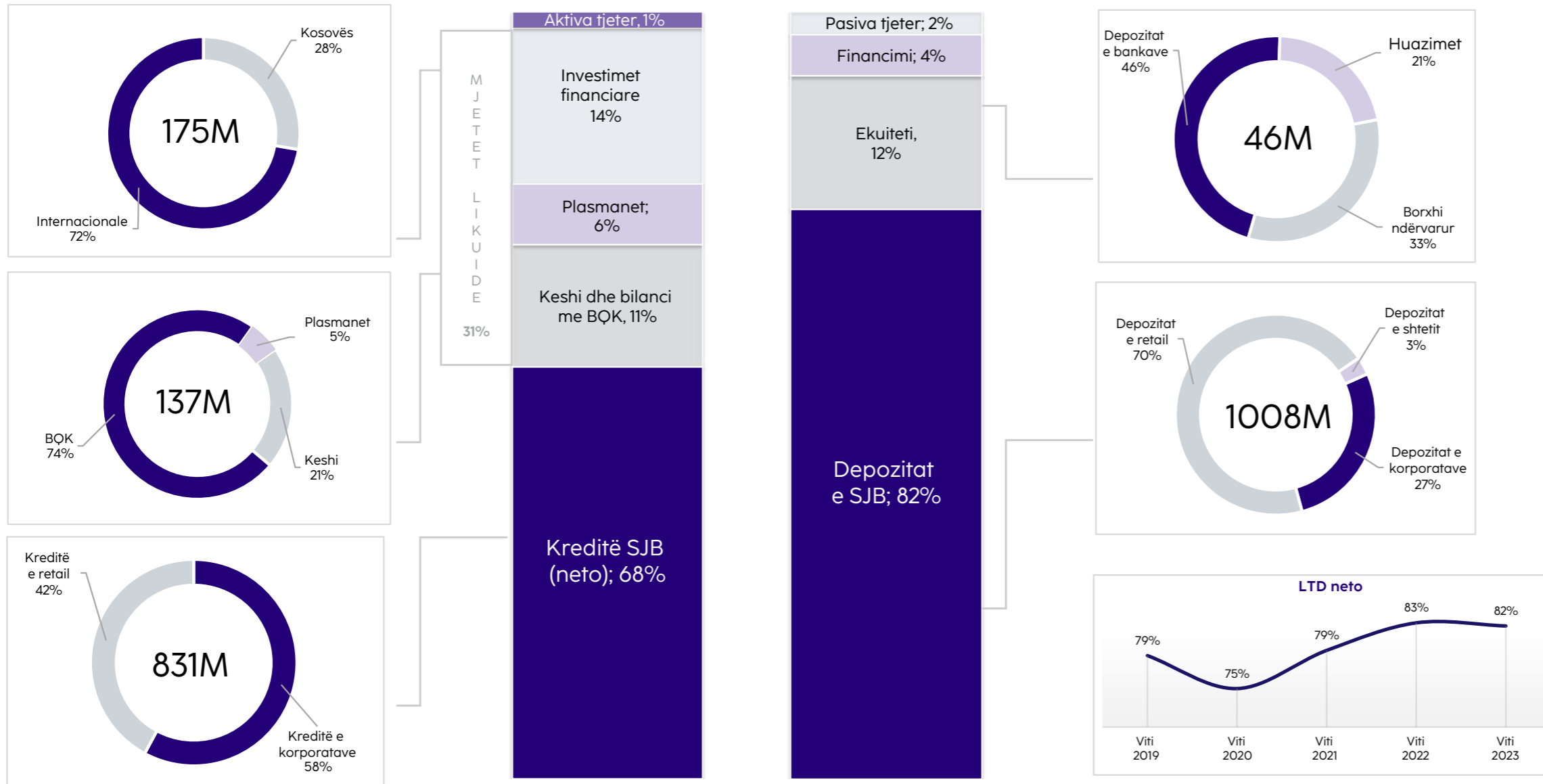
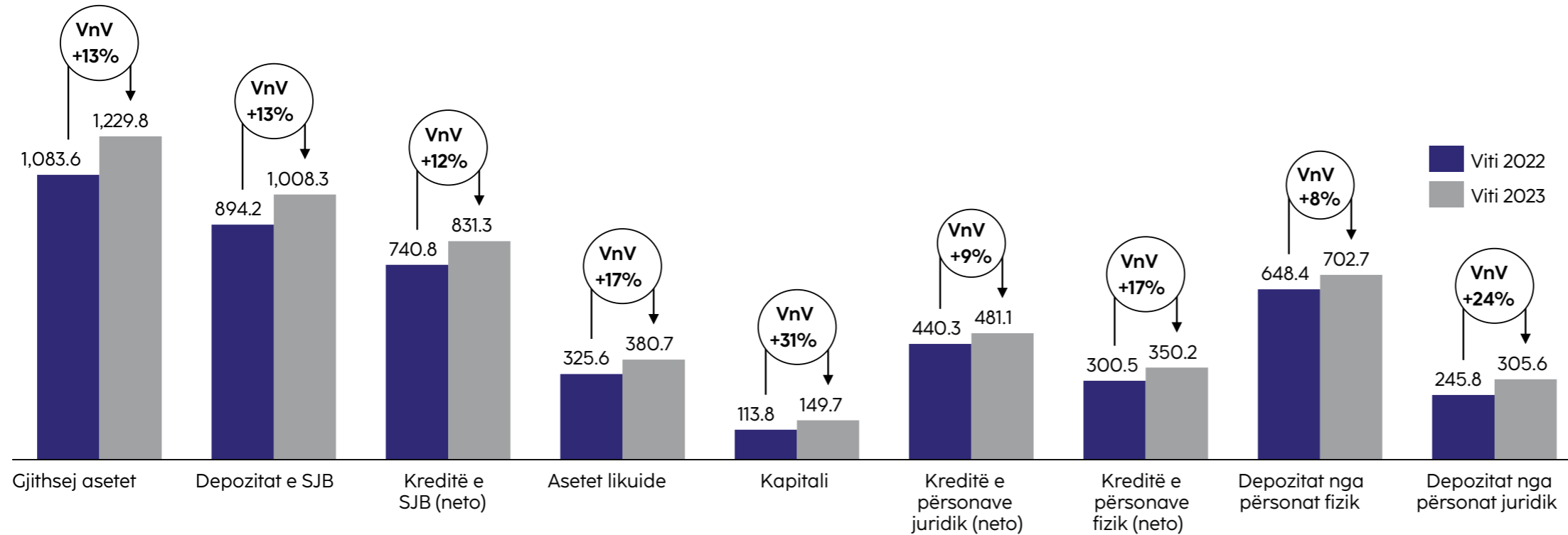


Figure 10: Zërat kryesorë të bilancit



**Paraja dhe ekuivalentet e parasë** totale arritën në 137.1 milionë euro një zvogëlim prej 3% apo 3.8 milionë euro krahasuar me vitin paraprak, dhe kryesisht përbëhen nga:

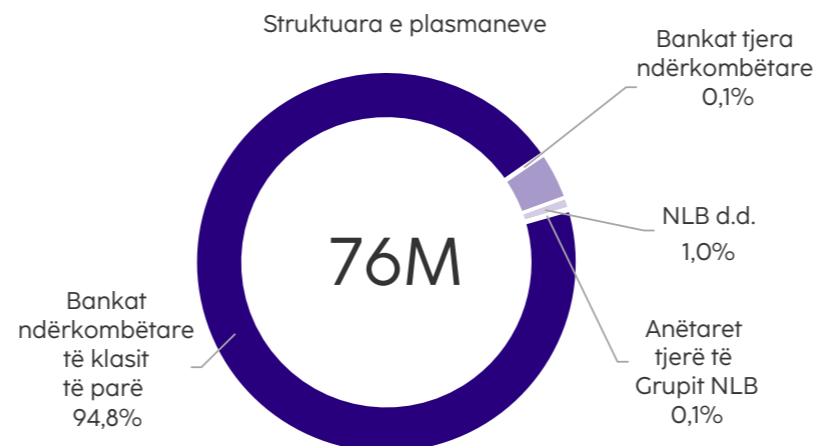
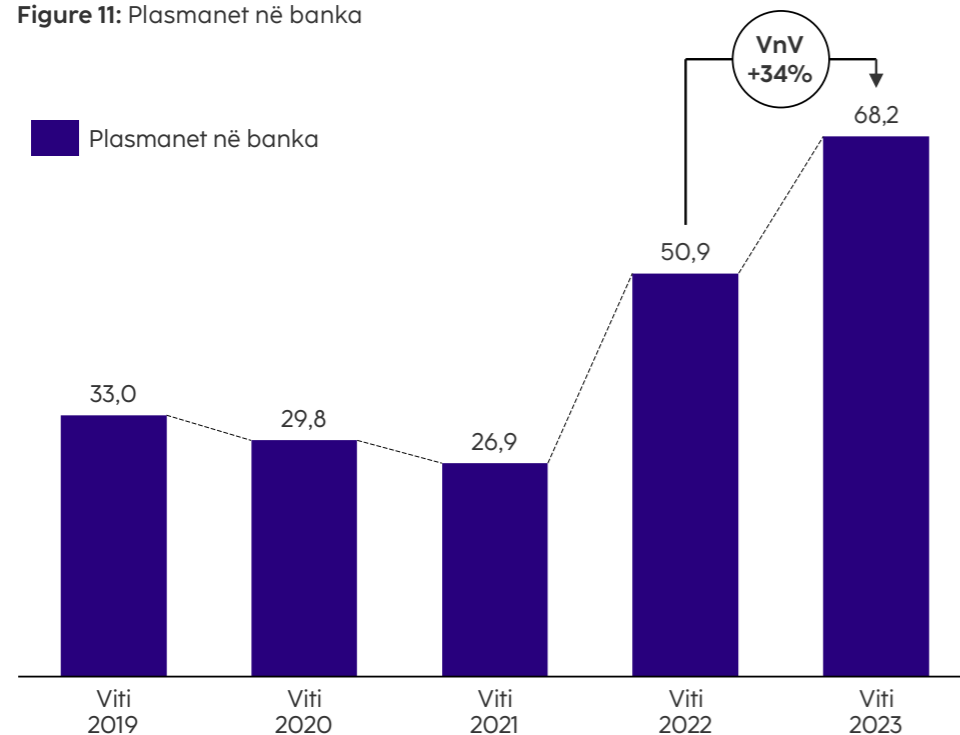
- Balancat e BQK-së janë 101 milionë euro ose 74% (prej te cilave: rezervë e detyrueshme 80.3 milionë euro, para te gatshme 20.7 milionë euro)
- Paraja e gatshme 28.6 milionë euro ose 21%,
- Depozita/plasmanet në banka pa afat 7.4 milionë euro ose 5%.

Mjetet likuide krahasuar me muajin e kaluar janë rritur për 35.5 milionë euro.

**Plasmanet në banka** - arritën në 68.2 milionë euro.

Krahasuar me fundin e vitit 2022, balanca është zvogëluar me 17.3 milionë euro ose 34% për shkak të investimit në aktive më fitimprurëse.

Figure 11: Plasmanet në banka

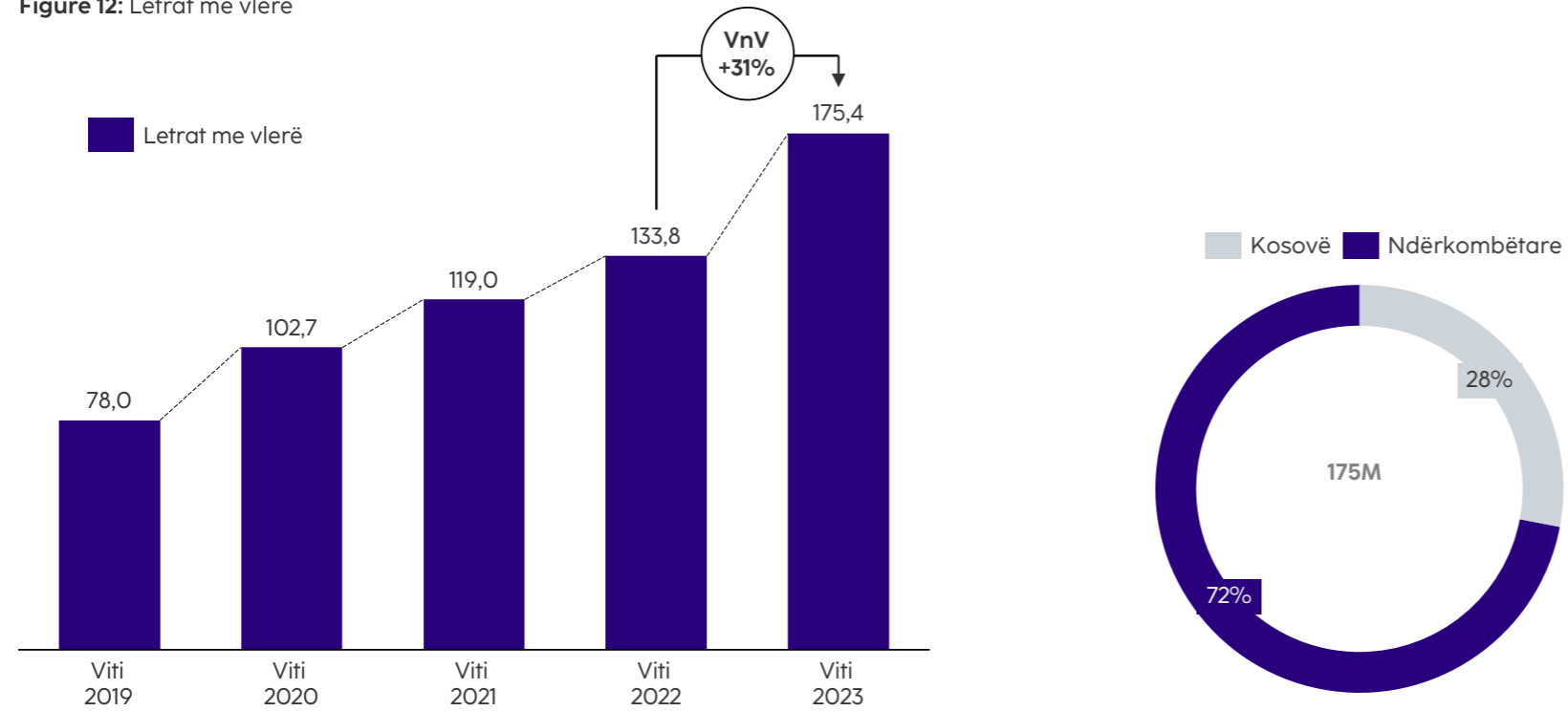


**Investimet në letra me vlerë** arritën në 175.4 milionë euro dhe krahasuar me vitin 2022 janë rritur me 41.6 milionë euro ose 31.1%.

Struktura e letrave me vlerë përbëhet nga 72% bono thesari ndërkombëtare, ndërsa 28% bono thesari të

Kosovës. Gjithashtu, banka ka mbajtur edhe aksionet Visa në vlerë prej 158 mijë euro.

**Figure 12:** Letrat me vlerë



**Totali i portofolit bruto të kredive SJB** arriti në 866.7 milionë euro dhe krahasuar me fundin e vitit 2022 është rritur me 89.5 milionë euro ose 11.5%. Sipas segmenteve krahasuar me vitin e kaluar, portofoli i kredisë së korporatave u rrit me 33.6 milionë euro ose 7.1%, ndërsa portofoli i individëve u rrit me 55.9 milionë euro ose 18.3%.

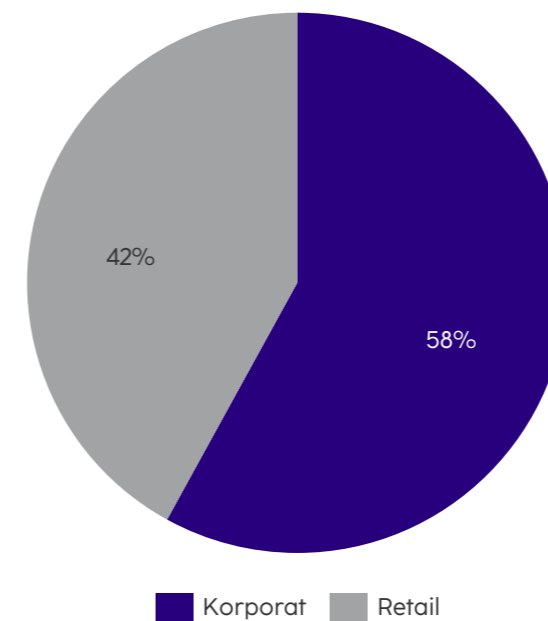
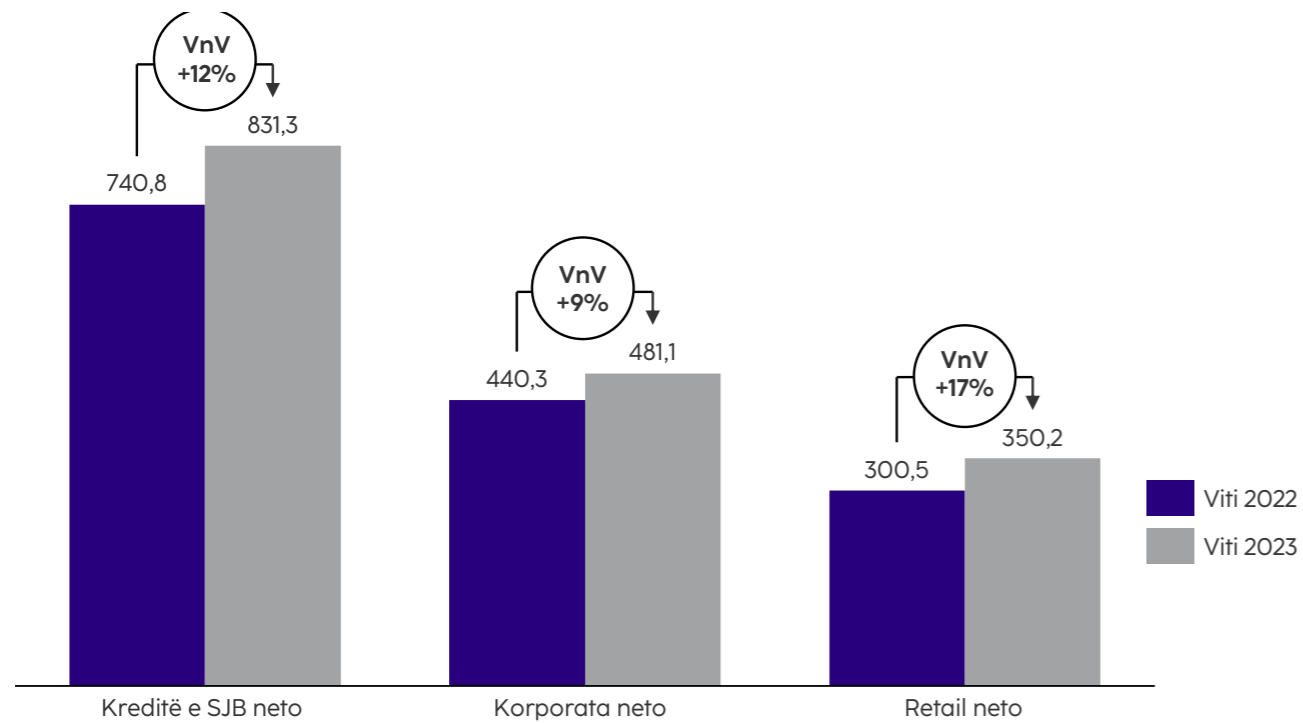
Pavarësisht duke qene një bankë e orientuar drejt individëve, përbërja e portofolit përbëhet nga 58% korporata kundrejt 42% individët, gjë që mbetet për të punuar më tej për balancimin e strukturës.

Me gjithë rritjen e portofolit, banka ka arritur të ketë

strukturë të shëndoshë të portofolit cilësor me NPL prej 2% (vitin e kaluar 2%). Struktura e portofolit përbëhet nga: Faza 1: 90%, Faza 2: 8%, Faza 3: 1.9%.

Rritja totale e portofolit të NBS absorbon rritjen e totalit të depozitave, dhe pjesa e mbetur ishte financimi nëpërmjet strukturimit të bilancit dhe shfrytëzimit të mjeteve likuide. Krahas rritjes në sektorin SJB dhe nga ana e depozitave, raporti neto i LTD-së është rritur në 82.5% (vitin e kaluar 82.8%). Megjithatë, struktura e bilancit mbetet optimale për sa i përket konsumit të kapitalit në nivel grupi.

Figure 13: Kreditë SJB





**Depozitat nga bankat** arritën vlerën 21.3 milionë euro, krahasuar me fundin e vitit 2022 janë zvogëluar me 19.1 milionë euro. Për qëllime të likuiditetit dhe për të mbështetur rritjen e kredisë banka ka marrë hua nga NLB d.d. në vlerë prej 20 milionë euro me maturim pesëvjeçar. **Totali i depozitave** arriti në 1,008.3 milionë euro, me rritje prej 114 milionë euro ose 12.8% krahasuar me fundin e vitit 2022. Buxheti për depozitat totale në NBS është tejkaluar me 14.7%, 5.6% për retail ndërsa për korporatat me 38.4%.

Struktura e depozitave përbëhet nga:

- 70% depozitat e individëve ose 702.7 milionë euro, prej te cilave:
  - Ilogaritë rrjedhëse 64%
  - depozitë kursimi 9%
  - Depozita me afat 27%

- 27% depozitat e korporatave ose 276.7 milionë euro, prej te cilave:
  - Ilogaritë rrjedhëse 74%
  - Depozita me afat 26%
- 3% depozita nga qeveria ose 28.8 milionë euro, prej te cilave:
  - Ilogaritë rrjedhëse 75%
  - Depozita me afat 25%

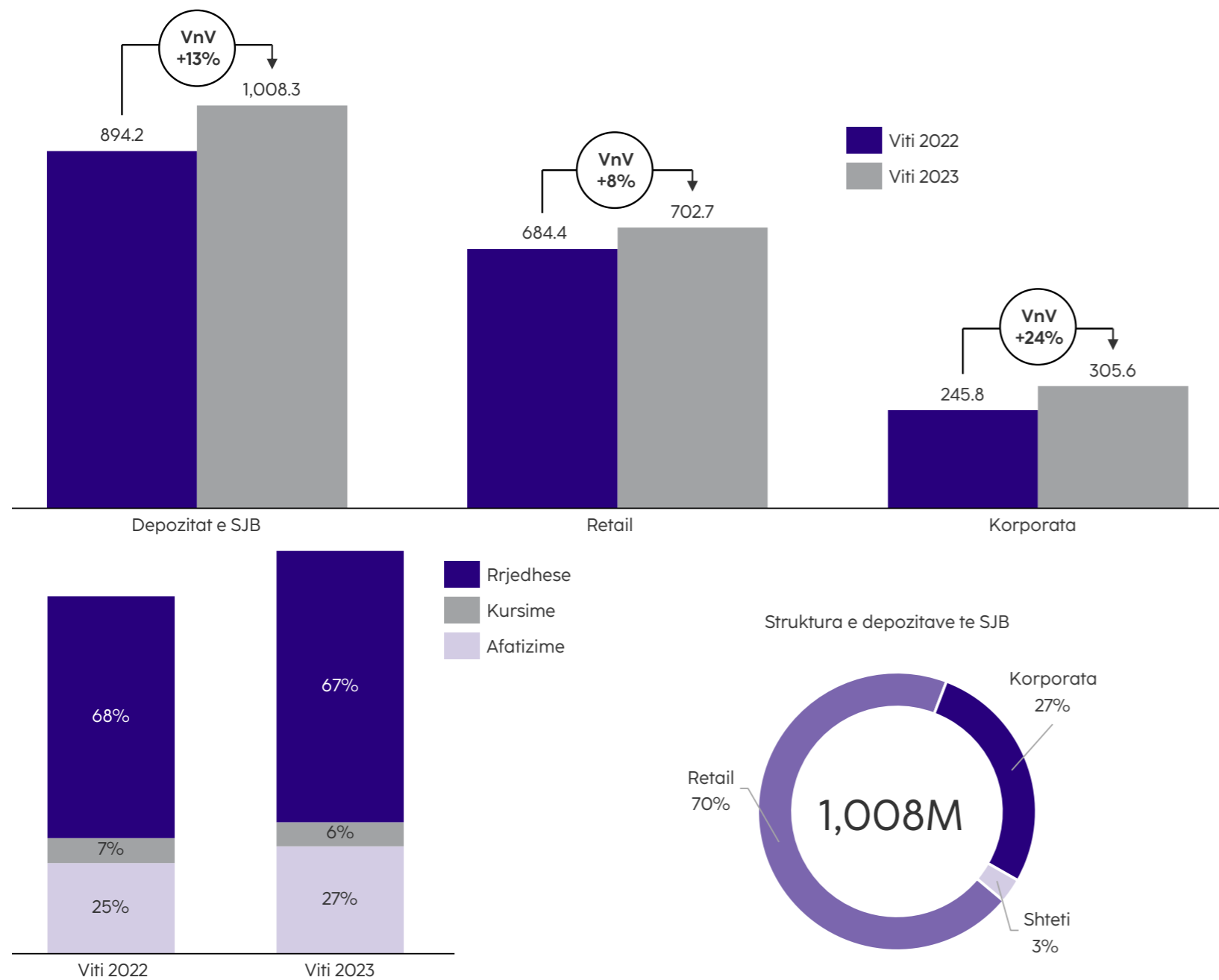
**Borxhi i varur** mbetet në të njëjtin nivel me vitin 2022 në vlerë prej 15.0 milionë euro, duke përfaqësuar kredinë e përdorur për qëllime shtesë të kapitalit të klasit II.

## Kapitali i aksionarëve

Kapitali i përgjithshëm mbetet vazhdimisht konsistent nga viti në vit, rreth 149.7 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. Struktura e kapitalit të bankës mbetet stabile, me raport të CAR prej 15.8% (sipas BQK-se). Treguesi është mbi kufirin rregullator (12.5%) dhe mbi apetitin e riskut të brendshëm (14.5%). Megjithatë, praktikatat e pagesës së dividendëve dhe procesi i përgjithshëm i menaxhimit të kapitalit duhet të rishqyrtohen për të mbajtur raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit të nivelit 1 mbi 12.5%. BQK-ja ka aprovuar auditorët e jashtëm më 10 janar 2024, dhe më pas banka do të kapitalizojë fitimin neto për periudhën deri në shtator 2023 dhe më pas pagesa e dividendit nga fitimi neto i vitit 2023 është planifikuar të bëhet në mars 2024, pas miratimit të pagesës së dividendit nga BQK-ja.

Figure 14: Depozita SJB



## Aktivitetet sipas segmenteve te biznesit

### Bankingu me Korporata

Banka ofron një gamë gjithëpërfshirëse të shërbimeve financiare të dizajnuara sipas nevojave specifike të personave juridikë, duke u shërbyer korporatave, NVM-ve, Mikro dhe klientëve institucionalë. Bankingu me korporata, Bankingu me korporata, një pjesë kyçe dhe qendrore në skenën bankare globale, luan një rol thelbësor në formimin dhe ndikimin e ekonomive në të cilat bankat kontribuojnë. Veçanërisht, banka jonë

mban një pozicion të shquar si një nga institucionet kryesore në tregun e Kosovës, duke shfaqur një pjesë të konsiderueshme të tregut në fushën e bankingu korporativ. Kjo thekson përkushtimin tonë ndaj kualitetit dhe ndikimin tonë substancial në peizazhin financiar. Në shkallë më të gjerë, ekonomia globale në vitin 2023 ka dëshmuar një ndërveprim kompleks të trendëve. Tensionet gjeopolitike si rezultat i vazhdueshëm i invazionit rus të Ukrainës kanë përhapur efekte nëpër sektorë të ndryshëm, duke prekur jo vetëm stabilitetin

rajonat, por edhe sentimentin ekonomik global. Në ndërkohë masat kundër-inflacionare të zbatuara në nivel global me qëllim për të adresuar rritjen e çmimeve, kanë çuar drejt sfida si rritja e kostove të kredive, e që bashkë me pasiguritë në tregtinë ndërkombëtare dhe marrëdhëniet gjeopolitike, kanë formuar mjedisin ekonomik, duke influencuar vendimet për investime dhe strategjitë e biznesit në një shkallë globale. Kufizimi i tregut të punës dhe ulja e shpenzimeve të konsumatorëve kanë detyruar organizatat të ri-kalibrojnë aktivitetet e tyre dhe të ri mendojnë qasjen e tyre për të siguruar rritjen në këtë mjedis sfid

Orientimi qendror i strategjisë sonë është një fokus i pandërprerë në klientë, duke i vendosur ata në krye të çdo vendimi që marrim. Duke i dhënë prioritet kësaj qasje të fokusuar në klientë, ne jo vetëm po përmirësojmë shërbimet tona aktuale, por edhe po rritim përgjithësisht kënaqëshmërinë e klientëve. Përmes partneritetit strategjik në tregun e hapur dhe bashkëpunimit në të gjitha sektorët e institucionit tonë, synojmë të shfrytëzojmë vlerën shtesë për klientët tanë dhe bizneset. Duke përdorur madhësinë dhe shkallën tonë, jemi të përkushtuar në ofrimin e zgjidhjeve inovative që i adresojnë nevojat e ndryshme të klientëve tanë, duke siguruar suksesin e tyre tani dhe në të ardhmen. Ne mbetemi të vendosur në përkushtimin tonë për të evoluuar së bashku me nevojat e klientëve. Me një qasje të orientuar drejt të ardhmes, jemi të përkushtuar për të përmbushur dhe tejkaluar pritshmëritë e klientëve për përvoja të të lehtësuara dhe të personalizuar. Përderisa pritjet e klientëve iu nënshtrohen evoluimit të vazhdueshëm, një numër gjithnjë e rritur i ndërveprimeve po migron drejt kanaleve digjitale dhe virtuale. Gjithashtu, ka një kërkesë në rritje mes klientëve për ekspertiza të përshtatura për rrethanat e tyre financiare unike. Peizazhi që po ndryshon është i dukshëm në përdorimin e zvogëluar të infrastrukturës së degëve tona, i shoqëruar nga një zhvendosje e rëndësishme nga transaksionet tradicionale me para drejt përhapjes së pagesave pa kontakt.

Duke njohur këto dinamika, ne jemi të përkushtuar për një riformatim strategjik të pranisë tonë për të përputhur me preferencat e klientëve tanë. Kjo përfshin një qasje proaktive për të mbështetur klientelën tonë në mënyrat që ata preferojnë të shërbehen, duke shtyrë përpara erën

# 481,099

Neto portfolio kreditore,  
qe përfaqëson një rritje prej  
9% krahasuar me 2022

# 18,837

kartela debitore  
dhe kreditore apo 4%  
më shumë se në 2022.

# 19,489

përdorues të e-banking dhe  
m-banking në segmentin e  
personave juridikë apo 17,47%  
më shumë se 2022.

# 2,811

POS terminale apo  
16.45% më shumë  
se 2022.

digjitale dhe duke u përshtatur me modelet e ndryshme në sjelljen financiare. Në mënyrë të veçantë, baza jonë e përdoruesve të e-banking dhe m-banking ka përjetuar një rritje të konsiderueshme prej 17%, e cila reflekton suksesin e përpjekjeve tona për të përmbushur nevojat e zhvilluara të klientëve tanë të orientuar drejt bankingu digjital.

Duke parë përpara, fokusi ynë strategjik përfshin investime të vazhdueshme në platformat digjitale. Jemi të përkushtuar për optimizimin e proceseve, eliminimin e kostove të panevojshme dhe sigurimin e një përvojë të vetë-shërbimit pa vështirësi për klientët tanë. Përkushtimi i vazhdueshëm për digjitalizim dhe automatizim nuk është vetëm për të rritur efikasitetin por edhe për të ulur kostot dhe krijuar kapacitet shtesë për bashkëpunëtorët tanë për të ofruar mbështetje të përkushtuar për klientët tanë të çmuar. Kjo qasje proaktive nënvizon përkushtimin

tonë për të qëndruar në krye të përparimeve teknologjike, duke ofruar klientelës tonë një përvojë bankare që jo vetëm është e avancuar, por gjithashtu është e përshtatur me preferencat e tyre që po evoluojnë dhe rriten.

Duke u udhëhequr nga parimet tona themelore, ne mbetemi të vendosur në përkushtimin tonë për të qenë akter kyç në mes të bankave që shërbejnë klientë korporativë të të gjitha madhësive në Kosovë. Aktualisht, ne shërbejmë rreth 19 mijë klientë në 33 degë dhe nën-degë, duke ofruar një gamë të gjerë të produkteve dhe shërbimeve financiare. Këto përfshijnë produktet kreditore, shërbimet e pagesave dhe financimin e tregtisë, duke nënvizuar përkushtimin tonë për të përmbushur nevojat e ndryshme të klientëve tanë. Pozicioni ynë si një partner i besueshëm shtrihet në të gjitha segmentet e bizneseve, me një theks strategjik në

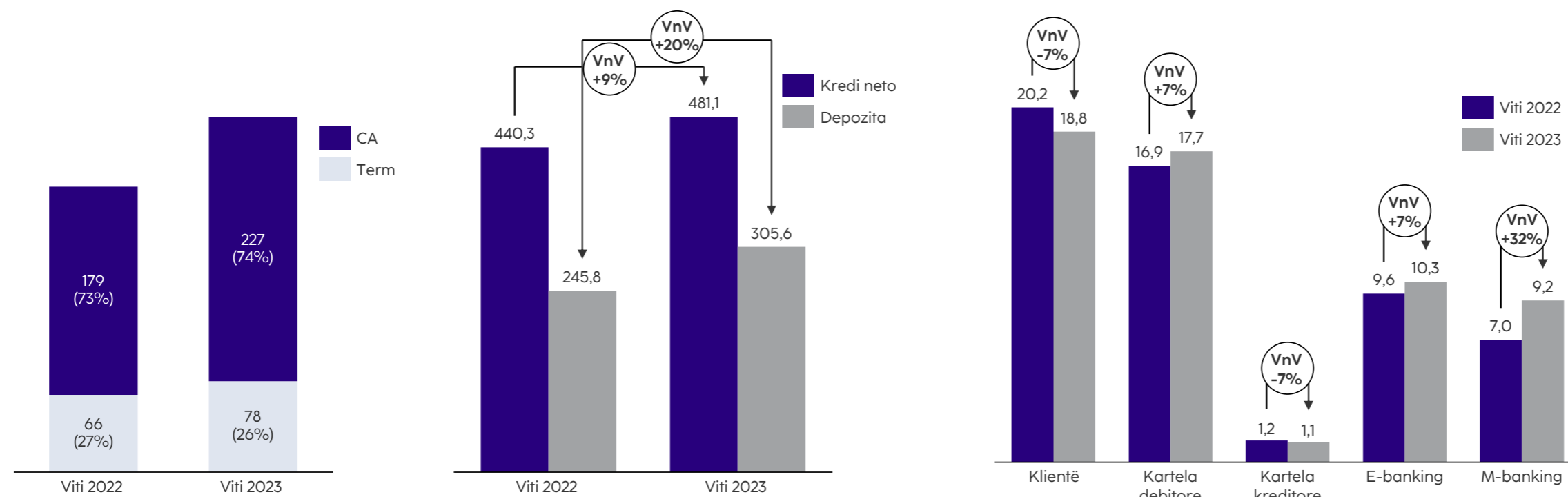
rritjen e mbështetjes për NVM-ve. Duke njohur rolin tyre jetik në peizazhin ekonomik, po orientojmë përpjekjet për të forcuar rritjen dhe zhvillimin e tyre.

Aktivitetet biznesore me entitete ligjore vazhdojnë të dominojnë peisazhin tonë operativ, duke përbërë pjesën më të madhe të aktiviteteve tona. Kjo përfshin një set të gjerë shërbimesh, duke përfshirë kredi afatshkurta për nevoja të menjëhershme, linja kreditore, mbitërheqje në llogari, kredi afatgjata për projekte investive, financime për ndërtimin e objekteve biznesore, letër krediti dhe garancione, si dhe depozita. Përveç kësaj, përkushtimi ynë shtrihet në sigurimin e shërbimeve të shkëmbimit të pagesave të shpejta, brenda vendit dhe ndërkombëtarisht. Përmes kësaj game të gjerë të ofertave, ne riafirmojmë përkushtimin tonë për të qenë një partner financiar dinamik dhe i plotë për biznese në çdo fazë të zhvillimit të tyre.

Të dhënat kryesore për afarizmin tonë me korporata

000 EUR	2023	2022	Index 2023/2022
Kreditë e korporatave (neto)	481,140	440,322	9%
Depozitat e korporatave dhe qeverisë	305,598	245,841	24%
Numri i klientëve	18,806	20,194	-7%
Numri i kartelave debitor	17,691	16,870	5%
Numri i kartelave kreditore	1,147	1,234	-7%
Numri i E-banking	10,263	9,603	7%
Numri i M-banking	9,206	6,970	32%

Figure 15: Bankingu me Korporata



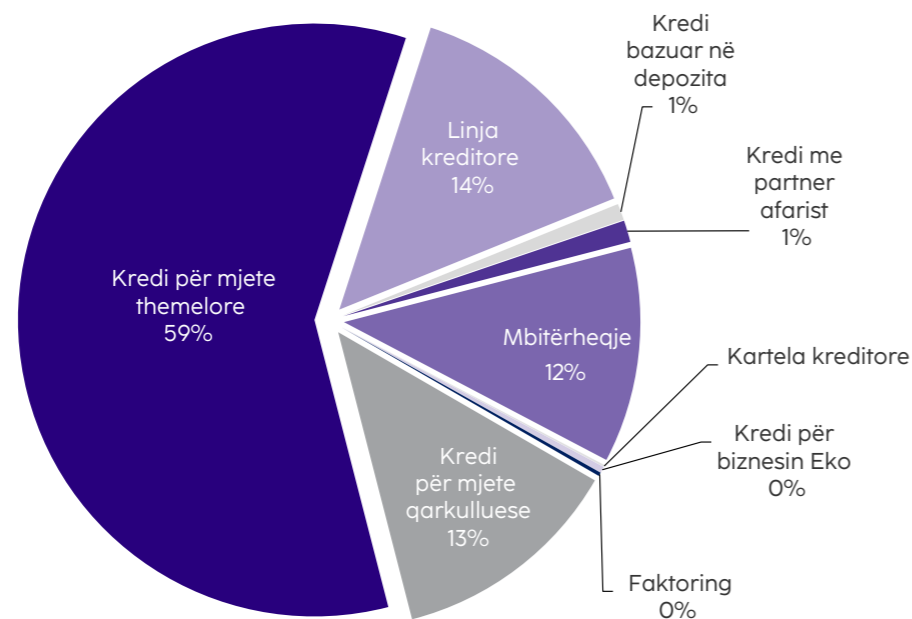
Përpjekjet tona të përkushtuara jo vetëm janë pritur pozitivisht nga klientët tanë, por janë përkthyer në arritje të theksuara në vitin 2023. Një pikë thelbësore është rritja substanciale e portofolios tonë të kredive me një përparim impresiv prej 9%, duke arritur një total prej 481 milionë euro në kreditë neto. Përveç kësaj, orientimet tona strategjike të biznesit të fokusuar në depozita rezultuan në një rritje të shkëlqyer prej 24% në depozitat korporative dhe shtetërore krahasuar me fundin e vitit 2022.

Bashkë me këto arritje, Banka ka mbajtur një qasje vigjilente në optimizimin e profilit tonë të riskut. Kjo përfshin monitorimin e ngushtë të portofolios kreditore me një fokus qendror në mbajtjen e një portofoli cilësor dhe identifikimin e zgjidhjeve optimale për klientët tanë. Suksesi ynë është thellësisht i rrënjësor në pikat kyçe që përcaktojnë institucionin tonë, si:

- Baza e punonjësve talentuar, me përvojë dhe të përkushtuar

- Një qasje proaktive në marrëdhëniet me klientët që siguron një kuptim të thellë të nevojave dhe synimeve të tyre.
- Platforma jonë e bankingut elektronik e lehtë për përdorim siguron një qasje të vazhdueshme, duke u ofruar klientëve qasje të konstante kurdo që ata kanë nevojë për shërbimet tona.
- Ne ofrojmë një gamë të gjerë të produkteve të financimit, të mbështetura nga zgjidhje fleksibile, të përshtatura dhe shërbim profesional.
- Pozicioni ynë i fortë në kreditë korporative nënvizon forcën tonë dhe rritjen në këtë segment të rëndësishëm.

Këto arritje tregojnë për besimin e klientëve tanë në njerëzit tanë dhe në aftësitë tona. Duke parë përpara, ne besojmë me vendosmëri se jemi në një pozicion të mirë, të gatshëm për të udhëhequr dhe adresuar sfidat që mund të lindin në periudhën në vijim.



## Bankimi Retail

Pavarësisht sfidave të hasura në vitin 2023, sektori ynë bankar Retail mbeti i angazhuar në trajektoren e tij zhvillimore, duke funksionuar sistematikisht në përputhje me strategjinë e blerjes së bankës dhe standardet më të larta të Grupit NLB. Si rezultat, ne siguroam pozitën tonë si banka e dytë më e madhe në Kosovë dhe ruajtëm statusin tonë si një nga bankat më të mira në aspektin Retail në vend, duke u mburrur me një pjesë mbresëlënëse prej 19.1% të tregut.

Përveç aktiviteteve të zakonshme të shitjes që lidhen me operacionet bankare Retail, theksi ynë mbetet në ekzekutimin e strategjisë sonë të digjitalizimit dhe avancimin e projekteve të ndryshme drejt këtij objekti. Ne mundësuam migrimin e klientëve në kanalet digjitale duke krijuar pako tërheqëse që nxisin efikasitetin e shitjes dhe rrisin përvojën e klientit. Për më tepër, këshillimi financiar është një komponent vendimtar në mbështetjen e rritjes së shëndetshme dhe nxitjen e marrëdhënieve afatgjata.

# 322,567

Klientë Fizikë, ose 0.4% rritje krahasuar me vitin 2022, për shkak të qasjes së matur, të fokusuar në ruajtjen e bazës sonë ekzistuese të klientëve dhe targetimin e klientëve të rinj.

# 332,717

kartela debiti dhe krediti, të përdorura nga Klientë Fizikë ose 9,5% rritje krahasuar me vitin 2022, për shkak të qasjes proaktive të shitjeve dhe rritjes së numrit të klientëve aktivë.

Si rezultat i përpjekjeve tona të vazhdueshme dhe iniciativave të vazhdueshme, ne arritëm të ruajmë bazën tonë të klientëve Retail gjatë gjithë vitit 2023, gjë që ishte një parakusht vendimtar për zgjerimin e portfolios sonë kreditore Retail dhe mbështetjen e planeve të investimeve të klientëve tanë Retail. Duke bërë kështu, ne lehtësuam aftësinë e klientëve tanë Retail për të blerë shtëpi dhe për të rritur pasuritë e tyre familjare. Për më tepër, ne zbatuam masa shtesë për të përmirësuar proceset e huadhënies dhe për të mbështetur rritjen e sektorit tonë të kredive konsumuese. Nëpërmjet modernizimit të operacioneve tona të shitjes Retail, ne arritëm nivele të rritura të kënaqësisë së klientit, siç konfirmohet nga një sondazh i pavarur i kënaqësisë së klientit, i kryer nga një kompani e jashtme. Procesi i automatizuar në origjinën e kredisë për kreditimin e klientëve si MVP ka ndikim pozitiv në efikasitetin e shitjeve dhe përmirësimin e kënaqësisë së klientit. Procesi i automatizuar i kredisë konsumuese ka mbështetur procesin e aplikimit të kredisë në mënyrë më efikase dhe ka rezultuar në aprovime dhe disbursime më të shpejta të kredive.

Në vitin 2023 Retail ka intensifikuar sjelljen e

# 94,966

përdorues Klientë Fizikë të E-click dhe M-click, ose 21.2% rritje të përdoruesve digjitalë, krahasuar me vitin 2022.

# 33

Degë/nëndegë, që mbulojnë qytetet më të populluara në Kosovë.

qëndrueshme nëpërmjet qasjes së veçantë ndaj Eco Kredive për Klientët Fizikë, duke mbështetur nevojat “miqësore ndaj mjedisit” të klientëve, për financimin e investimeve eko-miqësore në shtëpi dhe pajisjeve energjike eficiente.

## Rrjeti i degëve

NLB Banka sh.a. është e pranishme në 9 qytete të mëdha, duke krijuar strategjikisht 33 njësi organizative për të arritur në mënyrë efektive një bazë të gjerë klientësh. Rrjeti i degëve ofron një rrugë të volitshme dhe të arritshme për klientët që të kenë qasje në një sërë produktesh, shërbimesh dhe këshillash financiare. Mbështetja e personalizuar është një shenjë dalluese e degëve tona, duke u kujdesur për nevojat unike financiare të çdo klienti.

Rrjeti i degëve luan një rol strategjik duke ofruar jo vetëm njohuri të vlefshme të tregut bazuar në preferencat e klientëve, por edhe duke e shfrytëzuar vazhdimisht këtë informacion në nivel të Zyrës Qendrore. Ekipi mbështetës i Retail përdor këto ide për zhvillimin dhe përmirësimin e vazhdueshëm të produkteve dhe shërbimeve. Përveç kësaj, prania e bankës është rritur me 99 ATM, duke ofruar opsione të depozitave në para të gatshme në mbi 65% të rrjetit si një shërbim 24/7.

Në vitin 2023, rrjeti i degëve kaloi në aktivitete pa letër “PAPERLESS”, duke rezultuar në një ndikim pozitiv në qëndrueshmërinë e mjedisit, efikasitetin operacional dhe në një përvojë më të mirë të klientëve. Reduktimi i kostos i lidhur me proceset e bazuara në letër, pasqyron angazhimin tonë për zbatimin e masave në përputhje me rregullat dhe si pasojë rritjen e përsosmërisë operacionale.

Pjesë përbërëse e përpjekjeve tona të shitjes janë kampanjat e marketingut që jo vetëm rrisin shikueshmërinë e markës sonë, por edhe shërbejnë për një qëllim edukativ, veçanërisht përsa i përket kanaleve digjitale dhe produkteve të sigurimit “Bancassurance”. Këto nisma marketingu, përdorin kanale të përshtatshme për të depërtuar në treg, duke kontribuar në përmirësimin e vlerave të korporatave dhe imazhin e markës së NLB Banka.

NLB Banka  
Raporti Vjetor  
2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

Raporti  
Financiar  
Raporti Financiar

## Produkte dhe shërbime të reja – aktivitetet kryesore

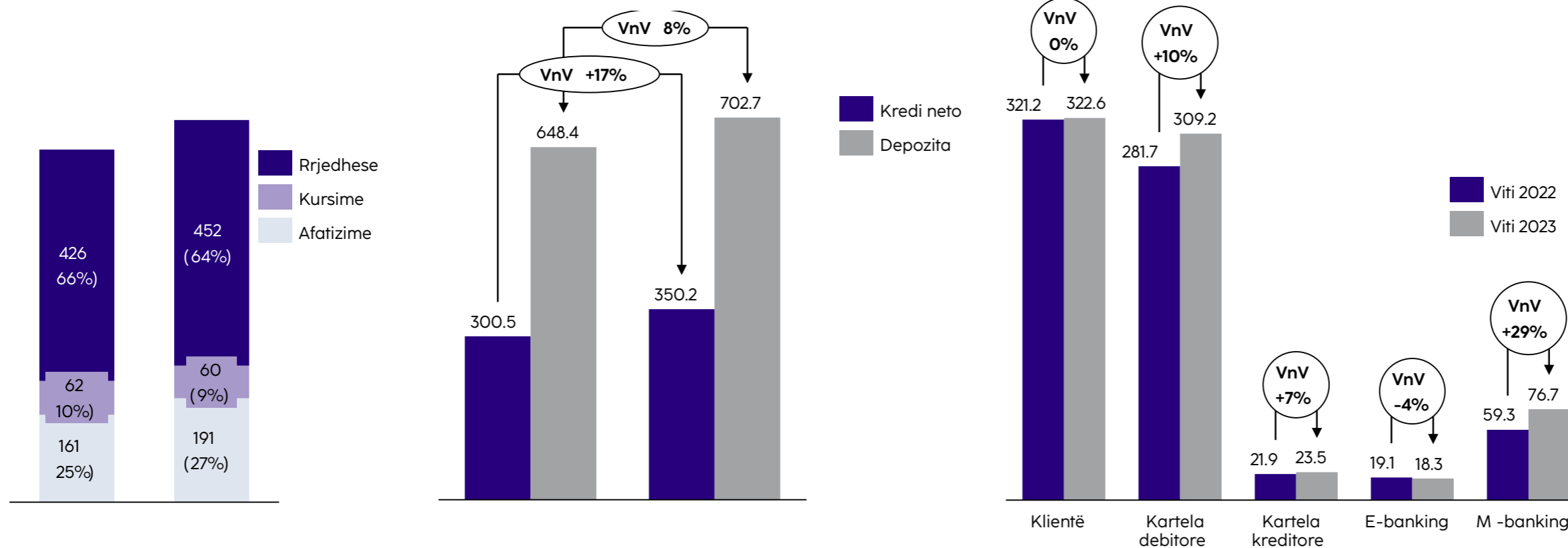
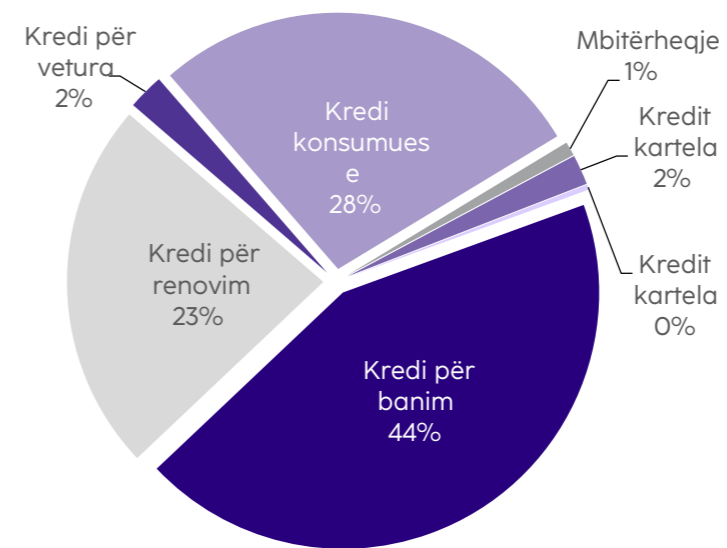
Gjatë gjithë vitit 2023, Banka u përqendrua kryesisht në analizimin e produkteve dhe shërbimeve të saj aktuale. Objektivi ishte identifikimi dhe përmirësimi i veçorive, optimizimi i proceseve të brendshme dhe për pasojë, përmirësimi i efikasitetit të përgjithshëm operacional dhe menaxhimi i kohës në detyrat e përditshme. Veçanërisht, Banka prezantoi shërbime të reja gjatë kësaj periudhe, duke përfshirë:

- Tërheqja pa kontakt (contactless) në ATM
- Master Kartela për deponime nga Agjentët – një kartelë e specializuar vetëm për deponime nga agjentët tregtar. Kjo risi ka për qëllim të orientojë deponimet në para të gatshme, nga degët në ATM, duke reduktuar kështu ngarkesën e punës së arkëtarëve nëpër sportele.

Të dhënat kryesore mbi operacionet Retail

000 EUR	2023	2022	Index 2023/2022
Kreditë e retail (neto)	350,192	300,454	17%
Depozitat nga retail	702,664	648,401	8%
Numri i klientëve	322,567	321,178	0%
Numri i kartelave debitor	309,225	281,746	10%
Numri i kartelave kreditore	23,492	21,946	7%
Numri i E-banking	18,293	19,062	-4%
Numri i M-banking	76,673	59,302	29%

Figure 16: Bankimi Retail



## Kanalet moderne të shpërndarjes

- Në vitin 2023, Banka prioritzoi përdorimin e bazës së saj të përdoruesve për të promovuar produktet dhe shërbimet moderne të kanaleve të pagesave, duke synuar kalimin e sa më shumë transaksioneve kesh dhe jo kesh, nga degët fizike (njësitë e bankës) në kanalet 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.
  - **Tërheqjet në ATM** - kanë një rritje prej 1.3% në volum dhe 3.4% në numrin e transaksioneve.
  - **Deponimet në ATM** - gjithashtu kanë një rritje të përdorimit, sipas shifrave të mëposhtme: 14.3% në numrin e transaksioneve të deponimeve dhe rritje me 8.7% në volumin e transaksioneve të deponimeve.
- **Pagesat me POS** – kanë rënie të përdorimit sipas shifrave të mëposhtme: -3,2% rritje të numrit të transaksioneve dhe -0,3% rritje të volumit të transaksioneve.
- **Tërheqjet e parasë së gatshme në POS** – kanë rritje të përdorimit sipas shifrave të mëposhtme: 16.9% rritje të numrit të transaksioneve dhe 15.5% rritje të volumit të transaksioneve.
- **Platforma e-Banking** - ka rënie prej -2,88% në numrin e transaksioneve si dhe një rënie prej 4% në vëllimin e transaksioneve.
- **Platforma M-Banking** –ka rritje e cila është 44,5% në numrin e transaksioneve dhe 46,61% në vëllimin e transaksioneve.
- **Numri i përdoruesve dixhital** – ka një rritje prej 29,3%.
- **Numri i përdoruesve aktivë dixhital** - platforma ka një rritje prej 41,65%.

NLB dhe Futboli

**Ne mbështesim në  
mënyrë aktive shumë  
lloje të sporteve.**



Klubi i Futbollit  
FC Prishtina

**Mbi  
Prishtinën  
vetëm  
qielli.**





## Tregjet Financiare dhe Operacionet e Pagesave

### Menaxhimi i aktiveve dhe detyrimeve

Në vitin 2023, Banka NLB mbeti e përkushtuar ndaj praktikave të fuqishme të Menaxhimit të Pasurive të Aseteve, duke përafuar strategjitë me qëllimin tonë kryesor për stabilitetin financiar. Pavarësisht sfidave të paraqitura nga ndryshimet në mjedisin e normave të interesit, rritja më e ulët e PBB-së, kuadri ynë ALM rezultoi elastik, duke na lejuar të navigojmë pasiguritë duke optimizuar bilancin tonë. Menaxhimi i Aseteve të Pasiveve në NLB Banka luan një rol kyç në ruajtjen e shëndetit financiar dhe përafrimin e operacioneve tona me objektivat strategjike. Ne i përmbahemi parimeve të rrepta dhe përdorim një kuadër gjithëpërfshirës për të menaxhuar risqet dhe për të siguruar qëndrueshmërinë afatgjatë të bankës. Kuadri ynë ALM është i strukturuar për t'u integruar pa probleme me qëllimet e përgjithshme strategjike të bankës. Departamenti i Thesarit mbikëqyr proceset ALM, duke siguruar një qasje kohezive për menaxhimin e riskut dhe optimizimin e bilancit. Banka mbetet vigjilente në menaxhimin e risqeve të ndryshme që lidhen me ALM, duke përfshirë riskun e normës së interesit, riskun e likuiditetit dhe riskun e tregut. Vlerësimet rigorozë të riskut, testimi i stresit dhe përdorimi i instrumenteve financiare janë komponentë integrale të strategjisë sonë të menaxhimit të riskut. Aktivitetet dhe detyrimet tona shfaqin një përzjerje të mirë balancuar, diversiteti në portofolin tonë, i shoqëruar me profile të matura të matura, na pozicionon që të përshtatem me dinamikën e tregut dhe kërkesat rregullatore. NLB Banka përdor modele të avancuara dhe skenarë rigoroz të testimit të stresit për të vlerësuar dhe menaxhuar riskun e normës së interesit. Strategjitë tona proaktive, duke përfshirë, sigurojnë qëndrueshmëri ndaj luhatjeve të normave të interesit. Sigurimi i mjaftueshmërisë së likuiditetit është një prioritet kryesor. Qasja jonë përfshin mbajtjen e aktiveve likuide të bollshme me cilësi të lartë dhe testime të fuqishme të stresit. Planet tona të financimit të rasteve ofrojnë shtesa shtesë mbrojtjeje ndaj ngjarjeve të papritura të likuiditetit. Treguesit kryesorë të performancës për vitin 2023 pasqyrojnë angazhimin tonë ndaj praktikave të shëndosha financiare. Ne mbajmë një sh.p.k neto prej 83% që tregon qëndrueshmërinë dhe efikasitetin tonë në menaxhimin e aktiveve dhe detyrimeve. Gjatë gjithë vitit 2023, NLB Banka mbeti plotësisht në përputhje me të gjitha udhëzimet

rregullatore përkatëse në lidhje me ALM. Ne vazhdojmë t'i përshtatim praktikat tona me peizazhet rregullatore në zhvillim, duke siguruar transparencë dhe llogaridhënie. Në përfundim, seksioni ALM nënvizon angazhimin e NLB Banka për menaxhimin e kujdesshëm të riskut dhe stabilitetin financiar. Ndërsa ecim përpara, fokusi ynë te qëndrueshmëria, përshtatshmëria dhe shtrirja strategjike do të vazhdojë të nxisë suksesin.

### Risku i likuiditetit

Në vitin 2023, NLB Banka qëndroi e palëkundur në angazhimin e saj për të mbajtur një pozicion të fortë likuiditeti, duke lundruar pasiguritë me një qasje proaktive dhe strategjike për menaxhimin e riskut të likuiditetit. Rreziku i likuiditetit është një aspekt kritik i kuadrit tonë të menaxhimit të riskut. Në NLB Banka ne e njohim rëndësinë e sigurimit që kemi likuiditet të mjaftueshëm për të përmbushur detyrimet tona financiare, si në kushte normale operimi ashtu edhe gjatë periudhave stresi ose ndërprerjesh. Qasja jonë për menaxhimin e riskut të likuiditetit bazohet në vlerësime gjithëpërfshirëse, stres testimi dhe vendosjen e proceseve të fuqishme për të monitoruar dhe adresuar sfidat e likuiditetit. Ne kemi prioritet mirëmbajtjen e aktiveve likuide të bollshme me cilësi të lartë për t'u mbrojtur nga ngjarje të paparashikuara. Ne mbajmë një portofol të larmishëm të HQLA, të përbërë nga para, gjendje të bankave qendrore dhe letra me vlerë për të siguruar qasje të shpejtë në fonde kur është e nevojshme. Ky portofol përputhet me kërkesat rregullatore dhe shërben si një element thelbësor i strategjisë sonë për zbutjen e riskut të likuiditetit. Skenarët tanë të testimit të stresit përfshijnë një sërë kushtesh të pafavorshme, duke na lejuar të vlerësojmë qëndrueshmërinë e pozicionit tonë të likuiditetit nën faktorë të ndryshëm stresues ekonomikë dhe të tregut. Rezultatet e këtyre testeve informojnë strategjitë tona të planifikimit të emergjencës dhe zbutjes së riskut. NLB Banka ka në fuqi plane të fuqishme financimi të paparashikuara që përshkruajnë hapa dhe procedura të qarta për të adresuar mungesat e mundshme të likuiditetit. Këto plane rishikohen, përditësohen dhe testohen rregullisht për të siguruar efektivitetin e tyre në skenarë të ndryshëm stresi. Treguesit kryesorë të performancës në lidhje me likuiditetin ofrojnë njohuri për pozicionin tonë të likuiditetit. Metrikat e dukshme përfshijnë raportin e mbulimit të likuiditetit (LCR) dhe raportin neto të qëndrueshëm të financimit (NSFR), të cilat vazhdimisht tejkalojnë kërkesat rregullatore. Gjatë gjithë vitit 2023, NLB Banka vazhdoi t'i përmbahet të

gjitha udhëzimeve rregullatore në lidhje me menaxhimin e riskut të likuiditetit. Angazhimi ynë ndaj pajtueshmërisë siguron që praktikat tona të riskut të likuiditetit të përputhen me standardet dhe pritshmëritë rregullatore në zhvillim. Angazhimi i NLB Banka ndaj praktikave proaktive të menaxhimit të riskut do të vazhdojë ndërsa ne lundrojmë në një mjedis financiar gjithnjë në ndryshim, fokusi ynë në mjaftueshmërinë e likuiditetit, testimin e stresit dhe planifikimin e emergjencës do të mbeten pjesë përbërëse e suksesit tonë.

### Risku i valutës së huaj

Rreziku i kursit të këmbimit, ndikimi i mundshëm i luhatjeve të monedhës në aktivet, detyrimet dhe fitimet e një banke, është një konsideratë kryesore në menaxhimin tonë të riskut. Strategji. Ky risk rrjedh nga ekspozimi ndaj aktiveve, detyrimeve dhe transaksioneve të shprehura në valutë të huaj. Banka jonë monitoron me zell rrezikun e monedhës duke vlerësuar pozicionet e hapura të këmbimit valutor në baza ditore. Kufij të fortë të brendshëm dhe rregullator janë vendosur për çdo monedhë, dhe respektimi i këtyre kufijve monitorohet nga afër dhe raportohet te menaxhmenti çdo javë. Rreziku i monedhës lind nga luhatja e vlerës së një monedhe në raport me një tjetër. Për të zbutur këtë risk, banka jonë vëzhgon nga afër kurset e këmbimit valutor dhe zbaton masa për të kufizuar humbjet e mundshme në valutë. Vlen të përmendet se NLB Bank ruan një risk shumë të ulët FX për shkak të ekspozimit minimal të pozicioneve të hapura. Menaxhimi efektiv i riskut të valutës së huaj ka lejuar NLB Bank të minimizojë ndikimin e luhatjeve të kursit të këmbimit në performancën e saj financiare. Kjo qasje proaktive ngjall besim tek palët tona të interesit. NLB Bank shquhet si ofruesi i vetëm i tetë monedhave, duke përfshirë USD, CHF, GBP, NOK, SEK, AUD, CAD dhe DKK.

### Sistemet e pagesave

Në vitin 2023, NLB Banka demonstroi qëndrueshmëri dhe inovacion të palëkundur në peizazhin gjithnjë në zhvillim të sistemeve të pagesave. Një vit kyç për përsosmërinë operacionale, gjatë vitit 2023 ne kemi zbatuar STP-në për pagesat ndërkombëtare hyrëse që ka rezultuar në automatizimin e proceseve duke ndikuar pozitivisht tek klientët dhe duke përpunuar pagesa më të shpejta, kemi edhe pagesa STP në pagesat kombëtare dalëse ku kemi rritur shumën në të njëjtën kohë kanë pagesa STP për pagesat kombëtare dalëse -RTGS deri në një shumë të caktuar. Ne gjithashtu zgjeruam tarifën Uniforme për klientët me

NLB Banka  
Raporti Vjetor  
2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

Raporti  
Financiar  
Raporti Financiar

pakicë për pagesat ndërkombëtare hyrëse dhe dalëse me tarifa fikse 5 euro për pagesat e grupit NLB, të cilat në fakt rezultuan në një vlerësim të gjerë, duke kontribuar pozitivisht në vëllimet e përgjithshme të transaksioneve. NLB Bank 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 për klientët tanë. përmes zhvillimit të konfirmimit të kredisë GPI përmes njoftimit me e-mail për pagesat hyrëse ndërkombëtare ata mund të marrin informacionin për konfirmimin e kredisë sapo pagesa të jetë kredituar në llogarinë e tyre bankare. Pagesat elektronike janë në epiqendrën e këtij tranzicioni, duke marrë parasysh rolin qendror që luan dixhitalizimi në jetën financiare të një numri në rritje njerëzish në mbarë botën. Meqenëse industria e bankave dixhitale po evoluon me shpejtësi, Banka po përpaket të qëndrojë përpara kurbës për të mbetur konkurruese dhe për të pasuruar përvojën e klientit. Banka bëri të gjitha përpjekjet që të jetë në linjë me zhvillimet e iniciativave të reja të vendosura nga Banka Qendrore e

Kosovës, SWIFT, projekte të reja sa i përket ndërkombëtarëve që do të realizohen në të ardhmen e afërt. Gjatë vitit 2023 është vërejtur një rritje e lehtë e pagesave elektronike kombëtare në krahasim me vitin 2022, ndërsa rritje më e madhe e pagesave elektronike ndërkombëtare dalëse, dhe presim që ky numër të rritet edhe më tej gjatë vitit 2024 që do të ndikojë në rritje në aspektin neto. të ardhura pa interes. Sa i përket pagesave ndërkombëtare, nëse krahasojmë të dhënat e vitit 2022 me 2023, kemi një trend në rritje për pagesat dalëse, ku në numrin e pagesave kemi një rritje prej 7%, ndërsa në numrin e pagesave hyrëse kemi një rritje prej 3%.

Për më tepër, vërejmë një tendencë në rritje të e/m-pjekjes në pagesat dalëse ndërkombëtare, nëse krahasojmë të dhënat e vitit 2023 vs2022, kemi një rritje të numrit të pagesave dalëse ndërkombëtare përmes e/m-banking me 8% ndërsa një rritje të volumit për 16%.

Sa i përket pagesave kombëtare, nëse krahasojmë të dhënat e vitit 2022 me 2023, kemi një tendencë në rritje për pagesat dalëse, ku në numrin e pagesave kemi një rritje prej 7%, ndërsa në numrin e pagesave hyrëse kemi një rritje me 11%.

Tendencë rritëse e e/m banking ka edhe në pagesat kombëtare, nëse krahasojmë të dhënat e vitit 2023 kundrejt vitit 2023, kemi një rritje të pagesave kombëtare, në numër me 11% krahasuar me vitin 2022.

### Biznesi Dokumentar

NLB Banka, në mjedisin dinamik të tregtisë ndërkombëtare, ofron zgjidhje të financimit të tregtisë të përshtatura për nevojat e bizneseve teksa ato angazhohen në tregtinë ndërkufitare, me fokus të lartë importi dhe eksporti.

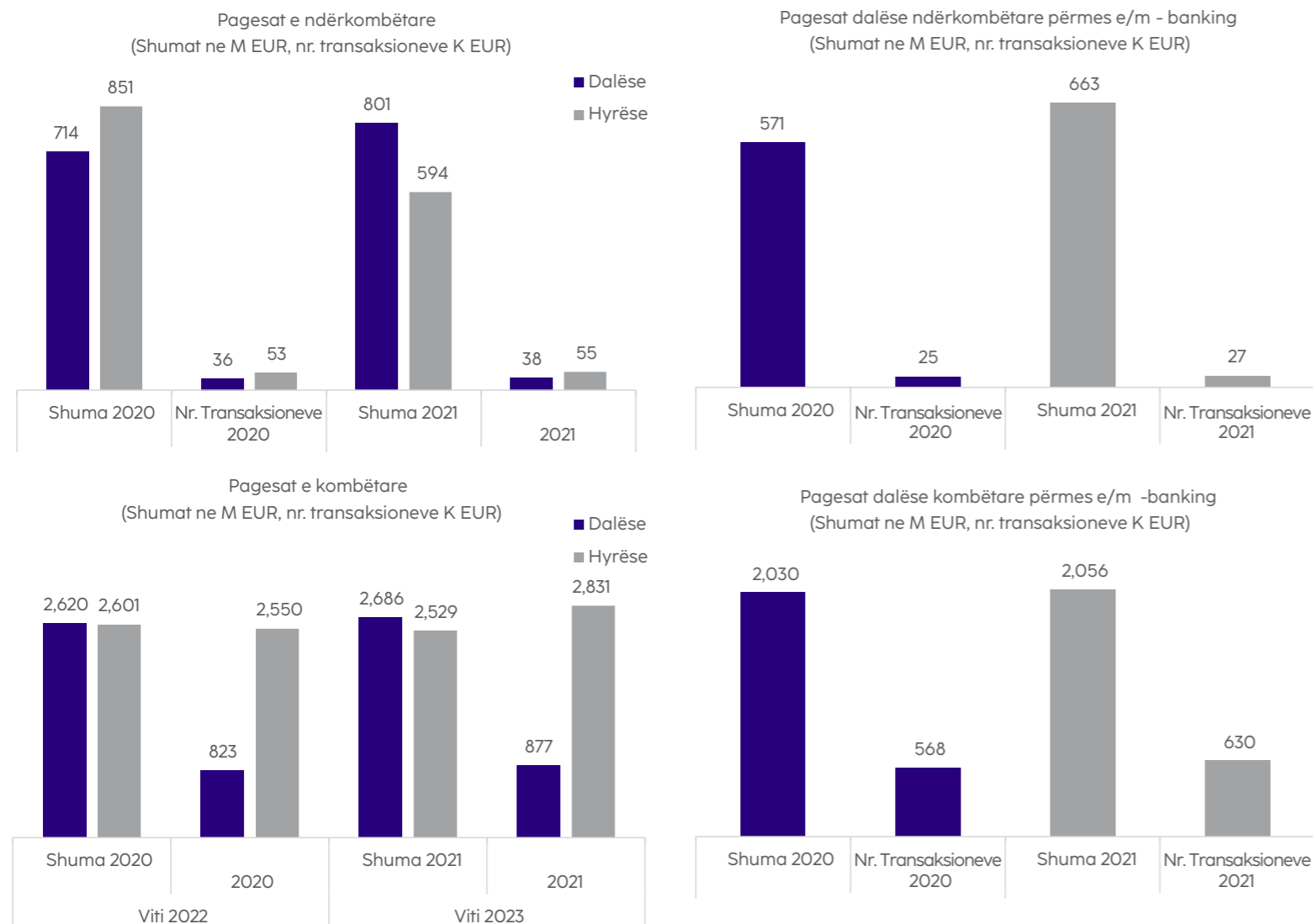
Përdorimi i gjerë i financimit të tregtisë ka kontribuar në rritjen e tregtisë ndërkombëtare; financimi i tregtisë lehtëson avancimin e saj.

Instrumentet tradicionale të tilla si letër kreditë, garancionet, dhe inkasot dokumentare ende u sjellin partnerëve tregtarë një nivel shtesë sigurie. Për këtë arsye, shumë kompani ende i përdorin ato, pavarësisht kompleksitetit të lidhur. Rrjedhimisht, NLB Banka ofron produkte specifike të financimit të tregtisë, ku më të spikaturat janë letër kreditë (LK) dhe garancionet, për të ndihmuar korporatat të tejkalojnë pengesat që mund të hasin gjatë përdorimit të këtyre metodave dhe për të reduktuar rrezikun e tregtisë ndërkombëtare. Duke qenë pjesë e NLB Group, si grup kryesues bankar dhe financiar në rajon, dhe në sajë të marrëdhënieve tona të ngushta me bankat ndërkombëtare korrespondente, ne mund t'u ofrojmë klientëve tanë instrumente financiare për t'u përshtatur një pjesë të konsiderueshme të nevojave të tyre të menaxhimit të biznesit ndërkombëtar – financimit të tregtisë dhe pagesave ndërkombëtare.

Për më tepër, duke qenë pjesë e TFP-së së BERZH-it, banka rritë mundësitë e saj në të ofruarit e financimit të tregtisë për klientët, duke u dhënë nga ana tjetër sipërmarrësve në të gjithë rajonet e BERZH mbështetjen që u nevojitet për të rritur aksesin e tyre në tregtinë e importit dhe eksportit.

NLB Banka në vitin 2023 është shpërblyer për herë të shtatë, nga Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim – BERZH si "Banka lëshuese më aktive në Kosovë për vitin 2022" për përdorimin e TFP (Programit të Lehtësimit të Tregtisë) të BERZH-it.

Figure 17: Pagesat



Në vitin 2023 Banka ka mbështetur tregtinë vendore/ nacionale dhe ndërkombëtare për klientët e saj duke lëshuar instrumente të financimit tregtar për 27.5 milionë euro. Banka gjithashtu vazhdoi të mbështesë klientët e saj në rolin e eksportuesve duke vepruar si bankë ndërmjetëse dhe njoftuese lidhur me transaksionet e marra në favor të tyre dhe si agjent në marrëveshjet e lidhura të mirëbesimit.

Për t'i ndihmuar kompanitë të përmirësojnë likuiditetin e tyre, NLB Banka ofron gjithashtu shërbimin e faktoringut si zgjidhje për klientët e saj për të optimizuar bilancin e tyre dhe likuiditetin e menjëhershëm duke minimizuar rrezikun e kredisë, dhe transaksionet e para kombëtare të faktoringut janë lejuar në vitin 2023.

### Teknologjia e informacionit

Divizioni i Teknologjise se Informacionit (TI) vazhdoi me implementimin e strategjisë që synon optimizimin e shërbimeve dhe operacioneve të TI-së dhe mbështetjen e fuqishme për operacione efikase afariste. Disa projekte infrastrukturore dhe aplikative janë zbatuar në fushën e TI-së për të siguruar mbështetjen e duhur të TI-së për proceset afariste dhe iniciativat e zhvillimit që rrisin produktivitetin, performancën, përmirësojnë përvojën e klientit, thjeshtojnë komunikimet dhe përmirësojnë vendimmarrjen menaxheriale.

Në vitin 2023, banka ka përfunduar me ngritjen (avancimin) e rrjetit të qendrës së të dhënave duke përdorur teknologjinë Cisco Nexus si një zgjedhje logjike kur merret parasysh tranzicioni në ambient me serverë të virtualizuar me dendesi të madhe dhe me nevojë për qasje në rrjete që perkoh kapacitete të mëdha, në të cilin banka ka kaluar viteve të fundit duke mbështetur portet me kapacitet të lartë të komunikimit.

Pas implementimit të suksesshëm në vitin 2022 të firewall-ëve të qendrës së të dhënave, në vitin 2023 banka ka zvendësuar Firewall-et në perimetere të rrjetes duke instaluar firewall-ë të rinj në të dy qendrat e të

dhënave që ofrojnë mbrojtje më të mirë në perimetër të rrjetës nga kercenimet e kohës që përbëhen nga sulmet kibernetike të gjeneratës moderne (te V-te) që janë sulme të sofistikuar dhe të organizuara, të automatizuara. duke përdorur taktika dhe teknika të avancuara për të siguruar qasje në rrjetën e brendshme të bankës.

Për të zbuluar kërcënimet e sigurisë në nivel të të dhënave dhe për të siguruar mbrojtjen e të dhënave dhe zvogëlimin e mundësisë së keqpërdorimit të dobësive të sistemit, banka ka përmirësuar edhe më shumë operacionet e sigurisë duke integruar monitorimin e të dhënave të strukturuar dhe të pastrukturuar me zgjidhjen për Security Information and Event Management (SIEM). Zgjidhja përdoret si një vegël sigurie e bazave të të dhënave duke monitoruar përdoruesit aktivë dhe aktivitetet e tyre. Një projekt tjetër i rëndësishëm në fushën e sigurisë ishte implementimi i zgjidhjes për Network Detection and Response (NDR) të kompanisë lidere në këtë fushë të industrisë që ka rritur ndjeshëm mundësitë tona për të zbuluar aktivitete të dyshimta ose qëllimkëqija në rrjet dhe për t'u përgjigjur kërcënimeve kibernetike.

Si pjesë e strategjisë "Cloud First", banka përfundoi krijimin e Azure Landing Zone dhe vendosi serverët e parë në cloud. Shërbimi i parë i implementuar në cloud si dhe disa shërbime tjera jokritike janë pjesë e infrastrukturës së centralizuar të krijuar në bashkëpunim të ngushtë me Grupin NLB.

Në kemi vazhduar me planin e edukimit të stafit të bankës dhe klientëve tanë përmes kampanjave për ngritje të vetëdijes mbi sigurinë kibernetike. Këto materiale përfshijnë informacione mbi sulmet e ndryshme të inxhinierisë sociale dhe emailave "phishing". Staf i bankës në bashkëpunim me departamentin e sigurisë u nenshtrohet rregullisht testeve me të cilat testohet niveli i vetëdijësimit mbi sigurinë.

Banka ka përmirësuar zgjidhjen e saj anti-malware me

qëllim që të ketë një mjet më efektiv për të ndihmuar në parandalimin, zbulimin, hetimin dhe përgjigjen ndaj kërcënimeve me shumë nivele, në të gjithë vektorët kryesorë të sulmit, në kohën më të shkurtër të mundshme. Kontrolli, monitorimi dhe siguri i qasjes së llogarive të privileguara për të ulur rrezikun e qasjes së paautorizuar, rrjedhjes së informacionit ose keqpërdorimit të informacionit të ndjeshëm është një pjesë e rëndësishme e strategjisë së sigurisë së TI-së. Kjo është arritur duke implementuar zgjidhjen e re për menaxhim të qasjeve të privileguara (Privileged Access Management – PAM). Përmes kësaj zgjidhjeje zbatohet parimi i privilegjeve minimale, duke siguruar që përdoruesit të kenë qasje vetëm në resurset e nevojshme për kryerje të detyrave. Duke kufizuar të drejtat e qasjes së llogarive të privileguara, PAM zvogëlon hapësirën për sulme nga kërcënimet e mundshme kibernetike dhe sulmet të brendshme.

Për të parandaluar rrjedhjen e të dhënave dhe qasjet e paautorizuara në të dhënat personale të klientëve në ambientet testues dhe të zhvillimit, banka ka implementuar me sukses zgjidhjen e maskimit/ anonimizimit të të dhënave të sistemeve kyçe. Zgjidhja e re e bën të thjeshtë maskimin/anonimizimin e të dhënave, duke klonuar të dhënat e produksionit ose duke nxjerr vetëm një pjesë të të dhënave dhe duke anonimizuar ato gjatë këtij procesi dhe duke siguruar pajtueshmërinë me lehtë me GDPR (General Data Protection Regulation). Si zakonisht, banka kreu testimin e vazhdimësisë së afarizmit për aplikacionet e përdoruesve fundorë me të dhëna të produksionit për të validuar procedurat e rimëkëmbjes nga fatkeqësitë dhe për të siguruar që operacionet bankare mund të funksionojnë pa ndërprerje edhe nëse qendra kryesore e të dhënave nuk do të ishte e disponueshme në rast fatkeqësish. Për të testuar rikthimin e të dhënave dhe operacioneve bankare nën skenarë katastrofash që nuk mund të kompensohen duke kaluar në lokacionin rezervë, TI me sukses testoi rikthimin e plotë të qasjes në aplikacione dhe të dhëna

### NLB Banka Raporti Vjetor 2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

### Raporti Financiar

Raporti Financiar

nga kopjet rezervë të arkivuara ne kaseta magnetike. Në vitin 2023, banka ka simuluar sulmin DDoS në shërbimet online të ekspozuara në internet dhe ka ridrejtuar me sukses trafikun përmes qendrës së filtrimit të trafikut DDoS, në mënyrë që të sigurojë që klientët mund të vazhdojnë t'i përdorin këto shërbime edhe nëse banka ballafaqohet me sulm DDoS.

Gjatë vitit 2023, TI ofroi mbështetje të plotë për zhvillimet dhe projektet e biznesit përmes zhvillimit të veglave, aplikacioneve, interfejsave dhe bashkëpunimit me palët e treta në aktivitetet e zhvillimit dhe projektet si LOPA (Loan Origination Process Automation - produkti i mbitërheqjeve), AML, përmes automatizimit të proceseve shtesë si importimi i fajllave për *barazim* të kartelave, llogaritjet e pagesave të tregtareve, etj., nënshkrimi elektronik, zgjidhja e re për qendrën kontaktuese dhe shpërndarja e versioneve të reja të moduleve të aplikacionit kryesor bankar.

## Menaxhimi i riskut

Si një institucion financiar, Banka është në thelb e ekspozuar ndaj llojeve të ndryshme të rreziqeve si pjesë e aktiviteve të saj të biznesit. Kështu, menaxhimi i përgjegjshëm dhe efikas i riskut mundëson një rritje të shëndetshme dhe të qëndrueshme të bankës sonë. Pasja e një sistemi të mirë të menaxhimit të riskut mbështet përbushjen efikase të nevojave të klientëve tanë duke ofruar vlerë për aksionarët dhe palët e interesuara. Ne kemi një qasje gjithëpërfshirëse ndaj menaxhimit të riskut, e cila artikullohet përmes strategjisë sonë të riskut

dhe apetitit të riskut. Praktikrat e fuqishme të menaxhimit të riskut 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 riskut që siguron një pasqyrë dhe llogaridhënie të përshtatshme brenda Bankës. Prandaj, roli kryesor i menaxhimit të riskut është reflektimi dhe zbatimi i apetitit të riskut të NLB Banka sh.a , në mënyrë të integruar dhe konsistente, e cila fillon me të kuptuarit e specifikave të bankës dhe specifikave të tregut, me një objektiv të vetëm të mirëmbajtjes dhe kontributit në menaxhimin efektiv dhe efikas të riskut. Një funksion i mirë-përcaktuar i menaxhimit të riskut, duke punësuar një strukturë drejtorëve jo ekzekutivë dhe ekzekutivë mundëson qeverisje të pavarur dhe efikase të riskut. Punësimi i një modeli të tre linjave të mbrojtjes është shtylla kryesore e strukturës së qeverisjes së riskut të Bankës. Aktivitetet kredituese si një nga aktivitetet kryesore të biznesit të bankës e ekspozojnë bankën ndaj riskut të kredisë, i cili është edhe shtytësi kryesor i ekspozimit ndaj riskut të kredisë. Prandaj, për të krijuar një qasje të matur ndaj menaxhimit të riskut, Banka ka zbatuar praktika të përafuara me strategjinë e menaxhimit të riskut 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 riskut 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 aktiviteve 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.

Risku Operacional - Qëllimi i menaxhimit të riskut është të menaxhojë ekspozimin ndaj riskut operacional dhe të zbusë humbjen e mundshme që mund të ndodhë si rezultat i sistemeve të brendshme të papërshtatshme, procesit të kontrollit, dobësive dhe dështimeve gjatë procesit të punës, aktiviteve të paligjshme dhe ngjarjeve të jashtme. të cilat mund të shkaktojnë humbje për Bankën. Për të mundësuar një sistem të shëndoshë të menaxhimit të riskut operacional, Banka ka krijuar strukturat e duhura (komiteti i menaxhimit të riskut operacional) dhe ka përcaktuar përgjegjësinë dhe llogaridhënien përmes një qasjeje të decentralizuar brenda strukturës organizative të Bankës, në mënyrë që të sigurohet rreziku efikas.

identifikimin, regjistrimin, zbutjen dhe monitorimin e riskut 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 riskut 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 riskut të pasqyrave financiare të audituara.

### NLB Banka Raporti Vjetor 2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

### Raporti Financiar

Raporti Financiar

## Qëndrueshmëria

Fundi i vitit 2020 sjell një epokë të re në Grupin NLB duke përafuar modelin dhe strategjinë e tij të biznesit me standardet ESG, me adoptimin e programit të qëndrueshmërisë (sustainability programme), 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 mbarë organizative është të sigurojë performancë të qëndrueshme financiare për Bankën duke konsideruar rreziqet mjedisore dhe social dhe mundësitë/hapësirat në operacionet e saj dhe të kontribuojë në mënyrë aktive për një sistem ekonomik dhe social më të balancuar dhe gjithëpërfshirës. 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.

### Tre shtyllat e qëndrueshmërisë së Grupit NLB



Operacione të qëndrueshme



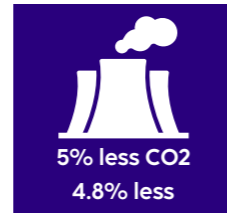
Financim i përgjegjshëm



Përgjegjësia sociale



Meqenëse viti 2022 shënoi vitin kur NLB ka marrë vlerësimin e saj të parë ESG (17.7 sipas Sustainlytics), 2023 ishte viti kur përpjekjet dhe angazhimi nga banka rezultuan në rishikim të ESG rezultatit, me këtë rast u vlerësua një ESG risk prej 16.0. nga Sustainlytics, i cili vlerëson bankën me risk të ulët të përjetimit të ndikimeve financiare materiale nga faktorët ESG, kjo tregon një përmirësim me 1.7 pikë në krahasim me vlerësimin e vitit të kaluar dhe ky vlerësim e rendit NLB në top 13% të bankave me vlerësimin më të mirë midis gjitha kompanive të vlerësuara nga Sustainlytics.



Gjatë vitit 2022 NLB Banka ka përmbyllur vitin e pestë 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 përmes konsumit 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 5.3% gjatë vitit 2023, nga të cilat emetimet direkte që rrjedhin nga energjia elektrike u ulën me 5.7%. Angazhimi i bankës për uljen e mëtejshme të emetimit të dioksid karbonit nga operacionet e saj u nxit duke ndërmarrë veprime të ndryshme si: zëvendësimi i flotës së veturave, kufizimi i shpejtësisë së lëvizjes, rregullimet ne temperature e kondicionerëve, instalimi i paneleve diellore ne objekt, promovimi i biçikletës gjatë udhëtimit të punonjësve etj, banka do të vazhdojë përkushtimin e saj ndaj mjedisit. dhe çështjeve sociale.



Në Qershor të vitit 2023, NLB përfundoi me sukses procesin e emetimit të bondeve të gjelbërta (senior 4NC3) në shumë prej **500 milionë euro**. Transaksioni u prit mirë me mbi 1.8 miliardë euro interes/oferta nga investitorët. Ofertat erdhën nga kompanitë te njohura për menaxhim te fondeve, institucione financiare ndërkombëtare, banka, kompani sigurimesh dhe investitorë të tjerë.

NLB synon t'i përdorë fondet e grumbulluara për të mbështetur projekte në fushën e energjisë së rinovueshme, efikasitetit të energjisë, ndërtesave të gjelbra, transportit të pastër, menaxhimit të qëndrueshëm të ujit dhe ujërave të zeza dhe parandalimin dhe kontrollin e ndotjes.

## Përgjegjësia sociale e korporatës

NLB Banka e sheh përgjegjësinë e saj ndaj klientëve, punonjësve dhe shoqërisë jo vetëm si një detyrë, por si një mision, duke punuar në mënyrë aktive për të forcuar besueshmërinë, imazhin dhe brendin e saj përmes një sërë nismash.

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 me përgjegjësi shoqërore të harmonizuara me Objektivat e Zhvillimit të Qëndrueshëm të OKB-së. Banka ka prioritet kujdesin për punonjësit, pajtueshmërinë dhe integritetin, promovimin e ndërmarrësisë, mentorimin, mbështetjen sportive, aktivitetet humanitare dhe mbrojtjen e mjedisit si shtyllat kryesore të operacioneve me përgjegjësi shoqërore.

Në vitin 2023, NLB Banka vazhdoi përkushtimin e saj për avancimin e zhvillimit më të gjerë socio-ekonomik duke marrë pjesë aktive në përpjekjet e Përgjegjësisë Sociale të Korporatës. Banka mbështeti iniciativat që synojnë nxitjen e shëndetit dhe arsimit të mirë, zbutjen e pabarazive dhe varfërisë, promovimin e punës së denjë, rritjen ekonomike dhe mbrojtjen e mjedisit. Këto përpjekje ishin tërësisht në përputhje me Parimet e OKB-së për Bankën e Përgjegjshme.

### Aktivitetet e ndërmarrja në mbështetje të klientëve/zytarëve:

Ndërsa përparimet në shërbimet bankare dixhitale, investimet dhe sigurimet vazhdojnë, Banka po përpaket të kultivojë lidhje më të forta me klientët. Kjo përfshin ofrimin e shërbimeve dixhitale të personalizuar që integrohen pa problem me stilin e tyre të jetesës. Banka po zgjeron në mënyrë aktive gamën e saj të produkteve dhe shërbimeve për të adresuar nevojat e klientëve. Për më tepër, përvoja dhe njohuritë e punonjësve të Bankës u mundëson atyre që të rekomandojnë shërbime që përputhen saktësisht me kërkesat financiare të klientëve.

Pas dy projekteve të suksesshme #KornizaeMbështetjes në ndihmë të kompanive gjatë pandemisë, NLB Group nisi fazën e tretë në shtator 2022, me fokus qëndrueshmërinë. Projekti synonte të inkurajonte kompanitë që t'i jepnin përparësi ideve të qëndrueshme.

NLB Banka përzgjidhi 10 finalistët me idetë më të mira sipërmarrëse të qëndrueshme, duke u ofruar atyre përfitime bankare dhe mbështetje komunikimi. Gjatë vitit 2023, finalistët në tregun e Kosovës nga edicioni i tretë i #HelpFrame pranuan oferta të favorshme për Eko kredi, llogaritë e biznesit, terminalët POS dhe e-commerce. Krahas përfitimeve bankare, ata pranuan edhe mbështetje komunikimi, duke rritur dukshmërinë dhe shtrirjen e tyre.

### Sociale

Gjatë gjithë vitit 2023, Banka mbështeti iniciativat sociale dhe humanitare të mëposhtme:

- - OJQ për të verbrit "Shoqata Ndërkomunale e të Verbërve Prishtinë" për të kryer aktivitetet mujore të organizatës.
- - Ndihma humanitare për katër komunat në Republikën e Kosovës të prekura nga përmbytjet.
- - Donacion për individët e prekur nga tërmeti në Turqi dhe Siri.
- - AMC – "Aksioni për nënat dhe fëmijët" – donacion për mbështetjen dhe sigurimin e pajisjeve mjekësore për nënat dhe foshnjat e lindura para kohe.
- - OJQ NFK "Ndihmë fëmijëve me kancer" – ka mbështetur trajtimin e fëmijëve me kancer në Klinikën Onkologjike të Qendrës Klinike Universitare në Kosovë (QKUK).
- - OJQ "Handikos Podujeva" – Është dhuruar një automjet për të lehtësuar transportin e fëmijëve me aftësi të kufizuara nga shtëpia në shkollë dhe anasjelltas.
- - OJQ "Autizmi" – mbështetje financiare në ofrimin e shërbimeve profesionale terapeutike për fëmijët e diagnostikuar me autizëm.
- - Qendra për të moshuarit në Prishtinë – Donacion për qendrën e përkujdesjes dhe strehimit për të moshuarit pa mbështetje familjare. Kjo qendër është furnizuar me pajisje kuzhine dhe pajisje të tjera mjekësore për të përmirësuar kushtet e jetesës për të moshuarit.
- - SOS Fshatrat e fëmijëve - Donacion për mbulimin e shpenzimeve të arsimit të mbi 430 fëmijëve (Fëmijët e Kujdesit Alternativ dhe Programi i Fuqizimit të Familjes) dhe Fuqizimi Ekonomik në kuadër të Programit të Fuqizimit të Familjes ku përfituan mbi 35 familje dhe rreth 100 fëmijë dhe të rinj.

- - Fondi për punonjësit në NLB Banka - i krijuar për punonjësit e diagnostikuar me një sëmundje të rëndë ose në rast të ndonjë fatkeqësie natyrore (si përmbytjet, tërmetet, etj.). Fondi do të mbështesë ekskluzivisht punonjësit e Bankës.
- - "Oda Ekonomike Amerikane në Kosovë" – Mbrëmja Gala e Bamirësisë pranoi një donacion nga Banka, i cili kishte për qëllim mbledhjen e fondeve për tre kauza: Fondi i Bursave për komunitetet rom, ashkali dhe egjiptian (50% e mjeteve neto të mbledhura ), Fondi i Bursave për Fshatin e Fëmijëve SOS dhe Projekti i Bibliotekës së Shkollës „Adopt a Village“.

### Mjedisore

NLB Banka merr pjesë aktive në aktivitetet dhe projekte të ndryshme që synojnë përmirësimin e kushteve mjedisore të ambienteve tona të jetesës dhe të punës.

Banka ka prioritet dixhitalizimin e shërbimeve, duke kontribuar pozitivisht në reduktimin e përdorimit të letrës dhe duke nxitur mbrojtjen e mjedisit. Nëpërmjet adoptimit të platformave dixhitale si e-banking dhe m-banking, klientët fitojnë qasje në shërbimet elektronike, duke rezultuar në uljen e përdorimit të letrës dhe, rrjedhimisht, ruajtjen e pemëve. Banka ka vazhduar iniciativën „Të duam dhe të mbrojmë natyrën“ duke mbjellë pemë në dy shkolla filllore në Prishtinë këtë vit. Punonjësit e Bankës së bashku me nxënësit mbollën me kujdes pemë, duke simbolizuar shpresën për një të ardhme më të gjelbër. Pas mbjelljes së pemëve, u mbajt një sesion i shkurtër për nxënësit, ku ata mësuan për rëndësinë e mjedisit dhe përfitimet e një bote të gjelbër. Kjo ngjarje jo vetëm që pasuroi oborrin e shkollës, por dha edhe mësim vendimtar mbi qëndrueshmërinë, duke ushqyer një ndjenjë përgjegjësie për mirëqenien e planetit tonë. Përmes nismës „Të duam dhe të mbrojmë natyrën“, Banka promovon rëndësinë e mbrojtjes së pemëve ekzistuese duke realizuar operacione bankare pa letra dhe në të njëjtën kohë duke dhuruar për gjelbërimin e hapësirave publike.

Banka ka reduktuar indirekt gjurmën e karbonit përmes praktikave tona të kreditimit dhe investimit, të cilat përfshijnë mos përfshirjen në biznese të lidhura me qymyrin dhe financimin e projekteve që promovojnë një ekonomi me karbon të ulët.

### NLB Banka Raporti Vjetor 2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

### Raporti Financiar

Raporti Financiar

## Punonjësit

Në vitin 2023, Banka ka krijuar Fondin për të punësuarit e bankës, një nismë e krijuar për të ofruar mbështetje për çdo punonjës të bankës që përballet me sfida shëndetësore ose për pasojat e shkaktuara nga fatkeqësitë natyrore. Ky fond mishëron angazhimin tonë për mirëqenien e ekipit tonë, duke siguruar që ata të marrin ndihmë gjatë kohërave sfiduese.

Banka organizoi shumë aktivitete tërheqëse që synonin nxitjen e përfshirjes dhe kënaqësisë së punonjësve, një prej të cilave ishte një aventurë e paharrueshme në ecje me Flutura Ibrahim, ku punonjësit, së bashku me fëmijët e tyre, nisën një udhëtim emocionues.

Megjithatë, përtej kënaqësisë së plotë të ecjes nëpër male, përvoja ishte e mbushur me një qëllim më të thellë - një përkushtim ndaj kujdestarisë mjedisore. Në frymën e ruajtjes së planetit tonë, ekipi ynë u bashkua për të pastruar mbeturinat përgjatë shtegut, duke mishëruar përgjegjësinë tonë kolektive drejt një të ardhmeje më të gjelbër. Këto aktivitete jo vetëm që nxitën shoqërinë dhe frymën e ekipit, por gjithashtu nënvizuan përkushtimin e bankës ndaj angazhimit të komunitetit dhe qëndrueshmërisë mjedisore.

## Kultura

Kultura luan një rol jetik në formësimin e identitetit të një kombi, duke nxitur ndjenjën e përkatësisë së qytetarëve dhe duke kontribuar në mënyrë të konsiderueshme në zhvillimin ekonomik dhe social. Ajo shërben si një komponent thelbësor i trashëgimisë kolektive të një vendi dhe pozitës globale. Gjatë gjithë vitit 2023, Banka ka mbështetur në mënyrë aktive aktivitete të ndryshme në sferën e muzikës dhe filmit, duke sponsorizuar koncertin për „Orkestrën e Fëmijëve Amadeus“ në Kosovë. Ky sponsorizim tregon përkushtimin e Bankës për të promovuar përfshirjen kulturore dhe për të ushqyer talentet e fëmijëve.

Për më tepër, banka ka ofruar mbështetjen e saj për Festivalin e Gastronomisë, me performanca nga muzikantë të njohur që nuk kishin performuar live prej vitesh. Festivali shërbeu gjithashtu si një platformë për rritjen e ndërgjegjësimit për transaksionet pa para të gatshme.

Përveç kësaj, Banka ka kontribuar në prodhimin e filmit dokumentar „Vajzat e Arta të Kosovës“, duke shfaqur arritjet e jashtëzakonshme të sportistëve që kanë shënuar histori në Kosovë dhe në mbarë botën me karrierën e tyre të suksesshme sportive. Ky dokumentar synon të thyejë barrierat dhe të sfidojë mentalitetin tradicional në lidhje me pjesëmarrjen e vajzave në sport.

## Sporti

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

- Banka ka vazhduar mbështetjen e saj të gjatë për FC Prishtina si sponsor tradicional, klubi më i vjetër i futbollit në Kosovë,
- Sponsorizimi i klubit të hendbollit “KHF Istogu”,
- Sponsorizimi i Federatës së Xhudos së Kosovës,
- Sponsorizimi i Federatës së Hendbollit të Kosovës – Ekipi Kombëtar i Hendbollit për Vajzat,
- Sponsorizimi për klubin Olimpik të Taekwondo Artit,
- Sponsorizimi për klubin e basketbollit KB Bashkimi,
- Sponsorizimi për Klubin e Shahut Prishtina,
- Sponsorizimi për Flutura Ibrahim, sportiste ambicioze dhe ambasadore e UNSDG për ngjitjen e 14 majave më të larta të Himalajeve,
- Sponsorizimi i Klubit të Shahut „Drejtësia“ - turne memorial shahu kushtuar ish-punonjësit të Bankës „Mustafë Ibrahim“,
- NLB Sport for Youth - Filloi në vitin 2023 me katër klube sportive për fëmijë nën 13 vjeç.
  1. Klubi i futbollit “Ulpiana”.
  2. Klubi i futbollit “Ardhmëria”.
  3. Klubi i basketbollit “KB Grapeland”.
  4. Klubi i Volejbollit “KV Kaçaniku”.

## NLB Banka Raporti Vjetor 2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

## Raporti Financiar

Raporti Financiar

NLB dhe alpinizmi

**Ne angazhohemi  
veçanërisht në  
fuqizimin e  
atleteve femra**



Uta Ibrahim -  
14 majat e  
Himalajave.

**Për  
njerëzit.  
Për  
Kosovën.**





## Menaxhimi i burimeve njerëzore

### Strategjia e Menaxhimit dhe Zhvillimit të Burimeve Njerëzore dhe Organizimit

Duke qenë se Strategjia e Menaxhimit dhe Zhvillimit të Burimeve Njerëzore dhe Organizimit bazohet në nevojat e sotme dhe sidomos në ato të ardhmes, dhe duke qenë që rrjedh nga strategjia afariste së bashku me vizionin, misionin, qëllimet, kulturën, vlerat dhe zhvillimin e planifikuar, funksioni i burimeve njerëzore është një funksion strategjik dhe si i tillë partner i rëndësishëm i Bordit Udhëheqës të Bankës.

Strategjia e HR-së për vitin 2023, ka qenë në harmoni me Strategjinë e përgjithshme të Bankës dhe me iniciativat e NLB Group për transformimin e burimeve njerëzore [HR-së].

Qëllimi për vitin 2023, është lidhur direkt me Transformimin e HR-së, i cili është realizuar përmes përmirësimit dhe zhvillimit në vazhdimësi të:

- Kulturës së ndërmarrësisë dhe mendësia e rritjes;
- Menaxhimit të kërkesave për punë të reja;
- Dëgjimit të punonjësve;
- Segmentimit të punonjësve;
- Menaxhimit të qëndrueshëm të burimeve njerëzore.

### NLB Banka sh.a. – PUNËDHËNËSI I VITIT 2023

Oda Ekonomike e Kosovës, më 14 dhjetor 2023 ka organizuar Gala Mbrëmjen me akterët kryesor të proceseve zhvillimore, ku NLB Banka ka pranuar çmimin; Tatimpagues dhe Punëdhënës i vitit 2023.

Punësimi në NLB Banka përfaqëson një botë mundësish për të gjithë ne që nuk kënaqemi me rutinën dhe nuk kemi frikë nga sfidat e reja. Për të gjithë ne që e kuptojmë rëndësinë e bashkëpunimit dhe jemi të gatshëm të mësojmë. Për të gjithë ne që duam të jemi pjesë e tregimeve të mëdha dhe e dimë që ato nuk mund t'i shkruajmë vet.

### VITI 2023 - VIT I JETËSIMIT TË VLERAVE

Në kuadër të fushatës [NJË VLERË, NJË MUAJ] me qëllim për të kuptuar edhe më mirë vlerat tona dhe për t'i vendosur ato në kulturën tonë organizative përmes nismave të ndryshme dhe shkëmbimit të përvojave personale, në intranet të Bankës (përgjatë vitit), kemi publikuar video-mesazhet nga Bordi Udhëheqës i Bankës, për vlerat: fuqizojmë njerëzit; përkrahim ndërmarrësinë si dhe përmirësojmë jetën“.

### Trajnimi dhe zhvillimi

Në këtë epokë të ndryshimit të shpejtë dhe inovacionit të vazhdueshëm, një nga thesaret më të çmuara që si

Bankë mund të ofrojmë, është investimi në zhvillimin profesional dhe personal të secilit punonjës. Banka e pjesën e dytë të vitit 2023 ka vazhduar marrëveshjen me kompaninë prestigjioze amerikane Udemy.inc, për ndjekjen e trajnime të ndryshme online deri në vitin 2027. Udemy për biznes ofron mundësinë për ndjekje të 7000 programeve-kurseve online, të cilat përditësohen në baza të rregullta javore me kurse të reja. Kurset janë kryesisht në gjuhën angleze dhe për vitin 2023-2027 ka lidhur marrëveshje për 300 licenca; për 300 të punësuar,

1. Raporti në mënyrë tabelore – numri i pjesëmarrjeve

Trajnime dhe Edukim	1.1.2023 - 31.12.2023
Trajnime të brendshme	3,738
Trajnime të jashtme	479
Trajnime në NLB Group	108
SHBK	23
<b>Mesatarja e orëve të ndjekura të trajnimit për një të punësuar</b>	<b>40 orë</b>

### NLB Banka Raporti Vjetor 2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

### Raporti Financiar

Raporti Financiar

### GreenLine Conversations©

Është një metodologji e cila përmes një kombinimi të neuro-shkencës dhe një grupi të thjeshtë kartonësh të kuq dhe të gjelbër tregojnë gjërat që duhen bërë dhe nuk duhet bërë, për të arritur një rezultat sa më të mirë në çdo bisedë.

Gjatë 2023, janë mbajtur dy takime të burimeve njerëzore në nivel të Grupit NLB ku janë certifikuar dy të punësuar të burimeve njerëzore.

Workshopet -Trajnimet me Bordin Udhëheqës dhe B-1 janë mbajtur në Selinë Qendrore të Bankës me prezencë fizike, nga kompania e jashtme profesionale, e kontraktuar nga NLB d.d.

### Menaxhimi i talenteve

Duke vepruar në kuptim të dispozitave të Strategjisë për menaxhimin e talenteve të Bankës, gjatë vitit 2023 ka vazhduar mandati i grupit të talenteve. Me talentet bazuar në Planin e Veprimtimit për vitin 2023 janë zhvilluar aktivitete si; Klubi i librit, fokus grupe, workshop të ndryshme, pjesëmarrje në projekte, shadowing etj. Më 31.12.2023 talentet kanë përfunduar programin dy vjeçar.

Marrëveshjet për praktikë mësimore; 45 studentë dhe të sapo diplomuar gjatë vitit 2023 ka mbajtur mësimin - punën praktike në Bankë, me një kohëzgjatje minimale prej dy javësh dhe maksimum për gjashtë muaj.

Krahas aktiviteteve me të cilat merret çdo ditë Seksioni i Burimeve Njerëzore dhe Organizimit, gjatë vitit 2023 janë realizuar edhe këto aktivitete kryesore:

- Vlerësimi i angazhimit të të punësuarve, me kompaninë e jashtme "Interpretacija" nga Sllovenia.
- Vazhdimi për sigurimin shëndetësor vullnetar për të punësuarit e Bankës.
- Vlerësimi i performancës dhe shpërndarja e bonuseve.
- Programi „Dera e Hapur“ me Bordin Udhëheqës të Bankës
- Organizimi i aktiviteteve të ndryshme me grupin Talent, [mentorim, shadowing, trajnim, punime projektesh, klub libri, fokus grupe etj]
- Edicioni i 23-të, i Lojërave Verore Sportive të Grupit NLB në Moravske Toplice, Slloveni
- Pasurimi i këndit të librit me tituj të ri

Struktura sipas moshës

Kategoria	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
deri në 30 vjeç	50	45	45	45
prej 31 deri 40 vjeç	182	174	159	145
prej 41 deri 50 vjeç	137	149	165	181
prej 51 deri 60 vjeç	67	67	68	67
më shumë se 60 vjeç	27	28	30	30
<b>Gjithsejtë</b>	<b>463</b>	<b>463</b>	<b>467</b>	<b>468</b>

Struktura sipas gjinisë

Kategoria	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Meshkuj	193	194	193	192
Femra	270	269	274	276
<b>Gjithsejtë</b>	<b>463</b>	<b>463</b>	<b>467</b>	<b>468</b>

### NLB Banka Raporti Vjetor 2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

### Raporti Financiar

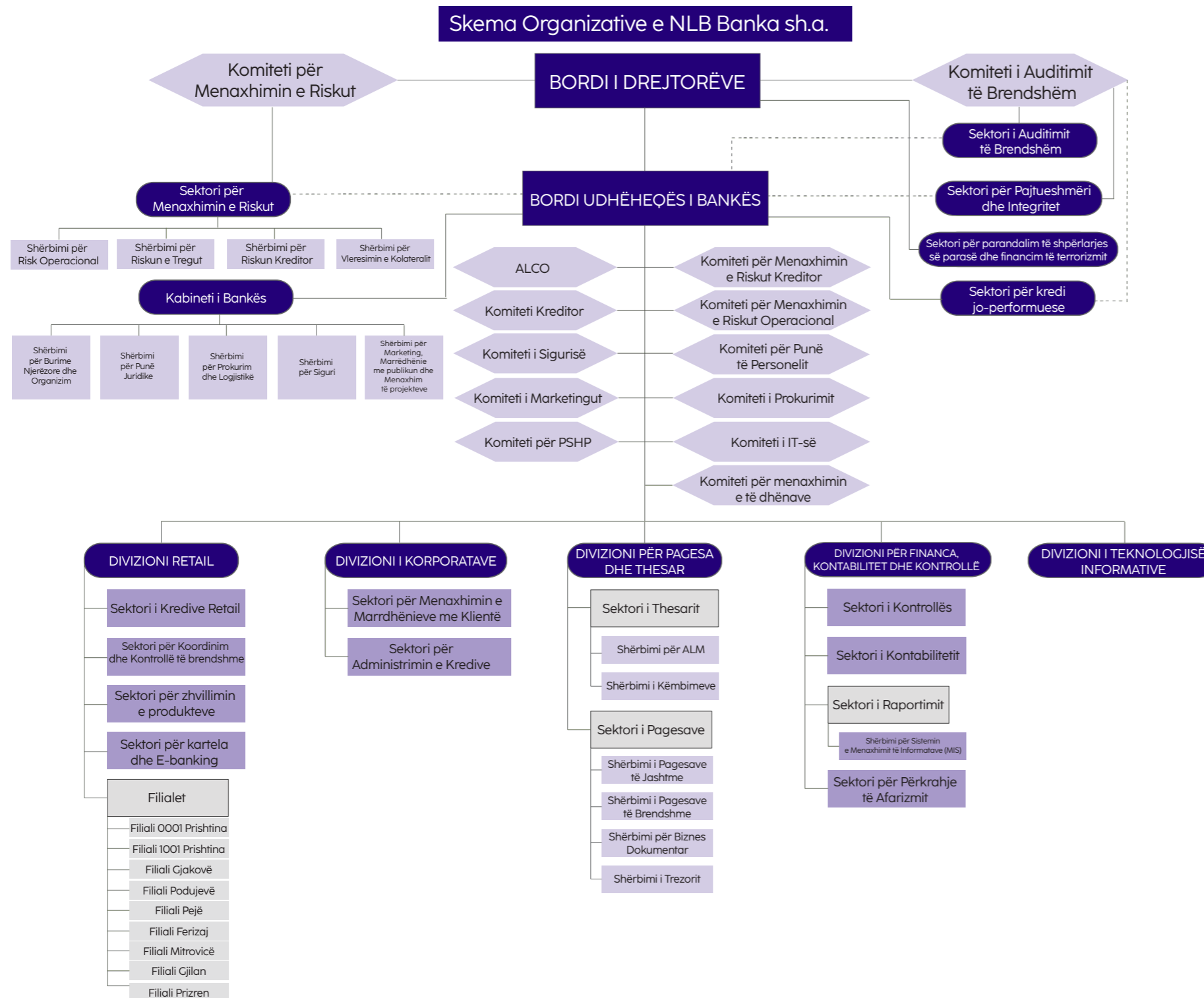
Raporti Financiar

## 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 Drejtorëve, Bordit Udhëheqës, organeve të tjera drejtuese dhe punonjësve, si dhe linjat e kontrollit në kryerjen e detyrave të përditshme.

Struktura organizative e NLB Banka në vitin 2023 ishte si më poshtë:



Organet kryesore udhëheqëse të Bankës janë:

- Mbledhja e Përgjithshme e Aksionarëve
- Bordi i Drejtorëve
- Komiteti i Auditimit
- Komiteti i Riksit
- Bordi Udhëheqës

### Mbledhja e Përgjithshme e Aksionarëve

Mbledhja e Përgjithshme e Aksionarëve të NLB Banka mbledhet dhe merr vendime në mbledhje të rregullta dhe të jashtëzakonshme, ku miraton vendime në përputhje me ligjin. Aksionet nominale i japin pronarit të drejtën e pagesës së dividendit dhe të drejtën e votës në mbledhjen e përgjithshme të aksionerëve.

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

Gjatë vitit 2023, Mbledhja e Përgjithshme e Aksionarëve ka mbajtur një mbledhje të rregullt. Takimi i rregullt është mbajtur më 30 mars 2023, ndërsa janë miratuar disa dokumente, ndër të cilat: Raporti i Auditorëve të Jashtëm për vitin 2022, Plani i Biznesit për periudhën 2023-2027, emërimi i auditorit të jashtëm për vitin 2023, plotësimet dhe ndryshimet e Statuti dhe shpërndarja e dividendit për vitin 2022.

### Përbërja e Bordit të Drejtorëve

Bordi i Drejtorëve zgjidhet nga aksionarët e Bankës në Mbledhjen e Përgjithshme të Aksionarëve dhe ata janë përgjegjës për vendosjen 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 ligjeve për

bankat drejtuese dhe Statutit të Bankës.

Bordi i Drejtorëve gjatë vitit 2023 ka mbajtur 6 mbledhje, 4 mbledhje të rregullta dhe 2 të jashtëzakonshme.

Struktura e Bordit të NLB Banka sh.a. Prishtina më 31 dhjetor 2023 ishte si vijon:

- Z. Blaž Brodnjak, kryetar
- Z. Peter Zelen, nënkryetar
- Znj. Mateja Treven, anëtare
- Z. Abdylmenaf Bexheti, anëtar
- Znj. Ardiana Bunjaku, anëtare
- Z. Gazmend Kadriu, 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 2023 ishin:

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

Komiteti i Auditimit është krijuar në bazë të ligjit për bankat dhe aktivitetet janë të përcaktuara në Rregulloren e Punës së Komitetit të Auditimit. Komiteti i Auditimit mbahet në baza tremujore në Bankë. Gjatë vitit 2023 janë mbajtur gjithsej pesë (5) seanca të Komisionit të Auditimit, 4 të rregullta dhe një të jashtëzakonshme me korrespondencë.

Fushat e mbuluara nga Komiteti i Auditimit janë: miratimi i të gjitha raporteve të auditimit të brendshëm, vlerësimi i procedurave të auditimit, vlerësimi i kontrolleve të brendshme, rishikimi i raportit të pajtueshmërisë, raporti i AML-se dhe CISO, rishikimi i funksioneve kontrolluese të bankës KPI (Treguesit kryesorë të performancës),

rishikimi i performancën financiare të bankës, rishikimi letres se menaxhmentit të auditorit të jashtëm dhe pasqyrat financiare të audituara përfundimtare dhe rekomandon auditorët e jashtëm. Komiteti i Auditimit gjithashtu shqyrton rekomandimet e BQK-së dhe veprimet zbutëse të ndërmarra nga banka. Gjithashtu, komiteti i auditimit kryen edhe njohjen, vlerësimin dhe miratimin e rekomandimeve dhe rezolucioneve lidhur me dokumentet e rregullatorëve të jashtëm.

### Komiteti i riskut

Më 31 dhjetor 2023, anëtarët e Komitetit të Riskut ishin si më poshtë:

- Z. Peter Zelen, kryetar
- Znj. Ardiana Bunjaku, anëtare
- 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 krahu i zgjeruar i Bordit të Drejtorëve me fokus të specializuar në fushën e menaxhimit të riskut. Komiteti përbëhet nga tre drejtorë joekzekutivë.

Komiteti i Menaxhimit të Riskut takohet në baza tremujore për të monitoruar ekspozimin ndaj riskut dhe menaxhimin e riskut të Bankës. Gjatë vitit 2023 janë mbajtur gjithsej katër (4) seanca të Komitetit të Riksit. Si i tillë, Komiteti i Riskut mbikëqyr fushën e riskut të kredisë, riskut të tregut dhe riskut operacional, me qëllim zbatimin efikas dhe efektiv të oreksit të menaxhimit të riskut dhe strategjisë së riskut të NLB Banka.

### NLB Banka Raporti Vjetor 2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

### Raporti Financiar

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. Presidenti dhe anëtarët emërohen për një mandat katër vjeçar dhe mund të riemërohen ose të rikthehen përpara skadimit të mandatit të tyre në përputhje me Ligjin dhe Statutin e Bankës.

Më 31 dhjetor 2023, Bordi Udhëheqës i NLB Banka përbëhej nga dy anëtarë:

- Z. Gazmend Kadriu si Kryetar i Bordit Udhëheqës
- Z. Gem Maloku si Anëtar i Bordit Udhëheqës dhe

Gjithashtu, Bordi i Drejtorëve mori vendim për vazhdimin e anëtarëve të Bordit Udhëheqës me:

- Z. Mirsad Haskaj si Anëtar i Bordit Udhëheqës me fuqi nga 01 janar 2024 dhe
- Z. Ardian Hasa si Anëtar i Bordit Udhëheqës me fuqi nga 01 shkurt 2024.

Për të siguruar funksionimin e duhur të biznesit të Bankës dhe monitorimin e aktiviteteve të rregullta të Bankës, brenda Bankës funksionojnë edhe komitetet e mëposhtme operative:

- Komiteti ALCO (Brenda Komitetit ALCO krijohet një nën komision i quajtur Komiteti i Çmimeve)
- Komiteti i Kreative
- Komiteti i Menaxhimit të Riskut të Kreditit
- Komiteti i Sigurisë
- Komiteti i Menaxhimit të Riskut Operacional
- Komiteti i TI-së
- Komiteti i Personelit
- Komisioni i Prokurimit
- Komiteti i Marketingut
- Komisioni për AML
- Komiteti i menaxhimit të të dhënave.

### NLB Banka Raporti Vjetor 2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

### Raporti Financiar

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 riskut, 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 praktikën 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, praktikën 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 risk në përputhje me Metodologjinë e Auditimit të Brendshëm, praktikën më të mira, qëllimet dhe objektivat e Bankës. Qasja e bazuar në risk 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 2023, Sektori i Auditimit të Brendshëm ka kryer 27 angazhime auditimi në përputhje me planin e auditimit për vitin 2023 si dhe 3 auditime speciale, produktiviteti i sektorit tonë është rritur për 8% në krahasim me vitin 2022 me numër të njëjtë të personelit.

Raportet e auditimit të brendshëm kryesisht përbëhen nga opinioni i 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 mujor është mbajtur me menaxhmentin e Competence Line- Auditit i NLB dd, si dhe raportimi tremujor i bëhet Auditimit të Brendshëm të NLB d.d. 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..

**NLB Banka**  
**Raporti Vjetor**  
**2023**

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

**Raporti**  
**Financiar**  
Raporti Financiar

## Sektori i Pajtueshmërisë dhe Integritetit

Sektori i Pajtueshmërisë 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 pajtueshmërisë është krijuar në përputhje me kërkesat e Standardeve Minimale të Pajtueshmërisë dhe Integritetit të Grupit NLB, dhe Rregullores lokale të BQK-së për Qeverisjen e Korporative të Bankave. Sektori përbëhet nga tre punonjës – Drejtori i Sektorit dhe dy zyrtarë të lartë të pajtueshmërisë.

Në përgjithësi, aktivitetet e kryera të pajtueshmërisë dhe integritetit mbuluan zbatimin e detyrave sipas planit vjetor të punës 2023, zbatimin e rekomandimeve të lëshuara nga Linja e Kompetencës së Pajtueshmërisë NLB d.d. dhe Auditimi i Brendshëm, zbatimin e rekomandimeve nga Vlerësimi i Rrezikut të Pajtueshmërisë së Ndërmarrjes, rishikimin dhe përditësimin e rregullt të akteve të brendshme të sektorit të Pajtueshmërisë dhe Integritetit në lidhje me zbatimin e Standardeve (Standardet e Pajtueshmërisë dhe Integritetit në Grupin NLB), kryerjen e rishikimit të

rregullt dhe të jashtëzakonshëm të pajtueshmërisë në proceset bankare dhe monitorimin e zbatimit të masave të lëshuara.

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

Në vijim renditen aktivitetet më të rëndësishme të kryera nga Sektori i Pajtueshmërisë dhe Integritetit gjatë vitit 2023:

- Vlerësimi i riskut të pajtueshmërisë së ndërmarrjes (ECRA) – përditësim për vitin 2023, bazuar në Udhëzimet për Zbatimin e Vlerësimit të Rrezikut të Pajtueshmërisë së Ndërmarrjes (Cusht 2023).
- Rishikimet e pajtueshmërisë në fusha dhe procese të ndryshme – Pajtueshmëria me rregulloret FATCA; Qeverisjen Korporative; Lista e kujdesit intensiv (monitorimi vjetor) etj.
- Hulumtim (anketë) mbi etikën dhe pajtueshmërinë 2023, me qëllim të vendosjes së këndvështrimit (përceptimit) të punonjësve mbi situatën në Bankë në lidhje me pajtueshmërinë 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 ndërgjegjësuese mbi pajtueshmërinë dhe integritetin.
- Aktivitete të rregullta vjetore të mësimit elektronik dhe të tjera edukimi dhe ndërgjegjësimi mbi temat e Pajtueshmërisë dhe Integritetit - Etika, Integriteti dhe Kodi i Mirësjelljes, Parandalimi i konfliktit të interesit dhe korrupsionit, dhuratat, Parandalimi i sjelljes së dëmshme, Parandalimi i keqpërdorimit 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).

### NLB Banka Raporti Vjetor 2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

### Raporti Financiar

Raporti Financiar

## Parandalimi i Pastrimit të Parave dhe Luftimi i Financimit të Terrorizmit

Banka është plotësisht e vetëdijshme për kërkesat e PPP/LFT si në nivel lokal po ashtu edhe ndërkombëtar dhe i kupton risqet e PP/FT. Andaj, implementimi i politikës se tolerancës zero ndaj përdorimit të produkteve dhe shërbimeve të bankës sonë për qëllime të paligjshme. Sektori i PSHPFT-së vazhdoi me përshtatjen e mëtejshme të politikave dhe procedurave në përputhje me kërkesat e reja ligjore të PPP/LFT dhe standardet e Grupit, ku gjatë vitit 2023 fokusi ishte në Projektin e Automatizimit të NjKT, Projektin e Kategorizimit të Rrezikut të Klientëve (Siron KYC) dhe Rishikimin e NjKT të Klientit. 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:

- Ekzaminimi dhe zbatimi i rekomandimeve nga Banka Qendrore e Kosovës.
- Projekti i Vlerësimit dhe Përmirësimit të Monitorimit të Transaksioneve i kryer nga PwC.
- Rishikimi tematik i programit të PPP-së nga grupi.
- Vlerësimi sasior dhe cilësor i riskut të PP dhe FT - Metodologjia e grupit.
- Zbatimi i Planit të Projektit të Kategorizimit të Rrezikut të Klientit - Siron KYC (pjesa CRR ende në proces).
- Miratimi i Politikës së Parandalimit të Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit, versioni 8.
- Miratimi i Politikës për zbatimin e masave kufizuese (sanksione financiare dhe embargo), versioni 3.
- Koordinimi dhe komunikimi me AML Group lidhur me sanksionet e reja si rezultat i pushtimit rus në Ukrainë.
- Kryerja e kontrolleve të nivelit të dytë në të dhënat e NjKT.
- Kryerja e kontrolleve të nivelit të dytë për sanksionet financiare.
- Koordinimi i Rishikimit të NjKT për klientët me risk të lartë dhe të mesëm dhe raportimi mujor në Grup.
- Zbatimi i metodologjisë së mësimit dhe trajnimit elektronik për PPP/LFT.
- Trajnim elektronik mbi sanksionet dhe masat kufizuese.
- Trajnim për stafin e ri të shitjes mbi cilësinë e të dhënave gjatë hyrjes në marrëdhënie afariste dhe rishikimit të NjKT.
- Pjesëmarrja e stafit të PSHPFT në trajnime, takime të linjës së biznesit dhe konferenca të PPP.
- Përgatitja dhe lëshimi i udhëzimeve dhe memo-ve të shumta për stafin e shitjes.

### NGJARJET PAS DATËS SË BILANCIT

Pas miratimit të pagesës së dividendës nga BQK-ja për fitimin neto të vitit 2022, Banka do të vazhdojë me pagesën e dividendës në vlerë prej 22,680 mijë euro. Nuk ka ngjarje tjera materiale pas datës së pasqyrës së pozicionit financiar, të cilat kërkojnë korrigjim ose shpalesje në pasqyrat financiare.





## NLB BANKA SH.A.

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

PËR VITIN E MBYLLUR MË 31 DHJETOR 2023

ME RAPORTIN E AUDITORIT TË PAVARUR

# PËRMBAJTJA

Deklarata mbi përgjegjësitë e menaxhmentit .....	52
Raporti i auditorit të pavarur .....	53
Pasqyra e pozitës financiare .....	54
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave gjithëpërfshirëse .....	55
Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet .....	56
Pasqyra e rrjedhës së parasë .....	57
Shënimet për pasqyrat financiare .....	58

NLB Banka  
Raporti Vjetor  
2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

**Raporti  
Financiar**  
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 2023, dhe për politikën kontabël shoqëruese dhe shënimet e pasqyrave financiare.

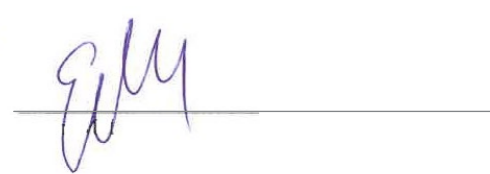
Bordi Menaxhues është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të këtyre pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar për të dhënë një pamje të vërtetë dhe të drejtë të pozitës financiare të Bankës më 31 Dhjetor 2023, rezultatet financiare dhe rrjedhën 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 aktiviteteve të paligjshme.

Prishtinë, Kosovë  
26 shkurt 2024

### Bordi Menaxhues



Gem Maloku

Anëtar i Bordit Udhëheqës



Gazmend Kadriu

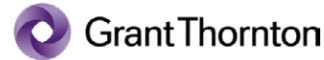
Kryetar i Bordit Udhëheqës

NLB Banka  
Raporti Vjetor  
2023

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

**Raporti  
Financiar**  
Raporti Financiar

# RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR



## 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 2023, 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 shoqëruese paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2023, 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 evidencat e auditimit që ne kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

### Informacioni tjetër në Raportin Vjetor

Menaxhmenti është përgjegjës për informacionin tjetër të paraqitur në raportin vjetor për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2023. Informacioni tjetër përfshin informacionin e përfshirë në Raportin Vjetor, por nuk përfshin pasqyrat financiare dhe raportin tonë të Auditorit të Pavarur mbi to.

Opinionin ynë për pasqyrat financiare nuk përfshin informacionin tjetër dhe, përveç në mënyrën tjetër eksplicitisht të shprehur në raportin tonë, ne nuk shprehim ndonjë lloj përfundimi sigurie për të.

Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, përgjegjësia jonë është të lexojmë informacionin tjetër dhe, duke bërë kështu, të konsiderojmë nëse informacioni tjetër është në kundërshtim të rëndësishëm me pasqyrat financiare ose me njohuritë tona të fituara në auditim, ose ndryshe duket të jetë gabim material. Nëse, bazuar në punën që kemi kryer, ne vërejmë se ka një gabim material në këtë informacion tjetër, ne kemi detyrimin të raportojmë atë fakt. Në këtë kuptim, nuk kemi asgjë për të raportuar.

### 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 kontrole 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.

Grant Thornton LLC is a member firm of Grant Thornton International Ltd (GTL). GTL and the member firms are not a worldwide partnership. GTL and each member is a separate legal entity. Services are delivered by the member firms. GTL does not provide services to clients. GTL 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



### 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. Anomalitë 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.

Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë 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 procedura të auditimit të cilat i përgjigjen këtyre risqeve dhe marrim evidencat 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 dhënie e një opinionin mbi efektivitetin e kontrolleve 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 kontrollet e brendshme që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Grant Thornton LLC  
Prishtinë,  
28 shkurt 2024

  
Suzana Stavriq  
Auditor ligjor



Grant Thornton LLC is a member firm of Grant Thornton International Ltd (GTL). GTL and the member firms are not a worldwide partnership. GTL and each member is a separate legal entity. Services are delivered by the member firms. GTL does not provide services to clients. GTL 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 5

NLB Banka  
Raporti Vjetor  
2023

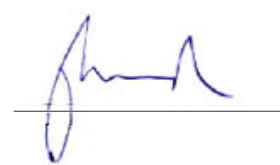
Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

Raporti  
Financiar  
Raporti Financiar

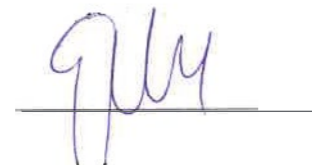
**PASQYRA E POZITËS FINANCIARE**

	Shënim	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2022
<b>PASURITË</b>			
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe gjendja me Bankën Qendrore	4	137,074	140,850
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	5	68,245	50,944
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	6	831,333	740,776
Pasuritë financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	7	175,373	133,777
Pasuritë tjera	8	3,850	3,018
Pasuritë e ri poseduara	8.1	83	321
Tatimi në të ardhura i parapaguar	25	-	-
Prona dhe pajisjet	9	9,773	10,068
E drejta e përdorimit të pasurive	9.1	2,412	2,384
Pasuritë e paprekshme	10	1,094	1,140
Tatimi i shtyrë	25	520	360
<b>Gjithsej pasuritë</b>		<b>1,229,757</b>	<b>1,083,638</b>
<b>DETYRIMET</b>			
Detyrimet ndaj bankave	11	21,281	40,425
Detyrimet ndaj klientëve	12	1,008,264	894,242
Detyrimet tjera financiare	13	18,917	13,540
Detyrime të tjera financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes	13.1	122	43
Provizionet dhe detyrimet tjera	14	5,965	5,493
Tatimi i pagueshëm në të ardhurat e korporatës	25	619	1,041
Huamarrjet dhe borxhet e varura	16	24,920	15,010
<b>Gjithsej detyrimet</b>		<b>1,080,088</b>	<b>969,794</b>
<b>EKUITETI I AKSIONARËVE</b>			
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	992	1,134
Fitimi i pashpërndarë		97,390	61,423
<b>Gjithsej ekuiteti</b>		<b>149,669</b>	<b>113,844</b>
<b>Gjithsej detyrimet dhe ekuiteti</b>		<b>1,229,757</b>	<b>1,083,638</b>

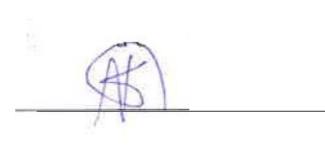
Këto pasqyra financiare u miratuan nga Bordi Menaxhues më 26 shkurt 2024 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga:



Z. Gazmend Kadriu  
Drejtor Ekzekutiv



Z. Gëm Maloku  
Zëvendës Drejtor Ekzekutiv  
dhe Drejtor Financiar



Z. Visar Kabashi  
Drejtor i Divizionit të  
Financave

Shënimet e bashkangjitura nga faqe 10 deri 85 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

(ATë gjitha shumatat janë shprehur në mijë Euro, përveç nëse theksohet ndryshe)

## PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE

		Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2022
Të hyrat nga interesi dhe të ngjashme	18	53,699	43,333
Shpenzimet e interesit dhe të ngjashme	19	(6,534)	(3,487)
<b>Të hyrat neto nga interesi</b>		<b>47,165</b>	<b>39,846</b>
Të hyrat nga tarifat dhe komisionet	20	14,769	14,963
Shpenzimet nga tarifat dhe komisionet	21	(5,387)	(5,209)
<b>Neto të hyrat nga tarifat dhe komisionet</b>		<b>9,382</b>	<b>9,754</b>
Shpenzimet e provizioneve për humbjet nga kreditë	22	1,203	1,286
<b>Neto të hyrat operative</b>		<b>57,750</b>	<b>50,886</b>
Të hyrat tjera operative	23	783	695
Shpenzimet tjera operative	23	(2,149)	(1,903)
Provizione tjera	15	(428)	765
Shpenzimet e personelit	24	(8,538)	(7,450)
Shpenzimet e zhvlerësimit dhe amortizimit	9,10	(2,147)	(2,216)
Shpenzimet administrative dhe të tjera operative	25	(5,310)	(4,684)
<b>Fitimi para tatimit</b>		<b>39,961</b>	<b>36,093</b>
Tatimi në fitim	26	(3,994)	(3,693)
<b>Neto fitimi për vitin</b>		<b>35,967</b>	<b>32,400</b>
<b>Të ardhura / (humbjet) e tjera gjithëpërfshirëse:</b>			
<b>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse që nuk do të rriklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes</b>			
Neto humbjet / fitimet nga instrumentet e kapitalit të vlerës së drejtë të të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse		240	(43)
<b>Gjithsej zërat që nuk do të rriklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes</b>		<b>240</b>	<b>(43)</b>
<b>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse që do të rriklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes</b>			
Neto humbjet nga instrumentet e borxhit në vlerë të drejtë nëpërmjet vlerës së drejtë të të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse		(382)	(265)
<b>Gjithsej zërat që do të rriklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes</b>		<b>(142)</b>	<b>(308)</b>
<b>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin</b>	<b>27</b>	<b>(142)</b>	<b>(308)</b>
<b>Gjithsej të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin</b>		<b>35,825</b>	<b>32,092</b>
Fitimet bazë dhe të pakësuara për aksion (në Euro për aksion)	28	842	759

Shënimet shpjeguese nga faqe 10 deri 85 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

## PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET

	Kapitali aksionar	Rezerva e rivlerësimit për letrat me vlerë FVOCI	Fitimi i pashpërndarë	Gjithsej
<b>Gjendja më 1 Janar 2022</b>	<b>51,287</b>	<b>1,442</b>	<b>46,128</b>	<b>98,857</b>
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)
<b>Gjithsej të hyrat gjithëpërfshirëse për vitin</b>	<b>-</b>	<b>(308)</b>	<b>32,400</b>	<b>32,092</b>
Dividenda e paguar	-	-	(17,105)	(17,105)
<b>Gjendja më 31 Dhjetor 2022 / 1 Janar 2023</b>	<b>51,287</b>	<b>1,134</b>	<b>61,423</b>	<b>113,844</b>
Neto fitimi për vitin	-	-	35,967	35,967
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të pasurive financiare nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (Shënimi 27)	-	(142)	-	(142)
<b>Gjithsej të hyrat gjithëpërfshirëse për vitin</b>	<b>-</b>	<b>(142)</b>	<b>35,967</b>	<b>35,825</b>
Dividenda e paguar	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>51,287</b>	<b>992</b>	<b>97,390</b>	<b>149,669</b>

## PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË

	Shënim	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2022
<b>Rrjedha e parasë nga aktivitetet operative</b>			
Fitimi i vitit para tatimit		39,961	36,093
Zhvlerësimi dhe amortizimi	9,10	2,147	2,216
Shpenzimet e provizioneve për humbjet nga kreditë	22	(1,203)	(1,286)
Provizionet dhe humbjet e tjera	15	428	(765)
Të hyrat nga interesi	18	(53,699)	(43,333)
Shpenzimet e interesit	19	6,534	3,487
		<b>(5,832)</b>	<b>(3,588)</b>
Rritja në rezervën e detyrueshme me BQK	4.1	(7,519)	(2,058)
Rritja/Zvogëlimi në kreditë dhe paradhëniet për bankat	5	(412)	1,032
Rritja në kreditë dhe paradhëniet për klientët	6	(89,527)	(105,191)
Rritja në pasuritë tjera	8	(1,519)	(2,560)
Zvogëlimi/Rritja në detyrimet ndaj bankave	11	(19,144)	39,867
Rritja në detyrimet ndaj klientëve	12	114,022	95,449
Rritja në detyrimet tjera financiare	13	5,456	3,205
Rritja/(Zvogëlimi) në detyrimet e tjera	14	127	(27)
		<b>(4,348)</b>	<b>26,129</b>
Interesi i arkëtuar		53,321	43,257
Interesi i paguar		(5,907)	(3,154)
Tatimi i paguar në të ardhura		(4,601)	(3,393)
<b>Paraja e gjeneruar nga aktivitetet operative</b>		<b>38,465</b>	<b>62,839</b>
<b>Rrjedha e parasë nga aktivitetet investuese</b>			
Blerjet e pronave dhe pajisjeve	9	(962)	(936)
Shitjet e pronave dhe pajisjeve		546	45
Blerjet e pasurive të paprekshme	10	(298)	(221)
Blerjet e pasurive financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	7	(560,860)	(170,067)
Të ardhurat nga maturimi i pasurive financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse		518,711	155,232
<b>Paraja e gjeneruar nga aktivitetet investuese</b>		<b>(42,863)</b>	<b>(15,947)</b>
<b>Rrjedha e parasë nga aktivitetet financiare</b>			
Pagesa e huazimeve	16	10,000	-
Pagesa e dividendës		-	(17,105)
<b>Paraja e gjeneruar nga aktivitetet financiare</b>		<b>10,000</b>	<b>(17,105)</b>
<b>Rritja e parave të gatshme</b>		<b>5,602</b>	<b>29,787</b>
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj më 1 Janar	4.1	116,369	86,583
<b>Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj më 31 Dhjetor</b>	<b>4.1</b>	<b>121,971</b>	<b>116,370</b>



# 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 aktivitete bankare më 19 Dhjetor 2007 nga Banka Qendrore e Kosovës ("BQK").

Banka kontrollohet nga Nova Ljubljanska Banka d.d. Ljubljana me qendër në Slloveni (Banka mëmë), e cila posedon 82.38% të aksioneve të zakonshme sipas datës 31 Dhjetor 2023 (2022: 82.38% të aksioneve të zakonshme). Nova Ljubljanska Banka d.d. Ljubljana është privatizuar në vitin 2018 dhe listuar në Bursën e Londrës dhe të Lublanës.. Më 31 Dhjetor 2023, 75% minus një aksion i Bankës, zotërohet nga investitorë privatë ndërkombëtarë që secili zotëron jo më shumë se 10% të aksioneve, ndërsa Republika e Sllovenisë mbetet aksionari më i madhë me 25% plus një aksion të kapitalit aksionar.

Zyra Qendrore 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 2023 ka pasur 468 të punësuar (31 Dhjetor 2022: 467).

Pasqyrat financiare të Bankës për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2023 janë aprovuar nga Bordi Menaxhues më 26 Shkurt 2024.

## 2. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël

### 2.1 Deklarata e përputhshmërisë

Banka përparë pasqyrat e saj financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF). Pasqyrat financiare të bankës për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2023 janë përparë 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 përparitjes për pasqyrat financiare

Pasqyrat financiare janë përparë 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.

Kërkesa e tregut për kredi të reja dhe shërbime bankare ka rezultuar e fortë. Banka ka arritur të realizojë një nivel të kënaqshëm fitimi dhe ka kapital të mjaftueshëm dhe buferë likuiditeti për të qëndruar fleksibile ndaj çdo goditjeje nga pandemia, e cila në Kosovë duket se po zbehet dhe masat kufizuese janë hequr.

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

#### 2.2.2 Vlerësimet dhe supozimet

Përparitja e pasqyrave financiare në përputhje me SNRF kërkon përdorimin e vlerësimeve dhe supozimeve që ndikojnë në shumën e raportuara të pasurive dhe detyrimeve, dhe shpalosjen e pasurive dhe detyrimeve kontingjente në datën e pasqyrave financiare dhe shumën 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 dhe 2.33. Rishikimi i vlerësimeve njihet në mënyrë prospektive.

## 2.3 Të dhënat krahasuese

Përveç kur një standard apo një interpretim lejon apo e kërkon ndryshe, të gjitha shumatat janë raportuar ose janë shpalosur me shumatat krahasuese. Aty ku është e aplikueshme, shifrat krahasuese janë rriklasifikuar për t'iu përshtatur ndryshimeve në paraqitjen në vitin aktual.

## 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 zbritet saktësisht pagesat e arkëtimeve të ardhshme ose arkëtimeve 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 të ofruar klientëve të saj. Të hyrat nga tarifatat dhe komisionet njihen në një shumë që pasqyron shumën që Banka pret të ketë të drejtë në këmbim të ofrimit të shërbimit dhe shpenzimeve të bëra..

Tarifatat e menaxhimit të kredive që ka gjasa të tërhiqen shtyhen (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, tarifa që rrjedhin nga tarifatat e 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 nëse rrjedhat e parave janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e principalit 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 mbi shumën e principalit të papaguar. FVOCI rezultojnë që instrumentet e borxhit të njihen me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar dhe në koston e amortizuar në pasqyrën e të ardhurave. Fitimet

dhe humbjet, përveç humbjeve të pritura të kredisë dhe transaksioneve me valuta të huaja, njihen në të 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, rriklasifikohen në pasqyrën e të ardhurave. Instrumentet e kapitalit që nuk mbahen për tregti mund të përcaktohen në mënyrë të pakthyeshme si FVOCI, pa ndonjë rriklasifikim të mëpasshëm të fitimeve ose humbjeve në pasqyrën e të ardhurave, përveç për dividendet 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 rriklasifikim 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 tek personeli drejtues i njësive ekonomike;
- Risqet që ndikojnë në ecurinë e modelit të biznesit dhe, në veçanti, mënyrën se si menaxhohen ato risqet;
- 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 lejohen shitjet për të plotësuar nevojat për likuiditet në një skenar stresi. Shitjet e tjera, të cilat nuk janë për shkak të rritjes së rrezikut të kredisë, mund të jenë ende në përputhje me një 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.

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 „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**

Aktivet 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 kur është bërë ndryshimi. 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 tregjet 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

### **NLB Banka Raporti Vjetor 2023**

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

### **Raporti Financiar** Raporti Financiar

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 aktiviteti financiar, ose kur aktiviteti 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) Write-offs

Banka i shlyen pasuritë financiare në tërësinë e tyre ose një pjesë të tyre kur kanë përfunduar të gjitha përpjekjet praktike të rimëkëmbjes dhe nuk ka ndonjë pritje të arsyeshme për rimëkëmbjen. Kriteret që tregojnë se nuk ka pritje të arsyeshme të rimëkëmbjes përfshijnë periudhën e vonesës, 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. 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 vlerësuara të ardhshme të parave bazohen në vlerësimet më të mira të menaxhmentit; dhe norma e zbritjes është një normë e bazuar në treg në datën e raportimit për një instrument me terme dhe kushte të ngjashme. Nëse përdoren modelet e çmimeve, inputet bazohen në matjet e bazuara në treg në datën e raportimit. Metodatat e përdorura nga Banka për vlerësimin e vlerës së drejtë janë detajuar më tej në Shënimin 2.33.

## 2.8 Rënia në vlerë e pasurive financiare

### a) Humbjet e pritura të kredisë për lejimet kolektive

SNRF 9 zbaton një model të pritshëm të humbjes së kredisë që siguron një vlerësim të paanshëm dhe të ponderuar të humbjeve të kredisë duke vlerësuar një gamë të rezultateve të mundshme që 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 fazë

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

- Fazën 1 - portofolio performuese: nuk ka rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare, Banka njih një lejim të bazuar në periudhën 12-mujore,
- Fazën 2 – portofolio nën-performuese: rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare, Banka njih një lejim për tërë periudhën e jetës, dhe

- Fazën 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 Fazën 2 do të shkactohej 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 (eksponimi 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 kolateral, 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 BPV-së, normat e interesit dhe çmimet e banesave) dhe parashikimet ekonomike. Skenari fillestar paraqet rezultatin më të mundshëm që vjen nga procesi normal i buxhetimit të Grupit, ndërsa skenarët më të mirë dhe ato më të këqija paraqesin rezultate më optimiste ose pesimiste (të ngjashme me ICAAP).

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

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

##### ***Pasuritë e bartura me kosto të amortizuar***

Banka vlerëson rënien në 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 parashikuar, të cilat zbriten në datën e vlerësimit. Skenari i rrjedhave të pritura të parave mund të bazohet në supozimin e "parimit të vijueshmërisë", ku rrjedhja e 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. Pagesa 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 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 Paratë 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 përmbushë kërkesën minimale të likuiditetit mesatar. Kërkesa e likuiditetit llogaritet në baza javore si 10% e bazës së depozitave, e përcaktuar si detyrimet totale mesatare të depozitave ndaj publikut jo-bankar në euro dhe valuta të tjera, gjatë ditëve të punës të periudhës së mirëmbajtjes. Pasuritë me të cilat Banka mund të plotësojë kërkesën e saj të likuiditetit janë depozitat në euro me BQK dhe 50% e ekuivalentit të euros të parave të gatshme në monedha lehtësisht të konvertueshme. Depozitat në BQK nuk duhet të jenë më pak se 5% të bazës së depozitave. Meqenëse pasuritë likuide përkatëse nuk janë të disponueshme për të financuar operacionet ditore të Bankës, ato janë përjashtuar nga paratë e gatshme dhe ekuivalentët e parave për qëllimet e pasqyrës së rrjedhës së parave.

## **2.11 Netimi**

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

## **2.12 Valutat e huaja**

Transaksionet me valuata të huaja nga Euro janë konvertuar në monedhën funksionale me kurset e këmbimit që mbizotërojnë në datën e transaksioneve.

Fitimet dhe humbjet e këmbimit valutor 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 konvertimi valutor).

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 shumata 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 natyrës 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 përdorimin e një pasurie është vlera aktuale e qarkullimit të parashikuar të parasë në të ardhmen që pritët nga përdorimi i vazhdueshëm i një pasurie dhe nga shitja e tij.

### 2.17 Detyrimet ndaj bankave

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

### 2.18 Detyrimet ndaj klientëve

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

### 2.19 Huamarrjet dhe

#### borxhet e varura

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

### 2.20 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. Ljubljana. Me skadimin e afatit të përcaktuar ligjor (deri në pesë vite), përfituesit 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 emetuara.

#### 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 në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës përfshijnë:

Rezerva e vlerës së drejtë e cila përfshin ndryshimet në vlerën e drejtë të aktiveve financiare me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, dhe rezervat e formuara nga alokimet ECL të aktiveve financiare të vlerësuara sipas të drejtës vlera përmes OCI.

- Fitimet e pashpërndara përfshijnë fitimet kumulative të pashpërndara dhe shpërndahen 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 aktivitet 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

INë 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. Provizionet për humbjet në zotime dhe detyrime kontingjente mbahet në një nivel adekuat për të absorbuar humbjet e mundshme në të ardhmen. Menaxhmenti përcakton përshtatshmërinë e provizionit bazuar mbi rishikimin e zërave individual, historikut të humbjeve të fundit, kushteve aktuale ekonomike, karakteristikave të riskut të kategorive të ndryshme të transaksioneve dhe faktorëve të tjerë të rëndësishëm.

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

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

**Garancionet për përfundim/kompletim** - janë kontrata që kërkojnë nga emetuesi të bëjë pagesa të caktuara për të rimbursuar mbajtësin për një humbje të pësuar për shkak se një 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.

## 2.26 Qiratë

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

### Banka si qiramarrëse

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

### E drejta e përdorimit të pasurisë

Banka njeh të drejtën e përdorimit të pasurisë në datën e fillimit të qirasë (d.m.th. data kur pasuria themelore është në dispozicion për përdorim). E drejta e përdorimit të pasurisë matet me kosto, duke zbritur çdo humbje të akumuluar dhe humbje nga zhvlerësimi, dhe rregullohet për çdo rivlerësim të detyrimeve të qirasë. Kostoja e pasurive të përdorimit të së drejtës 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 njeh detyrimet e qirasë të matura me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që do të bëhen gjatë afatit të qirasë. Pagesat e qirasë përfshijnë pagesa fikse (duke zbritur çdo qira të arkëtueshme), pagesa të ndryshueshme të qirasë që varen nga një indeks ose një normë, dhe shumat që pritet të paguhen nën garancitë e vlerës së mbetur. Pagesat e qirasë përfshijnë gjithashtu çmimin e ushtrimit të një opsioni blerjeje në mënyrë të arsyeshme që do të ushtrohet nga Banka dhe pagesa të gjobave për ndërprerjen e qirasë, nëse afati i qirasë reflekton ushtrimin e opsionit për të përfunduar. Pagesat e ndryshueshme të qirasë që nuk varen nga një indeks ose një normë njihen si shpenzime në periudhën në të cilën ndodh ngjarja ose gjendja që shkakton pagesa.

### **Banka si qiradhënës**

Qiradhëniet në të cilat Banka nuk transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e rastësishme nga pronësia e një pasurie klasifikohen si qira operative. Të ardhurat nga qiraja që llogariten mbi bazën lineare mbi kushtet e qirasë dhe përfshihen në të ardhura në pasqyrën e të ardhurave ose humbjes për shkak të natyrës operative. Kostot e drejtpërdrejta fillestare të bëra në negociimin dhe rregullimin e një qiraje operative i shtohen vlerës kontabël të pasurisë të marrë me qira dhe njihen gjatë afatit të qirasë në të njëjtën bazë si të ardhurat nga qiraja. Qiratë e kushtëzuara njihen si të ardhura në periudhën në të cilën janë fituar. Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2023, Banka nuk ka ndonjë kontratë si qiradhënëse.

## **2.27 Vlerësime dhe gjykime të rëndësishme kontabël dhe burimet kryesore të pasurisë 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.

## **2.28 Rënia në vlerë e pasurive financiare**

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

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

## **2.29 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 shpaloet. 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. Kërkoet gjykim i rëndësishëm për të dhënë vlerësime për këto çështje.

## **2.30 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 vlerësuar 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 përfaqëson normën e interesit efektiv dhe menaxhmenti e vlerëson se nuk do të ketë dallime materiale.



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

### 2.32 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).

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

### 2.34 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.

NLB dhe Basketbolli

**Përmes  
programeve  
gjithëpërfshirëse  
të sponsorimit**

Basketball Club  
Bashkimi

**Bashkë,  
deri në  
fund.**



### 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

- SNRF 17 Kontratat e Sigurimit dhe ndryshimet në SNRF 17 Kontratat e Sigurimit (Banka nuk ka asnjë kontratë që plotëson përkufizimin e kontratave të sigurimit siç përcaktohet në SNRF 17).
- Përkufizimi i Vlerësimit Kontabël (Ndryshime në SNK 8).
- Dhënia e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës 2 të SNRF-ve “Bërja e gjykimeve të materialitetit”).
- Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet në SNK 12).

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 të dhënave financiare, standardet dhe amendimet e reja në standardet

ekzistuese ishin në çështje, por ende të pavlefshme:

- SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare, (Ndryshime në lidhje me klasifikimin e detyrimeve, amendament për shtyrjen e datës së hyrjes në fuqi të ndryshimeve të Janarit 2020, ndryshime në lidhje me klasifikimin e borxhit me marrëveshje), në fuqi nga 1 Janari 2024.
- SNRF 7 Instrumentet Financiare: Dhënia e informacioneve shpjeguese (Ndryshimet në lidhje me marrëveshjet financiare të furnitorëve), në fuqi nga 1 Janari 2024.
- SNRF 16 Qiratë, (Ndryshime për të sqaruar se si një shitës-qiramarrës i mat më pas transaksionet e shitjes dhe kthimit me qira), në fuqi nga 1 Janari 2024.
- SNK 7 Pasqyra e Rrjedhës së Parasë (Ndryshime në lidhje me marrëveshjet financiare të furnizuesve), në fuqi nga 1 Janari 2024.
- Kërkesat e përgjithshme të SNRF S1 për dhënien e informacioneve shpjeguese të informacionit financiar të lidhur me qëndrueshmërinë, në fuqi nga 1 Janari 2024.
- Dhënia e informacioneve shpjeguese të SNRF S2 në lidhje me klimën, në fuqi nga 1 Janari 2024.

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

## 4. PARAJA DHE EKVIVALENTËT E SAJ DHE GJENDJA ME BANKËN QENDRORE

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Paratë e gatshme	28,623	28,677
Paratë në banka – llogaritë rrjedhëse në bankat	7,412	15,925
<i>Shumat e mbajtura në BQK</i>	-	-
Llogaria rrjedhëse	21,275	24,016
Llogaria rezervë statutorë	79,874	72,355
Lejimet e provizioneve	(110)	(123)
<b>Paraja dhe ekuivalentët e saj dhe gjendja me Bankën Qendrore</b>	<b>137,074</b>	<b>140,850</b>

Lëvizja në lejimet për HPK për vitet e mbyllura më 31 Dhjetor 2023 dhe 2022, ngarkuar në fitim dhe humbje është si më poshtë:

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Gjendja fillestare	123	116
Ngarkuar në fitim dhe humbje	(13)	7
<b>Gjendja mbyllëse</b>	<b>110</b>	<b>123</b>

Gjatë vitit 2023, bankat përkatëse në të cilat kemi llogari nostro nuk aplikojnë asnjë lloj norme interesi pozitive apo negative për ne, përveç RBI ku norma e interesit në gjendjen e kredisë në euro është 1.81%, ndërsa në USD 2.33% në bilanc ditor të kredisë (shumë pak mbi një bilanc të caktuar pragu). Baza e rezervës minimale të detyrueshme është rritur gjatë vitit 2023 me 7.5 milionë euro krahasuar me vitin 2022 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 balancës me Bankën Qendrore.

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 aplikonin norma më të favorshme, duke ulur normat negative me 50 BP. Në një bilanc ditor të kredisë (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 mesataren. normat -0.35% për monedhat e tjera (DKK, SEK), ndërsa për USD kemi normën pozitive të interesit 0.0001%.

Kërkesa minimale e bazës së rezervës u rrit gjatë vitit 2023 me 7.5 milion EUR në krahasim me vitin 2022 si rezultat i rritjes së bazës së përgjegjësisë së bankës. Aktivitet likuide me cilësi të lartë u rritën gjatë vitit, kryesisht për shkak të rritjes së parave të gatshme në kasafortë, investimeve në letra me vlerë dhe balancës me Bankën Qendrore.

Bilanci dhe rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore të Kosovës ("BQK") përfaqëson rezervën e detyrueshme të likuiditetit 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 Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe ekuivalentët e saj për qëllime të pasqyrës së fluksit të parasë. Banka Qendrore e Kosovës nuk posedon vlerësim të jashtëm kreditor.

## 4.1 Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj

Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj në pasqyrën e rrjedhës të parasë përbëhen nga:

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe gjendja në Bankën Qendrore	137,074	140,850
Minus: Rezerva e likuiditetit të detyrueshëm	(79,874)	(72,355)
Depozitat me maturim më pak se 3 muaj (shënimi 5)	64,771	47,875
<b>Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj</b>	<b>121,971</b>	<b>116,370</b>

Lëvizja në provizionin e rënies në vlerë të parave dhe gjendjes me Bankën Qendrore për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2023, bazuar në kërkesat e SNRF 9, është si vijon:

31 Dhjetor 2023	Gjendja më 1 Janar 2023	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 2023
Faza 1-12 M humbjet e pritshme kreditore	(123)	-	13	-	-	-	-	(110)
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	(123)	-	13	-	-	-	-	(110)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gjithsej</b>	<b>(123)</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(110)</b>

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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gjithsej</b>	<b>(116)</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(123)</b>

## 5. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR BANKAT

	31 Dhjetor, 2023	31 Dhjetor, 2022
Depozitat e afatizuara me maturim më pak se tre muaj	64,771	47,875
Depozitat e afatizuara	3,463	3,057
Interesi i përlogaritur	31	25
Lejimet për HPK	(20)	(13)
<b>Gjithsej kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave</b>	<b>68,245</b>	<b>50,944</b>
<b>Afatshkurtëra</b>	<b>67,635</b>	<b>50,944</b>
<b>Afatgjata</b>	<b>610</b>	<b>-</b>

Më 31 Dhjetor 2023, të përfshira në totalin e depozitave me afat janë 3,464 euro, të cilat janë fonde të bllokuara për aktivitetet e financimit të tregtisë (2022: 3,057 euro).

Shtesa për lëvizjen ECL për vitet e përfunduara më 31 Dhjetor 2023 dhe 2022 është si më poshtë:

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Gjendja fillestare	13	11
Ngarkimi në fitim dhe humbje	7	2
<b>Gjendja përfundimtare</b>	<b>20</b>	<b>13</b>

Lëvizja në lejimet për HPK në hua dhe paradhëniet për Bankat për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2023, bazuar në kërkesat e SNRF 9 është si më poshtë:

31 Dhjetor 2023	Gjendja më 1 Janar 2023	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 2023
Faza 1-12 M humbjet e pritshme kreditore	(13)	-	(7)	-	-	-	-	(20)
Plasmanet	(13)	-	(7)	-	-	-	-	(20)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Plasmanet	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Plasmanet	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gjithsej</b>	<b>(13)</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20)</b>

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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gjithsej</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13)</b>

## 6. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT

### Analiza sipas klasës së avanseve

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Kreditë për klientët	726,681	652,105
Mbitërheqjet	132,649	118,509
Kreditë kartelat	7,400	6,589
	<b>866,730</b>	<b>777,203</b>
Lejimet për HPK	(35,397)	(36,427)
<b>Gjithsej kreditë e klientëve</b>	<b>831,333</b>	<b>740,776</b>
Afatshkurtëra	361,817	282,428
Afatgjata	469,516	458,348

Kreditë dhe avanset për klientët përfshijnë interesin e përlogaritur në të ardhurat në shumën 1,977 mijë euro (2022: 1,692 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 (2022: 2,897 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 2023	31 Dhjetor 2022
Klientët korporata	504,848	470,726
Klientët individualë	361,511	305,579
Kredi për Institucionet financiare jobankare	371	898
	<b>866,730</b>	<b>777,203</b>
<b>Minus: Lejimet për HPK</b>		
Kreditë për korporata	(24,074)	(31,289)
Kreditë për klient individualë	(11,319)	(5,125)
Kredi për Institucionet financiare jobankare	(4)	(13)
	<b>(35,397)</b>	<b>(36,427)</b>

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, 2023.

31 Dhjetor 2023	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
<b>Performuese</b>						
Shkëlqyeshëm	0.32%-4.28%	415,758	4,489	-	-	420,247
Mirë	1.64%-42.7%	362,282	37,724	-	-	400,006
Kënaqshëm	6.08%-68.60%	310	29,933	-	-	30,243
Ulët	100.00%	-	-	-	-	-
<b>Jo performuese</b>						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	6,098	-	6,098
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	10,136	-	10,136
<b>Gjithsej</b>		<b>778,350</b>	<b>72,146</b>	<b>16,234</b>	<b>-</b>	<b>866,730</b>

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj huave dhe paradhënies ndaj klientëve në nivelin e segmentit më 31 dhjetor 2023.

### Kreditë për korporata

31 Dhjetor 2023	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
<b>Performuese</b>						
Shkëlqyeshëm	0.32%-4.28%	73,359	261	-	-	73,620
Mirë	1.64%-15.98%	358,968	34,706	-	-	393,674
Kënaqshëm	6.08%-38.85%	126	25,372	-	-	25,498
Ulët	100.00%	-	-	-	-	-
<b>Jo performuese</b>						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	2,488	-	2,488
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	9,568	-	9,568
<b>Gjithsej</b>		<b>432,453</b>	<b>60,339</b>	<b>12,056</b>	<b>-</b>	<b>504,848</b>

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhënies për financimin e kreditimit deri më 31 dhjetor 2023.

### Financiare

31 Dhjetor 2023	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
<b>Performuese</b>						
Shkëlqyeshëm	0.32%-4.28%	7	-	-	-	7
Mirë	1.64%-15.98%	359	1	-	-	360
Kënaqshëm	6.08%-38.85%	-	4	-	-	4
Ulët	100.00%	-	-	-	-	-
<b>Jo performuese</b>						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>366</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>371</b>

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhëniesve ndaj klientëve individual deri më 31 dhjetor 2023.

#### Kreditë për klientët individual

31 Dhjetor 2023	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
<b>Performuese</b>						
Shkëlqyeshëm	0.39%-3.4%	342,392	4,227	-	-	346,619
Mirë	16.93%-42.7%	2,954	3,018	-	-	5,972
Kënaqshëm	19.27%-68.60%	184	4,557	-	-	4,741
Ulët	100.00%	-	-	-	-	-
<b>Jo performuese</b>						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	3,610	-	3,610
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	569	-	569
<b>Gjithsej</b>		<b>345,530</b>	<b>11,802</b>	<b>4,179</b>	<b>-</b>	<b>361,511</b>

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhëniesve ndaj klientëve individual 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
<b>Performuese</b>						
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
Ulët	100.00%	-	-	-	-	-
<b>Jo performuese</b>						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	3,850	-	3,850
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	11,855	-	11,855
<b>Gjithsej</b>		<b>668,040</b>	<b>93,458</b>	<b>15,705</b>	<b>-</b>	<b>777,203</b>

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhëniesve për klientët korporata deri më 31 dhjetor 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
<b>Performuese</b>						
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
Ulët	100.00%	-	-	-	-	-
<b>Jo performuese</b>						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	1,424	-	1,424
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	11,349	-	11,349
<b>Gjithsej</b>		<b>369,678</b>	<b>88,275</b>	<b>12,773</b>	<b>-</b>	<b>470,726</b>

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

### Kreditë financiare

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

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
<b>Performuese</b>						
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
Ulët	100.00%	-	-	-	-	-
<b>Jo performuese</b>						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	2,426	-	2,426
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	506	-	506
<b>Gjithsej</b>		<b>297,469</b>	<b>5,178</b>	<b>2,932</b>	<b>-</b>	<b>305,579</b>

Tabelat e mëposhtme përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3 që nga 31 Dhjetori 2023.

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.

(në Euro'000)	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
31 Dhjetor, 2023	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
<b>Më pak se:</b>	<b>9,405</b>	<b>1,250</b>	<b>4,535</b>	<b>3,508</b>	<b>13,940</b>	<b>4,758</b>
30 ditë vonesë	9,405	1,250	1,888	1,315	11,293	2,565
90 ditë vonesë	-	-	2,647	2,193	2,647	2,193
<b>Më shumë se:</b>	<b>995</b>	<b>328</b>	<b>9,840</b>	<b>9,607</b>	<b>10,835</b>	<b>9,935</b>
30 ditë vonesë	995	328	-	-	995	328
90 ditë vonesë	-	-	9,840	9,607	9,840	9,607
<b>Gjithsej</b>	<b>10,400</b>	<b>1,578</b>	<b>14,375</b>	<b>13,115</b>	<b>24,775</b>	<b>14,693</b>

Tabelat më poshtë përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3, më 31 dhjetor 2023 për klientët korporata:

Kreditë për korporata	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
31 Dhjetor 2023	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
<b>Më pak se:</b>	<b>7,697</b>	<b>781</b>	<b>3,046</b>	<b>2,315</b>	<b>10,743</b>	<b>3,096</b>
30 ditë vonesë	7,697	781	1,276	786	8,973	1,567
90 ditë vonesë	-	-	1,770	1,529	1,770	1,529
<b>Më shumë se:</b>	<b>458</b>	<b>93</b>	<b>8,114</b>	<b>7,958</b>	<b>8,572</b>	<b>8,051</b>
30 ditë vonesë	458	93	-	-	458	93
90 ditë vonesë	-	-	8,114	7,958	8,114	7,958
<b>Gjithsej</b>	<b>8,155</b>	<b>874</b>	<b>11,160</b>	<b>10,273</b>	<b>19,315</b>	<b>11,147</b>

Tabelat më poshtë përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3, më 31 Dhjetor 2023 për klientët individualë:

Kreditë për individë	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
31 Dhjetor 2023	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
<b>Më pak se:</b>	<b>1,704</b>	<b>468</b>	<b>1,488</b>	<b>1,194</b>	<b>3,192</b>	<b>1,662</b>
30 ditë vonesë	1,704	468	612	530	2,316	998
90 ditë vonesë	-	-	876	664	876	664
<b>Më shumë se:</b>	<b>541</b>	<b>236</b>	<b>1,727</b>	<b>1,648</b>	<b>2,268</b>	<b>1,884</b>
30 ditë vonesë	541	236	-	-	541	236
90 ditë vonesë	-	0	1,727	1,648	1,727	1,648
<b>Gjithsej</b>	<b>2,245</b>	<b>704</b>	<b>3,215</b>	<b>2,842</b>	<b>5,460</b>	<b>3,546</b>

Tabelat më poshtë përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3, më 31 Dhjetor 2022

(në Euro'000)	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
31 Dhjetor 2022	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
<b>Më pak se:</b>	<b>8,559</b>	<b>850</b>	<b>4,210</b>	<b>3,431</b>	<b>12,769</b>	<b>4,281</b>
30 ditë vonesë	8,559	850	2,986	2,435	11,545	3,285
90 ditë vonesë	-	-	1,224	996	1,224	996
<b>Më shumë se:</b>	<b>652</b>	<b>223</b>	<b>5,905</b>	<b>5,852</b>	<b>6,557</b>	<b>6,075</b>
30 ditë vonesë	652	223	-	-	652	223
90 ditë vonesë	-	-	5,905	5,852	5,905	5,852
<b>Gjithsej</b>	<b>9,211</b>	<b>1,073</b>	<b>10,115</b>	<b>9,283</b>	<b>19,326</b>	<b>10,356</b>

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
<b>Më pak se:</b>	<b>7,686</b>	<b>714</b>	<b>3,128</b>	<b>2,488</b>	<b>10,814</b>	<b>3,202</b>
30 ditë vonesë	7,686	714	2,320	1,897	10,006	2,611
90 ditë vonesë	-	-	808	591	808	591
<b>Më shumë se:</b>	<b>241</b>	<b>57</b>	<b>4,824</b>	<b>4,817</b>	<b>5,065</b>	<b>4,874</b>
30 ditë vonesë	241	57	-	-	241	57
90 ditë vonesë	-	-	4,824	4,817	4,824	4,817
<b>Gjithsej</b>	<b>7,927</b>	<b>771</b>	<b>7,952</b>	<b>7,305</b>	<b>15,879</b>	<b>8,076</b>

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

Kredit për individë	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
<b>31 Dhjetor 2022</b>						
<b>Më pak se:</b>	<b>867</b>	<b>133</b>	<b>1,081</b>	<b>944</b>	<b>1,948</b>	<b>1,077</b>
30 ditë vonesë	867	133	666	539	1,533	672
90 ditë vonesë	-	-	416	405	416	405
<b>Më shumë se:</b>	<b>410</b>	<b>166</b>	<b>1,081</b>	<b>1,035</b>	<b>1,491</b>	<b>1,201</b>
30 ditë vonesë	410	166	-	-	410	166
90 ditë vonesë	-	-	1,081	1,035	1,081	1,035
<b>Gjithsej</b>	<b>1,277</b>	<b>299</b>	<b>2,162</b>	<b>1,979</b>	<b>3,439</b>	<b>2,278</b>

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

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Provizioni për rënien në vlerë të kredive, neto	(1,170)	(1,230)
Rikthimi i kredive të shlyera më herët	(578)	(857)
<b>Shpenzimi në fitim ose humbje</b>	<b>(1,748)</b>	<b>(2,087)</b>

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

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Provizioni për rënien në vlerë të kredive dhe paradhëniet për klientët më 1 Janar	36,427	37,847
Shpenzimi i rënies në vlerë për vitin	24,288	22,143
Rikthimet	(25,458)	(23,373)
<b>Provizioni për rënien në vlerë të kredive, neto</b>	<b>(1,170)</b>	<b>(1,230)</b>
Kreditë e shlyera	(82)	(365)
Interesi aktual për kreditë në fazën 3	222	175
<b>Provizioni për rënien në vlerë të kredive dhe paradhëniet për klientët më 31 Dhjetor</b>	<b>35,397</b>	<b>36,427</b>

Lëvizja në provizionin për humbjet e pritshme kreditore në kreditë dhe paradhëniet për klientët për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 bazuar në kërkesat e SNRF 9, është si vijon:

31 Dhjetor 2023	Cjendja më 1 Janar 2023	Transferet	Rritja / (Zvogëlim)	Shlyerjet	Ndryshimi në parametrat modelit të rrezikut	Këmbimet valutore dhe lëvizjet e tjera	Cjendja më 31 Dhjetor 2023
<b>Faza 1 12 M humbjet e pritshme kreditore</b>	<b>(11,989)</b>	<b>(6,192)</b>	<b>2,214</b>	<b>-</b>	<b>4,129</b>	<b>-</b>	<b>(11,838)</b>
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(1,850)	(4,217)	2,255	-	(428)	-	(4,240)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridik	(10,139)	(1,975)	(41)	-	4,557	-	(7,598)
<b>Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna vlerë</b>	<b>(10,660)</b>	<b>1,825</b>	<b>(1,173)</b>	<b>-</b>	<b>688</b>	<b>-</b>	<b>(9,320)</b>
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(697)	2,453	(4,848)	-	(411)	-	(3,503)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridik	(9,963)	(628)	3,675	-	1,099	-	(5,817)
<b>Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna vlerë</b>	<b>(13,778)</b>	<b>4,367</b>	<b>(5,088)</b>	<b>82</b>	<b>177</b>	<b>-</b>	<b>(14,240)</b>
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(2,582)	1,763	(2,918)	3	151	-	(3,583)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridik	(11,196)	2,604	(2,170)	79	27	-	(10,656)
<b>Gjithsej</b>	<b>(36,427)</b>	<b>-</b>	<b>(4,047)</b>	<b>82</b>	<b>4,995</b>	<b>-</b>	<b>(35,397)</b>

31 Dhjetor, 2022	Gjendja më 1 Janar 2022	Transferett	Rritja / (Zvogëlim)	Shlyerjet	Ndryshimi në parametrat modelit të rrezikut	Këmbimet valutore dhe lëvizjet e tjera	Gjendja më 31 Dhjetor 2022
<b>Faza 1 12 M humbjet e pritshme kreditore</b>	<b>(10,682)</b>	<b>(4,671)</b>	<b>3,061</b>	-	<b>303</b>	-	<b>(11,989)</b>
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)
<b>Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna vlerë</b>	<b>(12,857)</b>	<b>2,652</b>	<b>(172)</b>	-	<b>(283)</b>	-	<b>(10,660)</b>
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(417)	160	(361)	-	(79)	-	(697)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridik	(12,440)	2,492	189	-	(204)	-	(9,963)
<b>Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna vlerë</b>	<b>(14,308)</b>	<b>2,019</b>	<b>(1,898)</b>	<b>365</b>	<b>44</b>	-	<b>(13,778)</b>
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)
<b>Gjithsej</b>	<b>(37,847)</b>	<b>-</b>	<b>991</b>	<b>365</b>	<b>64</b>	<b>-</b>	<b>(36,427)</b>

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe provizionet korresponduese të humbjeve për kreditë e korporatave janë si më poshtë:

Kreditë për korporata	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Vlera kontabël bruto më 1 Janar 2023	369,678	88,275	12,773	-	470,726
Asetet e reja që u krijuan ose u blenë	162,513	3,642	140	-	166,295
Çregjistrimi i aseteve të mbyllura	(62,278)	(10,265)	(2,321)	-	(74,864)
Transferimi në Fazën 1	18,140	(18,140)	-	-	-
Transferimi në Fazën 2	(12,599)	13,477	(878)	-	-
Transferimi në fazën 3	(1,028)	(2,343)	3,371	-	-
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	(47,873)	(8,268)	(1,165)	-	(57,306)
Shumat e fshira	-	-	(3)	-	(3)
Rregullimet e këmbimit valutor	-	-	-	-	-
<b>Më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>426,553</b>	<b>66,378</b>	<b>11,917</b>	<b>-</b>	<b>504,848</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Kompensimi i humbjes më 1 Janar 2023	10,139	9,965	11,198	-	31,302
Asetet e reja që u krijuan ose u blenë	2,995	134	239	-	3,368
Çregjistrimi i aseteve të mbyllura	(980)	(3,180)	(748)	-	(4,908)
Transferimi në Fazën 1	345	(345)	-	-	-
Transferimi në Fazën 2	(1,594)	1,758	(164)	-	-
Transferimi në fazën 3	(727)	(2,041)	2,768	-	-
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	(4,557)	(1,098)	(30)	-	(5,685)
Shumat e fshira	-	-	(3)	-	(3)
Rregullimet e këmbimit valutor	-	-	-	-	-
<b>Më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>5,621</b>	<b>5,193</b>	<b>13,260</b>	<b>-</b>	<b>24,074</b>

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe provizionet korresponduese të humbjeve për kreditë individuale janë si më poshtë::

Kreditë për Individë	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2023	297,469	5,178	2,932	-	305,579
Asetet e reja që u krijuan ose u blenë	140,517	1,236	32	-	141,785
Çregjistrimi i aseteve të mbyllura	(40,025)	(856)	(527)	-	(41,408)
Transferimi në Fazën 1	341	(340)	(1)	-	-
Transferimi në Fazën 2	(8,261)	8,262	(1)	-	-
Transferimi në Fazën 3	(1,478)	(696)	2,174	-	-
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	(40,471)	(2,988)	(908)	-	(44,367)
Shumat e fshira	-	-	(78)	-	(78)
Rregullimet e këmbimit valutor	-	-	-	-	-
<b>Më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>348,092</b>	<b>9,796</b>	<b>3,623</b>	<b>-</b>	<b>361,511</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Kompensimi i humbjes më 1 janar 2023	1,851	697	2,577	-	5,125
Asetet e reja që u krijuan ose u blenë	1,451	45	36	-	1,532
Çregjistrimi i aseteve të mbyllura	510	2,349	1,195	-	4,054
Transferimi në Fazën 1	22	(22)	-	-	-
Transferimi në Fazën 2	(3,028)	3,028	-	-	-
Transferimi në Fazën 3	(1,210)	(553)	1,763	-	-
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	429	411	(154)	-	686
Shumat e fshira	-	-	(78)	-	(78)
Rregullimet e këmbimit valutor	-	-	-	-	-
<b>Më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>25</b>	<b>5,955</b>	<b>5,339</b>	<b>-</b>	<b>11,319</b>

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe provizionet korresponduese të humbjeve për kreditë e korporatave janë si më poshtë

Kreditë për korporata	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Vlera kontabël bruto më 1 Janar 2022	304,815	96,044	12,683	-	413,542
Asetet e reja që u krijuan ose u blenë	133,702	5,375	300	-	139,377
Çregjistrimi i aseteve të mbyllura	(38,877)	(10,589)	(1,080)	-	(50,546)
Transferimi në Fazën 1	23,430	(23,430)	-	-	-
Transferimi në Fazën 2	(30,437)	30,437	-	-	-
Transferimi në Fazën 3	(1,015)	(784)	1,799	-	-
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	(21,940)	(8,778)	(673)	-	(31,391)
Shumat e fshira	-	-	(256)	-	(256)
Rregullimet e këmbimit valutor	-	-	-	-	-
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>369,678</b>	<b>88,275</b>	<b>12,773</b>	<b>-</b>	<b>470,726</b>



	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Vlera kontabël bruto më 1 Janar 2022	9,540	12,443	11,565	-	33,548
Asetet e reja që u krijuan ose u blenë	3,753	331	162	-	4,246
Çregjistrimi i aseteve të mbyllura	(2,599)	(3,013)	(260)	-	(5,872)
Transferimi në Fazën 1	632	(632)	-	-	-
Transferimi në Fazën 2	(3,702)	3,702	-	-	-
Transferimi në Fazën 3	(569)	(578)	1,147	-	-
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	(568)	204	(13)	-	(377)
Shumat e fshira	-	-	(256)	-	(256)
Rregullimet e këmbimit valutor	-	-	-	-	-
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>6,487</b>	<b>12,457</b>	<b>12,345</b>	<b>-</b>	<b>31,289</b>

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe provizionet korresponduese të humbjeve për kreditë individuale janë si më poshtë:

<b>Kreditë për individë</b>	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Kompensimi i humbjes më 1 Janar 2022	253,276	2,627	2,929	-	258,832
Asetet e reja u krijuan ose u blenë	129,240	1,207	52	-	130,499
Çregjistrimi i aktiveve të mbyllura	(42,286)	(690)	(647)	-	(43,623)
Transferimi në Fazën 1	209	(196)	(13)	-	-
Transferimi në Fazën 2	(2,806)	2,820	(13)	-	-
Transferimi në Fazën 3	(969)	(127)	1,095	-	-
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	(39,195)	(463)	(362)	-	(40,020)
Shumat e fshira	-	-	(109)	-	(109)
Rregullimet e këmbimit valutor	-	-	-	-	-
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>297,469</b>	<b>5,178</b>	<b>2,932</b>	<b>-</b>	<b>305,579</b>

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Kompensimi i humbjes më 1 Janar 2022	1,140	417	2,742	-	4,299
Asetet e reja u krijuan ose u blenë	610	8	-	-	618
Çregjistrimi i aktiveve të mbyllura	(166)	193	(25)	-	2
Transferimi në Fazën 1	3	(1)	(2)	-	-
Transferimi në Fazën 2	(282)	285	(3)	-	-
Transferimi në Fazën 3	(754)	(123)	877	-	-
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	266	79	(31)	-	314
Shumat e fshira	-	-	(109)	-	(109)
Rregullimet e këmbimit valutor	-	-	-	-	-
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>817</b>	<b>858</b>	<b>3,449</b>	<b>-</b>	<b>5,124</b>

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

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Bono thesari dhe obligacione	174,371	133,035
Investimet në aksione	1,002	742
<b>Gjithsej pasuritë financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse</b>	<b>175,373</b>	<b>133,777</b>
Afatshkurtëra	147,093	87,303
Afatgjata	28,280	46,474

Mjetet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse arritën në 175.3 milionë euro dhe krahasuar me fundin e vitit 2022 janë rritur me 41.6 milionë euro ose 31.1%. Rritja është ndikuar nga investimet e reja për shkak të shfrytëzimit të mjeteve. Struktura e aktiveve financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse është si më poshtë:

- Bonot e Kosovës 48.6 milionë euro, (normat e interesit 1.10% në 4.5%) dhe maturimi nga 2-6.5 vjet.
- Bonot amerikane 9,5 milionë USD (8,597 milionë euro), (norma mesatare e interesit 5,18%) dhe afati i maturimit deri në 1 muaj.
- Bonot e BE-së 118,000 milionë euro (yield nga 3.39% në 3.77%) me maturim deri në 11 muaj.

Portofoli i bonove ndërkombëtare në shumën totale prej 126.6 milionë euro është i përqendruar kryesisht në letrat me vlerë të qeverisë së BE-së dhe SHBA-së. Të gjitha aktivet financiare janë me interes fiks. Deri më 31 Dhjetor 2023, nuk ka letra me vlerë borxhi të lëna peng ndaj palëve të treta.

Investimet në aksione janë në shumën 158 mijë dhe përfaqësojnë investime në aksione në VISA Inc, aksionet e zakonshme të klasës C, të kuotuar në treg aktiv. Këto instrumente kapitali janë dhënë nga VISA inc për të gjithë anëtarët e saj pa asnjë konsideratë.

Mjetet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse më 31 Dhjetor 2022 arritën në 133.8 milionë euro. Struktura e aktiveve financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse është si më poshtë:

- Bonot e Kosovës 58 milionë euro, (normat e interesit 0.87% në 4.5%) dhe afati i maturimit nga 1-6.5 vjet.
- Bonot amerikane 7 milionë USD (6,563 milionë euro) (norma mesatare e interesit 3,56% dhe maturimi 1 muaj)
- Bonot e BE-së 67.5 milionë euro, (mesatarja e normës së interesit 0.97%) me maturim 1-3 muaj.
- Bonot CHF 1 milion CHF, (norma e interesit 0.80%) dhe maturimi 3 muaj.

Portofoli i bonove ndërkombëtare në shumën totale prej 75 milionë euro është i përqendruar kryesisht në letrat me vlerë të qeverisë së SHBA-së, CH dhe BE-së. Të gjitha aktivet financiare janë me interes fiks. Deri më 31 Dhjetor 2022, nuk ka letra me vlerë borxhi të lëna peng ndaj palëve të treta.

Investimet në aksione janë në vlerën 0.78 milionë euro dhe përfaqësojnë investime në aksione në VISA Inc, aksionet e zakonshme të klasës C, të kuotuar në treg aktiv. Këto instrumente kapitali janë dhënë 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 2023	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
<b>Performuese</b>						
Shkëlqyeshëm	0.05% - 0.30%	125,758	-	-	-	125,758
Mirë	0.60% - 2.40%	48,613	-	-	-	48,613
Kënaqshëm	4.80% - 19.20%	-	-	-	-	-
Ulët	100.00%	-	-	-	-	-
<b>Jo performuese</b>						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë Individualisht	100.00%	-	-	-	-	-
<b>Gjithsej</b>		<b>174,371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>174,371</b>

31 Dhjetor 2022	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
<b>Performuese</b>						
Shkëlqyeshëm	0.05% - 0.30%	75,001	-	-	-	75,001
Mirë	0.60% - 2.40%	58,034	-	-	-	58,034
Kënaqshëm	4.80% - 19.20%	-	-	-	-	-
Ulët	100.00%	-	-	-	-	-
<b>Jo performuese</b>						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë Individualisht	100.00%	-	-	-	-	-
<b>Gjithsej</b>		<b>133,035</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>133,035</b>

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 2023	31 Dhjetor 2022
Cjendja fillestare	788	880
Ngarkimi në fitim dhe humbje	(361)	(92)
<b>Gjendja përfundimtare</b>	<b>427</b>	<b>788</b>

Letrat me vlerë të borxhit: 31 Dhjetor 2023	Gjendja më 1 Janar 2023	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 2023
Faza 1-12 M humbjet e pritshme kreditore	(788)	-	267	-	-	94	-	(427)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gjithsej</b>	<b>(788)</b>	<b>-</b>	<b>267</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94</b>	<b>-</b>	<b>(427)</b>

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	(880)	-	58	-	-	34	-	(788)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gjithsej</b>	<b>(880)</b>	<b>-</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>(788)</b>

## 8. PASURITË TJERA

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Shpenzimet e parapaguara	978	947
Të arkëtueshmet nga kartelat e bizneseve	2,727	1,933
Inventari	13	30
Pasuritë e tjera financiare	132	108
<b>Gjithsej pasuritë tjera</b>	<b>3,850</b>	<b>3,018</b>
Afatshkurtëra	3,850	3,018

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 2023			31 Dhjetor 2022		
	Shuma bruto	Rënia në vlerë	Shuma neto	Shuma bruto	Rënia në vlerë	Shuma neto
Pasuritë tjera financiare	5,075	(4,943)	132	4,126	(4,018)	108
<b>Gjithsej</b>	<b>5,075</b>	<b>(4,943)</b>	<b>132</b>	<b>4,126</b>	<b>(4,018)</b>	<b>108</b>

Lejimet për lëvizjet për HPK për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 është si vijon:

	31 Dhjetor 2023	December 31, 2022
Gjendja fillestare	4,018	3,146
Shpenzimi për vitin	925	872
<b>Gjendja përfundimtare</b>	<b>4,943</b>	<b>4,018</b>

### 8.1. PASURITË E RIPOSEDUARA

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Pasuritë e riposeduara	83	321
<b>Gjithsej asetet e riposeduara</b>	<b>83</b>	<b>321</b>

Këto asete riposedohen pas konfiskimit të kredive që janë në vonesë. Më 31 dhjetor 2023, asetet e riposeduara prezentojnë vlerën e drejte te pronës.

NLB dhe Hendbolli

**Dhe ofrojmë burime që synojnë të lehtësojnë suksesin dhe avancimin e tyre brenda sporteve të tyre të zgjedhura.**



Klubi i femrave në hendboll KHF Istogu

**Fuqizimi dhe formimi i kampionëve: Rruga jonë në hendboll fillon**



## 9. PRONA DHE PAJISJET

	Ndërtesat	Investime në objektet me qira	Mobiljet dhe pajisjet	Kompjuterët dhe pajisjet	Veturat motorike	Gjithsej
<b>Kosto e blerjes::</b>						
<b>Më 1 Janar 2021</b>	<b>10,648</b>	<b>959</b>	<b>3,242</b>	<b>5,255</b>	<b>775</b>	<b>20,879</b>
Shtesat gjatë vitit	3	48	424	355	109	939
Shlyerjet/shitjet	(117)	-	-	-	(70)	(187)
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>10,534</b>	<b>1,007</b>	<b>3,666</b>	<b>5,610</b>	<b>814</b>	<b>21,631</b>
Shtesat gjatë vitit	-	39	10	735	178	968
Shlyerjet/shitjet	(60)	-	(5)	(25)	-	(90)
<b>Më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>10,474</b>	<b>1,046</b>	<b>3,671</b>	<b>6,320</b>	<b>992</b>	<b>22,503</b>
<b>Më 1 Janar 2021</b>	<b>2,687</b>	<b>863</b>	<b>2,553</b>	<b>3,737</b>	<b>634</b>	<b>10,474</b>
Shpenzimi për vitin	315	35	223	578	41	1,192
Shlyerjet	(33)	-	-	-	(70)	(103)
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>2,969</b>	<b>898</b>	<b>2,776</b>	<b>4,315</b>	<b>605</b>	<b>11,563</b>
Shpenzimi për vitin	317	37	222	578	63	1,217
Shlyerjet	(20)	-	(5)	(25)	-	(50)
<b>Më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>3,266</b>	<b>935</b>	<b>2,993</b>	<b>4,868</b>	<b>668</b>	<b>12,730</b>
<b>Vlera e mbetur neto:</b>						
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>7,565</b>	<b>109</b>	<b>890</b>	<b>1,295</b>	<b>209</b>	<b>10,068</b>
<b>Më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>7,208</b>	<b>111</b>	<b>678</b>	<b>1,452</b>	<b>324</b>	<b>9,773</b>

Më 31 Dhjetor 2023 dhe 2022 nuk ka pronë dhe pajisje të ngarkuara ose të zotuarra për të siguruar detyrimet e bankës.

## 9.1. Drejta e perdorimit te pasurive

Banka ka adaptuar SNRF 16 që nga 01 Janari 2019 dhe në tabelën e mëposhtme janë shfaq detajet për vitin 2023 dhe 2022.

	Pronat dhe ndërtesat sipas kostos së qirasë	Mobiljet dhe pajisjet sipas kostos së qirasë	Gjithsej
<b>Kostoja:</b>			
<b>Më 1 Janar 2022</b>	<b>3,248</b>	<b>711</b>	<b>3,959</b>
Shtesat gjatë vitit	513	101	614
Shlyerjet/shitjet	-	-	-
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>3,761</b>	<b>812</b>	<b>4,573</b>
Shtesat gjatë vitit	465	102	567
Shlyerjet/shitjet	47	-	47
<b>Më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>4,273</b>	<b>914</b>	<b>5,187</b>
<b>Zhvlerësimi i akumuluar:</b>			
<b>Më 1 Janar 2022</b>	<b>1,285</b>	<b>305</b>	<b>1,590</b>
Shpenzimi për vitin	497	102	599
Shlyerjet	-	-	-
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>1,782</b>	<b>407</b>	<b>2,189</b>
Shpenzimi për vitin	484	102	586
Shlyerjet	-	-	-
<b>Më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>2,266</b>	<b>509</b>	<b>2,775</b>
<b>Vlera neto në libra:</b>			
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>1,979</b>	<b>405</b>	<b>2,384</b>
<b>Më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>2,007</b>	<b>405</b>	<b>2,412</b>

### 9.1.1 Shpenzimet e njohura në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Shpenzimet e zhvlerësimit	585	599
Shpenzimet e interesit (përfshirë te kostot financiare)	55	59
Shpenzimet në lidhje me pagesat variabile të qirasë që nuk përfshihen në detyrimet e qirasë (përfshirë në shpenzimet administrative)	98	84
<b>Gjithsej rrjedha e parasë për qiratë</b>	<b>738</b>	<b>742</b>

**9.1.2 Detyrimi për qira**

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Gjendja më 1 Janar	2,435	2,384
Shtesat gjatë vitit	567	614
Shlyerjet/ Shitjet	(47)	-
-Minus pagesat për qira	(613)	(623)
Anulimi i detyrimit të qirasë	39	-
Interesi në detyrimin për qira	55	60
<b>Gjithsej Detyrimi për qira</b>	<b>2,435</b>	<b>2,435</b>

**9.1.3 Maturimi i detyrimit për qira**

Vlera aktuale e detyrimeve për qiranë më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 është si më poshtë:

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Deri më 30 ditë	51	52
Prej 1 deri në 3 muaj	102	104
Prej 3 deri në 6 muaj	153	156
Prej 6 deri në 12 muaj	307	312
Më shumë se 12 muaj	1,821	1,811
<b>Gjithsej</b>	<b>2,435</b>	<b>2,435</b>



## 10. PASURITË E PAPERKSHME

<b>Kostoja:</b>	<b>Programi</b>
Më 1 Janar 2022	5,115
Shtesat	221
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>5,336</b>
Shtesat	298
<b>Më 31 Dhjetor, 2023</b>	<b>5,634</b>
<b>Amortizimi i akumuluar:</b>	
Më 1 Janar 2022	3,771
Shpenzimi për vitin	425
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>4,196</b>
Shpenzimi për vitin	344
<b>Më 31 Dhjetor, 2023</b>	<b>4,540</b>
<b>Vlera e regjistruar neto:</b>	
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>1,140</b>
<b>Më 31 Dhjetor, 2023</b>	<b>1,094</b>

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

## 11. DETYRIMET NDAJ BANKAVE

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Llogaritë rrjedhëse	21,281	40,425
<b>Gjithsej detyrimet ndaj bankave</b>	<b>21,281</b>	<b>40,425</b>
Afatshkurtë	21,281	40,425
Afatgjatë	-	-

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

## 12. DETYRIMET NDAJ KLIENTËVE

Depozitat rrjedhëse	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Ndërmarrjet	205,759	171,334
Qytetarët	511,703	487,628
Qeveritë	21,530	8,008
	<b>738,992</b>	<b>666,970</b>
<b>Depozitat e afatizuara</b>		
Ndërmarrjet	70,990	62,241
Qytetarët	190,963	160,773
Qeveritë	7,319	4,259
	<b>269,272</b>	<b>227,272</b>
<b>Gjithsej detyrimet ndaj klientëve</b>	<b>1,008,264</b>	<b>894,242</b>
Afatshkurtëra	738,992	667,156
Afatgjata	269,272	227,086

Në detyrimet ndaj klientëve, përfshihet edhe interesi i përlogaritur në shumën prej 1,246 mijë EUR (2022: 968 mijë Euro). Klasifikimi afatshkurtër, afatgjatë është bërë në bazë të kontratave.

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

Sektori	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
	Gjithsej % e detyrimeve ndaj klientëve	Gjithsej % e detyrimeve ndaj klientëve
Qytetarët	70%	73%
Ndërmarrjet, qeveritë dhe entitetet e tjera ligjore	30%	27%
	<b>100%</b>	<b>100%</b>
	Gjithsej detyrimet ndaj klientëve	Gjithsej detyrimet ndaj klientëve
Qytetarët	702,666	648,401
Ndërmarrjet, qeveritë dhe entitetet e tjera ligjore	305,598	245,841
	<b>1,008,264</b>	<b>894,242</b>

## 13. DETYRIMET TJERA FINANCIARE

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Transferet në pritje të klientëve	11,616	6,842
Shpenzimet e përlllogaritura	867	1,121
Detyrimet e furnizuesve	379	315
Detyrimet për shpërblime	1,077	900
Detyrime për transferet e largëta on – us	2,033	1,631
Detyrimet e qirasë	2,490	2,435
Tjera	455	296
<b>Gjithsej detyrimet tjera financiare</b>	<b>18,917</b>	<b>13,540</b>

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 6,682 mije euro (2022: 3,606 mije euro) e pagueshme për autoritetet doganore, që ishte transferuar më 3 janar 2024 (2022: 3 Janar 2023) në llogarinë bankare të autoriteteve doganore. Bilanci i mbetur paraqet shumat e pagueshme për përfituesit e tjerë.

### 13.1. DETYRIME TË TJERA FINANCIARE NË VLERËN E DREJTË PËRMES FITIMIT APO HUMBJES

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Llogaria e Emrit të Mirë-Menaxhimi i letrave me vlerë të paguara	122	43
<b>Gjithsej detyrimet tjera financiare</b>	<b>122</b>	<b>43</b>

## 14. PROVIZIONET DHE DETYRIMET TJERA

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Provizionet për rastet gjyqësore	4,575	4,135
Provizionet për humbjet e pritshme kreditore për garancione	178	362
Provizionet për humbjet e pritshme kreditore për ekspozimet e pashfrytëzuara	589	677
Provizionet tjera	269	99
<b>Gjithsej provizionet</b>	<b>5,611</b>	<b>5,266</b>
Të hyrat e shtyera nga garancionet	83	82
TVSH dhe taksat tjera të pagueshme	271	145
<b>Gjithsej detyrimet tjera</b>	<b>354</b>	<b>227</b>
<b>Gjithsej provizionet dhe detyrimet tjera</b>	<b>5,965</b>	<b>5,493</b>

Lëvizjet në rënien në vlerë në zërat jashtë bilancorë, kontigjencat dhe zotimet me 31 Dhjetor 2023 dhe 2022 janë si më poshtë:

31 Dhjetor 2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
<b>Gjendja më 01 Janar 2023</b>	<b>788</b>	<b>208</b>	<b>43</b>	<b>1,039</b>
Transferet	17	(3)	(14)	-
Rritja / Zvogëlimi	161	(78)	20	103
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndryshimet në parametrat e modeleve / rrezikut	(340)	(31)	(4)	(375)
Transaksionet në valutë të huaj dhe lëvizjet	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>626</b>	<b>96</b>	<b>45</b>	<b>767</b>

31 Dhjetor 2022	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
<b>Gjendja më 1 Janar 2022</b>	<b>1,504</b>	<b>253</b>	<b>37</b>	<b>1,794</b>
Transferet	150	(135)	(16)	-
Rritja / Zvogëlimi	(803)	66	22	(715)
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndryshimet në parametrat e modeleve / rrezikut	(63)	24	-	(39)
Transaksionet në valutë të huaj dhe lëvizjet	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 Dhjetor 2022</b>	<b>788</b>	<b>208</b>	<b>43</b>	<b>1,039</b>

## 15. PROVIZIONET TJERA

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

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Provizionet për raste gjyqësore	521	-
Provizionet për gjobat dhe dënimet	(22)	(10)
Provizionet për garancione	(183)	(236)
Provizioni i ekspozimeve të papërdorura	(88)	(519)
Gjithsej ngarkesa e vitit	200	-
<b>Provizionet për raste gjyqësore</b>	<b>428</b>	<b>(765)</b>

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 2023	31 Dhjetor 2022
Gjendja më 1 Janar për raste gjyqësore,	4,135	4,195
Ngarkesa e vitit për provizionet për raste gjyqësore	521	-
Përdorur gjatë vitit	(81)	(60)
<b>Gjendja më 31 Dhjetor për raste gjyqësore</b>	<b>4,575</b>	<b>4,135</b>

## 16. HUAMARRJET DHE BORXHET E VARURA

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
<i>Pjesa afatshkurtër</i>		
Interesi i pagueshëm ne Huamarrjet	-	-
Interesi i pagueshëm në borxhet e varura	10	10
<b>Gjithsej pjesa afatshkurtër</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<i>Pjesa afatgjatë</i>		
Huamarrja	9,910	-
Borxhet e varura	15,000	15,000
<b>Gjithsej pjesa afatgjatë</b>	<b>24,910</b>	<b>15,000</b>
<b>Gjithsej huamarrjet</b>	<b>24,920</b>	<b>15,010</b>

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%.

Më 31 Korrik 2023 banka ka marrë një hua nga BERZH në vlerë prej 10 milionë euro me afat maturimi pesëvjeçar dhe me normë të ndryshueshme interesi. Huamarrjet janë të ndara në dy pjesë, njëra kredi prej 7 milionë euro e marrë për financimin e portofolit të MSME-ve dhe tjetra 3 milionë për financimin e Grave në Biznes. Norma e interesit për të dyja kreditë është 1.3% plus Euribor p.a. Banka është brenda të gjitha kornizave në kuadër të marrëveshjeve financiare të huamarrjes nga BERZH dhe huasë së varur.

## 17. KAPITALI AKSIONAR

Më 31 Dhjetor 2023 kapitali aksionar ishte EUR 51,287 mijë (2022: EUR 51,287 mijë).

<b>Kapitali i autorizuar i aksioneve</b>		
42,739 Aksione te zakonshme me vlere 1,200 secila	51,287	51,287
<b>Kapitali i paguar i aksioneve</b>		
42,739 Aksione te zakonshme me vlere 1,200 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 2023	Përqindja e pronësisë	31 Dhjetor 2022
Nova Ljubljanska Banka d.d	82.38%	35,207	82.38%	35,207
Agjencioni I Turizmit „MCM“	4.71%	2,012	4.71%	2,012
Ms. Nalan Deshishku	2.48%	1,059	-	-
Mr. Hashim Deshishku	-	-	2.48%	1,059
Mr. Rizah Deshishku	1.24%	530	1.24%	530
Mr. Bashkim Deshishku	1.24%	530	1.24%	530
Mrs. Nerimane Ejupi	1.22%	521	1.22%	521
Mr. Naim Ejupi	1.21%	518	1.21%	518
Mr. Metush Deshishku	1.24%	530	0.90%	385
„Dardania“ - 2“ Sh.p.k.	0.63%	269	0.63%	269
Mr. Xhemajl Ismajli	0.60%	258	0.60%	258
Jehona IJT SH.P.K	0.60%	257	0.60%	257
Mrs. Blerina Ejupi	0.51%	216	0.51%	216
Mr. Elez Sylaj	0.44%	186	0.44%	186
Mr. Kadri Shalaku	-	-	0.34%	145
„Raf II“ sh.p.k.	0.24%	103	0.24%	103
Rudis d.d. Trbovlje	0.23%	97	0.23%	97
Të tjerë	1.04%	8,994	1.04%	8,994
<b>Gjithsej</b>	<b>100.00%</b>	<b>51,287</b>	<b>100.00%</b>	<b>51,287</b>

Gjatë vitit 2023 z. Hashim Deshishku ia ka transferuar aksionet znj. Nalan Deshishku dhe z. Kadri Shalaku ia ka shitur aksionet z. Metush Deshishku.

## 18. TË HYRA NGA INTERESI DHE TË NGJASHME

Analiza sipas klasës së pasurive:

	Për vitin që përfundon 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon 31 Dhjetor 2022
Të ardhurat nga kreditë dhe avanset e klientëve	48,531	42,139
Të ardhurat nga letrat me vlerë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse OCI	3,420	1,021
Të ardhurat nga kreditë dhe avanset e bankave	1,748	173
<b>Gjithsej të hyrat nga interesi</b>	<b>53,699</b>	<b>43,333</b>

## 19. SHPENZIMET E INTERESIT DHE TË NGJASHME

Analiza sipas klasës së detyrimeve:

	Për vitin që përfundon 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon 31 Dhjetor 2022
Interesi nga detyrimet ndaj klientëve	4,770	2,156
Interesi për huazimet	991	753
Interesi nga detyrimet e bankave	718	439
Interesi nga huazimet dhe paradhëniet për banka	-	80
Shpenzimet e interesit nga SNRF 16	55	59
<b>Gjithsej shpenzimet e interesit</b>	<b>6,534</b>	<b>3,487</b>



## 20. TË HYRAT NGA TARIFAT DHE KOMISIONET

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

	Për vitin që përfundon 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon 31 Dhjetor 2022
Kartelat dhe operacionet me ATM	5,174	5,292
Pagesa e transfereve dhe transaksioneve	2,787	2,661
Pagesa për mirëmbajtje të llogarisë	5,327	5,369
Garancionet dhe letër-kreditë	435	522
Pagesat e mirëmbajtjes së llogarive të pensionistëve	414	421
Tarifa për pagesën e kredive para maturimit	122	200
Tjera	510	498
<b>Gjithsej të hyrat nga tarifatat dhe komisionet</b>	<b>14,769</b>	<b>14,963</b>

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 tarifatat dhe komisionet sipas aktiviteteve:

	Për vitin që përfundon 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon 31 Dhjetor 2022
Kartela dhe operacionet me ATM	4,373	4,161
Transferet e pagesave dhe transaksioneve	335	317
Garancionet dhe letër-kreditë	53	62
Tarifatat e Bankës Qendrore	323	288
Tarifatat tjera	303	381
<b>Gjithsej shpenzimet nga tarifatat dhe komisionet</b>	<b>5,387</b>	<b>5,209</b>

## 22. NGARKESA PROVIZIONIT

Ngarkesa e provizionit për vitin që përfundoi më 31 Dhjetor 2023 dhe 31 Dhjetor 2022:

	Për vitin që përfundon 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon 31 Dhjetor 2022
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe gjendja me Bankën Qendrore (Shënim 4)	(13)	(7)
Kreditë dhe paradhëniet për bankat (Shënim 5)	7	(2)
Kreditë dhe paradhëniet për klientët (Shënim 6)	1,170	1,230
Pasuritë financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (Shënim 7)	361	92
Pasuritë tjera (Shënim 8)	(925)	(872)
Ngarkesat tjera direkte në pasqyrën e të ardhurave	25	(12)
Neto rikthimi i kredive të shlyera më herët (Shënim 6)	578	857
<b>Gjithsej humbjet nga provizionet në pasuritë financiare</b>	<b>1,203</b>	<b>1,286</b>

## 23. TË HYRAT DHE SHPENZIMET TJERA / NETO

	Për vitin që përfundon 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon 31 Dhjetor 2022
Shpenzimet e licencimit	(759)	(633)
Shpenzimet e sigurimit të depozitave	(1,369)	(1,295)
Shpenzimet tjera	(63)	(132)
Të hyrat tjera	65	151
Fitimet neto - letrat me vlerë të borxhit të detyrueshme në FV përmes F&H	(23)	6
<b>Të hyrat e tjera operative/ shpenzimet, neto</b>	<b>(2,149)</b>	<b>(1,903)</b>
<b>Fitimi neto nga tregtia nga këmbimi valutor</b>	<b>235</b>	<b>86</b>
Të hyrat nga tregtia nga këmbimi valutor	861	1,001
Shpenzimet nga tregtia nga këmbimi valutor	(312)	(392)
<b>Të hyrat nga tregtimi nga këmbimi valutor</b>	<b>549</b>	<b>609</b>
<b>Fitimi neto nga tregtimi nga këmbimi valutor</b>	<b>783</b>	<b>695</b>
<b>Të hyrat e tjera operative/ shpenzimet, neto</b>	<b>(1,366)</b>	<b>(1,208)</b>

## 24. SHPENZIMET E PERSONELIT

	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2022
Pagat dhe rrogat	6,612	5,657
Kontributet e detyrueshme pensionale për personelin	361	309
Shpenzimet e sigurimit të punëtorëve	197	180
Shpenzimet e ushqimit për punëtorë	347	343
Shpenzimet tjera të personelit	1,021	961
<b>Gjithsej shpenzimet e personelit</b>	<b>8,538</b>	<b>7,450</b>

## 25. SHPENZIMET ADMINISTRATIVE DHE TË TJERA OPERATIVE

	Për vitin që përfundon më Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2022
Mirëmbajtja	1,964	1,661
Tarifa për shërbime profesionale	742	722
Furnizime zyre	518	466
Kostot e sigurimisë dhe sigurimit	472	447
Telekomunikacioni	304	268
Shërbimet komunale	223	208
Marketingu dhe sponsorizimi	301	255
Taksat dhe komisionet	141	185
Shpenzimet e qirasë operative	201	173
Të tjera	191	89
Shpenzimet e pastrimit	85	74
Përfaqësimi	84	66
Udhëtim	84	70
<b>Gjithsej shpenzimet administrative dhe të tjera</b>	<b>5,310</b>	<b>4,684</b>

## 26. SHPENZIMET E TATIMIT NË FITIM

	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon më Dhjetor 2022
Shpenzimet aktuale të tatimit mbi të ardhura (a)	4,179	3,740
Shpenzimet e tatimit të shtyrë/(kredi) (b)	(184)	(47)
<b>Shpenzimet e tatimit</b>	<b>3,994</b>	<b>3,693</b>

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

	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon më Dhjetor 2022
<b>Fitimi për vitin para tatimit</b>	<b>39,961</b>	<b>36,093</b>
Tatimi në fitim në normë prej 10%	3,997	3,609
Efekti i tatimit të shpenzimeve jo të zbritshme për qëllime tatimi	182	131
<b>Shpenzimet e tatimit</b>	<b>4,179</b>	<b>3,740</b>

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

	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon më Dhjetor 2022
Kërkesat për tatim në fitim më 1 Janar	(1,041)	(695)
Shpenzimet e tatimit të fitim	(4,179)	(3,740)
Tatimi në fitim i paguar gjatë vitit	4,601	3,393
Transferet në taksat e parapaguara për vitet e kaluara	-	-
<b>Detyrimi/ Kërkesa për tatim në fitim</b>	<b>(619)</b>	<b>(1,041)</b>

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

	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon më Dhjetor 2022
Provizioni për rënien në vlerë në kredi dhe garancione	-	-
Prona, ndërtesat, pajisjet dhe pasuritë e paprekshme	(2,215)	(2,242)
Shpenzimet e interesit në depozita	2,341	1,277
Provizioni për çështje ligjore dhe të tjera	5,702	4,953
Rezerva e rivlerësuar për letrat me vlerë	(628)	(382)
<b>Gjithsej diferenca e zbritshme e përkohshme</b>	<b>5,200</b>	<b>3,605</b>
<b>Gjithsej tatimi neto në pasuritë e shtyra me 10%</b>	<b>520</b>	<b>360</b>

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

	Për vitin që përfundon më Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon më Dhjetor 2022
Tatimi i shtyrë në pasuri më 1 Janar,	360	290
Të ardhurat/shpenzimet tatimore të shtyra	184	47
Rezerva e rivlerësuar për letrat me vlerë (ekuiteti)	(24)	23
<b>Tatimi i shtyrë në pasuri më 31 Dhjetor</b>	<b>520</b>	<b>360</b>

NLB dhe Xhudo

**Krenari për të gjithë.**



Federata e Xhudos  
në Kosovë

**Kosova  
shtet i  
Xhudos**



## 27. REZERVAT E RIVLERESIMIT PER TË HYRAT TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE

	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2022
Fitimi prej ndryshimit të vlerës së drejtë të letrave me vlerë përmes të ardhurave gjithëpërfshirëse	565	344
<b>Rritja për të hyrat tjera gjithëpërfshirëse</b>	<b>565</b>	<b>344</b>

Lëvizjet e rezervës së rivlerësimit janë si në vijim:

	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2022
Rivlerësimi i rezervave më 1 Janar	344	561
Rivlerësimi i rezervave të FVOCI	246	(241)
Tatimi i shtyrë nga FVOCI	(24)	24
Neto siç paraqitet në të ardhurat gjithëpërfshirëse/ fitimit ose humbjes (a)	<b>222</b>	<b>(217)</b>
<b>Çmimi i tregut më 31 Dhjetor (A)</b>	<b>565</b>	<b>344</b>
Lejimet për humbjet e pritura kreditore nga letrat me vlerë në FVOCI më 1 Janar	(790)	(881)
Neto siç paraqitet në fitim ose humbje (b)	<b>364</b>	<b>91</b>
Lejimet për humbjet e pritura kreditore nga letrat me vlerë në FVOCI më 31 Dhjetor (B)	(426)	(790)
<b>Rezerva e Rivlerësimit më 31 Dhjetor (A-B)</b>	<b>992</b>	<b>1,134</b>
<b>Ndryshimi në vlerën e drejtë gjatë vitit (a-b)</b>	<b>(142)</b>	<b>(308)</b>
Neto fitimet/(humbjet) nga ndryshimi i vlerës së drejtë të letrave me vlerë	(382)	(264)
Neto fitimet nga instrumentet e kapitalit në vlerë të drejtë të letrave me vlerë	240	(44)
<b>Ndikimi neto</b>	<b>(142)</b>	<b>(308)</b>

## 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 2023	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2022
Fitimi neto	35,967	32,400
Numri i aksioneve të zakonshme (në mijëra)	42,739	42,739
<b>Fitimet për aksion</b>	<b>842.3</b>	<b>758.8</b>

### Dividendët e deklaruar dhe të paguara

Gjatë vitit 2023, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve në mbledhjen e saj të rregullt të mbajtur më 30 Mars 2023 miratoi shpërndarjen e dividendit të fitimit neto të vitit 2022. Banka deklaroi dividend për aksion prej 530.66 euro nga fitimi neto i vitit 2022 në total 22,680 mijë euro, që përfaqëson 70% e realizimit të fitimit neto të vitit përkatës. Shuma e dividendit është në fitime të pashpërndara dhe pritet të paguhet në vitin 2024 pas miratimit nga BQK.

Gjatë vitit 2022, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve në mbledhjen e saj të rregullt 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, i cili përfaqëson 70% të fitimit neto të realizuar të vitit përkatës. Dividentët për aksionarët e vegjël janë paguar gjatë muajit tetor 2022, ndërsa dividenti NLB d.d është paguar 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 marrë 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 2023 (2022: 82.38% 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 2023 si dhe të hyrat dhe shpenzimet për vitin e përfunduar. Këto transaksione janë në kushte kontraktuale.

31 Dhjetor 2023	Kompania amë	Kompanitë e tjera	Personeli drejtues kryesor	Gjithsej
<b>Të arkëtueshmet</b>				
Kreditë dhe paradhëniet për banka	748	113	-	861
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	-	-	171	171
Letrat me vlerë	-	-	-	-
Të arkëtueshmet e tjera	-	-	-	-
<b>Gjithsej të arkëtueshmet</b>	<b>748</b>	<b>113</b>	<b>171</b>	<b>1,032</b>
<b>Detyrimet</b>				
Depozitat	20,858	13	1,475	22,346
Huamarrjet	-	-	-	-
Borxhet e varura	15,010	-	-	15,010
Detyrimet tjera	78	160	-	238
<b>Gjithsej detyrimet</b>	<b>35,946</b>	<b>173</b>	<b>1,475</b>	<b>37,594</b>
<b>Neto të Arkëtueshmet/(Detyrimet)</b>				
Garancionet e konfirmuara	-	100	-	100
<b>Të hyrat</b>				
Të hyrat nga interesi	190	-	4	194
Të hyrat nga komisionet	-	-	-	-
Humbjet nga këmbimet valutore	-	-	-	-
Të hyrat nga këmbimet valutore	427	-	-	427
<b>Gjithsej të hyrat</b>	<b>617</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>621</b>
<b>Shpenzimet</b>				
Shpenzimet e interesit	(1,471)	-	(5)	(1,476)
Shpenzimet nga provizionet	(44)	-	-	(44)
Humbja nga këmbimet valutore	(293)	-	-	(293)
Pagat, qiratë dhe tjera	(153)	(273)	-	(426)
<b>Gjithsej shpenzimet</b>	<b>(1,961)</b>	<b>(273)</b>	<b>(5)</b>	<b>(2,239)</b>
<b>Neto të hyrat/(shpenzimet)</b>	<b>(1,344)</b>	<b>(273)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1,618)</b>



Në tabelën në vijim është paraqitur shtrirja e transaksioneve të palëve të lidhura, gjendja e pasurive dhe detyrimeve me datë 31 Dhjetor 2022 si dhe të hyrat dhe shpenzimet për vitin e përfunduar.

31 Dhjetor 2022	Kompania amë	Kompanitë e tjera	Personeli drejtues kryesor	Gjithsej
<b>Të arkëtueshmet</b>				
Kreditë dhe paradhëniet për banka	1,825	31	-	1,856
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	-	-	188	188
Letrat me vlerë	-	-	-	-
Të arkëtueshmet e tjera	-	-	-	-
<b>Gjithsej të arkëtueshmet</b>	<b>1,825</b>	<b>31</b>	<b>188</b>	<b>2,044</b>
<b>Detyrimet</b>				
Depozitat	40,345	-	1,351	41,696
Huamarrjet	-	-	-	-
Borxhet e varura	15,010	-	-	15,010
Detyrimet tjera	59	104	-	163
<b>Gjithsej detyrimet</b>	<b>55,414</b>	<b>104</b>	<b>1,351</b>	<b>56,869</b>
<b>Neto të Arkëtueshmet/(Detyrimet)</b>				
Garancionet e konfirmuara	-	100	-	100
<b>Të hyrat</b>				
Të hyrat nga interesi	-	-	1	1
Të hyrat nga komisionet	-	-	-	-
Humbjet nga këmbimet valutore	30	-	-	30
Të hyrat nga këmbimet valutore	617	-	-	617
<b>Gjithsej të hyrat</b>	<b>647</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>648</b>
<b>Shpenzimet</b>				
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)
<b>Gjithsej shpenzimet</b>	<b>(1,633)</b>	<b>(178)</b>	<b>(3)</b>	<b>(1,814)</b>
<b>Neto të hyrat/(shpenzimet)</b>	<b>(986)</b>	<b>(178)</b>	<b>(2)</b>	<b>(1,166)</b>

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

	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2022
Pagat	441	309
Bonus	149	149
<b>Gjithsej</b>	<b>590</b>	<b>458</b>

## 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 2023	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2022
Doganat	1,070	2,115
Garancionet për pagesa	7,936	10,317
Garancionet për tender publik	3,660	1,017
Letër-kreditë	1,888	4,542
Letër-kreditë të gatshme	711	736
	<b>15,265</b>	<b>18,727</b>
Garancionet për përmbushje të punës	6,710	6,285
	<b>21,975</b>	<b>25,012</b>
Kreditë e aprovuara por ende jo të lejuara	69,858	59,468
<b>Gjithsej</b>	<b>91,833</b>	<b>84,480</b>
ECL për zhvlerësim jashtë bilancit	(767)	(1,039)
<b>Gjithsej</b>	<b>91,066</b>	<b>83,441</b>

Garancionet:	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2023	Për vitin që përfundon më 31 Dhjetor 2022
<b>Të siguruara</b>		
Siguruar me depozitë në para të gatshme	4,316	6,754
Siguruar me kolateral tjetër	14,830	17,412
	<b>19,146</b>	<b>24,166</b>
Të pasiguruara	2,829	846
<b>Gjithsej</b>	<b>21,975</b>	<b>25,012</b>

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal të zotimeve dhe kontigjencave më 31 Dhjetor 2023.

Shkalla e vlerësimit të brendshëm	12 muaj Basel III					Gjithsej
	PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	
<b>Performuese</b>						
Shkëlqyeshëm	0.62% - 4.56%	37,365	177	-	-	37,542
Mirë	3.33% - 18.72%	51,225	1,903	-	-	53,128
Kënaqshëm	14.41% - 50.90%	162	774	-	-	936
Ulët	100.00%	-	-	205	-	205
<b>Jo performuese</b>						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	22	-	22
<b>Gjithsej</b>		<b>88,752</b>	<b>2,854</b>	<b>227</b>	<b>-</b>	<b>91,833</b>

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal të angazhimeve dhe kontigjencave më 31 Dhjetor 2022.

Shkalla e vlerësimit të brendshëm	12 muaj Basel III					Gjithsej
	PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	
<b>Performuese</b>						
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
Ulët	100.00%	-	-	149	-	149
<b>Jo performuese</b>						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	20	-	20
<b>Gjithsej</b>		<b>78,196</b>	<b>6,115</b>	<b>169</b>	<b>-</b>	<b>84,480</b>

#### b. Çështjet gjyqësore

Herë pas here dhe në rrjedhën normale të biznesit, pretendimet kundër Bankës mund të pranohen. Në bazë të vlerësimeve të veta dhe këshillave profesionale të brendshme dhe të jashtme, menaxhmenti ka llogaritur provizionin për humbjet e pritura, dhe në përputhje me vlerësimet është paraqitur provizioni në këto pasqyra financiare në vlerë prej 4,575 mijë eurosh (shënimi 14) (më 31 Dhjetor 2022: 4,135 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 rast të humbjes së çështjes në gjykatë dhe nuk pritet rimbursim nga sigurimet apo burime të tjera. Banka ka siguruar provizionet e duhura për çdo rast ligjor, bazuar në vlerësimin më të mirë në datën e publikimit të këtyre pasqyrave financiare.

#### c. Kolateral i sekuestruar

Me 31 Dhjetor 2023 Banka ka bilancin e sekuestruar të kolateralit për shumën e likuiduar prej 5,520 mijë euro (2022: 5,862 mijë euro). Banka ka përfunduar procedurat ligjore megjithatë ajo është ende në proces të marrjes së kontrollit fizik të pronave.

## 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 përderisa e maksimizon kthimin për aksionarët përmes optimizimit të obligimeve dhe bilancit të kapitalit.

Struktura e kapitalit të Bankës përbëhet nga obligimet, që përfshijnë huazimet, kapitalin e atribuar mbajtësve të kapitalit, përfshirë kapitalin e paguar dhe fitimet e mbajtura.

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

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

#### Kapitali i Klasit të Parë shtesë:

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

#### Zbritje nga Kapitali i Klasit të Parë:

- (i) Emri i mirë dhe pasuritë e paprekshme duhet zbritur nga klasa e parë e kapitalit të bankës para pjesës së klasës së dytë të kapitalit kur kalkulimet bëhen;
- (ii) Investimet në kapital të bankës apo ndonjë institucion financiar e cila përbëhet nga 10% (dhjetë përqind) e kapitalit (kjo përqindje duhet të përfshijë gjithashtu të drejtat e varura), apo investimet në shumë prej më pak se 10% të kapitalit të tyre, por me rëndësi të influencës së vendimmarrjes të këtyre institucioneve financiare. Investimet në kapital

të bankës dhe institucioneve të tjera financiare (përfshirë këtu dhe të drejtat e varura) të cilat përbëhen nga më pak se 10% e kapitalit të bankës para zbritjeve, ku shuma mbi 10% të pragut duhet zbritur;

- (iii) Pasuritë tatimore të shtyra;
- (iv) Huadhënia tek një person i lidhur me bankën, përveç huadhënies të mbuluar me para të gatshme.

### Kapitali i Klasit të II të Bankës përfshinë:

- (i) Rezervat për humbjet nga huatë deri në një maksimum prej 1.25% të mjeteve të rrezikuara në çdo kohë apo ndonjë përqindje tjetër siç mund të përcaktohet nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës herë pas here me rregull ose urdhëresë;
- (ii) Aksionet e zakonshme të preferuara (aksionet e preferuara të cilat kanë maturimin ose mund të shlyhen varësisht nga zgjedhja e mbajtësve të tyre dhe të cilat janë kumulative (kanë të drejtën e pagesës së dividendëve të kaluara të pa marrura) nëse banka ka mundësi ta shtyjë pagesën e dividendëve
- (iii) Aksionet e preferuara me afat të caktuar (aksionet mbajtësit e të cilave kanë të drejtë 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 vitet e fundit të afateve të tyre;
- (iv) Instrumente të borxhit me afat të caktuar të cilat i nënshtrohen plotësisht të drejtave të depozituesve (ato të cilat, në rast të likuidimit të bankës, nuk do të bëhet pagesa e tyre derisa të jenë paguar të gjithë depozituesit). Shuma e instrumenteve të borxhit me afat (që kanë maturim më shumë se 10 vite), të pranueshme për tu përfshirë në kapitalin e

- (v) 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 pasiguruara dhe paguara plotësisht;
- (vi) Borxhi i ndërvarur është detyrim, mirëpo nëse borxhi i ndërvarur lëshohet me term origjinale për maturitet deri më 5 vjet, atëherë mund të përsihet në klasën e 2-të të kapitalit deri në maksimum të 50% (pesëdhjetë përqind) të klasës së 1-rë të kapitalit;
- (vii) Klasa e 2-të e kapitalit nuk mund të jetë më shumë se 100% (njëqind përqind) e klasës së 1-rë të kapitalit.

### Raportet e Kapitalit të Bazuar në Riskun Minimal

Banka mban totalin e kapitalit minimal kundrejt mjeteve të rrezikuara në 12% dhe Kapitalin e Klasës së parë kundrejt mjeteve të rrezikuara në 8% në përputhshmëri me Rregullën mbi Mjaftueshmërinë e Kapitalit të lëshuar nga Banka 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).

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

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

<b>Kapitali i Klasit të Parë</b>	<b>31 Dhjetor, 2023</b>	<b>31 Dhjetor 2022</b>
Kapitali aksionar	51,287	51,287
Rezervat	1,264	1,407
Fitimi i pashpërndarë	61,150	45,425
Minus: mjetet e paprekshme	(3,111)	(4,272)
<b>Kapitali i Klasit të parë të kualifikueshëm</b>	<b>110,590</b>	<b>93,847</b>
<b>Kapitali i Klasit të dytë</b>		
Borxhi i varur	15,000	15,000
Provizionet për humbje të kredive (kufizuar Në 1.25% të RWA)	9,902	8,626
<b>Gjithsej kapitali i klasit të dytë të kualifikueshëm</b>	<b>24,902</b>	<b>23,626</b>
<b>Gjithsej kapitali sipas rregullatorit</b>	<b>135,492</b>	<b>117,473</b>
<b>Mjetet e rrezikuara:</b>		
Në bilancin e gjendjes	767,575	668,137
Jashtë-bilancit të gjendjes	24,615	21,910
Mjetet e rrezikuara për riskun operacional	63,062	56,000
<b>Gjithsejt mjetet e rrezikuara</b>	<b>855,252</b>	<b>746,047</b>
Kapitali i Klasit të Parë-mjetet e rrezikuara	12.9%	12.6%
Gjithsej kapitali-mjetet e rrezikuara	15.8%	15.7%
Gjithsej ekuiteti ndaj gjithsej asetëve	12.2%	10.5%

#### 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:

	<b>31 Dhjetor 2023</b>	<b>31 Dhjetor 2022</b>
<b>Instrumentet financiare sipas koston se amortizimit</b>		
Paratë e gatshme dhe balancat me BQK	137,074	140,850
Kreditë dhe paradhëniet në banka	68,245	50,944
Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve	831,333	740,776
Pasuritë të tjera financiare	2,858	2,035
<b>Instrumentet financiare përmes të ardhurave gjithëpërfshirëse</b>		
Pasuritë financiare përmes të ardhurave gjithëpërfshirëse	175,373	133,777
<b>Gjithsej pasuritë financiare</b>	<b>1,214,883</b>	<b>1,068,382</b>
<b>Detyrimet financiare me kosto të amortizuar</b>		
Detyrimet ndaj bankave		
Detyrimet ndaj klientëve	21,281	40,425
Detyrimet tjera financiare	1,008,264	894,238
Huazimet nga bankat	18,917	13,540
<b>Gjithsej detyrimet financiare</b>	<b>24,920</b>	<b>15,010</b>
<b>Instrumentet financiare sipas koston se amortizimit</b>	<b>1,073,382</b>	<b>963,213</b>

### 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 valutator 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
	2023	2023	2023	2022	2022	2022	
<b>Pasuritë</b>							
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe gjendja me BQK	137,074	-	137,074	140,850	-	140,850	Norma e interesit FX
Detyrimet nga bankat	68,245	-	68,245	50,945	-	50,945	Interest rate FX
Instrumentet e borxhit në FVOCI	174,372	-	174,372	133,035	-	133,035	Interest rate FX
Instrumentet e kapitalit në FVOCI	1,002	-	1,002	742	-	742	Traded risk
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	831,333	-	831,333	740,775	-	740,775	Interest rate
<b>Gjithsej</b>	<b>1,212,026</b>	<b>-</b>	<b>1,212,026</b>	<b>1,066,347</b>	<b>-</b>	<b>1,066,347</b>	
<b>Detyrimet</b>							
Detyrime financiare ndërmjet fitim/humbjes	122	-	122	43	-	43	Interest rate
Detyrime ndaj klientëve	1,008,264	-	1,008,264	894,242	-	894,242	Interest rate FX
Detyrime ndaj bankave	21,281	-	21,281	40,425	-	40,425	Interest rate
Emetimet e borxhit dhe fondet e tjera huazuara	9,910	-	9,910	-	-	-	Interest rate
<b>Gjithsej</b>	<b>1,039,577</b>	<b>-</b>	<b>1,039,574</b>	<b>934,710</b>	<b>-</b>	<b>934,710</b>	

### e. Risku ndaj valutës së huaj

Politika për menaxhimin e riskut valutator në NLB Banka, përcakton metodat e menaxhimit të riskut valutator në bankë. Qëllimi i politikës së menaxhimit të riskut valutator 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 valutator 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 valutator 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 valutator për qëllime spekulative. Megjithatë, derivatet e këmbimit valutator 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 2023 dhe 2022.

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

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

#### **Analiza e ndjeshmërisë së valutave të huaja**

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

	+10% e Euro	-10% e Euro
<b>Pasuritë:</b>		
Ndikimi në para të gatshme dhe detyrimet nga bankat	2,315	(2,315)
<b>Detyrimet:</b>		
Ndikimi për shkak të bankave dhe klientëve	(2,251)	2,251
<b>Ndikimi neto në fitim dhe humbje dhe kapitalin e vet</b>	<b>64</b>	<b>(64)</b>
<b>Më 31 Dhjetor 2022</b>		
	+10% e Euro	-10% e Euro
<b>Pasuritë:</b>		
Ndikimi në para të gatshme dhe detyrimet nga bankat	1,874	(1,874)
<b>Detyrimet:</b>		
Ndikimi për shkak të bankave dhe klientëve	(1,865)	1,865
<b>Neto ndikimi në fitim dhe humbje dhe ekuitet</b>	<b>9</b>	<b>(9)</b>

Tabela e mëposhtme përmbledh pozicionin e monedhës së Bankës më 31 Dhjetor 2023:

	EURO	USD	CHF	Tjera	Gjithsej
<b>Pasuritë financiare</b>					
Paratë e gatshme dhe balancat me BQK	131,349	563	4,129	1,033	137,074
Detyrimet nga bankat tjera	58,872	3,486	4,644	1,243	68,245
Kreditë e klientëve– neto	831,333	-	-	-	831,333
Pasuritë financiare sipas vlerës së drejt përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	165,827	9,547	-	-	175,373
Asetet tjera financiare	2,858	-	-	-	2,858
<b>Gjithsej mjetet financiare</b>	<b>1,190,239</b>	<b>13,596</b>	<b>8,773</b>	<b>2,276</b>	<b>1,214,883</b>
<b>Detyrimet financiare</b>					
Detyrimet ndaj bankave	122	-	-	-	122
Detyrimet ndaj klientëve	21,203	27	44	7	21,281
Huazimet	984,810	12,890	8,590	1,974	1,008,264
Detyrimet tjera financiare	9,910	-	-	-	9,910
<b>Gjithsej detyrimet financiare</b>	<b>15,010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,010</b>
<b>Detyrimet financiare</b>	<b>17,598</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,598</b>
<b>Detyrimet ndaj bankave</b>	<b>1,048,653</b>	<b>12,917</b>	<b>8,634</b>	<b>1,981</b>	<b>1,072,185</b>
<b>Pozita valutore neto</b>	<b>141,586</b>	<b>679</b>	<b>139</b>	<b>295</b>	<b>142,699</b>

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

	EURO	USD	CHF	Tjera	Gjithsej
<b>Pasuritë financiare</b>					
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	50,944
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
<b>Gjithsej mjetet financiare</b>	<b>1,047,517</b>	<b>9,202</b>	<b>8,946</b>	<b>2,718</b>	<b>1,068,382</b>
<b>Detyrimet financiare</b>					
Detyrimet ndaj bankave	40,385	29	6	5	40,425
Detyrimet ndaj klientëve	873,661	9,134	8,892	2,555	894,242
Huazimet	15,010	-	-	-	15,010
Detyrimet tjera financiare	13,605	-	-	-	13,605
<b>Gjithsej detyrimet financiare</b>	<b>942,661</b>	<b>9,163</b>	<b>8,898</b>	<b>2,560</b>	<b>963,282</b>
<b>Pozita valutore neto</b>	<b>104,856</b>	<b>39</b>	<b>48</b>	<b>158</b>	<b>105,101</b>



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

	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Dollari amerikan (USD)	1.1050	1.0666
Pound britanike (GBP)	0.86905	0.8869
Frangu zvicerian (CHF)	0.9260	0.9847

#### f. Risku i normës së interesit

Risku i normës së interesit përbëhet nga risku që vlera e një instrumenti financiar do të luhetet për shkak të ndryshimeve në normat e interesit të tregut dhe rrezikun që maturimi i pasurive që bartin interes të ndryshojë nga maturimi i detyrimeve që bartin interes të përdorura për financimin e atyre pasurive (risku i ndryshimit të çmimit). Gjatësia e kohës për të cilën norma e interesit është fikse në një instrument financiar, tregon se në çfarë niveli është e ekspozuar ndaj riskut të normës 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 shpallur 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 klasifikuara në librin kryesor dhe librin tregtar. Pozicionet vëzhgohen sipas këtyre segmenteve:

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

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

Menaxhmenti beson se Banka nuk është e ekspozuar ndaj rrezikut të normës 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 ( $\pm 2\%$ ) në nivel të neto fitimit dhe ekuitetit.

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

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

Ndjeshmëria e fitimit, humbjes dhe ekuitetit		
Ndjeshmëria e normave të interesit	2023	2022
Rritje në pikat bazike		
+200 bps zhvendosje paralele	993	(2,568)
Ndjeshmëria e normave të interesit		
Zbritje në pikat bazike	2023	2022
-200 bps zhvendosje paralele		
Ndjeshmëria e normave të interesit	(1,321)	2,200

Rezultati i Basis Point Value (BPV) më 31 Dhjetor 2023 është -1.19% e kapitalit (2022: -2.74%). Sipas politikës së administrimit të rrezikut të normës së interesit kufiri maksimal i BPV rezultat është -10% të kapitalit të përgjithshëm.

Pjesëmarrja e kredive me norma të ndryshueshme të interesit në totalin e kredive në vitin 2023 ishte 17.07%, ndërsa në vitin 2022 është 10.8%.

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

31 Dhjetor 2023 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
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe balanca me Bankën Qendrore	137,074	28,577	-	-	-	108,497
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	68,245	65,292	1,463	1,490	-	-
Pasuritë financiare të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	175,373	104,213	41,689	28,470	-	1,002
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	831,333	140,769	221,048	358,006	111,510	-
<b>Pasuritë e përgjithshme financiare</b>	<b>1,212,025</b>	<b>338,851</b>	<b>264,200</b>	<b>387,966</b>	<b>111,510</b>	<b>109,499</b>
<b>Detyrimet</b>						
Detyrimet ndaj bankave						
Detyrimet ndaj klientëve	21,281	423	-	20,858	-	-
Borxhet dhe huazimet tjera	9,910	-	-	9,910	-	-
Gjithsej detyrimet financiare	1,008,264	17,903	75,827	168,681	6,860	738,992
Gjithsej hendeku i ndjeshmërisë së interesit pas menaxhimit të riskut	15,000	-	-	-	15,000	-
<b>Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe balanca me Bankën Qendrore</b>	<b>1,054,455</b>	<b>18,326</b>	<b>75,827</b>	<b>199,449</b>	<b>21,860</b>	<b>738,992</b>
<b>Kreditë dhe paradhëniet për bankat</b>	<b>157,570</b>	<b>320,525</b>	<b>188,373</b>	<b>188,517</b>	<b>89,650</b>	<b>(629,493)</b>
<b>31 Dhjetor 2022</b>						
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
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj 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	-
<b>Pasuritë e përgjithshme financiare</b>	<b>1,066,347</b>	<b>245,102</b>	<b>213,796</b>	<b>391,083</b>	<b>114,592</b>	<b>101,774</b>
<b>Detyrimet</b>						
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	15,000	-	-	-	15,000	-
<b>Gjithsej detyrimet financiare</b>	<b>949,667</b>	<b>22,865</b>	<b>98,394</b>	<b>144,712</b>	<b>16,540</b>	<b>667,156</b>
<b>Gjithsej hendeku i ndjesh. së inter. pas menaxh. risku</b>	<b>116,680</b>	<b>222,237</b>	<b>115,402</b>	<b>246,371</b>	<b>98,052</b>	<b>(565,382)</b>

## 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.

Përqendrimit e riskut kreditor (qoftë në ose jashtë bilancit të gjendjes) që rezultojnë nga instrumentet financiare për palën e kundërt kur ata kanë karakteristika të ngjashme ekonomike që mund të shkaktojnë ndikim në aftësinë e tyre për përmbushjen e detyrimeve kontraktuale ndikohen në mënyrë të ngjashme nga ndryshimet në kushtet ekonomike apo të tjera.

Koncentrimet më të mëdha të riskut kreditor paraqiten sipas llojit të klientit në lidhshmëri me kreditë bankare dhe avanset, si dhe garancionet e lëshuara.

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

### 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 njih 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 2023	Ekspozimi maksimal neto	Zhvlerësimi
Para të gatshme, gjendja e parave në bankat qendrore dhe depozita të tjera si kërkesa nga bankat	136,074	(110)
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	174,371	(427)
<b>Pasuritë financiare me kosto të amortizuar</b>	<b>899,578</b>	<b>(35,417)</b>
Kredi për qeverinë	41	-
Huatë për bankat	68,245	(20)
Kredi për institucionet financiare	368	(3)
Kredi për individë	350,192	(11,319)
Kredi për klientët e tjerë	480,732	(24,075)
Pasuri të tjera financiare	2,858	(4,943)
<b>Gjithsej pasuritë financiare neto</b>	<b>1,213,021</b>	<b>(40,897)</b>
<b>Garancionet</b>	<b>19,376</b>	<b>(175)</b>
Garancionet financiare	7,936	(67)
Garancionet jo-financiare	11,440	(108)
Angazhimet kreditore	69,858	(589)
Leter kreditë	2,599	(3)
<b>Gjithsej detyrimet e kushtëzuara</b>	<b>91,833</b>	<b>(767)</b>
<b>Gjithsej ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë</b>	<b>1,304,854</b>	<b>(41,664)</b>

31 Dhjetor 2022	Ekspozimi maksimal neto	Zhvlerësimi
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)
<b>Pasuritë financiare me kosto të amortizuar</b>	<b>791,720</b>	<b>(36,439)</b>
Kredi për qeverinë	26	-
Huatë për bankat	50,945	(12)
Kredi për institucionet financiare	884	(13)
<b>Kredi për individë</b>	<b>300,453</b>	<b>(5,125)</b>
<b>Kredi për klientët e tjerë</b>	<b>439,412</b>	<b>(31,289)</b>
Pasuri të tjera financiare	2,035	(4,024)
<b>Gjithsej pasuritë financiare neto</b>	<b>1,067,640</b>	<b>(41,375)</b>
Garancionet	19,734	(352)
<i>Garancionet financiare</i>	10,326	(232)
<i>Garancionet jo-financiare</i>	9,408	(120)
Angazhimet kreditore	59,468	(677)
Detyrime të tjera të mundshme	5,278	(9)
<b>Gjithsej detyrimet e kushtëzuara</b>	<b>84,480</b>	<b>(1,038)</b>
<b>Gjithsej ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë</b>	<b>1,152,120</b>	<b>(42,413)</b>

#### h. Kreditë dhe avanset

Pasuritë financiare të matura me kosto të amortizuar sipas vlerësimit të brendshëm të Bankës më 31 Dhjetor 2023

31 Dhjetor 2023	12-muj humbjet e pritshme kreditore	HPK pa rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	HPK me rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	POCI	Gjithsej
A	471,210	4,489	-	-	475,699
B	375,094	37,724	-	-	412,818
C	311	29,933	-	-	30,244
D and E	-	-	16,234	-	16,234
<b>Lejimet për humbje</b>	<b>(11,858)</b>	<b>(9,323)</b>	<b>(14,236)</b>	-	<b>(35,417)</b>
<b>Vlera bartëse</b>	<b>834,757</b>	<b>62,823</b>	<b>1,998</b>	-	<b>899,578</b>

**h. Kreditë dhe avanset**

Pasuritë financiare të matura me kosto të amortizuara 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 and E	-	-	15,706	-	15,706
<b>Lejimet për humbje</b>	<b>(12,002)</b>	<b>(10,661)</b>	<b>(13,776)</b>	-	<b>(36,439)</b>
<b>Vlera bartëse</b>	<b>706,993</b>	<b>82,797</b>	<b>1,930</b>	-	<b>791,720</b>

Instrumentet e borxhit me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse sipas vlerësimit të brendshëm të Bankës më 31 Dhjetor 2023.

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	125,758	-	-	-	125,758
B	48,614	-	-	-	48,614
<b>Vlera bartëse</b>	<b>174,371</b>	-	-	-	<b>174,371</b>
<b>Lejimet për humbje</b>	<b>(427)</b>	-	-	-	<b>(427)</b>

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	75,002	-	-	-	75,002
B	58,033	-	-	-	58,033
<b>Vlera bartëse</b>	<b>133,035</b>	-	-	-	<b>133,035</b>
<b>Lejimet për humbje</b>	<b>(788)</b>	-	-	-	<b>(788)</b>

Angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare sipas vlerësimit të brendshëm të Bankës më 31 Dhjetor 2023 and 2022.

31 Dhjetor 2023	12-muaj humbjet e pritshme kreditore	HPK pa rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	HPK me rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	POCI	Gjithsej
A	37,363	177	-	-	37,540
B	51,225	1,903	-	-	53,128
C	162	774	-	-	936
D dhe E	-	-	227	-	227
<b>Lejimet për humbje</b>	<b>(625)</b>	<b>(96)</b>	<b>(45)</b>	-	<b>(766)</b>
<b>Vlera bartëse</b>	<b>88,125</b>	<b>2,758</b>	<b>182</b>	-	<b>91,065</b>

31 Dhjetor 2022	12-muaj humbjet e pritshme kreditore	HPK pa rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	HPK pa 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
<b>Lejimet për humbje</b>	<b>(789)</b>	<b>(208)</b>	<b>(42)</b>	-	<b>(1,039)</b>
<b>Vlera bartëse</b>	<b>77,407</b>	<b>5,907</b>	<b>127</b>	-	<b>83,441</b>

**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 shoqërues të kredisë, janë definuar qartë dobësitë e kredisë të cilat rrezikojnë pagesën e kredisë në një kurs normal. Një kredi Nën Standard është ajo kredi e cila në bazë të analizave të të dhënave financiare si dhe faktorëve të tjerë, nuk është e mbrojtur për momentin nga vlera e shëndoshë si dhe nga kapaciteti i pagesës së huamarrësit apo garantuesit ose vlera e kolateralit. Kërkohe mbështetje nga ana e garantuesve përgjegjës dhe të aftë për të kthyer kredinë gjë që do të përfshinte edhe negociata të vazhdueshme para se likuidimi i kredisë të kërkojë një klasifikim Nën Standard. Nevoja për të kërkuar mbështetjen e kolateralit si mjet për të shlyer

obligimin duhet të jetë bazë për një klasifikim Nën Standard. Në rast se ka mungesë të ndonjë evidence të dokumentuar që është e pafavorshme, një ekspozim duhet të klasifikohet Nën Standard, të paktën nëse kriteret në vijim aplikohen:

- Nëse depozitat / rrjedha e parave në llogarinë e mbitërheqjes së klientit janë të pamjaftueshme për të likuiduar bilancin e papaguar (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.
- Nëse klienti vonohet për të paguar këstet e kredisë sipas kontratës (duke përfshirë edhe interesin) për më tepër se 60 ditë.
- 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 shoqërues të kredisë, përmbajnë të gjitha dobësitë të cilat janë të qenësishme në kreditë nën standarde, por të cilat theksojnë që ekzistojnë mundësitë e forta që pjesa e rëndësishme e shumës së 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 pazgjithur 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 tillë përfshihen por nuk janë të limituar në bashkimin, përvetësimin, ristrukturimin e kapitalit, si dhe furnizimin me kolaterale të reja apo plane të reja të rifinancimit. Garantuesit jo-bashkëpunues ose ata që janë në gjendje të dobët financiare nuk duhet të konsiderohen se janë në gjendje të japin forcë të kredisë. Mbështetje në çfarëdo kolaterali të disponueshëm që nuk do të ishte i mjaftueshëm për të mbuluar shumën gjithashtu mund të arsyetojnë klasifikimin e dyshimtë.

**vi. Rënia në vlerë e pasurive financiare**

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

- Nëse depozitat / rrjedha e parave në llogarinë e mbitërheqjes së klientit janë të pamjaftueshme për të likuiduar bilancin e papaguar (aktiv) brenda 90 ditëve që nga data e skadimit
- 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.

**Kategoria E- Kreditë e këqija (humbje)**

Kreditë e këqija (humbje) - Janë ato ekspozime të cilat janë të bazuara mbi një analizë të të gjithë faktorëve shoqërues të kredisë, kanë vlerë të vogël ose do të kërkojnë një periudhë shtesë për të realizuar ndonjë vlerë dhe nuk janë më të arsyeshme që të mbahen në librat aktive të bankës. Një ekspozim mund të konsiderohet si i ekspozim i keq (humbje) nëse ndonjë nga kriteret në vijim aplikohet:

- Nëse depozitat/rrjedha e parave 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 mbitërheqjes.
- Nëse klienti e ka tejkalluar 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.
- Nëse klienti vonohet për të kryer pagesën e çfarëdo kësti të kontaktueshëm (duke përfshirë interesin) që tejkallon 180 ditë.
- 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 2023 janë fshirë 81 mijë euro principal kredie dhe 1 mijë euro interesa, (2022; 337 mijë euro principal dhe 28 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 2023 dhe 2022.

#### Efekti i kolateralit në pasuritë financiare që janë të rëna në vlerë më 31 Dhjetor 2023:

31 Dhjetor 2023	Pasuritë financiare te mbi-kolateralizuara		Pasuritë financiare jo të kolateralizuara ose jo plotësisht të kolateralizuara	
	Vlera neto e kredive dhe paradhënies	Vlera reale e kolateralit	Vlera neto e kredive dhe paradhënies	Vlera reale e kolateralit
<b>Asetet financiare te amortizuara</b>	<b>1,636</b>	<b>39,512</b>	<b>362</b>	<b>356</b>
Letrat me vlerë të borxhit	-	-	-	-
Kredi për qeverinë	-	-	-	-
Kredi për bankat	-	-	-	-
Kredi për organizatat financiare	-	-	-	-
<b>Kreditë individuale</b>	<b>282</b>	<b>4,251</b>	<b>321</b>	<b>284</b>
<b>Kredi për klientët e tjerë</b>	<b>1,354</b>	<b>35,261</b>	<b>41</b>	<b>72</b>
Pasuritë e tjera financiare	-	-	16	-
<b>Gjithsej</b>	<b>1,636</b>	<b>39,512</b>	<b>378</b>	<b>356</b>

#### h. Kreditë dhe avanset (vazhdim)

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

31 Dhjetor 2022	Pasuritë financiare te mbi-kolateralizuara		Pasuritë financiare jo të kolateralizuara ose jo plotësisht të kolateralizuara	
	Vlera neto e kredive dhe paradhënies	Vlera reale e kolateralit	Vlera neto e kredive dhe paradhënies	Vlera reale e kolateralit
<b>Asetet financiare te amortizuara</b>	<b>1,851</b>	<b>40,346</b>	<b>79</b>	<b>283</b>
Letrat me vlerë të borxhit	-	-	-	-
Kredi për qeverinë	-	-	-	-
Kredi për bankat	-	-	-	-
Kredi për organizatat financiare	-	-	-	-
<b>Kreditë individuale</b>	<b>302</b>	<b>4,974</b>	<b>52</b>	<b>230</b>
<b>Kredi për klientët e tjerë</b>	<b>1,549</b>	<b>35,372</b>	<b>27</b>	<b>54</b>
Pasuritë e tjera financiare	-	-	-	-
<b>Gjithsej</b>	<b>1,851</b>	<b>40,346</b>	<b>79</b>	<b>284</b>

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 luajshme si aksionet dhe çdo pasuri tjetër e luajshme 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 luajshme dhe të paluajshme të palës së kundërt, në mënyrë që të mbulojnë ekspozimin ndaj riskut kreditor dhe riskut të dështimit për të shlyer kredinë.

#### i. Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

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

#### 31 Dhjetor 2023

Klasifikimet	Pasuritë financiare në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	Gjithsej
AAA	58,287	58,287
AA	67,470	67,470
A+	1,002	1,002
Not-rated	48,614	48,614
<b>Gjithsej</b>	<b>175,373</b>	<b>175,373</b>

#### 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
Not-rated	58,033	58,033
<b>Gjithsej</b>	<b>133,777</b>	<b>133,777</b>

#### i. 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.

Shteti	NLB Banka, Prishtina në mijë EUR	
	31 Dhjetor 2023	31 Dhjetor 2022
Republika e Sllovenisë	-	1
Anëtarë të tjerë të Bashkimit Evropian	68,645	53,429
Serbia	47	48
Republika e Kosovës	833,744	740,277
<b>Total</b>	<b>902,436</b>	<b>793,755</b>

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 2023 dhe 2022, analizat e kredive të klientëve dhe bankave sipas sektorëve industrial ishte si në vijim:

#### Koncentrimi industrial

Sektori industrial	31 Dhjetor 2023				31 Dhjetor 2022			
	Huat dhe paradhëniet bruto	Provizioni për zhvlerësim	Kreditë neto	%	Huat dhe paradhëniet bruto	Provizioni për zhvlerësim	Kreditë Neto	%
Plasmanet	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankat	68,265	(20)	68,245	7.6%	50,958	(13)	50,944	6.4%
Kredi dhe paradhënie për klientët								
Qytetarët	361,510	(11,318)	350,192	38.8%	305,577	(5,124)	300,453	37.9%
Tregtisë	177,001	(6,906)	170,095	18.8%	165,867	(9,669)	156,198	19.7%
Ndërtimet	115,764	(6,848)	108,916	12.1%	97,524	(8,005)	89,519	11.3%
Industria	90,423	(4,710)	85,713	9.5%	84,320	(4,649)	79,671	10.0%
Shërbimet	62,627	(2,763)	59,864	6.6%	58,305	(4,564)	53,741	6.8%
Transporti dhe komunikimi	27,445	(1,029)	26,416	2.9%	32,797	(1,487)	31,310	3.9%
Minierat	6,920	(792)	6,128	0.7%	7,443	(1,102)	6,341	0.8%
Arsimi	5,036	(79)	4,957	0.5%	5,054	(863)	4,191	0.5%
Bujqësi, silvikulturë dhe peshkim	5,373	(663)	4,710	0.5%	5,741	(453)	5,288	0.7%
Mjete të tjera financiare	7,800	(4,942)	2,858	0.3%	6,060	(4,025)	2,035	0.3%
Energji elektrike, gaz dhe ujë	2,151	(19)	2,132	0.2%	2,630	(184)	2,446	0.3%
Shërbimi shëndetësor dhe sigurimi social	4,366	(109)	4,257	0.5%	4,302	(129)	4,173	0.5%
Financat	3,571	(48)	3,523	0.4%	4,449	(95)	4,354	0.5%
Qeveria	4,544	(114)	4,430	0.5%	3,194	(103)	3,091	0.4%
<b>Gjithsej</b>	<b>942,796</b>	<b>(40,360)</b>	<b>902,436</b>	<b>100%</b>	<b>834,221</b>	<b>(40,465)</b>	<b>793,755</b>	<b>100%</b>

#### k. Risku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit lind në financimin e përgjithshëm të aktiviteteve 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. Banka monitoron likuiditetin e saj në baza ditore në mënyrë që të menaxhojë detyrimet e saj në kohën e duhur. Fondet mbledhen 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 financimit 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. Shuma e shpalosur në tabelat e mëposhtme është flukse monetare të paskontuara kontraktuale.

Raporti minimal i kërkuar i likuiditetit për monedhën vendase është 25% dhe raporti aktual në 31 Dhjetor 2023 është 44.73%. Banka është gjithashtu në përputhje me raportet e likuiditetit në valutë, të cilët megjithatë janë më pak të rëndësishëm për operacionet e saj.

## Analiza e pasurive dhe detyrimeve financiare sipas maturimeve kontraktuale:

31 Dhjetor 2023, 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
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe balanca me Bankën Qendrore	57,200	-	-	-	79,874	137,074
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	57,634	7,658	1,463	1,490	-	68,245
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	93,185	47,584	221,048	358,006	111,510	831,333
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	74,392	29,821	41,689	28,470	-	174,372
Pasuritë e tjera financiare	2,858	-	-	-	-	2,858
<b>Pasuritë e përgjithshme financiare</b>	<b>285,269</b>	<b>85,063</b>	<b>264,200</b>	<b>387,966</b>	<b>191,384</b>	<b>1,213,882</b>
<b>Detyrimet financiare</b>						
Depozitat nga bankat	423	-	-	20,858	-	21,281
Llogaritë e klientit	745,894	10,999	75,827	168,681	6,860	1,008,264
Huazimet dhe borxhet e varura	10	-	-	-	15,000	15,010
Detyrimet e qirasë	51	102	459	1,878	-	2,490
Detyrime të tjera financiare	15,352	-	-	122	-	15,474
<b>Gjithsej detyrimet financiare</b>	<b>761,730</b>	<b>11,101</b>	<b>76,286</b>	<b>191,542</b>	<b>21,860</b>	<b>1,062,519</b>
<b>Pasuritë / detyrimet financiare neto</b>	<b>(476,461)</b>	<b>73,962</b>	<b>187,914</b>	<b>196,424</b>	<b>169,524</b>	<b>151,363</b>
<b>Interesat e ardhshëm kontraktual</b>						
<b>Pasuritë financiare</b>						
Shumat kontraktuale të arkëtueshme	4,472	8,297	31,835	91,691	24,881	161,176
	<b>4,472</b>	<b>8,297</b>	<b>31,835</b>	<b>91,691</b>	<b>24,881</b>	<b>161,176</b>
<b>Detyrimet financiare</b>						
Shuma kontraktuale te pagueshme	(552)	(873)	(4,928)	(14,544)	(359)	(21,256)
<b>Pasuritë / detyrimet financiare neto</b>	<b>(472,541)</b>	<b>81,386</b>	<b>214,821</b>	<b>273,571</b>	<b>194,046</b>	<b>291,283</b>

Raporti minimal i kërkuar i likuiditetit për monedhën vendase është 25% dhe raporti aktual më 31 Dhjetor 2022 është 39.33%. Banka është gjithashtu në përputhje me raportet e likuiditetit në valutë të huaj, të cilat gjithsesi janë më pak të rëndësishme për operacionet e saj.

## Analiza e pasurive dhe detyrimeve financiare sipas 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
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe balanca me Bankën Qendrore	68,495	-	-	-	72,355	140,850
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	47,875	500	1,665	904	-	50,944
Kreditë dhe paradhëniet për klientët, neto	36,100	42,295	204,033	343,756	114,592	740,776
Pasuritë financiare të përcaktuara 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
<b>Pasuritë e përgjithshme financiare</b>	<b>206,529</b>	<b>69,264</b>	<b>213,796</b>	<b>391,104</b>	<b>187,689</b>	<b>1,068,382</b>
<b>Detyrimet financiare</b>						
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
<b>Gjithsej detyrimet financiare</b>	<b>684,048</b>	<b>16,381</b>	<b>99,351</b>	<b>145,998</b>	<b>16,540</b>	<b>962,318</b>
<b>Pasuritë / detyrimet financiare neto</b>	<b>(477,519)</b>	<b>52,883</b>	<b>114,445</b>	<b>245,106</b>	<b>171,149</b>	<b>106,064</b>
<b>Interesat e ardhshëm kontraktual</b>						
<b>Pasurite financiare</b>						
Shumat kontraktuale të arkëtueshme	3,880	7,188	27,343	74,335	15,304	128,050
	<b>3,880</b>	<b>7,188</b>	<b>27,343</b>	<b>74,335</b>	<b>15,304</b>	<b>128,050</b>
<b>Detyrimet financiare</b>						
Shuma kontraktuale te pagueshme	-	-	(753)	(3,768)	(359)	(4,880)
<b>Pasuritë / detyrimet financiare neto</b>	<b>(473,639)</b>	<b>60,071</b>	<b>141,035</b>	<b>315,673</b>	<b>186,094</b>	<b>229,234</b>

## 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 2023		31 Dhjetor 2022	
	Vlera e bartur	Vlera e drejtë	Vlera e bartur	Vlera e drejtë
<b>ASSETS</b>				
PASURITË	68,245	68,216	50,944	50,921
Kredi e bankave	41	41	26	26
Kredi për qeverinë	366	367	885	896
Kredi për organizatat financiare	350,194	351,743	300,455	296,855
Kredi për individë	3,075	2,522	2,678	2,120
Mbitërheqjet e lejuara	240,183	240,566	208,580	205,211
Kredi për shtëpi dhe banesa	100,336	102,799	83,329	84,531
Kreditë konsumuese	6,600	5,856	5,868	4,993
Kredi të tjera	480,732	473,977	439,411	437,940
Kredi për klientët e tjerë	40,570	39,633	28,166	27,877
Kredi për klientët e korporatave të mëdha	440,163	434,344	411,245	410,063
<b>GJITHSEJ KREDITË</b>	<b>899,578</b>	<b>894,344</b>	<b>791,721</b>	<b>786,638</b>
<b>DETYRIMET</b>				
Detyrimet ndaj bankave	21,281	22,056	40,425	42,575
Borxhi i varur	15,010	14,995	15,010	15,135
Detyrimet ndaj klientëve	1,008,262	1,014,920	894,241	896,120
Huazimet nga bankat	9,910	10,753	-	-
<b>GJITHSEJ DEPOZITA DHE HUAZIME</b>	<b>1,054,463</b>	<b>1,062,724</b>	<b>949,676</b>	<b>953,830</b>

#### 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, psh. shtesat neto për zhvlerësime. Për qëllime të kalkulimit 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.

### Huamarrjet dhe Borxhi i varur

Huamarrjet afatgjata kanë një vlerë të drejtë të vlerësuar afërsisht të barabartë me vlerën kontabël të saj për shkak të normës së saj të luhatshme të interesit. Vlera e drejtë e kredisë së varur e rregulluar me kushte të veçanta dhe për të cilën tregu nuk jep vlerësime të besueshme të çmimeve për instrumente të ngjashme, përafërsisht paraqet vlerën kontabël të tyre.

### Aktivitet dhe detyrimet e tjera financiare

Vlera kontabël e aktiveve dhe detyrimeve të tjera financiare është një përaftrim i arsyeshëm i vlerës së drejtë të tyre pasi ato lidhen kryesisht me të arkëtueshmet dhe të pagueshmet afatshkurtra.

#### 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 kuotuarat, 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 kuotuarat të tregut në tregjet aktive për instrumente të ngjashme: çmimet e kuotuarat 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 bazuar 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 kuotuarat 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 2023	Gjithsej Vlera reale	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
<b>Pasuritë financiare</b>				
Instrumentet e borxhit	174,372	125,758	48,614	-
Instrumentet e ekuitetit	1,001	-	1,001	-
<b>Gjithsej pasuritë financiare përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse</b>	<b>175,373</b>	<b>125,758</b>	<b>49,615</b>	<b>-</b>
<b>31 Dhjetor 2022</b>				
<b>Gjithsej Vlera reale</b>				
<b>Pasuritë financiare</b>				
Instrumentet e borxhit	133,035	75,001	58,034	-
Instrumentet e ekuitetit	742	-	742	-
<b>Gjithsej pasuritë financiare përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse</b>	<b>133,777</b>	<b>75,001</b>	<b>58,776</b>	<b>-</b>

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 2023			December 31, 2022		
	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	Gjithsej	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	Gjithsej
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe balanca me Bankën Qendrore	137,074	-	137,074	140,850	-	140,850
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	66,755	1,490	68,245	50,060	884	50,944
Kreditë për klientët, neto	361,817	469,516	831,333	282,429	458,347	740,776
Pasuritë financiare të përcaktuara me VDAGJ	145,902	29,471	175,373	86,591	47,186	133,777
Pasuritë e tjera	2,858	-	2,858	2,035	-	2,035
Prona pajisjet dhe e drejta e përdorimit të pasurive	1,074	-	1,074	1,304	-	1,304
Pasuritë e paprekshme	-	12,185	12,185	-	12,452	12,452
Tatimi në pasuri afatshkurtër	-	1,094	1,094	-	1,140	1,140
Tatimi i shtyrë	520	-	520	360	-	360
<b>Gjithsej pasuritë</b>	<b>716,000</b>	<b>513,756</b>	<b>1,229,756</b>	<b>563,629</b>	<b>520,009</b>	<b>1,083,638</b>
<b>Detyrimet</b>						
Detyrimet ndaj bankave	-	122	122	43	-	43
Llogaritë e klientëve	423	20,858	21,281	20,164	20,261	40,425
Detyrimet tjera financiare	-	9,910	9,910	-	-	-
Provizionet dhe detyrimet tjera	756,893	251,371	1,008,264	768,251	125,991	894,242
Tatimi i pagueshëm i te ardhurave të korporatës	15,350	-	15,350	10,206	-	10,206
Detyrimi ndaj qirasë	1,501	-	1,501	1,196	-	1,196
Huamarrjet dhe borxhet e varura	5,102	439	5,541	4,586	610	5,196
Detyrimet ndaj bankave	619	-	619	1,041	-	1,041
Llogaritë e klientëve	612	1,878	2,490	1,149	1,286	2,435
Detyrimet tjera financiare	10	15,000	15,010	10	15,000	15,010
<b>Gjithsej detyrimet</b>	<b>780,510</b>	<b>299,578</b>	<b>1,080,088</b>	<b>806,646</b>	<b>163,148</b>	<b>969,794</b>
<b>Neto</b>	<b>(64,510)</b>	<b>214,178</b>	<b>149,668</b>	<b>(243,017)</b>	<b>356,861</b>	<b>113,844</b>

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 do të zgjatet afati.

### 33. NGJARJET PAS DATËS SË BILANCIT

Bordi Drejtues i Bankës në mars 2024 do të propozojë ne Asamblenë e Përgjithshme shpërndarjen e 70% të fitimit neto për vitin 2023.

Pas aprovimit të pagesës së dividendës nga BQK-ja për fitimin neto të vitit 2022, Banka do të vazhdojë me pagesën e dividendës në vlerë prej 22,680 mijë euro.

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

**NLB Banka**  
**Raporti Vjetor**  
**2023**

Strategjia  
Faktorët e riskut  
Qëndrueshmëria  
Performanca  
Menaxhimi i Riskut

**Raporti**  
**Financiar**  
Raporti Financiar