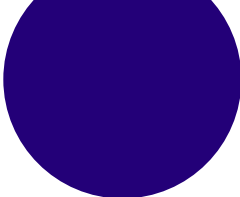




Këtu jemi pjesë për diçka më të madhe.

Raporti Vjetor 2024
Kosova
NLB Banka, Prishtinë

Përmbajtja



PËRMBLEDHJE3

Deklarata nga Kryetari i bordit Udhëheqës..... 4

Bordi Menaxhues NLB Banka sh . a 5

Pikat Kryesore Financiare 8

Struktura e aksionarëve të NLB 9

Ngjarjet Kryesore10

Mjedisi makroekonomik dhe zhvillimi i tregut13

Sistemi Bankar.....14

RAPORTI I BIZNESIT..... 15

Strategjia16

Performanca Financiare19

Pasqyra e pozicionit financiar25

Aktivitetet sipas segmenteve të biznesit.....31

Bankingu me korporata.....31

Bankingu me Retail34

Tregjet Financiare dhe Operacionet e Pagesave..... 38

Teknologjia e informacionit41

Menaxhimi Riskut42

RAPORT MBI DEKLARATËN E QËNDRUESHMËRISË PËR ZHVILLIMIN E QËNDRUESHËM ...43

Përgjegjësia sociale e korporatës 45

Menaxhimi i Burimeve Njerëzore 49

Qeverisja Korporative..... 51

Auditimi i Brendshëm..... 53

Sektori i Pajtushmërisë dhe Integritetit 54

Parandalimi i Pastrimit të Parave dhe Luftimit të Terrorizimit (PMLFT):..... 54

Ngjarjet pas datës së bilancit 54

Raporti Financiar45

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje
Deklarata e CEO-së
Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia
Përmbledhje e Performancës
Analiza e Segmenteve
Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Me një kuptim të thellë të nevojave të klientit dhe mjedisit të biznesit, Grupi NLB harton një rrugë që jo vetëm siguron zhvillimin e tij afatgjatë, por edhe zhvillimin e mjedisit më të gjerë ekonomik në rajonin tonë të origjinës, Evropën Juglindore. Ju ftojmë të eksploroni arritjet kryesore, performancën financiare dhe objektivat strategjik të Grupit NLB në vitin 2024.

PËRMBLEDHJE

Deklarata nga Kryetari i bordit Udhëheqës

Të nderuar aksionarë, klientë të respektuar, punonjës të vlerësuar dhe palë të tjera të interesuara,

Viti 2024 ishte një periudhë transformuese për organizatën tonë, e formësuar nga sfidat dhe mundësitë globale dhe lokale. Me krenari të madhe dhe ndjenjë të thellë përgjegjësie ju drejtohem si U.D. Kryetar i Bordit të Udhëheqës.

Paqëndrueshmëria gjeopolitike dhe ekonomike e vitit të kaluar, përfshirë presionet e inflacionit dhe ndryshimet në tregjet globale, patën ndikim të pashmangshëm në operacionet tona. Megjithatë, përkushtimi ynë i palëkundur ndaj qëndrueshmërisë, inovacionit dhe përshtatshmërisë strategjike siguroi që jo vetëm të drejtonim këto kompleksitete, por edhe të dilnim më të fortë.

Në vitin 2024, patëm arritje të jashtëzakonshme. Pamë rritje të qëndrueshme në fusha kyçe të biznesit, duke reflektuar besimin e klientëve tanë dhe përkushtimin e ekipit tonë të jashtëzakonshëm. Fokusi ynë në financat e qëndrueshme, efikasitetin operacional dhe përgjegjësinë sociale korporative mbeti kyç në strategjinë tonë. Prezantuam produkte të reja të përshtatura me investimet e gjelbra, bashkëpunuam me palë kyçe për të promovuar iniciativat ESG dhe morëm hapa vendimtarë për të reduktuar gjurmën tonë të karbonit.

Për më tepër, viti 2024 pa zhvillime të rëndësishme të brendshme. Me një vizion të qartë për të ardhmen, forcua afësitë tona të brendshme dhe vendosëm bazat për avancimet organizative të ardhshme. Qëndruam të palëkundur në misionin tonë për të ofruar vlerë jo vetëm për aksionarët tanë, por për të gjithë ata që preken nga operacionet tona — punonjësit tanë, klientët, partnerët dhe komunitetin më të gjerë.

Një nga zhvillimet më të rëndësishme të vitit të kaluar ka qenë udhëtimi ynë ambicioz drejt digjitalizimit dhe modernizimit. Ndërsa teknologjia vazhdon të riformësojë mjedisin bankar, ne kemi përqaftuar këtë evolucion, duke u angazhuar për të përmirësuar përvojën e klientit dhe për të thjeshtuar operacionet tona. Transformimi ynë digjital nuk është vetëm për adoptimin e teknologjive të reja — është për ndërtimin e një sistemi bankar më të zgjuar, më efikas dhe më gjithëpërfshirës për të ardhmen.

Duke njohur kërkesën në rritje për shërbime bankare të shpejta, të sigurta dhe të përshtatshme, ne nisëm një proces të gjerë digjitalizimi në të gjitha degët tona në Kosovë. Kjo iniciativë strategjike synon të sigurojë që çdo klient, pavarësisht nga vendndodhja e tyre, të ketë qasje në shërbime bankare të pandërprera përmes kanaleve digjitale. Fokusi ynë është të bëjmë bankimin më të shpejtë, më të lehtë dhe më intuitiv duke ofruar zgjidhje inovative të përshtatura për nevojat moderne të individëve dhe bizneseve. Platformat tona të përmirësuara të bankimit mobil dhe online kanë vendosur një standard të ri për përvojën e përdoruesit, duke lejuar klientët të menaxhojnë llogaritë e tyre, të transferojnë fonde, të paguajnë faturat dhe të aplikojnë për kredi — të gjitha nga komoditeti i shtëpive ose zyrave të tyre.

Ndërsa përqafojmë bankimin digjital, ne gjithashtu kuptojmë rëndësinë e vazhdueshme të degëve fizike si hapësira për këshilla dhe mbështetje financiare të personalizuar. Në vitin 2024, filluam modernizimin dhe transformimin e degëve tona në qendra cilësore — ku ofrohen shërbime bankare 360 gradë. Ky transformim



Gem Maloku
U.D. Kryetar i Bordit Udhëheqës

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e
Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

do të vazhdojë në vitin 2025 si një komponent kyç i strategjisë sonë më të gjerë të transformimit.

Njëkohësisht, programi i modernizimit të degëve do të avancojë, me renovime të mëtejshme të planifikuara për të zgjeruar rrjetin tonë të degëve të avancuara dhe të fokusuara tek klientët në të gjithë Kosovën. Qëllimi ynë është të gjejmë ekuilibrin e përsosur midis inovacionit digjital dhe lidhjes njerëzore — duke krijuar një model bankar hibrid që plotëson të gjitha nevojat e klientëve.

Ekipi i jashtëzakonshëm në NLB Banka, që perfshinë të gjithë bankën, ka treguar përkushtimin, angazhimin dhe profesionalizmin e lartë ndaj detyrave të tyre. Përkushtimi i tyre i palëkundur dhe kujdesi i sinqertë për klientët tanë siguroi që të mbajmë standardet më të larta të shërbimit.

NLB Banka pati një vit tjetër të shkëlqyer, duke përmbushur dhe tejkaluar të gjitha objektivat kryesore të planifikuara për vitin 2024:

NLB Banka është banka e dytë më e madhe në tregun e Kosovës, me 17% të pjesës së tregut në totalin e aseteve, 16.4% në totalin e depozitave, 17.7% në totalin e kredive, ndërsa 20.3% të pjesës së tregut të fitimit neto.

Klientët tanë na besuan me një shtesë prej 130 milionë euro në depozitat e tyre, duke shënuar një rritje prej 13% krahasuar me vitin e kaluar, duke e çuar totalin e depozitave tona në mbi 1 miliard euro, duke ndjekur strategjinë e vetë-financimit me raportin neto LTD prej 87.6%.

Në vitin 2024, ne kemi shpërndarë 479 milionë euro kredi të reja, duke zgjeruar portofolin tonë të kredive me 162 milionë euro ose 18.7% krahasuar me vitin e kaluar, duke arritur një total portofolio kreditore prej 1,029 milionë euro. Kjo rritje mbështet aspiratat e qytetarëve të Kosovës për një jetë më të mirë dhe rritjen e bizneseve të Kosovës, duke kontribuar në mirëqenien e përgjithshme të shoqërisë. Përveç kësaj, ne bashkëpunuam me Grupin NLB për të mbështetur më tej bizneset e Kosovës përmes NLB dd Ljubljana.

Praktikat tona të kreditimit mbetën të përgjegjshme, duke përfituar klientët tanë të kredive, aksionarët dhe shoqërinë e Kosovës në tërësi. Ne arritëm të reduktonim

raportin e kredive të këqija (KJP) në 1.7% dhe të mbanim një kosto të ulët të rrezikut, duke ruajtur një mbulim konservativ mbi 200% të KJP me provizione.

Rritja jonë e përgjithshme, e kombinuar me kreditimin e kujdesshëm dhe operacionet e kujdesshme, rezultoi në një fitim vjetor rekord prej 37 milionë euro, ndërsa me treguesit e rentabilitetit si ROA prej 2.9% dhe ROE prej 23.8%, me të tre metrikat që janë më të mirat në sistemin bankar, duke vazhduar traditën e NLB Banka si banka më fitimprurëse në Kosovë.

Raporti ynë i kostos ndaj të ardhurave prej 29.5%, më i ulëti në sistemin bankar, tregon përkushtimin tonë ndaj qasjes proaktive në menaxhimin e kostove.

Ne mbetemi mirë të kapitalizuar, duke tejkaluar kufijtë rregullatorë dhe apetitin tonë të brendshëm për rrezik, me adekuatshmërinë e kapitalit që rritet në 18.1%. Pozicioni ynë i fortë i kapitalit dhe likuiditetit na mundësoi të miratojmë pagesën e dividendëve që arrijnë në 60% të fitimeve të vitit 2023, për t'u ekzekutuar në fillim të vitit 2025 pas miratimit rregullator.

Paralelisht me një rritje dhe profitabilitet të tillë, duke ruajtur dhe përmirësuar likuiditetin dhe adekuatshmërinë e kapitalit tonë, ne arritëm sukses të rëndësishëm në riorientimin tonë strategjik drejt sektorit retail. Me rritjen e kredive retail që tejkalon rritjen e kredive për korporata në vëllime absolute, jo vetëm në normën e rritjes, proporcioni i kredive retail në totalin e kredive u rrit nga 42% në 45%, mbi mesataren e sistemit bankar.

Viti 2024 shënoi një vit tjetër ku banka vazhdoi aktivitetin e saj intensiv në lidhje me Planin e Qëndrueshmërisë të përcaktuar. Strategjia e qëndrueshmërisë me tre shtylla (financat e qëndrueshme, operacionet dhe CSR) ishte thelbësore në riformësimin e modelit tonë të biznesit. Ndërsa organizuam ngjarjen tonë të parë ESG të dedikuar për të sjellë vëmendje ndaj investimeve të gjelbra dhe për të shfrytëzuar më mirë mundësitë e tilla, ne bashkëpunuam me NLB dd, EBRD, KFGK dhe CBK për të dhënë një mesazh të qartë klientëve tanë kryesorë të biznesit.

Përveç fushatave të ndërgjegjësimit, banka prezantoi produkte të dedikuara të gjelbra dhe gradualisht

zhvendosi fokusin e saj drejt investimeve të përshtatshme për Green Bond. Krahas këtij kontributi mjedisor, banka forcoi më tej përkushtimin e saj ndaj pjesës sociale duke nënshkruar me EBRD programin “Gruaja në Biznes”, i cili synon të rrisë më tej potencialin e biznesit të grave dhe të lehtësojë qasjen e tyre në financa.

Sa i përket operacioneve, banka vazhdoi përpjekjet e saj për të ulur gjurmën e karbonit. Gjatë vitit 2024, ne reduktuam emetimet e CO2 nga operacionet tona me 5% dhe përgjithësisht ulëm konsumimin e energjisë. U bënë përshtatje të brendshme në drejtimin e ndryshimit dhe riorientimit të zakoneve tona të ngulitura: kufijtë e shpejtësisë, optimizimi i AC, printimi i letrës, etj.

Në fund, duhet të falënderoj të gjithë punonjësit tanë individualisht, në të gjitha zyrat dhe nivelet e bankës, për përkushtimin dhe punën e tyre të palodhur gjatë vitit, duke prodhuar këto rezultate të shkëlqyera në një vit shumë sfidues. Duhet gjithashtu të falënderojmë klientët tanë për besimin e vazhdueshëm tek NLB Banka. Ata kanë premtimin tonë se do të përmirësojmë më tej shërbimin tonë ndaj tyre, për të përmbushur pritjet e tyre më të larta për shërbim bankar profesional, të përgjegjshëm dhe efikas.

Duke parë përpara, ne jemi të angazhuar për inovacion dhe rritje të mëtejshme. Do të vazhdojmë të investojmë në teknologji, të kultivojmë talentin dhe të nxisim partneritete që nxisin përparimin. Riorientimi ynë strategjik drejt sektorit retail, i kombinuar me praktikrat e përgjegjshme të kreditimit dhe menaxhimin e kujdesshëm operacional, na pozicionon fuqishëm për një vit 2025 edhe më të suksesshëm.

Në emër të Bordit të Udhëheqës, shpreh mirënjohjen time të sinqertë për besimin dhe mbështetjen tuaj të palëkundur. Përmes përpjekjeve tona kolektive dhe vizionit të përbashkët që do të ndërtojmë një organizatë më të fortë dhe më të qëndrueshme.

Sinqerisht i juaji,
Gem Maloku
U.D. Kryetar i Bordit Udhëheqës



Bordi Menaxhues NLB Banka sh.a.



Gem Maloku
U.D. Kryetar i Bordit
Udhëheqës



Ardian Hasa
Anëtar i Bordit
Udhëheqës



Mirsad Haskaj
Anëtar i Bordit
Udhëheqës

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





**Ne lidhemi
me shoqëritë
dhe njerëzit si
asnjë bankë
tjetër në
rajon.**

**Grupi NLB është i vetmi
institucion financiar
me seli dhe fokusuar
në rajonin e Evropës
Juglindore. Kjo është
shtëpia jonë. Ne i njohim
gjuhët, zakonet dhe
njerëzit dhe ndajmë një
histori të përbashkët.**

Pikat Kryesore Financiare

Pasqyra e të hyrave (në EUR mijëra)	2024	2023	Index 2024/2023
Neto të hyrat	59,608	55,181	8.0%
Neto të hyrat kamatore	51,443	47,165	9.1%
Neto të hyrat jokamatore	8,165	8,016	1.9%
Gjithsej shpenzimet	-17,563	-15,995	9.8%
Shpenzimet e punonjësve	-9,102	-8,538	6.6%
Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative	-6,158	-5,310	16.0%
Zhvlerësimi	-2,303	-2,147	7.3%
Fitimi para provizioneve	42,045	39,186	7.3%
Përmirësimi i vlerave dhe provizioneve neto	-1,093	775	-241.0%
Fitimi para tatimit	40,952	39,961	2.5%
Tatimi	-3,924	-3,994	-1.8%
Fitimi pas tatimit	37,028	35,967	2.9%
Bilanci i gjendjes (në EUR mijëra)			
Gjithsej asetet	1,426,862	1,229,757	16.0%
Kreditë e sektorit jo-bankar (neto)	996,781	831,333	19.9%
Kreditë e sektorit jo-bankar (bruto)	1,028,520	866,730	18.7%
Depozita e sektorit jo-bankar	1,138,254	1,008,264	12.9%
Gjithsej kapitali	173,829	149,668	16.1%
Indikatorët kryesorë			
ROE pas tatimit	23.8%	27.3%	-3.4%
ROA pas tatimit	2.9%	3.2%	-0.2%
RORAC pas tatimit	22.2%	24.2%	-2.1%
Raporti të hyra/shpenzime (CIR)	29.5%	29.0%	0.5%
LTD (neto kreditë SJB /depozitat SJB)	87.6%	82.5%	5.1%
Raporti i adekuatshmërisë së kapitalit (BQK)	18.2%	15.8%	2.4%
Kapitali i Klasit 1	14.6%	12.9%	1.7%
Margjina e interesit	3.6%	4.2%	-0.6%
Kualiteti i portofolios dhe provizionet			
Bruto kreditë jo-performuese	17,042	16,234	5.0%
Raporti i KJP të SJB	1.7%	1.9%	-0.2%
Kosto e riskut – neto (pb)	5	-25	-118.7%
Treguesit tjerë afarist			
Pjesëmarrja në treg me gjithsej asete	17.0%	16.9%	0.1%
Pjesëmarrja në treg me Kreditë e SJB	17.7%	17.7%	0.0%
Pjesëmarrja në treg me Depozitat	16.4%	16.6%	-0.1%
Numri i njësive afariste	35	33	6.1%
Numri i bankomateve	101	100	1.0%
Numri i POS	3,027	2,811	7.7%
Numri i klientëve	243,448	234,234	3.9%
Numri i të punësuarve	478	468	2.1%

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Struktura e aksionarëve të NLB

Më 31 dhjetor 2024, kapitali aksionar ishte 51,287 mijë euro (2023: 51,287 mijë euro).

Të gjitha aksionet kanë të drejtë të plotë për dividendë dhe kanë të drejta të barabarta votimi. Nuk ka kufizime të lidhura me aksionet. Kapitali i Bankës ka parë një rritje organike gjatë viteve, përmes kapitalizimit të fitimeve të mbajtura.

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	Përqindja e pronësinë	Dhjetor 2024
Nova Ljubljanska Banka d.d	82%	42,248
Agjencioni i Turizmit „ MCM“	5%	2,414
Nalan Deshishku	2%	1,271
Rizah Deshishku	1%	636
Bashkim Deshishku	1%	636
Nerimane Ejupi	1%	625
Naim Ejupi	1%	622
Metush Deshishku	1%	636
„Dardania“ - 2“ Sh.p.k.	1%	323
Xhemail Ismajli	1%	310
Jehona IJT SH.P.K	1%	308
Blerina Ejupi	1%	259
Elez Sylaj	0%	223
„Raf II“ sh.p.k.	0%	124
Rudis d.d. Trbovlje	0%	116
Sylejman Ismajli	0%	92
Të tjerë	1%	443
Gjithsej	100.0%	51,287

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

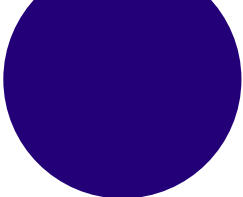
- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Ngjarjet Kryesore



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

Sezoni i katërt i
projektit Korniza e
Mbështetjes

EBRD i jep NLB
Bankës çmimin
“Banka më aktive
e emetimit në
Kosovë në vitin
2024”

Gem Maloku
u emërua U.D.
Kryetar i Bordit
të Drejtorëve të
NLB Banka në
Prishtinë.



NLB Banka
vazhdoi iniciativën
“Të duam dhe të
mbrojmë natyrën”

NLB Banka lansoi
kredi online me
nënshkrim digjital
përmes mKlik.



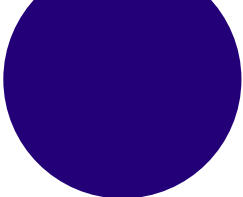
Grupi NLB dhuroi
një milion euro
për të eliminuar
pasojat e
përmbytjeve
shkatërruese
në Bosnje dhe
Hercegovinë.

Çmimi
“Tatimpaguesi dhe
Punëdhënësi i Vitit
2024”

NLB Banka dhe
EBRD nënshkruan
marrëveshje
bashkëpunimi
për investime të
gjelbra.

NLB Banka
dhe EBRD
nënshkruajnë
një marrëveshje
bashkëpunimi
për kreditimin e
bizneseve të vogla
në Kosovë





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



· NLB Banka dhe EBRD nënshkruan marrëveshje bashkëpunimi për investime të gjelbra.

NLB Banka është një bankë partnere e Bankës Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (EBRD) në Kosovë. Si pjesë e këtij bashkëpunimi, EBRD ka ofruar dy kredi me një vlerë totale prej 10 milionë euro për NLB Banka. Çëllimi i këtyre kredive është të mundësojë Bankën të mbështesë më tej NVM-të dhe sektorin e banimit në Kosovë.



Tetor

Grupi NLB dhuroi një milion euro për të eliminuar pasojat e përmbytjeve shkatërruese në Bosnje dhe Hercegovinë. Të gjitha bankat nga tregjet ku operon Grupi NLB, Sllovenia, Bosnja dhe Hercegovina, Serbia, Maqedonia e Veriut, Mali i Zi dhe Kosova, kanë bashkuar forcat për të ndihmuar duke dhuruar shumën prej një milion euro për Bosnje dhe Hercegovinë. NLB Kosova ka marrë pjesë në këtë donacion me shumën prej 50,000€.

Nëntor

· NLB Banka vazhdoi iniciativën „Të duam dhe të mbrojmë natyrën“

NLB Banka është e fokusuar në digjitalizimin e shërbimeve që ndikojnë në reduktimin e përdorimit të letrës dhe mbrojtjen e mjedisit.

Këtë vit, Banka ka vazhduar iniciativën „Të duam dhe të mbrojmë natyrën“ një thirrje për të kujtuar se çdo veprim i vogël ka një ndikim të madh në të ardhmen tonë të përbashkët. Këtë vit, NLB Banka ka mbjellë mbi 200 pemë në Komunën e Prishtinës.

Kjo iniciativë synon të rrisë ndërgjegjësimin për mbrojtjen e mjedisit. Përmes iniciativave konkrete si mbjellja e pemëve dhe reduktimi i përdorimit të letrës, NLB Banka kontribuoi në një të ardhme më të gjelbër dhe më të qëndrueshme.

Dhjetor

· NLB Banka lansoi kredi online me nënshkrim digjital përmes mKlik.

NLB Banka lansoi për herë të parë Kredinë NLB mKlik, një mundësi ideale për financim të shpejtë për klientët. Me kredinë mKlik, klientët mund të marrin një kredi plotësisht online, pa pasur nevojë të vizitojnë degën e Bankës, me një proces aplikimi të thjeshtë dhe të shpejtë.

· “Çmimi «Tatimpaguesi dhe Punëdhënësi i Vitit 2024»

Bartësi kryesor i proceseve pozitive ekonomike në Kosovë dhe krijimi i mirëqenies në vend është sektori privat. Dhoma Ekonomike e Kosovës ka organizuar Mbrëmjen Gala me akterët kryesorë të proceseve të zhvillimit, ku NLB Banka mori çmimin «Tatimpaguesi dhe Punëdhënësi i Vitit 2024».

Janar

· Janar Sezoni i katërt i projektit Korniza e Mbështetjes.

Grupi NLB ka ofruar mundësi për kompanitë rajonale të cilët - si ne - përdorin idetë e tyre për të krijuar gjurmë më të mira. Projekti, i cili ka përfshirë qindra kompani rajonale në tre sezone, këtë herë ka kërkuar kompani të vogla dhe të mesme nga rajoni ynë që adresojnë çështje sociale me idetë, inovacionet dhe operacionet e tyre të biznesit.

Maj

· EBRD i jep NLB Bankës çmimin „Banka më aktive e emetimit në Kosovë në vitin 2024“

NLB Banka është nderuar përsëri nga Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (EBRD) për arritjet e saj të jashtëzakonshme në vitin 2023 brenda Programit të Lehtësimit të Tregtisë (TFP). Çmimi u dha gjatë Takimit Vjetor dhe Forumit të Biznesit të EBRD-së të mbajtur në Samarkand, Uzbekistan.

Korrik

· Gem Maloku u emërua U.D. Kryetar i Bordit të Drejtorëve të NLB Banka në Prishtinë.

Pas dorëheqjes së z. Kadriu, Bordi i Drejtorëve të NLB Banka në Prishtinë emëroi Gem Maloku si U.D. Kryetar të Bordit Udhëheqës. Gem Maloku mori detyrën e U.D. Kryetarit të Bordit Udhëheqës të NLB Banka duke filluar nga 1 gusht 2024. Prioritetet kryesore të z. Maloku do të jenë të sigurojë stabilitetin e vazhdueshëm dhe funksionimin e mirë të bankës.

· NLB Banka dhe EBRD nënshkruajnë një marrëveshje bashkëpunimi për kreditimin e bizneseve të vogla në Kosovë

NLB Banka Prishtina është tashmë një bankë partnere e Bankës Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (EBRD) në Kosovë. Në kuadër të këtij bashkëpunimi, EBRD ka ofruar dy kredi me një vlerë totale prej 10 milionë euro për NLB Banka. Qëllimi i këtyre kredive është të mundësojë Bankën të mbështesë më tej klientët e saj të bizneseve të vogla, përfshirë kompanitë e drejtuara ose në pronësi të grave.



**Në një botë
dinamike bankare,
ne shfrytëzojmë
mundësitë. Strategjia
jonë e re e biznesit
parashikon dyfishimin
e bilancit të Grupit
NLB (në më shumë
se 50 miliardë euro
aktive), të ardhura
të vazhdueshme
prej më shumë se 2
miliardë euro dhe
fitim prej më shumë se
1 miliard euro deri në
vitin 2030.**

**Ne udhëheqim me vizion
dhe rritemi me qëllim.**

Mjedisi makroekonomik dhe zhvillimi i tregut

BPV për tremujorin e tretë të vitit 2024 ishte 4.1% (të dhënat më të fundit të disponueshme). Vlerësimet e rritjes së BPV-së për vitin 2024 sipas FMN-së ishin 4.3%, ndërsa BERZH 4%. Rritja e BPV-së krahasuar me vitin 2023 i atribuohet pjesërisht lehtësimit të aktiviteteve të biznesit pas heqjes së vizave të reja të Kosovës me zonën Shengen, e cila hyri në fuqi në janar 2024 dhe disa faktorëve të tjerë kyç. Kishte një përmirësim të ndjeshëm në tregun e punës, i cili përforcoi konsumimin e familjeve dhe aktivitetin ekonomik të përgjithshëm. Përveç kësaj, kërkesa e jashtme pa një rritje të dukshme, kryesisht për shkak të rritjes së eksporteve në Bashkimin Evropian, partneri kryesor tregtar i Kosovës. Kjo u plotësua nga normat më të ulëta të inflacionit, të cilat rritën të ardhurat e disponueshme dhe fuqinë e shpenzimeve të konsumatorëve.

Investimet gjithashtu luajtën një rol vendimtar, veçanërisht në projektet e infrastrukturës dhe ndërtimit, duke kontribuar në zgjerimin ekonomik. Sektori i shërbimeve, veçanërisht turizmi dhe retail, dëshmuar një vlerë të fortë, duke mbështetur më tej rritjen e BPV-së.

Inflacioni (CPI) - Norma e inflacionit në Kosovë në vitin 2024 mbeti e qëndrueshme në 1.6%. Norma e vlerësuar e inflacionit sipas FMN-së ishte 1.8%. Lëvizja e çmimeve në Kosovë është e ngjashme me lëvizjen e çmimeve në tregjet ndërkombëtare si rezultat i varësisë së lartë të ekonomisë së Kosovës nga importet.

Borxhi Publik – ka vazhduar me një shifër dyshifrore dhe që nga dhjetori 2024 ishte në 16.5% të BPV-së (2023: 17.5%), borxhi publik më i ulët në rajon, megjithatë në të ardhmen e afërt pritet të rritet.

Norma e papunësisë – Papunësia është një nga sfidat kryesore me të cilat përballlet çdo qeveri e Kosovës. Nive-

li i papunësisë arrin shifrën 10.7%, që nga dhjetori 2023 (të dhënat më të fundit nga ASK). Kosova ka normën më të ulët të punësimit në Evropë. Sektori publik mbetet agjencia më e lartë e punësimit. Numri i firmave private të regjistruara vazhdon të rritet, por sektori informal mbetet shumë i lartë. 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 mosaktivitetit dhe pabarazive gjinore. Adresimi 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 të performancës makroekonomike.

Kosova	2024	2023
BPV (rritja reale në %)	4.5	3.3
Inflacioni – mesatarja për vitin (në %)	1.6	5.0
Shkalla e papunësisë (në %) **	10.7	10.7
Borxhi publik (% e BPV)	16.5	17.5
Remitancat (në Mil. EUR)	1,350.1	1,335.8

Burimi: BQK dhe ASK raportet

* Të dhënat e fundit nga 30.9.2024.

** Të dhënat e fundit nga 31.3.2023.

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Sistemi Bankar në Kosovë (Indikatorë kyç)

Banka	Periudha	Gjithsej asetet	Kreditë e SJB (bruto)	Depozitat	Neto fitimi	KJP	KJP	ROE p.f.	CAR	CIR	LTD
Sektori Bankar	2023	7,285,775	4,898,289	6,076,617	155,855	97,966	2.0%	19.7%	15.8%	36.0%	80.2%
	2024	8,396,922	5,800,286	6,922,246	182,137	110,205	1.9%	19.9%	16.2%	36.4%	84.0%
NLB Banka	2023	1,229,757	866,730	1,008,264	35,967	16,234	1.9%	27.3%	15.8%	29.0%	82.5%
	2024	1,426,862	1,028,520	1,138,254	37,028	17,042	1.7%	23.8%	18.2%	29.5%	87.6%

Burimi: Raport i SHBK
Shumat në ‘000

Aktualisht, në sistemin bankar në Kosovë operojnë njëmbëdhjetë (11) banka. Tetë (8) banka me pronësi të huaj vazhdojnë të dominojnë sektorin bankar dhe menaxhojnë 84% të asetëve totale. Sa i përket vendit të origjinës, Austria, Gjermania dhe Sllovenia janë të përfaqësuara me nga një bankë secila, ndërsa Shqipëria është e përfaqësuar me dy dhe Turqia me tre banka.

Produktet dhe shërbimet e tyre përfshijnë llogaritë bankare, kreditë, pagesat vendase dhe ndërkombëtare, kartat bankare, garancitë bankare, letrat e kreditit dhe e-banking. Qasja në këto shërbime mundësohet përmes 227 degëve dhe nën-degëve dhe ka 4,143 punonjës në bankat tregtare.

Fitimi neto i sektorit bankar për vitin 2024 ishte 182.1 milionë euro, duke përfaqësuar një rritje vjetore prej 13.9%. Ky rezultat është një dëshmi e menaxhimit të shëndoshë të bankave, pavarësisht sfidave të paraqitura nga rritja e vazhdueshme e çmimeve.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit ishte 16.2% (2023: 15.8%), duke treguar se bankat e Kosovës janë mirë të kapitalizuara. Raporti i kredive ndaj depozitave ishte 84% (2023: 80.2%), duke reflektuar një ekuilibër ndërmjet kreditimit dhe depozitave. Raporti i kredive me probleme ishte 1.9% (2023: 2%) bazuar në raportin nga BQK, i cili përmirësohet pak krahasuar me vitin e kaluar dhe tregon se bankat po menaxhojnë në mënyrë efektive rrezikun e tyre të kreditit.

Norma mesatare e interesit për kreditë ishte 5.9% që nga dhjetori 2024 (2023 ishte 6.4%). Nga ana tjetër, norma mesatare e interesit për depozitat u rrit në 3.4% (2023 ishte 3.1%). Diferenca e normës së interesit ishte 2.5% (2023 ishte 3.2%).

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

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Bashkëpunimi, përkushtimi dhe një vizion i përbashkët nxisin suksesin e biznesit. Raporti i Biznesit ofron një analizë të detajuar të performancës financiare dhe operacionale të Grupit NLB, duke theksuar strategjitë, përpjekjet e performancës së qëndrueshmërisë, arritjet dhe sfidat, duke adresuar përputhshmërinë, menaxhimin e rrezikut dhe përditësimet kryesore të biznesit.

RAPORTI I BIZNESIT

NLB Banka sh.a. ka vazhduar të jetë në përputhje me strategjinë gjithëpërfshirëse të Grupit NLB. Kjo perfshinë 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 të Qeverisjes (ESG). Digjitalizimi, përqendrimi te klientët dhe efikasiteti i kostos mbeten disa nga orientimet kryesore strategjike për të siguruar realizimin e vizionit të Grupit.

Objektivi ynë kryesor është mbrojtja dhe forcimi i pozicionit në treg, ndërsa marrim pjesë aktivisht në rritjen dhe konsolidimin e tregut në Kosovë, duke ecur më tej me digjitalizimin e gjerë dhe transformimin e operacioneve tona. Banka është e fokusuar në ofrimin e propozimit tonë të vlerës më efikas përmes ekselencës operationale, çmimeve të zgjuara dhe përqendrimit te klientët. NLB Banka do të ndjekë më tej strategjinë e saj me zhvillim të qëndrueshëm, me fokus në ruajtjen e cilësisë së lartë të portofolit të kredive, sigurimin e stabilitetit financiar, ofrimin e rezultateve të forta dhe krijimin e vlerës së qëndrueshme për aksionarët.



Për më tepër, banka do të përmirësojë zbatimin e ESC dhe përkushtimin ndaj financimit të klimës dhe do të zbatojë aktivitete CSR në projekte publike-private, sport dhe kulturë.

Bëhu kampion lokal

Banka synon të bëhet një lider në treg dhe të ketë një rol të rëndësishëm në zhvillimin e ekonomisë lokale. Kjo do të përshpejtohet më tej duke promovuar agjenda të avancuara mjedisore, të qëndrueshmërisë dhe të qeverisjes korporative. Banka përshpejtoi përpjekjet e saj për t'iu përmbajtur të gjitha standardeve moderne, si dhe për adoptimin e tyre në të gjithë bazën e saj të klientëve dhe tregjet. 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 saj të biznesit.

Klientët në radhë të parë

Banka drejtoi agjendën e saj të përqendrimit te klientët duke filluar me nevojat financiare të klientit dhe duke kërkuar mënyra për të përmirësuar dhe thjeshtuar produktet dhe shërbimet e saj për t'i përmbushur ato në masën më të madhe. Një mënyrë që Banka e bën këtë është duke digjitalizuar kanalet e saj të shpërndarjes, duke 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 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 angazhuar për të shtuar zgjidhje të reja financiare për të përmbushur nevojat e paplotësuara dhe të reja të klientëve të saj. Duke qëndruar në krye të trendeve, nevojave dhe teknologjive më të fundit, ajo do të mbetet konkurruese dhe do të ofrojë përvojën më të mirë të mundshme bankare. Sigurimi i mbështetjes së fortë për klientët mbetet një nga fokuset kryesore të Bankës.

Rritja e pozicionimit tonë në treg

Banka punon për të mbrojtur dhe forcuar pozicionin e saj në treg si një lojtar sistemik në treg. Për ta bërë

këtë, Banka monitoron se sa mirë shton vlerën për tre lloje të akterëve të saj kryesorë: aksionarët, klientët dhe punonjësit. Sa i përket aksionarëve të saj, Banka i sheh vendimet e saj përmes një lente të maksimizimit të kthimit të saj mbi kapitalin. Sa i përket klientëve të saj, pjesa e tregut monitorohet vazhdimisht. Sa i përket punonjësve të saj, një metrikë e angazhimit të punonjësve matet dhe analizohet. Punonjësit e Bankës përfaqësojnë burimin e saj kryesor dhe janë një nga nxitësit kryesorë për krijimin e vlerës. Përveç kësaj, tregues dhe standarde të tjera mbështetëse monitorohen për të rivlerësuar vazhdimisht projektet aktuale dhe për të përdorur ato njohuri për vendimet e ardhshme. Përdoren një sërë kanalesh komunikimi për një dialog të hapur dhe transparent mbi çështjet e qëndrueshmërisë.

Digjitalizimi

Banka vazhdon të zbatojë përpjekje dhe burime të konsiderueshme drejt kanaleve të shpërndarjes digjitale dhe modeleve operative. Kanale efektive dhe të sigurt të shpërndarjes digjitale kërkojnë modele operative të reja dhe procese të automatizuara për të minimizuar kohën e përgjigjes dhe kostot. Fokusi në digjitalizim është të mundësojë shërbim më të shpejtë dhe më të mirë për klientët, një nivel më të lartë të efikasitetit të proceseve të brendshme dhe, rrjedhimisht, kursime shtesë të kostos. Banka do të vazhdojë të investojë në mënyrë të konsiderueshme në infrastrukturën IT dhe aftësitë dhe rolet e saj digjitale. Fokusi do të jetë në përmirësimin e shpejtësisë së dorëzimit të IT-së duke adoptuar parimet e metodologjisë agile, ofrimin dhe zbatimin e përvojës më të mirë online për klientët dhe përmirësimin e aftësive për përpunimin e të dhënave, modelimin dhe rëndësinë e shërbimeve për klientët.

Politika e dividendës

Qëllimi i përgjithshëm i Bankës është të shpërndajë dividendë në baza vjetore, duke përmbushur njëkohësisht të gjitha kërkesat rregullatore. Politika e dividendëve të Bankës parashikon shpërndarjen vjetore të dividendëve

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

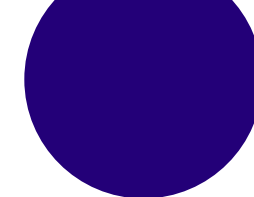
Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





në një shumë të vlerësuar prej 70% të rezultatit të Bankës. Megjithatë, shpërndarja e dividendëve nga Banka do të varet nga disa faktorë, duke përfshirë strukturën e kapitalit të Bankës, apetitin e riskut, fitimet, gjendjen financiare, kërkesat rregullatore, kushtet e përgjithshme ekonomike dhe të biznesit, si dhe perspektivat e ardhshme.

Faktorët e Riskut

Banka monitoron nga afër faktorët e riskut që mund të ndikojnë potencialisht në operacionet e saj. Ndër shumë sfidat që Banka do të përballë gjatë viteve të ardhshme, ka disa faktorë kryesorë të riskut që do të ndikojnë në aktivitetin e biznesit të bankës. Këto përfshijnë mjedisin e pafavorshëm të normave të ulëta të interesit, marzhet më të ulëta të interesit, përkeqësimin e mëtejshëm të rrethanave makroekonomike dhe paqëndrueshmërinë në tregjet financiare. Përveç kësaj, digjitalizimi në rritje i proceseve bankare ka rritur gjithashtu nevojën për të investuar në

masa për të mbrojtur bankën dhe të dhënat e klientëve tanë, si një përgjigje ndaj kërcënimeve kibernetike.

Banka është gjithashtu e prirur ndaj ndryshimeve rregullatore, ndryshimet në rregullore mund të ndikojnë ndjeshëm në operacionet dhe profitabilitetin 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.

Pikëpamja 2025

NLB Banka do të avancojë më tej strategjinë e saj në vitin 2024 duke prioritetizuar zhvillimin e qëndrueshëm, duke mbajtur cilësinë e lartë të portofolit të kredive, stabilitetin financiar duke nxitur qëndrueshmërinë e bankës, duke ofruar vazhdimisht rezultate të forta dhe duke kontribuar pozitivisht në shoqëri. Për më tepër, NLB Banka parashikon zgjerimin e aktivitetit të saj të biznesit

gjatë vitit dhe vazhdimin e ofrimit të performancës së jashtëzakonshme financiare.

Pritet që viti 2025 të ketë sfidat e tij në:

- Stabiliteti/paqëndrueshmëria politike
- Konkurrenca e fortë e tregut, konkurrenca FINTECH
- Rritja e PBV-së prej 3.8%-4.2%, inflacioni i normalizuar, ulja e normës së papunësisë
- Ulja e prituri e Euribor 6M
- Ndryshimet rregullatore dhe sentimentin e rritjes së tregut
- Tendencat historike të rezultateve të bankës
- Migrimi

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





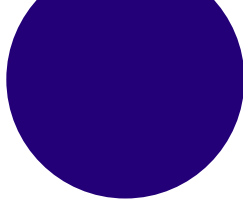
NLB është sistematisht e rëndësishme dhe banka më e respektuar sllovene, duke menaxhuar 70% të parave të gatshme, 40% të pagesave dhe gati 40% të të gjitha asetëve në vend.

Ne jemi më shumë se thjesht një bankë – ne jemi një nga forcat shtytëse që qëndron pas ekonomisë së rajonit.

Performanca Financiare

Pasqyra e të ardhurave dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Pasqyra e të hyrave (000EUR)	2024	2023	Index 2024/2023
Neto të hyrat	59,608	55,181	8.0%
Neto të hyrat kamatore	51,443	47,165	9.1%
Të hyrat kamatore	62,689	53,699	16.7%
Shpenzimet kamatore	(11,246)	(6,534)	72.1%
Neto të hyrat jokamatore	8,165	8,016	1.9%
Neto pagesat dhe komisionet	10,284	9,382	9.6%
Të hyrat nga tarifat dhe komisionet	15,966	14,769	8.1%
Shpenzimet për tarifat dhe komisionet	(5,682)	(5,387)	5.5%
Fitimet/humbjet tjera neto operative	(2,119)	(1,366)	55.1%
Gjithsej shpenzimet	(17,563)	(15,995)	9.8%
Shpenzimet e punonjësve	(9,102)	(8,538)	6.6%
Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative	(6,158)	(5,310)	16.0%
Zhvlerësimi	(2,303)	(2,147)	7.3%
Fitimi para provizioneve	42,045	39,186	7.3%
Përmirësimi i vlerave dhe provizioneve neto	(1,093)	775	-241.0%
Fitimi para tatimit	40,952	39,961	2.5%
Tatimi	(3,924)	(3,994)	-1.8%
Fitimi pas tatimit	37,028	35,967	2.9%



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

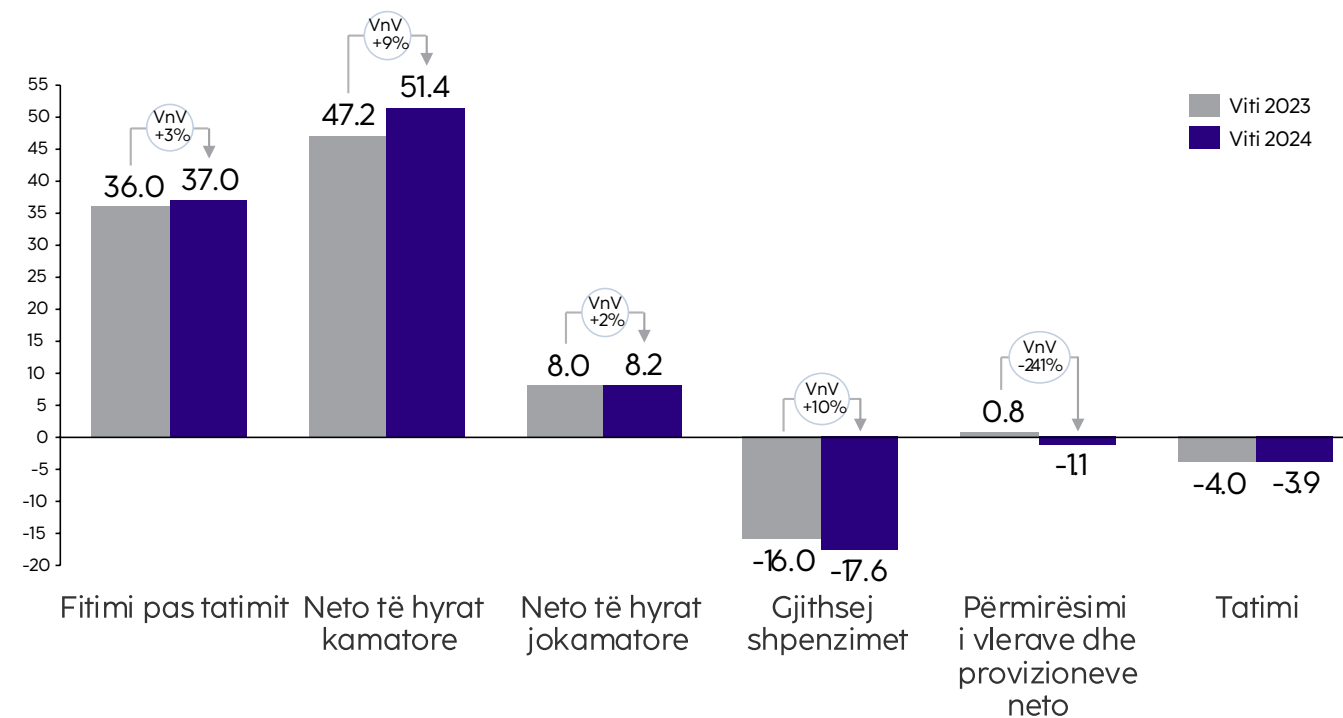
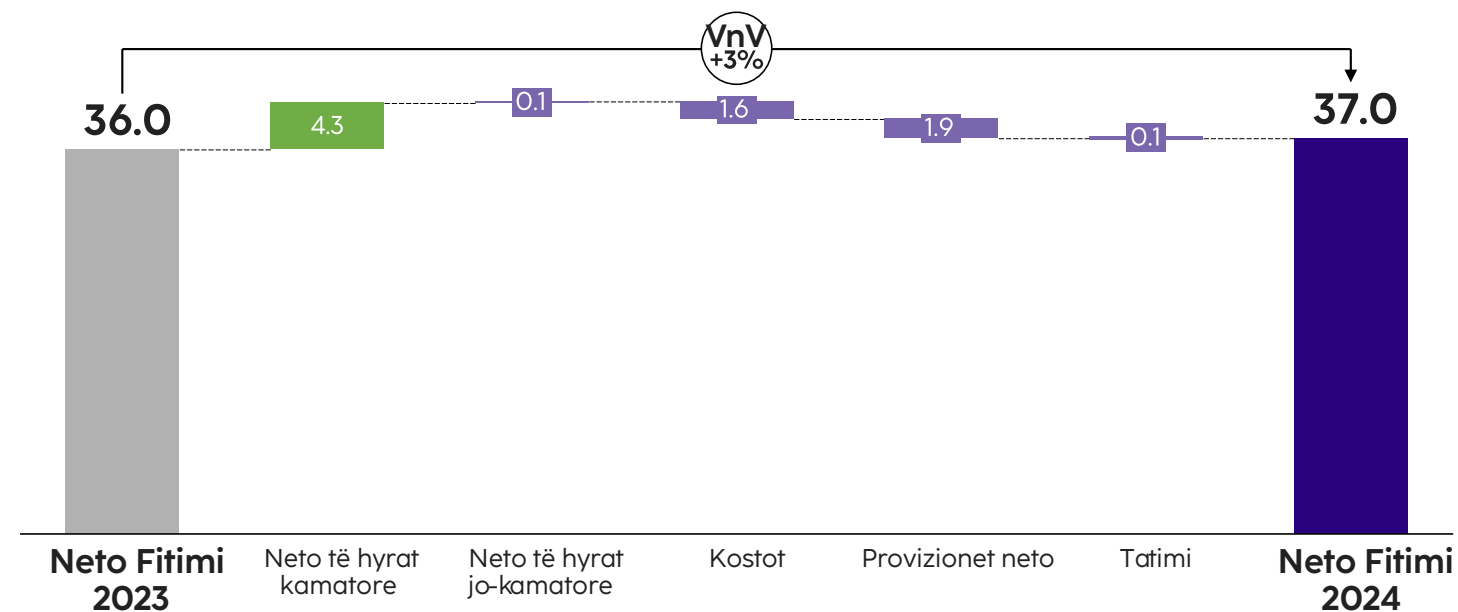
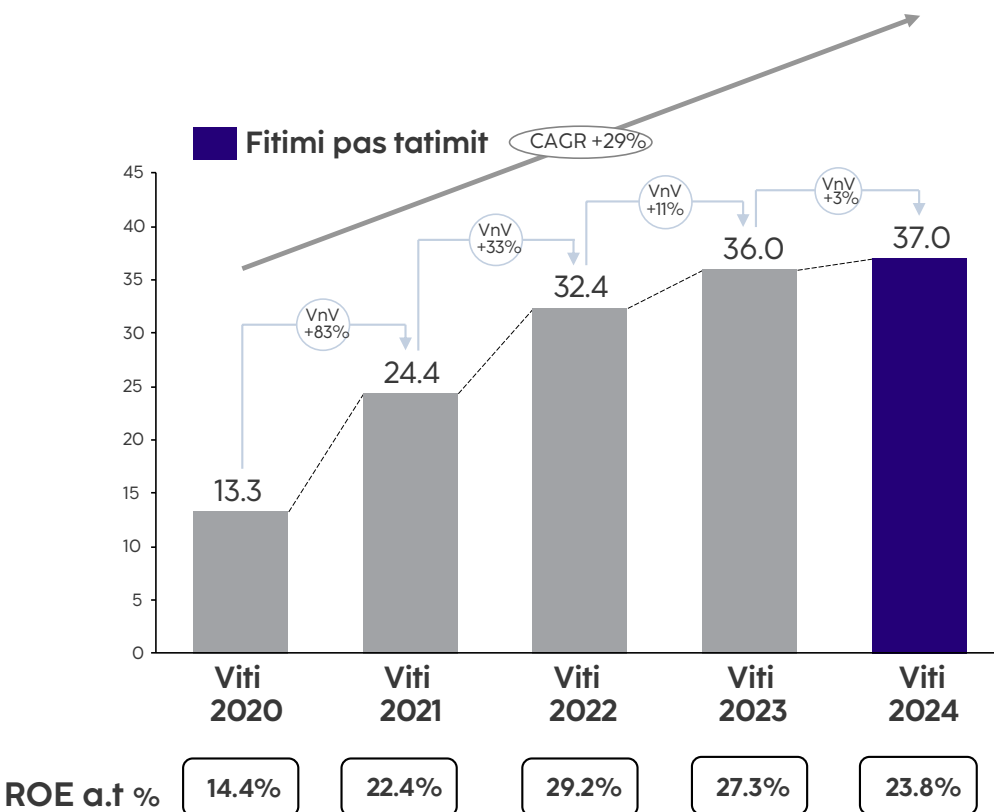


Fitimi

NLB Banka ka përfunduar një vit tjetër të suksesshëm. Të gjitha pritshmëritë u tejkaluan, duke vazhduar të ofrojë rezultate të forta në modelin e saj të rritjes me një rol si bankë sistemike në treg, duke ofruar një gamë të gjerë produktesh dhe shërbimesh dhe duke zhvilluar kapacitetet tona për të përmbushur nevojat e klientëve tanë të larmishëm.

Rezultatet tona dëshmojnë se ne jemi të suksesshëm në krijimin e vazhdueshëm të vlerës dhe jemi mirë të pozicionuar për rritjen e ardhshme. Fitimi neto arriti shumën prej 37 milionë euro, një rritje krahasuar me vitin e kaluar prej 1.1 milionë euro ose 2.9%. Treguesit e profitabilitetit tejkalojnë rezultatet e buxhetuara pavarësisht presionit të kostove. Trendet e profitabilitetit kanë arritur performancën më të lartë ndonjëherë, duke e vendosur bankën në pozicionin e parë në industrinë e saj për herë të dytë radhazi.

Fitimi para provizioneve dhe tatimit arriti në 42 milionë euro ose 7.3% më shumë se shifrat e vitit të kaluar, kryesisht si rezultat i performancës së fortë të aseteve që mbajnë interes.



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Të ardhurat neto nga interesi

Të ardhurat neto nga interesi arritën në 51.4 milionë euro, krahasuar me vitin e kaluar u rritën me 4.3 milionë euro ose 9.1%. Kjo rritje mund t'i atribuohet rritjes së konsiderueshme të vëllimeve të kredive, duke ruajtur normat e interesit në anën e aseteve, megjithëse

presioni i lartë nga rritja e normave të interesit në anën e detyrimeve.

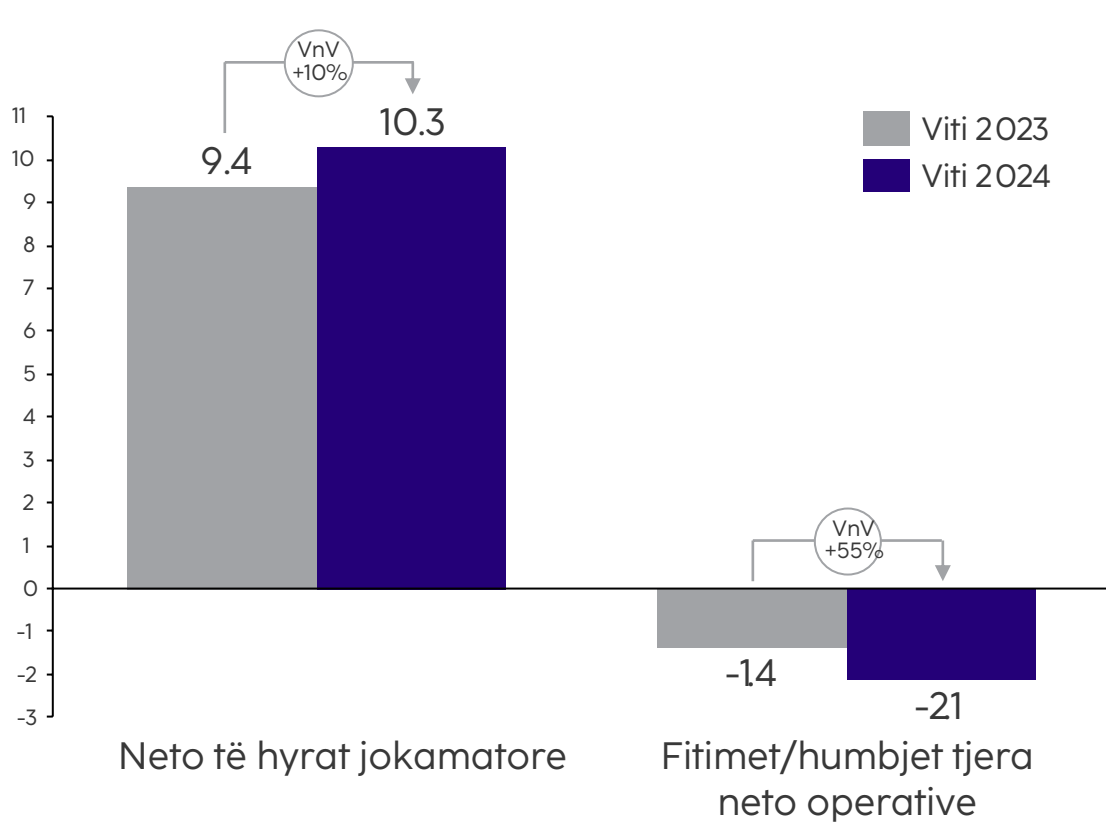
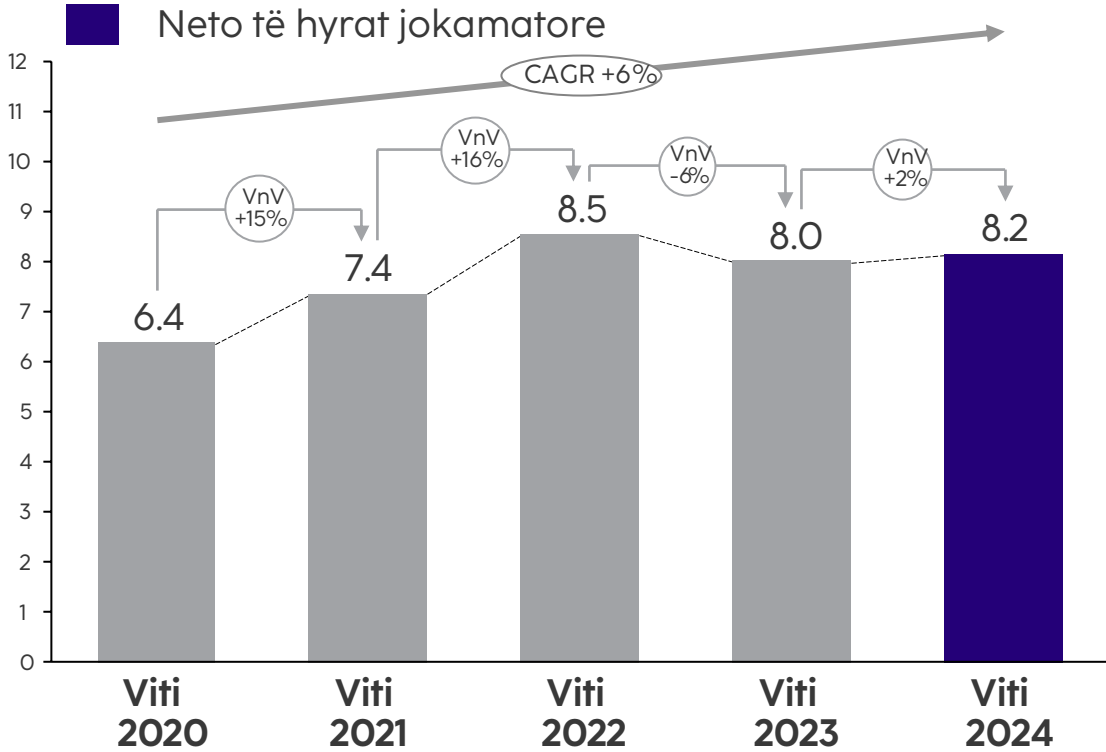
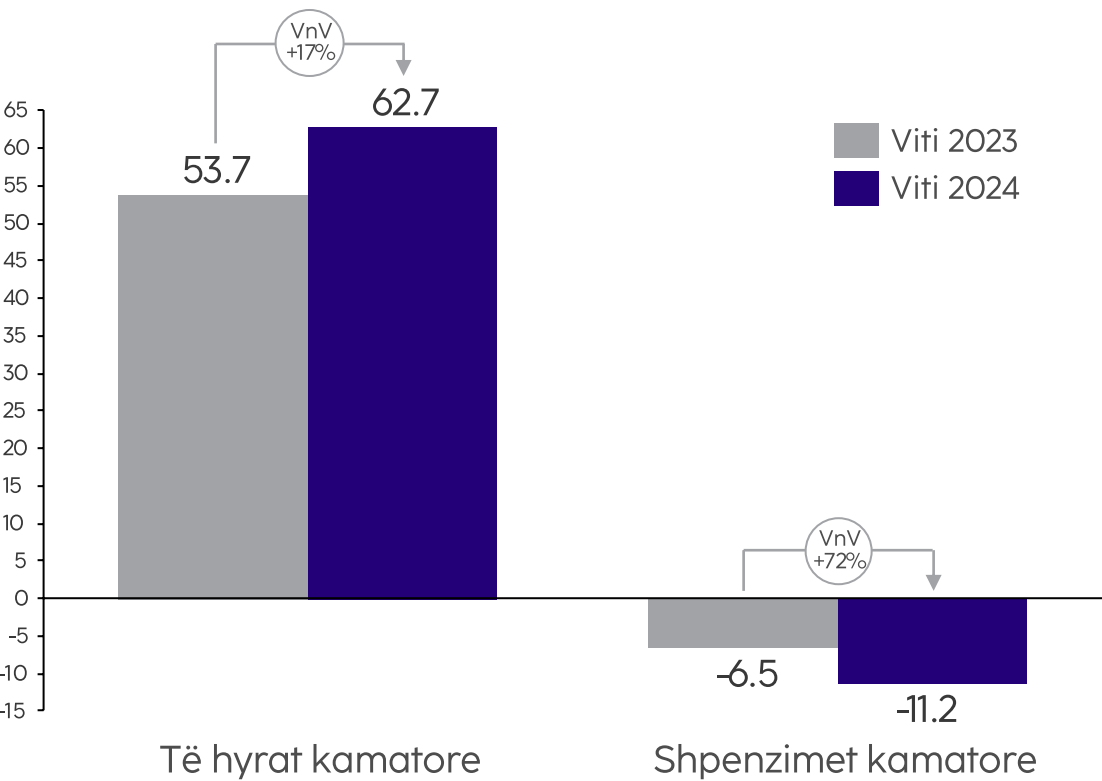
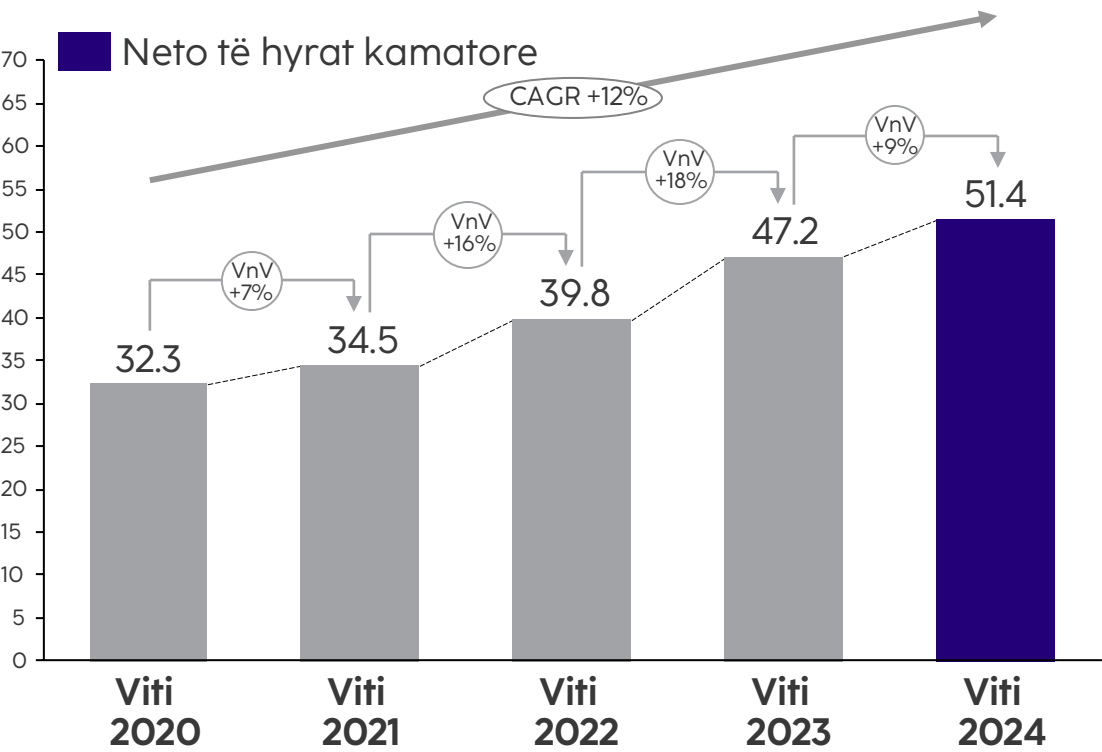
sistematik të bankës në treg. Të ardhurat neto jo nga interesat përbëhen nga:

Të ardhurat neto nga jo-interesi përbëhen prej:

- Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet.
- Diferencat neto të kursit të këmbimit.
- Të ardhurat/shpenzimet e tjera neto jo nga interesi.

Të ardhurat neto nga jo-interesi

Të ardhurat neto nga jo-interesi patën një rritje vjetore prej 1.9% ose 149 mijë euro. Rritja reflekton rolin



Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje
Deklarata e CEO-së
Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia
Përmbledhje e Performancës
Analiza e Segmenteve
Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



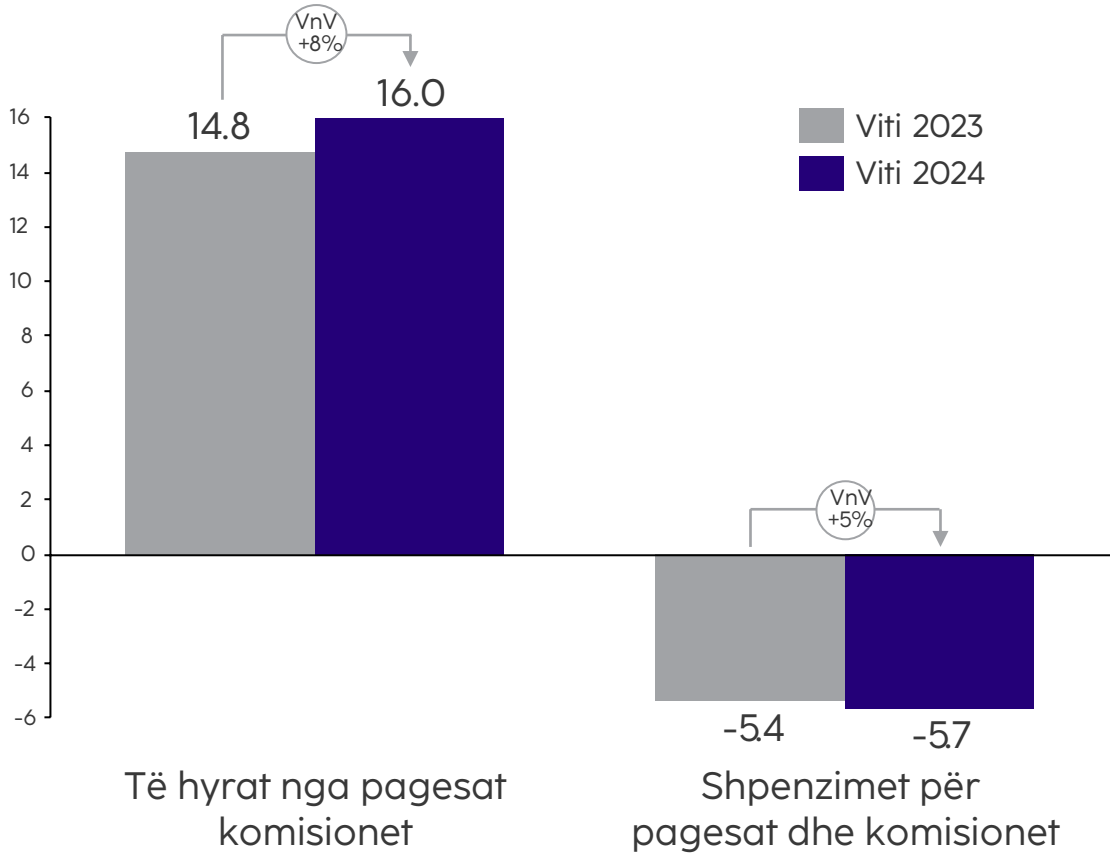
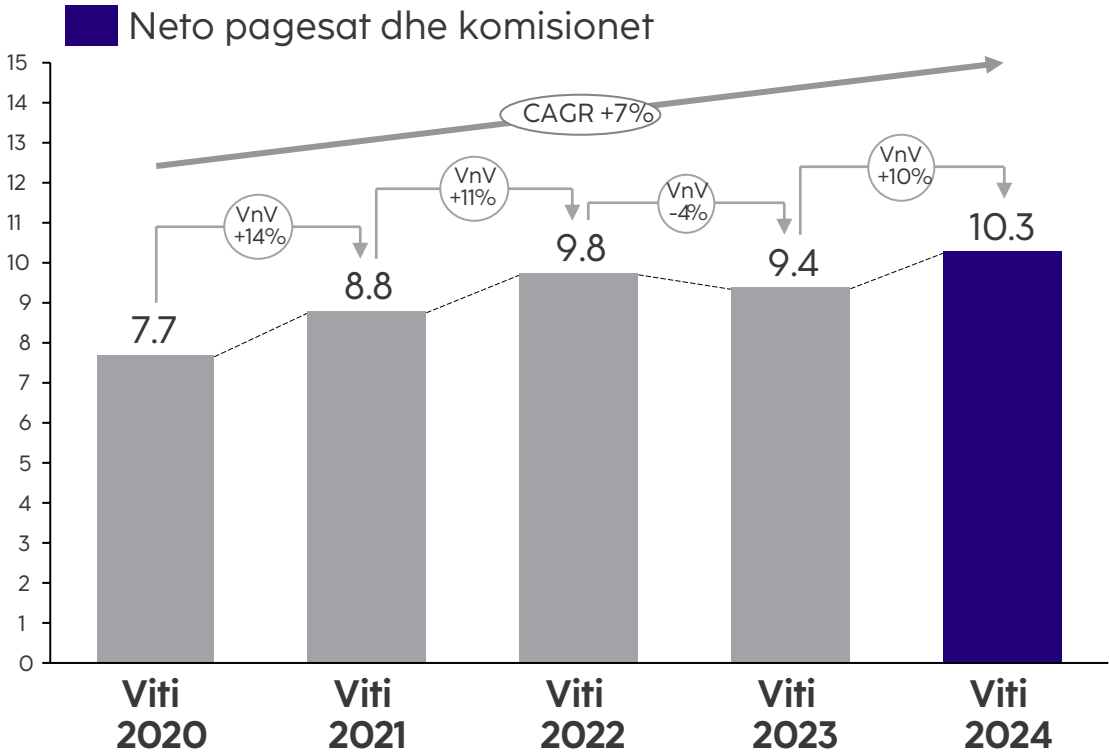
Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionete

Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet arritën në 10.3 milionë euro, ose më të larta krahasuar me vitin e kaluar për 0.9 milionë euro ose 9.6%, që reflekton një rritje në volumin transaksional të bazës së transaksioneve.

Diferencat neto të kursit të këmbimit përfaqësojnë vlerën në rrjedhën normale të biznesit dhe arritën në 635 mijë euro.

Të ardhurat nga tregtimi i kursit të këmbimit arritën në 372 mijë euro.

Të ardhurat/shpenzimet e tjera neto nga jo-interesi arritën në 2,754 mijë euro, që përfaqësojnë koston e paguar për licencat në BQK dhe skemën e sigurimit të depozitave.



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Shpenzimet

Shpenzimet totale arritën shumën prej 17.6 milionë euro, që janë më të larta krahasuar me vitin e kaluar për 1.7 milionë euro ose 9.8%. Rritja u ndikua nga presioni mbi çmimet dhe rritja e gamës së shërbimeve të marra.

Si strukturë, kostot totale përbëhen nga 52% kostot e stafit, 35% kostot e përgjithshme dhe administrative dhe 13% kostot e zhvlerësimit dhe amortizimit.

Shpenzimet totale rezultuan me një raport CIR mbresëlënës prej 29.5%, që është më i ulëti në sektorin bankar. Banka mbetet e angazhuar për të ofruar vlerë të jashtëzakonshme për aksionarët e saj duke siguruar menaxhimin efikas të kostove.

Shpenzimet e stafit arritën në 9.1 milionë euro, që janë më të larta krahasuar me vitin e kaluar për 0.6 milionë euro ose 6.6%.

Shpenzimet e përgjithshme dhe administrative arritën në 6.2 milionë euro, duke përfaqësuar një rritje prej 0.8 milionë euro ose 6.6% krahasuar me vitin e kaluar.

Zhvlerësimi arriti në 2.3 milionë euro, që u rrit krahasuar me vitin e kaluar me 7.3% ose 0.2 milionë euro.

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

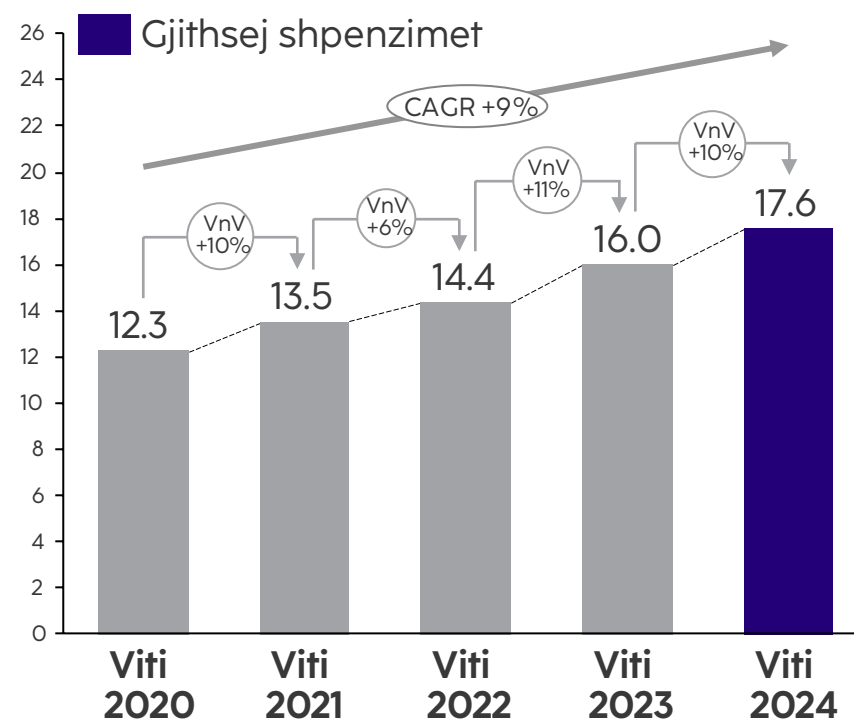
Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

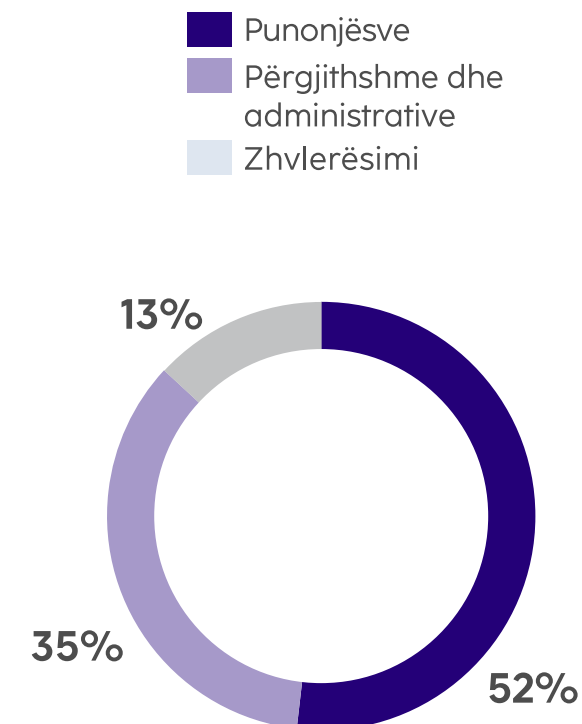
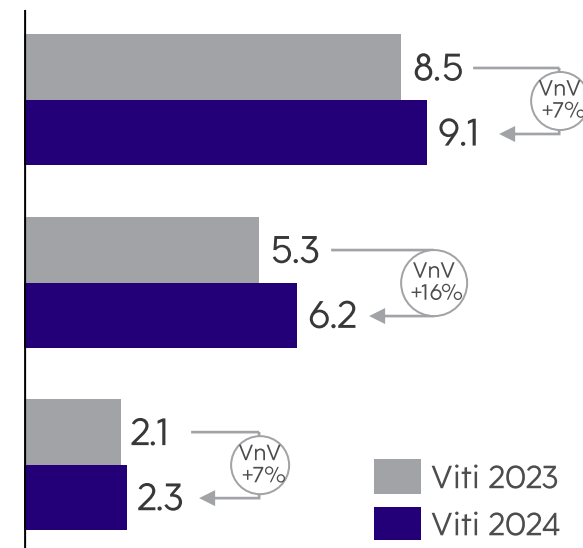
Raporti Financiar

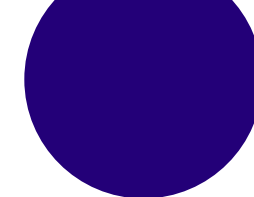


Punonjësve

Përgjithshme dhe administrative

Zhvlerësimi





Provizionet dhe Zhvlerësimet

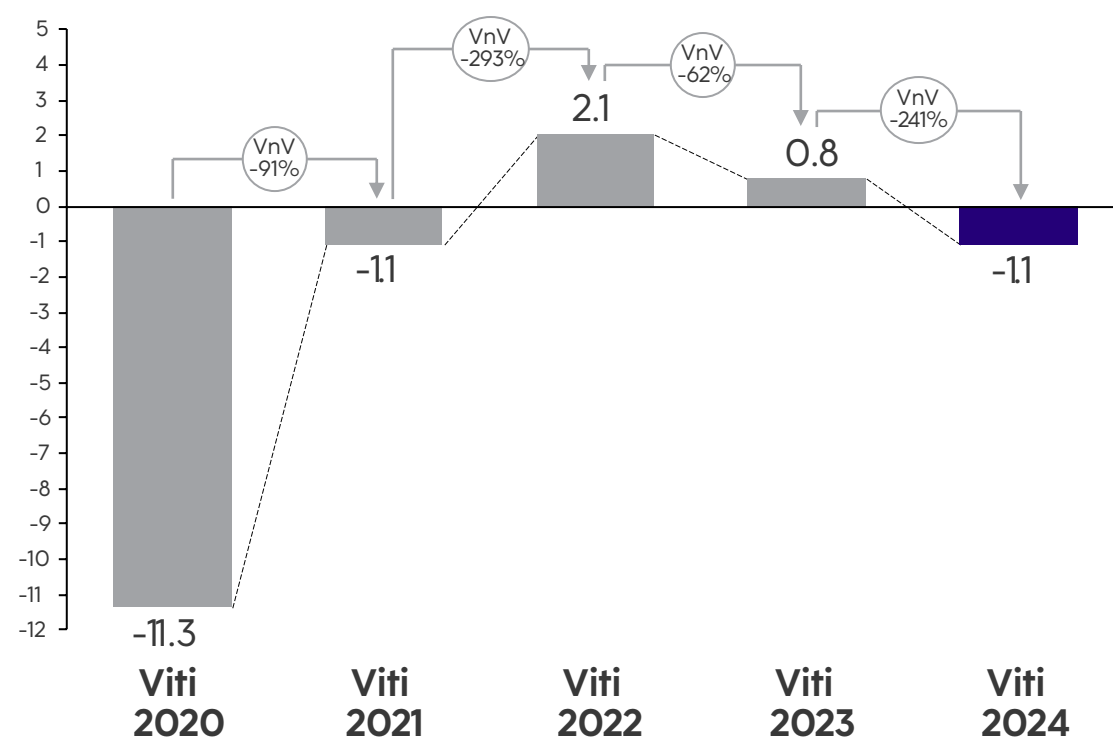
Provizionet dhe Zhvlerësimet për fundvitin Dhjetor 2024, kapin vlerën prej 1.1 milion euro. Kjo shifër pasqyron strukturën e shëndoshë të cilësisë së aseteve dhe rritjen e vazhdueshme të performancës së klientëve tanë.

Me gjithë rritjen e portofolit, kostoja neto e riskut ishte 5 pb, e ndikuar nga performanca pozitive e klientëve dhe

rishikimi i vazhdueshëm i parametrave të riskut që priren të pasqyrojnë mjedisin aktual makroekonomik.

Banka ka arritur të ketë strukturë të shëndoshë cilësore të portofolit me raportin e NPL prej 1.7% (2 pb më pak nga viti paraprak).

Përmirësimi i vlerave dhe provizioneve neto



Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

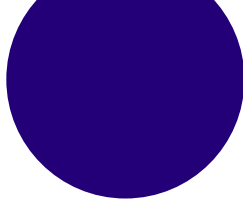
Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Pasqyra e pozicionit financiar

Bilanci i Gjendjes (000 EUR)	2024	2023	Index 2024/2023
Gjithsej asetet	1,426,862	1,229,757	16.0%
Paratë e gatshme dhe bilanci me BQK	202,081	137,074	47.4%
Depozitat/kreditë e bankave (neto)	57,145	68,245	-16.3%
Kreditë e sektorit jo-bankar (Bruto)	1,028,520	866,730	18.7%
Kreditë e sektorit jo-bankar (neto)	996,781	831,333	19.9%
Kreditë e personave juridik dhe qeverisë (bruto)	563,877	505,219	11.6%
Kreditë e retail (bruto)	464,643	361,511	28.5%
Gjithsej zhvlerësimet për kreditë e SJB	-31,739	-35,397	-10.3%
Letrat me vlerë	154,104	175,373	-12.1%
Asetet fikse	13,206	13,278	-0.5%
Asetet tjera	3,545	4,453	-20.4%
Gjithsej detyrimet dhe kapitali aksionar	1,426,862	1,229,758	16.0%
Gjithsej detyrimet	1,253,033	1,080,090	16.0%
Depozitat e bankave	62,118	21,281	191.9%
Depozitat e sektorit jo bankar	1,138,254	1,008,264	12.9%
Depozitat e personave fizik	794,584	702,666	13.1%
Depozitat e korporatave dhe qeverisë	343,670	305,598	12.5%
Huamarrjet (Leasing)	19,840	9,910	100.2%
Borxhi i varur	14,968	15,010	-0.3%
Detyrimet tjera	17,853	25,624	-30.3%
Gjithsej kapitali aksionar	173,829	149,668	16.1%
Kapitali	51,287	51,287	0.0%
Rezervat (përfshirë fitimin e mbajtur)	74,711	61,422	21.6%
Tjera	10,803	992	989.4%
Fitimi/humbja për periudhën	37,028	35,967	2.9%

Totali i aseteve u rrit me 16% nga 1,229.8 milion euro në 2023 në 1,426.9 milion euro në 2024. Kjo rritje mund t’i atribuohet rritjes së portofolit të kredisë dhe rritjes së mëtejshme të aktiveve likuide, të financuara nga rritja nga depozitat e klientëve.

Struktura e totalit të aseteve të bankës përbëhet nga:

- 70% e portofolit të kredisë NBS,
- 29% asete likuide
 - Para të gatshme dhe gjendje me BQK prej 14%
 - Letra me vlerë 11%
 - Depozita me afat në banka 4%
- 1% asete të tjera

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

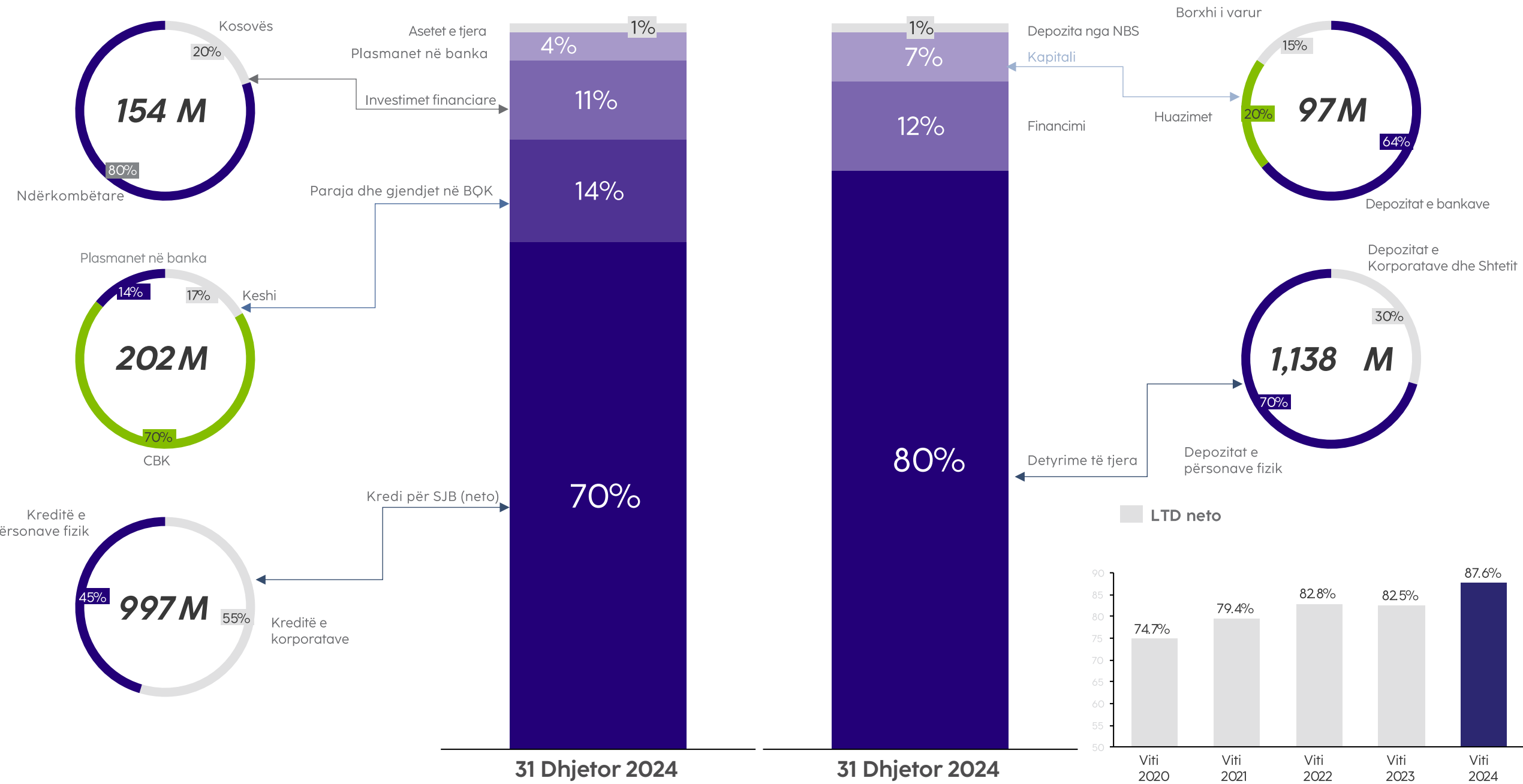
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje
Deklarata e CEO-së
Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia
Përmbledhje e Performancës
Analiza e Segmenteve
Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Ngjarjet Kryesore

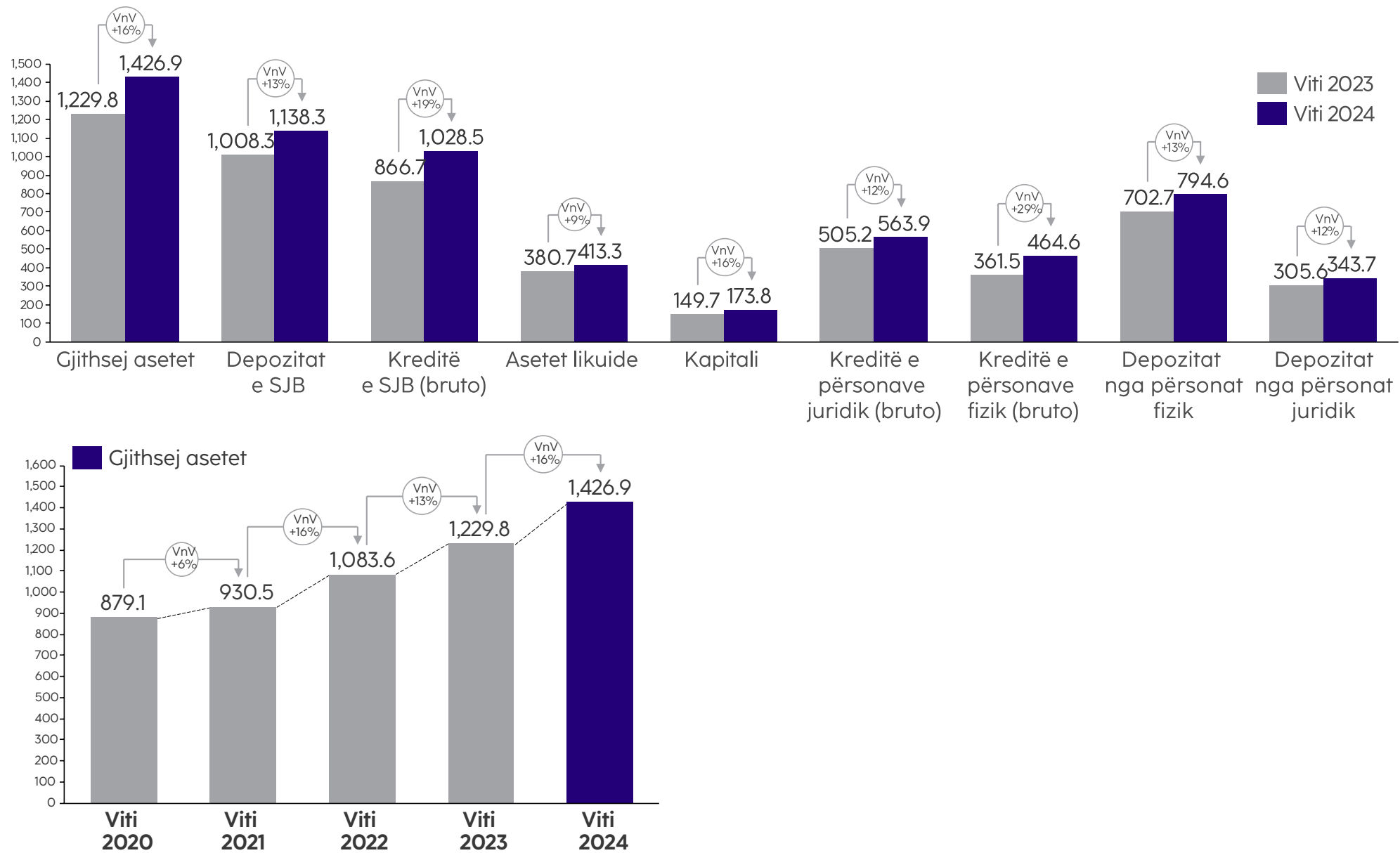
- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Paraja dhe ekuivalentët e saj arritën në 2021 milionë euro, një rritje prej 47.4% ose 65 milionë euro në vit, dhe kryesisht përbëhen nga:

- Balancat e BQK-së janë 140.5 milionë euro ose 70% (prej te cilave: rezervën e detyrueshme 89.4 milionë euro, para të gatshme 51.1 milionë euro).
 - Para të gatshme 33.4 milionë euro ose 17%.
 - Depozita pa afat/vendosje në banka 57.1 milionë euro ose 14%.
- Mjetet likuide krahasuar me muajin paraprak janë rritur për 35.5 milionë.



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

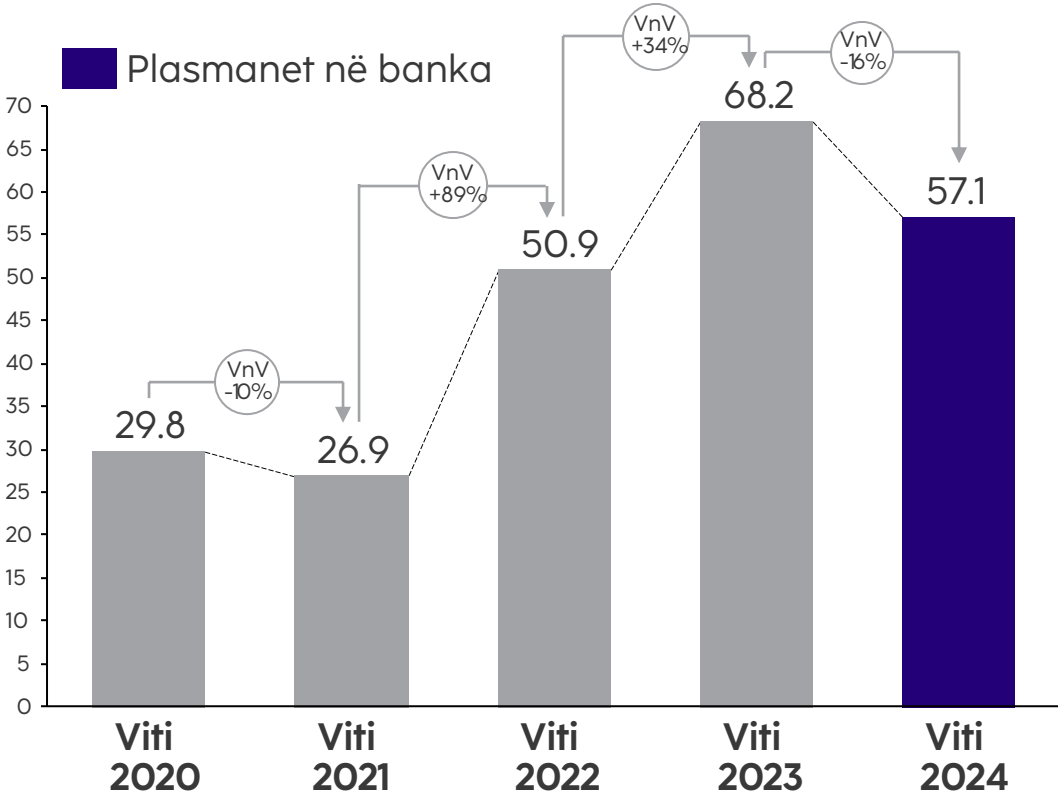
- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

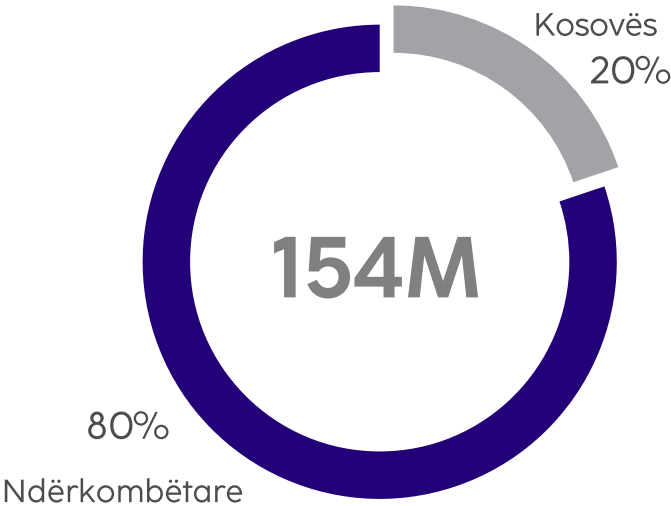
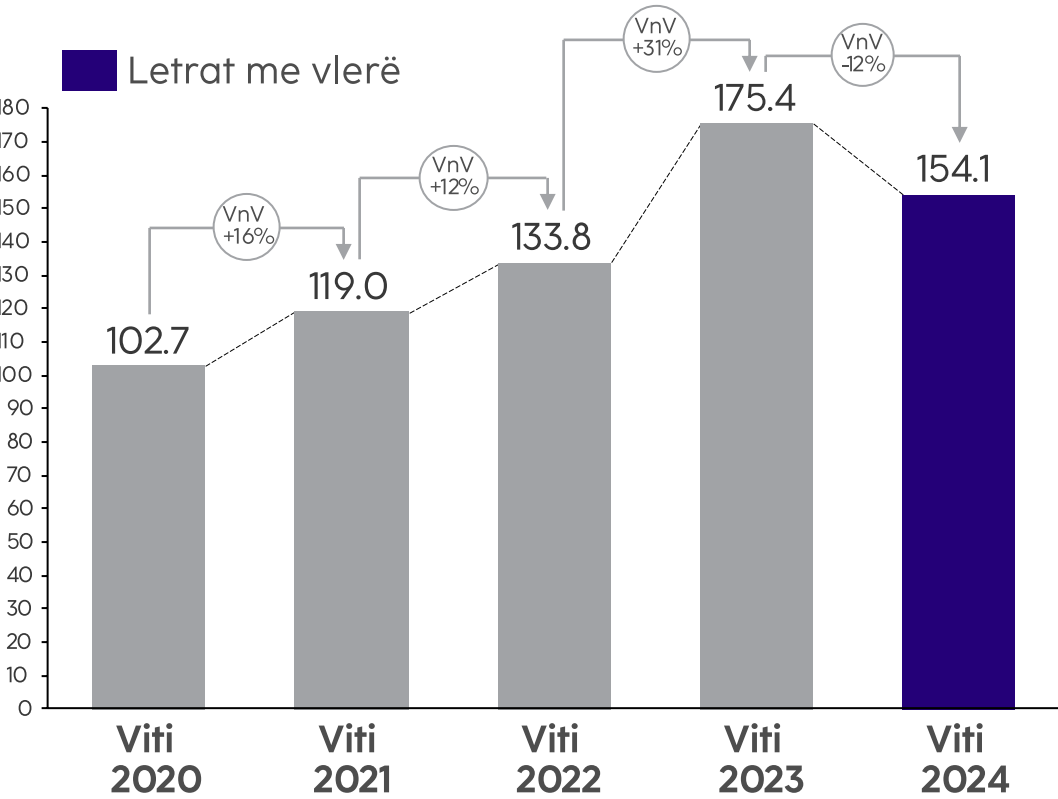


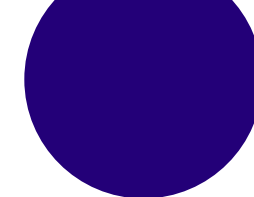
Plasmanet në banka - arritën në 57.1 milionë euro. Krahasuar me vitin e kaluar, shuma është ulur me 11.1 milionë euro ose 16.3% për shkak të investimeve në aktive më fitimprurëse.



Investimet në letra me vlerë arritën në 154.1 milionë euro, krahasuar me një vit më parë u ulën me 21.3 milionë euro ose 12.1%.

Struktura e letrave me vlerë përbëhet nga 80% letra me vlerë ndërkombëtare, ndërsa 20% nga Kosova. Gjithashtu, banka ka mbajtur aksionet e Visas në vlerë prej 158 mijë euro.





Totali i portofolit bruto të kredisë NBS arriti në 1,028.5 milionë euro duke tejkaluar shifrën miliardëshe për herë të parë. Krahاسuar me vitin e kaluar është rritur me 161.8 milionë euro ose 18.7%. Në bazë segmenti krahاسuar me vitin e kaluar, portofoli i kredisë së korporatave u rrit me 58.7 milionë euro ose 11.6%, ndërsa portofoli i individëve u rrit me 103.1 milionë euro ose 28.5%.

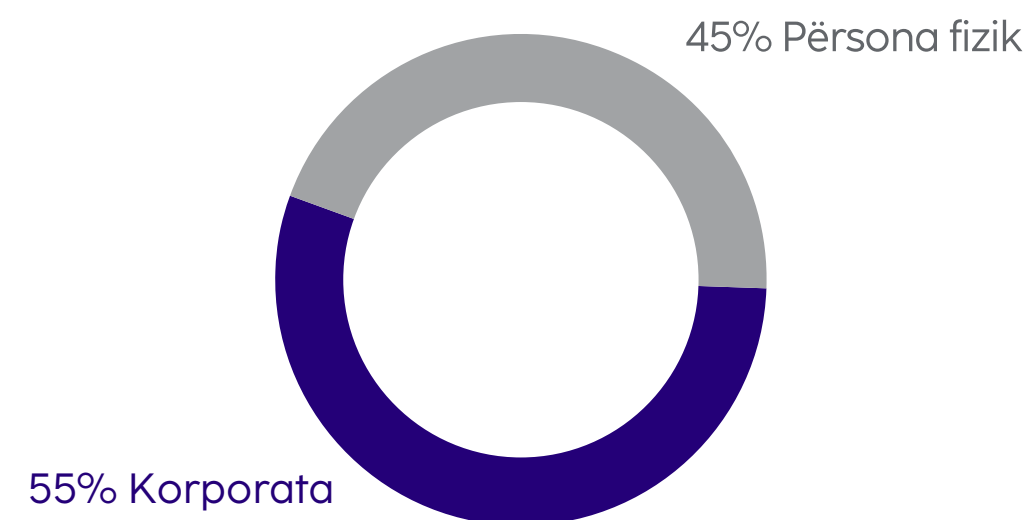
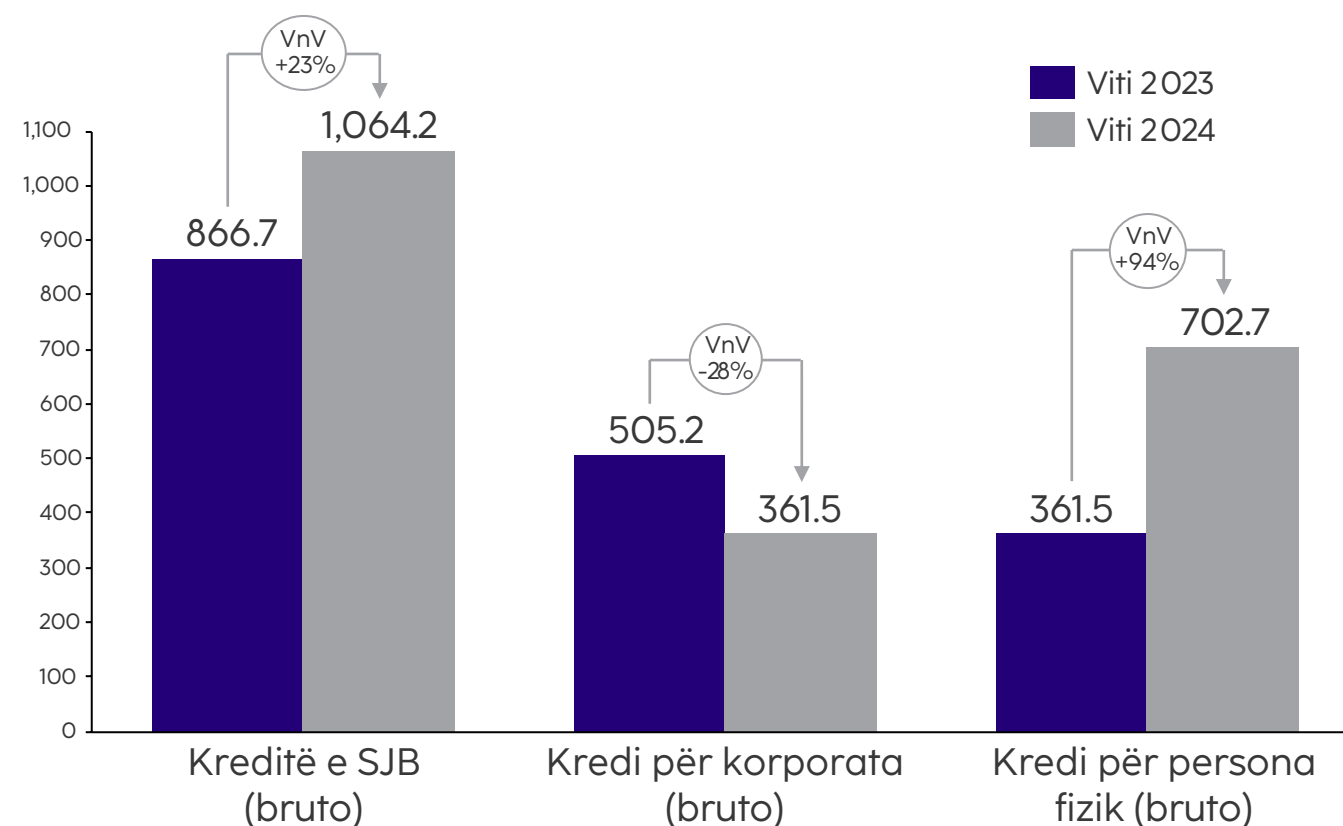
Me gjithë rritjen e portofolit, banka ka arritur të ketë strukturë të shëndoshë të portofolit cilësor me KJP prej

1.7% (vitin e kaluar 1.9%). Struktura e portofolit përbëhet nga: Faza 1: 93%, Faza 2: 6%, Faza 3: 2%.

Rritja totale e portofolit të SJB absorbon rritjen e total depozitave, dhe pjesa e mbetur ishte financuar nëpërmjet strukturimit të bilancit të gjendjes dhe shfrytëzimit të mjeteve likuide.

Krahاس rritjes në sektorin SJB dhe nga ana e depozitave, raporti neto i LTD-së është rritur në 87.6% (vitin e kaluar

82.5%). Megjithatë, struktura e bilancit mbetet optimale për sa i përket konsumit të kapitalit në nivel grupi.



Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

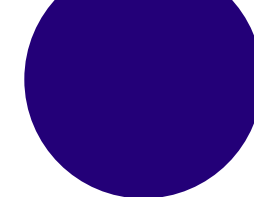
Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Depozitat nga bankat arritën vlerën 62.1 milionë euro, krahasuar me një vit më parë me rritje prej 40.8 milionë euro. Për qëllime të likuiditetit dhe për të mbështetur rritjen e kredisë banka ka marrë hua nga NLB d.d. në vlerë prej 60 milionë euro.

Total depozitat arritën në 1,138.3 milionë euro, me rritje prej 130 milionë euro ose 12.9% krahasuar me një vit më parë.

Struktura e depozitave përbëhet nga:

- 70% depozitat Retail ose 794.6 milionë euro, prej te cilave:
 - llogaritë rrjedhëse 59%
 - depozitë kursimi 6%
 - depozita me afat 34%
- 30% depozitat e korporatave ose 343.7 milionë euro, prej te cilave:
 - llogaritë rrjedhëse 59%
 - depozita me afat 41%

Borxhi i ndërruarur mbetet në të njëjtin nivel si në vitin 2023 në shumën prej 15 milionë euro që përfaqëson kredinë e përdorur për qëllime të kapitalit shtesë të klasit të dytë.

Kapitali i aksionarëve

Kapitali i përgjithshëm arriti në 173 milionë euro, që përfaqëson një përmbushje të kërkesave të brendshme për kapital dhe për qëllime rregullatore. Kjo konsistencë arrihet me rritjen e fitimit neto të vitit aktual dhe instrumenteve të tjera të kapitalit neto.

Struktura e kapitalit mbetet e qëndrueshme me raportin e CAR (sipas BQK) në 18.2%. Treguesi është mbi kufirin rregullator (12.5%) dhe mbi apetitin e brendshëm të riskut (14.5%).

Gjithashtu, banka ka përdorur 10 milionë euro nga instrumentet AT 1 si pjesë e kapitalit të saj.

Praktikat e pagesës së dividendëve dhe procesi i përgjithshëm i menaxhimit të kapitalit duhet të rishqyrtohen për të ruajtur raportin e mjaftueshmërisë

së kapitalit të nivelit të parë mbi 12.5% (dhjetor 2024 ishte 15.5%). Banka ka dorëzuar kërkesën në BQK për shpërndarje të dividendës në vlerë prej 21.6 milion (60% e fitimit neto nga viti 2023).

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

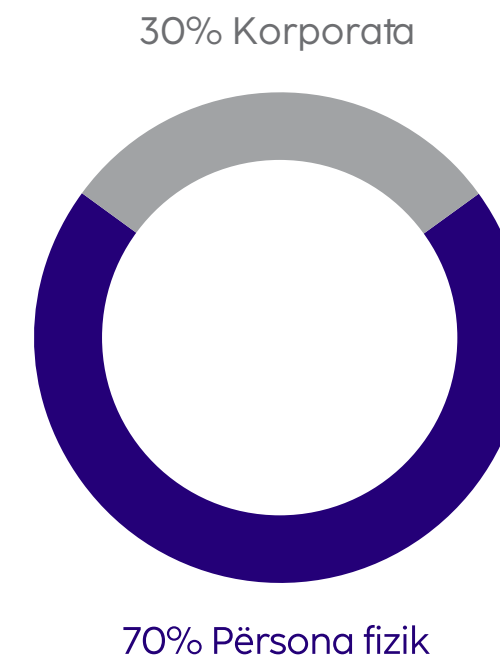
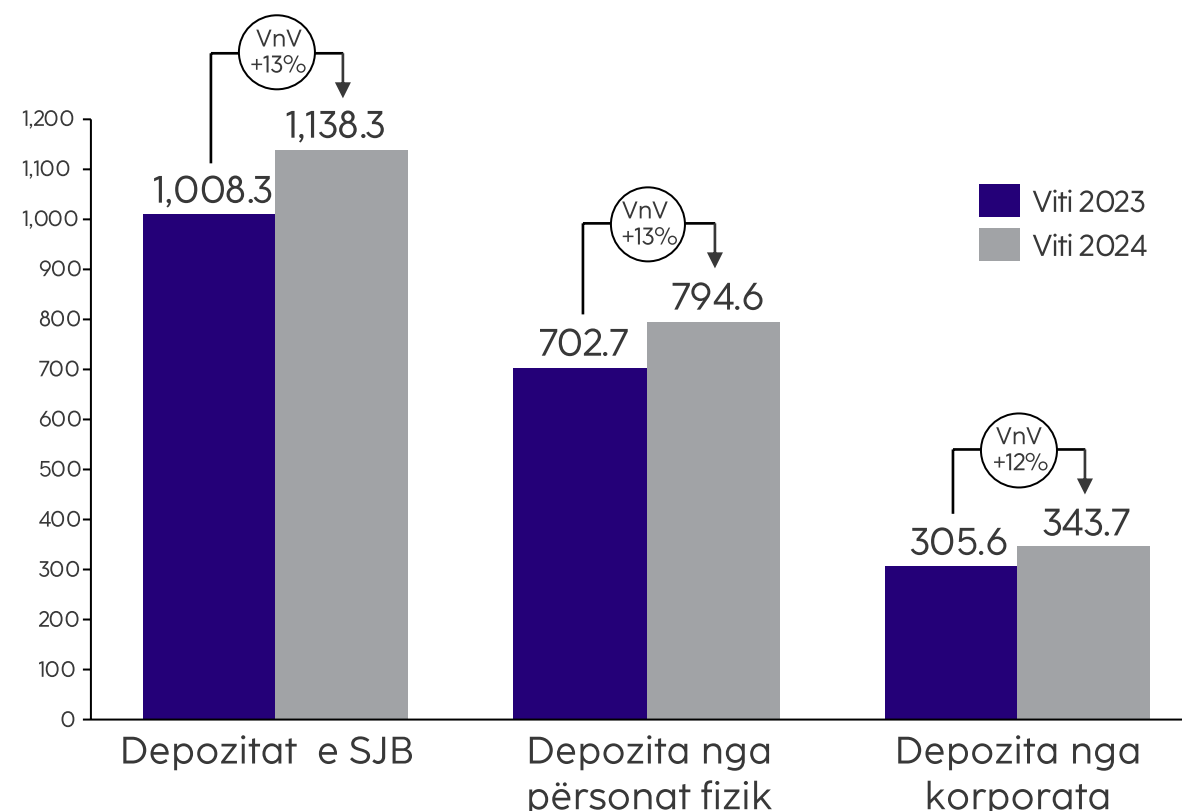
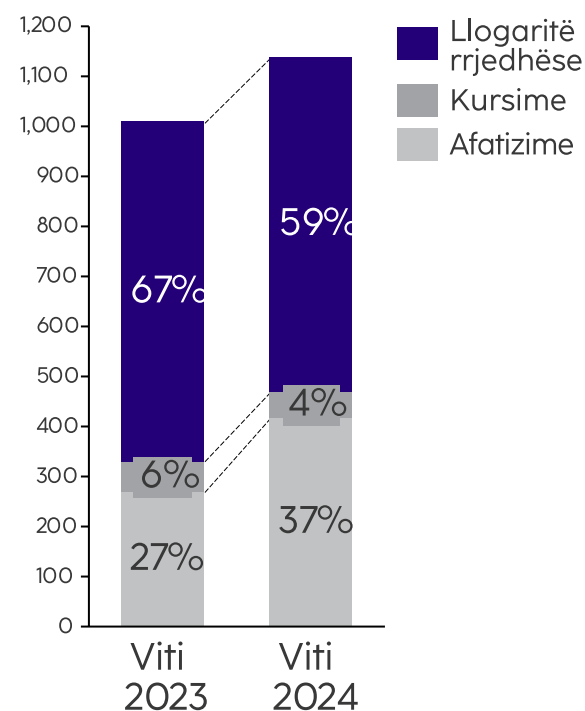
Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Aktivitetet sipas segmenteve të biznesit

Bankingu me korporata

Banka jonë ofron një gamë të plotë zgjidhjesh financiare të përshtatura për nevojat unike të subjekteve juridike, duke përfshirë korporatat, SME-të, Mikro dhe klientët institucionalë. Bankimi i korporatave është një aspekt thelbësor dhe qendror i industrisë bankare globale, duke formësuar dhe ndikuar ndjeshëm në ekonominë që bankat mbështesin. Banka jonë është një nga institucionet lider në tregun e Kosovës, duke mbajtur një pjesë të konsiderueshme të tregut në bankungun e korporatave. Kjo thekson angazhimin tonë për përsosmëri dhe ndikimin tonë thelbësor në mjedisin financiar.

Në shkallë globale, ekonomia në vitin 2024 ka dëshmuar një ndryshim të mjedisit. Masat anti-inflacion të zbatuara në mbarë botën që synojnë adresimin e rritjes së çmimeve kanë ndikuar një inflacion më të ulët dhe për

këtë arsye bankat qendrore po ulin gradualisht normat bazë, gjë që çon në uljen e normave të parashikuara të interesit, por pasiguritë në tregtinë ndërkombëtare dhe çështjet gjeopolitike mbeten, duke formuar kështu mjedisin ekonomik, duke ndikuar në strategjitë globale të investimeve dhe vendimet e investimeve në shkallë globale.

Strategjia jonë përqendrohet rreth një angazhimi të palëkundur ndaj klientëve tanë, duke siguruar që ata të jenë në qendër të çdo vendimi që marrim. Duke i dhënë përparësi përqendrimit rreth klientit, ne jo vetëm që përmirësojmë ofertat tona aktuale, por gjithashtu rrisim kënaqësinë e përgjithshme të klientit. Nëpërmjet partneriteteve strategjike në tregun e hapur dhe bashkëpunimit në të gjithë sektorët e institucionit tonë, ne synojmë të krijojmë vlera shtesë për klientët dhe bizneset tona. Duke shfrytëzuar madhësinë tonë, ne jemi të përkushtuar për të ofruar zgjidhje inovative që

plotësojnë nevojat e ndryshme të klientëve tanë, duke siguruar suksesin e tyre si tani ashtu edhe në të ardhmen. Ne mbetemi të palëkundur në angazhimin tonë për të evoluuar krahas nevojave të klientëve. Me një qasje largpamëse, ne jemi të përkushtuar për të përmbushur dhe tejkaluar pritshmëritë e klientëve për përvoja të pandërprera dhe të personalizuar.

Ndërsa pritjet e klientëve vazhdojnë të evoluojnë, ne jemi dëshmitarë të një ndryshimi të rëndësishëm drejt kanaleve digjitale dhe virtuale për ndërveprime. Në të njëjtën kohë, ka një kërkesë në rritje për udhëzime të ekspertëve të përshtatur për rrethanat individuale financiare. Ky mjedis dinamik reflektohet në përdorimin e reduktuar të infrastrukturës së degëve tona dhe një rritje të dukshme të pagesave pa kontakt mbi transaksionet tradicionale me para në dorë.

Në përgjigje të këtyre dinamikave, ne jemi të përkushtuar të riformojmë në mënyrë strategjike gjurmën tonë për t'u lidhur më mirë me preferencat e klientëve. Kjo përfshin mbështetjen proaktive të klientëve tanë në mënyrat e tyre të preferuara të shërbimit, përqafimin e epokës digjitale dhe përshtatjen me modelet në zhvillim të sjelljeve financiare.

Fokusi ynë strategjik për të ecur përpara është i përqendruar në investimet e qëndrueshme në platformat digjitale. Ne jemi të përkushtuar për të thjeshtuar proceset, për të eliminuar kostot e panevojshme dhe për të siguruar një përvojë të qetë të vetë-shërbimit për klientët tanë. Përkushtimi ynë i vazhdueshëm ndaj digjitalizimit dhe automatizimit është krijuar jo vetëm për të rritur efikasitetin, por edhe për të ulur kostot dhe për të krijuar kapacitet shtesë që kolegët tanë të ofrojnë mbështetje të përkushtuar për klientët tanë të çmuar. Kjo qasje proaktive nënvizon angazhimin tonë për të qëndruar në ballë të avancimeve teknologjike, duke ofruar një përvojë bankare që është e avancuar dhe e përshtatur me preferencat në zhvillim të klientëve tonë.

Të udhëhequr nga parimet tona themelore, ne mbetemi të palëkundur në përkushtimin tonë për të qenë një gur themel në mesin e bankave që ofrojnë shërbime për klientët e korporatave të të gjitha madhësive në Kosovë. Aktualisht, ne u shërbejmë rreth 19 mijë klientëve në 35

• **€ 563.8M**
• Portofoli bruto i kredisë
• së korporatave paraqet
• një rritje prej 12%
• krahasuar me vitin 2023

• **22,412**
• Përdoruesit e e-banking
• dhe m-banking në
• segmentin e personave
• juridik ose 15,1% më
• shumë se 2023.

• **15,851**
• debit dhe kredit kartela
• për personat juridikë

• **3,027**
• POS-e ose 7.7% më
• shumë se 2023.

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

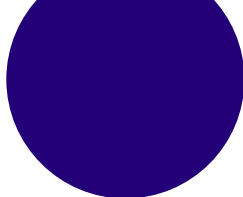
Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

degë dhe nëndegë, duke ofruar një gamë të larmishme produktesh dhe shërbimesh financiare. Këto përfshijnë kreditimin, shërbimet e pagesave dhe financimin tregtar, duke nënvizuar përkushtimin tonë për të përmbushur nevojat e ndryshme të klientëve tanë.

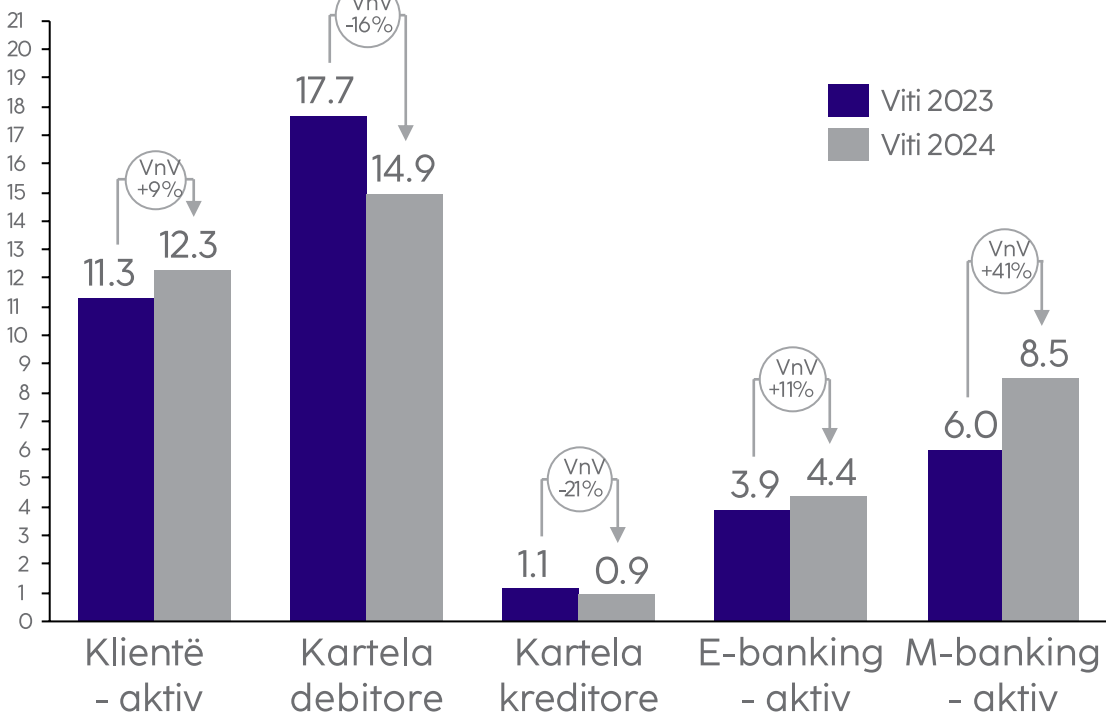
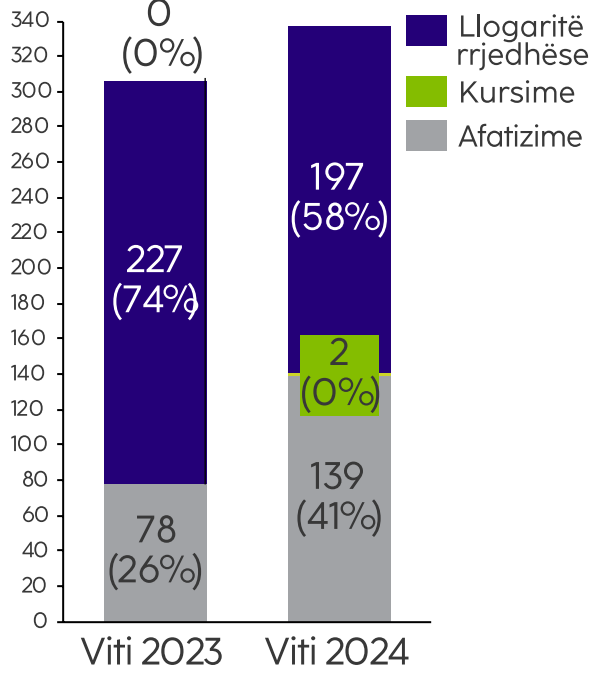
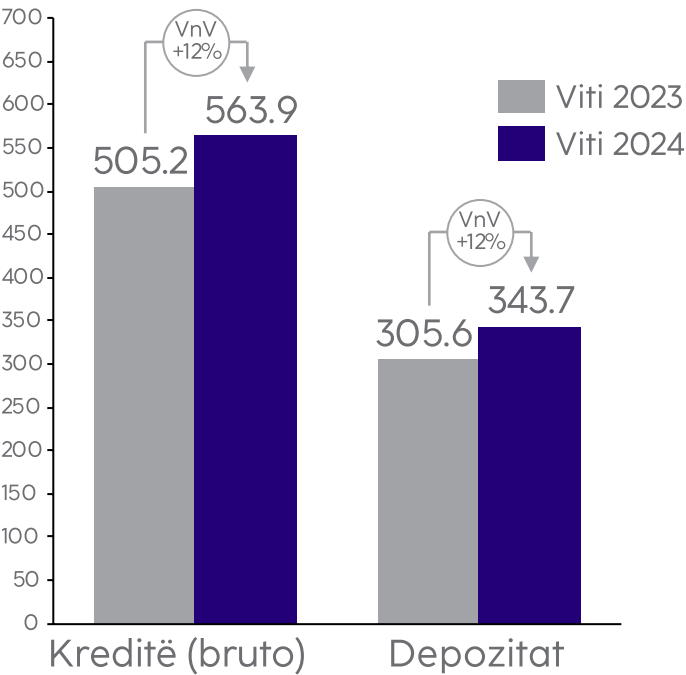
Pozicioni ynë si një partner i besueshëm përfshin të gjitha segmentet e ndërmarrjeve, me fokus strategjik në rritjen e mbështetjes për NVM-të. Duke njohur rolin e tyre

vendimtar në mjedisin ekonomik, ne jemi të përkushtuar për të nxitur rritjen dhe zhvillimin e tyre.

Aktivitetet e biznesit me persona juridik mbeten gurthemeli i operacioneve tona, duke përfaqësuar pjesën më të madhe të përpjekjeve tona. Seti ynë gjithëpërfshirës i shërbimeve përfshin kredi afatshkurtra për nevoja të menjëhershme, linja krediti, mbitërheqje, kredi afatgjata për projekte investimi, financime për ndërtimin e objekteve

biznesore, letër kredie dhe garanci, si dhe operacione depozitimi. Për më tepër, ne jemi të përkushtuar të ofrojmë shërbime të pandërprera të transaksioneve të pagesave vendore dhe ndërkombëtare.

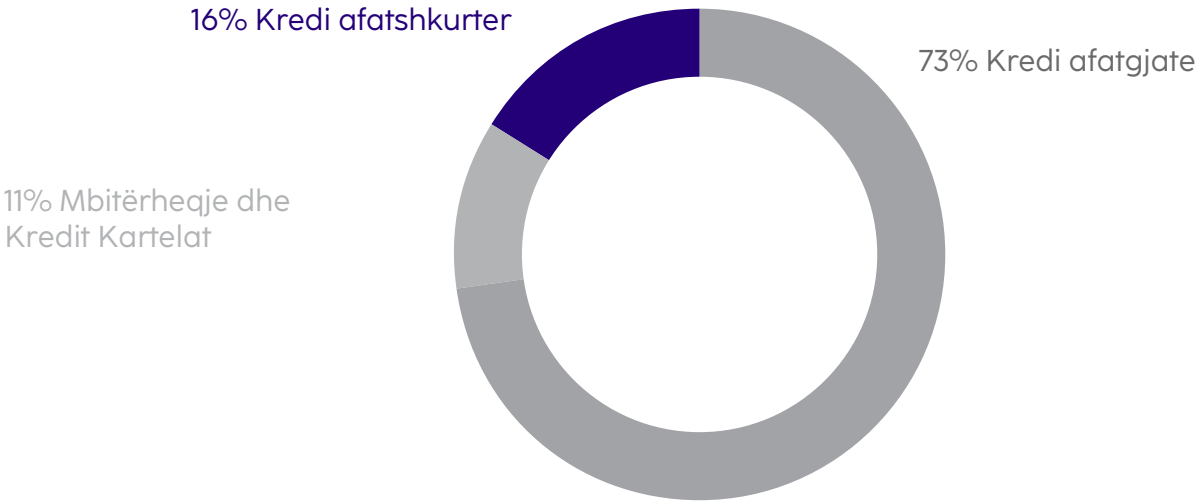
Përmes këtij grupi të larmishëm ofertash, ne riafirmojmë angazhimin tonë për të qenë një partner financiar dinamik dhe gjithëpërfshirës për bizneset në çdo fazë të rrugëtimit të tyre.



Të dhënat kryesore/kyçe mbi operacionet me bankingun e korporatave

000 EUR	2024	2023	Index 2024/2023
Kreditë e korporatave (bruto)	563,877	505,219	11.6%
Depozitat e korporatave dhe qeverisë	343,670	305,598	12.5%
Numri i klientëve (aktiv)	12,285	11,311	8.6%
Numri i kartelave debitor	14,942	17,691	-15.5%
Numri i kartelave kreditore	909	1,147	-20.7%
Numri i përdoruesve digjitalë (aktiv)	11,033	8,618	28.0%
Numri i E-banking (aktiv)	4,356	3,907	11.5%
Numri i M-banking (aktiv)	8,489	6,001	41.5%

Përpjekjet tona të përkushtuara jo vetëm që kanë reflektuar pozitivisht tek klientët tanë, por gjithashtu janë përkthyer në arritje të jashtëzakonshme në vitin 2024. Një pikë e rëndësishme është rritja e konsiderueshme e portofolit tonë të kredisë me një 12% mbresëlënës, duke arritur një total prej 545 milionë euro në kredi bruto. Një sfidë kryesore mbetet baza e depozitave e cila është shumë e përqendruar.





**Ne ofrojmë zgjidhje
gjithëpërfshirëse bankare dhe
financiare – në një vend.**

**Ne i vendosim klientët
tanë në radhë të parë duke
ofruar shërbime të gjera,
inovative dhe të thjeshta –
nga produktet bankare deri
te investimet, lizingut dhe
sigurimet. Pas gati 30 vitesh,
ne u rikthyem në tregun
kroat, duke u bërë banka
e vetme që ofron të paktën
një formë financimi në të
gjitha tregjet e një vendi të
mëparshëm të përbashkët.**

Bankingu me Retail

Pavarësisht sfidave të hasura në vitin 2024, sektori ynë i bankës retail mbeti i përkushtuar ndaj trajektores së tij zhvillimore, duke operuar sistematikisht në përputhje me strategjinë e blerjes së bankës dhe standardet më të larta të Grupit NLB. Si rezultat, ne përmirësuam pozicionin tonë si banka e dytë më e madhe në Kosovë dhe ruajtëm statusin tonë si një nga bankat kryesore retail në vend, duke mbajtur pjesëmarrjen mbresëlënëse në treg prej 20% në kreditë retail dhe duke rritur 28% nga viti në vit.

Përveç aktiviteteve të zakonshme të retail që lidhen me operacionet bankare me Retail, theksi ynë mbetet në zbatimin 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 shitjeve dhe përmirësojnë përvojën e klientit. Për më tepër, këshillimi financiar është një komponent thelbësor në mbështetjen e rritjes së shëndetshme dhe nxitjen e marrëdhënieve afatgjata.

Si rezultat i përpjekjeve tona të vazhdueshme dhe iniciativave të vazhdueshme, ne arritëm të ruajmë bazën

tonë të klientëve Retail gjatë gjithë vitit 2024, e cila ishte një parakusht thelbësor për zgjerimin e portofolit të kredisë Retail dhe mbështetjen e planeve të investimit të klientëve tanë Retail. Duke vepruar kështu, ne lehtësuam aftësinë e klientëve tanë retail për të blerë shtëpi dhe për të rritur asetet e tyre familjare. Për më tepër, ne kemi zbatuar masa shtesë për të përmirësuar proceset e kreditimit dhe për të mbështetur rritjen e sektorit tonë të kreditimit konsumator. Nëpërmjet thjeshtimit të operacioneve tona Retail, ne arritëm nivele të larta të kënaqësisë së klientit, siç konfirmohet nga një anketë e pavarur e kënaqësisë së klientit të kryer nga një kompani e jashtme. Procesi i automatizuar në dhënien e kredisë për kreditimin konsumator si MVP ka ndikim pozitiv në efikasitetin e shitjeve dhe përmirësimin e kënaqësisë së klientit. Procesi i automatizuar i kredisë konsumatore ka mbështetur në mënyrë më efikase procesin e aplikimit të kredisë duke rezultuar në miratime dhe disbursime më të shpejta të kredisë.

Në vitin 2024 Retail ka intensifikuar sjelljen e qëndrueshme përmes një qasjeje të veçantë ndaj Eko Kredive për individët dhe mbështetjen e nevojave

miqësore me mjedisin e klientëve për financimin e investimeve eko-miqësore në shtëpi dhe pajisjeve me efikasitet energjie.

Rrjeti i degëve

NLB Banka sh.a. mban një prani fizike në 9 qytete të mëdha, duke krijuar 35 njësi strategjike organizative për të arritur në mënyrë efektive një bazë të gjerë klientësh. Rrjeti i degëve ofron një rrugë të përshtatshme dhe të qasshme 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 plotësuar 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 gjithashtu duke përdorur vazhdimisht këtë informacion në nivelin e Zyrës Qendrore. Ekipi mbështetës i Retail i përdor këto njohuri për zhvillimin dhe përmirësimin e vazhdueshëm të produkteve dhe shërbimeve. Gjithashtu, prania e bankës shtohet me 101 ATM, duke ofruar opsione depozitimi para të gatshme në mbi 65% të rrjetit si shërbim 24/7. Në vitin 2024, rrjeti i degëve kaloi në aktivitete pa letra, duke rezultuar në një ndikim pozitiv në qëndrueshmërinë mjedisore, efikasitetin operacional dhe një përvojë të përmirësuar të klientit. Ulja e kostos e lidhur me proceset e bazuara në letër pasqyron angazhimin tonë për zbatimin e masave në përputhje me rregulloret dhe për rrjedhojë rritjen e përsosmërisë operationale.

Gjatë vitit 2024 NLB Banka transformoi 3 degë nga banka tradicionale në koncept Degë pa para. Pjesë përbërëse e përpjekjeve tona për shitje janë fushatat e marketingut që jo vetëm që rrisin dukshmërinë e markës, por shërbejnë edhe për një qëllim edukues, veçanërisht për sa i përket kanaleve Digjitale dhe produkteve të sigurimit bankar. Këto nisma marketingu përdorin kanale të përshtatshme për të depërtuar në treg, duke kontribuar në rritjen e vlerave të korporatës dhe imazhit të markës së NLB Banka.

314,587

Klientët individualë, ose -2% rënie krahasuar me vitin 2023, për shkak të qasjes së kujdesshme të fokusuar në ruajtjen e bazës ekzistuese të klientëve tanë dhe synimin e klientëve të rinj marrës të pagave nga njëra anë dhe pastrimin e portofolit të klientëve joaktivë duke mbyllur llogaritë joaktive nga ana tjetër.

280,265

Kartela e Debitit dhe Kreditit, të përdorura nga individë privatë ose -16% rënie krahasuar me vitin 2023, për shkak të mbylljes së kartave të debitit dhe kreditit joaktive.

120,295

Përdoruesit individualë të M-click dhe E-click, ose 27% rritje e përdoruesve Digjitalë, krahasuar me vitin 2023.

35

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

34

NLB Banka
Raporti Vjetor 2024

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

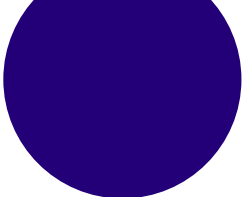
Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





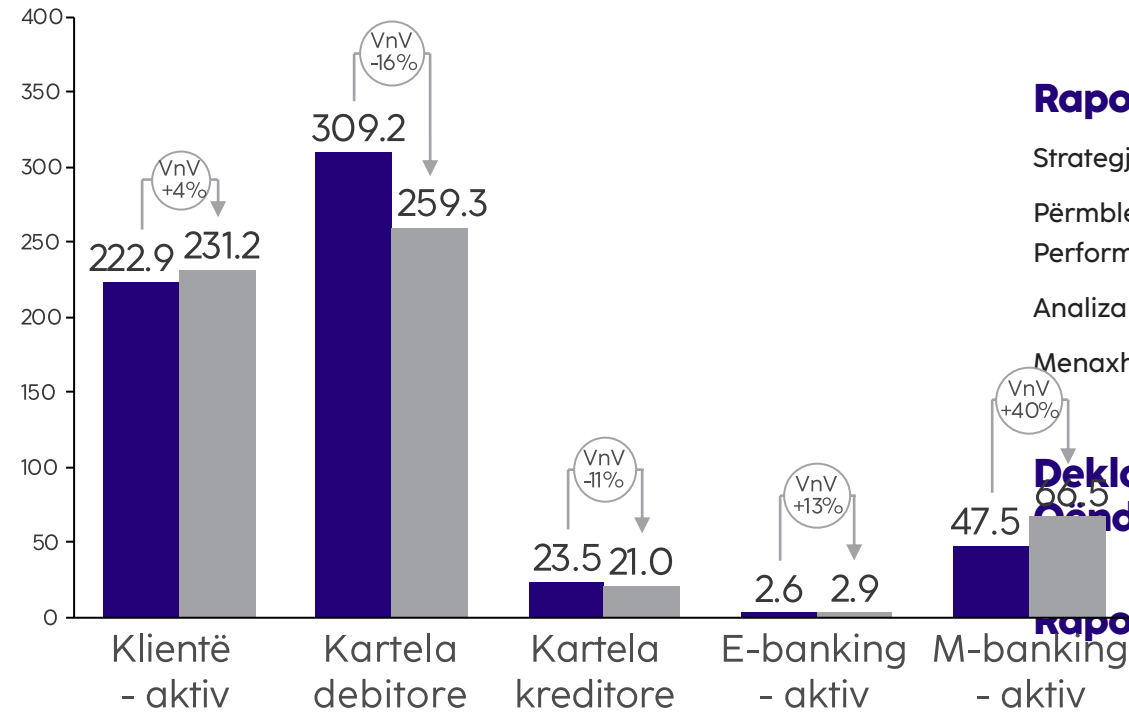
Produkte dhe shërbime të reja –
aktivitetet kryesore:

Në vitin 2024, strategjia e Bankës u përqendrua në inovacionin, zgjerimin Digjital dhe efikasitetin operacional. Një fokus kryesor ishte analiza e vazhdueshme dhe përmirësimi i produkteve dhe shërbimeve ekzistuese për të optimizuar proceset e brendshme dhe për të përmirësuar ofrimin e shërbimeve. Kjo qasje çoi në prezantimin e suksesshëm të zgjidhjeve të reja Digjitale, duke forcuar më tej pozicionin e

Bankës në treg. Për më tepër, angazhimi i Bankës për modernizimin e kanaleve të shpërndarjes rezultoi në rritje të konsiderueshme në adoptimin e bankingut Digjital, vëllimet e transaksioneve dhe angazhimin e klientëve. Duke përdorur teknologjinë dhe duke përmirësuar operacionet, Banka përforcoi rolin e saj si lider në transformimin Digjital duke rritur përvojën e përgjithshme të klientit dhe efektivitetin operacional. Veçanërisht, Banka prezantoi shërbime të reja gjatë kësaj periudhe, duke përfshirë:

- Google Pay
- Smart POS
- Auto kredi Premium
- mKlik Kredi (E2E proces me Nënshkrimin Digjital)
- Të dhënat kryesore mbi operacionet me bankingun Retail:

Të dhënat kryesore për operacionet me banking me personat fizik:



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

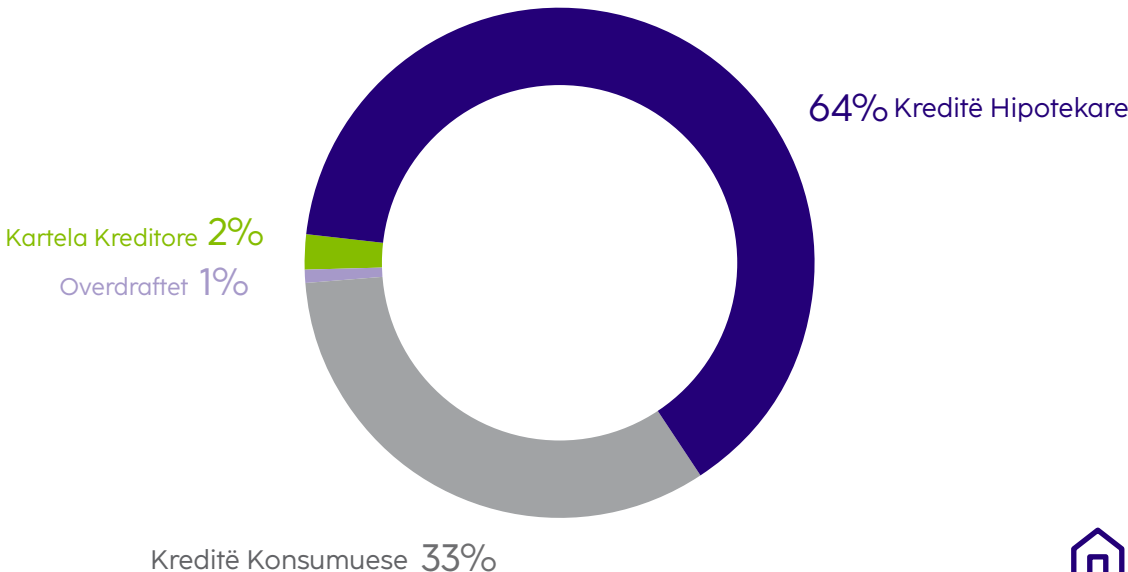
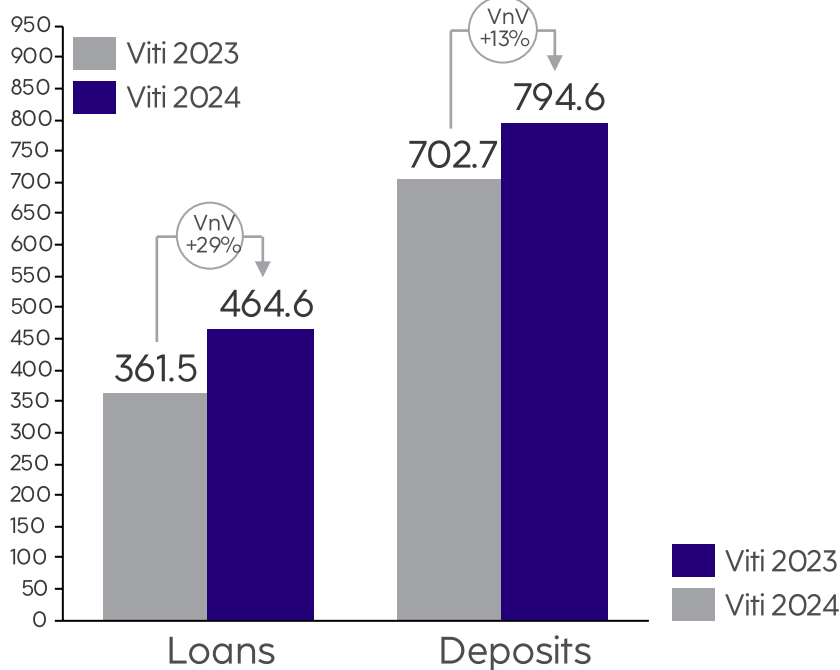
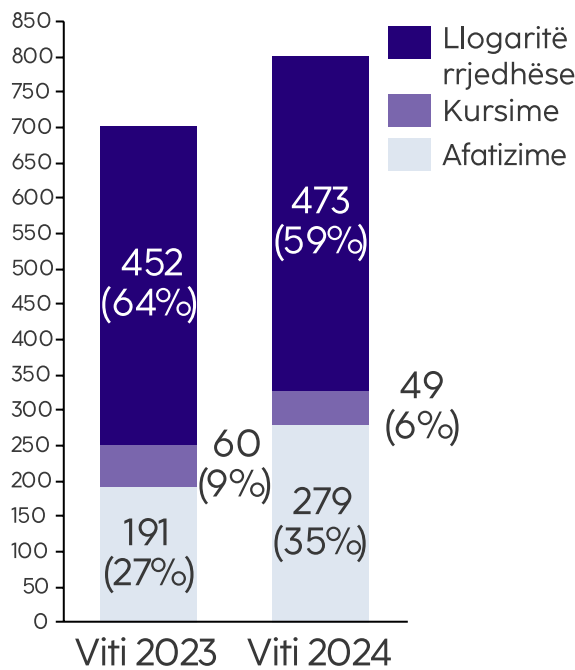
Deklarata e Përdrueshmërisë

Raporti Financiar

000 EUR	2024	2023	Index 2024/2023
Kreditë e retail (bruto)	464,643	361,511	28.5%
Depozitat nga retail	794,584	702,666	13.1%
Numri i klientëve (aktiv)	231,163	222,923	3.7%
Numri i kartelave debitor	259,307	309,225	-16.1%
Numri i kartelave kreditore	20,958	23,492	-10.8%
Numri i përdoruesve digjitalë (aktiv)	67,742	48,989	38.3%
Numri i E-banking (aktiv)	2,936	2,601	12.9%
Numri i M-banking (aktiv)	66,455	47,539	39.8%

* Numri i klientëve ka rënë në bazë vjetore për shkak të aktiviteteve gjatë vitit 2024 që Retail ka ndërmarrë për të pastruar portofolin e klientëve joaktivë duke mbyllur llogaritë joaktive.

** Kartelat e Debitit dhe Kartelat e Kreditit janë ulur në bazë vjetore për shkak të aktiviteteve gjatë vitit 2024 që ka marrë Retail përsipër të pastrojë portofolin e klientëve joaktivë dhe kartat e lëshuara dhe të papërdorura nga ky grup klientësh.



- Në vitin 2024, strategjia e bankës u përqendrua në përshejtimin e transformimit Digjital dhe përmirësimin e kanaleve moderne të shpërndarjes për të përmirësuar përvojën e klientit dhe për të nxitur rritjen e transaksioneve. Duke i dhënë përparësi zgjerimit dhe optimizimit të platformave të bankingut elektronik, banka arriti përparim të jashtëzakonshëm në adoptimin Digjital, vëllimet e transaksioneve dhe angazhimin e përdoruesve. Iniciativat kryesore u fokusuan në forcimin e bankingut mobil, bankingut online dhe NLB Pay, duke rezultuar në rritje të konsiderueshme të përdoruesve aktivë Digjitalë, vëllimeve të transaksioneve dhe mbështetjes së përgjithshme të klientëve në zgjidhjet e pagesave elektronike. Angazhimi i bankës ndaj inovacionit dhe komoditetit e pozicionoi atë si një lider në bankingun Digjital, duke përforcuar rolin e saj në formësimin e së ardhmes së shërbimeve financiare.
- Zhvillimi i vazhdueshëm i kanaleve elektronike ka çuar në një rritje të ndjeshme të numrit të transaksioneve dhe qarkullimit nga klientët që përdorin kanale moderne të shpërndarjes.

- ▲ **Tërheqje nga ATM** - 6,6 % ose 283,198 në numër absolut **rritje** të transaksioneve..
- ▲ **Depozita në ATM** - 34,7 % ose 141,470 në numër absolut **rritje** e transaksionit të depozitave..
- ▲ **POS pagesat** - kanë **rritje** në numër dhe volum total me shifrat e mëposhtme:
- ▲ 26,0 % ose 35,747,465 euro në vëllim absolut **rritje** në vëllimin e transaksioneve..
- ▼ 12,3 % ose 3,064,615 EUR në volum absolut **rënie** në volumin e kartës sonë transaksionet tona me POS.
- ▲ 34.5% ose 38,812,081 EUR në volum absolut rritje në vëllimin e transaksioneve me Kartën jo me Our POS transaksionet.
- ▲ **Numri i përdoruesve Digjital** - 29,3 % ose 23,940 në numër absolut **rritje** e përdoruesve Digjital.
- ▲ **Numri i përdoruesve aktivë Digjitalë** - 38,3 % ose 18,753 në numër absolut **rritje** e përdoruesve aktivë Digjital.
- ▲ **e-Banking**u platforma ka **rritje** prej 5,5 % ose 1000 përdorues në numër absolut dhe **rritje** prej 12,9 % ose 335 përdorues aktivë në numër absolut.

- ▼ 19.2 % ose 22,910 në numër absolut **rënie** në numrin e transaksioneve e-Banking.
- ▲ 7.4 % ose 5,029,566 euro në volum absolut **rritje** të vëllimit të transaksioneve e-Banking.
- ▲ **m-Banking** - platforma ka **rritje** prej 31,7 % ose 24,324 përdorues në numër absolut dhe rritje prej 39,8 % ose 18,916 përdorues aktivë në numër absolut..
- ▲ 42.4 % ose 136,747 në numër absolut **rritje** në numrin e transaksioneve m-Banking.
- ▲ 53.0 % ose 101,741,406 euro në volum absolut **rritje** të vëllimit të transaksioneve m-Banking.
- ▲ **NLB Pay** - 256.3% ose 4,078 në numër absolut **rritje** të përdoruesve të regjistruar të NLB Pay.
- ▲ 353.4 % ose 622 në numër absolut **rritje** në numrin e përdoruesve aktivë të NLB Pay.
- ▲ 89.0 % ose 7,529 **rritje** në numër absolut të transaksionit NLB Pay.
- ▲ 1753.6 % ose 254,214,00 EUR në **rritje** absolute të vëllimit të transaksionit NLB Pay.

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



**Sporti na frymëzon dhe
na bashkon. Kjo është
arsyeja pse Grupi NLB ka
mbështetur me krenari
sportet rajonale për dekada
të tëra.**



**Një mentalitet sportiv
është diçka që
ekonomitë tona kanë
nevojë në skenën
globale dhe ne e
inkorporojmë atë çdo
ditë në operacionet tona
të biznesit.**

Menaxhimi i aseteve dhe detyrimeve

Në vitin 2024, Banka NLB mbeti e përkushtuar ndaj praktikave të fuqishme të Menaxhimit të Aseteve dhe të Detyrimeve, duke përafruar 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 GDP-së, kuadri ynë ALM u tregua elastik, duke na lejuar të lundrojmë në pasiguritë duke optimizuar bilancin tonë.

Menaxhimi i Aseteve dhe Detyrimeve në NLB Banka luan një rol kyç në ruajtjen e shëndetit financiar dhe përshtatjen e operacioneve tona me objektivat strategjike. Ne ndjekim parime të rrepta dhe përdorim një kuadër gjithëpërfshirës për të menaxhuar riskun 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 rrezikut dhe optimizimin e bilancit. Banka mbetet vigjilente në menaxhimin e rreziqeve të ndryshme që lidhen me ALM, duke përfshirë rrezikun e normës së interesit, rrezikun e likuiditetit dhe rrezikun e tregut. Vlerësimet rigoroze të rrezikut, testimi i stresit dhe përdorimi i instrumenteve financiare janë komponentë integrale të strategjisë sonë të menaxhimit të rrezikut. Aktivitetet dhe detyrimet tona shfaqin një përzierje të mirë balancuar, diversiteti në portofolin tonë, i shoqëruar me profile të matura të matura, na pozicionon që të përshtatemi me dinamikën e tregut dhe kërkesat e rregullatorit.

NLB Banka përdor modele të avancuara dhe skenarë rigoroz të testimit të stresit për të vlerësuar dhe menaxhuar rrezikun 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 aseteve likuide të bollshme me cilësi të lartë dhe testime të fuqishme të stresit. Planet tona të financimit të rasteve ofrojnë

shtresa shtesë mbrojtjeje kundër ngjarjeve të papritura të likuiditetit. Treguesit kryesorë të performancës për vitin 2024 pasqyrojnë angazhimin tonë ndaj praktikave të shëndosha financiare. Ne mbajmë një LTD neto prej 87.6% që tregon elasticitetin dhe efikasitetin tonë në menaxhimin e aktiveve dhe detyrimeve. Gjatë gjithë vitit 2024, NLB Banka ka qëndruar plotësisht në përputhje me të gjitha udhëzimet rregulatore përkatëse në lidhje me ALM. Ne vazhdojmë t'i përshtatim praktikën tona me peizazhet rregulatore në zhvillim, duke siguruar transparencë dhe llogaridhënie.

Në përfundim, seksioni ALM nënvizon angazhimin e NLB Banka për menaxhimin e kujdesshëm të rrezikut dhe stabilitetin financiar. Ndërsa ecim përpara, fokusi ynë të qëndrueshmëria, përshtatshmëria dhe shtrirja strategjike do të vazhdojë të nxisë suksesin.

Risku i likuiditetit

Në vitin 2024, 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. Risku 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 stresit 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 të bollshme likuide me cilësi të lartë për t'u mbrojtur nga ngjarje të paparashikuara. Ne mbajmë një portofol të larmishëm të HQLA, i përbërë nga para, gjendje të bankës qendrore dhe letra me vlerë për të siguruar qasje të shpejtë në fonde kur është e nevojshme. Ky portofol përputhet me kërkesat e rregullatorit 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 për planifikimin e emergjencës dhe zbutjen e riskut. NLB Banka ka në zbatim 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 stresit. 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 e rregullatorit. Gjatë gjithë vitit 2024, NLB Banka vazhdoi t'i përmbahet të gjitha udhëzimeve e rregullatorit në lidhje me menaxhimin e riskut të likuiditetit. Angazhimi ynë ndaj pajtueshmërisë siguron që praktikën tona të riskut të likuiditetit të përputhen me standardet dhe pritshmëritë e rregullatorit në përditësim.

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

Risku i kursit të këmbimit, ndikimi i mundshëm i luhatjeve të monedhave në aktivet, detyrimet dhe fitimet e bankës, është një konsideratë kyçe në strategjinë tonë të menaxhimit të riskut. Ky risk buron nga ekspozimi ndaj aktiveve, detyrimeve dhe transaksioneve të denominuara në monedha të huaja. Banka jonë monitoron me kujdes rrezikun e monedhës duke vlerësuar pozicionet e hapura të këmbimit valutor çdo ditë. Kontrollat e të forta të brendshme dhe kufizimet e rregullatorit janë vendosur për çdo monedhë, dhe përputhshmëria me këto kufizime monitorohet dhe raportohet tek menaxhmenti çdo javë. Risku i monedhës buron 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 nga

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e
Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

FX. Është e rëndësishme të theksohet se NLB Banka mban një rrezik shumë të ulët FX për shkak të ekspozimit minimal të pozicioneve të hapura. Menaxhimi efektiv i rrezikut të monedhës së huaj ka lejuar NLB Bankën të minimizojë ndikimin e luhatjeve të kursit të këmbimit në performancën e saj financiare. Ky qasje proaktive ngjallë besim te palët tona të interesit. NLB Bankë dallon si ofruesi i vetëm i një gamë prej tetë monedhash, duke përfshirë USD, CHF, GBP, NOK, SEK, AUD, CAD dhe DKK.

Sistemet e pagesave

Në vitin 2024, banka jonë vazhdoi të forcojë pozicionin e saj si ofrues i shërbimeve ndërkombëtare të pagesave, duke arritur rritje të ndjeshme nga viti në vit. Kërkesa në rritje për transaksione të shpejta, të sigurta dhe transparente ndërkufitare ka sjellë një rritje të konsiderueshme në vëllimin dhe vlerën e pagesave ndërkombëtare të përpunuara.

Angazhimi ynë për transformimin Digjital ka rritur shpejtësinë e transaksionit, ka ulur kostot e përpunimit dhe ka përmirësuar efikasitetin e përgjithshëm. Ndërsa ecim përpara, ne mbetemi të përkushtuar ndaj inovacionit dhe përsosmërisë së shërbimit, duke siguruar që zgjidhjet tona të pagesave ndërkombëtare të vazhdojnë të plotësojnë nevojat në zhvillim të klientëve tanë globalë.

Përpunimi automatik pa ndërprerje (Automated Straight-Through Processing) (STP) përmirësoi ndjeshëm efikasitetin e pagesave hyrëse ndërkombëtare duke eliminuar ndërhyrjen manuale, duke reduktuar kohën e përpunimit dhe duke minimizuar gabimet. Duke mundësuar rrjedhën e transaksioneve pa probleme, STP siguron që pagesat ndërkufitare të kreditohen më shpejt, me saktësi dhe transparencë më të madhe.

Për më tepër, të qenit pjesë e SWIFT GPI (Global Payments Innovation) i ofron bankës një avantazh konkurrues duke ofruar gjurmim të pagesave në kohë reale, dukshmëri nga fundi në fund dhe kohë më të shpejta të shlyerjes. Kjo jo vetëm që rrit kënaqësinë e klientit, por gjithashtu optimizon menaxhimin e likuiditetit, redukton kostot operacionale dhe forcon lidhjen globale të bankës. Si një pjesëmarrëse në SWIFT GPI, banka përfiton nga rritja e besimit midis partnerëve ndërkombëtarë, përmirësimi i pajtueshmërisë me kërkesat rregullatore dhe një reputacion më të fortë në transaksionet efikase globale.

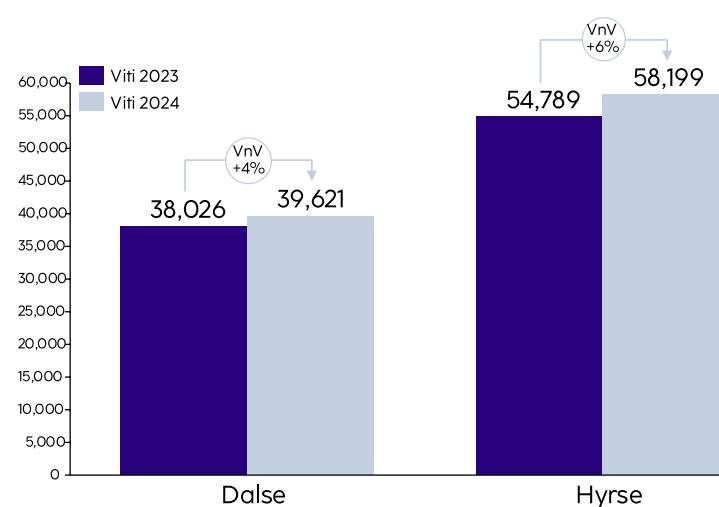
Aktivitetet tona të pagesave ndërkombëtare pësuan një rritje krahasuar me vitin 2023. Vlera totale e pagesave ndërkombëtare dalëse u rrit me 4% në numër dhe me

7% në shumë, nxitur nga zgjerimi i partneriteteve globale dhe rritja e kërkesës për produktet/shërbimet tona.

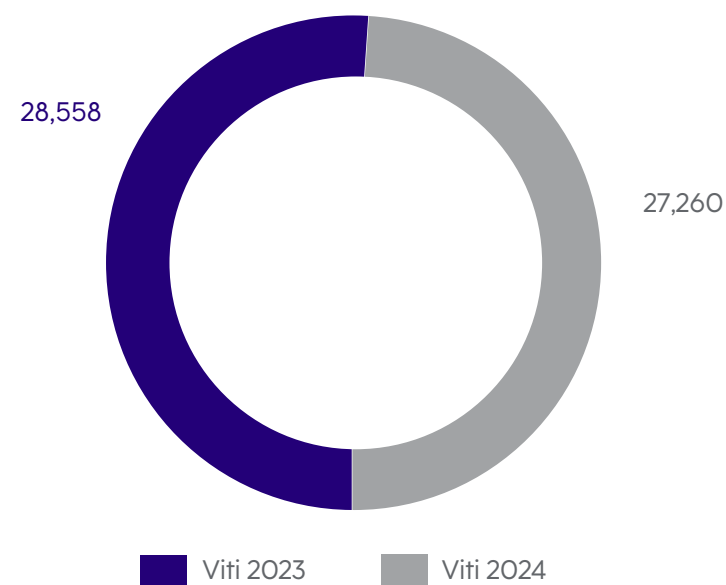
Kontribuesit më të mëdhenj në këtë rritje ishin transaksionet me vendet e mëposhtme: Gjermania, Shqipëria, Turqia, Serbia, Sllovenia, Italia, Kina, Kroacia, Zvicra, të cilat përbënin 32% të totalit të transaksioneve ndërkombëtare dalëse, në numër.

Po kështu, pagesat hyrëse ndërkombëtare në vitin 2024 janë rritur me 6% në numër krahasuar me vitin 2023.

Grafiku i mëposhtëm ilustron rritjen nga viti në vit në pagesat ndërkombëtare.



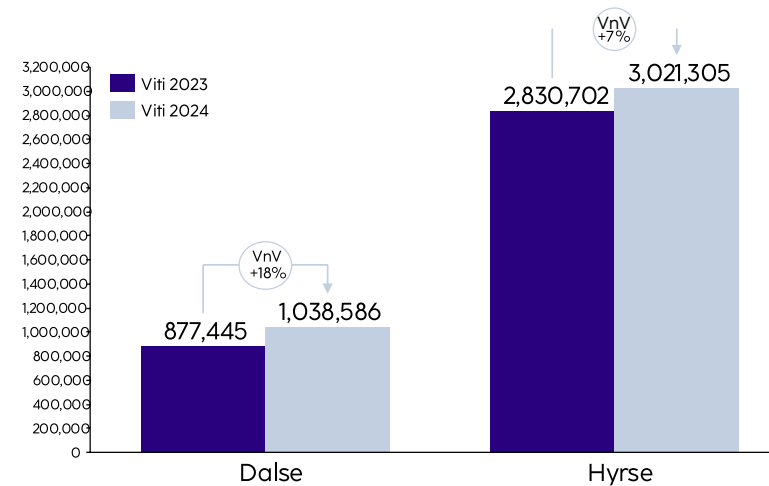
Vërehet një tendencë në rritje e E/M-Banking në pagesat dalëse ndërkombëtare, nëse krahasojmë të dhënat e vitit 2024 me 2023, kemi një rritje të numrit të pagesave dalëse ndërkombëtare përmes E/M-banking me 5%.



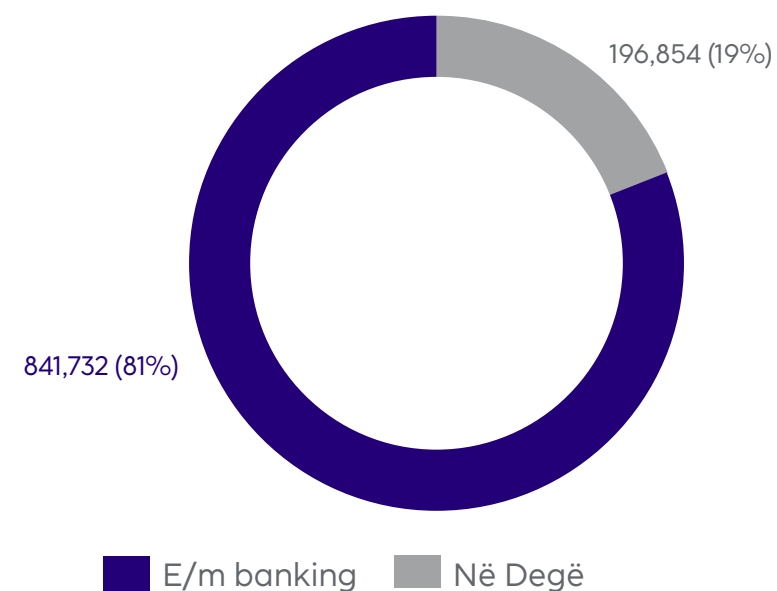
Aktivitetet vendore të pagesave ndërbankare pësuan rritje të ndjeshme krahasuar me vitin 2023, duke reflektuar një rritje të vëllimeve dhe vlerave të transaksioneve në sektorë të ndryshëm. Si pagesat hyrëse ashtu edhe ato dalëse u rritën për shkak të rritjes së aktivitetit të biznesit, efikasitetit më të lartë të transaksioneve dhe mbështetjes më të madhe në zgjidhjet e bankave Digjitale.

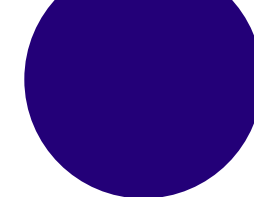
Pagesat hyrëse: Rritja në numër nga 2,830,702 në 2023 në 3,021,305 në 2024, duke reflektuar një rritje prej 7%.

Pagesat dalëse: U rritën nga 877,445 në 2023 në 1,038,586, duke shënuar një rritje prej 7%.



Ka një tendencë në rritje në E/M-banking kundrejt pagesave manuale (në degë). Nga totali i pagesave dalëse ndërbankare 81% janë pagesa elektronike.





Financimi Tregtar

Në vitin 2024, banka jonë përforcoi rolin e saj si një partner i besuar në financimin e tregtar, duke mbështetur bizneset me zgjidhje gjithëpërfshirëse që lehtësojnë tregtinë vendase dhe ndërkombëtare. Financimi i tregtar luan një rol jetik në rritjen ekonomike duke zbutur rreziqet, duke përmirësuar fluksin e parasë dhe duke u mundësuar bizneseve të zgjerohen me besim në tregjet globale.

Gama jonë e larmishme e shërbimeve të financimit tregtar – duke përfshirë letrat e kreditit, garancitë dhe faktorizimin – u ka ofruar klientëve likuiditetin dhe sigurinë e nevojshme për të lundruar në transaksionet komplekse tregtare.

Faktoringu është dëshmuar të jetë një mjet i vlefshëm për bizneset që kërkojnë kapital qarkullues të menjëhershëm duke konvertuar të arkëtueshmet në para, duke

rritur stabilitetin financiar. Nëpërmjet inovacionit të vazhdueshëm dhe partneriteteve strategjike, ne mbetemi të përkushtuar për të ofruar zgjidhje efikase dhe të përshtatura për financimin e tregtisë që fuqizojnë bizneset, forcojnë zinxhirët e furnizimit dhe nxisin zhvillimin e qëndrueshëm ekonomik.

Duke qenë gjithashtu pjesë e Programit të Lehtësimit të Tregtisë (TFP) të Bankës Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH) ofron avantazhe të rëndësishme për bankat e angazhuara në financimin e tregtisë. Programi rrit aftësinë e një banke për të mbështetur tregtinë vendase dhe ndërkombëtare duke ofruar garanci, paradhënie në para dhe zbutjen e rrezikut për transaksionet ndërkufitare. Nëpërmjet rrjetit të fortë të BERZH-it të bankave dhe institucioneve financiare konfirmuese, bankat pjesëmarrëse fitojnë besueshmëri dhe qasje në tregje më të gjera globale, duke u mundësuar atyre të lehtësojnë transaksionet tregtare në rajone me rrezik më të lartë.

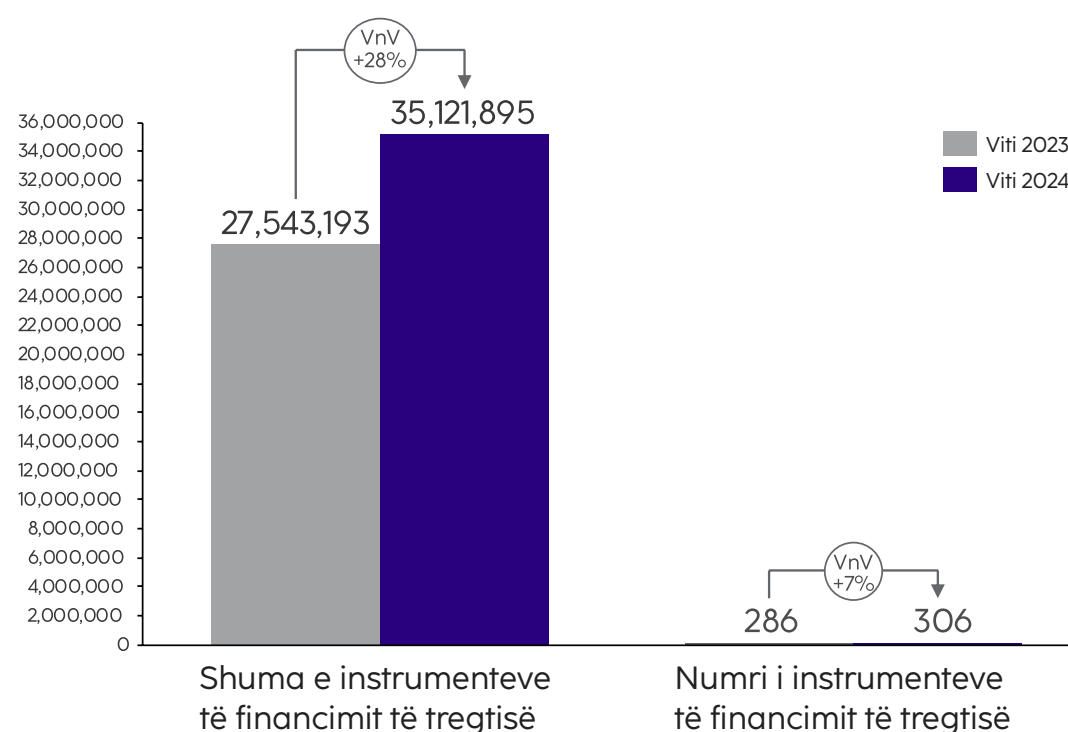
Si anëtare e Grupit NLB, banka jonë shfrytëzon fuqinë, reputacionin dhe shtrirjen globale të një institucioni financiar lider për të përmirësuar aftësitë e tij për financimin e tregtisë. Kjo lidhje ofron avantazhe të shumta, duke na mundësuar që të ofrojmë shërbime dhe zgjidhje superiore për klientët tanë të angazhuar në tregtinë e brendshme dhe ndërkombëtare.

Krahasuar me vitin 2023, vlera dhe vëllimi total i instrumenteve të financimit tregtar (garanci dhe letra krediti) të lëshuara nga institucioni ynë pësoi këtë rritje:

• Garancitë bankare: U rritën nga 16,487,200.82 në 2023 në 21,298,573.42 në 2024, duke shënuar një rritje prej 29%.

• Letrat e Kredive: U rritën nga 11,055,992.25 në 2023 në 13,823,321,88 në 2024, duke reflektuar një rritje prej 25%.

Grafiku i mëposhtëm ilustron rritjen nga viti në vit në instrumentet e financimit të tregtisë (garancitë dhe letrat kreditore).



Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Divizioni i IT-së është përfshirë në aktivitete të vazhdueshme me shumë angazhime gjatë vitit 2024, duke arritur pike të mëdha në përmirësimet e infrastrukturës, përmirësimet e sigurisë kibernetike dhe ofrimin e projekteve. Janë bërë përpjekje të rëndësishme në modernizimin e sistemeve të teknologjisë, përmirësimin e mbështetjes së përdoruesve dhe zbatimin e zgjidhjeve inovative që përputhen me qëllimet strategjike të organizatës. Ky raport përmbledh disa nga arritjet kryesore në vitin 2024.

Përmirësimet e sigurisë kibernetike.

Në vitin 2024 banka ka zbatuar Microsoft Purview si një paketë gjithëpërfshirëse e krijuar për të adresuar sfidat në zhvillim të menaxhimit të të dhënave, menaxhimit të riskut dhe pajtueshmërisë. Ndërsa banka merret me kompleksitetin e rritjes së punës në distancë, fragmentimin e të dhënave dhe rolet gjithnjë në zhvillim të IT-së, ajo ka mbyllur një boshllëk të rëndësishëm të identifikuar në infrastrukturën e sigurisë së IT-së të bankave për sa i përket dukshmërisë, qasjes, mbrojtjes, menaxhimit të riskut dhe fuqizimit të dhënave duke zbatuar Microsoft Purview. Zgjidhja përbëhet nga komponentë që parandalojnë rrjedhjen e të dhënave përmes kanaleve të ndryshme, duke filluar nga shërbimet cloud të Microsoft (Exchange Online, SharePoint, OneDrive, Teams) dhe vetë pikën fundore (ruajtje e jashtme, ndarjet e rrjetit, ngarkimet e dokumenteve përmes shfletuesve, printimi, etj.).

Për të fituar një shikueshmëri më gjithëpërfshirëse në trafikun e rrjetit, për të përmirësuar dhe optimizuar konfigurimet e firewall-it dhe të internetit dhe për të mbajtur një pozicion të fortë sigurie, banka ka zbatuar analizuesin e Tufin firewall, i cili kontribuojë në një siguri të përmirësuar të rrjetit dhe në menaxhimin e optimizuar të firewall, duke ofruar disa veçori kyçe si optimizimi i firewall, vlerësimi i riskut në kohë reale, menaxhim i automatizuar i politikës së të dhënave të firewall dhe përfundimi i dukshmërisë së rrjetit.

Me zbatimin e zgjidhjeve të sipërpërmendura, banka ka zhvilluar një portofol solid të produkteve të sigurisë nga lojtarët kryesorë të industrisë duke filluar nga siguria e pikës fundore (MS Defender EDR dhe Sophos XDR), Zbulimi dhe

Reagimi i Rrjetit - NDR (Extrahop RevealX), Kontrolli i qasjes në Rrjet - NAC (HP Aruba ClearPass), Siguria e bazës së të dhënave (DcloudRIFM), DcloudRIFM (Radware Defense Pro), Informacioni i Sigurisë dhe Menaxhimi i Ngjarjeve - SIEM (IBM QRadar), Parandalimi i rrjedhjeve të të dhënave - DLP (Microsoft Purview), Menaxhimi i qasjes të privilegjuar PAM (Wallix), muret e zjarrit (Checkpoint dhe FortiGate), Menaxhimi i pajisjes celulare MDM (Microsoft Intune) dhe Menaxhimi i dobësive (Qualys).

Në vitin 2024, banka ka drejtuar përgjithmonë trafikun në shërbimet e saj në internet (webchat, Viber chat dhe Gjithmonë në VPN) përmes qendrës së pastrimit Radware për mbrojtjen DDoS në mënyrë që të sigurohet që infrastruktura e bankës që përballat me internetin të vendoset pas një shtrese mbrojtëse të ofruar nga Radware, duke e bërë kështu infrastrukturën e jashtme të bankës që përballat me internetin „të padukshme“ për botën e jashtme.

Ne kemi vazhduar planin tonë për edukimin e stafit të bankës ose përmes disa fushatave ndërgjegjësuese për sigurinë ose sulmeve të simuluar të inxhinierisë sociale me email phishing. Stafi i bankës testohet rregullisht për njohuritë e tyre mbi ndërgjegjësimin e sigurisë në bashkëpunim me departamentin e Sigurisë së Bankës. Analiza dhe identifikimi i rregullt i komponentëve të ndjeshëm të sistemeve të informacionit të bankës u krye nga një partner i jashtëm përmes testeve të gjera me të njëjtat mjete dhe metodologji që përdoren në natyrë nga sulmuesit.

Përmirësimet e infrastrukturës

Në vitin 2024, banka ka kaluar një proces shumë kompleks dhe kërkuar burimesh të migrimit nga Grupi NLB M365 qiramarrësi tek qiramarrësi i vet. Ky proces mori 5 muaj për t'u përfunduar dhe përfshinte migrimin e të gjitha shërbimeve të Microsoft Cloud të përdorura nga banka si Intune Device Management, Microsoft dhe Windows Defender, Exchange Online, MS Teams, SharePoint, OneDrive, Microsoft Information Protection (MIP), Microsoft DLP (Purview) dhe Always On VPN (AoVPN).

Projekti i Konsolidimit të Datacenter ka avancuar në vitin 2024 duke vendosur parakushte infrastrukture dhe

duke zbatuar Replikimin VMware ndërmjet qendrës së të dhënave parësore të NLB Banka Prishtine dhe DRC të Konsoliduar në Ljublanë dhe integrimin me Menaxherin e Rimëkëmbjes së Faqes VMware dhe sistemin themelor të ruajtjes së të dhënave. Janë testuar skenarë të ndryshëm duke përfshirë 3 skenarë DC me përsëritje të njëkohshme me DRC aktuale dhe DRC të ardhshme në Lubjanë

Vazhdimësia e biznesit

Si zakonisht, banka kreu testimin e BCP të aplikacioneve të përdoruesve për të vërtetuar procedurat e rikuperimit nga fatkeqësitë dhe për të siguruar që operacionet e biznesit mund të funksionojnë pa ndërprerje edhe nëse qendra e të dhënave kryesore nuk do të kishte qenë e disponueshme në rast fatkeqësish. Për të testuar rikuperimin e të dhënave dhe operacioneve të biznesit në skenarë katastrofash që nuk mund të kompensohen duke kaluar në faqen e rikuperimit të fatkeqësive, u testua me sukses rikuperimi i plotë i aplikacioneve dhe të dhënave nga kopjet rezervë të shiritit. Në vitin 2024, banka ka simuluar sulmin DDoS në shërbimet e ekspozuara në internet dhe ka drejtuar me sukses trafikun gjithmonë në VPN përmes qendrës së pastrimit për mbrojtjen DDoS për të siguruar që përdoruesit përfundimtarë mund të vazhdojnë të lidhen dhe të punojnë në distancë nëse banka po përjeton sulm DDoS.

Dorëzimi i projektit

Gjatë vitit 2024, IT ofroi mbështetje të plotë për zhvillimet dhe projektet e biznesit përmes zhvillimit të mjeteve, aplikacioneve, ndërfaqeve dhe bashkëpunimit me palët e treta në aktivitetet e zhvillimit dhe projektet si Aplikacioni për dhënien e kredive (Mbiterheqjet dhe Kredit Kartelat), AML, Automatizimi i Procesit Robotik (RPA) përmes automatizimit të proceseve shtesë (tarifa e mirëmbajtjes, Llogaritja e interesit të TDA, përditësimi i listës së zeze, përditësimet e listës IBAN, gjenerimi i porosive, procedura e fundit e ditës për modulën e pagesave në valutë etj.), Nexios Contact Center Solution, produkti i Kredive mKlik me nënshkrim digjital dhe shpërndarja e versioneve të reja, të moduleve bazë bankare.

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Si një institucion financiar, Banka është në thelb e ekspozuar ndaj llojeve të ndryshme të rreziqeve si pjesë e aktiviteteve të saj të biznesit. Kështu, menaxhimi i përgjegjshëm dhe efikas i riskut mundëson një rritje të shëndetshme dhe të qëndrueshme të bankës sonë. Posedimi i një sistemi të shëndoshë të menaxhimit të riskut mbështet përmbushjen me efikasitet 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 brenda aktiviteteve të përditshme të Bankës, nëpërmjet një strukture organizative të mirë-krijuar të mbështetur dhe të udhëhequr nga një strategji e shëndoshë e menaxhimit të riskut që siguron një pasqyrë të përshtatshme dhe llogaridhënie brenda Bankës..

Prandaj, roli kryesor i menaxhimit të riskut është reflektimi dhe zbatimi i apetitit të riskut të NLB Bankes, në mënyrë të integruar dhe konsistente, i cili fillon me të kuptuarit e specifikave të bankës dhe specifikave të tregut, me qëllim të vetëm ruajtjen dhe kontributin në menaxhimin efektiv dhe efikas të rrezikut..

Një funksion i vendosur mirë i menaxhimit të riskut që përdor një strukturë drejtorëve joekzekutivë dhe ekzekutivë mundëson qeverisje të pavarur dhe efikase të rrezikut. Përdorimi i një modeli të tre linjave të mbrojtjes është shtylla kurrizore e strukturës së qeverisjes së rrezikut të Bankës.

Aktivitetet kredituese si një nga aktivitetet kryesore të biznesit të bankës e ekspozojnë bankën ndaj rrezikut të kredisë, i cili është edhe shtytësi kryesor i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë. Prandaj, për të krijuar një qasje të kujdesshme ndaj menaxhimit të rrezikut, Banka ka zbatuar praktika të përafruara 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.

Ambienti Mjedisor dhe Social (ESG) përfaqëson një nga temat kryesore të rëndësishme për Bankën. Rreziqet ESG nuk përfaqësojnë një kategori të re rreziku, por një nga nxitësit e rrezikut të llojit ekzistues të rreziqeve. Banka i integron dhe i menaxhon ato brenda kuadrit të vendosur të menaxhimit të riskut në fushat e kredisë, likuiditetit, tregut dhe rrezikut operacional. Menaxhimi i rreziqeve të ESG ndjek udhëzimet e BQE dhe EBA, duke ndjekur tendencën e integritit të tyre gjithëpërfshirës në të gjitha proceset përkatëse.

Banka ka krijuar një Sistem të përshtatshëm të Menaxhimit Mjedisor dhe Social (ESMS) i cili na mundëson të kemi një kuptim më të mirë të aktiviteteve të klientëve tanë, duke adresuar çështjet/shqetësimet dhe për të minimizuar/zbutur rreziqet që lidhen me ESG, si dhe menaxhimin e pritshmërive të palëve tona të interesuara.

Në procesin e miratimit të transaksionit, u krijua mbledhja e të dhënave ESG në fazën KYC. Një kontroll i pajtueshmërisë së rregullatorit përfaqëson hapin tjetër të rëndësishëm dhe përfshin verifikimin që një klient po i përmbahet ligjeve, rregulloreve dhe standardeve në fuqi. Nëse transaksioni klasifikohet me një rrezik të lartë E&S, ekziston një proces i rreptë i menaxhimit të devijimit që siguron një vlerësim të mëtejshëm të rrezikut. Gjatë jetës së një projekti, monitorimi i rrezikut ESG vendoset për të vlerësuar ndikimin e secilit rrezik dhe për të krijuar një strategji për zbutjen e tij. Me këtë, Banka siguron që rreziqet janë adresuar në mënyrë adekuate dhe se çdo ndryshim ose rrezik i sapo shfaqur është identifikuar dhe adresuar.

Në nivel portofoli, Banka nuk përballet me ndonjë përqendrim të madh drejt sektorëve specifikë industrialë NACE të ekspozuar ndaj rrezikut të klimës, ku roli i rrezikut kalimtar është më i përhapur. Bazuar në segmentimin e industrisë së portofolit dhe emetimet përkatëse, Banka ka një ekspozim relativisht të ulët ndaj sektorëve me emetim

intensiv në bizneset e klientëve të saj të korporatave. Banka nuk financon kompani që nxjerrin lëndë djegëse fosile ose operojnë termocentrale me qymyr si pjesë e strategjisë së saj. Për më tepër, në dhjetor 2023, NLB, si anëtare e Aleancës Net-Zero Banking të OKB-së, publikoi angazhimin e saj Net-Zero. Me këtë hap, Banka u zotua të harmonizojë portofolin e saj të huadhënies dhe investimeve me emetimet neto zero deri në vitin 2050. Disponueshmëria e të dhënave ESG në rajonin ku operon Banka ende mungon. Megjithatë, Banka bëri përparim të rëndësishëm në marrjen e të dhënave përkatëse të lidhura me ESG nga klientët e saj, duke qenë parakusht për vendimmarrje adekuate dhe menaxhimin proaktiv përkatës të rreziqeve të ESG. Për klientët e korporatave më të mëdha, Grupi ka iniciuar proceset e mbledhjes së të dhënave direkte të fushës 1, 2 dhe 3, ndërsa për SME-të dhe mikro-segmentet, ai ka zhvilluar përfaqësuesit e tij në bashkëpunim me NLB dd një ekspert të jashtëm.

Risku Operacional - Qëllimi i menaxhimit të riskut është të menaxhojë ekspozimin ndaj riskut operacional dhe të zbusë humbjen e mundshme që mund të ndodhë si rezultat i sistemeve të brendshme të papërshtatshme, procesit të kontrollit, dobësive dhe dështimeve gjatë procesit të punës, aktiviteteve të paligjshme dhe ngjarjeve të jashtme që mund të shkaktojnë humbje për Bankën. Për të mundësuar një sistem të shëndoshë të menaxhimit të riskut operacional, Banka ka krijuar strukturat e duhura (Komiteti i Menaxhimit të Riskut Operacional) dhe ka caktuar përgjegjësinë dhe llogaridhënien përmes një qasjeje të decentralizuar brenda strukturës organizative të Bankës, në mënyrë që të sigurojë identifikimin, regjistrimin, zbutjen dhe monitorimin efikas të rrezikut operacional. Ngjarjet e humbjeve që vijnë nga rreziku operacional ndiqen të paktën në baza mujore, monitorohen në mënyrë aktive dhe raportohen 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.

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Qëndrueshmëria është e ngulitur në strategjinë tonë dhe është një nga shtyllat tona kryesore, duke udhëhequr përpjekjet tona për të përmirësuar cilësinë e jetës në rajonin tonë të shtëpisë. Në këtë Deklaratë përruese të Qëndrueshmërisë nën kapitullin e ri të Raportit të Biznesit, ne zbulojmë ndikimet tona materiale mbi njerëzit dhe mjedisin, rreziqet dhe mundësitë e lidhura, dhe shpjegojmë ndikimin e tyre në zhvillimin, performancën dhe pozicionin e Grupit NLB. Në këtë kapitull, ne eksplorojmë hapat domethënës që po ndërmarrim për të krijuar gjurmë më të mira për komunitetin dhe mjedisin tonë.

RAPORT MBI DEKLARATËN E QËNDRUESHMËRISË PËR ZHVILLIMIN E QËNDRUESHËM

Fundi i vitit 2020 solli një epokë të re në Grupin NLB duke përafruar modelin dhe strategjinë e saj të biznesit me standardet ESG, me miratimin e programit të qëndrueshmërisë së Grupit NLB, Banka ka kaluar

nga faza e ndërgjegjësimit në fazën e zbatimit aktiv të elementeve të qëndrueshmërisë në modelin e biznesit. Qëllimi i kësaj iniciative strategjike në mbarë organizatën është të sigurojë performancë të qëndrueshme financiare

të bankës duke marrë parasysh rreziqet dhe mundësitë sociale dhe mjedisore në operacionet e saj dhe të kontribuojë në mënyrë aktive në një sistem ekonomik dhe social më të balancuar dhe gjithëpërfshirës.

Tre shtyllat e qëndrueshmërisë së Grupit NLB



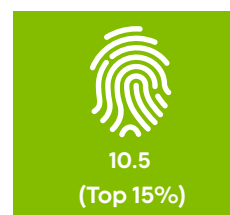
Operacione të
Qëndrueshme



Financa të
Qëndrueshme



Përgjegjësia Sociale e
Korporatës



Qeverisja Mjedisore dhe Sociale (ESG) përfaqëson një nga aspektet kyçe për Bankën dhe është një nga disa fusha të menaxhimit të rreziqeve. Banka ka krijuar një Sistem të përshtatshëm të Menaxhimit Mjedisor dhe Social

(ESMS) i cili na mundëson të kemi një kuptim më të mirë të aktiviteteve të klientëve tanë, duke adresuar çështjet/shqetësimet dhe për të minimizuar/zbutur rreziqet që lidhen me ESG, si dhe menaxhimin e pritshmërive të palëve tona të interesuara. Vitet e fundit, Banka nënshkroi Marrëveshje Kuadër me BERZH-in, Kontratën e Garancive me MIGA-n dhe u angazhua ndaj Parimeve të OKB-së për Bankën e Përgjegjshme. Rrjedhimisht, Banka krijoi një mekanizëm për shqyrtimin mjedisor dhe social të aplikacioneve financiare aktuale ose të mundshme kundër listës së përjashtimit të MIGA dhe BERZH dhe ligjeve mjedisore dhe sociale në fuqi, vlerësimi i rrezikut ESG, në mënyrë të ngjashme me vlerësimin e kreditit, është një matje e vlerësimit të performancës së një kompanie, fondi ose sigurie, me përjashtim të faktit që fokusohet në përmbushjen e standardeve mjedisore (E), sociale (S) dhe të qeverisjes (G), në vend të aftësisë kreditore. Gjatë vitit 2024 NLB përmirësoi ndjeshëm Vlerësimin e Riskut

ESG. Ky është vlerësimi i tretë i rrezikut ESG nga Sustainalytics NLB që ka marrë në kaq shumë vite, ku secili shënon një përmirësim. Në vitin 2022, NLB mori një vlerësim rreziku prej 17.7, duke qenë njëkohësisht banka e parë me seli dhe një interes strategjik ekskluziv në Evropën Juglindore, e cila ka marrë këtë vlerësim.



Fusha 1: Emetimet e drejtpërdrejta të GHG

Fusha 2: Emetimet indirekte të GHG të energjisë elektrike

Fusha 3: Emetimet e tjera indirekte të GHG.

Angazhimi i bankës për uljen e mëtejshme të emetimit të CO2 nga operacionet e saj u nxit duke ndërmarrë veprime të ndryshme si, zëvendësimi i flotës, kufizimi i shpejtësisë së lëvizjes, rregullimet AC, montimi i paneleve diellore, promovimi i biçikletës në udhëtimet e

punonjësve dhe kështu me radhë, banka do të vazhdojë përkushtimin e saj ndaj çështjeve mjedisore dhe sociale.



Në qershor 2023, NLB përfundoi me sukses procesin e emetimit për kartëmonedhat e parapara të parapëlqyera nga senior 4NC3 në masën standarde prej 500 milionë euro. NLB synon të përdorë fondet e grumbulluara për të mbështetur projekte në fushën e energjisë së rinovueshme, efikasitetit të energjisë, ndërtësive të gjelbra, transportit të pastër, menaxhimit të qëndrueshëm të ujit dhe ujërave të zeza dhe parandalimit dhe kontrollit të ndotjes. Në vitin 2024, Banka u bashkua me Bankën Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH) për të nisur Programin Go-Green për SME-të dhe Programin Gratë në Biznes, duke u ofruar klientëve oferta optimale dhe duke u përafruar me axhendën e gjelbër të Bankës. Për më tepër, në vitin 2024, Banka bashkëpunoi me Korporatën Financiare Ndërkombëtare (IFC) për të rritur ndërgjegjësimin në lidhje me ndërtimin dhe rinovimin e ndërtësive të qëndrueshme.

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

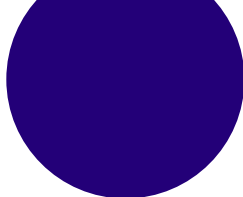
Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





NLB Banka njeh përgjegjësinë e saj ndaj klientëve, punonjësve dhe shoqërisë, duke e parë atë jo thjesht si një detyrim, por si një angazhim për të forcuar besueshmërinë, reputacionin dhe markën e saj përmes iniciativave të ndryshme. Si pjesë e Grupit NLB, një nga institucionet bankare dhe financiare lider në Evropën Juglindore, banka integron qëndrueshmërinë në operacionet e saj për të kontribuar në zhvillimin afatgjatë të rajonit.

E përkushtuar për të përmirësuar cilësinë e jetës, NLB Banka mbështet projekte me përgjegjësi shoqërore në përputhje me Objektivat e Zhvillimit të Qëndrueshëm të OKB-së. Banka fokusohet në fusha kyçe si mirëqenia e punonjësve, pajtueshmëria dhe integriteti etik, promovimi i sipërmarrjes, mentorimi, sponsorizimi sportiv, përpjekjet humanitare dhe mbrojtja e mjedisit.

Në vitin 2024, NLB Banka përforcoi përkushtimin e saj për zhvillimin socio-ekonomik duke u angazhuar në mënyrë aktive në nismat e Përgjegjësisë Sociale të Korporatës. Këto përpjekje përfshinin mbështetjen e programeve shëndetësore dhe arsimore, reduktimin e pabarazive dhe varfërisë, inkurajimin e punësimit të drejtë dhe rritjes ekonomike dhe promovimin e qëndrueshmërisë mjedisore. Të gjitha aktivitetet u kryen në përputhje me Parimet e OKB-së për Bankën e Përgjegjshme.

Aktivitetet e ndërmarra në mbështetje të klientëve/zyrtarëve

NLB Banka, është e përkushtuar për të ndihmuar individët, bizneset dhe komunitetet të arrijnë stabilitet financiar dhe rritje. Ne ofrojmë programe edukimi financiar, mbështetje për biznesin e vogël dhe iniciativa për strehim të përballueshëm për të fuqizuar klientët tanë me burimet që u nevojiten. Për më tepër, ne investojmë në projekte të zhvillimit të komunitetit, përmirësojmë qasjen e bankave Digjitale dhe ofrojmë lehtësim financiar gjatë vështirësive ekonomike. Nëpërmjet këtyre përpjekjeve, ne synojmë të krijojmë ndryshime pozitive afatgjata dhe të sigurojmë që klientët tanë të kenë mjetet për të pasur sukses në një peizazh financiar gjithnjë në zhvillim.

Banka NLB, beson se një themel i fortë financiar është çelësi i suksesit individual dhe komunitetit. Kjo është arsyeja pse ne jemi të përkushtuar të mbështesim klientët dhe qytetarët tanë përmes një sërë iniciativash të dizajnuara për të promovuar stabilitetin financiar, rritjen dhe qëndrueshmërinë.

Aktivitetet tona përfshijnë:

- Edukimi dhe njohuritë financiare – Ne ofrojmë mësim online dhe udhëzime financiare për të ndihmuar individët dhe bizneset të marrin vendime të informuara në lidhje me kursimet, investimet dhe huamarrjen e përgjegjshme.
- Mbështetja e Biznesit të Vogël – Nëpërmjet programeve të përshtatura të kredive, mundësive të mentorimit dhe shërbimeve të zhvillimit të biznesit, ne fuqizojmë sipërmarrësit për të filluar dhe rritur bizneset e tyre.
- Strehimi i përballueshëm dhe pronësia e shtëpisë – Ne ofrojmë programe të asistencës hipotekare (marrëveshje me tre palë), interesa të përballueshme për kredi për strehim dhe shërbime këshillimore për të ndihmuar familjet të arrijnë ëndrrën e tyre për pronësinë e shtëpisë.
- Investime në Komunitet – Ne jemi partnerë me organizatat lokale për të financuar projekte në arsim, kujdes shëndetësor dhe qëndrueshmëri mjedisore, duke siguruar zhvillimin afatgjatë të komunitetit.
- Banka Digjitale dhe e qasshme – Ne vazhdimisht kemi inovacione në shërbimet tona Digjitale për ta bërë punën bankare më të përshtatshme dhe gjithëpërfshirëse, duke siguruar që klientët të kenë qasje në shërbimet financiare në çdo kohë dhe kudo.
- Mbështetje për krizat dhe vështirësitë – Gjatë rënies ekonomike ose krizave të paparashikuara, ne ofrojmë masa lehtësimi si ristrukturimi i kreditë, opsionet e shtyrjes së pagesës dhe ndihmë emergjente financiare për të mbështetur ata që kanë nevojë.

Në NLB Banka, ne jemi më shumë se thjesht një institucion financiar, ne jemi një partner i besuar i përkushtuar për të ndihmuar klientët dhe komunitetet tona të lulëzojnë.

Sociale

NLB Banka është e përkushtuar të ndikojë pozitivisht përtej shërbimeve financiare duke mbështetur iniciativat sociale që forcojnë komunitetet tona. Ne besojmë se banka e përgjegjshme shkon paralelisht me përgjegjësinë sociale, prandaj ne investojmë në mënyrë aktive në programe që promovojnë edukimin, qëndrueshmërinë mjedisore dhe fuqizimin ekonomik. Nëpërmjet partneriteteve strategjike, financimit dhe përpjekjeve vullnetare, ne synojmë të krijojmë ndryshime domethënëse dhe të përmirësojmë jetën. Përkushtimi ynë ndaj nismave sociale pasqyron vlerat tona thelbësore të gjithëpërfshirjes, integritetit dhe prosperitetit afatgjatë për të gjithë.

Prandaj, gjatë vitit 2024 NLB Banka ka mbështetur disa aktivitete sociale të renditura më poshtë:

- Mbështetëm financiarisht udhëtimin drejt Shqipërisë për nder të festës së 7 dhe 8 Marsit për gratë e verbëra
- E kemi mbështetur financiarisht organizimin e përvjetorit të grevës së minatorëve të Kosovës
- SOS fshati i fëmijëve vazhdimi i partneritetit:
 - mbulimi i shpenzimeve të arsimit në kampin veror për 37 fëmijë pa përkujdesje prindërore
 - mbulimi i shpenzimeve të arsimit për mbi 332 fëmijë në rrezik braktisjeje për rajonin e Prishtinës për një vit
 - mbulimi i shpenzimeve të arsimit për mbi 107 fëmijë në rrezik braktisjeje për rajonin e Graçanicës për një vit
 - mbulimi total i shpenzimeve të arsimit dhe kampeve verore për 476 fëmijë pa kujdes prindëror dhe në rrezik braktisjeje për një vit.
- Veprimtaria tradicionale “Let’s Dance” organizuar nga Aksioni për Nënën dhe Fëmijën. Mjetet e mbledhura në këtë ngjarje do të përdoren për sigurimin e pajisjeve së bashku me materialet rezervë për kontrollin e nivelit të glukozës dhe menaxhimin e diabetit në Qendrën Klinike

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

Universitare të Kosovës përmes fushatës “Diabeti nuk ndalon së ëndërruari”.

Fondet do të krijohen gjithashtu për dhomën e edukimit në Klinikën e Pediatrisë, ku fëmijët me diabet dhe prindërit e tyre mund të marrin këshilla për praktikën më të mira dhe të shëndetshme për të menaxhuar diabetin.

“The Gala Charity Dinner” është bërë tradicionale çdo vit dhe organizohet nga Oda Amerikane në Kosovë me qëllim të mbledhjes së fondeve për bamirësi. Kësaj radhe fondet janë mbledhur për 5 kauza:

- Edukimi STEM për vajzat – 20% e fondeve të mbledhura
- Bursat për studentët e grupeve të marginalizuara – 20% e fondeve të mbledhura
- Projekti i Bibliotekës së Shkollës Rurale do të zgjerohet në zonat minoritare – 20% e fondeve të mbledhura
- Mbështetja e shëndetit mendor për fëmijët dhe adoleshentët – 20% e fondeve të mbledhura
- Edukimi Digjital për zonat rurale – 20% e fondeve të mbledhura

Si pjesë e iniciativës së Grupit NLB për mbështetjen e njerëzve të Bosnjës dhe Hercegovinës, NLB Prishtina ka bërë një donacion për të mbështetur përpjekjet e përzemërta të shërbimeve të shpëtimit të cilët u angazhuan për eliminimin e pasojave të shkatërrimit. Duke qenë pjesë e këtyre nismave, banka synon të sigurojë ndihmë të shpejtë për komunitetet e prekura, duke demonstruar përkushtimin e saj ndaj përgjegjësisë sociale.

Mjedisore

NLB Banka angazhohet në mënyrë aktive në nisma të ndryshme që synojnë përmirësimin e kushteve mjedisore të ambienteve tona të jetesës dhe të punës.

Një fokus kryesor është Digjitalizimi i shërbimeve bankare, i cili redukton ndjeshëm konsumin e letrës dhe

mbështet qëndrueshmërinë mjedisore. Duke zgjeruar platformat Digjitale si e-banking dhe mobile banking, banka u mundëson klientëve të qasen në shërbimet në mënyrë elektronike, duke minimizuar përdorimin e letrës dhe duke kontribuar në ruajtjen e pemëve.

Si pjesë e përpjekjeve të vazhdueshme mjedisore, NLB Banka vazhdon nismën e saj “Të duash dhe të mbrosh natyrën”. Vitin e kaluar, banka mbolli pemë në dy shkolla fillore në Prishtinë, dhe po ashtu, gjatë vitit 2024, banka i zgjeroi përpjekjet për mbjelljen e pemëve duke mbjellë mbi 200 pemë në Prishtinë, konkretisht në rrugën Nazim Gafurri dhe rrugën Ahmet Krasniqi. Kjo nismë thekson besimin se edhe veprimet e vogla mund të kenë një ndikim të rëndësishëm në një të ardhme të përbashkët të qëndrueshme.

Nëpërmjet nismës “Të duash dhe të mbrosh natyrën”, NLB Banka jo vetëm promovon mbrojtjen e pemëve ekzistuese përmes operacioneve bankare pa letra, por kontribuon edhe në gjelbërimin e hapësirave publike.

Gjithashtu, në kuadër të Festivalit të Qëndrueshmërisë, banka i ka dhuruar Shërbimit për Kërkim dhe Shpëtim Malor të Kosovës (KMSRS), organ profesional i cili drejton, këshillon dhe koordinon punën e ekipeve të kërkim-shpëtimit malor në të gjithë territorin e Republikës së Kosovës, e ndonjëherë edhe më gjerë. Shpëtimtarët e KMSRS kanë ndihmuar në mënyrë të përsëritur alpinistët në vështirësi dhe së fundmi ata kryen kërkime të gjera për një alpinist të zhdukur.

Për më tepër, banka ka ndërmarrë hapa për të reduktuar gjurmën e saj të karbonit duke përshtatur strategjitë e saj të kreditimit dhe investimeve. Ai përmbahet nga financimi i bizneseve të lidhura me qymyrin dhe në vend të kësaj mbështet projekte që nxisin një ekonomi me karbon të ulët.

Punonjësit

Gjatë vitit 2024, Banka vazhdoi me Fondin e Punonjësve NLB – një nismë e krijuar në vitin 2023 për të ofruar mbështetje për kolegët tanë që përballen me sfidat shëndetësore ose pasojat e fatkeqësive natyrore. Ky fond mbetet një shtyllë e rëndësishme e kulturës sonë të kujdesit dhe solidaritetit.

Një tjetër shtysë e rëndësishme ka qenë angazhimi i punonjësve në nisma me ndikim të qëndrueshëm në mjedis dhe komunitet. Gjatë vitit, ekipi ynë u bë pjesë

e nismave për mbjelljen e pemëve, duke kontribuar në krijimin e hapësirave më të gjelbra dhe më të shëndetshme për brezat e ardhshëm. Gjithashtu, në frymën e ndarjes së njohurive dhe fuqizimit profesional, punonjësit tanë organizuan leksione në fakultet, duke ndarë ekspertizën e tyre me studentët dhe duke nxitur zhvillimin e vazhdueshëm.

Këto aktivitete pasqyrojnë vlerat tona thelbësore – kujdesin për njëri-tjetrin, përgjegjësinë ndaj mjedisit dhe ndërtimin e një komuniteti profesional më të lidhur dhe më të fuqizuar. Me këtë qasje, ne vazhdojmë të ndërtojmë një kulturë pune ku mbështetja, përkushtimi dhe qëndrueshmëria shndërrohen në veprime konkrete.

Disa nga aktivitetet që janë organizuar:

• Festimi i Ditës Ndërkombëtare të Arsimit – 24 Janar.

• Në Ditën Ndërkombëtare të Tokës, ne ju dhurojmë mjaltë - ne dhuroam mjaltë për të gjithë punonjësit e bankës.

• Ligjëratë me temën “Financa e Gjelbër dhe Përfshirja Sociale” nga kolegu ynë Mehdi Kamberaj, në Universitetin e Shkencave të Aplikuara në Ferizaj

• Të dhënat e grupit NLB dhe ditët e AI-se

• Vizitë nga SHFMU “Emin Duraku” në filialin tonë në Kaçanik

• Trajnim special shahu për fëmijët e punonjësve tanë

• NLB Festivali i Qëndrueshmërisë - Ushtrimet e së Mërkurës

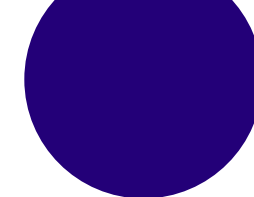
• Vizita e CEO dhe kolegëve tanë në Fshatrat e Fëmijëve SOS

Kultura

Duke e njohur kulturën si një gur themeli të identitetit kombëtar dhe unitetit shoqëror, NLB Banka investon në mënyrë aktive në iniciativë që pasurojnë komunitetet dhe nxisin shprehjen krijuese. Duke mbështetur projektet kulturore, banka kontribuon si në zhvillimin ekonomik ashtu edhe në ruajtjen e trashëgimisë kolektive.

Në vitin 2024, NLB Banka përforcoi angazhimin e saj ndaj artit përmes iniciativave të ndryshme në festivale muzikore, gastronomike dhe ekspozita arti.





Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

Një pikë kryesore ishte sponsorizimi i ekspozitës së **raportit fotografik dhe video që shënon 25 vjetorin e bombardimeve të NATO-s në Kosovë**, e cila luan një rol jetik në ruajtjen dhe promovimin kulturor. Ai shërben si një arkiv historik, duke nxitur identitetin kombëtar, ndërgjegjësimin dhe reflektimin për të kaluarën e Kosovës. Ekspozita gjithashtu ofron vlerë edukative duke ofruar dokumentacion vizual të drejtpërdrejtë të ngjarjeve.

Përtej ruajtjes së historisë, ekspozita promovon kontributet artistike dhe gazetareske të Kosovës, angazhon komunitetin global dhe frymëzon gjeneratat e ardhshme të kineastëve dhe historianëve. Ai gjithashtu forcon institucionet kulturore duke nxitur bashkëpunimet me muzetë dhe galeritë.

Në përgjithësi, kjo nismë siguron që historia e Kosovës të mbetet pjesë e kujtesës së saj kolektive duke promovuar ndërgjegjësimin kulturor, edukimin dhe shprehjen artistike.

Banka luajti gjithashtu një rol jetik në Festivalin e Gastronomisë dhe në festivalin Rock Blues, ngjarje me shfaqje nga muzikantë të famshëm. Përtej festimit të muzikës dhe artit të kuzhinës, festivalet shërbyen gjithashtu si platforma për rritjen e ndërgjegjësimit për transaksionet pa para, duke u përafëruar me misionin e bankës për të modernizuar shërbimet financiare.

Sport

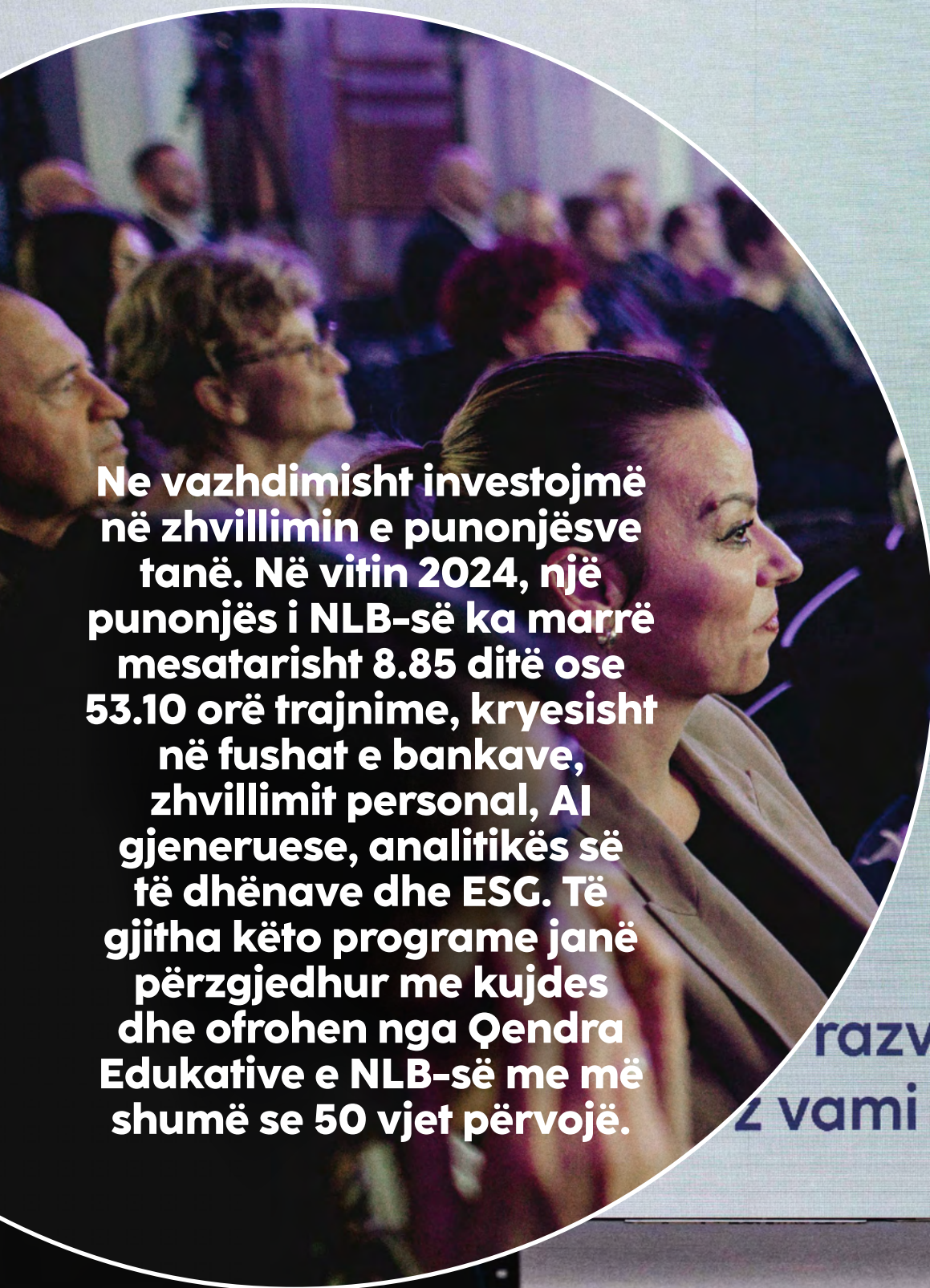
Në fushën e sportit, Banka ka qenë vazhdimisht një nga mbështetësit kryesorë, duke demonstruar përkushtim të palëkundur ndaj sportistëve dhe ngjarjeve sportive. Nëpërmjet sponsorizimit të vazhdueshëm dhe përfshirjes aktive, ajo ka luajtur një rol jetik në promovimin e përsosmërisë dhe nxitjen e një kulture të fortë sportive.

Gjatë vitit 2024, banka ka sponsorizuar këto klube dhe evente:

- Sponsorizimi i Federatës së Xhudos në Kosovë
- Sponsorizimi i Federatës së Hendbollit të Kosovës

- Sponsorizimi i klubit të futbollit “FC Prishtina”
- Sponsorizimi i klubit të hendbollit të femrave “KHF Istogu”
- Sponsorizimi i 4 klubeve të ndryshme sportive U12 sipas iniciativës NLB sport për të rinj
- Sponsorizimi i klubit të basketbollit “KB Bashkimi”
- Sponsorizimi i aktiviteteve të shahut, pjesëmarrja në garat e Federatës së Shahut dhe aksione të tjera që lidhen me avancimin e shahut.
- “Turneu përkujtimor i shahut” kushtuar ish-punëtorit të Bankës, Mustafa Ibrahim. Ky turne ka vite që mbahet dhe Banka e ka përkrahur vazhdimisht, Ibrahim ka mbajtur disa pozita në Bankë si Drejtor Financiar, Drejtor i Retail, Drejtor i Degës dhe së fundmi Koordinator në BO dhe njihet edhe si mjeshtër shahu.





Ne vazhdimisht investojmë në zhvillimin e punonjësve tanë. Në vitin 2024, një punonjës i NLB-së ka marrë mesatarisht 8.85 ditë ose 53.10 orë trajnime, kryesisht në fushat e bankave, zhvillimit personal, AI gjeneruese, analitikës së të dhënave dhe ESG. Të gjitha këto programe janë përzgjedhur me kujdes dhe ofrohen nga Qendra Edukative e NLB-së me më shumë se 50 vjet përvojë.

razvijamo
z vami



Çdo ekspert në fushën tonë kultivon njohuri dhe rritje në të gjithë sektorin financiar.

Menaxhimi i Burimeve Njerëzore

Menaxhimi dhe Organizimi i Burimeve Njerëzore

Në një botë që ndryshon me shpejtësi, vlerat tona në NLB Banka mbeten të pandryshuara: ne fuqizojmë njerëzit, mbështesim sipërmarrjen dhe përmirësojmë jetën. Këto parime udhëheqin çdo vendim, çdo iniciativë dhe çdo hap drejt së ardhmes.

Viti 2024 ka qenë dëshmi e përkushtimit tonë për krijimin e më shumë mundësive për klientët, partnerët dhe mbi të gjitha për njerëzit e Bankës sonë. Ne kemi investuar në zhvillimin profesional, kemi mbështetur ide të reja dhe kemi forcuar rolin tonë si një institucion që jo vetëm ndjek ndryshimin, por e udhëheq atë. Ky raport është një reflektim i udhëtimit tonë – një vit rritje, inovacioni dhe përkushtimi për një të ardhme më të qëndrueshme dhe më të fortë për të gjithë.

NLB Banka sh.a. – Punëdhënësi i viti 2024

Oda Ekonomike e Kosovës më 6 dhjetor 2024, organizoi një mbrëmje Gala me aktorët kryesorë të proceseve të zhvillimit, ku NLB Banka pranoi çmimin; Tatimpaguesi dhe Punëdhënësi i Vitit 2024.

Çmimi «Punëdhënësi i Vitit 2024» është një dëshmi e përkushtimit tonë për krijimin e një mjedisi pune gjithëpërfshirës, inovativ dhe motivues. Kjo njohje na obligon të vazhdojmë të fuqizojmë njerëzit, të investojmë në zhvillimin e tyre dhe të përmirësojmë vazhdimisht praktikatat tona, duke e bërë Bankën një vend ku talenti lulëzon dhe suksesi ndërtohet së bashku.

Viti 2024 - Viti i përkushtimit të punonjësve

Mundësi për gjithçka që je

Gjatë vitit 2024, angazhimi i punonjësve ka qenë në zemër të strategjisë sonë, duke u bërë një shtyllë kyçe e suksesit të Bankës. Përmes komunikimit të hapur, investimit në zhvillimin profesional dhe mbështetjes për mirëqenien e punonjësve, ne kemi ndërtuar një kulturë ku çdo punonjës ndihet i vlerësuar dhe është i fuqizuar të japë më të mirën e tij. Ky përkushtim i përbashkët na ka mundësuar të përballemi me sfidat dhe të arrijmë rezultate të jashtëzakonshme, duke forcuar pozicionin tonë si një Bankë që vendos njerëzit në qendër.

Trajnime dhe Zhvillimi

Gjatë vitit 2024, Banka vazhdoi përkushtimin e saj për të mbështetur zhvillimin profesional dhe personal të

punonjësve, duke e konsideruar atë një faktor kyç për rritjen e kapaciteteve individuale dhe forcimin e kulturës organizative. Në një mjedis që ndryshon dhe bëhet gjithnjë e më konkurrues, investimi në njohuri dhe aftësi është një domosdoshmëri për të garantuar performancë të lartë dhe përshtatshmëri ndaj kërkesave të tregut financiar.

Si pjesë e strategjisë së saj për zhvillimin e burimeve njerëzore, Banka ka ofruar një gamë të gjerë mundësish trajnimi, duke kombinuar metoda tradicionale dhe inovative, në përputhje me nevojat specifike të punonjësve dhe objektivat e institucionit. Një nga programet më të rëndësishme ka qenë vazhdimi i bashkëpunimit me platformën globale Udemý for Business, e cila ka mundësuar qasje në mbi 7,000 kurse online në fusha të ndryshme profesionale dhe teknike për 350 punonjës të Bankës.

Përveç trajnimeve online, gjatë vitit 2024 u organizuan edhe trajnime të dedikuara me pjesëmarrje fizike, të fokusuara në zhvillimin e aftësive teknike dhe menaxheriale, si dhe në rritjen e kompetencave strategjike të punonjësve. Ekspertë të fushës, trajnerë të certifikuar dhe profesionistë me përvojë morën pjesë në këto programe, duke sjellë një qasje praktike dhe të zbatueshme në punën e përditshme. Vlen të përmendet punëtorja dy-ditore me profesorin e njohur Joe Pons.

Trajnime dhe Edukime	2024
Trajnime të brendshme	7,262
Trajnime të jashtme	524
Trajnimet nga Grupi NLB	1,098
BQK	32
Mesatarja e orëve të ndjekura të trajnimit për një të punësuar	50

Greenline Conversations®

Metodologji e bazuar shkencërisht për të pasur biseda më të afta – edhe kur ka tension. Ajo mundëson që bisedat të jenë më produktive, të krijojnë angazhim më të madh dhe të arrijnë rezultate më të mira. Kjo metodologji arrihet përmes një kombinimi të neuroshkencës dhe një seti të thjeshtë kartash të kuqe dhe të gjelbra që tregojnë gjërat që duhen bërë dhe ato që nuk duhen bërë, për të arritur rezultatin më të mirë të mundshëm në çdo bisedë.

Gjatë vitit 2024, u mbajtën disa trajnime dhe punëtori nga kompania profesionale e jashtme, të cilat më pas u vazhduan nga oficerët e burimeve njerëzore që u certifikuan për të mbajtur trajnime dhe punëtori mbi temën; komunikimi efektiv përmes metodologjisë Greenline.

Aktivitetet tjera

Përveç aktiviteteve me të cilat merret çdo ditë Sektori i Burimeve Njerëzore dhe Organizimit, gjatë vitit 2024 u realizuan edhe aktivitetet e mëposhtme:

- Modeli i punës „Hibrid“ për disa njësi të Bankës
- Orë pune fleksibël për punonjësit që nuk punojnë drejtpërdrejt me klientët
- Vlerësimi i angazhimit të punonjësve, me kompaninë e jashtme „Interpretacija“ nga Sllovenia
- Matja e kulturës organizative nga kompania profesionale e jashtme e zgjedhur nga Grupi NLB
- Vazhdimi i sigurimit shëndetësor vullnetar për punonjësit e Bankës
- Vlerësimi i performancës dhe shpërndarja e bonuseve
- Programi „Dera e Hapur“ me Bordin e Drejtorëve të Bankës
- Festivali i Çëndrueshmërisë NLB - ushtrimet e së mërkurës
- Trajnim special nga klubi i shahut në Prishtinë për lojën e shahut për fëmijët e punonjësve të Bankës
- Edicioni i 24-të i Lojërave Verore Sportive të Grupit NLB në Moravske Toplice, Slloveni
- Pasurimi i këndit të librave me tituj të rinj.

Marrëveshjet për Praktikën Mësimore

NLB Banka ka vazhduar të ofrojë mundësi për praktikë për studentët dhe të diplomuarit e rinj gjatë vitit 2024, ku punonjësit me përvojë ndajnë përvojat dhe njohuritë e tyre. Banka mbështet ndërtimin e së ardhmes dhe zhvillimin e karrierës së studentëve. Për më tepër, për studentët, kjo do të thotë një lidhje më e mirë midis teorisë dhe praktikës, ku 48 studentë dhe të diplomuar të rinj u pranuan për praktikë në Bankë, me një kohëzgjatje minimale prej dy javësh dhe maksimale prej gjashtë muajsh. Shumë prej tyre janë të angazhuar në projektin „Për përmirësimin e të dhënave të klientëve“.

Struktura sipas moshës	2024	2023	Index 2024/2023
Deri 30 vjeç	50	45	11.1%
Nga 31 deri 40 vjeç	133	145	-8.3%
Nga 41 deri 50 vjeç	201	181	11.0%
Nga 51 deri 60 vjeç	69	67	3.0%
Mbi 60	25	30	-16.7%

Struktura sipas gjinisë	2024	2023	Index 2024/2023
Femra	281	276	1.8%
Meshkuj	197	192	2.6%

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





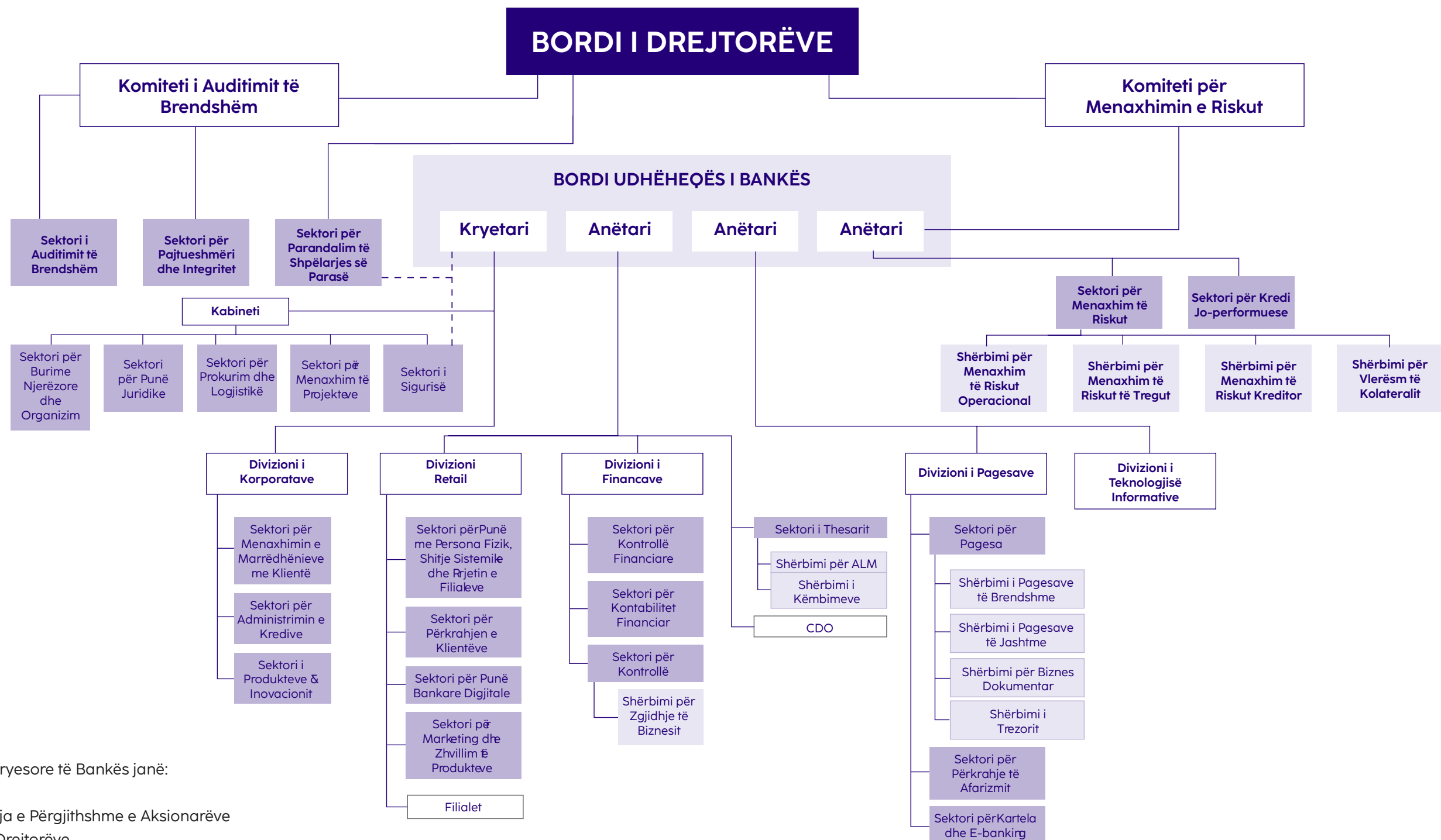
**Më shumë se 60%
e klientëve tanë
përdorin në mënyrë
aktive kanalet
digjitale për pagesa
dhe transaksione
me para në dorë,
kryesisht mobile
banking.**

**Me përvojën dhe vizionin tonë
për të ardhmen, ne ecim në
hap me kohën moderne,
si dhe me dëshirat dhe
nevojat e klientëve tanë.**

Qeverisja Korporative dhe Organet Drejtuese

Banka ka një strukturë organizative të qartë që përcakton saktësisht të drejtat dhe përgjegjësitë e anëtarëve të Bordit të Drejtorëve, Bordit të Menaxhimit, organeve të tjera drejtuese dhe punonjësve, si dhe linjat e kontrollit në kryerjen e detyrave të përditshme.

Struktura organizative e NLB Banka në vitin 2024 ishte si më poshtë:



Organet kryesore të Bankës janë:

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



Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e
Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



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 rezoluta në përputhje me ligjin. Aksionet nominale i japin pronarit të drejtën për pagesën e dividendëve dhe të drejtën e votës në Mbledhjen e Përgjithshme të Aksionarëve. Përgjegjësitë e Mbledhjes së Përgjithshme të Aksionarëve të NLB Banka j.s.c. janë të përcaktuara nga Statuti i NLB Banka, i cili është gjithashtu në përputhje me kërkesat e vendosura nga rregullatorët.

Gjatë vitit 2024, Mbledhja e Përgjithshme e Aksionarëve kishte një mbledhje të rregullt dhe dy mbledhje të jashtëzakonshme. Mbledhja e rregullt u mbajt më 27 mars 2024, ku u miratuan disa dokumente, ndër të cilat: Raporti i Auditorëve të Jashtëm për vitin 2023, Plani i Biznesit për periudhën 2024-2028, emërimi i auditorit të jashtëm për vitin 2024, plotësimet dhe ndryshimet e Statutit dhe shpërndarja e dividendëve për vitin 2023.

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 Politikën për menaxhimin e rrezikut dhe mbikëqyrjen e zbatimit të tyre. Bordi i Drejtorëve kryen aktivitetet e tij në përputhje me dispozitat e ligjeve që rregullojnë bankat dhe Statutin e Bankës. Gjatë vitit 2024, Bordi i Drejtorëve kishte 10 mbledhje, 6 mbledhje të rregullta dhe 4 të jashtëzakonshme.

Struktura e Bordit të Drejtorëve të NLB Banka j.s.c. Prishtina më 31 dhjetor 2024 ishte si më poshtë:

- Z. Antonio Argir, kryetar
- Z. Peter Zelen, nënkryetar
- Znj. Mateja Treven, anëtar
- Z. Abdylmenaf Bexheti, anëtar
- Znj. Ardiana Bunjaku, anëtar
- Z. Gem Maloku, anëtar – U.D, Kryetar i Bordit Udhëheqës të NLB Banka sipas funksionit pa të drejtë vote.

Komiteti i Auditimit

Anëtarët e Komitetit të Auditimit më 31 dhjetor 2024 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 themeluar bazuar në ligjin për bankat dhe aktivitetet janë të përcaktuara në Rregulloren e Procedurës së Komitetit të Auditimit. Komiteti i Auditimit mbledhet çdo tremujor në Bankë. Gjatë vitit 2024, gjithsej u mbajtën gjashtë (6) seanca të Komitetit të Auditimit.

Fushat e mbuluara nga Komiteti i Auditimit janë: miratimi i të gjitha raporteve të auditimit të brendshëm, vlerësimi i procedurave të auditimit, vlerësimi i kontroleve të brendshme, rishikimi i raportit të përputhshmërisë, raporti AML dhe CISO, rishikimi i KPI-ve të funksioneve të kontrollit të bankës, rishikimi i performancës financiare të bankës, rishikimi i letrës së menaxhimit të auditorit të jashtëm dhe pasqyrave financiare të audituara përfundimtare dhe rekomandimi i auditorëve të jashtëm. Komiteti i auditimit gjithashtu rishikon rekomandimet e BQK-së dhe veprimet e ndërmarra nga banka për zbutjen e tyre. Përveç kësaj, komiteti i auditimit gjithashtu kryen njohjen, vlerësimin dhe miratimin e rekomandimeve dhe rezolutave në lidhje me dokumentet e rregullatorëve të jashtëm..

Komiteti i Riskut

Anëtarët e Komitetit të Riskut më 31 dhjetor 2024 ishin:

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

Komiteti i Menaxhimit të Riskut është themeluar bazuar në ligjin për bankat dhe operon bazuar në Rregulloren e Brendshme të Procedurës për Komitetin e Menaxhimit të Rrezikut. Komiteti i Menaxhimit të Riskut është krahu i zgjeruar i Bordit të Drejtorëve me një fokus të specializuar në fushën e menaxhimit të rrezikut. Komiteti përbëhet nga tre drejtorë jo-ekzekutivë.

Komiteti i Menaxhimit të Rrezikut mbledhet çdo tremujor për të monitoruar ekspozimin ndaj rrezikut dhe menaxhimin e rrezikut të Bankës. Gjatë vitit 2024, gjithsej u mbajtën gjashtë (6) seanca të Komitetit të Auditimit. Si i tillë, Komiteti i Rrezikut mbikëqyr fushën e rrezikut të kredisë, rrezikut të tregut dhe rrezikut operacional, me qëllim të zbatimit efikas dhe efektiv të apetitit për menaxhimin e rrezikut dhe strategjisë së rrezikut të NLB Bankës.

Përbërja e Bordit Udhëheqës

Bordit Udhëheqës i NLB Banka qeveris, përfaqëson dhe vepron në emër të bankës, në mënyrë të pavarur dhe me përgjegjësinë e vet, siç parashikohet nga Statuti i Bankës. Kryetari dhe anëtarët emërohen për një mandat katërvjeçar dhe mund të riemërohen ose të shkarkohen para përfundimit të mandatit të tyre në përputhje me Ligjin dhe Statutin e Bankës.

Më 31 dhjetor 2024, Bordit Udhëheqës i NLB Banka përbëhej nga tre anëtarë:

- Z. Gem Maloku, U.D. Kryetari i Bordit Udhëheqës
- Z. Mirsad Haskaj, Anëtar i Bordit Udhëheqës
- Z. Ardian Hasa, Anëtar Bordit Udhëheqës

Për të siguruar funksionimin e duhur të biznesit të Bankës dhe për të monitoruar aktivitetet e rregullta të Bankës, brenda Bankës operojnë gjithashtu komitetet operacionale të mëposhtme:

1. Kolegji
2. Komiteti i Auditimit të Brendshëm
3. Komiteti i Menaxhimit të Riskut
4. Komiteti i Aseteve dhe Detyrimeve (ALCO)
 - Nën-komiteti i Çmimeve
5. Komiteti i Menaxhimit të Riskut të Kredisë
6. Komiteti i Menaxhimit të Riskut Operacional
7. Komiteti i Kredisë
8. Komiteti i Burimeve Njerëzore
9. Komiteti i Sigurisë
10. Komiteti i Prokurimit
11. Komiteti i Marketingut
12. Komiteti i Teknologjisë së Informacionit
13. Komiteti i Anti-Pastrimit të Parave (AML)
14. Komiteti i Menaxhimit të të Dhënave
15. Komiteti i ESG
16. Komiteti Drejtues i Menaxhimit të Projekteve

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



17. Komiteti i Rimëkëmbjes
18. Komiteti i Likuiditetit
19. Komiteti për Zhvillimin e Produkteve të Reja dhe Ekzistuese

Auditimi i Brendshëm

Funksioni i Auditimit të Brendshëm në NLB Banka kryhet nga Sektori i Auditimit të Brendshëm. Ky sektor është një funksion i pavarur në Bankë që raporton funksionalisht drejtpërdrejt te Komiteti i Auditimit të Bordit të Drejtorëve të Bankës, ndërsa administrativisht raporton te një anëtar i Bordit të Menaxhimit të Bankës. Çëllimi kryesor i Sektorit të Auditimit të Brendshëm është të sigurojë garanci dhe këshilla me qëllim të shtimit të vlerës dhe përmirësimit të operacioneve në Bankë. Kjo arrihet duke përdorur një qasje sistematike dhe profesionale për të vlerësuar dhe përmirësuar menaxhimin e rrezikut, sistemin e kontrollit të brendshëm, qeverisjen dhe efikasitetin e operacioneve të bankës. Auditimi i brendshëm jep një kontribut të rëndësishëm për bankën për të arritur objektivat e saj strategjike dhe të biznesit dhe për të zbatuar praktikrat më të mira bankare.

Metodologjia e punës së Auditimit të Brendshëm, kompetencat dhe përgjegjësitë e tij janë të përcaktuara në Kartën për Auditimin e Brendshëm në NLB Banka Prishtina dhe Metodologjinë e Auditimit të Brendshëm, të cilat përditësohen rregullisht në përputhje me CIA (Standardet Globale të Auditimit të Brendshëm). Rregulloret e brendshme të lidhura me auditimin e brendshëm janë përgatitur në përputhje me standardet e Auditimit të Brendshëm në NLB d.d, praktikrat më të mira ndërkombëtare dhe ligjet dhe rregulloret e lidhura me auditimin në Kosovë.

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 gjashtë punonjës. Aktivitetet e auditimit të brendshëm kryhen në përputhje me Planin e Auditimit të Brendshëm, i cili përgatitet çdo vit duke përdorur një qasje të bazuar në rrezik në përputhje me Metodologjinë e Auditimit të Brendshëm, praktikrat më të mira, qëllimet dhe objektivat

e Bankës. Çasja e bazuar në rrezik përdoret gjithashtu në përcaktimin e fushës së auditimit për çdo angazhim auditimi të planit, duke përfshirë kohën dhe alokimin e burimeve. Çdo Plan i Auditimit të Brendshëm miratohet nga Komiteti i Auditimit të Bordit të Drejtorëve të Bankës. Plani i Auditimit të Brendshëm përditësohet rregullisht për të reflektuar ndryshimet përkatëse që adresojnë rreziqet kryesore të bankës në një moment të caktuar.

Gjatë vitit 2024, Sektori i Auditimit të Brendshëm kreu 35 angazhime auditimi në përputhje me planin e auditimit 2024 dhe një (1) auditim të parregullt, produktiviteti i sektorit tonë është rritur me 30% në krahasim me vitin 2023. Raportet e auditimit të brendshëm përbëhen kryesisht nga opinioni i auditorëve të brendshëm, gjetjet, shkaqet, rreziqet dhe rekomandimet, si dhe veprimet e dakorduara për t'u ndërmarrë nga pronari i procesit për zbatimin e rekomandimeve të dhëna. Raportet miratohen nga Komiteti i Auditimit të Bankës çdo tremujor. Rekomandimet e dhëna në raportet e auditimit ndiqen rregullisht dhe raportohen te Bordi i Menaxhimit si dhe te Komiteti i Auditimit të Bankës. Më pas, Bordi i Drejtorëve të Bankës informohet gjithashtu për vëzhgimet kryesore çdo tremujor.

Auditimi i Brendshëm bashkëpunon vazhdimisht me Auditimin e Brendshëm të NLB d.d në lidhje me auditimet e përbashkëta, auditimet e kryera në nivel grupi si dhe metodologjinë e punës së auditimit. Përveç kësaj, mbahen takime mujore një për një (121) me menaxhmentin e Linjës së Kompetencës-Auditimi në Ljubljana dhe në baza tremujore bëhet raportimi i rregullt te Auditimi i Brendshëm i NLB d.d në lidhje me vëzhgimet kryesore, rekomandimet e vonuara si dhe rekomandimet kryesore të dhëna nga rregullatorët. Auditimi i Brendshëm ofron raporte të auditimit të brendshëm për auditorët e jashtëm dhe palët e jashtme (policia, kompanitë e sigurimeve dhe rregullatori) sipas kërkesës së tyre.

Sektori i Pajtueshmërisë dhe Integritetit

Sektori i Përputhshmërisë dhe Integritetit është një njësi e pavarur në Bankë, që këshillon menaxhmentin e lartë dhe raporton te Bordi i Drejtorëve (Komiteti i Auditimit). Ai operon nën Standardet Minimale të Grupit NLB dhe Rregulloren lokale të BQK-së për Qeverisjen Korporative. Sektori përbëhet nga tre punonjës: një Drejtor Sektori dhe dy oficerë të lartë përputhshmërie.

Aktivitetet e përputhshmërisë dhe integritetit përfshijnë ekzekutimin e detyrave nga plani vjetor i punës për vitin 2024, ndjekjen e rekomandimeve nga Linja e Kompetencës së Përputhshmërisë NLB d.d. dhe Auditimi i Brendshëm, zbatimin e masave të Vlerësimit të Rrezikut të Përputhshmërisë së Ndërmarrjes, përditësimin e dokumenteve të brendshme të përputhshmërisë në përputhje me Standardet e Përputhshmërisë dhe Integritetit në Grupin NLB, kryerjen e rishikimeve të rregullta dhe të veçanta të përputhshmërisë në procese të ndryshme bankare dhe ndjekjen e zbatimit të masave të lëshuara nga rishikimet dhe hetimet e përputhshmërisë.

Sektori i Përputhshmërisë dhe Integritetit bashkëpunon ngushtë me Linjën e Kompetencës së Përputhshmërisë në NLB d.d., në lidhje me zbatimin e Standardet e Përputhshmërisë dhe Integritetit të Grupit NLB, në lidhje me metodologjinë e punës në çështjet e përputhshmërisë, përgatitjen e Raportit të Përputhshmërisë në baza tremujore etj.

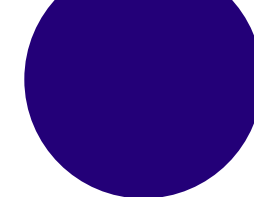
Më poshtë janë listuar aktivitetet më të rëndësishme të kryera nga Sektori i Përputhshmërisë dhe Integritetit gjatë vitit 2024: Vlerësimi i rrezikut të përputhshmërisë së ndërmarrjes (ECRA) – përditësimi për vitin 2024, bazuar në Udhëzimet për Zbatimin e Vlerësimit të Rrezikut të Përputhshmërisë së Ndërmarrjes.

Rishikimet e përputhshmërisë në fusha dhe procese – Kontrata e sigurimit të jetës; vlerësimi i zbatimit të politikës kundër diskriminimit, ngacmimit, trajtimit të barabartë; Lista e Kujdesit Intensiv (monitorimi vjetor) etj.

Kërkimi (anketa) mbi etikën dhe përputhshmërinë 2024, me qëllim të përcaktimit të pikëpamjes (perceptimit) të punonjësve mbi situatën në Bankë në lidhje me përputhshmërinë dhe etikën, vëzhgimet, përvojat dhe qëndrimet e tyre ndaj praktikave specifike.

Avancimi/pjesërisht automatizimi i procedurave për identifikimin dhe monitorimin e ndryshimeve ligjore/rregullatore me efekte në operacionet e bankës; informimi i punonjësve të bankës në lidhje me ndryshimet ligjore/rregullatore (buletini periodik elektronik) dhe aktivitete të tjera të ndërgjegjësimit mbi përputhshmërinë dhe integritetin.

E-learning vjetor i rregullt dhe aktivitete të tjera edukative dhe ndërgjegjësuere mbi temat e Përputhshmërisë dhe Integritetit - Etika, Integriteti dhe Kodi i Sjelljes, Parandalimi i konfliktit të interesit dhe korrupsionit,



Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

dhuratat, Parandalimi i sjelljes së keqe dhe sjelljes së dëmshme, Parandalimi i abuzimit në tregun e instrumenteve financiare.

Mbështetja e njësive operative duke dhënë opinione, këshilla dhe propozime në zgjidhjen e çështjeve të ndryshme bankare. Hetimi i rasteve të dyshuara të sjelljes së dëmshme. Aktivitetet e lidhura me vlerësimin e përshtatshmërisë së mbajtësve të funksioneve kyçe në bankë (Fit and Proper).

Aktivitetet e marrëdhënieve me investitorët bazuar në Rregullat mbi Informacionin e Brendshëm - komunikimi me punonjësit në lidhje me periudhën e mbyllur (periudha gjatë së cilës personat e identifikuar janë të ndaluar të angazhohen në transaksione që përfshijnë aksione dhe instrumente të tjera financiare të NLB d.d., Ljubljana).

Parandalimi i Pastrimit të Parave dhe Luftimit të Terrorizimit (PMLFT):

Banka është plotësisht e vetëdijshme për kërkesat AML/CFT si në nivel lokal ashtu edhe ndërkombëtar dhe kupton rreziqet ML/FT. Prandaj, ajo zbaton një politikë zero tolerancë ndaj përdorimit të produkteve dhe shërbimeve tona bankare për qëllime të paligjshme. Sektori AML vazhdoi me përshtatjen e mëtejshme të politikave dhe procedurave në përputhje me kërkesat e reja ligjore AML/CFT dhe standardet e Grupit, gjatë vitit 2023 fokusi ishte në Projektin e Automatizimit KYC, Projektin e Vlerësimit të Rrezikut të Klientit (Siron KYC)

dhe Rishikimin KYC të Klientit. Përveç aktiviteteve të përditshme si monitorimi dhe raportimi i aktiviteteve të dyshimta dhe ndarja e informacionit me institucionet e zbatimit të ligjit, aktivitetet e tjera të rëndësishme janë:

- Zbatimi i rekomandimeve të Auditimit të Brendshëm.
- Rishikimi tematik i Grupit AML.
- Vlerësimi i Rrezikut AML Kuantitativ dhe Cilësor – Metodologjia e Grupit.
- Projekti Red Flag – përmirësimi i skenarëve të monitorimit të transaksioneve.
- Zbatimi i Planit të Projektit të Vlerësimit të Rrezikut të Klientit - Siron KYC.
- Miratimi i Politikës për zbatimin e masave kufizuese (sanksione financiare dhe embargo), versioni i katërt.
- Versioni i ri i udhëzimit mbi profilin KYC dhe masat e kujdesit të Duhur të Klientit për qëllimin dhe natyrën e parashikuar të marrëdhënies së biznesit, veçanërisht për transaksionet me para dhe ndërkufitare.
- Udhëzimi i ri mbi PEP dhe klientët nga vendet e treta me rrezik të lartë.
- Udhëzimi i ri mbi skanimin e mediave negative.
- Rishikimi tematik i 2 degëve.
- Kontrolli i nivelit të dytë ad hoc mbi klientët PEP, industritë me rrezik të lartë, klientët jo-rezidentë.
- Trajnime ballë për ballë janë organizuar për stafin e

shitjeve ku më shumë se 320 persona morën pjesë në trajnim në seanca të shumta.

- Koordinimi dhe komunikimi me Grupin AML në lidhje me sanksionet e reja si rezultat i pushtimit rus në Ukrainë.
- Kryerja e kontrolleve të nivelit të dytë mbi të dhënat KYC.
- Kryerja e kontrolleve të nivelit të dytë mbi sanksionet financiare.
- Koordinimi i Rishikimit KYC për klientët me rrezik të lartë dhe të mesëm dhe raportimi mujor te Grupi AML.
- Zbatimi i metodologjisë së e-learning të Grupit.
- Pjesëmarrja e stafit AML në trajnime, takime të linjës së biznesit dhe konferenca AML.

Ngjarjet pas datës së bilancit

Pas miratimit të shpërndarjes së dividendëve nga Banka Qendrore e Kosovës për fitimin neto të vitit 2023, më 26 shkurt 2025 Banka ka vazhduar me pagesën e dividendëve në shumën prej 21,580 mijë euro.

Nuk kanë ndodhur ngjarje të tjera materiale pas datës së deklaratës së pozicionit financiar që kërkojnë korrigjim ose zbulim në pasqyrat financiare.

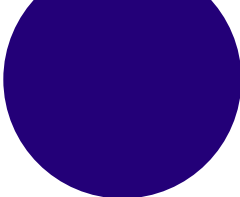


Transparenca dhe saktësia janë gurët e themelit të integritetit tonë. Ky kapitull ofron shpjegime gjithëpërfshirëse të të dhënave financiare, dhënie informacionesh shpjeguese shtesë, shënime të detajuara mbi pasqyrat financiare dhe informacione shtesë që ofrojnë njohuri më të thella mbi performancën financiare dhe operacionet e Grupit NLB.

RAPORTI FINANCIAR

PËRMBAJTJA

DEKLARATA MBI PËRGJEGJËSITË E MENAXHMENTIT	57
RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR.....	58
PASQYRA E POZITËS FINANCIARE.....	60
PASQYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE GJITHËPËRFSHIRËSE.....	61
PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET	62
PASQYRA E RRJEDHËS SË PARASË	63
SHËNIME PËR PASQYRAT FINANCIARE SIPAS SNRF	64 - 135



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

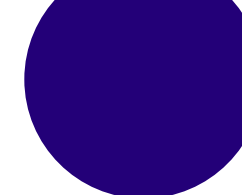
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





DEKLARATA MBI PËRGJEGJËSITË E MENAXHMENTIT

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

Bordi Udhëheqës konfirmon përgjegjësinë e tij për përgatitjen e pasqyrave financiare të Bankës për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2024, dhe për politikat kontabël shoqëruese dhe shënimet e pasqyrave financiare.

Bordi Udhëheqës me këtë pranon përgjegjësinë e tij për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të këtyre pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar, standardet e kontabilitetit SNRF të lëshuara nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve të Kontabilitetit (BNSK) dhe që këto pasqyra financiare paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2024, rezultatet financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar.

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

Bordi Udhëheqës është gjithashtu përgjegjës për praktikat 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

Bordi Udhëheqës

Ardian Hasa
Anëtar i Bordit Udhëheqës

Mirsad Haskaj
Anëtar i Bordit Udhëheqës

Gem Maloku
Ushtrues i detyrës së Presidentit
të Bordit Udhëheqës

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Ngjarjet Kryesore

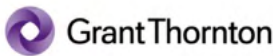
Përmbledhje
Deklarata e CEO-së
Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia
Përmbledhje e
Performancës
Analiza e Segmenteve
Menaxhimi i Riskut

Deklarata e
Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Independent Auditor's Report

To the Shareholders of
NLB Banka Sh.a.

Opinion

We have audited the financial statements of NLB Banka Sh.a. ("the Bank"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2024, and the statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of material accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2024, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the IFRS accounting standards as issued by the International Accounting Standards Board (IASB).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs"). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Kosovo, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other information in the Annual Report

Management is responsible for the other information presented in the annual report as of and for the year ended 31 December 2024. The other information comprises the information included in the Annual report but does not include the financial statements and our Independent Auditor's report on them.

Our opinion on financial statements does not include other information and, except to the extent otherwise explicitly stated in our report, we do not express any kind of assurance conclusion with on them.

In relation with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or with our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information we are required to report that fact. In this sense, we do not have anything to report.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

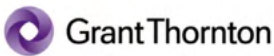
Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with the International Financial Reporting Standards, IFRS accounting standards as issued by the International Accounting Standards Board (IASB) and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

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

grantthornton-ks.com



Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance of NLB Banka Sh.a. regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

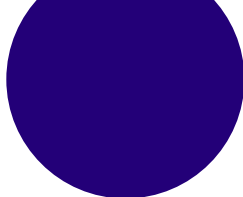
Grant Thornton LLC
Prishtina,
13 March 2025



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

grantthornton-ks.com 5

PASÇYRA E POZITËS FINANCIARE



	Shënim	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
PASURITË			
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe gjendja me Bankën Qendrore	4	202,081	137,074
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	5	57,145	68,245
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	6	996,781	831,333
Pasuritë financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	7	154,104	175,373
Pasuritë tjera	8	2,602	3,850
Pasuritë e riposeduara	8.1	249	83
Prona dhe pajisjet	9	9,483	9,773
E drejta e përdorimit të pasurive	9.1	2,409	2,412
Pasuritë e paprekshme	10	1,314	1,094
Tatimi i shtyrë	26	694	520
Gjithsej pasuritë		1,426,862	1,229,757
DETYRIMET			
Detyrimet ndaj bankave	11	62,118	21,281
Detyrimet ndaj klientëve	12	1,138,254	1,008,264
Detyrimet tjera financiare	13	11,365	18,917
Detyrime të tjera financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes	13.1	178	122
Provizionet	14	5,870	5,965
Tatimi i pagueshëm në të ardhurat e korporatës	26	440	619
Huamarrjet dhe borxhet e varura	16	34,808	24,920
Gjithsej detyrimet		1,253,033	1,080,088
KAPITALI I AKSIONARËVE			
Kapitali aksionar	17	51,287	51,287
Instrumente tjera te kapitalit	27	9,965	-
Rezerva e rivlerësuar për letrat me vlerë sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	28	838	992
Fitimi i pashpërndarë		111,739	97,390
Gjithsej ekuiteti		173,829	149,669
Gjithsej detyrimet dhe ekuiteti		1,426,862	1,229,757

Këto pasqyra financiare u miratuan nga Bordi Menaxhues më 28 shkurt 2025 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga:



Mr. Visar Kabashi
Drejtori i Divizionit të Financave



Mr. Gem Maloku
Ushtrues i detyrës së Presidentit të Bordit Udhëheqës

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

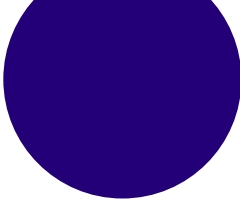
Raporti Financiar



PASÇYRA E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE GJITHËPËRFSHIRËSE

		Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2023
Të hyrat nga interesi dhe të ngjashme	18	62,689	53,699
Shpenzimet e interesit dhe të ngjashme	19	(11,246)	(6,534)
Të hyrat neto nga interesi		51,443	47,165
Të hyrat nga tarifat dhe komisionet	20	15,966	14,769
Shpenzimet nga tarifat dhe komisionet	21	(5,682)	(5,387)
Neto të hyrat nga tarifat dhe komisionet		10,284	9,382
Shpenzimet e provizioneve për humbjet nga kreditë	22	(542)	1,203
Neto të hyrat operative		61,185	57,750
Fitimet nga këmbimi valutor	23	635	783
Të hyrat tjera operative	23	25	65
Shpenzimet tjera operative	23	(2,779)	(2,214)
Provizione	15	(551)	(428)
Shpenzimet e personelit	24	(9,102)	(8,538)
Shpenzimet e zhvlerësimit dhe amortizimit	9,10	(2,303)	(2,147)
Shpenzimet administrative	25	(6,158)	(5,310)
Fitimi para tatimit		40,952	39,961
Tatimi në fitim	26	(3,924)	(3,994)
Neto fitimi për vitin		37,028	35,967
Të ardhura / (humbjet) e tjera gjithëpërfshirëse:			
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse që nuk do të riklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes			
Neto humbjet / fitimet nga instrumentet e kapitalit të vlerës së drejtë të të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	28	176	240
Gjithsej zërat që nuk do të riklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes		176	240
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse që do të riklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes			
Neto humbjet nga instrumentet e borxhit në vlerë të drejtë nëpërmjet vlerës së drejtë të të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	28	(330)	(382)
Gjithsej zërat që do të riklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes			
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin	28	(154)	(142)
Gjithsej të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin		36,874	35,825
Fitimet bazë dhe të pakësuara për aksion (në euro për aksion)	29	867.2	842.3

Shënimet shpjeguese nga faqe 8 deri 83 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

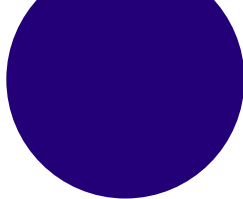
- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË EKUITET



	Kapitali aksionar	Instrumente tjera te kapitalit	Fitimi i pashpërndarë	Rezerva e rivlerësimit për letrat me vlerë FVOCI	Gjithsej
Gjendja më 1 janar 2023	51,287	-	61,423	1,134	113,844
Neto fitimi për vitin	-	-	35,967	-	35,967
Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse					
Zërat që nuk do të riklasifikohen më pas në fitim ose humbje	-	-	-	240	240
Ndryshimet në vlerën e drejtë të instrumenteve të kapitalit të matur në FVOCI (Shënimi 28)	-	-	-	240	240
Zërat që janë riklasifikuar ose mund të riklasifikohen më pas në fitim ose humbje	-	-	-	(382)	(382)
HPK për instrumentet financiare të borxhit të matur në FVOCI (Shënimi 28)	-	-	-	(364)	(364)
Ndryshimet në vlerën e drejtë të instrumentit financiar të borxhit të matur në FVOCI (Shënimi 28)	-	-	-	(18)	(18)
Gjithsej të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	(142)	(142)
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse	-	-	35,967	(142)	35,825
Gjithsej transaksionet me aksionarët	-	-	-	-	-
Bilanci më 31 dhjetor 2023 / 1 janar 2024	51,287	-	97,390	992	149,669
Neto fitimi për vitin	-	-	37,028	-	37,028
Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse					
Zërat që nuk do të riklasifikohen më pas në fitim ose humbje	-	-	-	176	176
Ndryshimet në vlerën e drejtë të instrumenteve të kapitalit të matur në FVOCI (Shënimi 28)	-	-	-	176	176
Zërat që janë riklasifikuar ose mund të riklasifikohen më pas në fitim ose humbje	-	-	-	(330)	(330)
HPK për instrumentet financiare të borxhit të matur në FVOCI (Shënimi 28)	-	-	-	(144)	(144)
Ndryshimet në vlerën e drejtë të instrumentit financiar të borxhit të matur në FVOCI (Shënimi 28)	-	-	-	(186)	(186)
Gjithsej të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	(154)	(154)
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse	-	-	37,028	(154)	36,874
Dividenda e paguar	-	-	(22,679)	-	(22,679)
Instrumente shtesë te kapitalit	-	9,965	-	-	9,965
Gjithsej transaksionet me aksionarët	-	9,965	(22,679)	-	(12,714)
Bilanci më 31 dhjetor 2024	51,287	9,965	111,739	838	173,829

Shënimet e bashkangjitura nga faqe 8 deri 83 janë pjese përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

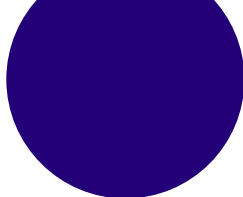
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





PASÇYRA E RRJEDHËS SË PARASË

	Shënim	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2023
Rrjedha e parasë nga aktivitetet operative			
Fitimi i vitit para tatimit		40,952	39,961
Zhvlerësimi dhe amortizimi	9,10	2,303	2,147
Shpenzimet e provizioneve për humbjet nga kreditë	22	542	(1,203)
Provizionet dhe humbjet e tjera	15	551	428
Të hyrat nga interesi	18	(62,689)	(53,699)
Shpenzimet e interesit	19	11,246	6,534
		(7,095)	(5,832)
Rritja në rezervën e detyrueshme me Bankën Qëndrore	4.1	(9,572)	(7,519)
Rritja në kreditë dhe paradhëniet për bankat	5	(90)	(412)
Rritja në kreditë dhe paradhëniet për klientët	6	(170,496)	(89,527)
Zvogëlimi/Rritja në pasuritë tjera	8	518	(1,519)
Rritja/Zvogëlimi në detyrimet ndaj bankave	11	40,837	(19,144)
Rritja në detyrimet ndaj klientëve	12	129,990	114,022
Zvogëlimi/Rritja në detyrimet tjera financiare	13	(6,164)	5,456
Zvogëlimi/Rritja në detyrimet e tjera	14	(53)	127
		(22,125)	(4,348)
Interesi i arkëtuar		62,319	53,321
Interesi i paguar		(9,125)	(5,907)
Tatimi i paguar në të ardhura		(3,994)	(4,601)
Paraja e gjeneruar nga aktivitetet operative		27,075	38,465
Rrjedha e parasë nga aktivitetet investuese			
Blerjet e pronave dhe pajisjeve	9	(1,022)	(962)
Shitjet e pronave dhe pajisjeve		9	546
Blerjet e pasurive të paprekshme	10	(608)	(298)
Blerjet e pasurive financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	7	(356,117)	(560,860)
Maturimi i pasurive financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse		377,578	518,711
Paraja e gjeneruar nga aktivitetet investuese		19,840	(42,863)
Rrjedha e parasë nga aktivitetet financiare			
Pagesa e huazimeve	16	10,000	10,000
Pagesa e dividendës		(22,679)	-
Borxhet e ndërruarura të ri-paguara gjatë vitit		(15,000)	-
Borxhet e ndërruarura të pranuar gjatë vitit		15,000	-
Kapitali shtesë i nivelit të parë (Instrumente tjera te kapitalit)		10,000	-
Paraja e gjeneruar nga aktivitetet financiare		(2,679)	10,000
Rritja e parave të gatshme		44,236	5,602
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj më 1 janar	4.1	121,971	116,369
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj më 31 Dhjetor	4.1	166,207	121,971

Shënimet e bashkangjitura nga faqe 8 deri 83 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



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 Çendrore 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 2024 (2023: 82.38% të aksioneve 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 2024, 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 Çendrore 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 26 nën-degë.

Banka më 31 dhjetor 2024 ka pasur 478 të punësuar (31 dhjetor 2023: 468).

Gjatë periudhës që përfundon në dhjetor 2024, kanë ndodhur ndryshimet e mëposhtme në Bordin Menaxhues të NLB Banka sh.a.:

- Në fund të korrikut 2024, me vendim të Bordit të Drejtorëve të Bankës, z. Gazmend Kadriu ka dhënë dorëheqjen nga pozita e Presidentit të Bordit të Menaxhimit.
- Duke filluar nga 1 gusht 2024, z. Gem Maloku me vendim të Bordit të Drejtorëve të Bankës është emëruar në pozicionin e Presidentit të Përkohshëm të Bordit Udhëheqës.

Pasqyrat financiare të Bankës për vitin e përfunduar më

31 dhjetor 2024 janë aprovuar nga Bordi Udhëheqës më 28 shkurt 2024.

2. PËRMBLEDHJA E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL

2.1 Deklarata e përputhshmërisë

Banka përgatitë pasqyrat e saj financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF), standardet e kontabilitetit të lëshuara nga Bordi i Standardave Ndërkombëtare të Kontabilitetit. Pasqyrat financiare të bankës për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 janë përgatitur në përputhje me SNRF, standardet e kontabilitetit, siç janë publikuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK) dhe trupi paraprak. Krahas kësaj, janë zbatuar interpretimet e publikuara nga Komiteti për Interpretimin e Standardeve Ndërkombëtare për Raportim Financiar (KISNRF) dhe trupi paraprak.

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

2.2 Bazat e përgatitjes për pasqyrat financiare

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

2.2.1 Koncepti i Vazhdimësisë

Banka ka përgatitur pasqyrën financiare mbi bazën që do të operojë si një ndërmarrje në vazhdim. Menaxhmenti

i Bankës ka bërë një vlerësim të aftësisë së saj për të vazhduar se përmbushuri parimin e vijimësisë dhe është i kënaqur që ka burimet për të vazhduar biznesin për të ardhmen e parashikueshme, jo më pak se 12 muaj nga data e miratimit të këtyre pasqyrave financiare. Për më tepër, menaxhmenti nuk është i vetëdijshëm për ndonjë pasiguri materiale që mund të hedhë dyshime të rëndësishme mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar si përmbushuri parimin e vijimësisë.

Kërkesa e tregut për kredi të reja dhe shërbime bankare ka rezultuar e fortë. Banka arriti të realizojë një nivel të kënaqshëm të fitimit dhe ka mjaftueshëm kapital dhe rezerva likuiditeti për të qëndruar e qëndrueshme ndaj çdo tronditjeje.

Pasiguria makroekonomike

Pasiguria makroekonomike Mjedisi makroekonomik në Kosovë është ndikuar nga norma e lartë e inflacionit dhe rritjet e vazhdueshme të normave të interesit, të cilat kanë ndikuar në mjedisin ekonomik aktual dhe kanë pasur një ndikim të drejtpërdrejtë në performancën e Bankës, siç është rritja e kërkesës për kredi dhe përkatësisht rritja e të ardhurave nga interesat dhe shpenzimet e interesit. Për më tepër, rritja e BPV-së ka ndikuar pozitivisht në pozicionin e performancës së klientëve gjatë periudhës ndërmjetëse.

Ngjarjet dhe transaksionet e rëndësishme

Menaxhmenti i Bankës beson se Banka është e pozicionuar mirë për të përballuar një rënie ekonomike. Faktorët që kontribuojnë në pozicionin e fortë të bankës janë:

- menaxhimi i kujdesshëm i riskut,
- angazhimi i bankës për të ruajtur një nivel të lartë likuiditeti,
- klientët kryesorë të Bankës nuk kanë përjetuar vështirësi financiare. Banka vazhdon të ketë një strukturë të shëndoshë të cilësisë së kredive.

Në përgjithësi, Banka është në një pozicion të fortë dhe ka kapital dhe likuiditet të mjaftueshëm për të shërbyer

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



aktivitetet e saj operative dhe borxhin. Objektivat dhe politikat e Bankës për menaxhimin e kapitalit, rrezikut të kredisë dhe rrezikut të likuiditetit janë përshkruar në pasqyrat e saj financiare vjetore. Në dritën e konfliktit të vazhdueshëm në Ukrainë, pasiguria vazhdon të jetë e pranishme në tregun e Kosovës dhe si e tillë ndikimi negativ vlerësohet të jetë në zinxhirin e furnizimit dhe si rezultat kjo mund të ketë ndikim në performancën e klientëve të Bankës. Në lidhje me situatën që mbizotëron në fund të vitit më 31 dhjetor 2024, performanca financiare e Bankës është ndikuar nga mjedisi i normave të interesit të kundërt, i cili ka ndikuar në rritjen e kërkesës për kredi dhe rritjen e normave të interesit për depozitat, që ndikon në të ardhurat neto nga interesat e Bankës.

Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten mbi bazën e ndërmarrjes në vazhdim

2.2.2 Vlerësimet dhe supozimet

Përgatitja e pasqyrave financiare në përputhje me SNRF kërkon përdorimin e vlerësimeve dhe supozimeve që ndikojnë në shumat e raportuara të pasurive dhe detyrimeve, dhe shpalosjen e pasurive dhe detyrimeve kontingjente në datën e pasqyrave financiare dhe shumat e raportuara të ardhurave dhe shpenzimeve gjatë periudhës së raportimit. Edhe pse këto vlerësime janë bazuar në njohuritë më të mira të ngjarjeve dhe aktiviteteve aktuale nga menaxhmenti, rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga ato të parashikuara. Vlerësimet kontabël dhe supozimet rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Vlerësimet e rëndësishme janë shpalosur në mënyrë më të detajuar në shënimet 2.27, 2.28, 2.29, 2.30, 2.31, 2.32, 2.33 dhe 2.34. Rishikimi i vlerësimeve njihet në mënyrë prospektive.

2.3 Të dhënat krahasuese

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

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 kërkojnë 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 zbrët saktësisht pagesat e arkëtimeve të ardhshme ose arkëtimet gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar, ose një periudhe më e shkurtër (kur është e përshtatshme) në vlerën neto kontabël të pasurisë financiare ose detyrimit financiar. Të ardhurat nga interesi përfshijnë kuponë të fituar nga investimet me rendimente fikse dhe letra me vlerë të tregtimit, dhe zbritje të vlerësuar dhe prime të letrave me vlerë. Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin të gjitha tarifat dhe pikat e paguara ose të marra nga palët në kontratë dhe të gjitha kostot e transaksionit, por përjashton humbjet e rrezikut të kredisë në të ardhmen.

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

2.6 Tarifat dhe komisionet

Të hyrat nga tarifat e komisioneve dhe shpenzimeve që rrjedhin nga dhënia, respektivisht përdorimi i shërbimeve bankare të ofruar klientëve të saj. Të hyrat nga tarifat 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..

Tarifat 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 tarifat dhe komisionet përfshijnë gjithashtu pagesat nga letër garancionet dhe letërkreditë e lëshuara nga Banka në favor të klientëve, tarifa që rrjedhin nga tarifat 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 rezulton që instrumentet e borxhit të njihen me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar dhe në koston e amortizuar në pasqyrën e të ardhurave. Fitimet dhe humbjet, përveç humbjeve të pritura të kredisë dhe transaksioneve me valuta te huaja, njihen në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse deri në ç'regjistrimin e instrumentit. Në ç'regjistrimin e instrumentit financiar

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



të borxhit, fitimet dhe humbjet kumulative të njohura më parë në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse, riklasifikohen në pasqyrën e të ardhurave.

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

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

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

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

Vlerësimi i modelit të biznesit të Bankës

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

- Si vlerësohet dhe raportohet performanca e modelit të biznesit dhe pasurive financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesit tek personeli drejtues i njësisë ekonomike;
- Rreziqet që ndikojnë në ecurinë e modelit të biznesit dhe, në veçanti, mënyrën se si menaxhohen ato rreziqe;
- 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 grupit 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.

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

Hapi i dytë në klasifikimin e aktiveve financiare në portofolet që „mbahen për të mbledhur“ dhe „mbahen për të mbledhur dhe shitur“ lidhet me vlerësimin nëse flukset monetare kontraktuale janë në përputhje me testin SPPI. Shuma e principalit pasqyron vlerën e drejtë

në njohjen fillestare minus çdo ndryshim të mëvonshëm, p.sh. për shkak të shlyerjes. Interesi duhet të përfaqësojë vetëm konsideratën për vlerën në kohë të parasë, rrezikun e kredisë, rreziqet e tjera bazë të huadhënies dhe një marzhë fitimi në përputhje me tiparet bazë të huadhënies. Nëse flukset monetare sjellin më shumë se *minimis* ekspozim ndaj rrezikut ose paqëndrueshmërisë që nuk është në përputhje me tiparet bazë të huadhënies, aktivi financiar njihet detyrimisht në FVTPL.

Banka rishikoi portofolin „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.

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

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

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 POCI (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, Banka regjistron një fitim ose humbje modifikuese, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar tashmë.

b) Riklasifikimi

Aktivët financiarë 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 e të ardhurave. Koha e njohjes së fitimeve ose humbjeve të shtyra të ditës së parë përcaktohet individualisht. Ai ose amortizohet gjatë jetës së transaksionit, shtyhet derisa vlera e drejtë e instrumentit të mund të përcaktohet duke përdorur të dhëna të vëzhgueshme nga tregu, ose realizohet nëpërmjet shlyerjes.

d) Mosnjohja

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

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

e) Shlyerjet

Banka i shlyen pasuritë financiare në tërësinë e tyre ose një pjesë të tyre kur kanë përfunduar të gjitha përpjekjet praktike të rimëkëmbjes dhe nuk ka ndonjë pritje të arsyeshme për rimëkëmbjen. Kriteret që tregojnë se nuk ka pritje të arsyeshme të rimëkëmbjes përfshijnë periudhën e vonësës, cilësinë e kolateralit dhe fazat e ndryshme të procedurave të përmbarimit. Banka mund të shlyejë pasuritë financiare që ende janë subjekt i aktiviteteve përmbarimore por kjo nuk ndikon në

të drejtat e saj në procedurat e përmbarimit. Banka ende kërkon të rikuperojë të gjitha shumat që i takojnë ligjërisht. 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 modelët e çmimeve, inputet bazohen në matjet e bazuara në treg në datën e raportimit. Metodot e përdorura nga Banka për vlerësimin e vlerës së drejtë janë detajuar më tej në Shënimin 2.34.

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) kërkohe 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.



Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e
Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



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

Klasifikimi nëpër faza

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

- Faza 1 - portofolio performuese: nuk ka rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare, Banka njeh një lejim të bazuar në periudhën 12-mujore,
- Faza 2 – portofolio nën-përformuese: rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë që nga njohja fillestare, Banka njeh një lejim për tërë periudhën e jetës.
- Faza 3 – portofolio e rënë në vlerë: Klientët në vonesë vlerësohen D ose E bazuar në sistemin e brendshëm të vlerësimit të bankës dhe përmbajnë klientë me vonesa materiale mbi 90 ditë, si dhe klientë që janë vlerësuar se nuk kanë gjasa të paguajnë. Klientët individual vlerësohen në nivel lehtësirash, por vlerësimi mund të përkeqësohet në bazë të vlerësimit të lehtësive të tjera kreditore të të njëjtit klient.

Supozohet një rritje e konsiderueshme e riskut kreditor:

- Nxitësit e rritjes së konsiderueshme të riskut kreditor për Fazën 2 përfshijnë:
- ulje në bazë të vlerësimit afatgjatë kreditor për personat juridik,
- kur një pasuri financiare ka vonesa materiale mbi

30 ditë (ditët e kaluara janë përfshirë gjithashtu në vlerësimin e kredisë),

- ristrukturim,
- përfshirje në listën e vëzhgimeve,
- për të lejuar zbulimin më të saktë të rritjeve në riskun kreditor në qershor 2021, janë përmirësuar rregullat shtesë, ku Faza 2 do të shkaktohej nga uljet e vlerësimit të kredisë me 3 shkallë.

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

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

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

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

Llogaritja e lejimeve kolektive kryhet duke shumëzuar EAD (ekspozimi në humbje) në fund të çdo muaji me një PD dhe LGD të përshtatshme (si rezultat i humbjes). EAD përcaktohet si shuma e ekspozimit në bilanc dhe ekspozimi jashtë bilancit i shumëzuar me CCF (faktori i konvertimit të kredisë). Rezultati i marrë për çdo muaj

zbritet në kohën e tanishme. Për ekspozimet e Fazës 1, HPK merr parasysh vetëm një periudhë 12-mujore, ndërsa për Fazën 2 të gjitha humbjet e mundshme deri në datën e maturimit.

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

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

Informacioni i parashikuar

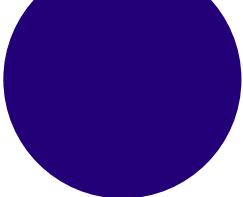
Banka përfshin informacione të parashikuara, si në vlerësimin e rritjes së konsiderueshme të rrezikut të kredisë, ashtu edhe në matjen e HPK. Banka konsideron informacione të ardhshme, siç janë faktorët makroekonomikë (p.sh. shkalla e papunësisë, rritja e BPV-së, normat e interesit dhe çmimet e banesave) dhe parashikimet ekonomike. Skenari fillestar paraqet rezultatin më të mundshëm që vjen nga procesi normal i buxhetimit të Bankës, 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



Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje
Deklarata e CEO-së
Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia
Përmbledhje e
Performancës
Analiza e Segmenteve
Menaxhimi i Riskut

Deklarata e
Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



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 parasysht 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 çregjistrimit 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 ngjarje 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.

1.9 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.

1.12 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.

1.13 Prona dhe pajisjet

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

Fitimet dhe humbjet me rastin e shitjes/shlyerjes së pronës dhe pajisjeve janë të përcaktuara duke iu referuar vlerës kontabël dhe merren parasysht 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%

Metodat e amortizimit, jetëgjatësia e dobishme dhe vlerat e mbetura rivlerësohen në çdo datë raportimi dhe rregullohen nëse është e nevojshme.

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

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

**Deklarata e
Qëndrueshmërisë****Raporti Financiar**

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 Asetet e konfiskuara

Në disa rrethana, prona konfiskohet për shlyerjen të kredive që janë në mos-pagesë. Asetet e konfiskuara që nuk janë të destinuara për përdorim të vazhdueshëm si një aset material ose pronë investimi dhe banka ka qëllim t'i shesë ato sa më shpejt të jetë e mundur përfshihen në kategorinë kontabël të pronës së konfiskuar brenda inventarëve. Prona e konfiskuar fillimisht njihet në vlerën më të ulët të:

- vlera e drejtë, minus kostot e vlerësuar për shitje ose
- vlera e ri-marrjes.

Diferenca midis vlerës së njohur të pronës së konfiskuar dhe shumës së mbartur të kërkesës së çregjistruar njihet në pasqyrën e të ardhurave si humbje/rikthim i humbjeve të kredive dhe kërkesave. Pas njohjes fillestare, prona e konfiskuar matet në përputhje me grupin e aseteve në të cilin është klasifikuar. Banka mban asetet e konfiskuara bazuar në rregulloren e BQK-së për kufijtë e mbajtjes së pasurive të paluajtshme dhe pasurive të luajtshme në bilancet e bankave. Nëse aset i konfiskuar qëndron më shumë se pesë vjet, atëherë vlera në kontabilitet është zero.

2.16 Humbja e aseteve jo-financiare

Vlerat e mbartura të aseteve jo-financiare të Bankës, përveç aseteve tatimore të shtyra, rishikohen në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka ndonjë tregues të humbjes. Nëse ekziston ndonjë tregues i tillë, atëherë vlerësohet shuma e rikuperueshme e asetit.

Një humbje nga humbja njihet sa herë që vlera e mbartur e një asetit tejkalon shumën e tij të rikuperueshme. Shuma e rikuperueshme e një asetit është më e larta e vlerës së tij të drejtë minus kostot për shitje dhe vlera në përdorim. Vlera në përdorim e një asetit është vlera aktuale e flukseve

të ardhshme të parave të vlerësuar që priten nga përdorimi i vazhdueshëm i një asetit dhe nga shitja e tij.

Humbjet nga humbja njihen në fitim ose humbje. Një humbje nga humbja rikthehet vetëm deri në masën që vlera e mbartur e asetit nuk tejkalon vlerën e mbartur që do të ishte përcaktuar, neto nga amortizimi ose amortizimi, nëse nuk do të ishte njohur humbja nga humbja.

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.

Dividendët në aksionet e zakonshme

Dividendët 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 HPK të aktiveve financiare të vlerësuar 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 Çendrore.

Instrumentet tjera të kapitalit - Kapitali Shtesë i Nivelit të Parë:

Sipas Termave dhe Kushteve, Kuponët janë të përhershme dhe nuk kanë datë të caktuar të maturimit dhe nuk do të jenë të detyruara për shlyerje, përveç rasteve të mbuluara specifikisht në Termat dhe Kushtet. Mbajtësit e Kuponëve nuk kanë të drejtë të kërkojnë shlyerjen e Kuponëve. Emetuesi, me diskrecion të plotë, mund të anulojë në tërësi ose pjesërisht çdo pagesë të planifikuar të Shpërndarjes në Kuponë në çdo kohë, në mënyrë jo-kumulative dhe për një periudhë të pakufizuar. Bazuar në karakteristikat e Kuponëve, ky instrument kualifikohet si një instrument kapitali në përputhje me SNK 32 Instrumentet Financiare: Prezantimi. Kuponët

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



do të njihen si instrument kapitali në pasqyrën e pozicionit financiar në një linjë të veçantë „Instrumentet e tjera të kapitalit“. Shpërndarjet për Mbajtësit e Obligacioneve do të akumulohen rregullisht në Shumën e principalit Aktual dhe do të njihen drejtpërdrejt në kapital (ulje e fitimeve të mbajtura). Në rast të anulimit të Shpërndarjeve (diskrecionale ose të detyrueshme), akumulimi i papaguar do të rikthehet me një rritje përkatëse të fitimeve të mbajtura. Kostot e transaksionit do të llogariten si një zbritje nga kapitali. Në rast të një shkrirjeje, shuma nën „Instrumentet e tjera të kapitalit“ zvogëlohet, me një rritje përkatëse të fitimeve të mbajtura pa ndonjë ndikim në fitim dhe humbje. Nëse ndodh një Rritje në periudhën pasuese, shuma e „Instrumenteve të tjera të kapitalit“ rritet me një ulje përkatëse të fitimeve të mbajtura, përsëri pa ndonjë ndikim në fitim ose humbje. Të ardhurat nga emetimi i instrumenteve AT1 njihen në kapital, neto nga kostot e transaksionit. Çdo pagesë diskrecionale e bërë për mbajtësit njihet drejtpërdrejt në kapital. Për qëllime të raportimit rregullator, klasifikimi dhe raportimi i këtyre instrumenteve përputhet me Rregulloren e Adekuatësmerise së Kapitalit të Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës.

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 është e mundur që fitimi i ardhshëm i tatueshëm të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit 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

Në kursin e zakonshëm të afarizmit të saj, Banka ka hyrë në zotime jashtë-bilancore si garancione, zotime për zgjatje të kredive dhe letër kredive dhe transaksioneve me instrumente financiare. Provizionit 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.

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



2.26 Çiratë

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 opsiioni 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 opsiomit për të përfunduar. Pagesat e ndryshueshme të qirasë që nuk varen nga një indeks ose një normë njihen si shpenzime në periudhën në të cilën ndodh ngjarja ose gjendja që shkakton pagesa.

Banka si qiradhënëse

Qiradhëniet në të cilat Banka nuk transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e rastësishme nga pronësia e një pasurie klasifikohen si qira operative. Të ardhurat nga qiraja që llogariten mbi bazën lineare mbi kushtet e qirasë dhe përfshihen në të ardhura në pasqyrën e të ardhurave ose humbjes për shkak të natyrës operative. Kostot e drejtpërdrejta fillestare të bëra në negocimin dhe rregullimin e një qiraje operative i shtohen vlerës kontabël të pasurisë të marrë me qira dhe njihen gjatë afatit të qirasë në të njëjtën bazë si të ardhurat nga qiraja. Qiratë e kushtëzuara njihen si të ardhura në periudhën në të cilën janë fituar. Për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2024, Banka nuk ka ndonjë kontratë si qiradhënëse.

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

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

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

2.31 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 bëj 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 kërkohej 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 gjykimit në përputhje me kërkesat e caktuara të ligjeve tatimore dhe në varësi të vlerësimit të autoriteteve tatimore, detyrimet tatimore mund të ndryshojnë në krahasim me ato të raportuara

në pasqyrat financiare, megjithatë, menaxhmenti është i bindur se nuk mund të lindin dallime materiale.

Tatimi i shtyrë i pasurive

Tatimi i shtyrë i pasurive njihet në lidhje me diferencat e 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 28.

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e Performancës

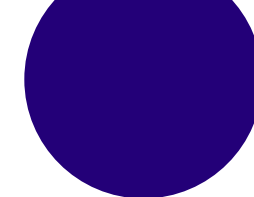
Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





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

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

Standardet dhe interpretimet e mëposhtme zbatohen për herë të parë për periudhat e raportimit financiar që fillojnë më 1 janar 2024 ose më pas:

- SNK 1 Prezantimi i Pasqyrave Financiare, (Ndryshimet në lidhje me klasifikimin e detyrimeve, ndryshimi për të shtyrë datën e zbatimit të ndryshimeve të janarit 2020, ndryshimet në lidhje me klasifikimin e borxhit me kushte), efektive nga 1 janari 2024.
- SNRF 7 Instrumentet Financiare: Zbulimet (Ndryshimet në lidhje me marrëveshjet e financimit të furnizuesve), efektive nga 1 janari 2024.
- SNRF 16 Çiratë, (Ndryshimet për të sqaruar se si një shitës-qiramarrës mat më pas transaksionet e shitjes dhe qiradhënies), efektive nga 1 janari 2024.
- SNK 7 Pasqyra e Flukseve të Parave (Ndryshimet në lidhje me marrëveshjet e financimit të furnizuesve), efektive nga 1 janari 2024.

Menaxhmenti ka vlerësuar ndryshimet dhe nuk ka ndonjë 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:

- Mungesa e shkëmbimit (ndryshimet në SNK 21), efektive nga 1 janari 2025.
- Ndryshimi në SNRF 9 dhe SNRF 7 - Klasifikimi dhe Matja e Instrumenteve Financiare, efektive nga 1 janari 2026.
- SNRF 18 Prezantimi dhe Zbulimi në Pasqyrat Financiare, efektive nga 1 janari 2027.
- SNRF 19 Degët pa Përgjegjësi Publike: Zbulimet, efektive nga 1 janari 2027.

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.

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

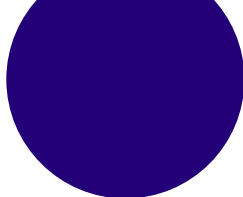
Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





4. PARAJA DHE EKUIVALENTËT E SAJ DHE GJENDJA ME BANKËN QENDRORE

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Paratë e gatshme	33,363	28,623
Paratë në banka – llogaritë rrjedhëse në bankat	28,230	7,412
Shumat e mbajtura në BQK		
Llogaria rrjedhëse	51,199	21,275
Llogaria rezervë statutore	89,446	79,874
Lejimet e provizioneve	(157)	(110)
Paraja dhe ekuivalentët e saj dhe gjendja me Bankën Qendrore	202,081	137,074

Lëvizja në lejimet për HPK për vitet e mbyllura më 31 Dhjetor 2024 dhe 2023, ngarkuar në fitim dhe humbje është si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Gjendja fillestare	110	123
C Ngarkuar në fitim dhe humbje	47	(13)
Gjendja mbyllëse	157	110

Gjatë periudhës që përfundoi më 31 dhjetor 2024, të gjitha bankat korrespondente aplikuan norma pozitive interesi mbi bilancin ditor të kredisë (disa prej tyre nuk aplikojnë asnjë interes). Normat varionin midis 0.00% deri në 1.65% për monedhën EUR dhe 0.00% deri në 1.82% ndërsa për dollar kemi normën pozitive të interesit 0.0001%. Për vitin 2023, normat për monedhën EUR varionin nga 0.0001% deri në 1.91%, për monedhën dollar nga 0.0001% deri në 2.33%, ndërsa për CHF dhe monedha të tjera nuk kishte norma interesi.

Kërkesa për bazën minimale të rezervës u rrit gjatë vitit 2024 me 9.6 milionë EUR krahasuar me vitin 2023 si rezultat i rritjes së bazës së detyrimeve të Bankës. Aktivet likuide me cilësi të lartë u rritën gjatë vitit, kryesisht për shkak të rritjes së parave në kasafortë dhe balanceve me Bankën Qendrore.

Bilanci i rezervës së detyrueshme me Bankën Qendrore të Kosovës (“Banka Qendrore e Kosovës”) përfaqëson rezervën e detyrueshme sipas rregulloreve të Bankës Qendrore të Kosovës. Rezerva e detyrueshme nuk është e disponueshme për përdorim të përditshëm nga Banka. Bilanci i rezervave të likuiditetit të kufizuar me Bankën Qendrore të Kosovës përjashtohet nga paratë dhe ekuivalentët e parave për qëllim të pasqyrës së flukseve të parave. Banka Qendrore e Kosovës nuk ka vlerësim të jashtëm të kreditit. Aktivet me të cilat Banka mund të plotësojë kërkesën e saj për likuiditet janë depozitat në euro me Bankën Qendrore të Kosovës dhe 50% e ekuivalentit në euro të parave të denominuara në monedha të konvertueshme lehtësisht.

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

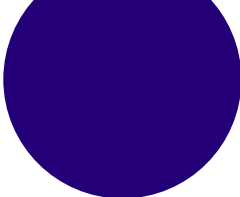
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





4.1 PARATË E GATSHME DHE
EKUVALENTËT E SAJ

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

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe gjendja në Bankën Qendrore	202,081	137,074
Minus: Rezerva e likuiditetit të detyrueshëm	(89,446)	(79,874)
Depozitat me maturim më pak se 3 muaj (shënimi 5)	53,572	64,771
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj	166,207	121,971

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

31 dhjetor 2024	Gjendja më 1 janar 2024	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 2024
Faza 1-12 M humbjet e pritshme kreditore	(110)	-	(47)	-	-	-	-	(157)
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	(110)	-	(47)	-	-	-	-	(157)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Paraja dhe ekuivalentët e parasë	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej	(110)	-	(47)	-	-	-	-	(157)

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej	(123)	-	13	-	-	-	-	(110)

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

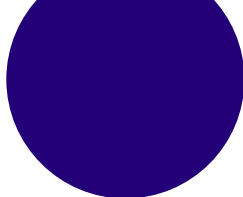
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





5. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR BANKAT

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Depozitat e afatizuara me maturim më pak se tre muaj	53,572	64,771
Depozitat e afatizuara	3,574	3,463
Interesi i përlogaritur	10	31
Lejimet për HPK	(11)	(20)
Gjithsej kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave	57,145	68,245
Afatshkurtëra	56,735	67,635
Afatgjata	410	610

Më 31 dhjetor 2024, të përfshira në totalin e depozitave me afat janë 3,574 euro, të cilat janë fonde të bllokuara për aktivitetet e financimit të tregtisë (2023: 3,463 euro). Shtesa për lëvizjen HPK për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Gjendja fillestare	20	13
Ngarkimi në fitim dhe humbje	(9)	7
Gjendja përfundimtare	11	20

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

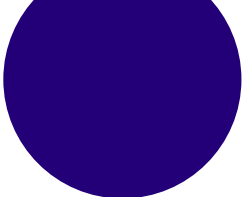
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

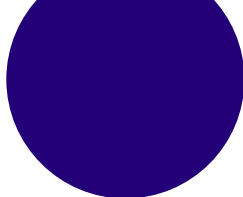
Raporti Financiar

Lëvizja në lejimet për HPK në hua dhe paradhëniet për Bankat për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024, bazuar në kërkesat e SNRF 9 është si më poshtë:

31 dhjetor 2024	Gjendja më 1 janar 2024	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 2024
Faza 1-12 M humbjet e pritshme kreditore	(20)	-	9	-	-	-	-	(11)
Plasmanet	(20)	-	9	-	-	-	-	(11)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Plasmanet	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Plasmanet	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej	(20)	-	9	-	-	-	-	(11)

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej	(13)	-	(7)	-	-	-	-	(20)





6. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT

Analiza sipas klasës së avanseve

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Kreditë për klientët	866,306	726,681
Mbitërheqjet	153,050	132,649
Kreditë kartelat	9,164	7,400
	1,028,520	866,730
Lejimet për HPK	(31,739)	(35,397)
Gjithsej kreditë e klientëve	996,781	831,333
Afatshkurtra	295,801	361,817
Afatgjata	700,980	469,516

Kreditë dhe avanset për klientët përfshijnë interesin e përlogaritur në të ardhurat në shumën 2,347 mijë euro (2023: 1,977 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 3,332 mijë euro (2023: 2,897 mijë euro). Mbitërheqjet paraqesin produkte afatshkurtra ripërtëritëse dhe kredi konsumuese. Klasifikimi i kredive në afatshkurtra dhe afatgjata është bërë në baza kontraktuale.

Analiza sipas sektorëve është siç vijon:

Vlera kontabël bruto	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Klientët korporata	563,850	504,848
Klientët individualë	464,643	361,511
Kredi për Institucionet financiare jobankare	27	371
	1,028,520	866,730
Minus: Lejimet për HPK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Kreditë për korporata	(19,431)	(24,074)
Kreditë për klient individualë	(12,304)	(11,319)
Kredi për Institucionet financiare jobankare	(4)	(4)
	(31,739)	(35,397)

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.

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



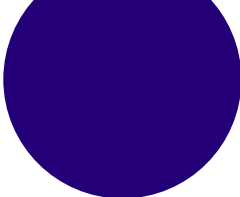


Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve deri më 31 dhjetor 2024.

31 dhjetor, 2024	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.74%-2.59%	529,736	11,495	-	-	541,231
Mirë	1.32%-39.47%	422,524	30,004	-	-	452,528
Kënaqshëm	5.95%-71.19%	1,054	16,665	-	-	17,719
Ulët	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	7,326	-	7,326
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	9,716	-	9,716
Total		953,314	58,164	17,042	-	1,028,520

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj huave dhe paradhënieve ndaj klientëve në nivelin e segmentit më 31 dhjetor 2024.

Kreditë për korporata

31 dhjetor 2024	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.21%-1.72%	90,759	291	-	-	91,050
Mirë	1.32%-7.46%	419,882	26,307	-	-	446,189
Kënaqshëm	5.92%-30.98%	913	13,821	-	-	14,734
Ulët	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	2,426	-	2,426
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	9,451	-	9,451
Gjithsej		511,554	40,419	11,877	-	563,850

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhënieve për financimin e kreditimit deri më 31 dhjetor 2024.

Financiare

31 dhjetor 2024	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.21%-1.72%	1	-	-	-	1
Mirë	1.32%-7.46%	18	1	-	-	19
Kënaqshëm	5.92%-30.98%	-	-	-	-	-
Ulët	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	7	-	7
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	-	-	-
Gjithsej		19	1	7	-	27

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



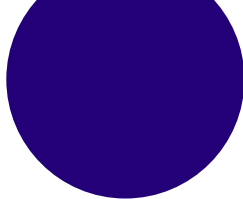


Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve individual deri më 31 dhjetor 2024.

Kreditë për klientët individual

31 dhjetor 2024	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.74%-2.59%	438,976	11,204	-	-	450,180
Mirë	15.89%-39.47%	2,624	3,696	-	-	6,320
Kënaqshëm	17.50%-71.19%	141	2,844	-	-	2,985
Ulët	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						-
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	4,893	-	4,893
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	265	-	265
Gjithsej		441,741	17,744	5,158	-	464,643

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve individual 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
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.32%-4.28%	415,757	4,489	-	-	420,246
Mirë	1.64%-42.7%	362,282	37,724	-	-	400,006
Kënaqshëm	6.08%-68.60%	310	29,933	-	-	30,243
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						-
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	6,098		6,098
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	10,137	-	10,137
Gjithsej		778,349	72,146	16,235	-	866,730

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



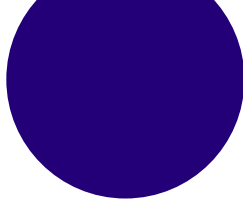


Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhënieve për klientët korporata deri më 31 dhjetor 2023.

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
Performuese						
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%	-	-	-	-	-
Jo performuese						-
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	2,488	-	2,488
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	9,568	-	9,568
Gjithsej		432,453	60,339	12,056	-	504,848

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

Kreditë financiare

31 dhjetor 2023	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
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%	-	-	-	-	-
Jo performuese						-
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	-	-	-
Gjithsej		366	5	-	-	371

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



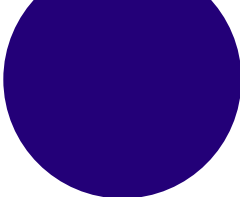


Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve individual deri më 31 dhjetor 2023.

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
Performuese						
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
Rëndomtë	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						-
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	3,610	-	3,610
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	569	-	569
Gjithsej		345,530	11,802	4,179	-	361,511

Tabelat e mëposhtme përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3 që nga 31 dhjetori 2024.

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 identifikuara 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 rikuperimit që i paraprin transferimit në fazën 2.

(‘000 euro)	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
31 dhjetor 2024	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
Më pak se:	5,617	917	4,290	3,246	9,907	4,163
30 ditë vonesë	5,617	917	1,559	1,176	7,176	2,093
90 ditë vonesë	-	-	2,731	2,070	2,731	2,070
Më shumë se:	1,504	333	7,906	7,322	9,410	7,655
30 ditë vonesë	1,504	333	-	-	1,504	333
90 ditë vonesë	-	-	7,906	7,322	7,906	7,322
Gjithsej	7,121	1,250	12,196	10,568	19,317	11,818

Tabelat më poshtë përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3, më 31 dhjetor 2024 për klientët korporata:

Kreditë për korporata	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
31 dhjetor 2024	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
Më pak se:	3,501	400	2,612	1,678	6,113	2,078
30 ditë vonesë	3,501	400	704	395	4,205	795
90 ditë vonesë	-	-	1,908	1,283	1,908	1,283
Më shumë se:	822	43	5,287	4,768	6,109	4,811
30 ditë vonesë	822	43	-	-	822	43
90 ditë vonesë	-	-	5,287	4,768	5,287	4,768
Gjithsej	4,323	443	7,899	6,446	12,222	6,889

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

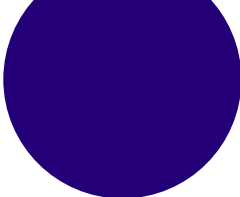
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

Tabelat më poshtë përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3, më 31 Dhjetor 2024 për klientët individualë:

Kreditë për Individë	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
31 dhjetor 2024	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
Më pak se:	2,116	517	1,678	1,568	3,794	2,085
30 ditë vonesë	2,116	517	855	781	2,971	1,298
90 ditë vonesë	-	-	823	787	823	787
Më shumë se:	682	290	2,619	2,554	3,301	2,844
30 ditë vonesë	682	290	-	-	682	290
90 ditë vonesë	-	-	2,619	2,554	2,619	2,554
Gjithsej	2,798	807	4,297	4,122	7,095	4,929

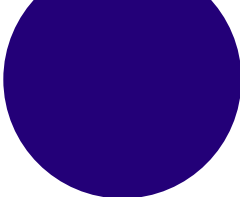
Tabelat më poshtë përmbledhin vjetërsinë e fazës 2 dhe fazës 3, më 31 dhjetor 2023

('000 euro)	Faza 2		Faza 3		Gjithsej	
31 dhjetor 2023	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK	Vlera bartëse bruto	HPK
Më pak se:	9,405	1,250	4,535	3,508	13,940	4,758
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
Më shumë se:	995	328	9,840	9,607	10,835	9,935
30 ditë vonesë	995	328	-	-	995	328
90 ditë vonesë	-	-	9,840	9,607	9,840	9,607
Gjithsej	10,400	1,578	14,375	13,115	24,775	14,693

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
Më pak se:	7,697	781	3,046	2,315	10,743	3,096
30 ditë vonesë	7,697	781	1,276	786	8,973	1,567
90 ditë vonesë	-	-	1,770	1,529	1,770	1,529
Më shumë se:	458	93	8,114	7,958	8,572	8,051
30 ditë vonesë	458	93	-	-	458	93
90 ditë vonesë	-	-	8,114	7,958	8,114	7,958
Gjithsej	8,155	874	11,160	10,273	19,315	11,147





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

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

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

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

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Provizioni për rënien ne vlerë të kredive, neto	631	(1,170)
Rikthimi i kredive të shlyera më herët	(547)	(578)
Shpenzimi në fitim ose humbje	84	(1,748)

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

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Provizioni për rëniet në vlerë të kredive dhe paradhënieve për klientët më 1 janar	35,397	36,427
Shpenzimi i rënies në vlerë për vitin	26,089	24,288
Rikthimet	(25,458)	(25,458)
Provizioni për rënien ne vlerë të kredive, neto	631	(1,170)
Kreditë e shlyera	(4,599)	(82)
Interesi akrual për kreditë në fazën 3	310	222
Provizioni për rënien ne vlerë të kredive dhe paradhënieve për klientë me 31 dhjetor	31,739	35,397



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

Lëvizja në provizionin për humbjet e pritshme kreditore në kreditë dhe paradhëniet për klientët për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 dhe 2023, është si vijon:

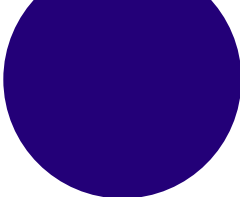
31 dhjetor 2024	Gjendja më 1 janar 2024	Transferet	Rritja / (Zvogëlim)	Shlyerjet	Ndryshimi në parametrat modelit të rrezikut	Këmbimet valutore dhe lëvizjet e tjera	Gjendja më 31 dhjetor 2024
Faza 1 12 M humbjet e pritshme kreditore	(11,838)	(2,990)	(2,574)	-	5,737	-	(11,665)
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(4,240)	(2,194)	(166)	-	2,429	-	(4,171)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridik	(7,598)	(796)	(2,408)	-	3,308	-	(7,494)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna vlerë	(9,320)	(3,200)	5,822	-	195	-	(6,503)
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(3,503)	(66)	611	-	(316)	-	(3,274)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridik	(5,817)	(3,134)	5,211	-	511	-	(3,229)
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna vlerë	(14,239)	6,190	(9,633)	4,599	(488)	-	(13,571)
Kreditë dhe paradhëniet për individët	(3,583)	2,260	(3,600)	319	(254)	-	(4,858)
Kreditë dhe paradhëniet për personat juridik	(10,656)	3,930	(6,033)	4,280	(234)	-	(8,713)
Gjithsej	(35,397)	-	(6,385)	4,599	5,444	-	(31,739)

31 dhjetor, 2023	Gjendja më 1 janar 2023	Transferet	Rritja / (Zvogëlim)	Shlyerjet	Ndryshimi në parametrat modelit të rrezikut	Këmbimet valutore dhe lëvizjet e tjera	Gjendja më 31 dhjetor 2023
Faza 1 12 M humbjet e pritshme kreditore	(11,989)	(6,192)	2,214	-	4,129	-	(11,838)
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)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna vlerë	(10,660)	1,825	(1,173)	-	688	-	(9,320)
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)
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna vlerë	(13,778)	4,367	(5,088)	82	178	-	(14,239)
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)
Gjithsej	(36,427)	-	(4,047)	82	4,995	-	(35,397)

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	Gjithsej
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024	432,453	60,339	12,055	504,847
Asetet e reja që u krijuan ose u blenë	184,130	3,946	257	188,333
Çregjistrimi i aseteve të mbyllura	(55,595)	(11,338)	(1,616)	(68,549)
Transferimi në Fazën 1	(962)	861	101	-
Transferimi në Fazën 2	(430)	151	279	-
Transferimi në Fazën 3	(303)	(3,233)	3,535	-
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	(47,740)	(10,307)	1,546	(56,501)
Shumat e fshira	-	-	(4,280)	(4,280)
Rregullimet e këmbimit valutor	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2024	511,554	40,419	11,877	563,850





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

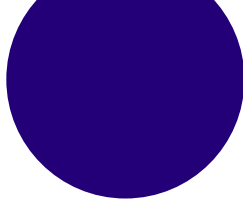
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Kompensimi i humbjes më 1 janar 2024	7,595	5,820	10,660	24,075
Asetet e reja që u krijuan ose u blenë	2,900	363	133	3,396
Ç'regjistrimi i aseteve të mbyllura	(929)	(541)	(1,123)	(2,593)
Transferimi në Fazën 1	1,168	(1,052)	(115)	0
Transferimi në Fazën 2	(250)	573	(324)	0
Transferimi në Fazën 3	(22)	(687)	709	0
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	(2,072)	(2,413)	3,324	(1,161)
Shumat e fshira	-	-	(4,280)	(4,280)
Rregullimet e këmbimit valutor				-
Më 31 dhjetor 2024	8,390	2,063	8,984	19,436

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	Gjithsej
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024	345,530	11,802	4,179	361,511
Asetet e reja që u krijuan ose u blenë	200,840	3,963	143	204,946
Ç'regjistrimi i aseteve të mbyllura	(49,168)	(1,365)	(394)	(50,928)
Transferimi në Fazën 1	(169)	127	42	-
Transferimi në Fazën 2	1,448	(1,459)	11	-
Transferimi në Fazën 3	223	212	(436)	-
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	(56,963)	4,464	1,932	(50,567)
Shumat e fshira	-	-	(319)	(319)
Rregullimet e këmbimit valutor	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2024	441,741	17,744	5,158	464,643

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Kompensimi i humbjes më 1 janar 2024	4,240	3,503	3,583	11,326
Asetet e reja që u krijuan ose u blenë	2,070	383	132	2,585
Ç'regjistrimi i aseteve të mbyllura	(620)	(212)	(338)	(1,170)
Transferimi në Fazën 1	(460)	112	348	-
Transferimi në Fazën 2	(779)	724	55	-
Transferimi në Fazën 3	(1,300)	(426)	1,726	-
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	1,020	(810)	(329)	(119)
Shumat e fshira	-	-	(319)	(319)
Rregullimet e këmbimit valutor	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2024	4,171	3,274	4,858	12,303





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

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

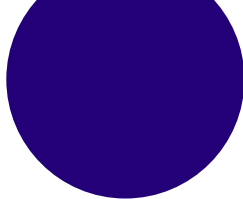
Kreditë për korporata	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2023	369,678	88,275	12,773	-	470,726
Asetet e reja që u krijuan ose u blenë	162,513	3,642	140	-	166,295
Çregjistrimi i aseteve të mbyllura	(56,378)	(16,304)	(2,106)	-	(74,788)
Transferimi në Fazën 1	18,140	(18,140)	-	-	-
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	-	-	(79)	-	(79)
Rregullimet e këmbimit valutor	-	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2023	432,453	60,339	12,056	-	504,848

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Vlera kontabël bruto 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	-	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2023	7,595	5,821	10,660	-	24,074

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

Kreditë për Retail	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	-	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2023	348,092	9,796	3,623	-	361,511





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

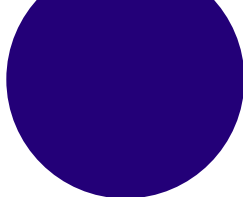
- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Vlera kontabël bruto më 1 janar 2023	1,850	697	2,582	-	5,129
Asetet e reja që u krijuan ose u blenë	(2,765)	2,499	1,723	-	1,457
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)	428	411	(151)	-	688
Shumat e fshira	-	-	(3)	-	(3)
Rregullimet e këmbimit valutor	-	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2023	4,239	3,503	3,583	-	11,325





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

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Bono thesari dhe obligacione	152,896	174,371
Investimet në aksione	1,208	1,002
Gjithsej pasuritë financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	154,104	175,373
Afatshkurtra	100,674	147,093
Afatgjata	53,430	28,280

Mjetet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse arritën në 154.1 milionë euro dhe krahasuar me fundin e vitit 2023 janë zvogëluar me 21.2 milionë euro ose 12.1%. Zvogëlimi u ndikua nga pagesa e dividendit dhe rritja e kredive. Struktura e aktiveve financiare me vlerë të drejtë përmes OCI është si më poshtë:

- Bonot e Kosovës 30.4 milionë euro, (normat e interesit 1.68% në 4.5%) dhe maturimi nga 2-6.5 vjet.
- Bonot amerikane 7.5 milionë dollarë (7.219 milionë euro), (norma mesatare e interesit 4.17%) dhe afati
- Letra me vlerë të BE-së 56 milionë euro në obligacione dhe 61 milionë euro në bono (yield nga 2.16% në 3.51%) dhe afat maturimi nga 1 muaj-8 vjet.

Portofoli i bonove ndërkombëtare në shumën totale prej 124.2 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 2024, nuk ka letra me vlerë borxhi të lëna peng ndaj palëve të treta.

Mjetet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse më 31 dhjetor 2023 arritën në 175.3 milionë euro. 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 afati i maturimit nga 2-6.5 vjet.
- Bonot amerikane 9.5 milionë dollarë (8,597 milionë euro) (norma mesatare e interesit 5.18%) dhe maturimi 1 muaj
- Bonot e BE-së 118 milionë euro (mesatarja e normës së interesit 3.39% deri 3.77 %) me maturim deri 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 SHBA-së dhe BE-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 vlerën 175 mijë dollarë 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.

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



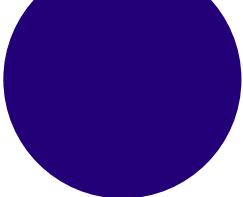


Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe pasuritë financiare dhe maksimumin e ekspozimit me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse nga::

31 dhjetor 2024	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD Klasifimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.05% - 0.30%	122,540	-	-	-	122,540
Mirë	0.60% - 2.40%	30,356	-	-	-	30,356
Kënaqshëm	4.80% - 9.20%	-	-	-	-	-
Ulët	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë Individualisht	100.00%	-	-	-	-	-
Gjithsej		152,896	-	-	-	152,896

31 dhjetor 2023	12 muaj Basel					
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD Klasifimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.05% - 0.30%	125,758	-	-	-	125,758
Mirë	0.60% - 2.40%	48,613	-	-	-	48,613
Kënaqshëm	4.80% - 9.20%	-	-	-	-	-
Ulët	100.00%	-	-	-	-	-
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë Individualisht	100.00%	-	-	-	-	-
Gjithsej		174,371	-	-	-	174,371

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 2024	31 Dhjetor 2023
Cjendja fillestare	427	791
Ngarkimi në fitim dhe humbje	(142)	(364)
Gjendja përfundimtare	285	427

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

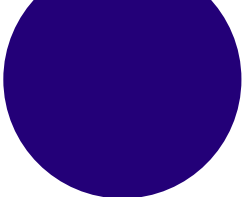
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

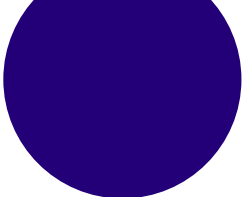
Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

Letrat me vlerë të borxhit: 31 dhjetor 2024	Gjendja më 1 janar 2024	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 2024
Faza 1-12 M humbjet e pritshme kreditore	(427)	-	136	-	-	6	-	(284)
Faza 2 - humbjet e pritshme kreditore jo të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 3 - humbjet e pritshme kreditore të rëna ne vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej	(427)	-	136	-	-	6	-	(284)

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej	(788)	-	267	-	-	94	-	(427)





8. PASURITË TJERA

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Shpenzime të parapaguara	1,447	978
Të arkëtueshmet nga kartelat e bizneseve	1,031	2,727
Inventari	20	13
Pasuritë e tjera financiare	104	132
Gjithsej pasuritë tjera	2,602	3,850
Afatshkurtëra	2,602	3,850

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 2024			31 dhjetor 2023		
	Shuma bruto	Rënia në vlerë	Shuma neto	Shuma bruto	Rënia në vlerë	Shuma neto
Pasuritë tjera financiare	2,165	(2,061)	104	5,075	(4,943)	132
Gjithsej	2,165	(2,061)	104	5,075	(4,943)	132

Lejimet për lëvizjet për HPK për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 është si vijon::

	December 31, 2024	December 31, 2023
Cjendja fillestare	4,943	4,018
Shlyerjet	(3,445)	-
Shpenzimi për vitin	563	925
Cjendja përfundimtare	2,061	4,943

8.1. PASURITË E RIPOSEDUARA

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Pasuritë e riposeduara	249	83
Gjithsej asetet e riposeduara	249	83

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

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



9. PRONA DHE PAJISJET

	Ndërtesat	Investime në objektet me qira	Mobiljet dhe pajisjet	Kompjuterët dhe pajisjet	Veturat motorike	Gjithsej
Kostoja::						
Më 31 dhjetor 2022	10,534	1,007	3,666	5,610	814	21,631
Shtesat gjatë vitit	-	39	10	735	178	962
Shlyerjet/shitjet	(60)	-	(5)	(25)	-	(90)
Më 31 dhjetor 2023	10,474	1,046	3,671	6,320	992	22,503
Shtesat gjatë vitit	107	200	205	263	247	1,022
Shlyerjet/shitjet	-	-	(7)	(514)	(56)	(577)
Më 31 dhjetor 2024	10,581	1,246	3,869	6,069	1,183	22,948
Më 31 dhjetor 2022	2,969	898	2,776	4,315	605	11,563
Shpenzimi për vitin	317	37	222	578	63	1,217
Shlyerjet	(20)	-	(5)	(25)	-	(50)
Më 31 dhjetor 2023	3,266	935	2,993	4,868	668	12,730
Shpenzimi për vitin	318	46	248	593	107	1,312
Shlyerjet	-	-	(7)	(514)	(56)	(577)
Më 31 dhjetor 2024	3,584	981	3,234	4,947	719	13,465
Vlera neto në libra:						
Më 31 dhjetor 2023	7,208	111	678	1,452	324	9,773
Më 31 dhjetor 2024	6,997	265	635	1,122	464	9,483

Më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 nuk ka pronë dhe pajisje të ngarkuara ose të zotuarra për të siguruar detyrimet e bankës.

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

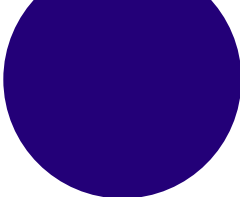
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





9.1. E drejta e përdorimit të pasurive

	Pronat dhe ndërtesat sipas kostos së qirasë	Mobiljet dhe pajisjet sipas kostos së qirasë	Gjithsej
Kostoja:			
Më 1 janar 2023	3,761	812	4,573
Shtesat gjatë vitit	465	102	567
Shlyerjet/shitjet	47	-	47
Më 31 dhjetor 2023	4,273	914	5,187
Shtesat gjatë vitit	2,608	393	3,001
Shlyerjet/shitjet	(4,273)	(914)	(5,187)
Më 31 dhjetor, 2024	2,608	393	3,001
Zhvlerësimi i akumuluar:			
Më 1 janar 2023	1,782	407	2,189
Shpenzimi për vitin	484	102	586
Shlyerjet	-	-	-
Më 31 dhjetor 2023	2,266	509	2,775
Shpenzimi për vitin	523	79	602
Shlyerjet	(2,276)	(509)	(2,785)
Më 31 dhjetor, 2024	513	79	592
Vlera neto në libra:			
Më 31 dhjetor 2023	2,007	405	2,412
Më 31 dhjetor 2024	2,095	314	2,409

9.1.1 Shpenzimet e njohura në pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Shpenzimet e zhvlerësimit	592	585
Shpenzimet e interesit (përfshirë te kostot financiare)	83	55
Shpenzimet në lidhje me pagesat variabile të qirasë që nuk përfshihen në detyrimet e qirasë (përfshirë në shpenzimet administrative)	116	98
Gjithsej rrjedha e parasë për qiratë	791	738

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

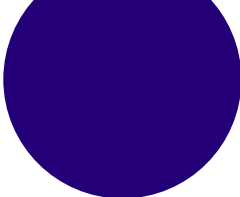
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

9.1.2 Detyrimi për qira

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Gjendja më 1 janar	2,490	2,435
Shtesat gjatë vitit	3,000	567
Shlyerjet/ Shitjet	(2,403)	(47)
-Minus pagesat për qira	(654)	(614)
Anulimi i detyrimit të qirasë	1	94
Interesi në detyrimin për qira	83	55
Gjithsej Detyrimi për qira	2,517	2,490

9.1.3 Maturimi i detyrimit për qira

Vlera aktuale e detyrimeve për qiranë më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Deri më 30 ditë	54	51
Prej 1 deri në 3 muaj	109	102
Prej 3 deri në 6 muaj	163	153
Prej 6 deri në 12 muaj	327	307
Më shumë se 12 muaj	1,864	1,877
Gjithsej	2,517	2,490



10. PASURITË E PAPREKSHME

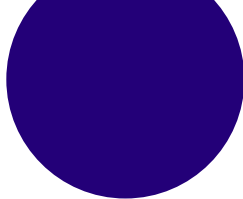
Kostoja:	Programi
Më 1 janar 2023	5,336
Shtesat	298
Më 31 dhjetor 2023	5,634
Shtesat	608
Më 31 dhjetor, 2024	6,242
Amortizimi i akumuluar:	
Më 1 janar 2023	4,196
Shpenzimi për vitin	344
Më 31 dhjetor 2023	4,540
Shpenzimi për vitin	388
Më 31 dhjetor, 2024	4,928
Vlera e regjistruar neto:	
Më 31 dhjetor 2023	1,094
Më 31 dhjetor 2024	1,314

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

11. DETYRIMET NDAJ BANKAVE

	December 31, 2024	December 31, 2023
Llogaritë rrjedhëse	62,118	21,281
Gjithsej detyrimet ndaj bankave	62,118	21,281
Afatshkurta	62,118	21,281
Afatgjatë	-	-

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



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

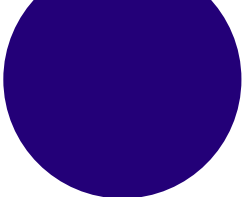
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





12. DETYRIMET NDAJ KLIENTËVE

Depozitat rrjedhëse	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Ndërmarrjet	208,620	205,759
Qytetarët	516,127	511,703
Qeveritë	6,207	21,530
	730,954	738,992
Depozitat e afatizuara		
Ndërmarrjet	115,471	70,990
Qytetarët	278,457	190,963
Qeveritë	13,372	7,319
	407,300	269,272
Gjithsej detyrimet ndaj klientëve	1,138,254	1,008,264
Afatshkurtra	714,622	738,992
Afatgjata	423,632	269,272

Në detyrimet ndaj klientëve, përfshihet edhe interesi i përlogaritur në shumën prej 3,701 mijë euro (2023: 1,595 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:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Sektori	Gjithsej % e detyrimeve ndaj klientëve	Gjithsej % e detyrimeve ndaj klientëve
Qytetarët	70%	73%
Ndërmarrjet, qeveritë dhe entitetet e tjera ligjore	30%	27%
	100%	100%
	Amounts total due to customers	Amounts tota due to customers
Qytetarët	794,584	702,666
Ndërmarrjet, qeveritë dhe entitetet e tjera ligjore	343,670	305,598
	1,138,254	1,008,264

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

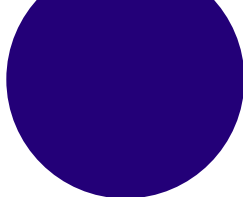
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





13. DETYRIMET TJERA FINANCIARE

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Transferet në pritje të klientëve	4,642	11,616
Shpenzimet e përlogaritura	749	867
Detyrimet e furnizuesve	253	379
Detyrimet për shpërblime	1,569	1,077
Detyrime për transferet me POS dhe me kartelat Master dhe Visa	1,007	2,033
Detyrimet e qirasë	2,517	2,490
Tjera	628	455
Gjithsej detyrimet tjera financiare	11,365	18,917

Transfertat në pritje të klientit përfaqësojnë pagesat e mbledhura në emër të palëve të treta përmes sistemit të fshirjes, të cilat mbetën të papaguara për marrësit e synuar në fund të vitit. Në këtë shumë është përfshirë shuma prej 3,262 mijë euro (2023: 6,682 mijë euro) e pagueshme për Autoritetet Doganore, e cila është transferuar më 3 janar 2025 (2023: 3 janar 2024) në llogarinë bankare të autoriteteve doganore. Gjendja e mbetur përfaqëson shumat e pagueshme për marrësit e tjerë.

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

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Instrumentet financiare jo për tregtim me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes	178	122
Gjithsej detyrimet tjera financiare	178	122

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



14. PROVIZIONET DHE DETYRIMET TJERA

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Provizionet për rastet gjyqësore	4,185	4,575
Provizionet për humbjet e pritshme kreditore për garancione	216	178
Provizionet për humbjet e pritshme kreditore për ekspozimet e pash-frytëzuara	899	589
Provizionet tjera	269	269
Gjithsej provizionet	5,569	5,611
Të hyrat e shtyera nga garancionet	100	83
TVSH dhe taksat tjera të pagueshme	201	271
Gjithsej detyrimet tjera	301	354
Gjithsej provizionet dhe detyrimet tjera	5,870	5,965

Lëvizjet për provizionin për HPK mbi Garancitë dhe ekspozimet e papërdorura në datat 31 dhjetor 2024 dhe 2023 janë si më poshtë:

31 dhjetor 2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Gjendja më 1 janar 2024	626	96	45	767
Transferet	11	13	(24)	-
Rritja / Zvogëlimi	520	12	44	576
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndryshimet në parametrat e modeleve / rrezikut	(228)	(6)	6	(228)
Transaksionet në valutë të huaj dhe lëvizjet	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2024	928	116	71	1,115

31 dhjetor 2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Gjendja më 1 janar 2023	788	208	43	1,039
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	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2023	626	96	45	767

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



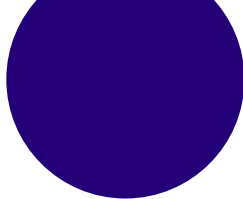
15. PROVIZIONET

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

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Provizionet për raste gjyqësore	217	521
Provizionet për gjobat dhe dënimet	(13)	(22)
Provizionet për garancione	38	(183)
Provizioni i ekspozimeve të papërdorura	309	(88)
Provizionet të tjera	-	200
Gjithsej provizioni i vitit	551	428

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 2024	31 dhjetor 2023
Gjendja më 1 janar për raste gjyqësore,	4,575	4,135
Ngarkesa e vitit për provizionet për raste gjyqësore	217	521
Përdorur gjatë vitit	(606)	(81)
Gjendja më 31 dhjetor për raste gjyqësore	4,186	4,575



100

NLB Banka
Raporti Vjetor 2024

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



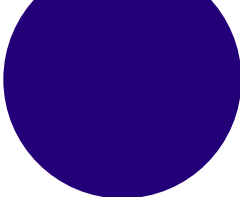
16. HUAMARRJET DHE BORXHET E VARURA

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Pjesa afatshkurtër		
Interesi i pagueshëm ne Huamarrjet	8	-
Interesi i pagueshëm në borxhet e varura	18	10
Gjithsej pjesa afatshkurtër	26	10
Pjesa afatgjatë		
Huamarrja	19,832	9,910
Borxhet e varura	14,950	15,000
Gjithsej pjesa afatgjatë	34,782	24,910
Gjithsej huamarrjet	34,808	24,920

Që nga 10 dhjetor 2024, banka ka marrë një huamarrje nga BERZH në shumën prej 10 milionë euro me maturim prej pesë vjetësh dhe normë interesi të luhatshme. Huamarrjet janë ndarë në dy pjesë, një hua prej 5 milionë euro e marrë për financimin e portofolit të GEFf dhe tjetra prej 5 milionë euro për financimin e Kredive Go Green. Norma e interesit për të dyja huatë është 1.3% plus Euribor p.a. Banka është brenda të gjitha kushteve financiare të huamarrjeve të BERZH.

Që nga 31 korrik 2023, banka ka marrë një huamarrje nga BERZH në shumën prej 10 milionë euro me maturim prej pesë vjetësh dhe normë interesi të luhatshme. Huamarrjet janë ndarë në dy pjesë, një hua prej 7 milionë euro e marrë për financimin e portofolit të MSME dhe tjetra prej 3 milionë euro për financimin e Grave në Biznes. Norma e interesit për të dyja huatë është 1.3% plus Euribor p.a. Banka është brenda të gjitha kushteve financiare të huamarrjes së BERZH dhe borxheve te varura.

Borxhi i varur përfaqëson huanë e përdorur për qëllimin e kapitalit shtesë të klasit II. Marrëveshja është nënshkruar më 19 qershor 2019 me afat prej 10 vjetësh me normë interesi fikse prej 4.95%. Ky borxh u shlye që nga qershori 2024 dhe një marrëveshje e re u kontraktua që nga 19 qershor 2024 në shumën prej 15 milionë euro me afat prej 10 vjetësh me normë interesi fikse prej 5.85%



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

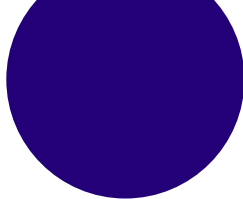
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





17. KAPITALI AKSIONAR

Më 31 dhjetor 2024 kapitali aksionar ishte 51,287 mijë euro (2023: \51,287 mijë euro).

Kapitali i autorizuar i aksioneve		
42,739 Aksione te zakonshme me vlerë 1,200 secila	51,287	51,287
Kapitali i paguar i aksioneve		
42,739 Aksione te zakonshme me vlerë 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	31 dhjetor 2024	December 31, 2024	Përqindja e pronësisë	31 dhjetor 2023
Nova Ljubljanska Banka d.d	82.38%	42,248	82.38%	42,248
Agjencioni i Turizmit „MCM“	4.71%	2,414	4.71%	2,414
Znj. Nalan Deshishku	2.48%	1,271	2.48%	1,271
Z. Rizah Deshishku	1.24%	636	1.24%	636
Z. Bashkim Deshishku	1.24%	636	1.24%	636
Znj. Nerimane Ejupi	1.22%	625	1.22%	625
Z. Naim Ejupi	1.21%	622	1.21%	622
Z. Metush Deshishku	1.24%	462	0.90%	462
„Dardania“ - 2“ Sh.p.k.	0.63%	323	0.63%	323
Z. Xhemail Ismajli	0.60%	310	0.60%	310
Jehona IJT SH.P.K	0.60%	308	0.60%	308
Znj. Blerina Ejupi	0.51%	259	0.51%	259
Z. Elez Sylaj	0.44%	223	0.44%	223
Z. Kadri Shalaku	0.00%	174	0.34%	174
„Raf II“ sh.p.k.	0.24%	124	0.24%	124
RUDIS d.d. TRBOVLJE	0.23%	116	0.23%	116
Të tjerë	1.03%	536	1.03%	536
	100%	51,287	100%	51,287

Z. Kadri Shalaku ia ka shitur aksionet Z. Metush Deshishku.

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

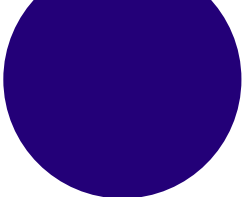
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





18. TË HYRA NGA INTERESI DHE TË NGJASHME

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2023
Të ardhurat nga interesi llogariten duke përdorur metodën e interesit efektiv	62,689	53,699
Kredi dhe avanset për klientët me kosto të amortizuar	56,378	48,531
Asetet financiare të matura me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse	4,337	3,420
Depozita në banka dhe banka qendrore	1,974	1,748
Interesat e tjera dhe të ardhura të ngjashme	-	-
Gjithsej të hyrat nga interesi dhe të ardhura të ngjashme	62,689	53,699

19.SHPENZIMET E INTERESIT DHE TË NGJASHME

Analiza sipas llojit te detyrimeve:

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2023
Të ardhurat nga interesi llogariten duke përdorur metodën e interesit efektiv	11,246	6,534
Interesi nga detyrimet ndaj klientëve	8,258	4,770
Interesi për huazimet	556	239
Interesi nga detyrimet e bankave	1,111	752
Interesi nga huazimet dhe paradhëniet për banka	1,238	718
Shpenzimet e interesit nga SNRF 16	83	55
Gjithsej shpenzimet e interesit	11,246	6,534

20. TË HYRAT NGA TARIFAT DHE KOMISIONET

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

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2023
Kartelat dhe operacionet me ATM	5,921	5,174
Pagesa e transfereve dhe transaksioneve	2,972	2,787
Pagesa për mirëmbajtje të llogarisë	5,789	5,327
Garancionet dhe letër-kreditë	496	435
Pagesat e mirëmbajtjes së llogarive të pensionistëve	-	414
Tarifa për pagesën e kredive para maturimit	212	122
Tjera	576	510
Gjithsej të hyrat nga tarifat dhe komisionet	15,966	14,769

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

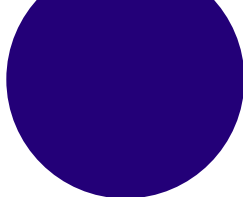
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





21. SHPENZIMET NGA TARIFAT DHE KOMISIONET

Analiza e shpenzimeve nga tarifat dhe komisionet sipas aktiviteteve:

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2023
Kartela dhe operacionet me ATM	4,580	4,373
Transferet e pagesave dhe transaksioneve	359	335
Garancionet dhe letër-kreditë	46	53
Tarifat e Bankës Qendrore	387	323
Tarifat tjera	310	303
Gjithsej shpenzimet nga tarifat dhe komisionet	5,682	5,387

22. NGARKESA PROVIZIONIT

Ngarkesa e provizionit për vitin që përfundoi më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023:

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2023
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe gjendja me Bankën Qendrore (Shënim 4)	(47)	(13)
Kreditë dhe paradhëniet për bankat (Shënim 5)	9	7
Kreditë dhe paradhëniet për klientët (Shënim 6)	(631)	1,170
Pasuritë financiare sipas vlerës së drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (Shënim 7)	144	361
Pasuritë tjera (Shënim 8)	(564)	(925)
Ngarkesat tjera direkte në pasqyrën e të ardhurave	-	25
Neto rikthimi i kredive të shlyera më herët (Shënim 6)	547	578
Gjithsej humbjet nga provizionet në pasuritë financiare	(542)	1,203

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

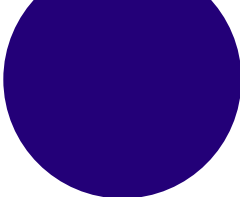
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





23. TË HYRAT DHE SHPENZIMET TJERA / NETO

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2023
Shpenzimet e licencimit	(841)	(759)
Shpenzimet e sigurimit të depozitave	(1,497)	(1,369)
Shpenzimet tjera	(387)	(63)
Fitimet neto - letrat me vlerë të borxhit të detyrueshme në FV përmes F&H	(54)	(23)
Të hyrat e tjera operative/ shpenzimet, neto	(2,779)	(2,214)
Të hyrat tjera	25	65
Fitimi neto nga tregtia nga këmbimi valutor	263	235
Të hyrat nga tregtia nga këmbimi valutor	599	861
Shpenzimet nga tregtia nga këmbimi valutor	(227)	(312)
Të hyrat nga tregtimi nga këmbimi valutor	372	549
Fitimi neto nga tregtimi nga këmbimi valutor	635	783
Të hyrat e tjera operative/ shpenzimet, neto	(2,119)	(1,366)

24. SHPENZIMET E PERSONELIT

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2023
Pagat dhe rrogat	6,837	6,612
Kontributet e detyrueshme pensionale për personelin	360	361
Shpenzimet e sigurimit të punëtorëve	159	197
Shpenzimet e ushqimit për punëtorë	349	347
Shpenzimet tjera të personelit	1,397	1,021
Gjithsej shpenzimet e personelit	9,102	8,538

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

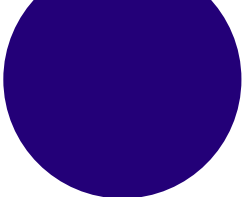
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





25. SHPENZIMET ADMINISTRATIV

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2023
Mirëmbajtja	2,569	1,964
Tarifa për shërbime profesionale	799	742
Kostot e sigurimisë dhe sigurimit	527	472
Furnizime zyre	495	518
Marketingu dhe sponsorizimi	397	301
Telekomunikacioni	374	304
Shërbimet komunale	225	223
Shpenzimet e qirasë operative	212	201
Taksat dhe komisionet	141	141
Shpenzimet e pastrimit	93	85
Udhëtim	89	84
Përfaqësimi	81	84
Të tjera	156	191
Cjithsej shpenzimet administrative dhe të tjera	6,158	5,310

26. SHPENZIMET E TATIMIT NË FITIM

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2024	Year ended December 31, 2023
Shpenzimet aktuale të tatimit mbi të ardhura (a)	4,096	4,179
Shpenzimet e tatimit të shtyrë/(kredi) (b)	(172)	(184)
Shpenzimet e tatimit	3,924	3,994

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

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2023
Fitimi për vitin para tatimit	40,952	39,961
Tatimi në fitim në normë prej 10%	4,095	3,997
Efekti i tatimit të shpenzimeve jo të zbritshme për qëllime tatimi	1	182
Shpenzimet e tatimit	4,096	4,179

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

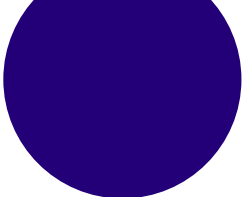
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

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 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2023
Kërkesat për tatim në fitim më 1 janar	(619)	(1,041)
Shpenzimet e tatimit të fitim	(4,096)	(4,179)
Tatimi në fitim i paguar gjatë vitit	3,994	4,601
Transferet në taksat e parapaguara për vitet e kaluara	281	-
Detyrimi/ Kërkesa për tatim në fitim	(440)	(619)

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

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2023
Provizioni për rënien në vlerë në kredi dhe garancione	-	-
Prona, ndërtesat, pajisjet dhe pasuritë e paprekshme	(2,360)	(2,215)
Shpenzimet e interesit në depozita	4,103	2,341
Provizioni për çështje ligjore dhe të tjera	5,809	5,702
Vlera e drejtë përmes rezervës tjetër të rivlerësimit të të ardhurave gjithëpërfshirëse	(617)	(628)
Gjithsej diferenca e zbritshme e përkohshme	6,935	5,200
Gjithsej tatimi neto në pasuritë e shtyra me 10%	694	520

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

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2023
Tatimi i shtyrë në pasuri më 1 janar,	520	360
Të ardhurat/shpenzimet tatimore të shtyra	172	184
Vlera e drejtë përmes rezervës tjetër të rivlerësimit të të ardhurave gjithëpërfshirëse (kapitali)	2	(24)
Tatimi i shtyrë në pasuri më 31 dhjetor	694	520

27. INSTRUMENTE TË TJERA KAPITALE

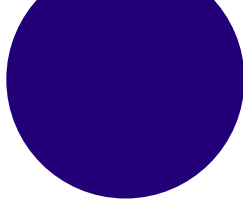
	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2023
Instrument shtesë i nivelit 1	10,000	-
Tarifa e shtyrë	(35)	-
Gjithsej instrumentet tjera të kapitalit	9,965	-



28. REZERVAT E RIVLERESIMIT PER TË HYRAT TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE

Lëvizjet e rezervës së rivlerësimit janë si në vijim:

	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2023
Rivlerësimi i rezervave më 1 janar	565	344
Rivlerësimi i rezervave të FVOCI	(11)	246
Tatimi i shtyrë nga FVOCI	1	(24)
Neto siç paraqitet në të ardhurat gjithëpërfshirëse/ fitimit ose humbjes (a)	(10)	222
Çmimi i tregut më 31 dhjetor (A)	555	565
Lejimet për humbjet e pritura kreditore nga letrat me vlerë në FVOCI më 1 janar	(427)	(791)
Neto siç paraqitet në fitim ose humbje (b)	144	364
Lejimet për humbjet e pritura kreditore nga letrat me vlerë në FVOCI më 31 dhjetor (B)	(284)	(427)
Rezerva e Rivlerësimit më 31 dhjetor (A-B)	838	992
Ndryshimi në vlerën e drejtë gjatë vitit (a-b)	(154)	(142)
Neto fitimet/(humbjet) nga ndryshimi i vlerës së drejtë të letrave me vlerë	(330)	(382)
Neto fitimet/(humbjet) nga ndryshimi i vlerës së drejtë të letrave me vlerë	176	240
Ndikimi neto	(154)	(142)



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

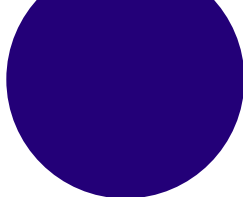
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





29. 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 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon 31 dhjetor 2023
Fitimi neto	37,028	35,967
Numri i aksioneve te zakonshme (në mijëra)	42,739	42,739
Fitimet për aksion	867.2	842.3

Dividendët

Gjatë vitit 2024, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve në mbledhjen e mbajtur më 13 nëntor 2024 miratoi shpërndarjen e dividendit të fitimit neto të vitit 2023. Banka deklaroi dividend për aksion prej 504,92 euro nga fitimi neto i vitit 2023 në gjithsej 21,580 mijë euro, që përfaqëson 60% të fitimit neto të vitit. Shuma e dividendit është në fitime të pashpërndara dhe pritet të njihet si detyrim dhe të paguhet në vitin 2025 pas miratimit nga Banka Qendrore e Kosovës. Gjatë vitit 2023, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve në mbledhjen e saj të rregullt të mbajtur më 30 mars 2024 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 gjithsej 22,679 mijë euro të realizuara, që përfaqëson 70% të fitimit neto të vitit. Dividendi është paguar në mars 2024.

30. 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 të drejtpërdrejtë ose tërthorazi kanë fuqi votimi në Bankë që ju jep atyre ndikim të rëndësishëm mbi bankën dhe subjektet e kontrolluara apo së bashku të kontrolluara nga individë të tillë, anëtarët e personelit të menaxhmentit kyç, d.m.th. individët me autoritet dhe përgjegjësitë për planifikimin, menaxhimin dhe kontrollimin e veprimeve të bankës, përfshirë drejtorët.
- Duke marre parasysh secilin transaksion të mundshëm me palën e lidhur, vëmendja është përqendruar në thelbin e marrëdhënies e jo vetëm në aspektin ligjor.

Banka kontrollohet nga Banka e Re e Lubjanës d.d. me seli në Slloveni (Banka Amë), e cila posedon 82.38% të aksioneve sipas datës 31 dhjetor 2024 (2023: 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.

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

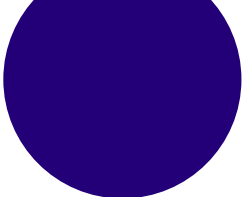
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





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 2024	Kompania amë	Kompanitë e tjera	Personeli drejtues kryesor	Gjithsej
Të arkëtueshmet				
Kreditë dhe paradhëniet për banka	396	94	-	490
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	-	-	289	289
Letrat me vlerë	-	-	-	-
Të arkëtueshmet e tjera	-	-	-	-
Gjithsej të arkëtueshmet	396	94	289	779
Detyrimet				
Depozitat	61,684	19	85	61,788
Huamarrjet	-	-	-	-
Borxhet e varura	14,968	-	-	14,968
Detyrimet tjera	56	146	-	202
Gjithsej detyrimet	76,708	165	85	76,958
Neto të Arkëtueshmet/(Detyrimet)	(76,312)	(71)	204	(76,179)
Garancionet e konfirmuara				
	-	-	-	-
Të hyrat				
Të hyrat nga interesi	310	-	7	317
Të hyrat nga komisionet	-	-	-	-
Humbjet nga këmbimet valutore	-	-	-	-
Të hyrat nga këmbimet valutore	239	-	-	239
Gjithsej të hyrat	549	-	7	556
Shpenzimet				
Shpenzimet e interesit	(2,350)	-	-	(2,350)
Shpenzimet nga provizionet	(58)	-	-	(58)
Humbja nga këmbimet valutore	(201)	-	-	(201)
Pagat, qiratë dhe tjera	(156)	(264)	-	(420)
Gjithsej shpenzimet	(2,765)	(264)	-	(3,029)
Neto të hyrat/(shpenzimet)	(2,216)	(264)	7	(2,473)

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



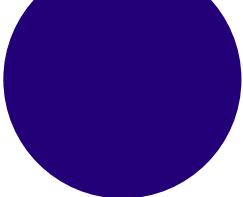


Tabela e mëposhtme përmbledh fushën e transaksioneve me palët e lidhura, bilancet e aktiveve dhe pasiveve më 31 dhjetor 2023 dhe të ardhurat dhe shpenzimet për vitin që përfundoi atëherë.

31 dhjetor 2023	Kompania amë	Kompanitë e tjera	Personeli drejtues kryesor	Gjithsej
Të arkëtueshmet				
Kreditë dhe paradhëniet për banka	748	113	-	861
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	-	-	171	171
Letrat me vlerë	-	-	-	-
Të arkëtueshmet e tjera	-	-	-	-
Gjithsej të arkëtueshmet	748	113	171	1,032
Detyrimet				
Depozitat	20,858	13	1,475	22,346
Huamarrjet	-	-	-	-
Borxhet e varura	15,010	-	-	15,010
Detyrimet tjera	78	160	-	238
Gjithsej detyrimet	35,946	173	1,475	37,594
Neto të Arkëtueshmet/(Detyrimet)	(35,198)	(60)	(1,304)	(36,562)
Garancionet e konfirmuara				
	-	100	-	100
Të hyrat				
Të hyrat nga interesi	190	-	4	194
Të hyrat nga komisionet	-	-	-	-
Humbjet nga këmbimet valutore	-	-	-	-
Të hyrat nga këmbimet valutore	427	-	-	427
Gjithsej të hyrat	617	-	4	621
Shpenzimet				
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)
Gjithsej shpenzimet	(1,961)	(273)	(5)	(2,239)
Neto të hyrat/(shpenzimet)	(1,344)	(273)	(1)	(1,618)

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

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2023
Pagat	395	441
Bonus	54	149
Gjithsej	449	590

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

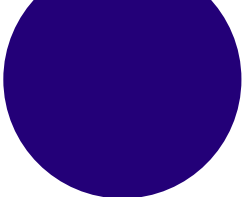
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





31. 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 gjithsej e papaguar e garancive, letrave të kredisë dhe letrave kreditore të lëshuara nga Banka janë si më poshtë:

	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2023
Doganat	2,074	1,070
Garancionet për pagesa	7,409	7,936
Garancionet për tender publik	7,488	3,660
Letër-kreditë	1,779	1,888
Letër-kreditë të gatshme	756	711
	19,506	15,265
Garancionet për përmbushje të punës	9,030	6,710
	28,537	21,975
Kreditë e aprovuara por ende jo të lejuara	83,924	69,858
Gjithsej	112,461	91,833
HPK për zhvlerësim jashtë bilancit	(1,115)	(767)
Gjithsej	111,346	91,066

Garancionet	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2024	Për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2023
Të siguruara		
Siguruar me depozitë në para të gatshme	5,010	4,316
Siguruar me kolateral tjetër	16,451	14,830
	21,461	19,146
Të pasiguruara	7,076	2,829
Gjithsej	28,537	21,975

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

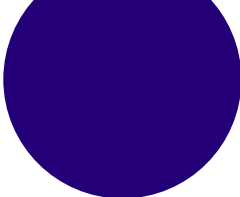
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje
Deklarata e CEO-së
Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia
Përmbledhje e
Performancës
Analiza e Segmenteve
Menaxhimi i Riskut

Deklarata e
Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal të zotimeve dhe kontigjencave më 31 dhjetor 2024.

12 muaj Basel						
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD Klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
Shkëlqyeshëm	0.62% - 4.56%	45,153	363	-	-	45,516
Mirë	3.33% - 18.72%	62,929	2,806	-	-	65,735
Kënaqshëm	14.41% - 50.90%	327	607	-	-	934
Ulët	100.00%	-	-	245	-	245
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	31	-	31
Gjithsej		108,409	3,776	276	-	112,461

Tabela më poshtë tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal të angazhimeve dhe kontigjencave më 31 dhjetor 2023.

12 month Basel						
Shkalla e vlerësimit të brendshëm	III PD Klasifikimi	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Gjithsej
Performuese						
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
Jo performuese						
Të rëna në vlerë grup	100.00%	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë individualisht	100.00%	-	-	22	-	22
Gjithsej		88,752	2,854	227	-	91,833

b. Çështjet gjyqësore

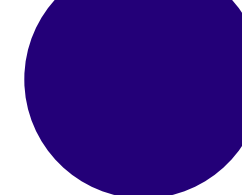
Herë pas here dhe në rrjedhën normale të biznesit, mund të pranohen pretendime kundër Bankës. Mbi bazën e vlerësimeve të veta dhe këshillave profesionale si të brendshme ashtu edhe të jashtme, drejtimi ka llogaritur provizionin për humbjet e pritshme, të cilat janë njohur në përputhje me rrethanat në pasqyrat financiare kur ato kanë ndodhur. Gjendja e provizioneve për çështjet juridike më 31 dhjetor 2024 është në vlerën 4,185 mijë euro (shënimi 14) (më 31 dhjetor 2023: 4,575 mijë euro). Natyra e rasteve më domethënëse është si më poshtë:

- 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 mbyllen 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

Më 31 dhjetor 2024 Banka ka sekuestruar kolateral jashtë bilancit mbi shumën e likuiduar (vlerësimi përmbarimor) prej 5,532 mijë euro (2023 5,520 mijë euro). Banka ka përfunduar procedurat ligjore të sekuestrimit, megjithatë ajo është ende në proces të marrjes së kontrollit fizik të pronave.



32. VLERA REALE TË TREGUT DHE MENAXHIMI I RISKUT

a. Menaxhimi i riskut të kapitali

Banka menaxhon kapitalin e saj në mënyrë që të siguroj që Banka do të jetë në gjendje të vazhdojë me një kontinuitet përdërisa 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) Instrumentet 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 ti 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 t'u përfshirë në kapitalin e Klasit të Dytë do të reduktohet me 20 % të shumave të tyre origjinale në fillim të secilit prej 5 vitet e fundit të afateve të tyre;
- (iv) Instrumente të borxhit me afat të caktuar të cilat i nënshtrohen plotësisht të drejtave të depozituesve (ato të cilat, në rast të likuidimit të bankës, nuk do të bëhet pagesa e tyre derisa të jenë paguar të gjithë depozituesit). Shuma e instrumenteve të borxhit me afat (që kanë maturim më shumë se 10 vite), të pranueshme për tu përfshirë në kapitalin e Klasit të Dytë do të zvogëlohen me 20% të shumave të tyre origjinale në fillim të secilit prej 5 viteve të fundit të jetës së Instrumentit;

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

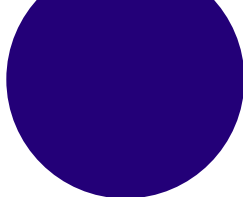
Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

- (vi) Instrumentet e borxhit të cilat janë detyrimisht të konvertueshme në aksione të zakonshme dhe të cilat janë të pasiguruara dhe paguara plotësisht;
- (vii) Borxhi i ndërruarur është detyrim, mirëpo nëse borxhi i ndërruarur lëshohet me term origjinale për maturitet deri më 5 vjet, atëherë mund të përshihet në klasën e 2-të të kapitalit deri në maksimum të 50% (pesëdhjetë përqind) të klasës së 1-rë të kapitalit;
- (viii) 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).

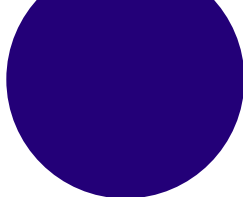
i. Kapitali i Bankës i rregulluar sipas nivelit të riskut konsiderohet/merret duke pjesëtuar bazën e saj të kapitalit me mjetet e veta të rrezikuara.

ii. Raporti minimal i caktuar më lartë mund të rritet kohë pas kohe varësisht nga rregulla apo urdhëresa e BQK-së. Deri në periudhën raportuese, raportet e mjaftueshmërisë së kapitalit në përputhje me kornizën e Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës për përgatitjen e pasqyrave financiare janë si në vijim:

Kapitali i klasit te parë	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Kapitali aksionar	51,287	51,287
Rezervat	1,110	1,264
Fitimi i pashpërndarë	103,124	61,150
Minus: mjetet e paprekshme	(3,379)	(3,111)
Kapitali i CET1 kualifikueshëm	152,142	110,590
Kapitali i Klasit të parë shtesë	9,965	-
Kapitali i Klasit të parë të kualifikueshëm	162,107	110,590
Kapitali i Klasit të dytë		
Borxhi i varur	15,000	15,000
Provizionet për humbje të kredive (kufizuar Në 1.25% të RWA)	12,150	9,902
Gjithsej kapitali i klasit të dytë të kualifikueshëm	27,150	24,902
Gjithsej kapitali sipas rregullatorit	189,257	135,492

Mjetet e rrezikuara:		
Në bilancin e gjendjes	937,950	767,575
Jashtë-bilancit të gjendjes	34,070	24,615
Mjetet e rrezikuara për riskun operacional	70,802	63,062
Gjithsejt mjetet e rrezikuara	1,042,822	855,252
Kapitali i Klasit të parë		
Kapitali aksionar	14.6%	12.9%
Rezervat	18.2%	15.8%
Fitimi i pashpërndarë	12.2%	12.2%





b. Kategoritë e Instrumenteve Financiare

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

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Instrumentet financiare sipas koston se amortizimit		
Paratë e gatshme dhe balancat me BQK	202,081	137,074
Kreditë dhe paradhëniet në banka	57,145	68,245
Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve	996,781	831,333
Pasuritë të tjera financiare	1,135	2,859
Instrumentet financiare përmes të ardhurave gjithëpërfshirëse		
Pasuritë financiare përmes të ardhurave gjithëpërfshirëse	154,104	175,373
Gjithsej pasuritë financiare	1,411,246	1,214,884
Detyrimet financiare me kosto të amortizuar		
Detyrimet ndaj bankave	62,118	21,281
Detyrimet ndaj klientëve	1,138,254	1,008,264
Detyrimet tjera financiare	11,365	18,917
Huazimet nga bankat dhe borxhi ndërruarur	34,808	24,920
Detyrimeve tjera financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes	178	122
Gjithsej detyrimet financiare	1,246,723	1,073,504

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 rreziqet financiare që lidhen me operacionet e Bankës përmes raporteve të riskut të brendshëm që analizojnë ekspozimin sipas shkallës dhe madhësisë së rreziqeve. Këto rreziqe 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 menaxhmentit dhe auditorët e brendshëm në mënyrë të vazhdueshme. Banka nuk hynë në, ose tregton me instrumente financiare (derivativa) financiare..

d. Risku i tregut

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

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

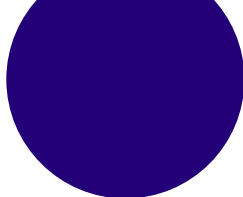
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

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
	2024	2024	2024	2023	2023	2023	
Pasuritë							
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe gjendja me BQK	202,081	-	202,081	137,074	-	137,074	Norma e interesit FX
Detyrimet nga bankat	57,145		57,145	68,245		68,245	Norma e interesit FX
Instrumentet e borxhit në FVOCI	152,896	-	152,896	174,372	-	174,372	Norma e interesit FX
Instrumentet e kapitalit në FVOCI	1,208	-	1,208	1,000	-	1,000	Rrezik i tregtuar
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	996,781	-	996,781	831,333	-	831,333	Norma e interesit
Gjithsej	1,410,111	-	1,410,111	1,212,025	-	1,212,025	
Detyrimet							
Detyrime financiare ndërmjet fitim/humbjes	178	-	178	122	-	122	Norma e interesit
Detyrime ndaj klientëve	1,138,254	-	1,138,254	1,008,264	-	1,008,264	Norma e interesit FX
Detyrime ndaj bankave	62,118	-	62,118	21,281	-	21,281	Norma e interesit
Emetimet e borxhit dhe fondet e tjera huazuara	19,832	-	19,832	9,910	-	9,910	Norma e interesit
Gjithsej	1,220,382	-	1,220,382	1,039,577	-	1,039,577	

e. Risku ndaj valutës së huaj

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

Banka kryen transaksione në euro dhe valuta të huaja. Banka nuk ka hyrë në ndonjë shkëmbim të rëndësishëm të avancuar ose ndonjë transaksion te qëndrueshëm derivativ gjatë vitit të përfunduar më 31 dhjetor 2024 dhe 2023.

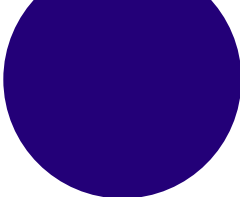
Banka është e ekspozuar ndaj riskut valutor përmes transaksioneve në valuta të huaja. Përderisa valuta në të cilën Banka paraqet pasqyrat e saj financiare është euro, pasqyrat financiare të Bankës ndikohen nga lëvizjet në kursin e këmbimit në mes euro dhe valutave të tjera.

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 dollarit (USD) dhe frangut zviceran (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.





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

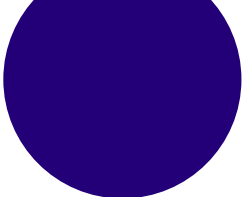
Raporti Financiar

	+10% e Euros	-10% e Euros
Pasuritë:		
Ndikimi në para të gatshme dhe detyrimet nga bankat	2,135	(2,135)
Detyrimet		
Ndikimi për shkak të bankave dhe klientëve	(2,082)	2,082
Ndikimi neto në fitim dhe humbje dhe kapitalin e vet	53	(53)
Më 31 dhjetor 2023		
	+10% of Euro	-10% of Euro
Pasuritë:		
Ndikimi në para të gatshme dhe detyrimet nga bankat	2,315	(2,315)
Detyrimet		
Ndikimi për shkak të bankave dhe klientëve	(2,251)	2,251
Neto ndikimi në fitim dhe humbje dhe ekuitet	64	(64)

Tabela e mëposhtme përmbledh pozicionin valutor të Bankës më 31 dhjetor 2024:

	EURO	USD	CHF	Tjera	Gjithsej
Pasuritë financiare					
Paratë e gatshme dhe balancat me BQK	194,552	1,550	5,276	703	202,081
Detyrimet nga bankat tjera	50,173	1,926	3,613	1,433	57,145
Kreditë e klientëve– neto	996,781	-	-	-	996,781
Pasuritë financiare sipas vlerës së drejt përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	145,726	7,170	-	-	152,896
Asetet tjera financiare	1,208	-	-	-	1,208
Gjithsej mjetet financiare	1,388,440	10,646	8,889	2,136	1,410,111
Detyrimet financiare					
Detyrimet ndaj bankave	178	-	-	-	178
Detyrimet ndaj klientëve	62,045	26	40	7	62,118
Huazimet	1,117,256	10,618	8,528	1,852	1,138,254
Detyrimet tjera financiare	19,840	-	-	-	19,840
Gjithsej detyrimet financiare	14,968	-	-	-	14,968
Detyrimet financiare	9,971	12	2	3	9,988
Detyrimet ndaj bankave	1,224,258	10,656	8,570	1,862	1,245,346
Pozita valutore neto					
	164,182	(10)	319	274	164,765





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



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

	EURO	USD	CHF	Tjera	Gjithsej
Pasuritë financiare					
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	-	-	175,374
Asetet tjera financiare	2,858	-	-	-	2,858
Gjithsej mjetet financiare	1,190,239	13,596	8,773	2,276	1,214,884
Detyrimet financiare					
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
Gjithsej detyrimet financiare	15,010	-	-	-	15,010
Other financial liabilities	17,595	-	-	-	17,595
Pozita valutore neto	1,048,650	12,917	8,634	1,981	1,072,182
Pasuritë financiare	141,589	679	139	295	142,702

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

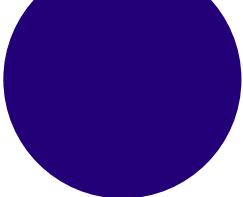
	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Dollari amerikan (USD)	1.0389	1.1050
Pound britanike (GBP)	0.82918	0.86905
Frangu zvicerian (CHF)	0.9412	0.9260

f. Risku i normës së interesit

Risku i normës së interesit përbëhet nga risku që vlera e një instrumenti financiar do të luhatet 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 shpalosur në shënimet përkatëse të këtyre pasqyrave financiare. Politika e Menaxhimit të riskut të normës kamatore të bankës definon metodën e identifikimit të masave, përcjellja dhe kontrollimi i riskut në rast të modifikimit të normës kamatore. Qëllimi i politikës është menaxhimi i ekspozimit të riskut kamator dhe zvogëlimi i humbjeve të mundshme, të cilat janë krijuar si rezultat i modifikimit të niveleve të normave kamatore në treg dhe efektin e atyre ndryshimeve në rezultatet afariste dhe vlerën e tregut të kapitalit të bankës. Politika definon metodologjinë e vlerësimit të riskut nga normat e interesit:

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

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



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



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 grupit. Si pjesë e NLB grupit, 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 variabile) 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.

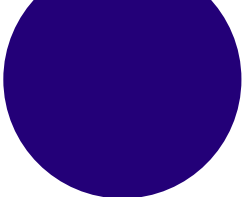
Instrument kryesor për menaxhimin e ekspozimit të normave kamatore janë gap analizat, p.sh.. gap analizat për mjetet dhe detyrimet që bartin interes. Këshilli për Menaxhimin e Pasurive dhe Detyrimeve (ALCO) bazuar më propozimin e shërbimeve eksperte, adapton strategjinë për rregullimin e zërave në pjesën 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 ndjeshmerisë ndaj normave të interesit janë përcaktuar bazuar në ekspozimin e riskut të normës kamatore në datën raportuese. Sipas analizave supozohet një rritje paralele e normave kamatore prej 200 pika bazike (±2%) në nivel të neto fitimit dhe ekuitetit. Ekspozimi ndaj riskut të normave kamatore dhe ndikimi i tij në pasqyrën e bankës mbi ndryshimet në ekuitet dhe në fitim e humbje matet përmes metodologjisë së Vlerave të Pikave Bazike. Rezultatet e paraqitura më poshtë paraqesin ndryshimet në fitimin dhe humbjen dhe ekuitetin, e cila do të ndodhte nëse normat kamatore do të rriteshin apo zvogëloheshin për 200 pika bazike.

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	2024	2023
Rritje në pikat bazike		
+200 pb zhvendosje paralele	(6,457)	993
Ndjeshmëria e normave të interesit		
Zbritje në pikat bazike	2024	2023
-200 pb zhvendosje paralele		
Ndjeshmëria e normave të interesit	6,837	(1,321)



Rezultati i Vlerës ekonomike të ekuitetit (EVE) më 31 dhjetor 2024 është -3.98% e kapitalit (në skenarion më të +200bps) (2023: -1.19% në skenarin më të keq -200bps). 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 7.17%, ndërsa në vitin 2023 ishte 17.08%.

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

31 dhjetor 2024	Që bartin interes	Më pak se 3 muaj	3 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vjet	Mbi 5 vjet	Që nuk bartin interes
Pasuritë						
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe balanca me BQK	202,081	117,396	-	-	-	84,685
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	57,145	55,378	1,767	-	-	-
Pasuritë financiare të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	154,104	73,211	27,626	43,516	9,751	-
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	996,781	84,311	286,578	427,993	191,448	6,451
Pasuritë e përgjithshme financiare	1,410,111	330,296	315,971	471,509	201,199	91,136
Detyrimet						
Detyrimet ndaj bankave	19,832	-	-	19,832	-	-
Detyrimet ndaj klientëve	1,138,254	41,469	253,836	647,587	16,743	178,619
Borxhet dhe huazimet tjera	14,950	-	-	14,950	-	-
Gjithsej detyrimet financiare	1,235,154	83,587	253,836	702,369	16,743	178,619
Gjithsej hendeku i ndjeshmërisë së interesit pas menaxhimit të riskut	174,957	246,709	62,135	(230,860)	184,456	(87,483)
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 BQK	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	-
Pasuritë e përgjithshme financiare	1,212,025	338,851	264,200	387,966	111,510	109,499
Detyrimet						
Detyrimet ndaj bankave	21,281	423	-	20,858	-	-
Borxhet dhe huazimet tjera	9,910	-	-	9,910	-	-
Detyrimet ndaj klienteve	1,008,264	17,903	75,827	168,681	6,860	738,992
Borxhet e ndërruar	15,000	-	-	-	15,000	-
Gjithsej detyrimet financiare	1,054,455	18,326	75,827	199,449	21,860	738,992
Gjithsej hendeku i ndjeshmërisë së interesit pas menaxhimit të riskut	157,570	320,525	188,373	188,517	89,650	(629,493)

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.

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

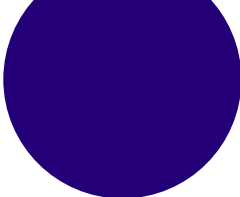
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

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

Përqendrimet e riskut kreditor (qoftë në ose jashtë bilancit të gjendjes) që rezultojnë nga instrumentet financiare për palën e kundërt kur ata kanë karakteristika të ngjashme ekonomike që mund të 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.

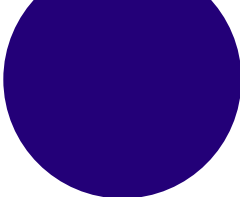
Ekspozimi maksimal ndaj riskut kreditor:

Kolaterali i mbajtur nën marrëveshjen e kredisë mund të posedohet vetëm nga banka në rast të vonesës nga ana e huamarrësit dhe udhëheqjes së procedurave ligjore në përputhje me legjislacionin e Kosovës që mundësojnë bankën për të marrë titullin e plotë ligjor dhe të pronësisë. Vetëm pas përfundimit të këtyre procedurave, banka mund të shes ose transferoj kolateralin. Gjithashtu, Banka njeh konfiskimin e kolateralit si një pasuri vetëm kur ajo ka titullin e plotë ligjor dhe posedimin fizik të kolateralit dhe vlerën e drejtë të kolateralit mund të përcaktohet në mënyrë të besueshme. Banka nuk mund të shesë, të transferojë apo të ri-zotërojë kolateralin, ndërsa për huamarrësit janë kryer pagesat ose procedura ligjore për transferimin e pronësisë, si rezultat i mospagimit nuk ka përfunduar.

Ekspozimi maksimal ndaj riskut kreditor

31 dhjetor 2024	Ekspozimi maksimal neto	Zhvlerësimi
Para të gatshme, gjendja e parave në bankat qendrore dhe depozita të tjera si kërkesa nga bankat	202,081	(157)
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	152,896	(283)
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	1,053,926	(31,750)
Kredi për qeverinë	32	-
Huatë për bankat	57,145	(10)
Kredi për institucionet financiare	20	(6)
Kredi për individë	452,338	(12,303)
Kredi për klientët e tjerë	544,391	(19,431)
Pasuri të tjera financiare	1,135	(2,062)
Gjithsej pasuritë financiare neto	1,410,038	(34,252)
Garancionet	26,002	(210)
Garancionet financiare	7,409	(60)
Garancionet jo-financiare	18,592	(150)
Angazhimet kreditore	83,924	(899)
Letër kreditë	2,535	(6)
Gjithsej detyrimet e kushtëzuara	112,460	(1,115)
Gjithsej ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë	1,522,498	(35,367)





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



31 dhjetor 2023	Ekspozimi maksimal neto	Zhvlerësimi
Para të gatshme, gjendja e parave në bankat qendrore dhe depozita të tjera si kërkesa nga bankat	137,074	(110)
Pasuritë financiare jo-tregtare detyrimisht me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes	174,371	(427)
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	899,578	(35,417)
Pasuritë financiare me kosto të amortizuar	41	-
Kredi për qeverinë	68,245	(20)
Huat për bankat	368	(3)
Kredi për institucionet financiare	350,192	(11,319)
Kredi për individë	480,732	(24,075)
Kredi për klientët e tjerë	2,859	(4,943)
Pasuri të tjera financiare	1,213,882	(40,897)
Garancionet	19,376	(175)
Garancionet financiare	7,936	(67)
Garancionet jo-financiare	11,440	(108)
Angazhimet kreditore	69,858	(589)
Detyrime të tjera të mundshme	2,598	(3)
Total commitments and contingent liabilities	91,833	(767)
Gjithsej ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë	1,304,715	(41,664)

h. Kreditë dhe avanset

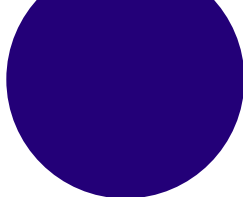
Pasuritë financiare të matura me kosto të amortizuar sipas vlerësimit të brendshëm të Bankës më 31 dhjetor 2024

31 dhjetor 2024	12-muaj humbjet e pritshme kreditore	HPK pa rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	HPK me rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	POCI	Gjithsej
A	584,974	11,495	-	-	596,469
B	424,440	30,003	-	-	454,443
C	1,054	16,666	-	-	17,720
D dhe E	-	-	17,044	-	17,044
Lejimet për humbje	(11,667)	(6,506)	(13,577)	-	(31,750)
Vlera bartëse	998,801	51,658	3,467	-	1,053,926

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-muaj 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 dhe E	-	-	16,234	-	16,234
Lejimet për humbje	(11,858)	(9,323)	(14,236)	-	(35,417)
Vlera bartëse	834,757	62,823	1,998	-	899,578



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

Instrumentet e borxhit me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse sipas vlerësimit të brendshëm të Bankës me 31 dhjetor 2024:

31 dhjetor 2024	12-muaj humbjet e pritshme kreditore	HPK pa rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	HPK me rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	POCI	Total
A	122,308	-	-	-	122,308
B	30,588	-	-	-	30,588
Vlera bartëse	152,896	-	-	-	152,896
Lejimet për humbje	(285)	-	-	-	(285)

Instrumentet e borxhit me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse sipas vlerësimit të brendshëm të Bankës me 31 dhjetor 2023:

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

Angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare sipas vlerësimit të brendshëm të Bankës me 31 dhjetor 2024 dhe 2023.

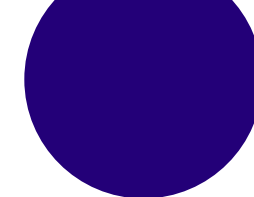
31 dhjetor 2024	12-muaj humbjet e pritshme kreditore	HPK pa rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	HPK me rënie në vlerë gjatë jetëgjatësisë	POCI	Gjithsej
A	45,152	363	-	-	45,515
B	62,929	2,806	-	-	65,735
C	327	607	-	-	934
D dhe E	-	-	277	-	277
Vlera bartëse	(928)	(116)	(71)	-	(1,115)
Lejimet për humbjet	107,480	3,660	206	-	111,346

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 and E	-	-	228	-	228
Lejimet për humbje	(625)	(96)	(45)	-	(766)
Vlera bartëse	88,125	2,758	183	-	91,066

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 siguar plotësisht me kolateral të përshtatshëm). Në mënyrë të ngjashme brenda klientëve të vlerësuar në kategorinë A, klientët vlerësimet/ekspozimet të gjitha janë kredi direkte apo objektet dhe ekspozimet jashtë bilancit të bankës të cilat janë pa rrezik. Ekspozimet të cilat kanë si kolateral depozita apo të holla ose një garanci të lëshuar nga një bankë e cila ka një vlerësim të jashtëm të kreditit e rënde BBB, klasën e vlerësuar nga Moody ose S & P agjencive të vlerësimit të kreditit.

Kategoria B- Vrojtuese

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

Kategoria C- Nën-standard

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

- (a) Nëse depozitat/rrjedha e parave në llogarinë e mbitërheqjes së klientit janë të pamjaftueshme për të likuiduar bilancin e papaguar (aktiv) brenda 60 ditëve që nga data e skadimit të kredisë.
- (b) Nëse klienti e ka tejkaluar limitin e autorizuar prej 5% apo për më shumë se 60 ditë pa e paguar këtë tejkalim apo nëse menaxhmenti i bankës paraprakisht nuk e ka përcaktuar limitin e autorizuar.
- (c) Nëse klienti vonohet për të paguar këstet e kredisë sipas kontratës (duke përfshirë edhe interesin) për më tepër se 60 ditë.
- (d) Nëse afati i kthimit të kredisë është në vonesë për më tepër se 60 ditë për arsye të mospagimit.

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 pazgjidhur specifik, por të cilët mund të funksionojnë për të mirën dhe përforcimin e kredisë, klasifikimi i saj si humbje e përafërt mund të shtyhet deri sa të përcaktohet një status më i saktë. Shembuj të faktorëve të tillë përfshihen por nuk janë të limituar në bashkimin, përvetësimin, ristrukturimin e kapitalit, si dhe furnizimin me kolaterale të reja apo plane të reja të rifinancimit. Garantuesit jo-bashkëpunues ose ata që janë në gjendje të dobët financiare nuk duhet të konsiderohen se janë në gjendje të japin forcë të kredisë. Mbështetje në çfarëdo kolaterali të disponueshëm që nuk do të ishte i mjaftueshëm për të mbuluar shumën gjithashtu mund të arsyetojnë klasifikimin e dyshimtë.

vi. Rënia në vlerë e pasurive financiare

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

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

Ngjarjet Kryesore

Përmbledhje

Deklarata e CEO-së

Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

Strategjia

Përmbledhje e
Performancës

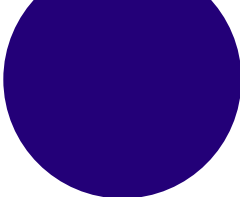
Analiza e Segmenteve

Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Kategoria E- Kreditë e këqija (humbje)

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

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

(a) Nëse depozitat/rrjedha e parasë në llogarinë e mbitërheqjes së klientit janë të pamjaftueshme për të likuiduar bilancin e mbitërheqjes të papaguar brenda 180 ditëve nga data e skadimit të mbi tërheqjes.

(b) Nëse klienti e ka tejkaluar limitin e autorizuar të kredisë mbi 5% apo më shumë për mbi 180 ditë pa e paguar këtë mbitërheqje apo nëse menaxhmenti i bankës paraprakisht nuk e ka përcaktuar limitin e autorizuar.

(c) Nëse klienti vonohet për të kryer pagesën e çfarëdo kësti të kontaktueshëm (duke përfshirë interesin) që tejkalon 180 ditë.

(d) Nëse afati i kthimit/data e skadimit të kredisë është në vonesë për më tepër se 180 ditë për arsye të mospagimit.

Rënia në vlerë dhe rezervat për pjesën e mbetur të portfolios së ndërmarrjeve, pronarëve individual dhe klientëve të vegjël (kërkesat nga klientët që nuk janë individualisht të rëndësishëm) dhe për kërkesat nga klientët individualisht të rëndësishëm (përveç bankave) për të cilët nuk ka asnjë provë të zhvlerësimit, llogariten në baza 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, lirim i provizionit kreditohet në fitimin e humbjes. Më 31 dhjetor 2024 janë fshirë 4,028 mijë euro principal kredie dhe 571 mijë euro interesa, (2023; 81 mijë euro principal dhe 1 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 2024 dhe 2023.

Efekti i kolateralit në pasuritë financiare që janë të rëna në vlerë më 31 dhjetor 2024:

31 dhjetor 2024	Pasuritë financiare të mbi- kolateralizuara		Pasuritë financiare jo të kolateralizuara ose jo plotësisht të kolateralizuara	
	Vlera neto e kredive dhe paradhënieve	Vlera reale e kolateralit	Vlera neto e kredive dhe paradhënieve	Vlera reale e
Asetet financiare të amortizuara	3,313	39,935	123	410
Letrat me vlerë të borxhit	-	-	-	-
Kredi për qeverinë	-	-	-	-
Kredi për bankat	-	-	-	-
Kredi për organizatat financiare	-	-	-	-
Kreditë individuale	150	3,472	123	310
Kredi për klientët e tjerë	3,163	36,463	-	100
Pasuritë e tjera financiare	-	-	-	-
Gjithsej	3,313	39,935	123	410

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

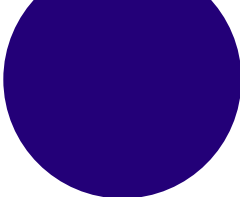
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





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 paradhënieve	Vlera reale e kolateralit	Vlera neto e kredive dhe paradhënieve	Vlera reale e kolateralit
Asetet financiare te amortizuara	1,636	39,512	362	356
Letrat me vlerë të borxhit	-	-	-	-
Kredi për qeverinë	-	-	-	-
Kredi për bankat	-	-	-	-
Kredi për organizatat financiare	-	-	-	-
Kreditë individuale	282	4,251	321	284
Kredi për klientët e tjerë	1,354	35,261	41	72
Pasuritë e tjera financiare	-	-	16	-
Gjithsej	1,636	39,512	378	356

Analiza e identifikimit të mbi ose nën kreditë e kolateralizuara është kryer nga Banka në vlerën kontabël bruto të kredive. Tabela e mësipërme paraqet totalin e kredive neto ndaj total kolateralit.

Kolaterali i marrë në konsideratë për zbutjen e riskut kreditor përbëhet nga prona të paluajtshme, siç janë toka dhe ndërtesat, dhe pengu për pronat e luajtshme si aksionet dhe çdo pasuri tjetër e luajtshme që mund të konvertohet në pasuri likuide në transaksion duarlirë. 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 likujdojë kolateralin gjatë një periudhe të arsyeshme konsiderohet gjithashtu. Brenda kolateralit përfshihen pronat e luajtshme dhe të paluajtshme të palës së kundërt, në mënyrë që të mbulojnë ekspozimin ndaj riskut kreditor dhe riskut të dështimit për të shlyer kredinë.

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

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

31 dhjetor 2024		
Klasifikimet	Pasuritë financiare në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	Gjithsej
AAA	46,483	46,483
AA	76,057	76,057
A+	1,208	1,208
Pa-klasifikuara	30,356	30,356
Gjithsej	154,104	154,104

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

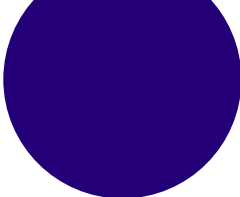
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

Klasifikimet

Ratings	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
Pa-klasifikuara	48,614	48,614
Total	175,373	175,373

j. Koncentrimet

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

NLB Banka, Prishtina		në mijë euro	
Shteti	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023	
Republika e Sllovenisë	-	-	
Anëtarë të tjerë të Bashkimit Evropian	58,972	68,645	
Serbia	37	47	
Republika e Kosovës	996,050	833,744	
Gjithsej	1,055,059	902,436	

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 2024 dhe 2023, analizat e kredive të klientëve dhe bankave sipas sektorëve industrial ishte si në vijim:



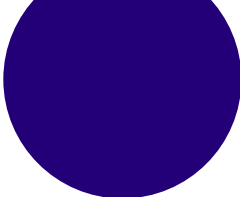
Sektori industrial	31 dhjetor 2024				31 dhjetor 2023			
	Huat dhe paradhëniet bruto	Provizioni për zhvlerësim	Kreditë neto	%	Huat dhe paradhëniet bruto	Provizioni për zhvlerësim	Kreditë Neto	%
Plasmanet	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankat	57,156	(11)	57,145	5.4%	68,265	(20)	68,245	7.6%
Kredi dhe paradhënie për klientët								
Qytetarët	464,641	(12,303)	452,338	42.9%	361,510	(11,318)	350,192	38.8%
Tregtisë	196,226	(5,277)	190,949	18.1%	177,001	(6,906)	170,095	18.8%
Ndërtimet	124,468	(3,301)	121,167	11.5%	115,764	(6,848)	108,916	12.1%
Industria	106,895	(6,031)	100,864	9.6%	90,423	(4,710)	85,713	9.5%
Shërbimet	75,055	(2,077)	72,978	6.9%	62,627	(2,763)	59,864	6.6%
Transporti dhe komunikimi	28,088	(947)	27,141	2.6%	27,445	(1,029)	26,416	2.9%
Minierat	6,741	(450)	6,291	0.6%	6,920	(792)	6,128	0.7%
Arsimi	6,914	(97)	6,817	0.6%	5,036	(79)	4,957	0.5%
Bujqësi, silvikulturë dhe peshkim	5,402	(998)	4,404	0.4%	5,373	(663)	4,710	0.5%
Mjete të tjera financiare	3,195	(2,062)	1,133	0.1%	7,800	(4,942)	2,858	0.3%
Energji elektrike, gaz dhe ujë	2,651	(61)	2,590	0.2%	2,151	(19)	2,132	0.2%
Shërbimi shëndetësor dhe sigurimi social	4,911	(59)	4,852	0.5%	4,366	(109)	4,257	0.5%
Financat	2,323	(33)	2,290	0.2%	3,571	(48)	3,523	0.4%
Qeveria	4,205	(105)	4,100	0.4%	4,544	(114)	4,430	0.6%
Gjithsej	1,088,871	(33,812)	1,055,059	100%	942,796	(40,360)	902,436	100%

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 obligimet e detyrimit.

Banka monitoron likuiditetin e saj në baza ditore në mënyrë që të menaxhojë detyrimet e saj në kohën e duhur. Fondet mbliidhen 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.



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

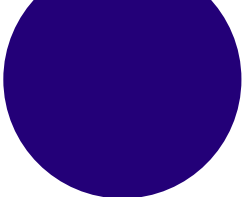
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

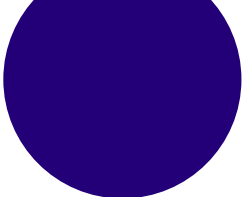
Raporti Financiar

Analiza e pasurive dhe detyrimeve financiare sipas maturimeve kontraktuale:

31 dhjetor 2024, 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 BQK	112,635	-	-	-	89,446	202,081
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	53,990	1,384	1,771	-	-	57,145
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	28,771	54,156	212,877	426,147	274,830	996,781
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	36,135	37,076	27,626	43,516	9,751	154,104
Pasuritë e tjera financiare	1,135	-	-	-	-	1,135
Pasuritë e përgjithshme financiare	232,666	92,616	242,274	469,663	374,027	1,411,246
Detyrimet financiare						
Depozitat nga bankat	434	-	-	61,684	-	62,118
Llogaritë e klientit	726,264	11,427	184,309	202,437	13,817	1,138,254
Huazimet dhe borxhet e varura	-	-	-	-	14,968	14,968
Detyrimet e qirasë	54	109	163	2,191	-	2,517
Detyrime të tjera financiare	7,293	-	-	178	-	7,471
Gjithsej detyrimet financiare	734,045	11,536	184,472	266,490	28,785	1,225,328
Pasuritë / detyrimet financiare neto	(501,379)	81,080	57,802	203,173	345,242	185,918
Interesat e ardhshëm kontraktual						
Pasuritë financiare						
Shumat kontraktuale të arkëtueshme	3,883	3,620	31,292	94,348	35,215	168,358
	3,883	3,620	31,292	94,348	35,215	168,358
Detyrimet financiare						
Shuma kontraktuale te pagueshme	(221)	(29)	(5,577)	(23,660)	(5,038)	(34,525)
Pasuritë / detyrimet financiare neto	(497,703)	84,671	83,517	273,861	375,419	319,766

Raporti minimal i kërkuar i likuiditetit për monedhën vendase është 25% dhe raporti aktual më 31 dhjetor 2023 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 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, neto	93,185	47,584	221,048	358,006	111,510	831,333
Pasuritë financiare të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	74,392	29,821	41,689	28,470	1,001	175,373
Pasuritë e tjera financiare	2,859	-	-	-	-	2,859
Pasuritë e përgjithshme financiare	285,270	85,063	264,200	387,966	192,385	1,214,884
Detyrimet financiare						
Depozitat nga bankat	423	-	-	20,858	-	21,281
Llogaritë e klientit	745,894	10,999	75,827	168,681	6,863	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	14,983	-	-	122	-	15,105
Gjithsej detyrimet financiare	761,361	11,101	76,286	191,539	21,863	1,062,150
Pasuritë / detyrimet financiare neto	(476,091)	73,962	187,914	196,427	170,522	152,734
Interesat e ardhshëm kontraktual						
Pasurite financiare						
Shumat kontraktuale të arkëtueshme	4,472	8,297	31,835	91,691	24,881	161,176
	4,472	8,297	31,835	91,691	24,881	161,176
Detyrimet financiare						
Shuma kontraktuale te pagueshme	(552)	(873)	(4,928)	(14,544)	(359)	(21,256)
Pasuritë / detyrimet financiare neto	-472,171	81,386	214,821	273,574	195,044	292,654

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

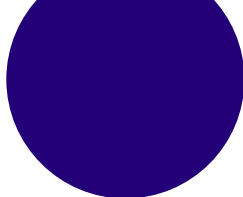
Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar





Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar



I.Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

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

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

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

	31 dhjetor 2024		31 dhjetor 2023	
	Vlera e bartur	Vlera e drejtë	Vlera e bartur	Vlera e drejtë
PASURITË	57,145	57,145	68,245	68,216
Kredi e bankave	32	32	41	41
Kredi për qeverinë	19	19	366	367
Kredi për organizatat financiare	452,339	450,073	350,194	351,743
Kredi për individë	3,988	3,173	3,075	2,522
Mbitërheqjet e lejuara	293,512	290,818	240,183	240,566
Kredi për shtëpi dhe banesa	146,563	148,620	100,336	102,799
Kreditë konsumuese	8,276	7,462	6,600	5,856
Kredi të tjera	544,391	537,354	480,732	473,977
Kredi për klientët e tjerë	34,791	34,302	40,570	39,633
Kredi për klientët e korporatave të mëdha	509,600	503,052	440,163	434,344
GJITHSEJ KREDITË	1,053,926	1,044,623	899,578	894,344
DETYRIMET				
Detyrimet ndaj bankave	19,840	20,257	21,281	22,056
Borxhi i varur	14,968	15,088	15,010	14,995
Detyrimet ndaj klientëve	1,138,254	1,136,737	1,008,262	1,014,920
Huazimet nga bankat	62,118	61,965	9,910	10,753
GJITHSEJ DEPOZITA DHE HUAZIME	1,235,180	1,234,047	1,054,463	1,062,724

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

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

Kreditë ndaj bankave

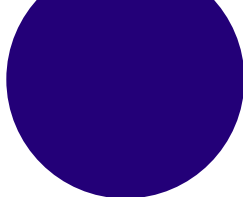
Kreditë dhe paradhëniet e bankave tjera përbëjnë plasmane ndërbankare. Vlera reale e plasmaneve dhe depozitat gjatë natës është vlera e tyre bartëse për shkak të natyrës së tyre afat-shkurtë.

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 pasasë. Sidoqoftë, kalkulimi është i bazuar në rrjedhat kontraktuale të pasasë. Risku kreditor i klientëve individual merret parasysh përmes rënies në vlerë të pritur.

Depozitat

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



Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

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, për afërsisht paraqet vlerën kontabël të tyre.

Aktivët dhe detyrimet e tjera financiare

Vlera kontabël e aktiveve dhe detyrimeve të tjera financiare është një përafrim 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 kuotuara, qoftë në mënyrë direkte (d.m.th. si çmimet) ose tërthorazi (d.m.th. rrjedh nga çmimet). Kjo kategori përfshinë instrumentet me vlerë duke përdorur: çmimet e kuotuara të tregut në tregjet aktive për instrumente të ngjashme: çmimet e kuotuoara për instrumentet identike ose të ngjashme në tregjet që konsiderohen më pak aktive, apo teknika të tjera të vlerësimit ku të gjitha inputet e rëndësishme janë direkt ose indirekt të dukshme nga të dhënat e tregut.

c) Niveli 3: : Teknikat e vlerësimit duke përdorur inpute të rëndësishme të pavëzhgueshme. Kjo kategori përfshinë të gjitha instrumentet ku teknika e vlerësimit përfshinë inputet të pa bazuara në të dhënat e vëzhgueshme dhe inputet e pa-vëzhgueshme që kanë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshinë instrumentet që janë vlerësuar në bazë të çmimeve të kuotuara për instrumente të ngjajshme, ku kërkohen rregullime dhe supozime të pavëzhgueshme për të pasqyruar dallimet midis instrumeteve.

d) Tabela në vijim paraqet shpërndarjen e vlerave reale përgjatë hierarkive të ndryshme të vlerave reale.

31 dhjetor 2024	Gjithsej Vlera reale	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Pasuritë financiare				
Instrumentet e borxhit	152,896	122,540	30,356	-
Instrumentet e ekuitetit	1,208	-	1,208	-
Gjithsej pasuritë financiare përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	154,104	122,540	31,564	-

31 dhjetor 2023	Gjithsej Vlera reale	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Pasuritë financiare				
Instrumentet e borxhit	174,371	125,758	48,613	-
Instrumentet e ekuitetit	1,002	-	1,002	-
Gjithsej pasuritë financiare përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	175,373	125,758	49,615	-

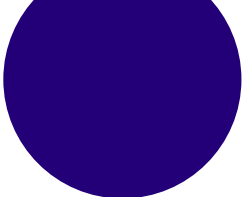
Disponueshmëria e çmimeve të vëzhgueshme të tregut dhe inputeve të modelit redukton nevojën për gjykim dhe vlerësim të menaxhmentit dhe gjithashtu zvogëlon pasigurinë e lidhur me përcaktimin e vlerave të drejta. Disponueshmëria e çmimeve dhe inputeve të vëzhgueshme të tregut ndryshon në varësi të produkteve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





33. ANALIZA E MATURIMIT TË PASURIVE DHE DETYRIMEVE

b) Analiza sipas hierarkisë së vlerës së drejtë të instrumenteve financiare të mbajtura vlerën e drejtë

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

Pasuritë	31 dhjetor 2024			31 dhjetor 2023		
	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	Gjithsej	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	Gjithsej
Paratë e gatshme dhe ekuivalentët e saj dhe balanca me BQK	202,081	-	202,081	137,074	-	137,074
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	57,145	-	57,145	66,755	1,490	68,245
Kreditë për klientët, neto	295,801	700,980	996,781	361,817	469,516	831,333
Pasuritë financiare të përcaktuara me VDAGJ	100,837	53,267	154,104	145,902	29,471	175,373
Pasuritë e tjera	1,135	-	1,135	2,858	-	2,858
Prona pajisjet dhe e drejta e përdorimit të pasurive	1,716	-	1,716	1,074	-	1,074
Pasuritë e paprekshme	-	11,892	11,892	-	12,185	12,185
Tatimi në pasuri afatshkurtër	-	1,314	1,314	-	1,094	1,094
Tatimi i shtyrë	694	-	694	520	-	520
Gjithsej pasuritë	659,409	767,453	1,426,862	716,000	513,756	1,229,756
Detyrimet						
Detyrimet ndaj bankave	-	178	178	-	122	122
Llogaritë e klientëve	40,663	21,455	62,118	423	20,858	21,281
Detyrimet tjera financiare	-	19,840	19,840	-	9,910	9,910
Provizionet dhe detyrimet tjera	922,000	216,254	1,138,254	756,893	251,371	1,008,264
Tatimi i pagueshëm i te ardhurave te korporatës	7,279	-	7,279	15,350	-	15,350
Detyrimi ndaj qirasë	1,940	-	1,940	1,501	-	1,501
Huamarrjet dhe borxhet e varura	4,840	659	5,499	5,102	439	5,541
Detyrimet ndaj bankave	440	-	440	619	-	619
Llogaritë e klientëve	653	1,864	2,517	612	1,878	2,490
Detyrimet tjera financiare	18	14,950	14,968	10	15,000	15,010
Gjithsej detyrimet	977,833	275,200	1,253,033	780,510	299,578	1,080,088
Neto	(318,424)	492,253	173,829	(64,510)	214,178	149,669

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 te zgjatet afati.

34. NGJARJET PAS DATËS SË BILANCIT

Pas miratimit të shpërndarjes së dividendit nga Banka Qendrore e Kosovës për fitimin neto të vitit 2023, më 26 shkurt 2025, Banka ka vazhduar me pagesën e dividendit në shumën prej 21,580 mijë euro.
Nuk kanë ndodhur ngjarje të tjera materiale pas datës së pasqyrës së pozicionit financiar që kërkojnë korrigjim ose shpalosje në pasqyrat financiare.

Ngjarjet Kryesore

- Përmbledhje
- Deklarata e CEO-së
- Pikat Kryesore

Raporti i Biznesit

- Strategjia
- Përmbledhje e Performancës
- Analiza e Segmenteve
- Menaxhimi i Riskut

Deklarata e Qëndrueshmërisë

Raporti Financiar

