

BANKA PER BIZNES SH.A.

**PASQYRAT FINANCIARE TË PËRGATITURA NË PËRPUTHJE ME
STANDARDET NDËRKOMBËTARE TË RAPORTIMIT FINANCIAR
PËR VITIN E MBYLLUR MË 31 DHJETOR 2016
(SË BASHKU ME RAPORTIN E AUDITORIT TË PAVARUR)**

Përmbajtja

Raporti i Auditorit të Pavarur

Pasqyrat Financiare	Faqe
Pasqyra të Ardhurave Gjithëpërfshirëse	1
Pasqyra e Pozicionit Financiar	2
Pasqyra e Ndryshimeve në Ekuitet	3
Pasqyra e Rrjedhës së Parasë	4
Shënime për Pasqyrat Financiare	5-50

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Aksionarët e Banka për Biznes sh.a.

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Banka për Biznes sh.a. (më poshtë "Banka"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2016, pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e mbyllur në këtë datë, si dhe një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël dhe shënime të tjera sqaruese.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare japin një pamje të vërtetë dhe të drejtë të pozicionit financiar të Bankës më 31 dhjetor 2016, dhe të rezultatit të saj financiar dhe rrjedhën e parasë për vitin e mbyllur në atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Çështjet tjera

Pasqyrat financiare të Bankës për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2015 janë audituar nga auditor tjetër që lëshoi opinion të pakualifikuar më datë 31 mars 2016.

Baza për opinionin

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në paragrafin Përgjegjësia e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare të raportit tonë. Ne jemi të pavarur nga Banka në pajtim me Kodin e Etikës të Kontabilistëve të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël (Kodit IESBA) së bashku me kërkesat etike që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Kosovë, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe të Kodit IESBA.

Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Përgjegjësitë e menaxhmentit dhe atyre që janë të ngarkuar me qeverisjen për pasqyrat financiare

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

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë përveç se në rastin kur menaxhmenti synon ta likuidojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç si më sipër.

Ata që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë e auditorit

Objektivat tona janë të marrim siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë.

Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomali mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të ndikojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

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

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

Ne komunikojmë me ata që janë të ngarkuar me qeverisjen e Banka për Biznes sh.a., përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të kemi identifikuar gjatë auditimit.

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

Prishtinë, Kosovë

7 prill 2017

Banka për Biznes Sh.a.
Pasqyra të Ardhurave Gjithëpërfshirëse
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

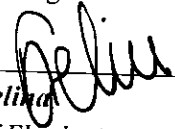
<i>Në mijë Euro</i>	Shënime	2016	2015
Të ardhurat nga interesi	6	9,821	9,173
Shpenzimet e interesit	6	(1,670)	(1,669)
Të ardhurat neto nga interesi		8,151	7,504
Të ardhurat nga tarifa dhe komisionet	7	2,000	1,848
Shpenzimet nga tarifa dhe komisionet	7	(522)	(414)
Të ardhurat neto nga tarifa dhe komisionet		1,478	1,434
Kthimi nga kreditë e shlyera		583	534
Fitimi neto nga këmbimi valutor		(2)	70
Fitimi nga shitja e letrave me vlerë		1,878	120
Të ardhurat tjera operative		35	100
Gjithsej të ardhurat operative		12,123	9,762
Humbjet nga kreditë të rëna në vlerë	15	(830)	(1,584)
Kthimi i provizionit për kërkesat ndaj garancioneve		10	19
Ulja e vlerës së pasurive të riposduara	16	(529)	(305)
Provizione tjera	23	(622)	(642)
Shpenzime tjera operative	8	(5,622)	(5,249)
Gjithsej shpenzimet operative		(7,593)	(7,761)
Fitimi para tatimit		4,530	2,001
Shpenzimet e tatimit në fitim	9	(387)	-
Fitimi neto për vitin		4,143	2,001
Të ardhurat gjithëpërfshirëse			
<i>Zërat që janë ose mund të ri-klasifikohen në fitim apo humbje</i>			
Rezerva për vlerën e drejtë (pasuritë financiare për shitje)		(14)	(18)
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin		4,129	1,983

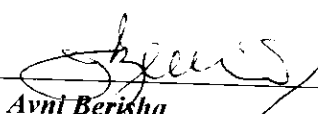
Pasqyra e të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse lexohet së bashku me shënimet e shpalosura nga faqe 5 deri në faqen 50, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Banka për Biznes Sh.a.
Pasqyra e Pozicionit Financiar
 Më 31 dhjetor 2016

<i>Në mijë Euro</i>	Shënime	2016	2015
Pasuritë Pasuritë			
Paraja e gatshme dhe në banka	10	12,691	10,623
Gjendja me Bankën Qendrore të Kosovës	11	27,248	22,576
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	12	600	960
Pasuritë financiare të vlefshme për shitje	13	18,267	10,372
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	14	103,149	87,025
Pasuritë tjera financiare	15	237	291
Pasurië tjera	16	141	122
Pasuritë e riposeduara	17	898	747
Pasuritë e paprekshme	18	226	147
Prona dhe pajisjet	19	980	1,041
Gjithsej pasuritë		164,437	133,904
Detyrimet			
Depozitat nga klientët	20	140,598	115,848
Kreditë e varura	21	1,845	1,848
Huamarrjet	21	4,248	3,017
Detyrim për tatimin e shtyrë	9	126	105
Detyrime tjera	22	1,346	703
Provizione tjera	22	404	642
Gjithsej detyrimet		148,567	122,163
Ekuiteti			
Kapitali aksionar	23	11,247	11,247
Rezerva tjera	23	857	857
Rezerva për rivlerësim	23	96	96
Rezerva për vlerën e drejtë		(32)	(18)
Fitimi/(humbja) e akumuluar		3,702	(441)
Gjithsej ekuiteti		15,870	11,741
Gjithsej detyrimet dhe ekuiteti		164,437	133,904

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga menaxhmenti i Bankës më 1 mars 2017 dhe nënshkruar në emër të tyre nga:


 Arton Celina
 Kryeshef Ekzekutiv


 Avni Berisha
 Udhëheqës i Departamentit të
 Financave

Pasqyra e pozicionit financiar lexohet së bashku me shënimet e shpalosura nga faqe 5 deri në faqen 50, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Banka për Biznes Sh.a.**Pasqyra e Ndryshimeve në Ekuitet**

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

<i>Në mijë Euro</i>	Kapitali aksionar	Rezerva tjera	Rezerva për rivlerësim	Fitimi / (humbja) e akumuluar	Rezerva për vlerën e drejtë	Gjithsej
Gjendja me 1 janar 2015	11,247	857	96	(2,442)	-	9,758
Transaksionet me aksionarët e Bankës	-	-	-	-	-	-
<i>Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse</i>						
Fitimi i vitit	-	-	-	2,001	-	2,001
Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse (rezerva e vlerës së drejtë)	-	-	-	-	(18)	(18)
Gjithsej të ardhurat/(humbja) gjithëpërfshirëse	-	-	-	2,001	(18)	1,983
Gjendja më 31 dhjetor 2015	11,247	857	96	(441)	(18)	11,741
Gjendja më 1 janar 2016	11,247	857	96	(441)	(18)	11,741
Transaksionet me aksionarët e Bankës						
<i>Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse</i>						
Rezerva e rivlerësimit	-	-	-	-	-	-
Fitimi i vitit	-	-	-	4,143	-	4,143
Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	(14)	(14)
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse	-	-	-	4,143	(14)	4,129
Gjendja më 31 dhjetor 2016	11,247	857	96	3,702	(32)	15,870

Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet lexohet së bashku me shënimet e shpalosura nga faqe 5 deri ne faqen 50, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Banka për Biznes Sh.a.**Pasqyra e Rrjedhës së Parasë**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016

<i>Në mijë Euro</i>	Shënime	2016	2015
Rrjedha e parasë nga aktivitetet operative			
Fitimi i vitit para tatimit		4,530	2,001
<i>Zërat jo-monetar në pasqyra financiare:</i>			
Zhvlerësimi	19	321	281
Amortizimi	18	77	87
Fitimi nga shitja e pronave dhe pajisjeve		(21)	(30)
Humbjet nga kreditë të rëna në vlerë	14	830	1,584
Rënia në vlerë për pasuritë e riposeduara	17	529	305
Provizione tjera		395	-
Fitimi nga shitja e letrave me vlerë		(1,878)	-
Shpenzimet e interesit	6	1,670	1,669
Të ardhurat nga interesi	6	(9,821)	(9,173)
		(3,368)	(3,276)
Ndryshimet në:			
Kredi dhe paradhënie për bankat	12	360	251
Kredi dhe paradhënie për klientet	14	(16,524)	(13,599)
Rezerva e detyrueshme në BQK	11	(3,248)	(1,066)
Pasuri tjera	16	(19)	127
Pasuri tjera financiare	15	54	168
Pasuritë e riposeduara	17	-	(209)
Depozitat nga klientët	20	24,723	13,049
Detyrime tjera dhe provizione		643	858
Interesi i arkëtuar		9,967	9,142
Interesi i paguar		(1,684)	(1,873)
Tatimi në fitim i paguar		(290)	-
		10,614	3,572
Neto paraaja e gjeneruar në aktivitetet operative			
Rrjedha e parasë nga aktivitetet investuese			
Investimet në pasuritë financiare të vlefshme për shitje	13	(7,927)	(10,390)
Të hyrat nga shitjet e investimeve të mbajtura deri në maturitet		-	7,242
Blerja e pronave dhe pajisjeve	19	(276)	(711)
Blerja e pasurive të paprekshme	18	(156)	(89)
Të hyrat nga shitja e pronave dhe pajisjeve		37	61
		(8,322)	(3,887)
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet investuese			
Rrjedha e parasë nga aktivitetet financuese			
Pagesa e huamarrjeve	21	(800)	-
Inkasimet nga huamarrjet	21	2,000	3,017
		1,200	3,017
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet financuese			
		3,492	2,702
Rritja neto e parasë dhe ekuivalentëve të saj			
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj në fillim të vitit	10	24,154	21,452
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj në fund të vitit	10	27,646	24,154

Pasqyra e rrjedhës së parasë lexohet së bashku me shënimet e shpalosura nga faqe 5 deri në faqen 50, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

Banka për Biznes Sh.a.

Shënimet për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)

1. HYRJE

Banka Private e Biznesit Sh.a ka marrë licencën për aktivitete bankare me 29 mars 2001 dhe ka filluar operimin me 24 prill 2001.

Bazuar në vendimin e Bordit të Drejtorëve më 28 shkurt 2005 dhe pas miratimit final nga Banka Qëndrore e Kosovës ("BQK") më datë 22 mars 2005, Banka ka ndryshuar emrin nga Banka Private e Biznesit në Banka për Biznes ("Banka"). Në vitin 2006, Banka është regjistruar si shoqëri aksionare ("Sh.a"). Banka operon si një bankë komerciale dhe e kursimeve për të gjitha kategoritë e konsumatorëve brenda Kosovës nëpërmjet rrjetit të 7 degëve dhe 19 nën degëve të saj të vendosura në Kosovë (2015: 7 degëve dhe 19 nën degë).

2. BAZAT E PËRGATITJES

a) Pasqyra e pajtueshmerisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të lëshuara nga Bordi për Standarde Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

b) Bazat e përgatitjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç pasurive financiare të vlefshme për shitje të cilat janë matur me vlerën e drejtë.

c) Valuta funksionale dhe raportuese

Këto pasqyra financiare janë paraqitur në Euro e cila është valuta funksionale e Bankës. Të gjitha shumat janë rrumbullaksuar në mijëshen më të afërt, përveç nëse është cekur ndryshe.

d) Përdorimi i gjykimeve dhe i vlerësimeve

Në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare, manaxhmenti ka bërë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në zbatimin e politikave kontabël të Bankës dhe mbi shumat e raportuara të pasurive, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të kenë ndryshim nga këto vlerësime.

Vlerësimet dhe supozimet rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve njihen në mënyrë prospective.

Informacionet mbi elementet e rëndësishme me pasiguri në vlerësime dhe mbi gjykimet kritike në zbatimin e politikave kontabël me efekt të konsiderueshëm në vlerat kontabël në pasqyrat financiare, janë përshkruar në shënimet 4, 5 dhe 25.

Banka për Biznes Sh.a.

Shënimet për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL

Politikat e kontabilitetit të paraqitura me poshtë janë aplikuar në mënyrë konsistente në të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare.

a) Interesi

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në fitim ose humbje me metodën efektive të interesit. Norma e interesit efektiv është norma që bënë aktualizimin e flukseve të pagesave dhe arkëtimeve të pritshme në të ardhmen gjatë jetëgjatësisë së pritshme të pasurisë ose detyrimit financiar (ose sipas rastit mund të jetë një periudhë më e shkurtër) deri në shumën e bartur të pasurisë ose detyrimit financiar. Gjatë llogaritjes së normës efektive të interesit, Banka vlerëson flukset monetare të ardhshme duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar por jo humbjet e ardhshme të kredisë.

Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin të gjitha kostot e transaksionit dhe komisionet e zbritjet e tjera të paguara ose pranuar, të cilat janë pjesë integrale e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit përfshijnë kostot shtesë që janë direkt të lidhura me blerjen apo emetimin e një pasurie apo detyrimi financiar.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi të paraqitura në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse përfshijnë:

- Interesat nga pasuri ose detyrime financiare të matura me koston e amortizuar të llogaritur mbi bazën e interesit efektiv dhe;
- Interesat nga investime të vlefshme për shitje të llogaritura mbi bazën e interesit efektiv.

b) Tarifa dhe komisione

Të ardhurat dhe shpenzimet për tarifatat dhe komisionet të cilat janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit në një pasuri ose detyrim financiar përfshihen në matjen e normës së interesit efektiv.

Të ardhurat e tjera nga tarifatat dhe komisionet përfshirë edhe tarifatat e shërbimeve të llogarive, tarifatat e transferimit të fondeve, komisione shitjesh dhe tarifa për vendosje me afat në banka njihen me kryerjen e shërbimeve të lidhura me to. Kur një angazhim për kreditim nuk pritet të rezultojë në tërheqjen të kredisë, komisionet e kredisë përkatëse njihen në bazë lineare përgjatë periudhës së angazhimit.

Shpenzimet e tjera për tarifa dhe komisione lidhen kryesisht me komisione për transaksione dhe shërbime, të cilat regjistrohen si shpenzim në momentin e pranimit të shërbimit.

c) Pagesat e qirasë

Pagesat për qiranë operative njihen në fitim ose humbje në bazë lineare përgjatë afatit të qirasë. Zbritjet nga qiraja njihen si pjesë përbërëse e totalit të shpenzimeve për qira, përgjatë afatit të qirasë.

d) Shpenzimet e tatimit

Shpenzimet e tatimit përfshijnë tatimin aktual dhe të shtyrë. Tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes të periudhës me përjashtim të rasteve që lidhen me zëra që njihen direkt në ekuitet ose në pasqyrën e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

(i) Tatimi aktual

Tatimi aktual përfshin tatimin që pritet të paguhet ose arkëtohet për të ardhurat e tatueshme ose humbjet për periudhën, duke përdorur normat në fuqi në datën e raportimit dhe çdo rregullim të tatimit që duhet të paguhet ose të arkëtohet në lidhje me vitet e mëparshme.

Banka për Biznes Sh.a.

Shënimet për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

d) Shpenzimet e tatimit (vazhdim)

(ii) Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë njihet mbi diferencat e përkohshme që dalin midis bazës tatimore dhe vlerës kontabël neto të pasurive dhe detyrimeve në pasqyra financiare. Tatimi i shtyrë nuk njihet për diferencat e përkohshme që lindin në momentin e njohjes fillestare të pasurive ose detyrimeve të transaksioneve që nuk përbëjnë një kombinim biznesi dhe që nuk ndikon as në fitimin/humbjen kontabël dhe as në atë të tatueshme.

Matja e tatimit të shtyrë reflekton pasojat tatimore që do ta percjellin menyrën në të cilën banka pret në fund të periudhës raportuese që të mbulojë apo vendos vlerën kontabël të mjeteve dhe detyrimeve të saj.

Tatimi i shtyrë matet sipas normave tatimore që priten të aplikohen në diferencat e përkohshme kur ato kthehen, përmes normave tatimore në fuqi në datën e raportimit.

Mjetet dhe detyrimet tatimore të shtyera kompensohen ndërmjet tyre nëse ka një të drejtë ligjore për ta kompensuar me mjetin dhe detyrimin e tatimit dhe kur ndërliken me tatimet e pagueshme kundrejt autoritetit të njëjtë tatimor. Tatimet shtesë që vijnë si rezultat i shpërndarjes së dividendës nga ana e bankës njihen në të njëjtën kohë kur edhe njihen detyrimet për ta paguar dividendën respektive.

Një pasuri tatimore e shtyrë njihet për humbjet sipas tatimeve, kredive tatimore dhe dallimet e përkohshme të zbritshme të pashfrytëzuara, vetëm në atë masë që është e mundur të shfrytëzohet për fitimet e ardhshme të tatueshme, kundër të cilave mund të shfrytëzohet kjo pasuri. Pasuritë e tatimit të shtyrë rishikohen në secilën datë të raportimit dhe reduktohen në atë masë që nuk është më e mundur që përfitimet nga tatimi të realizohen.

(iii) Ekspozimet tatimore

Në percaktimin e shumës së tatimit aktual dhe të shtyrë, Banka merr parasysh ndikimin e pozicioneve tatimore të pasigurta dhe nëse tatimi apo interesat shtesë mund të jenë të pagueshme. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë një sërë gjykimesh në lidhje me ngjarjet e ardhshme. Informacione të reja mund të bëhen të disponueshme dhe të bëjnë që Banka të ndryshojë vendimin e saj në lidhje me përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; këto ndryshime në detyrimet tatimore do të ndikojnë në shpenzimet tatimore të periudhës në të cilën është bërë një përcaktim i tillë.

e) Transaksionet në valutë të huaj

Transaksionet në valutë të huaj rivlerësohen në valutën funksionale përkatëse të Bankës në kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Pasuritë dhe detyrimet në valutë të huaj në datën e raportimit konvertohen në valutën funksionale me kursin e këmbimit të normës së këmbimit në po atë datë.

Fitimi ose humbja nga zërat monetar është diferenca ndërmjet kostove të amortizuara në valutën funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe kostos së amortizuar në valutë të huaj me kursin e këmbimit në fundin e vitit.

Pasuritë dhe detyrimet jo-monetare në valutë të huaj që maten me vlerën e drejtë, janë konvertuar në valutën funksionale me kursin e këmbimit në datën kur është përcaktuar vlera e drejtë. Zërat jo-monetar që maten në bazë të kostos historike në valutë të huaj, konvertohen duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Diferencat që lindin nga rivlerësimi njihen në fitim ose humbje.

Banka për Biznes Sh.a.

Shënimet për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(i) Njohja

Banka fillimisht njeh kreditë dhe paradhëniet, investimet e mbajtura deri në maturitet dhe të vlefshme për shitje, depozitat, huamarrjet dhe borxhet e varura në datën që ato janë krijuar. Blerjet dhe shitjet e aktiveve financiare njihen në datën e tregimit në të cilën Banka angazhohet për të blerë ose shitur pasurinë. Të gjitha pasuritë dhe detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregimit, e cila është data kur Banka bëhet palë në kushtet kontraktuale të instrumentit.

Një pasuri ose detyrim financiar fillimisht matet me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit që lidhen drejtpërdrejtë me blerjen apo lëshimin e tij.

(ii) Klasifikimi

Pasuritë financiare

Banka klasifikon pasuritë e saj financiare në një nga kategoritë e mëposhtme:

- Hua dhe llogari të arkëtueshme;
- Të mbajtura deri në maturitet;
- Mjete financiare të vlefshme për shitje
Shiko shënimet 3.(g), (h), (i) dhe (j).

Detyrimet financiare

Banka klasifikon detyrimet e saj financiare si të matura me kosto të amortizuar. Shih shënimin 3.(k).

(iii) Çregjistrimi

Pasuritë financiare

Banka e çregjistron një pasuri financiare kur të drejtat kontraktuese mbi rrjedhat e parasë nga pasuria financiare mbarojnë, ose kur transferon të drejtat për të marrë rrjedhat monetare kontraktuese në një transakcion në të cilin kryesisht të gjitha risqet dhe përfitimet e pronësisë të pasurisë financiare janë transferuar apo në të cilin Banka as nuk transferon, as nuk mban thelbësisht të gjitha risqet dhe përfitimet e pronësisë dhe nuk e mban kontrollin e pasurisë financiare. Çdo interes në pasuritë financiare të transferuara që kualifikohen për çregjistrim që është krijuar apo mbajtur nga Banka njihet si një pasuri ose detyrim më vete.

Me çregjistrimin e pasurisë financiare diferenca ndërmjet vlerës bartëse të pasurisë (ose vlera e bartur e ndarë për pjesën e pasurisë që po çregjistrohet) dhe shumës së konsideratës së pranuar (i) (përfshirë çdo pasuri të re të përfituar minus çdo detyrim të ri të marrë përsipër) dhe (ii) dhe çdo fitimi ose humbje kumulative që është njohur në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse, njihet në fitim ose humbje.

Detyrimet financiare

Banka çregjistron një detyrim financiar kur obligimet kontraktuale përfundojnë apo anulohen, apo u skadon afati.

(iv) Kompensimi

Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare kompensohen 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.

Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm atëherë kur lejohet sipas SNRF, apo për fitimet dhe humbjet që vijnë nga një grup i transaksioneve të ngjashme sikurse nga aktiviteti komercial i bankës.

Banka për Biznes Sh.a.

Shënimet për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)

Detyrimet financiare (vazhdim)

(v) Matja e kostos së amortizuar

“Kostoja e amortizuar” e një pasurie financiare ose detyrimi financiar është shuma me të cilën pasuria financiare ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare minus shlyerjet e kryegjës, plus ose minus amortizimi i akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për çdo diferencë ndërmjet vlerës fillestare të njohur dhe vlerës në maturitet, minus zbritjet eventuale për shkak të rënies në vlerë.

(vi) Matja e vlerës së drejtë

“Vlera e drejtë” është çmimi që do të merrej nëse shitet një pasuri ose që do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transakcion të rregullt ndërmjet pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes në tregun kryesor ose, në mungesë të tij, tregun më të favorshëm në të cilin Banka ka qasje në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi pasqyron rrezikun e mosekzekutimit të tij. Kur ka mundësi, Banka mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Tregu konsiderohet aktiv nëse transaksionet për pasurinë ose detyrimin zhvillohen me frekuencë dhe vëllim të mjaftueshëm për të ofruar informata për çmimet në bazë të vazhdueshme.

Nëse nuk ka çmim të kuotuar në një treg aktiv, atëherë Banka përdor teknika vlerësimi që maksimizojnë përdorimin e inputeve përkatës të vëzhgueshëm dhe minimizojnë përdorimin e inputeve jo të vëzhgueshëm. Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshinë të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh gjatë vendosjes së çmimit të një transaksioni.

Dëshmia më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare është zakonisht çmimi i transaksionit – d.m.th. vlera e drejtë e shumës së dhënë ose të marrë. Nëse banka përcakton se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe vlera e drejtë nuk dëshmohet as me çmim të kuotuar në treg aktiv për një pasuri ose detyrim identik dhe as në bazë të një teknike vlerësimi që përdor vetëm të dhëna nga tregje të vëzhgueshme, atëherë instrumenti financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë, të korrigjuar për të shtyrë dallimin ndërmjet vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimit të transaksionit. Më pas, ky dallim njihet në fitim ose humbje në një bazë të përshtatshme përgjatë jetës së instrumentit, por jo më vonë se kur vlerësimi përkrahet plotësisht nga të dhëna të vëzhgueshme të tregut ose kur transaksioni të mbyllet.

Në qoftë se një pasuri ose detyrim i matur me vlerën e drejtë ka një çmim të ofertës dhe një çmim të kërkesës, atëherë Banka mat pasuritë dhe pozicionet e gjata me çmimin e ofertës dhe detyrimet dhe pozicionet e shkurtra me çmimin e kërkesës.

Vlera e drejtë e depozitës sipas kërkesës nuk është më pak se shuma e pagueshme sipas kërkesës, e skontuar nga data e parë në të cilën shuma mund të kërkohet për t’u paguar. Banka njih transferet ndërmjet niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë deri në fund të periudhës raportuese gjatë së cilës ka ndodhur ndryshimi.

(vii) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë

Kreditë e rëna në vlerë dhe paradhëniet

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse ka evidencë objektive që pasuritë financiare, të cilat nuk mbahen me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, janë provizionuar. Një pasuri financiare ose një grup pasurish financiarë janë provizionuar kur evidenca objektive demonstroi se një ngjarje që sjell humbje ka ndodhur pas njohjes fillestare të pasurisë dhe që ngjarja që sjell humbje ka një ndikim në flukset e ardhshme monetare të pasurisë ose grupeve të pasurive dhe që mund të vlerësohet me besueshmëri.

Banka për Biznes Sh.a.

Shënimet për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)

3. POLITIKAT E RËNDESISHME KONTABËL (vazhdim)

f) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vii) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)

Kreditë e rëna në vlerë dhe paradhëniet (vazhdim)

Evidenca objektive që pasuritë financiare janë provizionuar mund të përfshijë vështirësi financiare të konsiderueshme të huamarresit ose emetuesit, mospagesa nga huamarrësit, ristrukturimin e një kredie apo paradhënie nga Banka me kushte që Banka nuk do t'i kishte konsideruar, indikacione që një huamarrës ose huadhënës po falimenton, zhdukja e një tregu aktiv për një letër me vlerë ose të dhëna të tjera të dukshme lidhur me një grup pasurish të tilla si ndryshimet negative në statusin e pagesave të huamarresit ose emetuesit në grup apo kushtet ekonomike që lidhen me dështimin në bankë.

Banka konsideron dëshmitë për zhvlerësimin e kredive dhe paradhënieve si në nivel individual ashtu edhe në nivel grupi. Të gjitha kreditë dhe paradhëniet individualisht të rëndësishme vlerësohen për zhvlerësim specifik. Ato të cilat nuk janë të zhvlerësuara në mënyre specifike, vlerësohen në grup për çdo zhvlerësim të ndodhur, por për të cilin nuk janë identifikuar akoma.

Për qëllime të vlerësimit kolektiv të zhvlerësimit, pasuritë financiare grupohen në bazë të karakteristikave të ngjashme të rrezikut të kredisë (llojin dhe shumën e kredisë). Bazuar në të dhënat historike për secilin prej grupeve llogaritet një faktor i humbjes. Këta faktor të pritshëm të humbjes janë rregulluar me gjykimin e drejtimit nëse kushtet aktuale ekonomike dhe të kredisë janë të tilla që humbjet aktuale të jenë më të mëdha ose më të vogla se tendencat historike dhe më pas ato janë aplikuar për të vlerësuar humbje nga zhvlerësimi në secilin grup. Normat e dështimit në pagesë, normat e humbjes dhe koha e pritshme e rikuperimeve të ardhshme krahasohen rregullisht kundrejt rezultateve aktuale për tu siguruar që ato vazhdojnë të jenë të përshtatshme.

Humbja nga pasuritë e rëna në vlerë sipas kostos së amortizuar llogaritet si diferencë mes vlerës kontabël dhe vlerës aktuale të flukseve monetare të ardhshme të skontuara me normën fillestare të interesit efektiv të pasurisë.

Nëse kushtet e një pasurie financiare janë rinegociuar ose modifikuar ose një pasuri financiare ekzistuese është zëvendësuar me një të re për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit, atëherë bëhet një vlerësim për të përcaktuar nëse pasuria financiare duhet të çregjistrohet ose jo. Nëse flukset monetare të pasurisë të rinegociueshme ndryshojnë rrënjësisht, atëherë të drejtat kontraktuale ndaj flukseve monetare nga pasuria financiare fillestar konsiderohen të skaduara. Në këtë rast pasuria financiare origjinale çregjistrohet dhe pasuria e re financiare njihet me vlerën e drejtë.

Humbja nga zhvlerësimi matet si me poshte:

- Në qoftë se ristrukturimi i pritur nuk çon në çregjistrim të pasurisë ekzistuese, flukset e vlerësuara të mjeteve monetare që rrjedhin nga pasuria financiare e modifikuar përfshihet në matjen e pasurisë ekzistuese bazuar në kohën e pritur të tyre dhe të shumave të skontuara me normën fillestare të interesit efektiv të pasurisë financiar ekzistues.
- Në qoftë se ristrukturimi i pritur rezulton në çregjistrim të aktivit ekzistues, atëherë vlera e pritur e drejtë e aktivit të ri trajtohet si fluksi monetar i fundit nga aktiviteti financiar ekzistues në kohën e çregjistrimit të tij. Kjo shumë është e skontuar nga data e pritshme e çregjistrimit në datën e raportimit, duke përdorur normën fillestare të interesit efektiv të pasurisë financiar.

Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje dhe pasqyrohen në një llogari zbritje përkundrejt huave dhe paradhënieve. Interesi mbi pasuritë e zhvlerësuara vazhdon të njihet nëpërmjet skontimeve të pandryshueshme. Kur një ngjarje që ndodh pas njohjes së zhvlerësimit, shkakton ulje në humbjen nga zhvlerësimi, atëherë ulja e humbjes nga zhvlerësimi rimerret nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Banka për Biznes Sh.a.

Shënimet për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

f) Pasuritë financiare dhe detyrimet financiare (vazhdim)

Kreditë e rëna në vlerë dhe paradhëniet (vazhdim)

Humbjet njihen në fitim ose humbje dhe pasqyrohen në një llogari zbritje kundrejt huave dhe paradhënieve. Kreditë fshihen atëherë pasi janë ndërmarrur masa të arsyeshme të mbledhjeve në përputhje me politiken e përcaktuar të Bankës. Kur një ngjarje pasuese shkakton ulje të shumës së zhvlerësimit, ulja e humbjes nga zhvlerësimi rimerret nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Pasuritë financiare të vlefshme për shitje të rëna në vlerë

Banka vlerëson në çdo datë raportimi nëse ka evidence objektive që një pasuri financiare ose nje grup pasurish financiare janë të rëna në vlerë. Në rast të investimeve në kapital të klasifikuara për shitje, një rënie e ndjeshme ose e shtrirë në vlerën e drejtë të letrave me vlerë nën koston e tij është konsideruar në përcaktimin nëse pasuritë janë të rëna në vlerë ose jo. Nëse ndonjë evidencë e tillë ekziston për pasuritë financiare për shitje, atëherë humbja kumulative e matur si diferencë mes koston së blerjes dhe vlerës së drejtë aktuale, minus ndonjë humbje nga zhvlerësimi për pasurinë financiar e njohur më parë në fitim ose humbje, është hequr nga të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse dhe njihet në fitim ose humbje. Humbjet nga zhvlerësimi të njohura në fitim ose humbje në instrumentet e ekuitetit nuk kthehen nëpërmjet fitimit ose humbjes. Në qoftë se, në një periudhë vijuese, vlera e drejtë e një instrumenti të borxhit të klasifikuar si i vlefshëm për shitje rritet dhe rritja mund të lidhet objektivisht me një ngjarje që ndodh pas humbjes nga zhvlerësimi, është njohur në fitim ose humbje. Humbja nga zhvlerësimi kthehet nëpërmjet fitimit ose humbjes.

g) Paraja dhe ekuivalentët e parasë

Paraja dhe ekuivalentët e saj perfshijnë monedha dhe kartmonedha ne arkë, gjendja në Bankën Qendrore, mjete këto të pakufizuara në përdorim dhe pasurive financiare shume likuide me maturim fillestar deri në tre muaj të cilat, kanë rrezik të pakonsiderueshëm ndryshimi të vlerës së tyre të drejtë, dhe përdoren nga Banka për manaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

Paraja dhe ekuivalentët e saj mbahen me kosto të amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

h) Letrat me vlerë të gatshme për shitje

Letrat me vlerë njihen fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot direkte të transaksionit.

Investimet e vlefshme për shitje janë investime jo-derivative të cilat janë përcaktuar si të vlefshme për shitje ose nuk janë klasifikuar si një kategori tjetër e pasurive financiare. Investimet e vlefshme për shitje përbëhen nga letrat me vlerë të borxhit. Të gjitha investimet e vlefshme për shitje janë matur me vlerën e drejtë, pas njohjes fillestare.

Të ardhurat nga interesi njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. Fitimet ose humbjet nga këmbimi valutor në investimet e vlefshme për shitje njihen në fitim ose humbje. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje (shih (f)(vii)).

Ndryshime tjera të vlerës së drejtë, përveç humbjeve nga zhvlerësimi (shih (f)(vii)), njihen në të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse dhe paraqiten në rezervën e vlerës së drejtë brenda ekuitetit. Kur investimi shitet, fitimi ose humbja e akumuluar në ekuitet riklasifikohet në fitim ose humbje.

i) Kreditë dhe të arkëtueshmet

Kreditë dhe të arkëtueshmet janë pasuri financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme, të cilat nuk janë kuotuar në një treg aktiv dhe Banka nuk ka për qëllim t'i shes menjëherë apo në një periudhë afatshkurtër. Kreditë dhe paradhëniet për bankat dhe klientët janë klasifikuar si kredi dhe të arkëtueshme.

Kreditë dhe paradhëniet njihen fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot direkte të transaksionit dhe më pas vlerësohen me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Banka për Biznes Sh.a.

Shënimet për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

j) Depozitat, huamarrjet dhe kreditë e varura

Depozitat, huamarrjet dhe kreditë e varura janë burimet kryesore të Bankës për financim. Depozitat, huamarrjet dhe kreditë e varura maten me vlerën e drejtë minus kostot direkte të transaksionit dhe më pas maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

k) Pasuritë e riposeduara

Pasuritë e riposeduara janë përfituar nëpërmjet ekzekutimit të kolateralit për kreditë dhe paradhëniet me probleme për klientët dhe që nuk fitojnë qira, nuk janë të përdorura nga Banka dhe janë të destinuara për shitje në një periudhë kohore të arsyeshme afatshkurtër. Pasuritë e riposeduara maten sipas vlerës më të ulët të koston dhe vlerës neto të realizueshme dhe çdo zhvlerësim njihet në fitim ose humbje.

l) Prona dhe pajisjet

(i) Njohja dhe matja

Zërat e pronës dhe pajisjeve janë matur sipas koston minus zhvlerësimi i akumuluar dhe humbjet nga dëmtimet.

Kosto historike përfshin shpenzime që janë drejtpërdrejt të lidhura me blerjen e pasurisë. Softueri i blerë që është thelbësor për funksionimin e pajisjes përkatëse kapitalizohet si pjesë e asaj pajisje.

Kur pjesë të një elementi të pasurive afatgjata kanë jetëgjatesi të ndryshme, ato llogariten si artikuj të veçantë (përbërësit madhor) të pronës dhe pajisjeve.

Çdo fitim ose humbje nga nxjerrja jashtë përdorimit të një zëri të pronës dhe pajisjeve (llogaritur si diference mes të ardhurave neto nga shitja dhe vlerës kontabël neto të zërit), njihet në të ardhura të tjera në fitim ose humbje.

(ii) Kostot pasuese

Kostot pasuese kapitalizohen vetëm kur vërtetohet që përfitime ekonomike të ardhshme të atij shpenzimi do të rrjedhin në bankë. Riparimet e vazhdueshme dhe mirëmbajtja janë ngarkuar në shpenzime në periudhën që kanë ndodhur.

(iii) Zhvlerësimi

Zërat e pronës dhe pajisjeve zhvlerësohen nga data kur ato janë të vlefshme për përdorim. Amortizimi llogaritet për të shlyer koston e artikujve të pronës dhe pajisjeve minus vlerat e përlllogaritura të mbetura të këtyre pasurive përgjate jetës së parashikuar të përdorimit. Zhvlerësimi njihet në fitim ose humbje.

Zhvlerësimi njihet në fitim ose humbje në bazë lineare përgjatë jetëgjatësisë së çdo pjese të një zëri të pronës dhe pajisjeve. Jetëgjatesia për periudhën aktuale dhe krahasuese është si vijon:

	Jetëgjatësia
Ndërtesa	20 vite
Kompjutera dhe pajisje të ngjashme	5 vite
Automjete	5 vite
Mobilje dhe pajisje	5 vite

Përmirësimet e objekteve me qera zhvlerësohen duke përdorur metodën lineare të amortizimit gjatë afatit më të shkurtër të qerasë dhe të jetës së tyre të dobishme. Jetëgjatësia e përmirësimeve në objektet e marra me qera është 5 vite.

Metodat e zhvlerësimit, jetëgjatësia dhe vlerat e mbetura janë rivlerësuar në datën e raportimit dhe rregulluar atëherë kur duhet.

Banka për Biznes Sh.a.

Shënimet për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)

3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)

m) Pasuritë e paprekshme

Softuerët e blerë nga Banka janë matur me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe minus ndonjë humbje nga amortizimi. Shpenzimet pasuese mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur rrisin përfitimet e ardhshme ekonomike në asetin specifik më të cilin lidhen. Të gjitha shpenzimet tjera njihen kur ndodhin.

Amortizimi njihet në fitim ose humbje gjatë jetës së dobishme të pasurisë, që nga data që është i vlefshëm për përdorim.

Softueri amortizohet duke përdorur metodën lineare gjatë jetës së dobishme për pesë vite. Metodatat e amortizimit, jeta e dobishme dhe vlera e mbetur rishikohen në çdo datë raportimi dhe rregullohen nëse është e përshtatshme.

n) Rënia në vlerë e pasurive jo financiare

Vlera kontabël e pasurive jo-financiare të bankës, përveç pasurive për tatime të shtyra, rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka ndonjë tregues për zhvlerësim. Nëse ka tregues të tillë atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e pasurisë. Një humbje nga zhvlerësimi njihet nëse vlera kontabël e një pasurie ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare të tij e tejkalon shumën e tij të rikuperueshme.

Shuma e rikuperueshme e një pasurie ose e njësisë gjeneruese të parasë është më e madhja nga vlera e tij në përdorim dhe vlera e drejtë minus kostoja për shitje. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e të hollave të ardhshme të parasë janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave që reflektojnë vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike që lidhen me pasurinë.

Humbjet nga dëmtimi janë njohur në fitim apo humbje. Humbja nga rënia në vlerë kthehet deri në atë masë sa vlera kontabël e pasurisë nuk tejkalon vlerën kontabël që do të përcaktohej duke i zbritur amortizimin, në qoftë se nuk është njohur humbja nga zhvlerësimi.

o) Provizionet

Një provizion njihet nëse si pasojë e një ngjarje të mëparshme, ku Banka ka një obligim ligjor aktual apo konstruktiv që mund të vlerësohet me saktësi dhe ka mundësi që një dalje e mjeteve monetare do të kërkohet për të shlyer obligimin. Provizionet përcaktohen duke skontuar flukset e ardhshme të pritura të pasurive monetare me një normë para tatimit e cila reflekton vlerësimet aktuale të tregut për vlerën e parasë në kohë dhe sipas rastit, me rreziqet specifike të detyrimit. Skontimi i pashmangshëm njihet si kosto financiare.

p) Përfitimet e punonjësve

(i) Planet e përcaktuara të kontributeve

Detyrimet për kontributet në planet e përcaktuara të kontributeve njihen si shpenzim në fitim ose humbje kur ato ndodhin. Banka paguan vetëm kontribute për sigurimet shoqërore të detyrueshme që ofrojnë përfitime në formë të pensioneve për punonjësit me rastin e pensionimit. Autoritetet vendore janë përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Kosovë sipas një plani të përcaktuar të kontributeve për pensione.

(ii) Përfitimet afatshkurtëra

Detyrimet për përfitimet afatshkurtra të punëtorëve maten mbi një bazë të paskontuar dhe njihen si shpenzime me momentin e ofrimit të shërbimit. Një provizion njihet për shumën që pritet të paguhet sipas një bonusi afatshkurtër në të holla ose sipas planit për ndarjen e fitimit nëse banka ka një detyrim ligjor aktual ose konstruktiv për të paguar këtë vlerë si rezultat i shërbimeve në të kaluarën të ofruara nga punonjësi me ç'rast detyrimi mund të vlerësohet me saktësi.

Banka për Biznes Sh.a.

Shënimet për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)

3. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL (vazhdim)

q) Garancionet financiare dhe zotimet për kreditë

Garancitë financiare janë kontrata që e detyrojnë Bankën që të bëjë pagesa specifike për të rimbursuar mbajtësin për një humbje që lind kur një debitor specifik nuk paguan në afat sipas termave të një instrumenti huadhënës. Angazhimet për hua janë angazhimet e përcaktuara për të siguruar kredi sipas termave dhe kushteve të para-përcaktuara. Angazhime të tilla financiare regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar, nëse dhe kur ato bëhen të pagueshme.

r) Dividenda

Dividenda nga aksionet e zakonshme njihen në kapital në periudhën në të cilën ato janë miratuar nga aksionarët e bankës. Dividenda për vitin që janë deklaruar pas datës së raportimit janë paraqitur si ngjarje pas perfundimit të periudhës së raportimit.

Një numër standardesh të reja, ndryshime në standarde dhe interpretime nuk janë ende efektive për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2016 dhe nuk janë zbatuar në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare. Ato që mund të jenë relevante për Bankën janë paraqitur më poshtë. Banka nuk planifikon të miratojë këto standarde dhe ndryshime të hershme.

Standardet dhe interpretimet që janë lëshuar, por që nuk janë ende efektive, deri në datën e publikimit të pasqyrave financiare të Bankës janë dhënë më poshtë. Banka synon të miratojë këto standarde, nëse është e aplikueshme, kur ato të hyjnë në fuqi.

s) Rezervat e ekuitetit

Rezervat e regjistruara në ekuitet në pasqyrën e pozicionit financiar të bankës përbëhen nga:

- Rezerva letrave me vlerë të gatshme për shitje, që përfshin ndryshimet në vlerën e drejtë të investimeve të gatshme për shitje;
- Rezerva tjetër e ekuitetit, që përfshin dallimin ndërmjet humbjeve të akumuluar sipas SNRF dhe BQK;
- Rezerva e rivlerësimit, që përfshin kolateralin e riposeduar të regjistruar në pasuri dhe pajisje nga banka.

Banka për Biznes Sh.a.

Shënimet për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)

4. ADAPTIMI I STANDARDEVE TË REJA DHE TË RISHIKUARA DHE INTERPRETIMI I TYRE

4.1 Standardet dhe interpretimet e lëshuara por ende jo efektive

IFRS 9 Instrumentet Financiare

Në korrik të vitit 2014, IASB publikoi versionin përfundimtar të SNRF 9 Instrumentet Financiare që zëvendëson SNK 39 Instrumentet Financiare: Njohja dhe Matja dhe të gjitha versionet paraprake të SNRF 9. SNRF 9 bashkon të tre aspektet e kontabilitetit për projektin e instrumenteve financiare : klasifikimin dhe matjen, rënien në vlerë dhe kontabilitetin mbrojtës. SNRF 9 është në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2018, ku lejohet aplikimi i më i hershëm. Përveç kontabilitetit mbrojtës, kërkohet edhe zbatimi retrospektiv, por ofrimi i informacioneve krahasuese nuk është i detyrueshëm. Për kontabilitetin mbrojtës, kërkesat në përgjithësi aplikohen në mënyrë prospektive, me disa përjashtime të kufizuara.

Banka planifikon të miratojë e standardet e reja në datën e kërkuar të hyrjes në fuqi. Banka është në proces të kryerjes së një vlerësimi të nivelit të lartë të ndikimit për të tre aspektet e SNRF 9.

Vlerësimi paraprak është i bazuar në informacionin aktual dhe mund të jetë subjekt i ndryshimeve që rrjedhin nga analiza të mëtejshme të hollësishme ose informacione shtesë të arsyeshme që mund të vihen në dispozicion të Bankës në të ardhmen.

m) Klasifikimi dhe matja

Banka nuk pret ndonjë ndikim të konsiderueshëm në bilancin e gjendjes apo në ekuitet , me zbatimin e kërkesave të klasifikimit dhe matjes që dalin nga SNRF 9. Pritet të vazhdojë matjen në vlerë të drejtë të të gjitha pasurive financiare që aktualisht mbahen në vlerë të drejtë.

Kreditë dhe të arkëtueshmet mbahen për të mbledhur rrjedhat kontraktuale të parasë dhe pritet të sjellin rrjedha të parasë që paraqesin vetëm pagesat e kryegjës dhe interesit, përveç për kreditë e papaguara për të cilat banka do të përftojë rrjedhat e saj të parasë nga ekzekutimi i kolateraleve.

Në këtë mënyrë, banka pret që këto do të vazhdojnë të maten në kosto të amortizuar sipas SNRF 9. Megjithatë, banka do të analizojë karakteristikat e flukseve monetare të këtyre instrumenteve në mënyrë më të detajuar para se të vijë në përfundimin se të gjitha këto instrumente plotësojnë kriteret për matje të koston së amortizuar sipas SNRF 9.

n) Dëmtimet

SNRF 9 kërkon që Banka të regjistrojë humbjet e pritshme të kredisë në të gjitha letrat me vlerë të borxhit të saj, kreditë dhe llogaritë e arkëtueshme tregtare, qoftë në baza 12-mujore ose përgjatë gjithë ekzistencës. Banka do të duhet të kryejë një analizë më të detajuar e cila konsideron të gjithë informacionin e arsyeshëm dhe të mbështetur, duke përfshirë elementët e ardhshëm për të përcaktuar shkallën e ndikimit, për të vlerësuar ndikimin e plotë të standardit të ri.

o) Kontabiliteti mbrojtës

Banka beson që të gjitha raportet ekzistuese të mbrojtjes që aktualisht janë të përcaktuara në raportet efektive të mbrojtjes akoma do të kualifikohen për kontabilitet mbrojtës sipas SNRF 9. Pasi që SNRF 9 nuk ndryshon parimet e përgjithshme mbi atë se si një subjekt kontabilizon mbrojtjet efektive, banka nuk pret ndikim të konsiderueshëm si rezultat i aplikimit të SNRF 9.

SNRF 15 Të ardhurat nga kontratat me klientët

SNRF 15 është publikuar në maj të vitit 2014 dhe vendos një model pesë-hapësh për të kontabilizuar të hyrat që shfaqen nga kontratat me klientët. Sipas SNRF 15, të hyrat njihen në një shumë që reflekton konsideratën (shumën) në të cilën subjekti pritet të marrë të drejtën, si shkëmbim për transferin e mallrave apo shërbimeve tek një klient.

Standardi i ri i të hyrave do të zëvendësojë të gjitha kërkesat aktuale për njohjen e të hyrave sipas SNRF. Për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2018, kërkohet ose zbatimi i plotë retrospektiv ose zbatimi i modifikuar retrospektiv, kur BNSK finalizon ndryshimet e tyre për të shtyrë datën e hyrjes në fuqi të SNRF 15 për një vit. Miratimi i hershëm është i lejuar. Banka është duke vlerësuar ndikimin e mundshëm në pasqyrat e saj financiare që rezultojnë nga SNRF 15.

Banka për Biznes Sh.a.

Shënimet për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)

4. ADAPTIMI I STANDARDEVE TË REJA DHE TË RISHIKUARA DHE INTERPRETIMI I TYRE (VAZHDIM)

4.1 Standardet dhe interpretimet e lëshuara por ende jo efektive (vazhdim)

SNK 7 Iniciativa e Shpalosjes – Ndryshimet në SNK 7

Ndryshimet në SNK 7 Pasqyra e rrjedhës së parasë janë pjesë e Iniciativës së Shpalosjes së BSNK dhe kërkojnë që një subjekt të ofrojë shpalosje që iu mundësojnë përdoruesve të pasqyrave financiare që të vlerësojnë ndryshimet në detyrimet që dalin nga aktivitetet financiare, përfshirë si ndryshimet që dalin nga rrjedhat e parasë ashtu dhe ndryshimet jo në para. Në zbatimin fillestar të ndryshimit, subjekteve nuk u kërkohet që të ofrojnë informacione krahasuese për periudhat paraprake. Këto ndryshime janë në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2017, ku lejohet aplikimi më i hershëm.

SNRF 16 Qiratë

SNRF 16 është lëshuar në janar të vitit 2016 dhe zëvendëson SNK 17 Qiratë. KIRFN 4 përcakton nëse një marrëveshje përmban një marrëveshje qiraje. KIS-15 Qeratë Operative- Nxitjet dhe KIS 27 Vlerësimi i Përmbajtjes së transaksioneve që përfshijnë formën ligjore të qirasë. SNRF 16 përcakton parimet për njohjen, matjen, paraqitjen dhe shpalosjen e qirave. Gjithashtu kërkon nga qiramarrësit të japin llogari për të gjitha qiratë në një model të vetëm në bilancin e gjendjes të ngjashëm me kontabilitetin për qiratë financiare sipas SNK 17. Standardi përfshin dy sqarime për qiratë- qiraja “me vlerë të ulët” (psh. kompjuter), dhe qiraja “afat-shkurtër” (qiratë me afat 12 muaj ose më pak).

Në ditën e marrëveshjes për qera, qiramarrësi do të njohë detyrimin për pagesë të qirasë (detyrimi për qira) dhe një pasuri që paraqet të drejtën për shfrytëzimin e qirasë për periudhën kohore të përcaktuar në kontratë (p.sh., e drejta e përdorimit të pasurisë). Qiramarrësit do t'i kërkohet të njohë veçmas shpenzimet e interesit mbi qiranë dhe shpenzimet e amortizimit për të drejtën e përdorimit të pasurisë.

Qiramarrësit gjithashtu kërkojnë të ri-matin detyrimin e qirasë pas ndodhjes së ngjarjeve të caktuara (p.sh., një ndryshim në afatin e qirasë, një ndryshim në pagesat e ardhshme të qirasë që rezultojnë nga ndryshimi në një indeks apo normë të përdorur për përcaktimin e pagesave të tilla). Qiramarrësi do të njoh në përgjithësi shumën e ri-matjes të detyrimit të qirasë si një përshtatje në të drejtën për shfrytëzimin e pasurisë.

Kontabiliteti i qiradhënësit sipas SNRF 16 është në thelb pandryshuar nga kontabilitetin i sotëm sipas SNK 17. Qiradhënësi do të vazhdojë që të klasifikojë të gjitha qiratë duke përdorur të njëjtin parim të klasifikimit si në SNK 17 dhe dallon dy lloje të qirave: qira operative dhe financiare. SNRF 16 gjithashtu kërkon nga qiramarrësit dhe qiradhënësit që të bëjnë më shumë shpalosje se sa sipas SNK 17.

SNRF 16 është në fuqi për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2019. Lejohet zbatimi më i hershëm, por jo para se një subjekt të zbatojë SNRF 15. Qiramarrësi mund të zgjedh që të zbatojë standardin duke përdorur qoftë një qasje të plotë retrospektive apo qasje të modifikuar retrospektive. Dispozitat kalimtare të përfshira në standard lejojnë lehtësime të caktuara. Në vitin 2017, Banka planifikon të vlerësojë efektet e mundshme të SNRF 16 në pasqyrat e saj financiare.

Ndryshimet në SNK 16 dhe SNK 38: Sqarimi i metodave të pranueshme të zhvlerësimit dhe amortizimit

Amendamentet sqarojnë parimin në SNK 16 dhe SNK 38 se të ardhurat pasqyrojnë një model të përfitimeve ekonomike që krijohen nga operimi i një biznesi (te të cilat aktivi është pjesë përbërëse) dhe jo nga përfitimet ekonomike që konsumohen nëpërmjet përdorimit të aktivitetit. Si rezultat, një metodë e bazuar në të ardhura nuk mund të përdoret për të zhvlerësuar pronën, impiantet dhe pajisjet dhe mund të përdoret vetëm në rrethana shumë të kufizuara për të amortizuar pasuritë jo-materiale. Ndryshimet janë efektive në mënyrë prospektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2016, me lejen e hershme të lejuar. Këto ndryshime nuk priten të kenë ndonjë ndikim në Bankë, duke qenë se Banka nuk ka përdorur një metodë të bazuar në të ardhura për të zhvlerësuar asetet e saj jo qarkulluese.

Banka për Biznes Sh.a.

Shënimet për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)

4. ADAPTIMI I STANDARDEVE TË REJA DHE TË RISHIKUARA DHE INTERPRETIMI I TYRE (VAZHDIM)

4.2 Standardet dhe interpretimet e reja apo rishikuara

Përmirësimet vjetore 2012-2014 Cikli

Këto përmirësime janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2016. Ato përfshijnë:

SNRF 5 Pasuritë Jo - qarkulluese që mbahen për shitje dhe operacionet e ndërprera

Pasuritë (ose grupet e tjetërsuara) në përgjithësi asgjësohen përmes shitjes ose shpërndarjes tek pronarët. Ndryshimi sqaron se ndërrimi nga njëra prej këtyre metodave të tjetërsimit e tek tjetra nuk do të konsiderohet si një plan i ri i tjetërsimit, por më tepër konsiderohet si një vazhdim i planit fillestar.

SNRF 7 Instrumentet Financiare: Shpalosjet

(i) Kontratat e shërbimit

Ndryshimi sqaron se një kontratë e shërbimeve që përfshin një tarifë mund të përbëjë përfshirje të vazhdueshme në një pasuri financiare. Një kompani duhet të vlerësojë natyrën e tarifës dhe dhe rregullimin kundër udhëzimit të përfshirjes së vazhdueshme në SNRF 7 në mënyrë që të vlerësohet nëse shpalosjet e informacioneve shpjeguese janë të nevojshme. Vlerësimi se cilat kontrata të shërbimeve përbëjnë përfshirje të vazhdueshme duhet të bëhet në mënyrë retrospektive. Megjithatë, shpalosjet e kërkuara nuk do të duhet të sigurohen për çdo periudhë që fillon para periudhës vjetore në të cilën kompania i zbaton ndryshimet së pari.

(ii) Zbatimi i ndryshimeve të SNRF 7 për Pasqyrat e Ndërmjetme Financiare të Konsoliduara

Ndryshimi sqaron se kërkesat kompensuese për dhënie informacionesh shpjeguese nuk zbatohen për pasqyrat e konsoliduara financiare, përveç nëse dhëniet/shpalosjet e tilla sigurojnë një përditësim të konsiderueshëm në informacionin e raportuar në raportin më të fundit vjetor. Banka nuk i përgatitë pasqyrat e ndërmjetme të konsoliduara.

Ndryshimet në SNK 1 Iniciativa për dhënie të informacioneve shpjeguese/shpalosje

Ndryshimet në SNK 1 sqarojnë, më shumë se sa ndryshimet e konsiderueshme kërkesat ekzistuese të SNK 1. Ndryshimet qartësojnë:

- Kërkesat e materialitetit në SNK 1
- Se zërat e linjave specifike në pasqyrën/pasqyrat e fitimit ose humbjes dhe ardhurave tjera gjithëpërfshirëse dhe pasqyrën e pozicionit financiar (bilanci) mund të ndahen/disagregohen
- Se subjektet kanë fleksibilitet sa i përket rendit në të cilin i paraqesin shënimet për pasqyrat financiare
- Se pjesa e ATGJ-së së pjesëm dhe sipërmarrjeve të përbashkëta të kontabilizuara duke përdorur metodën e kapitalit duhet të paraqiten në total si një zë i linjës së vetme, dhe të klasifikohen mes atyre zërave që do të klasifikohen apo jo më pastaj në fitim ose humbje.

Për më tepër, ndryshimet qartësojnë kërkesat që aplikohen kur nën-totalet shtesë paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar dhe pasqyrën/pasqyrat e fitimit ose humbjes dhe ATGJ-së. Këto ndryshime nuk kanë ndonjë ndikim në Bankë.

SNK 19 Përfitimet e Punonjësve

Ndryshimi sqaron se thellësia e tregut të obligacioneve me cilësi të lartë të korporatave vlerësohet në bazë të monedhës në të cilën detyrimi është i shprehur, se vendi ku detyrimi ndodhet. Kur nuk ka treg të thellë për obligacione me cilësi të lartë të korporatave në atë monedhë, normat e bonove qeveritare duhet të përdoren.

Standarde të tjera që janë lëshuar ose rishikuar kohët e fundit por të cilat nuk janë të zbatueshme për Bankën përfshijnë:

- SNK 34 *Raportimi Financiar për Interim;*
- SNRF 14 *Kontot e Shtyra të Rregullatorit;*
- Ndryshimet në SNRF 11 *Marrëveshjet e Përbashkëta: Kontabiliteti për marrjen e interesave;*
- Ndryshimet në SNK 27 *Metoda e Ekuitetit në Pasqyrat e Veçanta Financiare.*

5. PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE

Menaxhmenti diskuton me Komitetin e Auditimit zhvillimin, zgjedhjen dhe paraqitjen e politikave kontabël kritike të Bankës dhe zbatimin e tyre si dhe supozimet e bëra në lidhje me pasiguritë e mëdha të vlerësimit. Informacioni në lidhje me supozimet dhe vlerësimet e pasigurive që kanë një rrezik të rëndësishëm të rezultojnë në një rregullim material brenda vitit të ardhshëm financiar dhe për gjykimet kritike në aplikimin e politikave kontabël që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare të veçanta janë shpalosur më poshtë. Këto shënime shpjeguese mbështesin komentet mbi menaxhimin e riskut financiar (shih shënimin 25).

a) Dëmtimi

Pasuritë e llogaritura me kosto të amortizuar vlerësohen për zhvlerësim në bazë të politikave të përshkruara të kontabilitetit në shënimin 3 (f) (vii).

Banka rishikon portofolion e saj të kredive për të vlerësuar zhvlerësimin në baza të rregullta. Në përcaktimin nëse një humbje nga zhvlerësimi duhet të regjistrohet në pasqyrën e të ardhurave apo jo, Banka bënë gjykime nëse ka të dhëna që tregojnë se ka një rënie të matshme në flukset e ardhshme të parasë nga portofolio e kredive para se rënia të mund të identifikohet me një kredi individuale në atë portofolio. Kjo evidencë mund të përfshijë të dhëna që tregojnë se ka pasur një ndryshim negativ në statusin e pagesave të huamarrësve në grup, apo në kushtet ekonomike kombëtare ose lokale që lidhen me mungesa në pasuritë e Bankës.

Menaxhmenti përdor vlerësime të bazuara në përvojën historike të humbjeve për pasuritë me karakteristika të rrezikut të kredisë dhe prova objektive të zhvlerësimit të ngjashme me ato në portofolio kur bëhet caktimi i flukseve të ardhshme të parasë. Metodologjia dhe supozimet e përdorura për vlerësimin e shumës dhe kohën e flukseve monetare të ardhshme rishikohet rregullisht për të zvogëluar ndonjë diferencë midis vlerësimeve të humbjeve dhe përvijës aktuale të humbjes.

Banka përcakton se investimet e vlefshme për shitje zhvlerësohen kur ka një rënie të konsiderueshme ose të zgjatur në vlerën e drejtë nën koston e tyre. Ky përcaktim se çfarë është e rëndësishme ose e shtyrë, kërkon një gjykim. Në marrjen e këtij gjykimi, Banka vlerëson në mesin e faktorëve të tjerë, paqëndrueshmërinë normale në çmimin e aksionit. Përveç kësaj, zhvlerësimi mund të jetë i përshtatshëm, kur ka prova të përqesimit në shëndetin financiar të të investuarit, performancës së industrisë dhe të sektorit, ndryshimet në teknologji dhe flukset operative dhe të financimit të rrjedhës së parave.

b) Vlera neto e realizuar e pasurive të riposeduara

Banka ka krijuar një politikë në lidhje me vlerat e drejta të pasurive të riposeduara të cilat janë duke u matur me koston më të ulët dhe vlerën neto të realizuar. Matja e vlerës së drejtë përfshin përdorimin e vlerësimeve të pavarura të jashtme të pronës, nga një vlerësues që ka kualifikimet e duhura ligjore profesionale, e cila më pas është shqyrtuar nga Menaxhmenti i Bankës për inputet e rëndësishme jo të dukshme dhe ndonjë rregullim i nevojshëm për shlyerje.

Banka nuk mban pronat e riposeduara në pasqyrën e pozicionit financiar për periudhë më të gjatë se 5 vite. Vlerat e drejta të pasurive të riposeduara të Bankës janë të kategorizuara në Nivelin 3 të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Teknikat e vlerësimit dhe inputet e rëndësishme jo të vëzhgueshme

Tabela e mëposhtme tregon teknikën e vlerësimit të përdorur në matjen e vlerës së drejtë si dhe përdorimin e inputeve të rëndësishme të pavëzhgueshme.

Teknikat e vlerësimit

Referencë në tregun aktual:
Modeli i vlerësimit përdor çmimet dhe informacione të tjera të gjeneruara nga transaksionet e tregut duke përfshirë asetet identike ose të krahasueshme, detyrimet, ose një grup të pasurive dhe detyrimeve (p.sh. një biznes)

Inpute të rëndësishme të pavëzhgueshme

Çmimet e tregut janë modifikuar për të pasqyruar:
• nivelin e transaksioneve të tregut, kur aktiviteti i tregut është i ulët ose çmimi për një pronë të njëjtë është i vështirë për tu marrë;
• gjendja specifike e secilës pronë (ndërtim, pozita etj).

Banka për Biznes Sh.a.**Shënimet për Pasqyrat Financiare**

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

*(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)***5. PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE****a) Përcaktimi i vlerës të drejtë**

Përcaktimi i vlerës së drejtë të pasurive dhe detyrimeve financiare për të cilat nuk ka çmim tregu kërkon përdorimin e teknikave të vlerësimit siç përshkruhet në shënimin 3. (f). (vi). Për instrumentët financiar që tregtohen rrallë dhe kanë pak transparencë të çmimeve, vlera e drejtë është më pak objektive dhe kërkon nivele të ndryshme gjykimi në varësi të likuiditetit, përqendrimit, pasigurisë së faktorëve të tregut, supozimeve rreth çmimit dhe rreziqe të tjera që ndikojnë në instrumentin specifik. Banka vlerëson vlerën e drejtë duke shfrytëzuar hierarkinë e mëposhtme të metodave:

- Niveli 1: Çmim i kuotuar i tregut në tregje aktive për instrumentet identike;
- Niveli 2: Metodë vlerësimi bazuar në inpute të vlerësueshme. Kjo kategori përfshin instrumentet e vlerësuar duke shfrytëzuar: çmimet e tregut për instrumente të ngjashme në tregjet aktive; çmimet e tregut për instrumente të ngjashme në tregjet më pak aktive; apo teknika tjera të vlerësimit në të cilat të gjithë faktorët material në menyrë direkte apo indirekte janë të vëzhgueshëm nga të dhënat e tregut;
- Niveli 3: Metodë vlerësimi bazuar në inpute të rëndësishme jo të vëzhgueshme. Kjo kategori përfshin të gjithë instrumentët për të cilët teknikat e vlerësimit përfshijnë faktor që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe faktorët e pavëzhgueshëm kanë një ndikim material në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumentet që janë vlerësuar në bazë të çmimeve të tregut për instrumente të ngjashme për të cilat rregullime apo gjykime materiale jo të vëzhgueshme kërkojnë për të reflektuar dallimet mes instrumenteve.

Vlerësimi i vlerës së drejtë është shpalosur në shënimin 5 d) më poshtë.

(d) Paraqitja dhe vlerësimi i vlerës së drejtë

Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në instrumentë financiar në pasqyrën ekzistuese të pozicionit financiar të Bankës pa u përpjekur për të vlerësuar vlerën e biznesit të pritshëm dhe vlerën e pasurive dhe detyrimeve që nuk konsiderohen instrumentë financiar.

Instrumentët financiar - Hierarkia e vlerës së drejtë

Tabela e mëposhtme tregon vlerën e drejtë të instrumentëve financiar të matura dhe jo të matura me vlerën e drejtë dhe i analizon ato sipas nivelit të tyre në hierarkinë e vlerës së drejtë, në të cilin është kategorizuar secila matje me vlerën e drejtë.

	2016		2015	
	Vlera kontabël	Vlera e drejtë Niveli 2	Vlera kontabël	Vlera e drejtë Niveli 2
Pasuritë financiare të matura me vlerën e drejtë				
Të vlefshme për shitje	18,267	18,267	10,372	10,372
Pasuritë financiare jo të matura sipas vlerës së drejtë				
Paraja e gatshme dhe në banka	39,939	39,939	33,199	33,199
Kredi dhe paradhënie për banka	600	600	960	960
Kredi dhe paradhënie për klientet	103,149	106,645	87,025	89,974
Pasuritë tjera financiare	237	237	291	291
Detyrimet financiare jo të matura sipas vlerës së drejtë				
Detyrime ndaj klienteve	140,598	141,101	115,848	116,330
Borxhet e varura	1,845	1,839	1,848	1,842
Huamarrjet	4,248	3,620	3,017	3,017
Detyrimet tjera financiare	1,346	1,346	651	651

4. PARAQITJA DHE VLERËSIMI I VLERËS SË DREJTË (VAZHDIM)

(d) Paraqitja dhe vlerësimi i vlerës së drejtë (vazhdim)

Instrumentët financiar - Hierarkia e vlerës së drejtë (vazhdim)

Vlerat e drejta për pasuritë dhe detyrimet financiare të mësipërme janë përcaktuar duke përdorur nivelin 2 të të dhënave të përshkruara më lartë.

lerësimet e vlerave reale bazohen në instrumente ekzistuese financiare në pasqyren e pozicionit financiar të Bankës pa u përpjekur për të vlerësuar vlerën e biznesit të pritshëm dhe vlerën e pasurive dhe detyrimeve që nuk konsiderohen instrumenta financiar.

Llogaritë me bankat

Llogaritë nga bankat e tjera përfshijnë plasmanet ndërbankare. Përderisa kreditë, paradhëniet dhe depozitat janë afatshkurtëra dhe me norma të ndryshueshme, vlera e tyre e drejtë konsiderohet të jetë e barabartë me vlerën e tyre kontabël.

Bonot e thesarit

Bonot e thesarit përfshijnë bono të emetuara nga Qeveria e Kosovës, të cilat janë blerë me qëllim për t'i mbajtur deri në maturitet. Vlera e drejtë është vlerësuar duke përdorur një model të aktualizimit të fluksit të parave bazuar në një lakore aktuale të kthimit të përshtatshëm për periudhën e mbetur deri në maturim.

Obligacionet

Obligacionet janë obligacione të emetuara nga Qeveria e Kosovës, të cilat janë blerë me qëllim për tu mbajtur deri në maturitet. Çmimet e kuotuar në tregjet aktive nuk ishin të vlefshme për këto letra me vlerë. Megjithatë, ka pasur informacione të mjaftueshme të vlefshme për të matur vlerat e drejta të këtyre letrave me vlerë në bazë të inputeve të vëzhgueshme të tregut.

Kreditë dhe paradhëniet për klientët

Kur është e mundur, vlera e drejtë e kredive dhe paradhënieve është e bazuar në transaksionet e vëzhgueshme të tregut. Kur transaksionet e vëzhgueshme të tregut nuk janë në dispozicion, vlera e drejtë është vlerësuar duke përdorur metodat e vlerësimit, të tilla si teknikat e fluksit monetar të aktualizuar. Teknikat e vlerësimit përfshijnë humbjet e pritshme të kredisë, normat e interesit dhe normat e parapagimit.

Kreditë dhe paradhëniet për klientët

Për të përmirësuar saktësinë e vlerësimit të kredive tregtare dhe të bizneseve të vogla, kreditë homogjene grupohen në portofolio me karakteristika të ngjashme.

Portofolio i kredive të Bankës ka një vlerë të drejtë të vlerësuar afërsisht si e barabartë me vlerën e tij kontabël për shkak të natyrës së tyre afatshkurtër apo të normave të interesit të cilat përafrjnë me normat e tregut. Pjesa më e madhe e portofolios të kredive është subjekt i ndryshimit të çmimeve brenda një viti.

Detyrimet ndaj klientëve, huamarrjet dhe borxhet e varura

Vlera e drejtë e borxhit të varur, huave dhe detyrimeve ndaj klientëve janë vlerësuar duke përdorur teknika të aktualizimit të rrjedhës së parasë, duke zbatuar normat që janë ofruar për depozitat dhe për borxhin e varur me maturitet dhe kushte të ngjashme. Vlera e drejtë e depozitave të pagueshme sipas kërkesës është shuma e pagueshme në datën e raportimit.

Banka për Biznes Sh.a.**Shënimet për Pasqyrat Financiare**

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

*(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)***6. TË ARDHURAT NETO NGA INTERESI**

Të ardhurat neto nga interesi përbëhen si në vijim:

	2016	2015
Të ardhurat nga interesi:		
Kredi dhe paradhënie për klientët	9,716	9,018
Kredi dhe paradhënie për bankat	7	2
Investimet e mbajtura deri në maturitet	98	153
Investimet e vlefshme për shitje	9,821	9,173
Shpenzimet e interesit:		
Depozitat nga klientët	(1,347)	(1,466)
Borxhet varura	(203)	(186)
Huamarrjet	(120)	(17)
	(1,670)	(1,669)
Të ardhurat neto nga interesi	8,151	7,504

7. TË ARDHURAT NETO NGA TARIFAT DHE KOMISIONET

	2016	2015
Të ardhurat nga tarifrat dhe komisionet		
Transfere pagesash dhe transaksione	1,525	1,485
Tarifrat e mirëmbajtjes së llogarive	433	321
Tarifa dhe komisione tjera	42	42
Gjithsej të ardhurat nga tarifrat dhe komisionet	2,000	1,848
Shpenzimet nga tarifa dhe komisionet		
Tarifrat dhe komisionet nga llogaritë bankare	(422)	(323)
Tarifrat dhe komisionet nga shpërndarja e ndihmave sociale	(49)	(69)
Tarifa dhe komisione tjera	(51)	(22)
	(522)	(414)
Të ardhurat neto nga tarifrat dhe komisionet	1,478	1,434

Banka për Biznes Sh.a.**Shënimet për Pasqyrat Financiare**

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

*(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)***8. SHPENZIMET TJERA OPERATIVE**

	2016	2015
Shpenzimet e personelit (shih më poshtë)	2,717	2,388
Qeratë	623	667
Zhvlerësimi dhe Amortizimi	398	368
Sigurimi dhe siguria fizike	290	303
Shërbimet komunale dhe karburanti	168	162
Riparimet dhe mirëmbajtja	148	152
Komunikimi	137	135
Konsulenca	74	87
Shpenzimet ligjore	196	131
Shpenzimet e procesimit të kartelave	190	131
Shpenzimet e marketingut dhe reklamimit	161	170
Shpenzimet e pastrimit	42	39
Materialet për zyrë	54	49
Shpenzimet e anëtarëve të bordit	42	42
Udhëtimi	15	12
Shpenzime tjera	367	413
Gjithsej	5,622	5,249

Numri i të punësuarve me 31 dhjetor 2016 është 327 (31 dhjetor 2015: 288).

Shpenzimet e personelit përbëhen si më poshtë:

	2016	2015
Pagat dhe medijtjet	2,323	2,111
Kontributi pensional	119	104
Përfitimet sekondare	250	163
Kompensime tjera	25	10
Gjithsej	2,717	2,388

Banka për Biznes Sh.a.**Shënimet për Pasqyrat Financiare**

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

*(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)***9. TATIMI NË FITIM**

Ngarkesa e tatimit në fitim ndryshon nga shuma teorike që do të krijohet duke përdorur normën mesatare të ponderuar të tatimeve të zbatueshme për fitimet e Bankës si më poshtë:

	Norma Efektive e interesit	2016	Norma Efektive e interesit	2015
Fitimi para tatimit		4,530		2,001
Tatimi i llogaritur me 10%	10%	453	10%	200
Rregullimi nga provizionet e ndryshme për kreditë bazuar në rregulloren e Bankës Qendrore të Kosovës.	-	-	-	-
Rregullimi për zhvlerësimin në pasuritë e riposeduara	-	-	-	-
Efekti i shpenzimit e pazbritshme tatimore	-	-	0.05%	1
Efekti i panjohur i tatimit për interesin akrual në depozita	0.44%	20	(1.00%)	(20)
Shfrytëzimi i humbjeve tatimore të bartura përpara	(1.92)	(87)	(9.05%)	(181)
Tatimi ne fitim	-	387	-	-

Tatimi i shtyrë është kalkuluar me normën prej 10%. Pasuritë nga të hyrat e shtyera tatimore janë njohur vetëm deri në masën që realizimi i përfitimit tatimor është i mundshëm. Më 31 dhjetor 2016, pasuritë nga të hyrat e shtyera tatimore, neto në shumën prej zero mijë Euro (2015: 87 mijë Euro) nuk janë njohur si diferencë neto e përkohshme për shkak të pasigurisë që fitimet e tatueshme të mjaftueshme do të jenë të vlefshme për të lejuar që të shfrytëzohen në dobi të kësaj pasurie tatimore të shtyrë.

	2016	2015
Detyrimi në fillim	105	105
Shtesat gjatë vitit	387	-
Pagesat gjatë vitit	(290)	-
Detyrimi në fund	202	105

Periudha për bartjen e humbjeve tatimore në pajtim me Ligjin mbi Tatimin në Kosovë është gjashtë vite. Tatimi në fitim vlerësohet me normën 10% (2015:10%) nga të ardhurat e tatueshme: Tabela në vijim paraqet harmonizimin ndërmjet fitimit kontabël dhe tatimit ne fitim:

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Humbjet sipas tatimeve të paregjistruara gjatë vitit	167	1,160	2,232	(87)	(789)	(1,814)	(869)
Humbjet tatimore të bartura përpara	167	1,327	3,559	3,472	2,683	869	-

	2015	Lëvizjet gjatë 2016	2016
Humbjet tatimore të bartura përpara	(869)	869	-
Tatimi i shtyrë me 10%	87	(87)	-
Minus: Humbjet sipas tatimeve të paregjistruara	(87)	87	-
Tatimi i shtyrë në fund të vitit	-	-	-

	2015	Lëvizjet gjatë 2016	2016
Provizionet për kreditë e rëna në vlerë	105	21	126
Detyrimi për tatimin e shtyrë në fund të vitit	105	21	126

Banka për Biznes Sh.a.**Shënimet për Pasqyrat Financiare**

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

*(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)***10. PARAJA E GATSHME DHE NË BANKA**

	2016	2015
Paraja e gatshme	5,743	6,335
Paraja në banka	6,948	4,288
Gjithsej	12,691	10,623

Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj përbëhen si në vijim:

	2016	2015
Paraja e gatshme dhe në banka	12,691	10,623
Shumat tjera në BQK (shënimi 11)	14,955	13,531
Gjithsej	27,646	24,154

11. GJENDJA ME BANKËN QENDRORE TË KOSOVËS

	2016	2015
Rezervat e detyrueshme	12,293	9,045
Llogaria rrjedhëse	14,955	13,531
Gjithsej	27,248	22,576

Në përputhje me kërkesat e BQK-së në lidhje me rezervën e depozitave për qëllime të likuiditetit, Banka duhet të mbajë një minimum prej 10% të depozitave të klientëve me maturitet deri në një vit, si rezerva të detyrueshme. Rezervat e detyrueshme duhet të përfaqësojnë instrumente me likuiditet të lartë, duke përfshirë para të gatshme, llogaritë në BQK, ose në bankat tjera në Kosovë, si dhe shumat e mbajtura në BQK nuk duhet të jenë më pak së gjysma e totalit të rezervave. Pasuritë me të cilat Banka mund të plotësojë kërkesat e likuiditetit janë depozitat në Euro me BQK-në dhe 50% e ekuivalentit në Euro të parave të gatshme në valuta lehtësisht të konvertueshme. Depozitat me BQK-në nuk duhet të jenë më pak se 5% e bazës së depozitave të aplikueshme.

12. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR BANKAT

	2016	2015
<i>Llogaritë e bllokuara</i>		
Raiffeisen Bank International	600	960
Gjithsej	600	960

Kreditë dhe paradhëniat në banka përfshijnë llogaritë e bllokuara në emër të garancioneve të klientëve.

13. PASURITË FINANCIARE TË VLEFSHME PËR SHITJE

	2016	2015
Letrat me vlerë	10,720	5,334
Bondet qeveritare	7,547	5,038
Gjithsej	18,267	10,372

Gjatë vitit 2016, Banka ka shitur rreth 14 instrumentë financiarë. Instrumentët financiarë u shitën me çmim më të lartë në krahasim me çmimin e blerjes. Blerësi i vetëm i instrumenteve financiarë ishte Banka Qendrore e Kosovës. Fitimi u njoh në pasqyrën e të ardhurave në shumë prej 1,878 mijë Euro.

Gjatë vitit 2015, Banka ka shitur investime të mbajtura deri në maturitet prej 6,034 mijë Euro. Si rezultat, e gjithë portofolio e investimeve të mbajtura deri në maturitet u ndryshua dhe u riklasifikua në pasuri financiare të vlefshme për shitje.

Banka për Biznes Sh.a.**Shënimet për Pasqyrat Financiare**

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

*(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)***14. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTËT**

Kreditë dhe paradhëniet për klientë përbëhen si në vijim:

	2016	2015
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	107,904	91,380
Interesi aktual	561	534
Tarifat e shtyra të disbursimit	(649)	(474)
Gjithsej	107,816	91,440
Provizionet kreditë e rëna në vlerë për klientët	(4,667)	(4,415)
Kreditë dhe paradhëniet neto të klientëve	103,149	87,025

Lëvizjet në provizionet për kreditë e rëna në vlerë janë si në vijim:

	2016	2015
Më 1 janar	4,415	5,075
Provizioni për humbjet nga kreditë	830	1,584
Kreditë e shlyera	(578)	(2,244)
Më 31 dhjetor	4,667	4,415

Banka ka tejkalar kufirin e përcaktuar nga BQK-ja për ekspozimin maksimal ndaj kapitalit të klasit të parë në lidhje me një klient apo një grup të klientëve të lidhur për një rast me 31 dhjetor 2014, për të cilin banka ka marr aprovim nga BQK-ja deri më 30 qershor 2015. Banka nuk i ka kaluar kufijtë e tillë më 31 dhjetor 2015 dhe 2016.

Banka menaxhon ekspozimet individuale të palëve në mënyrë që të jetë në përputhje me rregullat e Bankës Qendrore që kërkojnë ekspozimet individuale kundrejt një pale të mos tejkalojnë 15% të Kapitali Tier I (ose 14,512 mijë Euro).

Më 31 dhjetor 2016 nuk ka ekspozime kundrejt një pale mbi 15% të limitit. Përveç kësaj, ekspozimi kumulativ i 10 klientëve kryesor të bankës është 9,757 mijë Euro (2015: 9,612 mijë Euro).

Një barazim i lejimit për humbjet nga zhvlerësimi për huatë dhe paradhëniet, sipas klasës, është si më poshtë :

	2016			2015		
	Korporata	Retail	Total	Korporata	Retail	Gjithsej
Me 1 Janar 2016	3,885	530	4,415	4,570	505	5,075
Ngarkesa për vitin	667	163	830	1,559	25	1,584
Shumat e shlyera	(578)	-	(578)	(2,244)	-	(2,244)
Me 31 Dhjetor 2016	3,974	693	4,667	3,885	530	4,415

15. PASURI TJERA FINANCIARE

	2016	2015
Shpenzimet e parapaguara	14	133
Të hyrat e shtyera nga shërbimet bankare	84	67
Tarifat dhe komisionet e shtyera	55	84
Të arkëtueshmet nga garancionet	70	-
Kërkesa tjera	14	7
Gjithsej	237	291

16. MJETE TJERA

	2016	2015
Shpenzime të parapaguara	141	122
Total	141	122

Banka për Biznes Sh.a.**Shënimet për Pasqyrat Financiare**

Për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2016

*(Shumat në '000 Euro, përveç nëse është cekur ndryshe)***17. MJETET E RIPOSEDUARA**

	2016	2015
Pasuritë e patundshme banesore	572	572
Pasuritë e patundshme komerciale	1,688	1,008
Gjithsej	2,260	1,580
Minus: rënia në vlerë	(1,362)	(833)
Vlera neto kontabël	898	747

Vlera e drejtë e këtyre pasurive është përcaktuar duke iu referuar vlerave të tregut nga ana e vlerësuesit të jashtëm të pavarur. Vlerat janë provizionuar në varësi të vendndodhjes së tyre, mirëmbajtjes, kushteve dhe rrethanave që pasqyrojnë vonesat e mundshme në shitjen e tyre dhe gjatësinë e kohës për mbajtjen e pasurive.

Lëvizjet në zhvlerësimin e pasurive janë si në vijim:

	2016	2015
Më 1 janar	833	528
Provizioni për zhvlerësim gjatë vitit	529	305
Kthimet nga shitjet/heqjet	-	-
Më 31 dhjetor	1,362	833

18. PASURITË E PAPERKSHME**Programe kompjuterike****Kosto**

Gjendja më 1 Janar 2015	805
Shtesat gjatë vitit	89
Gjendja më 31 Dhjetor 2015	894
Shtesat gjatë vitit	156
Gjendja më 31 Dhjetor 2016	1,050

Amortizimi i akumuluar

Gjendja më 1 Janar 2015	660
Shpenzimi për vitin	87
Gjendja më 31 Dhjetor 2015	747
Shpenzimi për vitin	77
Gjendja më 31 Dhjetor 2016	824

Vlera kontabël

Gjendja më 31 dhjetor 2015	147
Gjendja më 31 dhjetor 2016	226

Banka për Biznes Sh.a.**Shënime për Pasqyrat Financiare**

Për vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

*(Shumat janë në mijë Euro, përveç nëse shprehet ndryshe)***19. PRONA DHE PAJISJET**

	Ndërtesat	Përmirësime në objektet me qira	Mobiljet dhe orenditë	Kompjuterët dhe pajisje të ngjashme	Automjetet	Gjithsej
<i>Kosto</i>						
Më 1 janar 2015	109	610	574	1,181	489	2,963
Shtesat gjatë vitit	-	275	101	177	158	711
Pakësimet gjatë vitit	-	(111)	(130)	(178)	(50)	(469)
Më 31 dhjetor 2015	109	774	545	1,180	597	3,205
Shtesat gjatë vitit	-	71	19	113	73	276
Shlyerjet gjatë vitit	(13)	(18)	(79)	(13)	(17)	(140)
Më 31 dhjetor 2016	96	827	485	1,280	653	3,341
<i>Zhvlerësimi i akumuluar</i>						
Më 1 janar 2015	13	507	495	962	344	2,321
Shpenzimi për vitin	2	62	75	84	58	281
Shlyerjet gjatë vitit	-	(108)	(129)	(173)	(28)	(438)
Më 31 dhjetor 2015	15	461	441	873	374	2,164
Shpenzimi për vitin	2	90	42	94	93	321
Shlyerjet gjatë vitit	(13)	(16)	(21)	(24)	(50)	(124)
Më 31 dhjetor 2016	4	535	462	943	417	2,361
<i>Vlera kontabël</i>						
Më 31 dhjetor 2015	94	313	104	307	223	1,041
Më 31 dhjetor 2016	92	292	23	337	236	980

Më 31 Dhjetor 2016 Banka nuk ka ndonjë pronë të deklaruar si peng.

Në kuadër të pronave dhe pajisjeve me 31 dhjetor 2016 ka ndërtesa me vlerë 92 mijë Euro (2015: 94 mijë Euro) të riposeduara si kolateral dhe që menaxhmenti i shfrytëzon për aktivitetet e përditshme të Bankës.

Në vijim janë disa zëra të pasurive dhe pajisjeve të cilat janë zhvlerësuar plotësisht por që janë ende në shfrytëzim më 31 dhjetor 2016:

Kategoria	Kosto	Zhvlerësimi i akumuluar	Vlera Neto
Ndërtesa	9	9	-
Përmirësimet në objekte me qira	420	420	-
Mobilje dhe orendi	474	474	-
Kompjuterë dhe pajisje të ngjashme	647	647	-
Vetura	143	143	-
Softuerë	618	618	-
Gjithsej	2,311	2,311	-

Banka për Biznes Sh.a.**Shënime për Pasqyrat Financiare**

Për vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

*(Shumat janë në mijë Euro, përveç nëse shprehet ndryshe)***20. DETYRIMET NDAJ KLIENTËVE**

	2016	2015
Llogaritë rrjedhëse	60,214	50,036
Në Euro	58,565	47,625
Në valuta të huaja	1,649	2,411
Depozitat e afatizuara	80,384	65,812
Në Euro	78,388	65,084
Në valuta të huaja	1,996	728
Gjithsej	140,598	115,848

21. KREDITË E VARURA DHE HUAMARRJET

	2016	2015
Kreditë e varura		
BERZH	1,005	1,008
<i>Individët:</i>		
Valon Budima	420	420
Armend Skeja	420	420
	1,845	1,848

Kreditë e varura janë dhënë nga palët e mësipërme për ti lejuar Bankës të mbajë nivelet minimale të kapitalit rregullator dhe bartin një normë vjetore interesi prej 10%. Interesi për BERZH është i pagueshëm në baza tremujore, ndërsa interesi për individët është i pagueshëm në baza vjetore. Borxhet e varura janë të pagueshme në datat e mëposhtme:

- Kredia nga BERZH: 31 korrik 2019.
- Kredia nga individët: 26 dhjetor 2023.

Kreditë e varura nga individët nuk kanë kushte të veçanta të bashkangjitura me marrëveshje. Banka nuk ka qenë në përputhje me konventat e caktuara financiare të bashkengjitura të marrëveshjes me BERZH. Më 31 dhjetor 2015, Banka nuk ka qene në përputhje si me poshtë:

- Mbajtja e një raporti të pasurive likuide ndaj depozitave 75% ose me shumë;
- Mbajtja e hendekut negativ të likuiditetit në lidhje me çdo grup maturimi jo më shumë se 20% në çdo kohë;
- Mbajtja e një norme të ekspozimit të hapur të kreditimit jo më shumë se 12%;
- Mbajtja e ekspozimit për 10 huamarrësit më të mëdhenj sipas nivelit të kredive të tyre me pjesëmarrje në portofolion kreditore jo më shumë se 10%.

Huamarrjet

	2016	2015
Huamarrja nga FEEJ	3,240	3,017
Huamarrja nga BERZH	1,008	-
Gjithsej	4,248	3,017

Gjatë vitit 2016, Banka ka hyrë në një marrëveshje huamarrëse me BERZH (Bankën Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim) për një total prej 1,000 mijë Euro. Qëllimi është për të mbështetur individët privat dhe portofolion e kredive të NVM-ve në lidhje me programin e efikasitetit të energjisë. Huamarrja bartë një normë interesi vjetor prej 3.6%, dhe është e pagueshme brenda pesë viteve. Interesi është i pagueshëm në baza tremujore.

Banka për Biznes Sh.a.

Shënime për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

(Shumat janë në mijë Euro, përveç nëse shprehet ndryshe)

21. KREDITË E VARURA DHE HUAMARRJET (VAZHDIM)

Gjatë vitit 2015, Banka nënshkruajti një marrëveshje huazimi me FEEJ (Fondi Evropian për Evropën Juglindore) për një total prej 4,000 mijë Euro. Qëllimi është të mbështesë individët privat dhe portofoliot e kredive për NVM-të. Një shumë prej 1,000 Euro nuk ishte arkëtuar ende më 31 dhjetor 2015. Huamarrja bartë një normë interesi prej 3.4% në vit dhe paguhet brenda tre vjetëve. Interesi paguhet në baza tremujore.

22. DETYRIME DHE PROVIZIONE TJERA

	2016	2015
Pagesat në tranzit	593	295
Provizionet për letër garancionet e lëshuara nga Banka	-	52
Të pagueshmet në emër të Ministrisë së Punës dhe Mirëqenies Sociale	450	170
Të pagueshmet në emër të Ministrisë së Ekonomisë dhe Financave	78	25
Detyrime ndaj furnitorëve	225	161
Gjithsej detyrime tjera	1,346	703
Provizione tjera (shiko shënimin më poshtë)	404	642
Gjithsej	1,750	1,345

Banka vepron si agjent për transaksionet e kryera në emër të institucioneve qeveritare me palët e treta. Kjo përfshin pagesat në emër të Ministrisë së Punës dhe Mirëqenies Sociale dhe Ministrisë së Ekonomisë dhe Financave.

Provizionet e tjera përfaqësojnë një provizion të krijuar për çështje ligjore kundrejt aksionarëve të mëparshëm të Bankës. Pala e tretë ka fituar kontestin gjyqësor gjatë vitit 2015, dhe ka shumë mundësi që edhe Gjykata Supreme ta konfirmojë vendimin. Vlera e kontestit ka qenë 642 mijë Euro dhe e gjithë shuma është përvizionuar më 31 dhjetor 2015.

Në vijim është paraqitur lëvizja në provizione më 31 dhjetor:

	2016	2015
Në fillim të vitit	642	-
Shtesat gjatë vitit	622	642
Të shfrytëzuara gjatë vitit	(860)	-
Në fund të vitit	404	642

23. KAPITALI AKSIONAR DHE REZERVAT

Kapitali aksionar

Në pajtim me Ligjin nr. 04/L-093 për “Banka, Institucione Microfinanciare dhe Institucione Financiare Jo-Bankare”, kapitali aksionar minimal për bankat që operojnë në Kosovë duhet të jetë 7 milion Euro.

Me 31 dhjetor 2016 kapitali aksionar i autorizuar ishte i përbërë nga 28,530 aksione të zakonshme (2015: 28,530 aksione të zakonshme). Aksionet e zakonshme kanë një vlerë nominale prej 394.2 Euro secili (2015: 394.2 Euro). Pronarët e aksioneve të zakonshme kanë të drejtë të marrin dividendë që deklarohen kohë pas kohe dhe kanë të drejtën e një vote për aksion në mbledhjet e Bankës.

Të gjitha aksionet renditen në mënyrë të barabartë në lidhje me mjetet e mbetura të Bankës.

Një përmbledhje e strukturës së pronësisë është si vijon:

Banka për Biznes Sh.a.**Shënime për Pasqyrat Financiare**

Për vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

*(Shumat janë në mijë Euro, përveç nëse shprehet ndryshe)***23. KAPITALI AKSIONAR DHE REZERVAT (VAZHDIM)**

	<i>Emri i aksionarit</i>	2016		2015	
		%	EUR ('000)	%	EUR ('000)
1	Afrim Govori	21.27	2,392	21.27	2,392
2	Rrustem Aliaj	17.27	1,942	17.27	1,942
3	BERZH	10.00	1,125	10.00	1,125
4	Shaqir Palushi	9.91	1,115	-	-
5	John Khan Taip	-	-	9.91	1,115
6	Mejdi Rexhepi	9.35	1,052	9.35	1,052
7	Nazmi Viça	6.89	775	6.89	775
8	Kareman Limani	4.85	545	4.85	545
9	Banka di Cividale	4.62	520	4.62	520
10	Ahmet Arifi	2.39	269	2.39	269
11	Ismet Sylejmani	1.90	214	1.90	214
12	Rasim Gashi	1.54	173	1.54	173
13	Riza Mikullovc	1.45	163	1.45	163
14	Others	1.26	141	1.26	141
15	DMTH shpk	5.35	601	5.17	581
16	Naser Aliu	0.62	70	0.62	70
17	Besnik Vrella	0.62	70	0.62	70
18	Agim Bilalli	0.62	70	0.62	70
19	Flamur Bryma	0.09	10	0.27	30
	Gjithsej	100.00	11,247	100.00	11,247

Rezerva tjera

Rezerva tjera të kapitalit janë krijuar që nga 31 dhjetori 2011 si diferencë midis humbjes së akumuluar në përputhje me SNRF dhe BQK të cilat janë fshirë me anë të një reduktimi në kapitalin aksionar. Si rezultat i kësaj, këto rezerva janë të kufizuara dhe nuk mund të shpërndahen.

Rezerva për rivlerësim

Gjatë vitit 2014, Banka ka vendosur të përfshijë në kategorinë e pronës dhe pajisjeve një ndërtesë e cila ka qenë me parë pasuri e riposeduar. Ndërtesa u njoh nga Banka në prona dhe pajisje me shumën korresponduese në rezervën e rivlerësimit në kapital.

24. ZOTIMET DHE KONTIGJENTET

Banka lëshon garancion për klientët e saj. Këto instrumente bartin një rrezik kreditimi të ngjashëm me ato të kredive të dhëna. Garancionet e lëshuara në favor të konsumatorëve janë siguruar me kolateral në para dhe kolateral jo në para (pasuri të paluajtshme dhe kolateral të luajtshëm).

Garancionet e lëshuara të klientëve	2016	2015
Të siguruar me depozita kesh	828	525
Të siguruar me kolateral (patundshmëri dhe kolateral i luajtshëm)	604	1,133
Të pasiguruar	794	996
Minus: Provizionet e njohura si detyrime	(58)	(66)
Gjithsej	2,168	2,588

Zotimet përfaqesojnë balancat e patërhequra të kredive, mbitërheqjeve dhe limitet e kredit kartelave të lëshuara të klientët.

Banka për Biznes Sh.a.**Shënime për Pasqyrat Financiare**

Për vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

*(Shumat janë në mijë Euro, përveç nëse shprehet ndryshe)***24. ZOTIMET DHE KONTIGJENTET (VAZHDIM)**

Zotimet për kredi	2016	2015
Kreditë e aprovuara por të padisbursuara	420	581
Limitet e pashfrytëzuara te mbitërheqjeve	4,779	3,896
Kredit kartelat e pashfrytëzuara	416	434
Gjithsej	5,615	4,911

Ligjore

Banka përfshihet ne procedura te zakonshme ligjore ne rrjedhën normale të biznesit më 31 dhjetor 2016 dhe 2015. Mendimi i menaxhmentit është se rezultati përfundimtar i këtyre padive nuk do te ketë një efekt material në rezultatet e Bankës, përveç provizioneve te cilat janë njohur në pasqyrën e fitimit ose humbjeve.

Zotimet e qerasë

Banka ka zotime për qera të cilat janë te detyrueshme e që përbëhen si në vijim:

	2016	2015
Jo më vonë se 1 vit	510	482
Me shume se një vit dhe jo më shumë se 5 vite	113	186
Gjithsej	623	668

Banka për Biznes Sh.a.

Shënime për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

(Shumat janë në mijë Euro, përveç nëse shprehet ndryshe)

25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR

(a) Hyrje dhe permbledhje

Banka është e ekspozuar në rreziqet e mëposhtme nga përdorimi i aktiveve financiare:

- risku i tregut ;
- risku i kreditimit ;
- risku i likuiditetit .

Ky shënim prezanton informacion për ekspozimin e bankës ndaj secilit nga rreziqet e përmendura më lart, objektivin e Bankës, politikat dhe procedurat për matjen dhe menaxhimin e riskut dhe menaxhimin e kapitalit të Bankës.

Korniza për menaxhimin e riskut

Bordi i drejtoreve ("Bordi") ka përgjegjësi për themelimin dhe mbikeqyrjen e kuadrit për menaxhimin e riskut të Bankës. Boardi ka themeluar Keshillin e Aktiveve dhe Detyrimeve ("ALCO"), Keshillin e Kredive, Keshillin e Auditimit dhe Keshillin e Riskut, të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të Bankës mbi menaxhimin e riskut në fushat e tyre specifike. Keshillet e bordit kanë anetare ekzekutive dhe jo ekzekutive dhe raportojnë rregullisht tek Boardi i Drejtoreve për aktivitetet e tyre. Politikat e Bankës për menaxhimin e riskut janë themeluar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet me të cilat ballafaqohet Banka, për të vendosur kufizimet e duhura të riskut dhe kontrollit si dhe të monitorojnë riskun dhe respektojnë limitet. Politikat dhe sistemet për menaxhimin e riskut rishikohen rregullisht për të pasqyruar ndryshimet në kushtet e tregut, produktet dhe shërbimet e ofruara.

Banka përmes trajnimeve, procedurave dhe politikave për menaxhim, synon të zhvillojë një ambient kontrollues konstruktiv, në të cilin të gjithë punonjësit i kuptojnë rolet dhe detyrimet e tyre.

Keshilli i Auditimit të Bankës është përgjegjës për monitorimin e pajtueshmërisë me politikën dhe procedurat për menaxhimin e riskut të Bankës dhe për të vlerësuar përshtatshmërinë e kornizës për menaxhimin e riskut në raport me rreziqet me të cilat përballë Banka. Keshilli i Auditimit të Bankës në këto funksione ndihmohet nga Departamenti për Auditimin e Brendshëm. Auditimi i Brendshëm kryen rishikimet e rregullta dhe ad-hoc të kontrollit dhe procedurave për menaxhim të riskut, rezultati i të cilave raportohet tek Keshilli i Auditimit.

Banka operon në kushtet e një krize globale financiare dhe ekonomike dinamike në zhvillim të siper. Zgjerimi i saj mund të rezultojë në implikime negative në pozicionin financiar të Bankës. Menaxhmenti i Bankës monitoron çdo ditë pozicionin e aktiveve dhe pasiveve, të ardhurave dhe shpenzimeve si edhe të zhvillimit të tregjeve financiare ndërkombëtare. Bazuar në këto, menaxhmenti analizon përfitueshmërinë, likuiditetin dhe koston e fondeve dhe implementon masa të përshtatshme në lidhje me kredi, tregun (kryesisht normën e interesit) dhe rrezikut të likuiditetit, duke kufizuar kështu efektet e mundshme negative nga kriza globale financiare dhe ekonomike. Në këto mënyra Banka i përgjigjet sfidave të tregut duke mbajtur një kapital të mjaftueshëm dhe një pozicion likuiditeti.

(b) Risku kreditor

Risku kreditor është risku i humbjeve financiare për Bankën nëse një klient apo një pale tjetër e lidhur për një instrument financiar deshton të përmbushë detyrimet kontraktuale, që vijnë nga kredite dhe parashenjat e Bankës për klientet dhe për bankat e tjera. Me qëllim të raportimit të menaxhimit të riskut, Banka merr parasysh dhe konsolidon të gjitha elementet e ekspozimit ndaj riskut kreditor (të tilla si risku standard i huamarresit individual, risku shtetëror dhe sektorial).

Banka për Biznes Sh.a.

Shënime për Pasqyrat Financiare

Për vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

(Shumat janë në mijë Euro, përveç nëse shprehet ndryshe)

25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

(b) Risku kreditor (vazhdim)

Menaxhimi i riskut kreditor

Bordi i Drejtoreve e ka deleguar përgjegjësinë për menaxhimin e riskut kreditor te Komiteti i Riskut që aprovon të gjitha ekspozimet kreditore për këto kategori: kredi biznesi SME dhe kredi personale PI deri në 50 mijë Euro, të cilat duhet të aprovohen nga Departamenti i Riskut.

Ekspozimet kreditore me të mëdha se 50 mijë Euro dhe me pak se 10% e kapitalit të klasit të parë të Bankës aprovohen nga Departamenti i Riskut / Komiteti i Kredive, ndërsa ekspozimet mbi 10% të kapitalit të bankës duhet të aprovohen nga Bordi i Drejtoreve. Njësi të ndara të departamenteve të Riskut dhe Shitjes të Bankës janë përgjegjës për mbikëqyrjen e riskut të kredive bankare, duke përfshirë:

- Përpilimi i politikave kreditore, mbulimi i kërkesave për peng, vlerësimin e kredive, kategorizimin dhe raportimin e riskut, procedurat administrative dhe ligjore, dhe përputhja me kërkesat rregullative dhe statutores;
- Rishikimi dhe vlerësimi i riskut kreditor. Departamenti i kredive vlerëson të gjitha ekspozimet kreditore që tejkalojnë limitet e përcaktuara para lehtësimeve që u zotohen klientëve;
- Kufizimi i koncentrimin të ekspozimit ndaj zonave gjeografike dhe industrisë;
- Vendosja e shkalleve të riskut kreditor të Bankës në mënyrë që të kategorizohen ekspozimet sipas riskut të humbjes financiare dhe që menaxhmenti të fokusohet në risk. Sistemi për vlerësimin e riskut përdoret për përcaktimin ku mund të kërkohet provizionimi i humbjeve. Korniza aktuale për vlerësimin e riskut përbehet nga 5 shkalle të ndryshme të riskut të mospagimit dhe disponueshmërisë së pengut;
- Rishikimi i pajtueshmërisë me limitet e miratuara të ekspozimit, duke përfshirë ato për industrinë, rreziqet e vendit dhe llojet e produkteve;
- Raportet e rregullta për ekspozimin e kredive, kategorizimin e riskut dhe provizionimin e humbjeve paraqiten tek Komiteti për Menaxhimin e Riskut Kreditor dhe ndërmirren veprimet e duhura korrigjuese;
- Njësi brenda departamentit kreditor u kërkohet të zbatojnë politika dhe procedurat kreditore dhe janë përgjegjës për kualitetin dhe performancën e portofolios së tyre si dhe për monitorimin dhe kontrollimin e të gjitha rreziqeve kreditore në portofolion e tyre;
- Departamenti i auditimit të brendshëm kryen auditime të rregullta të departamentit kreditor.

Analiza e cilësisë kreditore

Tabela me poshtë paraqet skenarin me të keq të ekspozimit ndaj rrezikut kreditor të Bankës me 31 dhjetor 2016 dhe 2015, pa marrë parasysh ndonjë kolateral të mbajtur ose siguri të bashkangjitur. Për pasuritë financiare, ekspozimet e mëposhtme paraqesin vlerat kontabël neto të raportuara në pasqyrën e pozicionit financiar.

Banka per Biznes Sh.a.**Shenimet e pasqyrave financiare**

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2015

*(Shumat jane ne mije EUR, pervec nese jane deklaruar ndryshe)***25. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)****Analiza e cilësisë kreditore (vazhdim)**

	Mjetet monetare dhe gjendja me BQK		Investimet (AFS/HTM)		Kredi dhe paradhënie klientëve		Pasuri të tjera financiare		Garancionet financiare	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Ekspozimi maksimal kundrejt riskut kreditor										
Vlera kontabël	39,939	34,159	18,267	10,372	103,149	87,025	237	291	-	-
Shuma e zotuar /garantuar	-	-	-	-	-	-	-	-	7,841	7,565
	39,939	34,159	18,267	10,372	103,149	87,025	237	291	7,841	7,565
<i>Sipas kosos se amortizuar</i>										
Pa vonesa dhe zhvlerësime	39,939	34,159	18,267	10,372	89,017	75,035	237	291	-	-
Me vonesa por te pa zhvlerësuara	-	-	-	-	12,490	9,489	-	-	-	-
Te zhvlerësuara	-	-	-	-	6,309	6,916	-	-	-	-
Gjithsej	-	34,159	18,267	10,372	107,816	91,440	237	291	-	-
Lejimet për zhvlerësime (individuale dhe te përgjithshme)	-	-	-	-	(4,667)	(4,415)	-	-	-	-
Vlera neto e mbartur	39,939	34,159	18,267	10,372	103,149	87,025	237	291	-	-
Jashtë bilancore: ekspozimi maksimal										
Zotimet për kredi: Risk i ulet – i pranueshëm	-	-	-	-	-	-	-	-	5,615	4,911
Garancionet financiare: Risk i ulet – i pranueshëm	-	-	-	-	-	-	-	-	2,226	2,654
Gjithsej zotimet / garancionet	-	-	-	-	-	-	-	-	7,841	7,565
Provizionet e njohura si detyrime	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)	(66)
Gjithsej zotimet	-	-	-	-	-	-	-	-	7,783	7,499

Banka per Biznes Sh.a.**Shenimet e pasqyrave financiare**

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2015

*(Shumat jane ne mije EUR, pervec nese jane deklaruar ndryshe)***26. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)****Analiza e cilësisë se kredisë (vazhdim)**

	2016			2015		
	Individë	Korporata	Gjithsej	Individë	Korporata	Gjithsej
Kreditë dhe paradhëniet klientëve						
Shuma bruto	43,679	64,137	107,816	26,948	64,492	91,440
Lejimet për zhvlerësime (individuale dhe te përgjithshme)	(693)	(3,974)	(4,667)	(530)	(3,885)	(4,415)
Vlera neto kontabël	42,986	60,163	103,149	26,418	60,607	87,025
<i>Sipas kostos se amortizuar</i>						
Pa vonesa dhe zhvlerësime	41,464	47,553	89,017	25,267	49,768	75,035
Me vonesa por te pa zhvlerësuar	2,085	10,405	12,490	1,505	7,984	9,489
Te zhvlerësuar	130	6,179	6,309	176	6,740	6,916
Gjithsej bruto	43,679	64,137	107,816	26,948	64,492	91,440
Minus: Lejimet për zhvlerësime individuale	(77)	(2,736)	(2,813)	(63)	(2,231)	(2,294)
Minus: Lejimet për zhvlerësime te përgjithshme	(616)	(1,238)	(1,854)	(467)	(1,654)	(2,121)
Gjithsej lejime për zhvlerësime	(693)	(3,974)	(4,667)	(530)	(3,885)	(4,415)
Kreditë e ri negociuara						
Vlera e mbartur	292	6,227	6,519	351	8,451	8,802
<i>Nga te cilat: te zhvlerësuar</i>	135	4,338	4,473	72	5,774	5,846
Lejime për zhvlerësime	(83)	(1,902)	(1,985)	(81)	(2,187)	(2,268)
Vlera e mbartur neto	209	4,325	4,534	270	6,264	6,534
As te vonuara as te zhvlerësuar						
<i>Me vonesa por te pa zhvlerësuar</i>	41,464	47,553	89,017	25,267	49,768	75,035
Me vonesë 0-30 dite						
Me vonesë 31 - 90 dite	1,141	8,796	9,937	792	5,142	5,934
Me vonesë 91 – 180 dite	325	770	1,095	252	2,139	2,391
Me vonesë mbi 180 dite	116	78	194	94	217	311
	503	761	1,264	367	486	853
Të zhvlerësuar	2,085	10,405	12,490	1,505	7,984	9,489
Me vonesë 0 – 30 dite						
Me vonesë 31 - 90 dite	-	947	947	59	1,847	1,906
Me vonesë 91 – 180 dite	-	2,330	2,330	43	1,441	1,484
Me vonesë mbi 180 dite	80	1,683	1,763	1	2,256	2,257
	130	6,179	6,309	176	6,740	6,916

Banka per Biznes Sh.a.

Shenimet e pasqyrave financiare

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2015

(Shumat jane ne mijë EURO, perveç nese shprehet ndryshe)

25. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Analizat e cilësisë se kredisë (vazhdim)

Kreditë e zhvlerësuar

Kreditë e provizionuara janë kredi për të cilat Banka konstaton se është e mundur që nuk do të mund të mbledhë borxhin kryesor dhe interesin sipas kushteve kontraktuale të kredisë. Këto kredi kategorizohen nga A-ja tek E-ja në sistemin e brendshëm të vlerësimit të kredive, ku A është Standarde, kurse E është Humbje. Politika e dhënies së këtyre kredive është detajuar në shënimin 3.(f)(vii).

Vlerësimi individual dhe kolektiv i portofolios se kredive

Për qëllime të menaxhimit të brendshëm, Banka ndan kreditë në kredi që janë vlerësuar individualisht për provizionim; këto kredi janë klasifikuar si nen-standarde apo me ulët. Të gjitha kreditë e tjera menaxhohen kolektivisht për qëllime të brendshme të provizionimit.

Politika e Bankës kërkon rishikimin e kredive dhe paradhënieve individuale të klientëve që janë në nivelin mbi 50 mijë Euro (2015: 50 mijë Euro) se paku në baza kuartale kur nevojat individuale e kërkojnë atë.

Kreditë me vonesa por të pazhvlerësuar

Kreditë dhe letrat me vlerë, ku pagesat e interesit dhe principalit janë me vonesë, por Banka beson se zhvlerësimi nuk është i përshtatshëm në nivel letrë me vlerë/kolaterali të vlefshëm dhe /ose në nivel grumbullimi të shumave që i detyrohen Bankës.

Kreditë me kushte të ri-negociuara

Kreditë me kushte të rinegociuara janë kredi që janë ristrukturuar për shkak të përkeqësimit të situatës financiare të huamarrësit ku Banka ka bërë koncesione të cilat në rrethana tjera nuk do të merrte në konsideratë. Pasi të ristrukturohet kredia mbetet në këtë kategori pavarësisht nga ecuria e kënaqsh mërisë pas ri-strukturimit.

Politika e fshirjes

Banka fshin një kredi (dhe çfarëdo provizion për humbje të saj) kur Bordi i Drejtoreve merr vendim në përputhje me rregullat e BQK. Ky përcaktim arrihet pas shqyrtimit të informatave siç janë shfaqja e ndryshimeve të rëndësishme në huamarrësin ashtu që huamarrësi nuk mundet me të paguajë detyrimin apo që të ardhurat nga pengu nuk do të jenë të mjaftueshme për të mbuluar gjithë vlerën e ekspozimit. Gjithsej shuma e fshire gjatë vitit 2016 është 578 mijë Euro (2015: 2,244 mijë Euro).

Balancat me bankat

Ekspozimet ndërbankare monitorohen nga afër në baza ditore nga ana e menaxhimit të rrezikut dhe Departamentit të Thesarit. Banka kufizon depozitat e saj dhe transaksionet e tjera bankare në bankat lokale apo ndërkombëtare. Para se të fillojë një marrëdhënie biznesi me një bankë të caktuar, menaxhmenti dhe Departamenti i Riskut kryejnë analiza të gjendjes financiare të institucionit. Performanca financiare e palëve monitorohet vazhdimisht. Për më tepër, të gjitha bankat korrespondente si dhe emetuesit e obligacioneve në të cilat Banka ka ekspozime në investime, monitorohen vazhdimisht për vlerësimet e tyre nga agjencitë ndërkombëtare të vlerësimit si: Standard & Poor (S & P), Fitch dhe Moody.

Në përputhje me rregulloren e re për ekspozimet e mëdha të Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës, Banka nuk do të ketë asnjë ekspozim agregat të rrezikut të kreditimit të palëve të lidhura që tejkalon 15% të Kapitalit Rregullator të nivelit të parë. Kreditë dhe paradhëniet për bankat janë dhëna pa kolateral.

Banka per Biznes Sh.a.

Shenimet e pasqyrave financiare

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2015

(Shumat jane ne mijë EURO, perveç nese shprehet ndryshe)

25. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

(b) Rreziku i kredisë

Analizat e cilësisë se kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet llogarite rrjedhëse të bankës dhe depozitat me afat me bankat korrespondente sipas vlerësimit kreditor:

Me 31 dhjetor	2016	2015
A+ deri A-	-	-
BBB+ deri B-	600	960
Te pa rankuara	-	-
	600	960

Angazhimet e kreditimit dhe garancionet financiare

Ekspozimi maksimal nga garancionet financiare përfaqëson shumën maksimale që Banka duhet të paguaje në qoftë se garancia është kërkuar, e cila mund të jete dukshëm më e madhe se shumën e njohur si pasiv. Ekspozimi maksimal i kredisë për kreditimin e angazhimeve është shumën e zotuar.

Kontrolli i riskut të limiteve dhe politikave të menaxhimit

Banka menaxhon limitet dhe kontrollon përqendrimet e riskut të kredisë kudo që ato janë të identifikuara në mënyrë të veçantë të palët individuale, grupet dhe të njësite.

Banka strukturon nivelet e rrezikut të kredisë që ajo ndërmerr duke vendosur kufizime në sasinë e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës të vetëm ose një grupi huamarrësish dhe për segmentet gjeografike dhe industriale. Rreziqet e tilla janë të monitoruara në mënyrë të rregullt dhe në baze të një rishikimi vjetor ose më të shpeshtë, nëse është e nevojshme.

Ekspozimi ndaj riskut të kredisë menaxhohet përmes një analize të rregullt të aftësisë së huamarrësit potencial për të përmbushur pagesat e interesit dhe principalit dhe duke ndryshuar këto limite kreditimi kur është e nevojshme. Kontrollat e tjera dhe masat zbutëse janë të përshkruara më poshtë.

Kolaterali i mbajtur, përmirësime të tjera të kredisë dhe efekti i tyre financiar

Banka mban ko lateralë për huatë dhe paradhëniet për konsumatorët në formën e interesave të hipotekës mbi pronën dhe pasuritë e tjera të luajtshme. Vlerësimet e vlerës se drejte bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e huamarrjes. Përgjithësisht nuk mbahet kolateral mbi huatë dhe paradhëniet për bankat. Një vlerësim i vlerës se drejte të kolateralit dhe përmirësimeve të tjera të sigurisë ndaj aktiveve financiare tregohet më poshtë:

	Vlera e përlogaritur e kolateralit	
	2016	2015
Patundshmëri	55,400	57,169
Pajisje	18,622	18,268
Mallra	3,905	4,077
Pa kolateral	29,889	11,866
Gjithsej	107,816	91,380

Koncentrimi i riskut kreditor

Banka monitoron përqendrimin e riskut kreditor për sektorë dhe për shpërndarje gjeografike. Një analize e përqendrimit të riskut kreditor në datën e raportimit është paraqitur si në vijim

Banka per Biznes Sh.a.**Shenimet e pasqyrave financiare**

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2015

*(Shumat jane ne mijë EURO, perveç nese shprehet ndryshe)***25. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****(b) Risku kreditor (vazhdim)****Koncentrimi i riskut kreditor (vazhdim)**

	Paraja e gatshme dhe balance me BQK-ne		Kreditë dhe paradhëniet bankat		Investimet të vlefshme për shitje		Kreditë dhe paradhëniet klientëve		Mjete të tjera financiare		Garancionet financiare	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Përqendrimi sipas sektorëve												
Korporate	-	-	-	-	-	-	60,159	60,606	-	-	7,841	7,565
Banka	39,939	33,199	600	960	18,267	10,372	-	-	-	-	-	-
Individualë	-	-	-	-	-	-	42,990	26,419	237	291	-	-
Gjithsej	39,939	33,199	600	960	18,267	10,372	103,149	87,025	237	291	7,841	7,565
Përqendrimi sipas vendit												
Vendet e EU	3,519	3,103	600	960	-	-	-	-	-	-	-	-
Republika e Kosovës	35,426	30,029	-	-	18,267	10,372	103,149	87,025	237	291	7,841	7,565
Vendet tjera	994	67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gjithsej	39,939	33,199	600	960	18,267	10,372	103,149	87,025	237	291	7,841	7,565

(c) Risku i tregut

Risku i tregut është risku që ndryshimet në çmimet e tregut, sikurse janë normat e interesit, çmimi i kapitalit, normat e këmbimit të valutave të huaja dhe hendeku kreditor (që nuk lidhen me ndryshimet në balancën e kredisë të emetuesit/debitorit) do të ndikojnë të hyrat e Bankës apo vlerën e instrumenteve financiare. Objektivi i menaxhimit të riskut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj rrezikut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, duke optimizuar kthimin nga rreziku.

Risku i normave të interesit

Risku i normës së interesit është i përberë nga risku që vlera e instrumentit financiar do të luhet për shkak të ndryshimeve në normat e interesit të tregut dhe riskun që maturimet e aseteve që bartin interes ndryshojnë nga maturitetet e detyrimeve që bartin interes të përdorura për të financuar këto aktive. Gjatësia e kohës për të cilën norma e interesit është e fiksuar në një instrument financiar, tregon se deri në çfarë mase është e ekspozuar ndaj riskut të normës së interesit.

Banka per Biznes Sh.a.

Shenimet e pasqyrave financiare

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2015

(Shumat jane ne mijë EURO, perveç nese shprehet ndryshe)

25. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

(b) Risku kreditor (vazhdim)

Koncentrimi i riskut kreditor (vazhdim)

Pasuritë dhe depozitat e konsumatorëve mbartin norma fikse interesi. Operacionet e Bankës janë subjekt i riskut të luhatjeve të normave të interesit deri në masën që pasuritë dhe detyrimet që bartin interes maturojnë ose rivlerësohen në kohë të ndryshme ose shuma të ndryshme. Banka mundohet të zvogëlojë këtë risk duke monitoruar datat e rivlerësimit të aktiveve dhe pasiveve të saj. Përveç kësaj, efekti aktual do të varet nga një numër faktorësh të tjerë, duke përfshirë masën në të cilën pagesat janë bërë me herët ose me vonë se data e kontraktuar dhe variacionet në ndjeshmërinë e normës së interesit brenda periudhave të rivlerësimit dhe ndërmjet valutave.

Banka per Biznes Sh.a.

Shenimet e pasqyrave financiare

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

(Shumat jane ne mije EUR, pervec nese shprehet ndryshe)

25. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

(c) Risku i tregut

Ekspozimi ndaj riskut te normës se interesit

Operacionet e Bankës janë subjekt i riskut te luhatjeve te normave te interesit deri ne masën qe pasuritë qe fitojnë interes dhe detyrimet qe bartin interes maturojnë ose rivlerësohen ne kohe te ndryshme ose shuma te ndryshme. Ne rastin e aktiveve dhe pasiveve me norme te ndryshueshme, Banka është e ekspozuar edhe ndaj rrezikut baze, i cili është diferenca ne karakteristikat e ricmimit te indekseve te ndryshme te normave te luhatëse, te tilla si norma e kursimit, LIBOR dhe lloje te ndryshme te interesit. Aktivitetet e menaxhimit te rrezikut synojnë te optimizojnë te ardhurat neto nga interesi bazuar mbi nivelet e normave te interesit te tregut ne përputhje me strategjitë e biznesit te Bankës.

Aktivitetet e menaxhimit te riskut te aktives-pasives janë kryer ne kontekst te ndjeshmërisë se Bankës ndaj ndryshimeve ne normat e interesit. Ne mjediset e rënies se normave te interesit, marzha e fitimit do te ngushtohet, derisa normat e interesit ne detyrime do te ulet me një përqindje me te ulet ne krahasim me normat e interesit te aktiveve. Megjithatë, efekti aktual do te varet nga faktorë te ndryshëm, duke përfshire edhe stabilitetin e ekonomisë, mjedisit dhe nivelin e inflacionit.

Administrimi i riskut te normës se interesit kundrejt limitit te hendekut te normave te interesit, kompletohet duke vëzhguar ndjeshmërinë e aktiveve dhe detyrimeve financiare te Bankës kundrejt skenarëve te ndryshëm standarde dhe jo-standarde te normës se interesit. Skenarët standard përfshijnë një rënie prej 1% ose ngritje paralele ne te gjitha lakoret e interesit.

Normat mesatare efektive te kategorive te rëndësishme te aktiveve dhe detyrimeve financiare te Bankës me 31 dhjetor 2016 dhe 2015 janë si ne vijim:

Pasuritë	USD		EUR	
	2016	2015	2016	2015
Paraja ne banka	0.65%	0.51%	-	-
Kreditë dhe paradhëniet bankave	-	-	-	-
Kreditë te klientët	-	-	9.29%	10.02%
Pasuritë financiare te vlefshme për shitje	-	-	1.03%	1.95%
Detyrimet				
Depozitat e klientëve	0.04%	0.04%	1.39%	1.81%
Borxhi i ndërvarur	-	-	10.04%	10.04%
Huamarrjet	0.65%	-	3.50%	3.40%

Një analize e ndjeshmërisë se Bankës ndaj një rritje apo zbritje ne tregun e normave te interesit (duke supozuar lëvizje simetrike ne lakoren e përqindjeve dhe një pozite financiare stabile) është si vijon:

2016	Skenari deri ne 1 vit		Skenari mbi 1 vit	
	100 bp Rritje	100 bp Ulje	100 bp Rritje	100 bp Ulje
Efekti i përlllogaritur i fitimit (humbjes)	(493)	493	555	(555)
2015	Skenari deri ne 1 vit		Skenari mbi 1 vit	
	100 bp Rritje	100 bp Ulje	100 bp Rritje	100 bp Ulje
Efekti i përlllogaritur i fitimit (humbjes)	(346)	346	376	(376)

Banka per Biznes Sh.a.**Shenimet e pasqyrave financiare**

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

*(Shumat jane ne mije EUR, pervec nese shprehet ndryshe)***25. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****(c) Risku i tregut****Ekspozimi ndaj riskut te normës se interesit**

Efekti ne te ardhura tjera gjithëpërfshirëse	Skenari deri ne 1 vit		Skenari mbi 1 vit	
	10 bp Rritje	10 bp Ulje	10 bp Rritje	10 bp Ulje
2016: përlogaritja e efektit ne te vlefshme për shitje	(28)	28	(28)	28
2016: Gjithsej efekti ne kapital	(521)	521	527	(527)

Bazuar në analizën e mësipërme nëse normat e interesit rriten me 10 pikë bazë, vlera e drejtë zvoglohet me 28 mijë euro.

Efekti i riskut të normës së interesit në kapital është i ngjashëm me atë të fitimit dhe humbjes.

Banka per Biznes Sh.a.**Shenimet e pasqyrave financiare**

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

*(Shumat jane ne mije EUR, pervec nese shprehet ndryshe)***25. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****(c) Risku i tregut (vazhdim)**

Tabela ne vijim tregon instrumentet financiare qe sjellin dhe qe nuk sjellin interes sipas datës se ricimit.

31 dhjetor 2016		Deri 1 muaj	1-3 Muaj	3-6 Muaj	6-12 Muaj	mbi 1 Muaj	Gjithsej
Pasuritë							
Mjete monetare ne arke dhe ne banka							
Qe nuk sjellin interes		12,691	-	-	-	-	12,691
Gjendja me BQK-ne							
Qe nuk sjellin interes		27,248	-	-	-	-	27,248
Kreditë dhe paradhëniet dhëne bankare							
Qe sjellin interes	<i>Fikse</i>		350	-	200	50	600
Letrat me vlere							
Qe sjellin interes	<i>Fikse</i>	-	70	3,743	7,128	7,326	18,267
Kredi dhëne klientëve							
Qe sjellin interes	<i>Fikse</i>	4,282	6,616	8,761	17,724	65,766	103,149
Aktive te tjera financiare							
Qe nuk sjellin interes		237	-	-	-	-	237
Gjithsej		44,458	7,036	12,504	25,052	73,142	162,192
Detyrimet							
Depozita te klientëve							
Qe bartin interes	<i>Fikse</i>	16,371	3,424	10,512	37,520	12,557	80,384
Qe nuk bartin interes		60,214	-	-	-	-	60,214
Borxhi i ndërvarur							
Qe bartin interes	<i>Fikse</i>	-	4	41	-	1,800	1,845
Huamarrjet							
Qe bartin interes	<i>Variabël</i>	-	45	48	800	3,355	4,248
Detyrimet tjera							
Qe nuk bartin interes		1,346	-	-	-	-	1,346
Gjithsej		77,861	3,473	10,601	38,320	17,712	147,967
Hendeku		(33,403)	3,563	1,903	(13,268)	55,430	14,225
Hendeku kumulativ		(33,403)	(29,8430)	(27,937)	(41,205)	14,225	

Banka per Biznes Sh.a.**Shenimet e pasqyrave financiare**

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

*(Shumat jane ne mije EUR, perveç nese shprehet ndryshe)***25. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)****(c) Risku i tregut (vazhdim)**

31 dhjetor 2015		Deri 1 muaj	1-3 Muaj	3-6 Muaj	6-12 Muaj	mbi 1 Muaj	Gjithsej
Pasuritë							
Mjete monetare ne arke dhe ne banka							
Qe nuk sjellin interes		10,623	-	-	-	-	10,623
Gjendja me BQK-ne							
Qe nuk sjellin interes		22,576	-	-	-	-	22,576
Kreditë dhe paradhëniet dhëne bankare							
Qe sjellin interes	<i>Fikse</i>	100	306	-	454	100	960
Letrat me vlere							
Qe sjellin interes	<i>Fikse</i>	1,750	649	2,938	300	4,735	10,372
Kredi dhëne klientëve							
Qe sjellin interes	<i>Fikse</i>	4,512	6,105	8,696	15,890	51,822	87,025
Aktive te tjera financiare							
Qe nuk sjellin interes		291	-	-	-	-	291
Gjithsej		39,852	7,060	11,634	16,644	56,657	131,847
Detyrimet							
Depozita te klientëve							
Qe bartin interes	<i>Fikse</i>	14,804	4,629	3,626	28,047	14,706	65,812
Qe nuk bartin interes		50,036	-	-	-	-	50,036
Borxhi i ndërvarur							
Qe bartin interes	<i>Fikse</i>	-	7	41	-	1,800	1,848
Huamarrjet							
Qe bartin interes	<i>Variabël</i>	-	17	-	400	2,600	3,017
Detyrimet tjera							
Qe nuk bartin interes		651	-	-	-	-	651
Gjithsej		65,491	4,653	3,667	28,447	19,106	121,364
Hendeku		(25,639)	2,407	7,967	(11,803)	37,551	10,483
Hendeku kumulativ		(25,639)	(23,232)	(15,265)	(27,068)	10,483	

Banka per Biznes Sh.a.**Shenimet e pasqyrave financiare**

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

*(Shumat jane ne mije EUR, pervec nese shprehet ndryshe)***25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****(c) Risku i tregut (vazhdim)****Ekspozimi ndaj riskut valutor**

Banka i ekspozohet riskut valutor permes transakcioneve ne valuta te huaja. Banka sigurohet qe ekspozimi neto mbahet ne nje nivel te pranueshem duke blere apo shitur valuta te huaja aty per aty kur eshte e nevojshme per te zgjidhur bilancet afat-shkurtra.

Valutat e huaja me te cilat merret Banka jane kryesisht dollari amerikan (USD), frangu zviceran (CHF), dhe funta e Britanisë se Madhe (GBP). Normat e perdorura per konvertim me 31 dhjetor 2015 dhe 2014 jane si ne vijim:

Valuta	2016	2015
	EUR	EUR
1 USD	0.9487	0.9185
1 CHF	0.9312	0.9229
1 GBP	1.1680	1.3625

Një analize e sensitivitetit te Bankës kundrejt rritjes apo zbritjes ne normat e konvertimit me valuta te huaja është si ne vijim:

Ne mije Euro

	USD		CHF		GBP	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Normat e ndjeshmërisë	5%	5%	5%	5%	5%	5%
Fitim apo humbje						
+5% Euro	10.85	11.70	51.60	(2.65)	7.3	1.45
- 5% Euro	(10.85)	(11.70)	(51.60)	2.65	(7.3)	(1.45)

Ekspozimi i bankës kundrejt riskut te valutave te huaja është si ne vijim:

Te gjitha shumat janë ne mije Euro

31 dhjetor 2016	EUR	USD	CHF	GBP	Gjithsej
Pasuritë financiare					
Paratë e gatshme dhe ne banka	7,225	1,785	3,565	116	12,691
Gjendja me Bankën Qendrore te Kosovës	27,248	-	-	-	27,248
Kreditë dhe paradhëniet për banka	600	-	-	-	600
Investime te vlefshme për shitje	18,267	-	-	-	18,267
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	103,149	-	-	-	103,149
Aktive te tjera financiare	237	-	-	-	237
Gjithsej pasuritë financiare	156,726	1,785	3,565	116	162,192
Detyrimet financiare					
Detyrimet nga klientët	136,953	1,030	2,592	23	140,598
Borxhet e varura	1,845	-	-	-	1,845
Huamarrjet	4,248	-	-	-	4,248
Detyrime te tjera financiare	1,346	-	-	-	1,346
Gjithsej detyrimet financiare	144,392	1,030	2,592	23	148,037
Pozita e valutave te huaja, neto	12,334	755	973	93	14,155

Banka per Biznes Sh.a.

Shenimet e pasqyrave financiare

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

(Shumat jane ne mije EUR, pervec nese shprehet ndryshe)

25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

(c) Risku i tregut (vazhdim)

Te gjitha shumat janë ne mijë Euro

31 dhjetor 2015	EUR	USD	CHF	GBP	Gjithsej
Pasuritë financiare					
Paraja e gatshme dhe ne banka	7,400	1,202	1,730	291	10,623
Gjendja me Bankën Qendrore te Kosovës	22,576	-	-	-	22,576
Kreditë dhe paradhëniet për banka	960	-	-	-	960
Investime te vlefshme për shitje	10,372	-	-	-	10,372
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	87,025	-	-	-	87,025
Pasuri tjera financiare	291	-	-	-	291
Gjithsej pasuritë financiare	128,624	1,202	1,730	291	131,847
Detyrimet financiare					
Detyrimet nga klientët	112,835	968	1,783	262	115,848
Borxhet e varura	1,848	-	-	-	1,848
Huamarrjet	3,017	-	-	-	3,017
Detyrime tjera financiare	651	-	-	-	651
Gjithsej detyrimet financiare	118,351	968	1,783	262	121,364
Pozita e valutave te huaja, neto	10,273	234	(53)	29	10,483

d) Rreziku i likuiditetit

Risku i likuiditetit është risku që Banka do të ballafaqohet me vështirësi në përmbushjen e detyrimeve të saj financiare.

Qasja e Bankës për administrimin e likuiditetit është që të sigurojë, sa me shume që është e mundur, që gjithmonë të ketë likuiditet të mjaftueshëm për të përmbushur detyrimet me kohe, sipas kushteve normale dhe nën presion, pa pesuar humbje të papranueshme apo pa rrezikuar të dëmtojë reputacionin e Bankës. Këshilli për Menaxhimin e Riskut të Likuiditetit (KMRL) merr informata nga departamenti i pagesave me jashtë dhe nga departamente tjera në lidhje me profilin e likuiditetit të aktiveve dhe detyrimeve të tyre financiare dhe detaje të flukseve të tjera të projektuara të parave të gatshme që vijnë nga planifikimi i biznesit në të ardhmen. Atëherë KMRL në bashkëpunim me pagesat e jashtme krijon portofolion e aktiveve afat-shkurtra likuide të përbëra kryesisht nga kreditë dhe paradhëniet afat-shkurtra për bankat, për të siguruar mbajtjen e një niveli të mjaftueshëm të likuiditetit brenda Bankës. Pozicioni ditor i likuiditetit dhe kushtet e tregut monitorohen në mënyre të rregullt. Te gjitha politikat dhe procedurat e likuiditetit janë subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga KMRL. Raportet ditore mbulojnë pozicionin e likuiditetit të Bankës. Raportet e likuiditetit i dorëzohen çdo muaj BQK-se.

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

Banka ka qasje në një lloje të ndryshme të financimit. Fondet janë ngritur duke përdorur një gamë të gjerë instrumentesh përfshirë depozitat e klientëve, borxhin e varur dhe kapitalin aksionar.

Fleksibiliteti kufizon varësinë nga çdo burim fondesh dhe në përgjithësi ul koston e fondeve. Banka përpigjet të mbajë një ekuilibër ndërmjet vazhdimësisë së financimit dhe fleksibilitetit nëpërmjet përdorimit të pasiveve me një gamë maturimi. Banka vazhdimisht vlerëson rrezikun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet në financimin e kërkuar për të përmbushur qëllimet e biznesit dhe objektivat e përcaktuara në aspektin e strategjisë së përgjithshme të Bankës. Përveç kësaj, Banka mban një portofol të aktiveve likuide si pjesë të strategjisë së saj të administrimit të rrezikut të likuiditetit.

Banka per Biznes Sh.a.**Shenimet e pasqyrave financiare**

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

*(Shumat jane ne mije EUR, pervec nese shprehet ndryshe)***25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****(d) Risku i likuiditetit (vazhdim)****Menaxhimi i rrezikut te likuiditetit**

Maturiteti i mbetur kontraktual i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Tabelat në vijim tregojnë flukset e mjeteve monetare të diskontuara të detyrimeve financiare të Bankës dhe angazhimet e panjohura për kredi dhe garancitë në bazë të afatit të tyre më të hershëm të mundshëm kontraktual. Flukset monetare të pritshme të Bankës të këtyre instrumenteve ndryshojnë shumë nga kjo analizë. Për shembull, llogaritë e kërkesës pritet të mbajnë një ekuilibër të qëndrueshëm ose në rritje.

31 dhjetor 2016	Deri 1 muaj	1-3 Muaj	3-6 Muaj	6-12 Muaj	mbi 12 Muaj	Gjithsej
Pasuritë financiare						
Paraja e gatshme dhe ne banka	12,691	-	-	-	-	12,691
Gjendja me Bankën Qendrore te Kosovës	27,248	-	-	-	-	27,248
Kreditë dhe paradhëniet për banka	-	350	-	200	50	600
Investime te vlefshme për shitje	4,282	6,616	8,761	17,724	65,766	103,149
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	-	70	3,799	7,016	7,383	18,268
Pasuri tjera financiare	237	-	-	-	-	237
Gjithsej	44,458	7,036	12,560	24,940	73,199	162,193
Detyrimet financiare						
Depozitat e klientëve	76,585	3,424	10,512	37,520	12,557	140,598
Borxhet e varura	-	4	41	-	1,800	1,845
Huamarrjet	-	45	48	800	3,355	4,248
Detyrime tjera	1,346	-	-	-	-	1,346
Garancionet e lëshuara	2,168	-	-	-	-	2,168
Zotimet për kredi te pashfrytëzuara	5,615	-	-	-	-	5,615
Gjithsej	85,714	3,473	10,601	38,320	17,712	155,820
Hendeku i likuiditetit	(41,256)	3,563	1,959	(13,380)	55,487	6,373

Banka per Biznes Sh.a.**Shenimet e pasqyrave financiare**

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

*(Shumat jane ne mije EUR, pervec nese shprehet ndryshe)***26. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (vazhdim)**

31 dhjetor 2015	Deri 1 muaj	1-3 Muaj	3-6 Muaj	6-12 Muaj	mbi 12 Muaj	Gjithsej
Pasuritë financiare						
Paraja e gatshme dhe në banka	10,623	-	-	-	-	10,623
Gjendja me Bankën Qendrore te Kosovës	22,576	-	-	-	-	22,576
Kreditë dhe paradhëniet për banka	100	306	-	454	100	960
Investime te vlefshme për shitje	1,750	649	2,938	300	4,735	10,372
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	4,512	6,105	8,696	15,890	51,822	87,025
Aktive tjera financiare	291	-	-	-	-	291
Gjithsej	39,852	7,060	11,634	16,644	56,657	131,847
Detyrimet financiare						
Depozitat e klientëve	64,840	4,629	3,626	28,047	14,706	115,848
Borxhet e varura	-	7	41	-	1,800	1,848
Huamarrjet	-	17	-	400	2,600	3,017
Detyrime tjera	651	-	-	-	-	651
Garancionet e lëshuara	7,499	-	-	-	-	7,499
Zotimet për kredi te pashfrytëzuara	4,911	-	-	-	-	4,911
Gjithsej	77,901	4,653	3,667	28,447	19,106	133,774
Hendeku i likuiditetit	(38,049)	2,407	7,967	(11,803)	37,551	(1,927)

(e) Risku operacional

Duke pasur parasysh modelin e biznesit te Bankës dhe te decentralizimin e procesit te vendimmarrjes brenda bankës, risku operacional është konsideruar si një faktor shume i rëndësishëm dhe pjese gjithëpërfshirëse e menaxhimit te përgjithshëm te biznesit. Ne ketë linje, dhe plotësisht ne përputhje me parimet e Basel II, risku operacional është përcaktuar si rreziku i humbjes qe rezulton nga proceset e brendshme, njerëzit dhe sistemet e dështuara ose jo te papërshtatshme, apo nga ngjarje te ndryshme te jashtme. Ky përkufizim përfshin rrezikun ligjor, por përjashton rrezikun strategjik dhe atë te reputacionit.

Menaxhimi i riskut operacional është një funksion shume i rëndësishëm; menaxhimi i tij është pjese integrale e modelit te biznesit te bankës. Ne ketë drejtim, Banka aplikon një game te gjere te parimeve me qellim për te krijuar një menaxhim efektiv te veprimeve te veta. Menaxhimi i riskut operacional përmban elementet si ne vijim:

- Modeli i biznesit dhe operacionet e lidhur me te janë te thjeshta. Banka synon një nivel te larte te transparencës, operacione te diversifikuara dhe sisteme te forta kontrolli;
- Ndarja e detyrave dhe zbatimin e parimit "katër sy" aty ku është e nevojshme dhe e mundur;
- Dokumentim te përshtatshëm te proceseve brenda Bankës. Këto procese janë te mbështetura dhe dokumentuara me procedura, manuale dhe udhëzime te tjera shtese. Te njëjtat dokumente janë te disponueshme për stafin përkatës;
- Te gjitha proceset janë subjekt i kontroleve te brendshme ne faza te ndryshme te procesit, te cilat janë matur ne mënyre te vazhdueshme për efektivitetin dhe efikasitetin e tyre;
- Funkcioni i auditimit te brendshëm është themeluar dhe i njëjti i raporton drejtpërdrejt Këshillit te Auditit;
- Rekrutimi i stafit te ri behet ne baze te kompetencave te kërkuara;
- I gjithë personeli është jashtë bankës (ne pushim) për dy jave rresht te paktën një here ne vit;
- Banka vazhdimisht investon ne arritjen e standardeve me te larta për sigurinë e teknologjisë se informacionit.

Banka per Biznes Sh.a.

Shenimet e pasqyrave financiare

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

(Shumat jane ne mije EUR, pervec nese shprehet ndryshe)

26. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

(e) Risku operacional (vazhdim)

Këto parime janë hartuar nga departamenti i riskut, ndërsa janë aprovuar nga Bordi Drejtues gjithashtu dhe janë subjekt i rishikimit vjetor dhe ndryshimeve ne përputhje me zhvillimet e përgjithshme te biznesit. Strategjia e menaxhimit te rrezikut operacional plotësohet dhe përforcohet me politiken e rrezikut operacional. Për me tepër, parimet themelore te menaxhimit te rrezikut operacional janë pasqyruar ne detaje ne procedurën për identifikimin, vlerësimin dhe trajtimin e ngjarjeve operative si pjese përbërëse e menaxhimit te rrezikut operacional.

Banka ka vendosur ne divizionin e menaxhimit te rrezikut edhe sektorin e rrezikut operacional. Për me tepër, Banka ka ndërtuar bazën e te dhënave te rrezikut operacional, ku te gjitha ngjarjet e rrezikshme /incidentet janë regjistruar. Kjo mundëson raportimin e incidenteve te këshilli për menaxhimit e rrezikut operacional, te Këshilli Menaxhues dhe Bordi Drejtues në baza te rregullta kohore.

Sistemi i kontrollit te brendshëm është bazuar aty ku është e mundur ne parimin "katër sy", e për me tepër, ky sistem mundëson ndarjen e funksioneve dhe detyrave ne Banke. Përveç kësaj, te gjitha njësite dhe sektorët e Bankës kryejnë kontroll rutine me qellim qe te sigurohet se operacionet e përditshme janë bere si duhet nga personeli përkatës. Për me tepër, gjate vitit 2015 Banka ka strukturuar njësinë e kontrollit te brendshëm me qellim për te shmangur dhe minimizuar numrin e ngjarjeve / incidenteve te percjellura nga risku operacional, ndjekur me rrezikun operacional. Ne këtë drejtim ekziston një numër i indikatorëve kyç te rrezikut te përcaktuar qe janë te monitoruar ne periudha te rregullta kohore.

Për më tepër, gjatë vitit 2016 banka ka ristrukturuar funksionin e kontrollit të brendshëm dhe ka ndarë përgjegjësitë midis Rrezikut Operacional dhe Kontrollit të Brendshëm. Në këtë rast, monitorimi i treguesve kryesorë mbetet pjesë e Rrezikut Operacional dhe këto tregues mblidhen dhe raportohen në baza të rregullta. Sigurimi i rrezikut operacional përfshihet edhe në shënimin 22 detyrimet e tjera dhe provizionet e tjera.

(f) Menaxhimi i riskut te kapitalit

Banka e menaxhon kapitalin e vet për te siguruar se Banka do te jete ne gjendje te vazhdoje sipas principit te vazhdueshmerise teksa maksimizon kthimin tek aksionaret përmes përmirësimit te borxhit dhe bilancit te kapitalit. Strategjia e përgjithshme e bankës mbetet e pandryshuar qe nga viti 2015.

Struktura e kapitalit te Bankës përbehet nga kapitali i paguar, rezerva për riskun e përgjithshëm dhe fitimet e mbajtura. Politika e Bankës është te mbaje një baze te forte kapitali ne mënyre qe te ruaje besimin e investitorëve, kreditorëve dhe te tregut dhe për te mbështetur zhvillimin e ardhshëm te biznesit. Ndikimi i nivelit te kapitalit ne kthimin e aksionareve është njohur gjithashtu dhe Banka njeh nevojën për te mbajtur një ekuilibër midis kthimeve te larta qe mund te jene te mundshme me kthim me te madh dhe avantazhet dhe sigurinë qe ofron një pozicion i forte i kapitalit.

Kapitali Rregullator

Banka monitoron adekuatshmërinë e kapitalit, me theks te veçante ne rregullat dhe raportet e vendosura nga Banka Qendrore e Kosovës ("BQK"). Raporti i Adekuatshmerisë se Kapitalit është raporti i kapitalit rregullator me pasuritë e ponderuara me rrezik, zërat jashtëbilancore dhe rreziqet e tjera, i shprehur ne përqindje. Minimumi i kërkuar për Raportin e Adekuatshmerisë se Kapitalit është 8% për kapitalin e klasit te pare dhe 12% për gjithsej kapitalin.

Pasuritë e peshuara me rrezik

Pasuritë peshohen sipas kategorive te gjera te rrezikut kombëtar, duke vendosur peshën e rrezikut sipas shumes se kapitalit qe do te nevojitej për ti mbështetur ato. Gjashte kategori te peshimit te rrezikut (0%, 20%, 50%, 75%, 100%, 150%) aplikohen; për shembull paraja e gatshme dhe instrumentet e tregut te parave peshohen me zero rrezik, qe nënkupton qe nuk nevojitet kapital shtese për ti mbajtur këto aktive. Pasuria dhe pajisjet peshohen me 100% rrezik duke nënkuptuar se duhet patjetër te mbështeten me Kapital (Klasi i Pare) baraz me 8% te vlerës kontabël. Zotimet kreditorë ne zërat jashtëbilancore janë marre ne konsiderate. Shumat pastaj janë peshuar me rrezik me përqindjen e njëjte sikurse për pasuritë bilancore.

Banka per Biznes Sh.a.**Shenimet e pasqyrave financiare**

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

*(Shumat jane ne mije EUR, perveç nese shprehet ndryshe)***26. Menaxhimi i riskut financiar (vazhdim)****(f) Menaxhimi i riskut te kapitalit (vazhdim)**

	2016	2015
Gjithsej pasuritë e peshuara me rrezik	99,926	82,753
Gjithsej ekspozimet jashtëbilancore te peshuara me rrezik	1,398	2,076
Gjithsej pasuritë e peshuara me rrezik për rrezikun operacional	10,545	9,600
Gjithsej	111,869	94,429
Kapitali rregullator (Gjithsej Kapitali)	16,526	12,848
Raporti i Adekuatshmerisë se Kapitalit (Gjithsej Kapitali)	14.77%	13.61%

27. Transaksionet me palët e lidhura

Palët konsiderohen si te lidhura ne qofte se njëra prej tyre ka aftësinë për te kontrolluar tjetrën apo te ushtroje një influence te rëndësishme mbi atë ne marrjen e vendimeve financiare dhe operative. Me automatizëm pale kontrolluese konsiderohen aksionaret te listuar ne shënimin 23 kapitali aksionar dhe rezervat.

Kur konsiderohet çdo marrëdhënie ndërmjet palëve, vëmendje i kushtohet përmbajtjes se marrëdhënies dhe jo thjesht formës ligjore.

Një përmbledhje e bilanceve te palëve te ndërlidhura, ne fund te vitit janë si ne vijim:

		2016	2015
Pasuritë:			
<i>Kreditë aktive ne fund te vitit tek aksionaret dhe menaxhmenti kryesor</i>	Klasifikimi ne BQK *		Klasifikimi ne BQK *
Enrad-Ex Neëco Jugo Term	A	1,553	A 1,561
Eng Office	A	613	A 660
660Ismet Sylejmani (Vatani shpk)	A	95	A 52
Uniprojekt	A	187	A 252
Naser Aliu-Uniprojekt	A	12	A 12
Besnik Vrella- Uniprojekt	A	13	A 14
Sokol Krasniqi	A	3	A 6
Brymako	A	3	C 28
Ahmet Arifi	A	21	A 27
Naim Abazi (Medianam shpk)	A	16	B 180
Flamur Bryma	B	167	A 30
DMTH sh.p.k	A	-	A 11
Aksionarët tjerë dhe menaxhmenti	A	98	A 130
Gjithsej		2,781	2,963
Garancionet dhe letrat e kreditit me aksionar	A	40	A 21
Kreditë dhe paradhënie te Banka Di Cividale		-	-

*) A: Kategoria standarde

B: Kategoria ne vëzhgim

C: Kategoria nen standardë

Banka per Biznes Sh.a.**Shenimet e pasqyrave financiare**

Per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2016

*(Shumat jane ne mije EUR, pervec nese shprehet ndryshe)***27. TRANSAKSIONET ME PALËT E LIDHURA (VAZHDIM)**

	2016	2015
Kreditë për aksionaret, bruto	2,683	2,827
Lejime për zhvlerësim	(12)	(63)
Gjithsej kreditë për aksionaret, neto	2,671	2,764
Kolateral ne parasë se gatshme	(2,525)	(2,032)
Ekspozimi neto për aksionaret	146	732

	2016	2015
Kreditë për menaxhmentin dhe anëtarët e Bordit te drejtoreve, bruto	98	136
Kreditë për menaxhmenti, neto	98	136
Kolateral ne paranë e gatshme	(69)	(57)
Ekspozimi neto për menaxhmentin	29	79

Detyrime:*Llogarite bankare me aksionare*

	2016	2015
Caffe group n.t.sh	29	-
Mejdi Rexhepi	227	308
Neëco Jugo Term	-	30
Rrustem Aliaj	20	39
Malesia Reisen	44	-
Frutex sh.p.k	40	-
Shaqir Palushi	3	-
Besnik Vrella- Uniprojekt	15	2
Ahmet Arifi	-	2
Vatani Sh.p.k	1	-
DMTH sh.p.k	-	34
Moneta sh.p.k	227	-
Nazmi Viça	-	3
Sokokl Krasniqi	3	-
Medianam Sh.p.k	1	-
Other shareholders and management	62	1
	672	419
Huamarrja nga EBRD	2,000	1,000
Gjithsej detyrimet	2,672	1,419

Me poshtë janë shpalosur transaksionet me palët e lidhura gjate vitit.

	2016	2015
Te ardhurat		
Te ardhurat nga interesi	117	210
Gjithsej te ardhurat	117	210
Shpenzimet		
Shpenzimet e interesit nga huamarrjet prej BERZH	112	100
Kompensimi i menaxhmenti kryesor	342	318
Kompensimi i bordit te drejtoreve	38	43
Gjithsej shpenzimet	492	461

27. NGJARJET PASUESE

Nuk ka ndonjë ngjarje te rëndësishme pas datës se raportimit, qe mund te kërkonte rregullime apo shpjegime ne pasqyrat financiare.