

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

**Raporti i audituesit të pavarur dhe
Pasqyrat financiare të konsoliduara
më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024**

Përmbajtja

	Faqe
RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR	i-iii
PASQYRAT FINANCIARE TË KONSOLIDUARA	
PASQYRA E KONSOLIDUAR E POZICIONIT FINANCIAR	1
PASQYRA E KONSOLIDUAR E FITIMIT OSE HUMBJES DHE TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE	2
PASQYRA E KONSOLIDUAR E NDRYSHIMEVE NË KAPITAL	3 - 4
PASQYRA E KONSOLIDUAR E RRJEDHËS SË PARASË	5
SHËNIME MBI PASQYRAT FINANCIARE TË KONSOLIDUARA	6 - 87

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR

Për Aksionerë dhe Bordin Drejtues të Bankës Kombëtare Tregtare sh.a.

Opinion i Kualifikuar

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të konsoliduara të **Bankës Kombëtare Tregtare sh.a** (më tej referuar si “Banka”), të cilat përfshijnë pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar me datën 31 dhjetor 2024, pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e konsoliduar të ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e konsoliduar të rrjedhës së parasë për vitin që mbyllet me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat e konsoliduara financiare, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, përveç efekteve të çështjeve të përshkruara në seksionin e “Baza për Opinionin të Kualifikuar”, pasqyrat financiare të konsoliduara bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të konsoliduar të Bankës me datën 31 dhjetor 2024, dhe performancën e konsoliduar financiare dhe flukset e konsoliduara të parasë për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinion të Kualifikuar

Banka ka trajtuar kapitalin e vet të emetuar në dollarë amerikanë (USD) si një zë monetar në pasqyrat financiare të konsoliduara dhe ka njohur diferencat nga rivlerësimi për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 në fitimet neto në pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse. Ky trajtim nuk është në përputhje me Standardin Ndërkombëtar të Kontabilitetit (SNK) 21 “Efektet e ndryshimeve nga kursi i këmbimit”, i cili kërkon që kapitali aksionar të trajtohet si një element jo monetar dhe të mbahet me kursin e këmbimit të datës së transaksionit. Nëse Banka do të kishte trajtuar kapitalin e vet në përputhje me kërkesat e SNK 21, kapitali aksionar më 31 dhjetor 2024 do të rritej me vlerën prej 59,019,116 USD, fitimet e pashpërndara do të uleshin me vlerën prej 58,836,439 USD dhe fitimi neto do të ulej me vlerën prej 182,677 USD më 31 dhjetor 2024. Megjithatë, kjo nuk do të kishte ndikim në vlerën totale të kapitalit aksionar të Bankës.

Informacione të tjera

Menaxhimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Informacioni tjetër përfshin informacionin e përfshirë në Raportin Vjetor të Bankës në përputhje me kërkesat e Ligjit nr. 9662, Artikuli 53, date 18 dhjetor 2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë, amenduar me artikullin nr. 18 të ligjit nr. 25/2018 “Për Kontabilitetin dhe pasqyrat financiare”. Raporti Vjetor i Bankës pritët të na vihet në dispozicion pas datës së raportit tonë të auditimit.

Opinionin ynë mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nuk mbulon informacionin tjetër dhe ne nuk shprehim asnjë formë konkluzioni sigurie për to. Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare të konsoliduara, përgjegjësia jonë është të lexojmë informacionin tjetër të identifikuar më sipër kur ai të bëhet i disponueshëm dhe, duke e bërë këtë, të shqyrtojmë nëse informacioni tjetër ka mospërputhje materiale me pasqyrat financiare të konsoliduara ose njohuritë tona të marra në auditimit, ose përndryshe duket të ketë anomali materiale. Kur lexojmë Raportin Vjetor të Bankës, nëse konkludojmë se në të ka një anomali materiale, ne duhet t'ua komunikojmë këtë çështje personave të ngarkuar me qeverisjen.

Përgjegjësitë e menaxhimit dhe të Personave të Ngarkuar me Qeverisjen për pasqyrat financiare të konsoliduara

Menaxhimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare të konsoliduara në përputhje me SNRF, dhe për ato kontrole të brendshme që menaxhimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

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

Palët e ngarkuara me qeverisjen janë përgjegjëse për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të konsoliduara

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare të konsoliduara në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomali mund të vijë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve të marra bazuar në këto pasqyra financiare të konsoliduara.

Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin dhe skepticizmin tonë profesional gjatë gjithë periudhës së auditimit. Gjithashtu ne:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale në pasqyrat financiare, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve, planifikojmë dhe zbatojmë procedurat përkatëse për zbutjen e këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidencë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të krijuar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i moszbulimit të një anomalie si pasojë e mashtrimit është më i lartë se rreziku i moszbulimit të një anomalie si pasojë e gabimit, për shkak se, mashtrimi mund të përfshijë
- fshehje të informacionit, falsifikim të informacionit, përvetësime të qëllimshme, keqinterpretime, apo shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Marrim një kuptueshmëri të atyre kontroleve të brendshme relevante për procesin e auditimit me qëllim hartimin e procedurave të auditimit në përputhje me rrethanat, por jo për të shprehur një opinion mbi efektivitetin e kontroleve të brendshme të Bankës.

- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël të kryera si edhe paraqitjen në shënimet shpjeguese përkatëse të bëra nga menaxhimi.
- Shprehemi në lidhje me përshtatshmërinë e parimit të vijësisë, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, mbi ekzistencën e një pasigurie materiale mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijësi aktivitetin e saj. Nëse një pasiguri materiale ekziston, ne duhet të tërheqim vëmendjen në shënimin shpjegues përkatës, nëpërmjet raportit tonë të auditimit, ose nëse shënimet shpjeguese nuk janë të përshtatshme ne duhet të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona jepen mbi bazën e evidencës së auditimit të marrë deri më datën e raportit të auditimit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet në të ardhmen mund të shkaktojnë ndërprerje të aftësisë së Bankës për vijësi.
- Marrim evidence të mjaftueshme të auditimit në lidhje me informacionin financiar të subjekteve ose aktiviteteve të biznesit brenda Grupit për të shprehur një opinion mbi pasqyrat financiare të konsoliduara. Ne jemi përgjegjës për drejtimin, mbikëqyrjen dhe performancën e auditimit të Grupit. Ne jemi përgjegjës vetëm për opinionin tonë të auditimit.

Ne komunikojmë me personat të ngarkuar për qeverisjen e Banka Kombëtare Tregtare sh.a , përveçse çështjeve të tjera, edhe objektin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet kryesore të auditimit, përfshirë çdo mangësi relevante në kontrollin e brendshëm të identifikuar gjatë auditimit tonë.

**forv/s
mazars**

Emin Duraku, Str. Binjakët Build.,
No.5, 1013, Tirane, Albania
NUIŠ: K32123006W

Teit Gjini

Auditues Ligjor

26 mars 2025

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2024

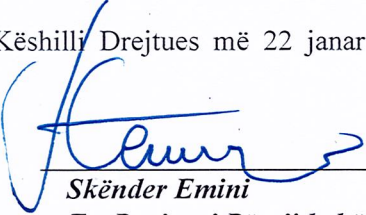
(shprehur në USD)

	Shënime	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Aktivët			
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	7	677,670,397	676,805,203
Depozita dhe llogari me bankat	8	337,777,101	342,462,320
Investime në letra me vlerë	9	3,655,250,131	3,416,247,364
Hua për bankat	10	138,812,046	134,830,538
Hua për klientët	11	1,909,046,482	1,694,028,984
Investime në pjesëmarrje	12	738,255	934,512
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	13	44,075,820	43,567,945
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	14	15,074,861	13,821,035
Aktive të të drejtës së përdorimit	15	15,211,167	15,263,559
Aktiv tatimor i shtyrë	20	9,091,229	11,339,037
Aktive të tjera	16	52,926,766	59,360,383
Totali i aktiveve		6,855,674,255	6,408,660,880
Detyrimet dhe Kapitali Aksionar			
Detyrimet			
Detyrime ndaj klientëve	17	5,747,654,883	5,479,014,067
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	18	236,967,285	159,424,037
Detyrime ndaj palëve të treta	19	3,812,079	8,138,846
Detyrime të tjera dhe të përlllogaritura	21	27,789,439	24,657,661
Detyrime të qirasë	15	13,955,175	14,182,808
Obligacione të emetuara	22	63,543,076	34,072,463
Borxhi i varur	23	49,096,696	52,182,032
Totali i detyrimeve		6,142,818,633	5,771,671,914
Kapitali aksionar			
Kapitali aksionar i paguar	24	350,000,000	300,000,000
Rezerva ligjore	24	76,742,114	72,819,171
Rezerva e konvertimit	24	(1,904,175)	5,028,839
Rezerva e vlerës së drejtë dhe zhvlerësimi i letrave me vlerë FVOCI	24	8,985,288	(6,071,188)
Fitimi i pashpërndarë	24	279,032,395	265,212,144
Totali i kapitalit aksionar		712,855,622	636,988,966
Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksionar		6,855,674,255	6,408,660,880

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nga faqja 6 deri në faqen 87, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Pasqyrat financiare të konsoliduara u autorizuan nga Këshilli Drejtues më 22 janar 2025 dhe u nënshkruan në emër të tij nga:


Seyhan Pencabligil
Drejtor i Përgjithshëm dhe
Anëtar i Këshillit Drejtues


Skënder Emiri
Zv. Drejtor i Përgjithshëm
Grupi i Financës

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.**Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024***(shprehur në USD)*

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Interesi			
Të ardhura nga interesi	25	290,658,382	243,107,603
Shpenzime interesi	26	(68,141,397)	(50,122,934)
Të ardhura nga interesi, neto		222,516,985	192,984,669
Të ardhura të tjera nga veprimtaria bankare, neto			
Tarifa dhe komisione, neto	27	38,739,512	33,775,264
Fitimi/(humbja) neto nga rivlerësimi i instrumentave monetare	28	397,490	(14,175,863)
Fitimi/(humbja) neto nga këmbimet valutore		8,739,896	5,295,526
Fitimi neto nga tregtimi i investimeve		4,903,787	34,090
Të ardhura/(shpenzime) të tjera, neto	29	(1,985,338)	1,094,394
Totali i të ardhurave të tjera neto nga veprimtaria bankare		50,795,347	26,023,411
Shpenzime operative			
Shpenzime personeli	30	(46,188,101)	(37,516,591)
Shpenzime administrative	31	(62,933,171)	(51,487,777)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	13,14,15	(14,531,971)	(11,318,155)
Totali i shpenzimeve operative		(123,653,243)	(100,322,523)
Zhvlerësimi i huave ndaj klientëve	11	(3,398,517)	5,369,981
Zhvlerësimi i aktiveve financiare, të ndryshme nga huatë për klientët	32	(4,070,884)	(18,405,243)
Fitimi para tatimit		142,189,688	105,650,295
Tatimi mbi fitimin	33	(20,507,413)	(14,787,765)
Fitimi neto i vitit		121,682,275	90,862,530
Diferenca konvertimi të monedhave të huaja		(1,904,175)	5,028,839
Ndryshimi neto në rezervën e vlerës së drejtë dhe zhvlerësimi i letrave me vlerë FVOCI		15,056,476	22,022,625
Te ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, neto pas tatimit		13,152,301	27,051,464
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin		134,834,576	117,913,994

Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nga faqja 6 deri në faqen 87, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimeve në kapital për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD)

	Kapitali aksionar i paguar	Rezerva ligjore	Rezerva e konvertimit	Rezerva e vlerës së drejtë dhe zhvlerësimi i letrave me vlerë FVOCI	Fitimi i pashpërndarë	Totali
Gjendja më 31 dhjetor 2022	300,000,000	60,093,852	4,182,671	(28,093,813)	207,659,770	543,842,480
Veprimet me pronarët të regjistruara direkt në kapital						
Totali i kontributeve nga pronarët dhe shpërndarjeve për pronarët						
Krijimi i rezervës ligjore	-	3,906,700	-	-	(3,906,700)	-
Rregullimi i diferencave të rivlerësimit të rezervës ligjore	-	8,818,619	-	-	(8,818,619)	-
Pagesë dividend	-	-	-	-	(50,000,000)	(50,000,000)
Kthimi i diferencave të konvertimit të vitit 2022	-	-	(4,182,671)	-	4,182,671	-
Rregullimi i fitimit të pashpërndarë me kursin e fund vitit 2023	-	-	-	-	25,232,492	25,232,492
<i>Totali i veprimeve me pronarët të regjistruara direkt në kapital</i>	<i>-</i>	<i>12,725,319</i>	<i>(4,182,671)</i>	<i>-</i>	<i>(33,310,156)</i>	<i>(24,767,508)</i>
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin						
Fitimi neto i vitit	-	-	-	-	90,862,530	90,862,530
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, neto pas tatimit						
Ndryshimet neto në rezervën e vlerës së drejtë	-	-	-	10,630,451	-	10,630,451
Ndryshimi neto në zhvlerësimin e letrave me vlerë FVOCI	-	-	-	11,392,174	-	11,392,174
Diferenca konvertimi të monedhave të huaja	-	-	5,028,839	-	-	5,028,839
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	5,028,839	22,022,625	-	27,051,464
<i>Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>5,028,839</i>	<i>22,022,625</i>	<i>90,862,530</i>	<i>117,913,994</i>
Gjendja më 31 dhjetor 2023	300,000,000	72,819,171	5,028,839	(6,071,188)	265,212,144	636,988,966

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimeve në kapital duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nga faqja 6 deri në faqen 87, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimeve në kapital për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD)

	Kapitali aksionar i paguar	Rezerva ligjore	Rezerva e konvertimit	Rezerva e vlerës së drejtë dhe zhvlerësimi i letrave me vlerë FVOCI	Fitimi i pashpërndarë	Totali
Gjendja më 31 dhjetor 2023	300,000,000	72,819,171	5,028,839	(6,071,188)	265,212,144	636,988,966
Veprimet me pronarët të regjistruara direkt në kapital						
<i>Totali i kontributeve nga pronarët dhe shpërndarjeve për pronarët</i>						
Krijimi i rezervës ligjore	-	4,072,511	-	-	(4,072,511)	-
Rregullimi i diferencave të rivlerësimit të rezervës ligjore	-	(149,568)	-	-	149,568	-
Rritja e kapitalit aksionar	50,000,000	-	-	-	(50,000,000)	-
Pagesë dividend	-	-	-	-	(50,000,000)	(50,000,000)
Kthimi i diferencave të konvertimit të vitit 2023	-	-	(5,028,839)	-	5,028,839	-
Rregullimi i fitimit të pashpërndarë me kursin e fund vitit 2024	-	-	-	-	(8,967,920)	(8,967,920)
<i>Totali i veprimeve me pronarët të regjistruara direkt në kapital</i>	50,000,000	3,922,943	(5,028,839)	-	(107,862,024)	(58,967,920)
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin						
Fitimi neto i vitit	-	-	-	-	121,682,275	121,682,275
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, neto pas tatimit						
Ndryshimet neto në rezervën e vlerës së drejtë	-	-	-	7,483,959	-	7,483,959
Ndryshimi neto në zhvlerësimin e letrave me vlerë FVOCI	-	-	-	7,572,517	-	7,572,517
Diferenca konvertimi të monedhave të huaja	-	-	(1,904,175)	-	-	(1,904,175)
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	(1,904,175)	15,056,476	-	13,152,301
<i>Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin</i>	-	-	(1,904,175)	15,056,476	121,682,275	134,834,576
Gjendja më 31 dhjetor 2024	350,000,000	76,742,114	(1,904,175)	8,985,288	279,032,395	712,855,622

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimeve në kapital duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nga faqja 6 deri në faqen 87, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e rrjedhës së parasë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD)

	Shënime	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Rrjedha e parave nga aktivitetet operacionale:			
Fitimi para tatimit		142,189,688	105,650,295
<i>Rregullime për të barazuar ndryshimet në aktivet neto me rrjedhën neto të parave nga aktivitetet operacionale:</i>			
Shpenzime interesi	26	68,141,397	50,122,934
Të ardhura nga interesi	25	(290,658,382)	(243,107,603)
Amortizimi dhe zhvlerësimi	13,14,15	14,531,971	11,318,155
Fitimi nga shitja e aktiveve të trupëzuara		(25,476)	(23,884)
Fitimi nga shitja e letrave me vlerë		(4,903,787)	(34,090)
Fitimi nga shitja e aktiveve të fituara me proces ligjor		(300,167)	(893,540)
Fitimi nga arkëtimi i kredive të fshira të klientëve		(1,523,035)	(1,592,015)
Fshirja e kredive të klientëve		1,272,594	33,504
Fshirja e aktiveve të trupëzuara dhe aktiveve të riposeduara		68	66,160
Provigjone për debitorë të tjerë		2,801,765	3,081,750
Pakësimi i fondit të provigjoneve për aktive të përfituara nga procesi ligjor		(374,174)	(560,095)
Lëvizja në rezervën e vlerës së drejtë dhe zhvlerësimi i letrave me vlerë FVOCI		15,056,476	22,022,625
Të ardhura nga dividendi i letrave me vlerë		-	(468,267)
Provigjone për humbjet nga huatë	11	3,398,517	(5,369,981)
Zhvlerësimi i aktiveve financiare, të ndryshme nga huatë	32	4,070,884	18,405,243
Rrjedha e parave nga fitimet operacionale para ndryshimeve në aktive dhe detyrime operacionale		(46,321,661)	(41,348,809)
<i>(Rritja)/ pakësimi i aktiveve operacionale:</i>			
Llogaritë e kufizuara me bankën qendrore		(27,126,096)	(67,413,199)
Depozita dhe llogari me bankat		(2,918,945)	61,985,087
Hua për bankat		(4,958,680)	29,520,518
Hua për klientët		(227,783,058)	(100,528,375)
Aktive të tjera		2,351,954	(15,153,950)
		(260,434,825)	(91,589,919)
<i>Rritja/ (pakësimi) i detyrimeve operacionale:</i>			
Detyrime ndaj klientëve		284,090,751	222,955,222
Detyrime ndaj palëve të treta		(4,354,574)	3,029,099
Detyrime të tjera		1,542,214	(9,494,283)
		281,278,391	216,490,038
Pagesë dividendi		(50,000,000)	(100,000,000)
Interesi i paguar		(61,270,123)	(42,620,305)
Interesi i arkëtuar		284,936,394	241,722,066
Tatimi fitimi i paguar		(18,974,475)	(17,235,472)
Rrjedhja neto e parasë nga aktivitetet operacionale		129,213,701	165,417,599
Rrjedhja e parave nga aktivitetet investuese			
Blerje e letrave me vlerë		(549,236,808)	(511,199,073)
Blerje e bonove të thesarit		(55,608,920)	(153,235,120)
Investime në pjesëmarrje		195,575	288,188
Blerje e aktiveve të trupëzuara		(16,487,738)	(10,464,875)
Hyrje nga shitja e letrave me vlerë		352,323,904	304,208,453
Hyrje nga shitja e bonove të thesarit		10,897,938	267,693,004
Paraja neto e përdorur në aktivitetet investuese		(257,916,049)	(102,709,423)
Rrjedhja e parave nga aktivitetet financuese			
Hyrje nga huatë afatshkurtra	18	79,241,322	(176,405,093)
Obligacione të emetuara		29,749,349	31,715,301
Borxhi varur		(2,893,939)	(4,834,526)
Paraja neto e gjeneruar nga aktivitetet financuese		106,096,732	(149,524,318)
Rritja neto e parasë dhe ekuivalenteve të saj		(22,605,616)	(86,816,142)
Diferencat në kursin e këmbimit		(9,090,859)	36,124,437
Paraja dhe ekuivalentet e saj në fillim të vitit	7	522,344,285	573,035,990
Paraja dhe ekuivalentet e saj në fund të vitit	7	490,647,810	522,344,285

Pasqyra e konsoliduar e rrjedhës së parasë duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nga faqja 6 deri në faqen 87, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

1. Të përgjithshme

Banka Kombetare Tregtare Sh.a. është një bankë tregtare që ofron një gamë të gjerë me shërbime të plota. Pasqyrat e konsoliduara financiare përfshijnë Bankën dhe filialet e saj në Kosovë, BKT Pay si dhe pjesëmarrjen në Albania Leasing sh.a. (referuar së bashku në vazhdim si “Banka”, “BKT” ose “Grupi”).

Banka ofron shërbime bankare për ndërmarrje shtetërore e private dhe individë. Burimi kryesor i fondeve për Bankën janë depozitat, të cilat Banka i pranon në forma të ndryshme duke përfshirë llogaritë rrjedhëse, depozita me dhe pa afat, si në Lek ashtu edhe në valutë. BKT ofron një shumëllojshmëri të kredive për biznese dhe individë, karta krediti dhe debiti në përputhje me standardin EMV (Europay / MasterCard / Visa), bankomate, bankingu në internet, bankingu në telefon celular, shërbime bankingu on-line, shërbim të kualifikuar të bankingut ndërkombëtar dhe produkte të ndryshme thesari. Gjithashtu, ajo investon në letra me vlerë dhe merr pjesë aktivisht në tregun ndërbankar lokal dhe ndërkombëtar.

BKT është krijuar në formën aktuale ligjore më 30 dhjetor 1992, megjithëse dega e saj e parë është hapur më 30 nëntor 1925.

BKT është subjekt i Ligjit nr. 8269 “Mbi Bankën e Shqipërisë” me datë dhjetor 1997 dhe i Ligjit nr. 9662 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”, të datës 18 dhjetor 2006.

Në bazë të Vendimit të Aksionarëve të marrë në datën 27 Mars 2024, Banka krijoi rezervën ligjore në vlerën 393,079 mijë Lek; vendosi rritjen e kapitalit të autorizuar dhe të paguar me shumën 4,826,000 mijë Lek (ekuivalente e 50,000,000.05 USD konvertuar me kursin e këmbimit të publikuar nga Banka e Shqipërisë për datën 27 Mars 2024 – 96.52 Lek për USD) duke përdorur një pjesë të fitimit të akumuluar të pashpërndarë të vitit 2022; dhe vendosi shpërndarjen e dividendit në shumën 4,826,000 mijë Lek (ekuivalente e 50,000,000 USD konvertuar me kursin e këmbimit të publikuar nga Banka e Shqipërisë për datën 27 Mars 2024 – 96.52 Lek për USD) duke përdorur pjesën e mbetur të fitimit të akumuluar të pashpërndarë të vitit 2022 dhe një pjesë të fitimit neto të vitit 2023. Pjesa e mbetur e fitimit neto të vitit 2023 u mbajt si fitim i pashpërndarë. Dividenti u pagua në Prill 2024.

Në vijim, struktura aksionare mbeti e njëjtë, me vlerë nominale të aksioneve 12.35 USD dhe numri i aksioneve mbeti i pandryshuar. Struktura aksionare më datë 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2024			31 dhjetor 2023		
	Nr. i aksioneve	Totali USD	%	Nr. i aksioneve	Totali USD	%
Calik Holding A.S.	28,340,081	350,000,000.35	100	24,291,498	300,000,000.3	100

Drejtorja e Përgjithshme e BKT ndodhet në Tiranë. Aktualisht në Shqipëri, Banka zotëron një rrjet prej 60 degësh dhe 2 agjensish doganore. Njëzet e pesë prej degëve ndodhen në Tiranë dhe të tjerat në Durrës, Elbasan, Vlorë, Shkodër, Fier, Pogradec, Korçë, Bilisht, Gjirokastrë, Delvinë, Sarandë, Orikum, Berat, Kucovë, Lushnje, Librazhd, Peqin, Rrogozhinë, Shkozë, Kavajë, Vorë, Kamëz, Fushe Krujë, Lac, Lezhë, Rrëshen, Kukës, Peshkopi, Bushat, Koplik, Gramsh dhe Skrapar, të ndjekura nga agjencitë doganore në Portin e Durrësit, Aeroportin e Rinasit dhe Çorovodë.

Rrjeti në Kosovë përfshin 24 njësi. Shtatë njësi ndodhen në Prishtinë, ndërsa të tjerat janë të vendosura në Prizren, Pejë, Gjiilan, Ferizaj, Mitrovica, Gjakovë, Vushtrri, Fushe Kosovë, Podujevë, Drenas, Rahovec, Viti dhe Lipjan, Dheu i Bardhe, Aeroporti i Prishtinës, Therandës dhe Skenderaj.

Banka kishte 1,584 punonjës (31 dhjetor 2023: 1,516) në datën 31 dhjetor 2024, nga të cilët 492 (31 dhjetor 2023: 466) i përkasin BKT Kosovës dhe 14 punonjës i përkasin BKT Pay.

Numri mesatar i punonjësve për vitin e mbyllur në datën 31 dhjetor 2024 është 1,555 punonjës (31 dhjetor 2023: 1,448), nga të cilët 479 punonjës (31 dhjetor 2023: 447) i përkasin BKT në Kosovë dhe 12 punonjës i përkasin BKT Pay.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

2. Bazat e përgatitjes

(a) Deklarata e përputhshmërisë dhe parimi i vijimësisë

Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ('SNRF'). Pasqyrat financiare janë përgatitur bazuar në supozimin se Banka do të vazhdojë veprimtarinë e saj në vijimësi.

(b) Baza e matjes

Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur bazuar në kosto historike, përveç instrumenteve financiare të gatshme për shitje, të cilët janë matur me vlerën e drejtë.

Për qëllime të raportimit financiar, përlllogaritjet e vlerës së drejtë janë grupuar në Nivelet 1, 2 ose 3, bazuar në nivelin e verifikueshmërisë të elementëve të llogaritjes së vlerës së drejtë dhe në rëndësinë e këtyre elementëve në llogaritjen e vlerës së drejtë në tërësi, siç pershkruhet më poshtë:

- Niveli 1 - Informacionet e përdorura për përlllogaritje në Nivelin 1 janë çmimet e tregut të listuara (të pa rregulluara), në një treg aktiv për aktive ose detyrime të njëjta, në të cilat entiteti ka akses në datën e llogaritjes së vlerës së drejtë;
- Niveli 2 - Informacionet e përdorura për përlllogaritje në Nivelin 2 janë të dhëna të ndryshme nga çmimet e listuara në treg të përfshira në Nivelin 1, të cilat janë të verifikueshme për aktivin ose detyrimin, në mënyrë të drejtpërdrejtë ose indirekte; dhe
- Niveli 3 - Informacionet e përdorura për përlllogaritje në Nivelin 3 janë të dhëna jo të verifikueshme për aktivin ose detyrimin.

(c) Monedha funksionale dhe raportuese

Pasqyrat financiare të konsoliduara paraqiten në USD. Monedha funksionale e Bankës është Lek shqiptar ("Lek").

Banka ka zgjedhur t'i prezantojë pasqyrat financiare në USD, meqënëse kapitali i saj është i zotëruar plotësisht nga investitorë ndërkombëtarë, të cilët kanë kontribuar kapitalin fillestar në USD dhe e vëzhgojnë performancën e investimit në USD.

(d) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare të konsoliduara kërkon që drejtimi të kryejë gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në aplikimin e politikave dhe shumave të raportuara të aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të jenë të ndryshme nga këto vlerësime.

Vlerësimet dhe supozimet bazë rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Rishikimet e vlerësimeve kontabël njihen në periudhën në të cilën vlerësimet rishikohen si dhe në periudhat e ardhme nëse ato ndikohen.

Informacioni mbi elementët e rëndësishëm të pasigurive të vlerësimit dhe mbi gjykimet kritike në përdorimin e politikave kontabël me efekt të rëndësishëm në vlerat kontabël në pasqyrat financiare të konsoliduara, jepet në shënimet 4 dhe 5.

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

Politikat kontabël të paraqitura më poshtë janë zbatuar në mënyrë të qëndrueshme në të gjitha periudhat e prezantuara në këto pasqyra financiare të konsoliduara dhe në mënyrë të njëjtë nga njësitë e Bankës.

(a) Baza e konsolidimit

(i) Shoqëritë e kontrolluara

Shoqëritë e kontrolluara janë njësi të kontrolluara nga Banka. Kontrolli ekziston kur Banka ka fuqi mbi një njësi ekonomike, është e ekspozuar, ose ka të drejta mbi përfitimet e ndryshueshme nga përfshirja e saj tek njësia, dhe ka aftësinë për të përdorur fuqinë e saj për të ndikuar në përfitimet e njësisë. Banka rivlerëson nëse ka apo jo kontroll mbi një filial, nëse faktet dhe rrethanat tregojnë se ka ndryshime të një ose më shumë nga tre elemente të kontrollit të listuara më lart.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(a) Baza e konsolidimit (vazhdim)

(i) Shoqëritë e kontrolluara (vazhdim)

Konsolidimi i një shoqërie të kontrolluar fillon nga momenti kur Banka merr kontrollin mbi shoqërinë e kontrolluar dhe ndalon kur Banka humb kontrollin e filialit. Të ardhurat dhe shpenzimet e një filiali, të blerë apo shitur gjatë vitit njihen në pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse nga data kur Banka mer kontrollin deri në datën kur Banka humbet kontrollin mbi njësinë. Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur duke përdorur politika kontabël të njëjta për transaksione të njëjta dhe ngjarje të tjera në rrethana të ngjashme.

BKT hapi degën e saj të parë jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë më 3 shtator 2007. Zyra Administrative e kësaj dege u hap në Prishtinë, Kosovë. Banka Qendrore e Kosovës aprovoi më 30 prill 2018 transformimin në filial të Degës së Kosovës të Bankës Kombëtare Tregtare. Të gjitha të drejtat dhe detyrimet që rrjedhin nga Dega e BKT – së në Kosovë do të mbeten të drejta dhe detyrime të BKT Kosova Sh.A si një filial. Data e shkëputjes së BKT Kosovës është efektive nga data 1 janar 2019. Monedha funksionale është Euro. Efekti i konvertimit të veprimeve në monedhë të huaj në monedhën funksionale të Bankës shpjegohet në shënimin 3.(b).(ii) më poshtë.

Gjatë vitit 2022, BKT themeloi kompaninë e parasë elektronike "BKT Pay" duke investuar 2,300,000 EUR dhe 140,001 mijë Lek në kapitalin e saj aksionar me normë pjesëmarrje 100%. BKT Pay është regjistruar ligjërisht në 26 shtator 2022. Në 3 nëntor 2023 BKT Pay ka marrë licencën nga Banka e Shqipërisë. Kompania ka nisë aktivitetin gjatë vitit 2024.

(ii) Veprimet e eliminuara gjatë konsolidimit

Gjendjet e aktiveve dhe detyrimeve brenda grupit, dhe të ardhurat dhe shpenzimet që vijnë nga veprimet brenda grupit (me përjashtim të fitimeve ose humbjeve nga veprimet në monedhë të huaj), janë eliminuar gjatë përgatitjes së pasqyrave financiare të konsoliduara. Humbjet e parealizuar janë eliminuar në të njëjtën mënyrë si fitimet e parealizuar, por deri në masën që nuk ka evidencë për rënie të vlerës.

(iii) Kombinimet e Biznesit

Grupi zbaton metodën e blerjes në kombinimin e biznesit. Detyrimi i transferuar nga Grupi për të marrë kontrollin e një shoqërie të kontrolluar llogaritet si shuma e vlerës së drejtë të aktiveve të transferuara, detyrimeve të kryera dhe interesave të kapitalit neto të emetuara nga Grupi, ku përfshihet vlera e drejtë e çdo aktivi ose pasivi që rrjedh nga një marrëveshje kontigjente. Shpenzimet e blerjes njihen mbi bazë konstatimi. Aktivët e blera dhe pasivët e marra në përgjithësi maten në vlerën e drejtë të blerjes.

(b) Monedha të huaja

(i) Veprimet në monedhë të huaja

Veprimet në monedhë të huaj janë kthyer në monedhën funksionale respektive me kursin e këmbimit të datës kur është kryer veprimi. Aktivët dhe pasivët monetare, të shprehura në monedhë të huaj në datën e raportimit janë kthyer në monedhën funksionale, me kursin e këmbimit të asaj date. Fitimi apo humbja nga kursi i këmbimit i instrumenteve monetare, është ndryshimi midis kostos së amortizuar në monedhë funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar kjo për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të kthyer në monedhën funksionale, me kursin e këmbimit në datën e raportimit. Aktivët dhe detyrimet jo monetare në monedhë të huaj, që maten me vlerë të drejtë, kthehen në monedhë funksionale me kursin e këmbimit në datën kur është përcaktuar vlera e drejtë. Ndryshimet që rrjedhin nga ndryshimi i kursit të këmbimit të valutave janë njohur në të ardhura ose shpenzime.

Aktivët dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj, të cilat shprehen me kosto historike, këmbehen me kursin e datës së veprimit, me përjashtim të kapitalit aksionar të paguar, i cili është emetuar dhe mbahet në USD sipas legjislacionit në Shqipëri, dhe në veçanti në përputhje me Ligjin nr. 8634, datë 6 korrik 2000, sipas marrëveshjes ndërmjet aksionerëve të Bankës dhe Republikës së Shqipërisë mbi privatizimin e Bankës.

Për më tepër, Rregullorja e Operacioneve të Bankës kërkon që kapitali aksionar i paguar të mbrohet nga aktivët në USD, dhe prandaj është i trajtuar si një zë monetar, me diferencën e rivlerësimit të kaluar në fitim/humbje së bashku me diferencën e rivlerësimit të aktivitetit korrespondues në USD, të cilat kompensojnë njëra-tjetrën në një mënyrë të natyrshme.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(b) Monedha të Huaja (vazhdim)

(ii) Operacionet e huaja

Aktivitet dhe detyrimet e operacioneve të huaja janë të kthyer në Lek me kursin e këmbimit në datën e raportimit. Të ardhurat dhe shpenzimet e operacioneve të huaja janë të kthyer në Lek me kursin e datës së veprimit. Diferencat e kursit të këmbimit që lidhen me konvertimin e operacioneve të huaja, janë njohur direkt në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse. Këto diferenca janë njohur në rezervën e rivlerësimit.

(iii) Përkthimi i pasqyrave financiare të konsoliduara nga monedha funksionale në monedhën e prezantimit

Përkthimi i pasqyrave financiare të konsoliduara nga monedha funksionale në monedhën e prezantimit është si më poshtë:

- aktivet dhe detyrimet në datën e raportimit (duke përfshirë shifrat krahasuese) janë të kthyer me kursin e mbylljes në datën e raportimit, i cili është kursi i Bankës së Shqipërisë 1 USD = 94.26 Lek (2023: 93.94).
- të ardhurat dhe shpenzimet (duke përfshirë shifrat krahasuese) janë të kthyer me kurset e datës së veprimeve.
- zërat e kapitalit, përveç fitimit neto, kapitalit të paguar dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse janë të kthyer me kursin e mbylljes në datën e raportimit.
- kapitali aksionar i paguar është të kthyer siç është përshkruar në paragrafin 3(b), (i) më sipër; dhe
- të gjitha diferenat prej kursit të këmbimit janë njohur si një përbërës i veçantë i kapitalit në llogarinë e 'Rezervës së konvertimit'.

(iv) Veprimet e shkëmbimit të monedhave të huaja "spot"

Banka, gjatë veprimtarisë normale të biznesit ndërmerr veprime për shkëmbimin e monedhave të huaja ("spot"), për të cilat data e kryerjes është 1 ose 2 ditë pas datës së tregtimit. Këto veprime janë regjistruar në pasqyrat financiare të konsoliduara në datën e kryerjes. Diferencat në monedhë të huaj njihen në fitim/humbje në datën e shlyerjes.

(c) Interesi

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skanton saktësisht pagesat dhe arkëtimet e pritshme në të ardhmen gjatë jetëgjatësisë së parashikuar të aktivit ose detyrimit financiar (ose një periudhë më e shkurtër, kur duhet) deri në vlerën kontabël të aktivit ose detyrimit financiar. Kur llogarit normën e interesit efektiv, Banka vlerëson flukset e ardhshme monetare duke marrë në konsideratë të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e ardhshme.

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin të gjitha komisionet dhe shumat e paguara apo të arkëtuara, që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e veprimeve përfshijnë kosto shtesë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen apo emetimin e një aktivi apo detyrimi financiar.

(d) Tarifa dhe komisione

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet, të cilat janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit për një aktiv ose detyrim financiar, përfshihen në matjen e normës efektive të interesit. Të ardhurat e tjera nga komisionet dhe tarifat njihen në momentin e kryerjes së shërbimeve të lidhura me to. Shpenzime të tjera për komisione dhe tarifa lidhen kryesisht me tarifa veprimesh ose shërbimesh, të cilat shpenzohen në momentin që shërbimet përfitohen.

(e) Pagesat e qirasë

Pagesat e kryera për qiranë operative janë njohur në fitim ose humbje në mënyrë lineare gjatë periudhës së qirasë. Zbritjet që ofrohen si nxitje për nënshkrimin e kontratave të qirave, njihen si pjesë përbërëse e shpenzimit total të qirasë përgjatë jetës së qirasë.

(f) Tatim fitimi

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin e periudhës aktuale dhe tatimin e shtyrë. Tatimi mbi fitimin njihet në fitim ose humbje, përveç pjesës që lidhet me zëra të njohur direkt në kapital ose të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse. Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet ose të arkëtohet mbi fitimin e tatueshëm të vitit, duke përdorur normën tatimore në fuqi ose që hyn në fuqi në datën e raportimit, dhe çdo sistemim të tatimit të pagueshëm për vitet e mëparshme.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

f. Tatim fitimi (vazhdim)

Banka përcakton tatimin në fund të vitit në përputhje me legjislacionin tatimor shqiptar. Në 2024, tatimi mbi fitimin është i barabartë me 15% të të ardhurave të tatueshme. Të ardhurat e tatueshme llogariten duke rregulluar fitimin ligjor para tatimeve për disa të ardhura dhe shpenzime, siç kërkohet në ligjin shqiptar. Fitimi statutor bazohet në të dhënat financiare të mbajtura nga Banka për qëllime rregullatore dhe mund të ndryshojnë nga Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar që kanë raportuar rezultatet financiare. Megjithatë, tatimi aktual i të ardhurave i pagueshëm për vitin 2024 financiar është i barabartë në të dy standardet.

Tatimi i shtyrë është njohur për diferencat e përkohshme ndërmjet vlerës kontabël neto të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi financiar dhe shumave të përdorura për qëllime tatimore. Tatimi i shtyrë nuk njihet për diferencat e mëposhtme: njohjen fillestare të emrit të mirë, njohjen fillestare të aktiveve apo detyrimeve në një veprim që nuk është kombinim biznesi dhe që nuk ndikon as fitim/humbjen kontabël dhe as atë të tatueshëm, dhe diferenca lidhur me investimet në filiale në masën që ato mund të mos i kthejnë këto në të ardhmen. Tatimi i shtyrë është matur duke përdorur normën tatimore që pritet të aplikohet ndaj diferencave të përkohshme kur ato të kthehen, bazuar në ligjet në fuqi ose që hyjnë në fuqi në datën e raportimit.

Në llogaritjen e tatimit aktual dhe të shtyrë Banka merr në konsideratë ndikimin e disa pozicioneve të pasigurta tatimore, nëse duhet të llogarisë taksa dhe interesa shtesë. Banka beson që përlllogaritjet e saj për detyrimet tatimore janë të përshtatshme për të gjitha vitet tatimore të hapura bazuar në vlerësimin e saj të shumë faktorëve, duke përfshirë këtu interpretimet e ligjeve tatimore dhe eksperiencës së mëparshme. Ky vlerësim mbështetet në çmuarjen dhe supozimet dhe mund të përfshijë një sërë gjykimesh mbi ngjarje të ardhshme. Informacione të reja që mund të bëhen të disponueshme mund të shkaktojnë që Banka të ndryshojë gjykimin e saj mbi përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; ndryshime të tilla në detyrimet tatimore do të ndikojnë shpenzimin tatimor të periudhës së kryerjes së këtyre përcaktimeve.

Aktivi tatimor i shtyrë njihet për aq sa është e mundur që do të realizohet fitim i ardhshëm i tatueshëm, në mënyrë që të mund të përdoret kundrejt tij. Aktivi tatimor i shtyrë rishikohet në çdo datë raportimi dhe zvogëlohet nëse nuk është e mundur të realizohet përfitim fiskal. Të ardhura të tjera të tatueshme nga shpërndarja e dividendëve, njihen në të njëjtën kohë kur njihet edhe detyrimi për të paguar dividendin.

Normat tatimore për filialet e huaja të Bankës:

Republika e Kosovës

Norma e tatimit mbi fitimin e aplikueshme në Republikën e Kosovës është 10%. Sipas sistemit të legjislacionit tatimor në Kosovë, humbjet tatimore mund të barten përpara për t'u kompensuar ndaj të ardhurave të ardhshme të tatueshme deri në katër vite.

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare

(i) Njohja

Aktivet dhe detyrimet financiare njihen atëherë kur Grupi bëhet palë në kushtet kontraktuale të instrumentit financiar.

Banka fillimisht njeh huatë, depozitat, letrat me vlerë të borxhit të emetuar dhe detyrimet e varura në datën kur ato krijohen. Blerjet dhe shitjet normale të një aktivi financiar janë njohur në datën e tregtimit, në të cilën Banka zotohet të blejë ose të shesë aktivin, me përjashtim të veprimeve të shkëmbimit të monedhave të huaja “spot” të cilat janë njohur në datën e kryerjes (referoju politikës kontabël 3(b) (iv)). Të gjitha aktivet e detyrimet e tjera financiare njihen fillimisht në datën e tregtimit, në të cilën Banka bëhet palë në kushtet kontraktuale të instrumentit.

Aktivet dhe detyrimet financiare maten fillimisht me vlerën e drejtë. Kostot e transaksionit që janë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen ose emetimin e aktiveve dhe detyrimeve financiare (përveç aktiveve dhe detyrimeve financiare të mbajtura me vlerën e drejtë nëpërmjet pasqyrës së fitimit ose humbjes) shtohen ose zbriten nga vlera e drejtë e aktiveve ose detyrimeve financiare, sipas rastit, në njohjen fillestare. Kostot e transaksionit të lidhura drejtpërdrejt me blerjen e aktiveve dhe detyrimeve financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes njihen menjëherë në fitim ose humbje.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(ii) Çregjistrimi

Aktivitetet financiare çregjistrohen kur të drejtat kontraktuale të flukseve të mjeteve monetare nga aktivi financiar mbarojnë, ose kur aktivi financiar, dhe kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet transferohen te një palë tjetër.

Detyrimi financiar çregjistrohet atëherë kur ai përfundon, shkarkohet, anulohet ose skadon.

Banka çregjistron një aktiv financiar kur të drejtat kontraktuale të flukseve të mjeteve monetare nga aktivi financiar mbarojnë, ose kur transferon aktivin financiar, dhe kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë të aktivit te një palë tjetër. Në qoftë se Banka nuk transferon ose nuk mban kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë dhe vazhdon të kontrollojë aktivin e transferuar Banka vazhdon të njohë interesin e mbartur mbi aktivin dhe pasivin që e shoqëron për shumat që mund të duhet të paguajë. Nëse Banka mbart kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë të një aktivi financiar të transferuar, Banka vazhdon të njohë aktivin financiar dhe gjithashtu njeh një hua të mbuluar me kolateral për shumën e parave të marra. Banka çregjistron detyrimet financiare vetëm, dhe vetëm kur detyrimet e Bankës janë shkarkuar, anuluar ose kanë skaduar. Diferenca midis vlerës kontabël të pasivit financiar të panjohur, dhe shumës së paguar dhe të pagueshmeve njihet në fitim ose humbje.

Banka merr pjesë në veprime, me anë të të cilave transferon aktive të njohura në pasqyrën e pozicionit financiar të konsoliduar, por në të njëjtën kohë ruan kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivit të transferuar ose një pjesë të tyre. Nëse ruhen të gjitha rreziqet dhe përfitimet apo pjesa më e madhe e tyre, atëherë aktivet e transferuara vazhdojnë të njihen në pasqyrën e pozicionit financiar. Transferimi i aktiveve ku ruhen thuajse të gjitha rreziqet dhe përfitimet, përfshin për shembull huadhënien e letrave me vlerë dhe veprimet e riblerjeve.

Kur aktivet i shiten një pale të tretë me një normë totale kthimi konvergjuese në kembim të aktiveve, veprimi konsiderohet si një transaksion financiar i siguruar, i ngjashëm me veprimet e riblerjes.

Banka çregjistron aktivin kur ajo nuk ka kontroll mbi të, në veprimet ku Banka as nuk ruan dhe as nuk transferon thelbësisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivin financiar. Të drejtat dhe detyrimet që mbahen pas transferimit njihen veçant si aktiv apo detyrim, sipas rastit. Në transferat ku ruhet kontrolli mbi aktivin, Banka vazhdon të njohë aktivin, në masën e përfshirjes së saj në vazhdimësi, që përcaktohet nga masa në të cilën ajo është e ekspozuar ndaj ndryshimit të vlerës së aktivit të transferuar.

Në disa veprime Banka ka detyrimin për t'i shërbyer aktivitetit financiar të transferuar kundrejt një tarife. Aktivi i transferuar përfundon së njohuri tërësisht kur plotësohen kriteret e çregjistrimit. Një aktiv apo detyrim përfundon së njohuri për kontratën e shërbimit, varur nga fakti nëse tarifa e shërbimit është më e përshtatshme (aktiv) ose është më pak e përshtatshme (detyrim) për kryerjen e shërbimeve.

Banka bën fshirjen e kredive dhe investimeve kur përcaktohet se ato janë të paarkëtueshme.

(iii) Klasifikimi dhe matja fillestare e aktiveve financiare

Aktivitetet financiare maten fillimisht me vlerën e drejtë dhe përshtaten për kostot e transkasionit (aty ku është e zbatueshme). Aktivitetet financiare, të ndryshme nga ato të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtës, klasifikohen në kategoritë e mëposhtme:

- Kosto të amortizuara
- Vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes (FVTPL),
- Vlera e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse ("FVOCI"),

Klasifikimi përcaktohet nga:

- modeli i biznesit të njësisë ekonomike për menaxhimin e aktivitetit financiar
- karakteristikat e rrjedhës së pasasë kontraktuale të aktivitetit financiar.

Të gjitha të ardhurat dhe shpenzimet që lidhen me aktivitetet financiare njihen në fitim ose humbje.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(iii) Klasifikimi dhe matja fillestare e aktiveve financiare (vazhdim)

– Vlerësimi nëse flukset monetare kontraktuale janë vetëm pagesa principali dhe interesi (SPPI)

Sipas standardit të ri, një nga kushtet që aktivet financiare të klasifikohen nën kategorinë “kosto e amortizuar” ose “Vlera e drejtë nëpërmjet fitim humbjeve” (“FVTPL”) është që kushtet kontraktuale të aktivit financiar duhet të përcaktojnë datat e specifikuara të flukseve të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit për shumën e principalit të papaguar. Banka ka kryer testin e SPPI dhe ka përcaktuar modelet e biznesit për aktivet e saj financiare.

– Vlerësimi i modelit të biznesit

Ekzistojnë tre modele biznesi sipas SNRF 9 – “Të mbajtura për t’u arkëtuar (“HTC”)”, “Të mbajtura për t’u arkëtuar dhe për t’u shitur (“HTCS”)” dhe “Tjetër (“Model Biznesi (MB) tjetër”)”.

1. Sipas modelit HTC, flukset e mjeteve monetare rezultojnë nga mbledhja e pagesave kontraktuale. Nëse një produkt SPPI është HTC, ai matet me koston e amortizuar.
2. Sipas HTCS, flukset monetare rrjedhin nga pagesat kontraktuale, si dhe nga shitja e aktiveve financiare. Nëse një produkt SPPI është HTCS, ai matet me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (“FVOCI”).
3. MB tjetër janë ato që nuk janë as HTC, as HTCS. Një shembull mund të jetë një model sipas të cilit tregtimi është qëllimi kryesor me arkëtimi e pagesave kontraktuale që nuk përbën një pjesë integrale të modelit. Nëse një produkt (SPPI ose jo) mbahet nën MB tjetër, ai matet me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (“FVTPL”).

Banka ka vlerësuar modelin e biznesit për aktivet e saj financiare si më poshtë:

Thesari

Aktivitetet e thesarit përbëhen nga mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre, obligacionet qeveritare, letrat me vlerë të investimit të tilla si eurobonde, obligacione dhe certifikata.

Banka gjithashtu konsideron Kredi për bankat si Kreditë e Sindikuara, Huatë Bilaterale dhe Murabaha si produkte të thesarit.

Letrat me vlerë të investimit kontabilizohen në varësi të klasifikimit të tyre si të mbajtura deri në maturim (“HTM”) ose të vlefshme për shitje (“AFS”) dhe në disa raste si të mbajtura për tregtim (“HFT”).

Modeli i biznesit i Bankës sipas SNRF 9 është:

- “HTC” për produktet HTM. Këto produkte duhet të maten me koston e amortizuar;
- “HTCS” për produktet AFS. Produktet e tilla do të maten në FVOCI; dhe
- “MB tjetër” për produktet HFT dhe duhet të maten në FVTPL.

Konsumatore

Aktivitetet konsumatore përbëhen nga linja të ndryshme financimi për individët (p.sh. kredi hipotekore, kredi konsumatore, kredi për përmirësimin e shtëpive, kredi për automjete, karta krediti). Këto produkte janë aktive financiare jo derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme që nuk janë të kuotuar në një treg aktiv dhe të cilat mbahen për arkëtimin e flukseve monetare kontraktuale të principalit dhe interesave.

Vlera e drejtë e aktiveve konsumatore nuk është një aspekt kritik në menaxhimin e portofolit të Bankës.

Modeli i biznesit i Bankave sipas SNRF 9 është “HTC” dhe kreditë konsumatore maten me koston e amortizuar.

Korporatat

Aktivitetet ndaj korporatave përbëhen nga linja të ndryshme financimi për korporatat (p.sh. kreditë me kolateral mjete monetare, kreditë pa kolateral mjete monetare, kreditë agro, projektet e financës së strukturuar, kartat e kreditit të biznesit). Këto produkte janë aktive financiare jo derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme që nuk janë të kuotuar në një treg aktiv dhe të cilat mbahen për arkëtimin e flukseve monetare kontraktuale të principalit dhe interesave.

Vlera e drejtë e aktiveve ndaj Korporatave nuk është një aspekt kritik në menaxhimin e portofolit të Bankës.

Modeli i biznesit i Bankave sipas SNRF 9 është “HTC” dhe kreditë e korporatave maten me koston e amortizuar.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(iv) *Matja e mëpasshme e aktiveve financiare*

Aktivet financiare me kosto të amortizuar

Aktivet financiare maten me koston e amortizuar nëse aktivet plotësojnë kushtet e mëposhtme (dhe nuk janë përcaktuar si FVTPL):

- ato mbahen në kuadër të një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e aktiveve financiare dhe arkëtimi i flukseve monetare kontraktuale.
- kushtet kontraktuale të aktiveve financiare krijojnë flukse të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar

Pas njohjes fillestare, këto maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Zbritja nuk konsiderohet ku efekti i zbritjes është jomaterial. Mjetet monetare dhe ekuivalentët e saj, huatë, shumica e të arkëtueshmeve si dhe obligacione qeveritare dhe instrumenta humbjeje që më pare ishin të klasifikuara për t'u mbajtur ne maturitet sipas SNK39, të Grupit, bien në këtë kategori të instrumenteve financiare.

Aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes (FVTPL)

Aktivet financiare që mbahen në një model biznesi të ndryshëm nga "të mbajtura për të arkëtuar flukset monetare kontraktuale" ose "të mbajtura për të arkëtuar flukset monetare kontraktuale dhe shitur" kategorizohen me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes. Më tej, pavarësisht nga aktivet financiare të modelit të biznesit, flukset monetare kontraktuale të cilave nuk janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit, llogariten në (FVTPL). Të gjitha instrumentet financiare derivative bien në këtë kategori, përveç atyre të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtës, për të cilët zbatohen kërkesat e kontabilitetit mbrojtës (shih më poshtë). Kategoria gjithashtu përmban një investim kapital. Grupi llogarit investimin në (FVTPL), dhe nuk ka bërë zgjedhjen e përvokueshme për llogarinë e investimit në Albania Leasing Sh.a dhe letrave me vlerë të kapitalit neto me vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (FVOCI). Investimi i kapitalit në Albania Leasing Sh.a. dhe letrat me vlerë të kapitalit u matën me vlerën e drejtë të përcaktuar në përputhje me kërkesat e SNRF 9. Aktivet në këtë kategori maten me vlerën e drejtë me fitime ose humbje të njohura në fitim ose humbje. Vlera e drejtë e aktiveve financiare në këtë kategori përcaktohet duke iu referuar transaksioneve aktive të tregut ose duke përdorur një teknikë vlerësimi ku nuk ekziston një treg aktiv. Banka konstatoi se në periudhën aktuale vlera e drejtë e këtyre investimeve përafrohet me vlerën e tyre kontabël. Obligacionet qeveritare të grupit që më pare ishin të klasifikuara për t'u mbajtur për tregti sipas SNK39, bëjnë pjesë në këtë kategori.

Aktivet financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet të Ardhurave të tjera Gjithëpërfshirëse ("FVOCI")

Grupi llogarit aktivet financiare në FVOCI nëse aktivet plotësojnë kushtet e mëposhtme:

- ato mbahen në një model biznesi objektivi i të cilit është "të mbajtura për të arkëtuar flukset monetare kontraktuale" e flukseve monetare të lidhura dhe të shesë dhe
- kushtet kontraktuale të aktiveve financiare krijojnë flukse të mjeteve monetare që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar.

Çdo fitim ose humbje e njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse (OCI) do të riciklohet pas çrregjistrimit të aktivit. Obligacionet e qeverisë dhe bonot e thesarit, obligacionet e korporatave, letrat me vlerë premtuese, letrat me vlerë të aktiveve dhe portofoli i kapitalit bëjnë pjesë në këtë kategori.

(v) *Netimi*

Aktivet financiare netohen me detyrimet financiare dhe vlera e tyre neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar, atëherë dhe vetëm atëherë kur Banka ka një të drejtë ligjore për të netuar shumat dhe ajo synon ose të shlyejë mbi një bazë neto, ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten mbi baza neto vetëm kur lejohet nga standardet e kontabilitetit, ose për fitime dhe humbje të lindura nga një grup veprimesh të ngjashme si në rastin e aktiviteteve tregtare të Bankës.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(vi) Matja e kostos së amortizuar

Kostoja e amortizuar e një aktivi ose detyrimi financiar është vlera me të cilën aktivi ose detyrimi financiar matet në momentin fillestar, duke i zbritur pagesat e kështit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv të çdo difference ndërmjet vlerës fillestare të njohur dhe vlerës në maturim, minus çdo zbritje për efekt zhvlerësimi.

(vii) Matja e vlerës së drejtë

Vlera e drejtë është shuma me të cilën një aktiv mund të shkëmbehet, ose një detyrim mund të shlyhet, midis palëve të mirë informuara dhe me vullnet të plotë në kushte të lira tregu në datën e matjes.

Banka e llogarit vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmime të kuotuar në një treg aktiv për atë instrument, në rast se këto janë të disponueshme. Një treg quhet aktiv në qoftë se çmimet e kuotuar janë rregullisht të gatshme dhe paraqesin veprimet aktuale të vazhdueshme në kushte të lira tregu.

Në qoftë se nuk ka treg aktiv për një instrument financiar, Banka vendos vlerën e drejtë duke përdorur një teknikë vlerësimi. Teknikat e vlerësimit përfshijnë përdorimin e veprimeve më të fundit të kryera midis palëve të vullnetshme, të mirë informuara (nëse ka të tilla), krahasime me vlerën e drejtë për instrumente të tjerë të ngjashëm, analizat e fluksit monetar të skontuar, dhe modelet e vendosjes së çmimit për opsionet. Teknika e vlerësimit e zgjedhur përdor maksimumin e inputeve të tregut dhe mbështetet sa më pak të jetë e mundur në inputet specifike të Bankës duke përfshirë të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh në caktimin e çmimit dhe është në përputhje me metodologjitë e pranuar ekonomike për vlerësimin e instrumenteve financiarë. Inputet për teknikat e vlerësimit pasqyrojnë në mënyrë të arsyeshme pritshmërinë e tregut dhe matjet e faktorëve të rrezikut të kthimit, të qenësishëm në instrumentin financiar. Banka rishikon teknikën e vlerësimit dhe e teston atë për vlefshmëri, duke përdorur çmime nga veprime aktuale të mbikëqyrura lidhur me të njëjtin instrument, ose bazuar në të dhënat e disponueshme e të mbikëqyrura në treg.

Banka kalibron teknikat e vlerësimit dhe teston vlefshmërinë e tyre duke përdorur çmime të transaksioneve aktuale të observueshme në treg për të njëjtin instrument ose bazuar në të dhëna të tjera të observueshme të tregut. Kur një aktiv është blerë ose një pasiv është krijuar në një transaksion këmbimi për atë aktiv ose pasiv, çmimi i transaksionit është çmimi i paguar për të blerë aktivin ose i marrë për të krijuar pasivin (një çmim hyrje). Në të kundërt, vlera e drejtë e aktivit ose detyrimit është çmimi që do të marrë për të shitur aktivin ose paguar për transferimin e detyrimit (një çmim dalje). Në shumë raste çmimi i transaksionit është i barabartë me vlerën e drejtë (që mund të jetë rasti kur në datën e transaksionit, transaksioni për të blerë një aktiv zhvillohet në tregun në të cilin pasuria do të shitet). Në përcaktimin nëse vlera e drejtë në njohjen fillestare është e barabartë me çmimin e transaksionit, Banka merr në konsideratë faktorë të veçantë të lidhur me transaksionin, aktivin ose pasivin.

Kur çmimi i transaksioneve paraqet evidencën më të mirë të vlerës së drejtë në njohjen fillestare, instrumenti financiar matet fillimisht me çmimin e transaksionit dhe çdo diferencë midis këtij çmimi dhe vlerës fillestare të marrë nga një model vlerësimi, është njohur më pas në fitim ose humbje në varësi të fakteve individuale dhe rrethanave të transaksionit, por jo më vonë momentit kur vlerësimi është mbështetur plotësisht nga të dhëna të vëzhgueshme të tregut ose transaksioni është mbyllur.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(viii) Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Kërkesat për zhvlerësim të SNRF 9 përdorin më shumë informacione të ardhshme për të njohur humbjet e pritura të kreditit - 'modelin e pritur të humbjes së kreditit (ECL)'.

Instrumentet në kuadër të fushëveprimit të kërkesave të reja përfshinin kreditë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit të matura me koston e amortizuar dhe FVOCI, llogaritë e arkëtueshme, aktivet e kontratave të njohura dhe të matura sipas SNRF 15 dhe angazhimet e huasë dhe disa kontrata të garancisë financiare (për emetuesin) nuk maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Njohja e humbjeve të kreditit nuk është më e varur nga Grupi i parë që identifikon një ngjarje të humbjes së kredisë. Në vend të kësaj, Grupi konsideron një gamë më të gjerë informacioni gjatë vlerësimit të rrezikut të kredisë dhe matjen e humbjeve të pritura të kredisë, duke përfshirë ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale, parashikimet e arsyeshme dhe të mbështetshme që ndikojnë në arkëtueshmërinë e pritur të flukseve monetare të ardhshme të instrumentit.

Në zbatimin e kësaj qasjeje të ardhshme, bëhet një dallim midis:

- instrumentet financiare që nuk janë përkeqësuar ndjeshëm në cilësinë e kredisë që nga fillimi njohjes ose që kanë rrezik të ulët të kredisë ('Stadi 1') dhe
- instrumentet financiare që janë përkeqësuar ndjeshëm në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare dhe rreziku i kredisë i të cilit nuk është i ulët ('Stadi 2').

'Stadi 3' do të përfshijë aktivet financiare që kanë dëshmi objektive të zhvlerësimit në datën e raportimit.

'humbjet e pritshme 12 - mujore të kredisë' njihen për kategorinë e parë, ndërsa 'humbjet e pritshme të kreditimit' njihen për kategorinë e dytë.

Matja e humbjeve të pritshme të kredisë përcaktohet nga një vlerësim i ponderuar me probabilitetin e humbjeve të kredisë gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar.

(ix) Klasifikimi dhe matja e detyrimeve financiare

Duke qenë se kontabiliteti për detyrimet financiare mbetet kryesisht i njëjtë sipas SNRF 9 krahasuar me SNK 39, detyrimet financiare të Grupit nuk u ndikuan nga miratimi i SNRF 9. Detyrimet financiare të Grupit përfshijnë huatë e depozitave të klientëve nga bankat dhe institucionet e tjera financiare, borxhi i varur dhe të tjera të pagueshme. Detyrimet financiare maten fillimisht me vlerën e drejtë dhe, kur është e aplikueshme, përshtaten për kostot e transaksionit, përveç rasteve kur Grupi ka përcaktuar një detyrim financiar me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Më pas, detyrimet financiare maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, përveç derivativave dhe detyrimeve financiare të përcaktuara në FVTPL, të cilat mbahen më pas me vlerën e drejtë me fitime ose humbje të njohura në fitim ose humbje (përveç instrumenteve financiare derivative të cilat janë të përcaktuara dhe efektive si instrumente mbrojtëse). Të gjitha pagesat lidhur me interesin dhe, nëse është e zbatueshme, ndryshimet në vlerën e drejtë të një instrumenti që raportohen në fitim ose humbje përfshihen në kostot financiare ose të ardhurat financiare.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(x) *Instrumentet financiare derivative dhe kontabiliteti mbrojtës*

Grupi zbaton kërkesat e reja të kontabilitetit mbrojtës në SNRF 9 prospektivisht.

Instrumentet financiare derivative llogariten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit dhe humbjes (FVTPL) me përjashtim të derivateve të përcaktuara si instrumente mbrojtës në marrëdhëniet mbrojtëse të fluksit monetar, të cilat kërkojnë një trajtim të veçantë kontabël. Për t'u kualifikuar për kontabilitetin mbrojtës, marrëdhënia mbrojtëse duhet të plotësojë të gjitha kërkesat e mëposhtme:

- ekziston një marrëdhënie ekonomike midis zërit të mbrojtur dhe instrumentit mbrojtës
- efekti i rrezikut të kredisë nuk dominon ndryshimet e vlerës që rrjedhin nga ajo marrëdhënie ekonomike
- raporti i mbrojtjes i marrëdhënies mbrojtëse është i njëjtë me atë që rezulton nga sasia e elementit të mbrojtur që njësia ekonomike aktualisht mbron dhe sasia e instrumentit mbrojtës që njësia ekonomike aktualisht përdor për të mbrojtur atë sasi të elementit të mbrojtur.

Të gjitha instrumentet financiare derivative të përdorura për kontabilitetin mbrojtës njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe raportohen më pas me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar. Në masën që mbrojtja është efektive, ndryshimet në vlerën e drejtë të derivativëve të përcaktuar si instrumente mbrojtës në mbrojtjen e fluksit të mjeteve monetare njihen në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse dhe përfshihen në rezervën mbrojtëse të fluksit të mjeteve monetare në kapitalin neto. Çdo mosfunksionim në marrëdhënien mbrojtëse njihet menjëherë në fitim ose humbje.

Në kohën kur elementi i mbrojtur ndikon në fitimin ose humbjen, çdo fitim ose humbje e njohur më parë në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse riklasifikohet nga kapitali neto në fitim ose humbje dhe paraqitet si një riklasifikim brenda të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse. Megjithatë, nëse një aktiv ose pasiv jo financiar njihet si rezultat i transaksionit të mbrojtur, fitimet dhe humbjet e njohura më parë në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse përfshihen në matjen fillestare të elementit të mbrojtur. Nëse një transaksion parashikues nuk pritet të ndodhë më, çdo fitim ose humbje e njohur në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse bartet menjëherë në fitim ose humbje. Nëse marrëdhënia mbrojtëse ndalon së përmbushuri kushtet e efektivitetit, kontabiliteti mbrojtës ndërpritet dhe fitimi ose humbja në fjalë mbahen në rezervën e kapitalit neto derisa të ndodhë transaksioni parashikues.

- *Kontratat e te ardhmes*

Banka hyn në derivativë për qëllime tregtimi dhe administrimi të rrezikut. Derivatvët e mbajtur për qëllime të administrimit të rrezikut përfshijnë mbrojtje që ose plotësojnë kërkesat e kontabilitetit mbrojtës ose mbrojtje që janë mbrojtje ekonomike, por nuk plotësojnë kërkesat e kontabilitetit mbrojtës.

Si pjesë e menaxhimit të aktiveve dhe detyrimeve, Banka përdor derivativë për qëllime të mbrojtjes ekonomike në mënyrë që të reduktojë ekspozimin e saj ndaj rreziqeve të tregut. Kjo arrihet nëpërmjet mbrojtjes së instrumenteve financiare specifike, portofoleve të instrumenteve financiare me normë fikse dhe transaksioneve të parashikuara, si dhe mbrojtjes së ekspozimeve agregate të pozicionit financiar. Kur është e mundur, Banka zbaton kontabilitetin mbrojtës.

Banka ka hyrë në derivativë financiarë nëpërmjet kontratave të ardhshme të normave të interesit në mënyrë që të mbrojnë lëvizjen e çmimeve të aktiveve të saj financiare të matura me vlerën e drejtë për të ndihmuar në parandalimin e humbjeve nga ndryshimet e pafavorshme të çmimeve. Konkretisht, Banka ka hapur (shitur) pozicione të shkurtra të kontratave afatgjata të Eurobondeve të Thesarit të SHBA-së për mbrojtjen e komponentit të rrezikut të interesit të eurobonove në USD. Në mënyrë të ngjashme, Banka ka hapur pozicione të shkurtra të kontratave afatgjata të Eurobondeve Sovrane Evropiane (gjermane, franceze, italiane dhe spanjolle) për mbrojtjen e komponentit të rrezikut të interesit të eurobonove në euro. Pozicionet e së ardhmes kontabilizohen me vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes (FVTPL).

Pozicioni në kontratat e së ardhmes u mbyll në qershor 2023. Gjithashtu, fitimet dhe humbjet e realizuara që rezultuan nga mbyllja dhe rinovimi i pozicionit total të të ardhmes (EUR dhe USD) gjatë vitit 2023, arritën një humbje neto prej USD 3,009,244.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(g) Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

(x) Instrumentet financiare derivative dhe kontabiliteti mbrojtës (vazhdim)

- Marrëveshjet për shkëmbim të normave të interesit (IRS)

Gjatë vitit 2024, Banka ka ndërmarrë marrëveshjet për shkëmbim të normave të interesit “IRS” për menaxhimin e rrezikut ndaj ndryshimit të normave të interesit ndërmjet normave të depozitave dhe portofolit të letrave me vlerë të matur me kosto të amortizuar. Këto marrëveshje i mundësojnë Bankës reduktimin e impaktit të ndryshimit të normave të interesit në pozicionin e saj financiar. Kontratat IRS paguajnë norma interesi fikse dhe arkëtojnë norma interesi të ndryshueshme bazuar në Euribor 6-mujor dhe SOFR 6-mujor.

Një përmbledhje e shumave të kontraktuara nëpërmjet kontratave IRS është si mëposhtë:

		Totali i të ardhurave nga interesat gjatë vitit 2024	Totali i shpenzimeve për interesat gjatë vitit 2024
31 Dhjetor 2024	Vlera kontraktuale		
Kontrata IRS			
- EUR	95,000,000	3,662,738	3,634,828
- USD	-	479,867	539,584

		Totali i të ardhurave nga interesat gjatë vitit 2023	Totali i shpenzimeve për interesat gjatë vitit 2023
31 Dhjetor 2023	Vlera kontraktuale		
Kontrata IRS			
- EUR	85,000,000	1,990,206	1,837,127
- USD	10,000,000	939,840	946,953

Shifrat e mësipërme janë në monedhë origjinale.

(h) Paraja dhe ekuivalentet e saj

Paraja dhe ekuivalentet e saj përfshijnë kartëmonedha dhe monedha në arkë, gjendje të pakushtëzuara në bankat qendrore dhe të tjera aktive financiare shume likuide, me maturitet origjinal tre muaj ose më pak, të cilat nuk janë subjekt i një rreziku domethënës ndaj ndryshimeve në vlerën e tyre të drejtë, dhe që përdoren nga Banka në administrimin e angazhimeve afatshkurtra. Paraja dhe ekuivalentet e saj mbahen në pasqyrën e pozicionit financiar me kosto të amortizuar.

(i) Derivatvët e mbajtur për manaxhimin e rrezikut

Derivatvët e mbajtur për menaxhimin e riskut përfshijnë të gjithë aktivet dhe detyrimet derivative, të cilat nuk klasifikohen në aktivet apo detyrimet e tregtueshme. Derivatvët e mbajtur për qëllime të administrimit të riskut mbahen në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e drejtë.

(j) Huatë

Huatë dhe paradhëniet janë aktive financiare jo-derivative, me pagesa fikse ose të përcaktuara, të cilat nuk janë kuotuar në tregje aktive dhe Banka nuk ka për qëllim t'i shesë menjëhere apo në periudhën afatshkurtër. Kur Banka blen një aktiv financiar dhe njëherësh hyn në një marrëveshje për ta rishitur këtë aktiv (apo aktiv shumë të ngjashëm me të) me një çmim të fiksuar në një datë të ardhshme (“marrëveshje të anasjella të riblerjes”), marrëveshja kontabilizohet si një hua apo paradhënie dhe aktivet në bazë të marrëveshjes nuk paraqiten në pasqyrat financiare të Bankës.

Huatë fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kosto të tjera direkte të veprimit, dhe në vijim maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, përveç rastit kur Banka zgjedh të mbajë huatë dhe paradhëniet me vlerën e drejtë nëpërmjet fitim/humbjes siç përshkruhet në politikat kontabël 3(g),(iii).

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(k) Aktive të qëndrueshme të trupëzuara

(i) Njohja dhe matja

Zërat e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara paraqiten me kosto, minus zhvlerësimin e akumuluar dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë. Kosto përfshin shpenzime që janë drejtpërdrejt të lidhura me blerjen e aktivitetit.

Kur pjesë të një elementi të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara kanë jetëgjatësi të dobishme të ndryshme, ato kontabilizohen si elemente të veçanta (komponentët kryesorë) të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara.

(ii) Kostot vijuese

Kostoja e zëvendësimit të një pjese a të një elementi të aktiveve afatgjata materiale njihet në vlerën kontabël të elementit, nëse është e mundshme që Banka në të ardhmen të ketë përfitime ekonomike, që i atribuohen atij elementi, dhe nëse kostoja e tij mund të matet me besueshmëri. Vlera kontabël e pjesës së zëvendësuar çregjistrohet. Kostot e shërbimeve ditore të aktiveve afatgjata materiale njihen në fitim ose humbje në momentin kur ndodhin.

(iii) Zhvlerësimi

Zhvlerësimi njihet në fitim ose humbje në mënyrë lineare përgjatë jetës së dobishme të çdo zëri të aktiveve afatgjata të trupëzuara. Toka nuk zhvlerësohet.

Vlerësimi për jetën e dobishme për periudhën aktuale dhe atë krahasuese është si më poshtë:

• Ndërtesa dhe përmirësime të ambjenteve me qira	20 vjet
• Mjete transporti dhe pajisje të tjera	5 vjet
• Pajisje zyre	5 vjet
• Komputera dhe pajisje elektronike	4 vjet

Metoda e amortizimit, jeta e dobishme dhe vlera e mbetur rishikohen në çdo datë raportimi.

(l) Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara

Zërat e aktiveve të qëndrueshme të patrupëzuara përfshijnë programet kompjuterike të blera nga Banka. Programet kompjuterike të blera nga Banka njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë.

Shpenzimet për zhvillimin e programeve kompjuterike nga vetë Banka njihen si aktive kur Banka është në gjendje të tregojë qëllimin dhe aftësinë për të plotësuar zhvillimin dhe përdorur programet kompjuterike në

(l) Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (vazhdim)

një mënyrë që do të gjenerojë përfitime ekonomike të ardhme, dhe mundet të masë me besueshmëri kostot e përfundimit të zhvillimit. Kapitalizimi i kostove të programeve të zhvilluara nga vetë Banka përfshin të gjithë kostot që i atribuohen direkt zhvillimit të programit kompjuterik dhe amortizohen me jetën e dobishme të tyre. Zhvillimi nga vetë Banka i programeve kompjuterike shprehet me koston e kapitalizuar duke i zbritur amortizimin e akumuluar dhe rënie në vlerë.

Shpenzime vijuese për programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime ndikojnë në rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik të aktivitetit të cilit i ngarkohen. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën kur ndodhin.

Amortizimi njihet në fitim ose humbje në mënyrë lineare përgjatë jetës së dobishme të programit kompjuterik duke filluar nga data në të cilën ky program është i gatshëm për përdorim. Jeta e dobishme e programeve kompjuterike është vlerësuar në katër vjet.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(m) Aktive të marra përmes proceseve gjyqësore (Kolateralet e riposeduara)

Kolateralet e riposeduara përfaqësojnë aktivet financiare dhe jofinanciare të blera nga Grupi për shlyerjen e kredive të prapambetura. Aktivet fillimisht njihen me vlerën e drejtë kur janë blerë dhe përfshihen në aktive afatgjata materiale, aktivet e tjera financiare, investime në prona ose inventarë brenda aktiveve të tjera në varësi të natyrës së tyre dhe synimit të Grupit për rikuperimin e këtyre aktiveve dhe më pas rimaten dhe llogariten në përputhje me politikën kontabël për këto kategori të aktiveve. Grupi zbaton politikën e tij kontabel për aktivet afatgjata që mbahen për shitje ose të nxjerrë jashtë përdorimit për ato kolaterale të riposeduara kur kushtet përkatëse për këtë klasifikim plotësohen në fund të periudhës raportuese.

Kur kolaterali i riposeduar rezulton në marrjen e kontrollit mbi një biznes, kombinimi i biznesit llogaritet duke përdorur metodën e blerjes së kontabilitetit me vlerën e drejtë të kredisë së shlyer që përfaqëson koston e blerjes (referojuni politikave kontabël për konsolidim). Politika e kontabilitetit për pjesëmarrjet aplikohet në aksione të riposeduara ku Grupi merr ndikim të rëndësishëm, por jo kontroll. Kostoja e pjesëmarrjes është vlera e drejtë e huasë e shlyer nga riposedimi i aksioneve të premtuara.

(n) Rënia e vlerës së aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Bankës, përveç aktiveve tatimore të shtyra, rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka tregues për rënie vlere. Nëse ka tregues të tillë, atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivit.

Humbja nga rënia në vlerë njihet nëse vlera kontabël e një aktivi ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare tejkalon vlerën e rikuperueshme. Njësia gjeneruese e mjeteve monetare është grupi më i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron flukse monetare që janë të pavarura nga aktivet dhe grupet e tjera. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje. Humbjet nga zhvlerësimi të matura për njësi gjeneruese të mjeteve monetare, fillimisht zvogëlojnë vlerën kontabël të ndonjë aktivi jo-material që është pjesë e njësisë dhe pastaj redukton vlerën kontabël të aktiveve të tjera në njësi (apo grup njësisish) me një shpërndarje proporcionale mes tyre.

Vlera e rikuperueshme e një aktivi ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet vlerës në përdorim dhe vlerës së tij të drejtë minus kostot e shitjes. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset monetare të vlerësuarara të ardhshme janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave, që reflekton vlerësimin aktual të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivin. Humbjet nga zhvlerësimi të njohura në periudhat e mëparshme vlerësohen në çdo datë raportimi për evidencë nëse humbja është zvogëluar ose nuk ekziston më.

Një humbje për zhvlerësim anulohet nëse ka patur ndryshim në vlerësimet e përdorura për përcaktimin e vlerës së rikuperueshme. Humbja nga zhvlerësimi anulohet deri në atë masë sa vlera kontabël e aktivit nuk tejkalon vlerën kontabël që do të përcaktohej duke i zbritur zhvlerësimin ose amortizimin, sikur të mos ishte njohur ndonjë humbje nga rënia e vlerës tejkalon vlerën kontabël që do të përcaktohej duke i zbritur zhvlerësimin ose amortizimin, sikur të mos ishte njohur ndonjë humbje nga rënia e vlerës.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(o) Investime në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta

Investimet në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta trajtohen duke përdorur metodën e kapitalit neto. Vlera kontabël neto e investimit në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkët rritet ose zvogëlohet për të njohur pjesën e Grupit të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse të pjesëmarrjes dhe sipërmarrjes së përbashkët, të përshtatura aty ku është e nevojshme për të siguruar përputhshmëri me politikat kontabël të Grupit. Fitimet dhe humbjet e përcaktuara mbi transaksionet midis Grupit dhe shoqërive dhe sipërmarrjeve të përbashkëta eliminohen në masën e interesit të Grupit në ato njësi ekonomike. Kur humbjet e përcaktuara janë eliminuar, aktivi themelor testohet gjithashtu për zhvlerësim.

(p) Depozitat, huatë dhe borxhi i varur

Depozitat, huatë dhe borxhi i varur janë pjesë e burimeve të financimit të Bankës.

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe njëkohësisht hyn në një marrëveshje për të riblerë këtë aktiv (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në të ardhmen ("repo" ose "huadhenie aksioni"), marrëveshja kontabilizohet si një depozitë, dhe aktivi vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

Depozitat, huatë dhe borxhi i varur maten fillimisht me vlerën e drejtë plus kosto të tjera direkte të veprimit, dhe në vijim maten me kosto të amortizuara duke përdorur metodën e interesit efektiv.

(q) Provigjionet

Një provigjion njihet nëse, si rezultat i ngjarjeve të shkuara, Banka ka një detyrim ligjor ose konstruktiv të tanishëm i cili mund të matet në mënyrë të besueshme, dhe ka mundësi që për të shlyer detyrimin, të kërkohej një dalje e të mirave ekonomike.

Provigjionet janë përcaktuar duke skontuar flukset e pritshme monetare me një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe, sipas rastit, rreziqet specifike të detyrimit. Një provigjion për ristrukturimin njihet kur Banka ka aprovuar një plan ristrukturimi të detajuar dhe formal dhe ristrukturimi ka filluar apo është publikuar. Kostot e ardhme operative nuk provigjionohen.

Një provigjion për kontratat pa fitim njihet kur përfitimet e pritshme për t'u marrë nga Banka për këto kontrata, janë më të vogla se kostot e pashmangshme për të plotësuar detyrimin sipas kontratës. Provigjioni matet me vlerën aktuale të më të voglës mes kostos së pritshme të përfundimit të kontratës dhe kostos neto të pritshme për të vazhduar me kontratën. Para se një provigjion të krijohet, Banka njeh çdo humbje zhvlerësimi të aktiveve që lidhen me atë kontratë.

(q) Përfitimet e punonjësve

(i) Plan pensioni me kontribute të përcaktuara

Detyrimet për kontributet ndaj planit të pensioneve me kontribut të përcaktuar njihen si shpenzim në fitim ose humbje kur ato ndodhin. Banka paguan kontributet e detyrueshme për sigurimet shoqërore që mbulojnë përfitimet e punonjësve pasi dalin në pension. Autoritetet vendase janë përgjegjëse për dhënien e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributesh pensioni të përcaktuar.

(ii) Plani i përfitimit të pensionit

Banka ka krijuar një fond plan pensioni, plotësisht të financuar nga punëdhënësi i quajtur Programi i Mbështetjes së Stafit në vitin 2002. Shuma që regjistron tek ky fond ("PMS") vendosej në fillim të vitit në masën 5% të shpenzimeve vjetore të planifikuara për pagat e personelit.

Sipas planit të mësipërm, shumës së përlllogaritur për punonjësit i shtohet interesi, i cili llogaritet që nga data kur punonjësit do të largoheshin dhe deri në daljen e tyre në pension. Kjo shumë do t'i paguhet punonjësve, vetëm kur ata të mbërrijnë moshën e pensionit, përcaktuar sipas ligjit shqiptar, në këste mujore të barabarta me minimumin e 75% e pensionit mujor shtetëror derisa fondi i akumuluar për punonjësit të konsumohet.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(ii) Plani i përfitimit të pensionit (vazhdim)

Bazuar në rezolutën e Këshillit Drejtues, në fuqi që nga 30 shtatori 2010, Banka ka ndaluar së investuari në këtë fond ("PMS"), duke e transformuar atë në Programin e Kredisë për Mbajtjen e Stafit ("PKMS"). Ndryshimet demografike në forcën punëmarrëse gjatë dhjetë viteve të fundit dhe mosha mesatare 34 vjeç e punonjësve, ka rezultuar se PMS nuk është tërheqëse për pjesën më të madhe të punonjësve të Bankës, pasi mund të gëzohet vetëm me daljen në pension. Në dallim nga ky plan, PKMS do të jetë më i dobishëm për të gjithë punonjësit e Bankës, sepse do të ofrojë kredi për shtëpi apo kredi konsumatore me terma preferencialë. Shuma e llogaritur për personat përfitues nga Programi i Mbështetjes së Stafit është ngrirë në të njëjtën datë. Shuma e ngrirë si pasojë e transformimit të programit të "PMS" në "PKMS" më 30 shtator 2010 dhe pjesa korresponduese e interesit vjetor, që do fitohet në të ardhmen deri në moshën e pensionit, matet në bazë të normës së obligacioneve qeveritare AAA, dhe regjistrohet si detyrim nga Banka.

(iii) Përfitimet afat-shkurtra

Detyrimet e përfitimeve afat-shkurtër të punonjësve maten në baza të paskontuara dhe janë shpenzuar sipas kryerjes së shërbimit lidhur me to. Për shumën që pritët të paguhet sipas përfitimit monetar afat-shkurtër ose planeve të ndarjes së fitimeve, nëse Banka ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv të paguajë këtë shumë si rezultat i shërbimeve të kaluara të kryera nga punonjësit dhe detyrimet mund të maten në mënyrë të besueshme, njihet provigjion.

(r) Raportimi i segmenteve

Një segment operues është një komponent i Bankës që është i përfshirë në aktivitete biznesi, nga të cilat mund të fitojë të ardhura dhe të kryejë shpenzime, duke përfshirë të ardhurat dhe shpenzimet që lidhen me veprimet me komponentë të tjerë të Bankës, dhe rezultatet operative të të cilit, rishikohen në mënyrë të rregullt nga menaxhimi për të marrë vendime rreth ndarjes së burimeve të secilit segment dhe për të vlerësuar performancën e tyre, dhe për të cilin duhet informacion i veçantë i vlefshëm (shih shënimin 6). Forma e përdorur prej Bankës për raportim të segmentuar është bazuar në segmentimin gjeografik.

(s) Aplikimi i standardeve të reja dhe i rishikimit të standardeve ekzistuese

(i) Standarde dhe interpretimet efektive në periudhën raportuese

Nga njoftimet kontabël të shpallura, për standardet që hyjnë në fuqi nga 1 janari 2024, nuk ka pasur ndryshime që të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të njësisë ekonomike.

Standarde dhe ndryshime të tjera që janë efektive për herë të parë në 2024 dhe mund të zbatohen për njësinë ekonomike janë:

- SNRF 1 — Klasifikimi i Detyrimeve Afatshkurtra ose Afatgjatë
- SNRF 1 — Klasifikimi i Detyrimeve Afatgjatë me kushte
- SNRF 16 — Detyrimet nga Qeraja në Shitje dhe kthim Mbrapsht
- SNK 7 and SNRF 7- Marrëveshjet e Financimit të Furnitorëve

Këto ndryshime nuk kanë një ndikim të rëndësishëm në këto Pasqyra Financiare të konsoliduara dhe për këtë arsye shpalosjet nuk janë bërë.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(s) Aplikimi i standardeve të reja dhe i rishikimit të standardeve ekzistuese (vazhdim)

(ii) *Standardet, ndryshimet dhe Interpretimet e Standardeve ekzistuese që nuk janë ende efektive dhe nuk janë miratuar herët nga Grupi*

Bordi Ndërkombëtar i Standardeve të Kontabilitetit ka publikuar një sërë standardesh dhe interpretimesh që janë efektive në periudhat e ardhshme kontabël, të cilat kompania ka vendosur të mos i zbatojë paraprakisht. Kompania planifikon të zbatojë këto standarde dhe interpretime kur ato të hyjnë në fuqi.

Standardet dhe ndryshimet e mëposhtme janë lëshuar, por nuk janë të detyrueshme për periudhën aktuale të raportimit të përfunduar më 31 dhjetor 2024:

- SNRF 21 – Mungesa e Shkëmbyeshmërisë së Monedhës (E zbatueshme për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janar 2025 ose më pas)
- SNRF 9 dhe SNRF 7 – Ndryshime në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare (E zbatueshme për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janar 2026 ose më pas)
- SNRF 19 – Degët pa Përgjegjësi Publike: Informacionet Shpjeguese (E zbatueshme për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janar 2027 ose më pas)
- SNRF 18 – Paraqitja dhe Informacionet Shpjeguese në Pasqyrat Financiare (E zbatueshme për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janar 2027 ose më pas)

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Drejtimi diskuton me Komitetin e Auditimit mbi zhvillimin, zgjedhjen dhe shënimet shpjeguese të politikave dhe vlerësimeve kritike të Bankës, dhe aplikimin e këtyre politikave dhe vlerësimeve.

Këto shënime shpjeguese mbështesin komentet mbi administrimin e rrezikut financiar (shih shënimin 5).

Në vijim janë gjykimet kritike, përveç atyre që përfshijnë vlerësimet (që trajtohen më poshtë më poshtë), që drejtimi ka bërë në procesin e zbatimit të politikave kontabël të Grupit dhe që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare:

Vlerësimi i modelit të biznesit: Klasifikimi dhe matja e aktiveve financiare varet nga rezultatet e SPPI dhe testit të modelit të biznesit (shënimi 3, g), (iii)). Grupi përcakton modelin e biznesit në një nivel që reflekton se si grupet e aktiveve financiare menaxhohen së bashku për të arritur një objektiv të caktuar biznesi. Ky vlerësim përfshin gjykimin që pasqyron të gjitha provat relevante, duke përfshirë vlerësimin e performancës së aktiveve dhe matjen e performancës së tyre, rreziqet që ndikojnë në performancën e aktiveve dhe mënyrën se si menaxhohen ato dhe si kompensohen menaxherët e aktiveve. Grupi monitoron aktivet financiare të matura me koston e amortizuar ose vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse që çregjistrohen përpara maturimit të tyre për të kuptuar arsyen për nxjerrjen e tyre dhe nëse arsyet janë në përputhje me objektivin e biznesit për të cilin është mbajtur pasuria. Monitorimi është pjesë e vlerësimit të vazhdueshëm të Grupit nëse modeli i biznesit për të cilin mbahet pasuria financiare e mbetur vazhdon të jetë e përshtatshme dhe nëse nuk është e përshtatshme nëse ka pasur një ndryshim në modelin e biznesit dhe kështu një ndryshim të ardhshëm në klasifikimin e tyre.

Përcaktimi i ECL-së

Rritja e ndjeshme e rrezikut të kredisë: Siç është shpjeguar në shënimin 3 (g) (ix) dhe 5 (b) (ii), ECL matet si një kompensim i barabartë me ECL 12 muaj për aktivet e fazës 1 ose aktivet ECL të jetës për fazën 2 ose aktivet e fazës së tretë. Një aktiv lëviz në fazën 2 kur rreziku i kredisë është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare. SNRF 9 nuk përcakton se çfarë përbën një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë. Në vlerësimin nëse rreziku i kredisë i një aktivi ka rritur ndjeshëm Grupin merr parasysh informacionin cilësor dhe sasior të arsyeshëm dhe të mbështetur përpara. Referojuni shënimin 3 (g) (ix) dhe 5 (b) (ii), për më shumë detaje.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Përcaktimi i ECL-së (vazhdim)

Krijimi i grupeve të aktiveve me karakteristika të ngjashme të rrezikut të kredisë: Kur ECL-të maten në baza kolektive, instrumentet financiare grupohen në bazë të karakteristikave të rrezikut të përbashkët. Referojuni shënimit 3 (g) (ix) dhe 5 (b) (ii), për detajet e karakteristikave të shqyrtuara në këtë aktgjykim.

Grupi monitoron përshtatshmërinë e karakteristikave të rrezikut të kredisë në mënyrë të vazhdueshme për të vlerësuar nëse ato vazhdojnë të jenë të ngjashme. Kjo është e nevojshme për të siguruar që karakteristikat e rrezikut të kredisë të ndryshojnë, ka ri-segmentim të duhur të aktiveve. Kjo mund të rezultojë në krijimin e portofolave të rinj ose në lëvizjen e aktiveve në një portofol ekzistues që reflekton më mirë karakteristikat e ngjashme të rrezikut të kredisë të atij grupi të aktiveve. Ri-segmentimi i portofoleve dhe lëvizja midis portofoleve është më e zakonshme kur ka një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë (ose kur kjo rritje e rëndësishme ndryshon) dhe kështu aktivet lëvizin nga 12-mujore në ECL-të e jetës, ose anasjelltas, por kjo mund të ndodhë edhe brenda portofoleve që vazhdojnë të maten në të njëjtën bazë të ECL-ve 12-mujore ose të jetës, por shuma e ndryshimeve të ECL sepse rreziku i kredisë së portofoleve ndryshon.

Modelet dhe supozimet e përdorura: Grupi përdor modele të ndryshme dhe supozime në matjen e vlerës së drejtë të aktiveve financiare si dhe në vlerësimin e ECL. Gjykimi zbatohet në identifikimin e modelit më të përshtatshëm për secilin lloj të aktivitetit, si dhe për përcaktimin e supozimeve të përdorura në këto modele, duke përfshirë supozimet që lidhen me drejtuesit kryesorë të rrezikut të kredisë. Shih shënimin 3 (g) (ix) dhe 5 (b) (ii) për më shumë detaje mbi ECL dhe shënimin 3 (g) (viii) për më shumë detaje mbi matjen e vlerës së drejtë.

Të dhënat e përdorura në modelin e aplikuar për zbatimin e kërkesave të SNRF 16

Kostot direkte fillestare

Një njësi ekonomike mund të përjashtojë kostot fillestare direkte nga matja e aktivitetit të të drejtës së përdorimit në datën e aplikimit fillestar. Bazuar në SNRF 16, nëse qiramarrësi zgjedh të zbatojë standardin me aplikimin e modifikuar retrospektiv, qiramarrësi do të zgjedhë, për çdo qira më vete, të matë aktivin e të drejtës së përdorimit me:

Opsioni 1 - vlerën e tij kontabël sikur SNRF 16 të ishte aplikuar që nga data e fillimit, por e skontuar duke përdorur normën e huamarrjes shtesë të qiramarrësit në datën e aplikimit fillestar. Lehtësimi praktik për të përjashtuar kostot fillestare direkte nga matja e aktivitetit të të drejtës së përdorimit në datën e aplikimit fillestar është e zbatueshme në opsionin 1 ose;

Opsioni 2 - një shumë e barabartë me detyrimin e qirasë, rregulluar nga shuma e çdo pagese të parapaguar ose të qirasë të akorduar në lidhje me atë qira. Edhe pse nuk është e shprehur në mënyrë të qartë në standardin e ri, lehtësimi praktik për kostot direkte fillestare nuk është i rëndësishëm në Opsionin 2. Banka nuk e rregullon të drejtën e përdorimit të aseteve për shumat historike, p.sh. kostot fillestare direkte.

Banka ka zgjedhur të zbatojë metodën e modifikuar retrospektive në Opsionin 2.

Aktivitet me vlerë të ulët

Qiramarrësit mund të zgjedhin të aplikojnë një metodë të ngjashme me kontabilitetin aktual të qirasë operative për qiratë për të cilat aktiviteti themelor ka vlerë të ulët. SNRF 16 nuk përcakton termin vlerë të ulët.

Banka Kombetare Tregtare përdor shumën 10,000 Euro si prag dhe analizon njëkohësisht natyrën e aktivitetit për të vlerësuar nëse një aktivitet i dhënë me qira kualifikohet për përjashtimin e pasurisë me vlerë të ulët. Llojet e aktiveve që kualifikohen për përjashtimin e pasurisë me vlerë të ulët mund të ndryshojnë me kalimin e kohës nëse, për shkak të zhvillimeve të tregut, çmimi i një lloji të veçantë të aktivitetit ndryshon.

Norma rritëse e huamarrjes

Norma e përdorur për llogaritjen e aktivitetit të të drejtës së përdorimit dhe detyrimin të qirasë ka marrë parasysh afatin, monedhën, rrezikun e lidhur me bankën, sigurinë, rrezikun e lidhur me aktivin dhe mjedisin ekonomik.

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjyqimeve (vazhdim)

Të dhënat e përdorura në modelin e aplikuar për zbatimin e kërkesave të SNRF 16 (vazhdim)

Vlerat më të afërta që përputhen me këtë përkufizim janë nivelet e Normave të Transferimit të Fondeve (FTP). Afati dhe monedha e denominimit merren në konsideratë kur ndërtohen kurbat e kthimeve për monedhat EUR / USD / ALL. Banka konsideroi në datën e aplikimit fillestar normat e publikuara deri më 31 dhjetor 2018.

Pas shqyrtimit, Banka përcaktoi se nuk ka dallime në aspektin e sigurisë, për shkak se qiradhënësi në mënyrë efektive ka sigurinë e zotërimit të aktivitetit. Prandaj, nuk u kërkuan rregullime. Meqenëse pika e fillimit është në të njëjtin juridiksion dhe në të njëjtën monedhë si qiratë, nuk kërkohet rregullim edhe për këtë segment. Për më tepër, për aktivet të tilla si një ndërtesë zyre, duke marrë parasysh që ato janë në një zonë të frekuentuar, nuk janë pasuri shumë jolikuide ose të specializuara, primi specifik i aseteve do të ishte zero. Ndërkohë, rreziku që shoqëron mjedisin ekonomik përfshihet në rendimentin e bonove të qeverisë.

Banka ka rregulluar normën për koston e rrezikut shtesë të kredisë, koston që banka do të paguante nëse kërkohej të huazonte fondet përkatëse për të financuar blerjen e një aktivi të tillë.

Norma mesatare e ponderuar rritëse e huamarrjes e aplikuar për detyrimet e qirasë të njohura sipas SNRF 16 ishte 2.88%. Norma rritëse e huamarrjes përcaktohet si kurba e normës bazë të kthimit plus kosto e rrezikut shtesë të kredisë.

a. Kurba e normës bazë të kthimit

Të dhënat e futura në model janë normat e tregut të parave (normat ndërbankare në shportën e maturimit ON-10Y). Këto të dhëna publikohen çdo ditë në "Reuters" (platformë tregtare ndërbankare). Për maturime më të larta, norma llogaritet me ekstrapolim duke u nisur nga normat e tregut të parave prej datës së aplikimit fillestar.

Banka përdor modelin Nelson-Siegel-Svensson për qëllime ekstrapolimi për ndërtimin e kurbës së kthimit në USD, i cili përshtat një përafrimi eksponencial të funksionit të normës së skontimit tek çmimet e tregut.

Banka përdori aplikimin e modelit të shtuar të NSS (Nelson-Siegel-Svensson) si një version që ka aftësinë për të kombinuar forma të ndryshme të grafikëve, duke lejuar në thelb norma negative, si dhe shpërndarje atipike të normave të interesit, të cilat nuk kapen me saktësi nga modeli klasik Nelson-Siegel.

Banka përdor funksionin kubik të intrapolimit për ndërtimin e kurbës së kthimit në EUR. Funksionit kubik i interpolimit është një rast i veçantë i funksionit të intrapolimit që përdoret shumë shpesh për të shmangur problemin e fenomenit të Runge. Kjo metodë jep një funksion polinom intrapolimi që është më i butë dhe ka gabim më të vogël se disa funksione të tjerë të intrapolimit si polinomi Lagrange dhe polinomi Neëton. Funksionet kubike të zbutura të përshtatura për të dhënat një variabël të serive kohore mund të përdoren për të marrë parashikimet lineare lokale. Qasja bazohet në një model stokastik të gjendjes dhe hapësirës, i cili lejon përdorimin e një qasje për vlerësimin e parametrave të zbutjes, dhe mundëson ndërtimin e lehtë të intervaleve të parashikimit. Në thelb, i njëjti mekanizëm matematikor ndiqet nga modeli NSS (Nelson-Siegel-Svensson). Ndërsa një intrapolim zakonisht fillon me specifikimin e një forme funksionale qoftë me funksionin e përafërt të normave të skontimit apo të kontratave të ardhme, dhe pastaj vlerëson parametrat e panjohur. Qasja e funksionit kubik, sjell më shumë fleksibilitet në formën e një kurbë të rendimentit dhe, kështu, është e mirë për profesionistët e financës që kërkojnë anomali të vogla çmimesh. Për të ndërtuar kurbën e kthimit të monedhës vendase, Lek shqiptar (Lek), Banka përdor funksionin kubik të intrapolimit, siç përshkruhet më lart. Kthimet e bonove qeveritare (ON-1Y) janë rezultatet e ankandit të publikuara nga Ministria e Financave dhe Banka e Shqipërisë në fund të çdo ankandi përkatës. Për ankande që nuk janë të shpeshta, norma llogaritet duke ekstrapoluar në mes vlerave të normës së bonove të fundit 2Y dhe kursit që rrjedh nga ankandi i fundit i bonove në fjalë.

Çështja e hasur nga parashikimet e bankës për rendimentet e Thesarit është e llojit të fenomenit Runge, i cili është një problem i lëkundjes në skajet e një intervali që shfaqet kur përdoret interpolimi polinom me polinomë të shkallës së lartë mbi një grup pikash të interpretimit të ekuilibruar.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Të dhënat e përdorura në modelin e aplikuar për zbatimin e kërkesave të SNRF 16 (vazhdim)

b. Kosto e rrezikut shtesë të kredisë

Për llogaritjen e koston së rrezikut shtesë të kredisë, Banka i ka përdorur logjikën e mëposhtme:

- 1) Identifikon Vlerësimin Ndërkombëtar Afatgjatë të Emetuesit të institucionit financiar ("Banka"). Vlerësimin Ndërkombëtar Afatgjatë të Emetuesit e merr nga Agjensi të Jashtme të Vlerësimit të Kredisë, siç janë Moody's, Fitch ose Standard & Poor. Banka përdor vetëm agjencitë zyrtare, të pranuar në të gjithë botën, të vlerësimit të jashtëm të kredisë, si Fitch, Moody's dhe S&P sepse vetëm këto 3 agjenci bëjnë dhe publikojnë studimet për PD, LGD (ku kosto shtesë e rrezikut përcaktohet si $PD * LGD$), etj. në nivel global. Këto tre agjenci janë gjithashtu të vetmet që lejohen të përdoren me qëllim mbështetjen në parametrat e të dhënave të ekspertëve për shembull në BE (sipas Rregullores CRD / CRR etj).
- 2) Nëse institucioni financiar (Banka) nuk ka një vlerësim të tillë dhe është pjesë e një Grupi, përdoret vlerësimi më i ulët midis tavanit të vendit për vendin ku ndodhet Banka dhe vlerësimit ndërkombëtar afatgjatë të emetuesit të agjencisë së jashtme për entitetin fundor që ka kontrollin. Arsyeja themelore për këtë qasje është se kur një bankë është pjesë e një grupi, mbështetja financiare ka më shumë të ngjarë.
- 3) Nëse asnjë nga këto hapa nuk rezulton me vlerësim, identifikohet taveni i vendit në të cilin ndodhet Banka dhe zbritet të paktën një nivel. Taveni i vendit është vlerësimi më i mirë që një entitet me bazë në atë vend mund të marrë, kështu që ky përdoret si një pikë referimi. Për më tepër, rregullimi i rrezikut në rënie bëhet për hir të kujdesit.

Për secilin vlerësim specifik të Bankës është caktuar probabiliteti përkatës i normës së paracaktuar (shkalla PD), e cila llogaritet nga jashtë - të dhëna ekspertësh nga agjenci të jashtme të vlerësimit të kredisë. Sidoqoftë, PD është thjesht një probabilitet. Në mënyrë që të përafrohet rreziku i plotë i kredisë, nevojitet LGD. Duke shumëzuar normën PD dhe nivelin LGD, fitohet norma e humbjes së kredisë dhe kjo është përafrimi i rrezikut të kredisë.

Përcaktimi i vlerës së drejtë

Përcaktimi i vlerës së drejtë për aktivet dhe detyrimet financiare për të cilat nuk ka një çmim tregu të dukshëm kërkon përdorimin e teknikave të vlerësimit siç përshkruhen në politikën kontabël 3(g)(viii). Për instrumentet financiare që tregtohen rrallë dhe që nuk kanë transparencë në çmim, vlera e drejtë është më pak objektive dhe kërkon shkallë të ndryshme gjykimi bazuar në likuiditetin, përqendrimin, pasigurinë e faktorëve të tregut, supozime rreth çmimit dhe rreziqe të tjera që ndikojnë mbi instrumentin specifik. Referoju gjithashtu "Vlerësimi i instrumenteve financiarë" më poshtë.

Gjykime kritike kontabël në zbatimin e politikave kontabël të Bankës përfshijnë:

Vlerësimi i instrumenteve financiarë

Politika kontabël e Bankës për matjen e vlerës së drejtë është trajtuar në shënimin 3(g)(viii).

Banka e mat vlerën e drejtë duke përdorur hierarkinë e mëposhtme të metodave:

- Niveli 1: Çmime të kuotuar në një treg aktiv për një instrument identik.
- Niveli 2: Teknika vlerësimi bazuar në inpute të vëzhgueshme. Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuar duke përdorur çmime të kuotuar në tregje aktive për instrumente të ngjashëm, çmime të kuotuar për instrumente të ngjashëm në tregje që konsiderohen më pak se aktivë; ose teknika të tjera vlerësimi ku të gjithë inputet e rëndësishme janë të vëzhgueshme në mënyrë direkte ose jo-direkte nga të dhënat e tregut.
- Niveli 3: Teknika vlerësimi që përdorin inpute të rëndësishme të pavëzhgueshme. Kjo kategori përfshin të gjithë ato instrumente ku teknika e vlerësimit përfshin inpute që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe inputet e pavëzhgueshme mund të kenë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që janë vlerësuar bazuar në çmime të kuotuar për instrumente të ngjashëm ku kërkohen rregullime apo gjykime të rëndësishme e të pavëzhgueshme për të reflektuar ndryshimin midis instrumenteve.

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Të dhenat e përdorua në modelin e aplikuar për zbatimin e kërkesave të SNRF 16 (vazhdim)

Vlera e drejtë për aktivet dhe detyrimet financiare që tregtohen në tregje aktivë bazohen në çmime tregu të kuotuar apo kuotime të agjentëve. Për të gjitha instrumentet e tjerë financiarë Banka përcakton vlerën e drejtë duke përdorur teknika vlerësimi. Teknikat e vlerësimit përfshijnë vlerën aktuale neto dhe modele të skontimit të flukseve monetare, krahasime me instrumente të ngjashëm për të cilët ekzistojnë çmime të dukshme tregu dhe modele të tjera vlerësimi. Objektivi i teknikave të vlerësimit është të arrijnë në përcaktimin e vlerës së drejtë që reflekton çmimin e instrumentit financiar në datën e raportimit, i cili do të ishte përcaktuar nga pjesëmarrës në treg që veprojnë me kushtet e tregut.

Banka përdor modele vlerësimi të njohura gjerësisht për përcaktimin e vlerës së drejtë të instrumenteve financiarë më të thjeshtë dhe më të zakonshëm, si norma interesi dhe këmbime monedhash që përdorin vetëm të dhëna tregu të vëzhgueshme dhe kërkojnë pak gjykim apo vlerësim nga drejtuesit. Çmimet dhe inputet model të vëzhgueshme janë zakonisht të vlefshme në treg për instrumente kapitale dhe huaje të listuara në bursa, derivativë të tregtueshëm me këmbim, dhe derivativë të thjeshtë të tregtueshëm mbi banak si Sëaps mbi normat e interesit. Disponueshmëria e çmimeve të vëzhgueshme të tregut dhe e inputeve model redukton nevojën për gjykimin dhe vlerësimin e drejtuesve dhe redukton gjithashtu pasiguritë që shoqërojnë përcaktimin e vlerës së drejtë. Disponueshmëria e çmimeve të vëzhgueshme të tregut dhe inputeve varion në varësi të produkteve dhe tregjeve dhe është e prirur ndaj ndryshimeve bazuar në ngjarjet specifike dhe kushtet e përgjithshme në tregjet financiare.

Për instrumente financiare më komplekse, Banka përdor modele vlerësimi të veçanta, të cilat janë zakonisht të zhvilluara bazuar në modele të njohura vlerësimi. Disa ose të gjithë inputet e rëndësishme në këto modele mund të mos jenë të vëzhgueshme në treg dhe janë rrjedhojë e çmimeve të tregut ose kurseve ose janë vlerësuar bazuar në gjykime. Modelet e vlerësimit që përmbajnë inpute të rëndësishme të pavëzhgueshme kërkojnë një shkallë më të lartë gjykimi dhe vlerësimi nga drejtuesit në përcaktimin e vlerës së drejtë. Gjykimi dhe vlerësimi i drejtuesve kërkojnë zakonisht për zgjedhjen e modelit të vlerësimit për t'u përdorur, përcaktimin e flukseve monetare të pritshme për instrumentin financiar që vlerësohet, përcaktimin e probabilitetit për mospagesën apo parapagimet nga pala tjetër dhe përzgjedhjen e normave të përshtatshme për skontim.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

4. Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Vlera e Drejtë

Tabela më poshtë paraqet vlerën kontabël dhe vlerën e drejtë të aktiveve dhe detyrimeve financiare, të matura me vlerën e drejtë në fund të periudhës raportuese, sipas nivelit të hierarkisë së vlerës së drejtë, në të cilën është kategorizuar matja e vlerës së drejtë:

31 dhjetor 2024	Shënime	Vlera kontabël		Vlera e drejtë		
			Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Depozita dhe llogari me bankat	8	337,777,101	-	337,777,101	-	337,777,101
Investime në letra me vlerë- Bono thesari matur me FVOCI dhe kosto të amortizuar	9	181,247,295	-	181,096,803	-	181,096,803
Investime në letra me vlerë- matur me FVOCI dhe FVTPL	10	1,383,208,496	1,040,673,936	342,534,560	-	1,383,208,496
Investime në letra me vlerë- matur me kosto të amortizuar	11	2,090,794,340	1,054,490,669	1,060,412,035	-	2,114,902,704
Hua për bankat	12	138,812,046	-	138,812,046	-	138,812,046
Hua për klientët	13	1,909,046,482	-	-	1,909,046,482	1,909,046,482
Totali i aktiveve financiare		6,040,885,760	2,095,164,605	2,060,632,545	1,909,046,482	6,064,843,632
Detyrime ndaj klientëve	18	5,747,654,883	-	-	5,747,654,883	5,747,654,883
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	19	236,967,285	-	236,967,285	-	236,967,285
Obligacione të emetuara	22	63,543,076	-	63,543,076	-	63,543,076
Borxhi i varur	23	49,096,696	-	49,096,696	-	49,096,696
Totali i detyrimeve financiare		6,097,261,940	-	349,607,057	5,747,654,883	6,097,261,940
31 dhjetor 2023	Shënime	Vlera kontabël	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Depozita dhe llogari me bankat	8	342,462,320	-	342,462,320	-	342,462,320
Investime në letra me vlerë- Bono thesari matur me FVOCI dhe kosto të amortizuar	9	136,864,848	-	136,918,438	-	136,918,438
Investime në letra me vlerë- matur me FVOCI dhe FVTPL	10	1,108,565,120	948,148,904	160,416,216	-	1,108,565,120
Investime në letra me vlerë- matur me kosto të amortizuar	11	2,170,817,396	1,099,563,287	1,045,051,662	-	2,144,614,949
Hua për bankat	12	134,830,538	-	134,830,538	-	134,830,538
Hua për klientët	13	1,694,028,984	-	-	1,694,028,984	1,694,028,984
Totali i aktiveve financiare		5,587,569,206	2,047,712,191	1,819,679,174	1,694,028,984	5,561,420,349
Detyrime ndaj klientëve	18	5,479,014,067	-	-	5,479,014,067	5,479,014,067
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	19	159,424,037	-	159,424,037	-	159,424,037
Obligacione të emetuara	22	34,072,463	-	34,072,463	-	34,072,463
Borxhi i varur	23	52,182,032	-	52,182,032	-	52,182,032
Totali i detyrimeve financiare		5,724,692,599	-	245,678,532	5,479,014,067	5,724,692,599

Vlera e drejtë e kontratave të kursit të këmbimit i afrohet vlerës kontabël të tyre, siç paraqitet në shënimet 16 dhe 21. Vlera e drejtë e huave për klientët dhe detyrimeve ndaj klientëve i afrohet vlerës së tyre kontabël si pasojë e vlerave të përafërta të normave të interesit me ato të tregut ose për shkak të maturitetit afatshkurtër të tyre.

5. Administrimi i rrezikut financiar

(a) Hyrje e përgjithshme

Banka është e ekspozuar ndaj rreziqeve të mëposhtme nga përdorimi i instrumenteve financiare:

- rreziku i kredisë
- rreziku i likuiditetit
- rreziqet e tregut
- rreziku operacional

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të Bankës ndaj secilit prej rreziqeve të mësipërme, objektivat, politikat dhe proceset e Bankës për matjen dhe administrimin e rrezikut, dhe administrimin e kapitalit të Bankës.

Një instrument financiar është çdo kontratë që jep mundësinë për të marrë mjete monetare ose aktive të tjera financiare nga një palë tjetër (aktiv financiar) ose detyrimin për të dhënë mjete monetare ose ndonjë aktiv tjetër financiar ndonjë palë tjetër (detyrim financiar).

Instrumentet financiare rezultojnë me rrezik për Bankën. Rreziqet kryesore me të cilët përballet Banka janë rreziku i kredisë, rreziku i likuiditetit dhe ai i tregut. Rreziku i tregut përfshin rrezikun e monedhës së huaj, rrezikun e normës së interesit dhe rreziqe të tjera çmimi.

Struktura e administrimit të rrezikut

Këshilli Drejtues ka përgjegjësinë e përgjithshme për themelimin dhe vëzhgimin e strukturës së administrimit të rrezikut në Bankë. Këshilli ka themeluar Komitetin e Administrimit të Aktiveve dhe Pasiveve (ALCO), Komitetin e Investimeve, dhe Komitetet e Rrezikut të Kredisë, të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut në pjesët e tyre përkatëse. Të gjithë këta, i raportojnë në mënyrë të rregullt Këshillit Drejtues për aktivitetet e tyre.

Politikat e menaxhimit të rrezikut janë vendosur me qëllimin për të identifikuar dhe analizuar rreziqet me të cilat përballet Banka, për të vendosur limitet dhe kontrollet e përshtatshme, dhe për të monitoruar rreziqet dhe zbatimin e limiteve. Politikat dhe sistemet e menaxhimit të rrezikut rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet e tregut, produktet dhe shërbimet e ofruara. Banka, përmes trajnimeve dhe standardeve e procedurave të menaxhimit, synon të zhvillojë një ambient kontrolli konstruktiv dhe të disiplinuar në të cilin gjithë punonjësit i kuptojnë rolet dhe detyrimet e tyre.

Komiteti i Auditimit të Bankës është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë së politikave dhe procedurave për menaxhimin e rrezikut të Bankës, dhe për rishikimin e përshtatshmërisë së strukturës së administrimit të rrezikut në lidhje me rrezikun me të cilin përballet Banka. Komiteti i Auditimit të Bankës ndihmohet në këtë funksion edhe nga Auditimi i Brendshëm. Auditimi i Brendshëm bën rishikime si të rregullta ashtu edhe rishikime ad-hoc të kontrolleve për administrimin e rrezikut dhe procedurave, rezultate të cilat raportohen në Komitetin e Auditimit.

(b) Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Bankës nëse një klient apo pala tjetër e një instrumenti financiar dështon në përmbushjen e detyrimeve kontraktuale, dhe rrjedh kryesisht nga huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe bankave të tjera dhe nga investimet. Për qëllime të raportimit të administrimit të rrezikut, Banka konsideron të gjithë elementët e ekspozimit të rrezikut të kredisë (si rreziku i mospagimit të kredisë, rreziku i sektorit dhe vendit). Banka ka krijuar një Komitet Kredie për të mbikëqyrur aprovimin e kërkesave të kredive. Kërkesat e kredive me shuma më të mëdha se 2,000,000 EUR aprovohen vetëm me vendimin e Këshillit Drejtues të Bankës.

Çdo njësi kërkohet të jetë në përputhje me politikat dhe procedurat e kredisë së Bankës. Auditime të rregullta të njësisë të biznesit dhe Departamentit të Administrimit të Rrezikut të Kredisë ndërmerren nga Auditimi i brendshëm.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

i. Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë

Vlera kontabël bruto e aktiveve financiare më poshtë paraqet gjithashtu ekspozimin maksimal të Grupit ndaj rrezikut të kredisë për këto aktive. Ekspozimet maksimale ndaj rrezikut të kredisë para kolateralit dhe përmirësime të tjera të kredisë më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë si më poshtë:

Rreziku i kredisë së Instrumenteve financiare

	31 dhjetor 2024			31 dhjetor 2023		
	Ekspozimi para zhvlerësimit	Zhvlerësimi	Ekspozimi neto për rrezikun e kredisë	Ekspozimi para zhvlerësimit	Zhvlerësimi	Ekspozimi neto për rrezikun e kredisë
A. Ekspozimi i rrezikut të kredisë lidhur me zërat e bilancit						
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	677,670,397	-	677,670,397	676,805,203	-	676,805,203
Depozita dhe llogari me bankat	337,792,699	(15,598)	337,777,101	342,476,395	(14,075)	342,462,320
Letra me vlerë – të matura në FVTPL	37,964,615	-	37,964,615	11,759,570	-	11,759,570
Letra me vlerë – të matura në FVOCI	1,364,977,373	-	1,364,977,373	1,103,640,557	-	1,103,640,557
Letra me vlerë – të matura sipas kostos së amortizuar	2,261,652,165	(9,344,022)	2,252,308,143	2,320,318,180	(19,470,943)	2,300,847,237
Hua për bankat	139,349,673	(537,627)	138,812,046	136,349,523	(1,518,985)	134,830,538
Hua për klientët	1,959,808,659	(50,762,177)	1,909,046,482	1,748,606,735	(54,577,751)	1,694,028,984
Aktive të tjera	13,868,224	(365,259)	13,502,965	10,598,516	(896,549)	9,701,967
Totali i aktiveve	6,793,083,805	(61,024,683)	6,732,059,122	6,350,554,679	(76,478,303)	6,274,076,376
Zërat jashtë bilancit						
Angazhime për të dhënë kredi	272,805,545	-	272,805,545	290,078,945	-	290,078,945
Çeqe të bankave jo rezidente	307,628	-	307,628	326,566	-	326,566
Kontratat e kursit të këmbimit	94,943,828	-	94,943,828	128,493,054	-	128,493,054
Garanci për portofolin e kredive	5,193,270,708	-	5,193,270,708	4,654,093,419	-	4,654,093,419
Letra me vlerë si kolateral	227,990,707	-	227,990,707	145,749,308	-	145,749,308
Marrëveshjet për shkëmbim të normave të interesit	98,920,539	-	98,920,539	103,994,039	-	103,994,039
Totali i zërave jashtë bilancit	5,888,238,955	-	5,888,238,955	5,322,735,331	-	5,322,735,331
Totali i ekspozimit të rrezikut të kredisë	12,681,322,760	(61,024,683)	12,620,298,077	11,673,290,010	(76,478,303)	11,596,811,707

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii. Matja e humbjes së pritshme të kredisë

Sipas kërkesave të IFRS 9 për zhvlerësimin e aktiveve financiare, bankat janë të detyruara të njohin ECL-të në çdo kohë, duke marrë parasysh ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale dhe informacionin e ardhshëm, dhe të përditësojnë vlerën e ECL-ve të njohura në çdo datë raportimi për të pasqyruar ndryshimet në rrezikun e kredisë të një aktivi. Kjo është një metodë më largpamëse e prudente dhe rezulton në një njohje më të përshkallëzuar të humbjeve të kreditit.

Vlerësimi i ekspozimit të kredisë për qëllime të administrimit të rrezikut është kompleks dhe kërkon përdorimin e modeleve, pasi ekspozimi ndryshon me ndryshimet në kushtet e tregut, flukset e pritshme të parasë dhe kalimin e kohës. Vlerësimi i rrezikut të kredisë të një portofoli të aktiveve përfshin vlerësime të mëtejshme në lidhje me gjasat e mosveprimeve të ndodhura, të raporteve të humbjeve të lidhura dhe korrelacioneve të paracaktuara ndërmjet palëve. Grupi mat rrezikun e kredisë duke përdorur probabilitetin e paracaktuar (PD), ekspozimin në mospagim (EAD) dhe humbjen e dhënë (LGD).

Parimi udhëzues i modelit të pritshëm të humbjes së kredisë është të pasqyrojë modelin e përgjithshëm të përkeqësimit ose përmirësimit të cilësisë së kredisë së instrumenteve financiare. Nisur nga ndryshimet në rrezikun e kredisë nga njohja fillestare, aktivet klasifikon në tri faza:

- "Faza 1" përfshin ato aktive që nuk kanë pësuar ndonjë përkeqësim të ndjeshëm të cilësisë së kredisë që nga njohja fillestare;
- "Faza 2" përbëhet nga aktive që kanë pësuar një zhvlerësim të konsiderueshëm që nga njohja fillestare;
- "Faza 3" ka të bëjë me të gjitha aktivet ku ka ndodhur një mungesë.

Sipas kësaj qasjeje të përgjithshme, ECL për një aktivitet llogaritet në horizonte të ndryshme kohore. Sipas kësaj qasjeje të përgjithshme, ECL për një aktiv llogaritet sipas horizonteve të ndryshme sipas fazës së caktuar:

- ECL mbi një vit për aktivet në fazën 1;
- ECL gjatë jetës së mbetur për aktivet në fazën 2 dhe fazën 3.

Caktimi fazave bëhet sipas rregullave të mëposhtme:

Zhvlerësimi: nëse pala tjetër për aktivin e konsideruar ka dështuar, aktivi është caktuar në "Fazën 3". Një aktiv konsiderohet si i pavlefshëm nëse ndonjë shlyerje (principal ose interes) është vonuar për më shumë se 90 ditë ose nëse pala tjetër është në një gjendje të provuar te paafësisë paguese (falimentimit).

Vlerësimi D (më i ulët se C): Pasuritë me këtë vlerësim aktualisht konsiderohen të jenë në fazën 3.

Faktorët cilësorë: SNRF 9 ka këshilluar që të marrë parasysh faktorët cilësorë siç janë listat e shikimit ose analizat financiare nga ekspertët. Ngjashëm me rastin e mëparshëm, ekziston edhe një prag i dytë. Në rast se shlyerja e një aktivi është e vonuar për më shumë se 30 ditë dhe më pak se 90 ditë, ajo caktohet në "Fazën 2"

Pragu Relativ: nëse pala tjetër ka pësuar një përkeqësim të ndjeshëm të rrezikut të kredisë, domethënë nëse cilësia e saj e kredisë që nga njohja fillestare ka rënë më shumë se një prag relativ i caktuar paraprak, atëherë ai i caktohet "Fazës 2".

Të gjitha aktivet që nuk janë në rastet e mëparshme janë caktuar në "Fazën 1".

Grupimi i instrumenteve për humbjet e matura në baza kolektive

Për provizionet e pritshme të humbjes së kredisë të modeluara në baza kolektive, bëhet një grupim i ekspozimeve në bazë të karakteristikave të përbashkëta të rrezikut, si: vlerësimi i cilësisë së kredisë, lloji i produktit, maturimi i mbetur, etj. Llogaritja e ECL bazohet në të dhënat historike të performancës për grupin përkatës. Kur nuk disponohen të dhëna të mjaftueshme historike të brendshme, Grupi ka konsideruar krahasimin e standardeve të dhëna shtesë të brendshme / të jashtme për t'u përdorur për qëllime të modelimit.

Banka ka tre portofole kryesore, të cilat janë:

- Portofoli i kredisë
Kjo kategori përfshin kreditë individuale / konsumatore
- Portofoli i thesarit
Kjo kategori përfshin bonot, bonot e thesarit dhe llogaritë e kapitalit
- Projekti dhe financimi i strukturuar
Kjo kategori përfshin letra kredie dhe garanci bankare.

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë

Përkeqësim i rëndësishëm përmes pragut relativ

Banka llogarit një matricë relative të pragut që jep për secilin vlerësim një parashikim të asaj që vlerësimi i pritshëm për çdo horizont kohor duhet të jetë.

Matricat e tranzicionit me anë të ciklit (TTC) japin përqindjen e kundërpartirave që lëvizën nga një vlerësim në tjetrin për një interval kohor të caktuar. Matjet TTC gjatë një horizonti 10 vjeçar merren pasi që kjo jep një horizont të rehatshëm për një prag relativ.

Llogaritja e pragjeve relative të përkeqësimit të rëndësishëm të rrezikut të kredisë (SICR).

Duke pasur parasysh se Banka nuk ka të dhëna të mjaftueshme historike të brendshme për të përpiluar matricat e tranzicionit, u mbështet në të dhëna përfaqësuese të siguruara nga agjencitë e jashtme të vlerësimit të kredisë. U përdorën matricat e jashtme të tranzicionit TTC për të gjitha subjektet evropiane/botërore të ofruara nga agjencitë ndërkombëtare të vlerësimit të kredive. Janë kryer hapat e mëposhtëm:

Së pari, bëhet ndërlidhja e sistemeve të vlerësimit të brendshëm dhe të jashtëm;

Më pas, përdoret një matricë tranzicioni TTC me numrin e vëzhgimeve (numri i subjekteve që ndryshojnë nga një vlerësim specifik në tjetrin) dhe llogaritet një mesatare e ponderuar për vlerësim të ndërlidhur në mënyrë që të llogaritet matrica e vlerësimit të brendshëm TTC.

Pasi llogariten matricat TTC, ndërmerren hapat e mëposhtëm:

- Llogaritet mesatarja e ponderuar për probabilitetin 1-vjeçar të mospagimit për çdo vlerësim dhe për çdo horizont kohor, duke shumëzuar çdo matricë TTC (për horizontet e ndryshme kohore) me PD mbi një vit.
- Pastaj mesataret e ponderuara të PD-ve 1-vjeçare ndërlidhen me vlerësimet më të afërta korresponduese, që jep edhe matricën mesatare të përkeqësimit për sa i përket vlerësimeve;
- Një ulje e vlerësimit konsiderohet e rëndësishme, me klasifikim të mëtejshëm në Fazën 2, nëse vlerësimi aktual është më i keq se pragu relativ për vlerësimin fillestar përkatës dhe kohës që ka kaluar që nga njohja fillestare.

Informacion i përhershëm i përfshirë në modelet ECL

PD-të e TTC-së shndërrohen në PD-të e PIT duke marrë parasysh mjedisin makroekonomik nëpërmjet disa variabla makroekonomikë si: normën reale të rritjes së PBB-së, normën e inflacionit, shkallën e papunësisë, investimet, ndryshimin e importeve dhe eksporteve, balancën e llogarisë korente, borxhin shtetëror etj. Këto variabla merren nga FMN, duke përfshirë të dhënat historike nga 1990 deri sot dhe parashikimet për katër vitet e ardhshme nën supozimet e tre skenarëve: bazë, më i miri, dhe i përkeqësuar. Modeli PIT përfshin një formë të thjeshtuar të modelit Merton. Në këtë kuadër, prezantohet një variabël sistematike X_t që paraqet mjedisin makroekonomik. Ndjeshmëria e PD-së të çdo vlerësimi në këtë variabël merret nëpërmjet kalibrimin të parametrin ρ . Modeli merr në konsideratë normën globale të mosfunksionimit të çdo viti dhe llogarit X_t për çdo vit, i cili pastaj regjistrohet me kombinime të ndryshme të variabla makro-ekonomike. Duke përdorur projeksionet e variabla makroekonomikë, formula e regresionit përdoret për të nxjerrë përfundimet e parashikimeve të X_t dhe bazuar në modelin e një faktori Merton, përfitohen PD-të e PIT-it. Modeli i dytë i PD e konsideron normën e paracaktuar për vlerësim në çdo vit, gjë që mundëson kalibrimin e ndjeshmërisë ρ për të gjitha vlerësimet.

Matja e ECL - Shpjegimi i inputeve, supozimeve dhe teknikave të vlerësimit

Llogaritja e ECL bazohet në parametrat e mëposhtëm:

1. Probabiliteti i humbjes (PD)
2. Humbja e rezultuar nga mospagesa (LGD); dhe
3. Ekspozimi në mospagim (EAD)

ECL vlerësohet sipas kushteve bazë (tipike), më të mirat (të favorshme) dhe negative (të pafavorshme).

Të vetmet vlerësime në një moment kohe janë për probabilitetin e humbjes. LGD merr vlerësimet e Bazelit dhe EAD përdor skedulet e pagesës së llojit të amortizimit. Pasi të jenë llogaritur të gjitha komponentët (PD, EAD, LGD), ECL është vlerësuar në tre skenarë të ndryshëm: gjendja bazë (tipike), mirë (e favorshme) dhe e kundërt (e pafavorshme), me pesha 52%, 18% dhe 30% respektivisht. ECL përfundimtar është ECL me probabilitet të ponderuar nën këta tre skenarë.

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)**(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)****ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë (vazhdim)****1. Probabiliteti i humbjes**

Probabiliteti i humbjes është modeluar në bazë të modelit të një faktori Merton. Qasja për të modeluar pikëpamjet në kohë dhe PD makroekonomike është e ndarë në tri hapa të ndryshëm: - Hapi i parë është kalibrimi i PD-ve të grumbulluara TTC; - Hapi i dytë është që të përfshijë informacionin që kërkon përpara dhe të transformojë PD-të e grumbulluara TTC në PIT PD; - Hapi i fundit është për të përshkruar konvertimin e PDs PIT në TTC PDs pas një horizonti të caktuar.

Normat e humbjes janë thelbësore për llogaritjen e probabilitetit të humbjes (PD) dhe për vlerësimin e ECL.

Banka përdori norma të brendshme të humbjes për segmentet e binzenesit dhe individëve dhe norma të jashtme të humbjes për segmente të tjerë. Një sërë variablash makroekonomikë me burim nga FMN, duke përfshirë të dhënat historike duke filluar nga 1990 deri sot dhe parashikimet për katër vitet e ardhshme nën supozimet e tre skenarëve: bazë, më i miri, dhe i përkeqësuar, janë konsideruar në modelimin PD-ve të PIT.

Për llogari të pa vlerësuar, PD llogaritet duke përdorur PD-në nominale të ponderuar të të gjitha llogarive të vlerësuar brenda të njëjtit sistem vlerësimi.

2. Humbja e rezultuar nga mospagesa (LGD)

Humbja e rezultuar nga mospagesa është definuar si përqindja e ekspozimit në mospagim (EAD) që humbet përfundimisht në rast të mospagimit të një kundërpattie, pas të gjitha rikuperimeve të mundshme nëpërmjet shitjes së kolateralit ose procedurave të arkëtimit. Sa i përket portofolit të klientëve të kredisë, LGD është modeluar duke u bazuar në vlerën e kolateralit dhe një numër parametrash të tjerë, si: kohën nga mospagesa deri në posedimin e tij, mundësia e pagesës, mundësia e posedimit, koha nga mospagesa deri në fshirje, zbritja në shitje etj. Të gjithë këto parametra janë llogaritur nga të dhëna të brendshme historike.

Një aktiv i kolateralizuar i humbur mund të lëvizë nëpër faza të ndryshme pas parazgjedhjes. Banka mund të marrë kolateralin ("Posedim") në mënyrë që ta shesë atë ("Shitje") dhe të kompensojë humbjen e mundshme për shkak të mospërbushjes së kundërpartisë. Posedimi i kolateralit mund të bëhet vullnetarisht ("dorëzimi i çelësave") ose nëpërmjet procesit gjyqësor (procedura gjyqësore). Dhe shitjet mund të kryhen nga institucioni (pas marrjes së posedimit) ose me anë të vetë-shitjes së konsumatorit. Në datën e shitjes së kolateralit, çdo zhvlerësim njihet në PASH (shpenzimet e shlyerjes) dhe mund të ndodhin rikuperimet pasuese (arkëtimi i borxheve qoftë të brendshme ose të jashtme). Shlyerja ndodh kur ka një mungesë në shitjen e kolateralit. Mbyllja dhe shërimet ndodhin kur të papaguara të plota janë rikuperuar me të parën duke rezultuar në mbylljen e llogarisë (dmth. Asnjë kreditim). Kurimi i referohet llogarive të mbyllura dhe të rikuperuara. Për llojet e pasiguruara të pasurive, vlera e kolateralit duhet të jetë 0 dhe modeli aktual zbatohet ende duke marrë parasysh mbledhjen e borxhit të pastër. Në dritën e këtij procesi të rikuperimi, Banka përcakton LGD si (humbje) e pritshme.

Për llogaritë e thesarit, projekteve dhe financave të strukturuar, Banka aplikoi LGD fikse prej 25% për ekspozime të siguruara dhe 45% për ekspozimet e pasiguruara, referuar kuadrit rregullator të Basel III. Për portofolet e thesarit, projekteve dhe financave të strukturuar, vlerat e LGD-ve janë caktuar në nivel të tipit të aktivitetit.

3. Ekspozimi në Mospagim (EAD)

Një aktiv mund të ketë një lloj amortizimi të përshtatur, linear ose principal në maturim. Për aktivet me një lloj amortizimi të përshtatur, oraret e ripagimit përdoren për të vlerësuar EAD. Për aktivet pa ndonjë lloj amortizimi, supozohet një plan i ripagimit linear. Për ekspozimet jashtë bilancit, kërkohet që të mbahen dispozita kundër angazhimeve të padërguara. Për llogaritja e BKT për vlerat e faktorit të konvertimit të kredisë (CCF) është në përputhje me kërkesat e Bazel II sipas qasjes së standardizuar: "Angazhimet me një maturim fillestar deri në një vit dhe angazhimet me një maturim fillestar mbi një vit do të marrin një CCF prej 20% dhe 50%." Supozimet e hershme të ripagimit/rifinancimit gjithashtu përfshihen në përlllogaritje. Megjithatë, shlyerjet e hershme konsiderohen të jenë 0 për të gjitha aktivet, pasi të dhënat historike të Bankës sugjerojnë ndikim material të parëndësisishëm.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë(vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive për klientët me koston e amortizuar.

NDRYSHIMET NË VLERËN KONTABËL BRUTO TË HUAVE PËR KLIENTËVE ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2024	Kredi Individuale				Kredi Korporatë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca më 1 janar 2024	797,608,777	16,352,732	10,898,933	824,860,442	774,268,994	115,519,724	40,174,661	929,963,379
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	5,212,981	(5,047,588)	(165,393)	-	14,940,497	(14,176,900)	(763,597)	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	(7,908,207)	8,359,266	(451,059)	-	(14,964,382)	15,033,303	(68,921)	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	(2,846,201)	(1,835,341)	4,681,542	-	(3,382,207)	(4,734,126)	8,116,333	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara me risk kreditor	323,478,616	1,098,101	1,247,044	325,823,761	325,968,778	13,193,022	2,266,347	341,428,147
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(76,273,305)	(1,497,839)	(627,116)	(78,398,260)	(71,007,320)	(15,728,171)	(4,177,067)	(90,912,558)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	(73,291,752)	(1,516,803)	(909,216)	(75,717,771)	(115,787,874)	(28,198,702)	(3,316,665)	(147,303,241)
Zëra jashtë bilanci	(961)	-	(2,709,977)	(2,710,938)	-	-	(1,801,004)	(1,801,004)
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	(23,624,872)	(193,250)	(189,352)	(24,007,474)	(30,611,025)	(1,589,592)	(1,931,261)	(34,131,878)
Balanca bruto më 31 dhjetor 2024	942,355,076	15,719,278	11,775,406	969,849,760	879,425,461	79,318,558	38,498,826	997,242,845

Shumat bruto përfshijnë principalin dhe interesin. Tarifa e shtyrë e pa amortizuar nuk përfshihet.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë(vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të kredive për klientët me koston e amortizuar.

NDRYSHIMET NË VLERËN KONTABËL BRUTO TË HUAVE PËR KLIENTËVE ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2023	Kredi Individuale				Kredi Korporatë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca më 1 janar 2023	615,100,726	14,363,501	11,047,248	640,511,475	635,022,727	127,455,682	43,193,554	805,671,963
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	5,664,683	(4,961,139)	(703,544)	-	10,751,351	(7,838,949)	(2,912,402)	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	(7,395,284)	7,847,918	(452,634)	-	(15,360,557)	15,873,732	(513,175)	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	(1,110,339)	(924,858)	2,035,197	-	(2,743,833)	(1,610,068)	4,353,901	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	262,698,759	550,346	823,785	264,072,890	275,961,522	1,455,370	719,408	278,136,300
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(62,735,403)	(973,418)	(1,255,337)	(64,964,158)	(67,320,310)	(2,359,255)	(3,555,372)	(73,234,937)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	(31,147,480)	(333,974)	(199,965)	(31,681,419)	(56,153,341)	(4,442,421)	(1,871,554)	(62,467,316)
Zëra jashtë bilanci	(30,189,383)	(1,002,638)	(1,450,587)	(32,642,608)	(43,964,031)	(15,578,259)	(1,071,232)	(60,613,522)
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	46,722,498	1,786,994	1,054,770	49,564,262	38,075,466	2,563,892	1,831,533	42,470,891
Balanca bruto më 31 dhjetor 2023	797,608,777	16,352,732	10,898,933	824,860,442	774,268,994	115,519,724	40,174,661	929,963,379

Shumat bruto përfshijnë principalin dhe interesin. Tarifa e shtyrë e pa amortizuar nuk përfshihet.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë (vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në zhvlerësimin e huave për klientët me koston e amortizuar

ZHVLERËSIMI I HUAVE PËR KLIENTËT ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2024	Kredi Individuale				Kredi Korporatë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca më 1 janar 2024	3,775,053	1,034,225	4,673,639	9,482,917	14,232,028	16,623,829	14,238,977	45,094,834
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	87,686	(204,333)	(61,390)	(178,037)	589,794	(537,206)	(292,727)	(240,139)
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	(47,006)	198,536	(125,595)	25,935	(119,780)	145,314	(21,905)	3,629
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	(27,316)	(134,371)	1,182,122	1,020,435	(141,149)	(765,344)	1,626,432	719,939
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	827,456	216,861	391,506	1,435,823	4,057,211	994,072	893,889	5,945,172
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(393,654)	(76,265)	(310,943)	(780,862)	(1,059,456)	(337,750)	(1,371,246)	(2,768,452)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	(986,151)	219,416	705,218	(61,517)	(5,839,684)	(4,889,721)	7,967,465	(2,761,940)
Zëra jashtë bilanci	(11)	-	(1,945,117)	(1,945,128)	-	-	(1,457,940)	(1,457,940)
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	(229,985)	(5,232)	(98,530)	(333,747)	(460,317)	(850,016)	(1,128,412)	(2,438,745)
Balanca bruto më 31 dhjetor 2024	3,006,072	1,248,837	4,410,910	8,665,819	11,258,647	10,383,178	20,454,533	42,096,358

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë (vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në zhvlerësimin e huave për klientët me koston e amortizuar

ZHVLERËSIMI I HUAVE PËR KLIENTËT ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2023	Kredi Individuale				Kredi Korporatë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca më 1 janar 2023	3,115,930	863,802	4,177,522	8,157,254	18,014,022	17,144,748	14,296,117	49,454,887
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	330,381	(141,526)	(275,712)	(86,857)	760,478	(265,485)	(623,564)	(128,571)
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	(49,829)	205,795	(103,283)	52,683	(369,153)	426,246	(64,788)	(7,695)
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	(9,889)	(39,100)	538,531	489,542	(79,893)	(91,589)	590,766	419,284
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	1,407,520	33,530	462,325	1,903,375	5,727,311	142,783	252,313	6,122,407
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(353,879)	(41,561)	(537,192)	(932,632)	(1,289,117)	(101,145)	(1,244,510)	(2,634,772)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	(854,407)	46,295	367,347	(440,765)	(9,332,484)	(703,074)	581,069	(9,454,489)
Zëra jashtë bilanci	-	-	(353,242)	(353,242)	-	-	(159,430)	(159,430)
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	189,226	106,990	397,343	693,559	800,864	71,345	611,004	1,483,213
Balanca bruto më 31 dhjetor 2023	3,775,053	1,034,225	4,673,639	9,482,917	14,232,028	16,623,829	14,238,977	45,094,834

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë(vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare në të cilat zbatohen kërkesat për zhvlerësim (përveç huave për klientët).

NDRYSHIMET NË VLERËN KONTABËL TË AKTIVEVE FINANCIARE KU APLIKOHEN KËRKESAT E ZHVLERËSIMIT (PËRVEC HUAVE PËR KLIENTËT)

31 dhjetor 2024	Të arkëtueshme nga bankat				Letra me vlerë at FVOCI			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca më 1 janar 2023	312,664,283	-	-	312,664,283	1,103,365,518	20,923,912	58,104,988	1,182,394,418
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	(16,644,715)	-	-	-
Aktive të reja financiare të blera ose të origjinuara	286,565,593	-	-	286,565,593	988,961,180	-	16,644,715	995,650,022
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(231,450,666)	-	-	(231,450,666)	(695,595,645)	(18,153,847)	-	(713,749,492)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	(9,725,459)	-	-	(9,725,459)	(1,491,439)	-	470,561	(1,020,878)
Riklasifikimi i instrumentave	-	-	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilanci	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	(6,708,295)	-	-	(6,708,295)	(23,107,090)	(570,065)	(2,475,591)	(26,152,746)
Balanca bruto më 31 dhjetor 2023	351,345,456	-	-	351,345,456	1,355,487,809	2,200,000	79,433,515	1,437,121,324
31 dhjetor 2024	Letrat me vlerë të investimit me kostot të amortizuara				Angazhimet huasë dhe kontratat financiare të garancisë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total
Balanca më 1 janar 2023	2,316,601,614	-	5,734,606	2,322,336,220	102,949,001	-	-	102,949,001
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	98,801	(98,801)	-	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	(5,206)	5,206	-	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të blera ose të origjinuara	683,717,851	-	-	683,717,851	25,366,678	112,759	-	25,479,437
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(701,759,012)	-	-	(701,759,012)	(19,904,551)	(52,063)	(99,989)	(20,056,603)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	(3,587,904)	-	-	(3,587,904)	(21,242,801)	-	-	(21,242,801)
Zëra jashtë bilanci	-	-	(1,151,599)	(1,151,599)	-	-	-	-
Riklasifikimi i instrumentave të matur me FVOCI me koston e amortizuar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	(37,457,692)	-	(200,469)	(37,658,161)	(2,303,783)	(9,352)	(4,888)	(2,318,023)
Balanca bruto më 31 dhjetor 2023	2,257,514,857	-	4,382,538	2,261,897,395	84,958,139	(42,251)	(104,877)	84,811,011

Shumat bruto janë vetëm shuma nominale. Zbritje pa amortizim; Interesi i përlogaritur dhe fitimi / (humbja) nga vlera e tregut nuk përfshihen.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë(vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare në të cilat zbatohen kërkesat për zhvlerësim (përveç huave për klientët).

NDRYSHIMET NË VLERËN KONTABËL TË AKTIVEVE FINANCIARE KU APLIKOHEN KËRKESAT E ZHVLERËSIMIT (PËRVEC HUAVE PËR KLIENTËT)

31 dhjetor 2023	Të arkëtueshme nga bankat				Letra me vlerë me FVOCI			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca më 1 janar 2023	339,981,928	-	-	339,981,928	1,253,800,492	20,718,381	38,496,204	1,313,015,077
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	(8,643,279)	8,643,279	-	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	(18,003,036)	18,003,036	-
Aktive të reja financiare të blera ose të origjinuara	237,428,723	-	-	237,428,723	502,533,218	-	-	502,533,218
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(261,984,885)	-	-	(261,984,885)	(618,463,030)	-	-	(618,463,030)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	(6,363,897)	-	-	(6,363,897)	(2,985,126)	9,232,777	138,589	6,386,240
Riklasifikimi i instrumentave të matur me FVOCI në kosto të amortizuar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilanci	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	3,602,414	-	-	3,602,414	(22,876,757)	332,511	1,467,159	(21,077,087)
Balanca bruto më 31 dhjetor 2023	312,664,283	-	-	312,664,283	1,103,365,518	20,923,912	58,104,988	1,182,394,418
31 dhjetor 2023	Letrat me vlerë të investimit me kosto të amortizuar				Angazhimet e huasë dhe kontratat financiare të garancisë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total
Balanca më 1 janar 2023	1,694,278,290	17,797,564	5,548,157	1,717,624,011	89,632,927	-	-	89,632,927
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të blera ose të origjinuara	687,772,917	-	-	687,772,917	32,034,605	104,925	104,877	32,244,407
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(226,207,179)	(8,963,400)	-	(235,170,579)	(19,941,057)	-	-	(19,941,057)
Ndryshimet për shkak të modifikimeve që nuk kanë rezultuar në çregjistrim	(6,166,333)	(9,154,895)	68,522	(15,252,706)	(1,496,816)	55,291	-	(1,441,525)
Riklasifikimi i instrumentave të matur me FVOCI në kosto të amortizuar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilanci	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	166,923,919	320,731	117,927	167,362,577	2,719,342	-	-	2,719,342
Balanca bruto më 31 dhjetor 2023	2,316,601,614	-	5,734,606	2,322,336,220	102,949,001	160,216	104,877	103,214,094

Shumat bruto janë vetëm shuma nominale. Zbritje pa amortizim; Interesi i përlllogaritur dhe fitimi / (humbja) nga vlera e tregut nuk përfshihen.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë(vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare në të cilat zbatohen kërkesat për zhvlerësim (përveç huave për klientët).

RAKORDIMI I ZHVLERËSIMIT TË AKUMULUAR TË AKTIVEVE FINANCIARE KU KERKESAT E ZHVLERËSIMIT APLIKOHEN (PËRVEC HUAVE PËR KLIENTËT)

31 dhjetor 2024

	Të arkëtueshme nga bankat				Letra me vlerë me FVOCI			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total
Balanca në 1 janar 2024	1,533,061	-	-	1,533,061	2,694,647	4,965,865	36,755,462	44,415,974
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	(75,003)	-	7,490,122	7,415,119
Aktive të reja financiare të blera ose të origjinuara	400,972	-	-	400,972	1,862,506	-	3,009,979	4,872,485
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(920,753)	-	-	(920,753)	(1,000,485)	(3,775,027)	-	(4,775,512)
Riklasifikimi i instrumentave	-	-	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilanci	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndryshimet në parametrat e modeleve / rrezikut	(428,603)	-	-	(428,603)	(694,221)	(471,021)	4,574,351	3,409,109
Kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	(31,452)	-	-	(31,452)	(92,831)	(223,927)	(1,785,310)	(2,102,068)
Balanca bruto më 31 dhjetor 2024	553,225	-	-	553,225	2,694,613	495,890	50,044,604	53,235,107

31 dhjetor 2024

	Letrat me vlerë të investimit të borxhit me kosto të amortizuar				Angazhimet e huasë dhe kontratat financiare të garancisë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca në 1 janar 2024	13,966,337	-	5,504,606	19,470,943	831,155	20,052	45,342	896,549
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	18,882	(18,882)	-	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktive të reja financiare të blera ose të origjinuara	732,089	-	-	732,089	75,240	5,196	-	80,436
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(1,486,416)	-	-	(1,486,416)	(160,675)	-	(43,004)	(203,679)
Riklasifikimi i instrumentave	-	-	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilanci	-	-	(1,151,599)	(1,151,599)	-	-	-	-
Ndryshimet për shkak të modifikimeve	(8,158,984)	-	230,000	(7,928,984)	(386,419)	-	-	(386,419)
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	(91,542)	-	(200,469)	(292,011)	(18,120)	(1,170)	(2,338)	(21,628)
Balanca bruto më 31 dhjetor 2024	4,961,484	-	4,382,538	9,344,022	360,063	5,196	-	365,259

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

ii Matja e humbjes së e pritshme të kredisë(vazhdim)

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare në të cilat zbatohen kërkesat për zhvlerësim (përveç huave për klientët).

RAKORDIMI I ZHVLERËSIMIT TË AKUMULUAR TË AKTIVEVE FINANCIARE KU KERKESAT E ZHVLERËSIMIT APLIKOHEN (PËRVEC HUAVE PËR KLIENTËT)

31 dhjetor 2023	Të arkëtueshme nga bankat				Letra me vlerë me FVOCI			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Total
Balanca në 1 janar 2023	1,442,318	-	-	1,442,318	2,561,734	5,802,980	24,659,086	33,023,800
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	(312,214)	312,214	-	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	(3,046,315)	4,500,759	1,454,444
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	954,106	-	-	954,106	432,180	-	-	432,180
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(959,551)	-	-	(959,551)	(675,289)	-	-	(675,289)
Riklasifikimi i instrumentave të matur me FVOCI në kosto të amortizuar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilanci	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndryshimet në parametrat e modeleve/ rrezikut	56,156	-	-	56,156	925,943	1,877,904	6,688,848	9,492,695
Kursi i këmbimit dhe lëvizjet e tjera	40,032	-	-	40,032	(237,707)	19,082	906,769	688,144
Balanca bruto në 31 dhjetor 2023	1,533,061	-	-	1,533,061	2,694,647	4,965,865	36,755,462	44,415,974

31 dhjetor 2023	Letrat me vlerë të investimit të borxhit me kosto të amortizuar				Angazhimet e huasë dhe kontratat financiare të garancisë			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Balanca në 1 janar 2023	4,528,553	2,870,605	3,439,597	10,838,755	522,566	-	-	522,566
Transferimi në Nivelin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferimi në Nivelin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	3,331,652	-	-	3,331,652	362,867	20,052	45,342	428,261
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(572,237)	(11,524)	-	(583,761)	(186,541)	-	-	(186,541)
Riklasifikimi i instrumentave të matur me FVOCI në kosto të amortizuar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilanci	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndryshimet për shkak të modifikimeve	5,514,913	(2,962,881)	1,967,292	4,519,324	104,035	-	-	104,035
Kursi i këmbimit dhe ndryshimet e tjera	1,163,456	103,800	97,717	1,364,973	28,228	-	-	28,228
Balanca bruto në 31 dhjetor 2023	13,966,337	-	5,504,606	19,470,943	831,155	20,052	45,342	896,549

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me cilësinë e kredisë të huasë për klientët në vitin 2024, sipas cilësisë së aktiveve me koston e amortizuar. Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

HUATË PËR KLIENTËT SIPAS CILËSISË SË AKTIVIT ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2024	Niveli 1					Niveli 2				
	Pa ditë-vonesa	Me ditë-vonesa	Totali	Fondi i zhvlerësimit	Vlera kontabël totale	Pa ditë-vonesa	Me ditë-vonesa	Totali	Fondi i zhvlerësimit	Vlera kontabël totale
Kredi Individuale	902,473,493	34,248,259	936,721,752	2,964,598	933,757,154	4,946,730	10,772,829	15,719,559	1,248,530	14,471,029
Hua hipotekore	538,518,985	23,641,867	562,160,852	1,709,326	560,451,526	3,691,642	7,569,384	11,261,026	930,318	10,330,708
Hua konsumatore	348,105,811	10,068,592	358,174,403	1,088,830	357,085,573	910,924	2,787,459	3,698,383	273,774	3,424,609
Kartat e kreditit	15,848,697	537,800	16,386,497	166,442	16,220,055	344,164	415,986	760,150	44,438	715,712
Kredi Korporatë	855,907,079	21,719,960	877,627,039	11,232,977	866,394,062	69,397,634	9,948,930	79,346,564	10,379,165	68,967,399
Korporatë	660,481,543	9,552,206	670,033,749	8,553,773	661,479,976	63,767,383	7,383,217	71,150,600	9,886,366	61,264,234
Biznesi i mesëm	134,944,664	6,311,022	141,255,686	1,736,609	139,519,077	4,331,506	1,274,770	5,606,276	321,166	5,285,110
Biznesi i vogël	60,480,872	5,856,732	66,337,604	942,595	65,395,009	1,298,745	1,290,943	2,589,688	171,633	2,418,055
Totali	1,758,380,572	55,968,219	1,814,348,791	14,197,575	1,800,151,216	74,344,364	20,721,759	95,066,123	11,627,695	83,438,428

Zërat jashtë bilancit	-	-	-	81,277
Kartat e kreditit Individuale	-	-	-	41,781
Kartat e kreditit të Biznesit	-	-	-	39,496

31 dhjetor 2024	Niveli 3					Shuma neto totale sipas koston së amortizuar	Vlera e kolateralit
	Pa ditë-vonesa	Me ditë-vonesa	Totali	Fondi i zhvlerësimit	Vlera kontabël totale		
Kredi Individuale	3,574,079	8,224,244	11,798,323	4,410,910	7,387,413	955,615,596	1,024,840,591
Hua hipotekore	2,629,367	2,902,099	5,531,466	1,296,322	4,235,144	575,017,378	730,270,399
Hua konsumatore	932,396	3,931,010	4,863,406	2,305,022	2,558,384	363,068,566	294,570,192
Kartat e kreditit	12,316	1,391,135	1,403,451	809,566	593,885	17,529,652	-
Kredi Korporatë	10,405,581	28,189,841	38,595,422	20,444,720	18,150,702	953,512,163	2,269,829,730
Korporatë	3,630,270	19,885,532	23,515,802	14,558,884	8,956,918	731,701,128	1,648,854,459
Biznesi i mesëm	4,775,772	4,633,100	9,408,872	3,456,253	5,952,619	150,756,806	425,462,789
Biznesi i vogël	1,999,539	3,671,209	5,670,748	2,429,583	3,241,165	71,054,229	195,512,482
Totali	13,979,660	36,414,085	50,393,745	24,855,630	25,538,115	1,909,127,759	3,294,670,321

Ekspozimet në vonesë referohen si: Faza 1: Në vonesë 1-30 dpd, përndryshe pa ditë vonesë, Faza 2: Në vonesë 31-90 dpd, përndryshe pa ditë vonesë, Faza 3: Në vonesë më shumë se 90 dpd, përndryshe pa ditë vonesë.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me cilësinë e kredisë të huasë për klientët në vitin 2023, sipas cilësisë së aktiveve me koston e amortizuar. Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

HUATË PËR KLIENTËT SIPAS CILËSISË SË AKTIVIT ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2023	Niveli 1					Niveli 2				
	Pa ditë-vonesa	Me ditë-vonesa	Totali	Fondi i zhvlerësimit	Vlera kontabël totale	Pa ditë-vonesa	Me ditë-vonesa	Totali	Fondi i zhvlerësimit	Vlera kontabël totale
Kredi Individuale	754,334,034	38,393,036	792,727,070	3,696,582	789,030,488	3,311,762	13,040,971	16,352,733	1,034,141	15,318,592
Hua hipotekore	464,392,963	27,351,980	491,744,943	1,688,399	490,056,544	2,703,764	9,372,186	12,075,950	797,604	11,278,346
Hua konsumatore	276,563,243	9,871,770	286,435,013	1,826,399	284,608,614	607,851	3,459,622	4,067,473	212,032	3,855,441
Kartat e kreditit	13,377,828	1,169,286	14,547,114	181,784	14,365,330	147	209,163	209,310	24,505	184,805
Kredi Korporatë	744,893,042	28,040,571	772,933,613	14,204,105	758,729,508	60,500,087	55,019,638	115,519,725	16,623,583	98,896,142
Korporatë	607,756,503	17,550,117	625,306,620	11,777,606	613,529,014	55,381,044	49,070,154	104,451,198	15,887,929	88,563,269
Biznesi i mesëm	92,609,388	6,752,698	99,362,086	1,562,507	97,799,579	2,935,517	4,576,828	7,512,345	456,875	7,055,470
Biznesi i vogël	44,527,151	3,737,756	48,264,907	863,992	47,400,915	2,183,526	1,372,656	3,556,182	278,779	3,277,403
Totali	1,499,227,076	66,433,607	1,565,660,683	17,900,687	1,547,759,996	63,811,849	68,060,609	131,872,458	17,657,724	114,214,734

Zërat jashtë bilancit	-	-	-	106,727
Kartat e kreditit Individuale	-	-	-	78,557
Kartat e kreditit të Biznesit	-	-	-	28,170

31 dhjetor 2023	Niveli 3					Shuma neto totale sipas kostonë së amortizuar	Vlera e kolateralit
	Pa ditë-vonesa	Me ditë-vonesa	Totali	Fondi i zhvlerësimit	Vlera kontabël totale		
Kredi Individuale	2,428,219	8,470,714	10,898,933	4,673,637	6,225,296	810,574,376	929,497,041
Hua hipotekore	1,963,548	3,344,313	5,307,861	1,190,394	4,117,467	505,452,357	667,747,428
Hua konsumatore	409,962	4,167,564	4,577,526	2,862,290	1,715,236	290,179,291	261,749,613
Kartat e kreditit	54,709	958,837	1,013,546	620,953	392,593	14,942,728	-
Kredi Korporatë	17,324,449	22,850,212	40,174,661	14,238,976	25,935,685	883,561,335	1,903,643,532
Korporatë	14,271,469	13,611,077	27,882,546	9,224,064	18,658,482	720,750,765	1,438,085,636
Biznesi i mesëm	2,208,569	3,120,170	5,328,739	1,989,682	3,339,057	108,194,106	311,709,967
Biznesi i vogël	844,411	6,118,965	6,963,376	3,025,230	3,938,146	54,616,464	153,847,929
Totali	19,752,668	31,320,926	51,073,594	18,912,613	32,160,981	1,694,135,711	2,833,140,573

Ekspozimet në vonesë referohen si: Faza 1: Në vonesë 1-30 dpd, përndryshe pa ditë vonesë, Faza 2: Në vonesë 31-90 dpd, përndryshe pa ditë vonesë, Faza 3: Në vonesë më shumë se 90 dpd, përndryshe pa ditë vonesë.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me analizat e moshës së huave për klientët në vitin 2024 sipas linjës së produktit.

HUATË PËR KLIENTËVE ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2024	Kredi Individuale											
	Hua hipotekore				Hua konsumatore				Kartat e kreditit			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Aktuale	536,937,471	1,912,910	1,096,320	539,946,701	347,106,084	334,953	176,648	347,617,685	15,691,850	157,374	2,718	15,851,942
1 - 30 ditë	23,514,055	1,237,606	233,042	24,984,703	9,979,489	508,557	150,764	10,638,810	528,205	168,282	219	696,706
31 - 90 ditë	-	7,180,192	714,536	7,894,728	-	2,581,099	335,758	2,916,857	-	390,056	1,926	391,982
91 - 180 ditë	-	-	809,872	809,872	-	-	739,386	739,386	-	-	107,512	107,512
181 - 360 ditë	-	-	237,653	237,653	-	-	413,345	413,345	-	-	481,510	481,510
> 361 ditë	-	-	1,143,721	1,143,721	-	-	742,483	742,483	-	-	-	-
Totali	560,451,526	10,330,708	4,235,144	575,017,378	357,085,573	3,424,609	2,558,384	363,068,566	16,220,055	715,712	593,885	17,529,652
Vlera e skontuar e kolateralit	698,773,298	19,190,927	12,306,174	730,270,399	286,020,534	4,129,473	4,420,185	294,570,192	-	-	-	-

HUATË E KLIENTËVE ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2024	Kredi Korporatë											
	Korporatat e mëdha				Korporatat e vogla dhe të mesme				Korporatat mikro			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Aktuale	651,973,724	54,701,448	129,026	706,804,198	133,256,294	2,936,254	2,436,845	138,629,393	59,704,993	1,223,565	997,473	61,926,031
1 - 30 ditë	9,506,252	394,213	2,589,183	12,489,648	6,262,783	1,108,357	542,645	7,913,785	5,690,016	3,199	5,261	5,698,476
31 - 90 ditë	-	6,168,573	-	6,168,573	-	1,240,499	266,970	1,507,469	-	1,191,291	376,659	1,567,950
91 - 180 ditë	-	-	13,990	13,990	-	-	389,468	389,468	-	-	129,280	129,280
181 - 360 ditë	-	-	106,572	106,572	-	-	2,178,517	2,178,517	-	-	513,050	513,050
> 361 ditë	-	-	6,118,147	6,118,147	-	-	138,174	138,174	-	-	1,219,442	1,219,442
Totali	661,479,976	61,264,234	8,956,918	731,701,128	139,519,077	5,285,110	5,952,619	150,756,806	65,395,009	2,418,055	3,241,165	71,054,229
Vlera e skontuar e kolateralit	1,510,164,213	101,482,257	37,207,989	1,648,854,459	379,133,218	19,243,917	27,085,654	425,462,789	168,533,352	10,444,456	16,534,674	195,512,482

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me analizat e moshës së huave për klientët në vitin 2023 sipas linjës së produktit.

HUATË PËR KLIENTËVE ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2023	Kredi Individuale											
	Hua hipotekore				Hua konsumatore				Kartat e kreditit			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Aktuale	462,811,209	1,509,883	770,796	465,091,888	274,789,759	465,435	132,109	275,387,303	13,206,961	117	4,887	13,211,965
1 - 30 ditë	27,245,335	894,781	478,978	28,619,094	9,818,855	96,521	75,904	9,991,280	1,158,369	(12)	1,545	1,159,902
31 - 90 ditë	-	8,873,682	590,738	9,464,420	-	3,293,485	138,520	3,432,005	-	184,700	530	185,230
91 - 180 ditë	-	-	456,514	456,514	-	-	253,181	253,181	-	-	12,575	12,575
181 - 360 ditë	-	-	254,279	254,279	-	-	287,188	287,188	-	-	373,056	373,056
> 361 ditë	-	-	1,566,162	1,566,162	-	-	828,334	828,334	-	-	-	-
Totali	490,056,544	11,278,346	4,117,467	505,452,357	284,608,614	3,855,441	1,715,236	290,179,291	14,365,330	184,805	392,593	14,942,728
Vlera e skontuar e kolateralit	631,523,243	21,912,426	14,311,759	667,747,428	253,190,277	5,490,753	3,068,583	261,749,613	-	-	-	-

HUATË E KLIENTËVE ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2023	Kredi Korporatë											
	Korporatat e mëdha				Korporatat e vogla dhe të mesme				Korporatat mikro			
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Aktuale	596,395,496	37,672,515	3,225,125	637,293,136	91,235,662	2,751,431	1,057,119	95,044,212	43,778,229	1,756,325	523,645	46,058,199
1 - 30 ditë	17,133,518	9,753,112	976,127	27,862,757	6,563,917	328,735	443,215	7,335,867	3,622,686	247,598	109,740	3,980,024
31 - 90 ditë	-	41,137,642	6,343,632	47,481,274	-	3,975,304	482,331	4,457,635	-	1,273,480	409,018	1,682,498
91 - 180 ditë	-	-	-	-	-	-	342,728	342,728	-	-	442,432	442,432
181 - 360 ditë	-	-	-	-	-	-	451,973	451,973	-	-	395,653	395,653
> 361 ditë	-	-	8,113,598	8,113,598	-	-	561,691	561,691	-	-	2,057,658	2,057,658
Totali	613,529,014	88,563,269	18,658,482	720,750,765	97,799,579	7,055,470	3,339,057	108,194,106	47,400,915	3,277,403	3,938,146	54,616,464
Vlera e skontuar e kolateralit	1,296,647,142	89,939,636	51,498,858	1,438,085,636	270,915,015	23,973,229	16,821,723	311,709,967	124,852,813	9,822,589	19,172,527	153,847,929

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë(vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion mbi cilësinë e kredisë të aktiveve financiare, përveç kredive për klientët, të matura me koston e amortizuar, investimet e borxhit FVOCI në 2024. Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

RREZIKU I KREDISE I INSTRUMENTAVE FINANCIARE- TË TJERA NGA HUA PËR KLIENTËT

	2024			
	ECL 12 mujore	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të provigjionuar	Të provigjionuara në blerje
Depozita dhe llogari me bankat me koston e amortizuar				
Vlerësuar Aa1 në Aa3	-	-	-	-
Vlerësuar A1 në A3	118,899,344	-	-	-
Vlerësuar Baa1 në Baa3	52,098,538	-	-	-
Vlerësuar Ba1 në Ba3	6,321,551	-	-	-
Vlerësuar B1 në B3	5,206,850	-	-	-
Vlerësuar Caa1 në Caa3	-	-	-	-
Të pavlerësuara	30,264,327	-	-	-
Ekpozimi para zhvlerësimit	212,790,610	-	-	-
Zhvlerësimi	15,504	-	-	-
Vlera kontabël	212,775,106	-	-	-
Hua për bankat me koston e amortizuar				
Vlerësuar Aa1 në Aa3	-	-	-	-
Vlerësuar A1 në A3	19,793,994	-	-	-
Vlerësuar Baa1 në Baa3	21,458,286	-	-	-
Vlerësuar Ba1 në Ba3	64,270,575	-	-	-
Vlerësuar B1 në B3	32,169,693	-	-	-
Vlerësuar Caa1 në Caa3	1,657,125	-	-	-
Të pavlerësuara	-	-	-	-
Ekpozimi para zhvlerësimit	139,349,673	-	-	-
Zhvlerësimi	537,627	-	-	-
Vlera kontabël	138,812,046	-	-	-
Letrat me vlerë me FVOCI				
Vlerësuar Aa1 në Aa3	341,116,882	-	-	-
Vlerësuar A1 në A3	173,126,168	-	-	-
Vlerësuar Baa1 në Baa3	182,145,690	-	-	-
Vlerësuar Ba1 në Ba3	567,528,562	-	-	-
Vlerësuar B1 në B3	60,820,251	-	-	-
Vlerësuar Caa1 në Caa3	-	2,053,150	3,657,165	-
Të pavlerësuara	6,094,777	-	28,434,728	-
Tërheqje vlerësimi	-	-	-	-
Ekpozimi para zhvlerësimit	1,330,832,330	2,053,150	32,091,893	-
Zhvlerësimi	-	-	-	-
Vlera kontabël	1,330,832,330	2,053,150	32,091,893	-
Letrat me vlerë me koston e amortizuar				
Vlerësuar Aa1 në Aa3	226,223,683	-	-	-
Vlerësuar A1 në A3	121,000,889	-	-	-
Vlerësuar Baa1 në Baa3	184,304,484	-	-	-
Vlerësuar Ba1 në Ba3	1,521,940,270	-	-	-
Vlerësuar B1 në B3	34,147,451	-	-	-
Vlerësuar Caa1 në Caa3	-	-	-	-
Të pavlerësuara	14,604,651	-	4,629,689	-
Tërheqje vlerësimi	-	-	-	-
Ekpozimi para zhvlerësimit	2,102,221,428	-	4,629,689	-
Zhvlerësimi	11,674,239	-	4,382,538	-
Vlera kontabël	2,090,547,189	-	247,151	-

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion mbi cilësinë e kredisë të aktiveve financiare, përveç kredive për klientët, të matura me koston e amortizuar, investimet e borxhit FVOCI (2023). Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

	2023			
	ECL 12 mujore	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të provigjionuar	Të provigjionuara në blerje Totali
Depozita dhe llogari me bankat me koston e amortizuar				
Vlerësuar Aaa në Aa3	15,497,198	-	-	15,497,198
Vlerësuar A1 në A3	124,693,889	-	-	124,693,889
Vlerësuar Baa1 në Baa3	11,061,633	-	-	11,061,633
Vlerësuar Ba1 në Ba3	16,313,184	-	-	16,313,184
Vlerësuar B1 në B3	5,530,674	-	-	5,530,674
Vlerësuar Caa1 në Caa3	-	-	-	-
Të pavlerësuara	4,536,709	-	-	4,536,709
Ekpozimi para zhvlerësimit	177,633,287	-	-	177,633,287
Zhvlerësimi	14,075	-	-	14,075
Vlera kontabël	177,619,212	-	-	177,619,212
Hua për bankat me koston e amortizuar				
Vlerësuar Aa1 në Aa3	-	-	-	-
Vlerësuar A1 në A3	-	-	-	-
Vlerësuar Baa1 në Baa3	20,044,767	-	-	20,044,767
Vlerësuar Ba1 në Ba3	25,854,592	-	-	25,854,592
Vlerësuar B1 në B3	69,441,326	-	-	69,441,326
Vlerësuar Caa1 në Caa3	21,008,838	-	-	21,008,838
Të pavlerësuara	-	-	-	-
Ekpozimi para zhvlerësimit	136,349,523	-	-	136,349,523
Zhvlerësimi	1,518,985	-	-	1,518,985
Vlera kontabël	134,830,538	-	-	134,830,538
Letrat me vlerë me FVOCI				
Vlerësuar Aa1 në Aa3	354,725,265	-	-	354,725,265
Vlerësuar A1 në A3	142,774,566	-	-	142,774,566
Vlerësuar Baa1 në Baa3	153,728,822	-	-	153,728,822
Vlerësuar Ba1 në Ba3	117,485,443	-	-	117,485,443
Vlerësuar B1 në B3	182,660,544	-	-	182,660,544
Vlerësuar Caa1 në Caa3	-	13,098,912	-	13,098,912
Të pavlerësuara	108,346,429	-	5,954,458	114,300,887
Tërheqje vlerësimi	-	-	24,866,118	24,866,118
Ekpozimi para zhvlerësimit	1,059,721,069	13,098,912	30,820,576	1,103,640,557
Zhvlerësimi	-	-	-	-
Vlera kontabël	1,059,721,069	13,098,912	30,820,576	1,103,640,557
Letrat me vlerë me koston e amortizuar				
Vlerësuar Aa1 në Aa3	120,542,820	-	-	120,542,820
Vlerësuar A1 në A3	122,966,551	-	-	122,966,551
Vlerësuar Baa1 në Baa3	262,813,211	-	-	262,813,211
Vlerësuar Ba1 në Ba3	130,128,225	-	-	130,128,225
Vlerësuar B1 në B3	1,530,743,067	-	-	1,530,743,067
Vlerësuar Caa1 në Caa3	-	-	-	-
Të pavlerësuara	28,744,128	-	3,563,310	32,307,438
Tërheqje vlerësimi	-	-	2,419,402	2,419,402
Ekpozimi para zhvlerësimit	2,195,938,002	-	5,982,712	2,201,920,714
Zhvlerësimi	25,598,712	-	5,504,606	31,103,318
Vlera kontabël	2,170,339,290	-	478,106	2,170,817,396

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me vlerësimin e cilësisë së kredisë të huave për klientët për portofolin e korporatave në vitin 2024. Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

31 dhjetor 2024	ECL 12 mujore	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të provigjionuar	Totali
Korporata të mëdha				
E fortë (vlerësimi A)	13,416,991	-	-	13,416,991
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	609,152,404	33,549,977	7,296	642,709,677
Të dyshimta (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	3,371,367	3,371,367
Të humbura (Më i ulët se D dhe mbi 90 ditë të kaluara)	-	-	20,137,139	20,137,139
Totali i Vlerësuar	622,569,395	33,549,977	23,515,802	679,635,174
Të pavlerësuara	47,464,354	37,600,623	-	85,064,977
Vlera totale bruto	670,033,749	71,150,600	23,515,802	764,700,151
Zbritje për zhvlerësimin	8,553,773	9,886,366	14,558,884	32,999,023
Vlera kontabël	661,479,976	61,264,234	8,956,918	731,701,128
Garancia e skontuar mbajtur për aktivet e zhvlerësuara	1,510,164,213	101,482,257	37,207,989	1,648,854,459
Korporata të mesme				
E fortë (vlerësimi A)	52,963,985	155,060	-	53,119,045
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	86,646,649	5,435,915	37,592	92,120,156
Të dyshimta (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	2,272,179	2,272,179
Të humbura (Më i ulët se D dhe mbi 90 ditë të kaluara)	-	-	6,926,729	6,926,729
Totali i Vlerësuar	139,610,634	5,590,975	9,236,500	154,438,109
Të pavlerësuara	1,645,052	15,301	172,372	1,832,725
Vlera totale bruto	141,255,686	5,606,276	9,408,872	156,270,834
Zbritje për zhvlerësimin	1,736,609	321,166	3,456,253	5,514,028
Vlera kontabël	139,519,077	5,285,110	5,952,619	150,756,806
Garancia e skontuar mbajtur për aktivet e zhvlerësuara	379,133,218	19,243,917	27,085,654	425,462,789
Korporata të vogla				
E fortë (vlerësimi A)	13,610,410	13,290	-	13,623,700
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	45,943,738	2,470,538	11,913	48,426,189
Të dyshimta (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	798,369	798,369
Të humbura (Më i ulët se D dhe mbi 90 ditë të kaluara)	-	-	3,968,262	3,968,262
Totali i Vlerësuar	59,554,148	2,483,828	4,778,544	66,816,520
Të pavlerësuara	6,783,456	105,860	892,204	7,781,520
Vlera totale bruto	66,337,604	2,589,688	5,670,748	74,598,040
Zbritje për zhvlerësimin	942,595	171,633	2,429,583	3,543,811
Vlera kontabël	65,395,009	2,418,055	3,241,165	71,054,229
Garancia e skontuar mbajtur për aktivet e zhvlerësuara	168,533,352	10,444,456	16,534,674	195,512,482
JASHTË BILANCIT				
Zbritje për zhvlerësimin e kartave të kreditit	39,496			39,496

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me vlerësimin e cilësisë së kredisë të huave për klientët për portofolin e korporatave në vitin 2023. Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

31 dhjetor 2023	ECL 12 mujore	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të provigjionuar	Totali
Korporata të mëdha				
E fortë (vlerësimi A)	6,040,176	-	-	6,040,176
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	596,932,022	47,000,654	56,496	643,989,172
Të dyshimta (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	13,796,615	13,796,615
Të humbura (Më i ulët se D dhe mbi 90 ditë të kaluara)	-	-	14,006,798	14,006,798
Totali i Vlerësuar	602,972,198	47,000,654	27,859,909	677,832,761
Të pavlerësuara	22,334,422	57,450,544	22,637	79,807,603
Vlera totale bruto	625,306,620	104,451,198	27,882,546	757,640,364
Zbritje për zhvlerësimin	11,777,606	15,887,929	9,224,064	36,889,599
Vlera kontabël	613,529,014	88,563,269	18,658,482	720,750,765
Garancia e skontuar mbajtur për aktivet e zhvlerësuara	1,296,647,142	89,939,636	51,498,858	1,438,085,636
Korporata të mesme				
E fortë (vlerësimi A)	4,936,906	-	-	4,936,906
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	93,538,901	7,278,208	39,369	100,856,478
Të dyshimta (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	2,105,917	2,105,917
Të humbura (Më i ulët se D dhe mbi 90 ditë të kaluara)	-	-	3,134,947	3,134,947
Totali i Vlerësuar	98,475,807	7,278,208	5,280,233	111,034,248
Të pavlerësuara	886,279	234,137	48,506	1,168,922
Vlera totale bruto	99,362,086	7,512,345	5,328,739	112,203,170
Zbritje për zhvlerësimin	1,562,507	456,875	1,989,682	4,009,064
Vlera kontabël	97,799,579	7,055,470	3,339,057	108,194,106
Garancia e skontuar mbajtur për aktivet e zhvlerësuara	270,915,015	23,973,229	16,821,723	311,709,967
Korporata të vogla				
E fortë (vlerësimi A)	4,387,631	-	-	4,387,631
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	36,118,600	2,019,214	19,250	38,157,064
Të dyshimta (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	532,559	532,559
Të humbura (Më i ulët se D dhe mbi 90 ditë të kaluara)	-	-	6,186,653	6,186,653
Totali i Vlerësuar	40,506,231	2,019,214	6,738,462	49,263,907
Të pavlerësuara	7,758,676	1,536,968	224,914	9,520,558
Vlera totale bruto	48,264,907	3,556,182	6,963,376	58,784,465
Zbritje për zhvlerësimin	863,992	278,779	3,025,230	4,168,001
Vlera kontabël	47,400,915	3,277,403	3,938,146	54,616,464
Garancia e skontuar mbajtur për aktivet e zhvlerësuara	124,852,813	9,822,589	19,172,527	153,847,929
JASHTË BILANCIT				
Zbritje për zhvlerësimin e kartave të kreditit	28,170	-	-	28,170

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë(vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me cilësinë e kredisë me cilësi të huasë për klientët për portofolin individëve në vitin 2024. Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

SHËNIMET SHPJEGUESE TË VLERËSIMIT TË RREZIKUT TË KREDISË- HUATË PËR KLIENTËT ME KOSTO TË AMORTIZUAR-PORTOFOLI I INDIVIDËVE

31 dhjetor 2024	ECL 12 mujore	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të provigjionuar	Totali
Hua hipotekore				
E fortë (vlerësimi A)	38,447,806	30,571	-	38,478,377
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	382,005,764	9,716,480	328,857	392,051,101
Të dyshimta (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	1,619,073	1,619,073
Të humbura	-	-	3,024,907	3,024,907
Të pavlerësuara	141,707,282	1,513,975	558,629	143,779,886
Vlera totale bruto	562,160,852	11,261,026	5,531,466	578,953,344
Zhvlerësimi	1,709,326	930,318	1,296,322	3,935,966
Vlera kontabël	560,451,526	10,330,708	4,235,144	575,017,378
Garancia e skontuar mbajtur për aktivet e zhvlerësuara	698,773,298	19,190,927	12,306,174	730,270,399
Hua konsumatore				
E fortë (vlerësimi A)	34,941,736	31,479	6,903	34,980,118
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	47,420,242	1,343,566	276,434	49,040,242
Të dyshimta (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	380,129	380,129
Të humbura	-	-	4,091,983	4,091,983
Të pavlerësuara	275,812,425	2,323,338	107,957	278,243,720
Vlera totale bruto	358,174,403	3,698,383	4,863,406	366,736,192
Zhvlerësimi	1,088,830	273,774	2,305,022	3,667,626
Vlera kontabël	357,085,573	3,424,609	2,558,384	363,068,566
Garancia e skontuar mbajtur për aktivet e zhvlerësuara	286,020,534	4,129,473	4,420,185	294,570,192
Kartat e kreditit				
Të humbura	-	-	1,395,548	1,395,548
Të pavlerësuara	16,386,497	760,150	7,903	17,154,550
Vlera totale bruto	16,386,497	760,150	1,403,451	18,550,098
Zhvlerësimi	166,442	44,438	809,566	1,020,446
Vlera kontabël	16,220,055	715,712	593,885	17,529,652
Garancia e skontuar mbajtur për aktivet e zhvlerësuara	-	-	-	-
Zërat jashtë bilancit				
Zhvlerësimi i kartave të kreditit	41,781			41,781

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet informacion në lidhje me cilësinë e kredisë me cilësi të huasë për klientët për portofolin individëve në vitin 2023. Përveç nëse tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlerën kontabël bruto.

SHËNIMET SHPJEGUESE TË VLERËSIMIT TË RREZIKUT TË KREDISË- HUATË PËR KLIENTËT ME KOSTO TË AMORTIZUAR-PORTOFOLI I INDIVIDËVE

31 dhjetor 2023	ECL 12 mujore	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të paprovigjionuar	ECL përgjatë gjithë jetës për ekspozime të provigjionuar	Totali
Hua hipotekore				
E fortë (vlerësimi A)	26,299,810	61,771	-	26,361,581
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	347,294,005	11,315,466	110,355	358,719,826
Të dyshimta (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	1,823,943	1,823,943
Të humbura	-	-	3,373,563	3,373,563
Të pavlerësuara	118,151,128	698,713	-	118,849,841
Vlera totale bruto	491,744,943	12,075,950	5,307,861	509,128,754
Zhvlerësimi	1,688,399	797,604	1,190,394	3,676,397
Vlera kontabël	490,056,544	11,278,346	4,117,467	505,452,357
Garancia e skontuar mbajtur për aktivet e zhvlerësuara	631,523,243	21,912,426	14,311,759	667,747,428
Hua konsumatore				
E fortë (vlerësimi A)	16,867,942	54,875	184	16,923,001
Kënaqshëm (vlerësimi B & C)	31,663,218	2,393,857	3,525	34,060,600
Të dyshimta (rreziku më i lartë) (vlerësimi D më i ulët se C)	-	-	353,776	353,776
Të humbura	-	-	4,195,815	4,195,815
Të pavlerësuara	237,903,853	1,618,741	24,226	239,546,820
Vlera totale bruto	286,435,013	4,067,473	4,577,526	295,080,012
Zhvlerësimi	1,826,399	212,032	2,862,290	4,900,721
Vlera kontabël	284,608,614	3,855,441	1,715,236	290,179,291
Garancia e skontuar mbajtur për aktivet e zhvlerësuara	253,190,277	5,490,753	3,068,583	261,749,613
Kartat e kreditit				
Të humbura	-	-	1,002,060	1,002,060
Të pavlerësuara	14,547,114	209,310	11,486	14,767,910
Vlera totale bruto	14,547,114	209,310	1,013,546	15,769,970
Zhvlerësimi	181,784	24,505	620,953	827,242
Vlera kontabël	14,365,330	184,805	392,593	14,942,728
Garancia e skontuar mbajtur për aktivet e zhvlerësuara	-	-	-	-
Zërat jashtë bilancit				
Zhvlerësimi i kartave të kreditit	78,557			78,557

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iii. Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

Kreditë me terma të rinegociuara

Kreditë me terma të rinegociuara janë kredi që janë ristrukturuar për shkak të përkeqësimit të pozicionit financiar të huamarrësit dhe ku Banka ka bërë lëshime që nuk do të merrte në konsideratë.

Kreditë me terma të rinegociuara janë kredi që janë ristrukturuar për shkak të përkeqësimit të pozicionit financiar të huamarrësit dhe ku Banka ka bërë lëshime që nuk do të merrte në konsideratë.

Më poshtë janë vlerat kontabël të kredive për klientët, afati i të cilave është rinegociuar dhe është nën monitorim:

KREDITË E RISTRUKTURUARA SIPAS CILËSISË SË KREDITIT ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2024	Vlera totale e kredive	Vlera totale e Kredive të ristrukturuara (modifikim i përhershëm)	Kredi të ristrukturuara (%)
Niveli 1	1,814,348,791	5,549,042	0.3%
Niveli 2	95,066,123	50,619,342	53.2%
Niveli 3	50,393,745	11,998,302	23.8%
Ekspozimi para zhvlerësimit	1,959,808,659	68,166,686	3.5%
Fondi i zhvlerësimit Niveli 1	14,197,575	58,733	0.4%
Fondi i zhvlerësimit Niveli 2	11,627,695	7,973,664	68.6%
Fondi i zhvlerësimit Niveli 3	24,855,630	3,766,744	15.2%
Shuma totale neto	1,909,127,759	56,367,545	3.0%
Vlera e skontuar e kolateralit	3,294,670,321	105,574,156	3.2%
Zërat jashtë bilancit			
Fondi i zhvlerësimit	81,277	-	-

KREDITË E RISTRUKTURUARA SIPAS CILESISË SË KREDITIT ME KOSTO TË AMORTIZUAR

31 dhjetor 2023	Vlera totale e kredive	Vlera totale e Kredive të ristrukturuara (modifikim i përhershëm)	Kredi të ristrukturuara (%)
Niveli 1	1,565,660,683	2,302,413	0.1%
Niveli 2	131,872,458	72,469,274	55.0%
Niveli 3	51,073,594	10,404,405	20.4%
Ekspozimi para zhvlerësimit	1,748,606,735	85,176,092	4.9%
Fondi i zhvlerësimit Niveli 1	17,900,687	13,170	0.1%
Fondi i zhvlerësimit Niveli 2	17,657,724	11,959,319	67.7%
Fondi i zhvlerësimit Niveli 3	18,912,613	3,084,572	16.3%
Shuma totale neto	1,694,135,711	70,119,031	4.1%
Vlera e skontuar e kolateralit	2,833,140,573	92,674,443	3.3%
Zërat jashtë bilancit			
Fondi i zhvlerësimit	106,727	-	-

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iv. Kolaterali dhe përmirësime të tjera të kredisë

Grupi punëson një gamë të politikave dhe praktikave për të zbutur rrezikun e kredisë. Më e zakonshme e këtyre është pranimi i kolateralit për fonde të avancuara. Grupi ka politika të brendshme për pranueshmërinë e klasave specifike të kolateralit ose zbutjen e rrezikut të kredisë.

Grupi përgatit një vlerësim të kolateralit të marrë si pjesë e procesit të krijimit të huasë. Ky vlerësim shqyrtohet në mënyrë periodike.

Grupi përgatit një vlerësim të kolateralit të marrë si pjesë e procesit të krijimit të huasë. Ky vlerësim shqyrtohet në mënyrë periodike. Llojet kryesore të kolateralit për huatë dhe paradhëniet janë:

- Hipotekat mbi banesat;
- Aktivet financiare;
- Ngarkesat mbi aktivet e biznesit, siç janë premiset, makineritë dhe llogaritë e arkëtueshme;

Financimi afatgjatë dhe kreditimi i subjekteve të korporatave janë përgjithësisht të siguruara; Rregjistrimi i lehtësive individuale të kreditit përgjithësisht është i pasiguar.

Kolaterale të mbajtur si garanci për aktivet financiare përveç kredive dhe paradhëniet varet nga natyra e instrumentit. Letrat me vlerë të borxhit, thesarit dhe faturave të tjera të pranueshme përgjithësisht janë të pasigurta, me përjashtim të letrave me vlerë të mbështetura nga aktivi dhe instrumente të ngjashme, të cilat sigurohen nga portofolet e instrumenteve financiare.

Politikat e Grupit lidhur me marrjen e kolateralit nuk kanë ndryshuar dukshëm gjatë periudhës raportuese dhe nuk ka pasur ndryshime të rëndësishme në cilësinë e përgjithshme të kolateralit të mbajtur nga Grupi që nga periudha e mëparshme.

Më poshtë është një analizë e kolateralit dhe rritjes së kredisë të përmirësuar gjatë viteve:

31 dhjetor 2024	Hua për klientët		
	Individë	Korporata	Totali i kredive
Ndërtesa rezidenciale, tregtare ose industriale	1,440,634,557	1,866,167,202	3,306,801,759
Aktive financiare	72,191,457	1,117,744,391	1,189,935,848
Të tjera	355,020,645	341,512,459	696,533,104
Totali	1,867,846,659	3,325,424,052	5,193,270,711

31 dhjetor 2023	Hua për klientët		
	Individë	Individë	Individë
Ndërtesa rezidenciale, tregtare ose industriale	1,309,399,510	1,655,454,035	2,964,853,545
Aktive financiare	66,945,882	1,091,081,252	1,158,027,134
Të tjera	269,953,371	261,259,369	531,212,740
Totali	1,646,298,763	3,007,794,656	4,654,093,419

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuar

Hua dhe letrat me vlerë të zhvlerësuar janë hua dhe letra me vlerë për të cilat Banka përcakton se është e mundshme që ajo nuk do të jetë në gjendje të mbledhë të gjithë principalin dhe interesin që duhet të paguhet sipas kushteve kontraktuale të marrëveshjes / huave / letrave me vlerë. Komiteti i Rrezikut i BKT-së është i angazhuar me klasifikimin e klientëve dhe rezultatit të tyre sipas kategorive të përshtatshme. Ai vendos ndryshimet e klasifikimit dhe merr veprimet e nevojshme sipas procedurave të monitorimit. Komiteti i Rrezikut vlerëson çdo kredi sipas këtyre faktorëve:

- Aftësia për të paguar
- Gjendja financiare
- Aftësia e menaxhimit
- Kolaterali dhe Garantuesit
- Struktura e huasë
- Industria dhe Ekonomia

Huatë në vonesë por jo të zhvlerësuar

Huatë në vonesë por jo të zhvlerësuar janë ato hua dhe letra me vlerë, ku pagesat e interesit ose pagesat e principalit janë të vonuara, por Banka beson se zhvlerësimi nuk është i përshtatshëm në bazë të nivelit të sigurisë / kolateralit në dispozicion dhe / ose fazës së mbledhjes së shumat që i detyrohen Bankës.

Fondi për humbje nga zhvlerësimi

Banka krijon një fond për humbjet nga zhvlerësimet që përfaqëson vlerësimin për humbjet e ndodhura të portofolit dhe aktiveve të tjera financiare. Ai lidhet me komponentin e humbjes specifike për ekspozimet individualisht të konsiderueshme.

Politika e fshirjes së kredive

Banka, me vendimin e Bordit të Drejtorëve, shlyen një hua/ garanci (dhe çdo kompensim për humbjet nga zhvlerësimi), në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut të kredisë". Vendimi i shlyerjes merret pas shqyrtimit të informatave të tilla si ndodhja e ndryshimeve të rëndësishme në pozicionin financiar të huamarrësit / emetuesit, në mënyrë që huamarrësi / emetuesi nuk mund të paguajë detyrimin ose që të ardhurat nga kolaterali nuk do të jenë të mjaftueshme për të paguar të gjithë ekspozimin.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(b) Rreziku i kredisë (vazhdim)

iv. Përqendrimet e rrezikut të kredisë

Banka monitoron përqëndrimin e rrezikut të kredisë sipas sektorit dhe pozicionit gjeografik. Një analizë e përqëndrimit të rrezikut të kredisë nga huatë dhe letrat me vlerë në 31 dhjetor 2024 dhe 2023 paraqitet më poshtë:

	Shënimi	Huatë për klientët		Huatë për bankat		Investimet në letra me vlerë	
		31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Vlera kontabël	9,10,11	1,909,046,482	1,694,028,984	138,812,046	134,830,538	3,655,250,131	3,416,247,364
Përqëndrimi sipas sektorit							
Korporata		953,218,780	882,738,293	5,208,352	3,396,419	264,469,254	360,933,122
Qeveri		253,887	794,872	2,623,828	4,692,563	2,762,204,215	2,480,597,956
Banka		-	-	130,979,866	126,741,556	628,576,662	574,716,286
Individë		955,573,815	810,495,819	-	-	-	-
Totali		1,909,046,482	1,694,028,984	138,812,046	134,830,538	3,655,250,131	3,416,247,364

Përqëndrimi sipas vendndodhjes	Shënimi	Huatë për klientët		Huatë për bankat		Investimet në letra me vlerë	
		31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Shqipëria		1,037,717,997	978,277,354	-	-	1,878,983,856	1,661,623,750
Kosova		809,181,479	670,879,294	-	-	76,208,422	39,803,280
Evropa		37,119,791	11,584,104	102,653,977	89,655,048	1,181,407,971	1,119,504,537
Azia		-	-	5,035,232	3,613,272	138,345,594	219,772,164
Lindja e Mesme dhe Afrika		-	-	31,122,837	41,562,218	130,895,250	124,531,273
Amerika		25,027,215	33,288,232	-	-	218,651,391	221,243,815
Australia		-	-	-	-	30,757,647	29,768,545
Totali	9,10,11	1,909,046,482	1,694,028,984	138,812,046	134,830,538	3,655,250,131	3,416,247,364

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka të ndeshë vështirësi në përmbushjen e angazhimeve të saj të lidhura me detyrimet financiare që shlyhen përmes mjeteve monetare apo një aktivi tjetër financiar.

Qëllimi i Menaxhimit të Rrezikut të Likuiditetit (MRL) është që të sigurojë, për aq sa është e mundur, se Banka do të ketë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer të gjitha detyrimet për pagesë në afatin e tyre, si në kushte normale ashtu dhe në situata tensioni, pa krijuar humbje të papranueshme, apo duke rrezikuar dëm në reputacion të Bankës. Politika MRL e Bankës përfshin mënyrën se si Banka e identifikon, mat, monitoron dhe e kontrollon këtë rrezik.

Organizimi i MRL: Organizimi i MRL në Bankë përfshin dy organizma të ndryshëm në monitorimin dhe menaxhimin e likuiditetit. Përfshirja e organizmave të ndryshëm ndihmon në një shpërndarje më të qartë të përgjegjësisë për monitorimin/raportimin dhe menaxhimin e rrezikut të likuiditetit. Menaxhimi ditor i likuiditetit i përket Thesarit, por monitorimi ditor i rrezikut të likuiditetit dhe përputhja me limitet i përket Grupit të Menaxhimit të Riskut. Qëllimi kryesor i Grupit të Menaxhimit të Riskut, i cili ushtron kontrollin ditor të raporteve MRL, është që ti japë sinjale të hershme menaxhimit të lartë të Bankës për paralajmërimin e rrezikut të likuiditetit.

Raportet MRL: Politika MRL e Bankës përfshin grupe raportesh ditore dhe mujore për t'u parë dhe kontrolluar nga Departamenti i Rrezikut të Tregut. Raportet ditore përfshijnë tabelën e Daljeve Maksimale Kumulative dhe tabelën e Ndarjes Kumulative të Aktiveve dhe Pasiveve, të cilat kontrollojnë përkatësisht hyrjet/daljet ditore dhe mujore të likuiditetit deri në maturitetin 1 vit sipas skenarit "biznes normal". Raportet mujore përfshijnë tabelat e likuiditetit për testet e stresit, të cilat kontrollojnë hyrjet/daljet ditore dhe mujore të likuiditetit sipas skenarëve të veçantë për kriza të Bankës dhe të tregut deri në maturitetin 3 muaj.

Përjasja MRL e Bankës më 31 dhjetor 2024 rezultoi me hendek likuiditeti pozitiv për të gjithë grupet kohore deri në një vit. Kjo ka ndodhur kryesisht për këto tre supozime:

- Duke përdorur metodën statistikore dhe të dhënat historike (derivuar që nga viti 2001) raporti i MRL-së aktuale përfshin analiza bazuar në modelin e sjelljes së ri-investimit të depozitave;
- Investimet afat-shkurta të mbajtura për tregtim konsiderohen likuide prej financimit të siguruar nga Banka e Shqipërisë;
- Kërkesat e mbajtjes së rezervës me BSH konsiderohen si aktive jo-likuide.

Më poshtë paraqitet një analizë e pritshme e flukseve monetare të Bankës sipas maturitetit të mbetur.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2024, aktivet dhe detyrimet monetare të Bankës kanë maturitet kontraktual të mbetur si më poshtë:

	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Aktive						
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	677,670,397	-	-	-	-	677,670,397
Depozita dhe llogaritë me bankat	299,808,659	1,142,520	36,825,922	-	-	337,777,101
Investime ne letra me vlerë	208,693,339	302,759,068	604,446,663	1,838,835,579	700,515,482	3,655,250,131
Hua për bankat	5,056,327	1,847,644	75,732,359	41,854,864	14,320,852	138,812,046
Hua për klientët	79,121,788	64,342,535	402,408,899	766,204,922	596,968,338	1,909,046,482
Aktive të tjera	13,502,965	-	-	-	-	13,502,965
Totali aktiveve	1,283,853,475	370,091,767	1,119,413,843	2,646,895,365	1,311,804,672	6,732,059,122
Detyrimet						
Detyrime ndaj klientëve	3,249,362,611	312,366,297	1,320,319,255	816,320,293	49,286,427	5,747,654,883
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	206,502,949	3,052,738	27,396,964	14,634	-	236,967,285
Detyrime ndaj palëve të treta	3,812,079	-	-	-	-	3,812,079
Detyrime të tjera dhe të përlogaritura	18,987,089	-	-	-	758,452	19,745,541
Detyrime të qirasë	215,201	426,685	1,803,683	5,729,123	5,780,483	13,955,175
Obligacione të emetuara	-	-	317,233	63,225,843	-	63,543,076
Borxhi varur	-	-	26,188,782	-	22,907,914	49,096,696
Totali i detyrimeve	3,478,879,929	315,845,720	1,376,025,917	885,289,893	78,733,276	6,134,774,735
Pozicioni neto	(2,195,026,454)	54,246,047	(256,612,074)	1,761,605,472	1,233,071,396	597,284,387
Kumulative	(2,195,026,454)	(2,140,780,407)	(2,397,392,481)	(635,787,009)	597,284,387	-

Raportet MRL prodhohen për secilën monedhë LEK, EUR dhe USD dhe për totalin e pozicionit financiar gjithashtu. Limitet kumulative maksimale të flukseve dalese, të cilat menaxhohen dhe monitorohen në baza ditore, janë caktuar për secilën nga monedha e mësipërme.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2023, aktivet dhe detyrimet monetare të Bankës kanë maturitet kontraktual të mbetur si më poshtë:

	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Aktive						
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	676,805,203	-	-	-	-	676,805,203
Depozita dhe llogaritë me bankat	253,190,785	52,069,783	37,201,752	-	-	342,462,320
Investime ne letra me vlerë	301,651,950	346,903,166	504,536,596	1,817,493,361	445,662,291	3,416,247,364
Hua për bankat	2,207,756	-	80,699,254	37,712,049	14,211,479	134,830,538
Hua për klientët	70,263,128	47,928,175	377,116,267	688,165,772	510,555,642	1,694,028,984
Aktive të tjera	9,701,967	-	-	-	-	9,701,967
Totali aktiveve	1,313,820,789	446,901,124	999,553,869	2,543,371,182	970,429,412	6,274,076,376
Detyrimet	3,037,197,834	284,653,010	1,224,118,500	879,319,670	53,725,053	5,479,014,067
Detyrime ndaj klientëve	148,959,097	-	10,453,903	11,037	-	159,424,037
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	8,138,846	-	-	-	-	8,138,846
Detyrime ndaj palëve të treta	15,807,527	-	-	-	749,795	16,557,322
Detyrime të tjera dhe të përlllogaritura	218,590	438,703	1,892,511	5,639,327	5,993,677	14,182,808
Detyrime të qirasë	-	-	101,912	33,970,551	-	34,072,463
Borxhi varur	-	-	208,857	27,645,306	24,327,869	52,182,032
Totali i detyrimeve	3,210,321,894	285,091,713	1,236,775,683	946,585,891	84,796,394	5,763,571,575
Pozicioni neto	(1,896,501,105)	161,809,411	(237,221,814)	1,596,785,291	885,633,018	510,504,801
Kumulative	(1,896,501,105)	(1,734,691,694)	(1,971,913,508)	(375,128,217)	510,504,801	-

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

Nje tregues kryesor që përdoret nga Banka për administrimin e rrezikut të likuiditetit, i cili, në të njëjtën kohë kërkohet nga Banka e Shqipërisë, është raporti i aktiveve likuide ndaj detyrimeve afatshkurtër në baza ditore. Bazuar në rregulloren Nr.71 date 14.10.2009 “Politika e administrimit të rrezikut të likuiditetit”, treguesi total i raportit të likuiditetit duhet të jetë minimalisht 20%, ndërkohë që vlera minimale e treguesve individualë për monedhën vëndase dhe atë të huaj (FX) duhet të jetë respektivisht 15% dhe 20%.

Sipas kësaj rregulloreje, Neni 19, pika 4, aktivet likuide janë konsideruar: balancat e mjeteve monetare, llogaritë rrjedhëse me BSH, duke përfshirë rezervën e detyrueshme, Bonot e thesarit dhe investimet bazuar në maturitetin e mbetur dhe aftësinë për tu bërë likuide, ku balancat me palët jo rezidente skontojnë me normat përkatëse sipas renditjeve ndërkombëtare. Detyrimet afat-shkurta konsiderohen të gjitha detyrimet me maturitet të mbetur deri në një vit.

Detajet për raportet e Bankës në datat e raportimit janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Raporti i Aktiveve likuide/Detyrimet afat-shkurta	40.91%	40.59%
Raporti i Aktiveve likuide në monedhën lokale/Detyrimet afat-shkurtra në monedhën lokale	65.05%	67.36%
Raporti i Aktiveve likuide në monedhë të huaj/Detyrimet afat-shkurtra në monedhë të huaj	26.58%	25.06%

(d) Rreziqet e tregut

1) Rreziku i kursit të këmbimit

Rreziku i monedhës së huaj është rreziku sipas të cilit, vlera e instrumenteve financiare luhet në sajë të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor. Banka e menaxhon këtë rrezik duke vendosur dhe monitoruar limitet mbi pozicionet e hapura dhe gjithashtu duke u siguruar që këto pozicione të jenë në përputhje me udhëzimet e Bankës së Shqipërisë dhe kufijve të brendshëm operacionale të Bankës. Banka ka vendosur procedura për një kontroll të pavarur të pozicioneve të hapura në monedhë të huaj.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

1) Rreziku i kursit të këmbimit (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin shumat ekuivalente të aktiveve dhe detyrimeve monetare sipas monedhave më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023:

31 dhjetor 2024	Lek	USD	Euro	Të tjera	Totali
Aktivët	<i>(Në ekuivalentin në USD)</i>				
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	173,711,310	26,539,009	445,693,912	31,726,166	677,670,397
Depozita dhe llogaritë me bankat	1,499,396	111,472,760	207,118,109	17,686,836	337,777,101
Investime në letra dhe vlerë	1,461,203,365	505,568,063	1,608,922,388	79,556,315	3,655,250,131
Hua për bankat	-	38,479,031	100,333,015	-	138,812,046
Hua për klientët	710,940,851	50,799,872	1,147,305,759	-	1,909,046,482
Aktive të tjera	4,117,135	(54,261)	9,410,539	29,552	13,502,965
Totali aktiveve	2,351,472,057	732,804,474	3,518,783,722	128,998,869	6,732,059,122
Kontratat e kursit të këmbimit	5,733,078	13,725,666	72,792,326	2,692,758	94,943,828
Detyrimet					
Detyrime ndaj klientëve	2,157,717,387	217,355,804	3,267,707,037	104,874,655	5,747,654,883
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	133,100,313	25,191,560	76,449,411	2,226,001	236,967,285
Detyrime ndaj palëve të treta	3,812,079	-	-	-	3,812,079
Detyrime të tjera dhe të përlllogaritura	9,493,790	5,003,493	5,169,148	79,110	19,745,541
Detyrime të qirasë	900,861	234,951	12,819,363	-	13,955,175
Obligacione të emetuara	-	-	63,543,076	-	63,543,076
Borxhi i varur	-	-	49,096,696	-	49,096,696
Totali i detyrimeve	2,305,024,430	247,785,808	3,474,784,731	107,179,766	6,134,774,735
Kontratat e kursit të këmbimit	498,196	49,615,694	21,660,474	23,169,464	94,943,828
Pozicioni neto (GAP)	51,682,509	449,128,638	95,130,843	1,342,397	597,284,387
Aktivët totale / totali i detyrimeve	102.24%	251.02%	102.72%	101.03%	109.59%
GAP / Aktivët në monedhë të huaj		0.60	0.026	0.0102	0.09
Analiza e ndjeshmërisë					
Lek zhvlerësohet me 10%		40,829,876	8,648,258	122,036	49,600,170
Lek zhvlerësohet me 5%		21,387,078	4,530,040	63,924	25,981,042
Lek vlerësohet me 5%		(23,638,349)	(5,006,886)	(70,652)	(28,715,887)
Lek vlerësohet me 10%		(49,903,182)	(10,570,094)	(149,155)	(60,622,431)

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

1) Rreziku i kursit të këmbimit (vazhdim)

31 dhjetor 2023	Lek	USD	Euro	Të tjera	Total
Aktivët	<i>(In USD equivalent)</i>				
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	215,431,044	24,375,937	406,289,022	30,709,200	676,805,203
Depozita dhe llogaritë me bankat	485,883	68,000,574	253,398,411	20,577,452	342,462,320
Investime në letra me vlerë	1,277,530,509	512,564,120	1,538,773,083	87,379,652	3,416,247,364
Hua për bankat	-	26,580,192	108,250,346	-	134,830,538
Hua për klientët	634,721,230	55,180,360	1,004,127,394	-	1,694,028,984
Aktive të tjera	4,650,423	(215,733)	5,234,531	32,746	9,701,967
Totali aktiveve	2,132,819,089	686,485,450	3,316,072,787	138,699,050	6,274,076,376
Kontratat e kursit të këmbimit	10,755,269	10,159,265	107,121,779	456,741	128,493,054
Detyrimet	1,997,932,572	219,203,721	3,161,459,029	100,418,745	5,479,014,067
Detyrime ndaj klientëve	104,625,687	9,512,103	41,915,154	3,371,093	159,424,037
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	8,134,168	-	4,678	-	8,138,846
Detyrime ndaj palëve të treta	7,106,428	4,879,651	4,462,038	109,205	16,557,322
Detyrime të tjera dhe të përlllogaritura	741,391	164,301	13,277,116	-	14,182,808
Detyrime të qirasë	-	-	34,072,463	-	34,072,463
Borxhi i varur	-	-	52,182,032	-	52,182,032
Totali i detyrimeve	2,118,540,246	233,759,776	3,307,372,510	103,899,043	5,763,571,575
Kontratat e kursit të këmbimit	497,711	74,208,130	20,111,236	33,675,977	128,493,054
Pozicioni neto (GAP)	28,383,563	388,676,809	95,710,820	1,580,772	514,351,964
Aktivët totale / totali i detyrimeve	101.34%	226.21%	102.88%	101.15%	108.73%
GAP / Aktivët në monedhë të huaj		0.56	0.028	0.0114	0.08
Analiza e ndjeshmërisë					
Lek zhvlerësohet me 10%		35,334,255	8,700,984	143,706	44,178,945
Lek zhvlerësohet me 5%		18,508,419	4,557,658	75,275	23,141,352
Lek vlerësohet me 5%		(20,456,674)	(5,037,412)	(83,198)	(25,577,284)
Lek vlerësohet me 10%		(43,186,312)	(10,634,536)	(175,641)	(53,996,489)

2) Rreziku i normës së interesit

Rreziku i normës së interesit është rreziku që vlera e instrumenteve financiare do të luhetet në varësi të ndryshimeve të normave të interesit të tregut. Departamenti i Thesarit i Bankës e menaxhon rrezikun e normës së interesit nëpërmjet monitorimit të kushteve të tregut dhe duke ndërmarrë vendime të nevojshme për ripërcaktimin e çmimit ose rialokimin e investimeve pas miratimit të Komitetit të Aktiveve dhe Pasiveve. Analiza e ndjeshmërisë është bërë bazuar në ekspozimin e normës së interesit për aktivet dhe detyrimet financiare, duke supozuar që vlerat e mbetura në datën e raportimit ishin po aq gjatë të gjithë vitit.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

2) Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

Norma mesatare efektive e ponderuar e kategorive të rëndësishme të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës në 31 dhjetor 2024 paraqitet më poshtë:

	LEK	USD	EUR
Aktivët			
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	2.75%	-	-
Depozita dhe llogaritë me bankat	3.20%	4.29%	2.90%
Bono thesari	3.54%	-	-
Investime në letra me vlerë	4.32%	5.55%	3.57%
Hua për bankat	-	7.99%	4.62%
Hua për klientët	5.36%	7.36%	5.45%
Detyrimet			
Detyrime ndaj klientëve	1.25%	0.99%	0.68%
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	2.76%	6.54%	3.16
Detyrime të qirasë	5.75%	4.90%	2.64%
Obligacione të emetuara	-	-	4.12%
Borxhi i varur	-	-	7.22%

Norma mesatare efektive e ponderuar e kategorive të rëndësishme të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës në 31 dhjetor 2023 paraqitet më poshtë:

	LEK	USD	EUR
Aktivët			
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	3.25%	-	0.00%
Depozita dhe llogaritë me bankat	3.70%	5.28%	3.86%
Investime në letra me vlerë	4.12%	-	-
Hua për bankat	3.88%	5.62%	3.84%
Hua për klientët	-	8.55%	7.10%
	6.47%	8.98%	5.34%
Detyrimet			
Detyrime ndaj klientëve			
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1.26%	0.93%	0.85%
Detyrime të qirasë	3.28%	7.76%	4.07%
Borxhi i varur	6.93%	4.27%	2.32%
	-	-	4.00%
	-	-	8.51%

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

2) Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

Datat e ri-çmimit të interesit të kategorive të rëndësishme për aktivet dhe detyrimet financiare të Bankës më 31 dhjetor 2024 paraqiten më poshtë:

	<i>Deri në 1 muaj</i>	<i>1-3 muaj</i>	<i>3-12 muaj</i>	<i>1-5 vite</i>	<i>Mbi 5 vite</i>	<i>Totali</i>
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	677,670,397	-	-	-	-	677,670,397
Depozita dhe llogaritë me bankat	299,808,659	1,142,520	36,825,922	-	-	337,777,101
Investime në letra me vlerë	245,519,293	329,340,412	602,943,847	1,799,314,935	678,131,644	3,655,250,131
Hua për bankat	-	-	124,127,226	14,684,820	-	138,812,046
Hua për klientët	483,812,918	79,106,244	612,121,912	344,876,762	389,128,646	1,909,046,482
Totali	1,706,811,267	409,589,176	1,376,018,907	2,158,876,517	1,067,260,290	6,718,556,157
Detyrimet						
Detyrime ndaj klientëve	3,249,362,611	312,366,297	1,320,319,255	816,320,293	49,286,427	5,747,654,883
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	206,502,949	3,052,738	27,396,964	14,634	-	236,967,285
Obligacione të emetuara	-	-	317,233	63,225,843	-	63,543,076
Borxhi i varur	-	-	49,096,696	-	-	49,096,696
Totali	3,455,865,560	315,419,035	1,397,130,148	879,560,770	49,286,427	6,097,261,940

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

2) Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

Datat e ri-çmimit të interesit të kategorive të rëndësishme për aktivet dhe detyrimet financiare të Bankës më 31 dhjetor 2023 paraqiten më poshtë:

	<i>Deri në 1 muaj</i>	<i>1-3 muaj</i>	<i>3-12 muaj</i>	<i>1-5 vite</i>	<i>Mbi 5 vite</i>	<i>Totali</i>
Aktivët						
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	676,805,203	-	-	-	-	676,805,203
Depozita dhe llogaritë me bankat	253,190,785	52,069,783	37,201,752	-	-	342,462,320
Investime në letra me vlerë	330,849,762	350,742,343	512,793,026	1,765,398,272	456,463,961	3,416,247,364
Hua për bankat	-	-	134,830,538	-	-	134,830,538
Hua për klientët	479,688,228	74,399,146	580,511,199	249,657,693	309,772,718	1,694,028,984
Totali	1,740,533,978	477,211,272	1,265,336,515	2,015,055,965	766,236,679	6,264,374,409
Detyrimet						
Detyrime ndaj klientëve	3,037,197,834	284,653,010	1,224,118,500	879,319,670	53,725,053	5,479,014,067
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	148,970,134	-	10,453,903	-	-	159,424,037
Obligacione të emetuara	-	-	101,912	33,970,551	-	34,072,463
Borxhi i varur	-	-	52,182,032	-	-	52,182,032
Totali	3,186,167,968	284,653,010	1,286,856,347	913,290,221	53,725,053	5,724,692,599

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Rreziqet e tregut (vazhdim)

2) Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

Ndjeshmëria e normës së interesit

Analiza e ndjeshmërisë paraqitur më poshtë është përgatitur bazuar në ekspozimin e normave të interesit në datën e raportimit dhe ndryshimit të supozuar në fillim të vitit financiar dhe të mbajtur konstant gjatë gjithë periudhës. Më poshtë paraqitet efekti në fitimin neto i ndryshimit të normave të interesit, kur ndryshimi është aplikuar në pozicionin e hapur sipas periudhave të ri-çmimit të interesit të paraqitur në shënimin më sipër, duke supozuar që të gjithë variablat e tjerë mbahen konstant:

	31 dhjetor 2024		31 dhjetor 2023	
	deri në 1 vit	mbi 1 vit	deri në 1 vit	mbi 1 vit
Rritja e normës së interesit me 2%	9,211,697	55,157,489	14,330,923	50,616,470
Rritja e normës së interesit me 1.5%	6,908,773	41,368,117	10,748,192	37,962,353
Rritja e normës së interesit me 1%	4,605,849	27,578,745	7,165,461	25,308,235
Zvogëlimi i normës së interesit me 1%	(4,605,849)	(27,578,745)	(7,165,461)	(25,308,235)
Zvogëlimi i normës së interesit me 1.5%	(6,908,773)	(41,368,117)	(10,748,192)	(37,962,353)
Zvogëlimi i normës së interesit me 2%	(9,211,697)	(55,157,489)	(14,330,923)	(50,616,470)

(e) Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes së drejtpërdrejtë apo të tërthortë që vjen si rezultat i një sërë shkaqesh të lidhura me proceset, personelin, teknologjinë dhe infrastrukturën e Bankës, dhe nga faktorë të jashtëm përveç rreziqeve të kredisë, tregut dhe likuiditetit si p.sh ato që lindin nga kërkesat ligjore dhe rregullatore si edhe nga standardet përgjithësisht të pranuar të sjelljes së korporatave. Rreziqet operationale lindin si pasojë e të gjithë operacioneve të Bankës.

Objekti i Bankës është të menaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me efektivitetin e përgjithshëm të kostove, si edhe të shmangë procedurat e kontrollit të cilat kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin.

Implementimi i kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional mbështetet nga zhvillimi i standardeve të administrimit të rrezikut të operacioneve si më poshtë:

- kërkesa për ndarjen e duhur të detyrave, duke përfshirë dhe autorizimin e pavarur të transaksioneve.
- kërkesa për rakordimin dhe monitorimin e veprimeve
- pajtimi me kërkesat dhe rregullat ligjore
- dokumentimi i kontrolleve dhe i procedurave
- kërkesa për vlerësimin periodik të rreziqeve operationale të identifikuar dhe përshtatshmërinë e kontrolleve dhe procedurave për të adresuar rreziqet e identifikuara
- kërkesa për raportimin e humbjeve operative dhe veprime rregullues të propozuar
- zhvillimi i planeve të kontigjencave
- zhvillimi trajnues dhe profesional
- standardet etike dhe të biznesit
- zvogëlimi i riskut, duke përfshirë sigurim në rastet kur është efektiv.

Përputhshmëria me standardet e brendshme është mbështetur nga një program rishikimesh periodike të ndërmarra nga Auditimi i Brendshëm. Rezultat e Auditimit të Brendshëm janë diskutuar me administrimin e njësisë së biznesit me të cilën ato lidhen, me përmbledhje të dërguara Komitetit të Auditimit dhe Drejtimit të Bankës.

Banka Kombetare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(f) Administrimi i kapitalit

Politika e Bankës është të mbajë një bazë kapitali të fortë për të mbajtur besimin e investitorëve, kreditorëve dhe tregut dhe për të mbështetur zhvillimet e ardhme të biznesit. Njihet ndikimi i nivelit të kthimit prej kapitalit aksionar, dhe Banka njeh gjithashtu nevojën për të mbajtur ekuilibrat ndërmjet kthimeve të larta që mund të jenë të mundura me nivel më të lartë huaje dhe avantazheve dhe sigurisë që ofron një pozicion i fortë i kapitalit. Nuk ka pasur ndryshime materiale në administrimin e kapitalit të Bankës gjatë periudhës.

Kapitali rregullator

Banka e monitoron përshtatshmërinë e kapitalit, përveç masave të tjera, nëpërmjet përdorimit të rregulloreve dhe raporteve të vendosura nga Rregullatori Shqiptar, Banka e Shqipërisë ("BSH") e cila përcakton kapitalin rregullator të kërkuar për të mbështetur biznesin. Rregulloret e reja "Mbi mjaftueshmërinë e kapitalit" dhe "Për kapitalin rregullator" të hyra në fuqi në vitin 2015 janë mbështetur në ligjin Nr. 8269, datë 23.12.1997 "Mbi Bankën e Shqipërisë" dhe Ligjin Nr. 9662, datë 18.12.2006 "Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë".

Mjaftueshmëria e kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit është raporti i kapitalit rregullator me ekspozimet e ponderuara me rrezikun, llogaritur si totali i vlerave të ekspozimeve të ponderuara me rrezikun, si ato në bilanc edhe ato jashtë bilancit, për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë, si dhe kërkesat për kapital për rrezikun e tregut dhe rrezikun operacional.

Minimumi i përqindjes së kapitalit rregullator ndaj ekspozimeve të ponderuara me rrezik që kërkohej nga Banka e Shqipërisë është 12%. Minimumi i treguesit për kapitalin e nivelit të parë është 9.0% dhe minimumi i treguesit për kapitalin bazë të nivelit të parë është 6.75%.

Në dhjetor 2023, BKT ka raportuar përqindjet e mëposhtme:

- Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit 18.75% (dhjetor 2023: 17.60%);
- Raporti i kapitalit të nivelit të parë 17.93% (dhjetor 2023: 16.52%);
- Raporti i kapitalit bazë të nivelit të parë 17.93% (dhjetor 2023: : 16.52%).

Mbështetur në rregulloren e Bankës së Shqipërisë nr. 4/2017 "Mbi mbikqyrjen e konsoliduar" Banka duhet të monitorojë normën e mjaftueshmërisë së kapitalit në baza individuale. Të njëjtët tregues rregullatorë minimalë zbatohen si më lart.

Në dhjetor 2024, BKT ka raportuar përqindjet individuale të mëposhtme:

- Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit 21.55% (dhjetor 2023: 20.06%);
- Raporti i kapitalit të nivelit të parë 21.33% (dhjetor 2023: 19.58%);
- Raporti i kapitalit bazë të nivelit të parë 21.33% (dhjetor 2023: 19.58%).

Aktivitet e ponderuara me rrezikun

Për llogaritjen e ekspozimeve të rrezikut kreditor, zërat brënda dhe jashtë bilancit klasifikohen në 15 klasa ekspozimi. Në terma të përgjithshme, llojit i klientit/emetuesit, destinacioni i kredisë dhe kolaterali janë përcaktuesit kryesorë të klasës së ekspozimit. Për çdo klasë ekspozimi, ka kërkesa specifike për të vlerësuar përqindjen e duhur të rrezikut dhe ekspozimin përkatës të ponderuar me rrezikun. Për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kundërpartisë është aplikuar Metoda e Standardizuar. Kërkesat e kapitalit për rrezikun e tregut llogariten në rast se Banka ka një portofol të mbajtur për tregtim që përmbush kërkesat e përcaktuara nga rregullorja dhe/ose një pozicion total neto të hapur të monedhës që është më i madh se kufiri minimal i përcaktuar. Kërkesa e kapitalit për rrezikun operacional është llogaritur në bazë të Metodës së Treguesit Bazë.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

6. Raportimi i segmenteve

	31 dhjetor 2024			31 dhjetor 2023		
	Shqipëria	Kosova	I konsoliduar	Shqipëria	Kosova	I konsoliduar
Segmentet Gjeografike						
Aktivët						
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	487,413,629	190,256,768	677,670,397	507,206,616	169,598,587	676,805,203
Depozita dhe llogaritë me bankat	197,773,855	141,386,086	337,777,101	213,589,572	130,221,092	342,462,320
Të arkëtueshme brenda Grupit	33,987,651	467,307	-	34,855,827	36,452	-
Investime ne letra me vlerë	3,406,183,798	249,066,333	3,655,250,131	3,163,753,746	252,493,618	3,416,247,364
Hua për bankat	89,788,370	49,023,676	138,812,046	80,634,375	54,196,163	134,830,538
Hua për klientët	1,099,865,003	809,181,479	1,909,046,482	1,023,149,690	670,879,294	1,694,028,984
Investime në filiale	33,528,440	122,059	738,255	35,606,711	145,324	934,512
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	26,368,183	17,707,637	44,075,820	26,013,962	17,553,983	43,567,945
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	14,173,824	901,037	15,074,861	13,014,205	806,830	13,821,035
Aktive të të drejtës së përdorimit	10,738,295	4,472,872	15,211,167	10,965,107	4,298,452	15,263,559
Aktive tatimore të shtyra	8,264,450	826,779	9,091,229	9,461,997	1,877,040	11,339,037
Aktive të tjera	44,282,058	8,644,708	52,926,766	50,755,898	8,604,485	59,360,383
Totali aktiveve	5,452,367,556	1,472,056,741	6,855,674,255	5,169,007,706	1,310,711,320	6,408,660,880
Detyrimet dhe kapitali aksionar						
Detyrimet						
Detyrime ndaj klientëve	4,607,747,995	1,141,289,728	5,747,654,883	4,428,072,615	1,052,289,796	5,479,014,067
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	137,613,175	99,354,110	236,967,285	106,951,814	52,472,223	159,424,037
Të pagueshme brenda Grupit	467,307	33,987,651	-	36,452	34,855,827	-
Detyrime ndaj palëve të treta	3,812,079	-	3,812,079	8,134,168	4,678	8,138,846
Detyrime të tjera dhe të përllogaritura	22,543,122	5,246,317	27,789,439	19,664,633	4,993,028	24,657,661
Detyrime të qirasë	9,334,500	4,620,675	13,955,175	9,733,967	4,448,841	14,182,808
Obligacione të emetuara	63,543,076	-	63,543,076	34,072,463	-	34,072,463
Borxhi i varur	26,122,033	22,974,663	49,096,696	27,764,038	24,417,994	52,182,032
Totali detyrimeve	4,871,183,287	1,307,473,144	6,142,818,633	4,634,430,150	1,173,482,387	5,771,671,914
Kapitali aksionar						
Kapitali i aksionar i paguar	350,000,000	32,279,334	350,000,000	300,000,000	34,280,179	300,000,000
Rezerva ligjore	76,742,114	-	76,742,114	72,819,171	-	72,819,171
Rezerva e konvertimit	(1,158,060)	(746,115)	(1,904,175)	4,501,803	527,036	5,028,839
Rezerva e vlerës së drejtë dhe zhvlerësimi i letrave FVOCI	8,387,285	598,003	8,985,288	219,669	(6,290,857)	(6,071,188)
Fitimi i pashpërndarë	147,212,930	132,452,375	279,032,395	157,036,913	108,712,575	265,212,144
Totali i kapitalit aksionar	581,184,269	164,583,597	712,855,622	534,577,556	137,228,933	636,988,966
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar	5,452,367,556	1,472,056,741	6,855,674,255	5,169,007,706	1,310,711,320	6,408,660,880

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

6. Raportimi i segmenteve (vazhdim)

Segmentet Gjeografike

	2024			2023		
	Shqipëria	Kosova	I konsoliduar	Shqipëria	Kosova	I konsoliduar
Interesi						
Të ardhura nga interesi	228,448,059	62,210,323	290,658,382	192,337,893	50,769,710	243,107,603
- Transaksionet brenda grupit	521,389	17,641	-	669,460	5,634	-
Shpenzime interesi	(53,015,500)	(15,125,897)	(68,141,397)	(38,047,207)	(12,075,727)	(50,122,934)
- Transaksionet brenda grupit	(17,641)	(521,389)	-	(5,634)	(669,460)	-
Të ardhura nga interesi, neto	175,432,559	47,084,426	222,516,985	154,290,686	38,693,983	192,984,669
Të ardhura të tjera neto nga veprimtaria bankare						
Tarifa dhe komisione, neto	28,101,808	10,637,704	38,739,512	24,043,064	9,732,200	33,775,264
Fitimi/(humbja) neto nga rivlerësimi i valutave	554,358	(156,868)	397,490	(14,407,428)	231,565	(14,175,863)
Fitimi/(humbja) neto nga këmbimet valutore	7,487,948	1,251,948	8,739,896	4,947,617	347,909	5,295,526
Fitimi neto nga tregtimi investimeve	4,022,023	881,764	4,903,787	(748,644)	782,734	34,090
Të ardhura/(shpenzime) të tjera, neto	(2,274,485)	289,147	(1,985,338)	1,015,620	78,774	1,094,394
Totali i të ardhurave të tjera neto nga veprimtaria bankare	37,891,652	12,903,695	50,795,347	14,850,229	11,173,182	26,023,411
Shpenzime operative						
Shpenzime personeli	(35,031,602)	(11,156,499)	(46,188,101)	(28,849,022)	(8,667,569)	(37,516,591)
Shpenzime administrative	(51,330,577)	(11,602,594)	(62,933,171)	(42,581,908)	(8,905,869)	(51,487,777)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	(12,550,631)	(1,981,340)	(14,531,971)	(9,722,737)	(1,595,418)	(11,318,155)
Totali i shpenzimeve operative	(98,912,810)	(24,740,433)	(123,653,243)	(81,153,667)	(19,168,856)	(100,322,523)
Zhvlerësimi i huave	(1,852,387)	(1,546,130)	(3,398,517)	6,046,670	(676,689)	5,369,981
Zhvlerësimi i instrumentave të tjerë financiarë	(2,165,706)	(1,905,178)	(4,070,884)	(15,461,484)	(2,943,759)	(18,405,243)
	110,393,308	31,796,380	142,189,688	78,572,434	27,077,861	105,650,295
Fitimi para tatimit						
Tatimi mbi fitimin	(17,603,096)	(2,904,317)	(20,507,413)	(12,081,939)	(2,705,826)	(14,787,765)
Fitimi neto i vitit	92,790,212	28,892,063	121,682,275	66,490,495	24,372,035	90,862,530

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

7. Arka dhe llogari me Bankën Qendrore

Gjendjet e arkës dhe llogaritë me Bankën Qendrore më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Arka	134,749,481	99,242,154
Depozita me Bankën Qendrore të Kosovës	121,519,861	117,375,213
Banka e Shqipërisë		
Llogaria rrjedhëse	21,216,117	74,471,905
Rezerva e detyrueshme	400,110,116	385,655,374
Interesi i përlllogaritur	74,822	60,557
	421,401,055	460,187,836
	677,670,397	676,805,203

Në përputhje me kërkesën e Bankës së Shqipërisë në lidhje me rezervën e detyrueshme, Banka duhet të mbajë një minimum të kërkuar bazuar në Rregulloren nr. 29 “Mbi minimumin e Rezervës së Detyruar mbajtur në Bankën e Shqipërisë nga bankat” si llogari rezervë e detyrueshme, e cila gjatë muajit mund të përdoret deri në 70% të nivelit të saj, me kushtin që të ruhet mesatarja mujore.

Depozitat me Bankën Qendrore në Kosovë përfshijnë rezervën e detyrueshme në masën 10% të depozitave të klientëve në Kosovë.

Paraja dhe ekuivalentet e saj në 31 dhjetor 2024 dhe 2023 paraqiten më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	677,670,397	676,805,203
Rezerva e detyrueshme në Shqipëri	(400,110,116)	(385,655,374)
Rezerva e detyrueshme në Kosovë	(79,683,572)	(68,900,709)
Llogaritë rrjedhëse me bankat	85,309,813	125,812,475
Depozita pa afat me bankat	30,079,690	30,160,022
Depozitat me maturitet 3 muaj ose më pak	177,381,598	144,122,668
	490,647,810	522,344,285

8. Depozita dhe llogari me bankat

Depozita dhe llogari me bankat më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 përbëhen nga sa vijon:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Depozitat	182,562,192	147,210,028
Garanci në para mbajtur nga institucionet financiare	39,692,182	39,030,633
Llogaritë rrjedhëse	85,309,813	125,812,475
Depozitat pa afat	30,079,784	30,160,059
Interesi i përlllogaritur	148,728	263,200
Zhvlerësimi	(15,598)	(14,075)
	337,777,101	342,462,320

Depozitat janë vendosur në bankat rezidente dhe jo-rezidente, pjesa dërrmuese e të cilave janë nga vëndet e Organizatës për Zhvillim dhe Bashkëpunim Ekonomik (“OECD”) dhe kanë maturime kontraktuale deri në 1 vit. Llogaritë rrjedhëse paraqesin gjendjet me bankat korrespondente në vëndet e OECD-së.

Garancia në para përfaqëson kryesisht kolateralin e mbajtur nga institucionet financiare në lidhje me disa letër kredish të lëshuara për klientët e Bankës, si dhe depozita në para për garantimin e rreziqeve, të cilat mund të shfaqen nga aktiviteti i Bankës lidhur me kartat e kreditit.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

9. Investime në letra me vlerë

Letrat me vlerë më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Letra me vlerë – të matura në FVOCI (Bono thesari të vlefshme për shitje)	18,681,649	6,835,007
Letra me vlerë – të matura në FVOCI (Investime të vlefshme për shitje)	1,346,295,724	1,096,805,550
Letra me vlerë – të matura në FVTPL (Bono thesari të vlefshme për tregtim)	1,051,843	-
Letra me vlerë – të matura në FVTPL (Investime të mbajtura për tregtim)	36,912,772	11,759,570
Letra me vlerë – të matura sipas kostos së amortizuar (Bono thesari të mbajtura deri në maturim)	161,513,803	130,029,841
Letra me vlerë – të matura sipas kostos së amortizuar (Investime të mbajtura deri në maturim)	2,090,794,340	2,170,817,396
Totali	3,655,250,131	3,416,247,364

a) Letrat me vlerë – matur me FVOCI (Bono thesari të vlefshme për shitje)

Bono thesari të vlefshme për shitje sipas maturitetit original më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë paraqitur si më poshtë:

31 dhjetor 2024

	Vlera e blerjes	Skonto e amortizuar	Fitimi/(humbja) e tregut	Vlera e drejtë
12 muaj	18,431,857	245,117	4,675	18,681,649
	18,431,857	245,117	4,675	18,681,649

31 dhjetor 2023

	Vlera e blerjes	Skonto e amortizuar	Fitimi/(humbja) e tregut	Vlera e drejtë
12 muaj	6,661,745	170,272	2,990	6,835,007
	6,661,745	170,272	2,990	6,835,007

b) Letrat me vlerë – matur me FVOCI (Investime të vlefshme për shitje)

Investime të vlefshme për shitje më 31 dhjetor 2024 janë paraqitur si më poshtë:

Tipi	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interesi i përlllogaritur	Fitimi (humbja) e tregut	Vlera e drejtë
Të emetuara në LEK	234,449,395	1,517,631	4,367,591	5,857,490	246,192,107
Të emetuara në USD	329,263,034	(3,540,888)	5,324,020	(26,237,992)	304,808,174
Të emetuara në EUR	783,950,390	(8,513,600)	7,765,719	(29,483,353)	753,719,156
Të emetuara në TRY	832,347	-	19,172	(51,123)	800,396
Të emetuara në CAD	6,048,242	-	-	46,535	6,094,777
Të emetuara në GBP	32,592,404	(963,618)	590,917	(307,648)	31,912,055
Të emetuara në CHF	2,765,489	12,870	8,424	(17,724)	2,769,059
	1,389,901,301	(11,487,605)	18,075,843	(50,193,815)	1,346,295,724

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

9. Investime në letra me vlerë (vazhdim)

Investime të vlefshme për shitje më 31 dhjetor 2023 janë paraqitur si më poshtë:

Tipi	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interesi i përlllogaritur	Fitimi (humbja) e tregut	Vlera e drejtë
<i>Të emetuara në LEK</i>	90,808,477	94,032	1,576,503	9,525	92,488,537
<i>Të emetuara në USD</i>	254,900,180	(350,644)	2,940,936	(16,106,364)	241,384,108
<i>Të emetuara në EUR</i>	765,569,533	(4,407,528)	7,856,203	(44,193,312)	724,824,896
<i>Të emetuara në TRY</i>	991,000	-	15,779	(50,535)	956,244
<i>Të emetuara në CAD</i>	6,558,536	-	-	2,811,937	9,370,473
<i>Të emetuara në GBP</i>	25,135,883	274,825	305,628	(844,631)	24,871,705
<i>Të emetuara në CHF</i>	2,983,287	32,566	9,086	(115,352)	2,909,587
	1,146,946,896	(4,356,749)	12,704,135	(58,488,732)	1,096,805,550

c) Letrat me vlerë – matur me FVTPL (Bono thesari të mbajtura për tregtim)

Bono thesari të vlefshme për shitje sipas maturitetit original më 31 dhjetor 2024 janë paraqitur si më poshtë:

	Vlera e blerjes	Skonto e amortizuar	Fitimi/(humbja) e tregut	Vlera e drejtë
12 muaj	1,021,767	27,733	2,343	1,051,843
	1,021,767	27,733	2,343	1,051,843

d) Letrat me vlerë – matur me FVTPL (Investime të mbajtura për tregtim)

Investime të mbajtura për tregtim më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë paraqitur si më poshtë:

Tipi	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interesi i përlllogaritur	Fitimi (humbja) e tregut	Vlera e drejtë
<i>Të emetuara në LEK</i>	11,192,446	113,654	235,938	281,188	11,823,226
<i>Të emetuara në USD</i>	15,150,000	(260,766)	229,378	(413,484)	14,705,128
<i>Të emetuara në EUR</i>	10,412,688	-	(35,293)	7,023	10,384,418
	36,755,134	(147,112)	430,023	(125,273)	36,912,772

Tipi	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interesi i përlllogaritur	Fitimi (humbja) e tregut	Vlera e drejtë
<i>Të emetuara në LEK</i>	11,190,121	218,586	231,263	119,600	11,759,570
	11,190,121	218,586	231,263	119,600	11,759,570

e) Investime në letra me vlerë - matur me kosto të amortizuar (Bono thesari të mbajtura deri në maturim)

Bonot e thesarit të mbajtura deri në maturim më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë paraqitur si më poshtë

<i>31 dhjetor 2024</i>				
	Vlera e blerjes	Skonto e amortizuar	Zhvlerësimi	Vlera neto
12 muaj	156,938,270	4,662,696	(87,163)	161,513,803
	156,938,270	4,662,696	(87,163)	161,513,803
<i>31 dhjetor 2023</i>				
	Vlera e blerjes	Skonto e amortizuar	Zhvlerësimi	Vlera neto
12 muaj	126,532,469	3,851,392	(354,020)	130,029,841
	126,532,469	3,851,392	(354,020)	130,029,841

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

9. Investime në letra me vlerë (vazhdim)

f) Letrat me vlerë – matur me kosto të amortizuar (Investime të mbajtura deri në maturim)

Investime të mbajtura deri në maturim më 31 dhjetor 2024 janë paraqitur si më poshtë:

Tipi	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interesi i përlllogaritur	Zhvlerësimi	Vlera e drejtë
Të emetuara në ALL	1,007,582,219	10,536,476	16,386,979	(12,564,971)	1,021,940,703
Të emetuara në USD	186,386,049	(1,244,495)	2,937,188	(2,023,947)	186,054,795
Të emetuara në EUR	866,709,483	(28,131,240)	7,815,917	(1,575,346)	844,818,814
Të emetuara në GBP	36,353,066	(58,409)	731,713	107,785	37,134,155
Të emetuara në CHF	940,266	(96,711)	2,615	(297)	845,873
	2,097,971,083	(18,994,379)	27,874,412	(16,056,776)	2,090,794,340

Investime të mbajtura deri në maturim më 31 dhjetor 2023 janë paraqitur si më poshtë:

Tipi	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interesi i përlllogaritur	Zhvlerësimi	Vlera e drejtë
Të emetuara në ALL	1,028,111,561	(248,931)	16,258,924	(7,704,020)	1,036,417,534
Të emetuara në USD	270,981,000	344,843	3,117,668	(3,263,487)	271,180,024
Të emetuara në EUR	839,967,779	(25,836,749)	6,729,300	(6,912,137)	813,948,193
Të emetuara në GBP	47,503,127	181,418	731,498	(13,996)	48,402,047
Të emetuara në CHF	2,207,633	(151,879)	37,128	(1,223,284)	869,598
	2,188,771,100	(25,711,298)	26,874,518	(19,116,924)	2,170,817,396

10. Hua për bankat

Gjatë vitit 2024, Banka ka blerë kredi të përbashkëta (në sindikatë) prej disa bankave dhe institucioneve financiare jo-rezidente, si më poshtë:

	31 dhjetor 2024			
	Principal	Interes	Zhvlerësimi	Totali
Të emetuara në USD	38,000,000	581,337	(102,307)	38,479,030
Të emetuara në EUR	100,249,196	519,140	(435,320)	100,333,016
	138,249,196	1,100,477	(537,627)	138,812,046

Gjatë vitit 2023, Banka ka blerë kredi të përbashkëta (në sindikatë) prej disa bankave dhe institucioneve financiare jo-rezidente, si më poshtë:

	31 dhjetor 2023			
	Principal	Interes	Zhvlerësimi	Totali
Të emetuara në USD	26,142,857	468,741	(31,406)	26,580,192
Të emetuara në EUR	108,644,577	1,093,349	(1,487,580)	108,250,346
	134,787,434	1,562,090	(1,518,986)	134,830,538

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

11. Hua për klientët

Huatë për klientët përbëhen nga sa më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Hua për klientët, bruto	1,958,189,878	1,744,795,259
Interesi i përlllogaritur	8,902,726	10,028,562
Minus zhvlerësimi i huave	(50,762,177)	(54,577,751)
Minus të ardhurën e shtyrë nga komisionet	(7,283,945)	(6,217,086)
	1,909,046,482	1,694,028,984

Lëvizjet në fondin e zhvlerësimit për huatë paraqiten më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Më 1 janar	54,577,751	57,612,141
Shpenzimi neto për vitin	1,819,663	(5,369,981)
Rimarrje nga provigjoni nga huatë e fshira	(3,732,926)	(519,666)
Diferenca nga konvertimi	(1,902,311)	2,855,257
Në fund të vitit	50,762,177	54,577,751

Kreditë janë emetuar në LEK, EUR, USD, CHF dhe GBP dhe kanë norma interesi si më poshtë:

Kreditë në LEK	0.50% to 19.20%
Kreditë në EUR	0.50% to 13.00%
Kreditë në USD	5.31% to 10.76%

Banka ka dhënë pak kredi me normë minimale interesi siç tregohet më sipër, të cilat janë më të ulëta se normat që ofrohen përgjithësisht nga Banka, dhe janë të mbuluara me kolateral në mjete monetare ose i janë ofruar personelit në kushte të veçanta.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

11. Hua për klientët (vazhdim)

Klasifikimi i kredive për korporatat sipas industrive paraqitet më poshtë:

	31 dhjetor 2024		31 dhjetor 2023	
	USD	%	USD	%
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	226,183,646	21%	228,867,300	24%
Ndërtimi	177,333,482	17%	194,227,291	21%
Transporti dhe magazinimi	91,854,951	9%	70,100,359	8%
Industria nxjerrëse	91,561,984	9%	68,295,540	6%
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	81,241,393	8%	40,368,013	4%
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	64,069,717	6%	56,960,851	6%
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	61,582,636	6%	76,175,011	8%
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	57,718,471	6%	49,056,607	5%
Industria përpunuese	45,688,573	5%	67,924,390	7%
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	38,472,344	4%	8,808,155	1%
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	12,915,180	1%	20,354,479	2%
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	12,825,823	1%	14,948,498	2%
Arsimi	10,660,955	1%	9,579,904	1%
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	4,833,344	1%	3,355,241	1%
Shërbime administrative dhe mbështetëse	3,656,821	1%	2,150,687	1%
Informacioni dhe komunikacioni	3,246,192	1%	1,133,662	1%
Arte, argëtim dhe çlodhje	593,645	1%	552,906	0%
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	434,670	1%	919,076	1%
Aktivitete të tjera shërbimi	6,656,161	1%	9,176,616	1%
	991,529,988	100%	922,954,586	100%

Huatë për individë sipas llojit paraqiten më poshtë:

	31 dhjetor 2024		31 dhjetor 2023	
	USD	%	USD	%
Blerje shtëpie	552,056,296	57%	483,814,053	57%
Super Kredi	239,560,063	25%	176,807,560	21%
Overdrafte dhe karta krediti	34,510,209	4%	30,954,792	4%
Blerje dyqani	24,712,473	3%	21,604,711	3%
Rregullim shtëpie	19,915,591	2%	20,215,656	3%
Rindërtim shtëpie	7,231,382	1%	7,501,644	1%
Blerje makine	6,508,903	1%	5,549,189	1%
Pajisje teknike	671,904	1%	1,479,512	1%
Lloje të tjera	81,493,069	8%	73,913,556	9%
	966,659,890	102%	821,840,673	100%

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

12. Investime në pjesëmarrje

Investime në pjesëmarrje në vlerën 738,255 USD (31 dhjetor 2023: 934,512 USD) përfaqëson:

- a) Kundravlerën e investimit në shumën prej 1,199,600 EUR (ekuivalente e 1,249,106 USD) në kapitalin aksionar të kompanisë Albania Leasing Sh.a (“Shoqëria”) me normë pjesëmarrje 29.99%%. Ky investim është zvogëluar me 632,910 USD (31 dhjetor 2023: 537,344USD) si pasojë e pjesëmarrjes aksionare të Bankës në humbjen e akumuluar. Shoqëria është regjistruar ligjërisht në 2 gusht 2013 (data e themelimit) si Shoqëri Anonime. Shoqëria mori Licensën nga Banka e Shqipërisë më 21 prill 2014 dhe filloi aktivitetin e saj të qiradhënies në qershor 2014.
- b) Kundravlerën e investimit të BKT Kosova në shumën prej 4,293,013 TRY (ekuivalente e USD 122,059) në kapitalin aksionar të kompanisë “Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.” me një normë pjesëmarrjeje prej 20%.

13. Aktive të qëndrueshme të trupëzuara

Aktivitet e qëndrueshme të trupëzuara më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 paraqiten më poshtë:

	Tokë, ndërtesa dhe përmirësim i ambjenteve me qira	Mjete transporti dhe pajisje të tjera	Kompjuterat dhe pajisje elektronike	Pajisje zyre	Totali
Vlera bruto					
Më 1 janar 2023	42,897,402	8,430,690	35,808,923	3,133,197	90,270,212
Shtesat	954,350	1,142,442	17,918,448	286,070	20,301,310
Pakësimet/ transferimet	(11,803,571)	(23,202)	(7,640,040)	(37,693)	(19,504,506)
Diferencë këmbimi	4,094,157	935,642	1,029,639	369,926	6,429,364
Më 31 dhjetor 2023	36,142,338	10,485,572	47,116,970	3,751,500	97,496,380
Shtesat	4,053,738	2,405,270	9,576,911	174,822	16,210,741
Pakësimet/ transferimet	(1,459,304)	(1,138,619)	(11,037,308)	(179,373)	(13,814,604)
Diferencë këmbimi	(1,167,360)	(189,472)	(605,497)	(51,322)	(2,013,651)
Më 31 dhjetor 2024	37,569,412	11,562,751	45,051,076	3,695,627	97,878,866
Zhvlerësimi i akumuluar					
Më 1 janar 2023	(13,139,066)	(7,203,125)	(24,883,559)	(2,783,662)	(48,009,412)
Shpenzimi për vitin	(611,175)	(638,860)	(2,578,355)	(166,306)	(3,994,696)
Pakësimet / jashtë përdorimit	2,711,105	1,878	443,393	36,145	3,192,521
Diferencë këmbimi	(1,542,240)	(865,660)	(2,370,164)	(338,784)	(5,116,848)
Më 31 dhjetor 2023	(12,581,376)	(8,705,767)	(29,388,685)	(3,252,607)	(53,928,435)
Shpenzimi për vitin	(706,607)	(663,956)	(3,474,822)	(195,177)	(5,040,562)
Pakësimet / jashtë përdorimit	-	357,338	3,656,118	179,305	4,192,761
Diferencë këmbimi	240,050	172,324	512,435	48,381	973,190
Më 31 dhjetor 2024	(13,047,933)	(8,840,061)	(28,694,954)	(3,220,098)	(53,803,046)
Vlera e mbetur					
Më 1 janar 2023	29,758,336	1,227,565	10,925,364	349,535	42,260,800
Më 31 dhjetor 2023	23,560,962	1,779,805	17,728,285	498,893	43,567,945
Më 31 dhjetor 2024	24,521,479	2,722,690	16,356,122	475,529	44,075,820

Më 31 dhjetor 2024 vlera bruto e aktiveve të amortizuara plotësisht ishte 48,918,739 USD (2023: 49,368,405USD).

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

14. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara

Aktivitet e qëndrueshme të patrupëzuara më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 përbëhen si më poshtë:

	Programe kompjuterike
Vlera bruto	
Më 1 janar 2023	25,657,809
Shtesat	10,068,832
Diferencë këmbimi	4,296,845
Më 31 dhjetor 2023	40,023,486
Shtesat	7,691,099
Diferencë këmbimi	(202,379)
Më 31 dhjetor 2024	47,512,206
Amortizimi i akumuluar	
Më 1 janar 2023	(18,222,872)
Shpenzimi për vitin	(4,538,532)
Diferencë këmbimi	(3,441,047)
Më 31 dhjetor 2023	(26,202,451)
Shpenzimi për vitin	(6,439,287)
Diferencë këmbimi	204,393
Më 31 dhjetor 2024	(32,437,345)
Vlera e mbetur	
Më 1 janar 2023	7,434,937
Më 31 dhjetor 2023	13,821,035
Më 31 dhjetor 2024	15,074,861

Aktivitet e qëndrueshme të patrupëzuara përfaqësohen kryesisht nga sistemet operative dhe kontabël të azhornuara të Bankës, si dhe nga licenca dhe programet kompjuterike për sigurimin e shërbimeve të internetit dhe shërbimeve të bankingut elektronik.

15. Aktive të të drejtës së përdorimit & Detyrime të qirasë

Grupi ka aplikuar SNRF 16 duke përdorur qasjen e modifikuar retrospektive. Në datën e fillimit të qirasë, Grupi njeh një aktiv të të drejtës së përdorimit dhe një detyrim të qirasë në bilanc. Aktivitet e të drejtës së përdorimit maten me koston, e cila është e përbërë nga matja fillestare e detyrimit të qirasë, çdo kosto fillestare direkte e bërë nga Grupi, një vlerësim i çdo kostoje për çmontimin dhe heqjen e aktivitet në fund të qirasë, dhe çdo pagesë e qirasë e bërë përpara datës së fillimit të qirasë (neto nga çdo incentivë e marrë).

Grupi amortizon aktivitet e të drejtës së përdorimit në baza lineare nga data e fillimit të qirasë deri në datën më të hershme midis përfundimit të jetës së dobishme të aktivitet të të drejtës së përdorimit dhe përfundimit të afatit të qirasë. Në datën e fillimit, Grupi mat detyrimin e qirasë në vlerën aktuale të pagesave të qirasë të papaguara në atë datë, duke u zbritur duke përdorur normën e interesit të nënkuptuar në qira nëse kjo normë është e disponueshme lehtësisht ose normën e huamarrjes shtesë të Grupit. Norma e përdorur për llogaritjen e aktivitet të të drejtës së përdorimit dhe detyrimit të qirasë ka marrë parasysh afatin, monedhën, rrezikun e lidhur me bankën, sigurinë, rrezikun e lidhur me aktivin dhe mjedisin ekonomik.

Banka Kombëtare Tregtare përdor shumën 10,000 euro si prag dhe analizon njëkohësisht natyrën e aktivitet për të vlerësuar nëse një aktiv i dhënë me qira kualifikohet për përjashtimin e pasurisë me vlerë të ulët. Llojet e aktiveve që kualifikohen për përjashtimin e pasurisë me vlerë të ulët mund të ndryshojnë me kalimin e kohës nëse, për shkak të zhvillimeve të tregut, çmimi i një lloji të veçantë të aktivitet ndryshon. Grupi ka zgjedhur trajtojë qiratë afatshkurtra dhe qiratë e aktiveve me vlerë të ulët duke përdorur lehtësirat praktike. Në vend që të njohin një aktiv të të drejtës së përdorimit dhe një detyrim të qirasë, pagesat e lidhura me to njihen si shpenzime në fitim ose humbje mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirasë.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

15. Aktive të të drejtës së përdorimit dhe Detyrime të qirasë (vazhdim)

Aktivitet e njohura të të drejtës së përdorimit kanë të bëjnë me llojet e mëposhtme të pasurive:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Ndërtesa	15,211,167	15,263,559
Total	15,211,167	15,263,559

Shpenzimet e amortizimit të aktiveve të të drejtës së përdorimit arrijnë në 3,052,122 USD për vitin financiar 2024 (2,784,926 USD për vitin financiar 2023).

Detyrimet e qirasë sigurohen nga aktivet themelore të lidhura. Pagesat e ardhme minimale të qirasë më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 ishin si më poshtë:

31 Dhjetor 2024	Më pak se 1 vit	Mbi 1 vit	Totali
Këstet e Qirasë	2,808,741	14,343,327	17,152,068
Shpenzimet Financiare	(363,172)	(2,833,721)	(3,196,893)
Total	2,445,569	11,509,606	13,955,175

31 Dhjetor 2023	Më pak se 1 vit	Mbi 1 vit	Totali
Këstet e Qirasë	2,875,022	15,241,065	18,116,087
Shpenzimet Financiare	(325,218)	(3,608,061)	(3,933,279)
Total	2,549,804	11,633,004	14,182,808

16. Aktive të tjera

Aktivitet e tjera më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Aktive të përfituara nga procesi ligjor, neto	33,240,417	37,827,990
Pagesë në tranzit	10,494,283	7,786,313
Shpenzime të parapaguara	4,518,813	4,943,512
Inventarë	3,157,061	2,635,814
Kosto administrimi të arkëtueshme nga huamarrës	1,721,987	1,711,748
Paradhënie për furnitorët	86,364	403,937
Tatim fitimi për t'u marrë	-	3,847,163
Debitorë të tjerë	3,312,101	2,979,487
	56,531,026	62,135,964
Zbritje nga zhvlerësimet	(3,604,260)	(2,775,581)
	52,926,766	59,360,383

Aktive të përfituara nga procesi ligjor përbëhen nga vlerat e kolateraleve të disa kredive të parikuperueshme, pronësia e të cilëve ka kaluar në emër të Bankës. Kolaterali i riposeduar përfaqëson pasuritë e patundshme të blera nga Grupi për shlyerjen e kredive të prapambetura. Grupi pret të disponojë aktivet në të ardhmen e parashikueshme. Banka ka formuar Komitetin e Shitjeve të Aktiveve Afatgjata, i cili merret me procesin e shitjes së këtyre aktiveve.

Aktivitet nuk plotësojnë përkufizimin e aktiveve afatgjatë që mbahen për shitje dhe klasifikohen si inventarë në përputhje me SNK 2 "Inventarët". Aktivitet fillimisht njihen me vlerën e drejtë kur ato janë blerë. Këto aktive maten me më të ulëtën mes vlerës së tyre kontabël dhe vlerës së drejtë minus koston e shitjes. Banka ka krijuar fondin e provigjonit në shumën 18,745,524 USD (31 dhjetor 2023: 16,436,805 USD) për shumën bruto prej 51,982,941 USD (31 dhjetor 2023: 54,264,795 USD).

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

16. Aktive të tjera (vazhdim)

Një numër pronash i janë dhënë me qira të tretëve. Rinovimet e mëvonshme janë negociuar me qiramarrësit mbi baza vjetore. Të ardhurat nga qiraja prej tyre në vlerën 6,188 USD (31 dhjetor 2023: 26,542USD) janë njohur si të ardhura të tjera.

Llogaritë pezull përfaqësojnë pagesa të kryera nga klientët në banka të tjera të cilat janë në procesin e mbledhjes.

Lëvizjet në fondin e provigjonit për debitorë të tjerë paraqiten më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Më 1 janar	(2,775,581)	(1,288,484)
Shtesa provigjoni	(1,504,170)	(1,210,986)
Shtesa zhvlerësimi për LG&LK	518,298	(341,159)
Diferenca nga kursi i këmbimit	157,193	65,048
Në fund të vitit	(3,604,260)	(2,775,581)

17. Detyrime ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 paraqiten më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Llogari rrjedhëse:		
Individë	1,373,166,790	1,222,194,954
Shoqëri private	851,300,254	803,570,621
Ndërmarrje shtetërore	46,862,692	64,618,282
	2,271,329,736	2,090,383,857
Depozita:		
Individë	3,063,368,142	2,950,778,997
Shoqëri private	245,557,220	250,863,279
Ndërmarrje shtetërore	78,836,540	94,877,928
	3,387,761,902	3,296,520,204
Të tjera:		
Individë	19,775,605	23,899,945
Shoqëri private	68,571,226	67,987,011
Ndërmarrje shtetërore	216,414	223,050
	88,563,245	92,110,006
	5,747,654,883	5,479,014,067

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

17. Detyrime ndaj klientëve (vazhdim)

Depozitat dhe llogaritë rrjedhëse paraqiten më poshtë sipas maturitetit origjinal dhe monedhës:

	31 dhjetor 2024			31 dhjetor 2023		
	Në Lek	Në valutë	Totali	Në Lek	Në valutë	Totali
Llogaritë rrjedhëse	895,269,143	1,376,060,593	2,271,329,736	776,422,343	1,313,961,514	2,090,383,857
Depozita						
Pa afat	158,759,858	434,841,027	593,600,885	147,326,694	434,321,404	581,648,098
Me afat deri në 39 ditë	41,755,113	27,942,522	69,697,635	47,353,600	38,226,518	85,580,118
Me afat 40-99 ditë	22,498,104	55,210,589	77,708,693	21,753,787	80,112,031	101,865,818
Me afat 100-189 ditë	49,695,221	119,834,729	169,529,950	50,452,458	107,102,268	157,554,726
Me afat 190- 370 ditë	520,529,778	780,006,428	1,300,536,206	483,773,692	719,713,302	1,203,486,994
Me afat 371 ditë dhe më tepër	424,537,782	723,166,868	1,147,704,650	419,652,754	724,960,918	1,144,613,672
Interesi i përlllogaritur	13,886,071	15,097,812	28,983,883	10,169,602	11,601,176	21,770,778
Totali i depozitave	1,231,661,927	2,156,099,975	3,387,761,902	1,180,482,587	2,116,037,617	3,296,520,204
Llogari të tjera	30,786,318	57,776,927	88,563,245	41,027,642	51,082,364	92,110,006
Totali i detyrimeve ndaj klientëve	2,157,717,388	3,589,937,495	5,747,654,883	1,997,932,572	3,481,081,495	5,479,014,067

Llogaritë e tjera të klientëve janë të përbëra si më poshtë:

	31 dhjetor 2024			31 dhjetor 2023		
	Në Lek	Në valutë	Totali	Në Lek	Në valutë	Totali
Depozita garancie për letër kreditë	-	78,443	78,443	-	199,043	199,043
Llogari për mbulim garancie	25,744,877	52,993,958	78,738,835	33,614,795	46,964,755	80,579,550
Urdhër pagesa për t'u kryer	1,315,141	2,500,104	3,815,245	1,539,622	682,779	2,222,401
Të tjera	3,726,300	2,204,422	5,930,722	5,873,225	3,235,787	9,109,012
	30,786,318	57,776,927	88,563,245	41,027,642	51,082,364	92,110,006

Depozita garancie për letër kreditë përfaqësojnë garancitë në para të mbajtura nga Banka përkundrejt të njëjtës garanci të ofruar nga BKT ndaj bankave korrespondente për letër kreditë e hapura në favor të klientëve të saj.

Teprica e llogarive për mbulim garancie përfaqëson shumën të bllokuar deri në përfundimin e një veprimi ose të zhdukjes së një rreziku. Shumat e regjistruara në këto llogari lidhen kryesisht me mbulesa në para të marra nga klientët për garancite e ofertës ose të kontratës së lëshuar nga Banka ose për veprimet me bonot e thesarit që kryhen me Bankën e Shqipërisë, të cilat ndërmjetësohen nga Banka.

Të tjerat përfaqësojnë depozitat e mbetura në pritje për t'u shpërndarë në kategorinë përkatëse të depozitave me afat ditën tjetër të punës (datë valutë).

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

18. Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare

Detyrimet ndaj bankave më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 përbëhen nga sa më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Bono thesari të shitura me marrëveshje Repo me Bankën Qendrore	137,699,134	75,682,472
Letra me vlerë të shitura për marrëveshjet Repo	30,552,031	12,589,916
Depozita nga bankat	61,715,731	62,961,517
Llogari rrjedhëse të bankave jo rezidente	6,905,796	3,160,521
Llogari rrjedhëse të bankave rezidente	94,593	100,396
Hua nga institucionet financiare	-	4,929,215
	236,967,285	159,424,037

Bonot e thesarit dhe bondet e Qeverisë së Shqipërisë me një vlerë prej 227,990,707 USD (31 dhjetor 2023: 145,749,308 USD), janë përdorur si garanci për marrëveshjet Repo me Bankën Qendrore dhe huamarrjet nga bankat.

Depozitat nga bankat në 31 dhjetor 2024, përfaqësojnë huamarrjet afat-shkurtra të marra nga bankat rezidente dhe jorezidente.

19. Detyrime ndaj palëve të treta

Banka luan rolin e agjentit për autoritetet fiskale, duke arkëtuar taksat ose duke kryer paradhënie për buxhetin. Në këmbim Banka mban një komision prej taksapaguesve për shërbimin e ofruar. Balanca në 31 dhjetor 2024 prej 3,812,079 USD (31 dhjetor 2023: 8,138,846 USD) përfaqëson balancën neto të pagesave dhe arkëtimeve bërë nga Banka për dhe nga palët e treta, në emër të autoriteteve fiskale.

20. Aktivitet/(detyrimet) tatimore të shtyra

Tatimet e shtyra janë llogaritur duke përdorur normën e taksës prej 15% për Shqipërinë dhe 10% për Kosovën. Lëvizjet në llogarinë e tatimeve të shtyra paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Aktivitet/(detyrimet) më 1 janar	11,339,037	12,918,087
E ardhura e regjistruar	(158,960)	(21,094)
Diferenca këmbimi	(2,088,848)	(1,557,956)
Aktivitet në fund të vitit	9,091,229	11,339,037

Aktivitet/(detyrimet) tatimore të shtyra lidhen me zëra që paraqiten më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
E ardhura e shtyrë nga komisioni i kredive	885,584	803,410
Zhvlerësim i ngadalësuar i aktiveve afatgjata	1,520,549	1,734,037
Provigjone për debitorë të tjerë	616,031	618,129
Fondi i zhvlerësimit për huatë	326,838	347,097
Rezerva e vlerës së drejtë të letrave me vlerë të mbajtura për shitje	5,939,353	7,998,581
Shpenzime interesi për depozitat	10,040	18,840
Efekti neto i IFRS 16	(207,166)	(181,057)
	9,091,229	11,339,037

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

21. Detyrime të tjera dhe të përlogaritura

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Llogaritë tranzitore	7,069,169	4,355,225
Detyrime ndaj autoriteteve tatimore	4,220,597	4,223,697
Bonus i pagueshëm	4,259,202	3,454,222
Kreditorët	3,888,857	3,595,665
Humbja nga rivlerësimi i kontratave të kursit të këmbimit	3,248,911	3,899,869
Shpenzime të përlogaritura	3,337,916	3,424,438
Fondi rezervë për pensionin e punonjësve (shënimi 3(s).ii.)	758,452	749,795
Detyrime ndaj sigurimeve shoqërore	485,385	452,204
Detyrime ndaj ndërtuesve për kredi për shtëpi	364,094	385,339
Garanci në para nga furnitorët	156,856	117,207
	27,789,439	24,657,661

Kreditorët kryesisht përfshijnë shuma nga transaksionet e vjetra që Qeveria Shqiptare i mban me Bankën, në pritje të caktimit të pronarit të ligjshëm të këtyre shumave, në të ardhmen.

Bonusi për t'u paguar përfaqëson shumat e përlogaritura të shpërblimit të performancës vjetore për menaxhimin dhe punojësit, që janë planifikuar për t'u paguar në tremujorin e parë të vitit 2025.

Fondi rezervë për pensionin e punonjësve përfaqëson një fond specifik të krijuar nga Banka në vitin 2002, i cili do i paguhet stafit kur të dalin në pension. Banka e ka ndaluar investimin në këtë fond më 30 Shtator 2010 (Shiko Shënimin 3(s).ii.).

22. Obligacione të emetuara

Më 4 dhjetor 2023 BKT emetoi një obligacion 4-vjeçar me vlerë nominale prej 30,720,000 EUR dhe një normë kuponi 4%. Gjithashtu, më 1 nëntor 2024 BKT emetoi një obligacion 5-vjeçar me vlerë nominale prej 30,000,000 EUR dhe një normë kuponi 4.25%. Në bazë të miratimeve të dhëna nga Banka e Shqipërisë, obligacioni klasifikohet si "Detyrime të Pranuara" për qëllime të MREL në bazë të ligjit nr. 133/2016 "Për rimëkëmbjen dhe ndërhyrjen e jashtëzakonshme në banka, në Republikën e Shqipërisë" dhe Rregulloren e Bankës së Shqipërisë nr. 78/2020.

23. Borxhi i varur

Borxhi i varur prej 49,096,696USD (2023: 52,182,032USD) përfaqëson kundravlerën e kredisë 10-vjeçare në shumën 25 milionë EUR, me një normë interesi prej 7.81% dhe e pagueshme në datën e maturimit. Borxhi i varur është marrë nga Green for Growth Fund Southeast Europe, në kuadër të marrëveshjes së re për borxhin e varur "Subordinated Term Loan Facility Agreement", nënshkruar më 22 dhjetor 2015 me synim ofrimin e kredive të lidhura me investime në fushën e Eficiencës Energjitike dhe Energjisë së Rinovueshme. Në vijim të miratimeve të marra nga Banka e Shqipërisë, borxhi i varur është klasifikuar si kapital shtesë dhe është përfshirë në kapitalin rregullator të Bankës. Për më tepër, gjatë vitit 2022, BKT Kosova mori të njëjtin instrument borxhi 10 vjeçar nga GGF (Green for Growth Fund Southeast) dhe EFSE (Fondi Evropian për Evropën Juglindore) në shumën totale 22 milionë EUR, me një normë interesi 6.56%.

24. Kapitali aksionar i paguar dhe rezervat

Kapitali i aksionar i paguar

Më 31 dhjetor 2024 kapitali aksionar është i përbërë nga 28,340,081 aksione të zakonshme (31 dhjetor 2023: 24,291,498). Aksionet kanë një vlerë nominale prej 12.35 USD. Të gjitha aksionet janë të paguara plotësisht. Aksionarët kanë të drejtën e përfitimit të dividendit kur ai deklarohet. Të gjitha aksionet e Bankës renditen si të njëjta në lidhje me aktivet e mbetura të Bankës.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

24. Kapitali aksionar i paguar dhe rezervat (vazhdim)

Rezervat

Rezerva e konvertimit

Rezerva e konvertimit përfshin të gjitha diferencat e kursit të këmbimit që lidhen me konvertimin e pasqyrave financiare të operacioneve të huaja si dhe nga konvertimi i pasqyrave financiare të konsoliduara nga monedha funksionale në monedhën e prezantimit.

Rezerva e vlerës së drejtë dhe zhvlerësimi i letrave me vlerë FVOCI.

a) Rezerva e vlerës së drejtë

Rezerva e vlerës së drejtë përfshin ndryshimin neto kumulativ në vlerën e drejtë të investimeve të mbajtura për shitje (letrat me vlerë të investimit të matura me FVOCI), duke përjashtuar humbjet nga rënia në vlerë, derisa investimi çregjistrohet ose zhvlerësohet.

b) Zhvlerësimi i letrave me vlerë FVOCI

Duke ndjekur kërkesat e standardit "SNRF 9-Instrumentet Financiare", zhvlerësimi i FVOCI përfaqëson provizionin e zhvlerësimit për letrat me vlerë të borxhit të matur në FVOCI të njohur në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse.

Zhvlerësimi i FVOCI në shumën 53,235,107 USD (31 dhjetor 2023: 44,415,974 USD) përbëhet nga provizione për zhvlerësimin e letrave me vlerë me 53,201,510 USD (31 dhjetor 2023: 44,390,980 USD) dhe bono thesari me 33,597 USD (31 dhjetor 2023: 24,994 USD).

Fitimi i pashpërndarë

Fitimi i pashpërndarë më 31 dhjetor 2024 përfshin fitimin e akumuluar të pashpërndarë. Sikurse përshkruhet në Shënimin 1, Banka krijoi rezervën ligjore në vlerën 393,079 mijë Lek (ekuivalente e 4,072,511 USD); vendosi rritjen e kapitalit të autorizuar dhe të paguar me shumën 4,826,000 mijë Lek (ekuivalente e 50,000,000.05 USD) duke përdorur një pjesë të fitimit të akumuluar të pashpërndarë të vitit 2022 dhe vendosi shpërndarjen e dividendit në shumën 4,826,000 mijë Lek (ekuivalente e 50,000,000.05 USD), duke përdorur pjesën e mbetur të fitimit të akumuluar të pashpërndarë të vitit 2022 dhe një pjesë të fitimit neto të vitit 2023. Pjesa e mbetur e fitimit neto të vitit 2023 u mbajt si fitim i pashpërndarë.

25. Të ardhura nga interesi

Të ardhurat nga interesi përbëhen nga:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Depozita me bankat dhe Bankën Qendrore	30,076,219	25,022,917
Investime në letra me vlerë- Bono thesari matur me FVOCI dhe kosto të amortizuar	7,771,582	8,299,809
Investime në letra me vlerë- matur me FVOCI dhe FVTPL	46,761,356	32,057,161
Investime në letra me vlerë- matur me kosto të amortizuar	97,912,619	80,827,102
Hua për klientët	108,136,606	96,900,614
	290,658,382	243,107,603

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

26. Shpenzime interesi

Shpenzimet e interesit lidhur me detyrimet financiare, vlerësuar me koston e amortizuar, paraqiten si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	12,266,653	9,396,317
Detyrime ndaj klientëve	55,508,811	40,373,680
Detyrime të qirasë	365,933	352,937
	68,141,397	50,122,934

27. Tarifa dhe komisione, neto

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet përbëhen nga zërat e mëposhtëm:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
<i>Të ardhura nga tarifat dhe komisionet</i>		
Veprime me banking elektronik	18,214,820	15,209,267
Shërbimet e pagesave për klientë	10,514,364	8,999,534
Mirëmbajtja e llogarive të klientëve	7,794,135	6,551,449
Transaksione me para në dorë me klientët	978,700	954,691
Veprime ndër bankare	867,869	1,874,476
Aktiviteti i huadhënies	771,652	930,839
Tarifa dhe komisione të tjera	707,457	570,337
	39,848,997	35,090,593
<i>Shpenzimet për tarifa dhe komisione</i>		
Veprime ndërbankare	(827,249)	(1,024,941)
Shërbimet e pagesave bankare të klientëve	(176,698)	(167,021)
Mbajtja e llogarive bankare të klientëve	(73,522)	(82,306)
Veprime me klientët	(28,876)	(29,465)
Tarifa dhe komisione të tjera	(3,140)	(11,596)
	(1,109,485)	(1,315,329)
Tarifa dhe komisione, neto	38,739,512	33,775,264

28. Fitimi (humbja) neto nga rivlerësimi i instrumentave monetare

Fitimi/(humbja) neto nga rivlerësimi i valutave përfaqëson rivlerësimin prej kursit të këmbimit, të aktiveve dhe detyrimeve monetare të Bankës në monedhë të huaj. Ashtu si është përshkruar në Shënimin 3(b), ai përfshin gjithashtu lëvizjen e rivlerësimit të kapitalit të paguar. Fitimi nga rivlerësimi i kapitalit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 është 182,677 USD (31 dhjetor 2023: 39,087,657USD).

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

29. Të ardhura/(shpenzime) të tjera, neto

Të ardhurat dhe shpenzimet e tjera paraqiten si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
<i>Të ardhura të tjera</i>		
Fitimi nga arkëtimi i kredive të fshira të klientëve	1,523,035	1,592,015
Pakësimi i fondit të provigjoneve për aktive të përfituara nga procesi ligjor	374,174	560,095
E ardhura nga qiraja operationale	349,218	113,019
Fitimi nga shitja e aktiveve përfitur nga procesi ligjor	300,167	876,725
Fitim nga vlera e tregut e investimeve të mbajtura për tregtim	163,114	26,112
Fitimi nga shitja e aktiveve të trupëzuara	25,476	40,699
E ardhura nga dividendi nga investimet në letra me vlerë	-	468,267
Pakësimi i fondit të pensioneve të stafit	-	26,250
Të tjera	185,349	836,186
	<u>2,920,533</u>	<u>4,539,368</u>
<i>Shpenzime të tjera</i>		
Provigjone për aktive të përfituara nga procesi ligjor	(2,801,765)	(1,870,764)
Fshirja e kredive të klientëve, neto	(1,375,196)	(33,504)
Humbje nga shitja ose fshirja e aktiveve të trupëzuara dhe aktiveve të riposeduara	(68)	(66,160)
Provigjone për debitore të tjerë	-	(1,210,986)
Të tjera	(728,842)	(263,560)
	<u>(4,905,871)</u>	<u>(3,444,974)</u>
Shpenzime të tjera, neto	<u>(1,985,338)</u>	<u>1,094,394</u>

Rakordimi i shpenzimeve që lidhen me fshirjen e kredive të klientëve është si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Fshirja e kredive të klientëve, bruto	(9,930,030)	(553,170)
Rimarrje nga provigjoni nga instrumentat e fshira	8,554,834	519,666
Fshirja e kredive të klientëve, neto	<u>(1,375,196)</u>	<u>(33,504)</u>

30. Shpenzime Personeli

Shpenzimet e personelit përbëhen nga sa më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Pagat	29,893,351	24,810,516
Shpërblime për performancën	5,685,395	3,872,551
Sigurimet shoqërore	3,335,215	2,709,016
Trajnime	453,535	372,740
Sigurimi i jetës	490,131	417,855
Të tjera	6,330,474	5,333,913
	<u>46,188,101</u>	<u>37,516,591</u>

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

31. Shpenzime administrative

Shpenzimet administrative përbëhen nga sa më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Shpenzime për karta debiti/kredit	20,853,000	16,503,905
Shpenzime për sigurimin e depozitave	14,536,220	12,680,586
Riparime dhe mirëmbajtje	5,835,843	4,405,629
Shpenzime telefoni, energjie dhe IT	3,655,119	3,278,201
Shpenzime marketingu	3,279,782	2,083,457
Shërbime të tjera (përfshi auditimin e jashtëm)	3,143,328	3,179,970
Shpenzime për fondin e jashtëzakonshëm (vendosur nga BSH)	2,782,847	2,310,010
Shpenzime ruajtje dhe sigurimi	2,509,035	2,142,609
Shpenzime transporti dhe udhëtimi për punë	995,936	774,791
Pagesa qiraje	703,914	387,312
Shpenzime përfaqësimi	495,204	664,996
Kancelari dhe mjete të tjera zyre	446,549	397,931
Taksa të tjera përveç tatimit mbi fitimin	251,759	369,206
Të tjera	3,444,635	2,309,174
	62,933,171	51,487,777

Ligji Nr. 25/2018 Për Kontabilitetin dhe Raportimin Financiar kërkon paraqitjen e tarifës së auditimit në lidhje me Auditimin Ligjor. Shpenzimet për auditimin ligjor të përfshirë në Shërbimet e tjera të jashtme (përfshirë tarifën e auditimit të jashtëm) arrijnë në 140,900 USD.

32. Zhvlerësimi i aktiveve financiare, të ndryshme nga huatë për klientët

Lëvizjet në fondin e zhvlerësimit të aktiveve financiare, të ndryshme nga huatë për klientët:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Më 1 janar	66,316,526	45,827,439
Shtesa zhvlerësimi për periudhën	4,070,884	18,405,243
- mbi letrat me vlerë	5,518,867	18,023,740
- mbi depozitat	2,404	(15,628)
- mbi huatë dhënë bankave	(932,089)	55,972
- mbi aktive të tjera	(518,298)	341,159
Rimarrje nga provigjoni nga letrat me vlerë e fshira	(4,821,908)	-
Diferenca rivlerësimi	(2,067,890)	2,083,844
Në fund të periudhës	63,497,612	66,316,526

33. Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin përbëhet nga sa më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Tatimi mbi fitimin e vitit	20,348,453	14,766,671
Shpenzimi/(e ardhura) i shtyrë tatimor (shënimi 20)	158,960	21,094
	20,507,413	14,787,765

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

33. Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

Tatimi mbi fitimin para tatimit ndryshon nga shuma teorike që do të rezultonte nga përdorimi i normës bazë tatimore:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Fitimi para tatimit	142,189,688	105,650,295
Llogaritur me normën tatimore prej 15 %	16,713,427	11,783,870
Efekti i normës tatimore të juridiksioneve të huaja 10%	3,193,879	2,706,511
Shpenzimet e pazbritshme	413,639	174,616
Shpenzimi/(e ardhura) tatimore e shtyrë	158,960	21,094
Diferenca nga kursi	27,508	101,674
Tatimi mbi fitimin	20,507,413	14,787,765
Norma efektive e taksës	14.42%	14.00%

34. Veprimet me palët e lidhura

Në përputhje me SNK 24 "Dhënia e informacioneve shpjeguese për palët e lidhura", një palë e lidhur është çdo palë që ka aftësinë për të kontrolluar palën tjetër, ose të ushtrojë ndikim të rëndësishëm mbi palën tjetër në marrjen e vendimeve financiare dhe operative.

Identiteti i palëve të lidhura

Banka ka marrëdhënie si person i lidhur me aksionarët, drejtorët dhe drejtuesit ekzekutivë të saj. Aksionari i vetëm i Bankës është Çalik Holding me 100% më 31 dhjetor 2024. Çalik Holding kontrollohet nga një individ i vetëm, Z. Ahmet Calik.

Aktif Yatirim Bankasi A.S. ("Aktifbank"), Arkestate Investment Sh.A, Kompania Kosovare për Distribuim dhe Furnizim me Energji Elektrike SH.A. (KEDS), Çalik Elektrik Dagitim A.S & Çalik Enerji A.S. Consortium, Çalik Pamuk Dogal Vesen El Tic As, Aktiftech Teknoloji, Gap Pazarlama, Cb Int Digital Jsc, Clk Logistics Holding Nv, Genvera Enerji A.S dhe Kompania Kosovare për Furnizim me Energji Elektrike SH. A. (KESCO) kontrollohen nga Çalik Holding. Albania Leasing Sh.A përfaqëson filialin e Bankës.

Balancat dhe veprimet me palët e lidhura

	31 December 2024	31 December 2023
Aktivet		
Depozita dhe llogaritë me bankat:		
Llogaritë rrjedhëse me Aktifbank	228,895	88,410
Hua dhënë Aktifbank	14,371,583	14,371,583
Letra me vlerë me Calik Holding	-	26,334,823
Letra me vlerë me Aktifbank	20,490,746	-
Hua për klientët:		
ArkEstate	13,224,618	14,404,069
Clk Logistics Holding Nv	604,405	-
Cb Int Digital Jsc	721	-
Totali i aktiveve	48,920,968	55,198,885
Detyrimet		
Ndaj bankave dhe institucioneve financiare:		
Huamarrje nga Aktifbank	20,631,780	10,762,697
Detyrime ndaj klientëve:		
Albania Leasing	89,104	71,825
Calik Pamuk Dogal Vesen El Tic AS	385	111,013
Calik Elektrik Dagitim A.S And Calik Enerji A.S. Consortium	12	12
KEDS / KESCO	9,153,015	11,700,522
Gap Pazarlama	422	-
Clk Logistics Holding Nv	6,967	-
Cb Int Digital Jsc	528,059	-
Calik Holding	14,984,030	15,041,883
Totali i detyrimeve	45,393,774	37,687,952

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

34. Veprimet me palët e lidhura (vazhdim)

Balancat dhe veprimet me palët e lidhura (vazhdim)

	2024	2023
Pasqyra përmbledhëse e të ardhurave		
<i>Të ardhura të interesit nga:</i>		
Aktifbank	1,797,329	-
Calik Holding	846,780	371,583
ArkEstate	716,884	3,021,297
Cb Int Digital Jsc	33,275	647,965
<i>Shpenzime interesi për:</i>		
Aktifbank	(39,884)	(77,999)
Calik Holding	(1,352,167)	(362,056)
<i>Tarifa dhe komisione:</i>		
Albania Leasing	4,627	4,107
KEDS / KESCO	73,516	42,817
ArkEstate Investment	3,192	-
Clk Logistics Holding Nv	545	-
Cb Int Digital Jsc	65	-
Calik Holding	623	-
Calik Pamuk	410	-
<i>Shpenzime Operative:</i>		
AktivTech Teknoloji AS	(1,336,125)	(800,470)
Calik Holding	(726,720)	(328,302)
Genvera Enerji AS	(144,726)	-
ArkEstate	(696,018)	-
Neto	(818,394)	2,518,942

Balanca dhe veprime me drejtorët dhe drejtuesit ekzekutivë

Shpërblimi i drejtorëve dhe drejtuesve ekzekutivë përshihet në shpenzimet e personelit. Detajet paraqiten më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Drejtorët	2,754,033	2,211,260
Drejtuesit ekzekutivë	4,059,036	4,031,046
	6,813,069	6,242,306

Më 31 dhjetor 2024, depozitat totale të drejtorëve pranë Bankës ishin 1,406,213 USD (31 dhjetor 2023: 4,418,573USD), ndërsa teprica e huave të dhëna drejtorëve ishte 1,199,511 USD (31 dhjetor 2023: 1,054,164).

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

(shprehur në USD, nëse nuk është shënuar ndryshe)

35. Angazhime dhe detyrime të kushtëzuara

Garancitë dhe letrat e kreditit

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Garanci në favor të klientëve	77,953,274	93,129,123
Garanci të marra nga institucionet e kreditit	23,934,683	45,211,250
Letër kreditë e lëshuara për klientët	7,279,725	10,025,513

Garancitë dhe letër kreditë e dhëna në favor të klientëve janë kryesisht të kundër-garantuara nga institucione të tjera financiare ose janë plotësisht të garantuara në para.

Aktualisht Banka operon si një agjente për Qeverinë në administrimin e disa huave të marra nga disa ndërmarrje shtetërore, duke përdorur linja krediti të hapura nga donatorë ndërkombëtarë. Këta donatorë kanë marrë garanci individuale nga Qeveria e Shqipërisë për mbulimin e rimbursimit të linjave të tyre të kreditit.

Të tjera

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Angazhime për të dhënë kredi	272,805,545	290,078,945
Çeqe të bankave jo rezidente	307,628	326,566
Kontratat e kursit të këmbimit	94,943,828	128,493,054
Garanci për portofolin e kredive	5,193,270,708	4,654,093,419
Letra me vlerë si kolateral (shënimi 19)	227,990,707	145,749,308
Marrëveshjet për shkëmbim të normave të interesit	98,920,539	103,994,039

Çështje ligjore

Në procesin normal të aktivitetit Banka është përballur me çështje dhe konflikte gjyqësore; drejtuesit e Bankës janë të mendimit se nuk do të ketë humbje materiale në lidhje me çështjet ligjore të hapura deri më 31 dhjetor 2024.

36. Ngjarjet pas datës së bilancit

Nuk ka ngjarje të tjera pas datës së bilancit që kërkojnë rregullime kontabël ose shënime shpjeguese shtesë te pasqyrat financiare të konsoliduara.