

**BANKA PËR BIZNES SH.A.**

**Raporti i auditorit të pavarur dhe  
Pasqyrat Financiare për vitin e  
mbyllur me 31 Dhjetor 2024**

## **PËRMBAJTJA**

	<b>Faqe</b>
Raporti i auditorit të pavarur	1
Pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse	3
Pasqyra e pozicionit financiar	4
Pasqyra e ndryshimeve ne ekuitet	5
Pasqyra e rrjedhës së parasë	6
Shënime për pasqyrat financiare	7- 95

# Raporti i Auditorit të Pavarur

Për Aksionarët e  
Banka për Biznes Sh.a.

Grant Thornton LLC  
Rexhep Mala 18  
10000 Pristina  
Kosovo  
T +383 (0)38 247 801  
F +383 (0)38 247 802  
E Contact@ks.gt.com  
VAT No. 330086000

## Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Banka për Biznes Sh.a. (Banka), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2024, pasqyrën e ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e përfunduar, si dhe shënimet për pasqyrat financiare, duke përfshirë një përmbledhje të politikave të rëndësishme të kontabilitetit.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare shoqëruese paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2024, si dhe performancën e saj financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar, në përputhje me SNRF-të standardet e kontabilitetit të publikuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

## Baza për Opinion

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

## Informacioni tjetër në Raportin Vjetor

Menaxhmenti është përgjegjës për informacionin tjetër të paraqitur në raportin vjetor për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2024. Informacioni tjetër përfshin informacionin e përfshirë në Raportin Vjetor, por nuk përfshin pasqyrat financiare dhe raportin tonë të Auditorit të Pavarur mbi to.

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

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

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

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe prezentimin e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të standardet e kontabilitetit të publikuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK), dhe për ato kontrole të brendshme, që konsiderohen të nevojshme nga menaxhmenti për të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare pa anomali materiale të shkaktuara nga mashtrimi apo gabimi.

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

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

## Përgjegjësia e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare

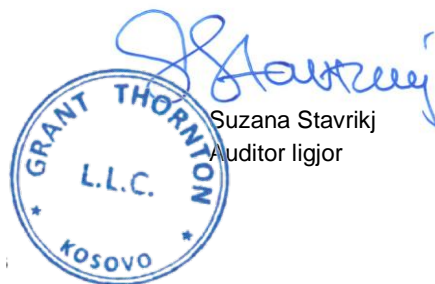
Qëllimet tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin që pasqyrat financiare në terësi nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë si pasojë e mashtrimeve ashtu edhe e gabimeve, dhe lëshimin e një raporti auditimi i cili përmban opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë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

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

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

Ne komunikojmë me ata që janë të ngarkuar me qeverisjen e Banka për Biznes Sh.a., përpos të tjerave, lidhur me fushëveprimin dhe kohën e planifikuar të auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollet e brendshme që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

**Grant Thornton LLC**  
Prishtinë,  
8 prill 2025



Suzana Stavrikj  
Auditor ligjor

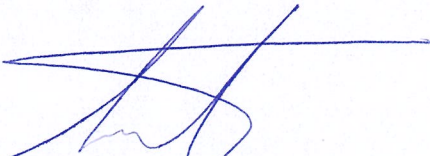
**Banka për Biznes Sh.a.**  
**Pasqyra e të Ardhurave Gjithëpërfshirëse**  
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

	Shënimet	2024	2023
<i>Në mijëra Euro</i>			
Të ardhurat nga interesi	5	29,347	22,659
Shpenzimet e interesit	5	(6,045)	(3,563)
<b>Të ardhurat neto nga interesi</b>		<b>23,302</b>	<b>19,096</b>
Të ardhurat nga tarifatat dhe komisionet	6	5,633	5,190
Shpenzimet për tarifatat dhe komisionet	6	(2,561)	(2,089)
<b>Të ardhurat neto nga tarifatat dhe komisionet</b>		<b>3,072</b>	<b>3,101</b>
Kthimi nga kreditë e shlyera		777	671
Fitimi neto nga shitja e aseteve financiare të mbajtura sipas vlerës së drejtë përmes të ATGJP	12	624	37
<b>Gjithsej të ardhurat operative</b>		<b>27,775</b>	<b>22,905</b>
Të ardhurat tjera	7	647	417
Shpenzimet e humbjes kreditore dhe paradhëniet për klientë	13	(2,964)	(998)
Shpenzimet e humbjes kreditore për pasuritë financiare të ndryshme nga paradhëniet për klientë	10-12	297	(87)
Rënia e vlerës së pasurive të riposeduara	16.1	(79)	(172)
Fitimi/humbja për garancite financiare dhe zotimet e kredisë	22	(92)	5
Shpenzimet tjera operative	8	(12,978)	(11,621)
<b>Fitimi para tatimit në fitim</b>		<b>12,606</b>	<b>10,449</b>
<b>Shpenzimet e tatimit në fitim</b>	<b>9</b>	<b>(995)</b>	<b>(791)</b>
<b>Fitimi neto për vitin</b>		<b>11,611</b>	<b>9,658</b>
<b>Të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse</b>			
<b>Zërat që do të riklasifikohen në fitim ose humbje</b>			
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë të pasurive financiare përmes humbjeve të tjera gjithëpërfshirëse	12.1	1,921	(1,031)
<b>Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin</b>		<b>13,532</b>	<b>8,627</b>

*Shënimet shoqëruese nga 1 deri 27 janë pjesë përbërëse e Pasqyrave Financiare*

Në mijëra Euro	Shënimet	2024	2023
<b>Pasuritë</b>			
Paraja e gatshme dhe në Banka	10	45,136	27,031
Gjendja në Bankën Qendrore të Kosovës	10	36,309	54,239
Plasmanet dhe balancat në Banka	11	286	10,710
Letrat me vlerë të mbajtura për shitje	12	105,001	61,184
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	13	394,581	325,128
Pasuritë e paprekshme	14	1,377	1,144
Prona dhe pajisjet	15	3,244	2,755
E drejta e përdorimit të pasurive	21	2,481	2,822
Pasuri e shtyrë tatimore	9	179	124
Pasuritë tjera	16	502	614
<b>Gjithsej pasuritë</b>		<b>589,096</b>	<b>485,751</b>
<b>Detyrimet</b>			
Depozitat nga bankat	17	113	78
Depozitat nga klientët	18	511,944	416,652
Kreditë e varura	19	502	502
Huamarrjet	20	6,301	7,261
Detyrimet ndaj qirave	21	2,575	2,898
Provizionet	22	347	276
Detyrimet tjera	22	2,913	4,319
<b>Gjithsej detyrimet</b>		<b>524,695</b>	<b>431,984</b>
<b>Ekuiteti</b>			
Kapitali aksionar	23	11,247	11,247
Rezervat tjera të kapitalit		769	769
Rezerva e rivlerësimit		96	96
Rezerva për vlerën e drejtë të aseteve financiare përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse	12.1	471	(1,450)
Fitimi i akumuluar		51,818	43,105
<b>Gjithsej ekuiteti</b>		<b>64,401</b>	<b>53,767</b>
<b>Gjithsej detyrimet dhe ekuiteti</b>		<b>589,096</b>	<b>485,751</b>

Këto Pasqyra Financiare janë miratuar nga menaxhmenti i Bankës me 21 mars 2025 dhe nënshkruar në emër të tyre nga:

  
Mimoza Godanci - Aliu  
Kryeshefe Ekzekutive

  
Gresa Godeni  
Zyrtare Kryesore e Financave

*Shënimet shoqëruese nga 1 deri 27 janë pjesë përbërëse e Pasqyrave Financiare*

**Banka për Biznes Sh.a.**  
**Pasqyra e Ndryshimeve në Ekuitet**  
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

	Kapitali aksionar	Rezervat tjera të kapitalit	Rezervat e rivlerësimit	Rezerva e vlerës së drejtë	Fitimi i mbajtur	Gjithsej
<i>Në mijëra Euro</i>						
<b>Gjendja më 1 janar 2023</b>	<b>11,247</b>	<b>769</b>	<b>96</b>	<b>(419)</b>	<b>36,007</b>	<b>47,700</b>
Fitimi i vitit	-	-	-	-	9,658	9,658
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë dhe HPK të pasurive financiare nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (Shënimi 12.1)	-	-	-	(1,031)	-	(1,031)
<b>Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse për vitin</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,031)</b>	<b>9,658</b>	<b>8,627</b>
Shpërndarja e dividendit	-	-	-	-	(2,560)	<b>(2,560)</b>
<b>Gjendja me 31 dhjetor 2023</b>	<b>11,247</b>	<b>769</b>	<b>96</b>	<b>(1,450)</b>	<b>43,105</b>	<b>53,767</b>
<b>Gjendja më 1 janar 2024</b>	<b>11,247</b>	<b>769</b>	<b>96</b>	<b>(1,450)</b>	<b>43,105</b>	<b>53,767</b>
Fitimi i vitit	-	-	-	-	11,611	11,611
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë dhe HPK të pasurive financiare nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (Shënimi 12.1)	-	-	-	1,921	-	1,921
<b>Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,921</b>	<b>11,611</b>	<b>13,532</b>
Shpërndarja e dividendës	-	-	-	-	(2,898)	<b>(2,898)</b>
<b>Gjendja me 31 dhjetor 2024</b>	<b>11,247</b>	<b>769</b>	<b>96</b>	<b>471</b>	<b>51,818</b>	<b>64,401</b>

*Shënimet shoqëruese nga 1 deri 27 janë pjesë përbërëse e Pasqyrave Financiare*



**Banka për Biznes Sh.a.**  
**Pasqyra e Rrjedhës së Parasë**  
Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

<i>Në mijëra Euro</i>	Note	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Rrjedhja e Parasë nga aktivitetet operative</b>			
Fitimi i vitit para tatimit		12,606	10,449
Rregulluar për:			
Amortizimi	14	580	548
Zhvlerësimi	15	817	823
Zhvlerësimi (E drejta e përdorimit të asetve)	21	802	773
Humbjet nga provizioni i kredive	13	2,964	998
Fitim nga shitja e asetëve të riposeduara	16.1	(210)	-
Humbjet nga rënia në vlerë e pasurive financiare		(297)	87
HPK/Humbjet nga provizionet e asetëve		41	-
Rënia në vlerë për pasuritë e riposeduara	16.1	79	172
Privizionet tjera		92	(5)
Shpenzimet e interesit	5	6,045	3,563
Provizionet për kontigjencat		72	(55)
Të ardhurat nga interesi	5	(29,347)	(22,659)
		<u>(5,756)</u>	<u>(5,306)</u>
<b>Ndryshimet në:</b>			
Kreditë dhe paradhëniet për banka	11	10,499	(4,415)
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	13	(70,529)	(52,883)
Rezerva e detyrueshme në BQK	10	(4,374)	(3,255)
Pasuritë tjera	16	71	100
Depozitat nga klientët	18	94,209	63,254
Detyrimet dhe provizionet tjera	22	(2,531)	(1,765)
		<u>21,589</u>	<u>(4,270)</u>
<b>Paraja (e përdorur) në aktivitetet operative</b>			
Interesi i arkëtuar		28,521	22,490
Të ardhurat nga shitja e asetëve të riposeduara		210	-
Interesi i paguar		(4,924)	(3,619)
Tatimi në fitim i paguar	9	(949)	(848)
Rregullimi i tatimit mbi të ardhurat	9	(55)	(222)
Pasuri e shtyer tatimore	9	587	(77)
		<u>44,979</u>	<u>13,454</u>
<b>Paraja neto (e përdorur) / e gjeneruar nga aktivitetet operative</b>			
<b>Rrjedhja e parasë nga aktivitetet investuese</b>			
Shitja e letrave me vlerë në VDATGJ		207,774	10,128
Blerja e letrave me vlerë në VDATGJ		(249,450)	(17,538)
Blerja e pasurive të paprekshme	14	(842)	(837)
Fitimi nga shitja e letrave me vlerë në VDATGJ	12	(624)	(37)
Blerja e pronave dhe pajisjeve	15	(1,293)	(1,110)
Të hyrat nga shitja e pronave dhe pajisjeve	15	2	42
		<u>(44,433)</u>	<u>(9,352)</u>
<b>Paraja neto e përdorur në aktivitetet investuese</b>			
<b>Rrjedhja e parasë nga aktivitetet financuese</b>			
Detyrimet e qirasë		(848)	(842)
Pagesa e huamarrjeve	20	(3,000)	(2,167)
Inkasimet nga huamarrjet	20	2,000	4,500
Dividenda e shpërndarë		(2,898)	(2,560)
		<u>(4,746)</u>	<u>(1,069)</u>
<b>Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet financuese</b>			
<b>Rritja neto e parasë dhe ekuivalentëve të saj</b>			
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj në fillim të vitit	10	44,496	41,463
		<u>40,296</u>	<u>44,496</u>
<b>Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj në fund të vitit</b>	10	<u>40,296</u>	<u>44,496</u>

*Shënimet shoqëruese nga 1 deri 27 janë pjesë përbërëse e Pasqyrave Financiare*



## **Banka për Biznes Sh.a.**

### **Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

*(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)*

---

#### **1. HYRJE**

Banka për Biznes Sh.a. e njohur më parë si 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 Qendrore 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 8 degëve dhe 17 nëndegëve të saj të vendosura në tërë Kosovën (2023: 7 degëve dhe 18 nëndegë).

#### **2. BAZAT E PËRGATITJES**

##### **2.1 Deklarata e përputhshmërisë dhe baza e matjes**

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të lëshuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK), mbi bazën e kostos historike, përveç pasurive financiare të listuara më poshtë, të cilat janë matur me vlerën e drejtë: Instrumentet e borxhit të mbajtura nën modelin e biznesit të mbajtur për mbledhje dhe shitje.

Pasqyrat financiare janë përgatitur për vitet e përfunduara më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 duke përdorur parimin e vijimësisë së biznesit. Aty ku është e nevojshme dhe për qëllime krahasuese, shifrat krahasuese janë riklasifikuar në përputhje me paraqitjen e vitit aktual.

Ndryshimet në lidhje me politikat e rëndësishme të kontabilitetit përshkruhen në Shënimin nr. 3.

##### **2.2 Ngjarjet e rëndësishme gjatë vitit të raportimit**

Mes sfidave të vazhdueshme makroekonomike globale, duke përfshirë tensionet gjeopolitike, normat e luhatshme të interesit dhe efektet e mbetura të presioneve të inflacionit në të kaluarën, Banka mbajti një qasje të kujdesshme të administrimit të rrezikut. Ndërsa inflacioni tregoi një trend rënës në vitin 2024, ndikimi i tij në përbalueshmërinë e familjeve dhe kostot e biznesit mbeti një qeshtje kryesore. Banka i zbuti në mënyrë proaktive këto rreziqe duke monitoruar nga afër portfolion e saj të kredisë, duke rafinuar standardet e nënshkrimit dhe duke ofruar mbështetje të synuar për huamarrësit që përballen me vështirësi financiare. Për më tepër, diversifikimi i investimeve dhe një zhvendosje strategjike drejt normave të ndryshueshme të interesit për kredi ndihmuan në stabilizimin e ekspozimit të Bankës ndaj paqëndrueshmërisë së normave të interesit.

Për të adresuar sfidat që dalin nga liberalizimi i vizave, Banka monitoroi nga afër portofolin e saj dhe zbatoi masa për të zbutur rreziqet që lidhen me emigrimin e fuqisë punëtore. Ndërkohë që ka pasur lëvizje të punëtorëve, ka pasur edhe raste të kthimit, duke zbutur ndikimin e përgjithshëm. Megjithatë, bizneset më të vogla pësuan disa ndërprerje, veçanërisht për shkak të sfidave në mbajtjen e punonjësve. Pavarësisht shqetësimeve fillestare, ndikimi më i gjerë i liberalizimit të vizave në ekonomi ishte më pak i rëndësishëm se sa ishte parashikuar.

Rritja e shpejtë e kreditimit në nivel industrie krijoi disa kufizime likuiditeti gjatë gjysmës së parë të vitit. Ky shtrëngim parashtrroi sfida për administrimin e likuiditetit; megjithatë, Banka ka zbatuar masa efektive për stabilizimin e likuiditetit, të cilat mund të vihen re edhe në pjesën e fundit të vitit. Duke mbajtur rezerva të fuqishme kapitali dhe duke rregulluar strategjitë e financimit, Banka i ka kaluar me sukses këto presione duke vazhduar të mbështesë rritjen.

## **2. BAZAT E PËRGATITJES (VAZHDIM)**

### **2.2 Ngjarjet e rëndësishme gjatë vitit të raportimit (Vazhdim)**

Duke parë përpara, Banka mbetet optimiste e kujdesshme, duke u fokusuar në përsosjen e strategjive të menaxhimit të rrezikut dhe ruajtjen e një pozicioni të fortë kapitali. Duke iu përshtatur kushteve makroekonomike në zhvillim dhe duke adresuar sfidat strukturore, Banka është e pozicionuar mirë për të nxitur rritjen e qëndrueshme, për të forcuar besimin e palëve të interesuara dhe për të siguruar stabilitet financiar afatgjatë.

### **2.3 Standardet e reja dhe të rishikuara dhe interpretimi i tyre**

#### **2.3.1 Standardet efektive, ndryshimet në standarde dhe zbatimet në vitin 2024**

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

- SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare, (Ndryshime në lidhje me klasifikimin e detyrimeve, amendament për shtyrjen e datës së hyrjes në fuqi të ndryshimeve të janarit 2020, ndryshime në lidhje me klasifikimin e borxhit me marrëveshje), në fuqi nga 1 janari 2024.
- SNRF 7 Instrumentet Financiare: Dhënia e informacioneve shpjeguese (Ndryshimet në lidhje me marrëveshjet financiare të furnitorëve), në fuqi nga 1 janari 2024.
- SNRF 16 Qiratë, (Ndryshime për të sqaruar se si një shitës-qiramarrës i mat më pas transaksionet e shitjes dhe kthimit me qira), në fuqi nga 1 janari 2024.
- SNK 7 Pasqyra e Flukseve të Parasë (Ndryshime në lidhje me marrëveshjet financiare të furnizuesve), në fuqi nga 1 janari 2024.

Përdorimi i këtyre standarteve dhe ndryshimeve nuk ka asnjë ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës.

#### **2.3.2 Standardet, ndryshimet e standardeve dhe interpretimet e lëshuara por ende të pafuqishme**

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

- Mungesa e shkëmbyeshmërisë (ndryshimet në SNK 21), në fuqi nga 1 janari 2025.
- Ndryshim në SNRF 9 dhe SNRF 7 - Klasifikimi dhe Matja e Instrumenteve Financiare, në fuqi nga 1 janari 2026.
- SNRF 18 Paraqitja dhe Shpalosja në Pasqyrat Financiare, në fuqi nga 1 janari 2027.
- SNRF 19 Filialet pa Përgjegjësi Publike: Dhënia e informacioneve shpjeguese, në fuqi nga 1 janari 2027.

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

## **2. BAZAT E PËRGATITJES (VAZHDIM)**

### **2.4 Monedha funksionale dhe prezantuese**

Këto pasqyra financiare paraqiten në EURO, e cila është monedha funksionale e Bankës. Të gjitha shumat janë rrumbullakosur në mijëshen më të afërt, përveç kur specifikohet ndryshe.

### **2.5 Përdorimi i gjykimeve dhe vlerësimeve**

Gjatë përgatitjes së këtyre pasqyrave financiare, menaxhmenti ka bërë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në zbatimin e politikave të kontabilitetit të Bankës dhe shumat e raportuara të pasurive, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime.

Vlerësimet dhe supozimet themelore rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet në vlerësime njihen në mënyrë të mundshme.

Informacioni në lidhje me fushat domethënëse të pasigurisë së vlerësimit dhe gjykimeve kritike në zbatimin e politikave të kontabilitetit që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare përshkruhen në shënimet 4.

### **3 POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL**

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

#### **a) Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi**

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. "Norma efektive e interesit" është ajo normë që diskonton saktësisht pagesa të ardhshme të parave të gatshme ose arkëtimet gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar (ose, kur është e përshtatshme, një periudhë më e shkurtër) për:

- vlerën kontabël bruto të pasurisë financiare; ose
- koston e amortizuar të detyrimit financiar.

Gjatë llogaritjes së normës efektive të interesit, Banka vlerëson rrjedhat e ardhshme të parasë duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar por jo humbjet e ardhshme kreditore. Për pasuritë financiare të rëna në vlerë, një normë efektive e interesit të rregulluar nga kredia llogaritet duke përdorur rrjedhat e ardhshme të vlerësuar të parasë duke përfshirë humbjet e pritshme kreditore.

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

Në llogaritjen e të ardhurave dhe shpenzimeve të interesit, norma efektive e interesit zbatohet në vlerën kontabël bruto të pasurive (kur pasuritë nuk janë të rëna në vlerë) ose në koston e amortizuar të detyrimit.

Sidoqoftë, për pasuritë financiare që kanë pasur rënie në vlerën kreditore pas njohjes fillestare, të ardhurat nga interesi llogariten duke zbatuar normën efektive të interesit në koston e amortizuar të pasurisë financiare. Nëse pasuria nuk është më e rënë në vlerën kreditore, atëherë llogaritja e të ardhurave nga interesi rikthehet në bazë bruto.

Për pasuritë financiare të cilat kanë rënë në vlerën kreditore në njohjen fillestare, të ardhurat nga interesi llogariten duke zbatuar normën efektive të interesit të rregulluar nga kredia në koston e amortizuar të pasurisë. Llogaritja e të ardhurave nga interesi nuk kthehet në baza bruto, edhe nëse risku kreditor i pasurisë përmirësohet.

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

- interesin nga pasuritë dhe detyrimet financiare të matura me koston e amortizuar të llogaritur mbi bazën e interesit efektiv;
- interesi nga instrumentet e borxhit të matur në VDATGJ të llogaritura mbi bazën e interesit efektiv.

#### **b) Tarifat dhe komisionet**

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit për një pasuri ose detyrim financiar përfshihen në matjen e normës efektive të interesit.

Banka fiton të ardhura nga tarifat dhe komisionet nga një gamë e larmishme e shërbimeve financiare që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet njihen në një shumë që reflekton konsideratën në të cilën Banka pret të ketë të drejtë në këmbim të ofrimit të shërbimeve.

Detyrimet e performancës, si dhe kohëzgjatja e plotësimit të tyre, identifikohen dhe përcaktohen në fillim të kontratës. Kontratat e të ardhurave të Bankës zakonisht nuk përfshijnë detyrime të shumta të performancës.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **b) Tarifat dhe komisionet (vazhdim)**

Shërbimet që Banka ofron për klientët e saj, duhet të paguhen menjëherë pas përmbushjes së një shërbimi në një moment të caktuar.

Banka në përgjithësi ka konkluduar se janë thelbësore kontratat e saj të të ardhurave sepse zakonisht i kontrollon shërbimet përpara se t'i transferojë ato tek klienti.

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) Qiratë**

Në fillimin e një kontrate, Banka vlerëson nëse një kontratë është, ose përmban, një qira. Një kontratë është, ose përmban, një qira nëse kontrata përcjell të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një pasurie të identifikuar për një periudhë kohe në këmbim të vlerësimit.

Në fillim ose në modifikimin e një kontrate që përmban një komponent qiraje, Banka cakton konsideratë në kontratë për secilin komponent të qirasë në bazë të çmimit të saj relativ të pavarur. Sidoqoftë, për qiradhëniet e degëve dhe ambienteve të zyrave, Banka ka zgjedhur që të mos ndajë përbërësit jo-qira dhe llogaritë për përbërësit e qirasë dhe jo-qirasë si një përbërës i vetëm i qirasë.

Banka njeh një pasuri të së drejtës së përdorimit dhe një detyrim të qirasë në datën e fillimit të qirasë. E drejta e përdorimit të pasurisë fillimisht matet me kosto, i cili përfshin shumën fillestare të detyrimit të qirasë rregulluar për çdo pagesë qiraje të bërë në ose para datës së fillimit, plus çdo kosto fillestare direkte të kryer dhe një vlerësim të kostove për të demoluar dhe hequr çdo përmirësim i bërë në degë ose ambiente zyre.

E drejta e përdorimit të pasurisë zhvlerësohet më pas duke përdorur metodën lineare nga data e fillimit deri në fund të afatit të qirasë. Për më tepër, e drejta e përdorimit të pasurisë reduktohet në mënyrë periodike nga humbjet e zhvlerësimit, nëse ka, dhe rregullohet për disa matje të detyrimit të qirasë.

Detyrimi i qirasë fillimisht matet me vlerën aktuale të pagesave të qirasë që nuk janë paguar në datën e fillimit, zbriten duke përdorur normën inkrementale të interesit në qira ose, nëse kjo normë nuk mund të përcaktohet lehtësisht, norma rritëse e huamarrjes së Bankës. Në përgjithësi, Banka përdor normën e saj të huamarrjes si normë skontimi.

Banka përcakton normën e saj të huamarrjes duke analizuar huazimet e saj nga burime të ndryshme të jashtme dhe bën rregullime të caktuara për të pasqyruar kushtet e qirasë dhe llojin e pasurisë të marrë me qira.

Pagesat e qirasë të përfshira në matjen e detyrimit të qirasë përfshijnë sa vijon:

- pagesa fikse, përfshirë pagesat fikse në thelb;
- pagesa të ndryshueshme të qirasë që varen nga një indeks ose një normë, e matur fillimisht duke përdorur indeksin ose normën në datën e fillimit;
- shumat që pritet të paguhen nën një garanci të vlerës së mbetur; dhe
- çmimi i ushtrimit nën një opsion blerjeje që Banka është e arsyeshme e sigurt për të ushtruar, pagesa me qira në një periudhë opsionale rinovimi nëse Banka është e sigurt se do të ushtrojë një mundësi zgjatjeje dhe gjobat për përfundimin e parakohshëm të një qiraje përveç nëse Banka është e arsyeshme e sigurt të mos përfundojë në fillim të vitit 2024.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **c) Qiratë (vazhdim)**

Detyrimi i qirasë matet me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv. Ajo rievluarësohet kur ka një ndryshim në pagesat e ardhshme të qirasë që vijnë nga një ndryshim në një indeks ose normë, nëse ka një ndryshim në vlerësimin e Bankës të shumës që pritet të paguhet nën një garancion të vlerës së mbetur, nëse Banka ndryshon vlerësimin e saj nëse do të ushtrojë një mundësi blerjeje, zgjatjeje, përfundimi ose nëse ka një pagesë fikse të rishikuar të qirasë.

Kur detyrimi i qirasë rievluarësohet në këtë mënyrë, një rregullim përkatës bëhet në vlerën kontabël të së drejtës së përdorimit të pasurisë, ose regjistrohet në fitim ose humbje nëse vlera kontabël e së drejtës së përdorimit të pasurisë është zvogëluar në zero.

Banka paraqet të drejtën e përdorimit të pasurive dhe detyrimet e qirasë në Shënimin 22 dhe veçmas në pasqyrën e pozicionit financiar.

#### ***Qiratë afatshkurtra dhe qiratë e pasurive me vlerë të ulët***

Banka ka zgjedhur të mos njohë të drejtën e përdorimit të pasurive dhe detyrimeve të qirave për qiratë me vlerë të ulët dhe afatshkurtra, duke përfshirë qiranë e pajisjeve të IT-së. Banka njeh pagesat e qirasë të shoqëruara me këto qira si një shpenzim mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirasë.

#### **d) Shpenzimet e tatimit**

Shpenzimet e tatimit përfshijnë tatimin aktual dhe atë të shtyrë. Tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë njihen në fitim ose humbje, përveç në rastet që ato lidhen me zërat e njohur drejtpërdrejt në kapital ose në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse. Pasuritë dhe detyrimet aktuale tatimore kompensohen vetëm nëse përmbushen disa kritere të caktuara.

##### *(i) Tatimi aktual*

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

##### *(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 me rastin e njohjes fillestare të pasurive ose detyrimeve të transaksioneve që nuk përbëjnë një kombinim biznesi dhe që nuk ndikojnë as në fitimin, as në humbjen kontabël dhe as në atë të tatueshme.

Matja e tatimit të shtyrë reflekton pasojat tatimore që do ta përcjellin mënyrën në të cilën Banka pret në fund të periudhës raportuese që të mbulojë apo vendosë 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.

Pasuritë dhe detyrimet tatimore të shtyra kompensohen ndërmjet tyre nëse ka një të drejtë ligjore për ta kompensuar me mjetin dhe detyrimin e tatimit dhe kur ndërlidhen me tatimet e pagueshme kundrejt autoritetit të njëjtë tatimor.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **d) Shpenzimet e tatimit (vazhdim)**

##### *(ii) Tatimi i shtyer (vazhdim)*

Tatimet shitesë 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 përcaktimin e shumës së tatimit aktual dhe të shtyrë, Banka merr parasysh ndikimin e pozicioneve tatimore të pasigurta dhe nëse tatimi apo interesat shitesë 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 adekuatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; këto ndryshime në detyrimet tatimore do të ndikojnë në shpenzimet tatimore në periudhën 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 me 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 asaj date.

Fitimi ose humbja nga zërat monetar është diferenca ndërmjet kostove të amortizuara në valutë funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës si dhe kostos së amortizuar në monedhë 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-monetarë 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.

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare**

##### *(i) Njohja dhe matja fillestare*

Banka fillimisht njeh huatë dhe paradhëniet, depozitat, letrat me vlerë të borxhit, huazimet dhe detyrimet e varura në datën në të cilën ato janë origjinuar. Të gjitha instrumentet e tjerë financiarë (përfshirë blerjet në rrugë të rregullt dhe shitjet e pasurive financiare) njihen në datën e tregtisë, që është data në të cilën Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të këtij instrumenti.

Një pasuri ose detyrim financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë plus, për një zë jo në VDPFH, kostot e transaksionit që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të tij. Vlera e drejtë e një instrumenti financiar në njohjen fillestare është zakonisht çmimi i tij i transaksionit. Shikoni Shënimin f) vii) për një përshkrim të politikës nëse vlera e drejtë e një instrumenti financiar në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit.



### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

##### *(ii) Klasifikimi (vazhdim)*

Në njohjen fillestare, një pasuri financiare klasifikohet si e matur me: koston e amortizuar, VDATGJ ose VDPFH. Një pasuri financiare matet me koston e amortizuar nëse plotëson të dyja kushtet e mëposhtme dhe nuk është përcaktuar si në VDPFH:

- pasuritë mbahen në kuadër të një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e pasurive për mbledhjen e rrjedhave kontraktuale të parasë; dhe
- kushtet kontraktuale të pasurive financiare japin datat e përcaktuara në rrjedhat e parasë të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën e principalit të papaguar.

Një instrument borxhi matet në VDATGJ vetëm nëse plotëson të dyja këto kushte dhe nuk është përcaktuar si në VDPFH:

- pasuritë mbahen brenda një modeli biznesi objektiv i të cilit arrihet si nga mbledhja e rrjedhat kontraktuale të parasë dhe shitja e pasurive financiare; dhe
- kushtet kontraktuale të pasurive financiar japin datat e përcaktuara në rrjedhat e parasë të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën e principalit të papaguar

Për njohjen fillestare të një investimi kapital që nuk mbahet për shitje, Banka mund të zgjedhë në mënyrë të pakthyeshme për të paraqitur ndryshimet e mëvonshme në vlerën e drejtë në ATGJ. Kjo zgjedhje bëhen në bazë të investimeve për investime.

Më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 të gjitha pasuritë financiare të bankës klasifikohen si të matura me koston e amortizuar ose në VDATGJ.

#### ***Vlerësimi i modelit të biznesit***

Banka bën një vlerësim të objektivit të një modeli biznesi në të cilin një pasuri është mbajtur në një nivel të portofolit, sepse kjo më së miri reflekton mënyrën se si menaxhohet biznesi dhe i jepet informacioni menaxhmentit. Informacioni i konsideruar përfshinë:

- politikat dhe objektivat e deklaruara për portofolin dhe funksionimin e këtyre politikave në praktikë. Në veçanti, nëse strategjia e menaxhmentit fokusohet në fitimin e të ardhurave nga interesi kontraktual, duke ruajtur një profil të caktuar të normës së interesit, duke përputhur kohëzgjatjen e pasurive financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që financojnë ato pasuri ose realizimin e rrjedhës së parasë nëpërmjet shitjes së pasurive;
- si vlerësohet dhe raportohet performanca e portofolit të menaxhmentin e Bankës;
- risqet që ndikojnë në ecurinë e modelit të biznesit (dhe pasuritë financiare të mbajtura brenda modelit të biznesit) dhe si menaxhohen ato risqe;
- se si menaxherët e biznesit janë kompensuar - p.sh. nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të pasurive të administruara ose rrjedhat së parasë kontraktuale të mbledhura; dhe
- frekuenca, vëllimi dhe koha e shitjeve në periudhat e mëparshme, arsyet për shitjet e tilla dhe pritshmëritë e tij për aktivitetin e ardhshëm të shitjes. Megjithatë, informacioni rreth aktivitetit të shitjeve nuk konsiderohet veç e veç, por si pjesë e një vlerësimi të përgjithshëm se si është arritur objektiv i Bankës për menaxhimin e pasurive financiare dhe si realizohen rrjedha të parasë.

Banka nuk mban ndonjë pasuri financiare që mbahet për tregtim ose menaxhim dhe performanca e të cilave vlerësohet sipas VDPFH.

#### ***Vlerësimi nëse rrjedhat kontraktuale të parasë janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit***

Për qëllimet e këtij vlerësimi, 'principalit' përcaktohet si vlera e drejtë e pasurisë financiare në njohjen fillestare. 'Interesi' përcaktohet si një shpërbllim për vlerën kohore të parasë dhe për riskun kreditor që lidhet me shumën e principalit të papaguar gjatë një periudhe të caktuar kohore dhe për risiqet dhe kostot e tjera bazë të kreditimit (p.sh. risku i likuiditetit dhe kostot administrative) si dhe për marzhën e fitimit.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

##### ***Vlerësimi nëse rrjedhat kontraktuale të parasë janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit***

Në vlerësimin nëse rrjedhat kontraktuale të parasë janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit, Banka konsideron kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshinë vlerësimin nëse pasuritë financiare përmbajnë një term kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e rrjedhës kontraktuale të parasë në mënyrë që ajo të mos plotësojë këtë kusht. Gjatë marrjes së vlerësimit, Banka konsideron:

- ngjarje të kushtëzuara që do të ndryshonin sasinë dhe kohën e rrjedhave të parasë;
- karakteristikat e borxhit;
- parapagimi dhe afatet e zgjatjes;
- kushtet që kufizojnë pretendimet e Bankës për rrjedhat e parasë nga pasuritë e specifikuara; dhe
- karakteristika që ndryshojnë konsideratën për vlerën kohore të parasë - p.sh., rivendosjen periodike të normave të interesit.

Banka ka një portofol kredie afatgjatë me normë fikse për të cilën Banka ka mundësi të propozojë rishikimin e normës së interesit në datat e rivendosjes periodike. Këto të drejta të rivendosjes janë të kufizuara në normën e tregut në kohën e rishikimit. Huamarrësit kanë një mundësi që të pranojnë normën e rishikuar ose të shlyejnë huanë në parim pa dënim. Banka ka përcaktuar që rrjedhat kontraktuale të parasë të këtyre kredive janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit sepse opsioni ndryshon normën e interesit në një mënyrë që është konsideratë për vlerën kohore të parasë, riskun e kredisë, risqet e tjera bazë të huadhënies dhe kostot që lidhen me shumat kryesore të papaguara

##### ***Riklasifikimet***

Pasuritë financiare nuk janë riklasifikuar pas njohjes së tyre fillestare, përveç në periudhën pas ndryshimit të modelit të biznesit të saj për menaxhimin e pasurive financiare.

##### ***Detyrimet financiare***

Banka i klasifikon detyrimet financiare të matura në koston e amortizuar.

##### ***(iii) Ç'regjistrimi***

##### ***Pasuritë financiare***

Banka ç'regjiston një pasuri financiare, të tillë si një hua për një klient, kur kushtet janë rinegociuar në atë masë që, në thelb bëhet një hua e re, me diferencën e njohur si fitim ose si humbje e ç'regjistrimit. Gjatë vlerësimit se a do të ç'regjistrohet një pasuri financiare, Banka konsideron faktorët kualitativ dhe kuantitativ. Një ndër faktorët kyç gjatë vlerësimit të ç'regjistrimit të pasurisë financiare është tejkalimi i pragut 10% i vlerës bruto të asetit të modifikuar financiar kundrejt vlerës bruto të asetit origjinal (para modifikimit).

Në momentin e ç'regjistrimit, pasuria financiare e modifikuar njihet si pasuri e re e matur fillimisht me vlerën e tij të drejtë plus kostot e pranueshme të transaksionit. Njohja e pasurisë së re financiare nënkupton matjen e humbjeve të pritshme kreditore 12-mujore përderisa nuk janë plotësuar kërkesat për njohjen e humbjeve të pritshme përgjatë gjithë jetëgjatësisë. Ka raste kur pasuria financiare e modifikuar është e zhvlerësuar në njohjen e saj fillestare, ku në raste të tilla këto pasuri njihen si POCI. Nëse modifikimi nuk rezulton në rrjedhat e parasë që në thelb janë të ndryshme, ku Banka përdor pragun prej 10%, atëherë modifikimi nuk rezulton në ç'regjistrim. Në këtë rast, Banka rikalkulon vlerën kontabël bruto të pasurisë financiare dhe njeh shumën që vjen nga modifikimi si fitim apo humbje në pasqyrën e të ardhurave. Për njohjen e fitimit apo humbjes, Banka skonton rrjedhat e parasë të pasurisë financiare të modifikuar dhe pasurisë financiare fillestare me normën origjinale të interesit efektiv.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

(iii) *Ç'regjistrim (vazhdim)*

##### ***Pasuritë financiare (vazhdim)***

Kur pasuritë i shiten një pale të tretë me një normë totale të kthimit në pasuritë e transferuara, transaksioni trajtohet si një transaksion financimi i siguar, i ngjashëm me transaksionet e shitjeve dhe të riblerjes, sepse Banka mban të gjitha ose në thelb të gjitha risqet dhe shpërblimet e pronësisë së këtyre pasurive.

##### ***Detyrimet Financiare***

Banka ç'regjiston një detyrim financiar kur obligimet kontraktuale shlyhen, anulohen ose kanë përfunduar.

(iv) *Modifikimet e pasurive dhe detyrimeve financiare*

##### ***Pasuritë financiare***

Nëse kushtet e një pasurie financiare ndryshohen, Banka vlerëson nëse rrjedhat kontraktuale të parasë të pasurisë së modifikuar janë në thelb të ndryshme. Nëse rrjedhat e parasë janë substancialisht të ndryshme, atëherë të drejtat kontraktuale në rrjedhat e parasë nga pasuria financiare fillestare, konsiderohen se kanë skadar.

Në këtë rast, pasuritë financiare origjinale ç'regjistrohen dhe një pasuri financiare e re njihet me vlerën e drejtë.

Në këtë rast, pasuria fillestare financiare ç'regjistrohet dhe një pasuri e re financiare njihet me vlerën e drejtë plus çdo kosto të pranueshme të transaksionit. Çdo tarifë e marrë si pjesë e modifikimit llogaritet si më poshtë:

- Tarifat që merren parasysh në pëcaktimin e vlerës së drejtë të pasurisë së re dhe tarifat që përfaqësojnë rimbursimin e kostove të pranueshme të transaksionit përfshihen në matjen fillestare të pasurisë; dhe
- Tarifat e tjera përfshihen në fitim ose humbje si pjesë e fitimit ose humbjes nga ç'regjistrimi.

Nëse rrjedhat e parasë së pasurisë së modifikuar të bartur me koston e amortizuar nuk janë në thelb të ndryshme, atëherë modifikimi nuk rezulton në ç'regjistrimin e pasurisë financiare. Në këtë rast, banka rikalkulon vlerën kontabël bruto të pasurisë financiare dhe njeh shumën që vjen nga rregullimi i vlerës kontabël bruto si fitim ose humbje e modifikuar në fitim ose humbje. Nëse një ndryshim i tillë kryhet për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit, atëherë fitimi ose humbja paraqitet së bashku me humbjet nga rënia në vlerë. Në raste të tjera, ajo paraqitet si e ardhura nga interesi.

##### ***Detyrimet financiare***

Banka ç'regjiston një detyrim financiar kur kushtet dhe rrjedhat e parasë të atij detyrimi ndryshojnë thelbësisht. Në këtë rast, detyrimi i ri financiar bazohet me kushtet e reja të ndryshuara në vlerën e tij të drejtë. Diferenca midis vlerës kontabël të detyrimit financiar që ç'regjistrohet dhe shumës së paguar njihet si fitim ose humbje.

Konsiderata e paguar përfshin pasuritë jo-financiare të transferuara, nëse ka, dhe supozimit të detyrimit, duke përfshirë ndryshim e ri të detyrimit financiar.

Nëse ndryshimi i detyrimit financiar nuk llogaritet si ç'regjistrim, atëherë kostoja e amortizuar e detyrimit rikalkulohet duke zvogëluar rrjedhat e parasë në normën efektive origjinale të interesit dhe shuma e fituar ose e humbur, regjistrohet si fitim ose humbje. Për detyrimet financiare me normë të ndryshueshme, norma efektive origjinale e interesit e përdorur për të kalkuluar ndryshimet në fitim ose humbje rregullohet ashtu që të reflektojë kushtet aktuale të tregut në kohën e modifikimit.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

##### ***Detyrimet financiare (vazhdim)***

Çdo kosto dhe tarifë e shkaktuar njihet si një rregullim i vlerës kontabël të detyrimit dhe amortizohet gjatë periudhës së mbetur të detyrimit financiar të modifikuar duke rillogaritur normën efektive të interesit në këtë instrument.

##### *(v) Netimi*

Pasuritë dhe detyrimet financiare netohen dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar, atëherë, dhe vetëm atëherë kur Banka ka të drejtën ligjore për të netuar shumat dhe ajo synon ose të shlyejë ato në një bazë neto ose të realizojë pasurinë dhe të 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.

##### *(vi) Matja me kosto të amortizuar*

'Kosto e amortizuar' e një pasurie ose detyrimi financiar është vlera me të cilën pasuria ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare, minus shlyerjet e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për çdo diferencë ndërmjet vlerës fillestare të njohur dhe vlerës në maturim, dhe për pasuritë financiare të rregulluara për ndonjë zbritje të pritshme të humbjes nga kreditë. 'Vlera kontabël bruto e një pasurie financiare' është kostoja e amortizuar e një pasurie financiare përpara se të korrigohet për çdo zbritje të humbjes së pritshme kreditore.

##### *(vii) Matja me vlerë të drejtë*

'Vlera e drejtë' është çmimi me të cilin pasuria mund të shitet, ose një detyrim të transferohet, në një transaksion të zakonshëm mes pjesëmarrësve në treg në datën e matjes, në një treg primar ose në mungesë të tij, në tregun më të favorshëm ku Banka ka qasje në atë datë. Vlera e drejtë e një detyrimi pasqyron riskun e mosekzekutimit të tij.

Kur është e mundur, Banka përcakton vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në tregun aktiv për instrumentin. Tregu quhet aktiv kur transaksionet lidhur me pasurinë apo detyrimin ndodhin shumë shpesh dhe me volum të mjaftueshëm për të siguruar informacion të vazhdueshëm për çmimin.

Kur nuk ekziston një çmim i kuotuar në një treg aktiv, Banka përdor teknika vlerësimi që maksimizojnë përdorimin e inputeve të vëzhgueshme dhe minimizojnë përdorimin e inputeve jo të vëzhgueshme. Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshinë gjithë faktorët që pjesëmarrësit në treg do të konsideronin në vendosjen e çmimit të një transaksioni.

Evidenca më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar me njohjen fillestare të tij është zakonisht çmimi i transaksionit – për shembull; vlera e drejtë e konsideratës së dhënë ose të marrë.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

##### *(vii) Matja me vlerë të drejtë (vazhdim)*

Nëse Banka vendos se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit dhe se vlera e drejtë nuk është evidentuar as me një çmim të kuotuar në një treg aktiv për një pasuri apo detyrim identik, e as nuk është e bazuar në një teknikë vlerësimi që përdor vetëm të dhëna nga tregjet e vrojtueshme në treg, atëherë instrumenti financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë, i rregulluar për të shtyrë në kohë diferencën midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare dhe çmimit të transaksionit. Më pas, kjo diferencë është njohur në fitim ose humbje në një bazë të përshtatshme mbi jetën e instrumentit por jo më vonë se vlerësimi që mbështetet plotësisht nga të dhëna të vëzhgueshme të tregut ose kur transaksioni mbyllet. Nëse një pasuri ose një detyrim i matur me vlerën e drejtë ka një çmim oferte dhe një çmim kërkesë, atëherë Banka mat pasuritë dhe pozicionet e gjata me një çmim oferte dhe detyrimet dhe pozicionet e shkurtra me një çmim kërkesë.

Vlera e drejtë e një kërkesë për depozita nuk është më e vogël se shuma e pagueshme në kërkesë, e zbritur nga data e parë në të cilën shuma mund të kërkohej të paguhet.

Banka njih transferime midis niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë që nga fundi i periudhës së raportimit gjatë së cilës ndryshimi ka ndodhur në nivelet e VD (shënimi 4).

##### *(viii) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë*

Modeli për njohjen e humbjeve të pritshme kreditore zbatohet në instrumentet financiare që maten me koston e amortizuar apo me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse. Ato instrumente financiare janë si më poshtë:

- Kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave;
- Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve;
- Letrat me vlerë;
- Të arkëtueshmet nga qiraja financiare dhe operative të njohura nga qiradhënësi;
- Zotimet kreditore;
- Kontratat e garancioneve financiare.

Vlera e humbjeve të pritshme përditësohet në çdo datë raportuese për të reflektuar ndryshimet në rrezikun kreditor që nga njohja fillestare e instrumentit të caktuar financiar.

Varësisht vlerësimit të rrezikut kreditor, Banka grupon pasuritë financiare në Fazën 1, Fazën 2, Fazën 3 dhe POCl, sipas përshkrimit më poshtë:

Faza 1: përfshin të gjitha pasuritë financiare të cilat nuk kanë pasur rritje të konsiderueshme të rrezikut kreditor si dhe ato pasuri, rreziku kreditor i të cilave është përmirësuar dhe pasuria financiare është riklasifikuar nga Faza 2. Banka, për këto pasuri financiare, njih humbje të pritshme kreditore 12-mujore.

Faza 2: përfshin të gjitha pasuritë financiare të cilat kanë shfaqur një rritje të konsiderueshme të rrezikut kreditor që nga krijimi si dhe ato pasuri të cilat kanë pasur përmirësim të rrezikut kreditor dhe janë riklasifikuar nga Faza 3. Banka, për këto pasuri financiare, njih humbje të pritshme kreditore përgjatë tërë jetëgjatësisë.

Faza 3: përfshin të gjitha pasuritë financiare të dështuara, apo referuar si pasuri financiare të zhvlerësuara. Banka, për këto pasuri financiare, njih humbje të pritshme kreditore përgjatë tërë jetëgjatësisë.

POCl: Pasuritë financiare të zhvlerësuara - të blera apo nga origjina (POCl) janë pasuri financiare që kanë pësuar zhvlerësim kreditor që në njohjen fillestare. Pasuritë e POCl regjistrohen me vlerën e drejtë që në njohjen fillestare dhe të ardhurat nga interesi njihen më pas në bazë të NEI (normës efektive të interesit) të rregulluar.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

*(viii) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)*

Humbjet e pritshme kreditore njihen vetëm në masën që ka një ndryshim pasues në humbjet e pritura kreditore. Për pasuritë financiare për të cilat Banka nuk ka shpresa të arsyeshme për mbulimin e të gjithë shumës së papaguar, ose një pjesë të saj, vlera kontabël bruto e pasurisë financiare zvogëlohet. Kjo konsiderohet një ç'regjistrim (i pjesshëm) i pasurisë financiare.

#### **Përkufizimi i dështimit**

Kritike për përcaktimin e humbjeve të pritshme kreditore është dhe përkufizimi i dështimit. Në momentin kur huamarrësi plotëson kriteret e dështimit, atëherë klasifikohet në Fazën 3.

Në përkufizimin e dështimit, Banka merr parasysh kriteret kuantitative dhe kualitative.

#### **Kriteret kuantitative**

Huamarrësi është në vonesë për më shumë se 90 ditë. Banka bën vlerësimin e vonesave mbi 90 ditë në baza të vazhdueshme bazuar në pragjet e materialitetit të përcaktuara për portfolion Biznes dhe Retail. Pragu i materialitetit përbëhet nga një komponent absolut dhe relativ:

- Komponenti i pragut absolut është i barabartë me 100 Euro për portfolion Retail dhe 500 Euro për portfolion Biznes.
- Komponenti i pragut relativ është i barabartë me 1% të shumës totale të ekspozimit në bilancin e gjendjes. Ky prag definohet si përqindje e obligimit kreditor në vonesë në relacion me ekspozimin në bilanc të huamarrësit, duke përfshirë ekspozimet e ekuitetit.

Si në portfolion Retail poashtu dhe Biznes, pragjet e materialitetit kalkuloohen në nivel të huamarrësit.

#### **Kriteret kualitative**

Kriteret kualitative të përdorura nga Banka të cilat kanë ndikim në përkufizimin e dështimit janë:

- Shfaqje e vonesave të vazhdueshme në një instrument të huamarrësit, e cila ka efekt përhapës në instrumentet tjera;
- Detyrimi kreditor i nënshtrohet një ristrukturimi të vështirë;
- Huamarrësi i nënshtrohet kushteve të ristrukturimit për herën e dytë;
- Huamarrësi është i vdekur;
- Huamarrësi ka falimentuar / është i paaftë të paguaj;
- Burimet e vazhdueshme të të ardhurave të huamarrësit nuk janë më në dispozicion për të përmbushur pagesat e kësteve;
- Raste mashtrimi, të cilat raste kanë ndikim të rëndësishëm në aftësinë paguese dhe performuese të huamarrësit;
- Është bërë shitja e detyrimit kreditor me një humbje ekonomike materiale për bankën;
- Janë inicuar procedurat përmbartimore/gjyqësore ndaj huamarrësit me ndikim të mundshëm në aftësinë e tij për të shlyer borxhin;
- Blerja e pasurive financiare të zhvlerësuara që në blerje (POCI).

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

(viii) *Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)*

##### ***Rritja e ndjeshme në riskun kreditor***

Banka vendosë çdo ekspozim në një shkallë të riskut kreditor bazuar në kriteret e brendshme, duke përdorur faktorë cilësor dhe sasior që janë tregues të rrezikut të mospagimit. Çdo ekspozim do të alokohet në një shkallë të riskut kreditor në njohjen fillestare bazuar në informacionin e disponueshëm në lidhje me huamarrësit. Ekspozimet do t'i nënshtrohen një monitorimi të vazhdueshëm, i cili mund të rezultojë në një ekspozim të zhvendosur në një shkallë të ndryshme të riskut kreditor.

Gjatë përcaktimit në qoftëse rreziku i dështimit është rritur ndjeshëm në një instrument financiar që nga njohja fillestare, Banka konsideron informacionin e arsyeshëm dhe mbështetës i cili është i gatshëm pa kosto apo përpjekje shtesë. Kjo përfshin informacionin dhe analizat kualitative dhe kuantitative bazuar në eksperiencën historike të Bankës, vlerësimin e duhur kreditor si dhe përfshirjen e informacioneve parashikuese.

Banka përdor kriteret e ndryshme për të përcaktuar nëse ka pasur një rritje të ndjeshme të rrezikut kreditor:

Kriteret kuantitative të vendosura për të matur përkeqësimin e cilësisë kreditore të një aseti financiar që nga njohja fillestare.

- Presupozimi i kundërshtueshëm se rreziku kreditor për një aset financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare kur pagesat kontraktuale janë më shumë se 30 ditë në vonesë.

- Kriteret kualitative të bazuara në vlerësime dhe gjykime të brendshme të cilat janë të mjaftueshme për të përcaktuar se një aset financiar ka përmbushur kriterin për njohjen e provizioneve në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme kreditore përgjatë gjithë jetëgjatësisë.

Në momentin kur Banka vlerëson se një aset financiar ka pasur një rritje të ndjeshme të rrezikut kreditor, atëherë njihen humbjet e pritshme kreditore përgjatë gjithë jetëgjatësisë dhe aseti klasifikohet në Fazën 2.

##### ***Kriteri kuantitativ***

Kriteri kuantitativ zbatohet dhe matet individualisht në çdo aset kreditor. Për përdorimin e kriterit kuantitativ, Banka nuk bën grupimin e ekspozimeve kreditore, që do të thotë se matja e rritjes së ndjeshme të rrezikut kreditor nuk kryhet në baza kolektive. Banka mat cilësinë kreditore me shkallët e caktuara të klasifikimit dhe kështu pragjet për rritje të ndjeshme të rrezikut kreditor janë të përcaktuara në bazë të këtyre shkallëve. Rritja e ndjeshme e rrezikut kreditor përcaktohet duke vlerësuar ndryshimet në probabilitetin e dështimit. Janë përcaktuar pragjet specifike, ku Banka përdor pragun relativ për të përcaktuar rritjen e ndjeshme të rrezikut kreditor.

##### ***Kriteret kualitative***

Banka ka vendosur kriteret kualitative për të matur rritjen e ndjeshme të rrezikut kreditor qoftë në baza individuale apo kolektive.

Përgjithësisht, kriteret kualitative të përdorura nga Banka për përcaktimin e rritjes së ndjeshme të rrezikut kreditor përfshijnë:

- Ndryshime në qasjen e menaxhimit të rrezikut kreditor të huamarrësit në lidhje me instrumentin financiar;
- Ndryshime në kushtet e kontratës;
- Ndryshime domethënëse në treguesit e jashtëm të tregut të rrezikut kreditor për një instrument të veçantë financiar ose instrumente të ngjashme financiare.



### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

(viii) *Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)*

##### Kriteret e brendshme

Për përcaktimin e rritjes së konsiderueshme të rrezikut kreditor, Banka përfshin kriteret e brendshme, të cilat kriteret mund të variojnë varësisht portfolios së Bankës, pra Retail dhe Biznes.

Kriteret e brendshme për portfolion Retail janë konsideruar si në vijim:

- Rritje të ndjeshme të rrezikut kreditor në instrumentet tjera financiare të të njëjtit huamarrës – efekti i përhapjes;
- Ndryshime domethënëse në performancën dhe sjelljen e pritshme të huamarrësit;
- Ndryshime domethënëse në kushtet fillestare të kontratës së huamarrësit.

Kriteret e brendshme për portfolion Biznes janë konsideruar si në vijim:

- Rritje të ndjeshme të rrezikut kreditor në instrumentet tjera financiare të të njëjtit huamarrës – efekti i përhapjes;
- Një ndryshim domethënës në nivelin e shitjeve të biznesit të huamarrësit;
- Ndryshime rregullative të planifikuara që qojnë në ngjarje të tilla si përkeqësim financiar i biznesit, bankrotim;
- Ndryshim domethënës negativ aktual ose i pritshëm në mjedisin rregullator, ekonomik ose teknologjik të huamarrësit;
- Rritja e vështirësive financiare të huamarrësit që ndikojnë në mospajtueshmëri me ligjet dhe rregulloret;
- Ndryshime të rëndësishme në industrinë në të cilën operon huamarrësi dhe që mund të ketë efekt në të dhënat financiare.

Banka monitoron efektivitetin e kriterëve të përdorura për të identifikuar rritje të konsiderueshme të rrezikut kreditor me rishikime të rregullta për të konfirmuar se kriteret janë të afta të identifikojnë rritje të konsiderueshme të riskut kreditor para se një ekspozim të jetë në vonesë.

#### ***Inputet dhe Matja e Humbjeve të Pritshme Kreditore (HPK-ve)***

Humbja e pritshme kreditore matet në bazë të një periudhe 12-mujore ose jetëgjatësisë, në varësi të faktit nëse ka ndodhur një rritje e ndjeshme e rrezikut kreditor që nga njohja fillestare ose konsiderohet që një pasuri financiare të jetë e zhvlerësuar.

Inputet kyçe për matjen e HPK-ve janë si më poshtë:

- Probabiliteti i dështimit (PD);
- Humbja nga dështimi (LGD);
- Ekspozimi në dështim (EAD).

#### ***Probabiliteti i dështimit (PD)***

PD është një vlerësim i mundësisë së mospagimit gjatë një horizonti të caktuar kohor. Është vlerësuar si në një moment në horizontin kohor (point-in-time).

Llogaritja është e bazuar mbi modelet e vlerësimit statistikor dhe të vlerësuar duke përdorur mjete vlerësimi të përshtatura për kategoritë e ndryshme të kundërpalëve dhe ekspozimeve.

Këto modele statistikore bazohen në të dhënat e tregut (aty ku janë të disponueshme), si dhe në të dhëna të brendshme që përfshijnë faktorë sasior dhe cilësor. PD-të janë vlerësuar duke marrë parasysh maturimet kontraktuale të ekspozimeve dhe normat e parashikuara të parapagimit. Vlerësimi bazohet në kushtet aktuale, i përshtatur për të marrë parasysh vlerësimet e kushteve të ardhshme që do të ndikojnë në PD. Analiza e PD-së do të përfshijë identifikimin dhe kalibrimin e marrëdhënieve ndërmjet ndryshimeve në normat e dështimit dhe ndryshimet në faktorët kryesorë makroekonomikë.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

(viii) *Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)*

##### **Grupimi i instrumenteve financiare me karakteristikë të përbashkëta**

Banka, bazuar në kërkesat e standardit, bën grupimin e instrumenteve financiare bazë të karakteristikave të përbashkëta të rrezikut kreditor me qëllim që të vlerësojë rrezikun e dështimit dhe ndryshimeve përkatëse të tij, kur informacioni mbështetës i arsyeshëm për një instrument të caktuar nuk është i disponueshëm pa kosto dhe përpjekje të panevojshme, në datën e raportimit. Shembuj të karakteristikave të përbashkëta të rrezikut kreditor mund të përfshijnë, por nuk kufizohen vetëm në:

- a. llojin e instrumentit;
- b. vlerësimet e rrezikut të kredisë;
- c. llojin e kolateralit;
- d. data e njohjes fillestare;
- e. afati i mbetur deri në maturim;
- f. industria;
- g. vendndodhjen gjeografike të huamarrësit; dhe
- h. vlerën e kolateralit në lidhje me aktivin financiar në qoftë se kolaterali ka një ndikim në mundësinë e ndodhjes së dështimit (për shembull, huatë jo në rekurs në disa juridiksione ose raporti hua / kolateral).

Grumbullimi i instrumenteve financiare për të vlerësuar nëse ka ndryshime në rrezikun kreditor në baza kolektive mund të ndryshojë me kalimin e kohës, pasi mund të merret në dispozicion informacion i ri për instrumente financiare individuale, ose grupe instrumentesh.

##### **Grupimet e portfolios me profil të ngjashëm të rrezikut kreditor**

Banka, për qëllime të modelimit të PD-së, për ekspozimet e veçanta kreditore bën klasifikimin e tyre në segmente me profil rreziku të njëjtë ose të ngjashëm – referuar si grupe homogjene.

Grupimet e përdorura nga Banka janë si në vijim:

- Korporatë & NVM
- Mikro
- Agro
- Hipotekare
- Veteranët & Invalidët
- Konsumuese
- Kartelat Kreditore.

##### **Humbja nga dështimi (LGD)**

Humbja e dhënë e dështimit paraqet shumën e humbjes së mundshme në një ekspozim të papaguar. Banka vlerëson parametrin LGD bazuar në historinë e normave të rikuperimit të palëve që kanë dështuar. Modeli i LGD-së konsideron gjithashtu dhe strukturën si dhe kostot e rikuperimit nga kolaterali që është pjesë integrale e pasurisë financiare. Këto llogariten mbi rrjedhat e parasë të skontuara duke përdorur normën e interesit efektiv si faktor skontimi.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

*(viii) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)*

##### **Rikuperimet nga kolaterali për modelin e LGD-së**

Banka, për qëllime të vlerësimit të rikuperimeve të mundshme nga kontratat e ndryshme kreditore, konsideron dhe kolateralin si rikuperim të mundshëm të LGD-së. Kolateralet jo me patjetër ndikojnë që një instrument financiar i mbuluar të mos ketë rritje të ndjeshme të rrezikut kreditor, por ndikimi i tyre vërehet në përqindjen e LGD-së. Kolateralet që Banka konsideron të mundshme për rikuperim janë si në vijim:

- Mbulueshmëria me para të gatshme;
- Mbulueshmëria me Fondin Kosovar për Garanci Kreditore (FKGK);
- Mbulueshmëria me patundshmëri.

Për secilin lloj të mbulueshmërisë egziston një nivel i caktuar që ndihmon në zbutjen e rrezikut kreditor, rrjedhimisht në uljen e LGD-së.

Për instrumentet financiare të mbuluara me patundshmëri, Banka është bazuar në përvojën historike të shitjeve. Ato do të llogariten në bazë të rrjedhës së parasë të diskontuara duke përdorur normën efektive të interesit si faktor diskontues.

##### **Ekspozimi në dështim (EAD)**

EAD është një vlerësim i ekspozimit në një datë të ardhshme të mospagimit, duke marrë parasysh ndryshimet e pritshme në ekspozim pas datës së raportimit, duke përfshirë ripagimet e principalit dhe interesit, dhe tërheqjet e pritshme për kontratat e zotuar.

Qasja e modelimit të EAD-së nga ana e Bankës pasqyron ndryshimet e pritshme në vlerën e mbetur përgjatë tërë jetëgjatësisë së ekspozimit kreditor, të cilat lejohen nga kushtet aktuale kontraktuale, të tilla si profilet e amortizimit, shlyerjet e parakohshme, ndryshimet në përdorimin e zotimeve të patërhequra dhe veprimet e ndërmarra për zbutjen e kredisë para dështimit. Banka përdor modele të EAD-së që pasqyrojnë më së miri karakteristikat e portfolios kreditore.

##### **Përafrimi i CCF**

Banka bën analiza vjetore për të matur faktorin e konvertimit të kredive, ku observon një periudhë 5 vjeçare për vlerësimin e zotimeve duke matur mesataren e raportit të shfrytëzimit të zotimeve në datën e dështimit. Analizat kanë rezultuar që ky raport të jetë shumë afër vlerës 100%, prandaj dhe CCF është vendosur 100% për të gjitha segmentet në të gjitha periudhat.

##### **Faktori skontues**

Në përgjithësi, për ekspozimin në bilancin e gjendjes i cili nuk është POCL, faktori skontues për llogaritjen e humbjeve të pritshme kreditore është norma efektive e interesit ose një përafrim i saj.

Ndërsa për ekspozimet POCL, përdoret një normë e interesit efektiv e rregulluar.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

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

##### **Matja e humbjeve të pritshme kreditore (HPK-ve)**

Matja e HPK-ve pasqyron modelin e përgjithshëm të përkeqësimit ose përmirësimit të cilësisë kreditore të instrumenteve financiare, shprehur si rritje e ndjeshme ose jo e rrezikut kreditor.

Për instrumentet financiare të rinj, kompensimi për zhvlerësim matet në një shumë të barabartë me humbjet e pritshme 12-mujore të kredisë. Kur rreziku i dështimit të instrumentit rritet ndjeshëm krahasuar me rrezikun e matur në krijimin e tij, Banka do të masë një kompensim të barabartë me humbjet e pritshme përgjatë gjithë jetëgjatësisë së kredisë.

Pra, siç është specifikuar dhe më lartë, Banka grupon instrumentet financiare si më poshtë:

*Faza 1:* përfshin instrumentet financiare të sapo-krijuara që nuk janë të zhvlerësuara si rezultat i dështimit, si dhe instrumentet financiare ekzistuese për të cilat rreziku kreditor nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare. HPK-të për këto aktive maten në baza 12-mujore duke marrë parasysh:

- Probabilitetin që kreditë do të dështojnë brenda 12 muajve pas datës së raportimit (referuar si 'PD 12-mujore'), dhe
- Humbjen që do të pësohet gjatë jetëgjatësisë së kredisë në rast dështimi (referuar si humbja e dhënë nga dështimi ose 'LGD').

*Faza 2:* përfshin instrumente financiare për të cilat rreziku kreditor është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, dhe për të cilat nuk ka evidenca objektive që dëshmojnë se dështimi ka ndodhur. SNRF 9 kërkon që matja e HPK-ve për këto instrumente bëhet përgjatë gjithë jetëgjatësisë duke marrë parasysh:

- Probabilitetin që kreditë do të dështojnë përgjatë gjithë jetës së mbetur pas datës së raportimit (e njohur si "PD kumulative gjatë gjithë jetëgjatësisë"), dhe
- Humbjen që do të pësohet gjatë jetëgjatësisë së kredisë në rast dështimi.

*Faza 3:* përfshin instrumentet financiare për të cilat ka dëshmi objektive që dështimi ka ndodhur në datën e raportimit (pra janë kredi në dështim). SNRF 9 kërkon që HPK-të për këto instrumente vlerësohen përgjatë jetëgjatësisë së mbetur duke marrë parasysh humbjen e parikuperueshme.

*POCI:* përfshin instrumentet e ç'vlerësuara në datën e blerjes ose të origjinimit (përgjithësisht këto instrumente blihen me zbritje të thellë për shkak të zhvlerësimit). Këto instrumente fillimisht njihen me vlerën e drejtë minus kompensimin për zhvlerësim matur në datën e origjinimit ose blerjes. Më pas HPK ri-matet në çdo datë raportimi dhe ndryshimet njihen në pasqyrën e fitimit apo humbjes.

##### **Vlerësimi kolektiv i HPK-ve**

Banka në përgjithësi bën matjen dhe vlerësimin grupor të HPK-ve, kjo në rastet kur ka pak ose aspak informacion specifik për kredimarrës. Matja kolektive e HPK-ve ka karakteristikat e ndryshme për secilën nga Fazat.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

*(viii) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)*

##### **Matja e HPK-ve për Fazën 1**

Faza 1 mbulon humbjet e pritshme nga ngjarjet e mospagimit që priten deri në 12 muaj pas dates së bilancit të gjendjes. Ajo nuk mbulon humbjet në instrumentet financiare që mund të rezultojnë në mospagim pas periudhës 12 mujore. Parametrat e përfshirë në llogaritjen e HPK-ve kanë horizont 12-mujor. Sidoqoftë, të gjithë instrumentet financiare afatshkurtra (me maturitet më pak se 1 vit) trajtohen në përputhje me qasjen e humbjes së pritshme të jetëgjatësisë.

##### **Matja e HPK-ve për Fazën 2**

Për instrumentet financiare të Fazës 2, HPK-të vlerësohen përgjatë periudhës në të cilën Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut kreditor, pra përgjatë jetëgjatësisë së instrumentit financiar. Humbjet e pritshme kreditore përgjatë jetëgjatësisë përcaktohen si humbjet e pritshme kreditore që vijnë nga të gjitha ngjarjet e mundshme të mospagimit gjatë jetëgjatësisë së pritshme të një instrumenti financiar.

Për llogaritjen e humbjes së pritshme kreditore për Fazën 1 dhe Fazën 2 përdoret i njëjti ekuacion. Dallimi i vetëm midis Fazës 1 dhe Fazës 2, përveç horizontit të ndryshëm kohor, është se për Fazën 2, humbja e pritshme kreditore zbritet me normën efektive të interesit për të gjitha instrumentet financiare, ndërsa në Fazën 1, vetëm humbjet e pritshme për instrumentet financiare në maturim në 12 muaj zbriten me NEI.

##### **Matja e HPK-ve për Fazën 3**

Dështimi nuk është më i pritshëm, por ka ndodhur për kreditë e klasifikuara në Fazën 3, rrjedhimisht, probabiliteti i dështimit është i barabartë me 1. Humbjet e pritshme kreditore vlerësohen në masën e humbjeve të parikuperueshme pas shqyrtimit të pagesave të pritshme nga të gjitha strategjitë e rikuperimit, reflektuar në LGD të vlerësuar për çdo muaj pas dështimit.

##### **Vlerësimi individual i HPK-ve**

Banka vlerëson instrumentet financiare individualisht pas dështimit dhe klasifikimit të tyre në Fazën 3 dhe që kanë ekspozim mbi vlerën 100,000 Euro.

Për të kryer vlerësimin individual, Banka duhet të identifikojë dhe parashikojë pagesat e pritshme sipas të gjitha strategjive të rikuperimit.

Pagesat e parashikuara do të hyjnë në përcaktimin e humbjeve që do të skontojnë në datën e raportimit duke përdorur normën specifike të interesit efektiv të ekspozimit të caktuar. Humbjet e pritshme kreditore për instrumentet financiare të vlerësuara individualisht vlerësohen si diferenca në mes të vlerës kontabël bruto dhe pagesave të skontuara.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

*(viii) Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)*

##### **Informacionet parashikuese**

Sipas SNRF 9, Banka përfshinë informacione parashikuese në të dyja vlerësimet e saj nëse risku kreditor i një instrumenti është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare dhe matja e saj HPK-së. Banka formulon një pamje "të skenarit bazë" të drejtimit të ardhshëm të variablave përkatëse ekonomike dhe një gamë përfaqësuese të skenarëve të tjerë të mundshëm të parashikimit bazuar në shqyrtimin e një sërë informacionesh të jashtme aktuale dhe parashikuese.

Ky proces përfshin zhvillimin e tri skenarëve ekonomikë duke marrë parasysh probabilitetet relative të secilit rezultat. Skenarët e përdorur janë:

- Skenari bazë
- Skenari optimist
- Skenari pesimist

Informacioni i jashtëm mund të përfshijë të dhëna ekonomike dhe parashikime të publikuara nga organet qeveritare dhe autoritetet monetare në vendet ku vepron Banka, organizata ndërkombëtare si Banka Botërore dhe Fondi Monetar Ndërkombëtar si dhe sektori privat përfshirë organizatat hulumtuese.

Skenari bazë paraqet një rezultat më të mundshëm dhe përafrohet me informacionin e përdorur nga Banka për qëllime të tjera, siç janë planifikimi strategjik dhe buxhetimi. Skenarët e tjerë do të përfaqësojnë rezultate më optimiste dhe më pesimiste. Banka gjithashtu në mënyrë periodike kryen stres testet më ekstreme për të kalibruar përcaktimin e saj për këto skenarë të tjerë përfaqësues.

Banka ka identifikuar dhe dokumentuar drejtuesit kryesorë të riskut kreditor dhe humbjeve kreditore për secilin portofol të instrumenteve financiare dhe duke përdorur një analizë të të dhënave historike, ka vlerësuar marrëdhëniet midis variablave makro-ekonomike dhe rrezikut kreditor përfshirë humbjet kreditore. Këta drejtues kryesorë përfshijnë parashikimet e bruto produktit vendor (BPV), nivelin e papunësisë dhe parashikimet e inflacionit. Marrëdhëniet e parashikuara midis treguesve kryesorë dhe niveleve të dështimeve në portfolio të ndryshme të aseteve financiare zhvillohen bazuar në analizën e të dhënave historike së paku të 5 viteve të fundit.

##### **Zërat jashtë bilancit**

##### **Garancionet financiare dhe Zotimet për hua**

Detyrimet e Bankës për secilin garancion matet me vlerën më të lartë të shumës së njohur fillimisht minus amortizimi kumulativ i njohur në pasqyrën e të ardhurave, dhe provizioni sipas matjes me HPK. Për këtë qëllim, Banka vlerëson HPK-të bazuar në vlerën aktuale të pagesave të pritshme për të rimbursuar mbajtësin për një humbje kredie që ajo shkakton. Mungesat e rrjedhave të pritshme të parasë zbriten nga një normë e interesit e rregulluar me normën e interesit të rregulluar relevante për ekspozimin në fjalë. HPK-të që lidhen me kontratat e garancioneve financiare njihen tek detyrimet tjera & provizionet.

Garancionet financiare janë kontrata që e detyrojnë Bankën që të bëjë pagesa specifike për të rimbursuar mbajtësin për një humbje që lindë 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.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

(viii) *Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)*

##### ***Kreditë e riprogramuara dhe të modifikuara***

Banka ndonjëherë bën ndryshime në kushtet origjinale të kredive si një përgjigje ndaj vështirësive financiare të kredimarrësit, në vend se të marrë në posedim ose ta detyrojë kolektimin e kolateralit.

Banka konsideron një kredi të riprogramuar kur këto modifikime jepen si rezultat i vështirësive financiare të pranishme ose të pritshme të kredimarrësit dhe Banka nuk do të kishte rënë dakord me to nëse kredimarrësi do të ishte financiarisht i shëndetshëm. Treguesit e vështirësive financiare përfshijnë kovenantat e vonesës, ose shqetësime të rëndësishme të ngritura nga Departamenti i Riskut. Riprogramimi mund të përfshijë zgjatjen e marrëveshjeve së pagesës dhe marrëveshjen e kushteve të reja të kredisë.

Sapo kushtet të jenë rinegociuar, çdo zhvlerësim matet duke përdorur normën efektive origjinale të interesit siç llogaritet para modifikimit të kushteve të kontratës. Është politikë e bankës që të monitorojë kreditë e riprogramuara për të siguruar që pagesat e ardhshme të vazhdojnë të jenë të mundshme. Vendimet e çregjistrimit dhe klasifikimi ndërmjet Fazës 2 dhe Fazës 3 përcaktohen në bazë të secilit rast veç e veç. Sapo një aset të klasifikohet si i riprogramuar, ai do të mbetet i tillë për periudhën provuese minimale 24 mujore. Në mënyrë që kredia të riklasifikohet nga kategoria e riprogramuar, huamarrësi duhet të plotësojë të gjitha kriteret e mëposhtme:

- Të gjitha instrumentet e tij kreditore duhet të konsiderohen që janë performuese,
- Periudha provuese prej dy vjet ka kaluar nga data kur kontrata e modifikuar është konsideruar performuese,
- Pagesa të rregullta me më shumë se një shumë e parëndësishme e principalit ose interesit janë bërë gjatë së paku gjysmës së periudhës provuese
- Huamarrësi nuk ka ndonjë kontratë që ka më shumë se 30 ditë vonesë.

##### ***Shlyerjet e produkteve kreditore***

Instrumentet financiare shlyhen nga bilanci i gjendjes në momentin kur Banka nuk ka pritshmëri të arsyeshme për rikuperimin e atyre instrumenteve financiare (qoftë në tërësi ose një pjesë e tij).

Në momentin e shlyerjes së instrumenteve financiare, Banka vlerëson se huamarrësi nuk ka mjaftueshmëri të burimit të të ardhurave që mund të gjenerojnë flukse monetare të mjaftueshme për të kryer pagesat kontraktuale.

Banka bën shlyerjen e produkteve kreditore bazuar në kërkesat e rregullores për menaxhimin e rrezikut kreditor, si dhe politikën për shlyerjen e produkteve kreditore, ku pas klasifikimit të instrumenteve financiare në dështim (apo jo - performuese) d merren për bazë edhe kriteret e mbulueshmërisë së kredive me kolateral:

- a. nëse instrumentet financiare nuk janë të mbuluara me asnjë lloj të kolateralit, atëherë shlyerja duhet të bëhet në maksimum brenda 18 muajve,
- b. nëse mbulueshmëria është me kolateral të lëvizshëm shlyerja duhet të bëhet në maksimum brenda 36 muajve,
- c. nëse mbulueshmëria është me hipoteka, atëherë shlyerja mund të bëhet në maksimum brenda 60 muajve, dhe
- d. nëse mbulueshmëria është e kombinuar, ku mbi 50 % e ekspozimit është e mbuluar me hipotekë, atëherë shlyerja bëhet sipas pikes c.

Të gjitha instrumentet financiare para se të shlyhen duhet të jenë të mbuluara me provizion në nivel prej 100%.



### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **f) Pasuritë dhe detyrimet financiare (vazhdim)**

(viii) *Identifikimi dhe matja e rënies në vlerë (vazhdim)*

##### **Paraqitja e provizionit për ECL në pasqyrën e pozicionit financiar**

HPK-të paraqiten në pasqyrën e pozicionit financiar si më poshtë:

- pasuritë financiare të matura me koston e amortizuar: si zbritje nga vlera kontabël bruto e pasurive;
- zotimet e kredisë dhe kontratat e garancioneve financiare: në përgjithësi, si një provizion;
- kur një instrument financiar përfshin një komponent të shfrytëzuar dhe një element jo të shfrytëzuar, dhe Banka nuk mund të identifikojë HPK-në në përbërësin e zotimit të kredisë veçmas nga komponentët e shfrytëzuar: Banka paraqet një kompensim
- humbje të kombinuar për të dy komponentët. Shuma e kombinuar paraqitet si zbritje nga vlera kontabël bruto e komponentit të shfrytëzuar. Çdo tejkalim i lejimit të humbjes mbi shumën bruto të komponentit të shfrytëzuar paraqitet si provizion; dhe
- instrumente të matura në VDATGJ: asnjë provizion për humbje nuk njihet në pasqyrën e pozicionit financiar sepse vlera kontabël e këtyre pasurive është vlera e drejtë e tyre. Sidoqoftë, provizioni i humbjes shpaloset në shënimin 13.

#### **g) Paraja dhe ekuivalentet e parasë**

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë monedhat dhe kartëmonedhat në arkë, gjendjet në Bankën Qendrore të pakufizuara në përdorimin e pasurive financiare shumë likuide me maturim fillestar deri në tre muaj të cilat, kanë risk të pa konsiderueshëm ndryshimi të vlerës së tyre të drejtë, dhe përdoren nga Banka për menaxhimin e zotimeve afatshkurtra.

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

#### **h) Marrëveshjet e riblerjes (REPO)**

Banka angazhohet në marrëveshjet e riblerjes (REPO) si pjesë e aktiviteteve të saj të menaxhimit dhe financimit të likuiditetit. REPO-të përfshijnë shitjen e letrave me vlerë me një marrëveshje për riblerjen e tyre me një çmim dhe datë të paracaktuar. Banka llogarit REPO-të si transaksione financimi dhe i njeh ato në bilanc si hua të kolateralizuara ose financime të kolateralizuara, në varësi të marrëveshjes.

Kolaterali i marrë ose i lënë peng sipas marrëveshjeve REPO njihet me vlerën e drejtë dhe i nënshtrohet rregullimeve të rregullta të vlerësimit. Çdo e ardhur ose shpenzim që lind nga ndryshimet në vlerën e drejtë të kolateralit njihet në pasqyrën e të ardhurave.

Kur Banka blen një aktiv financiar dhe hyn në marrëveshje për të riblerë aktivin me një çmim fikse në një datë të ardhshme (repo), marrëveshja kontabilizohet si vendosje dhe aktivi bazë njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

Në datën e raportimit, Banka vlerëson thelbin e marrëveshjeve të saj REPO për të përcaktuar klasifikimin e tyre dhe i paraqet ato në përputhje me rrethanat në pasqyrat financiare.

#### **i) Depozitat, huamarrjet dhe borxhet e varura**

Depozitat, huazimet dhe borxhet e varura janë burimet kryesore të Bankës për financim.

Depozitat, huazimet 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.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **j) Pasuritë e riposeduara**

Kolaterali i mbajtur në bazë të marrëveshjes së kredisë mund të posedohet nga Banka vetëm në rast të falimentimit të huamarrësit dhe kryerjes së procedurave ligjore në përputhje me legjislacionin e Kosovës që i mundëson Bankës të marrë titullin e plotë juridik dhe pronësinë. Vetëm pas përfundimit të këtyre procedurave, Banka mund të shesë ose transferojë kolateralin.

Pasuritë e riposeduara fillimisht njihen duke përdorur shumën e caktuar përmbarimore në ankandin e fundit dhe Banka zhvlerëson 100% të aktiveve të riposeduara në momentin e njohjes. Çdo fitim ose humbje nga shitja e këtyre aktiveve njihet në fitim ose humbje.

Përveç kësaj, Banka njih kolateralin e riposeduar si një pasuri vetëm kur ka titull të plotë juridik të kolateralit dhe vlera e drejtë e kolateralit mund të përcaktohet me besueshmëri. Banka nuk mund të shesë, transferojë ose ri-pengojë kolateralin nëse procedurat ligjore për transferimin e pronësisë si rezultat i vonesës nuk janë plotësuar. Banka mban posedimin e pronave të fituara përmes zbatimit në formën e një hipoteke, për një periudhë maksimale prej pesë vjetësh. Nëse, brenda pesë vjetësh, pasuria nuk është shitur nga Banka, ajo shënohet me zero vlerë.

#### **k) Prona dhe pajisjet**

##### *(i) Njohja dhe matja*

Zërat e pronës dhe pajisjeve janë matur sipas kostos minus zhvlerësimin e akumuluar dhe ndonjë humbje të akumuluar nga rënia në vlerë.

Kostot historike përfshijnë shpenzime që janë drejtpërdrejtë 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 jetëgjatësinë e dobishme 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 aktive (llogaritur si diferencë midis 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 janë kapitalizuar vetëm kur vërtetohet që benefitet 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 pasurisë dhe pajisjet amortizohen nga data kur ato janë në dispozicion për përdorim. Amortizimi është llogaritur për të shlyer koston e zërave të pronës dhe pajisjeve minus vlerën e mbetur të tyre të vlerësuar gjatë jetës së dobishme të përdorimit. Amortizimi njihet në pasqyrën e të ardhurave.

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

	<b>Jetëgjatësia</b>
Ndërtesat	20 vite
Kompjuteret dhe pajisjet e ngjashme	5 vite
Automjetet	5 vite
Mobilje dhe pajisje	5 vite

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **k) Prona dhe pajisjet (vazhdim)**

Përmirësimet e objekteve me qira zhvlerësohen duke përdorur metodën lineare gjatë afatit më të shkurtër të qirasë, dhe të jetës së tyre të dobishme. Jeta e dobishme e përmirësimeve në objektet e marruar me qira është 5 vjet.

Metodat e zhvlerësimit, jetëgjatësia e dobishme dhe vlerat e mbetura janë ri-vlerësuar në datën e raportimit dhe janë rregulluar atëherë kur duhet.

#### **l) Pasuritë e paprekshme**

Softuerët e blerë nga Banka janë matur me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe minus ndonjë humbje e akumuluar nga rënia në vlerë. Shpenzimet e mëvonshme mbi pasuritë e sofverëve kapitalizohen vetëm kur rrisin përfitimet e ardhshme ekonomike të trupëzuara në pasurinë specifike për të cilin lidhen. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen kur ndodhin.

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

Softueri amortizohet duke përdorur metodën lineare gjatë jetës së dobishme prej pesë viteve.

Metodat e amortizimit, jeta e dobishme dhe vlera e mbetur rishikohen në çdo datë raportimi dhe rregullohen nëse është e përshtatshme.

#### **m) 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 rënie në vlerë. Nëse ka tregues të tillë atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e pasurisë. Një humbje nga rënia në vlerë njihet nëse vlera kontabël e një pasurie e tejkalon shumën e saj të rikuperueshme. Shuma e rikuperueshme e një pasurie është më e madhe nga vlera e tij në përdorim dhe vlera e drejtë minus kostoja për shitje.

Në vlerësimin e vlerës në përdorim, rrjedhat e 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 risqet specifike për pasurinë.

Humbjet nga rënia në vlerë 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 rënia në vlerë.

#### **n) 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 të mirave materiale do të kërkohet për të shlyer obligimin. Provizionet përcaktohen duke skontuar rrjedhën e ardhshme të parasë me një normë para tatimit e cila reflekton vlerësimet aktuale të tregut për vlerën e parasë në kohë dhe sipas rastit, me risqet specifike të detyrimit. Diskontimi i pashmangshëm njihet si kosto financiare.

#### **o) 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 lokale janë përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Kosovë sipas një plani të përcaktuar të kontributeve për pensione.

### **3. POLITIKAT E RËNDËSISHME KONTABËL (VAZHDIM)**

#### **o) Përfitimet e punonjësve (Vazhdim)**

##### *(ii) Përfitimet afatshkurtëra*

Detyrimet për përfitimet afatshkurtra të punëtorëve maten mbi një bazë të paskontuar dhe njihen si shpenzime në 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.

#### **p) Garancionet financiare dhe zotimet për hua**

Garancionet financiare janë kontrata që e detyrojnë Bankën që të bëjë pagesa specifike për të rimbursuar mbajtësin për një humbje që lindë kur një debitor specifik nuk paguan në afat sipas termave të një instrumenti huadhënës.

Përgjegjësi e Bankës sipas secilit zotim matet me vlerën më të lartë të shumës së njohur fillimisht minus amortizimi kumulativ i njohur në pasqyrën e të ardhurave, dhe provizioni sipas matjes me HPK. Për këtë qëllim, Banka vlerëson HPK-të bazuar në vlerën aktuale të pagesave të pritshme për të rimbursuar mbajtësin për një humbje kredie që ajo shkakton. Mangësitë janë zbritur nga një përafrim me normën e interesit të rregulluar nga risku që lidhet me ekspozimin. HPK-të që lidhen me kontratat e garancioneve financiare njihen brenda provizioneve.

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.

Banka, në portofolin e instrumenteve të saj financiare përfshin edhe angazhimet e huasë, të cilat janë përcaktuar si të revokueshme. Për ato instrumente financiare, megjithëse Banka ka aftësinë të anulojë angazhimin e patërhequr, ajo njihet humbjet e pritshme të kredisë. Banka mat humbjet e pritshme të kredisë për ato angazhime të patërhequra gjatë periudhës që banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë dhe rreziku i të cilit nuk mund të zvogëlohet nga veprimet e menaxhimit të rrezikut të kredisë.

#### **q) Dividendët**

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

#### **r) Rezervat e ekuitetit**

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

- Rezerva e vlerës së drejtë, që përfshinë ndryshimet në vlerën e drejtë të pasurive financiare në vlerën e drejtë përmes investimeve në të ardhurat tjera gjithëpërfshirëse;
- Rezervat tjera të kapitalit, që përfshinë dallimin ndërmjet humbjeve të akumuluar sipas SNRF dhe BQK;
- Rezerva e rivlerësimit, që përfshinë rivlerësimin e ndërtesës nga Banka.

#### **4. PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE**

Menaxhmenti zgjedh dhe shpalos politikat 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 risk 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 26).

##### **a) Humbjet e pritshme kreditore**

Pasuritë financiare e llogaritura me kosto të amortizuar ose VDATGJ vlerësohen për rënie në vlerë në bazë të shënimit 3. (f). (vi). Banka rishikon vlerësimet dhe gjykimet në baza të rregullta.

Banka mat humbjet e pritshme nga kreditë të një instrumenti financiar në një mënyrë që reflekton:

- (i) një sasi të paanshme dhe me probabilitet të ponderuar që përcaktohet duke vlerësuar një sërë rezultatesh të mundshme;
- (ii) vlera kohore e parave; dhe
- (iii) informacione të arsyeshme dhe të mbështetura që janë në dispozicion pa kostot dhe përpjekjet e panevojshme në datën e raportimit për ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve të ardhshme ekonomike.

##### **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 realizueshme, që është çmimi i vlerësuar i shitjes së pronave minus shpenzimet për shitje. 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 zhvlerëson 100% asetet e riposeduara në momentin e njohjes. Nëse, brenda pesë viteve, aktivet nuk janë shitur nga Banka, ajo shlyhet.

Matjet e vlerës së drejtë të përfshira në përcaktimin e vlerës neto të realizueshme të pasurive të riposeduara të Bankës kategorizohen 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.

<b>Teknikat e vlerësimit</b>	<b>Inpute të rëndësishme të pavëzhgueshme</b>
Referencë në tregun aktual: Modeli i vlerësimit përdor çmimet dhe informacione të tjera të gjeneruara nga transaksionet e tregut duke përfshirë pasuritë identike ose të krahasueshme, detyrimet, ose një grup të pasurive dhe detyrimeve (p.sh. një biznes)	Çmimet e tregut janë modifikuar për të pasqyruar si në vijim: • nivelin e transaksioneve të tregut, kur aktiviteti i tregut është i ulët ose çmimi për një pronë të njëjtë është i veshtirë për tu marrë; • gjendja specifike e secilës pronë (ndërtim, pozita etj).

#### **4. PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE (VAZHDIM)**

##### **c) Përcaktimi i vlerës së 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. (e). (vii). Për instrumentet financiare 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 vlerësuara 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 mënyrë 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 instrumentet 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.

##### **d) Shpalosjet dhe vlerësimi e vlerës së drejtë**

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 kërkohen për të reflektuar dallimet mes instrumenteve.

Vlerësimi i vlerës së drejtë është shpalosur në shënimin 4 d) më poshtë.

Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në instrumentet 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 instrumente financiare.

##### ***Instrumentet financiare - 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. Asnjë zë nuk ka matje të vlerës së drejtë në përputhje me Nivelin 1.

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

*(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)***4. PËRDORIMI VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE (VAZHDIM)****d) Shpalosjet dhe vlerësimi e vlerës së drejtë (vazhdim)**

	2024			2023		
	Vlera kontabël	Vlera e drejtë Niveli 2	Vlera e drejtë Niveli 3	Vlera kontabël	Vlera e drejtë Niveli 2	Vlera e drejtë Niveli 3
<b>Pasuritë financiare të matura me vlerën e drejtë</b>						
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes ATGJ	104,601	105,001	-	62,925	61,184	-
<b>Pasuritë financiare jo të matura sipas vlerës së drejtë</b>						
Paraja e gatshme dhe në banka	81,445	-	81,445	81,270	-	81,270
Plasmanet dhe balancat me banka	286	-	286	10,710	-	10,710
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	394,581	-	394,581	325,128	-	325,128
Pasuritë tjera financiare	293	-	293	395	-	395
<b>Detyrimet financiare jo të matura sipas vlerës së drejtë</b>						
Detyrime ndaj klientëve	511,944	-	511,944	416,652	-	416,652
Detyrime ndaj bankave	113	-	113	76	-	76
Kreditë e varura	502	-	502	502	-	502
Huamarrjet	6,301	-	6,301	7,261	-	7,261
Detyrimet tjera financiare	2,913	-	2,913	4,319	-	4,319

***Instrumentet financiare – hierarkia e vlerës së drejtë***

Vlera e drejtë për pasuritë dhe detyrimet financiare të mësipërme janë përcaktuar duke përdorur nivelin 2 dhe 3 të inpueteve të përshkruara më lartë.

Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në instrumentet financiare ekzistues në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës, pa u përpjekur të vlerësojnë vlerën e biznesit të parashikuar në të ardhmen dhe vlerën e pasurisë dhe detyrimeve që nuk konsiderohen instrumente financiare.

***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 të mbahen si të disponueshme për shitje. Vlera e drejtë është vlerësuar duke përdorur një model të aktualizimit të rrjedhave të parave bazuar në një lakore aktuale të kthimit të përshtatshëm për periudhën e mbetur deri në maturim.

***Kreditë dhe paradhëniet për klientë***

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 rrjedhave të aktualizuara të parasë. Teknikat e vlerësimit përfshijnë humbjet e pritshme kreditore, normat e interesit dhe normat e parapagimit. Për të përmirësuar saktësinë e vlerësimit të kredive tregtare dhe të bizneseve të vogla, kreditë homogjene grupohen në portofolio me karakteristika të ngjashme.

**4. PËRDORIMI VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE (VAZHDIM)****d) Shpalosjet dhe vlerësimi e vlerës së drejtë (vazhdim)**

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

*Detyrimet ndaj klienteve, huamarrjet dhe borxhet e varura*

Vlera e drejtë e kredive të varura, dhe depozitat nga klientët janë vlerësuar duke përdorur teknika të aktualizimit të rrjedhës së parasë, duke zbatuar normat që janë ofruar për depozitat dhe për kredinë 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.

**5. TË ARDHURAT DHE SHPENZIMET NGA INTERESI**

Të ardhurat neto nga interesi përbëhen si në vijim:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Të ardhurat nga interesi sipas normës efektive të interesit</b>		
Kredi dhe paradhënie për klientët	26,349	20,836
Plasmanet dhe balancat me bankat	617	274
Investimet financiare	2,381	1,549
	<u>29,347</u>	<u>22,659</u>
<b>Shpenzimet e interesit</b>		
Depozitat nga klientët	(5,673)	(3,330)
Kreditë e varura	(37)	(37)
Huamarrjet	(335)	(196)
	<u>(6,045)</u>	<u>(3,563)</u>
<b>Të ardhurat neto nga interesi</b>	<u>23,302</u>	<u>19,096</u>

**6. TË ARDHURAT NGA TARIFAT DHE KOMISIONET**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Të ardhurat nga tarifrat dhe komisionet</b>		
Transfere pagesash dhe transaksione	2,447	2,156
Tarifat e mirëmbajtjes së llogarive	2,072	1,945
Tarifat dhe komisionet tjera	1,114	1,089
<b>Gjithsej të ardhurat nga tarifrat dhe komisionet</b>	<u>5,633</u>	<u>5,190</u>
<b>Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve</b>		
Tarifat dhe komisionet nga llogaritë bankare	(1,523)	(1,203)
Tarifat dhe komisionet nga shpërndarja e ndihmave sociale	-	(6)
Tarifa dhe komisione tjera	(1,038)	(880)
<b>Gjithsej shpenzimet nga tarifrat dhe komisionet</b>	<u>(2,561)</u>	<u>(2,089)</u>
<b>Të ardhurat neto nga tarifrat dhe komisionet</b>	<u>3,072</u>	<u>3,101</u>



**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**7. TË ARDHURAT TJERA**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Fitimi nga shitja e pasutivë të riposeduara	210	179
Të ardhura të tjera për kthimin e provizioneve (nota 24.1)	-	55
Të hyrat tjera	437	183
<b>Gjithsej</b>	<b>647</b>	<b>417</b>

**8. SHPENZIMET TJERA OPERATIVE**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Shpenzimet e personelit (shih më poshtë)	6,693	6,094
Zhvlerësimi dhe Amortizimi	1,406	1,372
Zhvlerësimi dhe shpenzimet e qirasë	946	924
Sigurimi dhe siguria fizike	963	901
Shpenzimet e marketingut dhe reklamimit	749	517
Shpenzimet e komunikimit	423	326
Shërbimet komunale dhe karburanti	223	231
Riparimet dhe mirëmbajtja	200	151
Shpenzimet ligjore	191	145
Shpenzimet e kartelave nga kontraktor të jashtëm	52	69
Konsulenca	112	149
Shpenzimet e anëtarëve të bordit	96	73
Materialet për zyrë	82	75
Shpenzimet e pastrimit	95	80
Shpenzimet e printimit	29	40
Shpenzimet e udhëtimit	51	31
Provizionet për kontigjenca (nota 24.1)	71	-
Shpenzime tjera	596	443
<b>Gjithsej</b>	<b>12,978</b>	<b>11,621</b>

Numri i të punësuarve më 31 dhjetor 2024 është 411 (31 dhjetor 2023: 413).

Shpenzimet e personelit përbëhen si më poshtë:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Pagat dhe meditet	5,589	4,935
Kontributi pensional	280	247
Bonuset e përllogaritura	779	861
Kompensime tjera	45	51
<b>Gjithsej</b>	<b>6,693</b>	<b>6,094</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**9. SHPENZIMET E TATIMIT NË FITIM**

Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat përfshijnë:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Shpenzimi aktual i tatimit mbi të ardhurat	1,050	868
Tatimi i shtyrë	(55)	(77)
	<b>995</b>	<b>791</b>

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

	<b>Norma Efektive e interesit</b>	<b>2024</b>	<b>Norma Efektive e interesit</b>	<b>2023</b>
Fitimi para tatimit		<b>12,606</b>		<b>10,449</b>
Tatimi i llogaritur	10%	1,261	10%	1,045
Rregullimi për shkak të diferencës në provizionin për kredi bazuar në SNRF 9	0.46%	58	0.23%	24
Efekt i në tatim i kredive të shlyera	-	-	-	-
Efekt i për shpenzimet e pazbritshme tatimore	0.80%	101	0.66%	69
Efekt i tatimit për interesin aktual në depozita	0.36%	45	0.54%	56
Të ardhurat e interesit nga investimet e VDATGJ të tatuara në burim	(0.99%)	(125)	(1.47%)	(154)
Sponsorizimet	(2.30%)	(290)	(1.65%)	(172)
<b>Tatimi në fitim</b>		<b>8.33%</b>	<b>8.31%</b>	<b>868</b>

Tatimi i shtyrë është kalkuluar me normën prej 10%. Pasuritë nga të hyrat e shtyra tatimore janë njohur vetëm deri në masën që realizimi i përfitimit tatimor është i mundshëm.

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Detyrimi në fillim	233	130
Ndikimi i adoptimit të SNRF 9	(211)	(177)
Detyrimet pas adaptimit	<b>22</b>	<b>(47)</b>
Shtesat gjatë vitit	1,261	1,045
Pagesat gjatë vitit	(949)	(765)
<b>Detyrimi në fund të vitit</b>	<b>334</b>	<b>233</b>

Periudha për bartjen e humbjeve tatimore në pajtim me Ligjin mbi Tatimin në Kosovë është katër vite. Tatimi në fitim vlerësohet me normën 10% (2023:10%) nga të ardhurat e tatueshme.

Lëvizjet në detyrimet për tatimin e shtyrë janë prezantuar si në vijim:

	<b>Lëvizjet në tatim të shtyrë</b>
Detyrimi i tatimit të shtyrë me 31 dhjetor 2022	<b>47</b>
Zhvlerësimi i shtyrë	21
Shpenzimet e interesit të shtyrë	43
Shpenzimet e pagave të shtyrë	13
Levizjet e tatimit të shtyrë	<b>77</b>
<b>Aseti i tatimit të shtyrë me 31 dhjetor 2023</b>	<b>124</b>
<b>Total me datën 01 janar 2024</b>	<b>124</b>
Zhvlerësimi i shtyrë	10
Shpenzimet e interesit të shtyrë	49
Shpenzimet e pagave të shtyrë	(4)
Levizjet në tatim të shtyrë gjatë vitit	<b>55</b>
<b>Aseti i tatimit të shtyrë me 31 dhjetor 2024</b>	<b>179</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**10. PARAJA E GATSHME DHE NË BANKA**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Paraja e gatshme	21,062	16,471
Balancat me BQK	36,311	54,244
Paraja në banka	24,077	10,561
<b>Gjithsej</b>	<b>81,450</b>	<b>81,276</b>
Lejimet për HPK/Humbjet nga rënia në vlerë	(5)	(6)
<b>Paraja e gatshme dhe në bankë pas provizioneve</b>	<b>81,445</b>	<b>81,270</b>

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Paraja e gatshme dhe në banka	81,450	81,276
Gjendja e pakufizuar në BQK (shënimi 11)	(41,154)	(36,780)
<b>Gjithsej</b>	<b>40,296</b>	<b>44,496</b>

Tabela më poshtë tregon kualitetin e portfolios kreditore dhe ekspozimin maksimal ndaj riskut kreditor bazuar në sistemin e brendshëm të klasifikimit të kredive të Bankës dhe në klasifikimin e fazës në fund të vitit. Shumat e paraqitura janë bruto nga rënia në vlerë dhe të gjitha bilancet janë përformuese.

Klasifikimi i brendshëm i vlerësimit	2024				2023			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Shkëlqyeshëm	-	-	-	-	-	-	-	-
Shumë mirë	18,932	-	-	18,932	5,845	-	-	5,845
Mirë	26,207	-	-	26,207	21,187	-	-	21,187
Kënaqshëm	-	-	-	-	-	-	-	-
Nënstandard	-	-	-	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Të pavlerësuar	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gjithsej</b>	<b>45,139</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45,139</b>	<b>27,032</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27,032</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**10. PARAJA E GATSHME DHE NË BANKA (VAZHDIM)**

Një analizë e ndryshimeve në raportin e vlerës kontabël bruto dhe humbjeve të pritshme nga kreditë është si më poshtë:

	Vlera Kontabël Bruto		HPK		Gjithsej
	Faza 1	Faza 2, 3 dhe POCI	Faza 1	Faza 2, 3 dhe POCI	
	HPK 12-muaj	HPK të përhershme	HPK 12-muaj	HPK të përhershme	
<b>Më 1 janar 2023</b>	<b>74,988</b>	-	<b>(7)</b>	-	<b>74,981</b>
Të gjitha transferet	-	-	-	-	-
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	-	-	-	-	-
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	-	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare të gjeneruara ose të blera	6,288	-	1	-	<b>6,289</b>
Kreditë e shlyera	-	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-	-
<b>Ndryshimet neto gjatë vitit</b>	<b>6,288</b>	-	<b>1</b>	-	<b>6,289</b>
<b>Më 31 dhjetor 2023</b>	<b>81,276</b>	-	<b>(6)</b>	-	<b>81,270</b>
Të gjitha transferet	-	-	-	-	-
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	-	-	-	-	-
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	-	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare të gjeneruara ose të blera	174	-	1	-	<b>175</b>
Kreditë e shlyera	-	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-	-
<b>Ndryshimet neto gjatë vitit</b>	<b>174</b>	-	<b>1</b>	-	<b>175</b>
<b>Më 31 dhjetor 2024</b>	<b>81,450</b>	-	<b>(5)</b>	-	<b>81,445</b>

Një analizë e ndryshimeve të humbjeve të pritshme për paranë e gatshme dhe në banka për vitin 2024:

Lëvizja e HPK për paranë e gatshme dhe në banka	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
<b>Lejimet për HPK më 1 janar 2024</b>	<b>(6)</b>	-	-	<b>(6)</b>
Të gjitha transferet:				
Ç'regjistrime tjera përveç shlyerjeve	1	-	-	<b>1</b>
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare të gjeneruara ose të blera	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Lejimet për HPK më 31 dhjetor 2024</b>	<b>(5)</b>	-	-	<b>(5)</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**10. PARAJA E GATSHME DHE NË BANKA (VAZHDIM)**

Një analizë e ndryshimeve të humbjeve të pritshme për paranë e gatshme dhe në banka për vitin 2023:

<b>Lëvizja e HPK për paranë e gatshme dhe në banka</b>	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Gjithsej</b>
<b>Lejimet për HPK më 1 janar 2023</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>
Të gjitha transferet:				
Ç'regjistrime tjera përveç shlyerjeve	1	-	-	1
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare të gjeneruara ose të blera	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Lejimet për HPK më më 31 dhjetor 2023</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>

**11. PLASMANET DHE BALANCET ME BANKAT**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Depozita me afat</b>		
Ziraat Bankasi	-	1,010
ISBank	-	4,001
BKT	-	4,186
	<b>-</b>	<b>9,197</b>
<b>Llogaritë e kufizuara dhe marrëveshjet repo:</b>		
Raiffeisen Bank International	286	90
BKT (Repo Agreement)	-	1,498
	<b>286</b>	<b>1,588</b>
<b>Gjithsej</b>	<b>286</b>	<b>10,785</b>
Lejimet për HPK/Humbjet nga rënia në vlerë	-	(75)
<b>Kreditë dhe paradhëniet me bankat pas provizioneve</b>	<b>286</b>	<b>10,710</b>
Afatshkurtër	286	10,710
Afatgjatë	-	-

Kreditë dhe paradhëniet në Banka përfshijnë llogaritë e kufizuara në emër të garancioneve të klientëve.

Tabela më poshtë tregon kualitetin kreditor dhe ekspozimin maksimal ndaj riskut kreditor bazuar në sistemin e brendshëm të klasifikimit të kredive të Bankës dhe në klasifikimin e fazës në fund të vitit. Shumat e paraqitura janë bruto nga rënia në vlerë dhe të gjitha janë duke performuar.

	rating	<b>2024</b>				<b>2023</b>			
		<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Total</b>	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Total</b>
<b>Internal grade</b>									
Shkëlqyeshëm		-	-	-	-	-	-	-	-
Shumë mirë		-	-	-	-	-	-	-	-
Mirë		286	-	-	286	10,785	-	-	10,785
Kënaqshëm		-	-	-	-	-	-	-	-
Nënstandard		-	-	-	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë		-	-	-	-	-	-	-	-
Të pavlerësuara		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>286</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>286</b>	<b>10,785</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,785</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**11. PLASMANET DHE BALANCET ME BANKAT (VAZHDIM)**

Një analizë e ndryshimeve në raportin e vlerës kontabël bruto dhe humbjeve të pritshme nga kreditë është si më poshtë:

	Vlera Kontabël Bruto		HPK		Gjithsej
	Faza 1	Faza 2, 3 dhe POCI	Faza 1	Faza 2, 3 dhe POCI	
	HPK 12-muaj	HPK të përhershme	HPK 12-muaj	HPK të përhershme	
<b>Më 1 janar 2023</b>	<b>6,370</b>	-	<b>(45)</b>	-	<b>6,325</b>
Të gjitha transferet:	-	-	-	-	-
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	-	-	-	-	-
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	-	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare të gjeneruara ose të blera	4,415	-	(30)	-	4,385
Kreditë e shlyera	-	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-	-
<b>Ndryshimet neto gjatë vitit</b>	<b>4,415</b>	-	<b>(30)</b>	-	<b>4,385</b>
<b>Më 31 dhjetor 2023</b>	<b>10,785</b>	-	<b>(75)</b>	-	<b>10,710</b>
Të gjitha transferet:	-	-	-	-	-
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(10,499)	-	75	-	(10,424)
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	-	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare të gjeneruara ose të blera	-	-	-	-	-
Kreditë e shlyera	-	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-	-
<b>Ndryshimet neto gjatë vitit</b>	<b>(10,499)</b>	-	<b>75</b>	-	<b>(10,424)</b>
<b>Më 31 dhjetor 2024</b>	<b>286</b>	-	-	-	<b>286</b>

Një analizë e ndryshimeve të humbjeve të pritshme për gjendjen e bankave për vitin 2024 është si më poshtë:

<b>Lëvizja e HPK për parane e gatshme dhe në banka</b>	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
	<b>Lejimet për HPK më 1 janar 2023</b>	<b>75</b>	-	-
Të gjitha transferet:				
Ç'regjistrime tjera përveç shlyerjeve	(75)	-	-	(75)
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare të gjeneruara ose të blera	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Lejimet për HPK më 31 dhjetor 2024</b>	-	-	-	-

Një analizë e ndryshimeve të humbjeve të pritshme për gjendjen e bankave për vitin 2023 është si më poshtë:

<b>Lëvizja e HPK për parane e gatshme dhe në banka</b>	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
	<b>Lejimet për HPK më 1 janar 2022</b>	<b>45</b>	-	-
Të gjitha transferet:				
Ç'regjistrime tjera përveç shlyerjeve	-	-	-	-
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare të gjeneruara ose të blera	30	-	-	30
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Lejimet për HPK më 31 dhjetor 2023</b>	<b>75</b>	-	-	<b>75</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

*(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)***12. PASURITË FINANCIARE SIPS VLERËS SË DREJTË PËRMES TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Obligacionet ndërkombëtare	64,516	4,996
Obligacionet qeveritare	40,485	56,188
<b>Gjithsej</b>	<b>105,001</b>	<b>61,184</b>

Në vitin 2024, ne kemi vazhduar të prioritzojmë aktivitetet e thesarit që gjenerojnë të ardhura, duke u fokusuar në investimet në letra me vlere të emetuar nga vendet e BE-së me shkallë të lartë investimi. Duke shfrytëzuar kushtet e favorshme të tregut në tregje të qëndrueshme të BE-së, ne kemi investuar rreth 217 milionë euro në letra me vlere afatshkurtër.

Këtë vit, aktiviteti tregtar me Bankën Qendrore të Kosovës ka shënuar rritje të konsiderueshme, me 46 milionë euro tregti dhe 29 milionë euro të riinvestuara. Këto iniciativa strategjike kanë diversifikuar rrjedhat tona të të ardhurave, duke ndihmuar në kompensimin e niveleve të reduktuara të të ardhurave nga letrat me vlerë të Kosovës.

Gjatë kësaj periudhe të vitit 2024, Banka ka kryer 13 tregtime të instrumenteve financiare. Instrumentet financiare u tregtuan me marzhe pozitive që kanë shënuar fitim nga tregtimi. Pala e kundërt ishte Banka Qendrore e Kosovës. Fitimi u njoh përmes fitimit dhe humbjes në shumën prej 624 mijë euro (31.12.2023: 37 mijë euro).

Tabela më poshtë tregon kualitetin kreditor dhe ekspozimin maksimal ndaj riskut kreditor bazuar në sistemin e brendshëm të klasifikimit të kredive të Bankës dhe në klasifikimin e fazës në fund të vitit. Shumat e paraqitura janë bruto nga rënia në vlerë dhe të gjitha janë duke performuar.

Klasifikimi i brendshëm i vlerësimit	2024				2023			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Shkëlqyeshëm	-	-	-	-	-	-	-	-
Shumë mirë	-	-	-	-	-	-	-	-
Mirë	105,001	-	-	105,001	61,184	-	-	61,184
Kënaqshëm	-	-	-	-	-	-	-	-
Nënstandard	-	-	-	-	-	-	-	-
Të rëna në vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Të pavlerësuar	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gjithsej</b>	<b>105,001</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>105,001</b>	<b>61,184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61,184</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

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

Një analizë e ndryshimeve në korrespondimin e vlerës kontabël bruto dhe humbjeve të pritshme nga kreditë është si më poshtë:

	Vlera kontabël Bruto		Gjithsej
	Faza 1	Faza 2, 3 dhe POCI	
	HPK 12-muaj	HPK të përhershme	
<b>Më 1 Janar 2023</b>	<b>54,925</b>	-	<b>54,925</b>
Të gjitha transferet			
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(9,174)	-	(9,174)
Repayments and change in cash flow	-	-	-
Pasuritë e reja financiare të gjeneruara ose të blera	15,433	-	15,433
Kreditë e shlyera	-	-	-
<b>Ndryshimet neto gjatë vitit</b>	<b>6,260</b>	-	<b>6,260</b>
<b>Më 31 Dhjetor 2023</b>	<b>61,184</b>	-	<b>61,184</b>
Të gjitha transferet			
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(208,934)	-	(208,934)
Repayments and change in cash flow	-	-	-
Pasuritë e reja financiare të gjeneruara ose të blera	252,751	-	252,751
Kreditë e shlyera	-	-	-
<b>Ndryshimet neto gjatë vitit</b>	<b>43,817</b>	-	<b>43,817</b>
<b>Më 31 Dhjetor 2024</b>	<b>105,001</b>	-	<b>105,001</b>

Një analizë e ndryshimeve në HPK për aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse per vitin 2024 është si më poshtë:

Lëvizja e HPK për pasuritë financiare me vlerë të drejtë	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
<b>Lejimet për HPK më 1 Janar 2024</b>	<b>291</b>	-	-	<b>291</b>
Të gjitha transferet:				
Ç'regjistrime tjera përveç shlyerjeve	(253)	-	-	(253)
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare të gjeneruara ose të blera	32	-	-	32
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Lejimet për HPK më 30 Dhjetor 2024</b>	<b>70</b>	-	-	<b>70</b>

Një analizë e ndryshimeve në HPK për aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse per vitin 2023 është si më poshtë:

Movement of ECL for financial assets at fair value through OCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Allowance for ECL as at 1 January 2023</b>	<b>233</b>	-	-	<b>233</b>
Të gjitha transferet:				
Ç'regjistrime tjera përveç shlyerjeve	(6)	-	-	(6)
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare të gjeneruara ose të blera	64	-	-	64
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Lejimet për HPK më 30 Dhjetor 2023</b>	<b>291</b>	-	-	<b>291</b>



**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**12. PASURITË FINANCIARE SIPAS VLERËS SË DREJTË PËRMES TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE (VAZHDIM)****12.1 Rezerva e rivlerësimit për letrat me vlerë FVOCI**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Fitimi prej ndryshimit të vlerës së drejtë të letrave me vlerë përmes të ardhurave gjithëpërfshirëse	190	(1,741)
<b>Rritje/Zvogëlim për te hyrat tjera gjithëpërfshirëse</b>	<b>190</b>	<b>(1,741)</b>
Lëvizjet e rezervës së rivlerësimit janë si në vijim:		
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Rivlerësimi i rezervave më 1 janar	(1,741)	(651)
Rivlerësimi i rezervave të VDATGJ (a) Neto siç paraqitet në të ardhurat gjithëpërfshirëse/ Fitimit ose humbjes	1,931	(1,090)
	<b>1,931</b>	<b>(1,090)</b>
<b>Gjendje me 31 dhjetor (A)</b>	<b>190</b>	<b>(1,741)</b>
Lejimet për humbjet e pritura kreditore nga letrat me vlerë në VDATGJ më 1 janar	291	233
Neto siç paraqitet në fitim ose humbje (b)	(10)	58
Lejimet për humbjet e pritura kreditore nga letrat me vlerë në VDATGJ më 31 dhjetor (B)	281	291
<b>Rezerva e Rivlerësimit të VDATGJ më 31 dhjetor (A-B)</b>	<b>471</b>	<b>(1,450)</b>
<b>Ndryshimi në rezervën e rivlerësimit për letrat me vlerë VDATGJ gjatë vitit (a-b)</b>	<b>1,921</b>	<b>(1,031)</b>

Ndryshimet në vlerën e drejtë janë prezantuar si net balanca në pasqyrën e ndryshimit në ekuitet.

Gjatë vitit 2024 ndryshimi i çmimit të instrumenteve financiare FVOCI me 1,931 euro përbëhet nga:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Shitja e instrumenteve financiare – riklasifikimi në fitim ose humbje	552	3
Instrumentet financiare egzistuese dhe të blera gjatë vitit	1,379	(1,093)
<b>Gjithsej</b>	<b>1,931</b>	<b>(1,090)</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

*(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)***13. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTË**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Kreditë dhe paradhëniet për klientët</b>	403,322	332,572
Interesi aktual	2,328	1,502
Tarifat e shtyra të disbursimit	(1,213)	(992)
<b>Gjithsej</b>	<b>404,437</b>	<b>333,082</b>
Lejimet për HPK/ Humbjet nga rënia në vlerë e kredive dhe paradhënieve për klientë	(9,856)	(7,954)
<b>Kreditë dhe paradhëniet neto të klientëve</b>	<b>394,581</b>	<b>325,128</b>
Afatshkurtër	111,648	96,523
Afatgjatë	282,933	228,605

Një rikonsilim i kredive individuale dhe korporatë është dhënë në vijim:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Vlera kontabël bruto</b>		
Kreditë për korporatë	225,717	177,099
Kreditë individuale	178,720	155,983
	<b>404,437</b>	<b>333,082</b>
<b>HPK/ Humbjet nga rënia në vlerë</b>		
Lejimet për HPK/ Humbjet nga rënia në vlerë – Kreditë korporatë	(4,634)	(4,386)
Lejimet për HPK/ Humbjet nga provizionet – Kreditë individuale	(5,222)	(3,568)
<b>Lejimet për HPK/ Humbjet nga rënia në vlerë e kredive dhe paradhënieve për klientë</b>	<b>(9,856)</b>	<b>(7,954)</b>
<b>Kreditë dhe paradhëniet neto të klientëve</b>	<b>394,581</b>	<b>325,128</b>

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Më 1 janar	7,954	7,842
HPK/Provizioni për humbjet nga kreditë	2,964	998
Kreditë e shlyera	(1,062)	(886)
<b>Më 31 dhjetor</b>	<b>9,856</b>	<b>7,954</b>

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 62,481 mijë Euro).

Më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 nuk ka ekspozime kundrejt një pale mbi 15% të limitit. Përveç kësaj, ekspozimi kumulativ i 10 klientëve kryesor të bankës është 23,656 mijë Euro ose 5.82% portofolios kreditore (2023: 19,659 mijë Euro ose 5.88%).

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**13. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe korrespondimin e HPK lejimet për kreditë janë si më poshtë:

Gjithsej kreditë	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
	HPK 12- muaj	HPK të përhershme	HPK të përhershme	
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024</b>	<b>280,738</b>	<b>47,096</b>	<b>5,248</b>	<b>333,082</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(9,053)	9,053	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	(973)	-	973	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	16,821	(16,821)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	(1,411)	1,411	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	86	(86)	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	176	-	(176)	-
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(69,939)	(19,798)	(624)	<b>(90,361)</b>
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	(40,042)	(1,939)	(355)	<b>(42,336)</b>
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	198,909	5,192	1,013	<b>205,114</b>
Kreditë e shlyera	-	-	(1,062)	<b>(1,062)</b>
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024</b>	<b>376,637</b>	<b>21,458</b>	<b>6,342</b>	<b>404,437</b>
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Gjithsej kreditë</b>	<b>HPK 12- muaj</b>	<b>HPK të përhershm e</b>	<b>HPK të përhershm e</b>	<b>Gjithsej</b>
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2023</b>	<b>223,500</b>	<b>50,786</b>	<b>5,745</b>	<b>280,031</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(8,076)	8,076	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	(807)	-	807	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	7,986	(7,986)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	(1,125)	1,125	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	35	(35)	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	16	-	(16)	-
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(51,226)	(20,008)	(1,247)	<b>(72,481)</b>
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	(33,368)	(5,957)	(567)	<b>(39,892)</b>
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	142,713	23,275	322	<b>166,310</b>
Kreditë e shlyera	-	-	(886)	<b>(886)</b>
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2023</b>	<b>280,738</b>	<b>47,096</b>	<b>5,248</b>	<b>333,082</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**13. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

Gjithsej kreditë	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
	HPK 12-muaj	HPK të përhershme	HPK të përhershme	
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 1 janar 2024</b>	<b>2,243</b>	<b>1,550</b>	<b>4,161</b>	<b>7,954</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(1,043)	1,043	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	(669)	-	669	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	96	(96)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	(882)	882	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	4	(4)	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Ndryshimet në PDs/LGDs/EADs	1,417	262	(151)	<b>1,528</b>
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(476)	(262)	(404)	<b>(1,142)</b>
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	1,393	483	702	<b>2,578</b>
Kreditë e shlyera	-	-	(1,062)	<b>(1,062)</b>
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Ndryshimi neto në Fitim dhe Humbje</b>	<b>717</b>	<b>553</b>	<b>632</b>	<b>1,902</b>
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 31 dhjetor 2024</b>	<b>2,961</b>	<b>2,102</b>	<b>4,793</b>	<b>9,856</b>
Gjithsej kreditë	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
	HPK 12-muaj	HPK të përhershme	HPK të përhershme	
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 1 janar 2023</b>	<b>1,381</b>	<b>1,487</b>	<b>4,974</b>	<b>7,842</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(451)	451	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	(526)	-	526	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	42	(42)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	(764)	764	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	1	(1)	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Ndryshimet në PDs/LGDs/EADs	1,047	162	(330)	<b>879</b>
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(267)	(267)	(1,132)	<b>(1,666)</b>
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	1,017	522	246	<b>1,785</b>
Kreditë e shlyera	-	-	(886)	<b>(886)</b>
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Ndryshimi neto në Fitim dhe Humbje</b>	<b>862</b>	<b>63</b>	<b>(813)</b>	<b>112</b>
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 31 dhjetor 2023</b>	<b>2,243</b>	<b>1,550</b>	<b>4,161</b>	<b>7,954</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

*(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)***13. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

Një analizë e ndryshimeve në korrespondimin e vlerës kontabël bruto dhe humbjeve të pritshme nga kreditë për kreditë për korporata është si më poshtë:

Kreditë për korporata	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
	HPK 12- muaj	HPK të përhershme	HPK të përhershme	
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 1 janar 2024</b>	<b>144,571</b>	<b>28,589</b>	<b>3,939</b>	<b>177,099</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(3,559)	3,559	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	(530)	-	530	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	9,913	(9,913)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	(946)	946	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	158	-	(158)	-
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(40,858)	(14,486)	(500)	<b>(55,844)</b>
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	(26,120)	(970)	(275)	<b>(27,365)</b>
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	128,998	2,861	716	<b>132,575</b>
Kreditë e shlyera	-	-	(748)	<b>(748)</b>
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024</b>	<b>212,573</b>	<b>8,694</b>	<b>4,450</b>	<b>225,717</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**13. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	
<b>Kreditë për korporata</b>	HPK 12- muaj	HPK të përhersh me	HPK të përhersh me	Gjithsej
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 1 janar 2023</b>	<b>107,946</b>	<b>33,809</b>	<b>4,954</b>	<b>146,709</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(3,673)	3,673	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	(515)	-	515	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	6,975	(6,975)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	(730)	730	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	19	(19)	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(28,837)	(15,341)	(1,178)	<b>(45,356)</b>
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	(21,435)	(3,564)	(485)	<b>(25,484)</b>
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	84,110	17,698	157	<b>101,965</b>
Kreditë e shlyera	-	-	(735)	<b>(735)</b>
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2023</b>	<b>144,571</b>	<b>28,589</b>	<b>3,939</b>	<b>177,099</b>

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	
<b>Kreditë për korporata</b>	HPK 12- muaj	HPK të përhershme	HPK të përhershme	Gjithsej
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 1 janar 2024</b>	<b>681</b>	<b>663</b>	<b>3,042</b>	<b>4,386</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(343)	343	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	(342)	-	342	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	32	(32)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	(526)	526	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Ndryshimet në PDs/LGDs/EADs	410	136	(66)	<b>480</b>
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(146)	(116)	(307)	<b>(569)</b>
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	428	179	478	<b>1,085</b>
Kreditë e shlyera	-	-	(748)	<b>(748)</b>
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Ndryshimi neto në Fitim dhe Humbje</b>	<b>39</b>	<b>(16)</b>	<b>225</b>	<b>248</b>
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 31 dhjetor 2024</b>	<b>720</b>	<b>647</b>	<b>3,267</b>	<b>4,634</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**13. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Kreditë për korporata</b>	HPK 12- muaj	HPK të përhershme	HPK të përhershme	Gjithsej
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 1 janar 2023</b>	<b>492</b>	<b>980</b>	<b>4,299</b>	<b>5,771</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(185)	185	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	(292)	-	292	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	27	(27)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	(466)	466	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	1	(1)	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Ndryshimet në PDs/LGDs/EADs	381	(114)	(307)	<b>(40)</b>
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(96)	(142)	(1,078)	<b>(1,316)</b>
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	354	246	106	<b>706</b>
Kreditë e shlyera	-	-	(735)	<b>(735)</b>
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Ndryshimi neto në Fitim dhe Humbje</b>	<b>189</b>	<b>(317)</b>	<b>(1,257)</b>	<b>(1,385)</b>
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 31 dhjetor 2023</b>	<b>681</b>	<b>663</b>	<b>3,042</b>	<b>4,386</b>

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe korrespondimin e HPK lejimet për kreditë janë si më poshtë:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Kreditë individuale</b>	HPK 12-muaj	HPK të përhershme	HPK të përhershme	Gjithsej
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2024</b>	<b>136,167</b>	<b>18,507</b>	<b>1,309</b>	<b>155,983</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(5,495)	5,495	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	(443)	-	443	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	6,908	(6,908)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	(465)	465	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	86	(86)	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	18	-	(18)	-
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(29,080)	(5,313)	(124)	<b>(34,517)</b>
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	(13,922)	(969)	(81)	<b>(14,972)</b>
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	69,911	2,331	298	<b>72,540</b>
Kreditë e shlyera	-	-	(314)	<b>(314)</b>
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2024</b>	<b>164,064</b>	<b>12,764</b>	<b>1,892</b>	<b>178,720</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

*(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)***13. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	
<b>Kreditë individuale</b>	<b>HPK 12- muaj</b>	<b>HPK të përher hme</b>	<b>HPK të përher hme</b>	<b>Gjithsej</b>
<b>Vlera kontabël bruto më 1 janar 2023</b>	<b>115,553</b>	<b>16,978</b>	<b>791</b>	<b>133,322</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(4,403)	4,403	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	(292)	-	292	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	1,011	(1,011)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	(395)	395	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	15	(15)	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	16	-	(16)	-
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(22,388)	(4,666)	(69)	<b>(27,123)</b>
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	(11,933)	(2,394)	(82)	<b>(14,409)</b>
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	58,603	5,577	164	<b>64,344</b>
Kreditë e shlyera	-	-	(151)	<b>(151)</b>
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Vlera kontabël bruto më 31 dhjetor 2023</b>	<b>136,167</b>	<b>18,507</b>	<b>1,309</b>	<b>155,983</b>



**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**13. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
<b>Kreditë individuale</b>	<b>HPK 12-muaj</b>	<b>HPK të përhershme</b>	<b>HPK të përhershme</b>	<b>Gjithsej</b>
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 1 janar 2024</b>	<b>1,562</b>	<b>888</b>	<b>1,118</b>	<b>3,568</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(700)	700	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	(327)	-	327	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	64	(64)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	(357)	357	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	4	(4)	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Ndryshimet në PDs/LGDs/EADs	1,007	127	(85)	<b>1,049</b>
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(331)	(147)	(98)	<b>(576)</b>
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	966	304	225	<b>1,495</b>
Kreditë e shlyera	-	-	(314)	<b>(314)</b>
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
Ndryshimi neto në Fitim dhe Humbje	<b>679</b>	<b>568</b>	<b>407</b>	<b>1,654</b>
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 31 dhjetor 2024</b>	<b>2,241</b>	<b>1,455</b>	<b>1,526</b>	<b>5,222</b>
	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	
<b>Kreditë individuale</b>	<b>HPK 12-muaj</b>	<b>HPK të përhershme</b>	<b>HPK të përhershme</b>	<b>Gjithsej</b>
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 1 janar 2023</b>	<b>889</b>	<b>507</b>	<b>675</b>	<b>2,071</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(266)	266	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	(233)	-	233	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	15	(15)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	(298)	298	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	1	(1)	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Ndryshimet në PDs/LGDs/EADs	666	276	(23)	<b>919</b>
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(171)	(125)	(54)	<b>(350)</b>
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	662	276	141	<b>1,079</b>
Kreditë e shlyera	-	-	(151)	<b>(151)</b>
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
Ndryshimi neto në Fitim dhe Humbje	<b>673</b>	<b>381</b>	<b>443</b>	<b>1,497</b>
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 31 dhjetor 2023</b>	<b>1,562</b>	<b>888</b>	<b>1,118</b>	<b>3,568</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

*(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)***13. KREDITË DHE PARADHËNIET PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

Një analizë e ndryshimeve të provizioneve për kreditë e rëna në vlerë për kreditë dhe paradhëni, sipas klasës, është si më poshtë:

	Korporatë	Individuale	Gjithsej
<b>Me 1 janar 2023</b>	<b>5,771</b>	<b>2,071</b>	<b>7,842</b>
Ngarkesat për vitin	(650)	1,648	998
Vlerat e shlyera	(735)	(151)	(886)
<b>Më 31 dhjetor 2023</b>	<b>4,386</b>	<b>3,568</b>	<b>7,954</b>
<b>Më 1 janar 2024</b>	<b>4,386</b>	<b>3,568</b>	<b>7,954</b>
Ngarkesat për vitin	996	1,968	2,964
Vlerat e shlyera	(748)	(314)	(1,062)
<b>Më 31 dhjetor 2024</b>	<b>4,634</b>	<b>5,222</b>	<b>9,856</b>

**14. PASURITË E PAPERKSHME****Softuerët****Kostoja**

<b>Gjendja më 1 janar 2023</b>	<b>2,430</b>
Shtesat gjatë vitit	837
Shlyerjet gjatë vitit	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2023</b>	<b>3,267</b>
Shtesat gjatë vitit	842
Shtesat gjatë vitit (Investimet ne proces)	88
Shlyerjet gjatë vitit (Investimet ne proces)	(118)
Shlyerjet gjatë vitit	(1,103)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2024</b>	<b>2,976</b>
<b>Amortizimi i akumuluar</b>	
<b>Gjendja më 1 janar 2023</b>	<b>1,575</b>
Ndryshimet përgjatë vitit	548
Shlyerjet gjatë vitit	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2023</b>	<b>2,123</b>
Ndryshimet përgjatë vitit	580
Shlyerjet gjatë vitit	(1,104)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2024</b>	<b>1,599</b>
<b>Vlera Kontabël neto</b>	
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2023</b>	<b>1,144</b>
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2024</b>	<b>1,377</b>

Si pjesë e inventarizimit të aseteve fikse të vitit 2024, banka hoqi nga përdorimi asetet që, në bazë të procesit të inventarizimit, u identifikuan si jashtë përdorimit (licencat që janë amortizuar plotësisht dhe rrjedhimisht janë jashtë përdorimit).

Në të dy vitet, Banka nuk ka ndonjë astet të paprekshëm të lënë peng si kolateral.

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

*(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)***15. PRONA DHE PAJISJET**

	<b>Ndërtesat</b>	<b>Përmirësime në objektet me qira</b>	<b>Mobiljet dhe pajisjet</b>	<b>Kompjuterët dhe pajisjet ngjajshme</b>	<b>dhe të Automje tet</b>	<b>Gjithse j</b>
<b>Kosto</b>						
<b>Gjendja me 1 janar 2023</b>	<b>705</b>	<b>1,400</b>	<b>1,252</b>	<b>2,986</b>	<b>691</b>	<b>7,034</b>
Shtesat gjatë vitit	-	449	159	429	73	1,110
Shlyerjet gjatë vitit	-	-	(31)	(109)	-	(140)
<b>Gjendja me 31 dhjetor 2023</b>	<b>705</b>	<b>1,849</b>	<b>1,380</b>	<b>3,306</b>	<b>764</b>	<b>8,004</b>
Shtesat gjatë vitit	-	484	144	495	192	1,315
Shlyerjet gjatë vitit	-	(156)	(136)	(253)	(16)	(561)
<b>Gjendja me 31 dhjetor 2024</b>	<b>705</b>	<b>2,177</b>	<b>1,388</b>	<b>3,548</b>	<b>940</b>	<b>8,758</b>
<b>Accumulated depreciation</b>						
<b>Gjendja me 1 janar 2023</b>	<b>183</b>	<b>991</b>	<b>939</b>	<b>2,051</b>	<b>398</b>	<b>4,562</b>
Shtesat gjatë vitit	33	211	140	341	99	824
Shlyerjet gjatë vitit	-	-	(29)	(108)	-	(137)
<b>Gjendja 31 dhjetor 2023</b>	<b>216</b>	<b>1,202</b>	<b>1,050</b>	<b>2,284</b>	<b>497</b>	<b>5,249</b>
Shtesat gjatë vitit	33	240	113	331	100	817
Shlyerjet gjatë vitit	-	(153)	(134)	(249)	(16)	(552)
<b>Gjendja 31 dhjetor 2024</b>	<b>249</b>	<b>1,289</b>	<b>1,028</b>	<b>2,367</b>	<b>581</b>	<b>5,514</b>
<b>Vlera kontabël</b>						
<b>Gjendja 31 dhjetor 2023</b>	<b>489</b>	<b>647</b>	<b>330</b>	<b>1,022</b>	<b>267</b>	<b>2,755</b>
<b>Gjendja 31 dhjetor 2024</b>	<b>456</b>	<b>888</b>	<b>360</b>	<b>1,181</b>	<b>359</b>	<b>3,244</b>

Si pjesë e inventarizimit të aseteve fikse të vitit 2024, banka hoqi nga përdorimi asete që, në bazë të procesit të inventarizimit, u identifikuan si jashtë përdorimit, të dëmtuara, të pavendosura ose të transferuara më parë në degë të tjera (*heqja e përmirësimeve të objekteve të marra me qira për shkak të zhvendosjes së degëve në objektet e reja*). Këto rregullime janë finalizuar më 31 dhjetor 2024 dhe janë pasqyruar në shumën e pasurive fikse.

Në të dy vitet, Banka nuk ka ndonjë pronë të lënë peng si kolateral.

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**16. ASETET TJERA**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Shpenzimet e parapaguar	209	219
Pasuritë e riposeduara (shih shënimet nr. 16.1)	-	-
Kërkesat nga klientët	211	325
Të hyrat akruale nga shërbimet bankare	25	20
Të hyrat akruale për tarifa dhe komisione	18	13
Të arkëtueshme tjera	164	121
HPK për asetet e tjera	(125)	(84)
<b>Gjithsej</b>	<b>502</b>	<b>614</b>

Një analizë e ndryshimeve të humbjeve të pritshme për gjendjen asetëve tjera për vitin 2024 është si mëposhtë:

<b>Lëvizja e HPK për asetet tjera</b>	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Gjithsej</b>
<b>Lejimet për HPK më 1 janar 2024</b>	<b>84</b>	-	-	<b>84</b>
Të gjitha transferet:				
Ç'regjistrime tjera përveç shlyerjeve	-	-	-	-
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare të gjeneruara ose të blera	41	-	-	<b>41</b>
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Lejimet për HPK më 31 dhjetor 2024</b>	<b>125</b>	-	-	<b>125</b>

Një analizë e ndryshimeve të humbjeve të pritshme për gjendjen asetëve tjera për vitin 2023 është si mëposhtë:

<b>Lëvizja e HPK për asetet tjera</b>	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Gjithsej</b>
<b>Lejimet për HPK më 1 janar 2023</b>	<b>84</b>	-	-	<b>84</b>
Të gjitha transferet:				
Ç'regjistrime tjera përveç shlyerjeve		-	-	
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhën e parasë	-	-	-	-
Pasuritë e reja financiare të gjeneruara ose të blera	-	-	-	-
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Lejimet për HPK më 31 dhjetor 2023</b>	<b>84</b>	-	-	<b>84</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**16.1 PASURITË E RIPOSEDUARA**

Pasuritë e riposeduara janë prona të fituara nëpërmjet zbatimit të sigurisë mbi kreditë dhe paradhëniet për klientët. Banka synon dhe po ndërmerr hapa për t'i shitur ato brenda një periudhe afatshkurtër të arsyeshme.

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Pasuritë e patundshme të banimit	-	-
Pasuritë e patundshme komerciale	83	83
Shtesat gjatë vitit	79	172
Shlyerjet gjatë vitit	(57)	(172)
<b>Gjithsej</b>	<b>105</b>	<b>83</b>
Minus: Provizionet e zhvlerësimit	(105)	(83)
<b>Vlera neto kontabël</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Vlera e drejtë e këtyre pasurive është përcaktuar duke iu referuar vlerave të tregut nga ana e vlerësuesit të jashtëm të pavarur dhe në Dhjetor 2024 ishte 120 mijë euro. 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 provizionet e zhvlerësimit janë si në vijim:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Më 1 janar	83	83
Lejimi për rënie në vlerë gjatë vitit	79	172
Shlyerjet gjatë vitit	(57)	(172)
Shlyerjet	-	-
<b>Më 31 dhjetor</b>	<b>105</b>	<b>83</b>

**17. DEPOZITAT NGA BANKAT**

Nga shuma totale 112 mijë euro, shuma prej 1 mijë vjen nga bankat e huaja (31 dhjetor 2023 75 mijë euro, 1 mijë euro) dhe të tjerat janë vendase dhe të gjitha janë llogari rrjedhëse pa interes.

<b>Depozitat nga bankat</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Në Euro	112	75
Në valuta të huaja	1	1
<b>Gjithsej</b>	<b>113</b>	<b>76</b>

Shuma totale prej 113 mijë euro përbëhet nga balancat e llogarisë rrjedhëse dhe është cilësuar si afatshkurtër.

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**18. DEPOZITAT NGA KLIENTËT**

Nga shuma totale prej 511,944 mijë euro, shuma prej 2,798 mijë euro përfaqëson interesin e përlllogaritur më 31 dhjetor 2024 (31 dhjetor 2023 416,652 mijë euro: 1,684 mijë euro).

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Llogaritë rrjedhëse</b>	<b>250,969</b>	<b>205,229</b>
Në Euro	246,655	201,922
Në valuta të huaja	4,314	3,307
Maturimi aktual i depozitave afatgjata të klientëve	146,881	164,589
<b>Gjithsej depozitat afatshkurtra të klientëve</b>	<b>397,850</b>	<b>369,818</b>
<b>Depozitat e afatizuara</b>	<b>260,975</b>	<b>211,424</b>
Në Euro	260,973	211,399
Në valuta të huaja	2	25
Maturimi aktual i klientit afatgjatë	(146,881)	(164,589)
<b>Gjithsej depozitat afatgjata të klientëve</b>	<b>114,094</b>	<b>46,835</b>
<b>Gjithsej</b>	<b>511,944</b>	<b>416,652</b>

**19. BORXHET E VARURA**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Borxhet e varura</b>		
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	502	502
<b>Gjithsej</b>	<b>502</b>	<b>502</b>

Gjatë vitit 2018, Banka hyri në një marrëveshje të re kredie të varur me Blue Orchard në vlerë prej 500 mijë EURO. Kredia ka një normë interesi prej 6.5% në vit, e pagueshme në baza gjashtëmujore dhe principali paguhet në një këst të vetëm më 12 dhjetor 2026. Sipas 31 dhjetor 2024, Banka është në përputhje me koventat financiare të bashkangjitura në marrëveshje me EMF MICROFINANCE FUND AGMVK.

Në dhjetor 2024, Banka lidhi marrëveshje për borxhe të varura me palët e nderlidhura Afrim Govori (aksionar) dhe Lumnije Rexhepi (bashkëshortja e aksionerit Mejdi Rexhepi).

- Marrëveshja me Afrim Govorin në vlerë prej 1.5 milionë euro, me afat 10-vjeçar dhe me interes 6.5%.
- Marrëveshja me Lumnije Rexhepin në vlerë prej 500 mijë euro, me afat 10 vjeçar dhe me kamatë 6.5%.

Këto dy borxhe të varura janë planifikuar të disbursohen në qershor 2025.

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

*(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)***20. HUAMARRJET**

Huamarrjet	2024	2023
Kredia nga BERZH	6,301	7,261
<b>Gjithsej</b>	<b>6,301</b>	<b>7,261</b>
Afatshkurtër	2,401	2,761
Afatgjatë	3,900	4,500

Gjatë vitit 2024, Banka ka lidhur një marrëveshje huamarrjeje me BERZH-in (Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim) për një shumë totale prej 4,000 mijë euro. Vetëm 2,000 mijë euro janë disbursuar në vitin 2024. Qëllimi është mbështetja e investimeve financiare në ndërmarrjet mikro, të vogla dhe të mesme. Huamarrja ka një normë interesi prej 1.4% në vit plus EURIBOR 6 muaj, e cila është e ripagueshme brenda tre viteve. Interesi paguhet në baza gjashtëmujore.

Gjatë vitit 2023, Banka ka lidhur një marrëveshje huamarrjeje me BERZH-in (Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim) për një shumë totale prej 6,000 mijë euro. Vetëm 3,000 mijë euro janë disbursuar në vitin 2023. Qëllimi është mbështetja e investimeve financiare në ndërmarrjet mikro, të vogla dhe të mesme. Huamarrja ka një normë interesi prej 1.4% në vit plus EURIBOR 6 muaj, e cila është e ripagueshme brenda tre viteve. Interesi paguhet në baza gjashtëmujore.

Gjatë vitit 2023, banka ka marrë këstin e dytë në vlerë prej 1,500 euro nga marrëveshja e huamarrjes e nënshkruar në vitin 2022 në shumën 4,500 euro (Rinia në Biznes).

Gjatë vitit 2022, Banka ka lidhur një marrëveshje huamarrjeje me BERZH-in (Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim) për një shumë totale prej 4,500 mijë euro.

Vetëm 1,500 mijë euro janë disbursuar gjatë vitit 2022. Qëllimi është mbështetja e të rinjve në biznes dhe synon pjesëmarrjen e të rinjve në ekonomi. Huamarrja ka një normë interesi prej 1.8% plus 6 muaj EURIBOR në vit dhe është e ripagueshme brenda tre viteve. Interesi paguhet në baza gjashtëmujore.

Banka raporton ne BERZH ne çdo tremujor pasqyrat financiare dhe marrëveshjet financiare dhe gjatë viteve 2024 dhe 2023 banka ishte në përputhje të plotë me marrëveshjet financiare.

Huamarrjet nuk janë të siguruara me ndonjë kolateral.

Ndryshimet në detyrimet që rrjedhin nga aktivitetet e financimit paraqiten si më poshtë:

2024	1 janar	Hyrjet e parasë	Daljet e parasë	Interesi aktual	31 dhjetor
Huamarrjet	7,261	2,000	(3,295)	335	6,301
2023	1 janar	Hyrjet e parasë	Daljet e parasë	Interesi aktual	31 dhjetor
Huamarrjet	4,873	4,500	(2,167)	55	7,261

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**21. E DREJTA E PËRDORIMIT TË PASURISË DHE DETYRIMET E QIRASË****E drejta e përdorimit të pasurisë dhe detyrimet e qirasë**

Banka merr me qira zyre të ndryshme. Kontratat e qirasë bëhen zakonisht për periudha fikse nga 1 deri në 10 vite, por mund të kenë mundësi zgjatje siç përshkruhet me poshtë.

Qiratë njihen si një e drejtë e përdorimit të pasurisë dhe një detyrim përkatës nga data kur pasuria e marrë me qira bëhet e disponueshme për t'u përdorur nga Banka.

**Banka e njeh të drejtën e përdorimit të pasurisë si në vijim:**

	<b>Ndërtesat</b>	<b>Gjithsej</b>
<b>Vlera kontabël më 1 janar 2023</b>	<b>2,580</b>	<b>2,580</b>
Shtesat gjatë vitit	1,015	1,015
Shlyerjet	-	-
Shpenzimet e zhvlerësimit	(773)	(773)
<b>Vlera kontabël me 31 dhjetor 2023</b>	<b>2,822</b>	<b>2,822</b>
Shtesat gjatë vitit	461	461
Shlyerjet	-	-
Shpenzimet e zhvlerësimit	(802)	(802)
<b>Vlera kontabël me 31 dhjetor 2024</b>	<b>2,481</b>	<b>2,481</b>

**Banka e njeh detyrimin e qirasë si në vijim:**

	<b>31 dhjetor 2024</b>	<b>31 dhjetor 2023</b>
Detyrimet afatshkurtër të qirasë	788	774
Detyrimet afatgjata të qirasë	1,787	2,124
<b>Gjithsej obligimet e qirasë</b>	<b>2,575</b>	<b>2,898</b>

**Zotimet e qirasë**

Zotimet e qirasë operative. Pagesat e ardhshme minimale të qirasë nën qiratë operative të pa anulueshme, ku Banka është qiramarrës, në 31 dhjetor 2024 janë 421 EURO (2023: 412 EURO).

Gjatë vitit 2024 shpenzimet e interesit për qiratë janë 74 mijë euro (2023: 74 mijë euro).



**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**22. DETYRIMET FINANCIARE DHE PROVIZIONET**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Të pagueshmet për transaksionet e kliringut me BQK-në	898	2,402
Detyrime ndaj furnitorëve	1,730	1,744
Kreditorët tjerë	1	18
Të pagueshmet në emër të Ministrisë së Ekonomisë dhe Financave	146	109
Zotimet e pashfrytëzuara	118	35
Provizionet për letër garancionet e lëshuara nga Banka	20	11
<b>Gjithsej detyrime tjera</b>	<b>2,913</b>	<b>4,319</b>
Provizione tjera (shiko shënimin 24.1 mëposhtë)	347	276
<b>Gjithsej</b>	<b>3,260</b>	<b>4,595</b>

Një analizë e ndryshimeve të humbjeve të pritshme për mjetet e pashfrytëzuara për vitin 2024 dhe 2023 janë si më poshtë:

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Gjithsej</b>
	<b>HPK 12- muaj</b>	<b>HPK të përhershme</b>	<b>HPK të përhershme</b>	
<b>Zotimet e pashfrytëzuara 2024</b>				
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga mjetet e pashfrytëzuara më 1 janar 2024</b>	<b>11,013</b>	<b>2,071</b>	<b>14</b>	<b>13,098</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(237)	237	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	(1)	-	1	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	151	(151)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	(1)	1	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Ndryshimet në PDs/LGDs/EADs	(7,935)	(1,865)	1	<b>(9,799)</b>
Ç'regjistrime tjera përveç shlyerjeve	(121)	1	(8)	<b>(128)</b>
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	14,854	146	1	<b>15,001</b>
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 31 dhjetor 2024</b>	<b>17,724</b>	<b>438</b>	<b>10</b>	<b>18,172</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**22. DETYRIMET FINANCIARE DHE PROVIZIONET (VAZHDIM)**

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
Zotimet e pashfrytuara 2023	HPK 12- muaj	HPK të përhershme	HPK të përhershme	Gjithsej
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga mjetet e pashfrytuara më 1 janar 2023</b>	<b>7,302</b>	<b>1,262</b>	<b>9</b>	<b>8,573</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(75)	75	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	(2)	-	2	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	86	(86)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	-	-	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	2	-	(2)	-
Ndryshimet në PDs/LGDs/EADs	(5,761)	(1,030)	(7)	<b>(6,798)</b>
Ç'regjistrime tjera përveç shlyerjeve	(70)	(44)	1	<b>(113)</b>
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	9,531	1,894	11	<b>11,436</b>
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 31 dhjetor 2023</b>	<b>11,013</b>	<b>2,071</b>	<b>14</b>	<b>13,098</b>

Një analizë e ndryshimeve të humbjeve të pritshme për mjetet e pashfrytuara për vitin 2024 dhe 2023 janë si më poshtë:

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
Zotimet e pashfrytuara 2024	HPK 12- muaj	HPK të përhershme	HPK të përhershme	Gjithsej
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga mjetet e pashfrytuara më 1 janar 2024</b>	<b>22</b>	<b>5</b>	<b>8</b>	<b>35</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(1)	1	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	-	-	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	-	-	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Ndryshimet në PDs/LGDs/EADs	2	(1)	(5)	<b>(4)</b>
Ç'regjistrime tjera përveç shlyerjeve	(11)	(2)	-	<b>(13)</b>
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhat e parasë	94	6	-	<b>100</b>
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	(1)	1	-	-
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
Ndryshimi neto në Fitim dhe Humbje	83	5	(5)	<b>83</b>
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 31 dhjetor 2024</b>	<b>105</b>	<b>10</b>	<b>3</b>	<b>118</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**22. DETYRIMET FINANCIARE DHE PROVIZIONET (VAZHDIM)**

Zotimet e pashfrytzuara 2023	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
	HPK 12-muaj	HPK të përhershme	HPK të përhershme	
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga mjetet e pashfrytzuara më 1 janar 2023</b>	<b>21</b>	<b>9</b>	<b>6</b>	<b>36</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	-	-	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	-	-	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Ndryshimet në PDs/LGDs/EADs	(6)	(2)	1	(7)
Ç'regjistrime tjera përveç shlyerjeve	(10)	(6)	(6)	(22)
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhat e parasë	-	-	-	-
Kreditë e reja të gjeneruara ose të blera	17	4	7	28
Shlyerjet	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
Ndryshimi neto në Fitim dhe Humbje	<b>1</b>	<b>(4)</b>	<b>2</b>	<b>(1)</b>
<b>Vlera e humbjeve të pritshme nga kreditë më 31 dhjetor 2023</b>	<b>22</b>	<b>5</b>	<b>8</b>	<b>35</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**22. DETYRIMET FINANCIARE DHE PROVIZIONET (VAZHDIM)**

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe korrespondimin e HPK lejimet për letër garancionet janë si më poshtë:

Letër garancionet	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjiths ej
	HPK 12- muaj	HPK të përhershme	HPK të përhershme	
<b>Vlera e HPK-së më 1 janar 2024</b>	<b>1,390</b>	<b>134</b>	<b>10</b>	<b>1,534</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	-	-	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	10	(10)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	(17)	17	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Ndryshimet në PD/KND/END	-	-	-	-
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(223)	(68)	(5)	<b>(296)</b>
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhat e parasë	-	-	-	-
Garancionet e reja ose te blera	817	-	-	<b>817</b>
Kredië e shlyera	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Vlera e HPK-së më 31 dhjetor 2024</b>	<b>1,994</b>	<b>39</b>	<b>22</b>	<b>2,055</b>

Letër garancionet	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
	HPK 12- muaj	HPK të përhershme	HPK të përhershme	
<b>Vlera e HPK-së më 1 janar 2023</b>	<b>1,311</b>	<b>129</b>	<b>10</b>	<b>1,450</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	(60)	60	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	-	-	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	63	(63)	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	-	-	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Ndryshimet në PD/KND/END	-	-	-	-
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	(238)	-	-	<b>(238)</b>
Ripagimet dhe ndryshimet në rrjedhat e parasë	-	-	-	-
Garancionet e reja ose te blera	314	8	-	<b>322</b>
Kredië e shlyera	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Vlera e HPK-së më 31 dhjetor 2023</b>	<b>1,390</b>	<b>134</b>	<b>10</b>	<b>1,534</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**22. DETYRIMET FINANCIARE DHE PROVIZIONET (VAZHDIM)**

Letër garancionet	Faza 1 HPK 12- muaj	Faza 2 HPK të përhershme	Faza 3 HPK të përhershme	Gjithsej
<b>Vlera e HPK-së më 1 janar 2024</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>11</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	-	-	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	(10)	10	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Ndryshimet në PD/KND/END	-	10	-	<b>10</b>
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	-	-	(5)	<b>(5)</b>
Garancionet e reja ose te blera	4	-	-	<b>4</b>
Kredië e shlyera	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Ndryshimi neto në Fitim dhe Humbje</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>9</b>
<b>Vlera e HPK-së më 31 dhjetor 2024</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>15</b>	<b>20</b>

Letër garancionet	Faza 1 HPK 12- muaj	Faza 2 HPK të përhershme	Faza 3 HPK të përhershme	Gjithsej
<b>Vlera e HPK-së më 1 janar 2023</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>9</b>	<b>15</b>
Transferet:				
Transferet nga Faza 1 në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet nga Faza 1 në Fazën 3	-	-	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 1	-	-	-	-
Transferet nga Faza 2 në Fazën 3	-	-	-	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-
Transferet nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-
Ndryshimet në PD/KND/END	(1)	(4)	1	<b>(4)</b>
Ç'regjistrime tjera përveç kredive të shlyera	-	-	-	-
Garancionet e reja ose te blera	-	-	-	-
Kredië e shlyera	-	-	-	-
Ndikimi i valutave të huaja dhe lëvizjet tjera	-	-	-	-
<b>Ndryshimi neto në Fitim dhe Humbje</b>	<b>(1)</b>	<b>(4)</b>	<b>1</b>	<b>(4)</b>
<b>Vlera e HPK-së më 31 dhjetor 2023</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>11</b>

## Banka për Biznes Sh.a.

### Shënime për pasqyrat financiare

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

## 23. KAPITALI AKSIONAR DHE REZERVAT

### Kapitali aksionar

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

Më 31 dhjetor 2024 kapitali aksionar i autorizuar ishte i përbërë nga 28,530 aksione të zakonshme (2024: 28,530 aksione të zakonshme). Aksionet e zakonshme kanë një vlerë nominale prej 394.2 Euro secili. 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 pasuritë e mbetura të Bankës. Një përmbledhje e strukturës së pronësisë është si vijon:

NR.	Emri i aksionarit	2024		2023	
		%	EURO	%	EURO
1	Afrim Govori	21.27	2,392	21.27	2,392
2	Shaqir Palushi	20.71	2,329	20.71	2,329
3	Rrustem Aliaj	17.27	1,942	17.27	1,942
4	EBRD	10.00	1,125	10.00	1,125
5	Mejdi Rexhepi	9.35	1,052	9.35	1,052
6	Moneta Sh.p.k	7.77	874	7.77	874
7	Kareman Limani	4.85	545	4.85	545
8	Banka di Cividale	4.62	520	4.62	520
9	Ahmet Arifi	2.39	269	2.39	269
10	Luani Limited	0.44	49	0.44	49
11	Agim Bilalli	0.31	35	0.31	35
12	Besnik Vrella	0.31	35	0.31	35
13	Habibe Aliu	0.31	35	0.31	35
14	Sokol Krasniqi	0.23	26	0.23	26
15	Flamur Bryma	0.09	10	0.09	10
16	Nazmi Viça	0.04	5	0.04	5
17	Naim Abazi	0.04	4	0.04	4
<b>Gjithsej</b>		<b>100</b>	<b>11,247</b>	<b>100</b>	<b>11,247</b>

### Shpërndarja e dividendës

Gjatë vitit 2024 është paguar dividenda për vitin 2023. Pagesa është bërë në bazë të vendimit të kuvendit të aksionarëve dhe të miratuar nga BQK-ja me vendimin nr. 63-18/2024. Vlera e dividendit të paguar është 2,898 mijë Euro (2023: 2,560 Euro), ose 30% e fitimit për të dy vitet. Dividenti i paguar për aksion ishte 104.72 Euro (2023 89.73 Euro).

### Rezervat tjera të kapitalit

Bazuar në rregulloret e BQK-së, duke filluar nga 1 janari 2020, të gjitha bankat në Kosovë kërkohet të përgatisin dhe paraqesin pasqyrat e tyre financiare vetëm bazuar në SNRF-të. Çdo ndryshim në provizionet e humbjes së huasë midis BQK-së dhe SNRF-së kornizën e raportimit do të njihet në Rezervën e Kapitalit Tjetër. Që nga 1 janari 2020, shuma e njohur si një ndryshim në rezervën e humbjes së kredisë midis standardeve të raportimit të BQK-së dhe SNRF-ve është 769 mijë euro.

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.

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

*(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)***23. KAPITALI AKSIONAR DHE REZERVAT (VAZHDIM)*****Kapitali aksionar (vazhdim)******Fitimet për aksion***

Për qëllim të llogaritjes së fitimeve për aksion, fitimet përfaqësojnë fitimin neto pas taksës. Numri i aksioneve të zakonshëm është numri mesatar i ponderuar i aksioneve të zakonshme të papaguara gjatë vitit. Numri mesatar i ponderuar i aksioneve të zakonshëm të përdorura për të ardhurat bazë për aksion ishte 28,530 (2023: 28,530). Nuk ka asnjë efekt të mundshëm dobësimi nga asnjë instrument dhe kështu fitimet për aksion janë të njëjta me fitimet e dobësuara për aksion.

**24. ZOTIMET DHE KONTIGJENCAT**

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

<b>Garancionet e lëshuara të klientëve</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Të siguruar me depozita kesh	374	423
Të siguruar me kolateral (patundshmëri dhe kolateral i luajtshëm)	1,681	1,111
Lejimet për HPK për letrat e garancisë të njohura si detyrime të tjera	(20)	(11)
<b>Gjithsej</b>	<b>2,035</b>	<b>1,523</b>

Zotimet përfaqësojnë balancat e pa tërhequra të kredive, mbitërheqjeve dhe limitet e kredit kartelave të lëshuara të klientët.

<b>Zotimet për kredi</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Kreditë e aprovuara por të padisbursuara	-	-
Limitet e pashfrytëzuara të mbitërheqjeve	14,788	12,650
Kredit kartelat e pashfrytëzuara	3,384	450
Lejimet për HPK për limitet e pashfrytëzuara të mbitërheqjeve të njohura si detyrimet të tjera	(118)	(35)
<b>Gjithsej</b>	<b>18,054</b>	<b>13,065</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

*(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)*

---

**24.1 PROVISIONET****Ligjore**

Banka është e përfshirë në procedura të zakonshme ligjore në rrjedhën e zakonshme të biznesit më 31 dhjetor 2024 dhe 2023. Menaxhmenti i Bankës është i mendimit se nuk do të ketë humbje materiale në lidhje me pretendimet ligjore, përveç atyre që janë parashikuar dhe njohur si fitim ose humbje siç shpaloset në Shënimin 22.

Provizionet tjera përfshijnë rezervën për Dëmet aktive ndaj palëve të treta. Bazuar në politikat dhe procedurat e saj, Banka përcakton në çdo tremujor rezervën aktuale përmes rivlerësimit të secilës kërkesë individuale.

Në vijim është paraqitur lëvizja e provizionit më 31 dhjetor:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Më 1 janar	276	330
Shtesat gjatë vitit	71	-
Perdorur gjatë vitit	-	(43)
Leshuar gjatë vitit	-	(11)
<b>Më 31 dhjetor</b>	<b>347</b>	<b>276</b>



## **25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR**

### **25.1 Hyrje dhe përmbledhje**

Bank është e ekspozuar ndaj risqeve të mëposhtme nga përdorimi i pasurive financiare:

- Risku i kreditimit
- Risku i tregut
- Risku i likuiditetit
- Risku operacional

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

### **Manaxhimi i riskut**

Departamenti i Menaxhimit të Riskut është i organizuar në tre sektorë duke përfshirë Sektorin e Riskut Kreditor, Sektorin e Riskut të Tregut dhe Likuiditetit dhe Sektorin e Riskut Operacional. Departamenti i Menaxhimit të Riskut është përgjegjës për hartimin dhe/ose rishikimin e politikave dhe procedurave në lidhje me rrezikun dhe menaxhimin e rreziqeve të bankave.

Banka ka ndjekur strategjinë e diversifikimit dhe rritjes së mëtejshme të portfolios kreditore sipas segmenteve të përcaktuara të kredive.

Lidhur me llogaritjen e HPK-ve, banka ka avancuar më tej procesin dhe ka automatizuar disa nga inputet duke përfshirë edhe informacionin nga moduli i monitorimit për të vlerësuar SICR-në.

Në përputhje me modelin dhe strategjinë e biznesit, Banka ka vazhduar të përmirësojë procesin e rrezikut kreditor. Në këtë drejtim, ka vazhduar me procesin e përmirësimeve dhe zhvillimeve të aplikacioneve të reja të bëra vitin e kaluar për menaxhimin e portfolios kreditore.

### **Konsideratat e ngjarjeve ekonomike**

Pavarësisht përballjes me sfida makroekonomike, përfshirë tensionet gjeopolitike dhe efektet e mbetura të presioneve inflacioniste të kaluara, banka jonë ka qenë e suksesshme në menaxhimin e rrezikut në nivele të pranueshme. Ndërsa inflacioni tregoi një prirje rënëse në vitin 2024, veçanërisht në Eurozonë për shkak të politikave më të shtrënguara monetare, ndikimi i tij në sektorë të veçantë mbeti një shqetësim

Industria bankare, përfshirë bankën tonë, ka treguar performancë të fortë me fitime rekord dhe menaxhim efektiv të rrezikut, duke ne nivele të njejtë të cilësisë së aseteve.

Megjithatë, për të qenë gati dhe e përgatitur për çdo sfidë të mundshme që mund të ndikojë në cilësinë e portfolios, banka ka ndërmarrë veprime duke rritur monitorimin dhe analizën e sektorëve që mund të jenë të prekshëm nga inflacioni ose krizat energjetike.

Si rezultat, ajo ka vlerësuar siç duhet këto rreziqe dhe ka alokuar rezerva adekuate.

Departamenti i menaxhimit të rrezikut gjithashtu rishikoi dhe përditësoi tërësisht politikat, strategjitë, metodologjitë, procedurat dhe dokumentet e tjera përkatëse të nevojshme për të pasqyruar ndryshimet e nevojshme në përputhje me kushtet ekonomike në zhvillim.

## **25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

### **25.2 Risku kreditor**

Risku kreditor është risku i humbjeve financiare për Bankën nëse një klient apo një palë tjetër e lidhur për një instrument financiar dështon të përmbush detyrimet kontraktuale, që vijnë nga kreditë dhe paradhëniet e Bankës për klientët 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 huamarrësit individual, risku shtetëror dhe sektorial).

Banka merr përsipër ekspozimin ndaj riskut kreditor që është risku që pala tjetër nuk do të jetë në gjendje të paguajë shumat e plota në kohën e duhur. Banka i strukturon nivelet e riskut kreditor që i merr përsipër duke vendosur limite në sasinë e riskut të pranuar në lidhje me një huamarrës dhe segment gjeografik apo industrial. Risqet e tilla monitorohen rregullisht dhe i nënshtrohen rishikimit mujor ose më të shpeshtë.

Kufijtë e nivelit të rrezikut të kredisë nga huamarrësi miratohen në nivel drejtues, me përjashtim të rasteve mbi 10% të kapitalit të klasit të parë dhe rasteve me palë të lidhura, që miratohen në nivel Bordi Drejtues.

Përveç rritjes së portofolios kreditore dhe zvogëlimit të ekspozimeve të mëdha, banka ka vazhduar të ruajë dhe mbajë cilësinë kreditore. Banka ka përmirësim të mëtejshëm të cilësisë kreditore në lidhje me treguesin e cilësisë kreditore - Raporti i Kredive jo performuese (NPL) në vitin 2023 ishte 1.58%, ndërsa në vitin 2024 ky tregues është 1.57%.

### **Vlerësimi i Humbjeve të Pritshme Kreditore**

Departamenti i Menaxhimit të Riskut është përgjegjës për hartimin dhe rishikimin e politikave dhe procedurave në lidhje me rrezikun dhe menaxhimin e rreziqeve të bankes.

Banka ka ndjekur strategjinë e diversifikimit dhe rritjes së mëtejshme të portofolit të kredisë sipas segmenteve të përcaktuara të kredisë.

Lidhur me llogaritjen e HPK-ve, banka ka avancuar më tej procesin dhe ka automatizuar disa nga inputet duke përfshirë edhe informacionin nga moduli i monitorimit për të vlerësuar SICR.

Në përputhje me modelin dhe strategjinë e biznesit, Banka ka vazhduar të përmirësojë procesin e rrezikut të kredisë. Në këtë drejtim, ka vazhduar me avansimin dhe përmirësimin e aplikacioneve ekzistuese për menaxhimin e portofolit të kredisë.

**25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****25.2 Risku kreditor (vazhdim)****Vlerësimi i rënies në vlerë (vazhdim)****Sistemi i brendshëm i vlerësimit të bankës dhe procesi i vlerësimit të probabilitetit të vonesës**

Departamenti i Menaxhimit të Riskut është i pavarur të zbatojë modelet e saj të vlerësimit të brendshëm. Banka zbaton modele të veçanta për portofolin e saj ku huamarrësit vlerësohen nga shkallët 0-8 për kreditë performuese dhe me shkallën 9 për kreditë jo - performuese.

Më poshtë jepen klasifikimet e brendshme të kredive të përdorura nga banka me 31 dhjetor 2024:

<b>Vlerësimi SNRF 9</b>	<b>Mesatarja e PD 12 mujor</b>	<b>Mesatarja e KND</b>
0	1.11%	61.94%
1	1.05%	60.47%
2	1.15%	54.83%
3	1.13%	51.67%
4	2.76%	46.85%
5	3.68%	52.95%
6	9.29%	61.37%
7	21.29%	58.07%
8	36.28%	49.05%
Dështim	100.00%	75.51%

Më poshtë jepen klasifikimet e brendshme të kredive të përdorura nga banka me 31 dhjetor 2023:

<b>Vlerësimi SNRF 9</b>	<b>Mesatarja e PD 12 mujor</b>	<b>Mesatarja e KND</b>
0	1.0%	53.7%
1	1.0%	51.2%
2	1.1%	53.6%
3	0.9%	52.4%
4	1.6%	49.0%
5	2.6%	51.7%
6	4.5%	51.9%
7	14.1%	52.3%
8	30.2%	51.1%
Dështim	100.0%	64.3%

Këtë vit humbjet e pritshme të kredisë janë rritur në portofolion e kredive individuale, kryesisht për shkak të një numri më të madh të mospagimeve në segmentin e kredive për pronë dhe renovuese.

Rritja e PD-ve është nxitur nga këto mospagime, si dhe nga migrimet e klasifikimit të ekspozimeve sipas modelit të vlerësimit të brendshëm. Gjithashtu, një numër i vogël ristrukturimesh në këtë segment ose kanë pësuar një rritje të ndjeshme të rrezikut ose kanë dështuar, duke kontribuar më tej në rritjen e përgjithshme të probabilitetit të humbjeve.

## **25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

### **25.2 Risku kreditor**

#### **25.2.1 Vlerësimi i rënies në vlerë (vazhdim)**

##### **Kreditë e riprogramuara dhe të modifikuara**

Banka ndonjëherë bën ndryshime në kushtet origjinale të kredive si një përgjigje ndaj vështirësive financiare të kredimarrësit, në vend se të marrë në posedim ose ta detyrojë mbledhjen e kolateralit.

Banka konsideron një kredi të riprogramuar kur këto modifikime jepen si rezultat i vështirësive financiare të pranishme ose të pritshme të kredimarrësit dhe Banka nuk do të kishte rënë dakord me to nëse kredimarrësi do të ishte financiarisht i shëndetshëm. Treguesit e vështirësive financiare përfshijnë kovenantat e vonesës, ose shqetësime të rëndësishme të ngritura nga Departamenti i Riskut. Riprogramim mund të përfshijë zgjatjen e marrëveshjeve së pagesës dhe marrëveshjen e kushteve të reja të kredisë.

Banka, në momentin e vlerësimit në qoftëse një ekspozim kreditor do t'i nënshtrohet kushteve të ristrukturimit, vlerëson gjithashtu vlerëson në qoftë se ai ekspozim ka pasur një rritje të ndjeshme të riskut kreditor, apo plotëson kriteret e dështimit dhe njihet si kredi jo-performuese.

##### **Kriteret e riklasifikimit për kreditë e riprogramuara**

Pasi një pasuri klasifikohet si e ristrukturuar, ajo do të jetë e ristrukturuar për periudhën provuese minimale 24-mujore. Në mënyrë që kredia të riklasifikohet nga kategoria e ristrukturuar, klienti duhet të plotësojë të gjitha kriteret e mëposhtme:

- Konsumatori nuk ka ndonjë kontratë që është më shumë se 30 ditë në vonesë.
- Klienti nuk duhet të ketë qenë më shumë se 30 ditë në vonesë gjatë gjithë periudhës provuese.

Për më tepër, në qoftëse ekspozimi kreditor në momentin e ristrukturimit ka qenë i klasifikuar si jo-performues, për klasifikimin e tyre si performuese duhet të plotësohen të gjitha kriteret si në vijim:

- Aplikimi i ristrukturimit nuk rezulton me njohjen si e ç'vlerësuar apo në dështim;
- Ka kaluar periudha një vjeçare (12 muaj) që kur është ristrukturuar;
- Sipas kushteve të ristrukturimit nuk ka ndonjë shumë në vonesë ose shqetësim në lidhje me ri-pagimin e plotë të ekspozimit të ristrukturuar, që duhet përcaktuar sipas një analize të gjendjes financiare të huamarrësit.

**Banka për Biznes Sh.a.**

**Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**25. MENAXHIMI I RISKUT KREDITOR (VAZHDIM))**

**25.2 Risku kreditor (vazhdim)**

**25.2.1 Vlerësimi i rënies në vlerë (vazhdim)**

**Kreditë e ristrukturuara dhe të modifikuara (vazhdim)**

Tabelat në vijim paraqesin një përmbledhje të pasurive të riprogramuara të Bankës më 31 dhjetor 2024:

	Faza 1			Faza 2		Faza 3					
31 dhjetor 2024	Vlera kontabël bruto	Modifikimi i përhershëm për T&Cs	Gjithsej kreditë përformuese të riprogramuara	Modifikimi i përhershëm për T&Cs	Gjithsej kreditë përformuese të riprogramuara	Modifikimi i përhershëm për T&Cs	Gjithsej kreditë joperformuese të riprogramuara	Gjithsej kreditë e reprogramuara	Raporti i riprogramimit		
Detyrimet nga bankat	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%		
Kreditë dhe paradhëniet për klientë											
Korporata	225,717	1,773	1,773	724	724	1,472	1,472	3,969	1.76%		
Individë	178,720	19	19	202	202	311	311	532	0.30%		
<b>Gjithsej kreditë dhe paradhëniet për klientë</b>	<b>404,437</b>	<b>1,792</b>	<b>1,792</b>	<b>926</b>	<b>926</b>	<b>1,783</b>	<b>1,783</b>	<b>4,501</b>	<b>1.11%</b>		
<b>31 dhjetor 2024</b>			<b>Vlera bruto e kredive të riprogramuara</b>				<b>HPK e kredive të riprogramuara</b>				
				<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Gjithsej</b>	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	<b>Gjithsej</b>
Detyrimet nga bankat				-	-	-	-	-	-	-	-
Kreditë dhe paradhëniet për klientë											
Korporata				1,773	724	1,472	3,969	15	108	1,178	1,301
Individë				19	202	311	532	-	16	281	297
<b>Gjithsej kreditë dhe paradhëniet për klientë</b>				<b>1,792</b>	<b>926</b>	<b>1,783</b>	<b>4,501</b>	<b>15</b>	<b>124</b>	<b>1,459</b>	<b>1,598</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**25. MENAXHIMI I RISKUT KREDITOR (VAZHDIM)****25.2 Risku kreditor (vazhdim)****25.2.1 Vlerësimi i rënies në vlerë (vazhdim)****Kreditë e ristrukturuara dhe të modifikuara (vazhdim)**

Tabelat në vijim paraqesin një përmbledhje të pasurive të riprogramuara të Bankës më 31 Dhjetor 2023:

31 dhjetor 2023	Faza 1			Faza 2		Faza 3		Gjithsej kreditë e reprogramuara	Raporti i riprogramimit
	Vlera kontabël bruto	Modifikimi i përhershme për T&Cs	Gjithsej kreditë përformuese të riprogramuara	Modifikimi i përhershme për T&Cs	Gjithsej kreditë përformuese të riprogramuara	Modifikimi i përhershëm për T&Cs	Gjithsej joperformuese të riprogramuara		
Detyrimet nga bankat	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%
<b>Kreditë dhe paradhëniet për klientë</b>									
Korporata	177,099	1,924	1,924	1,315	1,315	1,957	1,957	5,196	2.93%
Individë	155,983	26	26	117	117	286	286	429	0.28%
<b>Gjithsej kreditë dhe paradhëniet për klientë</b>	<b>333,082</b>	<b>1,950</b>	<b>1,950</b>	<b>1,432</b>	<b>1,432</b>	<b>2,243</b>	<b>2,243</b>	<b>5,625</b>	<b>1.69%</b>

31 dhjetor 2023	Vlera bruto e kredive të riprogramuara				HPK e kredive të riprogramuara			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Detyrimet nga bankat		-	-	-		-	-	-
<b>Kreditë dhe paradhëniet për klientë</b>								
Korporata	1,924	1,315	1,957	5,196	7	58	1,544	1,609
Individë	26	117	286	429	-	7	259	266
<b>Gjithsej kreditë dhe paradhëniet për klientë</b>	<b>1,950</b>	<b>1,432</b>	<b>2,243</b>	<b>5,625</b>	<b>7</b>	<b>65</b>	<b>1,803</b>	<b>1,875</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**25. MENAXHIMI I RISKUT KREDITOR (VAZHDIM)****25.2 Risku kreditor (vazhdim)****25.2.2 Shpalosja sektoriale e portofolios së kredisë dhe humbjet e pritshme të kredisë**

Më poshtë është paraqitur një analizë e kredive dhe paradhenjve për të matura me koston e amortizuar gjatë vitit që përfundoi më 31 dhjetor 2024:

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	
<b>Pasuritë që duhet të maten me kosto të amortizuar</b>	<b>HPK 12- mujore</b>	<b>HPK të përhershme</b>	<b>HPK të përhershme</b>	<b>Gjithsej</b>
<b>Vlera kontabël bruto sipas llojit të kredive</b>				
Individuale	164,062	12,765	1,893	<b>178,720</b>
Tregti	76,982	3,228	1,626	<b>81,836</b>
Prodhim	42,936	1,273	850	<b>45,059</b>
Bujqësi	13,457	539	346	<b>14,342</b>
Ndertim	25,848	613	253	<b>26,714</b>
Shërbime	23,528	1,792	683	<b>26,003</b>
Tjera	29,824	1,248	691	<b>31,763</b>
<b>Gjithsej vlera kontabël bruto</b>	<b>376,637</b>	<b>21,458</b>	<b>6,342</b>	<b>404,437</b>
<b>Lejimi i humbjes sipas llojit të kredive</b>				
Individuale	(2,242)	(1,455)	(1,526)	<b>(5,223)</b>
Tregti	(268)	(167)	(1,212)	<b>(1,647)</b>
Prodhim	(131)	(164)	(572)	<b>(867)</b>
Bujqësi	(56)	(34)	(272)	<b>(362)</b>
Ndertim	(55)	(62)	(160)	<b>(277)</b>
Shërbime	(77)	(82)	(480)	<b>(639)</b>
Tjera	(132)	(138)	(571)	<b>(841)</b>
<b>Gjithsej lejimi i humbjes</b>	<b>(2,961)</b>	<b>(2,102)</b>	<b>(4,793)</b>	<b>(9,856)</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

*(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)***25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****25.2 Risku kreditor (vazhdim)****25.2.2 Shpalosja sektoriale e portofolios së kredisë dhe humbjet e pritshme të kredisë (vazhdim)**

Më poshtë është paraqitur një analizë e kredive dhe paradhenjve për klient të matura me koston e amortizuar gjatë vitit që përfundoi më 31 dhjetor 2023:

	<b>Faza 1</b>	<b>Faza 2</b>	<b>Faza 3</b>	
<b>Pasuritë që duhet të maten me kosto të amortizuar</b>	<b>HPK 12- mujore</b>	<b>HPK të përhershme</b>	<b>HPK të përhershme</b>	<b>Gjithsej</b>
<b>Vlera kontabël bruto sipas llojit të kredive</b>				
Individuale	136,167	18,507	1,309	<b>155,983</b>
Tregti	53,845	5,422	1,280	<b>60,547</b>
Prodhim	26,612	4,439	570	<b>31,621</b>
Bujqësi	11,948	1,093	549	<b>13,590</b>
Ndertim	13,569	11,623	132	<b>25,324</b>
Shërbime	17,832	2,235	580	<b>20,647</b>
Tjera	20,765	3,777	828	<b>25,370</b>
<b>Gjithsej vlera kontabël bruto</b>	<b>280,738</b>	<b>47,096</b>	<b>5,248</b>	<b>333,082</b>
<b>Lejimi i humbjes sipas llojit të kredive</b>				
Individuale	(1,563)	(887)	(1,118)	<b>(3,568)</b>
Tregti	(133)	(122)	(838)	<b>(1,093)</b>
Prodhim	(69)	(122)	(469)	<b>(660)</b>
Bujqësi	(285)	(87)	(483)	<b>(855)</b>
Ndertim	(51)	(97)	(105)	<b>(253)</b>
Shërbime	(72)	(109)	(491)	<b>(672)</b>
Tjera	(71)	(126)	(656)	<b>(853)</b>
<b>Gjithsej lejimi i humbjes</b>	<b>(2,244)</b>	<b>(1,550)</b>	<b>(4,160)</b>	<b>(7,954)</b>



**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****25.2 Risku kreditor (vazhdim)****25.2.2 Shpalosja sektoriale e portofolios së kredisë dhe humbjet e pritshme të kredisë (vazhdim)**

Tabela më poshtë paraqet përqendrimin e rrezikut të kredisë për pasuritë financiare të ndryshme nga huatë dhe paradhëniet për klientët:

<b>Pasuritë financiare më 31 dhjetor 2024</b>	<b>Institucionet financiare</b>	<b>Banka Qendrore e</b>		<b>Gjithsej</b>
		<b>Qeveria</b>	<b>Kosovës</b>	
Paraja e gatshme dhe në banka Gjendja me Bankën Qendrore të Kosovës	45,139	-	-	<b>45,139</b>
Kreditë dhe paradhëniet për banka Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	36,309	<b>36,309</b>
	286	-	-	<b>286</b>
	-	105,001	-	<b>105,001</b>
<b>Gjithsej</b>	<b>45,425</b>	<b>105,001</b>	<b>36,309</b>	<b>186,735</b>

<b>Pasuritë financiare më 31 dhjetor 2023</b>	<b>Institucionet financiare</b>	<b>Banka Qendrore e</b>		<b>Gjithsej</b>
		<b>Qeveria</b>	<b>Kosovës</b>	
Paraja e gatshme dhe në banka Gjendja me Bankën Qendrore të Kosovës	27,031	-	-	<b>27,031</b>
Kreditë dhe paradhëniet për banka Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	54,239	<b>54,239</b>
	10,710	-	-	<b>10,710</b>
	-	61,184	-	<b>61,184</b>
<b>Gjithsej</b>	<b>37,741</b>	<b>61,184</b>	<b>54,239</b>	<b>153,164</b>

## Banka për Biznes Sh.a.

### Shënime për pasqyrat financiare

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

## 25. MENAXHIMI I RISKUT KREDITOR (VAZHDIM)

### 25.2 Risku kreditor (vazhdim)

#### 25.2.3 Analiza e cliësisë kreditore

Tabela më poshtë paraqet një skenar të rastit më të keq të ekspozimit të riskut kreditor të Bankës në 31 dhjetor 2024 dhe 2023, pa marrë parasysh asnjë shtesë të mbajtjes së kolateralit ose përmirësime të tjera të kredisë. Për pasuritë financiare, ekspozimet e përcaktuara më poshtë paraqesin vlerën neto kontabël siç raportohet në pasqyrën e pozicionit financiar.

	Paraja dhe gjendja me banka dhe BQK		Plasmanet dhe balancat në Banka		Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes OCI		Kredi dhe paradhënie për klientët		Pasuri të tjera financiare		Garancionet financiare dhe zotime kreditore	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Ekspozimi maksimal kundrejt riskut kreditor												
Vlera kontabël	81,445	81,270	286	10,710	105,001	61,184	394,581	325,128	293	395	-	-
Shuma e zotuar / garantuar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>81,445</b>	<b>81,270</b>	<b>286</b>	<b>10,710</b>	<b>105,001</b>	<b>61,184</b>	<b>394,581</b>	<b>325,128</b>	<b>293</b>	<b>395</b>		
Sipas kostos së amortizuar												
Faza 1	81,448	81,276	286	10,785	105,001	61,184	376,637	280,738	293	395	-	-
Faza 2	-	-	-	-	-	-	21,458	47,096	-	-	-	-
Faza 3	-	-	-	-	-	-	6,342	5,248	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gjithsej</b>	<b>81,448</b>	<b>81,276</b>	<b>286</b>	<b>10,785</b>	<b>105,001</b>	<b>61,184</b>	<b>404,437</b>	<b>333,082</b>	<b>293</b>	<b>395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Lejimet për rënie në vlerë (individual dhe i përgjithshëm)	(3)	(6)	-	(75)	-	-	(9,856)	(7,954)	-	-	-	-
<b>Vlera neto kontabël</b>	<b>81,445</b>	<b>81,270</b>	<b>286</b>	<b>10,710</b>	<b>105,001</b>	<b>61,184</b>	<b>394,581</b>	<b>325,128</b>	<b>293</b>	<b>395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Jashtë bilancore: ekspozimi maksimal</i>												
Zotimet për kredi: Risk i ulët - i pranueshëm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,172	13,100
Garancionet financiare: Risk I ulët – i pranueshëm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,055	1,535
<b>Gjithsej zotimet / garancionet</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20,227</b>	<b>14,635</b>
Provizionet e njohura si detyrime	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(138)	(46)
<b>Gjithsej ekspozimet</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20,089</b>	<b>14,588</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**25. MENAXHIMI I RISKUT KREDITOR (VAZHDIM)****25.2 Risku kreditor (vazhdim)****25.2.3 Analiza e cilësisë kreditore (vazhdim)**

Tabela më poshtë paraqet një skenar të rastit më të keq të ekspozimit të riskut kreditor të Bankës në 31 dhjetor 2024 dhe 2023, pa marrë parasysh asnjë shtesë të mbajtjes së kolateralit ose përmirësime të tjera të kredisë. Për pasuritë financiare, ekspozimet e përcaktuara më poshtë paraqesin vlerën neto kontabël siç raportohet në pasqyrën e pozicionit financiar.

	2024			2023		
	Individë	Korporata	Gjithsej kredite	Individë	Korporata	Gjithsej kredite
<b>Kredite dhe paradhëniet për klientë</b>						
Gjithsej vlera bruto	<b>178,720</b>	<b>225,717</b>	<b>404,437</b>	<b>155,983</b>	<b>177,099</b>	<b>333,082</b>
Lejimi për rënie në vlerë (individual dhe i përgjithshëm)	(5,222)	(4,634)	(9,856)	(3,568)	(4,386)	(7,954)
<b>Vlera neto kontabël</b>	<b>173,498</b>	<b>221,083</b>	<b>394,581</b>	<b>152,415</b>	<b>172,713</b>	<b>325,128</b>
Sipas kostos së amortizuar						
Faza 1	164,064	212,573	<b>376,637</b>	136,167	144,571	<b>280,738</b>
Faza 2	12,764	8,694	<b>21,458</b>	18,507	28,589	<b>47,096</b>
Faza 3	1,892	4,450	<b>6,342</b>	1,309	3,939	<b>5,248</b>
POCI	-	-	-	-	-	-
<b>Gjithsej bruto</b>	<b>178,720</b>	<b>225,717</b>	<b>404,437</b>	<b>155,983</b>	<b>177,099</b>	<b>333,082</b>
Faza 1	(2,241)	(720)	<b>(2,961)</b>	(1,563)	(681)	<b>(2,244)</b>
Faza 2	(1,455)	(647)	<b>(2,102)</b>	(887)	(663)	<b>(1,550)</b>
Faza 3	(1,526)	(3,267)	<b>(4,793)</b>	(1,118)	(3,042)	<b>(4,160)</b>
POCI	-	-	-	-	-	-
<b>Gjithsej lejimi për rënie në vlerë</b>	<b>(5,222)</b>	<b>(4,634)</b>	<b>(9,856)</b>	<b>(3,568)</b>	<b>(4,386)</b>	<b>(7,954)</b>
<b>Kredite e ri negociuara</b>						
Vlera kontabël	532	3,969	<b>4,501</b>	428	5,195	<b>5,623</b>
Nga të cilat: të rëna në vlerë	310	1,472	<b>1,782</b>	286	1,957	<b>2,243</b>
Lejime për rënie në vlerë	(297)	(1,301)	<b>(1,598)</b>	(266)	(1,609)	<b>(1,875)</b>
<b>Vlera neto kontabël</b>	<b>235</b>	<b>2,668</b>	<b>2,903</b>	<b>162</b>	<b>3,586</b>	<b>3,748</b>

## **25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

### **25.2 Risku kreditor (vazhdim)**

#### **25.2.3 Analiza e cliësisë kreditore (vazhdim)**

##### *Kreditë e rëna në vlerë*

Kreditë e rëna në vlerë janë kredi për të cilat Banka konstaton se është e mundur që nuk do të mund të mbledhë borxhin dhe interesin sipas kushteve kontraktuale të kredisë. Këto kredi kategorizohen nga 0 deri në 9 në sistemin e brendshëm të Bankës për vlerësimin e kredive, ku nga 0 deri në 8 janë performuese ndërsa 9 vlen për kreditë jo-performuese. Politika e provizionit të këtyre kredive është detajuar në shënimin 3(f).

##### *Vlerësimi individual dhe kolektiv i portofolios së kredive*

Për qëllime të menaxhimit të brendshëm, Banka ndan kreditë në kredi që janë vlerësuar individualisht për rënie në vlerë; këto kredi janë të klasifikuara në Fazën 3 dhe me ekspozim mbi 100 mijë euro. Të gjitha kreditë e tjera menaxhohen kolektivisht për qëllime të brendshme të rënies në vlerë.

##### *Kreditë me vonesa por jo të rëna në vlerë*

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

##### *Kreditë me kushte të ristrukturuara*

Kreditë me kushte të ristrukturuara 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 ti merrte në konsideratë.

##### *Politika e shlyerjes*

Banka shlyen një kredi (dhe çfarëdo provizioni për humbje të saj) në përputhje me rregulloret e BQK-së për kreditë e shlyera që është në fuqi Gjithsej shuma e kredive të shlyera gjatë vitit 2024 është 1,062 mijë Euro (2023: 886 mijë Euro).

Banka kryen procedurat për shlyerjet te kredive në përputhje me rregulloret dhe kërkesat e Bankës Qendrore të Kosovës për fshirje te kredive. Procedurat e fshirjes kryhen pasi një kredi klasifikohet si me probleme dhe njihen humbjet e pritshme të kredisë deri në 100%.

Pas kësaj, ekzistojnë kritere të ndryshme për fshirjen e kredive bazuar në mbulimin e kredive:

- Nëse një kredi nuk mbulohet me kolateral, qoftë në formë pengu qoftë në formë hipotekore, ajo fshihet nga bilanci brenda 18 muajve pas klasifikimit si joperformuese;
- Kreditë e mbuluara nga kolaterali i lënë peng duhet të fshihen nga bilanci brenda 36 muajve pas klasifikimit si joperformuese;
- Kreditë e mbuluara me kolateral në formën e hipotekës duhet të fshihen nga bilanci brenda 60 muajve pas klasifikimit si me probleme;
- Kreditë e mbuluara me kolateral të kombinuar, në formë pengu dhe në formë hipotekore, në rastet kur hipoteka mbulon më shumë se pesëdhjetë për qind (50%) të kredisë në momentin e miratimit, ato duhet të shlyhen brenda 60 muajve pas klasifikimit si joperformuese.

## **Banka për Biznes Sh.a.**

### **Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

---

## **25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

### **25.2 Risku kreditor (vazhdim)**

#### **25.2.3 Analiza e cliësisë kreditore (vazhdim)**

##### *Balancat me bankat*

Ekspozimet ndërbankare monitorohen nga afër në baza ditore nga ana e menaxhimit të riskut 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 ka një ekspozim agregat të riskut të kreditimit me Landesbank Baden - Württemberg (LBBW) deri në nivelin 25% të Kapitalit Rregullator të nivelit të parë. Ky ekspozim tejkalon limitet nga rregullatori 15% të Kapitalit Rregullator të nivelit të parë, por Banka ka marrë aprovim nga Banka Qendrore e Kosovës për këtë tejkalim.

## Banka për Biznes Sh.a.

### Shënime për pasqyrat financiare

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

## 25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

### 25.2 Risku kreditor (vazhdim)

#### 25.2.3 Analiza e cliësisë kreditore (vazhdim)

Kreditë dhe paradhëniet për bankat janë dhënë pa kolateral. Tabela e mëposhtme paraqet llogaritë rrjedhëse të bankës dhe depozitat me afat me bankat korrespondente sipas vlerësimit kreditor:

	2024	2023
A+ to A-	18,932	8,366
BBB+ to B-	-	-
Not rated	5,428	11,407
<b>Më 31 dhjetor</b>	<b>24,360</b>	<b>19,773</b>

#### Zotimet e kreditimit dhe garancionet financiare

Ekspozimi maksimal nga garancionet financiare përfaqëson shumën maksimale që Banka duhet të paguajë në qoftë se garancioni është kërkuar, e cila mund të jetë dukshëm më e madhe se shuma e njohur si detyrim. Ekspozimi maksimal i kredisë për kreditimin e angazhimeve është shuma e zotuar.

#### Kontrolli i riskut të limiteve dhe politikat e menaxhimit

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

Banka strukturon nivelet e riskut të kredisë që ajo ndërmerr duke vendosur kufizime në sasinë e riskut të pranuar në lidhje me një huamarrës të vetëm ose një grupi huamarrësish dhe për segmentet gjeografike dhe industriale. Risqet e tilla janë të monitoruara në mënyrë të rregullt dhe në bazë 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 kolateral për kreditë dhe paradhëniet për konsumatorët në formën e interesave të hipotekës mbi pronën dhe pasuritë e tjera të luajtshme. Vlerësimet e vlerës së drejtë bazohen në vlerën e kolateralit të vlerësuar në kohën e huamarrjes. Përgjithësisht nuk mbahet kolateral mbi kreditë dhe paradhëniet për bankat.

Një vlerësim i vlerës së drejtë të kolateralit dhe përmirësimeve të tjera të sigurisë ndaj pasurive financiare tregohet mëposhtë:

Kreditë dhe paradhëniet për klientë	Ekspozimi maksimal ndaj riskut kreditor		Gjithsej kolaterali i përdorur			Ekspozimet neto pa kolateral	
	Prona	Kesh Kolateral	Pajisje	Kolateral i tepërt			
<b>31 dhjetor 2024</b>	404,437	614,034	4,117	189,747	807,898	553,671	150,210
<b>31 dhjetor 2023</b>	326,240	488,700	4,119	160,516	653,335	464,232	137,137

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****25.3 Risku kreditor (vazhdim)****25.2.4 Koncentrimi i riskut kreditor**

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

	Paraja e gatshme dhe gjendja me BQK-në		Kreditë dhe paradhëniet bankat		Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes OCI		Kreditë dhe paradhëniet klientëve		Pasuritë tjera financiare		Garancionet financiare	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
<b>Koncentrimi sipas sektorëve</b>												
Korporatë	-	-	-	-	-	-	225,717	177,099	-	-	20,089	14,588
Banka	81,445	81,270	286	10,710	-	-	-	-	-	-	-	-
Qeveria e Kosovës	-	-	-	-	105,001	61,184	-	-	-	-	-	-
Vendet e EU	-	-	-	-	-	-	178,720	155,983	293	395	-	-
Individuale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gjithsej</b>	<b>81,445</b>	<b>81,270</b>	<b>286</b>	<b>10,710</b>	<b>105,001</b>	<b>61,184</b>	<b>404,437</b>	<b>333,082</b>	<b>293</b>	<b>395</b>	<b>20,089</b>	<b>14,588</b>
<b>Koncentrimi sipas vendit</b>												
Vendet e EU	17,734	2,511	286	90	64,516	4,996	-	-	-	-	-	-
Republika e Kosovës	62,531	78,138	-	10,620	40,485	56,188	404,437	333,082	293	395	20,089	14,588
Vendet tjera	1,180	621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Gjithsej</b>	<b>81,445</b>	<b>81,270</b>	<b>286</b>	<b>10,710</b>	<b>105,001</b>	<b>61,184</b>	<b>404,437</b>	<b>333,082</b>	<b>293</b>	<b>395</b>	<b>20,089</b>	<b>14,588</b>

## Banka për Biznes Sh.a.

### Shënime për pasqyrat financiare

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

## 25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

### 25.3 Risku i tregut

Risku i tregut është risku që ndryshimet në çmimet e tregut, sikurse janë normat e interesit, çmimi i kapitalit dhe normat e këmbimit të valutave të huaja do të ndikojnë të hyrat e Bankës apo vlerën e instrumenteve financiare. Objektivi i menaxhimit të riskut të tregut është të menaxhoj dhe kontrolloj ekspozimet ndaj riskut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, duke optimizuar kthimin nga risku. Tregu përkatës i riskut me të cilin merret banka është risku i valutave të huaja dhe risku i normës së interesit dhe këto risqe menaxhohen në përputhje me politikat e tyre përkatëse.

#### 25.3.1 Risku i normës së interesit

Risku i normës së interesit është risku i humbjeve për shkak të luhatjes së normave të interesit në instrumentet financiare dhe kryesisht është si rezultat i mospërputhjeve të maturimit midis pasurive dhe detyrimeve. Rrjedhimisht, kjo mund të rrisë kostot e financimit të Bankës në krahasim me kthimin e përfutur nga pasuritë të cilat mund të mbeten të pandryshuara dhe kështu, potencialisht të zvogëlojnë margjinën e interesit.

Për të parandaluar këtë risk, Banka mat dhe monitoron riskun e normës së interesit bazuar në analizën e hendekut të çmimit ndërmjet pasurive dhe detyrimeve në mënyrë që të kufizojë ekspozimin ndaj këtij risku dhe të sigurojë përputhjen me rregulloren e BQK-së mbi riskun e normës së interesit në evidencat kontabël. Me qëllim të matjes së riskut të normës së interesit, pasuritë dhe detyrimet e bankës shpërndahen brenda periudhave kohore sipas maturimit të tyre dhe pastaj analizohen hendeku i maturitetit dhe i çmimit.

Për shkak të trendit botëror të ndryshimeve makroekonomike, veçanërisht të rritjes së shpejtë të inflacionit, shumë banka qendrore në vendet kyçe kanë rritur normat e interesit për të frenuar rritjen e mëtejshme të inflacionit. Në përgjigje të këtyre ndryshimeve, banka jonë ka marrë masat e nevojshme për të menaxhuar dhe minimizuar rrezikun e normave të interesit, përkatësisht për financimin e kredive afatgjata, ne kemi zbatuar modelin me norma variabile të interesit, duke përdorur EURIBOR-in 6 mujor si normë referuese.

Hendeku i normës së interesit plotësohet duke monitoruar ndjeshmërinë e pasurive dhe detyrimeve financiare të Bankës ndaj skenarëve të ndryshëm standard dhe jo standard të normave të interesit. Këta skenarë synojnë të simulojnë luhatjet e normave të interesit për të matur ndikimin mbi rezultatin financiar dhe kapitalin e bankave. Skenarët standard përfshijnë një zhvendosje paralele 2% në lakorën e yield-eve siç kërkohet nga rregullorja e BQK-së.

Rezultatet nga këta skenarë raportohen në baza mujore për Komitetin e Menaxhimit të Riskut të Likuiditetit të Bankës ("LRMC") në nivel të bordit menaxhues dhe në baza tremujore tek Komiteti i Riskut në nivelin e bordit drejtues. Si rezultat, ekspozimi i bankës ndaj riskut të normës së interesit mbetet në përputhje me profilin e riskut të bankës dhe brenda kufijve të brendshëm dhe rregullatorë të përcaktuar nga BQK-ja. Banka përdor gjithashtu skenarë të stres testeve të cilët përgatiten të paktën në baza të rregullta vjetore.

Normat mesatare efektive të kategorive të rëndësishme të pasurive dhe detyrimeve financiare të Bankës më 31 dhjetor janë si në vijim:

	franga		dollar		euro	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
<b>Pasuritë</b>						
Paraja në banka			-	-	-	-
Kreditë dhe paradhëniet bankave	0.70%	0.50%	3.53%	5.25%	2.05%	3.36%
Kreditë të klientët			-	-	7.07%	6.69%
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse			-	-	2.85%	2.77%
<b>Detyrimet</b>						
Depozitat e klientëve	-	2.7%	-	-	2.80%	2.30%
Kreditë e varura			-	-	6.50%	6.50%
Huamarrjet			-	-	5.03%	5.50%



**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

*(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)*

---

**25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****25.3 Risku i tregut (vazhdim)****25.3.1 Risku i normës së intersit (vazhdim)**

Një analizë e ndjeshmërisë së Bankës ndaj një rritje apo zbritje në tregun e normave të interesit (duke supozuar lëvizje simetrike në lakoren e përqindjeve dhe një pozitë financiare stabile) është si vijon:

<b>2024</b>	<b>Skenari deri në 1 vit</b>		<b>Skenari mbi 1 vit</b>	
	100 bp Rritje	100 bp Ulje	100 bp Rritje	100 bp Ulje
Efekti i përlogaritur i fitimit (humbjes)	(4,600)	4,600	5,395	(5,395)
<b>2023</b>	<b>Skenari deri në 1 vit</b>		<b>Skenari mbi 1 vit</b>	
	100 bp Rritje	100 bp Ulje	100 bp Rritje	100 bp Ulje
Efekti i përlogaritur i fitimit (humbjes)	(3,890)	3,890	4,596	(4,596)

**Banka për Biznes Sh.a.**

**Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**25.3 Riksu i tregut (vazhdim)**

**25.3.1 Risku i normës së interesit (vazhdim)**

Tabela në vijim tregon instrumentet financiare që sjellin dhe që nuk sjellin interes sipas datës së ri-çmimit.

31 dhjetor 2024	Pa interes	Deri 1 Muaj	1-3 Muaj	3-6 Muaj	6-12 Muaj	Mbi 1 vit	Gjithsej
<b>Pasuritë</b>							
<b>Paraja e gatshme dhe në banka</b>							
Që nuk sjellin interes		27,673	-	-	-	-	27,673
Që sjellin interes	<i>Fikse</i>		17,463	-	-	-	17,463
<b>Gjendja me BQK</b>							
Që nuk sjellin interes		36,309	-	-	-	-	36,309
<b>Kreditë dhe paradhëniet bankave</b>							
Që sjellin interes	<i>Fikse</i>		-	96	-	190	286
<b>Letrat me vlerë</b>							
Që sjellin interes	<i>Fikse</i>		26,006	16,975	26,055	-	105,001
<b>Kreditë për klientë</b>							
Që sjellin interes	<i>Fikse</i>		9,288	16,366	22,273	34,480	201,292
Që sjellin interes	<i>Variable</i>		4,845	101,276	22,870	44,101	193,289
<b>Pasuri të tjera financiare</b>							
Që nuk sjellin interes		293	-	-	-	-	293
<b>Gjithsej</b>		<b>64,275</b>	<b>57,602</b>	<b>134,713</b>	<b>71,198</b>	<b>78,771</b>	<b>581,606</b>
<b>Detyrimet</b>							
<b>Depozita të klientëve</b>							
Që bartin interes	<i>Fikse</i>	-	51,047	17,021	26,994	123,544	260,976
Që nuk bartin interes		250,968	-	-	-	-	250,968
<b>Detyrime ndaj bankave</b>							
Që bartin interes		-	-	-	-	-	-
Që nuk bartin interes		113	-	-	-	-	113
<b>Kreditë e varura</b>							
Që bartin interes	<i>Fikse</i>	-	-	-	2	-	502
<b>Huamarrjet</b>							
Që bartin interes	<i>Variable</i>	-	6,301	-	-	-	6,301
<b>Detyrimet tjera</b>							
Që nuk bartin interes		2,913	-	-	-	-	2,913
<b>Gjithsej</b>		<b>253,994</b>	<b>57,348</b>	<b>17,021</b>	<b>26,996</b>	<b>123,544</b>	<b>521,774</b>
<b>Hendeku</b>		<b>(189,719)</b>	<b>254</b>	<b>117,692</b>	<b>44,202</b>	<b>(44,773)</b>	<b>59,833</b>
<b>Hendeku kumulativ</b>		<b>(189,719)</b>	<b>(189,465)</b>	<b>(71,773)</b>	<b>(27,571)</b>	<b>(72,344)</b>	<b>-</b>

**Banka për Biznes Sh.a.**

**Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

**25.3 Risku i tregut (vazhdim)**

**25.3.1 Risku i normës së interesit (vazhdim)**

31 dhjetor 2023		Deri 1 Muaj	1-3 Muaj	3-6 Muaj	6-12 Muaj	Mbi 1 vit	Gjithsej
<b>Pasuritë</b>							
<b>Paraja e gatshme dhe në banka</b>							
Që nuk sjellin interes		19,183	-	-	-	-	19,183
Që sjellin interes	<i>Fikse</i>		7,848	-	-	-	7,848
<b>Gjendja me BQK</b>							
Që nuk sjellin interes		54,239	-	-	-	-	54,239
<b>Kreditë dhe paradhëniet bankave</b>							
Që sjellin interes	<i>Fikse</i>		1,498	-	-	9,212	10,710
<b>Letrat me vlerë</b>							
Që sjellin interes	<i>Fikse</i>		5,046	50	50	254	61,184
<b>Kreditë për klientë</b>							
Që sjellin interes	<i>Fikse</i>		10,079	19,911	20,092	35,710	203,717
Që sjellin interes	<i>Variabile</i>		4,912	23,352	25,002	51,590	121,411
<b>Pasuri të tjera financiare</b>							
Që nuk sjellin interes		395	-	-	-	-	395
<b>Gjithsej</b>		<b>73,817</b>	<b>29,383</b>	<b>43,313</b>	<b>45,144</b>	<b>96,766</b>	<b>190,264</b>
<b>Detyrimet</b>							
<b>Depozita të klientëve</b>							
Që bartin interes	<i>Fikse</i>	-	33,116	10,196	18,593	102,685	211,425
Që nuk bartin interes		205,227	-	-	-	-	205,227
<b>Detyrime ndaj bankave</b>							
Që bartin interes		-	-	-	-	-	-
Që nuk bartin interes		76	-	-	-	-	76
<b>Kreditë e varura</b>							
Që bartin interes	<i>Fikse</i>	-	-	2	-	500	502
<b>Huamarrjet</b>							
Që bartin interes	<i>Variabile</i>	-	7,261	-	-	-	7261
<b>Detyrimet tjera</b>							
Që nuk bartin interes		4,319	-	-	-	-	4,319
<b>Gjithsej</b>		<b>209,622</b>	<b>40,377</b>	<b>10,198</b>	<b>18,593</b>	<b>102,685</b>	<b>47,335</b>
<b>Hendeku</b>		<b>(135,805)</b>	<b>(10,994)</b>	<b>33,115</b>	<b>26,551</b>	<b>(5,919)</b>	<b>142,929</b>
<b>Hendeku kumulativ</b>		<b>(135,805)</b>	<b>(146,799)</b>	<b>(113,684)</b>	<b>(87,133)</b>	<b>(93,052)</b>	<b>49,877</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****25.3 Risku i tregut (vazhdim)****25.3.2 Ekspozimi ndaj riskut valutor**

Risku valutor është risku i humbjeve të mundshme nga pozicioni i hapur në valutë të huaja për shkak të luhatjeve në kursin e këmbimit. Banka është e ekspozuar ndaj riskut valutor përmes transaksioneve në valuta të huaja. Banka sigurohet që ekspozimi neto mbahet në një nivel të pranueshëm duke blerë apo shitur valuta të huaja aty për aty kur është e nevojshme për të zgjidhur bilancet afat-shkurtra. Banka menaxhon dhe monitoron riskun valutor kundrejt limiteve të përcaktuar në politikën e riskut dhe në rregulloren e BQK-së për Riskun e Këmbimit Valutor. Ekspozimi ndaj riskut valutor diskutohet dhe raportohet në baza mujore për komitetin e likuiditetit dhe të riskut të tregut. Valutat e huaja me të cilat merret Banka janë kryesisht dollari amerikan (USD), frangu zviceran (CHF), dhe funta e Britanisë së Madhe (GBP). Normat e përdorura për konvertim më 31 dhjetor janë si më poshtë:

Valuta	2024	2023
	EURO	EURO
1 USD	0.9626	0.9050
1 CHF	1.0625	1.0799
1 GBP	1.2060	1.1507

Një analizë e ndjeshmërisë së Bankës kundrejt rritjes apo zbritjes në normat e konvertimit me valuta të huaja është si ne vijim:

	USD		CHF		GBP	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Normat e ndjeshmërisë						
<b>Fitim apo humbje</b>						
+5% of Euro	(38.77)	(14,46)	(15.42)	(9.05)	1.00	1,73
- 5% of Euro	38.77	14,46	15.42	9.05	(1.00)	(1,73)

Ekspozimi i bankës kundrejt riskut të valutave të huaja është si në vijim:

31 dhjetor 2024	EURO	USD	CHF	GBP	Gjithsej
Pasuritë financiare					
Paraja e gatshme dhe në banka	41,979	341	2,796	20	45,136
Gjendja me BQK	36,309	-	-	-	36,309
Asetet financiare në vlerën e drejtë përmes të ardhurave tjera gjithpërfshirëse	105,001	-	-	-	105,001
-Plasmanet dhe balancat me banka	190	96	-	-	286
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	394,581	-	-	-	394,581
Pasuritë tjera financiare	293	-	-	-	293
<b>Gjithsej pasuritë financiare</b>	<b>578,353</b>	<b>437</b>	<b>2,796</b>	<b>20</b>	<b>581,606</b>
Detyrimet financiare					
Depozitat e klientëve	507,628	1,212	3,104	-	511,944
Detyrimet ndaj bankave	113	-	-	-	113
Kreditë e varura	502	-	-	-	502
Huamarrjet	6,301	-	-	-	6,301
Detyrime tjera	2,913	-	-	-	2,913
<b>Gjithsej detyrimet financiare</b>	<b>517,457</b>	<b>1,212</b>	<b>3,104</b>	<b>-</b>	<b>521,773</b>
<b>Pozita e valutave të huaja, neto</b>	<b>60,896</b>	<b>(775)</b>	<b>(308)</b>	<b>20</b>	<b>59,833</b>

## Banka për Biznes Sh.a.

### Shënime për pasqyrat financiare

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

## 25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

### 25.3 Risku i tregut (vazhdim)

#### 25.3.2 Ekspozimi ndaj riskut valuator (vazhdim)

31 dhjetor 2023	EURO	USD	CHF	GBP	Gjithsej
Pasuritë financiare					
Paraja e gatshme dhe në banka	26,211	677	108	35	27,031
Gjendja me BQK	54,239	-	-	-	54,239
Asetet financiare në vlerën e drejtë përmes të ardhurave tjera gjithpërfshirëse	61,184	-	-	-	61,184
Plasmanet dhe balanacat me banka	8,555	-	2,155	-	10,710
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	325,128	-	-	-	325,128
Pasuritë tjera financiare	395	-	-	-	395
<b>Gjithsej pasuritë financiare</b>	<b>475,712</b>	<b>677</b>	<b>2,263</b>	<b>35</b>	<b>478,687</b>
Detyrimet financiare					
Depozitat e klientëve	413,244	965	2,443	-	416,652
Detyrimet ndaj bankave	75	-	1	-	76
Kreditë e varura	502	-	-	-	502
Huamarrjet	7,261	-	-	-	7,261
Detyrime tjera	4,319	-	-	-	4,319
<b>Gjithsej detyrimet financiare</b>	<b>425,401</b>	<b>965</b>	<b>2,444</b>	<b>-</b>	<b>428,810</b>
<b>Pozita e valutave të huaja, neto</b>	<b>50,311</b>	<b>(288)</b>	<b>(181)</b>	<b>35</b>	<b>49,877</b>

### 25.4 Risku i likuiditetit

Risku i likuiditetit është risku që Banka do të ballafaqohet me vështirësi në përmbushjen e detyrimeve të saj financiare me kohë dhe për të përmbushur kërkesat e papritura për fonde nga depozituesit e saj ose nga kreditorët e tjerë.

Për më tepër, risku i likuiditetit përfshinë gjithashtu riskun që banka nuk do të jetë në gjendje të financojë rritjen e pasurive.

Qasja e Bankës për administrimin e likuiditetit është që të sigurojë, sa më shumë që është e mundshme, që gjithmonë të ketë likuiditet të mjaftueshëm për të përmbushur detyrimet me kohë, sipas kushteve normale dhe nën presion, pa pësuar humbje të papranueshme apo pa rrezikuar të dëmtojë reputacionin e Bankës.

Për këtë qëllim, në baza ditore, banka monitoron pozicionin e saj të likuiditetit dhe kushtet e tregut. Për më tepër, vazhdimisht vlerëson riskun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet në financimin e kërkuar për të përmbushur objektivat e biznesit dhe objektivat e përcaktuara në aspektin e strategjisë së përgjithshme të Bankës. Përveç kësaj, Banka mban një portofol të pasurive likuide si pjesë e strategjisë së saj të menaxhimit të riskut të likuiditetit.

Për të siguruar një menaxhim efektiv të riskut të likuiditetit dhe për të siguruar që nuk ndodhin mangësi të likuiditetit, Banka mban bazën e saj të depozitave të diversifikuara. Si i tillë, Banka synon të mbledhë fonde duke përdorur një gamë të gjerë të instrumenteve siç janë depozitat e klientëve ose financimi nga IFN-të, të cilat do të sigurojnë që baza e financimit të mbetet e qëndrueshme.

Përveç raportimit ditor, banka gjithashtu monitoron riskun e likuiditetit në baza mujore. Ky monitorim përfshinë pozicionin e likuiditetit në rrethana normale dhe gjithashtu nën testet e stresit. Rezultatet diskutohen në Komitetin e Menaxhimit të Riskut të Likuiditetit.

Për më tepër, Banka ka gjithashtu një plan të paparashikueshëm të likuiditetit i cili mundëson menaxhimin efektiv të likuiditetit në rast të rrethanave të papritura.

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****25.4 Risku i likuiditetit (vazhdim)****25.4.1 Menaxhimi i riskut të likuiditetit**

Banka mat riskun e likuiditetit duke përdorur analizën e hendekut të likuiditetit i cili paraqet maturitetet e mbetura të pasurive dhe detyrimeve financiare. Maturiteti i mbetur është periudha midis datës kontraktual të pasurive/ detyrimeve dhe datës së bilancit.

Banka siguron që është në përputhje të plotë gjatë gjithë kohës me të gjitha rregullohet e Bankës Qendrore të Kosovës lidhur me fushën e riskut të likuiditetit.

Tabelat në vijim tregojnë rrjedhat e parave të paskontuara të detyrimeve financiare të Bankës dhe zotimet dhe garancionet e papërdorura të huasë në bazë të maturimit të tyre më të hershëm të mundshëm kontraktual. Rrjedhat të pritshme të parasë të Bankës të këtyre instrumenteve ndryshojnë shumë nga kjo analizë. Për shembull, llogaritë e kërkesës pritet të mbajnë një balancë të qëndrueshme ose në rritje.

<b>31 dhjetor 2024</b>	<b>Deri 1</b>	<b>1 - 3</b>	<b>3 - 6</b>	<b>6 -12</b>	<b>Mbi 12</b>	
	<b>Muaj</b>	<b>Muaj</b>	<b>Muaj</b>	<b>Muaj</b>	<b>Muaj</b>	<b>Gjithsej</b>
<b>Pasuritë financiare</b>						
Paraja e gatshme dhe në banka	45,136	-	-	-	-	<b>45,136</b>
Gjendja me BQK	36,309	-	-	-	-	<b>36,309</b>
Kreditë dhe paradhëniet për banka	-	96	-	190	-	<b>286</b>
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	11,046	19,976	28,450	52,177	282,932	<b>394,581</b>
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë	26,006	16,975	26,055	-	35,965	<b>105,001</b>
Pasuritë tjera financiare	293	-	-	-	-	<b>293</b>
<b>Gjithsej</b>	<b>118,790</b>	<b>37,047</b>	<b>54,505</b>	<b>52,367</b>	<b>318,897</b>	<b>581,606</b>
<b>Detyrimet financiare</b>						
Depozitat e klientëve	302,015	17,021	26,994	123,544	42,370	<b>511,944</b>
Detyrimet ndaj bankave	113	-	-	-	-	<b>113</b>
Kreditë e varura	-	-	2	-	500	<b>502</b>
Huamarrjet	-	-	-	-	6,301	<b>6,301</b>
Detyrime tjera	2,913	-	-	-	-	<b>2,913</b>
Garancionet e lëshuara	2,035	-	-	-	-	<b>2,035</b>
Zotimet për kredi te pashfrytëzuara	18,054	-	-	-	-	<b>18,054</b>
<b>Gjithsej</b>	<b>325,130</b>	<b>17,021</b>	<b>26,996</b>	<b>123,544</b>	<b>49,171</b>	<b>541,862</b>
<b>Hendeku i likuiditetit</b>	<b>(206,340)</b>	<b>20,026</b>	<b>27,509</b>	<b>(71,177)</b>	<b>269,726</b>	<b>39,744</b>

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****25.4 Risku i likuiditetit (vazhdim)****25.4.1 Menaxhimi i riskut të likuiditetit (vazhdim)**

<b>31 dhjetor 2023</b>	<b>Deri 1</b>	<b>1 - 3</b>	<b>3 - 6</b>	<b>6 -12</b>	<b>Mbi 12</b>	
	<b>Muaj</b>	<b>Muaj</b>	<b>Muaj</b>	<b>Muaj</b>	<b>Muaj</b>	<b>Gjithsej</b>
<b>Pasuritë financiare</b>						
Paraja e gatshme dhe në banka	27,031	-	-	-	-	<b>27,031</b>
Gjendja me BQK	54,239	-	-	-	-	<b>54,239</b>
Kreditë dhe paradhëniet për banka	1,498	-	-	9,212	-	<b>10,710</b>
Kreditë dhe paradhëniet për klientë	10,220	20,464	22,040	43,800	228,604	<b>325,128</b>
Pasuritë financiare me vlerë të drejtë	5,046	50	50	254	55,784	<b>61,184</b>
Pasuritë tjera financiare	395	-	-	-	-	<b>395</b>
<b>Gjithsej</b>	<b>98,429</b>	<b>20,514</b>	<b>22,090</b>	<b>53,266</b>	<b>284,388</b>	<b>478,687</b>
<b>Detyrimet financiare</b>						
Depozitat e klientëve	238,343	10,196	18,593	102,685	46,835	<b>416,652</b>
Detyrimet ndaj bankave	76-	-	-	-	-	<b>76</b>
Kreditë e varura	-	2	-	-	500	<b>502</b>
Huamarrjet	-	-	-	-	7,261	<b>7,261</b>
Detyrime tjera	4,319	-	-	-	-	<b>4,319</b>
Garancionet e lëshuara	1,523					<b>1,523</b>
Zotimet për kredi te pashfrytëzuara	13,065					<b>13,065</b>
<b>Gjithsej</b>	<b>257,326</b>	<b>10,198</b>	<b>18,593</b>	<b>102,685</b>	<b>54,596</b>	<b>443,398</b>
<b>Hendeku i likuiditetit</b>	<b>(158,897)</b>	<b>10,316</b>	<b>3,497</b>	<b>(49,419)</b>	<b>229,792</b>	<b>35,289</b>

**25.5 Risku operacional**

Në përputhje me rregulloren e për menaxhimin e rrezikut operacional të BQK-së, risku operacional përcaktohet si risku i humbjes që del nga proceset e papërshtatshme ose të dështuara të brendshme, njerëzit, sistemet ose ngjarjet e jashtme. Ky përkufizim përfshinë riskun ligjor, por përjashton riskun strategjik dhe riskun reputacional. Për të siguruar një menaxhim efektiv të riskut operacional, banka ka implementuar një kornizë të riskut operacional i cili përfshinë politikat dhe procedurat, teknikat dhe mjetet për identifikimin, vlerësimin, parandalimin/kontrollimin dhe monitorimin e riskut operacional.

Për të përmirësuar dhe rritur efektivitetin e kontroleve të brendshme në proceset e bankës dhe për të regjistruar të gjitha humbjet e riskut operacional, banka ka krijuar një "bazë të dhënash për ngjarjet e humbjes" ku regjistrohen të gjitha ngjarjet që shkaktojnë humbje operationale ose risqe potenciale që mund të shkaktojnë humbje. Kufijtë dhe linjat e raportimit të këtyre humbjeve përcaktohen në politikat e menaxhimit të riskut operacional. Për më tepër, procedura e riskut operacional përshkruan në detaje hapat që banka ndërmerret nga informacioni i mbledhur në bazën e të dhënave të ngjarjeve të riskut operacional.

Kjo bazë e të dhënave konsiderohet të jetë burimi më i mirë i informacionit për zhvillimin e modeleve për matjen e ekspozimit të bankës ndaj riskut operacional pasi ofron informata për shkaqet e humbjes. Për më tepër, nëpërmjet informacionit të mbledhur nga kjo bazë e të dhënave janë vendosur masa korrektuese ose parandaluese për të parandaluar / kontrolluar këtë risk.

## **25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

### **25.5 Risku operacional (vazhdim)**

Vlerësimi vjetor për proceset e ndryshme në bankë është pjesë e kornizës së menaxhimit të riskut operacional të bankës. Nëpërmjet këtij vlerësimi Banka mbledh informacion të dobishëm për përcaktimin e profilit të riskut operacional të Bankës dhe vlerëson risqet që Banka i'u është ekspozuar, duke përfshirë shkallën e implementimit të kontrollit. Kjo mundëson përmirësimin e proceseve të kontrollit përmes masave të ndryshme, duke reduktuar kështu ndikimin e humbjeve nga risku operacional.

Menaxhimi efektiv i riskut operacional nënkupton njohjen e pozicionit të bankës dhe profilit të riskut. Prandaj, për këtë qëllim, banka përdor treguesit kryesor të riskut (KRIs) për të monitoruar drejtuesit e ekspozimeve të lidhura me risqet kryesore. Këta tregues monitorohen në baza të rregullta (muajore / tremujore) në mënyrë që të lehtësojnë menaxhimin e riskut operacional duke ofruar sinjale paralajmëruese të hershme për ndryshimet që mund të tregojnë shqetësime risku.

Në krijimin e një menaxhimi efektiv të riskut operacional, Banka ka ndërmarrë aktivitete të ndryshme në lidhje me rritjen e ndërgjegjësimit të riskut kryesisht përmes trajnimeve, të cilat ofrohen për të gjithë stafin e bankës në baza vjetore. Këto trajnime synojnë të rrisin njohuritë lidhur me menaxhimin e riskut operacional përmes diskutimit të skenarëve të ndryshëm në ngjarjet e mëparshme të riskut operacional. Për më tepër, trajnimet adresojnë kanalet përmes të cilave duhet të monitorohen dhe raportohen ngjarjet e riskut operacional

Përveç kësaj, banka ka zbatuar një proces për të siguruar që ndryshimet në produktet, shërbimet ose proceset (ekzistuese ose të reja) të kalojnë me shqyrtimin dhe miratimin e riskut. Kjo do të sigurojë që risku operacional që vjen nga proceset, produktet ose shërbimet e reja në Bankë të monitorohet dhe të trajtohet menjëherë.

Banka llogarit pagesën e kapitalit për riskun operacional duke përdorur Metodën e Treguesit Bazë (BIA) siç përcaktohet nga rregullorja e Bankës Qendrore mbi Menaxhimin e Riskut Operacional.

### **25.6 Menaxhimi i riskut të kapitalit**

Banka menaxhon kapitalin e saj për të siguruar që Banka do të jetë në gjendje të vazhdoj aktivitetin duke maksimizuar kthimin tek aksionarët përmes optimizimit të borxhit dhe ekuitetit.

Struktura e kapitalit neto të Bankës përfshin kapitalin aksionar, rezervat dhe fitimet e mbajtura. Politika e Bankës është të ruajë një bazë të fortë kapitali në mënyrë që të ruajë besimin e investitorëve, kreditorëve tregut dhe të mbështesë zhvillimin e ardhshëm të biznesit. Ndikimi i nivelit të kapitalit në kthimin e aksionerëve njihet gjithashtu dhe Banka njih nevojën për të mbajtur një ekuilibër midis kthimeve më të larta që mund të jetë e mundur me kthime më të larta dhe avantazheve dhe sigurisë të ofruara nga një pozicion i shëndoshë i kapitalit.

#### *Kapitali rregullator*

Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj duke përdorur, ndër të tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga Banka Qendrore e Kosovës ("BQK"). Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit është përqindja e kapitalit rregullator ndaj pasurive të peshuara të rrezikut, e shprehur në përqindje.



## **Banka për Biznes Sh.a.**

### **Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

---

## **25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

### **25.6 Menaxhimi i riskut të kapitalit (vazhdim)**

*Kapitali rregullator (vazhdim)*

Minimalet e përcaktuara për mirëmbajtjen e kapitalit të klasit të parë janë si më poshtë:

- Kapitali bazë i klasit të parë (CET I) duhet të jetë të paktën 4.9% e aktiveve të ponderuara me rrezik në çdo kohë.
- Përveç Kapitalit bazë të klasit të parë (CET I), Banka duhet të mbajë kapital shtesë të quajtur "capital conservation buffer (CCB)" të barabartë me 2.5% ose aktive të ponderuara me rrezik mbi baza individuale dhe të konsoliduara.
- Përveç kësaj, banka duhet të mbajë instrumentin makroprudencial të quajtur Positive Neutral Countercyclical Capital Buffer (CCyB) në një nivel prej 2.0% të aktiveve të ponderuara me rrezik (RWA).
- Kapitali bazë i klasit të parë, duke përfshirë " capital conservation buffer (CCB)" dhe CCyB, duhet të jetë në çdo kohë të paktën 11.0% (+ 2% shtim) të aktiveve të ponderuara me rrezik.
- Kapitali total (kapitali i nivelit 1 plus kapitali i nivelit 2) duhet të jetë të paktën 14,0% (+ 2% shtim) i aktiveve të ponderuara me rrezik në çdo kohë.

Bordi Ekzekutiv i Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës, në mbledhjen e tij të datës 5 shtator 2024, vendosi (Vendimi nr. 93-25/2024, protokolluar më 26 shtator 2024) të zbatojë instrumentin makroprudencial Kapitali Kundërciklik Shtesë Pozitiv Neutral me një normë prej 20% të aktiveve të rrezikut. Ky vendim hyn në fuqi më 1 tetor 2024 dhe do të zbatohet gradualisht nga bankat individuale, me një periudhë rregullimi përfundimtar deri më 30 qershor 2025. Për rrjedhojë, tamponja shtesë e kapitalit do të zbatohet për të gjithë treguesit e kapitalit, duke rezultuar në një rritje të përgjithshme prej 2% të treguesve të kapitalit. Më 1 tetor 2024, Banka është në përputhje me këto kërkesa.

*Pasuritë e peshuara me rrezik (RWAs)*

Pasuritë peshohen sipas kategorive të gjera të rrezikut kombëtar, duke u caktuar një pëshim i rrezikut sipas shumës së kapitalit që konsiderohet i nevojshëm për t'i mbështetur ato.

Ndryshimet kryesore të aplikuara në rregulloren e re për këtë pjesë janë ekspozimi i peshuar nga rreziku - ky ekspozim kërkohet të llogaritet për: rrezikun kreditor, rrezikun e tregut dhe rrezikun operacional.

Sa i përket ekspozimit të peshuar të rrezikut për rrezikun e kredisë u zbatuan këto ndryshime: 15 klasa të ekspozimit u prezantuan, pesha e rrezikut e aplikuar për ekspozimet e rrezikut kreditor të siguruara nga Fondi i Garantimit të Kredisë së Kosovës (KCGF) është 0% dhe kriteret e reja u shtuan për klasifikimin e një ekspozimi si ekspozim me pakicë, ekspozim afatshkurtër dhe afatgjatë, etj.

Sa i përket ekspozimit të matjes së rrezikut për rrezikun e tregut, BQK-ja kërkon të llogarisë kapitalin për këtë lloj rreziku. Sidoqoftë, meqenëse ekspozimi i bankës ndaj këtij rreziku është mjaft i kufizuar vetëm në rrezikun e monedhës dhe pozicioni neto është nën kufirin e 2% të kapitalit rregullator total siç përcaktohet nga BQK-ja, atëherë banka nuk alokon kapital për këtë rrezik. Për sa i përket rrezikut operacional nuk janë bërë ndryshime.

## Banka për Biznes Sh.a.

### Shënime për pasqyrat financiare

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

## 25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

### 25.6 Menaxhimi i riskut të kapitalit (vazhdim)

Për qëllimin e llogaritjes së shumave të ekspozimit të ponderuara nga rreziku, banka alokon secilin ekspozim në klasat vijuese që mbajnë pesha nga 0% - 150% RWA në varësi të kriterëve të përcaktuara për secilën klasë të ekspozimit:

- ekspozimet ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;
- ekspozimet ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale
- ekspozimet ndaj njërive të sektorit publik
- ekspozimet ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;
- ekspozimet ndaj organizatave ndërkombëtare
- ekspozimet ndaj institucioneve;
- ekspozimet ndaj korporatave;
- ekspozimet në tregjet me pakicë;
- ekspozimet e siguruara nga hipotekat në pronë të paluajtshme;
- ekspozimet në parazgjedhje;
- ekspozime të shoqëruara me rrezik veçanërisht të lartë;
- ekspozimet ndaj institucioneve dhe korporatave me një vlerësim të kredisë afatshkurtër;
- ekspozimet në formën e fondeve të investimeve;
- ekspozimet e kapitalit;
- zërat tjerë

Në mënyrë që të sigurohet që Banka qëndron shumë mbi kërkesat minimale për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit, Banka ka miratuar një kufi të brendshëm të kapitalit i cili është më i madh se minimumi i caktuar nga BQK-ja. Ky kufi shërben si një tregues i paralajmërimit të hershëm për bankën dhe na ndihmon të sigurojmë menaxhim më të mirë të kapitalit.

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Gjithsej pasuritë e peshuara me risk	354,646	314,792
Gjithsej ekspozimet jashtëbilancore të peshuara me risk	6,144	778
Gjithsej pasuritë e peshuara me risk për riskun operacional	26,252	23,422
<b>Gjithsej</b>	<b>387,042</b>	<b>338,992</b>
Kapitali rregullator (gjithsej kapitali)	65,883	54,530
<b>Raporti i adekuatshmërisë së kapitalit (gjithsej kapitali)</b>	<b>17.02%</b>	<b>16.09%</b>

Për të siguruar mjaftueshmërinë e kapitalit, banka ka ndërtuar modele që përcaktojnë kapitalin shtesë të kërkuar sipas Shtyllës II për të mbuluar rreziqet ndaj të cilave ekspozohet banka siç kërkohet nga Rregullorja e BQK-së për Procesin e Vlerësimit të Brendshëm të Mjaftueshmërisë së Kapitalit (ICAAP).

## Banka për Biznes Sh.a.

### Shënime për pasqyrat financiare

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

## 25. MENAXHIMI I RISKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

### 25.6 Menaxhimi i riskut të kapitalit (vazhdim)

Për këtë qëllim, banka ka caktuar kapital shtesë për të mbuluar edhe rreziqet e tjera që nuk mbulohen nga Shtylla I në mënyrë që të sigurohet që banka të mbulohet në çdo kohë.

Vlerësimi i mjaftueshmërisë së kapitalit sipas rregullores së ICAAP-it merr parasysh vlerësimin sasior dhe cilësor të rreziqeve që konsiderohen materiale për bankën. Rreziqet e përfshira në Shtyllën 2 përveç rrezikut kreditor, të tregut dhe riskut operacional janë edhe: rreziku i normës së interest, rreziku i koncentrimin, rreziku i likuiditetit dhe rreziku i likuiditetit të tregut. Sa i përket rreziqeve të tjera, metodologjia merr parasysh dhe rreziqe të tjera për alokim të rezervave që janë rreziku reputacional, rreziku i profitabilitetit si dhe rreziku strategjik, përfshirë këtu dhe vlerësimet kualitative për rreziqet më pak të rëndësishme si rreziku i kundërpalës, rreziku i modelit, rreziku i kapitalit dhe rreziku i pajtueshmërisë.

## 26. TRANSAKSIONET ME PALËT E LIDHURA

Palët konsiderohen të jenë të lidhura nëse njëra prej tyre ka aftësinë për të kontrolluar tjetrën ose të ushtrojë ndikim të rëndësishëm mbi atë që merr vendime financiare dhe operative. Palët e fundit kontrolluese janë aksionarët e listuar në kapitalin dhe rezervat e aksionarëve të Shënimit 24.

Gjatë shqyrtimit të secilës marrëdhënie të mundshme të palëve të lidhura, vëmendja i drejtohet përmbajtjes së marrëdhënies dhe jo thjesht formës juridike.

Një përmbledhje e balanceve të palëve të lidhura, në fund të vitit janë si në vijim:

	2024		2023	
<b>Pasuritë:</b>				
<i>Kreditë aktive në fund të vitit tek aksionarët dhe menaxhmenti kryesor</i>	<b>Faza</b>		<b>Faza</b>	
	Faza 1	303	Faza 1	221
Aksionaret	Faza 2	-	Faza 2	23
	Faza 3	19	Faza 3	127
Gjithsej aksionaret	<b>Gjithsej</b>	<b>322</b>	<b>Gjithsej</b>	<b>371</b>
	Faza 1	196	Faza 1	437
Menaxhmenti	Faza 2	-	Faza 1	-
	Faza 3	-	Faza 1	-
Gjithsej menaxhmenti	<b>Gjithsej</b>	<b>196</b>	<b>Gjithsej</b>	<b>437</b>
<b>Gjithsej</b>		<b>518</b>		<b>808</b>
Zotimet e pashfrytezuara	Faza 1	1,073	Faza 1	1,167
Garancionet dhe leter-kreditë me aksionar	Faza 1	165	Faza 1	165

**Banka për Biznes Sh.a.****Shënime për pasqyrat financiare**

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(Shumat në mijëra EURO, përveç kur specifikohet ndryshe)

**26. TRANSAKSIONET ME PALËT E LIDHURA (VAZHDIM)**

Kreditë për palët e lidhura jepen në terma komercialë.

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Kreditë për aksionarët, bruto	322	371
Lejimet për rënie në vlerë	(2)	(128)
<b>Gjithsej kreditë për aksionarët, neto</b>	<b>321</b>	<b>243</b>
Kolaterali në kesh	(50)	(50)
<b>Kreditë te aksionarët, neto</b>	<b>271</b>	<b>193</b>
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Kreditë bruto te menaxhmneti dhe anëtarët e bordit, bruto	196	437
Lejimet për rënie në vlerë	(3)	(2)
<b>Kreditë te menaxhmenti neto</b>	<b>193</b>	<b>435</b>
Kolaterali në kesh	(24)	(45)
<b>Neto ekspozimi te menaxhmenti</b>	<b>169</b>	<b>390</b>

<b>Detyrimet:</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<i>Llogaritë bankare me aksionar</i>		
Aksionarët tjerë dhe menaxhmenti	7,646	5,794
<b>Gjithsej</b>	<b>7,646</b>	<b>5,794</b>
<b>Huazimi nga BERZH</b>	<b>6,301</b>	<b>7,261</b>
<b>Gjithsej detyrimet</b>	<b>13,947</b>	<b>13,055</b>

Më poshtë janë shpalosur transaksionet me palët e lidhura gjatë vitit:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Të ardhurat</b>		
Të ardhurat nga interesi nga kreditë dhe paradhëniet	55	37
<b>Gjithsej të ardhurat</b>	<b>55</b>	<b>37</b>
<b>Shpenzimet</b>		
Shpenzimet e interesit nga huamarrjet prej BERZH	335	196
Kompensimi i menaxhmenti kryesor	419	445
Kompensimi i bordit të drejtorëve	112	93
<b>Gjithsej shpenzimet</b>	<b>866</b>	<b>734</b>

**27. NGJARJET PASUESE**

Asnjë ngjarje apo transaksion material nuk ka ndodhur që nga data 31 dhjetor 2024, të cilat kërkojnë korrigjime ose shpalosje në këto pasqyra financiare.