

Raiffeisen Bank Shqipëri

Raport Vjetor 2024

Përmbajtje

Raporti i Këshillit Drejtues	6
Mesazh nga Drejtori i Përgjithshëm	7
Misioni - Vizioni - Vlerat	8
Perspektivat dhe planet për vitin 2025	9
Organet Drejtuese të bankës	10
Raporti i Drejtorisë	12
Zhvillimet ekonomike	12
Rezultatet financiare	14
Deklarata e oreksit/tolerancës ndaj rrezikut	17
Raporti i segmenteve	18
Divizioni i produkteve korporatë	18
Retail banking – Bankingu për individë	20
Zhvillimi i segmenteve	20
Divizioni i bankikut ditor dhe biznesit me karta	21
Divizioni i kredisë për individë dhe bankikut digjital	22
Eksperienca e klientit	25
Kanalet e Shitjes dhe Shpërndarjes	27
Thesari dhe bankingu i investimeve	28
Të ardhurat fikse	28
Tregu i parasë	28
Këmbimi valutor	29
Departamenti i thesarit	29
Përgjegjësia sociale e korporatës	30
Departamenti i Kapitalit Njerëzor,	
Kulturës dhe Organizimit	32
Raporti i auditorit të pavarur	41
Raiffeisen Leasing Sh.a	124
Raiffeisen Invest Sh.a	126
Një vështrim mbi Raiffeisen Bank International	130
Rrjeti i Raiffeisen Bank Sh.a.	131
Adresa	132

Drejtoria

e Raiffeisen Bank Sh.a



Christian Canacaris
Drejtore i Përgjithshëm, Kryetar i Drejtorisë

Alexander Zsolnai

Zëvendës drejtor i Përgjithshëm,
Zëvendëskryetar i Drejtorisë



Elona Mullahi (Koçi)

Anëtare e Drejtorisë për Biznesin e Korporatave



Vilma Baçe

Anëtare e Drejtorisë për Biznesin Retail



Erion Serti

Anëtar i Drejtorisë për Teknologjinë e Informacionit
dhe Operacionet

Raporti i Bordit të Drejtorëve

Zonja dhe Zotërinj,

Peisazhi ekonomik i Shqipërisë gjatë vitit 2024 u karakterizua nga një rritje e qëndrueshme, e nxitur kryesisht nga dinamika e konsumit dhe investimeve. Ekonomia u zgjerua me një normë solide prej 4,0%, me formimin e kapitalit bruto si kontribuesin më të spikatur, i ndjekur nga rritja e qëndrueshme e konsumit privat dhe publik. Veçanërisht, konsumi dhe investimet familjare shërbyen si shtylla kryesore të përparimit ekonomik. Përtej këtyre faktorëve, kontribut të rëndësishëm dhanë edhe iniciativat e sektorit publik dhe zhvillimi i infrastrukturës, duke përshpejtuar ritmin e rritjes ekonomike. Inflacioni mbeti i kontrolluar në nivelin 2,2%, nën objektivin prej 3% të përcaktuar nga banka qendrore, çka solli një ulje të normës bazë në 2,75%.

Raiffeisen Bank sh.a. regjistroi një performancë të jashtëzakonshme, të karakterizuar nga një rritje domethënëse në aktivitetet e huadhënies dhe një pozicion të fuqishëm në investimet në tituj. Jemi krenarë të raportojmë se, falë kontributit të të gjitha linjave tona të biznesit, fitimi neto për 2024 arriti një rekord historik në Shqipëri, duke tejkaluar pritshmëritë tona dhe mesataren e tregut. Kjo rritje e jashtëzakonshme u realizua duke ruajtur një pozicion të qëndrueshëm në aspektin e likuiditetit dhe kapitalit, duke garantuar qëndrueshmërinë afatgjatë të bankës dhe aftësinë për të ofruar shërbime efikase dhe të besueshme për klientët tanë. Ajo që na veçon në mënyrë të veçantë është besimi i palëkundur dhe perceptimi pozitiv që kemi ndërtuar ndër klientët tanë. Në emër të Këshillit Drejtues, dëshiroj të shpreh mirënjohjen më të sinqertë për rezultatet e arritura dhe progresin mbresëlënës.



Gjatë vitit financiar 2024, anëtarët e Këshillit Drejtues zhvilluan katër takime. Shkalla e përgjithshme e pjesëmarrjes në këto takime të Këshillit Drejtues ishte 96%.

Këshilli Drejtues ndoqi në mënyrë të rregullt dhe gjithëpërfshirëse performancën e biznesit dhe zhvillimet në fushën e riskut në Raiffeisen Bank sh.a. Në bashkëpunim të ngushtë me Drejtorinë, u zhvilluan diskutime periodike mbi mjaftueshmërinë e kapitalit dhe likuiditetin, si dhe mbi drejtimin strategjik të biznesit dhe menaxhimin e riskut. Gjithashtu, Këshilli Drejtues u angazhua gjerësisht me zhvillimet në kuadër të qeverisjes së korporatës, duke monitoruar zbatimin e politikave përkatëse. Në ushtrimin e funksioneve të tij mbikëqyrëse dhe këshilluese, Këshilli Drejtues mbajti kontakte të drejtpërdrejta me anëtarët përkatës të Drejtorisë, audituesin si dhe drejtuesit e funksioneve të kontrollit të brendshëm. Ai zhvilloi gjithashtu një shkëmbim të vazhdueshëm informacioni dhe pikëpamjesh me përfaqësues të autoriteteve mbikëqyrëse mbi çështje të rëndësishme dhe zhvillime aktuale.

Për më tepër, Këshilli Drejtues u informua rregullisht dhe në mënyrë të detajuar nga Drejtoria mbi çështje të rëndësishme që lidhen me performancën në fushat përkatëse të biznesit. Ndërmjet takimeve të planifikuara, Këshilli Drejtues mbajti kontakte të vazhdueshme me Kryetarin dhe anëtarët e Drejtorisë. Anëtarët e Drejtorisë ishin të disponueshëm, sipas nevojës, për diskutime dypalëshe apo shumëpalëshe me anëtarët e Këshillit Drejtues, duke përfshirë edhe ekspertë të fushave përkatëse sipas tematikës për diskutim.

Bashkëpunimi me Drejtorinë u zhvillua mbi bazën e një marrëdhënieje të ndërsjellë besimi, me një frymë bashkëpunuese, efikase dhe konstruktive. Diskutimet ishin të hapura dhe kritike kur duhej, ndërsa vendimmarrja e Këshillit Drejtues u bazua në shqyrtimin e plotë të të gjitha aspekteve përkatëse. Në rastet kur kërkohej informacion shtesë për një analizë më të thelluar për çështje të veçanta, ky informacion iu ofrua anëtarëve të Këshillit Drejtues në kohë dhe në përputhje me nevojat e tyre.

Këshilli Drejtues e ushtroi funksionin e tij në përputhje me detyrimet që rrjedhin nga Ligji për Bankat në Shqipëri, si dhe në përputhje me Statutin dhe Rregulloren e vet. Gjatë mbledhjeve tremujore, u trajtuan me kujdes çështjet strategjike dhe temat prioritare për bankën, të cilat përbënin thelbin e diskutimeve.

Dëshiroj të përfitoj nga rasti të shpreh mirënjohjen time të sinqertë për Anëtarët e Drejtorisë dhe të gjithë punonjësit e Raiffeisen Bank sh.a., për përkushtimin e tyre të palëkundur, si dhe klientët tanë, për besimin e tyre të vazhdueshëm.

Në emër të Këshillit Drejtues,

Marie-Valerie Brunner

Kryetare e Këshillit Drejtues

Mesazhi i Drejtorit të Përgjithshëm

Në vitin 2024, Raiffeisen Bank Shqipëri shënoi një rezultat financiar të jashtëzakonshëm, duke arritur nivelin më të lartë të fitimit neto në historinë e saj. Kjo arritje pasqyron qartë zbatimin e suksesshëm të iniciativave strategjike dhe përkushtimin e palëkundur të bankës për të ofruar një shërbim të jashtëzakonshëm ndaj klientëve.

Banka mbetet një nga liderët e padiskutueshëm në treg, me një total aktivesh prej rreth 303 miliardë lekësh dhe një kthim mbi kapitalin prej mbi 26%, duke tejkaluar ndjeshëm mesataren e tregut.

Kapitalizimi i fortë dhe pozicioni i qëndrueshëm i likuiditetit, i reflektuar në raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit prej 20,3%, ndjeshëm mbi kufirin e kërkuar, dëshmojnë qartë gatishmërinë e bankës për të përballuar sfida dhe për të shfrytëzuar çdo mundësi në mënyrë proaktive.

Vëllimi i kredisë u rrit në mënyrë të qëndrueshme me 7.4% në baza vjetore, duke forcuar më tej pozicionin e bankës si huadhënësi i dytë më i madh në vend.

Në segmentin e huadhënies për individë, zotërojmë një pjesë tregu prej 19,3%, ndërsa në huadhënien për bizneset renditemi të dytë me një pjesë tregu prej 15,0% – arritje për të cilën jemi thellësisht krenarë.

Në segmentin e bankingut për Individë performanca e rezultateve ka qenë e shkëlqyer, ku vëllimet bruto të kreditimit u rritën me 16% krahasuar me një vit më parë deri në fund të vitit 2024. Jemi veçanërisht të nderuar që ruajmë statusin e bankës lider në treg për "përvojën e klientit" në segmentin Individë, sipas vlerësimit të vetë klientëve në anketat e zhvilluara.

Në vitin 2024 Raiffeisen Bank përmirësoi ndjeshëm shërbimin e saj të Kujdestarisë, duke prezantuar me sukses Certifikatat Raiffeisen, tituj financiarë të tipit obligacion, të tregtueshëm në tregun sekondar, duke u ofruar klientëve mundësi të zgjeruara investimi.

Segmenti i korporatave shënoi një performancë të shkëlqyer. Portofoli i huadhënies arriti vlerën rreth 630 milionë euro në fund të 2024, një rritje prej 10,7% krahasuar me një vit më parë. Vëllimi i kredive të reja përbën 35% të kësaj vlerë. Jemi veçanërisht krenarë që për të katërtin vit radhazi jemi vlerësuar si banka më e mirë për shërbimet ndaj korporatave në Shqipëri, bazuar në anketat mbi përvojën e klientëve.

Investimet e vazhdueshme në transformimin digjital, duke prezantuar platforma të avancuara online dhe në celular, e kanë bërë aksesin në shërbimet bankare më të lehtë se kurrë më parë. Për herë të parë në Shqipëri, prezantuam një funksionalitet novator në aplikacionin celular Raiffeisen ON – "gjurma e karbonit" – e cila mat dhe raporton ndikimin mjedisor të klientëve Individë, duke theksuar përkushtimin tonë për një të ardhme të qëndrueshme në epokën digjitale.

Në nivel sektori një nga zhvillimet më të rëndësishme të vitit ka qenë rritja e ndërgjegjësimit dhe angazhimeve në fushën e sigurisë kibernetike. Me përshtatëzimin e kërcënimeve kibernetike, bankat kanë ndërmarrë hapa domethënës për të forcuar mbrojtjen e të dhënave dhe për të garantuar transaksione të sigurta për klientët e tyre.

Raiffeisen Invest sh.a. shënoi një rezultat pozitiv, duke ruajtur pozicionin e liderit në industrinë e fondeve të investimit me një pjesë tregu mbresëlënëse prej 88%. Asetet nën Administrim (AUM) për të gjithë fondet së bashku arritën vlerën e 558 milionë eurove, duke reflektuar një rritje të rëndësishme prej 29,4% gjatë vitit 2024. Aktiviteti i shitjeve ishte veçanërisht i fuqishëm, me shitje bruto prej 162,5 milionë euro dhe shitje neto pozitive prej 71,5 milionë euro. Gjatë vitit 2024 u prezantua për herë të parë fondi i ri "Raiffeisen Solid", fondi i parë dhe i vetëm furnizues në Shqipëri, i cili integron kriteret mjedisore, sociale dhe të qeverisjes në procesin e investimit, duke përfshirë faktorë si ndryshimet klimatike, biodiversiteti, ndotja mjedisore dhe mbetjet, si dhe mundësitë për përmirësim të qëndrueshëm të mjedisit.

Raiffeisen Leasing sh.a. e përmbylli vitin 2024 me rezultate shumë pozitive, duke ruajtur pozicionin si lider në tregun vendas për qiranë financiare për automjete dhe pajisje. Vlera e financuar arriti në rreth 26,33 milionë euro, ku 89% u përkiste automjeteve dhe 11% pajisjeve dhe makinerive, por duhet të theksojmë se gjatë vitit 2024 janë financuar për herë të parë pasuri të paluajtshme rezidenciale për klientët individë.

Viti 2025 pritet të sjellë sfida të rëndësishme për sektorin bankar, përfshirë ndikimin e ritmeve të rritjes ekonomike dhe politikave monetare mbi përfitueshmërinë. Këto dinamika do të kërkojnë përshtatje të shpejta. Zbatimi i vazhdueshëm i standardeve rregullatore do të kërkojë investime të thelluara në sisteme për pajtueshmëri me standardet ndërkombëtare, ndërsa transformimi digjital do të mbetet thelbësor për përmirësimin e efikasitetit dhe përmbushjen e pritshmërive të klientëve për shërbime të sigurta, të shpejta dhe të personalizuara.

Në përmbyllje, në emër të Drejtorisë, dëshiroj të shpreh mirënjohjen më të thellë për klientët tanë të nderuar dhe partnerët e biznesit për besimin dhe bashkëpunimin e tyre gjatë gjithë vitit 2024. Falënderime të veçanta i drejtohen ekipit tonë të përkushtuar për profesionalizmin, shpirtin e bashkëpunimit dhe vendosmërinë e treguar në përmbushjen e objektivave. Me këtë frymë, ne vijojmë të ecim përpara në rrugëtimin tonë të transformimit të shpejtë, të vendosur për të mbetur një organizatë fleksibël dhe e përgatitur për sfidat e së ardhmes.

Christian CANACARIS

Drejtor i Përgjithshëm, Kryetar i Drejtorisë



Vizioni & Misioni

Vizioni ynë për vitin 2025

Të jemi grupi bankar më i rekomanduar për shërbimet financiare.

Misioni

Ne transformojmë inovacionin e vazhdueshëm në eksperiencë të shkëlqyer për klientët.

Bashkëpunim



Kur punojmë bashkë, komunikojmë bashkë, dëgjojmë dhe mbështesim njëri tjetrin përfitimet e përbashkëta janë shumë më të mëdha. Synimi ynë është të ndërtojmë vazhdimisht një mjedis mirëkuptimi, respekti dhe besimi reciprok.

Proaktivitet



Ne besojmë te vizioni ynë për të ardhmen. Nxisim ndryshimin, duke u përqendruar te mundësitë dhe jo pamundësitë. Shkëmbejmë pavendosmërinë me vendosmërinë. Veprojmë, nuk reagojmë.

Të mësuarit



Të mësuarit e vazhdueshëm do të thotë zhvillim personal. Mësojmë nga përvoja, edukimi dhe ndarja e njohurive me njëri-tjetrin.

Përgjegjshmëri



Kur çdonjëri nga ne mbart përgjegjësi për veprimet që ndërmerr ndryshimi rezulton i madh. Individualisht dhe së bashku jemi përgjegjës për vendimet, rezultatet dhe pasojat e veprimeve tona.

Planet dhe Perspektiva për Vitin 2025

Në vitin 2025, Raiffeisen Bank është e gatshme të ruajë ritmin e rritjes dhe të vazhdojë të kontribuojë në ekonominë e vendit. Në thelb të misionit të saj qëndron angazhimi për të përmirësuar përvojat e klientëve dhe për t'i mbështetur ata në përpjekjet e tyre personale apo të biznesit.

Ne vazhdojmë të fokusohemi në përdorimin e teknologjive të reja dhe të ekspertizës, duke kontribuar në përmirësimin e vazhdueshëm të standardeve në tregun shqiptar të financave dhe bankingut. Transformimi digjital është në zemër të veprimtarive tona bankare, duke na pozicionuar si liderë të inovacionit të vazhdueshëm, teksa sfidojmë kufijtë e tregut dhe maksimizojmë vlerën e ofruar për klientët tanë.

Ne qëndrojmë të angazhuar për të përmirësuar platformat tona digjitale, si dhe për të ruajtur pozitat tona si banka më novatore në vend. Kjo do të na mundësojë të ofrojmë një përvojë bankare lehtësisht të adaptueshme për klientët tanë.

Synojmë të pasurojmë aplikacionet tona me funksionalitete të reja për të siguruar që të mbetemi në krye të ek-selencës në bankën digjitale. Investimi ynë i vazhdueshëm në teknologji të avancuar garanton që klientët tanë të përfitojnë nga një përvojë bankare e sigurt, efikase dhe e thjeshtë për përdoruesit.

Në përputhje me objektivat tona të transformimit digjital, do të vazhdojmë të investojmë dhe modernizojmë rrjetin tonë të degëve, duke siguruar që lokacionet tona fizike të plotësojnë ofertat tona digjitale dhe t'u ofrojnë klientëve një përvojë bankare të pandërprerë në të gjitha kanalet.

Ofrimi i një shërbimi të shkëlqyer për klientët mbetet një prioritet në të gjitha segmentet tona të biznesit, duke reflektuar angazhimin tonë për të vendosur në qendër nevojat dhe kënaqësinë e çdo individit apo biznesi që shërbejmë. Kjo është arsyeja pse investojmë në kultivimin e një kulture të orientuar drejt klientit, duke krijuar një ambient ku çdo anëtar i ekipit është i inkurajuar të shkojë përtej pritshmërive të klientëve.

Duke marrë parasysh ritmin e shpejtë të zhvillimit të teknologjisë, Raiffeisen Bank planifikon të prioritarizojë zhvillimin e aftësive të punonjësve për të përballuar kërkesat e ardhshme të tregut të punës. Ne vlerësojmë ekspertizën dhe kemi krijuar një ambient pune që nxit bashkëpunimin, kreativitetin dhe një frymë sipërmarrëse, ku idetë novatore mund të zhvillohen. Krijimi i një kulture të mirë korporative është po aq i rëndësishëm për ne, pasi nxit angazhimin dhe besnikërinë e punonjësve, inkurajon një balancë të shëndetshme midis punës dhe jetës private, si dhe siguron kënaqësinë e përgjithshme të ekipit tonë.

Së fundi, Raiffeisen Bank është e fokusuar në zhvillimin e qëndrueshëm dhe bankingun e përgjegjshëm për një të ardhme më të mirë dhe më të gjelbër. Jo vetëm përmes aktiviteteve tona, por edhe në të gjitha linjat e biznesit, synojmë të ofrojmë dhe zhvillojmë produkte dhe shërbime financiare të qëndrueshme, në mënyrë që jo vetëm të përmbushim nevojat e klientëve tanë, por edhe t'i mbështesim dhe udhëheqim ata në transformimin e tyre drejt një të ardhme më të qëndrueshme dhe një ekonomie të gjelbër.

Drejtoria
Raiffeisen Bank Sh.a

Drejtor i Përgjithshëm,
Kryetar i Drejtorisë

Christian Canacaris

Zëvendësdrejtor i
Përgjithshëm, Zëv-
endëskryetar i Drejtorisë

Alexander Zsolnai

Anëtare e Drejtorisë për
Biznesin e Korporatave

Elona Mullahi (Koçi)

Anëtar i Drejtorisë për
Biznesin Retail

Vilma Baçe

Anëtar i Drejtorisë për
Teknologjinë e Informacionit
dhe Operacionet

Erion Serti

Organet drejtuese të bankës

Këshilli Drejtues

Këshilli Drejtues është përgjegjës për miratimin dhe kontrollin e zbatimit të politikave dhe strategjive të bankës, në lidhje me planin e biznesit, menaxhimin e rrezikut, buxhetin vjetor, përcaktimin e objektivave afatgjatë të bankës dhe monitorimin e realizimit të këtyre objektivave, monitorimin e efikasitetit të praktikave të drejtimit të bankës dhe kryerjen e ndryshimeve të nevojshme për përmirësimin e këtyre praktikave, etj.

Anëtarët e këshillit Drejtues

Marie Valerie Brunner	Kryetare
Heinz MAg. Wiedner	Zëvendëskryetar
Harald Kreuzmair	Anëtar
Thomas Matejka	Anëtar
Petro Merkulov	Anëtar

Komiteti i Kontrollit

Komiteti i Kontrollit kontrollon dhe mbikëqyr zbatimin e procedurave kontabël dhe të kontrollit të brendshëm të bankës, duke përfshirë edhe procedurat e vendosura nga Banka e Shqipërisë, shqyrton raportet e kontrollit të brendshëm dhe monitoron trajtimin e përfundimeve të dala nga këto raporte; bën vlerësimin e situatës financiare të bankës, bazuar në raportin e ekspertit kontabël të autorizuar, etj.

Anëtarët e Komitetit të Kontrollit

Heinz MAg. Wiedner	Kryetar
Alda Shehu	Zëvendëskryetare
Thomas Matejka	Anëtar

Gjatë vitit 2024 Komiteti i Kontrollit zhvilloi katër mbledhje.

Komiteti i Rrezikut

Komiteti i Rrezikut këshillon Drejtorinë dhe Këshillin Drejtues në lidhje me strategjinë dhe oreksin e përgjithshëm aktual dhe të ardhshëm të rrezikut, si edhe ndihmon Drejtorinë dhe Këshillin Drejtues për të mbikëqyrur zbatimin e kësaj strategjie nga drejtuesit e lartë të bankës.

Anëtarët e komitetit të rrezikut

Thomas Matejka	Kryetar
Harald Kreuzmair	Zëvendëskryetar
Heinz MAg. Wiedner	Anëtar

Gjatë vitit 2024 Komiteti i Rrezikut zhvilloi dy mbledhje.

Drejtoria

Drejtoria organizon dhe drejton në mënyrë të vazhdueshme veprimtarinë e bankës; përcakton dhe delegon detyrat te personeli, si edhe mbikëqyr ushtrimin e përgjegjësive të deleguara, në përputhje me politikat dhe procedurat e miratuara; ndërmerr masat e nevojshme për të monitoruar dhe administruar të gjitha rreziqet ndaj të cilave është e ekspozuar banka, në përputhje me strategjitë e miratuara, si dhe siguron që proceset e administrimit të rrezikut të jenë në përshtatje të vazhdueshme me profilin e rrezikut të bankës dhe planin e biznesit të miratuar.

Anëtarët e Drejtorisë

Christian Canacaris	Kryetar/Drejtor i Përgjithshëm
Alexander Zsolnai	Zëvendëskryetar/Zv. Drejtor i Përgjithshëm
Elona Mullahi	Anëtare
Erion Serti	Anëtar
Vilma Baçe	Anëtare

Raporti i Drejtorisë

Zhvillimet ekonomike

Në vitin 2024, ekonomia e Shqipërisë shfaqti rezistencë pavarësisht sfidave globale, duke arritur një normë rritjeje prej 4.0%, pak më shumë se rritja solide prej 3.9% e regjistruar në vitin 2023. Dinamika e rritjes ndryshoi, me formimin e kapitalit bruto që u shfaq si faktori kryesor, duke u rritur me 4.3%. Konsumi publik u rrit me 3.6% ndërsa konsumi privat me 3.5%, duke reflektuar kërkesën e lartë vendase. Megjithatë, eksportet u tkurrën me 0.8%, ndërsa importet u rritën me 6.0%, duke nënvizuar zgjerimin e kërkesës vendase.

Konsumi familjar dhe investimet ishin kontribuuesit kryesorë të rritjes, ndërsa eksportet neto ndikuan negativisht me rreth 2%. Nivelet e larta të inventarëve dhe mospërputhjet statistikore mund të çojnë në rishikime të ardhshme të PBB-së, duke zbuluar potencialisht një kontribut më të fortë nga eksportet e shërbimeve.

Sektorët e shërbimeve hasën rritje të konsiderueshme, përveç sektorit të IT-së dhe Komunikimit, i cili u tkurr me 2.5% për shkak të rritjes së lartë në 2023. Bujqësia pësoi rënie me 1.2% për vitin e katërt radhazi, ndërsa industria përballoi një rënie prej 6.8%, duke identifikuar sfida të vazhdueshme.

Në plan afatgjatë, adresimi i sfidave strukturore dhe forcimi i sundimit të ligjit janë thelbësore për rritjen e qëndrueshme. Pavarësisht sfidave të jashtme, Shqipëria ruan pozicionin e saj në aspektin zhvillimor, e drejtuar nga kërkesa vendase dhe investimet strategjike. Rritja në vitin 2025 parashikohet të jetë 4.1%, e mbështetur nga përfshirja e shtuar e sektorit publik për shkak të vitit zgjedhor, si dhe shtysa nga turizmi. Megjithatë, hasen pasiguri për shkak të tarifave në Evropë, të cilat mund të ndikojnë në turizëm nëse rritet papunësia në BE. Përmirësimi i konkurrencës së eksportit do të jetë jetik për ruajtjen e kësaj trajektoreje të rritjes.

Në vitin 2024, Shqipëria përjetoi një lehtësim të dukshëm të sfidave të inflacionit, me normën e inflacionit mesatarisht 2.2%, shumë më poshtë objektivit prej 3% të Bankës së Shqipërisë dhe më poshtë se 4.8% në 2023. Ky reduktim u nxit nga çmimet e normalizuara të mallrave, kostot më të ulëta të transportit dhe një monedhë vendase më e fortë. Çmimet e ushqimeve, megjithëse u reduktuan nga 9.5% në 2.6%, mbetën faktori kryesor i inflacionit. Inflacioni bazë pësoi rënie me 2.5% në dhjetor 2024, duke treguar kërkesë të qëndrueshme vendase dhe një treg pune jo të balancuar, dhe u ul vazhdimisht nga 3.4% në janar 2024.

Në përgjigje të rënies së inflacionit, Banka e Shqipërisë rregulloi normën bazë, duke e ulur atë dy herë nga pika maksimale prej 3.25% në nëntor 2023 në 2.75% në nëntor 2024, duke synuar kthimin e inflacionit në objektiv deri në mes të vitit 2025. Në takimin e politikës monetare më 26 mars, banka e mbajti normën në 2.75%, duke balancuar kontrollin e inflacionit me rritjen ekonomike. Ulja e ardhshme e çmimeve të energjisë elektrike për familjet me 12% pritet të ulë inflacionin e përgjithshëm, megjithëse fokusi mbetet në sfidat vendase dhe stabilitetin afatgjatë.

Inflacioni i importuar është i pasigurt për shkak të tarifave të Eurozonës që ndikojnë në çmimet e importit të Shqipërisë, duke shtuar paqëndrueshmëri në perspektivën e inflacionit. Banka qendrore duhet të monitorojë nga afër këto zhvillime. Duke marrë parasysh këta faktorë, ne parashikojmë një ulje të mëtejshme të normës bazë në 2.5% në vitin 2025.

Zgjerimi i ekonomisë solli zhvillime pozitive në tregun e punës. Në tremujorin e katërt të vitit 2024, norma e papunësisë ra 8.8%, nga 9.5% në të njëjtin tremujor të vitit 2023. Norma e punësimit përjetoi një rritje vjetore prej 1.6%, dhe paga mesatare ishte 83,401 lekë, duke reflektuar një rritje vjetore prej 11.2%, me sektorin privat që pa një rritje prej 9.5%. Megjithatë, papunësia e të rinjve mbetet veçanërisht e lartë në 19.1% deri në fund të vitit 2024. Pavarësisht përmirësimeve në tregun e punës, monitorimi i vazhdueshëm i papunësisë së të rinjve, hendekëve të aftësive dhe emigracionit është thelbësor për politikëbërësit që synojnë të forcojnë më tej tregun e punës në Shqipëri.

Në vitin 2024, sektori publik i Shqipërisë arriti një performancë pozitive, me të ardhurat totale që u rritën me 10.4% nga viti në vit, ndërsa shpenzimet publike u rritën me 8.0%. Shpenzimet e përcaktuara që tejkaluan 400 milionë euro mbajtën deficitin fiskal të ulët në pak më shumë se 180 milionë euro, ose 0.7% e PBB-së. Ky menaxhim fiskal është evident në nënshpenzimin e qeverisë, veçanërisht në shpenzimet kapitale, ku deficiti i parashikuar prej 2.4% e PBB-së u reduktua në 0.7%. Amendamentet strategjike legjislative synojnë të rrisin rritjen e të ardhurave në 28.8% të PBB-së në vitin 2025, duke nënvizuar angazhimin e Shqipërisë për një trajektore të qëndrueshme ekonomike.

Më 21 mars 2025, S&P përmirësoi vlerësimin e kreditit të Shqipërisë në BB, duke njohur përmirësime të rëndësishme në bazat ekonomike dhe menaxhimin fiskal. Ky vendim pasqyron besimin në aftësinë e Shqipërisë për të mbajtur

deficite buxhetore të moderuara, mesatarisht rreth 2% të PBB-së deri në vitin 2028, duke pasur parasysh rritjen e fortë ekonomike dhe reformat efektive të financave publike. Reduktimi i borxhit të përgjithshëm të qeverisë nga 65% e PBB-së në vitin 2019 në rreth 54% në vitin 2024 thekson disiplinën fiskale dhe qëndrueshmërinë e saj, duke fituar njohje në kushtet globale sfiduese.

Në vitin 2024, deficiti i llogarisë korente të Shqipërisë u rrit në -0.61 miliardë euro, një rritje prej 134% nga viti 2023, duke u rritur nga -1.2% në -2.4% të PBB-së. Kjo u nxit kryesisht nga një zgjerim prej 23.1% i deficitit tregtar, i përkeqësuar nga një rënie prej 8.7% e eksporteve të mallrave dhe një rritje prej 13.9% e importeve. Megjithatë, bilanci i shërbimeve u përmirësua, duke u zgjeruar me 15.5% në 3.88 miliardë euro, i nxitur nga një rritje prej 12.8% e të ardhurave nga shërbimet, veçanërisht një rritje prej 25% e eksporteve të udhëtimit. Deficiti i të ardhurave primare u ul me 32.1% në -0.19 miliardë euro, me të ardhurat nga puna, veçanërisht në shërbimet IT jashtë vendit, duke u rritur me 17% në 625 milionë euro. Transfertet neto u rritën me 8.3% në 1.3 miliardë euro, të nxitura nga një rritje prej 13% e remitancave.

Pavarësisht këtyre sfidave, deficiti i llogarisë korente të Shqipërisë është përmirësuar ndjeshëm nga nivelet historikisht të larta prej 6-7% të PBB-së deri në vitin 2022, në 1.2% në 2023, dhe 2.4% në 2024. Ky reduktim pasqyron ndryshime strukturore të rëndësishme në ekonomi, duke adresuar çekuilibrin themelor të sektorit të jashtëm. Për më tepër, deficiti është i financuar plotësisht nga IHD-të në rritje, duke nënvizuar qëndrueshmërinë ekonomike të vendit.

Spektori bankar shqiptar pati një rritje të ndjeshme në vitin 2024. Deri në fund të vitit, asetet totale bankare arritën në 21.3 miliardë euro, duke shënuar një rritje vjetore prej 6.4%, nga 4.7% në 2023. Rritja e asetëve u nxit kryesisht nga transaksionet me klientët, veçanërisht kreditë dhe investimet në tituj.

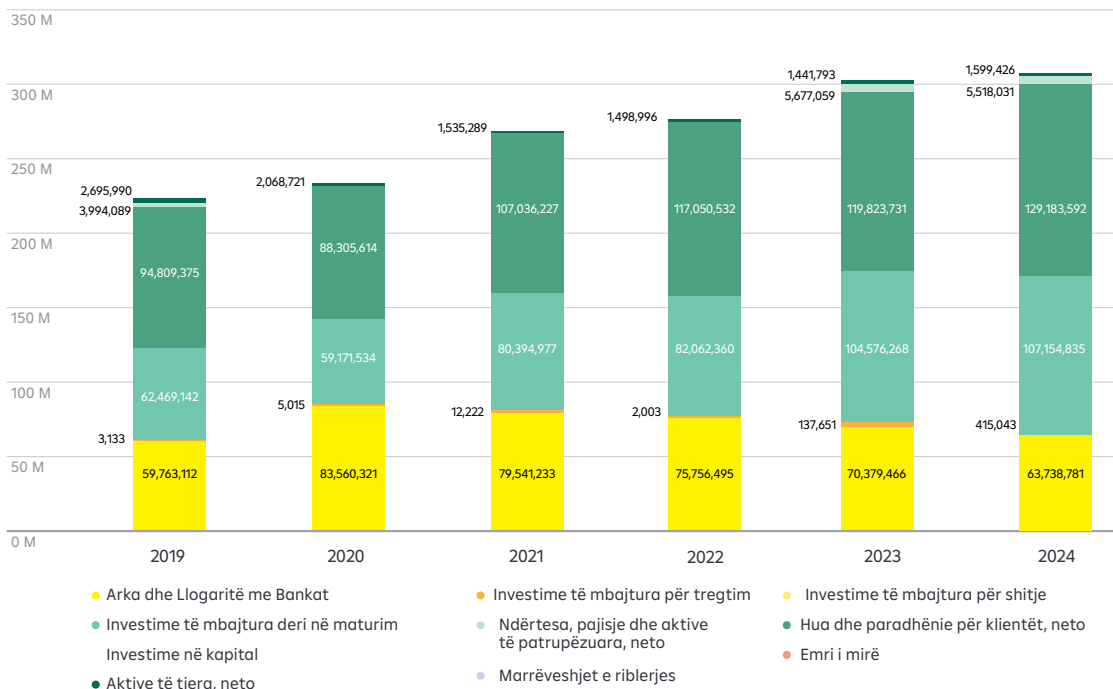
Rritja e kredive ishte veçanërisht e rëndësishme, duke arritur në 8.1 miliardë euro deri në fund të vitit me një rritje vjetore prej 12.4%, dukshëm më e lartë se rritja prej 3.7% në 2023. Kreditë në LEK u rritën me 14.6% nga viti në vit, ndërsa kreditë në valutë të huaj u rritën me 9.6%, duke u rikuperuar nga rritja negative në 2023 për shkak të luhatjeve të monedhës dhe normave më të ulëta të interesit për kreditë në LEK krahasuar me kreditë në euro. Kreditë për individë u rritën me 13.9% në vit, duke u rikuperuar nga 3.7% në vitin e kaluar, dhe tejkaluan pak rritjen prej 11.9% nga viti në vit të kredive për biznese. Depozitat arritën në 17.1 miliardë euro në fund të vitit 2024, me një rritje vjetore prej 5.2%. Depozitat për individë, të cilat përbëjnë 76.7% të totalit, u rritën me 6.1% në vit, ndërsa depozitat për biznese shënuan një rritje më të ngadaltë prej 2.3% nga viti në vit.

Spektori gjithashtu pati një përmirësim në raportet e kredive të këqija (NPL), të cilat ranë nga 4.7% në 2023 në 4.2% deri në fund të vitit 2024. Spektori bankar e përfundoi vitin me një performancë pozitive financiare, duke arritur fitime neto prej 380.7 milionë euro, një rritje e konsiderueshme prej 15.0% krahasuar me vitin 2023.

Rezultatet financiare

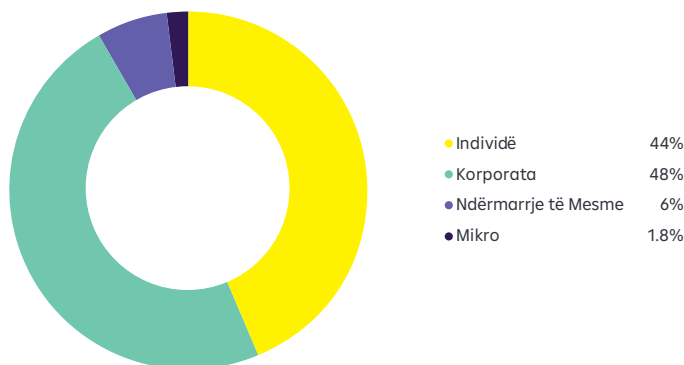
Totali i aktiveve në fund të vitit 2024 ishte 307,702 milionë Lekë (2023: 302,129 milionë Lekë). Në 2024 portofoli i kredidhënies për klientët, shënoi një rritje prej 7 përqind nga viti në vit, duke përfaqësuar 42 përqind (2023: 40 përqind) të totalit të aktiveve të bankës. Investimet në letra me vlerë ishin të qëndrueshme gjatë vitit, duke përfaqësuar rreth 35 përqind të totalit të aktiveve në 2024 (2023: 35 përqind). Ndërsa arka dhe llogaritë me bankat janë ulur me 9% nga viti në vit.

Struktura e bilancit - Aktivi
(në '000 LEK)



Totali i huave dhe paradhënies për klientët në fund të vitit 2024 ishte 142,038 milionë Lekë (2023: 128,817 milionë Lekë). Sektori i Korporatave përbën 48 përqind të totalit të portofolit të kredisë dhe zë vendin kryesor në këtë portofol me një tepricë kredisë prej 68,190 milionë Lekë (2023: 60,387 milionë Lekë). Segmenti i Ndërmarrjeve të Vogla dhe te Mesme shënoi një rritje në portofolin e kredisë prej vetëm 1 përqind, me një tepricë kredisë prej 11,524 milionë Lekë (2023: 11,414 milionë Lekë). Kredidhënia për segmentin e Individëve vijon të ketë peshë të rëndësishme në portofolin e kredisë me 44% në fund të vitit 2024 dhe një tepricë prej 62,323 milionë Lekë (2023: 57,016 milionë Lekë).

Struktura e hua dhe paradhënie për klientët
(në '000 LEK)



Totali i detyrimeve në fund të vitit 2024 ishte 273,690 milionë Lekë (2023: 270,374 milionë Lekë). Në 2024, depozitat e klientëve përbëjnë rreth 92 përqind (2023: 94 përqind) të totalit të detyrimeve të bankës dhe një burim të qëndrueshëm financimi.

Stuktura e bilancit - Pasiv

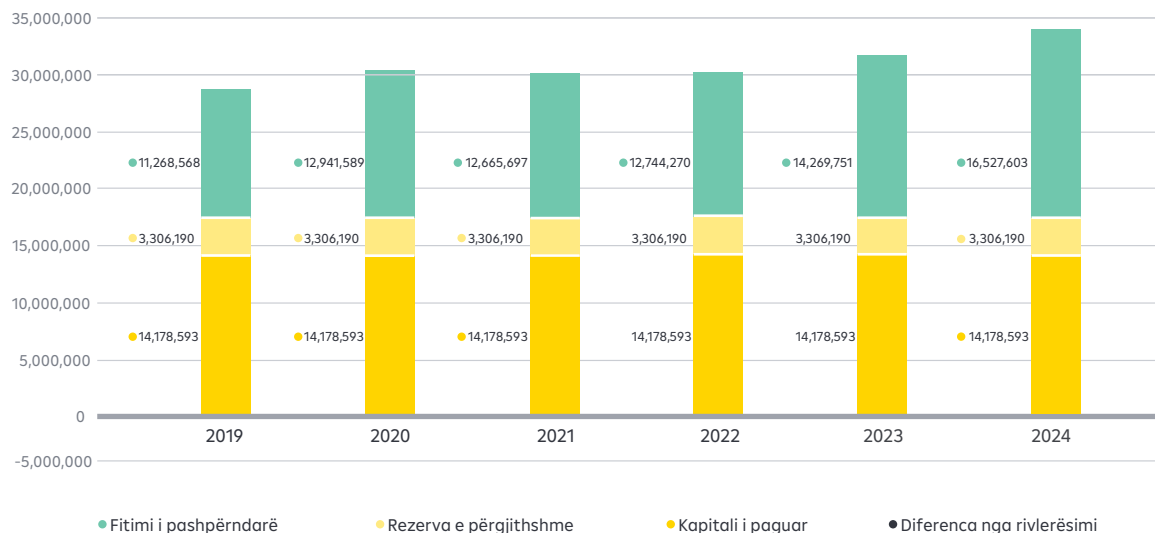
(në '000 LEK)



2024 shënoi një rritje prej 17 përqind të fitimit pas tatimit në krahasim me 2023 në 7,672 milionë Lekë (2023: 6,555 milionë Lekë). Dividendi i deklaruar dhe i paguar në vitin 2024 është 5,414 milionë Lekë (2023: 5,030 milionë Lekë). Grupi ka një profil të qëndrueshëm kapitali me një raport të mjaftueshmërisë së kapitalit prej 20.43 përqind, shumë më tepër se kërkesa minimale rregulatore prej 12 përqind se kërkesa minimale rregulatore prej 12 përqind.

Struktura e kapitalit aksioner

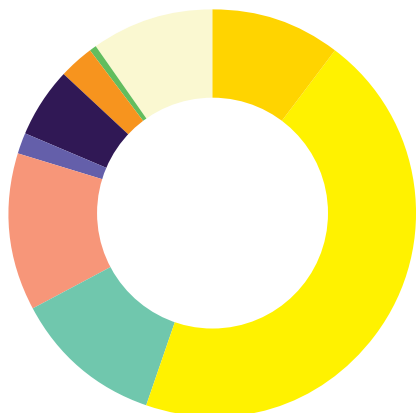
(në '000 LEK)



Shpenzimet të tjera administrative në total gjatë 2024 arritën në 2,427 milionë Lekë (2023: 2,187 milionë Lekë). Në vitin 2024 raporti kosto/të ardhura pësoi një rënie nga 41.48 përqind në 39.92 përqind.

Shpenzime operative 2024

(në '000 LEK)

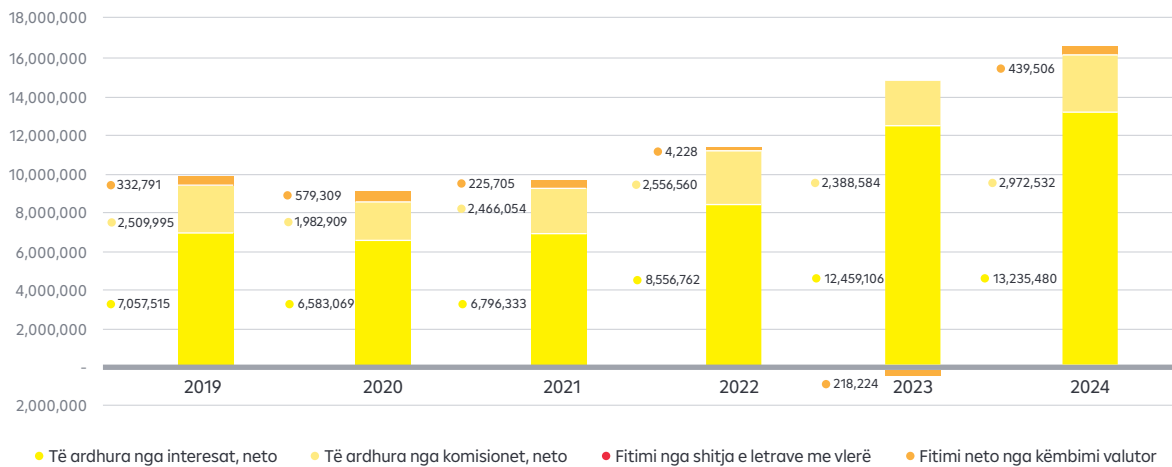


Shpenzime për zyrat	10%
Shpenzime për IT	45%
Shpenzime ligjore dhe konsulence	12%
Shpenzime marketingu dhe PR	12%
Shpenzime për makinat	2%
Shpenzime sigurie	5%
Shpenzime për trajnime dhe udhëtime	3%
Shpenzime për qiratë	1%
Shpenzime të ndryshme administrative dhe taksat	10%

Të ardhurat neto nga interesat të Grupit kanë pësuar një rritje prej 6.23 përqind dhe totali i bilancit të Bankës u rrit me (1.8 përqind) për shkak të tepricës së likuiditetit. Marzhi neto i interesit (llogaritur si raport i të ardhurës nga interesat mbi mesataren vjetore të totalit të aktiveve) u rrit nga 4.27 përqind në 2023 në 4.34 përqind në 2024.

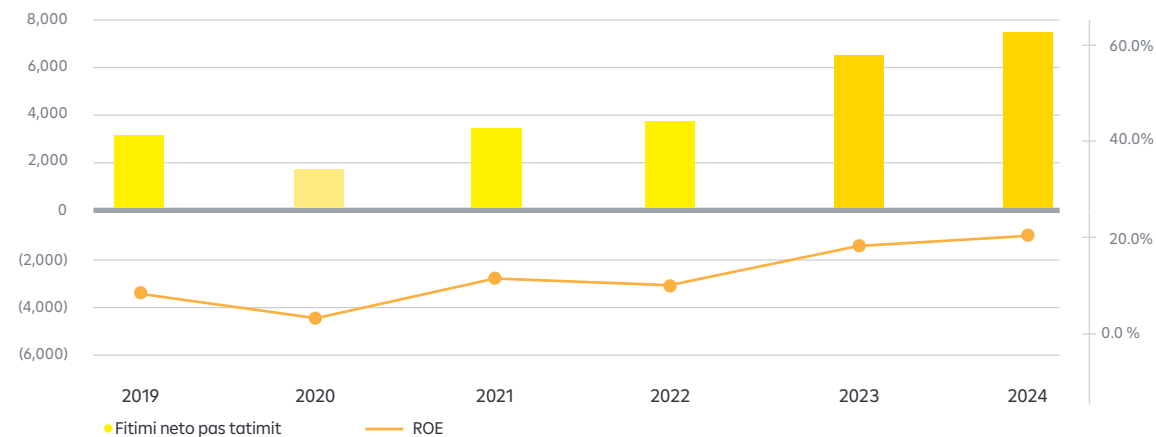
Të ardhura neto

(në '000 LEK)



Fitimi & ROE

(në '000,000 ALL)



Deklarata e oreksit/tolerancës ndaj rrezikut

Deklarata e Bankës për oreksin/tolerancën ndaj rrezikut të ndërmarrë synon t'i krijojë stafit drejtues të bankës një mundësi menaxhimi dhe kontrolli për të gjithë nivelet e riskut që banka është e gatshme të pranojë në mënyrë që të arrijë objektivat e saj strategjike dhe financiare. Deklarata e oreksit/tolerancës ndaj rrezikut të Bankës ka një ndërlidhje me Procesin e Vlerësimit të Brendshëm të Mjaftueshmërisë së Kapitalit (ICAAP) duke qenë se objektivi kryesor i saj është që të ndërlidhë objektivat strategjike dhe financiare me detyrimin për të përmbushur kërkesat rregullore për mjaftueshmërinë e kapitalit në rast të skenarëve jo të favorshëm ose në rastet e risqeve të caktuara dhe të sigurojë që kreditorët nuk do të pësojnë humbje në raste të një risku ekstrem. Banka Raiffeisen, në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë mban një vlerë të caktuar të kapitalit për ta zbatuar në rast të risqeve materiale. Për të ashtuquajturat risqet e "Shtyllës I" (si p.sh. risku i kredisë, risku i tregut dhe risku operacional), vlerësimi sasior dhe procedurat e përcaktojnë që shtesa në kapitalin rregullator duhet të përfshijë edhe vlerat nga përlogaritja e këtyre risqeve.

Menaxhimi i riskut në Raiffeisen Bank duhet që të sigurojë plotësimin e kërkesave të rregullatorit për mjaftueshmërinë e kapitalit. Raiffeisen Bank mban më shumë kapital se sa nevojitet nga kërkesa minimale e rregullatorit, si një shtesë të cilën mund ta përdorë në rast të një risku të caktuar, në mënyrë që të mos lindë nevoja për ndërhyrje nga rregullatori dhe si rrjedhojë, banka të përballet edhe me dëmtimin e imazhit. Ky referohet si Kapaciteti për Ndërmarrjen e Riskut, e thënë ndryshe është Kapitali Rregullator i cili përbën shumën e kapitalit bazë të nivelit të parë, Kapitalit Shtesë të nivelit të parë dhe Kapitali i nivelit të dytë. Gjithashtu, niveli i kapitalit të mbajtur nga banka shërben edhe për rritjen e aktivitetit të biznesit në të ardhmen. Meqenëse Kapaciteti për Ndërmarrjen e Riskut bazohet kryesisht në pjesën e kapitalit mbi kërkesën minimale për kapital, është i nevojshëm një përkufizim i kërkesës minimale për kapital lidhur me Kapacitetin për Ndërmarrjen e Riskut. Në përgjithësi, kërkesa minimale për kapital është kërkesa për kapital për "Shtyllën I" (risku i kredisë, risku i tregut dhe risku operacional).

Në mënyrë që të kemi nivel optimal të kapitalit të mbajtur, kur përcaktohet niveli i Kapacitetit të Riskut, aksionarët duhet të dinë se përveç nivelit minimal të kërkesës për kapital, banka mund të përballet me ngjarje të cilat mund të shkaktojnë risk të paparashikuar dhe /ose të pamatur. Këto risqe vlerësohen në "Shtyllën II" të kërkesës për kapital të cilat konsistojnë në: riskun e përqendrimit të kredisë, riskun e mbetur, risqet nga faktorë të ambientit të jashtëm (p.sh. testi i stresit) dhe risqet të shprehura si risqe të tjera, të cilat janë vlerësuar nëpërmjet procesit vjetor të vlerësimit të profilit të riskut të bankës. Duke qenë se luhatjet e mundshme në tregjet financiare dhe në gjendjen ekonomike dhe paparashikueshmëria e risqeve specifike të veçanta, niveli i tolerancës ndaj riskut duhet të përcaktohet në një nivel më të ulët se sa ai i tolerancës ndaj riskut, me një diferencë të tillë që të mund të shmangë ndërprerje të mundshme të nivelit të Kapacitetit për Ndërmarrjen e Riskut të synuar. Niveli i tolerancës ndaj riskut është sa 85 % e Kapacitetit për Ndërmarrjen e Riskut të synuar. Toleranca ndaj Riskut është 95 % e Kapacitetit për Ndërmarrjen e Riskut të synuar. Objektivat janë vendosur sipas Projekt Buxhetit dhe Planit Afatmesëm të bankës, duke përfshirë edhe rezervat e caktuara në mënyrë që të mbulojnë luhatjet e mundshme të kushteve të tregut.

Ekspozimet e ponderuara me rrezikun (në mijë euro)	2025	2026	2027
Risku i Kredisë	1,258,985.37	1,299,891.83	1,340,626.83
Risku i Tregut	12,724.14	12,736.15	12,748.18
Risku Operacional	301,941.76	310,748.83	319,683.94

	dhjetor 2024
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	20.43%
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit sipas metodologjisë së PVBKM	18.57%

Raporti i segmenteve

Divizioni i produkteve korporatë

Segmenti korporatë

Në vitin 2024 u shënua një sukses i jashtëzakonshëm në sektorin e Korporatave në Raiffeisen Bank Shqipëri, i karakterizuar nga një performancë e lartë financiare. Gjatë gjithë vitit, banka shtoi përpjekjet e saj për të forcuar ekspertizën dhe sinergjinë në të gjithë Rrjetin e Grupit Raiffeisen. Ky fokus strategjik ofroi një avantazh të konsiderueshëm konkurrues, duke mundësuar ofrimin e shërbimeve profesionale për klientët ndërkombëtarë dhe vendas në përputhje me standardet evropiane.

Për të realizuar këtë objektiv, banka prezantoi një koncept të ri të segmentimit të korporatave në grup. Kjo iniciativë u hartua për të rritur potencialin e klientëve dhe për të vendosur standarde shërbimi të qëndrueshme dhe me cilësi të lartë në të gjithë rrjetin përmes një modeli të unifikuar të shërbimit ndaj klientit.

Gjatë gjithë vitit 2024, Raiffeisen Bank finalizoi me sukses një kredi sindikale prej 110 milionë eurosh, më e madhja e financuar ekskluzivisht nga bankat lokale që operojnë në Shqipëri për një projekt të energjisë së rinovueshme, ku RBAL mbajti rolin kryesor. Kjo thekson angazhimin e bankës ndaj energjisë së gjelbër.

Objektivi kryesor për vitin 2024 ishte të ishte lider në inovacion dhe produkte me cilësi të lartë. Raiffeisen Bank Shqipëri u ofroi klientëve të saj një përvojë unike përmes produkteve dhe shërbimeve digjitale dhe të automatizuara. Pas tre vitesh operimi në një mjedis fleksibël, ekipet ndërfunksionale të huadhënies dhe zhvillimit digjital të bankës prezantuan proceset më inovative të integritimit, zgjidhjeve të menaxhimit të parave cash dhe produkteve të huadhënies në treg.

Këto zhvillime përmirësuan cilësinë e shërbimit dhe siguruan një përvojë të përsosur për klientin, të mbështetur nga rritja e digjitalizimit dhe automatizimit të shërbimeve të korporatave.

Përgjegjësia mjedisore dhe sociale ishte një parim thelbësor në vitin 2024. Aktivitetet ESG u integruan në operacionet e përditshme, me bankën që mbështeti në mënyrë aktive klientët në transformimet e tyre të qëndrueshmërisë përmes financimit, shërbimeve të konsulencës dhe konsultimit me ekspertë. Përpjekjet kryesore për qëndrueshmëri përfshinin:

- Kalimi në veprime pa shkresa
- Zbatimi i proceseve të brendshme të thjeshta
- Ofrimi i produkteve me efikasitet energjetik, siç janë panelet fotovoltaike dhe automjetet elektrike

Për më tepër, Raiffeisen Bank Shqipëri mori pjesë në takime të dedikuara ESG dhe seminare të përbashkëta mbi temat mjedisore, duke përforcuar rëndësinë e qëndrueshmërisë në formësimin e së ardhmes së saj.

Si partneri kryesor për Institucionet e Qeverisjes Qendrore dhe Vendore, Raiffeisen Bank Shqipëri realizoi një arritje të rëndësishme duke nënshkruar si palë e dytë Marrëveshjen për kredi të buta për shtëpi për administratën publike dhe duke bashkëpunuar me Drejtorinë e Përgjithshme të Policisë së Shtetit për një kartë me qëllim të veçantë për Policinë e Shtetit. Duke shfrytëzuar objektivat strategjikë dhe mundësitë e shitjes së shërbimeve shtesë për produkte dhe shërbime të ndryshme bankare, banka vazhdoi të forcojë marrëdhënien e saj të gjatë me Institucionet Publike. Objektivi mbetet ruajtja e rolit të saj lider të partneritetit pavarësisht konkurrencës në rritje të tregut.

Departamenti i Financimit të Projekteve dhe Financimit të Qëndrueshëm

Departamenti i Financimit të Projekteve në Raiffeisen Bank Shqipëri luajti një rol kyç në realizimin dhe finalizimin e kredisë sindikale më të madhe të mbledhur ndonjëherë nga bankat shqiptare në nivel kombëtar. Arritja më e madhe për departamentin e Korporatave ishte finalizimi i kësaj kredie, duke bashkëpunuar me banka të tjera shqiptare. Kjo iniciativë përputhej me qëllimet strategjike të grupit në ESG dhe zhvillimin e portofolit të korporatave. Departamenti vazhdon të vlerësojë investimet në shkallë të gjerë për të ofruar zgjidhje të qëndrueshme që janë të dobishme për klientët dhe komunitetet e tyre.

Partneritetet strategjike me Bankën Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH) dhe institucione të tjera janë thelbësore për strategjinë afatgjatë të bankës për mbështetjen e sektorëve kryesorë, duke përfshirë turizmin dhe agrobiznesin. Nismat e vazhdueshme me BERZH përfshijnë:

- **Programi i Mbështetjes së Agrobiznesit dhe Turizmit në Shqipëri (AATSF)**, që synon rritjen e aksesit në financë për ndërmarrjet e agrobiznesit dhe turizmit.
- **Kuadri i Ndarjes së Riskut (RSF)**, i hartuar për të minimizuar riskun në financimin e projekteve brenda sektorëve strategjikë.

Vlerat ESG mbetën të integruara në të gjitha operacionet, me qëllim mbështetjen e bizneseve në një kalim të sigurt drejt praktikave të qëndrueshme. Për të rritur ndërgjegjësimin mbi këto tema, ekipi organizoi shpesh takime me klientët me ambasadorët e ESG-së mbi çështjet mjedisore dhe zhvilloi seminare me stafin për të theksuar rolin e qëndrueshmërisë në formësimin e së ardhmes së bankës.

Departamenti i Menaxhimit të Parave Cash dhe Kanali Digjital

Departamenti i Menaxhimit të Parave Cash u fokusua në digjitalizimin dhe përmirësimin e përvojës së klientëve të korporatave. Investimet e dukshme në teknologji mundësuan prezantimin e veçorive inovative dhe përmirësimin e shërbimeve ekzistuese, duke përforcuar lidhësimin e Raiffeisen Bank Shqipëri në shërbimet bankare për bizneset nëpërmjet telefonit celular dhe në internet.

Inovacionet kryesore në vitin 2024 përfshinin:

- **Identifikimin Single Sign-On (SSO)** në Platformën Digjitale Online, duke thjeshtuar aksesin dhe duke u mundësuar përdoruesve të menaxhojnë të gjitha shërbimet online për shërbimet bankare ditore dhe huadhënien.
- **Mjetin e Gjurmimit të Pagesave**, që ofron gjurmim në kohë reale të pagesave ndërkufitare, duke rritur kështu efikasitetin, transparencën dhe besueshmërinë.

Departamenti i Financës Tregtare dhe e Huadhënies Digjitale

Raiffeisen Bank Shqipëri e ruajti pozicionin e saj në treg në Produktet e Financave Tregtare gjatë gjithë vitit 2024. Ekipi i dedikuar ofroi mbështetje të vazhdueshme dhe shërbime konsulence të specializuara për klientët e korporatave, duke i ndihmuar ata të zgjerojnë njohuritë e tyre për të përdorur siç duhet transaksionet e Financave Tregtare me në fokus në tregtimin e energjisë dhe projektet e energjisë së rinovueshme, duke kontribuar kështu në zhvillimin e infrastrukturës së qëndrueshme.

Pikat kryesore të vitit përfshinin:

- Shërbime konsulence gjithëpërfshirëse për të ndihmuar klientët të përdorin instrumentet e duhura për marrëveshjet e tyre tregtare vendase dhe ndërkombëtare
- Emetimin e garancive bankare të personalizuar për sektorët e energjisë dhe energjisë së rinovueshme
- Bashkëpunimin me një gamë të gjerë bankash korrespondente, të cilat vepruan si partnerë dhe mbështetjen në përfundimin e suksesshëm të transaksioneve të Financave Tregtare.

Përkushtimi i vazhdueshëm i bankës ndaj inovacionit dhe zgjidhjeve me në fokus klientin e përforcoi më tej lidhësimin e saj në Financat Tregtare.

Në fushën e kredihënies, Raiffeisen Bank Shqipëri lançoi aplikacionin E-finance, duke u bërë banka e parë në treg që u lejon klientëve të korporatave të aplikojnë për kredi online. Aplikacioni përmirësoi procese të shumta të brendshme për t'i përmbushur siç duhet kërkesat e biznesit në zhvillim.

Retail banking

Bankingu për individë

Zhvillimi i segmenteve

Segmenti i klientëve individë

Në vitin 2024, u prezantuan dy segmente të reja në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë. "**Llogaria e pagesave me shërbime bazike**" dhe "**Llogaria e pagesave me shërbime bazike falas**" u krijuan për të mbështetur individët me mbështetje financiare, duke siguruar që ata të kenë akses në shërbimet bazë bankare. Për më tepër, "**Llogaria speciale e policëve**" u lançua për të përmbushur kërkesat specifike të Policisë së Shtetit, duke përfshirë rritjen e përdorimit të kartave në POS për transaksionet dhe për të përmirësuar menaxhimin financiar.

Ne vazhduam të ofrojmë paketa të ndryshme për individët, duke përfshirë llogaritë rrjedhëse dhe kartat e debitit. Paketat tona PI Mass kanë një opsion përzgjedhjeje nga klienti (vetë-përzgjedhje, pa u klasifikuar në paketë specifike) dhe program besnikërie. Gjithashtu, ofrojmë një bonus besnikërie për kryerjen e transaksioneve online dhe POS/e-commerce për të rritur ndërveprimin me klientët.

Paketat tona PI Mass janë në përputhje me strategjinë e digjitalizimit të Bankës, duke ofruar një koncept të thjeshtë dhe inovativ.

Një arritje tjetër e rëndësishme është **aplikimi online për llogari të reja rrjedhëse dhe kursimi** për klientët ekzistues, duke përfshirë nënshkrimin digjital dhe arkivimin elektronik të dokumentacionit.

Linja e Bankingut Premium ofron shërbime me cilësi të lartë me hapësira të dedikuara në degë. Bankingu Premium përfshin nivelet Klasik dhe Klub, duke përmirësuar shërbimet për këtë kategori klientësh. Raiffeisen Albania ishte pionier në Shërbimin në Distançë për klientët Premium përmes platformës RaiConnect, duke synuar zgjerimin e bazës së klientëve dhe përmirësimin e përvojave me produkte E2E.

Segmenti i sipërmarrjeve të vogla (SE)

Segmenti i NVM-ve pati një tjetër vit të suksesshëm gjatë 2024. Portofoli i kredive për NVM-të shënoi një rritje prej 20% krahasuar me vitin e kaluar. Volumet e depozitave patën një rritje të konsiderueshme vjetore prej 14%, duke tejkalluar ndjeshëm volumet e buxhetuara.

Kjo performancë e mirë ndikoi pozitivisht në të ardhurat bruto të segmentit, me të gjithë elementët e tij që tejkalluan pritjet e buxhetuara.

Një fokus shumë i rëndësishëm gjatë vitit 2024 ishte rritja e bazës së klientëve. Numri i klientëve aktivë në segmentin e NVM-ve në Raiffeisen Bank Shqipëri u rrit me 23% krahasuar me vitin e kaluar.

Në procesin e rritjes së mëtejshme të huadhënies digjitale, gjatë 2024, ne prezantuam në treg edhe produktin e kreditë për kapital qarkullues krahas produktit Overdraft i pasiguar që u prezantua në treg në 2022. RBAL mbetet lider në tregun shqiptar në ofrimin e një aplikimi digjital për kredi biznesi me miratim në mënyrë automatike. Në vitin 2024, 30% e kredive të përgjithshme të pasiguruara të disbursuara në segmentin Mikro janë kredi digjitale.

Ne synojmë të mbetemi të aksesueshëm si fizikisht ashtu edhe digjitalisht, duke u përshtatur me nevojat dhe aktivitetet e klientëve tanë. Duke pasur parasysh performancën e fortë në segmentin e bizneseve të vogla, ne planifikojmë që vitin e ardhshëm të zgjerojmë kreditë digjitale për klientët tanë SE në vitin e ardhshëm.

Komisionet neto për segmentin e NVM-ve shënuan një rritje me 33 %, të nxitura nga rritja e ndjeshme e numrit të klienteve NVM si dhe volumet më të larta të transaksioneve për klient. Në vitin 2024, huadhënia përmes kredive ESG sipas standarteve të grupit Raiffeisen u rrit me 58%, nga të cilat 39% e këtij vëllimi të ri u alokua për Gratë në Biznes. Përveç Kredive të Gjelbra/Mjedisore, ndikimi social i huadhënies për NVM-të mbetet dominues.

Fokusi ynë për vitin 2025 do të jetë përmirësimi i proceseve të brendshme për të rritur efikasitetin dhe për të thjeshtuar jetën e klientëve tanë. Gjithashtu, ne do të promovojmë në mënyrë aktive Huadhënien Digjitale, kredidhënien për klientët tanë të sektorit të agrikulturës dhe do të vijojmë të përqendrohemi në rritjen e bazës së klientëve.

Ekipi ynë i zhdërvjellë i bankingut ditor:

Raiffeisen Bank Shqipëri është e angazhuar të realizojë një transformim gjithëpërfshirës për t'u bërë një organizatë fleksibël dhe e përgatitur për të përmbushur kërkesat e sistemit bankar të gjeneratës së ardhshme. Ne kemi riorganizuar ekipet tona të produkteve në skuadra dhe ekipe të zhdërvjella, me anëtarë ekspertë që kanë autonominë për të marrë vendime biznesi dhe për të kapërcyer pengesat e mundshme. Synimi është të rrisim vlerën për klientët tanë përmes përmirësimit të produkteve dhe shërbimeve, eliminimit të problematikave dhe zgjerimit të ofertave digjitale end-to-end, duke përmirësuar përvojën e klientit.

Gjatë vitit 2024, ekipi është fokusuar në përmirësimin e sistemeve për të optimizuar proceset e krijimit të klientit, duke arritur përmirësime të dukshme në kohën e përpunimit të të dhënave. Një prioritet tjetër ka qenë zhvillimi i procesit online end-to-end KYC për modifikimin e të dhënave online të klientit. Zbatimi i verifikimit të e-mailit dhe numrit të telefonit për klientët "Walk-in" ka përmirësuar sigurinë dhe ka garantuar komunikim të saktë për të gjitha ndërveprimet bankare.

Divizioni i produkteve

Depozitat

Më 1 gusht 2024, Raiffeisen Bank prezantoi një përditësim, duke ofruar klientëve një gamë të plotë produkteve dhe shërbimesh financiare. Ne nisëm një iniciativë të brendshme për të tërhequr Depozita të Reja në Monedha të Huaja: Euro, USD dhe GBP. Depozitat e reja përfshinin klientë si të rinj ashtu edhe ekzistues të cilët sollën fonde shtesë në EUR, USD ose GBP në bankë. Duke ofruar depozita afatgjata me norma preferenciale, banka u ka dhënë klientëve më shumë mundësi për të rritur kursimet e tyre dhe për të arritur objektivat e tyre financiare. Angazhimi i Raiffeisen Bank për të ofruar një gamë të larmishme produkteve dhe shërbimesh financiare pasqyron për të përmbushur nevojat e klientëve dhe për të siguruar që ata të kenë akses në produktet dhe shërbimet financiare më të mira të mundshme.

Në Janar të vitit 2024, Raiffeisen Bank përmirësoi ndjeshëm shërbimin e saj të Kujdestarisë, duke prezantuar me sukses Çertifikatat Raiffeisen, tituj financiarë të tipit obligacion, të tregtueshëm në tregun sekondar. Këto instrumente u ofrojnë klientëve një mundësi të re investimi, me norma të favorshme interesi dhe një nivel të lartë sigurie, duke i lejuar ata të diversifikojnë portofolin e tyre financiar.

Kredi për individë

Në fund të vitit 2024, Raiffeisen Bank Shqipëri arriti të zotërojë një pjesë tregu prej 31,3% përqind për kreditë e reja të pasiguruara dhe 11,15% për kreditë e reja të siguruara. Ofrimi i një përvoje superiore, produkte dhe shërbime që plotësojnë sa më mirë kërkesat dhe nevojat e klientëve, ka qenë fokusi kryesor i Bankës gjatë këtij viti.

Fokusi i vazhdueshëm te klienti ka bërë që indeksi i klientëve promovues (NPS) për kreditë në Raiffeisen Bank Shqipëri të mbetet vazhdimisht i lartë, duke treguar se klientët kredimarrës vlerësojnë qasjen tonë të kreditimit. Gjatë 2024, indeksi i NPS-së (Net Promoter Score) për kreditë e siguruara, e matur në baza mujore, ishte mesatarisht në nivelin 80, ndërsa kënaqësia e klientëve shënoi nivelin 4,70.

Megjithëse viti 2024 ka vijuar të jetë një vit sfidues për kreditë hipotekore, ndikuar nga rritja e vazhdueshme e çmimit të banesave, në Raiffeisen Bank kreditë e reja hipotekore janë rritur me +18% nga viti në vit. Kredidhënia është përqendruar kryesisht në monedhën vendase si rezultat dhe i stabilizimit të interesave për kredi dhe normës bazë të interesit në monedhën vendase, Bono Thesari 12 mujore, e cila u ul nën nivelin 3% gjatë tremujorit të fundit të 2024. Raiffeisen Bank Shqipëri vijoi me kreditim kryesisht për blerje banese por edhe kredi konsumatore me hipotekë. Nder prioritetet kryesore të Bankës është dhe qëndrueshmëria dhe aspekti social, duke vijuar jo vetëm programet ekzistuese për financimin me kredi sociale në bashkëpunim me Ministrinë e Ekonomisë, Kulturës dhe Inovacionit dhe me disa bashki të vendit, por duke vijuar dhe me marrëveshje të reja bashkëpunimi. Pas mbylljes me sukses të fazës së parë të kredive sociale për administratën publike, ku u financuan rreth 200 mjekë/policë/ushtarakë gjatë 2024, një marrëveshje e re u nënshkrua në bashkëpunim me Ministrinë e Ekonomisë, Kulturës dhe Inovacionit dhe Bankës Raiffeisen Bank Shqipëri për një program të ri kreditimi me kushte të lehtësuara për punonjës të administratës, për kredi për blerje banese. Gjatë vitit 2024, portofoli ynë i kredive të pasiguruara përjetoi një rritje të ndjeshme, e diktuar kjo nga kërkesa e shtuar për kredi personale dhe produkte të tjera si paradhënie bankare apo kredi ekspres. Volumi

i kredive të reja të pasiguruara të ofruara për klientët individë gjatë vitit 2024 ishte +21% më shumë se ai i realizuar përgjatë vitit 2023. Ajo që vlen të theksohet është se klientët e bankës sonë (të rinj apo ekzistues) po zgjedhin të përdorin kanalet digjitale për të aplikuar dhe përfutur produktet e kredisë personale nëpërmjet një procesi e2e online. Kjo ka bërë të mundur që më tepër se 1 në 3 kredi të shitet nëpërmjet një procesi të plotë online e2e.

Akoma edhe më e lartë është përqindja për kreditë e iniciuara nga kanalet digjitale që përbëjnë ~54% të vëllimeve totale të kredive personale për individë, nga 33% që ishte ky tregues një vit më parë.

Raiffeisen Bank prezantoi oferta të reja kredish digjitale që thjeshtojnë ndjeshëm procesin e aplikimit si dhe përmirësojnë përvojën dhe përvojën e klientit.

Raiffeisen Bank Shqipëri vijon të jetë e fokusuar në investime të ndjeshme për të përmirësuar proceset e kredidhënies dhe për të ofruar për klientët e saj përvojën më të mirë në aplikimet e kredisë nëpërmjet kanaleve digjitale pa diktuar nevojën për tu paraqitur në degë "KrediFlash" si një kanal digjital, totalisht automatik dhe i disponueshëm 24/7, vijon të ndikojë pozitivisht veçanërisht në rritjen e bazës së klientëve të rinj me bankën. Gjatë vitit 2024 "KrediFlash" ka qenë e disponueshme në platformën digjitale "Raiffeisen ON" dhe në faqen e internetit, për klientët ekzistues të bankës dhe klientët e rinj. Gjithashtu, kategoritë e klientëve me oferta të Paraaprovuara dhe të Përzgjedhura kanë pasur mundësi të aplikojnë nëpërmjet "KrediFlash". Kjo qasje e re ndaj këtij kanali ka bërë që viti 2024 të regjistrojë raste të disbursuara që u iniciuan nga ky kanal 7-fish më shumë se viti 2023.

Digjitalizimi dhe ofrimi i një përvoje online e2e për të gjithë shportën e produkteve të kredisë konsumatore të pasiguar ka qenë në fokusin e bankës përgjatë vitit të fundit, duke bërë të mundur zhvillimin me sukses për ta mundësuar atë edhe për produktin tepër konkurrues të Raiffeisen Bank: "Kredi Ekspres". Ky sukses u mundësua në bashkëpunim të ngushtë me shoqërinë retailer më të madhe në treg me të cilën banka bën të mundur ofrimin e këtij produkti për klientët e rinj dhe ata ekzistues.

Divizioni i Biznesit me Karta dhe Bankingut Digjital

Biznesi me karta

Gjatë vitit 2024, u arritën zhvillime të rëndësishme në biznesin e kartave, me një fokus të lartë në digjitalizim, përvojën e klientit dhe efikasitetin. Prezantimi i produkteve dhe shërbimeve të reja, së bashku me përmirësimet e proceseve aktuale, kontribuan në rritjen e përdorimit dhe veprimeve me kartat.

Një moment kyç për portofolin digjital RaiPay ishte prezantimi i tij për herë të parë në sistemin operativ iOS në vitin 2024, duke mundësuar përdorimin e tij nga një gamë më e gjerë përdoruesish, si në platformat Android ashtu edhe në iOS. Për më tepër, lidhja e RaiPay me aplikacionin Raiffeisen On ishte një tjetër arritje të rëndësishme, duke thjeshtuar procesin për klientët nëpërmjet ngarkimit automatik të të gjitha kartave të debitit dhe kreditit.

Prezantimi i transfertave P2P (nga kartë në kartë) përbën një zhvillim të rëndësishëm, duke e bërë Raiffeisen Bank bankën e parë në tregun shqiptar që ofron këtë funksionalitet. Kjo risi u mundëson klientëve të transferojnë fonde mes kartave menjëherë dhe në mënyrë të sigurt, duke ofruar një alternativë moderne ndaj transfertave të zakonshme dhe duke theksuar më tej rolin e bankës si promovuese e inovacionit në treg.

Një tjetër zhvillim gjatë vitit 2024 ishte prezantimi i një dizajni të ri për kartat, në përputhje me udhëzimet e marketingut të Raiffeisen Bank International (RBI). Ky dizajn i ri përmirëson pamjen vizuale dhe përvojën e përdoruesit, ndërkohë që respekton standardet e markës së RBI, duke garantuar një pamje moderne dhe të unifikuar në të gjitha tregjet.

Në vitin 2024 u shënuan rezultate pozitive lidhur me shitjen e kartave, si dhe volumeve të pagesave me karta. Rritja ishte e qëndrueshme me 17 % për kartat e kreditit dhe 39 % për kartat e debitit në volumet e pagesave.

Rrjeti i POS

Në vitin 2024, Raiffeisen Bank Shqipëri ka patur një rritje prej 20% në numrin e terminaleve POS dhe RaiPOS. Kjo rritje reflekton angazhimin e bankës për të zgjeruar praninë e saj në tregun e bizneseve të vogla dhe të mesme, duke ofruar më shumë mundësi për transaksione digjitale me kartë.

Rritja e Vëllimit të Transaksioneve: **Vëllimi i transaksioneve u rrit me 39% në vitin 2024.**

Kjo rritje është rezultat i zgjerimit të rrjetit POS dhe adoptimit të teknologjive të reja si RaiPOS, ku Raiffeisen Bank Shqipëri është i pari rrjet që e ofron, nëpërmjet POS dhe RaiPOS duke lehtësuar kështu mënyrën e realizimit të pagesave. RaiPOS do të vazhdojë të luajë një rol të rëndësishëm në transformimin e mënyrës së kryerjes së transaksioneve. Banka do të fokusohet në përmirësimin e aplikacionit dhe zgjerimin e përdorimit të tij ndër tregtarë të rinj, NVM, duke ofruar një përvojë pagese më efikase dhe të sigurt. Raiffeisen Bank Shqipëri synon të zgjerojë më tej shtrirjen e saj në tregun shqiptar, duke ofruar zgjidhje inovative për pagesat dhe duke kontribuar në zhvillimin e ekonomisë lokale.

Pagesat Elektronike (E-commerce) në vitin 2024

Gjatë vitit 2024, Raiffeisen Bank Shqipëri synon të vazhdojë zgjerimin e rrjetit të saj në pagesat e-commerce, duke përfshirë më shumë industri të reja, (Micro +SE), agrobiznese dhe organizata jo-fitimprurëse.

Rritja e Vëllimeve dhe Terminaleve: Terminalet e-commerce janë rritur me 21% krahasuar me vitin e kaluar, ndërsa numri i transaksioneve është rritur me 37.3%. Këto rritje reflektojnë angazhimin e bankës për të zgjeruar kapacitetet e saj digjitale dhe për të ofruar shërbime më efikase.

Banka ka në fokus përmirësimin e performancës së shërbimit ndaj klientit, duke ofruar më shumë mundësi dhe alternativa pagesash për të rritur efikasitetin dhe mundësitë e bizneseve. Këtë do e mbështesim nëpërmjet platformave dhe aplikacioneve të integruara që lehtësojnë përdorimin për tregtarët.

Rrjeti i ATM

Në vitin 2024, Raiffeisen Bank ka zgjeruar rrjetin e saj të ATM-ve me një rritje prej 5% në flotën e ATM-ve, duke siguruar akses edhe më të lehtë për klientët në të gjithë Shqipërinë. Rrjeti ynë i ATM-ve është ndër më të mëdhenjtë në vend dhe shumë prej tyre ofrojnë shërbimin e depozitimit. Ky rrjet është i shpërndarë në të gjithë territorin, me synimin për të qenë sa më pranë klientëve tanë.

Shumë nga këto ATM vazhdojnë të ofrojnë shërbimin e depozitimit, duke u mundësuar klientëve një përvojë bankare të plotë dhe të integruar. Në zonat me urbanizim të lartë, bankat kanë zgjeruar qendrat e Vetë-Shërbimit për të përmirësuar shërbimin ndaj klientit.

Përveç transaksioneve të zakonshme të tërheqjes së parave cash, ATM-të tona ofrojnë shërbime të tjera me vlerë të shtuar për kartë-mbajtësit. Klientët e huaj mund të tërheqin para në monedhën Lekë, ndërsa kartë-mbajtësit tanë mund të bëjnë tërheqje në monedhat Lekë dhe Euro në një numër të konsiderueshëm ATM-sh të shpërndara në të gjithë vendin. Gjithashtu, ofrohet mundësia e depozitimit për kartë-mbajtësit tanë.

Gjatë vitit 2024, vëllimi i transaksioneve për tërheqje dhe depozitim në ATM-të tona është rritur me 15%. Ne vazhdojmë të punojmë për të ofruar ATM me shumë funksione, duke synuar të ofrojmë shërbime më të specializuara dhe të përshtatura për nevojat e klientëve tanë.

Bankingu digjital

Raiffeisen Bank Shqipëri ka hartuar gjithmonë strategji ambicioze në digjitalizimin e produkteve dhe shërbimeve bankare për të përmirësuar përvojën e klientit, duke përdorur teknologjinë në mënyrë tejet novatore. Duke u fokusuar në ofrimin e një dimensionit të ri digjital, Banka ka bërë të mundur që klientët të kenë akses të lehtë dhe të përshtatshëm në shërbimet e tyre bankare, përmes një game të gjerë platformash dhe kanaleve.

Kjo ndërhyrje e hershme dhe e vendosur e Bankës për të digjitalizuar produktet dhe shërbimet e saj dëshmon vizionin dhe përkushtimin për të ecur me hapin e kohës dhe për të përmbushur nevojat e klientëve në një mjedis gjithnjë e më të digjitalizuar. Duke ofruar një gamë të gjerë të kanaleve digjitale për të kryer transaksione dhe për të përdorur shërbimet bankare, Banka ka shprehur gatishmërinë për të përshtatur përvojën e klientit me realitetin e ri digjital dhe për të bërë të mundur që ata të veprojnë me lehtësi dhe pa kufizime.

Në vitin 2024, kemi qenë të angazhuar në përmirësimin e vazhdueshëm të përvojës digjitale të klientëve tanë, duke ofruar një gamë të gjerë funksionalitetesh të reja në platformën Raiffeisen ON si:

- **Hapja e Llogarive rrjedhëse dhe të Kursimeve përmes RON Mobile:** Përdoruesit mund të hapin llogari rrjedhëse dhe kursimi shtesë në pesë monedhat kryesore përmes një procesi të plotë duke përdorur nënshkrimin elektronik.
- **Kredi Personale - Fushata Promocionale:** Disponueshmëria online e produkteve të kredisë personale për të gjitha fushatat promovionale që ofron banka, të cilat më parë ishin të aksesueshme vetëm përmes degëve të bankës.
- **Mënyrë e Re e Logimit në Raiffeisen ON:** Siguri e shtuar me autentifikim me dy faktorë, duke lejuar përdoruesit të hyjnë me PIN ose të dhëna biometrike (FaceID/Fingerprint) nëse RON Mobile është aktivizuar.
- **Aplikim online për Kredi Express - RSF - Krediflash:** Klientët mund të aplikojnë për kredi RSF përmes Neptun.al, duke zgjedhur mallrat dhe vijuar procesin e aplikimit të kredisë përmes RON. Klientët e bankës mund të aplikojnë gjithashtu për produktet e kredisë së paraaprovuar dhe të parapërzgjedhur duke përdorur Krediflash, duke filluar nga dashboard i aplikacionit.
- **Oferta CRM:** Norma interesi promovionale për kreditë e paraaprovuar dhe të miratuara paraprakisht ofrohen përmes RON gjatë fushatave.
- **RaiYouth:** Funksionalitete të reja si rimbushja e telefonit dhe pagesat KUIK, ku përdoruesit mund të kërkojnë para nga kontaktet e tyre, duke ofruar një përvojë të shpejtë dhe të sigurt.

Gjatë vitit 2024, numri i klientëve që janë pjesë e platformës Raiffeisen ON arriti në 66 përqind të totalit të individëve aktiv. Është e rëndësishme të përmendet penetrimi i bankut celular në 40 përqind e totalit të individëve aktiv. Për herë të parë, përqindja e kredive digjitale arriti 29 përqind në platformën dhe faqen e internetit Raiffeisen ON, që përfaqëson një tjetër histori suksesi.

Me rëndësi të përmendet është edhe numri i klientëve të rinj të përfutur në mënyrë digjitale, që shënoi 31 përqind të totalit të klientëve të rinj të Bankës. Jemi të përkushtuar që në vitet në vijim të vazhdojmë të investojmë në transformimin digjital, i cili do të sjellë përparime të mëdha në përvojën e klientit dhe do të lejojë bankën të përmbushë nevojat e një spektri gjithnjë e më të gjerë të klientëve, duke përfshirë gjeneratat e reja që janë rritur me teknologjinë dhe janë të aftë të përfitojnë maksimumin nga shërbimet digjitale.

Sigurimi bankar

Në datën 31 tetor 2016, Bordi i Autoritetit të Mikëqyrjes Financiare licencoi Raiffeisen Bank për ushtrimin e veprimtarisë së brokerimit në sigurime për klasat e Jetës dhe të Jo-Jetës. Raiffeisen Bank ishte banka e parë në treg e licencuar si Broker në Sigurime. Nëpërmjet stafit të bankës të licencuar si broker fizik kryhet veprimtaria e brokerimit në sigurime, në emër dhe për llogari të Raiffeisen Bank.

Duke përdorur rrjetin ekzistues të degëve dhe personelin aktual për shitjet, aktiviteti i brokerimit për produktet e sigurimit që filloi të zhvillohet në kuadër të kësaj licence, ka kontribuar në uljen e riskut për portofolin e kredive të siguruar dhe të pasiguruara, si dhe në rritjen e të ardhurave të Segmentit të Individëve me 13 % gjatë vitit 2024.

Pagesat

Gjatë vitit 2024, platforma digjitale Raiffeisen ON ka shënuar një rritje të qëndrueshme prej mbi 3% në pagesat online, duke reflektuar suksesin e strategjive tona të digjitalizimit dhe angazhimit të klientëve. Të gjitha llojet e pagesave janë të disponueshme online, duke thjeshtuar transaksionet për klientët tanë. Pagesat Domestic kanë shënuar një rritje të konsiderueshme prej 37% krahasuar me vitin e kaluar, duke inkurajuar më shumë përdorimin e shërbimeve online dhe reduktimin e parasë cash. Ky zgjerim përmirëson përvojën bankare dhe përvojën e klientit përmes efikasitetit dhe komoditetit të platformës, veçanërisht në transfertat bankare.

Eksperienca e klientit

Në vitin 2024, ne hodhëm hapa të rëndësishëm në forcimin e kulturës sonë të përqendruar te klienti, duke investuar në programe gjithëpërfshirëse trajnimi. Ne përfunduam me sukses ciklin e përgjithshëm të trajnimit të Përvojës së Klientit (CX) për të gjithë punonjësit në të gjithë bankën, duke i pajisur ekipet tona me njohuritë gjithëpërfshirëse të parimeve dhe instrumenteve "klienti është i pari" për ta bërë empatinë pjesë të ndërveprimeve të përditshme. Kjo nismë ka ndihmuar në nxitjen e një kulture ku çdo punonjës kontribuon në mënyrë aktive në ofrimin e përvojave më të mira.

Për të nxitur një transformim kuptimplotë në rrugëtimet e klientëve tanë, ne e zgjeruam përdorimin e Dizajnit të Shërbimit në tre fushat tona strategjike: Përthithja e klientëve, Angazhimi dhe Shndërrimi në vlerë. Ekipet ndërfunksionale aplikuan metodologji të strukturuar të dizajnit për të rimenduar dhe përmirësuar rrugëtimet prioritare, me fokus në krijimin e përvojave të pandërprera të integritit të klientëve të rinj, angazhimit të përmirësuar digjital dhe mënyrave më intuitive të shndërrimit në vlerë. Këto përpjekje mbështesin ambicien tonë për të ndërtuar përvoja të thjeshta, njerëzore dhe të personalizuar në çdo hap.

Ne angazhohemi të kuptojmë thellësisht klientët tanë, dhe ky mbetet një gur themeli i strategjisë sonë. Kemi përmirësuar aftësitë tona kërkimore duke prezantuar teknika të reja dhe duke zgjeruar pjesëmarrjen në segmente të ndryshme të klientëve. Kjo na lejon të nxjerrim në pah njohuri më të pasura dhe të krijojmë së bashku zgjidhje që trajtojnë nevojat e paplotësuara. Gjithashtu, kemi fuqizuar aftësinë tonë për të dëgjuar zërin e klientit përmes mbledhjes së të dhënave dhe analizës aktive të reagimeve për të gjitha fushat me interes – duke filluar nga anketat dhe ankesat e NPS deri te ndërveprimet e qendrës së kontaktit dhe reagimet brenda aplikacionit.

Jemi të vetëdijshëm që transformimi i përqendruar te klienti është një rrugëtim shumëvjeçar, por po bëjmë përparim të konsiderueshëm në vendosjen e Dizajnit dhe Përvojës të Klientit në qendër të zhvillimit të produktit dhe vendim-marrjes. Ky ndryshim është thelbësor për të mbështetur strategjinë e digjitalizimit të bankës dhe përmbushur misionin tonë udhëheqës: të ndërtojmë një bankë digjitale me elemente njerëzore.

Duke integruar përvojën e klientit dhe dizajnin në mënyrën se si punojmë, ne po krijojmë themelet për diferencim afatgjatë dhe marrëdhënie më të forta me klientët tanë.

Menaxhimi i marrëdhënies me klientin – CRM

Në 2024, ky vit kaq transformues, Raiffeisen Bank nisi një rrugëtim emocionues për të ripërcaktuar strategjinë e saj të Menaxhimit të Marrëdhënies me Klientët (CRM). Ky evolucion u shënuar nga prezantimi i "Lead Management", një nismë tejet e rëndësishme që synon të rrisë angazhimin e klientëve në disa nga ndërveprimet më të rëndësishme, duke përfshirë Klientët e rinj, kreditë personale dhe aplikimet për karta krediti.

Në Raiffeisen Bank, ne besojmë fort se çdo klient potencial nuk është vetëm një statistikë, por një individ që nis një rrugëtim me mundësi të pafundme. Me "Lead Management", ne kemi shtruar rrugën që i udhëzon klientët tanë që nga momenti që shprehin interes, duke ushqyer kuriozitetin e tyre dhe duke lehtësuar një tranzicion sa më të qetë nga parashtrimi i kërkesës deri në realizimin e saj.

Një "Lead Management" sa më efektiv në produktet tona të huadhënies nuk ka të bëjë vetëm me shifrat; ka të bëjë me aftësinë tonë për të kuptuar nevojat unike të secilit klient. Ne ofrojmë mundësi të personalizuar kredie, duke ofruar ndjekje të vazhdueshme për të garantuar që klientët tanë të ndihen të mbështetur në çdo hap të rrugëtimin të tyre. Duke shfrytëzuar analizat e të dhënave, ne identifikojmë mundësitë e biznesit me potencial të lartë dhe i përshatim ofertat tona bazuar në profilet financiare individuale, duke e bërë çdo ndërveprim që të ketë kuptim.

Një tjetër arritje e vitit 2024 ishte procesi ynë i strukturuar i integritit të klientëve të rinj, i cili shërbeu si një mirëseardhje e ngrohtë në familjen Raiffeisen. Gjithçka nisi me një email mirëseardhjeje të përzemërt, me ton pozitiv për përvojën e tyre. Menjëherë, kjo u ndoq me komunikime të personalizuar, duke ofruar këshilla të dobishme për t'i ndihmuar klientët tanë të lundrojnë në mënyrë efektive në opsionet e tyre. Ne e kuptojmë fare qartë se momentet e para janë thelbësore dhe përpiqemi t'i bëjmë ato sa më tërheqëse dhe informuese.

Për t'u ofruar informacion edhe më të detajuar, ne dërgojmë komunikime kontekstuale ku theksohen përfitimet e shërbimeve tona, duke siguruar që klientët të ndihen të informuar dhe të fuqizuar. Ky rrugëtim i personalizuar vjen së bashku me 50 tema kryesore të dizajnuara me kujdes, duke transformuar një pyetje të thjeshtë në një përvojë të pasur dhe tërheqëse. Në fund të kësaj faze fillestare, klientët tanë nuk do të jenë thjesht transaksione; në këtë mënyrë, ata janë kthyer në avokatë besnikë, të pajisur me njohuritë e duhura dhe besimin për të marrë vendime financiare të informuara.

Në peizazhin konkurrues të shërbimeve financiare, angazhimi i hershëm dhe kultivimi i tij mbetet parësor. Angazhimi ynë është t'i udhëheqim klientët tanë përmes rrugëtimeve të tyre financiare, duke u siguruar që ata të ndihen të vlerësuar dhe të kuptuar. Kjo nuk do të shërbejë vetëm për përmirësimin e përvojës së tyre. Kjo lidhet drejtpërdrejtë me nxitjen e një besnikërie afatgjatë, krijimin e lidhjeve që zgjasin për vite me radhë.

Teksa reflektojmë për vitin 2024, krenohemi me orkestrimin e mirëmennduar të strategjisë sonë të hershme të angazhimit. Çdo pikë kontakti, çdo komunikim dhe çdo bashkëveprim është projektuar për të pasuruar ndjeshëm përvojën e klientit, duke garantuar që çdo individ që kalon nëpër dyert tona të ndihet si një anëtar i vlefshëm i familjes Raiffeisen. Së bashku, ne nuk po lundrojmë thjesht për marrjen e vendimeve financiare; ne po ndërtojmë marrëdhënie të qëndrueshme, ku çdo rrugëtim ka kohën e vet.

Qendra e kontaktit

Qendra e Kontaktit ka menaxhuar mbi 430,000 komunikime me klientët gjatë vitit 2024, duke ofruar mbështetje dhe këshilla për shitje, me synimin për të krijuar përvojën më të mirë të mundshme për klientët

Qendra është fokusuar në dy aktivitete kryesore:

- Ekzaminimi i kërkesave të klientëve përmes telefonatave hyrëse dhe kanaleve të tjera alternative, si email, Chatbot dhe kanali elektronik Raiffeisen ON, duke ofruar informacion dhe asistencë shërbimi 24/7 për produktet dhe shërbimet e bankës.
- Zhvillimi i fushatave telemarketing, informuese dhe pyetësorë për produktet dhe shërbimet e bankës

Gjatë vitit 2024, Qendra e Kontaktit ka filluar të kryejë aplikime nga fillimi në fund për kredi personale, karta krediti/debiti përmes nënshkrimit elektronik. Gjithashtu, është ofruar asistencë online për klientët e rinj të bankës, duke i ndihmuar ata të hapin llogari online përmes platformës digjitale Raiffeisen ON dhe aplikacionit për studentët Rai-Youth, si dhe duke ofruar mundësinë për të nisur dhe përfunduar të gjitha proceset online, pa nevojën e prezencës fizike në degë.

Kanalet e Shitjes dhe Shpërndarjes - 2024

Raiffeisen Bank vazhdon të ketë rrjetin më të gjerë të degëve në vend, me një total prej 74 degësh. Rrjeti i degëve të Raiffeisen Bank përfshin gjithashtu 29 Zona Vetëshërbimi, të cilat janë të pajisura me ATM për Depozitim/Tërheqje dhe gjithashtu me ATM Dual (monedhat LEK/EUR), që ndihmojnë klientët të përdorin kanale digjitale.

Rrjeti i degëve ofron Shërbim Premium në 17 degë, me zona të dedikuara shërbimi për këtë grup klientësh. Produktet dhe shërbimet bankare për klientët Premium mund të aksesohen gjithashtu pa kërkuar praninë fizike, duke përdorur nënshkrimin elektronik dhe identifikimin në distancë, nga një ofruer i besuar për shërbime të kualifikuara. Shërbimi Premium Direct vazhdon të ofrojë këshillim dhe shërbime në distancë për klientët Premium të bankës.

Një objektivi tjetër i bankës ka qenë reduktimi i transaksioneve në cash në degë dhe edukimi i klientëve për përdorimin e kanaleve alternative. Gjatë vitit 2024, Raiffeisen Bank ka zgjeruar rrjetin e saj të ATM-ve, duke arritur një total prej 183 ATM-sh, të vendosura në degët e saj dhe në vendndodhje jashtë degëve. Numri i ATM-ve të pajisura me modulën "pa kontakt" përbën 47% të numrit total të tyre, ndërkohë që 111 ATM janë të pajisura me modulën "depozitim cash" dhe 35 ATM janë me modulën "Dual Currency", të cilat operojnë me dy monedha (LEK/EUR).

Raiffeisen Bank gjatë vitit 2024 vazhdoi zbatimin e suksesshëm të konceptit të degës digjitale (pa cash), duke ofruar të gjithë gamën e produkteve dhe shërbimeve bankare, përveç shërbimit në cash brenda ambienteve të degës. Edukimi digjital i klientëve dhe orientimi i tyre në platformat digjitale ka qenë një fokus i vazhdueshëm i stafit tonë të degëve, duke arritur një rritje të konsiderueshme në shitjet dhe shërbimet përmes kanaleve digjitale. Degët hibride, të cilat janë një kombinim i degës standarde dhe digjitale, me orë të reduktuara shërbimi cash dhe fokus të shtuar në shitje dhe edukim digjital, janë zgjeruar më tej gjatë vitit 2024, duke arritur 30% të degëve të saj.

Raiffeisen Bank vazhdon bashkëpunimin e suksesshëm me Postën Shqiptare për transaksionet e depozitimeve cash në favor të klientëve të saj, individë dhe mikro. Lista e zyrave postare që ofrojnë shërbimin e Depozitimit Cash për klientët e Raiffeisen vazhdon të përfshijë 31 zyra në të gjithë vendin.

Metodologjia Agile, e cila fokusohet në zhvillimin individual dhe ekipet vetë-organizuese, është përqafuar nga 70% e rrjetit të degëve. Kjo qasje ka çuar në përmirësime të rëndësishme të produktivitetit, kënaqësisë së stafit dhe kënaqësisë së klientëve. Adoptimi i metodologjisë Agile ka fuqizuar punonjësit të marrin përgjegjësinë për punën e tyre, të bashkëpunojnë në mënyrë efektive, të mendojnë në mënyrë krijuese dhe të nxisin inovacionin në vendin e punës. Kjo qasje gjithashtu ka ndihmuar në rritjen e biznesit duke promovuar një mentalitet të fokusuar ndaj klientëve.

Trajnimi i stafit të degëve ka qenë një fokus gjatë vitit 2024, për produktet ose veçoritë e sapo lançuar, përfshirë paketat e trajnimit për shërbimet dhe produktet e përditshme bankare, si dhe për produktet e investimit "Raiffeisen Solid" dhe "Raiffeisen Certificate".

Gjatë vitit 2024, Departamenti i Shitjeve Direkte është fokusuar në forcimin dhe ruajtjen e marrëdhënieve me nevojat dhe kërkesat e përditshme të klientëve, veçanërisht me bashkëpunëtorët e palëve të treta, duke ofruar shërbime tërheqëse, konkurruese dhe me standard të lartë. Financimi i Kredisë së Shpejtë në ambientet e shitjeve Retail, i kombinuar këtë vit me shitjen Online, u ka ofruar klientëve tanë më shumë mundësi dhe zgjidhje për produktet e dëshiruara, veçanërisht në produktet e energjisë së gjelbër (ESG).

Në aspektin e avantazheve konkurruese, veçanërisht në shërbimin e nevojave të klientëve, Raiffeisen Bank investon në mënyrë proaktive në zhvillimin e burimeve të saj njerëzore. Agjentët tanë të Shitjeve në ambientet e shitjeve Retail dhe veçanërisht stafi i Shitjeve Direkte, janë një avantazh kyç konkurrues në tërheqjen, ruajtjen dhe rritjen e shërbimeve për klientët PI dhe Mikro. Asnjë bankë tjetër nuk ka një forcë të dedikuar shitjesh që plotëson menjëherë kërkesat e klientëve, duke vendosur Raiffeisen Bank në një pozicion udhëheqës në këtë shërbim.

Bazuar në marrëveshjet me universitetet shtetërore dhe private, studentëve më të mirë (Ekonomi dhe Menaxhim) u jepet mundësia të punojnë si praktikantë në degët tona. Në vitin 2024, numri i studentëve që morën pjesë në këtë program ishte 167, duke mbështetur degët në aktivitetet e përditshme, veçanërisht në produktet digjitale.

Thesari dhe bankingu i investimeve

Të ardhurat fikse

Në vitin 2024, Departamenti i Instrumenteve me të Ardhura Fikse në Raiffeisen Bank Shqipëri pati një periudhë të pasur me mundësi dhe zhvillime strategjike. Përkundër sfidave globale si normat e interesit dhe zhvillimet makroekonomike rajonale, departamenti tregtoi me sukses titujt e qeverisë lokale dhe obligacionet ndërkombëtare, duke mbajtur një pozicion të fortë likuiditeti në instrumentet vendase. Ajo luajti një rol kyç në të ardhurat e bankës dhe menaxhimin e riskut, duke mbyllur vitin fiskal me rezultate të shkëlqyera.

Tregu shqiptar i instrumenteve me të ardhura fikse u ndikua nga inflacioni i vazhdueshëm, i cili solli një normalizim gradual të politikës monetare nga Banka e Shqipërisë. Banka Qendrore zbatoi një politikë kufizuese në gjysmën e parë të vitit, duke mbajtur normën bazë në 3.25% dhe e reduktoi në 3.00% në tremujorin e katërt, pasi inflacioni filloi të binte.

Gjatë vitit, Raiffeisen Bank Shqipëri rriti aksionet e tregut në obligacionet referuese, duke u bërë pjesë e Zhvilluesve të Tregut. Kjo i mundësoi shpërndarjen dhe tregtimin e titujve të qeverisë shqiptare, me akses të drejtpërdrejtë në ankandet e obligacioneve qeveritare, duke kontribuar në zhvillimin e tregut lokal.

Banka krijoi një infrastrukturë optimale për të tërhequr investitorë të huaj, veçanërisht klientët institucionalë si fondet e investimeve, përmes disa iniciativave strategjike. Ofrimi i analizave dhe kërkimeve të tregut siguroi informacion të vlefshëm për investitorët, për të njohur më mirë ecurinë e tregut vendas. Bashkëpunimi me institucionet financiare ndërkombëtare ndihmoi në tërheqjen e investimeve të huaja në tregun lokal. Zbatimi i standardeve ndërkombëtare në menaxhimin e riskut dhe transparenca në operacione ndihmuan RBAL të ndërtojë besimin me investitorët, duke i bërë obligacionet në Shqipëri më tërheqëse.

Objektivi ynë për vitin e ardhshëm është të ruajmë një prezencë të fortë në tregun lokal duke vendosur standarde të reja përmes zhvillimit të infrastrukturës optimale për të tërhequr më shumë klientë ndërkombëtarë.

Tregu i parasë

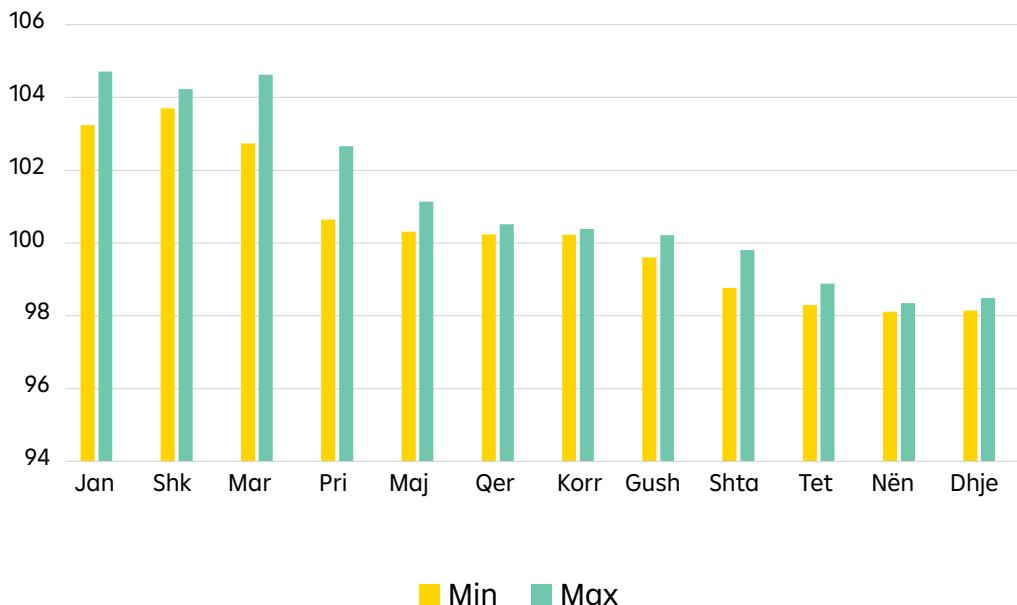
Në vitin 2024, Tregu Monetar pati ndryshime të rëndësishme me Bankat qendrore që zbatuan politika monetare të ndryshme në rajone të ndryshme, duke ndikuar në normat afatshkurtra të interesit. Uljet e normave u kryen për të stimuluar aktivitetin ekonomik, kundërshtuar ngadalësimet e mundshme, dhe për të nxitur investimet e konsumatorëve, me synim ruajtjen e zhvillimit dhe stabilitetit financiar. Këto vendime ndikuan ndjeshëm në normat dhe çmimet e tregut monetar.

Bankat qendrore luajtën rol kritik në sigurimin e stabilitetit dhe likuiditetit përmes ndërhyrjeve si marrëveshjet e riblerjes (repo) dhe lehtësitë e likuiditetit, duke mbështetur tregjet financiare dhe garantuar funksionimin normal të tyre.

Gjatë vitit, portofoli i tregut monetar u menaxhua me efikasitet, duke shfaqur nivele të larta aktiviteti. Shtrirja në kohë e maturiteteve duke respektuar të gjitha kufizimet, ka përbushur në mënyrë efektive nevojat për likuiditet të bankës dhe klientëve të saj. Departamenti përgjegjës për Tregun Monetar, pjesë e Dealing Room të Departamentit të Thesarit, kontriboi në mënyrë aktive në arritjen e objektivave të bankës për vitin 2024. Kjo u realizua përmes instrumenteve të ndryshme për të përbushur kërkesën e Rezervës Minimale të Bankës Qendrore, duke siguruar që raportet e likuiditetit dhe treguesit e tjerë të mbeteshin brenda niveleve të kërkuara sipas rregulloreve të Bankës së Shqipërisë.

Ky departament përmirësoi menaxhimin e likuiditetit afatshkurtër duke rritur numrin e transaksioneve ndërbankare në tregjet vendase dhe ndërkombëtare dhe duke zhvilluar më tej aktivitetin ndërbankar. Përveç aktivitetit të zakonshëm të huadhënies, një pjesë e likuiditetit u investua në tituj qeveritarë në tregjet shqiptare dhe ndërkombëtare, duke ofruar përfitime tërheqëse si një alternativë investimi.

Eur/Lek 2024



Këmbimi valutor

Në vitin 2024, Departamenti i Këmbimeve Valutore ka menaxhuar me sukses luhatjet në tregun valutornë Shqipëri, duke arritur rezultate pozitive financiare pavarësisht sfidave lokale dhe globale. Ekonomia globale pati një rritje të moderuar gjatë vitit 2024, ndërsa Shqipëria shënoi një rritje të konsiderueshme të PBB-së prej 3.98%, e nxitur kryesisht nga sektorë si ndërtimi, tregu i pasurive të paluajtshme, konsumi i brendshëm dhe turizmi. Gjithashtu, inflacioni u mbajt nën kontroll në vlerën 2.2%.

Departamenti i Këmbimeve Valutore ka menaxhuar me sukses luhatjet e e kursit të këmbimit, luhatje të cilat kanë sjellë forcimin e ndjeshëm të monedhës vendase. Kursi mesatar i këmbimit ka qenë rreth 100.7 lekë për euro gjatë vitit 2024, duke treguar një trend të qëndrueshëm në rritje ndaj euros. Për të kufizuar sfidat forcimit të monedhës, Banka e Shqipërisë ka ndërhyrë në tregun valutor në vlerën 2.6% të PBB-së nominale.

Ky departament ka menaxhuar me kujdes pozicionin valutor të bankës dhe risqet e lidhura me të, duke u bazuar në analiza profesionale të tregjeve financiare ndërkombëtare dhe vendase. Volumet e veprimeve të këmbimit valutor kanë qenë të larta, veçanërisht në transaksionet Euro/USD, duke arritur në vlera në 215 milionë euro në muaj. Platforma digjitale ka luajtur një rol të rëndësishëm në suksesin e këtij departamenti, duke mundësuar kryerjen e rreth 87% të transaksioneve për klientët.

Departamenti i thesarit

Fokusi gjatë 2024 për Departamentin e Thesarit ka qenë zbatimi i strategjisë së këmbimeve valutore. Si pjesë e strategjisë ka qenë takimi me të gjithë klientët e bankës të cilët janë përdorues të produkteve të thesarit për të parë kërkesat e tyre më nga afër dhe për të kuptuar si mund të përmirësojmë shërbimet dhe produktet tona. Si rrjedhojë, volumet e transaksioneve për 2024 u rritën afërsisht 10% krahasuar me vitin e kaluar. Përgjithësisht produktet e thesarit ofrohen nëpërmjet platformave digjitale duke bërë që thuajse 90% e këtyre shërbimeve të kryhen nëpërmjet platformës online duke optimizuar në maksimum kohën e klientëve si dhe në përfitimimin e çmimeve më të mira.

Ndonëse 2024 ishte një vit i vështirë, Departamenti i Thesarit e mbylli vitin me rezultate të larta. Fokusi i tyre i përhershëm është përbushja e nevojave të klientëve në përputhje me politikat dhe strategjitë e bankës. Ky vit i vështirë demonstroi në mënyrën më të mirë të mundshme duke treguar se sa të orientuar jemi kundrejt kërkesave të klientëve për t'ju ofruar të gjitha kanalet e mundshme ku ato mund të plotësojnë kërkesat e tyre me çmimet më të mira në treg. Një rol kyç në arritjen e kësaj performance ka luajtur stafi i saj i dedikuar, profesional dhe bashkëpunues me të gjitha kanalet e biznesit të Raiffeisen Bank.

Departamenti i Thesarit mbetet lider në tregun financiar në Shqipëri duke ofruar çmimet më konkurruese në treg.

Përgjegjësia sociale e korporatës në Raiffeisen Bank Shqipëri, 2024

Në Raiffeisen Bank Shqipëri besojmë se për të ndërtuar një të ardhme të qëndrueshme dhe gjithëpërfshirëse, është e nevojshme, të investojmë me zemër në shoqërinë që na rrethon. Përgjegjësia sociale nuk është thjesht një komponent i strategjisë sonë, por një reflektim i vlerave tona si institucion.

Gjatë vitit 2024, kemi mbështetur 69 iniciativa në të gjithë Shqipërinë, të cilat kanë ndikuar pozitivisht në jetën e mijëra qytetarëve. Rreth 86% e projekteve të realizuara lidhen drejtpërdrejt me Objektivat e Zhvillimit të Qëndrueshëm të Kombeve të Bashkuara, duke dëshmuar përkushtimin tonë për të kontribuar në një shoqëri më të drejtë, më të gjelbër dhe më të përfshirë.

Veprimtaria jonë është përqendruar në disa shtylla kryesore:

Arsimi dhe edukimi financiar

E konsiderojmë edukimin si themel të zhvillimit individual dhe social. Përmes investimeve në infrastrukturën shkollore, pajisje didaktike dhe laboratorë kompjuterikë në disa bashki të vendit, kemi kontribuar në krijimin e kushteve më të mira për nxënësit dhe mësuesit.

Edukimi financiar mbetet një nga prioritetet tona afatgjata. Nëpërmjet programeve si "Njih paratë e tua, 4" dhe mbështetjen e kuzit të Javës Globale të Parasë", kemi rritur ndërgjegjësimin dhe aftësitë financiare të të rinjve dhe fëmijëve në të gjithë vendin.

Mbështetje për komunitetin dhe grupet në nevojë

Solidariteti me ata që kanë më shumë nevojë ka qenë gjithmonë në qendër të angazhimit tonë. Programi "Kujdesemi me zemër", tashmë në edicionin e 5-të, për të ndihmuar mbi 500 individë dhe familje në nevojë. Kemi bashkëpunuar me qendrat komunitare dhe bashkitë për të ndihmuar fëmijët pa përkujdesje prindërore, të moshuarit e vetmuar, gratë që përballen me dhunë dhe grupe të tjera vulnerabël.

Arti, Kultura dhe gjithë përfshirja

Besojmë se një shoqëri e shëndetshme ka nevojë për një jetë kulturore të gjallë dhe për një hapësirë të barabartë për të gjithë. Kemi mbështetur festivale arti, ekspozita, projekte kreative të të rinjve, si dhe nisma për të promovuar diversitetin dhe të drejtat e njeriut.

Angazhimi ynë për përfshirjen e komunitetit LGBTQI+ përmes mbështetjes së "Queer Film Marathon Tirana" dëshmon vlerat tona për respekt dhe barazi.

Shëndetësi dhe mirëqenie

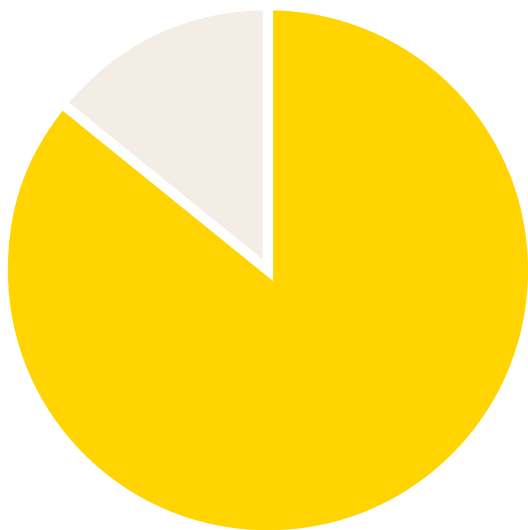
Kontributet tona kanë përfshirë pajisje mjekësore për spitale në qytete si Fieri, Laçi dhe Lezha, si dhe mbështetje për institucionet që promovojnë mirëqenie fizike e mendore.

Gjithashtu, kemi qenë pjesë aktive në ngjarje sportive dhe komunitare si "Maratona e Tiranës", ku përveç sponsorizimit, morën pjesë aktivisht edhe dhjetëra punonjës të bankës.

Zhvillimi i qyteteve dhe zonave rurale

Përmes partneriteteve me pushtetin vendor, kemi kontribuar në përmirësimin e infrastrukturës urbane dhe krijimin e hapësirave të reja për komunitetin, si këndet e lojërave për fëmijë në disa qytete si qytetet Finiq, Maliq dhe Patos, ndriçimin e tregjeve festive me rastin e festave të fund vitit në qytetet Sarandë, Lezhë dhe Pukë.

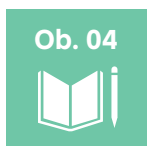
Në Raiffeisen Bank, ne besojmë se zhvillimi i një banke nuk matet vetëm me suksesin financiar, por me gjurmët pozitive që lë në shoqëri.



86%

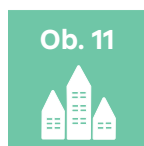
e projekteve të Përgjegjësisë Sociale të Korporatës, në përputhje me **Objektivat e Zhvillimit të Qëndrueshëm** (të OKB)

Arritjet kryesore në 2024



Ob. 04

Edukimi Cilësor
5 projekte



Ob. 11

Qytet i Qëndrueshëm
22 projekte

Departamenti i Kapitalit Njerëzor, Kulturës dhe Organizimit

Me një staf prej 1,330 punonjës, Raiffeisen Bank është një nga punëdhënësit më të fuqishëm dhe më të mirë në Shqipëri, duke krijuar një mjedis konkurrues për sa i përket kompensimit, zhvillimit dhe motivimit të stafit.

Rekrutimi dhe përzgjedhja e stafit

Gjatë vitit 2024, procesi i rekrutimit dhe përzgjedhjes së stafit synoi përzgjedhjen e një stafi të kualifikuar, me përvojë dhe aftësi profesionale në të gjitha nivelet e shërbimit në bankë, duke mbajtur komunikim të drejtpërdrejtë dhe të vazhdueshëm me menaxheret e linjës, për të kuptuar më mirë nevojat dhe kërkesat, për t'u njohur me objektivat dhe fokusin e tërheqjes së talenteve, duke identifikuar aftësitë dhe kompetencat e duhura. Me qëllim plotësimin e nevojave të biznesit në të gjitha fushat e veprimit, kemi punësuar një total prej 177 punonjësish të rinj.

Për të vlerësuar dhe përzgjedhur kandidatët dhe profesionistët më të mirë në treg, kemi aplikuar modalitetin e intervistave online dhe formateve të dhënies së feedback-ut online. Kemi aplikuar një proces rekrutimi të strukturuar prej disa fazash. Kandidatët e përzgjedhur në këto faza bëhen pjesë e proceseve intervistuese, ku paneli është i përbërë nga supervisorët e departamentit/ menaxherët të distrikteve dhe përfaqësues nga Divizioni i Kapitalit Njerëzor, Kulturës dhe Organizimit.

Për Raiffeisen Bank fokusi kryesor mbetet promovimi dhe zhvillimi i punonjësve të saj. Kandidatët e brendshëm, në bazë të performancës së tyre, u konsideruan si potenciali kryesor për pozicionet e lira të shpallura në bankë. Për vitin 2024, janë promovuar 134 punonjës. Kjo gjë krijon mundësi zhvillimi dhe ndërtimi të një karrierë të suksesshme brenda institucionit dhe rritjen e motivimit të brendshëm të punonjësit.

Programi i praktikës

Raiffeisen Bank ka krijuar traditën e saj të programit të praktikës. Synimi i saj është të tërheqë studentë me rezultate të larta, të cilët shfaqin një nivel të lartë motivimi, vullneti dhe dëshirë për të punuar në një mjedis financiar. Banka është e angazhuar ndaj Përgjegjësisë Sociale të Korporatës dhe programi i praktikës është një element i rëndësishëm i saj. Ne mirëpresim studentë nga universitetet me reputacion të lartë në të gjithë vendin, në mënyrë që ata të mësojnë në praktikë mënyrën se si funksionon Banka dhe t'i ndihmojmë ata të përgatiten për tregun e punës. Vetëm gjatë vitit 2024, kemi mirëpritur 168 studentë që kanë kryer praktikën në ambientet tona.

Programi i studentëve për Shitjet Direkte - DSA

Programi i studentëve DSA gjatë vitit 2024 ka konsoliduar bashkëpunimin midis bankës dhe shumë universiteteve në vend, duke bërë pjesë 149 studentë pjesëmarrës. Fokusi i këtij programi, i iniciuar nga Departamenti i Shitjeve dhe Marrëdhënieve Direkte, është rritja e shitjeve të produkteve të ndryshme në degë. Studentëve të përzgjedhur, të cilët punojnë si Agjentë të Shitjeve Direkte, u ofrohet trajnim dhe mbështetje nga shitës me përvojë gjatë gjithë programit njëvjeçar. Në fund të programit, ata fitojnë njohuri për produktet dhe proceset bankare dhe janë kandidatë potencialë për pozicionet e lira të punës në bankë.

Ky program ka nxitur dhe shtuar biznesin në degë si dhe ka qenë një prurje shumë e mirë edhe në burime njerëzore për plotësimin e vendeve të lira.

Programi "Key Academy"

Qëllimi i Programit "Key Academy" është të krijojë një Grup Talentesh gjatë programit, për të krijuar kandidatë potencialë për vendet e lira të punës në Divizionin e IT-së. Në këtë program u përzgjedhën dhe u regjistruan 24 studentë, pjesa më e madhe e të cilëve u rekrutuan në vendet e lira të punës në Divizionin e IT-së.

Punonjës me kontratë të përkohshme nga shoqëri të jashtme

Gjatë vitit 2024, Raiffeisen Bank ka vijuar bashkëpunimin me një shoqëri të jashtme, duke punësuar 133 punonjës, sipas kërkesave të rrjetit të degëve dhe departamenteve në zyrat qendrore.

Këta punonjës marrin trajnime teorike dhe në punë (on job), për të përmbushur në mënyrë efektive kërkesat e pozicioneve përkatëse. Punonjësit më të mirë inkurajohen për t'u bërë pjesë e procesit të rekrutimit për nevojat e bankës për staf të brendshëm.

Të mësuarit dhe zhvillimi

Në Raiffeisen Bank Shqipëri, ne e shohim të mësuarit dhe zhvillimin si një investim strategjik te stafi ynë dhe si një faktor kyç për sukses afatgjatë. Në vitin 2024, forcua angazhimin tonë për një kulturë të të mësuarit që fuqizon punonjësit, mbështet rritjen në karrierë dhe zhvillon aftësitë për të ardhmen.

Zhvillimi i aftësive dhe kapaciteteve të së ardhmes

Këtë vit, prioritet kanë qenë iniciativat që lidhen me transformimin digjital, fokusin te klienti dhe përmbushjen e kërkesave rregullatore. Përmes një kombinimi të mësimin në klasë, online dhe të kombinuar, punonjësit në të gjitha nivelet morën pjesë në aktivitete zhvillimi të përshtatura me prioritetet e biznesit dhe nevojat individuale për rritje.

- 100% e punonjësve aktivë morën pjesë në të paktën 1 trajnim gjatë vitit 2024.
- Janë realizuar gjithsej 44,777 orë trajnime në të gjithë shoqërinë.
- Programi ynë "AI Ambassadors", i nisur vitin e kaluar, vijon të mbështesë ngritjen e aftësive në fushën e inteligjencës artificiale.

Investimi në zhvillimin e Lidershipit

Zhvillimi i Lidershipit mbetet themeli i strategjisë sonë të të mësuarit dhe zhvillimit. Në 2024, u fokusua te lidershipi i bazuar në besim, inteligjenca emocionale, lidershipi gjithëpërfshirës dhe aftësitë e coaching.

- Programi kryesor "RBAL Talent Development Program" iu ofrua një grupi të ri menaxherësh, duke forcuar vlerat e lidershipit dhe vizionin strategjik.
- Nisëm iniciativën "Elevate Excellence in Leadership" ku grupi i synuar ishin menaxherët, me theks në sjelljet e lidhura me Modelin tonë të Kompetencave të Lidershipit.

Gjatë gjithë vitit 2024, pasuruam ekosistemin tonë të brendshëm të mësimin duke nxitur kuriozitetin, promovuar ndarjen e njohurive dhe integruar të mësuarit në punën e përditshme.

Ne gjithashtu e dimë se zhvillimi shkon përtej aftësive – krijimi i një mjedisi gjithëpërfshirës dhe mbështetës është thelbësor. Programi ynë "RBAL Wellbeing" ofron seanca të drejtuara nga ekspertë për të promovuar zakone të shëndetshme dhe për të rritur ndërgjegjësimin mbi shëndetin fizik, mendor dhe emocional, menaxhimin e stresit dhe ruajtjen e balancës punë-jetë.

Politika e shpërblimit të Grupit Bankar

Politikat e shpërblimit të Grupit Bankar hartohen nga Divizioni i Kapitalit Njerëzor, Kulturës & Organizimit dhe miratohen nga Drejtoria dhe Këshilli Drejtues. Përjashtim nga ky rregull bëhet vetëm në rastin e përcaktimit dhe miratimit të elementit variabël (bonus) për punonjësit e Raiffeisen Leasing, ku struktura përgjegjëse për përcaktimin dhe miratimin e tij është Këshilli Drejtues i Raiffeisen Leasing.

Fokusi i politikës së shpërblimit është plotësimi i standardeve ndërkombëtare me qëllim krijimin e një strukture kompensimi të drejtë dhe transparente, sipas kërkesave aktuale të enteve rregullatore. Politika e shpërblimit e Grupit Bankar është konsistente dhe nxit frymën e menaxhimit të një risku efektiv, duke mos inkurajuar tejkalimin e niveleve të përcaktuara. Kjo politikë është në të njëjtën linjë me strategjinë e biznesit, objektivat, vlerat dhe interesat afatgjatë të grupit RBI dhe të Grupit Bankar në Shqipëri.

Raiffeisen Bank Sh.a (përfshihet Raiffeisen Leasing) çdo vit identifikon funksionet/punonjësit me ndikim material në profilin e riskut të bankës. Këta punonjës përcaktohen si "Staf i Identifikuar" (Identified Staff) dhe procesi i tyre përzgjedhës bazohet në kërkesat/direktivat e grupit. Kategoritë e "Staf i Identifikuar" janë si më poshtë:

1. Material ose "Staf i Identifikuar" me ndikim të plotë. Kjo kategori ka një ndikim material direkt në profilin e riskut të bankës, sepse niveli i riskut, i cili mund të jetë individual ose në grup, mund të ketë një ndikim thelbësor në rezultatet dhe pasqyrat financiare të bankës. Numri i punonjësve të cilët plotësojnë këto kritere është 51 dhe përfshin anëtarët e Bordit Drejtues, anëtarët e Drejtorisë, anëtarët e Komitetit të Auditit si dhe disa Drejtues të nivelit të mesëm.

2. Pjesërisht material ose "Staf i Identifikuar" me ndikim jo të plotë. Kjo kategori ka një ndikim në profilin e riskut të bankës, por jo domosdoshmërisht në një mënyrë të drejtpërdrejtë. Numri i punonjësve të cilët plotësojnë këto kritere është 19 dhe përfshin disa Drejtues të nivelit të mesëm.

Paga dhe përfitimet e tjera mbi pagën, përcaktohen në mënyrë të tillë që të sigurojnë nivele të kënaqshme dhe konkurruese. Politika e ndjekur në përcaktimin e sistemit dhe strukturës së pagave, duhet të realizojë dhe garantojë arritjen e 5 objektivave kryesore:

- Shpërblimi për performancën dhe cilësinë e punës.
- Ruajtjen e një pozicioni konkurrues në treg. Kompensimi i përgjithshëm duhet të jetë në kuadratin e tretë të tregut lokal (midis 50 dhe 75 përqind).
- Motivimin e punonjësve nëpërmjet shpërblimit (pagës) të diferencuar për përgjegjësi, pozicione pune dhe aftësi profesionale.
- Përfitimet shpesh duhet të jenë konkurruese, por jo kryesuese në treg.

Shpenzimet për pagat në totalin e kostos së personelit dhe buxhetit në tërësi, të jenë në parametra të pranueshëm.

Për një kategori të caktuar pozicionesh, paga ka dy elemente:

- Pagën bazë
- Pagën variabël

Struktura e pagës bazë

- Përfaqëson të ardhurat bruto, duke përfshirë bonuset dhe përfitimet e tjera shpesh;
- Administrohen në bazë të niveleve të pagës, të cilat bazohen në strukturën e gradës, nivelin e jetesës në vend dhe të dhënat e tregut;
- Rritja e pagave është e lidhur ngushtë me rezultatet e performancës individuale. Kjo do të thotë që çdo punonjësi i lind e drejta për të përfituar rritje page kur niveli i performancës individuale është mbi 3.5 (vlera maksimale është 5). Përqindja e rritjes së pagës nuk do të jetë më e lartë se 25 përqind e pagës bruto.

Paga variabël (Bonusi i përgjithshëm / bonusi vjetor):

Paguhet apo përfitohet vetëm nëse plotësohen të gjitha kriteret rregullatore pranuese, të parashikuara në Politikën e Shpërblimit.

- Është e lidhur ngushtë me rezultatet e performancës së Grupit RBI (1/3); Bankës (2/3); Individit (mbi 3.5);
- Ka një kufi, në mënyrë që të sigurohet një menaxhim i buxhetit brenda parametrave të arsyeshëm, pa shkelur parimin e shpërblimit të performancës së lartë;
- Nuk do të jetë më e lartë se: 16 përqind e pagës bazë vjetore për të gjitha pozicionet që janë të përfshira në bonusin vjetor;
- Nëse shuma totale e kompensimit variabël në terma vjetore tejkalon nivelin e 50.000 Euro si dhe një të tretën e shpërblimit total vjetor, për kategorinë "Identified Staff" do të aplikohet një skemë e ndryshme pagese.

Në rastet e një performancë financiare negative, bonusi vjetor mund të reduktohet apo anulohet.

Paga variabël (Skemat incentive me risktë ulët):

- Është e lidhur ngushtë me rezultatet e performancës së Individit (mbi 70 përqind realizim objektiv);

- Ka një kufi, në mënyrë që të sigurohet një menaxhim i buxhetit brenda parametrave të arsyeshëm, pa shkelur parimin e shpërblimit të performancës së lartë.
- Nuk do të jetë më e lartë se: 30 përqind e pagës bazë 3-mujore për të gjitha pozicionet që janë të përfshira në skemat incentive (shitëse dhe mbështetëse)

Tabelë 19:** Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues (çdo fund viti)

(shumat në lekë '000)

Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për vitin aktual fiskal	E menjëhershme/ për periudhën aktuale Viti 2024	Për periudha të kaluara Viti 2023
Elementë të pandryshueshëm të shpërblimit	10,277	10,404
Cash/bonus	10,277	10,404
Aksione		
Të tjera		
Elementë të ndryshueshëm të shpërblimit		
Cash/bonus		
Aksione		
Të tjera		

** Kjo tabelë do të plotësohet më vete për a) Këshillin Drejtues dhe b) drejtuesit ekzekutivë.

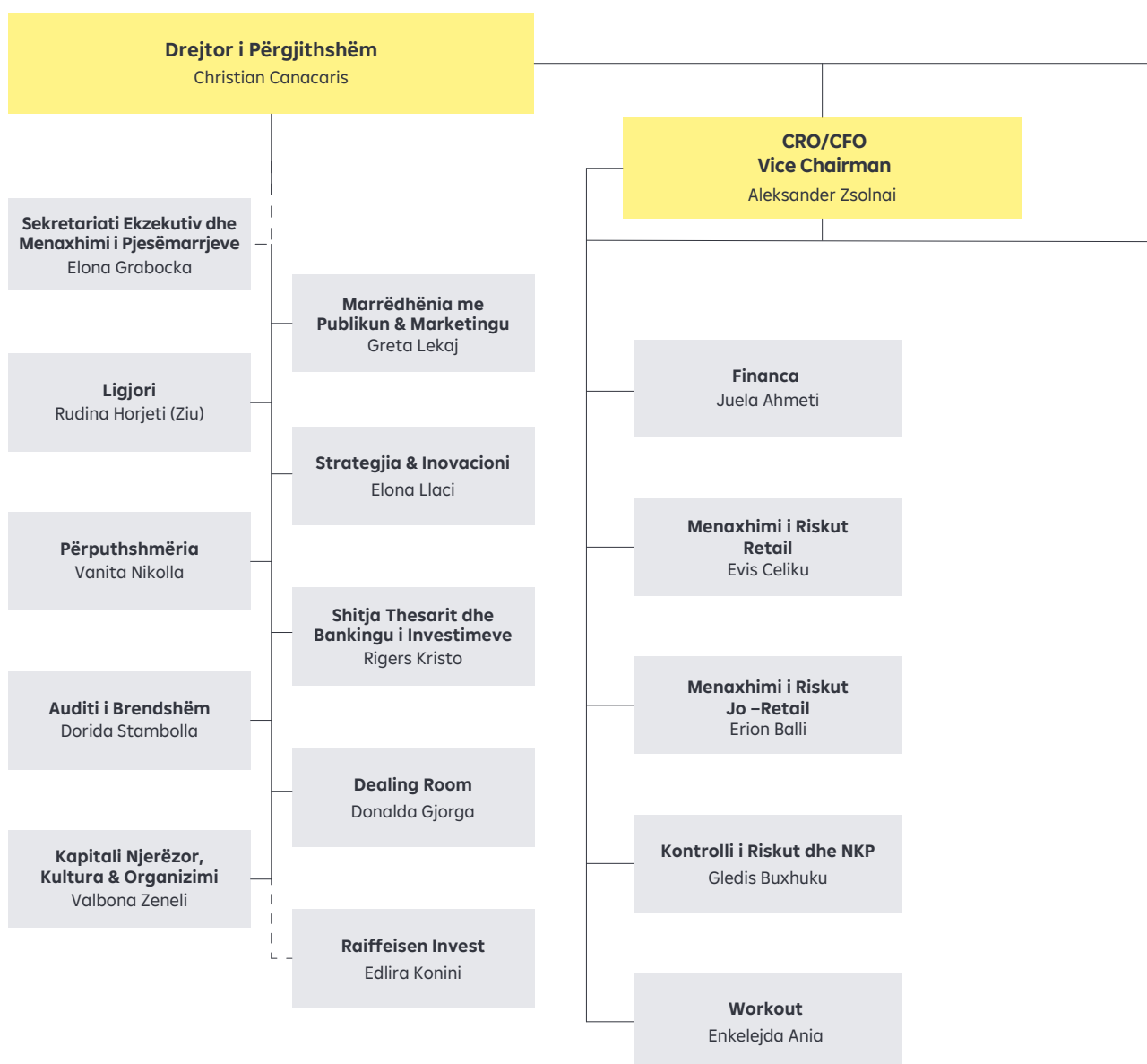
Tabelë 19:** Format dhe elementët e shpërblimit për Drejtuesit ekzekutivë (çdo fund viti)

(shumat në lekë '000)

Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për vitin aktual fiskal	E menjëhershme/ për periudhën aktuale Viti 2024	Për periudha të kaluara Viti 2023
Elementë të pandryshueshëm të shpërblimit	159,952	165,332
Cash/bonus	142,930	149,123
Aksione		
Të tjera	17,022	16,209
Elementë të ndryshueshëm të shpërblimit	29,614	32,278
Cash/bonus	29,614	32,278
Aksione		
Të tjera	0	0

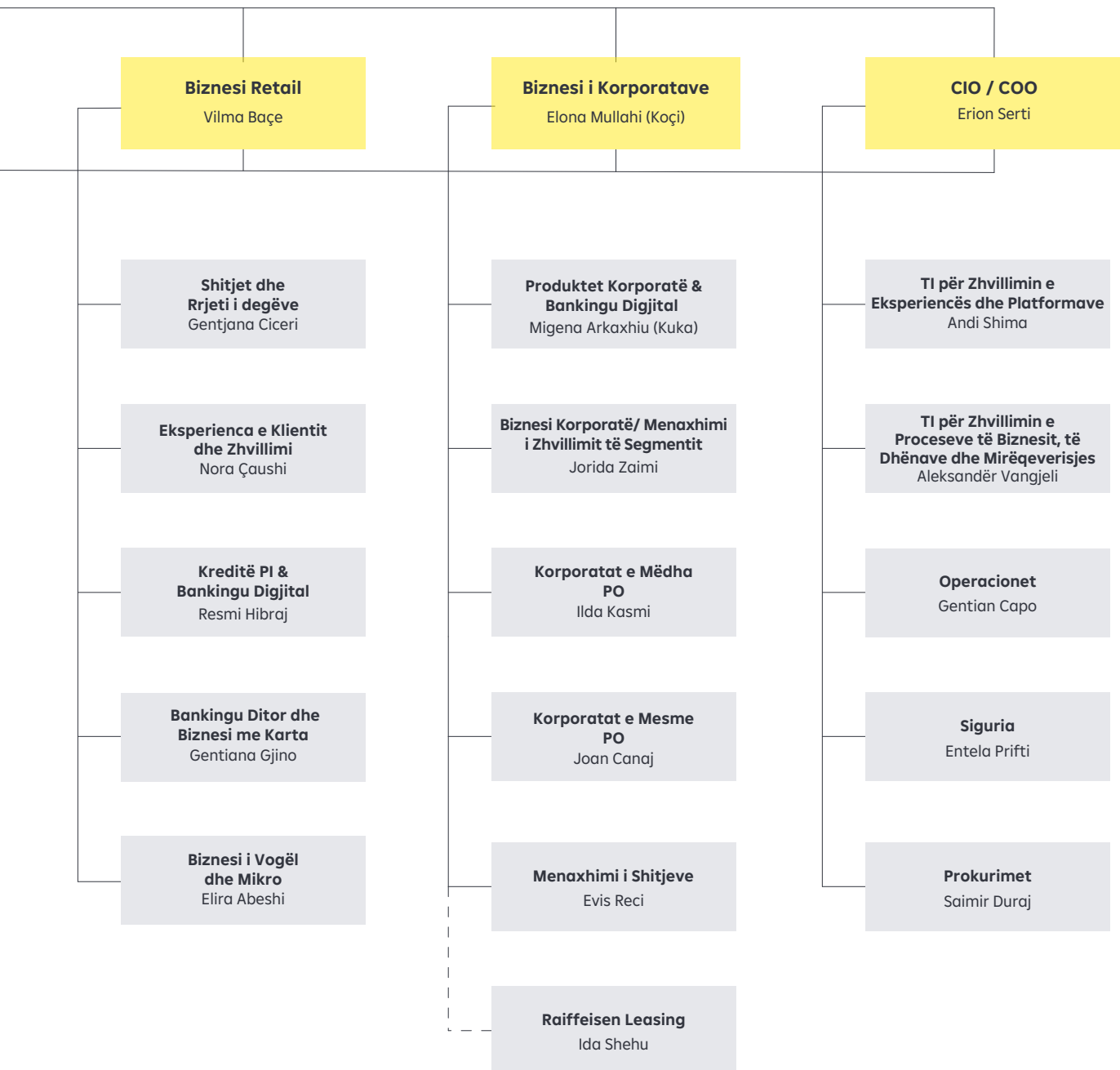
** Kjo tabelë do të plotësohet më vete për a) Këshillin Drejtues dhe b) Drejtuesit Ekzekutivë.

Struktura organizative Raiffeisen Bank Shqipëri



Struktura organizative e bankës siguron një ndarje të qartë të detyrave, përgjegjësi dhe raportimit, sipas modelit të tre linjave të kontrollit:

- i. Linja e pare e frontit (Biznesi)
- ii. Rreziku Operacional, Funksonet e Përputhshmërisë, Kontrollat financiare, Sistemi i Kontrollit të Brendshëm, etj.
- iii. Auditi i Brendshëm



Struktura e Rrezikut është e pavarur nga linjat e biznesit dhe njësite e tjera të brendshme që kontrollojnë. Struktura e Përputhshmërisë është e pavarur nga linjat e biznesit dhe njësite e tjera të brendshme që kontrollojnë.

Raiffeisen Bank sh.a. vepron në përputhje me parimet bazë të drejtimit të përgjegjshëm dhe efektiv sipas kërkesave të rregullores së Bankës së Shqipërisë "Mbi parimet bazë të drejtimit të bankave dhe degëve të bankave të huaja dhe kriteret për miratimin e administratoreve të tyre".

Përmbajtje

Raiffeisen Bank Sh.a.

Pasqyrat financiare të konsoliduara

për vitin embyllur më 31 dhjetor 2024 (me raportin e audituesve të pavarur)

Raporti i audituesit të pavarur	41
Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar	44
Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	45
Pasqyra e konsoliduar e ndryshimeve në kapital	46
Pasqyra e konsoliduar e flukseve monetare	47
Shenime shpjeguese për pasqyrat e konsoliduara	47
Administrimi i rrezikut	99
Shënime të tjera	121
Ngjarje pas datës së raportimit	122
Deklarata e përfaqësuesve ligjorë	123

Informacion i përgjithshëm

Drejtuesit dhe Administratorët më 31 dhjetor 2024

Bordi i Drejtorëve (Bordi Mbikëqyrës)

Marie Valerie Brunner	Kryetare
Heinz Wiedner	Nënkryetar
Harald Kreuzmair	Anëtar
Thomas Matejka	Anëtar
Petro Merkulov	Anëtar

Komiteti i Auditimit

Heinz Weidner	Kryetari
Alda Shehu	Nënkryetare
Thomas Matejka	Anëtar

Anëtarët e Drejtorisë

Christian Canacaris	Drejtor i Përgjithshëm
Alexander Zsolnai	Zëvendësdrejtor i Përgjithshëm
Elona Mullahi (Koçi)	Anëtare e Drejtorisë për Biznesin e Korporatave
Erion Serti	Anëtar i Drejtorisë për Teknologjinë e Informacionit dhe Operacionet
Vilma Baçe	Anëtare e Drejtorisë për Biznesin Retail

Selia e regjistruar

Rruga e Kavajës , Pallati 71, Ap. 4
Tiranë, Shqipëri
Telefoni: +355 4 2381 381
Faksimile +355 4 2275 599

Raiffeisen Bank International

Am Stadtpark 9 1030 Vienna
Telefoni: +43-1-71707-0

Auditues

Deloitte Audit Albania sh. pk

Rruga e Kavajës , Ish parku i mallrave , Kompleksi Delijorgji ,

Godina H, Kati 2 Tirana, Albania
Telefoni: +355 (4) 451 7920/ 451 7954
Facsimile: +355 (4) 451 7990



Deloitte Audit Albania sh.p.k

Rruga e Kavajes , ish parku i mallrave,
Kompleksi Delijorgji , Godina H, kati 2

Tirana, Albania

Tel: +355 4 45 17 920

Fax: +355 4 45 17 990

www.deloitte.al

Raporti i Audituesve të Pavarur

Aksionarëve dhe Drejtimit të Raiffeisen Bank Shqipëri SHA,

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit Raiffeisen. ("Grupi"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2024 dhe pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e flukseve të parasë për vitin e mbyllur në këtë datë, si dhe një përmbledhje të politikeve të rëndësishme të kontabilitetit dhe shënime të tjera shpjeguese.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të konsoliduara paraqesin drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Grupit më 31 dhjetor 2024 si dhe performancën e tij financiare dhe flukset e parasë për vitin e mbyllur në këtë datë, në përputhje me Standardet e Kontabilitetit SNRF.

Baza për opinionin

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit ("SNA"-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në paragrafin e emërtuar "Përgjegjësitë e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare" të këtij raporti. Ne shprehim pavarësinë tonë nga Grupi në përputhje me Kodin Ndërkombëtar të Etikës së Kontabilistëve Profesionistë i vendosur nga Bordi i Kontabilistëve për Standardet Ndërkombëtare të Etikës (përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) (kodi "BKSNE") dhe me kërkesat etike të aplikueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si edhe, kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me kodin BKSNE.

Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të mbështetur bazën për opinionin tonë të auditimit.

Informacione të tjera

Drejtimi është përgjegjës për informacionet e tjera. Informacionet e tjera përfshijnë informacionet që paraqiten në Raportin Vjetor, i përgatitur nga Drejtimi i Grupit në përputhje me Nenin 53 të Ligjit Nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë", të ndryshuar dhe me Nenin 17 dhe 19 të Ligjit Nr. 25/2018, "Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare", por këto informacione nuk përfshijnë pasqyrat financiare dhe raportin tonë të auditimit mbi këto pasqyra. Raporti Vjetor pritet të na vihet në dispozicion pas datës së raportit tonë të auditimit.

Opinionin ynë mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nuk mbulon informacionet e tjera dhe ne nuk shprehim konkluzione që japin siguri lidhur me këto informacione.

Në lidhje me auditimin e pasqyrave financiare të konsoliduara ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera të identifikuar më lart kur të na vihen në dispozicion dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë mospërputhje materiale me pasqyrat financiare apo me kuptueshmërinë që kemi marrë gjatë auditimit ose në rast se përmbajnë anomali materiale.

Kur të lexojmë Raportin Vjetor, nëse ne arrijmë në përfundimin se këto informacione përmbajnë anomali materiale, atëherë, ne na kërkohet të raportojmë mbi këtë fakt palëve të ngarkuara me qeverisjen.

Përgjegjësitë e drejtimit dhe palëve të ngarkuara me qeverisjen për pasqyrat financiare

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare të konsoliduara në përputhje me SNRF-të, si edhe për sistemin e kontrollit të brendshëm, i cili në masën që përcaktohet nga drejtimi, është i nevojshëm për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare të konsoliduara pa anomali materiale, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare të konsoliduara, drejtimi është përgjegjës për vlerësimin e aftësisë së Grupit për të vazhduar aktivitetin e tij në bazë të parimit të vijimësisë, të paraqesë në shënimet shpjeguese, nëse është e aplikueshme, çështje që lidhen me vazhdimësinë e aktivitetit të Grupit, dhe të përdorë parimin kontabël të vijimësisë, përveç rasteve kur drejtimi ka ose për qëllim të likuidojë aktivitetin, ose të ndërpresë operacionet, ose nuk ka asnjë alternativë tjetër reale, përveç se sa më lart.

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

Përgjegjësia e audituesit për auditimin e pasqyrave financiare

Objektivat tona janë të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimeve apo gabimeve, 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. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare

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

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale në pasqyrat financiare, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve, hartojmë dhe zbatojmë procedurat përkatëse në përgjigje të këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidenca të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të krijuar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos-zbulimit të një anomalie materiale, si pasojë e mashtrimit është më i lartë se rreziku i mos zbulimit 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 sistemeve të kontrolleve të brendshme të aplikueshme për procesin e auditimit me qëllim hartimin e procedurave të auditimit të përshtatshme me rrethanat, por jo për të shprehur një opinion mbi efektivitetin e sistemeve të kontrolleve të brendshme të Grupit.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyetueshmërinë, e çmuarjeve kontabël të kryera si edhe paraqitjen e shënimeve shpjeguese përkatëse të hartuara nga drejtimi.
- Shprehemi në mënyrë përfundimtare në lidhje me përshtatshmërinë e parimit të vijimësisë të përdorur nga drejtimi, dhe bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, nëse një pasiguri materiale ekziston, atëherë mund të sjellë dyshime të rëndësishme mbi aftësinë e Grupit për të vazhduar në vijimësi. Në rast se ne arrijmë në konkluzionin që një pasiguri materiale ekziston, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit me referencë në shënimin shpjegues përkatës, 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 Grupit për vazhduar në vijimësi.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare të konsoliduara, duke përfshirë shënimet shpjeguese dhe nëse pasqyrat financiare të konsoliduara prezantojnë transaksionet dhe ngjarjet thelbësore në një mënyrë që arrin prezantimin e drejtë.
- Sigurimi i mjaftueshëm i evidencave të përshtatshme të auditimit në lidhje me informacionin financiar të entiteteve ose aktiviteteve të biznesit brenda Grupit për të shprehur një opinion mbi pasqyrat financiare të konsoliduara. Ne jemi përgjegjës për drejtimin, mbikëqyrjen dhe kryerjen e auditimit të grupit. Ne mbetemi përgjegjës vetëm për opinionin tonë të auditimit.

Ne komunikojmë me palët e ngarkuara me qeverisjen e Grupit, ku përveç çështjeve të tjera, komunikojmë edhe qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet kryesore të auditimit, përfshirë çdo mangësi të rëndësishme në sistemin e kontrollit të brendshëm që është identifikuar gjatë auditimit tonë.

Deloitte Audit Albania SHPK

Deloitte Audit Albania SHPK

Rruga e Kavajes, ish parku i mallrave, Kompleksi Delijorgji, Godina L, Tiranë, Shqipëri

Numër unik identifikimi i subjektit (NUIS): L41709002H

Enida Cara

Partner Angazhimi

Auditues ligjor

Tiranë, Shqipëri, 29 maj 2025



Grupi

Këto pasqyra financiare të konsoliduara janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 për Raiffeisen Bank sh.a. dhe filialet e tij ("Grupi"). Grupi përfshin shoqërinë mëmë – Raiffeisen Bank Sh.a. (në tekstin e mëtejshëm edhe "Banka" ose "Shoqëria Mëmë") dhe 2 filialet e saj në pronësi të plotë Raiffeisen Leasing sh.a. dhe Raiffeisen Invest - Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensioneve dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive sh.a. ("Raiffeisen INVEST").

Raiffeisen Bank Sh.a. është një institucion bankar që vepron në përputhje me dispozitat e ligjit 9901, datë 14 prill 2008 "Për sipërmarrësit dhe shoqëritë tregtare", dhe ligjit 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", si dhe ligjeve të tjera përkatëse. Banka është e themeluar dhe me seli në Shqipëri dhe operon në Shqipëri. Raiffeisen Bank Sh.a. është një filial në pronësi 100% të Raiffeisen Bank International AG, Austri, e cila është pala kontrolluese përfundimtare.

Aktivitetet kryesore të biznesit të Grupit janë operacionet bankare me pakicë, ofrimi i qerasë financiare për kompanitë dhe individët dhe grumbullimi dhe investimi i fondeve të pensioneve vullnetare, brenda Republikës së Shqipërisë. Banka operon nëpërmjet një rrjeti bankar prej 75 pikash shërbimi, që nga data 31 dhjetor 2024 (31 dhjetor 2023: 74 pika shërbimi) në të gjithë Shqipërinë, të cilat administrohen përmes 5 rrethëve dhe nuk operojnë jashtë shtetit.

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar

Aktivitet

në mijë LEK	Shënim	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Arka, banka qendrore dhe depozita të tjera pa afat	[6]	39,525,394	42,611,051
<i>Letra me vlerë të borxhit</i>		107,154,835	104,576,268
<i>Hua dhe paradhënie për institucionet financiare</i>		24,213,387	27,768,415
<i>Hua dhe paradhënie për klientët</i>		129,183,592	119,823,731
Aktive financiare – me kosto të amortizuar	[7]	260,551,814	252,168,414
Aktive financiare – me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	[8]	415,043	137,651
Investime në filiale	[9]	92,783	92,783
Aktive tatimore aktuale	[10]	3,265,285	3,468,560
Aktive afatgjata materiale	[10]	2,252,746	2,208,499
Aktive afatgjata jomateriale	[11]	226,314	359,443
Aktive të riposeduara	[12]	1,373,112	1,082,350
Aktive totale		307,702,491	302,128,751

Detyrime dhe kapitali aksionar

në mijë LEK	Shënim	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Detyrime			
<i>Depozitat nga bankat</i>		15,656,429	8,487,011
<i>Borxh i varur</i>		1,988,628	2,106,945
<i>Depozitat nga klientet</i>		252,259,692	254,723,652
<i>Detyrime të tjera financiare</i>	[13]	1,949,477	3,194,651
Detyrimet financiare – me kosto të amortizuar		271,854,226	268,512,259
Detyrimet financiare të mbajtura për tregtim(derivativë)	[14]	7,085	1,731
Provizione për detyrimet	[15]	442,505	496,538
Detyrime tatimore të shtyra	[16]	32,512	51,208
Detyrime tatimore aktuale	[17]	295,839	546,920
Detyrime të tjera		1,057,938	765,561
Totali i detyrimeve		273,690,105	270,374,217
Kapitali			
Kapitali aksionar	[18]	14,178,593	14,178,593
Rezerva të tjera	[18]	3,306,190	3,306,190
Fitimi i pashpërndarë	[18]	16,527,603	14,269,751
Totali i kapitalit aksionar		34,012,386	31,754,534
Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksionar		307,702,491	302,128,751

Këto pasqyra financiare të konsoliduara janë miratuar nga Bordi Drejtues i Grupit më 21 maj 2025 dhe janë nënshkruar në emër të tij nga:

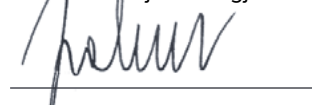
Christian Canacaris

Drejtor Ekzekutiv



Alexander Zsolnai

Zëvendës Drejtor i Përgjithshëm



Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe që janë pjesë e pasqyrave financiare të konsoliduara të paraqitura në faqet 9 deri në 92.

Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

në mijë LEK	Shënim	2024	2023
Të ardhura nga interesat llogaritur me norme efektive të interesit		13,958,600	12,700,212
Të ardhura të tjera nga interesat		13,235	4,215
Shpenzime për interesat		(736,355)	(245,321)
Të ardhura nga interesat, neto	[19]	13,235,480	12,459,106
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet		5,170,211	4,393,326
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve		(2,197,679)	(2,004,742)
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet, neto	[20]	2,972,532	2,388,584
Të ardhura nga dividendi	[21]	439,506	(218,224)
Të ardhura nga tarifa dhe komisione		302,463	136,759
Shpenzime për tarifa dhe komisione		(374,414)	(450,741)
Humbje të tjera neto operative	[22]	(71,951)	(313,982)
Të ardhurat operative		16,575,567	14,315,484
Shpenzimet e përgjithshme administrative	[23]	(6,616,532)	(5,938,320)
Masat e veçanta të qeveritare	[24]	(825,118)	(801,093)
(Shpenzime zhvlerësimi)/rikuperime të aktiveve financiare	[25]	(72,147)	253,857
Fitimi para tatimit		9,061,770	7,829,928
Taksa mbi të ardhurat	[26]	(1,390,234)	(1,274,552)
Fitimi për vitin		7,671,536	6,555,376
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin		-	-
Të ardhurat totale të përgjithshme		7,671,536	6,555,376

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe që janë pjesë e pasqyrave financiare të konsoliduara të paraqitura në faqet 9 deri në 92.

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimeve në kapital

në mijë LEK	Kapitali aksionar	Rezerva të tjera	Fitimi i pash- përndarë	Kapitali Aksionar
Kapitali më 1 janar 2023	14,178,593	3,306,190	12,665,696	30,150,479
Pagesat e Dividendëve	-	-	(3,623,473)	(3,623,473)
Fitimi për vitin	-	-	3,702,047	3,702,047
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin	-	-	3,702,047	3,702,047
Kapitali më 31 dhjetor 2023	14,178,593	3,306,190	12,744,270	30,229,053
Kapitali më 1 janar 2024				
Pagesat e Dividendëve	-	-	(5,029,895)	(5,029,895)
Fitimi për vitin	-	-	6,555,376	6,555,376
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-
Totali i të ardhurave gjithëpërf- shirëse për vitin	-	-	6,555,376	6,555,376
Kapitali më 31 dhjetor 2024	14,178,593	3,306,190	14,269,751	31,754,534

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe që janë pjesë e pasqyrave financiare të konsoliduara të paraqitura në faqet 9 deri në 92.

Pasqyra e konsoliduar e flukseve monetare

në mijë LEK	Shënime	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Paratë e gatshme, gjendjet e parave të gatshme në bankat qendrore dhe depozita të tjera pa afat	[6]	52,249,484	57,511,983
Aktivitetet operative:			
Fitimi para tatimit		9,061,770	7,829,928
Rregullimet për rakordimin e fitimit/humbjes para tatimit me fluksin e mjeteve monetare nga aktivitetet operative:			
Zhvlërësimi i aktiveve fikse materiale dhe jomateriale	[10]	954,663	884,646
Zhvlërësimi dhe anulimi i zhvlërësimit të aktiveve	[11]	129,139	(326,356)
Provizionet neto për detyrimet dhe humbjet nga zhvlërësimi		(54,789)	72,545
Të ardhurat nga interesi,neto	[19]	(13,235,480)	(12,459,107)
Interesi i arkëtuar		13,895,165	12,879,904
Interesi i paguar		(2,161,848)	(744,944)
Tatimet mbi të ardhurat e paguara		(1,660,012)	(922,823)
Efekti nga ndryshimi i kursit të këmbimit		(661,901)	(276,405)
Fitimi nga shitja e aktiveve afatgjata materiale dhe jo-materiale		(300)	(7,691)
Ndryshimet në aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga aktivitetet operative pas korigjimeve për pozicionet jo-monetare:			
Paksimi i balanceve të kushtëzuara	[6]	248,915	(506,345)
Aktivitetet financiare me kosto të amortizuara	[7]	(7,089,818)	172,100
Aktive financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	[8]	(854,740)	(397,948)
Aktivitetet tjera	[12]	110,206	61,118
Detyrimet financiare me kosto të amortizuara	[13]	768,247	17,023,195
Provizionet për detyrimet dhe detyrimet	[14]	(770)	14,688
Detyrime të tjera	[17]	274,566	(220,387)
Fluksi i parasë neto nga aktivitetet operative		(276,987)	23,076,118
Aktivitetet investuese:			
Blerja e investimeve në letra me vlerë dhe aksione		(115,582,748)	(86,322,494)
Blerja e aktiveve aktiveve afatgjata materiale dhe jomateriale		(803,971)	(1,065,554)
Të ardhurat nga investime në letra me vlerë dhe aksione të maturuara		111,599,474	61,921,315
Të ardhurat nga aktivet afatgjata materiale dhe jo-materiale		5,991	7,691
Fluksi i parasë neto nga aktivitetet investuese		(4,781,254)	(25,459,042)
Aktivitetet financiare:			
Flukset hyrëse të borxhit të varur		(256,857)	2,106,945
Pagesat e dividendëve		(5,413,684)	(5,029,895)
Flukse dalese të qerave		(220,893)	(233,031)
Fluksi i parasë neto nga aktivitetet e financimit		(5,891,434)	(3,155,981)
Efekti i ndryshimeve të kursit të këmbimit		661,901	276,405
Rënia neto gjatë vitit		(10,949,670)	(5,538,904)
Paraja dhe ekuivalentet e saj më 31 dhjetor	[6]	41,961,715	52,249,484

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet dhe që janë pjesë e pasqyrave financiare të konsoliduara të paraqitura në faqet 9 deri në 92.

1. Hyrje

Këto pasqyra financiare të konsoliduara janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 për Raiffeisen Bank sh.a. dhe filialet e tij ("Grupi"). Grupi përfshin shoqërinë mëmë – Raiffeisen Bank Sh.a. (në tekstin e mëtejme edhe "Banka" ose "Shoqëria Mëmë") dhe 2 filialet e saj në pronësi të plotë Raiffeisen Leasing sh.a. dhe Raiffeisen Invest – Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensioneve dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive sh.a. ("Raiffeisen INVEST").

Raiffeisen Bank Sh.a. është një institucion bankar që vepron në përputhje me dispozitat e ligjit 9901, datë 14 prill 2008 "Për sipërmarrësit dhe shoqëritë tregtare", dhe ligjit 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", si dhe ligjeve të tjera përkatëse. Banka është e themeluar dhe me seli në Shqipëri dhe operon në Shqipëri. Raiffeisen Bank Sh.a. është një filial në pronësi 100% të Raiffeisen Bank International AG, Austri, e cila është pala kontrolluese përfundimtare.

Aktiviteti kryesor. Aktivitetet kryesore të biznesit të Bankës janë operacionet bankare dhe financiare me pakicë dhe aktivitete të tjera të lidhura me to, brenda Republikës së Shqipërisë. Banka operon nëpërmjet një rrjeti bankar prej 75 vendodhje shërbimi, që nga data 31 dhjetor 2024 (31 dhjetor 2023: 74 vendodhje shërbimi) në të gjithë Shqipërinë, të cilat administrohen përmes 5 rretheve dhe nuk kanë operojnë jashtë shtetit.

Monedha e prezantimit. Këto pasqyra financiare të konsoliduara paraqiten në lekë ("LEK"), përveç rasteve kur shprehet ndryshe. Përveç rasteve të treguara, informacioni financiar i paraqitur në lekë është rrumbullakosur në mijëshen më të afërt.

2. Mjedisi Operativ i Grupit

Sigurimi i vlerësimeve dhe gjykimeve të duhura në pasqyrat financiare është thelbësor për pajtueshmërinë me Standardet e Kontabilitetit IFRS. Prandaj, ne kemi përmbledhur disa nga konsideratat kryesore që duhet të merren në konsideratë kur bëhen vlerësime dhe gjykime, si dhe kur hartohen deklaratimet përkatëse për të përmbushur kërkesat aktuale të IFRS.

Për informacion më të detajuar mbi këtë temë, mund t'i referoheni analizës sonë të thelluar "Ndikimi i Çështjeve ESG në Pasqyrat Financiare IFRS" dhe faqes sonë të dedikuar "Mjedisi, Sociali dhe Qeverisja (ESG) në IFRS". Këto burime ofrojnë udhëzime gjithëpërfshirëse se si faktorët ESG ndikojnë në raportimin financiar dhe si mund të zbatohen kërkesat përkatëse të IFRS për të siguruar transparencë dhe saktësi më të madhe.

3. Politika të rëndësishme kontabiliteti

Deklarata e pajtueshmërisë

Këto pasqyra financiare të konsoliduara janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") sipas konventës së kostos historike, të modifikuar nga njohja fillestare e instrumenteve financiare bazuar në vlerën e drejtë dhe nga rivlerësimi i të disponueshme për- shitja e aktiveve financiare dhe instrumenteve financiare të kategorizuara me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes. Politikat kryesore kontabël të zbatuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare janë paraqitur më poshtë.

Politikat kontabël të përcaktuara më poshtë janë zbatuar në mënyrë të qëndrueshme për të gjitha periudhat e paraqitura, përveç rasteve kur deklarohet ndryshe.

Grupi ka përgatitur gjithashtu pasqyra financiare të konsoliduara në përputhje me SNRF për Bankën dhe filialet e saj ("Grupi"). Në pasqyrat financiare të konsoliduara, ndërmarrjet e varura – të cilat janë ato kompani në të cilat grupi, drejtpërdrejt ose tërthorazi, ka një interes prej më shumë se gjysmën e të drejtave të votës ose ndryshe ka fuqi për të ushtruar kontroll mbi operacionet – janë konsoliduar plotësisht. Pasqyrat financiare të konsoliduara mund të merren në <http://www.raiffeisen.al/>. Përdoruesit e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara duhet t'i lexojnë ato së bashku me pasqyrat financiare të veçanta të grupit më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 në mënyrë që të marrin informacion të plotë mbi pozicionin financiar, rezultatet e operacioneve dhe ndryshimet në pozicionin financiar të grupit në tërësi.

Paraqitja e pasqyrës së pozicionit financiar sipas rendit të likuiditetit. Grupi nuk ka një cikël operativ qartësisht të identifikueshëm dhe për këtë arsye nuk paraqet aktivet dhe detyrimet afatshkurtëra dhe afatgjata veçmas në pasqyrën e pozicionit financiar. Në vend të kësaj, aktivet dhe detyrimet paraqiten sipas likuiditetit të tyre. Referojuni shënimit 37 për analizën e instrumenteve financiare sipas maturitetit të tyre.

a) Transaksionet në valutë të huaj

Pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit u përgatitën në LEK që është monedha funksionale e të gjithë anëtarëve të Grupit. Monedha funksionale është monedha e mjedisit kryesor ekonomik në të cilin operon kompania.

Transaksionet në valuta të huaja përkthehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datat e transaksioneve. Aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në valuta të huaja në datën e raportimit kthehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në atë datë.

Fitimet ose humbjet në valutë të huaj nga zërat monetarë janë diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të përkthyer me kursin e këmbimit. në fund të periudhës. Aktivitet dhe detyrimet jo-monetare të shprehura në monedhë të huaj që maten me vlerën e drejtë, ritransferohen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën kur është përcaktuar vlera e drejtë. Diferencat në valutë të huaj që lindin nga rikthimi njihen në fitim ose humbje.

Normat zyrtare të aplikuara nga Grupi (LEK ndaj njësisë valutore) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 ishin si më poshtë:

	31 dhjetor 2024		31 dhjetor 2023	
	Fundi i periudhës	Mesatare	Fundi i periudhës	Mesatare
Dollari amerikan (USD)	94.26	93.12	93.94	100.67
Njësia e monedhës së Bashkimit Evropian (EUR)	98.15	100.76	103.88	108.87

b) Interesi

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse duke përdorur metodën e interesit efektiv. Norma efektive e interesit është norma që skanton saktësisht pagesat dhe arkëtimet e ardhshme të parave të gatshme gjatë jetës së pritshme të aktivitet ose detyrimit financiar (ose, kur është e përshtatshme, një periudhë më të shkurtër) në vlerën kontabël të aktivitet ose detyrimit financiar. Gjatë llogaritjes së normës efektive të interesit, Grupi vlerëson flukset e ardhshme të parasë duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e ardhshme të kredisë

Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin kostot e transaksionit dhe tarifat dhe pikët e paguara ose të marra që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit përfshijnë kostot shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të një aktivi ose detyrimi financiar.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi të paraqitura si fitim ose humbje në pasqyrën e konsoliduar të të ardhurave përfshijnë:

- Interesin mbi aktivet dhe detyrimet financiare me kosto të amortizuar të llogaritur mbi bazën e interesit efektiv
- Interesin për letrat me vlerë të investimit të disponueshëm për shitje i llogaritur mbi bazën e interesit efektiv.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi për të gjitha aktivet dhe detyrimet e tregtueshme konsiderohen si të rantsishme për operacionet tregtare të Bankës dhe paraqiten së bashku me të gjitha ndryshimet e tjera në vlerën e drejtë të aktiveve dhe detyrimeve të tregtueshme në të ardhurat neto nga tregtimi.

c) Tarifat dhe komisionet

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

Të ardhura të tjera nga tarifa dhe komisione, duke përfshirë tarifat e shërbimit të llogarisë, komisionet e shitjeve, tarifat e depozitave, njihen kur shërbimet përkatëse kryhen. Shpenzimet e tjera të tarifave dhe komisioneve lidhen kryesisht me tarifat e transaksioneve dhe shërbimeve, të cilat shpenzohen me marrjen e shërbimeve.

d) Të ardhurat neto nga tregtimi

Të ardhurat neto nga tregtimi përfshijnë fitimet minus humbjet në lidhje me aktivet dhe detyrimet e tregtimit, dhe përfshijnë të gjitha ndryshimet e realizuara dhe të porealizuara në vlerën e drejtë, interesat dhe diferencat e këmbimit valutor.

e) Shpenzimet e stafit

Kostot e personelit dhe kontributet e lidhura me to. Pagat, rrogat, kontributet në fondet shtetërore të pensioneve dhe sigurimeve shoqërore, pushimet vjetore të paguara dhe të sëmurët, shpërblimet dhe përfitimet jomonetare llogariten në vitin në të cilin shërbimet e lidhura kryhen nga punonjësit e Grupit.

f) Pagesat e qerasë operative dhe shpenzimet e tjera operative

Pagesat e bëra për qerata operative njihen në fitim ose humbje në bazë lineare gjatë kohëzgjatjes së qerasë. Stimujt e qerasë të marra njihen si pjesë përbërëse e shpenzimeve totale të qerasë, gjatë kohëzgjatjes së qerasë. Shpenzimet operative njihen kur ndodhin.

3. Politika të Rëndësishme Kontabiliteti (Vazhdim)

g) Përfitimet e punonjësve

- Planet e përcaktuara të kontributeve

Detyrimet për planet e pensioneve me kontribut të përcaktuar njihen si shpenzim në fitim ose humbje kur ato duhet të paguhen. Grupi paguan contribute për sigurime shoqërore të detyrueshme për përfitimet e punonjësve që dalin në pension. Autoritetet vendore janë përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributësh të përcaktuar për pensione.

- Leja vjetore e paguar

Grupi njej si detyrim vlerën e pa aktualizuar të kostos së vlerësuar në lidhje me lejen vjetore që pritet të paguhet në këmbim të shërbimeve të punëmarrësit për periudhën.

- Përfitimet afatshkurtra

Detyrimet e përfitimeve afatshkurtra të punonjësve maten mbi një bazë të paskontuar dhe shpenzohen kur ofrohet shërbimi përkatës.

Njihet një provizion për shumën që pritet të paguhet sipas bonusit afatshkurtër të parave të gatshme ose planeve të ndarjes së fitimit nëse Grupi ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv për të paguar këtë shumë si rezultat i shërbimit të kaluar të ofruar nga punonjësi dhe detyrimi mund të të vlerësohet në mënyrë të besueshme.

- Përfitimet nga ndërprerja e marrëdhënieve të punës

Për përfitimet nga ndërprerja e marrëdhënieve të punës, Grupi specifikoi se shumata e pagueshme njihen kur dhe vetëm kur kompania:

- Ndërpret punësimin të një punonjësi përpara datës normale të daljes në pension, ose
- Si rezultat i një oferte të bërë për të inkurajuar largimin vullnetar.

Grupi është qartësisht i përkushtuar për një largim kur, dhe kur, ka një plan formal të detajuar për largimin dhe është pa rikthim të mundshëm.

h) Tatim fitimi

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin e periudhës aktuale dhe tatimin e shtyrë. Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat njihen në pasqyrën e konsoliduar të të ardhurave gjithëpërfshirëse, me përjashtim të masës që lidhet me zërat e njohur drejtpërdrejt në kapital, në të cilin rast ai njihet në kapital. Tatimi aktual është tatimi i pritshëm i pagueshëm mbi të ardhurat e tatueshme për vitin, duke përdorur normat tatimore të miratuara ose substancialisht të miratuara në datën e raportimit, dhe çdo rregullim të tatimit të pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme.

Tatimi i shtyrë mbi të ardhurat sigurohet duke përdorur metodën e detyrimeve të bilancit për humbjet tatimore të mbartura dhe diferencat e përkohshme që lindin ndërmjet bazës tatimore të aktiveve dhe detyrimeve dhe vlerës së tyre kontabël për qëllime të raportimit financiar. Në përputhje me përjashtimin nga njohja fillestare, tatimet e shtyra nuk regjistrohen për diferencat e përkohshme në njohjen fillestare të një aktivi ose një pasivi në një transaksion të ndryshëm nga një kombinim biznesi, nëse transaksioni, kur regjistrohet fillimisht, nuk ndikon as në fitimin kontabël dhe as të tatueshëm. Detyrimet tatimore të shtyra nuk regjistrohen për diferencat e përkohshme në njohjen fillestare të emrit të mirë, dhe më pas për emrin e mirë i cili nuk është i zbritshëm për qëllime tatimore. Tepricat tatimore të shtyra maten me normat tatimore të miratuara ose të miratuara në mënyrë përfundimtare në fund të periudhës raportuese, të cilat pritet të zbatohen për periudhën kur diferencat e përkohshme do të anulohen ose kur do të përdoren humbjet tatimore të mbartura. Aktivitet dhe detyrimet tatimore të shtyra janë neto vetëm brenda kompanive individuale të Grupit. Aktivitet tatimore të shtyra për diferencat e përkohshme të zbritshme dhe humbjet tatimore të bartura regjistrohen vetëm në masën që është e mundshme që fitimi i tatueshëm në të ardhmen do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit mund të përdoren zbritjet. Tatimi i shtyrë mbi fitimin nuk njihet në fitimet e pashpërndara pas blerjes dhe lëvizjet e tjera pas blerjes në rezervat e filialeve ku Grupi kontrollon politikën e dividendit të filialit dhe ka të ngjarë që diferenca të mos kthehet nëpërmjet dividendëve ose ndryshe në të ardhmen e parashikueshme.

(i) Instrumentet financiare

- Termat kyçe të matjes

Në varësi të klasifikimit të tyre, instrumentet financiare mbahen me vlerën e drejtë ose me kosto të amortizuar siç përshkruhet më poshtë.

Vlera e drejtë është çmimi që do të marrë për të shitur një aktiv ose për të paguar për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes. Evidenca më e mirë e vlerës së drejtë është çmimi në një treg aktiv. Një treg aktiv është ai në të cilin transaksionet të aktivitetit ose pasivitetit të ndodhin me frekuencë të mjaftueshme dhe të vëllimit të sigurojë informata të çmimeve në baza të vazhdueshme. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare të tregtuara në një treg aktiv matet si produkt i çmimit të kuotuar për aktivin individual ose pasivin dhe sasinë e mbajtura nga njësia ekonomike. Ky është rasti edhe në qoftë se vëllimi normal i përditshëm i një tregu nuk është i mjaftueshëm për të absorbuar sasi të mbajtur dhe urdhra të pozicionimit për të shitur në një transaksion të vetëm mund të ndikojnë në çmimin e cituar.

Një portofol i derivateve financiare ose aktivitet dhe detyrimet të cilat nuk tregtohen në një treg aktiv maten me vlerën e drejtë të një grupi aktivesh financiare dhe pasiveve financiare në bazë të çmimit që do të marrë për

të shitur një pozicion neto të gjatë (dmth një asset) për një ekspozim të caktuar të rrezikut ose të paguar për të transferuar një pozicion neto të shkurtër (p.sh. një detyrim) për një ekspozim të veçantë të rrezikut në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes. Kjo është e zbatueshme për aktivet e mbajtura me vlerë të drejtë mbi një bazë përsëritëse nëse Grupi: (a) menaxhon grupin e aktiveve financiare dhe pasiveve financiare në bazë të ekspozimit neto të njësisë ekonomike në një rrezik të veçantë të tregut (ose rreziqe) ose me rreziku i kredisë i një palë të veçantë në përputhje me menaxhimin e rrezikut të dokumentuar të njësisë ekonomike ose strategjinë e investimit; (b) ajo ofron informacion mbi këtë bazë për grupin e aktiveve dhe detyrimeve ndaj personelit drejtues kryesor të njësisë ekonomike; dhe (c) rreziqet e tregut, duke përfshirë edhe kohëzgjatjen e ekspozimit të njësisë ekonomike ndaj një rreziku të veçantë të tregut (ose rreziqeve) që vijin nga aktivet financiare dhe pasivet financiare është në thelb i njëjtë. Teknikat e vlerësimit siç janë modelet e aktualizuara të flukseve të parasë apo modele të bazuara në transaksionet e palëve të palidhura të fundit të apo konsideratë e të dhënave financiare të të investuarit, janë përdorur për të matur vlerën e drejtë të instrumenteve të caktuara financiare për të cilat informacioni çmimi i tregut të jashtëm nuk është në dispozicion. Matjet e vlerës së drejtë janë analizuar nga niveli në hierarkinë e vlerës së drejtë si vijon: (i) Niveli i Parë janë matjet me çmime të kuotuar (të parregulluara) në tregjet aktive për aktive ose pasive identike, (ii) Niveli Dy i matjeve janë teknikat e vlerësimit me të gjitha inputet materiale vëzhgueshme për të aktivitet ose detyrimet, qoftë drejtpërdrejt (si çmimet) ose tërthorazi (që rrjedhin nga çmimet), dhe (iii) Niveli i Tretë i matjeve janë vlerësimet jo të bazuara vetëm në të dhëna të vëzhgueshme të tregut (p.sh., matja kërkon inpute të rëndësishme jo të vëzhgueshme). Referojuni shënimit 28.

Kostot e transaksioneve janë kosto shtesë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen, ose emetimin e një instrumenti financiar. Një kosto shtesë është ajo që nuk do të kishte ndodhur nëse transaksioni nuk kishte ndodhur. Kostot e transaksionit përfshijnë tarifat dhe komisionet e paguara agjentëve (përfshirë punonjësit që veprojnë si agjentë të shitjes), konsulentë, agjentët dhe tregtarët, taksat e agjensive rregullatore dhe shkëmbimet e letrave me vlerë, si dhe transfertat e taksave dhe detyrimeve. Kostot e transaksionit nuk përfshijnë primet ose zbritjet e borxheve, kostot e financimit ose të brendshme administrative ose që mbajnë

Kostoja e amortizuar është vlera me të cilën instrumenti financiar është njohur në njohjen fillestare më pak se shlyerjet e principalit, plus interesin e përlloritur, dhe për aktivet financiare më pak se zhvlerësimi për humbjet e shkaktuara nga zhvlerësimi. Interesi i përlloritur përfshin amortizimin e kostove të transaksionit të shtyra në njohjen fillestare dhe e çdo primi apo zbritje të vlerës në maturim, duke përdorur metodën e interesit efektiv. Të ardhurat e përlloritura nga interesi dhe shpenzimet e përlloritura nga interesi, duke përfshirë të dy kupon të përlloritur dhe zbritjen ose primin e amortizuar (duke përfshirë tarifat e shtyra në lindje, në qoftë se ka), nuk janë paraqitur veçmas dhe janë të përfshira në vlerat e mbartura të artikujve të lidhur në pasqyrën e pozicionit financiar.

Metoda e interesit efektiv është një metodë e ndarjes së të ardhurave nga interesi ose shpenzimeve të interesit në periudhën përkatëse, në mënyrë që të arrihet një normë konstante periodike të interesit (norma e interesit efektiv) në vlerën kontabël.

Norma e interesit efektiv është norma që aktualizon pagesat e vlerësuar të ardhshme monetare ose arkëtimet (duke përjashtuar humbjet e ardhshme të kredisë) përmes jetës së pritshme të instrumentit financiar ose një periudhë më të shkurtër, nëse është e përshtatshme, në vlerën bartëse neto të instrumentit financiar. Flukset e parasë të aktualizuara të normave efektive të interesit të instrumentave të ndrzshueshme në datën tjetër të interesit të rivlerësimit, me përjashtim të primit apo të zbritjes e cila reflekton përhapjen kredisë mbi normën e luhatshme të specifikuar në instrumentin, ose variablave të tjera që nuk janë rivendosur në normat e tregut. Këto prime ose zbritje amortizohen gjatë gjithë jetës së pritshme të instrumentit. Llogaritja e vlerës aktuale përfshin të gjitha komisionet e paguara ose të marra midis palëve të kontratës që janë pjesë integrale e normës efektive të interesit.

Njohja fillestare e instrumenteve financiare. Letrat me vlerë të tregtueshme, derivatet dhe instrumente të tjera financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes janë regjistruar fillimisht me vlerën e drejtë. Të gjitha instrumentet e tjera financiare regjistrohen fillimisht në vlerë të transaksioneve plus kostot e transaksionit. Vlera e drejtë në njohjen fillestare dëshkohet më së miri nga çmimi i transaksionit. Një fitim ose humbje në njohjen fillestare është regjistruar vetëm në qoftë se ka një dallim në mes vlerës së drejtë dhe çmimit të transaksionit që mund të dëshkohet nga transaksione të tregut aktual të të njëjtit instrument ose nga një teknikë vlerësimi inpuete të cilës përfshijnë vetëm të dhëna nga tregjet të mbikëqyrura.

Të gjitha blerjet dhe shitjet e aktiveve financiare që kërkojnë dorëzimin brenda kuadrit kohor të vendosur nga rregullorja ose marrëveshja e tregut ("Mënyra e rregullit" e blerjeve dhe shitjeve) janë të regjistruara në datën e tregtimit, e cila është data në të cilën Banka angazhohet për të ofruar një aktiv financiar. Të gjitha blerjet e tjera njihen kur njësia ekonomike bëhet palë në kushtet kontraktuale të instrumentit.

Grupi përdor teknika të skontimit për vlerësimin e flukseve monetare për të përcaktuar vlerën e drejtë të huave për palët e lidhura që nuk tregtohen në një treg aktiv. Mund të lindin dallime midis vlerës së drejtë në njohjen fillestare, e cila konsiderohet të jetë çmimi i transaksionit, dhe shumës së përcaktuar në njohjen fillestare duke përdorur një teknikë vlerësimi me të dhëna të nivelit 3. Çdo diferencë e tillë njihet fillimisht brenda aktiveve ose detyrimeve të tjera dhe më pas amortizohet në bazë lineare gjatë afatit të huave për palët e lidhura. Diferencat njihen menjëherë në fitim ose humbje nëse vlerësimi përdor vetëm të dhëna të nivelit 1 ose të nivelit 2.

- Klasifikimi dhe matja e aktiveve dhe detyrimeve financiare

Të gjitha aktivet financiare, detyrimet financiare dhe instrumentet financiare derivative duhet të njihen në pasqyrën e pozicionit financiar. Një instrument financiar përkufizohet si çdo kontratë që krijon një aktiv financiar të një njësie ekonomike dhe një detyrim financiar ose instrument të kapitalit neto të një njësie tjetër. Në njohjen fillestare, instrumentet financiare duhet të maten me vlerën e drejtë, e cila në përgjithësi korrespondon me çmimin e transaksionit në kohën e blerjes ose emetimit. Sipas SNRF 13, vlera e drejtë përcaktohet si çmimi i daljes. Ky është çmimi që do të merrej nga shitja e një aktivi ose do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes. Për matjen e mëvonshme, instrumentet financiare njihen në pasqyrën e pozicionit financiar sipas kategorisë përkatëse të matjes sipas SNRF 9, ose me kosto (të amortizuar) ose me vlerë të drejtë.

Klasifikimi i aktiveve financiare sipas SNRF 9 së pari bazohet në modelin e biznesit sipas të cilit menaxhohen aktivet dhe së dyti në karakteristikat e fluksit monetar të aktiveve. Për bankën, kjo rezulton në pesë kategori klasifikimi për aktivet financiare

- Aktivet financiare të matura me kosto të amortizuar (KA)
- Aktivet financiare me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDFH)

Në Grup, një aktiv financiar matet me koston e amortizuar nëse objektivi është mbajtja e aktivitetit për të mbledhur flukset e parasë kontraktuale dhe nëse kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar krijojnë flukse të parasë në data të specifikuar që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesi mbi shumën e principalit të papaguar. Një aktiv matet më pas me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse nëse mbahet brenda një modeli biznesi, objektivi i të cilit është mbledhja e flukseve të parasë kontraktuale dhe shitja e aktiveve financiare. Për më tepër, kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar krijojnë në data të specifikuar flukse të parasë që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e papaguar të principalit.

Në njohjen fillestare të një instrumenti të kapitalit neto që nuk është për tregtim, grupi mund të zgjedhë në mënyrë të pakthyeshme të paraqesë ndryshimet e mëvonshme në vlerën e drejtë në të ardhurat e tjera përmbledhëse. Kjo zgjedhje bëhet mbi bazën investim pas investimi për çdo investim dhe në thelb mbulon interesa strategjike që nuk janë plotësisht të ndara.

Të gjitha aktivet e tjera financiare - d.m.th. aktivet financiare që nuk plotësojnë kriteret për klasifikim si të matura më pas me koston e amortizuar ose VDAGJ - klasifikohen si të matura më pas me vlerën e drejtë, me ndryshimet në vlerën e drejtë të njohura në fitim ose humbje. Për më tepër, Banka ka opsionin që në njohjen fillestare të caktojë në mënyrë të pakthyeshme një aktiv financiar si në VDFH nëse duke e bërë këtë eliminon ose redukton ndjeshëm një mospërputhje matjeje ose njohjeje - p.sh. një mospërputhje kontabël - që përndryshe do të lindte nga matja e aktiveve ose detyrimeve, ose njohja fitimet dhe humbjet mbi to, mbi baza të ndryshme.

Një aktiv financiar klasifikohet në një nga këto kategori në njohjen fillestare.

Detyrimet financiare përgjithësisht njihen sipas SNRF 9 me kosto (të amortizuar) (detyrimet financiare – kosto e amortizuar) duke zbatuar metodën e interesit efektiv, përveç rasteve kur ato maten me vlerën e drejtë. Kjo përfshin detyrimet financiare që mbahen për tregtim (detyrimet financiare – të mbajtura për tregtim) dhe të përcaktuara si VDFH (detyrimet financiare – vlera e drejtë e përcaktuar përmes fitimit/humbjes). Ndryshimet në vlerën e drejtë të detyrimeve të përcaktuara me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, të shkaktuara nga ndryshimet në rrezikun e mospagimit të vetë bankave duhet të regjistrohen në të ardhura të tjera gjithpërfshirëse.

Derivatvët e përfshirë nuk ndahen nga kontrata bazë e një aktivi financiar. Në vend të kësaj, aktivet financiare klasifikohen në përputhje me modelin e biznesit dhe karakteristikat e tyre kontraktuale siç shpjegohet në kapitullin e vlerësimit të modelit të biznesit dhe në kapitullin e analizës së karakteristikave të fluksit monetar kontraktual. Kur njihen pasivet financiare, derivativët e përfshirë veçohen nga instrumenti bazë dhe kontabilizohen veçmas si derivativë nëse karakteristikat dhe rreziqet e tyre ekonomike nuk janë të lidhura ngushtë me karakteristikat ekonomike dhe rreziqet e kontratës bazë, derivativi i përfshirë plotëson përkufizimin e një derivativi dhe instrumenti financiar hibrid nuk është i lidhur me një zë pasivi financiar që mbahet për tregtim ose i përcaktuar me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes

- Vlerësimi i Modelit të Biznesit

Grupi bën një vlerësim të objektivitetit të modelit të biznesit në të cilin një aktiv financiar mbahet në një nivel portofoli, sepse kjo pasqyron më së miri mënyrën se si menaxhohet biznesi dhe i jepet informacion grupit drejtues. Faktorët e mëposhtëm konsiderohen si dëshmi kur vlerësohet se cili model biznesi është i rëndësishëm:

- Si vlerësohet performanca e modelit të biznesit (dhe aktivet financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi) dhe i raportohet personelit drejtues kryesor të njësisë ekonomike;
- Rreziqet që ndikojnë në performancën e modelit të biznesit (dhe aktivet financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi) dhe mënyra se si menaxhohen ato rreziqet;
- Si kompensohen menaxherët e biznesit – p.sh. Nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të menaxhuara ose në flukset e parasë kontraktuale të mbledhura;
- Frekuenca, vlera dhe koha e shitjeve në periudhat e mëparshme, arsyet e shitjeve të tilla dhe pritshmëritë për aktivitetin e shitjeve në të ardhmen; dhe

- Nëse aktiviteti i shitjes dhe mbledhja e flukseve të parasë kontraktuale janë secila integrale ose e rastësishme për modelin e biznesit (modeli i biznesit "mbaj për të mbledhur" kundrejt modelit "mbaj dhe shit").

Aktivitetet financiare që mbahen për tregtim dhe ato që menaxhohen dhe performanca e të cilave vlerësohet mbi bazën e vlerës së drejtë do të maten me VDFH. Objektivi i një modeli biznesi mund të jetë të mbajë aktive financiare për të mbledhur flukse të parasë kontraktuale edhe kur disa shitje të aktiveve financiare kanë ndodhur ose pritet të ndodhin. Për Grupin, shitjet e mëposhtme mund të jenë në përputhje me modelin e biznesit të mbajtur për të mbledhur:

- Shitjet janë për shkak të rritjes së rrezikut të kredisë të një aktivi financiar;
- Shitjet janë të rralla (edhe nëse janë të rëndësishme), ose janë të parëndësishme individualisht dhe në total (edhe nëse janë të shpeshta);
- Shitjet kryhen afër maturimit të aktivitetit financiar dhe të ardhurat nga shitjet përafrojnë mbledhjen e flukseve të parasë të mbetura kontraktuale.

Për të gjitha aktivitetet e Grupit të njohura në modelin e biznesit "mbaj për të mbledhur", shitja e më pak se 10 për qind të portofolit (vlerës kontabël) gjatë një periudhe trevjeçare do të konsiderohet potencialisht "më se e rrallë".

Analiza e Karakteristikave të Rrjedhës së Parasë Kontraktuale

Pasi Grupi përcakton se modeli i biznesit i një portofoli specifik është që të mbajë aktivitetet financiare për të mbledhur flukset e parasë kontraktuale (ose për të mbledhur flukse të parasë kontraktuale dhe për të shitur aktive financiare), atëherë duhet të vlerësojë nëse kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar gjenerojnë në data specifike flukse të parasë që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të papaguar. Për këtë qëllim, interesi përkufizohet si kompensim për vlerën në kohë të parasë dhe për rrezikun e kredisë që lidhet me shumën e principalit të papaguar gjatë një periudhe të caktuar kohore dhe për rreziqet dhe kostot e tjera bazë të huadhënies, si dhe një marzh fitimi. Ky vlerësim do të kryhet mbi bazën instrument pas instrumenti në datën e njohjes fillestare të aktivitetit financiar.

Në vlerësimin nëse flukset e parasë kontraktuale janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit, Banka merr parasysh kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin vlerësimin nëse aktivi financiar përmban një term kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e flukseve të parasë kontraktuale në mënyrë që të mos e plotësojë më këtë kusht. Banka konsideron:

- Parapagim, afatet e zgjatjes
- Efektet e Levës Financiare
- Kërkesa është e kufizuar në aktive ose flukse të parasë të specifikuar
- Instrumente të lidhura me kontratë
- Opsionet e konvertimit
- Karakteristika të monedhës të dyfishtë

- Modifikimi i vlerës kohore të parasë dhe testi i standardeve

Vlera në kohë e parasë është elementi i interesit që merr në konsideratë vetëm për kalimin e kohës. Ai nuk merr parasysh rreziqe të tjera (kredi, likuiditet etj.) ose kosto (administrative etj.) që lidhen me mbajtjen e një aktivi financiar. Në disa raste, elementi i vlerës në kohë të parasë mund të modifikohet (i papërsosur). Ky do të ishte rasti, për shembull, nëse norma e interesit e një aktivi financiar rivendoset periodikisht, por frekuenca e atij rivendosjeje nuk përputhet me afatin e normës së interesit. Në këtë rast, njësitë duhet të vlerësojnë modifikimin nëse flukset e parasë kontraktuale përfaqësojnë ende vetëm pagesa të principalit dhe interesit, d.m.th. termi i modifikimit nuk i ndryshon ndjeshëm flukset e parasë nga një instrument standard "i përsosur". Ky vlerësim nuk është një zgjedhje e politikës kontabël dhe nuk mund të shmanget thjesht duke arritur në përfundimin se një instrument, në mungesë të një vlerësimi të tillë, do të matet me vlerën e drejtë.

Një test standard zbatohet për tiparet kryesore kontraktuale të mëposhtme që mund të modifikojnë vlerën në kohë të parasë:

- Frekuenca e normës së rivendosjes nuk përputhet me afatin e interesit
- Treguesi i vonesës
- Klauzola zbutëse
- Periudha e mospagimit
- Referenca e rendimentit të tregut sekondar

Nuk ka raste të modifikimit të vlerës në kohë të parasë në bankë.

- Mjetet financiare – kosto e amortizuar

Në Grup, një aktiv financiar matet me koston e amortizuar (KA) nëse plotësohen të dy kushtet e mëposhtme:

- Aktivi mbahet brenda një modeli biznesi, objektivi i të cilit është të mbajë aktive për të mbledhur flukse të parasë kontraktuale
- Kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar krijojnë në data të specifikuar flukse të parasë që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e papaguar të principalit.

3. Politika Të Rëndësishme Kontabiliteti (Vazhdim)

I) Instrumentet Financiare (Vazhdim)

Mjetet financiare – kosto e amortizuar (vazhdim)

Këto kushte shpjegohen më në detaje në kapitujt Vlerësimi i modelit të biznesit, Analiza e karakteristikave të fluksit monetar kontraktual dhe Modifikimi i vlerës në kohë të parasë dhe testi i standardit.

Aktivitetet financiare – kostoja e amortizuar përfshin letrat me vlerë të borxhit, huatë dhe paradhëniet ndaj institucioneve financiare dhe huatë dhe paradhëniet për klientët, fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kostot direkte të transaksionit në rritje, dhe më pas me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Të ardhurat nga operacionet bankare, duke përfshirë të ardhurat nga huatë dhe paradhëniet për klientët, të ardhurat nga bankat dhe institucionet e tjera financiare, njihen në fitim ose humbje duke aplikuar EIR në vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare të ndryshme nga aktivet e zhvlerësuar nga kredia. Kur një aktiv financiar zhvlerësohet nga kredia dhe, për rrjedhojë, konsiderohet si "Faza 3", banka llogarit të ardhurat nga interesi duke aplikuar EIR në koston neto të amortizuar të aktivitetit financiar. Nëse aktivet financiare nuk janë më të zhvlerësuar nga kredia, banka i rikthehet llogaritjes së të ardhurave nga interesi mbi bazën bruto.

- Aktivitetet dhe detyrimet financiare – vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes

Aktivitetet dhe detyrimet financiare – vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes blihen ose krijohen kryesisht me qëllim të gjenerimit të fitimit nga luhatjet afatshkurtra në çmimet e tregut. Letrat me vlerë të mbajtura brenda një modeli biznesi, objektivi i të cilit arrihet duke shitur aktivitetet financiare maten me vlerat e tyre të drejta. Nëse letrat me vlerë janë të listuara, vlera e drejtë bazohet në çmimet e bursës.

Vlerat e drejta pozitive paraqiten nën aktivitetet financiare – vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes. Vlera e drejtë negative paraqitet nën detyrimet financiare – vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes. Ndryshimet në vlerën e drejtë tregohen në të ardhurat neto nga tregtimi.

Të ardhurat nga interesi tregohen në të ardhurat e tjera nga interesi, rezultatet e vlerësimit dhe të ardhurat nga nxjerrja jashtë përdorimit tregohen në të ardhurat neto nga tregtimi/(humbja).

- Aktivitetet dhe detyrimet financiare – vlera e drejtë e dizenuar përmes fitimit ose humbjes

Kjo kategori përfshin vetëm ato aktive financiare që janë përcaktuar në mënyrë të pakthyeshme si instrumente financiare me vlerën e drejtë (i ashtuquajtur i opsionit të vlerës së drejtë) me njohjen fillestare në pasqyrën e pozicionit financiar. Një njësi ekonomike mund ta përdorë këtë përcaktim vetëm kur e bën këtë, eliminon ose redukton ndjeshëm mospërputhjet në matje ose njohje. Këto linden nëse matja e aktiveve financiare ose njohja e fitimeve ose humbjeve që rezultojnë ka një bazë të ndryshme.

Detyrimet financiare përcaktohen gjithashtu si instrumente financiare me vlerën e drejtë për të shmangur mospërputhjet e vlerësimit me derivativët përkatës. Vlera e drejtë e detyrimeve financiare sipas opsionit të vlerës së drejtë në këtë kategori pasqyron të gjithë faktorët e rrezikut të tregut, përfshirë ata që lidhen me rrezikun e kredisë të emetuesit.

Në vitin raportues, ashtu si në vitin e krahasimit, çmimet e vëzhgueshme të tregut janë përdorur për vlerësimin e detyrimeve të emetimeve të varura të matura me vlerën e drejtë. Detyrimet financiare janë kryesisht obligacione të strukturuar. Vlera e drejtë e këtyre detyrimeve financiare llogaritet duke skontuar flukset e parasë kontraktuale me një kurbë yield-i të rregulluar nga rreziku i kredisë, e cila pasqyron nivelin në të cilin Grupi mund të emetojë instrumente të ngjashme financiare në datën e raportimit. Parametrat e rrezikut të tregut përcaktohen bazuar në instrumente të ngjashme financiare. Rezultatet e vlerësimit për detyrimet që përcaktohen si instrumente financiare me vlerën e drejtë njihen në të ardhurat neto të tregtimit dhe në rezultatin e vlerës së drejtë.

Këto instrumente financiare maten me vlerën e drejtë. Të ardhurat nga interesi shfaqen në të ardhurat neto nga interesi; rezultatet e vlerësimit dhe të ardhurat nga nxjerrja jashtë përdorimit shfaqen në të ardhurat neto nga tregtimi dhe në rezultatin e vlerës së drejtë. Për detyrimet financiare të përcaktuara me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes, ndryshimet në vlerën e drejtë që i atribuohen një ndryshimi në rrezikun e kredisë së vet nuk raportohen në pasqyrën e të ardhurave, por në të ardhurat e tjera përmbledhëse.

- Detyrimet financiare – kosto e amortizuar

Detyrimet njihen kryesisht me koston të amortizuar. Përveç shpenzimit të interesit, nëse ka diferenca midis shumës së paguar dhe vlerës nominale, zbatohet metoda e interesit efektiv dhe shumat shfaqen në të ardhurat neto nga interesi. Kjo kategori përfshin kryesisht depozitat e klientëve dhe emimet e letrave me vlerë për qëllime rifinancimi.

Marrëdhëniet ndërmjet aktiveve/detyrimeve, kritereve të matjes dhe kategorisë sipas SNRF 9

Aktivet / Detyrimet	Vlera e drejtë	Kostoja e amortizuar	Kategoria sipas IFRS 9
<i>Klasa e aktiveve</i>			
Arka, Banka qendrore dhe llogaritë pa afat		X	KA
Aktivet financiare – me kosto të amortizuar		X	KA
Aktivet financiare – me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera përmbledhëse	X		VDAGJ
Aktivet financiare jo-tregtare – me vlerë të drejtë e detyrueshme përmes fitimit / humbjes	X		VDFH
Aktivet financiare - të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes fitimit / humbjes	X		VDFH
Aktivet financiare - të mbajtura për tregtim	X		VDFH
<i>Klasat e detyrimeve</i>			
Detyrimet financiare – me kosto të amortizuar		X	KA
Detyrimet financiare – të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes fitimit / humbjes	X		VDFH
Detyrimet financiare - të mbajtura për tregtim	X		VDFH

KA: "Kosto e amortizuar"

VDAGJ: "Vlera e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse"

VDFH: "Vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes"

Kosto të amortizuar

Metoda e normës efektive të interesit është një metodë e llogaritjes së kostonë së amortizuar të një instrumenti financiar dhe shpërndarjes së shpenzimeve nga interesi dhe të ardhurave nga interesi në periudhat përkatëse. Norma efektive e interesit është norma e interesit e përdorur për të skontuar flukset hyrëse dhe dalëse të parave në të ardhmen (duke përfshirë të gjitha tarifatat që janë pjesë e normës efektive të interesit, kostonë e transaksionit dhe primet dhe zbritjet e tjera) gjatë afatit të pritshëm të instrumentit financiar ose periudhë më të shkurtër, kur është e zbatueshme, për të arritur në vlerën kontabël neto nga njohja fillestare.

Çregjistrimi i aktiveve financiare

Një aktiv financiar çregjistrohet kur të drejtat kontraktuale për flukset e parasë që rrjedhin nga një aktiv financiar kanë skaduar, kur Grupi ka transferuar të drejtat mbi flukset e parasë, ose nëse Grupi ka detyrimin, në rast se përmbushen disa kritere, të transferojë flukset e parasë në një ose më shumë marrës. Një aktiv i transferuar gjithashtu çregjistrohet nëse transferohen të gjitha rreziqet materiale dhe përfitimet e pronësisë së aktiveve. Grupi ka një politikë shlyerjeje të bazuar në parimin që banka që është kreditore e huave nuk pret asnjë rikuperim/pagesë as për të gjithë ekspozimin (shlyerje e plotë) ose për një pjesë të ekspozimit (shlyerje e pjesshme). Për më tepër, kreditë duhet të jenë ose të zhvlerësuar plotësisht në shumën e të gjithë ekspozimit ose, në rast të huave të kolateralizuara, ato zhvlerësohen në masën që nuk janë të kolateralizuara. Informacione të mëtejshme për fshirjet janë dhënë në (36) Humbjet e pritshme të kredisë.

Modifikimi i mjeteve financiare

Një aktiv financiar çregjistrohet për shkak të një modifikimi nëse kontrata bazë modifikohet në mënyrë thelbësore. Në Grup kushtet modifikohen në mënyrë thelbësore nëse vlera aktuale e skontuar e flukseve të parasë sipas kushteve të reja duke përdorur normën fillestare të interesit efektiv ndryshon me të paktën 10 përqind nga vlera aktuale e skontuar e flukseve të parasë të mbetura të aktivitetit financiar origjinal (testi i vlerës aktuale). Përveç testit të vlerës aktuale, kritere të mëtejshme sasiore dhe cilësore janë marrë në konsideratë për të vlerësuar nëse zbatohet një modifikim thelbësor. Kriteret e tjera sasiore konsiderojnë kryesisht zgjatjen e afatit mesatar të mbetur. Huatë e fazës 3 shpesh ristrukturohen për të përmbushur pagesat maksimale të pritura nga klienti. Nëse është kështu, atëherë kërkohet një gjykim shtesë për të përcaktuar nëse ndryshimi kontraktual është një instrument i ri në aspektin ekonomik. Banka ka përcaktuar kriteret cilësore për një ndryshim të rëndësishëm në kushtet e kontratës si një ndryshim në monedhën bazë dhe gjithashtu futjen e klauzolave që normalisht do të shkaktonin dështimin e kritereve kontraktuale të fluksit monetar sipas SNRF 9, ose një ndryshim në llojin e instrumentit (p.sh. një obligacion konvertohet në huë).

Çregjistrimi i detyrimeve financiare

Grupi çregjistron një detyrim financiar nëse detyrimet e bankës janë paguar, skaduar ose revokuar. Të ardhurat ose shpenzimet nga riblerja e detyrimeve të veta tregohen në shënimet nën (5) Të ardhura të tjera neto operative. Edhe riblerja e obligacioneve të veta bie nën çregjistrimin e detyrimeve financiare. Diferencat në riblerjen ndërmjet vlerës kontabël të detyrimit (duke përfshirë primet dhe zbritjet) dhe çmimit të blerjes raportohen në pasqyrën e të ardhurave, në të ardhura të tjera neto operative.

Një shkëmbim midis Grupit dhe huadhënësve të saj fillestar të instrumenteve të borxhit me kushte thelbësisht të ndryshme, si dhe modifikimet thelbësore të kushteve dhe kushteve të detyrimeve financiare ekzistuese, llogariten si një shuarje e detyrimit financiar fillestar dhe njohje e një detyrimi të ri financiar. Kushtet janë thelbësisht të ndryshme nëse vlera aktuale e skontuar e flukseve të parasë sipas kushteve të reja, duke përfshirë çdo tarifë të paguar neto nga çdo tarifë e marrë dhe e skontuar duke përdorur normën fillestare të interesit efektiv, është të paktën 10% e ndryshme nga vlera aktuale e skontuar e flukseve të parasë të mbetura të detyrimit financiar fillestar. Gjithashtu, merren parasysh edhe faktorët të tjerë cilësorë, si monedha në të cilën është shprehur instrumenti, ndryshimet në llojin e normës së interesit dhe ndryshimet në marrëveshjet e kredisë. Nëse një shkëmbim i instrumenteve të borxhit ose një modifikim i kushteve kontabilizohet si një anulim, çdo kosto ose tarifë e shkaktuar njihet si pjesë e fitimit ose humbjes nga anulimi. Nëse shkëmbimi ose modifikimi nuk llogaritet si një anulim, çdo kosto ose tarifë e shkaktuar rregullon vlerën kontabël të detyrimit dhe amortizohet gjatë periudhës së mbetur të detyrimit të modifikuar.

Riklasifikimi i aktiveve financiare

Riklasifikimi është i mundur vetëm për aktivet financiare, jo për detyrimet financiare. Në bankë një ndryshim në kategorinë e matjes është i mundur vetëm nëse ka një ndryshim në modelin e biznesit të përdorur për të menaxhuar një aktiv financiar. Riklasifikimi është atëherë i detyrueshëm në raste të tilla. Ndryshime të tilla duhet të përcaktohen nga Bordi Drejtues dhe të jenë të rëndësishme për aktivitetet e korporatës. Nëse një riklasifikim i tillë është i nevojshëm, ai duhet të kryhet prospektivisht nga data e riklasifikimit dhe të miratohet nga Bordi Drejtues i Grupit.

Vlera e drejtë

Vlera e drejtë është çmimi që do të merrej për shitjen e një aktivi ose do të paguhej për transferimin e një pasivi, në një transaksion të rregullt biznesi midis pjesëmarrësve të tregut në datën e referencës së matjes. Kjo vlen pavarësisht nëse çmimi është drejtpërdrejt i vëzhgueshëm ose është vlerësuar duke përdorur një metodë vlerësimi. Në përputhje me SNRF13, banka përdor hierarkinë e mëposhtme për të përcaktuar dhe raportuar vlerën e drejtë për instrumentet financiare.

- Kuotim në një treg aktiv (Niveli I)

Nëse çmimet e tregut janë të disponueshme, vlera e drejtë reflektohet më së miri nga çmimi i tregut. Kjo kategori përmban instrumente të kapitalit të tregtuar në bursë, instrumente borxhi të tregtuara në tregun ndërbankar dhe derivativë të tregtuar në bursë. Vlerësimi bazohet kryesisht në burime të jashtme të të dhënave (çmimet e bursës ose kuotat e ndërmjetësve në segmentet likuide të tregut). Në një treg aktiv, transaksionet që përfshijnë aktive dhe detyrime financiare tregtohen në frekuencë dhe vëllime të mjaftueshme, në mënyrë që informacioni i çmimeve të jetë vazhdimisht i disponueshëm. Treguesit për tregjet aktive janë numri, shpeshtësia e përditësimit ose cilësia e kuotimeve (p.sh. bankat ose bursat). Për më tepër, diferencat e ngushta të ofertës/kërkesës dhe kuotimet nga pjesëmarrësit e tregut brenda një korridori të caktuar janë gjithashtu tregues të një tregu aktiv likuid.

- Teknikat e matjes bazuar në të dhënat e vëzhgueshme të tregut (Niveli II)

Kur çmimet e kuotuar për instrumentet financiare nuk janë të disponueshme, çmimet e instrumenteve financiare të ngjashme përdoren për të përcaktuar vlerën e drejtë aktuale ose përdoren metodat e pranuar të matjes duke përdorur çmime ose parametra të vëzhgueshëm (në veçanti llogaritjet e vlerës aktuale ose modelet e çmimeve të opsionit). Këto metoda kanë të bëjnë me shumicën e derivateve OTC dhe instrumenteve të borxhit të pakuotuar.

- Teknikat e matjes që nuk bazohen në të dhënat e vëzhgueshme të tregut (Niveli III)

Nëse nuk disponohen të dhëna të mjaftueshme aktuale të verifikueshme të tregut për matjen me modele matëse, përdoren gjithashtu parametra që nuk janë të vëzhgueshëm në treg. Këto parametra hyrëse mund të përfshijnë të dhëna të cilat llogariten në terma të vlerave të përafërta nga të dhënat historike midis faktorëve të tjerë (niveli III i hierarkisë së vlerës së drejtë). Përdorimi i këtyre modeleve kërkon supozime dhe vlerësime të grupit drejtues. Shtrirja e supozimeve dhe vlerësimeve varet nga transparenca e çmimit të instrumentit financiar, tregu i tij dhe kompleksiteti i instrumentit.

Për instrumentet financiare të vlerësuara me kosto të amortizuar (kjo përfshin huatë dhe paradhëniet, depozitat, huamarrjet e tjera afatshkurtra dhe detyrimet afatgjata), Grupi publikon vlerën e drejtë. Në parim, ka një aktivitet tregtar të ulët ose aspak për këto instrumente, prandaj një shkallë e konsiderueshme e vlerësimit nga grupi drejtues është e nevojshme për përcaktimin e vlerës së drejtë.

- Garancitë financiare

Garancia financiare është një kontratë sipas së cilës garantuesi është i detyruar të kryejë pagesa të caktuara. Këto pagesa kompensojnë palën së cilës i është dhënë garancia për humbjet që lindin në rast se një debitor i caktuar nuk i përmbush detyrimet e pagesës në kohë siç përcaktohet në kushtet origjinale të një instrumenti

borxhi. Garancitë financiare njihen fillimisht me vlerën e tyre të drejtë, e cila normalisht evidentohet nga shuma e tarifave të marra. Kjo shumë amortizohet në bazë lineare gjatë jetës së garancisë. Në fund të çdo periudhe raportuese, garancitë maten me vlerën më të lartë prej (i) shumës së provizionit të humbjes për ekspozimin e garantuar të përcaktuar në bazë të modelit të humbjes së pritshme dhe (ii) tepricës së mbetur të paamortizuar të shumës në njohjen fillestare. Për më tepër, një provizion për humbje HPK njihet për tarifën e arkëtueshme që njihen në pasqyrën e pozicionit financiar si një aktiv.

- Detyrimet dhe zotimet e kushtëzuara

Ky zë përfshin kryesisht detyrimet e kushtëzuara nga zotimet e patërhequra të huasë. Angazhimet e huasë duhet të raportohen kur mund të ndodhë një rrezik kredie. Këto përfshijnë angazhimet për të dhënë kredi, për të blerë letra me vlerë ose për të ofruar garanci dhe pranime.

Provizionet për humbjet nga kreditë për zotimet për hua raportohen sipas provizioneve për detyrimet dhe ngarkestat. Shpesh, zotimet e huasë janë tërhequr vetëm pjesërisht dhe për këtë arsye përfshijnë një angazhim të tërhequr dhe një angazhim të patërhequr. Nëse nuk është e mundur të identifikohen veçmas humbjet e pritshme të kredisë të zbatueshme për një angazhim të tërhequr dhe ato për një angazhim të patërhequr, këto shfaqen së bashku me zhvlerësimet e aktivit financiar, në përputhje me SNRF 7. Humbjet totale të pritshme të kredisë paraqiten si një provizion nëse ato tejkalojnë vlerën kontabël bruto të aktivit financiar.

Zhvlerësimi

Ky seksion ofron një përmbledhje të atyre aspekteve të rregullave për zhvlerësimin që përfshijnë një shkallë më të lartë gjykimi ose kompleksiteti dhe burime kryesore të pasigurisë së vlerësimit dhe që rezultuan në një rregullim material në vitin financiar. Informacioni sasior për secilën prej këtyre vlerësimeve dhe gjykimeve përfshihet në shënimet përkatëse së bashku me informacionin në lidhje me bazën e llogaritjes për secilin zë të prekur në pasqyrat financiare të konsoliduara.

Vështrim i përgjithshëm i zhvlerësimit

Nëse rreziku i kredisë për instrumentet financiare është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, atëherë në çdo datë raportimi, zhvlerësimi për një instrument financiar duhet të matet në shumën e humbjeve të pritshme të kredisë gjatë periudhës (të mbetur). Nëse rreziku i kredisë për instrumentet financiare nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, atëherë në çdo datë raportimi, zhvlerësimi për një instrument financiar duhet të matet në shumën e vlerës aktuale të një humbjeje të pritshme dymbëdhjetëmujore. Humbja e pritshme dymbëdhjetëmujore është ajo pjesë e humbjeve të kredisë të pritshme gjatë jetës që korrespondojnë me humbjet e pritshme të kredisë nga ngjarjet e mospagimit të mundshme për një instrument financiar brenda dymbëdhjetë muajve pas datës së raportimit.

Grupi ka prezantuar metodat e njohjes dhe matjes në mënyrë që të jetë në gjendje të vlerësojë në fund të çdo periudhe raportuese nëse rreziku i kredisë për një instrument financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare. Bazuar në metodën e përshkruar më sipër, banka i klasifikon instrumentet e saj financiare në Fazën 1, Fazën 2, Fazën 3 dhe POCI si më poshtë:

- Faza 1 përfshin në thelb të gjitha instrumentet financiare, rreziku i mospagimit të kredisë së të cilëve nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja e tyre fillestare. Faza 1 përfshin gjithashtu të gjitha transaksionet që tregojnë një rrezik të ulët kredie në datën e raportimit, ku banka ka përdorur opsionin e disponueshëm për të hequr dorë nga vlerësimi i një rritjeje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë. Ekziston një rrezik i ulët krediti për të gjitha instrumentet financiare, vlerësimi i brendshëm i kredisë së të cilëve në datën e raportimit është brenda intervalit të shkallës së investimit (korrespondon të paktën me Standard & Poor's BBB-, Moody's Baa3 ose Fitch BBB-). Në njohjen fillestare të huave, banka regjistron një zhvlerësim në shumën e humbjes së pritshme dymbëdhjetëmujore. Faza 1 përfshin gjithashtu kreditë ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe të cilat janë riklasifikuar kështu nga Faza 2.
- Faza 2 përfshin ato instrumente financiare, rreziku i kredisë i të cilëve është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare dhe të cilat, në datën e raportimit, nuk janë klasifikuar si transaksione me rrezik të kufizuar kredie. Zhvlerësimet në Fazën 2 njihen në shumën e humbjes së pritshme të kredisë gjatë gjithë jetës së instrumentit financiar. Faza 2 përfshin gjithashtu kreditë ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe të cilat në këtë mënyrë janë riklasifikuar nga Faza 3.
- Faza 3 përfshin instrumentet financiare të cilat klasifikohen si të zhvlerësuara në datën e raportimit. Kriteri i bankës për këtë klasifikim është përcaktimi i një mospërbushjeje në përputhje me nenin 178 të CRR. Humbja e pritshme e kredisë gjatë gjithë jetës së mbetur të instrumentit financiar do të përdoret gjithashtu si bazë për njohjen e zhvlerësimit të kredive të Fazës 3 në mospagim.

POCI: Aktivet e blera të zhvlerësuara nga kredia janë aktive financiare të cilat tashmë ishin zhvlerësuar në kohën e njohjes fillestare. Në njohjen fillestare, aktiviteti regjistrohët me vlerën e drejtë pa ndonjë zhvlerësim, duke përdorur një normë interesi efektive që rregullohet për aftësinë kreditore. Zhvlerësimi i njohur në periudhat pasuese është i barabartë me ndryshimin kumulativ në humbjen e pritshme të kredisë gjatë jetës së instrumentit financiar që nga njohja fillestare në pasqyrën e pozicionit financiar. Kjo mbetet baza për matje, edhe nëse vlera e instrumentit financiar është rritur.

Parimet e njohjes dhe matjes për llogaritjen e humbjeve të pritshme të kredisë përcaktohen në shënimet (32) Humbjet e pritshme të kredisë në kapitullin Përcaktimi i humbjeve të pritshme të kredisë. Parimet e njohjes dhe matjes për përcaktimin e një rritjeje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë përcaktohen në (26) Humbjet e pritshme të kredisë në kapitullin Rritja e ndjeshme e rrezikut të kredisë. Humbjet e pritshme të kredisë maten në baza kolektive ose individuale. Kërkesat për matjen kolektive janë përcaktuar në (26) Humbjet e pritshme të kredisë në seksionin karakteristikat e përbashkëta të rrezikut të kredisë.

Përcaktimi i humbjeve të pritshme të kredisë

Grupi llogarit humbjen e pritshme të kredisë si vlerën e pritshme të ponderuar sipas probabilitetit të të gjitha mospagesave duke marrë parasysh skenarë të ndryshëm gjatë jetëgjatësisë së pritshme të një instrumenti financiar të skontuar me normën efektive të interesit që ishte përcaktuar fillimisht. Mospagesa është diferenca midis flukseve të pagesave të kontraktuara dhe të pritshme reale.

Humbja dymbëdhjetëmuajore e përdorur për njohjen e zhvlerësimeve në Fazën 1 është pjesa e humbjes së pritshme të kredisë gjatë gjithë jetës për instrumentin financiar që rezulton nga ngjarjet e mospagimit të cilat pritet të ndodhin brenda dymbëdhjetë muajve pas datës së raportimit. HM për Fazën 1 dhe Fazën 2, si dhe për instrumentet financiare të parëndësishme në Fazën 3, përcaktohet mbi baza individuale të transaksionit duke marrë parasysh parametrat statistikorë të rrezikut. Këta parametra janë nxjerrë nga qasja IRB e Bazelit dhe janë modifikuar për të përmbushur kërkesat e SNRF-ve. Parametrat më të rëndësishëm hyrës të përdorur nga banka për përcaktimin e humbjeve të pritshme të kredisë janë si më poshtë:

- PM: Në bankë, probabiliteti i mospagimit është probabiliteti që një huamarrës të mos jetë në gjendje të përmbushë detyrimet e tij të pagesës brenda dymbëdhjetë muajve të ardhshëm ose gjatë gjithë jetës së mbetur të instrumentit.
- Ekspozimi në mospagim (EM): Ekspozimi në mospagim është shuma që banka pret të zotërojë në kohën e mospagimit, gjatë dymbëdhjetë muajve të ardhshëm ose gjatë gjithë jetës.
- Humbja e dhënë në mospagim (HM): Humbja e dhënë paraqet pritshmërinë e bankës për shkallën e humbjes në një ekspozim të dështuar.

Të gjithë parametrat e rrezikut të përdorur nga modelet e brendshme të bankës janë përshtatur për të përmbushur kërkesat specifike të SNRF-ve dhe horizonti i parashikimit është zgjeruar në përputhje me rrethanat për të mbuluar të gjithë afatin e instrumenteve financiare. Për shembull, parashikimi për zhvillimin e ekspozimit gjatë gjithë afatit të instrumentit financiar përfshin gjithashtu, në veçanti, të drejtat e përfundimit kontraktual dhe ligjor.

Detaje të mëtejshme mbi përcaktimin e humbjeve të pritshme të kredisë jepen në shënimet (32) Humbjet e pritshme të kredisë.

Informacione largpamëse

Si rregull, parametrat e rrezikut vlerësohen jo vetëm mbi informacionin historik të mospagimit, por gjithashtu, në veçanti, mbi mjedisin aktual ekonomik (perspektiva e momentit në kohë) dhe informacionin e largët. Ky vlerësim përfshin kryesisht rishikimin e rregullt të efekteve që do të kenë parashikimet makroekonomike të bankës në lidhje me shumën e HPK-së dhe përfshirjen e këtyre efekteve në përcaktimin e HPK. Për këtë qëllim përdoret një skenar bazë, i cili mbështetet në konsensusin përkatës të zbatueshëm (parashikimet e Raiffeisen Research mbi faktorë të rëndësishëm makroekonomikë, si PBB-ja reale, norma e papunësisë, normat e interesit referencë dhe informacioni për gjendjen e supozuar aktualisht të ciklit të kredisë). Ky skenar bazë plotësohet më pas me parametra makroekonomikë shtesë që janë të rëndësishëm për modelin. Rreziqe të tjera që nuk mund të përshkruhen në modelin standard dhe humbjet e pritshme të lidhura me to janë marrë gjithashtu parasysh.

Detaje të mëtejshme mbi informacionin e të ardhmes jepen në shënimet (32) Humbjet e pritshme të kredisë në kapitullin informacione për të ardhmen.

Rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë

Sistemet e vlerësimit të bankës kombinojnë në PD të gjithë informacionin sasior dhe cilësor të disponueshëm të rëndësishëm për parashikimin e rrezikut të kredisë. Kjo metrikë bazohet kryesisht në një përzgjedhje statistikore dhe peshim të të gjithë treguesve të disponueshëm. Gjithashtu, rregullimi i PD-së merr parasysh jo vetëm informacionin historik dhe mjedisin aktual ekonomik, por gjithashtu, në veçanti, informacione largpamëse si parashikimi për zhvillimin e kushteve makroekonomike. Si pasojë, banka përdor PD-në vetëm si një kornizë referimi për të vlerësuar nëse rreziku i kredisë i një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga data e njohjes fillestare të tij. Duke ancoruar rishikimin e kriterit relativ të transfertave në proceset dhe procedurat e fuqishme të kuadrit të administrimit të rrezikut të kredisë në të gjithë bankën, banka siguron që një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë të identifikohet në mënyrë të besueshme dhe në kohë, bazuar në kritere objektive. Rishikimi për të përcaktuar nëse rreziku i mospagimit të kredisë në datën e raportimit financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare e instrumentit financiar përkatës, kryhet në datën e raportimit. Ky rishikim krahason probabilitetin e vëzhguar të mospagimit gjatë maturimit të mbetur të instrumentit financiar (Lifetime-PD) kundrejt PD-së gjatë gjithë jetës për të njëjtën periudhë siç pritej në datën e njohjes. Detaje të mëtejshme mbi informacionin e të ardhmes jepen në shënimet (32) Humbjet e pritshme të kredisë në kapitullin Rritja e ndjeshme e rrezikut të kredisë.

Kolaterali

Për të zbutur rreziqet e kredisë për aktivet financiare, grupi përpiket të përdorë kolateralin kudo që të jetë e mundur. Ky kolateral mund të marrë forma të ndryshme, të tilla si para në dorë, letra me vlerë, letra krediti/garanci, pasuri të paluajtshme, të arkëtueshme, inventarë dhe aktive të tjera jofinanciare dhe përmirësime kreditore si marrëveshjet neto. Parimet e kontabilitetit për kolateralin mbeten të pandryshuara në krahasim me SNK39. Kolaterali nuk regjistrohet në pasqyrën e pozicionit financiar të bankës nëse nuk riposedohet. Megjithatë, vlera e drejtë e kolateralit ndikon në llogaritjen e HPKs. Në përgjithësi, ai vlerësohet të paktën në fillim dhe i nënshtrohet rishikimeve gjastëmujore. Disa kolaterale të tilla si mjete monetare ose letra me vlerë vlerësohen çdo ditë në lidhje me kërkesat e marzhit. Detaje të mëtejshme jepen në shënimet (31) Kolaterali dhe rreziku maksimal i kredisë.

Një rast i veçantë është klasifikimi i tokës dhe ndërtesave nga blerjet e ndihmës brenda kuadrit të realizimit të kolateralit, pasi këto pasuri të paluajtshme ose aktive të tjera janë blerë kryesisht për të shmangur humbjet nga biznesi i huadhënies dhe në përgjithësi synohen të rishiten. Në hapin e parë, Grupi vlerëson nëse një aktiv që është marrë mbrapsht mund të përdoret ose jo për operacionet e saj të biznesit. Aktivet që konsiderohen të dobishme për operacionet e biznesit të vet transferohen në aktivet afatgjata materiale të bankës në vlerën më të ulët të vlerës së riprokurimit ose vlerës kontabël të aktivit të kolateralizuar fillimisht. Aktivet që planifikohen të shiten njihen në inventarët e grupit me vlerën e drejtë minus kostot e shitjes për aktivet jofinanciare në momentin e riposedimit, në përputhje me udhëzimet e bankës. Megjithatë, kur realizon kolateralin, Grupi në përgjithësi nuk merr në zotërim fizik të aktiveve, por komisionon agjentë të jashtëm për të marrë fonde nëpërmjet ankandeve për të shlyer borxhet e papaguara të klientit. Çdo fond i tepërt u kthehet klientëve. Për shkak të kësaj praktike, pasuritë e paluajtshme rezidenciale nuk raportohen në pasqyrën e pozicionit financiar të Grupit në kuadër të realizimit të kolateralit.

Marrëveshje të vërteta të shitjes dhe riblerjes

Në një transaksion të vërtetë shitjeje dhe riblerjeje, banka ia shet aktivet një pale të tretë dhe në të njëjtën kohë bie dakord t'i riblejë këto aktive me një çmim dhe kohë të rënë dakord. Aktivet mbeten në pasqyrën e pozicionit financiar të Grupit dhe maten sipas standardeve të aplikuara për zërin në pasqyrën e pozicionit financiar "Kredi dhe paradhënie për institucionet financiare". Letrat me vlerë nuk çregjistrohen pasi të gjitha rreziqet dhe përfitimet e bankës që lidhen me pronësinë e letrave me vlerë të riblera ruhen. Flukset hyrëse të mjeteve monetare që vijnë nga një transaksion shitjeje dhe riblerjeje njihen në pasqyrën e pozicionit financiar si detyrime financiare – kosto e amortizuar. Sipas marrëveshjeve të anasjellta të riblerjes, aktivet blihen nga Grupi me detyrimin për t'i shitur ato në të ardhmen. Letrat me vlerë të blera mbi të cilat bazohet transaksioni financiar nuk raportohen në pasqyrën e pozicionit financiar të Grupit dhe rrjedhimisht nuk maten. Daljet e mjeteve monetare që vijnë nga marrëveshjet e anasjellta të riblerjes regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar nën zërin aktive financiare – kosto e amortizuar.

Shpenzimet e interesit nga marrëveshjet e shitjes dhe riblerjes dhe të ardhurat nga interesat nga marrëveshjet e anasjellta të shitjes dhe riblerjes përlllogariten në vijë të drejtë gjatë afatit të tyre deri në maturim dhe tregohen nën të ardhurat neto nga interesi të bankës.

Huadhënia e letrave me vlerë

Grupi kryen transaksione të huadhënies së letrave me vlerë me banka ose klientë për të përmbushur detyrimet e dorëzimit ose për të kryer marrëveshjet e shitjes dhe riblerjes së letrave me vlerë. Në bankë, transaksionet e huadhënies së letrave me vlerë tregohen në të njëjtën mënyrë si marrëveshjet e vërteta të shitjes dhe riblerjes. Kjo do të thotë se letrat me vlerë të huazuara vazhdojnë të mbeten në portofolin e letrave me vlerë. Letrat me vlerë të huazuara nuk njihen dhe nuk vlerësohen në Grup. Kolaterali në mjete monetare i ofruar nga banka për transaksionet e huadhënies së letrave me vlerë paraqitet si pretendim nën zërin aktive financiare – kosto e amortizuar ndërsa kolaterali i marrë paraqitet si detyrime financiare – kosto e amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

j) Paraja dhe ekuivalentët e saj

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë kartëmonedhat dhe monedhat në dorë, bilancet e pakufizuara të mbajtura në Bankën Qendrore dhe aktivet financiare me likuiditet të lartë me maturim fillestar më pak se tre muaj, të cilat janë subjekt i rrezikut të parëndësishëm të ndryshimeve në vlerën e tyre të drejtë dhe përdoren nga banka në menaxhimin e angazhimeve të saj afatshkurtra.

Gjendjet e detyrueshme të parave të gatshme me Bankën Qendrore. Tepricat e detyrueshme të parave të gatshme me Bankën Qendrore mbahen me koston e amortizuar dhe përfaqësojnë depozita rezervë të detyrueshme pa interes, të cilat nuk janë të disponueshme për të financuar operacionet e përditshme të bankës, dhe për këtë arsye nuk konsiderohen si pjesë e parave të gatshme dhe ekuivalentëve të saj për qëllime të pasqyrës së konsoliduar të flukseve monetare.

k) Detyrimet nga bankat e tjera

Detyrimet nga bankat e tjera. Shumat e detyrimeve nga bankat e tjera regjistrohen kur Grupi u jep para bankave të palës tjetër. Shumat e detyrimeve nga bankat e tjera mbahen në KA kur: (i) ato mbahen për qëllime të mbledhjes së flukseve monetare kontraktuale dhe ato flukse të parasë përfaqësojnë SPPI, dhe (ii) ato nuk janë përcaktuar në VDFH.

3. Politika Të Rëndësishme Kontabiliteti (Vazhdim)

l) Letrat me vlerë të borxhit

Investimet në letrat me vlerë të borxhit. Bazuar në modelin e biznesit dhe karakteristikat e fluksit monetar, banka klasifikon investimet në letrat me vlerë të borxhit si të mbajtura në KA ose VDAGJ. Letrat me vlerë të borxhit mbahen në KA, nëse mbahen për mbledhjen e flukseve të parasë kontraktuale dhe ku ato flukse të parasë përfaqësojnë SPPI, dhe nëse ato nuk janë përcaktuar vullnetarisht në VDFH në mënyrë që të reduktohet ndjeshëm një mospërputhje kontabël.

Letrat me vlerë të borxhit vlerësohen në VDAGJ nëse mbahen për mbledhjen e flukseve të parasë kontraktuale dhe për shitje, ku ato flukse të parasë përfaqësojnë SPPI, dhe nëse ato nuk janë të përcaktuara në VDFH. Të ardhurat nga interesi nga këto aktive llogariten duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe njihen në fitim ose humbje. Një provizion për zhvlerësim i vlerësuar duke përdorur modelin e humbjes së pritshme të kredisë njihet në fitim ose humbje për vitin. Të gjitha ndryshimet e tjera në vlerën kontabël njihen në AGJ. Kur letra me vlerë e borxhit çregjistrohet, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në AGJ riklasifikohet nga AGJ në fitim ose humbje.

m) Tregtimi i aktiveve dhe detyrimeve

Aktivitet dhe detyrimet e tregtueshme janë ato aktive dhe detyrime që banka i blen ose i lind kryesisht për qëllime të shitjes ose riblerjes në afatin e afërt, ose i mban si pjesë e portofolit që menaxhohet së bashku për fitimin ose marrjen e pozicionit afatshkurtër.

Aktivitet dhe detyrimet e tregtueshme fillimisht njihen dhe maten më pas me vlerën e drejtë në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar me kostot e transaksionit të marra drejtpërdrejt në fitim ose humbje. Të gjitha ndryshimet në vlerën e drejtë njihen si pjesë e të ardhurave nga tregtimi në fitim ose humbje. Aktivitet dhe detyrimet e tregtueshme nuk riklasifikohen pas njohjes fillestare të tyre.

n) Instrumentet financiare derivative

Instrumentet financiare derivative, duke përfshirë kontratat e këmbimit valutor, kontratat e forward për normat e interesit, marrëveshjet forward të normës së interesit, shkëmbimet swap të parasë dhe normave të interesit, dhe kontratat e opsioneve për monedhën dhe normat e interesit mbahen me vlerën e tyre të drejtë. Të gjithë instrumentet derivativë mbahen si aktive kur vlera e drejtë është pozitive dhe si pasive kur vlera e drejtë është negative. Ndryshimet në vlerën e drejtë të instrumenteve derivative përfshihen në fitim ose humbje për vitin (fitimet minus humbjet nga derivativët). Grupi nuk aplikon kontabilitet mbrojtës (hedging). Disa instrumenta derivativë të përfshirë në instrumente të tjera financiare trajtohen si instrumente derivativë të veçantë kur rreziqet dhe karakteristikat e tyre nuk janë të lidhura ngushtë me ato të kontratës bazë.

o) Kredi dhe paradhënie për klientët

Huatë dhe paradhëniet për klientët regjistrohen kur Grupi jep para për të blerë ose për të krijuar një llogari të arkëtueshme jo-derivative të pakuotuar nga një klient që duhet të paguhet në data fikse ose të përcaktueshme, dhe nuk ka qëllim të tregtojë të arkëtueshmet. Huatë dhe paradhëniet për klientët mbahen me kosto të amortizuar.

Legjislacionet për zhvlerësim përcaktohen në bazë të modeleve të HPK-së për të ardhmen. Shënimi 32 jep informacion në lidhje me të dhënat, supozimet dhe teknikat e vlerësimit të përdorura në matjen e HPK, duke përfshirë një shpjegim se si Grupi inkorporon informacionin për të ardhmen në modelet HPK.

p) E drejta e përdorimit dhe detyrimet e qerasë

Në fillimin e një kontrate, Banka vlerëson nëse kontrata është ose përmban një qera. Një kontratë është, ose përmban, një qera nëse kontrata përcjell të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një aktivi të identifikuar për një periudhë kohore në këmbim të shumës. Për të vlerësuar nëse një kontratë përcjell të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një aktivi të identifikuar, Grupi vlerëson nëse:

- Kontrata përfshin përdorimin e një aktivi të identifikuar - ky është rasti nëse asetit specifikohet në mënyrë të qartë në kontratë ose aktivi specifikohet në mënyrë implicite në kohën kur është vënë në dispozicion për përdorim nga klienti që është i aftë të përdoret për të përmbushur kushtet e kontratës. Nëse furnizuesi ka një të drejtë substanciale zëvendësimi, atëherë aktivi nuk identifikohet;
- Grupi ka të drejtë të marrë në mënyrë thelbësore të gjitha përfitimet ekonomike nga përdorimi i aktivitet gjatë gjithë periudhës së përdorimit; dhe
- Grupi ka të drejtë të drejtojë se si dhe për çfarë qëllimi aktivi përdoret në të gjithë periudhën e përdorimit ose vendimet përkatëse se si dhe për çfarë qëllimi përdoret aktivi të paracaktuar.

Grupi si qeramarrës

Grupi njih një aktiv për të drejtën e përdorimit të asetit dhe një detyrim qeraje në datën e fillimit të qerasë, e cila është data në të cilën një qeradhënës (një furnizues) vë në dispozicion për përdorim nga Grupi një aktiv bazë. Aktivi i të drejtës së përdorimit matet me kosto në datën e fillimit. Kostoja e aktivitet të së drejtës së përdorimit përfshin shumën e barabartë me detyrimin e qerasë në njohjen fillestare të rregulluar për çdo pagesë qeraje të bërë në ose

përpara fillimit të qerasë plus çdo kosto fillestare direkte të shkaktuar dhe një vlerësim të kostove për çmontimin dhe rregjistrimin e aktivin themelor, ose për të rivendosur aktivin bazë ose ndryshimi i vendndodhjes në të cilën ndodhet aktivi, minus çdo stimul qeraje. Aktivi i të drejtës së përdorimit të asetit amortizohet më pas duke përdorur metodën lineare në përputhje me SNK 16 nga data e fillimit deri në fundin e jetës së dobishme ose në fund të afatit të qerasë së aktivit të së drejtës së përdorimit. Aktivi i të drejtës së përdorimit zvogëlohet nga zhvlerësimet, nëse ka, dhe rregullohet për rimatjet e caktuara të detyrimit të qerasë. Në datën e fillimit, Grupi mat detyrimin e qerasë me vlerën e parapara të pagesave të qerasë që nuk janë paguar në atë datë. Pagesat e qerasë do të skontohej duke përdorur normën e interesit e implikuar në qera, nëse kjo normë mund të përcaktohet lehtësisht. Nëse kjo normë nuk mund të përcaktohet lehtësisht, qeramarrësi do të përdorë normën shtesë të huamarrjes. Banka ka aplikuar SNRF 16 duke përdorur qasjen e thjeshtuar, duke filluar nga 1 janari 2019.

Pagesat e qerasë të përfshira në matjen e detyrimit të qerasë përfshijnë si më poshtë:

- pagesa fikse përfshirë pagesa fikse në substancë
- pagesa të ndryshueshme të qerasë që varen nga një indeks ose normë, e matur fillimisht duke përdorur indeksin ose kursin në datën e fillimit;
- shumat që pritet të paguhen nga qeramarrësi nën garancitë e vlerës së mbetur;
- çmimi i ushtrimit të një opsioni blerjeje nëse Grupi vlerëson me siguri të arsyeshme për të ushtruar opsionin; dhe
- pagesa e gjobave për ndërprerjen e qerasë, nëse afati i qerasë pasqyron qeramarrësin që ushtron një mundësi për të përfunduar qeranë.

Detyrimi i qerasë matet në bazë të vazhdueshme në mënyrë të ngjashme me detyrimet e tjera financiare, duke përdorur një metodë efektive të interesit, në mënyrë që vlera kontabël e detyrimit të qerasë të matet në bazë të kostos së amortizuar dhe shpenzimi i interesit të ndahet gjatë afatit të qerasë. Rivlerësohet kur ka një ndryshim në pagesat e ardhshme të qerasë që vijnë nga një ndryshim në një indeks ose normë, nëse ka një ndryshim në vlerësimin e Grupit për shumën që pritet të paguhet nën një garanci të vlerës së mbetur, ose nëse Grupi ndryshon vlerësimin i saj nëse do të ushtrojë një mundësi blerjeje, zgjatjeje ose përfundimi. Kur detyrimi i qerasë është rivlerësuar në këtë mënyrë, bëhet një rregullim përkatës në vlerën kontabël të aktivit të së drejtës së përdorimit ose është regjistruar në fitim ose humbje nëse vlera kontabël e aktivit të së drejtës së përdorimit është zvogëluar në zero. Grupi ka zgjedhur të mos njohë aktivet e të drejtës së përdorimit të dhe detyrimet e qerasë për qera afatshkurtra të pajisjeve që kanë një afat qeraje prej dymbëdhjetë muaj ose më pak dhe qeratë e pasurive me vlerë të ulët, përfshirë pajisjet IT. Grupi njeh pagesat e qerasë që lidhen me këto qera si një shpenzim në bazë lineare gjatë afatit të qerasë.

Grupi ka zgjedhur të paraqesë aktivet e së drejtës së përdorimit së bashku me aktivet e prekshme (ju lutemi referoju shënimit 10) dhe detyrimin e qerasë së bashku me detyrimet financiare (ju lutemi referojuni shënimit 13).

Grupi si qeradhënës

Si qeradhënës, Grupi i klasifikon qeratë e tij si qera financiare. Një qera klasifikohet si qera financiare nëse transferon në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet që lidhen me pronësinë e aktivit bazë dhe klasifikohet si qera operative nëse nuk e bën këtë.

Në datën e fillimit, Grupi njeh aktivet e mbajtura nën një qera financiare në pasqyrën e pozicionit financiar dhe i paraqet ato si të arkëtueshme në një shumë të barabartë me investimin neto në qera. Për qeratë financiare, kostot fillestare direkte përfshihen në matjen fillestare të investimit neto.

Investimi neto në qera matet si investimi bruto në qera, i skontuar me normën e interesit të nënkuptuar në qera.

Praktika e Grupit është që pagesat e qerasë që formojnë investimin bruto në qera mbulojnë të gjithë vlerën e drejtë të aktiveve të qerasë të përcaktuara në fillimin e qerasë.

Matja e mëvonshme

Pas fillimit të qerasë, Grupi kontabilizon një qera financiare, si më poshtë:

- Të ardhurat nga interesi njihen në fitim ose humbje gjatë afatit të qerasë në një shumë që prodhon një normë periodike konstante kthimi në tepcicën e mbetur të investimit neto në qera.
- Investimi neto në qera është zvogëluar për pagesat e qerasë të marra;
- Grupi zbaton kërkesat e zhvlerësimit të SNRF 9, duke njohur një provizion për humbjet e pritshme të kredisë për qeranë e arkëtueshme

Pas fillimit të qerasë, investimi neto në një qera nuk rimatet nga kompania, përveç nëse në njërin nga situatat e mëposhtme:

- Qeraja është modifikuar dhe qeraja e modifikuar nuk llogaritet si një kontratë e veçantë.
- Afati i qerasë rishikohet kur ka një ndryshim në periudhën e paanullueshme të qerasë.

3. Politika Të Rëndësishme Kontabiliteti (Vazhdim)

p) E drejta e përdorimit dhe detyrimet e qerasë (vazhdim)

Matja e HPK-së së qerave

Inputet kryesore në matjen e HPK janë struktura e termave të variablave të mëposhtëm:

- probabiliteti i mospagimit (PM);
- humbja në rast mospagese (HM);
- faktori i skontimit; dhe
- ekspozimi në rast mospagese (EM).

HPK për ekspozimet në Fazën 1 llogaritet duke shumëzuar PM-në 12-mujore me HM dhe EM. HPK e jetëgjatësisë llogaritet duke shumëzuar PM-në e jetës me HM dhe EM.

Probabiliteti i mospagimit (PM) përfaqëson mundësinë që një qeramarrës të mos përmbushë detyrimin e tij financiar ose gjatë 12 muajve të ardhshëm ose gjatë jetëgjatësisë së mbetur të detyrimit. Në përgjithësi, probabiliteti i mospagimit gjatë gjithë jetës llogaritet duke përdorur probabilitetin rregullator 12-mujor të mospagimit, të zhveshur nga çdo kufi konservatorizmi, si pikënisje. Më pas përdoren metoda të ndryshme statistikore për të gjeneruar një vlerësim se si do të zhvillohet profili i paracaktuar nga pika e njohjes fillestare gjatë gjithë jetës së portofolit të qeradhënies ose qerasë. Profili bazohet në të dhënat e vëzhguara historike dhe funksionet parametrike

HM është madhësia e humbjes së mundshme nëse ka një mospagim. Kompania vlerëson parametrat e HM bazuar në historikun e normave të rikuperimit të pretendimeve ndaj palëve të papaguara. Modelet HM marrin në konsideratë strukturën, kolateralin, vjetërsinë e pretendimit, industrinë e palës tjetër dhe kostot e rikuperimit të çdo kolaterali që është pjesë përbërëse e aktivitetit financiar. Ato llogariten në bazë të fluksit monetar të skontuar duke përdorur normën efektive të interesit si faktor skontimi.

EM përfaqëson ekspozimin e pritur në rast të mospagimit. Kompania nxjerr EM-në nga ekspozimi aktual ndaj palës tjetër dhe ndryshimet e mundshme në shumën aktuale të lejuar sipas kontratës dhe që rrjedhin nga amortizimi. EM e një aktiviteti financiar është vlera kontabël bruto e tij në kohën e mospagesës.

Ndonjëherë Grupi është një qeradhënës i ndërmjetëm që do të thotë se Grupi vepron si qeramarrës dhe qeradhënës i të njëjtit aktiv themelor dhe merr parasysh interesin e tij në qeranë kryesore dhe në nënqera veçmas. Kur qeraja kryesore është një qera afatshkurtër, nënqeraja klasifikohet si qera operative. Përndryshe, Grupi vlerëson klasifikimin e një nënqeraje duke iu referuar aktivitetit të së drejtës së përdorimit në qeranë kryesore dhe jo duke iu referuar aktivitetit bazë të qerasë kryesore. Grupi njih pagesat e qerave të lidhura me qeranë operative si të ardhura në bazë lineare gjatë afatit të qerasë.

(q) Asetet fikse të prekshme

i Njohja dhe matja

Zërat e aktiveve materiale dhe fikse maten me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga rënia në vlerë. Kostoja përfshin shpenzimet që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes së aktivitetit. Kostoja e aseteve të ndërtuara vetë përfshin koston e materialeve dhe punës direkte, çdo kosto tjetër që i atribuohet drejtpërdrejt sjelljes së aktivitetit në një gjendje pune për përdorimin e synuar, dhe kostot e çmontimit dhe heqjes së artikujve dhe restau-rimit të vendit në të cilin ato ndodhen. Kur pjesët e një zëri të pronës ose pajisjes kanë jetëgjatësi të ndryshme të dobishme, ato llogariten si zëra të veçantë (përbërësit kryesorë) të ambienteve dhe pajisjeve.

ii Kostot e mëvonshme

Kostoja e zëvendësimit të një pjese të një zëri të aktiveve afatgjata materiale njihet në vlerën kontabël të elementit nëse është e mundur që përfitimet ekonomike të ardhshme të mishëruara brenda pjesës do të rrjedhin në grup dhe kostoja e tij mund të matet me besueshmëri. Kostot e shërbimit të përditshëm të ambienteve dhe pajisjeve njihen në fitim ose humbje kur ndodhin.

iii Amortizimi

Amortizimi njihet në fitim ose humbje mbi bazën lineare gjatë jetëgjatësisë së dobishme të vlerësuar të secilës pjese të një zëri të objekteve dhe pajisjeve. Aktivitetet e marra me qera zhvlerësohen gjatë periudhës më të shkurtër të qerasë dhe jetëgjatësisë së tyre të dobishme. Toka dhe punimet në vazhdim nuk amortizohen. Jetët e dobishme të vlerësuar për periudhat aktuale dhe ato krahasuese janë si më poshtë:

	2024 (në vite)	2023 (në vite)
Godinat	20	20
Automjetet	7	7
Kompjuterë dhe pajisje IT	4 deri në 7	4 deri në 7
Software dhe Licenca	8	8
Makineri dhe sisteme	7	7
Pajisje dhe Mobilje Zyre	5 deri në 7	5 deri në 7
Përmirësimet e qerasë	1 deri në 10	1 deri në 10

Jetët e dobishme dhe vlerat e mbetura rivlerësohen çdo datë raportimi.

(r) Asetet fikse jomateriale

Aktive afatgjata jo-materiale të blera

Në Grup aktivet afatgjata jo-materiale të blera veçmas, d.m.th. ato me një jetë të dobishme të caktuar që nuk janë blerë në një kombinim biznesi, kapitalizohen me koston e blerjes minus amortizimin dhe zhvlerësimin e akumuluar. Amortizimi përlogaritet në vijë të drejtë gjatë jetës së dobishme të pritshme dhe raportohet si shpenzim në pasqyrën e të ardhurave. Jeta e dobishme e pritshme dhe metoda e amortizimit rishikohen në çdo datë raportimi dhe çdo ndryshim i mundshëm në matje merret parasysh në mënyrë prospektive. Aktivet afatgjata jo-materiale të blera veçmas me një jetë të dobishme të pacaktuar kapitalizohen me koston e blerjes minus zhvlerësimin e akumuluar. Jetëgjatësia normale e përdorimit të softuerit është nga katër deri në gjashtë vjet. Jeta normale e dobishme për projektet e mëdha softuerike mund të zgjasë për një periudhë më të gjatë.

Metoda lineare përdoret për amortizimin dhe bazohet në shifrat e mëposhtme të jetëgjatësisë:

Jetë e dobishme Vite

Software 8

Aktive afatgjata jo-materiale të zhvilluara brenda Grupit - koston e kërkimit dhe zhvillimit

Aktivitet jo-materiale të zhvilluara brenda saj përfshijnë ekskluzivisht softuer dhe kapitalizohen nëse ka të ngjarë që përfitimet ekonomike të ardhshme që i atribuohen aktivitet do t'i grumbullohen bankës dhe kostoja e aktivitet mund të matet me besueshmëri. Shpenzimet për kërkime njihen si shpenzim kur ato kryhen.

Një aktiv afatgjatë jo-material i zhvilluar brenda vendit që rezulton nga aktivitetet e zhvillimit ose nga faza e zhvillimit të një projekti të brendshëm kapitalizohet kur sigurohen provat e mëposhtme:

- Plotësimi përfundimtar i asetit fiks jo-material është teknikisht i realizueshëm në mënyrë që ai të jetë i disponueshëm për përdorim ose shitje
- Synohet që përfundimisht të kompletohet aktivi fiks jo-material dhe të mund të përdoret ose të shitet.
- Aftësia ekziston për të përdorur ose për të shitur aktivin fiks jo-material. Aktivi fiks jo-material ka të ngjarë të gjenerojë përfitim ekonomik në të ardhmen
- Sigurohet disponueshmëria e burimeve të duhura teknike, financiare dhe burimeve të tjera të nevojshme për të përfunduar zhvillimin dhe për të përdorur ose shitur aktivin fiks jo-material.
- Ekziston aftësia për të përcaktuar me besueshmëri shpenzimet e bëra gjatë zhvillimit të aktivitet fiks jo-material.

Shuma me të cilën kapitalizohet fillimisht një aktiv fiks jo-material i zhvilluar brenda vendit është shuma e të gjitha shpenzimeve të bëra duke filluar nga dita në të cilën kushtet e sipërpërmendura janë plotësuar fillimisht. Nëse një aktiv fiks jo-material i zhvilluar brenda vendit nuk mund të kapitalizohet, ose nëse ende nuk ka asnjë aktiv fiks jo-material, koston e zhvillimit raportohet në pasqyrën e të ardhurave për periudhën raportuese në të cilën ato janë shkaktuar.

Koston e kapitalizuara të zhvillimit në përgjithësi amortizohen në Grup në metodë lineare gjatë një jete të dobishme prej pesë vjetësh. Jeta normale e përdorimit të softuerit është nga katër deri në gjashtë vjet. Jeta normale e dobishme për projektet e mëdha softuerike mund të zgjasë për një periudhë më të gjatë.

(s) Pasuritë e riposeduara

Në rrethana të caktuara, aktivet riposedohen pas konfiskimit të huave që janë në mospagim. Aktivet e riposeduara maten me vlerën më të ulët midis vlerës së ankandit dhe vlerës së drejtë minus koston e shitjes, të njohura në pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar nën "Aktive të tjera". Synimi i menaxhimit për aktivin e riposeduar është të shitet sa më shpejt që të jetë e mundur, me të ardhurat që përdoren për të reduktuar borxhin e papaguar.

(t) Depozitat dhe detyrimet e tjera financiare

Depozitat dhe detyrimet e tjera financiare janë burimet kryesore të financimit të borxhit të Bankës. Banka i klasifikon instrumentet kapitale si detyrime financiare ose instrumente të kapitalit neto në përputhje me thelbin e kushteve kontraktuale të instrumentit. Depozitat dhe detyrimet e tjera financiare maten fillimisht me vlerën e drejtë plus koston e transaksionit dhe më pas maten me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

(u) Detyrime ndaj bankave

Detyrime ndaj bankave të tjera. Shumat e detyrimeve ndaj bankave të tjera regjistrohen kur paratë ose aktivet e tjera i jepen Grupit nga bankat e palës tjetër. Detyrimi jo-derivativ bartet në KA. Nëse Grupi blen borxhin e vet, detyrimi hiqet nga pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar dhe diferenca midis vlerës kontabël të detyrimit dhe shumës së paguar përfshihet në fitimet ose humbjet që rrjedhin nga tërheqja [e hershme] e borxhit.

(v) Marrëveshjet e shitjes dhe riblerjes dhe huadhënien e letrave me vlerë.

Marrëveshjet e shitjes dhe riblerjes ("marrëveshjet repo"), të cilat efektivisht sigurojnë kthimin e një huadhënësi tek pala tjetër, trajtohen si transaksione financimi të siguruara. Letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të tilla të shitjes dhe riblerjes nuk çregjistrohen. Letrat me vlerë nuk riklasifikohen në pasqyrën e pozicionit financiar, përveç rastit kur marrësi ka të drejtë me kontratë ose detyrim të shesë ose të rimburojë letrat me vlerë, në këtë rast ato riklasifikohen si riblerje të arkëtueshme. Detyrimi përkatës paraqitet brenda shumave që i detyrohen bankave të tjera ose fondeve të tjera të huazuara.

3. Politika Të Rëndësishme Kontabiliteti (Vazhdim)

(v) Marrëveshjet e shitjes dhe riblerjes dhe huadhënien e letrave me vlerë (vazhdim)

Letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve për t'u rishitur ("marrëveshjet e anasjellta të repove"), të cilat efektivisht sigurojnë kthimin e një huadhënësi në Grup, regjistrohen si detyrim nga bankat e tjera ose huatë dhe paradhëniet për klientët, sipas rastit. Diferenca midis çmimit të shitjes dhe riblerjes, e rregulluar nga të ardhurat nga interesi dhe dividenti i mbledhur nga pala tjetër, trajtohet si e ardhur nga interesi dhe përlogaritët gjatë jetës së marrëveshjeve repo duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Letrat me vlerë të dhëna palëve me vlerë për një tarifë fikse mbahen në pasqyrat financiare të konsoliduara në kategorinë e tyre origjinale në pasqyrën e pozicionit financiar, përveç rastit kur pala tjetër ka të drejtën me kontratë ose zakon të shesë ose të rimbushë letrat me vlerë, në këtë rast ato riklasifikohen dhe paraqiten. veçmas. Letrat me vlerë të marra hua për një tarifë fikse nuk regjistrohen në pasqyrat financiare të konsoliduara, përveç rasteve kur ato u shiten palëve të treta, në të cilin rast blerja dhe shitja regjistrohen në fitim ose humbje për vitin brenda fitimeve minus humbjet që vijnë nga tregtimi i letrave me vlerë. Detyrimi për kthimin e letrave me vlerë regjistrohet me vlerën e drejtë në fondet e tjera të huazuara.

(w) Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

Vlera kontabël e aktiveve jofinanciare të Grupit, përveç aktiveve tatimore të shtyra, rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka ndonjë tregues për zhvlerësim. Nëse ekziston ndonjë tregues i tillë, atëherë vlerësohet shuma e rikuperueshme e aktivitetit. Një humbje nga rënia në vlerë njihet nëse vlera kontabël e një aktiviteti ose e njësisë së tij gjeneruese të mjeteve monetare tejkalon shumën e rikuperueshme të tij. Një njësi gjeneruese të mjeteve monetare është grupi më i vogël i aktiveve të identifikueshëm që gjeneron flukse monetare që kryesisht janë të pavarura nga aktivitetet e tjera dhe bankat. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në fitim ose humbje.

Shuma e rikuperueshme e një aktiviteti ose një njësie gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja midis vlerës së tij në përdorim dhe vlerës së drejtë minus kostot e shitjes. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e ardhshme të parashikuara të parasë skontojnë në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut të vlerës në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivitetin.

Humbjet nga zhvlerësimi të njohura në periudhat e mëparshme vlerësohen në çdo datë raportimi për çdo tregues që humbja është ulur ose nuk ekziston më. Një humbje nga zhvlerësimi anulohet nëse ka pasur një ndryshim në vlerësimet e përdorura për të përcaktuar shumën e rikuperueshme.

Një humbje nga zhvlerësimi anulohet vetëm në masën që vlera kontabël e aktivitetit nuk e kalon vlerën kontabël që do të ishte përcaktuar, neto nga amortizimi ose amortizimi, nëse nuk do të ishte njohur asnjë humbje nga zhvlerësimi.

(x) Provizionet

Një provizion njihet nëse, si rezultat i një ngjarjeje të kaluar, Grupi ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv që mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme dhe është e mundshme që një dalje e përfitimeve ekonomike do të kërkojë për të shlyer detyrimin. Provizionet përcaktohen duke skontuar flukset monetare të ardhshme të pritura me një normë para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut të vlerës në kohë të parasë dhe, kur është e përshtatshme, rreziqet specifike për detyrimin.

Provizionet për humbjen e huasë për detyrimet dhe angazhimet e kushtëzuara.

Angazhimet dhe kontingjentet janë detyrime të tilla si marrëveshjet e patërhequra për të dhënë hua në rast se ato janë formalisht të detyrueshme dhe jo vetëm kufij të brendshëm. Detyrimet e kushtëzuara mund të zhvillohen në një mënyrë që nuk pritej fillimisht. Prandaj, ato vlerësohen vazhdimisht për të përcaktuar nëse një dalje e burimeve që përfshijnë përfitime ekonomike është bërë e mundshme. Në rast se pasivi i kushtëzuar rezulton në një detyrim aktual që mund të matet me besueshmëri, regjistrohet një provizion. Vetëm angazhimet e parevokueshme sjellin rrezik kredie, prandaj vetëm kontingjentet dhe angazhimet e parevokueshme mund të jenë subjekt i provizionimit. Për ekspozimet e rëndësishme, vlerësimi bëhet individualisht. Në rast të vlerësimin të bazuar në portofol, ndërtimi i portofolit dhe llogaritja e provizioneve të bazuara në portofol duhet të bëhet siç tregohet në zhvlerësimin e Huave dhe Paradhënieve për klientët.

(y) Kapitali aksionar

Aksionet e zakonshme dhe aksionet preferenciale jo riblerëse me dividendë diskrecionalë klasifikohen të dyja si kapital. Kostot shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt emetimit të aksioneve ose opsioneve të reja paraqiten në kapital si një zbritje, neto nga tatimi, nga të ardhurat. Çdo tejkallim i vlerës së drejtë të shumës së marrë mbi vlerën nominale të aksioneve të emetuara regjistrohet si premium i aksioneve në kapital.

Dividendët. Dividendët regjistrohen në kapital në periudhën në të cilën janë deklaruar. Çdo dividend i deklaruar pas përfundimit të periudhës raportuese dhe përpara se pasqyrat e konsoliduara financiare të autorizohen për emetim, janë vendosur në shënimin e ngjarjeve pasuese. Raportet kontabël statutorë të Grupit janë baza për shpërndarjen e fitimit dhe ndarjeve të tjera. Legjislacioni shqiptar e identifikon bazën e shpërndarjes si fitimin neto të vitit aktual.

Fitimet për aksion. Fitimet për aksion përcaktohen duke pjestuar fitimin ose humbjen që i atribuohet pronarëve të bankës me numrin mesatar të ponderuar të aksioneve pjesëmarrëse në qarkullim gjatë vitit raportues.

(z) Angazhimet lidhur me kredinë

Ky zë përfshin kryesisht detyrimet kontingjente nga zotimet e patërhequra të huasë. Angazhimet e huasë duhet të raportohen kur mund të ndodhë një rrezik kredie. Këto përfshijnë angazhimet për të dhënë kredi, për të blerë letra me vlerë ose për të ofruar garanci dhe pranime. Provizionet për humbjet nga kreditë për zotimet për hua raportohen sipas provizioneve për detyrimet dhe ngarkesat. Shpesh, zotimet e huasë janë tërhequr vetëm pjesërisht dhe për këtë arsye përfshijnë një angazhim të tërhequr dhe një angazhim të patërhequr. Nëse nuk është e mundur të identifikohen veçmas humbjet e pritshme të kredisë të zbatueshme për një angazhim të tërhequr dhe ato për një angazhim të patërhequr, këto shfaqen së bashku me zhvlerësimet e aktivitetit financiar, në përputhje me SNRF 7. Humbjet totale të pritshme të kredisë paraqiten si një provizion nëse ato tejkalojnë vlerën kontabël bruto të aktivitetit financiar.

(aa) Kompensimi

Aktivitetet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shuma neto raportohet në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar vetëm kur ekziston një e drejtë e zbatueshme ligjrisht për të kompensuar shumat e njohura, dhe ka një qëllim që ose të shlyhet në bazë neto, ose të realizohet aktivi dhe të shlyejë detyrimin në të njëjtën kohë. Një e drejtë e tillë kompensimi (a) nuk duhet të jetë e kushtëzuar nga një ngjarje e ardhshme dhe (b) duhet të jetë ligjrisht e zbatueshme në të gjitha rrethanat e mëposhtme: (i) në rrjedhën normale të biznesit, (ii) raste të mbylljes dhe (iii) rasti i vështirësisë financiare ose falimentimit.

(bb) Paraqitja e pasqyrës së pozicionit financiar sipas rendit të likuiditetit.

Grupi nuk ka një cikël operativ qartësisht të identifikueshëm dhe për këtë arsye nuk paraqet aktivitetet dhe detyrimet korrente dhe afatgjata në pasqyrën e pozicionit financiar. Në vend të kësaj, analiza e aktiveve dhe detyrimeve sipas maturitetit të tyre të pritshëm është paraqitur në shënimin 34.

(cc) Krahasueshmëria

Të gjitha shumat raportohen ose ndërlidhen me informacion krahasues.

4. Vlerësimet dhe gjykimet kritike të kontabilitetit

Grupi bën vlerësime dhe supozime që ndikojnë në shumat e njohura në pasqyrat financiare të veçanta, dhe në vlerat kontabël të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar. Vlerësimet dhe gjykimet vlerësohen vazhdimisht dhe bazohen në përvojën e grupit drejtues dhe faktorë të tjerë, duke përfshirë pritshmëritë e ngjarjeve të ardhshme që besohet të jenë të arsyeshme sipas rrethanave. Grupi drejtues gjithashtu bën disa gjykime, përveç atyre që përfshijnë vlerësime, në procesin e zbatimit të politikave kontabël. Gjykimet që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare të veçanta dhe vlerësimet që mund të shkaktojnë një rregullim të rëndësishëm në vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar përfshijnë:

Parimi i vijimësisë

Grupi konsideron rrezikun e likuiditetit në planet e rimëkëmbjes, në procesin e vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm, duke vendosur kufij të përcaktuar mirë për kërkesën e saj për rrezik. Banka vlerëson se burimet e saj kapitale janë të disponueshme.

Grupi kryen rregullisht analiza të stress-testeve, për të testuar ndikimin e mundshëm të treguesve makroekonomikë në pozicionin financiar të saj, performancën dhe plotësimin e kërkesave rregullatore. Këto stress-teste janë të përqendruara kryesisht në ndikimin që disa skenarë makro dhe mikroekonomikë mund të kenë në portofolin e kredisë, duke qenë burimi kryesor i të ardhurave në pozicionin financiar të Grupit, përfshirë edhe rrezikun e tregut.

Nëse vlerësimet ose vlerësimet janë të nevojshme për kontabilitetin dhe matjen sipas rregullave të Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (SNK) / Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF), ato bëhen në përputhje me standardet përkatëse. Ato bazohen në përvojat e kaluara dhe faktorë të tjerë, si planifikimi dhe pritshmëritë ose parashikimet e ngjarjeve të ardhshme që duken të mundshme, bazuar në gjykimin aktual. Vlerësimet dhe supozimet bazë rishikohen në mënyrë të vazhdueshme. Ndryshimet në vlerësimet që prekin vetëm një periudhë do të merren parasysh vetëm në atë periudhë. Nëse preken edhe periudhat e mëposhtme të raportimit, ndryshimet do të merren parasysh në periudhën aktuale dhe në vijim. Supozimet kritike, vlerësimet dhe gjykimet kontabël janë si më poshtë:

Zhvlerësimi në biznesin e kreditimit

Zbatimi i politikave kontabël të Grupit kërkon gjykime kontabël të drejtimit. Grupi vlerëson mbi një bazë largpamëse humbjet e pritshme të kredisë që lidhen me aktivitetet e saj të instrumentit të borxhit të mbajtura me kosto të amortizuar dhe me ekspozimin që rrjedh nga angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare. Llogaritja e humbjeve të pritshme të kredisë (HPK) kërkon përdorimin e vlerësimeve kontabël që mund të mos përputhen domosdoshmërisht me rezultatet aktuale. Për të përcaktuar shumën e zhvlerësimit, duhet të përcaktohen parametra të rëndësishëm të rrezikut të kredisë si PM (Probabiliteti i mospagesës), HM (Humbja ne rast mospagese) dhe EM (Ekspozimi në rast mospagese), si dhe informacioni i orientuar drejt së ardhmes (parashikimet ekonomike). Vlerësuar nga drejtimi. Legjislati për rreziqet e kredisë rregullohet për këtë humbje të pritshme në çdo datë raportimi. Metodat për përcaktimin e shumës së zhvlerësimit shpjegohen në seksionin Zhvlerësimi i përgjithshëm nën parimet e

4. Vlerësimet dhe gjykimet Kritike kontabilitet (Vazhdim) Zhvlerësimi në biznesin e kreditimit (vazhdim)

njohjes dhe matjes. Për dhënie informacionesh shpjeguese shtesë mbi zhvlerësimin e aktiveve financiare, referojuni shënimit 31 Humbjet e pritshme të kredisë dhe shënimit 36 Risqet e kredisë.

Testet dinamike kryhen për të vlerësuar efektin që një rritje/ulje e ngjashme në goditjen e klientit do të kishte në secilin nga zërat e bilancit, detyrimit dhe fitimit dhe humbjes, për një periudhë të caktuar. Drejtimi i Grupit ka bërë një vlerësim të aftësisë së Grupit për të vazhduar aktivitetin duke marrë parasysh të gjithë faktorët e përmendur më sipër dhe janë përmbytur kriteret që Banka ka burimet për të vazhduar biznesin për të ardhmen e parashikueshme. Për më tepër, drejtimi nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të ngrejë dyshime të rëndësishme mbi aftësinë e Grupit për të vazhduar në vijimësi. Prandaj, Pasqyrat Financiare të Konsoliduara vazhdojnë të përgatiten mbi bazën e vazhdimësisë. Për informacione shpjeguese shtesë mbi menaxhimin e kapitalit, referojuni shënimit 37.

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

Vlera e drejtë është çmimi i marrë për shitjen e një aktivi ose i paguar për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes.

Kjo vlen pavarësisht nëse çmimi mund të vëzhgohet drejtpërdrejt apo është vlerësuar në bazë të një metode matjeje. Në përcaktimin e vlerës së drejtë të një aktivi ose pasivi, Banka merr në konsideratë disa veçori të aktivitetit ose detyrimit (p.sh. gjendja dhe vendndodhja e aktivitetit, ose kufizimet në shitjen dhe përdorimin e një aktivi) nëse pjesëmarrësit e tregut do t'i konsideronin gjithashtu këto veçori në përcaktimin e çmimit për blerjen e aktivitetit përkatës ose për transferimin e detyrimit në datën e matjes. Kur tregu për një instrument financiar nuk është aktiv, vlera e drejtë përcaktohet duke përdorur një teknikë vlerësimi ose model çmimi. Për metodat dhe modelet e vlerësimit, vlerësimet përdoren përgjithësisht në varësi të kompleksitetit të instrumentit dhe disponueshmërisë së të dhënave të bazuara në treg. Inputet për këto modele rrjedhin nga të dhënat e vëzhgueshme të tregut kur është e mundur. Në rrehanat të caktuara, rregullimet e vlerësimit janë të nevojshme për të llogaritur faktorë të tjerë si rreziku i modelit, rreziku i likuiditetit ose rreziku i kredisë. Modelet e vlerësimit përshkruhen në shënimet në seksionin mbi instrumentet financiare – sipas parimeve të njohjes dhe matjes. Gjithashtu, vlerat e drejta të instrumenteve financiare janë shpjeguar në shënimin (27) Vlera e drejtë e instrumenteve financiare.

Vlera neto e realizueshme e kolateraleve të riposeduara

Kolaterale të riposeduara përfaqësojnë pasuri të paluajtshme të blera nga Grupi për shlyerjen e huave të vonuara të cilat klasifikohen si inventarë në përputhje me SNK 2 "Inventarët". Aktivitet fillimisht u njohën me vlerën e drejtë kur bliheshin dhe maten me vlerën më të ulët midis kostos dhe vlerës neto të realizueshme dhe çdo zhvlerësim njihet në fitim ose humbje. Banka i rivlerëson këto aktive në baza vjetore duke përdorur një ekip vlerësues të jashtëm të pavarur dhe vlerësues të brendshëm të certifikuar, të cilët kanë kualifikime të duhura të njohura profesionale dhe përvojë të kohëve të fundit në vendndodhjen dhe kategorinë e pronës që vlerësohet.

Aktivitet dhe detyrimet tatimore të shtyra

Aktivitet tatimore të shtyra njihen vetëm në masën që është e mundur që në të ardhmen do të jetë i disponueshëm fitim i mjaftueshëm i tatuueshëm kundrejt të cilit mund të përdoren këto humbje tatimore të bartura, kredite tatimore ose diferenca të përkohshme të zbritshme. Për këtë qëllim përdoret një periudhë planifikimi prej pesë vitesh. Ky vlerësim kërkon gjykime dhe supozime të rëndësishme që duhen bërë nga grupi drejtues. Në përcaktimin e shumës së aktiveve tatimore të shtyra, grupi drejtues përdor informacionin historik të kapacitetit tatimor dhe rentabilitetit dhe, nëse është e nevojshme, rezultatet e parashikuara të operimit bazuar në planet e aprovuara të biznesit, duke përfshirë një rishikim të periudhës së pranueshme të bartjes..

Tatimet e shtyra nuk raportohen veçmas në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe janë trajtuar nën (26) Tatimet mbi të ardhurat. Në të kundërt, tatimet e shtyra tregohen veçmas në pasqyrën e pozicionit financiar dhe në shënimet nën (15) Detyrimet tatimore të shtyra.

5. Aplikimi i standardeve të reja dhe të rishikuara

Në vitin aktual, grupi ka aplikuar një numër ndryshimesh në Standardet e Kontabilitetit IFRS të lëshuara nga IASB që janë në fuqi të detyrueshme për një periudhë kontabël që fillon më 1 janar 2024 ose më pas. Miratimi i tyre nuk ka pasur ndonjë ndikim material në zbulimet ose në shumat e raportuara në këto pasqyra financiare.

Standardet e reja të mëposhtme, ndryshimet në standardet ekzistuese dhe interpretimi i lëshuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK) janë në fuqi për periudhën aktuale të raportimit:

- Ndryshime në IAS 1 Klasifikimi i Detyrimeve si Afatshkurtra ose Jo-Aktual. Grupi ka miratuar ndryshimet në IAS 1, të publikuara në janar 2020, për herë të parë në vitin aktual. Ndryshimet ndikojnë vetëm në prezantimin e detyrimeve si afatshkurtra ose jo-aktual në pasqyrën e pozicionit financiar dhe jo në shumën ose kohën e njohjes së ndonjë aktivi, detyrimi, të ardhure ose shpenzimi, ose informacionin e zbuluar në lidhje me ato zëra. Ndryshimet sqarojnë se klasifikimi i detyrimeve si afatshkurtra ose jo-afatshkurtra bazohet në të drejtat që ekzistojnë në fund të periudhës raportuese, specifikojnë se klasifikimi nuk ndikohet nga pritjet nëse një njësi do të ushtrojë të drejtën e saj për të shtyrë shlyerjen e një detyrimi, shpjegojnë se të drejtat ekzistojnë nëse marrëveshjet përmbyshen në fund të periudhës raportuese dhe prezantojnë një përkufizim të 'zgjidhjes' për të sqaruar se zgjidhja i referohet trans-

ferimit tek pala tjetër të parave të gatshme, instrumenteve të kapitalit, aktiveve ose shërbimeve të tjera. Ndryshimet nuk patën ndikim në pasqyrën e pozicionit financiar të Grupit, e cila paraqitet sipas rendit të likuiditetit.

- Ndryshime në SNK 1 - Detyrimet Afatshkurtra me Marrëveshje. Grupi ka miratuar ndryshimet në SNK 1, të publikuara në nëntor 2022, për herë të parë në vitin aktual. Ndryshimet specifikojnë se vetëm marrëveshjet që një njësi duhet t'i përmbushë në ose para fundit të periudhës së raportimit ndikojnë në të drejtën e njësisë ekonomike për të shtyrë shlyerjen e një detyrimi për të paktën dymbëdhjetë muaj pas datës së raportimit (dhe për këtë arsye duhet të merren në konsideratë në vlerësimin e klasifikimit të detyrimit si aktual ose jo-aktual). Marrëveshje të tilla ndikojnë nëse e drejta ekziston në fund të periudhës së raportimit, edhe nëse pajtueshmëria me marrëveshjen vlerësohet vetëm pas datës së raportimit (p.sh. një marrëveshje e bazuar në pozicionin financiar të njësisë ekonomike në datën e raportimit që vlerësohet për pajtueshmëri vetëm pas datës së raportimit). BSNK gjithashtu specifikon se e drejta për të shtyrë shlyerjen e një detyrimi për të paktën dymbëdhjetë muaj pas datës së raportimit nuk ndikohet nëse një njësi ekonomike duhet të përmbushë një marrëveshje vetëm pas periudhës së raportimit. Megjithatë, nëse e drejta e njësisë ekonomike për të shtyrë shlyerjen e një detyrimi i nënshtrohet përmbushjes së marrëveshjeve nga njësi ekonomike brenda dymbëdhjetë muajve pas periudhës së raportimit, një njësi ekonomike zbulon informacion që u mundëson përdoruesve të pasqyrave financiare të kuptojnë rrezikun që detyrimet të bëhen të pagueshme brenda dymbëdhjetë muajve pas periudhës së raportimit. Kjo do të përfshinte informacion në lidhje me marrëveshjet (duke përfshirë natyrën e marrëveshjeve dhe kur subjekti kërkohet t'i përmbushë ato), vlerën kontabël të detyrimeve përkatëse dhe faktet dhe rrethanat, nëse ka, që tregojnë se subjekti mund të ketë vështirësi në përmbushjen e marrëveshjeve. Ndryshimet nuk patën ndikim në pasqyrën e pozicionit financiar të Grupit, e cila paraqitet sipas rendit të likuiditetit.
- Ndryshime në SNK 7 Pasqyra e Flukseve të Parave dhe SNRF 7 Instrumentet Financiare: Zbulime të titulluara Marrëveshjet e Financimit të Furnizuesit. Grupi ka miratuar ndryshimet në SNK 7 dhe SNRF 7 të titulluara Marrëveshjet e Financimit të Furnizuesit për herë të parë në vitin aktual. Ndryshimet shtojnë një objektivi zbulimi në SNK 7 duke deklaruar se një subjekt kërkohet të zbulojë informacion në lidhje me marrëveshjet e saj të financimit të furnizuesit që u mundëson përdoruesve të pasqyrave financiare të vlerësojnë efektet e këtyre marrëveshjeve në detyrimet dhe flukset e parave të subjektit. Përveç kësaj, SNRF 7 është ndryshuar për të shtuar marrëveshjet e financimit të furnizuesit si një shembull brenda kërkesave për të zbuluar informacion në lidhje me ekspozimin e një subjekti ndaj përqendrimit të rrezikut të likuiditetit. • Ndryshime në SNRF 16 Qiratë - Detyrimi i Qirasë në një Shitje dhe Rimarrje me Qira. Banka ka miratuar ndryshimet në SNRF 16 për herë të parë në vitin aktual. Ndryshimet në SNRF 16 shtojnë kërkesa të mëvonshme matjeje për transaksionet e shitjes dhe rimarrjes me qira që plotësojnë kërkesat në SNRF 15 Të Ardhurat nga Kontratat me Klientët që duhet të kontabilizohen si shitje. Ndryshimet kërkojnë që shitësi-qiramarrësi të përcaktojë 'pagesat e qirasë' ose 'pagesat e rishikuara të qirasë' në mënyrë të tillë që shitësi-qiramarrësi të mos njohë një fitim ose humbje që lidhet me të drejtën e përdorimit të mbajtur nga shitësi-qiramarrësi, pas datës së fillimit. Ndryshimet nuk ndikojnë në fitimin ose humbjen e njohur nga shitësi-qiramarrësi në lidhje me ndërprerjen e pjesshme ose të plotë të një qiraje. Pa këto kërkesa të reja, një shitës-qiramarrës mund të ketë njohur një fitim mbi të drejtën e përdorimit që mban vetëm për shkak të një rimatjeje të detyrimit të qirasë.
- Ndryshime në SNRF 16 Qiratë - Detyrimi i Qirasë në një Shitje dhe Rimarrje me Qira. Grupi ka miratuar ndryshimet në SNRF 16 për herë të parë në vitin aktual. Ndryshimet në SNRF 16 shtojnë kërkesa pasuese për matje për transaksionet e shitjes dhe rimarrjes me qira që plotësojnë kërkesat në SNRF 15 Të Ardhurat nga Kontratat me Klientët që duhen kontabilizuar si shitje. Ndryshimet kërkojnë që shitësi-qiramarrësi të përcaktojë 'pagesat e qirasë' ose 'pagesat e rishikuara të qirasë' në mënyrë të tillë që shitësi-qiramarrësi të mos njohë një fitim ose humbje që lidhet me të drejtën e përdorimit të mbajtur nga shitësi-qiramarrësi, pas datës së fillimit. Ndryshimet nuk ndikojnë në fitimin ose humbjen e njohur nga shitësi-qiramarrësi në lidhje me ndërprerjen e pjesshme ose të plotë të një qiraje. Pa këto kërkesa të reja, një shitës-qiramarrës mund të ketë njohur një fitim mbi të drejtën e përdorimit që mban vetëm për shkak të një rimatjeje të detyrimit të qirasë (për shembull, pas një modifikimi ose ndryshimi të afatit të qirasë) duke zbatuar kërkesat e përgjithshme në SNRF 16. Kjo mund të kishte qenë veçanërisht rasti në një rimarrje me qira që përfshin pagesa të ndryshueshme të qirasë që nuk varen nga një indeks ose normë.

Si pjesë e ndryshimeve, BSNK ndryshoi një Shembull Ilustrues në SNRF 16 dhe shtoi një shembull të ri për të ilustruar matjen pasuese të një aktivi me të drejtë përdorimi dhe detyrimi të qirasë në një transaksion shitjeje dhe rimarrjeje me pagesa të ndryshueshme të qirasë që nuk varen nga një indeks ose normë. Shembujt ilustrues sqarojnë gjithashtu se detyrimi që lind nga një transaksion shitjeje dhe rimarrjeje me qira që kualifikohet si një shitje duke zbatuar SNRF 15 është një detyrim qiraje. Një shitës-qiramarrës zbaton ndryshimet në mënyrë retrospektive në përputhje me SNK 8 për transaksionet e shitjes dhe rimarrjes me qira të lidhura pas datës së zbatimit fillestar, e cila përcaktohet si fillimi i periudhës vjetore të raportimit në të cilën njësi ekonomike zbatoi për herë të parë SNRF 16. Zbatimi i ndryshimeve të mësipërme nuk pati ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të veçanta të Grupit.

5. Aplikimi i standardeve të reja dhe të rishikuara (Vazhdim)

Amendime të reja kontabël

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, Grupi nuk i ka zbatuar Standardet e Kontabilitetit SNRF të reja dhe të rishikuara të mëposhtme që janë lëshuar, por që ende nuk janë në fuqi:

5. Ndryshime në SNK 21 Mungesa e Ndërrueshmërisë
6. SNRF 18 Paraqitja dhe Zbulimet në Pasqyrat Financiare.
7. SNRF 19 Filiale pa Përgjegjësi Publike: Zbulimet

Nëse nuk përshkruhet ndryshe më sipër, standardet dhe interpretimet e reja nuk pritet të ndikojnë ndjeshëm në pasqyrat financiare të Grupit.

Menaxhmenti parashikon që të gjitha deklaratat përkatëse do të miratohen për periudhën e parë që fillon në ose pas datës së hyrjes në fuqi të publikimit. .

6. Arka, banka qëndrore dhe depozitat e tjera pa afat

Paraja dhe ekuivalentet e saj më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Arka	18,102,478	18,660,044
Balancat në bankat qendrore:	19,421,155	23,216,834
nga e cila, balancat e kufizuara - Rezerva e detyrueshme	17,194,952	17,453,547
Depozita të tjera pa afat në bankë	2,001,761	734,173
nga e cila, balancat e kufizuar si garanci bankare	166,434	156,754
Total	39,525,3941	42,611,051

Arka, banka qëndrore dhe depozita të tjera pa afat përfshijnë para në dorë, llogaritë rrjedhëse dhe rezervat e detyrueshme në Bankën Qendrore të Shqipërisë, si dhe depozitat pa afat në bankat që paguhen menjëherë.

Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore nuk është për përdorim të përditshëm nga Banka dhe përfaqëson një rezervë minimale depozite, të kërkuar nga Banka Qendrore. Kjo rezervë llogaritet si një përqindje e caktuar ndaj depozitave të klientëve që ndryshon sipas valutës apo afatit të maturimit. Norma e rezervës së detyruar në Lek është përkatësisht 7.5% dhe 5% e depozitave të klientëve në Lek me afat maturimi jo më të gjatë se 12 muaj dhe nga 12 muaj deri në 2 vjet. Norma e rezervës së detyruar në valutë është përkatësisht 12.5% dhe 20% e depozitave të klientëve në valutë kur ato janë nën 50% dhe mbi 50% e depozitave të klientëve gjithsej.

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë aktive financiare shumë likuide me maturitet fillestar prej tre muajsh ose më pak nga data e blerjes që i nënshtrohen një rreziku të parëndësishëm të ndryshimeve në vlerën e tyre të drejtë dhe përdoren nga Banka në administrimin e angazhimeve të saj afatshkurtra. Një pasqyrë e parasë dhe ekuivalentëve të saj të përfshira në pasqyrën e flukseve të parasë paraqitet më poshtë:

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Arka	18,102,478	18,660,044
Balancat në bankën qendrore, pa përfshirë rezervën e detyrueshme	2,226,204	5,763,286
Depozita të tjera pa afat, pa përfshirë balancat e kufizuara	1,835,327	577,419
Hua dhe paradhënie ndaj bankës qendrore	643	291
Hua dhe paradhënie të tjera ndaj bankave të tjera	19,797,063	27,248,444
Totali i parasë dhe ekuivalenteve të saj të përfshira në pasqyrën e flukseve të parasë	41,961,715	52,249,484

7. Aktive financiare – me kosto të amortizuar

Aktivët financiarë me kosto të amortizuar përbëhen nga letrat me vlerë të borxhit dhe huatë dhe paradhëniet, si më poshtë:

Në mijë LEK	Më 31 dhjetor 2024		Më 31 dhjetor 2023	
	Vlera kontabël bruto	Zhvlerësimi i akumuluar	Vlera kontabël	Zhvlerësimi i akumuluar
Letrat me vlerë të borxhit	107,200,650	(45,815)	107,154,835	(71,572)
Institucione qeveritare	107,200,650	(45,815)	107,154,835	(71,572)
Bankat	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie	161,835,420	(8,438,441)	153,396,979	(8,473,953)
Bankat qendrore	643	-	643	-
Qeveritë e përgjithshme	321	(1)	320	(1)
Bankat	19,797,110	(47)	19,797,063	(45)
Korporata të tjera financiare	4,417,368	(29)	4,417,339	(1,003)
Korporatat jo-financiare	75,296,626	(5,281,429)	70,015,197	(5,338,048)
Personale	62,323,352	(3,156,935)	59,166,417	(3,134,856)
Totali	269,036,070	(8,484,256)	260,551,814	(8,545,525)
			Vlera kontabël bruto	Vlera kontabël
			104,647,840	104,576,268
			104,647,840	104,576,268
			-	-
			156,066,099	147,592,146
			291	291
			232	231
			27,248,489	27,248,444
			523,654	522,651
			71,277,073	65,939,025
			57,016,360	53,881,504
			260,713,939	252,168,414

8. Aktive financiare - të përcaktuara me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes

Aktivët financiarë- Me vlerë të drejtë përmes fitimit dhe humbjes më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 detajo-hen si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
	letrat me vlerë të borxhit	415,043
Total	415,043	137,651

9. Emri i mirë

Gjatë vitit 2009, Raiffeisen Bank bleu 100% të aksioneve të Raiffeisen INVEST – Shoqëri. Administruese e Fond-eve të Pensionist dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive sh.a. ("Raiffeisen INVEST"), për një shumë prej 109,648 mijë lekë. Blerja është miratuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare në bazë të vendimit Nr.30, datë 26.03.2009, i regjistruar në Regjistrin Kombëtar Shqiptar më 23 Prill. Raiffeisen INVEST ka një kapital të paguar prej 90 milionë lekë më 31 dhjetor 2024 (2023: 90 milionë lekë).

Në datën e blerjes Emri i mirë u llogarit si tejkalimi i kostos së kombinimit të biznesit mbi aktivet neto të identifikuar të njësishë ekonomike të blerë, duke rezultuar në një shumë prej 92,783 mijë Lek. Aktivet neto të identifikuara të njësishë ekonomike të blerë në datën e blerjes përafrojnë vlerën e tyre të drejtë në një shumë prej 16,865 mijë Lek.

Emri i mirë testohet për zhvlerësim të paktën çdo vit ose sa herë që ka indikacione se emri i mirë mund të zhvlerësohet. Më 31 dhjetor 2024, vlera kontabël e njësishë gjeneruese të mjeteve monetare, së cilës i është ndarë emri i mirë, nuk e kalon shumën e saj të rikuperueshme dhe për këtë arsye emri i mirë konsiderohet të mos jetë i zhvlerësuar. Asnjë humbje nga zhvlerësimi nuk është njohur në pasqyrën e konsoliduar të të ardhurave për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 (2023: zero).

10. Aktive afatgjata materiale dhe jo-materiale

Aktivt afatgjata materiale dhe jo-materiale më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Aktive materiale afatgjatë	3,265,285	3,468,559
Toka dhe ndërtesat që përdoren nga Banka për qëllimet e veta	683,370	673,336
Toka dhe ndërtesa të tjera (aktive afatgjata materiale për investim)	72,064	74,084
Mobiljet e zyrës, pajisjet dhe mjetet e tjera fikse materiale	1,096,794	1,204,409
E Drejta e perdorimit	1,413,057	1,516,730
Aktive jo-materiale afatgjatë	2,252,746	2,208,500
Programe dhe licenca	2,252,746	2,208,500
Totali	5,518,031	5,677,059

Klasa e Software-it përfshin software të zhvilluar nga brenda në vlerën 110,153 mijë Lek (2023: 115,123). Vlera e drejtë e pronave të investuara të mbartura me modelin e kostos më 31 dhjetor 2024 është 63,404 mijë lekë, 31 dhjetor 2023 është 63,187 mijë lekë.

Të ardhurat nga qerata nga investimi i aktiveve afatgjata materiale prej 2,422 mijë Lek (2023: 4,619 mijë Lek) janë njohur në të ardhura të tjera neto operative (ju lutemi referojuni shënimit 22).

Në mijë LEK	Aktive afatgjata materiale	Toka dhe ndërtesat që përdoren nga Banka për qëllimet e veta	Toka dhe ndërtesat tjera (aktive afatgjata materiale për investim)	Mobiljet e zyrës, pajisjet dhe mjetet e tjera fikse materiale	E drejta e përdorimit të pasurisë	Aktive afatgjata jo-materiale	Programme dhe licenca	Total
Në 1 Janar 2024	7,021,766	1,027,853	109,244	3,588,998	2,295,671	4,593,591	4,593,591	11,615,357
Shtesat	408,434	56,668	-	209,689	142,077	402,243	402,243	810,677
Asgjesimet	(213,337)	(401)	-	(151,843)	(61,093)	(67,627)	(67,627)	(280,964)
Transfertat	(5,510)	(196)	-	196	(5,510)	-	-	(5,510)
Më 31 dhjetor 2024	7,211,353	1,083,924	109,244	3,647,040	2,371,145	4,928,206	4,928,206	12,139,559

Banka njohu më 31 dhjetor 2024 "aktive jo-materiale të gjeneruara brenda Grupit" në përputhje me SNK 38 në shumën 110,153 mijë Lek. Ato janë kosto e personelit dhe kosto të tjera përkatëse që lidhen me zhvillimin e software-it të përdorur brenda vendit gjatë vitit kalendarik 2024.

Në mijë LEK	Aktive afatgjata materiale	Toka dhe ndërtesat që përdoren nga Banka për qëllimet e veta	Toka dhe ndërtesa tjera (aktive afatgjata materiale për investim)	Mobiljet e zyrës, pajisjet dhe mjetet e tjera fikse materiale	E drejta e përdorimit të pasurisë	Aktive afatgjata jo-materiale	Programme dhe licenca	Total
Amortizimi i akumuluar më 1 Janar 2024	(3,553,205)	(354,516)	(35,160)	(2,384,588)	(778,941)	(2,385,092)	(2,385,092)	(5,938,297)
Amortizimi i akumuluar për aktivet e shitura	204,537	389	-	146,702	57,446	67,643	67,643	272,180
Amortizimet	(597,400)	(46,427)	(2,020)	(312,360)	(236,593)	(358,012)	(358,012)	(955,412)
Riklasifikimi	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizimi i akumuluar më 31 dhjetor 2024	(3,946,068)	(400,554)	(37,180)	(2,550,246)	(958,088)	(2,675,461)	(2,675,461)	(6,621,529)
Shuma mbajtëse Më 31 dhjetor 2024	3,265,285	683,370	72,064	1,096,794	1,413,057	2,252,746	2,252,746	5,518,031

10. Aktive afatgjata materiale dhe jo-materiale (Vazhdim)

Në mijë LEK	Aktive afatgjata materiale	Toka dhe ndërtesat që përdoren nga Banka për qëllimet e veta	Toka dhe ndërtesa të tjera (aktive afatgjata materiale për investim)	Mobiljet e zyrës, pajisjet dhe mjetet e tjera fikse materiale	E drejta e përdorimit të pasurisë	Aktive afatgjata jo-materiale	Programme dhe licenca	Total
Në 1 Janar 2023	6,968,617	1,222,208	109,244	3,417,762	2,219,403	4,196,734	4,196,734	11,165,351
Shtesat	590,198	58,880	-	444,184	87,134	499,694	499,694	1,089,892
Asgjesimet	(537,048)	(253,234)	-	(272,948)	(10,866)	(102,838)	(102,838)	(639,886)
Transfertet	-	-	-	-	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2023	7,021,766	1,027,853	109,244	3,588,998	2,295,671	4,593,591	4,593,591	11,615,357
Shuma mbajtëse Më 31 dhjetor 2024	3,265,285	683,370	72,064	1,096,794	1,413,057	2,252,746	2,252,746	5,518,031
Në mijë LEK	Aktive afatgjata materiale	Toka dhe ndërtesat që përdoren nga Banka për qëllimet e veta	Toka dhe ndërtesa të tjera (aktive afatgjata materiale për investim)	Mobiljet e zyrës, pajisjet dhe mjetet e tjera fikse materiale	E drejta e përdorimit të pasurisë	Aktive afatgjata jo-materiale	Programme dhe licenca	Total
Amortizimi i akumuluar më 1 Janar 2023	(3,517,901)	(564,419)	(33,087)	(2,351,314)	(569,081)	(2,151,458)	(2,151,458)	(5,669,359)
Amortizimi i akumuluar për aktivet e shitura	535,428	252,731	-	262,069	20,628	68,913	68,913	604,341
Amortizimet	(570,735)	(42,830)	(2,073)	(295,344)	(230,488)	(302,545)	(302,545)	(873,280)
Riklasifikimi	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizimi i akumuluar më 31 dhjetor 2023	(3,553,208)	(354,518)	(35,160)	(2,384,589)	(778,941)	(2,385,090)	(2,385,090)	(5,938,298)
Shuma mbajtëse Më 31 dhjetor 2023	3,468,559	673,336	74,084	1,204,409	1,516,730	2,208,500	2,208,500	5,677,059

Banka jep me qera zyra të ndryshme, kontrata IT dhe ATM. Kontratat e qerasë zakonisht përpilohen për periudha fikse nga 1 vit deri në 5 vjet, por që kanë mundësi zgjatjeje. Të gjitha qeratë njihen si një aktiv me të drejtë përdorimi dhe një detyrim përkatës që nga data kur aktivi i marrë me qera bëhet i disponueshëm për përdorim.

E drejta e përdorimit të aktiveve sipas kategorive të artikujve bazë analizohet si më poshtë:

Në mijë LEK	Ndërtesat	Kontratat e IT	ATM	Makina	Total
Vlera kontabël më 31 dhjetor 2023	1,482,085	3,007	18,577	13,061	1,516,730
Shtesat	122,808	2,850	16,418	-	142,076
Ndërprerja e parakohshme	(66,534)	-	(67)	-	(66,601)
Shpenzimi i amortizimit	(169,100)	(1,111)	(6,760)	(2,177)	(179,148)
Vlera kontabël më 31 dhjetor 2024	1,369,259	4,746	28,168	10,884	1,413,057

Dalja totale e parave për qeratë në vitin 2024 ishte 220,893 mijë LEK (2023: 233,031 mijë LEK). Ju lutemi të shi-koni shënimin 3 dhe 13 për shpalosjet e detyrimeve të qerasë. Ju lutemi të shikoni shënimin 24.3 për dhënien e informacioneve shpjeguese të shpenzimeve në lidhje me qeratë afatshkurtra të kontabilizuara për zbatimin e SNRF 16.

11. Aktive të riposeduara

Kolaterale të riposeduara përfaqësojnë pasuri të paluajtshme të blera nga Grupi për shlyerjen e kredive të paguara. Banka pret të shesë aktivet në të ardhmen e afërt. Aktivet nuk plotësojnë përkufizimin e aktiveve afatgjata të mbajtura për shitje dhe klasifikohen si inventarë në përputhje me SNK 2 "Inventarët". Kolaterale fillimisht njihen me vlerën e drejtë kur blihen.

Kolaterali i riposeduar më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 është i detajuar si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Kolaterale të riposeduara	930,952	1,277,706
Zhvlerësimi kolateralit të riposeduar	(704,638)	(918,264)
Total	226,314	359,443

Lëvizjet në zhvlerësimin e kolateraleve të riposeduara janë si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2025
Balanca në fillim të vitit	918,264	853,947
Shtesa në zhvlerësim	73,800	166,136
Rimarrje e zhvlerësimit	(287,426)	(101,819)
Balanca në fund të vitit	704,638	918,264

12. Aktive të tjera

Aktivitet të tjera më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Parapagimet dhe të tjera të shtyra	409,356	504,819
Aktive të tjera	963,756	577,531
Totali	1,373,112	1,082,350

Parapagimet dhe shtyrjet e tjera lidhen me shpenzimet e parapaguara për shërbimet që do të kryhen në periudhat e ardhshme. Shpenzimet e parapaguara në vitin 2024 ishin 302,288 mijë lekë (2023: 363,579 mijë lekë). Asetet e tjera janë të lidhura me debitorët e Grupit.

13. Detyrimet financiare – me kosto të amortizuar

Detyrimet financiare më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Detyrime ndaj bankave	17,645,057	10,593,956
Llogari rrjedhëse / depozita njëditore / të shlyeshme me njoftim	2,795,265	2,331,673
Depozitat me afat maturimi	12,861,164	6,155,338
Detyrimet financiare të varura	1,988,628	2,106,945
Depozitat nga klientët	252,259,692	254,723,652
Llogari rrjedhëse / depozita njëditore / e shlyeshme me njoftim	224,845,135	226,282,082
Depozitat me afat maturimi	27,414,557	28,441,570
Detyrime të tjera financiare	730,550	1,857,056
Detyrimet e qerasë	1,218,927	1,337,595
Totali	271,854,226	268,512,259

Tabela e mësipërme jep një ndarje të depozitave nga bankat dhe klientët sipas produktit.

Më 22 nëntor 2023, RBAL mori një borxh të varur nga Raiffeisen International në shumën prej 20 milionë eurosh me një afat prej 10 vitesh, të paanullueshëm për 5 vjet. Sipas miratimit zyrtar të rregullatorit lokal, ky instrument kualifikohet si kapital i Nivelit 2 për kërkesat e kapitalit lokal, duke filluar nga nëntori 2023.

Në tetor 2023, u nënshkrua një marrëveshje për kredi të preferuara të nivelit të lartë me BERZH-in në shumën 50 milionë euro dhe Fondin OPEC në shumën 20 milionë euro, me një afat prej 6 vitesh, të paanullueshëm për 5 vjet, që do të disbursohet në këste gjatë gjithë periudhës 2023-2025. Sipas miratimit zyrtar të Autoritetit Lokal të Zgjidhjes së Problemeve (Banka Qëndrore e Shqipërisë), këto instrumente kualifikohen si MREL (kërkesa mini-male për fondet e veta dhe detyrimet e pranueshme) të pranueshme sipas Standardeve Lokale, duke filluar nga dhjetori 2023. Që nga 31 dhjetori 2024, RBAL mori transhen e parë dhe të dytë të financimit të lartpërmendur në shumat përkatëse, 30 milionë euro nga BERZH dhe 20 milionë euro nga Fondi OPEC.

Tabela e mëposhtme tregon efektet monetare dhe jo-monetare për detyrimet që rrjedhin nga aktivitetet financiare sipas SNK 7 më 31 dhjetor 2024:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	Flukset hyrëse	Qera të reja	Dividend i deklaruar	Daljet	Interesi i përlogarit	Ndryshime të tjera (p.sh. ndryshime në FX)	31 dhjetor 2024
Borxhi i varur	2,106,945	-	-	-	(256,857)	-	138,540	1,988,628
Detyrimet e qerasë	1,337,595	-	156,827	-	(220,893)	28,653	(83,255)	1,218,927
Dividend i pagueshëm	-	-	-	5,413,684	(5,413,684)	-	-	-
Total	3,444,540	-	156,827	5,413,684	(5,891,434)	28,653	55,285	3,207,555

Tabela e mëposhtme tregon efektet monetare dhe jo-monetare për detyrimet që rrjedhin nga aktivitetet financiare sipas SNK 7 më 31 dhjetor 2023:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2023	Flukset hyrëse	Qera të reja	Dividend i deklaruar	Daljet	Interesi i përlogarit	Ndryshime të tjera (p.sh. ndryshime në FX)	31 dhjetor 2023
Borxhi i varur	-	2,106,945	-	-	-	-	-	2,106,945
Detyrimet e qerasë	1,522,083	-	105,001	-	(233,031)	27,633	(114,091)	1,337,595
Dividend i pagueshëm	-	-	-	5,029,895	(5,029,895)	-	-	-
Total	1,522,083	-	105,001	5,029,895	(5,029,895)	27,633	(114,091)	3,444,540

Tabela e mëposhtme ofron një ndarje të bilanceve nga grupet dhe klientët sipas segmenteve të biznesit:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Institucione qeveritare	5,723,165	6,484,232
Bankat	14,232,110	7,876,792
Korporata të tjera financiare	3,412,948	2,717,164
Korporata jo-financiare	54,620,443	55,420,786
Individët	191,916,083	192,818,634
Totali	269,904,749	265,317,608

Tabela e mëposhtme tregon analizën e maturimit të detyrimeve të qerasë, duke treguar pagesat e qerave të paskontuara për t'u paguar pas datës së raportimit; vlerat kontabël përkatëse paraqiten nën detyrimet financiare – kosto e amortizuar:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Deri në 1 vit	211,443	213,618
Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	700,929	729,396
Më shumë se 5 vjet	306,555	394,581
Totali	1,218,927	1,337,595

14. Provizione për detyrimet

Provizionet për detyrimet dhe tarifatat më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Provizione për zërat jashtë bilancit	231,873	289,121
Provizione për detyrimet dhe angazhimet jashte bilanci	231,873	289,121
Shpenzime te përlogaritura për stafin	148,725	145,918
Pagesa bonusu	148,725	145,918
Provizione të tjera	61,907	61,499
Çështje ligjore dhe tatimore	59,517	61,399
Provizione të tjera	2,390	100
Totali	442,505	496,538

Tabela e mëposhtme tregon ndryshimet në provizionet për detyrimet dhe tarifatat në vitin raportues, megjithëse nuk përfshihen provizionet për zërat jashtë bilancit sipas SNRF 9 prej 231,873 mijë lekë. Këto janë paraqitur në (31) Humbjet e pritshme të kredisë.

Në mijë LEK	1 janar 2024	Alokimet	Lirimi	Përdorimi	Transferta, diferenca shkëmbimi	31 dhjetor 2024
Shpenzime te perlloga-ritura për stafin	145,556	162,761	-	(159,592)	-	148,725
Pagesa bonusu	145,556	162,761	-	(159,592)	-	148,725
Provizione të tjera	61,499	6,539	(4,673)	(1,458)	-	61,907
Çështje ligjore dhe tati-more	61,399	4,149	(4,573)	(1,458)	-	59,517
Provizione të tjera	100	2,390	(100)	-	-	2,390
Totali	207,055	169,300	(4,673)	(161,050)	-	210,632

15. Aktivet / detyrimet tatimore te shtyra

Aktivitet/detyrimet tatimore të shtyra që rrjedhin nga zërat e mëposhtëm:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2023	Njihet në fitim ose humbje	31 dhjetor 2024
Aktive afatgjata materiale dhe jo-materiale	(51,208)	18,696	(32,512)
Total	(51,208)	18,696	(32,512)

Në mijë LEK	31 dhjetor 2021	Njihet në fitim ose humbje	31 dhjetor 2023
Aktive afatgjata materiale dhe jo-materiale	(26,314)	(19,982)	(46,296)
Total	(26,314)	(19,982)	(46,296)

16. Detyrimet tatimore aktuale

Detyrimet aktuale tatimore lidhen me tatimin që duhet t'i paguhen organeve tatimore në lidhje me tatimin mbi të ardhurat (për më shumë detaje referojuni shënimit 26).

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Detyrimet tatimore aktuale	295,839	546,920
Total	295,839	546,920

17. Detyrime të tjera

Detyrimet e tjera më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Të ardhurat e shtyra dhe shpenzimet e përlogaritura	443,211	292,808
Detyrime ndaj punonjësve	79,314	67,556
Detyrime të tjera tatimore	160,238	113,269
Detyrime të ndryshme	307,497	253,680
Pushimet e jo të realizuara	67,678	38,248
Totali	1,057,938	765,561

Shpenzimet e përlogaritura lidhen me pagat e personelit, fushatat e marketingut, qeranë, sigurinë e ndërtesës, IT, shpenzimet ligjore dhe shpenzime të tjera operative të periudhës për të cilën ende nuk është marrë një faturë. Shuma e shpenzimeve të përlogaritura në vitin 2024 është mijë LEK 300,287 (2023: mijë LEK 268,838). Rritja e detyrimeve krahasuar me periudhën paraprake ka ardhur si pasojë e rritjes së shpenzimeve për mirëmbajtjen e IT-së, shpenzimet ligjore dhe sigurinë e ndërtesave.

Të ardhurat e shtyra lidhen me tarifat administrative të parapaguara për letrën kreditore dhe garancitë nga klientët.

18. Kapitali aksionar

Kapitali në 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 detajohet si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Kapitali aksionar	14,178,593	14,178,593
Rezerva të tjera	3,306,190	3,306,190
Fitimet të pashpërndara	16,527,603	14,269,751
nga të cilat, fitimi për vitin	7,671,536	6,555,376
Total	34,012,386	31,754,534

Zhvillimi i kapitalit neto tregohet nën pasqyrën e ndryshimeve në seksionin e kapitalit neto.

- Kapitali i nënshkruar

Kapitali i Grupit është 14,178,593 mijë LEK, i përbërë nga 7,000 aksione (2023: 7,000 aksione). Kapitali i shoqërisë mëmë është i barabartë me 14,178,593 mijë LEK dhe vlera nominale e çdo aksioni është 2,025,513 LEK (2023: 14,178,593 mijë LEK, i përbërë nga 7,000 aksione me vlerë nominale 2,025,513 LEK secila).

- Rezerva të tjera

Rezerva ligjore përcaktohet nga shpërndarja e fitimit neto pas tatimit në përputhje me ligjin nr.9901, datë 14.04.2008 "Për sipërmarrësit dhe shoqëritë tregtare".

Rezerva rregullatore përcaktohet në përputhje me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 69, datë 18 dhjetor 2014.

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Rezervat rregullative	1,852,979	1,852,979
Rezervat ligjore	1,453,211	1,453,211
Total	3,306,190	3,306,190

19. Të ardhurat nga interesat, neto

Të ardhurat neto nga interesi për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Të ardhura nga interesi		
Aktive financiare - kosto e amortizuar	13,861,853	12,602,091
Aktive të tjera	96,748	98,121
Të ardhura nga interesat mbi detyrimet financiare	-	-
Të ardhurat nga interesat me metodën e interesit efektiv	13,958,601	12,700,212
Të ardhura të tjera nga interesat	13,235	4,215
Totali i të ardhurave nga interesi	13,971,836	12,704,427
Shpenzime për interesat		
Detyrimet financiare - kosto e amortizuar	(707,679)	(216,028)
Shpenzimet e interesit për aktivet financiare	-	(1,581)
Shpenzimet e interesit për detyrimet e qerasë	(28,677)	(27,712)
Shpenzimet totale të interesit	(736,356)	(245,321)
Të ardhura nga interesat, neto	13,235,480	12,459,106

Të ardhurat nga interesi duke përdorur normën efektive të interesit të njohur për Huatë dhe paradhëniet në vitin 2024 janë 9,453 milionë LEK (2023: 9,445 milionë LEK).

Shpenzimet për interesa nga Detyrimet financiare – me kosto të amortizuar, lidhen kryesisht me borxhin e varur të marrë nga Raiffeisen International në vitin 2024 në shumën 255 milionë lekë (2023: 29 milionë lekë), si dhe me huatë të marra nga EBRD dhe OPEC (të pranueshme për MREL) në vitin 2024 në shumën 267 milionë lekë (2023: 8 milionë lekë).

20. Të ardhurat neto të tarifave dhe komisionet

Të ardhurat neto nga tarifave dhe komisionet për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Kliringu, shlyerja dhe shërbimet e pagesave	3,475,111	3,150,647
Kredi për biznesin	235,925	133,132
Letrat me vlerë	36,272	37,449
Transaksionet në valutë të huaj	613,857	344,970
Të tjera	790,971	704,418
Të ardhurat totale nga komisionet nga kontratat me klientët	5,152,136	4,370,616
Kontratat e garancisë financiare dhe angazhimet e huasë	18,075	22,710
Të ardhurat totale nga komisionet	5,170,211	4,393,326
Kliringu, shlyerja dhe shërbimet e pagesave	(1,539,733)	(1,411,932)
Kredi dhe garanci për biznesin	(219,790)	(231,379)
Të tjera	(438,156)	(361,431)
Totali i shpenzimeve të komisioneve nga kontratat me klientët	(2,197,679)	(2,004,742)
Të ardhura nga tarifave dhe komisionet, neto	2,972,532	2,388,584

20. Të ardhurat neto të tarifave dhe komisionet (Vazhdim)

Komisionet nuk përfshijnë tarifën e marra për huatë dhe paradhëniet për klientët (kostot e transaksionit), të cilat janë përshtatur në njohjen fillestare për vlerën kontabël të këtyre aktiveve financiare sipas metodës së normës efektive të interesit. Të ardhurat nga komisionet nga kontratat me klientet maten në bazë të shumës së specifikuar në një kontratë me një klient. Grupi njihet të ardhurat kur transferon kontrollin mbi një shërbim vetëm për një klient.

Grupi ofron shërbime bankare vetëm për klientët me pakicë dhe korporata, duke përfshirë menaxhimin e llogarisë, ofrimin e lehtësive të overdraft-s, transaksionet e këmbimit valutor, kartën e kreditit dhe tarifën e shërbimit. Tarifën për menaxhimin e vazhdueshëm të llogarisë ngarkohen në llogarinë e klientit në baza mujore. Grupi përcakton normat të ndara për klientët bankar reatil dhe korporata në baza të rregullta. Në të ardhurat e tjera janë përfshirë të ardhurat e administratës, që përfaqësojnë tarifën e menaxhimit të asetëve dhe konsiderohet si e ardhur nga shërbimet e kryera për pensionet/fondet e investimeve në administrim. Këto të ardhura njihen me kalimin e kohës Pothuajse e gjithë pjesa tjetër e të ardhurave të tjera përbëhet nga tarifën e ndërmjetësimit të mbledhura nga shërbimet e sigurimit të ofruara për klientët. Grupi është licencuar nga autoriteti i mbikëqyrjes financiare në Shqipëri për të ofruar shërbime të ndërmjetësimit të sigurimeve për klientët që e kërkojnë atë. Grupi punon me disa kompani sigurimesh si agjentë të tyre për të ofruar shërbime të tilla dhe mbledh një tarifë prej tyre çdo muaj.

Tarifën e bazuar në transaksione për shkëmbime, transaksione të këmbimit valutor dhe mbiterheqje ngarkohen në llogarinë e klientit kur kryhet transaksioni. Grupi nuk ka shpalosur informacion në lidhje me shpërndarjen e çmimit të transaksionit për detyrimet e mbetura të performancës në kontrata. Kjo është për shkak se periudhat e kontratës janë zakonisht më pak se një vit kohëzgjatje. Kur kontratat kanë një kohëzgjatje më të gjatë, ato i nënshtrohen kufizimit të konsideratës së ndryshueshme dhe, për rrjedhojë, nuk përfshihen në çmimin e transaksionit.

Tarifën e shërbimit ngarkohen në baza mujore dhe bazohen në tarifën fikse të rishikuara rregullisht nga Grupi.

Të ardhurat nga shërbimet e llogarisë dhe tarifën e shërbimit njihen me kalimin e kohës kur ofrohen shërbimet. Të ardhurat e lidhura me transaksionet njihen në momentin kur kryhet transaksioni.

21. Fitimi tregtar neto

Fitimi tregtar neto për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Fitimet / (humbjet) neto të aktiveve dhe pasiveve financiare - vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	(43,894)	(33,205)
Letrat me vlerë të borxhit	(43,894)	(33,205)
Diferencat e këmbimit, neto	483,400	(185,019)
Totali	439,506	(218,224)

Diferencat nga kursi i këmbimit, neto, kanë një rezultat pozitiv për shkak të tendencës zbritëse të kursit të këmbimit EUR/ALL me 5.84%, nga 103.88 në dhjetor 2023 në 98.15 në dhjetor 2024.

22. Humbje të tjera operative neto

Operimet e tjera neto për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Të ardhura të ndryshme operative	300,041	132,140
Të ardhurat nga qeraja nga prona e investuar përfshirë. Qera operative (pasuri e paluajtshme)	2,422	4,619
Të ardhura të tjera operative	302,463	136,759
Fshirja e kolateralit të riposeduar	(73,800)	(166,136)
Shpenzimet nga shpërndarja dhe lëshimi i provizioneve të tjera	(5,887)	(169,894)
Humbje nga mosnjohja e aktiveve jofinanciare	(4,091)	(682)
Shpenzime të ndryshme operative	(290,636)	(114,029)
Shpenzime të tjera operative	(374,414)	(450,741)
Totali	(71,951)	(313,982)

Bilanci i shpenzimeve të ndryshme operative lidhet me rezultatin nga aktivitetet e tjera operative të grupit. Më së shumti lidhet me shpenzimet nga përfundimi i kontratës së qerasë së ndërtesës, shpenzimet humbje nga shlyerja e debitorëve, humbjet nga mashtrimi, humbjet nga operacionet në cash, humbjet në transaksionet ATM-POS. Gjatë vitit 2024 ka pasur një rritje të shpenzimeve të tjera operative, pasi u përfundua shitja e Eurobondit të Qeverisë Shqiptare nga portofoli HTM, gjatë periudhës Korrik – Gusht 2024. Shitja çoi në regjistrimin e një humbjeje nga shitja në shumën prej 127 milionë lekësh (2023: 0 milionë lekë).

23. Shpenzime të përgjithshme administrative

Shpenzimet e përgjithshme administrative për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Shpenzimet e personelit	(3,235,188)	(2,866,640)
Shpenzime të tjera administrative	(2,426,681)	(2,187,034)
Amortizimi i mjeteve fikse materiale dhe jo-materiale	(954,663)	(884,646)
Total	(6,616,532)	(5,938,320)

23.1 Shpenzimet e stafi

Shpenzimet e stafit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Paga	(2,786,012)	(2,456,962)
Kostot e sigurimeve shoqërore dhe taksat e lidhura me stafit	(330,642)	(294,448)
Shpenzime të tjera shoqërore vullnetare	(54,805)	(56,232)
Shpenzime për kontribute në planet e pensioneve të përcaktuara	(27,397)	(31,257)
Shpenzime stafi nën programin e shpërblimit të shtyrë	(33,610)	(17,651)
Përfitimet e ndërprerjes së punës	(2,722)	(10,090)
Totali	(3,235,188)	(2,866,640)

23.1.1 Shpenzime për kontribute në planet e pensioneve të përcaktuara

Shpenzimet për planet pensionale me kontribute të përcaktuara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Anëtarët e bordit menaxhues dhe stafi i lartë	(9,472)	(7,405)
Punonjës të tjerë	(20,647)	(20,336)
Total	(30,119)	(27,741)

23.2 Shpenzime të tjera administrative

Shpenzimet e tjera administrative për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Shpenzime per IT	(1,095,958)	(1,010,462)
Shpenzime ligjore, konsultime dhe këshilluese	(244,751)	(183,498)
Shpenzime për shërbime auditimi	(16,954)	(19,224)
Shpenzime për zyrat	(232,661)	(219,950)
Reklamim, PR dhe shpenzime promocionale	(287,788)	(255,692)
Shpenzime të sigurisë	(129,816)	(130,260)
Shpenzime të makinave	(43,875)	(44,607)
Taksat e tjera	(43,620)	(43,298)
Shpenzimet në lidhje me rrezikun e kredisë	(25,675)	(25,754)
Shpenzime të trajnimit për stafin	(29,815)	(30,746)
Shpenzime të udhëtimit	(37,332)	(35,180)
Shpenzimet për qera	(14,617)	(14,624)
Shpenzime komunikimi	(14,411)	(15,555)
Furnizime të zyrës	(18,729)	(18,458)
Shpenzime të ndryshme administrative	(190,679)	(139,726)
Totali	(2,426,681)	(2,187,034)

23. Shpenzime të përgjithshme administrative (Vazhdim)

23.3 Amortizimi i aktiveve afatgjata materiale dhe jo-materiale

Amortizimi aktiveve materiale dhe jo-materiale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 detajohet si më poshtë:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Aktivet afatgjata materiale	(596,668)	(579,375)
Aktivet afatgjata jo-materiale	(357,995)	(305,271)
Totali	(954,663)	(884,646)

24. Masat e veçanta qeveritare

Masat e veçanta qeveritare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

në mijë lekë	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Primi i sigurimit të depozitave	(150,592)	(140,524)
Kontributi për fondin e nderhyrjes së jashtëzakonshme	(674,526)	(660,569)
Total	(825,118)	(801,093)

Kontributi për fondin e zgjidhjes është në përputhje me ligjin "Për rikuperimin dhe nderhyrjen në grupe në Kontributi për fondin e nderhyrjes së jashtëzakonshme është në përputhje me ligjin "Për rimëkëmbjen dhe nderhyrjen në banka në Republikën e Shqipërisë" dhe aktet nënligjore përkatëse, ku secila bankë në Shqipëri paguan një kontribut vjetor të llogarit në mënyrë ndarje proporcionale me tregun përkatës, për krijimin e një niveli të caktuar të fondit të nderhyrjes emergjente. Ky fond llogaritet nga Banka e Shqipërisë dhe menaxhohet nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave (ASD) në përputhje me politikën e investimeve të instrumenteve financiare të fondit.

Llogaritja e primit të sigurimit të depozitave bazohet në rregulloren nr. 53/2014 datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave".

25. Shpenzime zhvlerësimi të aktiveve financiare

Shpenzimet /rikuperimet e zhvlerësimit të aktiveve financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë të detajuara si më poshtë:

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Huate dhe paradheniet	(154,895)	311,234
Letrat me vlerë të borxhit	25,756	15,122
Angazhimet e huasë, garancitë financiare dhe angazhimet e tjera të dhëna	56,992	(72,499)
Totali	(72,147)	253,857

Humbjet e kredive nga zhvlerësimi në dhjetor 2024 kanë një rezultat negativ për shkak të shpenzimeve më të larta që lidhen me klientët e korporatave të Fazës 3 për shkak të hyrjeve të reja të mospagimit dhe zbatimit të përditësuar të faktorit të Riskut Special. Segmenti i shitjes me pakicë gjithashtu u rrit në fazën 3 për shkak të zbatimit të faktorit të mbivendosjes ESG për Portofolin Performues të Kredive Hipotekare për Individë.

26. Taksa mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin në Shqipëri është vlerësuar në masën 15 % (2023: 15%) të e tatueshme të ardhurat :

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Tatimet aktual mbi të ardhurat	(1,269,639)	(788,150)
Aktive tatimore të shtyra	(4,913)	(19,982)
Totali	(1,274,552)	(808,133)

Rakordimi i mëposhtëm analizon lidhjen ndërmjet fitimit përpara tatimit dhe barrës tatimore:

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Fitimi para tatimit	9,061,770	7,829,928
Shpenzimet teorike të tatimit mbi të ardhurat duke përdorur normën tatimore 15%	1,359,266	1,174,489
Efekti tatimor:		
Të ardhura të përjashtuara nga tatimi	(48,875)	(8,218)
Shpenzimet jo të zbritshme	80,940	118,048
Pakësimi tatimit nga humbjet e mbartura	(1,097)	(9,767)
Barra efektive e taksave	1,390,234	1,274,552
Shkalla e taksës në përqindje	15.34%	16.28%

Pozicionet e pasigurta tatimore të Grupit rivlerësohen nga drejtimi në fund të çdo periudhe raportuese. Detyrimet regjistrohen për pozicionet e tatimit mbi fitimin që përcaktohen nga drejtimi si më shumë gjasa që të rezultojnë në vendosjen e taksave shtesë nëse pozicionet do të kundërshtoheshin nga autoritetet tatimore. Vlerësimi bazohet në interpretimin e ligjeve tatimore që janë miratuar deri në fund të periudhës raportuese, dhe çdo vendim të njohur gjykatë ose vendim tjetër për çështje të tilla. Detyrimet për gjokat, interesat dhe taksat, të ndryshme nga të ardhurat, njihen bazuar në vlerësimin e drejtimit për shpenzimet e nevojshme për të shlyer detyrimet në fund të periudhës raportuese.

27. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

Matja e vlerës së drejtë në Grup bazohet në burimet e jashtme të të dhënave. Instrumentet financiare të matura në bazë të çmimeve të kuotuar të tregut janë kryesisht letra me vlerë të listuara. Këto instrumente financiare janë caktuar në Nivelin I të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Nëse përdoret një vlerë e tregut dhe tregu nuk mund të konsiderohet të jetë një treg aktiv në funksion të likuiditetit të kufizuar, instrumenti financiar themelor i caktohet Nivelit II të hierarkisë së vlerës së drejtë. Nëse nuk janë në dispozicion çmime të tregut, modelet e vlerësimit të bazuara në të dhënat e tregut të vëzhgueshme përdoren për matjen e këtyre instrumenteve financiare. Këto të dhëna të vëzhgueshme të tregut janë kryesisht përsëritja e kurbës së kthimeve, përhapja dhe luhatshmëria e kreditit.

Nëse vlera e drejtë nuk mund të matet duke përdorur çmime mjaft të rregullta të tregut (Niveli I) ose duke përdorur modele vlerësimi të bazuara tërësisht në çmimet e tregut të vëzhgueshëm (Niveli II), atëherë parametrat individuale të inputeve të cilat nuk janë të vëzhgueshme në treg vlerësohen duke përdorur supozime të përshtatshme. Nëse parametrat që nuk janë të vëzhgueshëm në treg kanë një ndikim të rëndësishëm në matjen e instrumentit financiar themelor, ajo i caktohet Nivelit III të hierarkisë së vlerës së drejtë. Këto parametra matjeje, të cilat nuk janë të vëzhgueshme rregullisht, janë kryesisht përhapjet e kreditit të nxjerra nga vlerësimet e brendshme.

Caktimi i instrumenteve të caktuara financiare në kategoritë e nivelit kërkon vlerësim të rregullt, veçanërisht nëse matja bazohet në të dy parametrat e vëzhgueshëm dhe gjithashtu në parametrat që nuk janë të vëzhgueshëm në treg. Klasifikimi i një instrumenti mundet gjithashtu të ndryshojë me kalimin e kohës për të marrë parasysh ndryshimet në likuiditetin e tregut dhe kështu transparencën e çmimeve.

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare të raportuara

Në tabelat e mëposhtme, instrumentet financiare të raportuara me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar janë grupuar sipas zërave në pasqyrën e pozicionit financiar dhe klasifikohen sipas kategorive të matjes. Një dallim është bërë nëse matja bazohet në çmimet e kuotuar të tregut (Niveli I), ose nëse modelet e vlerësimit bazohen në të dhënat e tregut të vëzhgueshme (Niveli II) ose në parametrat që nuk janë të dukshëm në treg (Niveli III). Zërat janë caktuar në nivele në fund të periudhës raportuese.

Aktivet	31 dhjetor 2024			31 dhjetor 2023		
	Niveli I	Niveli II	Niveli III	Niveli I	Niveli II	Niveli III
Aktivet financiare - vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes			415,043			137,651
Letrat me vlerë të borxhit			415,043			137,651

27. Vlera e drejtë e instrumenteve financiare (Vazhdim)

Informacion cilësor për të vlerësimin e financiare instrumentet në nivelin III

Aktivitet 2024	Vlera e drejtë në mijë LEK	Teknika e vlerësimit	Të dhëna të rëndë- sishme jo të vëzhgueshme	Diapazoni i të dhënave jo të vëzhgueshme
Aktivitet financiare - vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	-	-	-	-
Bonot e thesarit, obligacione me kupone fikse	415,043	Metoda e skontimit së flukseve të parasë (SFP)	Normat bazë të LEK- yjeldet e ankandëve -B.Thesari	3.19% - 2.97%
Totali	415,043			

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare që nuk janë raportuar me vlerën e drejtë Instrumentet financiare në tabelën në vijim nuk menaxhohen në bazë të vlerës së drejtë dhe për këtë arsye nuk maten me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar. Për këto instrumente vlera e drejtë llogaritet vetëm për qëllimet e dhënies së informacionit në shënimet dhe nuk ka ndikim në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar ose në pasqyrën e të ardhurave të veçanta. Llogaritja e vlerës së drejtë të llogarive të arkëtueshme dhe detyrimeve të pa raportuara me vlerën e drejtë u riklasifikua dhe, ndër të tjera, faktorët e inputeve përdoren gjithashtu edhe në modet që nuk janë të vëzhgueshme në treg por që kanë një ndikim të rëndësishëm në vlerën e llogaritit. Një metodë e thjeshtuar e llogaritjes së vlerës së drejtë për portofolet me pakicë (retail) dhe jo pakicë (non-retail) aplikohet për të gjitha transaksionet afatshkurtra (transaksionet me afat maturimi deri në 3 muaj). Vlera e drejtë e këtyre transaksioneve afatshkurtra do të jetë e barabartë me vlerën kontabël të produktit. Për transaksionet e tjera aplikohet metodologjia e përshkruar në seksionin e titulluar Vlera e drejtë e instrumenteve financiare të raportuara me vlerën e drejtë.

2024 Në mijë Lek	Niveli I	Niveli II	Niveli III	Vlera e drejtë	Vlera konta- bël	Diferencat
Aktivitet						
Paraja, banka qendrore dhe depozita të tjera pa afat	-	39,525,394	-	39,525,394	39,525,394	-
Letrat me vlerë të borxhit	-	-	107,590,330	107,590,330	107,154,835	435,495
Hua dhe paradhenie	-	-	153,396,979	153,396,979	153,396,979	-
Detyrimet						
Detyrime derivativet të mbajtura për tregtim	-	-	269,843,669	269,843,669	269,904,749	(61,080)
Depozitat dhe Borxhi i varur	-	-	1,949,477	1,949,477	1,949,477	-
2023 Në mijë Lek	Niveli I	Niveli II	Niveli III	Vlera e drejtë	Vlera konta- bël	Diferencat
Aktivitet						
Paraja, banka qendrore dhe depozita të tjera pa afat	-	42,611,051	-	42,611,051	42,611,051	-
Letrat me vlerë të borxhit	-	-	103,776,989	103,776,989	104,576,268	(799,279)
Hua dhe paradhenie	-	-	147,592,146	147,592,146	147,592,146	-
Detyrimet						
Depozitat dhe Borxhi i varur	-	-	265,277,477	265,277,477	265,317,608	(40,131)
Detyrime të tjera financiare	-	-	3,194,651	3,194,651	3,194,651	-

Niveli I Çmimet e kuotuarat të tregut.

Niveli II Teknikat e vlerësimit të bazuara në të dhënat e tregut

Niveli III Teknikat e vlerësimit nuk bazohen në të dhënat e tregut

28. Angazhimet e huasë, garancitë financiare dhe angazhimet e tjera

Tabela e mëposhtme tregon angazhimet e dhëna për kredinë, garancitë financiare dhe angazhimet e tjera të dhëna.

Në mijë Lek	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Angazhimet per kredi të dhëna	19,465,470	21,903,988
Garancitë financiare të dhëna dhe zotimet e tjera të dhëna	9,960,292	9,048,932
Totali	29,425,762	30,952,920
Humbjet e pritshme të kredisë për zërat jashtë bilancit	(231,873)	(289,121)

Tabela e mëposhtme tregon shumën nominale dhe provizionet për detyrimet jashtë bilancit nga angazhimet dhe garancitë financiare.

2024 Në mijë Lek	Vlera nominale			Provizionet për zërat jashtë bilancit		
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Bankat	707,203	16,723	-	6	5	-
Korporata të tjera financiare	285,200	-	-	981	-	-
Korporatat jofinanciare	22,270,844	1,706,519	97,307	67,230	20,664	89,084
Individuale	4,323,684	3,804	14,478	39,711	1,028	13,164
Totali	27,586,931	1,727,046	111,785	107,928	21,697	102,248

2023 Në mijë Lek	Vlera nominale			Provizionet për zërat jashtë bilancit		
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Bankat	1,568,419	59,104	-	19	15	-
Korporata të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
Korporatat jofinanciare	24,119,320	1,027,520	108,762	117,439	8,268	105,127
Individuale	4,048,673	4,616	16,506	42,889	1,023	14,341
Totali	29,736,412	1,091,240	125,268	160,347	9,306	119,468

Ligjore

Në rrjedhën normale të biznesit Grupi mund të ngrejë çështje ligjore. Më 31 dhjetor 2024 Grupi kishte çështje të pazgjdhura ligjore të konsideruara normale gjatë rrjedhës së biznesit, duke mos pasur asnjë ndikim material në veprimtarinë e Grupit.

29. Analiza e cilësisë së kredisë

Analiza e cilësisë së kredive të aktiveve financiare është vlerësimi i probabilitetit të mospagimit të aktiveve në një çast kohor. Duhet të theksohet se për aktivet financiare në fazën 1 dhe 2, për shkak të natyrës relative të rritjes së ndjeshme të rrezikut të kredisë, nuk është domosdoshmërisht rasti që aktivet e fazës 2 kanë një vlerësim më të ulët të kredisë sesa aktivet e fazës 1, edhe pse është zakonisht ky rast. Lista e mëposhtme jep një përshkrim të aktiveve të Grupit sipas probabilitetit të mospagesës:

- Shkëlqyeshëm janë ekspozimet që tregojnë një aftësi të fortë për të përmbushur angazhimet financiare, me probabilitet të mospagesës të papërfillshëm ose zero (PM 0.0000 - 0.0300 për qind).
- Të fortë janë ekspozimet që tregojnë një kapacitet të fortë për të përmbushur angazhimet financiare, me probabilitet të mospagesës të papërfillshëm ose të ulët (vargu me PM 0.0300 - 0.1878 për qind).
- Mirë janë ekspozimet të cilat demonstrojnë një kapacitet të mirë për të përmbushur angazhimet financiare, me rrezik të mospagesës të ulët (PM 0.1878 - 1.1735 për qind).
- Kënaqshëm janë ekspozimet të cilat kërkojnë një monitorim më të afërt dhe tregojnë një aftësi mesatare dhe të drejtë për të përmbushur angazhimet financiare, me rrezik të mospagesës të moderuar (PM 1.1735 - 7.3344 për qind).
- Nën standardet janë ekspozime të cilat kërkojnë shkallë të ndryshme të vëmendjes së veçantë dhe rreziku i mospagesës është më shqetësues (vargu i PM 7.3344 <=100.0 për qind).
- Kredia e zhvlerësuar është ekspozime të cilat janë vlerësuar si të zhvlerësuar (PM 100.0 për qind).

29. Analiza e cilësisë së kredisë (Vazhdim)

Tabela në vijim tregon vlerat kontabël të aktiveve financiare - kostoja e amortizuar sipas kategorive të klasifikimit dhe niveleve:

2024 Në mijë Lek	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
	HPK 12 mujore	HPK përgjatë gjithë jetës	HPK përgjatë gjithë jetës	
i shkëlqyer	18,803,189	-	-	18,803,189
i fortë	37,741,491	3,522	-	37,745,013
i mirë	119,508,074	297,175	-	119,805,249
i kënaqshëm	54,552,227	9,647,507	-	64,199,734
nënstandarde	5,357,094	7,478,016	-	12,835,110
Kredia e zhvlerësuar	-	-	7,358,534	7,358,534
Të pa klasifikuar	8,020,782	227,812	40,647	8,289,241
Vlera kontabël bruto	243,982,857	17,654,032	7,399,181	269,036,070
Zhvlerësimi i akumuluar	(1,258,310)	(1,774,367)	(5,451,579)	(8,484,256)
Vlera kontabël	242,724,547	15,879,665	1,947,602	260,551,814

2023 Në mijë Lek	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
	HPK 12 mujore	HPK përgjatë gjithë jetës	HPK përgjatë gjithë jetës	
i shkëlqyer	19,388,808	-	-	19,388,808
i fortë	44,755,205	18,753	-	44,773,958
i mirë	109,331,892	3,217,659	-	112,549,551
i kënaqshëm	48,547,489	6,256,690	-	54,804,179
nënstandarde	5,818,754	8,050,773	-	13,869,527
Kredia e zhvlerësuar	-	-	7,628,278	7,628,278
Të pa klasifikuar	7,478,778	180,687	40,173	7,699,638
Vlera kontabël bruto	235,320,926	17,724,562	7,668,451	260,713,939
Zhvlerësimi i akumuluar	(1,270,894)	(1,782,483)	(5,492,148)	(8,545,525)
Vlera kontabël	234,050,032	15,942,079	2,176,303	252,168,414

Tabela në vijim tregon vlerat nominale të angazhimeve jashtë bilancit sipas kategorive dhe niveleve të klasifikimit:

2024 Në mijë Lek	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	
i shkëlqyer	365,805	-	-	365,805
i fortë	1,285,129	19,099	-	1,304,228
i mirë	11,037,385	154,449	-	11,191,834
i kënaqshëm	10,161,650	1,215,988	-	11,377,638
Nënstandarde	196,243	336,745	-	532,988
Kredia e dëmtuar	-	-	111,785	111,785
Pa klasifikuar	4,540,719	765	-	4,541,484
Totali	27,586,931	1,727,046	111,785	29,425,762
Provizjonet për zërat jashtë bilancit	(107,928)	(21,697)	(102,248)	(231,873)

Kategoria e pa klasifikuar përfshin angazhime jashtë bilancit për disa klientë me pakicë për të cilët nuk ka asnjë ratings. Vlerësimi është i bazuar në faktorë cilësorë

2023 Në mijë Lek	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	HPK 12 mujore
i shkëlqyer	94,731	-	-	94,731
i fortë	2,420,204	5,186	-	2,425,390
i mirë	11,523,479	190,287	-	11,713,766
i kënaqshëm	11,308,154	719,680	-	12,027,834
Nënstandarde	201,794	175,284	-	377,078
Kredia e dëmtuar	-	-	125,268	125,268
Pa klasifikuar	4,188,050	803	-	4,188,853
Totali	29,736,412	1,091,240	125,268	30,952,920
Provizjonet për zërat jashtë bilancit nën SNRF 9	(160,347)	(9,306)	(119,468)	(289,121)

Kategoria e pavlerësuar përfshin angazhime jashtë bilancit për disa klientë me pakicë (retail) për të cilët nuk ka vlerësime të disponueshme. Prandaj, vlerësimi bazohet në faktorë cilësorë.

30. Kolaterali dhe ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë

Duhet të theksohet se vlerat e kolateralit të paraqitur në tabela kufizohen në vlerën maksimale të vlerës kontabël bruto të aktivitetit financiar. Tabela në vijim tregon aktivitetet financiare me koston e amortizuar që i nënshtrohen zhvlerësimit:

2024 Në mijë Lek	Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut	Vlera e drejtë e kolateralit	Ekspozimi i rrezikut të kredisë jashtë kolateralit
Banka qendrore	643	-	643
Qeveritë Qëndrore	107,054,977	-	107,054,977
Bankat	19,797,063	-	19,797,063
Institucione të tjera financiare	4,415,681	-	4,415,681
Korporatat jofinanciare	70,015,197	26,827,285	43,187,911
Individët	59,166,417	23,458,445	35,707,972
Angazhimet /garancitë e lëshuara	30,716,559	5,754,059	24,962,501
Totali	291,166,537	56,039,789	235,126,748

2023 Në mijë Lek	Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut	Vlera e drejtë e kolateralit	Ekspozimi i rrezikut të kredisë jashtë kolateralit
Banka qendrore	291	-	291
Qeveritë Qëndrore	104,555,950	-	104,555,950
Bankat	27,248,444	-	27,248,444
Institucione të tjera financiare	4,543,014	-	4,543,014
Korporatat jofinanciare	65,941,996	20,568,157	45,373,839
Individët	53,881,504	21,335,971	32,545,533
Angazhimet /garancitë e lëshuara	30,982,899	8,070,194	22,912,705
Totali	287,154,098	49,974,322	237,179,776

30. Kolaterali dhe ekspozimi maksimal ndaj rrezikut të kredisë (Vazhdim)

Tabela në vijim përmban detajet e ekspozimit maksimal nga aktivet financiare në Fazën 3 dhe kolateralin përkatës:

2024 Në mijë Lek	Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut (Niveli 3)	Vlera e drejtë e kolateralit (Niveli 3)	Ekspozimi i rrezikut të kredisë jashtë kolateralit (Niveli 3)	Zhvlërimi
Korporatat jofinanciare	1,348,621	941,138	407,482	(3,931,800)
Individët	813,140	121,001	692,140	(1,617,967)
Angazhimet / garancitë e lëshuara	111,785	8,222	103,563	(102,248)
Totali	2,273,546	1,070,361	1,203,185	(5,652,015)

2023 Në mijë Lek	Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut (Niveli 3)	Vlera e drejtë e kolateralit (Niveli 3)	Ekspozimi i rrezikut të kredisë jashtë kolateralit (Niveli 3)	Zhvlërimi
Korporatat jofinanciare	1,343,482	922,415	421,068	(3,905,402)
Individët	873,836	198,877	674,958	(1,586,745)
Angazhimet / garancitë e lëshuara	125,268	3,635	121,633	(119,468)
Totali	2,342,586	1,124,927	1,217,659	(5,611,615)

31. Humbjet e pritshme të kredisë

Humbjet nga zhvlërimi për të gjitha instrumentet e borxhit të cilat nuk maten me vlerën e drejtë dhe për angazhimet e huasë dhe garancitë financiare (në tekstin e mëtejshëm referuar si në këtë pjesë si instrumente financiare) regjistrohen në shumën e humbjes së pritshme të kredisë. Instrumentet e kapitalit nuk janë subjekt i rregullave të zhvlërimit të SNRF 9.

Nëse rreziku i kredisë për instrumentet financiarë është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, atëherë në çdo datë raportimi, zhvlërimi për një instrument financiar duhet të matet në shumën e humbjeve të pritshme të kredisë gjatë afatit të mbetur. Nëse rreziku i kredisë për instrumentet financiarë nuk është zvogëluar ndjeshëm që nga njohja fillestare, atëherë në çdo datë raportimi, zhvlërimi për një instrument financiar duhet të matet në vlerën aktuale të humbjes së pritshme dymbëdhjetë mujore. Humbja e pritshme dymbëdhjetë mujore është ajo pjesë e humbjeve të kreditit të parashikuara gjatë jetës që korrespondojnë me humbjet e pritshme të kredisë nga ngjarjet e falimentuara të mundshme për një instrument financiar në dymbëdhjetë muajve pas datës së raportimit. Grupi ka prezantuar metodat e njohjes dhe matjes në mënyrë që të jetë në gjendje të vlerësojë në fund të çdo periudhe raportuese nëse rreziku i kredisë për një instrument financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare. Bazuar në metodën e përshkruar më lart, Grupi klasifikon instrumentet financiare në Fazën 1, Fazën 2, Fazën 3 dhe POCI si në vijim:

- Faza 1 përfshin në thelb të gjitha instrumentet financiarë, për të cilat rreziku i kredisë nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja e tyre fillestare. Faza 1 gjithashtu përfshin të gjitha transaksionet që tregojnë një rrezik të ulët të kredisë në datën e raportimit, ku Grupi ka shfrytëzuar mundësinë e vlefshme sipas SNRF 9 për të hequr dorë nga vlerësimi i një rritjeje të ndjeshme të rrezikut të kredisë. Ekziston një rrezik i ulët i kredisë për të gjitha instrumentet financiarë për të cilat vlerësimi i brendshëm i kredisë në datën e raportimit është brenda intervalit të klasifikimit të investimit. RBI nuk ka shfrytëzuar përjashtimin për rreziqe të ulëta kreditore në biznesin e kreditimit. Në njohjen fillestare të kredive, grupi regjistron një zhvlërim në shumën e humbjes së pritshme dymbëdhjetë mujore. Faza 1 gjithashtu përfshin kredi ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe që rrjedhimisht janë rriklassifikuar nga Faza 2.
- Faza 2 përfshin ato instrumente financiare të cilëve rreziku i kredisë u është rritur ndjeshëm që nga njohja e tyre fillestare dhe që, në datën e raportimit, nuk klasifikohen si transaksione me rrezik të kufizuar të kredisë. Zhvlërimi në Fazën 2 njihet në shumën e humbjes së pritshme të kredisë të jetës së instrumentit financiar. Faza 2 gjithashtu përfshin kredi ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe që rrjedhimisht janë rriklassifikuar nga Faza 3.
- Faza 3 përfshin instrumentet financiare të klasifikuar si të zhvlëruara në datën e raportimit. Kriteri i Grupit për këtë klasifikim është përcaktimi i parazgjedhur në përputhje me nenin 178 CRR. Humbja e pritshme e kredisë gjatë gjithë jetës së mbetur të instrumentit financiar duhet gjithashtu të përdoret si bazë për njohjen e zhvlërimit të kredive të fazës 3.

- POCI: Aktivet financiare të blera ose të krijuara nga kreditë janë aktive financiare të cilat ishin zhvlerësuar tashmë në kohën e njohjes fillestare. Në njohjen fillestare, aktivi regjistrohet me vlerën e drejtë pa ndonjë zhvlerësim, duke përdorur një normë efektive të interesit që është rregulluar për aftësinë kreditore. Zhvlerësimi i njohur në periudhat vijuese është i barabartë me ndryshimin kumulativ në humbjen e pritshme të kredisë të instrumentit financiar që nga njohja fillestare në pasqyrën e pozicionit financiar. Kjo mbetet baza për matje, edhe nëse vlera e instrumentit financiar është rritur.

Humbjet e pritshme të kredisë nga instrumentet financiare duhet të pasqyrojnë një shumë të paanshme dhe të ponderuar sipas probabilitetit që përcaktohet duke vlerësuar një sërë rezultatesh të mundshme, vlerën në kohë të parasë dhe informacionin e arsyeshëm dhe të mbështetur që është i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të panevojshme në datën e raportimit për të kaluarën. ngjarjet, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve të ardhshme ekonomike. RBI llogarit humbjen e pritshme të kredisë si vlerën e pritshme të ponderuar sipas probabilitetit të të gjitha mospagesave duke marrë parasysh skenarë të ndryshëm gjatë jetëgjatësisë së pritshme të një instrumenti financiar të skontuar me normën efektive të interesit që ishte përcaktuar fillimisht. Humbjet e pritshme të kredisë janë vlera aktuale e diferencës ndërmjet flukseve të parasë të kontraktuara dhe të pritshme reale.

Trajtim i përgjithshëm

Matja e zhvlerësimit për humbjen e pritshme të kredisë mbi aktivet financiare të matura me koston e amortizuar dhe vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse është një fushë që kërkon përdorimin e modeleve komplekse dhe supozimeve të rëndësishme për kushtet e ardhshme ekonomike dhe sjelljen e pagesave. Gjykime të rëndësishme kërkohen në zbatimin e kërkesave të kontabilitetit për matjen e humbjeve të pritshme të kredisë, ndër të tjera:

- Përcaktimi i kriterëve për rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë
- Zgjedhja e modeleve dhe supozimeve të përshtatshme për matjen e humbjeve të pritshme të kredisë
- Vendosja e numrit dhe peshave relative të skenarëve të ardhshëm për secilin lloj produkti/treg dhe
- Krijimi i grupeve të aktiveve financiare të ngjashme me qëllim matjen e humbjeve të pritshme të kredisë.

Rreziku i kredisë është rreziku i mundshëm për të pësuar humbje financiare nëse klientët, ose palët e tjera dështojnë të përmbushin detyrimet e tyre kontraktuale ose nuk e bëjnë këtë në kohë. Rreziku i kredisë lind kryesisht nga huatë ndërbankare, komerciale dhe personale, si dhe nga angazhimet e huasë, por mund të lindë edhe nga garancitë financiare të dhëna, si garancitë e kredisë dhe letrat e kreditit.

Rreziqet e tjera krediti lindin nga investimet në letrat me vlerë të borxhit dhe nga aktivitetet tregtare (rreziqet e kredisë tregtare), si dhe nga balancat e shlyerjes me palët e tregut dhe marrëveshjet e anasjellta të riblerjes.

Modelet aplikohen për të vlerësuar gjasat e mospagesës, raportet shoqëruese të mospagimit dhe korrelacionet e mospagimit ndërmjet palëve. Grupi mat rreziqet e kredisë duke përdorur probabilitetin e mospagimit (PM), ekspozimin në rast mospagimi (EM) dhe humbjen në rast mospagimi (HM).

SNRF 9 përshkruan një model me tre faza për zhvlerësimin bazuar në ndryshimet në cilësinë e kredisë nga pika e njohjes fillestare. Faktorët ESG nuk janë përfshirë ende në mënyrë eksplicite në modelimin HPK.

Rritja e konsiderueshme e rrezikut të kredisë

Grupi konsideron që një instrument financiar ka pësuar një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë kur një apo më shumë nga kriteret e mëposhtme sasiore, cilësore ose kthyes janë përmbushur:

Kriteret sasiore

Sistemet e klasifikimit përfshijnë të gjithë informacionin sasiore dhe cilësor të disponueshëm të rëndësishëm për parashikimin e rrezikut të kredisë në PM. Kjo metrikë bazohet kryesisht në një përzgjedhje statistikore dhe peshim të të gjithë treguesve të disponueshëm. Për më tepër, PM-ja e rregulluar në përputhje me kërkesat e SNRF 9 merr parasysh jo vetëm informacionin historik dhe mjedisin aktual ekonomik, por gjithashtu, në veçanti, informacionin largpamës, si parashikimi për zhvillimin e kushteve makroekonomike. Si pasojë, PM-të përdoren si një kornizë referimi për të vlerësuar nëse rreziku i kredisë i një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga data e njohjes fillestare të tij. Duke përfshirë rishikimin e kriterit relativ të transferimit brenda proceseve dhe procedurave të forta të kuadrit të menaxhimit të rrezikut të kredisë në të gjithë grupin e bankës, grupi siguron që një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë të identifikohet në mënyrë të besueshme dhe në kohë bazuar në kriteret objektive.

Rishikimi për të përcaktuar nëse rreziku i mospagimit të kredisë në datën e raportimit financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare e instrumentit financiar përkatës është kryer në datën e raportimit. Ky rishikim krahason probabilitetin e vëzhguar të mospagimit mbi maturimin e mbetur të instrumentit financiar (PM për jetëgjatësinë) kundrejt PM-së gjatë gjithë jetës për të njëjtën periudhë siç pritej në datën e njohjes.

31. Humbjet e pritshme të kredisë (Vazhdim)

Kriteret sasiore (Vazhdim)

Grupi përdor kriteret sasiore si tregues primar të rritjes së ndjeshme të rrezikut të kredisë për të gjitha portofolet materiale. Për stadimin sasiore, banka krahason kurbën PD të jetëgjatësisë në datën e raportimit me kurbën PD të jetëgjatësisë së ardhshme në datën e njohjes fillestare. Duke pasur parasysh natyrën e ndryshme të produkteve midis klientëve non-retail dhe atyre me pakicë (retail), metodat për vlerësimin e rritjeve potenciale të rëndësishme të rrezikut të kredisë gjithashtu ndryshojnë pak.

Për t'i bërë të krahasueshme dy kurbat për rrezikun e kredisë të klientëve me pakicë, PM -të zvogëlohen në PM -të vjetore. Një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë konsiderohet të ketë ndodhur nëse rritja e PM ishte 250 për qind ose më shumë. Për maturimet më të gjata, pragu prej 250 për qind reduktohet për të llogaritur efektin e maturimit.

Për ekspozimet me pakicë (retail), PM -të e mbetura kumulative krahasohen si diferenca logit midis PM -së gjatë gjithë jetës në datën e raportimit dhe PM -së gjatë gjithë jetës në fillimin e kushtëzuar me mbijetesën deri në datën e raportimit. Një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë konsiderohet se ka ndodhur kur kjo diferencë logit është mbi një prag të caktuar. Nivelet e pragut llogariten veçmas për çdo portofol, i cili mbulohet nga modele individuale të PM -së të bazuara në vlerësim.

Kriteret cilësore

Grupi përdor kriteret cilësore krahas kriterëve sasiore për të njohur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë për të gjitha portofolet materiale. Lëvizja në Fazën 2 bëhet kur plotësohen kriteret e mëposhtme.

Për klientin e korporatës, qeverinë qendrore, bankën dhe portofolet e financave të projektit, një transferim bëhet nëse huamarrësi plotëson një ose më shumë nga kriteret e mëposhtme:

- Zbulimi i shenjave të para të përkeqësimit të kredisë në sistemin e paralajmërimit të hershëm
- Ndryshimet në kushtet e kontratës si masë durimi
- Faktorët e jashtëm të rrezikut me një ndikim potencialisht të rëndësishëm në aftësinë shlyerëse të klientit

Vlerësimi i një rritjeje të ndjeshme të rrezikut të kredisë përfshin informacione për të ardhmen dhe kryhet në baza tremujore në nivel transaksioni individual për të gjithë klientët e korporatave, qeverive qendrore, bankat dhe portofolet financiare të projekteve.

Për portofolet e retail, një transferim i Fazës 2 bëhet nëse huamarrësi plotëson një ose më shumë nga kriteret cilësore të mëposhtme:

- Flamur për masën e durimit
- Parazgjedhja e ekspozimit material (> 20 për qind e ekspozimit total) të të njëjtit klient në një produkt tjetër (segment PI)
- Qasje holistike – e zbatueshme për rastet kur informacioni i ri i largët bëhet i disponueshëm për një segment ose pjesë të portofolit dhe ky informacion nuk është përfshirë ende në sistemin e vlerësimit. Nëse identifikohen raste të tilla, drejtimi mat këtë portofol me humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetës (si një vlerësim kolektiv).

Backstop

Zbatohet një backstop dhe instrumenti financiar konsiderohet se ka pësuar një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë nëse huamarrësi ka më shumë se 30 ditë vonesë për pagesat e tij kontraktuale. Në disa raste të kufi-zuara, aktivet financiare të cilat janë më shumë se 30 ditë në vonesë mund të mos shfaqin një rrezik kredie dukshëm më të lartë.

Përrjashtimi i rrezikut të ulët të kredisë

Në raste të përzgjedhura për letrat me vlerë të borxhit kryesisht nga qeveritë qendrore, grupi përdor përrjashtimin e rrezikut të ulët të kredisë. Të gjitha letrat me vlerë që paraqiten si rrezik të ulët krediti kanë një vlerësim të barabartë me shkallën e investimit ose më të mirë, d.m.th. minimale S&P BBB-, Moody's Baa3 ose Fitch BBB-. Grupi nuk ka përdorur përrjashtimin e rrezikut të ulët të kredisë për asnjë klient në sektorin e biznesit.

Përkufizimi mospërbushjes së detyrimeve (mospagesës) dhe aktiveve të zhvlerësuar

Grupi vlerëson se një aktiv financiar i cili është subjekt i mospagesës është plotësisht i përafuar me përkufizimin e aktivit të zhvlerësuar.

Treguesit e "kreditit të zhvlerësuar" sipas SNRF 9 vlerësohen duke iu referuar faktorëve nxitës sasiore dhe cilësorë. Së pari, një huamarrës konsiderohet si i dështuar, nëse vlerësohet se ka kaluar më shumë se 90 ditë. Së dyti, një huamarrës konsiderohet të jetë në mospagim nëse është në vështirësi të konsiderueshme financiare dhe nuk ka gjasa të shlyejë plotësisht ndonjë detyrim kredie. Përkufizimi i parazgjedhur është zbatuar vazhdimisht për të modeluar probabilitetin e mospagimit (PM), ekspozimin në rast mospagimi (EM) dhe humbjen në rast mospagimi (HM) përgjatë llogaritjeve të humbjeve të pritshme të bankës.

Shpjegimi i inputeve, supozimeve dhe teknikave të vlerësimit

Humbja e pritshme e kredisë matet në bazë të një periudhe 12-mujore ose përgjatë gjithë jetës, në varësi të faktit nëse ka ndodhur një rritje e konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga njohja fillestare ose nëse një aktiv konsiderohet i zhvlerësuar. Grupi përfshin parashikimet për kushtet e ardhshme në përcaktimin e PM -së 12-mujore dhe përgjatë gjithë jetës, EM dhe HM. Këto supozime ndryshojnë sipas llojit të produktit. Humbjet e pritshme të kredisë janë produkti i skontuar i probabilitetit të mospageses (PM), humbjes në rast mospagese (HM) dhe ekspozimit në rast mospagese (EM). Për zbritjen e HPK përdoret norma efektive e interesit.

Baza për të gjitha vlerësimet e parametrave të komponentit HPK (Retail) me pakicë janë modelet përkatëse të Shtyllës I/II të zhvilluara brenda kornizës së Bazelit.

Probabiliteti i mospagesës (PM)

Probabiliteti i mospagesës paraqet mundësitë që një huamarrës të mos përmbush detyrimet e tij financiare ose gjatë dymbëdhjetë muajve të ardhshëm ose gjatë jetës së mbetur të detyrimit. Në përgjithësi, probabiliteti i mospagimit gjatë gjithë jetës llogaritet duke përdorur probabilitetin rregullator dymbëdhjetë mujor të mospagimit, të zhveshur nga çdo rregullim konservator, si pikënisje. Më pas përdoren metoda të ndryshme statistikore për të gjeneruar një vlerësim se si do të zhvillohet profili i mospagimit nga pika e njohjes fillestare gjatë gjithë jetës së huasë ose portofolit të huave. Profili i parazgjedhur bazohet në të dhënat e vëzhguara historike dhe funksionet parametrike.

Modele të ndryshme janë përdorur për të vlerësuar profilin e paracaktuar të shumave të huadhënies dhe këto mund të grupohen në kategoritë e mëposhtme:

- Klientët e korporatave, financat e projekteve dhe institucionet financiare: Profili i paracaktuar krijohet duke përdorur një qasje të regresionit parametrik të mbijetesës (Weibull). Informacioni për të ardhmen përfshihet në probabilitetin e mospagimit duke përdorur modelin me një faktor Vasicek. Kalibrimi i normës së paracaktuar bazohet në metodologjinë Kaplan Maier me rregullim të tërheqjes.
- Huadhënia ne retail dhe kreditë hipotekore: Profili i paracaktuar krijohet duke përdorur regresionin parametrik të mbijetesës në kornizat konkurruese të rrezikut. Informacioni që shikon përpara përfshihet në probabilitetin e parazgjedhjes duke përdorur modelet satelitore
- Qeverite Qendrore, qeveritë lokale dhe rajonale, kompanitë e sigurimeve dhe sipërmarrjet e investimeve kolektive: Profili i paracaktuar krijohet duke përdorur një qasje të matricës së tranzicionit. Informacioni që shikon përpara përfshihet në probabilitetin e mospagimit duke përdorur modelin me një faktor Vasicek.

Në rrethanat e kufizuara ku disa inpute nuk janë plotësisht të disponueshme, grupimi, mesatarizimi dhe krahasimi i inputeve përdoret për llogaritjen.

Humbja në rast mospagese (HM)

Humbja në rast mospagese, paraqet pritshmerine që ka Grupi për shkallen e humbjes lidhur me ekspozimin që nuk është paguar në kohë. Kjo humbje varion sipas produktit apo palës së tretë nga e cila rrjedh. Ajo llogaritet në bazë 12 mujore ose përgjatë gjithë jetës, ku humbja nga mospagimi 12-mujor është përqindja e humbjes që pritet të pësohet nëse ndodh mospagimi në 12 muajt e ardhshëm dhe humbja nga mospagimi gjatë jetës është përqindja e humbjes që pritet të pësohet nëse mospagimi ndodh gjatë jetës së mbetur.

Modele të ndryshme janë përdorur për të vlerësuar humbjen në rast mospagese të vlerës së mbetur, të cilat mund të grupohen sipas kategorive të mëposhtme:

- Modeli shtetëror, humbja në rast mospagimi është përlogaritur duke përdorur burimet e tregut, pasi nuk ka të dhëna të mjaftueshme për humbjet për segmentin shtetëror. Metoda bazohet në ngjarje të jashtme të mospagesës në sektorin shtetëror për periudhën midis 1998 dhe 2015. Vetëm GDP rezultoi të ketë një ndikim të rëndësishëm.
- Për klientët korporata, financimet e projekteve, institucionet financiare, qeveritë lokale dhe rajonale, shoqëritë e sigurimeve, humbja në rast mospagese krijohet duke aktualizuar flukset e perfitura gjatë procesit të punës. Parashikimet për kushtet e ardhshme përfshihen në këtë humbje duke përdorur modelin Vasicek.
- Huadhënia per retail dhe huadhënie të tjera: Për portofolet me modele të zhvilluara IRB, vlerat e nivelit të grupit të Basel HM përdoren si pikënisje për nxjerrjen e vlerësimeve të HM në përputhje me SNRF 9.

Dallimi kryesor midis Basel HM dhe SNRF 9 HM është se për Bazelin synimi është që të ketë një vlerësim mesatar TTC të vlerës së skontuar të rikuperimeve pas dështimit të zgjeruar me kufijtë e konservatorizmit për të llogaritur kujdesin, ndërsa për SNRF 9 vlerësimi HM ka të jetë një vlerësim i paanshëm në kohë që duhet të marrë parasysht informacionin e largët. Prandaj, vlerësimet e Basel HM duhet të rregullohen për qëllimet e SNRF

- Huadhënia per retail dhe kreditë hipotekore: Humbja e dhënë në mospagim gjenerohet duke hequr rregullimet e rënies dhe marzhet e tjera të konservatorizmit nga humbja rregullatore e dhënë mospagimi. Informacioni për të ardhmen përfshihet në humbjen e dhënë të paracaktuar duke përdorur modele të ndryshme satelitore.

Në rrethanat e kufizuara ku disa inpute nuk janë plotësisht të disponueshme modelet të rimëkëmbjes alternative, për llogaritjen përdoret benchmark-i i inputeve.

Ekspozimi në rast mospagese (EM)

Ekspozimi në rast mospagese bazohet në shumat që Grupi pret që të jetë në borxh në kohën e mospagesës. EM-të dymbëdhjetë mujore dhe gjatë gjithë jetës përcaktohen në bazë të profilit të pritshëm të pagesës, i cili ndryshon sipas llojit të produktit. Për produktet amortizuese dhe huatë e shlyerjes me një shumë të vetme, kjo bazohet në ripagimet kontraktuale që i detyrohen huamarrësit gjatë një periudhe dymbëdhjetë mujore ose gjatë gjithë jetës. Nëse nuk janë marrë tashmë parasysh në vlerësimin e PM -së gjatë afatit të huasë, supozimet e shlyerjes/rifinancimit të hershëm (të plotë) gjithashtu merren parasysh në llogaritje.

Për produktet me pagesa fikse të papërcaktuara, ekspozimi në rast mospagese parashikohet duke marrë bilancin aktual të tërhequr dhe duke shtuar një faktor konvertimi kreditor i cili lejon tërheqjen e priturit të kufirit të mbetur deri në kohën e shlyerjes. Marzhet rregullatorë të kujdesshëm hiqen nga faktori i konvertimit të kredisë. Në rrethanat e kufizuara ku disa inpute nuk janë plotësisht në dispozicion, krahasimi i inputeve përdoret për llogaritjen.

Faktori i Zbritjes (D)

Në përgjithësi, aktivet financiare dhe aktivet jashtë pasqyrës së pozicionit financiar të cilat nuk janë leasing ose POCI, norma e skontimit e përdorur në llogaritjen e humbjes së pritshme të kredisë është norma efektive e interesit ose një përafrim i saj.

Llogaritja

Për kreditë në Fazën 1 dhe 2, humbja e pritshme e kredisë është produkti i PM, HM dhe EM shumëfish i probabilitetit për të mos mospaguar para periudhës kohore të konsideruar. Ky i fundit shprehet me funksionin e mbijetesës S. Kjo llogarit vlerat e ardhshme të humbjeve të pritshme të kredisë, të cilat më pas zbriten në datën e raportimit dhe përmblihen. Vlerat e llogaritura të humbjeve të pritshme të kredisë peshohen më pas sipas skenarit të ardhshëm.

Janë përdorur modele të ndryshme për të vlerësuar dispozitat në Fazën 3, dhe këto mund të grupohen në kategoritë e mëposhtme:

Klientët e korporatave, financat e projekteve, sovranët, institucionet financiare, qeveritë lokale dhe rajonale, kompanitë e sigurimit dhe sipërmarrjet e investimeve kolektive: Vlerësimi i fluksit të parasë së ardhshme për provizionet e Fazës 3 bëhet nga menaxherët e stërvitjes dhe llogaritja e provizioneve bëhet nga sistemi ynë lokal.

Për kreditë retail, zhvlerësimet e Fazës 3 përcaktohen për shumicën e njësive të Grupit duke llogaritur vlerësimin më të mirë statistikisht të derivuar të humbjes së pritshme të rregulluar për kostot indirekte.

Karakteristikat e përbashkëta të rrezikut të kredisë

Pothuajse të gjitha provizionet sipas SNRF 9 maten kolektivisht. Vetëm për ekspozimet për shoqëritë në nivelin 3, shumica e provizioneve janë vlerësuar në mënyrë individuale. Për provizionet për humbjet e pritshme të kredisë të modeluara në bazë kolektive, një grupim i ekspozimeve kryhet në bazë të karakteristikave të përbashkëta të rrezikut të kredisë në mënyrë që ekspozimet brenda secilit grup të jenë të ngjashme.

Karakteristikat e ekspozimit me pakicë grupohen në nivel vendi, klasifikimi i klientëve (familjet dhe mikro), niveli i produktit (p.sh. hipoteka, kreditë personale, lehtësirat e mbitërheqjes ose kartat e kreditit), notat e vlerësimit të PM dhe grupet e HM. Çdo kombinim i karakteristikave të mësipërme konsiderohet si një grup me një profil uniform të humbjeve të pritshme. Karakteristikat e ekspozimit jo të shitjes me pakicë i caktohen një probabiliteti të mospagimit sipas klasifikimeve dhe segmenteve të klientëve. Kjo grupon llojet e klientëve në modele individuale të vlerësimit. Për përcaktimin e parametrave HM dhe EM, portofoli grupohet sipas vendit dhe produktit.

Parashikimet për kushtet e ardhshme

Si rregull, parametrat e rrezikut specifik për SNRF 9 vlerësohen jo vetëm mbi informacionin historik të mospagimit, por gjithashtu veçanërisht mbi mjedisin aktual ekonomik (perspektiva e momentit në kohë) dhe informacionin e largët. Ky vlerësim përfshin kryesisht rishikimin e rregullt të efekteve që do të kenë parashikimet makroekonomike të bankës në lidhje me shumën e HPK dhe përfshirjen e këtyre efekteve në përcaktimin e HPK.

Vlerësimi i rritjes së ndjeshme të rrezikut të kredisë dhe llogaritja e humbjeve të pritshme të kredisë, të dyja përfshijnë parashikimeve për kushtet e ardhshme. Grupi ka kryer analiza historike dhe ka identifikuar variabla kryesore ekonomike që ndikojnë në rrezikun e kredisë dhe humbjet e pritura të kreditit për çdo portofol

Këto variabla ekonomike dhe ndikimi i tyre lidhur me probabilitetin e mosplotësimit, humbja e dhënë në mungesë dhe ekspozimi i parazgjedhur varion nga lloji i kategorisë. Parashikimet e këtyre variablave ekonomike (skenari bazë ekonomik) sigurohen nga RBI Raiffeisen Research në baza tremujore dhe japin pikëpamjen më të mirë të ekonomisë gjatë tre viteve të ardhshme. Përtej tre viteve, nuk është kryer asnjë rregullim makroekonomik.

Kjo do të thotë që pas tre vjetësh, për të projektuar variablat ekonomike për jetëgjatësinë e plotë të mbetur të secilit instrument, është përdorur një qasje e kthimit mesatar, që do të thotë se variablat ekonomike priren ose në një normë mesatare afatgjatë ose në një normë mesatare afatgjatë rritjeje. deri në maturim. Ndikimi i këtyre variablave ekonomike në probabilitetin e mospagimit, humbjen e dhënë dhe ekspozimin në mospagim është përcaktuar duke kryer regresion statistikor për të kuptuar ndikimin që ndryshimet në këto variabla kanë pasur historikisht në normat e mospagimit dhe në komponentët e humbjes së dhënë në mospagim. dhe ekspozimi në parazgjedhje.

Përveç skenarit bazë ekonomik, Raiffeisen Research, një departament i njësive ekonomike mëmë, vlerëson gjithashtu një skenar optimist dhe një pesimist për të siguruar kapjen e jolineariteteve. Grupi ka arritur në përfundimin se tre

ose më pak skenarë kapin në mënyrë të përshtatshme jolinearitetin. Gjykimi i ekspertëve për rreziqet idiosinkratike është zbatuar gjithashtu në këtë proces në nivel të Raiffeisen Research në koordinim me menaxhimin e rrezikut të Grupit, duke rezultuar në rregullime selektive të skenarëve optimistë dhe pesimistë.

Ashtu si me çdo parashikim ekonomik, projeksionet dhe gjasat e ndodhjes i nënshtrohen një shkalle të lartë pasigurie të qenësishme dhe për këtë arsye rezultatet aktuale mund të jenë dukshëm të ndryshme nga ato të parashikuara.

Grupi konsideron se këto parashikime përfaqësojnë vlerësimin e saj më të mirë të rezultateve të ardhshme dhe mbulojnë çdo jo-linearitet dhe asimetri të mundshme brenda portofoleve të ndryshme të Grupi.

Për zhvillimin e një modeli makroekonomik, u përdorën një sërë variablash makroekonomikë përkatës. Modeli i përdorur është një model regresioni linear me synimin për të shpjeguar ndryshimet në ose nivelin e normës së paracaktuar. Llojet e mëposhtme të makro variablave u konsideruan si nxitës të ciklit të kredisë: rritja reale e PBB-së, norma e papunësisë, norma 3-mujore e tregut të parasë, yield-i i obligacioneve shtetërore 10-vjeçare, indeksi i çmimeve të banesave, normat e këmbimit valutor dhe norma e inflacionit të IHÇK-së. Për çdo vend (ose portofol në rast ekspozimi retail), një grup përkatës përcaktohet bazuar në aftësinë për të shpjeguar normat e mospagimit të vëzhguara historikisht. Nëpërmjet ciklit, PM -të mbivendosen me rezultatet e modelit makroekonomik për të pasqyruar gjendjen aktuale dhe të pritshme të ekonomisë. Për HM, modeli makro zbatohet në normat themelore të kurimit. d.m.th., një perspektivë pozitive makroekonomike rrit normat e kurimit dhe kjo redukton HM. Për ekspozimet retail, aplikimi HM është modeluar në një mënyrë të ngjashme me tarifën e paracaktuar ose drejtpërdrejt ose gjithashtu nëpërmjet komponentëve të tillë si norma e kurimit, kurimi me humbje, si dhe humbja e dhënë jo kuruese. HM-të mesatare afatgjata janë mbivendosur me rezultatet e modeleve makro për të pasqyruar gjendjen aktuale dhe të pritshme të ekonomisë. Ponderimet e caktuara për secilin skenar në fund të vitit raportues janë si më poshtë: 25 për qind optimistë, 50 për qind skenarë bazë dhe 25 për qind skenarë pesimistë.

Për klientët e korporatave, rreziqet dhe ndërlikimet e mëposhtme që vijnë nga zhvillimet aktuale ekonomike dhe politike përfshihen në modelet makroekonomike: Normat e larta të inflacionit sipas standardeve historike po shkaktojnë aktualisht rritje të konsiderueshme të normave bazë të interesit në shumë vende, duke çuar në kosto më të larta financimi për kompanitë. Ky zhvillim është përfshirë në modelet e pjesëve kryesore të portofolit nëpërmjet një ndryshimi në normën 3-mujore të tregut të parasë dhe të yield-it të obligacioneve të qeverisë, duke rezultuar në një rritje të rrezikut të pritshëm të mospagimit. Ndërsa normat e larta të inflacionit mund të shoqërohen me rrezik më të lartë të mospagimit në analizat bivariate, nxitësit themelorë të rrezikut më të lartë të mospagimit janë në të vërtetë normat më të larta të interesit si rezultat i inflacionit më të lartë dhe rritjes ekonomike në rënie, të cilat shpesh ndodhin njëkohësisht. Këta shtytës janë të kapur drejtpërdrejt në modelet e rritjes ekonomike dhe normave të interesit. Në terma makroekonomikë, vitet 2020 dhe 2021 u karakterizuan me luhatshmëri jashtëzakonisht të lartë, duke filluar me një rënie të fortë të PBB-së reale e ndjekur nga një normë e ngjashme e rritjes ekonomike pozitive. Në ndryshim nga recesionet e krahueshme pas krizës së madhe financiare, këto zhvillime nuk janë përballur nga një valë falimentimesh dhe mospagimi, të cilat mund t'i atribuohen dy faktorëve.

Supozimi kryesor që qëndron në themel të aplikimit të modeleve të rrezikut makroekonomik të kredisë është se korrelacionet empirike midis treguesve makroekonomikë dhe rrezikut të mospagimit mund të ekstrapolohen në të ardhmen. Në rastin e luftës në Ukrainë, një supozim i tillë duhet të shqyrtohet në mënyrë kritike.

Lidhja empirike midis këtyre dy faktorëve mund të karakterizohet nga një rritje e drejtpërdrejtë, por kalimtare e rrezikut të mospagimit. Për shkak të pasigurisë që rrethon shkallën në të cilën një korrelacion i tillë mund të zbatohet në situatën aktuale, modeli empirik i regresionit për klientët e korporatave është mesatarisht me rezultatet e një modeli të dytë, në të cilin rritja e rrezikut të mospagimit që rezulton nga një recesion është e shtyre në mënyrë të fortë.

Mbivendosjet dhe faktorë të tjerë rreziku

Në situatat kur parametrat ekzistues të hyrjes, supozimet dhe modelimi nuk mbulojnë të gjithë faktorët përkatës të rrezikut, rregullimet pas modelit dhe faktorët shtesë të rrezikut janë llojet më të rëndësishme të mbivendosjeve. Ky është përgjithësisht rasti nëse ka rrethana të përkohshme, kufizime kohore për të përfshirë në mënyrë adekuate informacionin e ri përkatës në vlerësimin ose ri-segmentimin e portofolit dhe nëse kreditë individuale brenda një portofoli kredie zhvillohen ndryshe nga sa pritej fillimisht. Për shkak të situatës aktuale pandemike, është e nevojshme të pasqyrohen rreziqet shtesë në dëmtime.

Për modelet qendrore në segmentin e korporatave, rreziku shtesë është konsideruar duke përdorur faktorët e rrezikut, ndërsa në segmentin lokal të shitjes me pakicë, rreziqet janë aplikuar në krye të modeleve. Për ekspozimet me pakicë, rregullimet pas modelit janë llojet kryesore të mbivendosjeve të aplikuara për llogaritjen e humbjeve të pritshme të kredisë. Në përgjithësi, rregullimet pas modelit janë vetëm një zgjidhje e përkohshme për të shmangur shtrembërimet e mundshme. Ato janë të përkohshme dhe zakonisht nuk janë të vlefshme për më shumë se një deri në dy vjet. Mbivendosjet përkatëse për vitin 2023 janë paraqitur në tabelën më poshtë dhe të ndara sipas kategorive përkatëse.

31. Humbjet e pritshme të kredisë (Vazhdim)

Mbivendosjet dhe faktorë të tjerë rreziku (Vazhdim)

31 dhjetor 2024	HPK e modeluar		Faktorët e veçantë të rrezikut					Total
	000 lekë						Të tjera	
Banka qendrore	10	-	0%	-	0%	-	0%	10
Qeveritë e përgjithshme	45,817	-	0%	-	0%	-	0%	45,817
Bankat	61	-	0%	-	0%	-	0%	61
Korporata të tjera financiare	1,443	-	0%	-	0%	-	0%	1,443
Korporatat jofinanciare	758,690	812,893	107%	-	0%	812,893	107%	1,571,584
Individët	2,577,220	594,965	23%	-	0%	594,965	23%	3,172,185
Totali	3,383,241	1,407,859	42%	-	0%	1,407,859	42%	4,791,100

Një faktor i veçantë rreziku lidhur me ndikimin e mundshëm të rritjes së normës së interesit është aplikuar gjatë vitit 2024, duke rezultuar në provizione shtesë të Fazës 1 dhe 2 prej 1,407,859 mijë lekë.

31 dhjetor 2023	HPK e modeluar		Faktorët e veçantë të rrezikut					Total
	000 lekë						Të tjera	
Banka qendrore	29	-	0%	-	0%	-	0%	29
Qeveritë e përgjithshme	71,573	-	0%	-	0%	-	0%	71,573
Bankat	80	-	0%	-	0%	-	0%	80
Korporata të tjera financiare	1,181	-	0%	-	0%	-	0%	1,181
Korporatat jofinanciare	760,763	720,729	95%	-	0%	720,729	95%	1,481,492
Individët	1,455,359	118,546	8%	-	0%	118,546	8%	1,573,905
Totali	2,288,985	839,275	37%	-	0%	839,275	37%	3,128,260

Faktorë të tjerë rreziku

Për klientët e korporatave, efektet shtesë të humbjes së pritshme të kredisë janë ndërtuar në humbjet e pritshme të kredisë të modeluara me anë të një matrice të industrisë, specifikave të vendit ose, nëse është e nevojshme, me anë të faktorëve të tjerë të veçantë të rrezikut. Në krye të pamjes ekzistuese specifike të vendit, ne përdorim një diferencim të bazuar në industri për të moduluar më tej parametrat e rrezikut. Kjo matricë e industrisë kombinon një gjendje afatshkurtër të industrisë brenda ciklit ekonomik dhe rrugën e rimëkëmbjes në një horizont trevjeçar. Për shembull, për hotelet, PBB-ja përcakton perspektivën makroekonomike, ndërsa matrica e industrisë tregon një skenar pesimist dhe, në krye të kësaj, zënia e faktorit të rrezikut të veçantë nxit nivelin e ngritur të zhvlerësimeve të Fazës 2. Një komponent tjetër i informacionit largpamës është vonesa kohore e fluksit hyrës ndaj ekspozimit jofunksional dhe Faza 3 për shkak të moratoriumeve dhe masave mbështetëse. Efekti i njëhershëm i përdorimit të metodologjisë më të diferencuar ka kompensuar plotësisht mbivendosjen e mëparshme.

Analiza e ndjeshmërisë

Supozimet më të rëndësishme që ndikojnë në ndjeshmërinë e lejimit të humbjeve të pritshme të kredisë janë si më poshtë:

- Produkti i brendshëm bruto (të gjitha portofolet)
- Norma e papunësisë (të gjitha portofolet)
- Norma afatgjata e obligacioneve të qeverisë (portofole jo-pakicë veçanërisht)

Në tabelën e mëposhtme jepet një krahasim midis zhvlerësimit të akumuluar të raportuar për humbjet e pritshme të kredisë për aktivet financiare në Niveli 1 dhe 2 (peshuar nga 25 përqind optimist, 50 përqind bazë dhe 25 përqind skenarë pesimistë) dhe pastaj çdo skenar i ponderuar me 100 përqind më vete. Skenarët optimistë dhe pesimistë nuk pasqyrojnë raste ekstreme, por mesatarja e skenarëve që shpërndahen në këto raste. Ky informacion është dhënë për qëllime ilustruese.

2024	31 dhjetor 2024	100%	100%	100%
Në mijë Lekë	(25/50/25%)	Optimist	Bazë	Pesimist
Zhvlerësimi i akumuluar (Niveli 1 & 2)	3,101,844	2,741,390	3,019,176	3,277,839
2023	31 dhjetor 2023	100%	100%	100%
Në mijë Lekë	(25/50/25%)	Optimist	Bazë	Pesimist
Zhvlerësimi i akumuluar (Niveli 1 & 2)	3,128,493	2,706,591	3,005,639	3,490,785

Fshirjet nga bilanci

Kreditë dhe letrat me vlerë të borxhit fshihen (pjesërisht ose plotësisht) kur nuk ka shpresa të arsyeshme për rimëkëmbjen. Kjo ndodh kur huamarrësi nuk ka më të ardhura nga operacionet dhe vlerat kolaterale nuk mund të gjenerojnë flukse të mjaftueshme të mjeteve monetare për të shlyer shumat që i nënshtrohen heqjes. Për ekspozimin e shoqërive në falimentim, kreditë shënohen në vlerën e kolateralit nëse shoqëria nuk gjeneron flukse të parasë nga biznesi i tij operativ. Biznesi me pakicë merr në konsideratë faktorët cilësorë. Në rastet kur nuk është bërë pagesa për një vit, shumat e papaguara çregjistrohen kur aktivet e zhvlerësuara mund të vazhdojnë të jenë subjekt i veprimeve përmbartimore. Për ekspozimin e shoqërive të vlerësuara si biznes me aktivitet të pasigurtë, kreditë janë zhvlerësuar në vlerën e kolateralit nëse shoqëria nuk gjeneron flukse të mjeteve monetare nga biznesi i saj operacional. Biznesi retail merr në konsideratë faktorët cilësorë. Në rastet kur nuk është bërë pagesa për një vit, shumat e papaguara janë shlyer këtu. Shuma kontraktuale e papaguar mbi Aktivet financiare të cilat janë shlyer gjatë periudhës raportuese dhe që ende i nënshtrohen veprimtarisë së përmbartimit janë të pa-matura / janë në mijë lekë.

32. Ekspozimi i brendshëm sipas niveleve

Portfoli i kredisë i Grupi është shumë i larmishëm në aspektin e tipit të klientit, rajonit gjeografik dhe industrisë. Përaçmimet e emrave të vetëm janë gjithashtu të menaxhuara në mënyrë aktive (bazuar në konceptin e Bankave të klientëve të lidhur) me kufizime dhe raportim të rregullt. Si pasojë, granulariteti i portofolit është i lartë. Tabela e mëposhtme tregon aktivitet financiarë - koston e amortizuar bazuar në palët dhe Nivelit përkatëse. Kjo tregon fokusin e grupit në shoqëritë jofinanciare dhe individët:

2024 Në mijë Lek	Vlera kontabël bruto			Vlera e akumuluar			HPK Raporti i mbulimit		
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Bankat qendrore	643	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
Institucionet qeveritare	107,200,971	-	-	(45,817)	-	-	0.04%	0.00%	0.00%
Bankat	19,797,110	-	-	(47)	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
Korporata të tjera financiare	4,417,329	39	-	(42)	13	-	0.00%	-32%	0.00%
Korporatat jofinanciare	57,733,697	12,561,016	5,001,912	(721,217)	(730,024)	(3,830,188)	1.25%	5.81%	76.57%
Individë	54,833,121	5,092,964	2,397,268	(491,200)	(1,044,344)	(1,621,390)	0.90%	20.51%	67.63%
nga te cilat kredi hipotekore	23,908,570	2,139,729	234,424	(164,659)	(502,193)	(210,555)	0.69%	23.47%	89.82%
Totali	243,982,871	17,654,019	7,399,180	(1,258,323)	(1,774,355)	(5,451,578)	0.52%	10.05%	73.68%

Tabela e mëposhtme tregon detyrimet e kushtëzuara dhe angazhimet e tjera jashtë bilancit nga palët dhe nivelet. Kjo nxjerr në pah fokusin e Grupit ndaj shoqërive jofinanciare.

2024 Në mijë Lek	Vlera nominale			Provizione për zërat jashtë bilancit			HPK Raporti i mbulimit		
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Bankat qendrore	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
Bankat	707,203	16,723	-	6	5	-	0.00%	-0.03%	0.00%
Institucionet qeveritare	-	-	-	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
Korporata të tjera financiare	285,200	-	-	981	-	-	-0.34%	0.00%	0.00%
Korporata jo-financiare	22,270,844	1,706,519	97,307	67,230	20,664	89,084	-0.30%	-1.21%	-91.55%
Individë	4,323,684	3,804	14,478	39,711	1,028	13,164	-0.92%	-27.02%	-90.92%
Totali	27,586,931	1,727,046	111,785	107,928	21,697	102,248	-0.39%	-1.26%	-91.47%

Tabela në vijim tregon vlerën kontabël bruto dhe zhvlerësimin e aktiveve financiare - koston e amortizuar që janë zhvendosur nga matja në bazë të humbjeve të pritshme 12-mujore në matje në bazë të humbjeve të pritshme gjatë jetës ose anasjelltas:

2024 Në mijë Lek	Vlera kontabël bruto				HPK përgjatë gjithë jetës	12 muaj HPK	HPK përgjatë gjithë jetës	12 muaj HPK	HPK përgjatë gjithë jetës
	12 muaj HPK	HPK përgjatë gjithë jetës	12 muaj HPK	HPK përgjatë gjithë jetës					
Transferimi nga HPK 12 muaj në HPK përgjatë gjithë jetës									
Korporatat jo-financiare	(5,881,775)	5,881,775	(67,954)	350,155	1.16%				5.95%
Individë	(1,626,190)	1,626,190	(26,257)	239,287	1.61%				14.71%
Transferimi nga HPK përgjatë gjithë jetës në HPK 12 muaj	-	-	-	-					
Korporatat të tjera financiare	834,099	(834,099)	11,869	(54,072)	1.42%				6.48%
Individë	1,112,345	(1,112,655)	21,610	(181,079)	1.94%				16.27%

Tabela e mëposhtme tregon vlerën kontabël bruto të aktiveve financiare – kosto e amortizuar që janë transferuar ndërmjet Fazave jetës ose anasjelltas:

	Vlera Bruto Kontabël					
	Transferimet ndërmjet Fazës 1 dhe Fazës 2	Transferimet ndërmjet Fazës 2 dhe Fazës 3	Transferimet ndërmjet Fazës 1 dhe Fazës 3	Transferimi në POC nga Faza 3	Në fazën 2 nga Faza 2	Në fazën 3 nga Faza 2
Letrat me vlerë të borxhit	-	-	-	-	-	-
Qeveritë qëndrore	-	-	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie	7,492,288	1,936,451	827,481	5,143	15,678	9,993
Korporatat të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
Korporatat jo-financiare	5,871,892	834,093	756,901	5	9,883	6
Individët	1,620,396	1,102,358	70,580	5,138	5,794	9,987

32. Ekspozimi i brendshëm sipas niveleve (Vazhdim)

Tabela e mëposhtme tregon rezervat dhe provizionet për humbjen e kredisë të aktiveve financiare – kosto e amortizuar që janë transferuar ndërmjet fazave:

	Rezervat dhe provizionet për humbjet e kredisë					
	Transferimet ndërmjet Fazës 1 dhe Fazës 2		Transferimet ndërmjet Fazës 2 dhe Fazës 3		Transferimi në POCI nga Faza 3	
	Në fazën 2 nga Faza 1	Në fazën 1 nga Faza 2	Në fazën 3 nga Faza 2	Në fazën 2 nga Faza 3	Në fazën 3 nga Faza 1	Në POCI nga Faza 3
Letrat me vlerë të borxhit	-	-	-	-	-	-
Qeveritë qëndrore	-	-	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie	(109,345)	(233,634)	(86,584)	(6,884)	(2,412)	(98,493)
Korporata të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
Korporata jo-financiare	(84,372)	(54,876)	(72,783)	(43)	(894)	(11,014)
Individët	(24,973)	(178,758)	(13,801)	(6,841)	(5,771)	(87,479)
	Shumat e provizionit të transferuara në faza (shenjë pozitive)					
Letrat me vlerë të borxhit	-	-	-	-	-	-
Qeveritë qëndrore	-	-	-	-	-	-
Hua dhe paradhënie	596,177	34,203	547,494	2,218	15,063	171
Korporata të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
Korporata jo-financiare	360,280	12,674	516,321	3	7,187	18
Individët	235,897	21,528	31,173	2,215	7,875	153

33. Zhvlerësimi

Tabela e mëposhtme tregon zhvlerësimin e kredive dhe borxhit për aktivet financiare të matur me koston e amortizuar dhe aktivet financiare.

Në mijë Lek	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	POCI	Totali
	12 muaj HPK	HPK përgjatë gjithë jetës	HPK përgjatë gjithë jetës		
1 janar 2024	1,270,890	1,782,552	4,731,197	760,953	8,545,593
Rritja për shkak të origjinimit dhe të blerjes	248,648	27,400	18,945	-	294,993
Zvogëlimi për shkak të mosnjohjes	(57,895)	(215,307)	(49,228)	(301,106)	(623,536)
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	(203,205)	216,019	782,723	(51,529)	744,008
Zvogëlimi i zbritjes për shkak të shlyerjeve	(139)	(36,209)	(430,021)	(10,433)	(476,802)
31 dhjetor 2024	1,258,299	1,774,455	5,053,616	397,885	8,484,256

Në mijë Lek	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	POCI	Totali
	12 muaj ECL	HPK përgjatë gjithë jetës	HPK përgjatë gjithë jetës		
1 janar 2023	1,263,688	1,479,791	5,423,534	1,154,913	9,321,927
Rritja për shkak të origjinimit dhe të blerjes	143,331	25,387	56,744	-	225,462
Zvogëlimi për shkak të mosnjohjes	(36,248)	(77,906)	(119,451)	-	(233,605)
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	(99,715)	393,492	2,920	(380,042)	(83,345)
Zvogëlimi i zbritjes për shkak të shlyerjeve	(166)	(38,212)	(632,550)	(13,918)	(684,846)
31 dhjetor 2023	1,270,890	1,782,552	4,731,197	760,953	8,545,593

Tabela e mëposhtme tregon zhvillimin e provizioneve për angazhimet e huasë, garancitë financiare dhe angazhimet e tjera:

Në mijë Lek	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
	12 muaj HPK	HPK përgjatë gjithë jetës	HPK përgjatë gjithë jetës	
1 janar 2024	160,347	9,306	119,468	289,121
Rritja për shkak të origjinimit dhe të blerjes	175,999	15,454	113,143	304,596
Zvogëlimi për shkak të mosnjohjes	(113,766)	(7,365)	(92,031)	(213,162)
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	(114,652)	4,301	(38,331)	(148,682)
31 dhjetor 2024	107,928	21,696	102,249	231,873

Në mijë Lek	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
	12 muaj HPK	HPK përgjatë gjithë jetës	HPK përgjatë gjithë jetës	
1 janar 2023	121,120	18,093	76,513	215,726
Rritja për shkak të origjinimit dhe të blerjes	157,233	9,378	35,160	201,771
Zvogëlimi për shkak të mosnjohjes	(58,088)	(9,177)	(45,627)	(112,892)
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	(59,918)	(8,988)	53,422	(15,484)
31 dhjetor 2023	160,347	9,306	119,468	289,121

33. Zhvlerësimi (Vazhdim)

Në vonesë

Në tabelën në vijim janë paraqitur kërkesat dhe borxhet në vonesë të matur me kosto të amortizuar ose me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse:

2024	Vlera kontabël								
	Aktive në vonesë pa rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga njohja fillestare (Niveli 1)			Aktive në vonesë me rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga njohja fillestare por jo të zhvlerësuar (Niveli 2)			Aktive me vonesë të zhvlerësuar (Niveli 3)		
Në mijë Lek	≤ 30 ditë	> 30 ditë	> 90 ditë	≤ 30 ditë	> 30 ditë	> 90 ditë	≤ 30 ditë	>30 ditë	>90 ditë
Korporata jo-financiare	2,889,029	-	-	1,626,657	1,420,376	-	61,776	221,110	380,678
Individë	455,244	-	-	768,130	251,614	-	44,458	24,517	561,137
Totali	3,344,273	-	-	2,394,787	1,671,990	-	106,234	245,627	941,815

2023	Vlera kontabël								
	Aktive në vonesë pa rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga njohja fillestare (Niveli 1)			Aktive në vonesë me rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga njohja fillestare por jo të zhvlerësuar (Niveli 2)			Aktive me vonesë të zhvlerësuar (Niveli 3)		
Në mijë Lek	≤ 30 ditë	> 30 ditë	> 90 ditë	≤ 30 ditë	> 30 ditë	> 90 ditë	≤ 30 ditë	>30 ditë	>90 ditë
Korporata jo-financiare	2,995,503	-	-	1,018,113	187,037	-	109,408	48,703	429,951
Individë	496,405	-	-	546,030	276,523	-	64,026	33,378	576,685
Totali	3,491,908	-	-	1,564,143	463,560	-	173,434	82,081	1,006,636

34. Ndarja sipas maturitetit të mbetur

Aktive	Aktivet afatshkurtra			Aktivet Afatgjata	
	Pa afat	Deri në 3 muaj	Më shumë se 3 muaj, deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet
2024					
Në mijë Lek					
Arka, banka Qendrore dhe llogari të tjera pa afat	22,329,083	1,359	-	-	-
Aktivet financiare - kosto e amortizuar	100,178	74,731,210	36,965,596	113,379,301	43,859,785
Aktivet financiare - vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	-	-	226,849	-	-
Aktive të tjera	-	26,493	-	-	-
Totali	22,429,261	74,759,062	37,192,445	113,379,301	43,859,785

Detyrime	Detyrime afatshkurtra			Detyrimet afatgjata	
	Pa afat	Deri në 3 muaj	Më shumë se 3 muaj, deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet
2024					
Në mijë Lek					
Detyrime financiare - kosto e amortizuar	232,000,092	10,269,163	20,318,397	6,961,493	2,305,081
Detyrime të tjera	53,625	253,873	-	-	-
Totali	232,053,717	10,523,036	20,318,397	6,961,493	2,305,081

Aktive	Aktivet afatshkurtra			Aktivet Afatgjata	
	Pa afat	Deri në 3 muaj	Më shumë se 3 muaj, deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet
2023 Në mijë Lek					
Arka, banka Qendrore dhe llogari të tjera pa afat	25,157,497	6	-	-	-
Aktivet financiare - kosto e amortizuar	20,549	91,236,188	37,340,677	89,997,854	41,980,557
Aktivet financiare - vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	-	269	137,382	-	-
Aktive të tjera	-	30,001	-	-	-
Totali	25,178,046	91,266,464	37,478,059	89,997,854	41,980,557

Detyrime	Detyrime afatshkurtra			Detyrimet afatgjata	
	Pa afat	Deri në 3 muaj	Më shumë se 3 muaj, deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet
2023 Në mijë Lek					
Detyrime financiare - kosto e amortizuar	228,623,419	12,114,256	20,441,865	1,706,084	5,626,635
Detyrime të tjera	47,731	205,949	-	-	-
Totali	228,671,150	12,320,205	20,441,865	1,706,084	5,626,635

Rezerva e detyrueshme nuk është përfshirë në analizën e maturitetit për 2024 dhe 2023 pasi nuk është një instrument financiar kontraktual.

35. Volumet në monedhat e huaja

Në mijë Lek	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Aktivet	137,184,683	141,909,743
Detyrimet	133,017,781	136,455,388

Për detaje të mëtejshme mbi ekspozimet në valutë dhe analizën e ndjeshmërisë, referojuni Shënimit 36 "Administrimi i rrezikut" më poshtë.

36. Administrimi i rrezikut

a) Vështrim i përgjithshëm

Administrimi aktiv i rrezikut është një kompetencë thelbësore e Grupit. Për të identifikuar, matur dhe menaxhuar në mënyrë efektive rreziqet, Grupi zhvillon në mënyrë të vazhdueshme sistemin gjithëpërfshirës të administrimit të rrezikut. Administrimi i rrezikut është një pjesë integrale e administrimit të përgjithshëm të bankave. Veçanërisht, përveç kërkesave ligjore dhe rregullative, ai merr parasysh natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e aktiviteteve të biznesit të Grupit dhe rreziqet përkatëse. Raporti i rrezikut përshkruan parimet dhe organizimin e administrimit të rrezikut dhe ekspozimin aktual të rrezikut në të gjitha kategoritë e rrezikut material.

(1) Parimet e administrimit të rrezikut

Grupi ka një sistem funksional të parimeve dhe procedurave të rrezikut për matjen dhe monitorimin e rrezikut, i cili synon kontrollin dhe administrimin e rreziqeve materiale në Grup. Politikat e rrezikut dhe parimet të administrimit të rrezikut janë të përcaktuara nga Bordi Drejtues. Parimet përfshijnë politikat e mëposhtme të rrezikut:

- Administrimi i integruar i rrezikut: Kredia, vendi, tregu, likuiditeti dhe rreziqet operacionale menaxhohen si rreziqe kryesore në baza të Grupit. Për këtë qëllim, këto rreziqe maten, kufizohen, grumbullohen dhe krahasohen me kapitalin e mbulimit të rrezikut në dispozicion.
- Kërkesat rregullatore: Të gjitha dispozitat dhe kërkesat e autoriteteve mbikëqyrëse në lidhje me menaxhimin e rrezikut janë marrë parasysh dhe janë në përputhje me.
- Planifikimi i vazhdueshëm: Strategjitë e rrezikut dhe kapitali i rrezikut rishikohen dhe miratohen gjatë procesit të buxhetimit dhe planifikimit njëvjeçar, duke i kushtuar vëmendje të veçantë parandalimit të përqendrimeve të rrezikut.

36. Administrimi i rrezikut (Vazhdim)

a) Vështrim i përgjithshëm (Vazhdim)

(1) Parimet e administrimit të rrezikut (Vazhdim)

- Kontrolli i pavarur: Mirëmbahet një personel i qartë dhe ndarja organizative midis veprimeve të biznesit dhe të gjitha aktiviteteve të administrimit të rrezikut ose kontrollit të rrezikut.
- Kontrolli "ex ante" dhe "ex post": Rreziqet maten vazhdimisht brenda fushës së shitjes së produktit dhe matjes së performancës së rregulluar nga rreziku. Në këtë mënyrë sigurohet që biznesi në përgjithësi kryhet vetëm nën konsideratat e kthimit të rrezikut dhe se nuk ka nxitje për të marrë rreziqe të larta.

Njësitë individuale të administrimit të rrezikut të Grupit zhvillojnë strategji të detajuara të rrezikut, të cilat përcaktojnë objektiva më konkrete të rrezikut dhe standarde specifike në përputhje me këto parime të përgjithshme. Strategjia e përgjithshme e rrezikut të Grupit rrjedh nga strategjia e biznesit e Grupit dhe kërkesa e rrezikut dhe shton aspekte të rëndësishme të rrezikut ndaj strukturës së planifikuar të biznesit dhe zhvillimit strategjik. Këto aspekte përfshijnë, për shembull, kufijtë strukturorë dhe objektivat e raportit të kapitalit që duhet të përmbushen në procesin e buxhetimit dhe në fushën e vendimeve të biznesit. Caqet më specifike për kategoritë individuale të rrezikut janë vendosur në strategjitë e detajuara të rrezikut.

(2) Organizimi i administrimit të rrezikut

Bordi Drejtues i Grupit siguron organizimin e duhur dhe zhvillimin e vazhdueshëm të administrimit të rrezikut. Bordi vendos se cilat procedura duhet të përdoren për identifikimin, matjen dhe monitorimin e rreziqeve dhe merr vendime drejtuese sipas raporteve dhe analizave të rrezikut. Bordi Drejtues mbështetet në kryerjen e këtyre detyrave nga njësitë e administrimit të rrezikut të pavarur dhe komisionet e veçanta. Funksionet e administrimit të rrezikut kryhen në nivele të ndryshme në Grup. Grupi zhvillon dhe zbaton konceptet përkatëse si institucioni i kreditit amë. Njësitë e administrimit të rrezikut zbatojnë politikat e rrezikut për llojet specifike të rrezikut dhe marrin vendime aktive drejtuese brenda buxheteve të miratuara të rrezikut për të arritur objektivat e vendosura në politikën e biznesit. Për këtë qëllim, ata monitorojnë rreziqet që rezultojnë nga përdorimi i mjeteve standarde të matjes dhe i raportojnë ato tek njësitë qendrore të administrimit të rrezikut nëpërmjet ndërfaqeve të përcaktuara.

Divizioni qendror i Kontrollit të Rrezikut Bankar merr funksionin e kontrollit të pavarur të rrezikut të kërkuar nga ligji bankar. Përgjegjësitë e tij përfshijnë zhvillimin e një kuadri të gjerë të Grupit për administrimin e rrezikut të grupit (duke integruar të gjitha llojet e rrezikut) dhe përgatitjen e raporteve të pavarura mbi profilin e rrezikut për Komitetin e Rrezikut të Bordit Mbikëqyrës, Bordit të Administrimit të Bankës dhe drejtuesve të njërive individuale të biznesit. Ai gjithashtu mat masën e kërkuar të mbulimit të rrezikut për njësi të ndryshme të Grupit dhe llogarit përdorimin e buxheteve të kapitalit të rrezikut të alokuar në kuadrin e mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm.

Komitetet e rrezikut

Komiteti i Rrezikut të Grupit është organi më i lartë vendimmarrës për të gjitha fushat e Grupit lidhur me rrezikun. Ai vendos për metodat e administrimit të rrezikut dhe për konceptet e kontrollit të përdorura përgjithësisht për Bankën dhe për nënndarjet kyçe dhe është përgjegjës për zhvillimin e vazhdueshëm dhe zbatimin e metodave dhe parametrave për përcaktimin e rrezikut dhe për rafinimin e instrumenteve drejtuese. Kjo gjithashtu përfshin përcaktimin e rrezikut dhe buxhetet dhe kufizimet e ndryshme të rrezikut në nivelin e përgjithshëm të Grupit, si dhe monitorimin e situatës aktuale të rrezikut në lidhje me limitet e brendshme të mjaftueshmërisë së kapitalit dhe rreziqet përkatëse. Ai miraton aktivitetet e administrimit të rrezikut dhe kontrollit (siç është shpërndarja e kapitalit të rrezikut) dhe këshillon Këshillin Drejtues në këto çështje. Komiteti i Aktiveve / Detyrimeve të Grupit vlerëson dhe administron strukturën epozicionit financiar dhe rrezikun e likuiditetit dhe përcakton standardet për çmimet e transfertave të fondeve të brendshme. Në këtë kontekst ai luan një rol të rëndësishëm në planifikimin e financimit afatgjatë dhe mbrojtjes së normave të interesit strukturor dhe të kursit të këmbimit valutor.

Komiteti i Rrezikut të Tregut kontrollon rreziqet e tregut që rrjedhin instrumentet e mbajtura për shitje dhe mbajtura në maturim dhe përcakton kufijtë përkatës dhe proceset. Në veçanti, mbështetet në raportet e fitimit dhe humbjes, rreziqet e llogaritura dhe përdorimi i limitit, si dhe rezultatet e analizave të skenarit dhe testet e stresit në lidhje me rreziqet e tregut. Komiteti i Kreditit përbëhet nga përfaqësues të zyrave shërbimit dhe të zyrave mbështetëse, me detyra të stafit në varësi të llojit të klientit (klientët e korporatave, bankat, sovranët dhe shitjet me pakicë). Komisionet e përcaktojnë kriteret specifike të huadhënies për segmente të ndryshme të klientëve dhe marrin të gjitha vendimet e kredive në lidhje me ato segmente në lidhje me procesin e miratimit të kredisë (në varësi të vlerësimit dhe madhësisë së ekspozimit). Komiteti i kredive me probleme është komiteti më i rëndësishëm në procesin e vlerësimit dhe vendimmarrjes në lidhje me huatë problematike. Komiteti përfshin kryesisht autoritetet vendimmarrëse; kryetari i tij është Drejtori Kryesor i Rrezikut (DKR) i Bankës. Anëtarët e mëtejshëm me të drejtë vote janë ata anëtarë të Bordit Drejtues përgjegjës për divizionet e konsumatorëve, Drejtori Kryesor Financiar (DKF) dhe divizioni përkatës dhe menaxherët e departamenteve nga administrimi i rrezikut dhe administrimi i ekspozimeve të veçanta (Work-out).

Komiteti i Administrimit dhe Kontrollit të Rrezikut Operacionale të Grupit përbëhet nga përfaqësues të fushave të biznesit (klientët e shitjes me pakicë, të tregut dhe të korporatave) dhe përfaqësues të Pajtueshmërisë (duke përfshirë kryemin financiar), Sistemin e Kontrollit të Brendshëm, Operacionet, Sigurinë dhe Kontrollin e Rrezikut, nën kryesimin e DKR. Ky komitet është përgjegjës për administrimin e rrezikut operacionale të Grupit (duke përfshirë rrezikun e sjelljes). Ai nxjerr dhe vendos strategjinë e rrezikut operacionale bazuar në profilin e rrezikut dhe strategjinë e biznesit dhe gjithashtu bën vendime lidhur me veprimet, kontrollet dhe pranimin e rrezikut.

36. Administrimi i rrezikut (Vazhdim)

a) Vështrim i përgjithshëm (Vazhdim)

(2) Organizimi i administrimit të rrezikut. (Vazhdim)

Sigurimi i cilësisë dhe auditimi i brendshëm

Sigurimi i cilësisë në lidhje me administrimin e rrezikut ka të bëjë me sigurimin e integritetit, qëndrueshmërisë dhe saktësisë së proceseve, modeleve, llogaritjeve dhe burimeve të të dhënave. Kjo është për të siguruar që Grupi i përbahet të gjitha kërkesave ligjore dhe se mund të arrijë standardet më të larta në operacionet e administrimit të rrezikut.

Të gjitha këto aspekte koordinohen nga Divizioni i Pajtueshmërisë Bankare, i cili analizon sistemin e kontrollit të brendshëm në mënyrë të vazhdueshme dhe - nëse veprimet janë të nevojshme për të adresuar ndonjë mangësi - është gjithashtu përgjegjës për përcjelljen e zbatimit të tyre.

Dy funksione shumë të rëndësishme në sigurimin e mbikëqyrjes së pavarur kryhen nga divizionet e Auditimit dhe Pajtueshmëria: Auditimi i pavarur i brendshëm është një kërkesë ligjore dhe një shtyllë qendrore e sistemit të kontrollit të brendshëm. Auditimi i brendshëm periodikisht vlerëson të gjitha proceset e biznesit dhe kontribuon në mënyrë të konsiderueshme për sigurimin dhe përmirësimin e tyre. I dërgon raportet e tij drejtpërdrejt në Bordin Drejtues të Grupit, i cili i diskuton ato në baza të rregullta në mbledhjet e tij të Bordit.

Zyra e Përputhshmërisë është përgjegjëse për të gjitha çështjet që kanë të bëjnë me përmbushjen e kërkesave ligjore në plotësim dhe si pjesë integrale të sistemit të kontrollit të brendshëm. Kështu, monitorohet përputhja me rregulloret ekzistuese në operacionet ditore.

(3) Administrimi i rrezikut të përgjithshëm të grupit.

Mbajtja e një niveli të mjaftueshëm të kapitalit është një objektivi kryesor i Grupit. Kërkesat e kapitalit monitorohen rregullisht bazuar në nivelin e rrezikut të matur sipas modeleve të brendshme dhe në zgjedhjen e modeleve të përshtatshme merret parasysh rëndësia e rreziqeve që vlerësohen çdo vit. Ky koncept i administrimit të rrezikut të përgjithshëm të grupit siguron përmbushjen e kërkesave të kapitalit si nga perspektiva rregullative (qëndrueshmëria dhe statusi i vazhdueshëm) dhe nga perspektiva ekonomike (vlerësimi objektiv). Kështu ajo mbulon aspektet sasiore të procesit të vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm (ICAAP) siç kërkohet ligjërisht. Procesi i plotë i ICAAP i Grupit auditohet gjatë procesit të rishikimit mbikëqyrës në baza vjetore.

Korniza e sjelljes të rrezikut (KSR) kufizon rrezikun e përgjithshëm të Grupit në përputhje me objektivat strategjike të Grupit dhe cakton kapitalin e rrezikut të llogaritur sipas kategorive të ndryshme të rrezikut dhe zonave të biznesit. Qëllimi kryesor i KSR është të kufizojë rrezikun, veçanërisht në skenarët e kundërt dhe për rreziqet kryesore të njëanshme në mënyrë të tillë që të sigurojnë pajtueshmëri me raportet minimale rregullatore. Rrjedhimisht, KSR bazohet në tri shtyllat e ICAAP (vlerësimi objektiv, vijimësia e biznesit, perspektiva e qëndrueshmërisë) dhe përcakton limitet e rrezikut të përqendrimit për llojet e rrezikut të identifikuar si të rëndësishme në vlerësimin e rrezikut. Përveç kësaj, qëndrimi ndaj rrezikut i vendosur nga Bordi Drejtues dhe strategjia e rrezikut të Bankës dhe zbatimi i tij raportohen rregullisht në Komitetin e Rrezikut të Bordit Mbikëqyrës.

Objektivi	Rreziku	Teknika e matjes	Niveli i besimit
Perspektiva e vlerësimit të synuar	Rreziku i mos plotësimit të kërkesave nga huadhënësit kryesor të Bankës	Humbja e papritur për horizontin e rrezikut njëvjeçar (kapitali ekonomik) nuk mund të tejkalojë nivelin aktual të kapitalit dhe detyrimeve të varura	99.92% si rrjedh nga probabiliteti i objektivave të vlerësimit të parazgjedhur
Perspektiva e biznesit në vijimësi	Rreziku i mosplotësimit të kërkesës së kapitalit rregullator sipas CRR	Kapaciteti i marrjes së rrezikut (fitimet e projektuara plus kapitali që tejkalon kërkesat rregullatore) nuk mund të tejkalojë vlerën me rrezik të Bankës (horizonti rreziku një vjeçar)	95 % duke reflektuar gatishmërinë e pronarëve për të injektuar fonde shtesë vetanake
Perspektiva e qëndrueshmërisë	Rreziku i rënies nën një raport të qëndrueshëm tier 1 gjatë gjithë ciklit ekonomik	Projeksionet e kapitalit dhe të ardhurave për një periudhë planifikuese trevjeçare bazuar në supozimet e një rënie të konsiderueshme në ekonomi	85-90 % bazuar në vendimet e mundshme të administrimit për të ulur rrezikun përkohësisht ose për të rritur kapitalin e kapitalit shtesë

36. Administrimi i rrezikut (Vazhdim)

b) Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku më i madh për biznesin e Grupit. Rreziku i kredisë nënkupton rrezikun e humbjes financiare nëse ndonjë nga klientët ose palët e treta nuk i përmbush detyrimet kontraktuale ndaj Grupit. Rreziku i kredisë vjen kryesisht nga huatë dhe paradhëniet ndaj bankave, huatë dhe paradhëniet për klientët, angazhimet e huadhënies dhe garancitë financiare të dhëna. Grupi gjithashtu është e ekspozuar ndaj rreziqeve të tjera të kreditit që rrjedhin nga investimet në letrat me vlerë të borxhit dhe ekspozimet e tjera të lidhura me aktivitetet tregtare, marrëveshjet e shlyerjes dhe transaksionet e anasjellta të riblerjes (reverse repo).

Ekspozimi total i kredisë i përdorur në administrimin e portofolit përfshin të dyja ekspozimet në dhe jashtë pasqyrës së pozicionit financiar përpara aplikimit të faktorëve të konvertimit të kredisë, dhe kështu përfaqëson ekspozimin total të kredisë. Nuk zvogëlohet nga efektet e zbutjes së rrezikut të kredisë, si garancitë ose kolaterali fizik, efektet që megjithatë konsiderohen në vlerësimin e përgjithshëm të rrezikut të kredisë. Ekspozimi total i kredisë është përdorur - nëse nuk është shprehur ndryshe - për t'u referuar ekspozimeve në të gjitha tabelat e mëposhme në raportin e rrezikut.

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin total të kredisë sipas klasës së aktiveve:

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Klientet korporata	78,407,625	75,224,605
Financimi i projekteve	6,864,473	7,058,834
Klientet me pakicë	80,764,516	75,335,391
Bankat	45,327,842	48,793,883
Sovranët	126,622,770	127,865,197
Totali	337,987,226	334,277,910

Ekspozimi total i kredisë përfshin balancat e parave në bankat qendrore dhe depozitat e tjera në banka (Shënimi 6), aktivet financiare me koston e amortizuar (Shënimi 7) dhe angazhimet e huasë, garancitë financiare të dhëna dhe angazhimet e tjera të dhëna (Shënimi 28).

Portofoli i kredisë – klientët korporata

Modelet e brendshme të vlerësimit për klientët e korporatave marrin parasysh parametrat cilësorë, raportet e ndryshme nga deklarata e pozicionit financiar dhe raportet e fitimit që mbulojnë aspekte të ndryshme të aftësisë kreditore të klientëve për industri dhe industri të ndryshme. Përveç kësaj, modeli për korporatat më të vogla gjithashtu përfshin një përbërës të sjelljes së llogarisë.

Tabela e mëposhtme tregon totalin e vlerësimit të brendshëm të ekspozimit ndaj kredisë (korporatat e mëdha, korporatat e mesme dhe korporatat e vogla). Për qëllime prezantimi, notat individuale të shkallës së vlerësimit janë kombinuar në nëntë klasifikime kryesore.

Në mijë Lek	31 dhjetor 2024	Pjesa në %	31 dhjetor 2023	Pjesa në %
1 Rrezik minimal	-	0.00%	-	0.00%
2 Gjendje e shkëlqyer e kredisë	-	0.00%	-	0.00%
3 Gjendje shumë e mirë e kredisë	-	0.00%	163	0.00%
4 Gjendje e mirë e kredisë	4,994,667	6.37%	1,967,427	2.62%
5 Gjendje e shëndoshë e kredisë	22,587,295	28.81%	30,257,453	40.22%
6 Gjendje e pranueshme e kredisë	30,057,427	38.33%	23,550,293	31.31%
7 Gjendja marginale e kredisë	13,068,839	16.67%	10,120,029	13.45%
8 Gjendja e dobët e kredisë / nën standard	3,393,001	4.33%	4,671,671	6.21%
9 Gjendje shumë e dobët e kredisë / e dyshimtë	645,895	0.82%	791,932	1.05%
10 E zhvlerësuar	3,657,363	4.66%	3,855,123	5.12%
NR E pa klasifikuar	3,138	0.01%	10,514	0.01%
Totali	78,407,625	100.00%	75,224,605	100.00%

36. Administrimi i rrezikut (Vazhdim)

b) Rreziku i kredisë (Vazhdim)

Modeli i vlerësimit për financimin e projektit ka pesë klasa dhe merr parasysh probabilitetet individuale të parazgjedhur dhe kolateralin në dispozicion. Ndarja e ekspozimit të financimit të projektit të grupit është paraqitur në tabelën e mëposhtme:

Në mijë Lek	31 dhjetor 2024	Pjesa në %	31 dhjetor 2023	Pjesa në %
6.1 Profili i shkëlqyeshëm i rrezikut të projektit - rrezik shumë i ulët	-	0.00%	-	00.00%
6.2 Profili i mirë i rrezikut të projektit - rrezik i ulët	6,723,708	97.95%	6,836,164	96.85%
6.3 Profili i pranueshëm i rrezikut të projektit - rreziku mesatar	-	0.00%	-	0.00%
6.4 Profili i dobët i rrezikut të projektit - rreziku i lartë	-	0.00%	-	0.00%
6.5 E zhvlerësuar	140,737	2.05%	222,657	3.15%
NR E pa klasifikuar	28	0.00%	13	0.00%
Totali	6,864,473	100.00%	7,058,834	100.00%

Tabela më poshtë jep një ndarje të ekspozimit total të kredisë për korporatat dhe financimin e projektit sipas industrisë:

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	Pjesa në %	31 dhjetor 2023	Pjesa në %
Prodhim	15,068,135	17.67%	17,746,378	19.52%
Tregtia me shumicë dhe pakicë	26,747,407	31.37%	24,952,667	32.04%
Ndërmjetësimi financiar	904,513	1.06%	974,656	1.31%
Pasuri të patundshme	1,100,875	1.29%	1,407,479	2.37%
Ndërtim	12,088,098	14.18%	11,510,860	13.16%
Transport, magazinim dhe komunikim	3,994,022	0.05%	41,450	0.05%
Furnizimi me energji, gaz, avull dhe ujë të ngrohtë	19,816,293	4.68%	3,989,953	4.29%
Shërbime teknike	43,426	23.24%	15,914,171	20.06%
Industritë e tjera	5,509,329	6.46%	5,745,825	7.21%
Totali	85,272,098	100.00%	82,283,439	100.00%

Portofoli i kredisë - Klientë me pakicë

Klientet retail janë të ndarë në individë privatë dhe ndërmarrje të vogla dhe të mesme (NVM). Për klientet me pakicë përdoret një sistem me dy pikë, i përbërë nga vlerësimi fillestar dhe ad hoc i bazuar në të dhënat e klientit dhe të vlerësimit të sjelljes bazuar në të dhënat e llogarisë. Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin e kredisë të Grupit ndaj klientëve me pakicë:

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	Pjesa në %	31 dhjetor 2023	Pjesa në %
Klientët me pakicë - individë privatë	66,670,311	83%	61,108,939	81%
Klientët me pakicë - njësi të vogla dhe të mesme	14,094,205	17%	14,226,452	19%
Totali	80,764,516	100%	75,335,391	100%

36. Administrimi i rrezikut (Vazhdim)

b) Rreziku i kredisë (Vazhdim)

Portofoli i kredisë - Klientë me pakicë (Vazhdim)

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin total të kredisë për klientët me pakicë (individët privatë dhe mikro njësitë) sipas vlerësimit të brendshëm:

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	Pjesa në %	31 dhjetor 2023	Pjesa në %
0.5 Rrezik minimal	1,938,292	2.79%	1,921,332	3.01%
1.0 Gjendje e shkëlqyer e kredisë	6,189,446	8.91%	5,183,224	8.13%
1.5 Gjendje shumë e mirë në kredi	11,741,084	16.90%	9,845,150	15.44%
2.0 Gjendja e mirë e kredisë	13,184,109	18.97%	11,883,452	18.64%
2.5 Gjendja e shëndoshë e kredisë	11,603,146	16.70%	10,973,422	17.21%
3.0 Gjendje e pranueshme e kredisë	8,106,740	11.67%	8,299,383	13.02%
3.5 Gjendja marginale e kredisë	3,768,284	5.42%	3,937,556	6.18%
4.0 Gjendja e dobët e kredisë / nën standard	2,443,211	3.52%	2,044,490	3.21%
4.5 Gjendje shumë e dobët e kredisë / e dyshimtë	3,437,277	4.95%	2,763,845	4.34%
5.0 E zhvlerësuar	2,454,991	3.53%	2,427,889	3.81%
NR E pa klasifikuar	4,618,755	6.65%	4,466,987	7.01%
Totali	69,485,335	100%	63,746,730	100%

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin total të kredisë ndaj klientëve me pakicë (ndërmarrjet e ndërmarrjeve të vogla) sipas vlerësimit të brendshëm:

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	Pjesa në %	31 dhjetor 2023	Pjesa në %
1 Rrezik minimal	594,024	5.69%	94,620	0.87%
2 Gjendje e shkëlqyer e kredisë	810,786	7.72%	768,791	6.91%
3 Gjendje shumë e mirë në kredi	1,159,664	10.10%	804,508	7.37%
4 Gjendje e mirë e kredisë	1,919,152	17.98%	1,776,335	15.84%
5 Gjendje e shëndoshë e kredisë	2,077,379	19.04%	2,017,742	17.97%
6 Gjendje e pranueshme e kredisë	1,539,155	14.18%	1,953,262	16.75%
7 Gjendje marginale e kredisë	1,227,483	9.77%	2,018,916	16.38%
8 Gjendje e dobët e kredisë / nën standard	644,798	3.18%	839,562	6.06%
9 Gjendje shumë e dobët e kredisë / e dyshimtë	184,297	1.49%	228,788	1.89%
10 E zhvlerësuar	1,118,635	10.84%	1,073,807	9.85%
NR E pa klasifikuar	3,808	0.01%	12,330	0.11%
Totali	11,279,181	100.00%	11,588,661	100.00%

Tabela më poshtë tregon ekspozimin total të kredisë me pakicë sipas produktit:

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	Pjesa në %	31 dhjetor 2023	Pjesa në %
Kreditë hipotekare	30,139,157	37.32%	27,557,290	36.58%
Kreditë personale	29,171,927	36.12%	26,096,895	34.64%
Financimi i NVM-ve	12,246,450	15.16%	10,893,237	14.46%
Overdraft	6,655,289	8.24%	6,274,736	8.33%
Kartat e kreditit	2,551,693	3.16%	2,337,058	3.10%
Kredi për makina	-	0.00%	2,176,175	2.89%
Totali	80,764,516	100%	75,335,391	100%

Portofoli i kredisë – Bankat

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin total të kredisë sipas klasifikimit të brendshëm për bankat (duke përfshirë bankat qendrore). Për shkak të numrit të vogël të klientëve (psh. humbjeve të vëzhguara), probabiliteti i humbjeve të klasifikimit individual në këtë klasë të aktiveve llogaritet bazuar në një kombinim të të dhënave të brendshme dhe të jashtme.

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	Pjesa në %	31 dhjetor 2023	Pjesa në %
1 Rrezik minimal	-	0%	-	0%
2 Gjendje e shkëlqyer e kredisë	7,045,374	21%	10,026,972	21%
3 Gjendje shumë e mirë në kredi	14,946,118	38%	18,491,215	38%
4 Gjendja e mirë e kredisë	18,313,838	38%	18,728,653	38%
5 Gjendja e shëndoshë e kredisë	4,510,868	0%	239,068	0%
6 Gjendje e pranueshme e kredisë	511,562	2%	977,921	2%
7 Gjendje margjinale e kredisë	-	0%	234,800	0%
8 Gjendje e dobët e kredisë / nën standard	-	0%	95,223	0%
9 Gjendje shumë e dobët e kredisë / e dyshimtë	-	0%	-	0%
10 E zhvlerësuar	-	0%	-	0%
NR E pa klasifikuar	82	0%	31	0%
Totali	45,327,842	100.00%	48,793,883	100.00%

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin total të kredisë ndaj bankave (duke përfshirë bankat qendrore) sipas produktit:

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	Pjesa në %	31 dhjetor 2023	Pjesa në %
Hua dhe paradhanie	19,797,110	44%	27,248,489	56%
Obligacionet	-	0%	-	0%
Repo	6,417,770	14%	1,257,821	3%
Tregu i parave	-	0%	-	0%
Të tjera	19,112,962	42%	20,287,573	42%
Totali	45,327,842	100%	48,793,883	100%

Portofoli i kredisë – Qeveritë qendrore

Një tjetër klasë e aktiveve formohet nga qeveritë qendrore, bankat qendrore dhe komunitat rajonale, si dhe subjektet e tjera të sektorit publik. Tabela më poshtë jep një ndarje të ekspozimit total ndaj qeverive qendrore (duke përfshirë bankat qendrore) sipas vlerësimit të brendshëm:

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	Pjesa në %	31 dhjetor 2023	Pjesa në %
A1 Gjendje e shkëlqyer e kredisë	16,544,431	13.07%	17,379,940	13.59%
A2 Gjendje shumë e mirë e kredisë	6,656,592	5.26%	12,179,006	9.52%
A4 Gjendje e mirë e kredisë	2,344,581	1.85%	23	0.00%
A5 Gjendje e mirë e kredisë	88,641,704	70.00%	1,052,682	0.82%
B1 Gjendje e shëndoshë e kredisë	2,130,717	1.68%	-	0.00%
B2 Gjendje shumë e mirë e kredisë	-	0.00%	3,143,452	2.46%
B4 Gjendje e dobët e kredisë	34	0.00%	-	0.00%
B5 Gjendje e mirë e kredisë	-	0.00%	90,815,399	71.02%
C1 Gjendje e shkëlqyer e kredisë	-	0.00%	2,008,979	1.57%
C2 Gjendje shumë e mirë e kredisë	10,304,507	8.14%	1,285,608	1.01%
C3 Gjendje shumë e mirë e kredisë	-	0.00%	-	0.00%
C4 Gjendje e mirë e kredisë	-	0.00%	-	0.00%
NR E pa klasifikuar	204	0.00%	108	0.00%
Totali	126,622,770	100.00%	127,865,197	100.00%

36. Administrimi i rrezikut (Vazhdim)

b) Rreziku i kredisë (Vazhdim)

Portofoli i kredisë – Qeveritë qendrore (Vazhdim)

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin total të kredive ndaj qeverive qendrore (duke përfshirë bankat qendrore) sipas produktit:

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	Pjesa në %	31 dhjetor 2023	Pjesa në %
Hua dhe paradhenie	19,421,476	15.34%	23,217,066	18.16%
Obligacionet	107,200,651	84.66%	104,647,840	81.84%
Tregu i parave	643	0.00%	291	0.00%
Totali	126,622,770	100.00%	127,865,197	100.00%

Ekspozimet jo-performuese (EJP)

Tabela në vijim paraqet ekspozimet jo-performuese duke përfshirë së bashku ekspozimet të humbura dhe jo të humbura.

në mijë LEK	EJP		Raporti i EJP		Raporti i mbulimit të EJP	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Korporatat jofinanciare	5,003,757	5,451,793	6.65%	7.62%	79.06%	77.25%
Individët	2,362,422	2,663,881	3.79%	4.18%	13.71%	66.76%
Hua dhe paradhënie	7,366,179	8,115,674	5.35%	2.64%	31.26%	73.97%
Totali	7,366,179	8,115,674	5.35%	2.64%	31.26%	73.97%

Huatë me probleme (HP)

Sipas Nenit 178 CRR, përkufizimi i humbjes dhe i huave me probleme (HP) shkaktohet nëse mund të supozohet se një klient nuk ka gjasa të përmbushë detyrimet e tij të huasë në bankë ose nëse debitori ka kaluar së paku 90 ditë për çdo detyrim ndaj bankës.

Për klientët jo-retail, dymbëdhjetë tregues të ndryshëm përdoren për të identifikuar një ngjarje të paracaktuar. Për shembull, një ngjarje humbjeje zbatohet nëse një klient përfshihet në procedurat e paaftësisë paguese ose të ngjashme, nëse ka qenë e nevojshme të njihet një zhvlerësim ose zbritje e drejtpërdrejtë mbi një hua të klientit ose nëse administrimi i rrezikut të huasë ka gjykuar një llogari të arkëtueshme të mos jetë tërësisht i rikuperueshëm ose njësisia e testimit po konsideron një ristrukturim.

Tabela e mëposhtme tregon pjesëmarrjen e huave me probleme (HP) në klasat e aktiveve të përcaktuara (duke përjashtuar zërat jashtë gjendjes financiare):

në mijë LEK	HP		Raporti HP		Raporti i mbulimit HP	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Korporatat jofinanciare	5,002,629	5,451,596	1.95%	7.62%	79.08%	77.26%
Individet	2,362,422	2,663,881	3.77%	4.18%	75.43%	66.76%
Totali i jo-bankave	7,365,051	8,115,477	2.31%	4.18%	77.87%	73.97%
Totali	7,365,051	8,115,477	2.31%	4.18%	77.87%	73.97%

Tabelat e mëposhtme tregojnë ndryshimet në kreditë me probleme në klasat e aktiveve të përcaktuara (duke përjashtuar zërat jashtë gjendjes financiare):

në mijë LEK	Më 01/ 01/2024	Shtesa	Zvogëlime	Më 31/12/2024
Korporatat jofinanciare	5,451,596	1,676,905	(2,125,872)	5,002,629
Individet	2,663,881	825,940	(1,127,399)	2,362,422
Totali i jo-bankave	8,115,477	2,502,845	(3,253,271)	7,365,051
Totali	8,115,477	2,502,845	(3,253,271)	7,365,051

Në zvogëlime përfshihen ripagimet, anulimet dhe daljet nga kategoria e HP.

në mijë LEK	Më 01/ 01/2023	Shtesa	Zvogëlime	Më 31/12/2023
Korporatat jofinanciare	7,702,461	1,094,981	(3,345,846)	5,451,596
Individet	2,662,229	1,028,068	(1,026,416)	2,663,881
Totali i jo-bankave	10,364,690	2,123,049	(4,372,262)	8,115,477
Totali	10,364,690	2,123,049	(4,372,262)	8,115,477

Përqëndrimi i rrezikut

Portofoli i kredisë së Grupit është shumë i diversifikuar në aspektin e rajonit gjeografik dhe të industrisë. Përqëndrimet e ekspozimeve janë gjithashtu të administruara në mënyrë aktive (bazuar në konceptin e grupeve të klientëve të lidhur) përmes kufizimeve dhe raportimit të rregullt. Si rezultat, niveli i detajimit të portofolit është i lartë. Si pjesë e riorganizimit strategjik të Grupit, strukturat kufizuese për rrezikun e përqëndrimit u rishikuan për secilin segment të klientëve. Ndarja rajonale e ekspozimeve pasqyron diversifikimin e gjerë të biznesit të kredisë në tregjet e Grupit. Tabela në vijim tregon shpërndarjen e ekspozimeve të kredive në të gjitha klasat e aktiveve nga vendi i huamarrësit, të grupuara sipas rajoneve:

në mijë LEK	2024	Pjesa në %	2023	Pjesa në %
Shqipëri	273,109,048	81%	(7,729)	0.00%
Austri	13,149,974	4%	4,425,628	1.32%
Gjermani	5,535,053	2%	3,463,745	1.04%
Holandë	1,182,188	0%	64,452	0.02%
Francë	9,252,124	3%	135,827	0.04%
Amerika e Veriut	2,840,484	1%	22,058,440	6.60%
Zvicër	139,382	0%	5,068,481	1.52%
Itali	2,396,793	1%	71,275	0.02%
Britania e Madhe	66,707	0%	2,599,608	0.78%
Rumani	407	0%	908	0.00%
Poloni	714	0%	29,040,649	8.69%
Republika Çeke	133	0%	263,916,089	78.95%
Bullgari	1	0%	803	0.00%
Të tjera	4,346,342	1%	2,981	0.00%
Pjesa tjetër e Bashkimit european	24,377,947	7%	2,008,110	0.60%
Pjesa tjetër e Botës	1,589,929	0%	1,428,643	0.43%
Totali	337,987,225	100.00%	334,277,910	100.00%

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin e kredisë në të gjitha klasat e aktiveve sipas monedhës:

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	Pjesa në %	31 dhjetor 2023	Pjesa në %
Euro (EUR)	129,257,842	38.34%	137,798,308	41.37%
SHBA-Dollar (USD)	22,364,059	6.63%	19,085,708	5.73%
Franga zvicerane (CHF)	336,244	0.10%	381,702	0.11%
Leku shqiptar (ALL)	180,786,842	53.62%	170,756,400	51.27%
Monedha të tjera të huaja	4,383,266	1.30%	5,059,553	1.52%
Totali	337,128,253	100.00%	333,081,671	100.00%

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin e përgjithshëm të kredisë të Grupit bazuar në klasifikimin e industrisë së klientëve:

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	Pjesa në %	31 dhjetor 2023	Pjesa në %
Bankat dhe sigurimet	83,755,017	24.78%	91,599,023	27.60%
Administrata publike dhe institucionet e mbrojtjes dhe sigurimeve shoqërore	68,284,698	20.40%	44,547,810	22.28%
Individët private	68,965,924	20.20%	69,296,612	12.86%
Aktivitetet e pasurive të patundshme Tregti me pakicë, përveç riparimit të automjeteve	31,947,689	0.00%	30,674,270	10.34%
Furnizimi me energji, gaz, avull dhe ujë të ngrohtë	19,962,342	0.00%	18,347,953	6.04%
Prodhimi i metaleve bazë	15,763,363	0.45%	19,939,925	5.74%
Ndërtim	13,817,467	4.09%	14,198,016	4.06%

36. Administrimi i rrezikut (Vazhdim)

b) Rreziku i kredisë (Vazhdim)

Përqëndrimi i rrezikut (Vazhdim)

Nxjerrja e naftës së papërpunuar dhe gazit natyror	2,277,131	1.56%	7,941,289	2.73%
Transport tjetër	4,573,245	9.45%	5,003,899	1.54%
Aktivitetet e tjera të biznesit	5,271,986	5.91%	4,785,219	1.52%
Aktivitetet e pasurive të patundshme	1,523,953	4.66%	3,525,644	1.20%
Transporti tokësor, transporti nëpërmjet tubacioneve	406,838	1.35%	2,755,965	0.79%
Tregtia me shumicë dhe tregtia me komision (përveç tregtimit të makinave)	-	0.12%	-	0.00%
Shitja e automjeteve	-	0.01%	-	0.00%
Prodhim i makinerive dhe pajisjeve	-	0.00%	-	0.00%
Prodhimi i produkteve ushqimore dhe pijeve	23,019	0.00%	25,414	0.05%
Industritë e tjera	21,414,554	0.67%	21,636,873	3.25%
Totali	337,987,226	100%	334,277,910	100%

c) Rreziku i tregut

Rreziku i tregut përkufizohet si rrezik për të përjetuar humbje për shkak të ndryshimeve negative në çmimet e tregut. Këtu përfshihen ndryshimet në vlerën e aktiveve të tregtueshme, lëvizjet direkt ose indirekt në çmimet e vëzhgueshme dhe efektet e ndryshimeve në luhatshmërinë dhe likuiditetin e këtyre faktorëve. Prandaj, rreziku i tregut lind nga ndryshimet e vlerës aktuale të pozicioneve brenda dhe jashtë bilancit në librin tregtar dhe bankar të bankës.

Vlerësimet e rrezikut të tregut bazohen në ndryshimet në kurset e këmbimit, normat e interesit, diferencat e kredisë, çmimet e kapitalit dhe të mallrave, dhe parametra të tjerë të tregut (p.sh., luhatshmëritë e nënkuptuara). Divizioni i Tregjeve të Kapitalit është përgjegjës për tregtimin e pronave, krijimin e tregut dhe biznesin e klientëve në tregun e parasë dhe produktet e tregut të kapitalit.

Organizimi i administrimit të rrezikut të tregut

Të gjitha rreziqet e tregut maten, monitorohen dhe administrohen në nivel Grupi.

Komiteti i Rrezikut të Tregut është përgjegjës për çështjet strategjike të administrimit të rrezikut të tregut. Ai është përgjegjës për administrimin dhe kontrollin e të gjitha rreziqeve të tregut në Grup. Kufiri i përgjithshëm i Grupit vendoset nga Bordi Drejtues në bazë të kapacitetit të marrjes së rrezikut dhe buxhetit të të ardhurave. Ky kufi ndahet në nën kufij në koordinim me ndarjet e biznesit sipas strategjisë, modelit të biznesit dhe qasjes ndaj rrezikut.

Departamenti i Administrimit të Rrezikut të Tregut siguron që vëllimi i biznesit dhe lloji i produkteve përputhen me strategjinë e përcaktuar të Grupit. Ai është përgjegjës për zbatimin dhe rritjen e proceseve të administrimit të rrezikut, infrastrukturës dhe sistemeve të administrimit të rrezikut, manualeve dhe teknikave të matjes për të gjitha kategoritë e rrezikut të tregut dhe rrezikun e kredisë që rrjedh nga ndryshimet e çmimeve të tregut në transaksionet derivative. Për më tepër, Administrimi i Rrezikut të Tregut në mënyrë të pavarur mat dhe raporton të gjitha rreziqet e tregut në baza ditore dhe sipas kërkesave.

Të gjitha produktet në të cilat mund të mbahen pozicionet e hapura janë të shënuara në katalogun e produkteve. Produktet e reja shtohen në këtë listë vetëm pas përfundimit me sukses të procesit të miratimit të produktit. Aplikacionet e produktit kontrollohen tërësisht për çdo rrezik. Ato miratohen vetëm nëse produktet e reja mund të zbatohen në sistemet e administrimit të rrezikut të bankës në "front and back office".

Sistemi limit

Grupi përdor një qasje gjithëpërfshirëse të administrimit të rrezikut si për librin tregtar ashtu dhe për atë bankar (qasja e totalit të kthimit). Prandaj, rreziku i tregut administrohet në mënyrë të qëndrueshme në të gjitha librat tregtar dhe bankar. Treguesit e mëposhtëm maten dhe kufizohen në baza ditore në sistemin e administrimit të rrezikut të tregut:

Vlera në rrezik (VR) – (niveli i besueshmërisë: 99 për qind, horizonti i rrezikut: një ditë)

- Vlera në rrezik është instrumenti drejtues kryesor i rrezikut të tregut në tregjet likuide dhe situatat nor-male të tregut. VR matet bazuar në një qasje simulimi hibrid në të cilën llogariten 5,000 skenarë. Qasja kombinon avantazhet e një simulimi historik dhe simulimi Monte-Carlo dhe nxjerr parametrat e tregut nga 500 ditë të të dhënave historike. Supozimet e shpërndarjes përfshijnë karakteristikat moderne si grupimet e paqëndrueshme dhe ndryshime të rastësishme të kohës, gjë që ndihmon në riprodhimin e saktë të shpërndarjeve me shtrirje të madhe dhe asimetrike dhe faktorëve të rrezikut të normës bazë të interesit. Rezultatet e vlerës në rrezik nuk përdoren vetëm për të kufizuar rrezikun, por edhe në shpërndarjen e kapitalit ekonomik.

36. Administrimi i rrezikut (Vazhdim)

c) Rreziku i tregut (Vazhdim)

Sistemi limit (Vazhdim)

Ndjeshmëria (ndaj ndryshimeve në kurset e këmbimit dhe normat e interesit, gama, vega, çmimet e kapitalit dhe të mallrave).

- Kufijtë e ndjeshmërisë janë për të siguruar që përqendrimet janë shmangur në situata normale të tregut dhe janë instrumenti drejtues kryesor në situatat ekstreme të tregut dhe në tregjet jolikuide ose në tregjet që janë në m3nyrë strukturore të vështira për t'u matur.
- Stoploss - Limitet e ndalimit të humbjes shërbejnë për të forcuar disiplinën e tregtarëve në mënyrë që ata të mos lejojnë që humbjet të grumbullohen në pozicionet e tyre të pronësisë, por në mënyrë strikte të ku-fizojnë ato.

Një koncept i plotë stress testing plotëson këtë sistem të limiteve me shumë nivele. Simulon ndryshimet e mundshme të vlerës aktuale me skenarë të përcaktuar për portofolin total. Rezultatet mbi përqendrimet e rrezikut të tregut të treguara nga këto teste të stresit raportohen në Komitetin e Rrezikut të Tregut dhe merren parasysh gjatë përcaktimit të kufijve. Raportet e testit të stresit për portofolet individuale përfshihen në raportimin e përditshëm të rrezikut të tregut.

Vlera në rrezik (VaR)

Tabelat e mëposhtme tregojnë VaR (99 për qind, një ditë) për kategoritë individuale të rrezikut të tregut në librin tregtar dhe në librin bankar. VaR-ja e Grupit kryesisht vjen nga rreziku i monedhës për librin e tregtimit dhe rreziku i normës së interesit për librin bankar.

Libri tregtar VR 99% 1d	VaR	VaR
në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Rreziku i monedhës	98.1%	99%
Rreziku i normës së interesit	1.9%	1%
Marzhi i rrezikut të kredisë	0%	0%
Rreziku i çmimit të aksioneve	0%	0%
Rreziku Vega	0%	0%
Rreziku i bazës	0%	0%
Totali	(9,552)	(2,585)

Libri bankar VR 99% 1d	VaR	VaR
në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Rreziku i monedhës	0%	0%
Rreziku i normës së interesit	36.80%	46.50%
Marzhi i rrezikut të kredisë	61.60%	52.70%
Rreziku Vega	0%	0%
Rreziku i bazës	1.60%	0.8%
Totali	(432,166)	(663,614)

Gjithsej VR 99% 1d	VaR	VaR
në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Rreziku i monedhës	0.20%	2.90%
Rreziku i normës së interesit	17.20%	35.50%
Marzhi i rrezikut të kredisë	81.60%	59.90%
Rreziku i çmimit të aksioneve	0%	0%
Rreziku Vega	0%	0%
Rreziku i bazës	1.00%	1.70%
Totali	(508,069)	(291,617)

Rreziku Vega është matja e ndjeshmërisë së çmimit të një opsioni ndaj ndryshimeve në paqëndrueshmërinë e aktivit bazë. Vega përfaqëson shumën që ndryshon çmimi i një kontrate opsioni në reagim ndaj një ndryshimi prej 1% në paqëndrueshmërinë e nënkuptuar të aktivit bazë. Grupi nuk është e ekspozuar ndaj rrezikut Vega.

Rreziku bazë është rreziku financiar që kompensimi i investimeve në një strategji mbrojtëse nuk do të pësojë ndryshime çmimesh në drejtime krejtësisht të kundërta nga njëri-tjetri. Ky korrelacion jo-perfekt midis dy investimeve krijon potencialin për fitime ose humbje të tepërta në një strategji mbrojtëse, duke shtuar kështu rrezikun për pozicionin. Për të përcaktuar sasinë e rrezikut bazë, banka merr çmimin aktual të tregut të aktivit që mbrohet (hedged) dhe zbret çmimin e ardhshëm të kontratës.

36. Administrimi i rrezikut (Vazhdim)

c) Rreziku i tregut (Vazhdim)

Vlera në rrezik (VR) (Vazhdim)

Rreziku i kursit të këmbimit dhe raporti i kapitalit

Rreziku i tregut në Grup rezulton kryesisht nga rreziku i kursit të këmbimit, luhatjet e kursit të këmbimit gjithashtu ndikojnë në të ardhurat dhe shpenzimet aktuale. Ato gjithashtu ndikojnë në kërkesat e kapitalit rregullator për aktivet e shprehura në monedha të huaja, edhe nëse ato financohen në të njëjtën monedhë dhe kështu nuk krijojnë një pozicion të hapur të këmbimit valutor.

Grupi synon stabilizimin e raportit të kapitalit gjatë administrimit të rreziqeve të kursit të këmbimit. Ky rrezik administrohet në baza mujore në Komitetin e Aktivit/Pasivit të Grupit bazuar në luhatjet historike të këmbimit valutor, parashikimet e kurseve të këmbimit dhe ndjeshmërinë e raportit të kapitalit rregullator ndaj ndryshimeve në kurset individuale të këmbimit valutor.

Tabela e mëposhtme tregon të gjitha pozicionet materiale të hapura të kursit të këmbimit në datën 31 dhjetor 2024 dhe vlerat korresponduese për vitin e kaluar.

Në mijë Lek	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
AUD	(24,872)	7,680
CAD	(8,716)	(19,345)
CHF	36,427	26,251
DKK	(33)	(35)
EUR	3,686,345	5,514,506
GBP	(19,402)	65,826
JPY	1,879	2,266
NOK	(7)	(8)
SEK	(29)	(40)
USD	(64,747)	(129,908)

Pozicioni i hapur negativ për monedhat e huaja tregon se detyrimet financiare janë më të mëdha se aktivet financiare në monedhën përkatëse, ndërsa nëse pozicioni i hapur për monedhat e huaja është pozitiv tregon se aktivet financiare janë më të mëdha se detyrimet financiare.

Rreziku i normës së interesit në librin tregtar

Tabelat në vijim tregojnë ndryshimet më të mëdha të vlerës aktuale për librin tregtar të Grupit, duke pasur parasysh një rritje të normës bazë të interesit me një pikë për të gjithë kurbën e yield-it në mijë Lekë për datat e raportimit më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023.

2024 në mijë Lek	Total	< 3 m	> 3 deri 6 m	> 6 deri 12 m	> 1 deri 2 v	> 2 deri 3 v	> 3 deri 5 v	> 5 deri 7 v	> 7 deri 10 v	> 10 deri 15 v	> 15 deri v	>20v
ALL	(88.16)	(0.01)	(0.07)	(19.82)	(1.95)	(2.21)	(64.09)					

2023 në mijë Lek	Total	< 3 m	> 3 deri 6 m	> 6 deri 12 m	> 1 deri 2 v	> 2 deri 3 v	> 3 deri 5 v	> 5 deri 7 v	> 7 deri 10 v	> 10 deri 15 v	> 15 deri v	>20v
ALL	(12.32)	(0.01)	(0.01)	(12.30)								

Maturimet e ndryshme dhe skemat e rivlerësimit të aktiveve dhe detyrimeve përkatëse (Depozitat dhe financimet nga tregjet e parasë dhe tregjet e kapitalit) shkaktojnë rrezikun e normës së interesit në Grup. Ky rrezik lind në veçanti nga ndryshimet në ndjeshmërinë e normave të interesit, rregullimet e normave dhe mundësi tjetër e përdorimit të flukseve të pritshme të parasë. Rreziku i normës së interesit në librin bankar është i rëndësishëm për EUR dhe USD si monedha kryesore..

Administrimi i pasqyrës së pozicionit financiar është detyra kryesore e sektorit të Thesarit, i cili mbështetet nga Komiteti i Aktivit/Pasivit të Grupit. Ato bazojnë vendimet e tyre në analiza të ndryshme të të ardhurave nga interesi dhe simulime që sigurojnë ndjeshmërinë e duhur të normës së interesit në përputhje me ndryshimet e pritshme në normat e tregut dhe qasjen e përgjithshme ndaj rrezikut.

Rreziku i normës së interesit në librin bankar nuk matet vetëm brenda kuadrit të vlerës në rrezik (Value-at-risk, VaR), por gjithashtu administrohet nga mjetet tradicionale të analizave të hendekut të normës nominale dhe të normës së interesit. Rreziku i normës së interesit është subjekt i raportimit tremujor në kontekstin e statistikave të rrezikut të normës së interesit të paraqitura tek mbikëqyrësi i sektorit bankar.

36. Administrimi i rrezikut (Vazhdim)

c) Rreziku i tregut (Vazhdim)

Rreziku i normës së interes në librin tregtar (Vazhdim)

Tabela në vijim tregon ndryshimin në vlerën aktuale të librit bankar të Grupit bazuar mbi një rritje të normës bazë të interesit me një pikë për të gjithë kurbën e yield-it në mijë Lek për datat e raportimit 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023.

2023 në mijë Lek	Total	< 3 m	> 3 deri 6 m	> 6 deri 12 m	> 1 deri 2 v	> 2 deri 3 v	> 3 deri 5 v	> 5 deri 7 v	> 7 deri 10 v	> 10 deri 15 v	> 15 deri v	>20v
ALL	(416)	(28)	(481)	(1,233)	(779)	772	1,761	(1,208)	(35)	449	242	124
CHF	(2.4)	(0.2)	(0.1)	(1.9)	(0.3)	-	-	-	-	-	-	-
EUR	6,879	(39)	37	(239)	2,197	2,771	4,515	(2,311)	(29)	(17)	(5.2)	(1.8)
GBP	23	0.6	1	21	0.8	-	0.3	-	-	-	-	-
USD	418	76	18	84	195	245	187	(386)	-	-	-	-

2024 në mijë Lek	Total	< 3 m	> 3 deri 6 m	> 6 deri 12 m	> 1 deri 2 v	> 2 deri 3 v	> 3 deri 5 v	> 5 deri 7 v	> 7 deri 10 v	> 10 deri 15 v	> 15 deri v	>20v
ALL	2,465	(59)	(146)	(414)	(1,016)	1,193	2,802	(1,537)	135	1,093	387	27
CHF	(5)	-	-	(3)	-	-	(1)	(1)	(1)	-	-	-
EUR	8,311	(62)	(151)	(321)	1,692	2,746	5,472	469	(1,267)	(52)	(55)	(159)
GBP	14	(4)	1	16	1	-	-	-	-	-	-	-
USD	112	96	5	125	15	194	192	(515)	-	-	-	-

d) Administrimi i Likuiditetit

Struktura e financimit

Struktura e financimit të Grupit është shumë e fokusuar në marrjen e depozitave retail në tregun vendas. Burimet e ndryshme të financimit përdoren në përputhje me parimin e diversifikimit. Këto përfshijnë përdorimin e kredive të financimit të palës së tretë dhe skemat e ndarjes së rrezikut me organizata të ndryshme nderkombetare. Pjesërisht për shkak të burimeve të kufizuara të vendit dhe pjesërisht për shkak të çmimeve të leverdisshme, Grupi po përdor gjithashtu huamarrje ndërbankare dhe marrëveshje me bankat vendase dhe ndërkombëtare.

Parimet

Administrimi i likuiditetit në Grup siguron disponueshmërinë e vazhdueshme të fondeve të nevojshme për të mbuluar operacionet e përditshme të biznesit. Prandaj është një nga proceset më të rëndësishme të biznesit në drejtimin e përgjithshëm të grupit. Mjaftueshmëria e likuiditetit sigurohet përgjatë gjithë spektrit të maturimit si nga një aspekt ekonomik ashtu edhe nga një rregullator.

Në perspektivën ekonomike, Grupi RBI ka krijuar një kuadër qeverisjeje që përfshin kufijtë e brendshëm dhe masat e kontrollit mbi pozicionet e likuiditetit, që është në përputhje me Parimet për Administrimin e Rrezikut të Likuiditetit të Lartë dhe Mbikëqyrjen e themeluar nga Komiteti i Bazelit për Mbikëqyrjen Bankare. Grupi gjithashtu ka zbatuar të njëjtin kuadër, si një nga bankat e rrjetit të Grupit RBI.

Komponenti rregullator trajtohet duke përbushur kërkesat e raportimit sipas Basel III (Raporti i mbulimit të likuiditetit, Raporti neto i financimit të qëndrueshëm dhe matjet shtesë të monitorimit të likuiditetit) dhe duke mbajtur kërkesat minimale përkatëse në formën e kufijve rregullatorë. Për më tepër, Grupi ka shtuar kuadrin e likuiditetit bazuar në grup, kërkesat shtesë për likuiditet dhe raportim të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë (BSH) dhe Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.

Përgjegjësia dhe organizimi

Përgjegjësia për të siguruar nivele adekuate të likuiditetit është përgjegjësi mbi të gjithë Bordin Menaxhues. Megjithatë, për sa i përket funksioneve, anëtarët përgjegjës të Bordit janë Kryeshefi Ekzekutiv (Thesari dhe IB) dhe Zyrtari Kryesor i Rrezikut/Zyrtari Kryesor Financiar. Për rrjedhojë, proceset që lidhen me rrezikun e likuiditetit kryhen kryesisht nga dy departamente brenda bankës.

Së pari, departamenti i Thesarit/Dealing Room menaxhon pozicionet e rrezikut të likuiditetit brenda strategjisë, udhëzimeve dhe parametrave të vendosur nga vendimet e marra në mbledhjet e Komitetit të Aktiveve dhe Detyrimeve (KAD), të cilat pasqyrojnë të gjitha kufizimet rregullatore.

Së dyti, këto monitorohen dhe mbështeten nga sektori i pavarur i rrezikut të integruar (departamenti i rrezikut të tregut). Departamenti i rrezikut të tregut mat dhe zbaton kufizime në pozicione të ndryshme likuiditeti, si dhe monitoron përputhshmërinë e tyre. Përveç funksioneve të linjës së sipërpërmendur, ALM dhe Kërkimi i Tregut është përgjegjës për zbatimin e metodologjisë së gjerë të Grupit për modelet e rrezikut të likuiditetit.

36. Administrimi i rrezikut (Vazhdim)

d) Administrimi i Likuiditetit (Vazhdim)

Strategjia e Likuiditetit

Objektivat strategjike të likuiditetit të Grupit tonë përfshijnë vetë-qëndrueshmërinë e pozicionit të likuiditetit të grupit, stabilizimin e vazhdueshëm të bazës së depozitave të klientëve dhe pajtueshmërinë e vazhdueshme me kërkesat rregullore dhe me politikat dhe kufijtë e brendshëm. Një objektiv tjetër është shmangia e likuiditetit të tepërt të kushtueshëm dhe shfrytëzimi eficient i fondeve. Njësitë e Administrimit të Rrezikut të Likuiditetit (Dhoma e Thesarit / Tregtisë, Rreziku i Tregut, KAP dhe Kërkimet) në Grup kanë një sërë masash të drejtpërdrejta ose indirekte për të drejtuar bilancet dhe pozicionet e likuiditetit të grupit. Dhoma e Thesarit / Tregtisë është e angazhuar për të arritur të gjithë treguesit kryesorë të performancës (TKPs) dhe për të qenë në përputhje me parimet e bazuara në rrezik.

Treguesit kryesorë të performancës përfshijnë objektiva të përgjithshme (kthimi nga kapitalin i rregulluar me rrezikun (KKRR) ose raportet e mbulimit), si dhe objektivat specifike të Thesarit për likuiditet (si një horizont minimal i mbijetesës në skenarët e përcaktuar të stresit ose diversifikimin e strukturës së rifinancimit). Përveç arritjes së një kontributi strukturor nëpërmjet transformimit të maturitetit që pasqyron likuiditetin dhe rrezikun e tregut të parashtruar nga banka, Dhoma e Thesarit / Tregtisë ndjek një politikë të matur dhe të qëndrueshme të rrezikut në administrimin e bilancit të saj.

Kuadri i Rrezikut të Likuiditetit

Likuiditeti i referohet aftësisë së Grupit për të mbajtur dhe/ose tërhequr, në çdo kohë, fondet e disponueshme në monedhat e kërkuara dhe shuma të mjaftueshme me kosto të arsyeshme, në mënyrë që të përmbushë detyrimet e saj financiare kur ato të kthehen. Rreziku i likuiditetit paraqet mundësinë e efekteve negative në rezultatin financiar dhe ekuitetin për shkak të pamundësisë së Grupit për të përmbushur detyrimet e saj të pagesës për shkak të:

Tërheqja e burimeve ekzistuese të financimit dhe/ose pamundësia për të siguruar burime të reja financimi (rreziku i likuiditetit të financimit). Vështirësitë në konvertimin e aktiveve në fonde likuide për shkak të çrregullimeve të tregut (rreziku i likuiditetit të tregut)

Grupi përcakton kuadrin për menaxhimin e rrezikut të likuiditetit, i cili do t'i mundësojë Grupit t'i përgjigjet detyrimeve të maturuara në kushtet normale të biznesit, por edhe në kohë krize. Grupi menaxhon rrezikun në të gjitha monedhat dhe të ndara në monedhat kryesore, siguron stabilitet dhe diversifikim të burimeve të financimit, të trajtuar në kohë dhe në mënyrë adekuate në rast të rritjes së rrezikut.

Kuadri i rrezikut të likuiditetit përfshin përcaktimin e qasjes së rrezikut të vendosur dhe kufijve, modelet e aplikuar për kapjen e sjelljes së klientit dhe tregut (parimi i vijmësisë dhe stresi), sistemin e Treguesve të Paralajmërimit të Hershëm, planet e emergjencës.

Procesi i Administrimit të Rrezikut konsiston në matjen dhe modelimin e rreziqeve, vendosjen dhe monitorimin e kufijve, mbajtjen e ekspozimeve brenda këtyre kufijve dhe trajtimin e tepricave të limiteve dhe përafrimin e menaxhimit të ekspozimit me objektivat e biznesit.

Sjellja ndaj rrezikut dhe niveli i likuiditetit

Korniza e sjelljes të rrezikut (RAF) synon t'i sigurojë drejtimit, së bashku me formulimin dhe miratimin e një deklaratë të sjelljes të rrezikut, një mjet për të vendosur dhe kufizuar nivelin e rrezikut të përgjithshëm që grupi është i gatshëm dhe në gjendje të marrë përsipër të arrijë qëllimet e tij strategjike dhe të biznesit. Ekziston një ndërlidhje e ngushtë me Procesin e Vlerësimit të Mjaftueshmërisë së Kapitalit të Brendshëm (ICAAP) pasi objektivi kryesor i RAF është të harmonizojë objektivat strategjike dhe të biznesit me domosdoshmërinë për të përmbushur kërkesat minimale rregullore të kapitalit në skenarë të pafavorshëm, si dhe në rastin e njësitë të mëdha dhe për të siguruar që kreditorët e vjetër të mos pësojnë humbje në një skenar rreziku ekstrem.

Sjellja ndaj rrezikut përkufizohet si niveli i rrezikut që banka është e gatshme të marrë dhe shprehet me një qasje rreziku që kërkon një periudhë minimale mbijetese (TTW) prej 30 ditësh në një periudhë stresi të rëndë (krizë e kombinuar) pa ekzekutimin e ndonjë kundërmase, ose 90 ditë me kundërmasa, përkatësisht. Kjo sigurohet ose nga një profil strukturor pozitiv i likuiditetit ose nga një nivel mjaftueshëm i lartë likuiditeti. Në rast të ndërprerjeve të tregut, mund të vendoset një drejtim individual ad hoc me objektiva më konservatore për pozicionin total ose monedhat e zgjedhura.

Në rastin e biznesit si zakonisht (Skenari GC) transformimi i maturimit duhet të mbulohet plotësisht nga niveli i disponueshëm i likuiditetit në periudhën afatmesme. Kjo do të thotë që pozicioni kumulativ i likuiditetit për një periudhë deri në një vit duhet të jetë pozitiv. Në afat të gjatë (një vit ose më shumë), transformimi i maturitetit lejohet deri në një nivel të caktuar.

Sjellja e rrezikut i përcaktuar në modelet e brendshme plotësohet me kufizime të bazuara në raportet rregullore të likuiditetit.

Në përputhje me sjelljen e përcaktuar të rrezikut, grupi ka një horizont mbijetese prej disa muajsh (TTW) në një skenar stresi të rëndë, të kombinuar (stresi i reputacionit dhe i tregut). Kjo sigurohet si nga një profil strukturor pozitiv i likuiditetit. Në një mjedis normal në vijimësi, transformimi i maturitetit mbulohet plotësisht nga niveli i disponueshëm i likuiditetit në periudhën afatmesme. Kjo do të thotë se pozicioni kumulativ i likuiditetit për një periudhë deri në një vit është pozitiv. Në afat të gjatë (një vit ose më shumë), transformimi i maturitetit lejohet deri në një nivel të caktuar.

Raportet e likuiditetit sipas rregullatorit lokal

Njësia e rrezikut të tregut bazuar në rregulloren nr. 71 të BSH-së "Për administrimin e rrezikut të likuiditetit" duhet të llogarisë dhe raportojë në rast të ndonjë teprice raportet e likuiditetit në BSH. Rreziku i Tregut llogarit raportin e aktiveve likuide kundrejt detyrimeve afatshkurtra:

1. Të shprehura në monedhën kombëtare (lekë) në nivelin minimal 15% (pesëmbëdhjetë për qind) dhe në valutë në nivelin minimal 20% (njëzet për qind);
2. Në total në nivelin minimal 20 % (njëzet për qind).

Raporti i mbulimit të Likuiditetit (RML)

Bazuar në rregulloren nr. 27/2019 të BSH-së, RBAL siguron në çdo kohë një raport mbulimi të likuiditetit të paktën:

- a. 100% për monedhat totale
- b. 80% për totalin e valutave të huaja të rëndësishme

Pozicioni i likuiditetit monitorohet në nivel Banke dhe kufizohet me anë të një sistemi limit të plotë. Në përputhje me sjelljen e përcaktuar të rrezikut, Grupi përcaktoi kufijtë që kufizojnë pozicionet e likuiditetit në një formë të dyfishtë: nga një grup kufijsh të likuiditetit të shqetësimit në vazhdimësi dhe një grup kufijsh likuiditeti TTW.

Raporti i financimit të qëndrueshëm (RFQ)

RFQ përkufizohet si përqindja e fondit të qëndrueshëm të disponueshëm ("FQD") nëpërmjet detyrimeve dhe kapitalit mbi financimin e qëndrueshëm të kërkuar ("FQK") për aktivet. Grupi monitoron transformimin e saj strukturor të likuiditetit dhe maturimit të aktiveve edhe me treguesin strukturor të kapitalit – raporti neto i financimit të qëndrueshëm (RFQ), i cili është treguesi afatgjatë i likuiditetit, i cili vlerëson nëse grupi ka strukturën e duhur të financimit në lidhje me struktura e aktiveve

Bazuar në rregulloren nr. 70/2022 të BSH, RBAL do të sigurojë në çdo kohë një raport neto të qëndrueshëm financimi prej të paktën:

- 100% për monedhat totale

Monitorimi i likuiditetit

Grupi përdor një sërë instrumentesh matëse të personalizuar dhe tregues të paralajmërimit të hershëm, të cilat i japin Bordit të Administrimit dhe Drejtimit të lartë informacionin përpara në kohë. Kuadri rregullator sigurohet që Grupi mund të vazhdojë të operojë në një periudhë të vështirë stresi.

Monitorimi i limiteve dhe raportimi mbi përputhjen me limitet kryhet në mënyrë të rregullt dhe efektive. Çdo shkelje e kryer nga linja të ndryshme biznesi të Bankës, raportohet në KAP të Grupit dhe përshkallëzohet. Në raste të tilla, ndërmerren hapat e duhur në konsultim me njësinë përgjegjëse ose çështja përshkallëzohet në instancën tjetër më të lartë përgjegjëse.

Testimi i stresit të likuiditetit

Testet e stresit kryhen për njësitë individuale të Grupit në baza ditore dhe në nivel Grupi në baza javore, në RBI HO. Testet mbulojnë tre skenarë (krizën e tregun, krizën reputacionale dhe krizën e kombinuar), duke konsideruar efektet e skenarëve për një periudhë disa mujore dhe paraqesin që ngjarjet e stresit mund të rezultojnë njëkohësisht në një kërkesë likuiditeti në kohë për disa valuta. Skenarët e stresit përfshijnë financimin kryesor dhe rreziqet e likuiditetit të tregut, pa marrë parasysh efektet e dobishme të diversifikimit. Kjo do të thotë se në testet e stresit të Grupit, të gjitha njësitë e rrjetit janë njëkohësisht subjekt i një krize të kombinuar të theksuar për të gjitha produktet e tyre kryesore. Rezultatet e testeve të stresit raportohen tek Shefi i Rrezikut dhe Shefi i Financës, si dhe tek anëtarët e tjerë të Drejtimit në baza javore; ato gjithashtu formojnë një komponent kyç në takimet mujore të KAP dhe përfshihen në planifikimin strategjik dhe në planifikimin e emergjencave të Grupit.

Një qasje konservatore miratohet kur përcaktohen raportet e flukseve dalëse në bazë të të dhënave historike dhe opinioneve të ekspertëve. Simulimi supozon mungesën e qasjes në tregun e parasë ose të kapitalit dhe njëkohësisht flukseve dalëse të depozitave të klientëve. Në këtë drejtim, rreziku i përqendrimit të depozitave përcaktohet duke vendosur raporte më të larta të flukseve dalëse për klientët e mëdhenj. Më tej, supozimet mbi stresin formulohen për tërheqjen e garancive dhe detyrimet e kredive. Përveç kësaj, pozicionet e zbutësve të likuiditetit përshtaten me skontimet për të mbuluar rrezikun e lëvizjeve të pafavorshme të tregut dhe vlerësohen daljet e mundshme të flukseve që rrjedhin nga transaksionet derivative të kolateralit. Grupit vazhdimisht monitoron nëse supozimet e stresit janë ende të përshtatshme apo nëse ka rreziqe të reja të cilat duhet të merren parasysh. Koncepti "në kohë reale" është përcaktuar si instrument kryesor i kontrollit për administrimin e përditshëm të likuiditetit dhe për këtë arsye është një përbërës kryesor i planifikimit financiar dhe buxhetimit. Ky koncept është thel-bësor në përcaktimin e raporteve të performancës në lidhje me likuiditetin.

36. Administrimi i rrezikut (Vazhdim)

d) Administrimi i Likuiditetit (Vazhdim)

Mburojat e Likuiditetit

Siç paraqitet nga raportet e përditshme të rrezikut të likuiditetit, Grupi mban dhe administron në mënyrë aktive mburojat e likuiditetit, duke përfshirë aktivet afatshkurtra me cilësi të lartë (AACL) të cilat janë gjithmonë të mjaftueshme për të mbuluar flukset dalëse neto të para shikuara në skenarët e krizës.

Grupi mban portofole të letrave me vlerë afatshkurtra të pagarantuara në shuma të konsiderueshme dhe të tregtueshme në ankandet e Bankës Qendrore, me qëllim që të sigurojë likuiditet të mjaftueshëm në monedhën vendase.

Grupi është përgjegjëse për sigurimin e disponueshmërisë së mburojave të likuiditetit, duke testuar aftësinë e saj për të përdorur fondet e Bankës Qendrore e duke vlerësuar vazhdimisht pozicionin e kolateralit në përputhje me vlerën e tyre të tregut, si dhe kontrollin e kapacitetit kundërbalancues, duke marrë në konsideratë potencialin e financimit të siguruar dhe të pasiguarur dhe likuiditetin e aktiveve. Në përgjithësi, aplikohen skontime në të gjitha pozicionet e mburojave të likuiditetit. Këto skontime përfshijnë skontimin e rrezikut të tregut dhe skontimin nga Bankës Qendrore. Skontimi i rrezikut të tregut paraqet luhatshmërinë e mundshme të çmimeve të letrave me vlerë të mbajtura si aktive si pjesë e mbrojtjes së likuiditetit gjatë 20 ditëve të ardhshme, ndërsa skontimi i Bankës Qendrore paraqet një skontim shtesë nga Banka Qendrore që mund të ofrohet si kolateral. Kriteret e pranueshmërisë në nivel grupi marrin në konsideratë kufizimet e kreditimit brenda grupit, si p.sh. kufiri ligjor i huadhënies.

Administrimi i Likuiditetit brenda ditës

Në përputhje me kërkesat rregullatore për administrimin e likuiditetit brenda ditës, Departamenti i Tregtisë përm-bush kërkesat e mëposhtme:

- Përbushja e kërkesave ligjore bankare për likuiditet (kërkesat e rezervës minimale);
- Optimizimi i flukseve dalëse të likuiditetit, kostove të financimit dhe kthimit nga investimeve;
- Ofrimi i fondeve në dispozicion për pagesat në dalje në llogaritë NOSTRO me bankat korrespondente;
- Ndjekja dhe raportimi i vazhdueshëm i situatës së likuiditetit në tregu.

Departamenti i Tregut të Parave si pjesë e Departamentit të Tregtisë është përgjegjës për të administruar nevojat ditore për likuiditet dhe për të menaxhuar rrezikun afatshkurtër të likuiditetit në monedhën vendase dhe në valutë. Thesari merr informacion për të gjitha pagesat kombëtare dhe ndërkombëtare nga departamentet e tjera dhe para-shikon fondet në dispozicion në llogarinë tonë NOSTRO me datë valutë T+2, por mund të ndodhë të ngrihen kërkesa të veçanta për datë valutë T+1, T+0. Për të gjitha pagesat në tregun kombëtar dhe ndërkombëtar duhet të respektohet koha e përcaktuar e Grupit deri në momentin që transaksioni të ketë përfunduar. Për pagesat në monedhën vendase, orari i fiksuar nga Banka e Shqipërisë (BSH) është 15:30. Për pagesat në valutë të huaj orari i fiksuar është 16:30.

Grupi përdor sistemin AIPS (Sistemin e Pagesave Ndërbankare Shqiptare) si platformë për monitorimin online të llogarisë tonë Nostro me Bankën e Shqipërisë për të gjitha pagesat / të ardhurat në monedhën vendase LEK. Monitorimi i llogarive tona Nostro në monedhë të huaj bëhet duke përdorur platforma online, të cilat lehtësojnë administrimin e përditshëm të likuiditetit. Çdo ditë, nga sistemi kryesor bankar MIDAS ngrihen pyetje të cilat përdoren për administrimin e përditshëm të likuiditetit.

Platforma negociuese Reuters përdoret për të hyrë në marrëveshje tregtare në tregun ndërbankar. Departamenti i Tregut të Parave është përgjegjës për të siguruar fonde të mjaftueshme për pagesat e kryera në çdo datë valutë. Informacioni kryesor mbi pagesat e kryera merret me postë elektronike nga Njësia e Proçedimit të Pagesave dhe SWIFT-eve (Departamenti i Operacioneve Qendrore dhe Administrimit të Objekteve) me datë valutë T+2 dhe kur bëhet me kërkesë specifike me datë valutë T+0.

Pozicioni i likuiditetit të grupit monitorohet dhe përditësohet pas çdo transaksioni të kryer gjatë ditës. Shoqëria e monitoron pozicionin e likuiditetit duke përdorur excel-in dhe duke e përditësuar atë manualisht me informacionin e marrë nga burime të ndryshme si Njësia e Proçesimit të Pagesave dhe SWIFT-ve (Departamenti i Administrimit të Operacioneve Qendrore dhe Departamenti i Financave të Tregtisë dhe Financimit Afatshkurtër), Zyra e Thesarit (Departamenti i Operacioneve dhe Departamenti i Administrimit të Objekteve), Departamenti i Këmbimit Valutor, Departamenti i Korporatave.

Likuiditeti i tepërt në monedhë të huaj investohet si afatshkurtër në tregun e brendshëm dhe ndërkombëtar.

Departamenti i Tregtisë është përgjegjës për administrimin e likuiditetit në monedhën vendase dhe në valutë për të gjithë grupin, e jo për çdo degë në mënyrë të veçantë. Departamenti i Tregut të Parave merr kërkesë për fonde për pagesat e klientëve në baza ditore dhe siguron likuiditetin e nevojshëm. Shoqëria po përdor monitorimin e platformave online për shumicën e llogarive NOSTRO për të kontrolluar të gjitha transaksionet e kryera në këto llogari.

Pozicioni i mbyllur për çdo llogari NOSTRO merret me postë nga Departamenti SWIFT-eve (në mëngjes) nëpërmjet mesazhit MT 950. Pozicioni i çdo llogarie LORO përgatitet nga Departamenti i Letrave me Vlerë, Investigimit, Rakordimeve dhe Suportit në frekuenca të ndryshme siç është rënë dakord me secilin prej tyre dhe dërgohet nga SWIFT-i nëpërmjet MT 950.

Plani i Financimit Emergjent

Grupi është duke analizuar ndikimin e mundshëm të Pandemisë Covid -19 në likuiditetin e Grupit për vitin 2021. Në kushtet e një vështirësie likuiditeti, Grupi kalon në një proces emergjence në të cilin ndjek planin e emergjencës së parakohshme të likuiditetit. Këto plane të emergjencës përbëjnë një element në kuadrin e administrimit të likuiditetit dhe janë të detyrueshme për të gjithë anëtarët e Grupit RBI. Procesi i administrimit të emergjencave është hartuar në mënyrë që Grupi të mund të mbajë një pozicion të fortë likuiditeti edhe në situata serioze krizash.

PFE përcakton tre faza të një krize likuiditeti të cilat përshkruhen nga ngjarjet e renditura më poshtë:

Faza A: faza e hershme e kontigjencës së likuiditetit

Faza B: faza më e rëndë e kontigjencës së likuiditetit

Faza C: faza e rikuperimit të likuiditetit

Pozicioni i Likuiditetit

Pozicioni i likuiditetit të Grupit ngrihet mbi një bazë të fortë të depozitave të klientëve të plotësuar me financimin në shuma të mëdha. Instrumentet e financimit janë të diversifikuar siç është më e përshtatme dhe përdoren në raste nevojë. Aftësia për të siguruar fondet monitorohet dhe vlerësohet saktësisht nga Departamenti e Thesarit / Tregtisë, Shitjet e Thesarit, si dhe nga Departamenti i Kërkimeve dhe KAP.

Në vitin e kaluar dhe deri më sot, likuiditeti i Grupit ka qënë në mënyrë të konsiderueshme mbi të gjitha kufijtë rregullatorë dhe kufijtë e brendshëm. Rezultati për testin e stresit të brendshëm në kohë reale tregon se Grupi do të mbijetonte gjatë fazës së stresit të modeluar prej disa muajsh edhe pa aplikuar masat e emergjencës. Raporti i "Parimit të Vijmësisë" tregon pozicionin strukturor të likuiditetit, e cila mbulon të gjithë nxitësit e rrezikut material të cilat mund të japin ndikim në Grup sipas një skenari të zakonshëm biznesi. Rezultatet e skenarit të parimit të vazhdimësisë tregohen në tabelën në vijim, ku paraqitet likuiditeti i tepërt dhe raporti i flukseve hyrëse të pritshme të parase plus kapacitetin e kundërbalancimit ndaj daljeve të parave të gatshme (raporti i likuiditetit) për maturitetet e përzgjedhura në baza kumulative. Bazuar në supozimet e ekspertëve, analizat statistikore dhe specifikat e vendit, kjo përlllogaritje përfshin edhe vlerësimet e stabilitetit të bazës së depozitave të klientëve, daljet nga zërat jashtë pozicionit financiar dhe lëvizjet e tregut në rënie në raport me pozicionet që ndikojnë në kapacitetin kundërbalancues të likuiditetit.

Në mijë Lek	31 dhjetor 2024		31 dhjetor 2024	
	1 muaj	1 vit	1 muaj	1 vit
Hendeku i Likuiditetit	94,077,662	108,055,839	118,161,851	144,922,920

Raporti i mbulimit të likuiditetit (RML)

Raporti i mbulimit të likuiditetit (RML) i referohet përqindjes së aktiveve shumë likuide (HQLAs) të mbajtura nga Grupi për të përmbushur detyrimet potenciale të shoqëruara me flukse dalje (detyrimet afatshkurtra). HQLAs mund të konvertohet në para në dorë për të plotësuar nevojat e likuiditetit për një minimum prej 30 ditë kalendarike në skenarin e stresit të likuiditetit.

Llogaritja e hyrjeve dhe daljeve të pritshme të fondeve dhe HQLAs bazohet në specifikimet rregullatore. Në vitin 2023 dhe 2024, kufiri rregullator për RML ishte në nivelin aktual prej 100 përqind.

Në mijë Lek	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Aktivet likuide mesatare	90,857,970	94,198,879
Daljet neto	18,912,253	16,058,641
Hyrjet	29,367,665	31,917,420
Daljet	48,279,918	47,976,062
Raporti i Mbulimit të Likuiditetit	480%	586%

Raporti i financimit të qëndrueshëm neto (RFQN)

RFQN është përcaktuar si përqindje e Financimit të Qëndrueshëm në Dispozicion ("FQD") nëpërmjet detyrimeve mbi Financimin e Qëndrueshëm të Kërkuar ("FQK") për aktivet. Burimet e Financimeve të Qëndrueshme në Dispozicion përfshijnë: depozitat e klientëve, financimet afatgjata me shumicë (nga tregu ndërbankar i huasë), dhe kapitali.

36. Administrimi i rrezikut (Vazhdim)

d) Administrimi i Likuiditetit (Vazhdim)

Raporti i financimit të qëndrueshëm neto (RFQN) (Vazhdim)

në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Financimi i Qëndrueshëm i Kërkuar	152,843,682	141,802,443
Financimi i Qëndrueshëm në Dispozicion	230,536,989	237,595,096
Raporti i financimit të qëndrueshëm	151%	167%

Raporti i mbulimit të likuiditetit dhe Raporti i financimit të qëndrueshëm janë paraqitur në takimet e KAP në baza mujore. Grupi synon të sigurojë konsistencë midis likuiditetit dhe kërkesave të Bazel III.

Rreziku i likuiditetit nga financimi

Rrezikut i likuiditetit nga financimi është nxitur kryesisht nga ndryshimet në strategjinë e rrezikut të huadhënësve ose nga një përqendrim në aftësinë kreditore të një banke që ka nevojë për financim të jashtëm. Normat e financimit dhe rritja ose rënia e ofertës me përhapjen e kredisë, ndryshojnë për shkak të situatës specifike të tregut ose grupit.

Si pasojë, financimi afatgjatë varet nga rikthimi i besimit në banka dhe rritja e përpjekjes në mbledhjen e depozitave të klientëve. Aktivitetet bankare financohen duke kombinuar fondet e depozitave të individëve dhe fondet nga shitja me shumicë. Në planet e financimit të Grupit, një vëmendje e veçantë i kushtohet strukturës së ndryshme të financimit për të zbutur rrezikun e likuiditetit nga financimi. Masat e financimit me shumicë në Grup janë përgjegjësi e Departamentit të Shitjes së Thesarit dhe Departamentit IB, ku Menaxheri i Financimit është Z. Christian Canacaris, Drejtori Ekzekutiv i Grupit. Gjatë këtij procesi kontrollohet hendeku midis aktiveve dhe detyrimeve dhe rishikohet nëse ka nevoja për financim. Megjithatë, për shkak të faktit se Grupi ynë ka patur gjithmonë likuiditete të tepërta, ka treguar nevoja minimale për financim brenda Grupit.

Tabela e mëposhtme tregon një ndarje të flukseve të mjeteve monetare sipas maturitetit kontraktual të aktiveve financiare:

2024 në mijë Lek	Vlera kontabël	Flukset e parasë kontraktuale	Deri në 3 muaj	Më shumë se 3 muaj, deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet
Aktivet financiare jo-derivative	300,077,208	335,602,519	108,453,339	28,186,897	81,615,403	117,257,888
Arka, Banka Qendrore dhe llogarite pa afat	39,525,394	39,525,394	39,525,394	-	-	-
Hua dhe paradhanie	153,396,979	181,179,549	35,503,467	21,358,300	11,611,183	112,617,607
Banka qendrore	643	643	643	-	-	-
Institucione shtetërore	320	320	320	-	-	-
Bankat	19,797,063	19,797,063	19,797,063	-	-	-
Korporata të tjera financiare	4,417,339	4,417,352	55,989	-	4,361,364	-
Korporatat jofinanciare	70,015,196	81,614,221	14,742,005	21,044,091	5,229,383	40,509,749
Individet	59,166,418	75,349,950	907,447	314,209	2,020,436	72,107,858
Letrat me vlerë të borxhit	107,154,835	114,897,576	33,424,478	6,828,597	70,004,220	4,640,281
Institucione shtetërore	107,154,835	114,897,576	33,424,478	6,828,597	70,004,220	4,640,281
Bankat	-	-	-	-	-	-

36. Administrimi i rrezikut (Vazhdim)

d) Administrimi i Likuiditetit (Vazhdim)

Rreziku i likuiditetit nga financimi (Vazhdim)

2023 Në mijë Lek	Vlera kontabël	Flukset monetare kontraktuale	Deri në 3 muaj	Më shumë se 3 muaj, deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet
Aktivet financiare jo-derivative	294,779,465	330,606,894	127,540,485	29,285,127	63,184,881	110,596,403
Arka, Banka Qendrore dhe llogarite pa afat	42,611,051	42,611,051	42,611,051	-	-	-
Hua dhe paradhenie	147,592,146	176,552,291	40,097,575	25,846,340	9,154,796	101,453,581
Banka qendrore	291	291	291	-	-	-
Institucione shtetërore	231	231	231	-	-	-
Bankat	27,248,444	27,248,444	27,248,444	-	-	-
Korporata të tjera financiare	522,651	538,327	(4,023,000)	535,004	4,026,324	-
Korporatat jofinanciare	65,939,025	77,145,791	15,878,830	25,063,309	3,718,017	32,485,634
Individet	53,881,504	71,619,207	992,779	248,027	1,410,455	68,967,947
Letrat me vlerë të borxhit	104,576,268	111,443,552	44,831,859	3,438,787	54,030,085	9,142,822
Institucione shtetërore	104,576,268	111,443,552	44,831,859	3,438,787	54,030,085	9,142,822
Bankat	-	-	-	-	-	-

Tabela e mëposhtme tregon një analizë të maturimit të flukseve të parasë të paskontuara sipas maturitetit kontraktual të pasiveve financiare:

2024 Në mijë Lek	Vlera kontabël	Flukset monetare kontraktuale	Deri në 3 muaj	Më shumë se 3 muaj, deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet
Detyrimet financiare jo-derivative	301,054,460	305,115,660	242,232,266	33,559,911	24,517,120	4,806,361
Depozitat	271,123,676	274,959,348	237,359,554	20,705,632	13,701,995	3,192,165
Institucione shtetërore	5,723,165	5,723,165	5,723,165	-	-	-
Bankat	14,232,110	17,983,593	2,890,140	541,997	11,665,846	2,885,610
Korporata të tjera financiare	3,412,948	3,415,951	3,243,095	152,569	20,286	-
Korporatat jofinanciare	54,852,056	54,856,747	54,626,828	39,087	143,214	47,618
Individët	192,903,397	192,979,892	170,876,326	19,971,979	1,872,649	258,937
Llogari të tjera financiare	730,550	730,550	730,550	-	-	-
Garanci financiare të dhëna dhe mar- rëveshje të tjera	9,960,292	9,960,292	1,633,821	3,159,642	5,040,651	126,178
Marrëveshje për kredi të dhëna	19,239,942	19,465,470	2,508,341	9,694,637	5,774,474	1,488,018

36. Administrimi i rrezikut (Vazhdim)

d) Administrimi i Likuiditetit (Vazhdim)

Rreziku i likuiditetit nga financimi (Vazhdim)

2023 Në mijë Lek	Vlera kontabël	Flukset monetare kontraktuale	Deri në 3 muaj	Më shumë se 3 muaj, deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet
Detyrimet financiare jo-derivative	299,236,594	303,385,244	240,798,132	33,629,119	18,875,772	10,082,222
Depozitat	266,655,203	270,575,268	234,597,810	20,924,541	7,875,093	7,177,824
Institucione shtetërore	6,484,232	6,484,232	6,484,232	-	-	-
Bankat	7,876,792	11,775,432	(1,629,265)	466,799	6,154,654	6,783,243
Korporata të tjera financiare	2,726,829	2,730,803	2,576,151	56,735	97,917	-
Korporatat jofi-nanciare	55,690,722	55,695,438	55,425,261	41,327	145,916	82,935
Individët	193,876,628	193,889,363	171,741,431	20,359,680	1,476,606	311,646
Llogari të tjera financiare	1,857,056	1,857,056	1,857,056	-	-	-
Garanci financiare të dhëna dhe marrëveshje të tjera	9,048,932	9,048,932	2,109,437	3,216,222	3,587,378	135,896
Marrëveshje për kredi të dhëna	21,675,403	21,903,988	2,233,829	9,488,356	7,413,301	2,768,502

e) Rreziku operacional

Rreziku operacional përcaktohet si rreziku i humbjeve që rezultojnë nga proceset e brendshme të papërshtatme ose të dështuara, njerëz dhe sisteme, ose nga ngjarje të jashtme, përfshirë rrezikun ligjor. Në këtë kategori rreziku, nxitësit e rrezikut të brendshëm, siç janë aktivitetet e paautorizuara, mashtrimet ose vjedhjet, humbjet e lidhura me sjelljen, gabimet e modelimit, gabimet në ekzekutim dhe procesim, apo ndërprerjet e biznesit dhe dështimet e sistemit mund të administrohen. Gjithashtu, mund të administrohen dhe kontrollohen edhe faktorët e jashtëm siç janë dëmtimi i pasurisë fizike ose mashtrimi.

Kjo kategori rreziku është analizuar dhe administruar bazuar në të dhënat historike të humbjeve dhe rezultatet e vlerësimeve të rrezikut.

Ashtu si me llojet e tjera të rrezikut, parimi i "firewalling" për administrimin e rrezikut dhe kontrollit aplikohet edhe për rrezikun operacional të Grupit. Me këtë qëllim, janë përzgjedhur dhe trajnuar si Menaxhues të Rrezikut Operacional disa individë në secilën fushë biznesi. Menaxherët e Rrezikut Operacional sigurojnë Kontrollin Qendror të Rrezikut Operacional nëpërmjet raporteve mbi vlerësimet e rrezikut, ngjarjet e humbjes, treguesit dhe masat e marra. Ato mbështeten në punën e specialistëve të dedikuar të rrezikut operacional (DORS).

Njësitë kontrolluese të rrezikut operacional janë përgjegjës për raportimin, zbatimin e kuadrit, zhvillimin e masave të kontrollit dhe monitorimin e përmbushjes së kërkesave. Brenda kuadrit të ciklit vjetor të administrimit të rrezikut, koordinohet edhe pjesëmarrja e linjës së dytë përkatëse të departamenteve të mbrojtjes (Administrimi i Krimin Financiar, Përputhshmëria, Administrimi i Furnitorëve, Administrimi i Transferimeve, Administrimi i Sigurimeve, Siguria e Informacionit, Siguria Fizike, BCM, Sistemi i Kontrollit të Brendshëm) dhe të gjithë linjat e para të partnerëve të mbrojtjes (Menaxherët e Rrezikut Operacional).

Identifikimi i rrezikut

Identifikimi dhe vlerësimi i rreziqeve që mund të rrezikojnë ekzistencën e Grupit (por ndodhja e të cilave është pothuajse e pamundur) dhe zonat ku humbjet kanë më shumë gjasa të ndodhin më shpesh (por kanë ndikim të kufizuar) janë aspekte të rëndësishme të administrimit të rrezikut operacional.

Vlerësimi i rrezikut operacional realizohet në mënyrë të zgjeruar, të njëtrajtshme dhe të strukturuar për Grupin sipas kategorive të rrezikut siç janë proceset e biznesit dhe llojet e ngjarjeve. Për më tepër, vlerësimi i rrezikut vlen edhe për produktet e reja. Të gjitha njësitë e Grupit vlerësojnë ndikimin e probabilitetit të lartë/ndikimit të ulët të ngjarjeve dhe probabilitetit të ulët/ ndikimit të lartë të incidenteve sipas vlerësimit të tyre të potencialit të humbjes për vitin e ardhshëm dhe në dhjetë vitet në vijim. Për ngjarjet me probabilitet të ulët/ ndikim të lartë përdoret një instrument analitik i Grupit (me skenarë). Profili i rrezikut të brendshëm, humbjet dhe ndryshimet e jashtme përcaktojnë se cilat raste duhet të trajtohen në detaje.

Monitorimi

Për të monitoruar rreziqet operacionale përdoren indikatorë të paralajmërimit të hershëm që lejojnë identifikimin e shpejtë dhe minimizimin e humbjeve.

Të dhënat mbi humbjet grumbullohen në një bazë të dhënash qendrore të quajtur AKRO (Aplikacioni i Kontrollit të Rrezikut Operacional) në një mënyrë të strukturuar dhe në nivel banke sipas llojit të ngjarjes dhe të biznesit. Përveç kërkesave për raportim të brendshëm dhe të jashtëm, informacionet mbi ngjarjet e humbjes krahasohen me të dhënat ndërkombëtare për të zhvilluar më tej menyrën e administrimit të rrezikut operacional, si dhe për të ndjekur masat e marra dhe efektivitetin e kontrollit. Që nga viti 2010, Grupi ka qenë pjesëmarrëse në grumbullimin e të dhënave të ORX (Shoqata e Shkëmbimit të të Dhënave të Rrezikut Operacional), të dhënat e të cilës aktualisht përdoren për qëllime dhe analiza të brendshme dhe si pjesë e modelit të rrezikut operacional. ORX është një shoqatë bankash dhe sigurimesh për qëllime statistikore. Rezultatet e analizave si dhe ngjarjet që rezultojnë nga rreziqet operacionale janë raportuar në baza të rregullta në një mënyrë gjithëpërfshirëse në Komitetin e administrimit dhe Kontrollit të Rrezikut Operacional të përshtatshëm dhe Komitetin e Kontrollit të Rrezikut Operacional të Grupit RBI.

Saktësimi dhe minimizimi i rreziqeve

Që nga tetori 2016, veprimtaritë me rrezikun operacional ndërmerren nga Administrimi i Krimit Financiar. Administrimi i Krimit Financiar siguron një mbështetje për parandalimin dhe identifikimin e mashtrimit. Grupi gjithashtu ka zhvilluar një program trajnime të gjerë të stafit dhe ka plane të ndryshme emergjencash dhe sisteme mbështetëse rezervë. Objektivat e Grupit lidhur me administrimin e kapitalit janë: (i) të jetë në përputhje me kërkesat për kapitalin të përcaktuara nga Banka Qendrore e Shqipërisë dhe (ii) të mbrojë aftësinë e Grupit për të vijuar aktivitetin e saj.

37. Administrimi i kapitalit

Objektivat e Grupit lidhur me administrimin e kapitalit janë: (i) të jetë në përputhje me kërkesat për kapitalin të përcaktuara nga Banka Qendrore e Shqipërisë dhe (ii) të mbrojë aftësinë e Grupit për të vijuar aktivitetin e saj.

Kapitali ligjor

Grupit monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit duke përdorur, ndër të tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga rregullatori shqiptar, Banka e Shqipërisë ("BSH"), e cila përcakton kapitalin ligjor të kërkuar për të mbështetur biznesin. Rregullorja "Për mjaftueshmërinë e kapitalit" është krijuar në zbatim të ligjit nr. 8269, datë 23 dhjetor 1997 "Për Bankën e Shqipërisë" dhe "Ligjin Bankar të Republikës së Shqipërisë".

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit është përqindja e kapitalit rregullator ndaj aktiveve të ponderuara me rrezik dhe jashtë zërave të balancës, shprehur në përqindje. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit është 12%.

Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit është përqindja e kapitalit bazë ndaj aktiveve të ponderuara me rrezik dhe zërave jashtë bilancit, të shprehura në përqindje. Raporti minimal i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit është 6%.

Aktivet e ponderuara me rrezik (APRR)

Aktivet janë të ponderuara me rrezik sipas kategorive të gjera të rrezikut kombëtar, duke u caktuar një peshë rreziku sipas shumës së kapitalit që konsiderohet të jetë e nevojshme për t'i mbështetur ato. Janë aplikuar pesë kategori të peshave të rrezikut (0%, 20%, 50%, 100%, 150%); për shembull, mjetet monetare dhe instrumentet e tregut të parasë kanë një peshë zero të rrezikut, që do të thotë se nuk kërkohet asnjë kapital për të mbështetur mbajtjen e këtyre pasurive. Ndërtesat dhe pajisjet mbartin një peshë 100% të rrezikut, që do të thotë se duhet të mbështetet nga kapitali i barabartë me 12% të vlerës kontabël.

Janë marrë parasysh edhe marrëveshjet e angazhimit të lidhura me kredinë, si mjete financiare jashtë bilancit. Shumat më pas u caktohet një peshë rreziku duke përdorur të njëjtat përqindje si për aktivet në bilanc.

Në mijë Lek	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Totali i aktiveve të ponderuara me rrezik	152,097,368	144,436,582
Kapitali rregullator	31,070,298	28,625,539
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	20.43%	19.82%

Politika e Grupit është të mbajë një bazë të fortë kapitali në mënyrë që të ruajë besimin e investitorëve, kreditorëve dhe të tregut si dhe të mbështesë zhvillimin e biznesit në të ardhmen. Grupi e njeh ndikimin e nivelit të kapitalit në kthimin e aksionarëve gjithashtu Grupi njeh nevojën për të ruajtur një balancë midis kthimeve më të larta që mund të jenë të mundshme nëpërmjet një niveli më të lartë borxhi dhe avantazhet dhe sigurinë e përfituar nga një pozicion i shëndoshë kapitali.

Grupi ka përmbushur të gjitha kërkesat e kapitalit të përcaktuara nga institucioni rregullator ("Banka e Shqipërisë") gjatë gjithë periudhës. Nuk ka pasur ndryshime materiale në administrimin e kapitalit të Grupit gjatë periudhës.

38. Palët e lidhura

Transaksionet me palët e lidhura (shoqëritë dhe individët) janë të kufizuara në transaksionet e biznesit bankar që kryhen në kushte të tregut të drejtë. Dhënia e informacioneve shpjeguese për palët e lidhura (individët) raportohen në shënim (40) Marrëdhëniet me drejtimin kryesor.

Në mijë LEK	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Aktive financiare të përzgjedhura		
Kredi dhe paradhënie	7,356,128	12,401,228
Raiffeisen Bank International AG (parent company)	6,413,476	4,800,863
Raiffeisen Leasing Kosovo LLC	-	1,142,935
RLB KI-Gruppe Salzburg	942,652	5,125,532
Aktive të tjera	80,105	89,435
Raiffeisen Bank International AG (parent company)	77,755	82,898
Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.	2,350	7,832
Asete financiare te përzgjedhura		
Depozita	2,086,343	2,423,106
Raiffeisen Bank International AG (parent company)	2,086,262	2,423,088
Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.	81	18
Provizjone dhe detyrime të tjera	45,342	53,613
Raiffeisen Bank International AG (parent company)	45,342	53,613
Angazhime për hua, garanci financiare dhe angazhime të tjera të dhëna	982,181	1,028,831
Raiffeisen Bank International AG (parent company)	491,431	1,028,831
Raiffeisenbank Austria d.d.	490,750	-
Në mijë LEK		
Të ardhurat nga interesat	325,807	310,847
Raiffeisenbank a.s.	-	-
Raiffeisen Bank International AG (parent company)	243,284	198,513
RLB KI-Gruppe Salzburg	68,016	70,031
Raiffeisen Leasing Kosovo LLC	14,507	42,303
Shpenzimet nga interesat	(255,849)	(31,710)
Raiffeisen Bank International AG (parent company)	(255,849)	(31,710)
RLB KI-Gruppe Salzburg	-	-
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	673	7,647
Raiffeisen Bank International AG (parent company)	479	561
Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.	-	6,827
Raiffeisenbank Austria d.d.	194	259
Shpenzimet nga tarifat dhe komisionet	(249,787)	(254,509)
Ukrainian Processing Center PJSC	(65,083)	(81,818)
Regional Card Processing Center s.r.o.	(78,382)	(75,103)
Centralised Raiffeisen International Services & Payments S.R.L.	(12,286)	(11,743)
Raiffeisen Bank International AG (parent company)	(94,036)	(85,845)

Numri mesatar i stafit

Me kohë të plotë	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Punonjësit me pagë	1,261	1,235
Punonjësit e pagave	40	40
Totali	1,301	1,275

Marrëdhëniet e bankës me drejtuesit e bankës

Në mijë Lek	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Aktivet	417,369	403,276
Detyrimet	163,907	147,942

Shpërblimi i anëtarëve të Bordit Drejtues

Tabela e mëposhtme tregon shpërblimin total të anëtarëve të Bordit Drejtues sipas SNK 24.17. Shpenzimet sipas SNK 24 u njohën në bazë rritëse dhe sipas rregullave të standardeve bazë:

Në mijë Lek	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Përfitimet afatshkurtra të punonjësve	168,485	177,437
Përfitime të tjera afatgjata	87,603	84,729
Totali	256,088	262,166

Shpërblimi i anëtarëve të Bordit Mbikëqyrës

Në mijë Lek	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Bordi Mbikëqyrës i Shpërblimit	21,764	14,559

Kapitali rregullator i Shoqërisë së Menaxhimit të Fondeve Pensionale Supplementare dhe Fondeve të Investimeve (degë e Grupit)

Bazuar në ligjin nr.10197 dhe 10198, datë 10.12.2009, shoqëritë e administrimit të fondeve të pensioneve suplementare dhe fondeve të investimit, duhet të mbajnë në çdo kohë një kapital minimal prej 15,625 mijë lekë, të llogaritur si aktive neto të Fondit në pasqyrën e pozicioni financiar. Kur vlera e aktiveve neto të fondeve në administrim të shoqërisë administruese tejkalon shumë 31,250 milionë lekë, shoqëria administruese duhet të rrisë kapitalin, në masën që rritja e kapitalit të jetë të paktën 0.02% e shumës. me të cilat vlera e aktiveve neto të fondeve në administrim tejkalon kufirin e sipërpërmendur. Megjithatë, nuk është e nevojshme që kapitali të rritet përtej kufirit prej 1,250,000 mijë lekë. Më 31 dhjetor 2024 dhe 2023, Raiffeisen INVEST është në përputhje me kërkesat ligjore për kapitalin rregullator.

Kapitali rregullator i Shoqërisë Leasing (degë e Grupit)

Bazuar në rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Licencimi i institucioneve jo-bankare" aktiviteti i leasing financiar përfshihet në aktivitetet e institucioneve financiare jo-bankare dhe ndër të tjera, kërkesa për kapital minimal për fillimin e aktivitetit të lizingut është 100,000 mijë lekë. Më 31 dhjetor 2024 dhe 2023, Raiffeisen Leasing sh.a është në përputhje me kërkesat ligjore për kapitalin rregullator.

Politika e Grupit është të mbajë një bazë të fortë kapitali në mënyrë që të ruajë besimin e investitorëve, kreditorëve dhe tregut dhe të mbështesë zhvillimin e ardhshëm të biznesit. Ndikimi i nivelit të kapitalit në kthimin e aksionerëve njihet gjithashtu dhe Grupi njeherë nevojën për të mbajtur një ekuilibër midis kthimeve më të larta që mund të jenë të mundshme me ingranazh më të madh dhe avantazheve dhe sigurisë që ofron një pozicioni të shëndoshë kapitali.

Grupi dhe operacionet e tij të rregulluara individualisht kanë qenë në përputhje me të gjitha kërkesat e kapitalit të imponuara nga jashtë gjatë gjithë periudhës. Nuk ka pasur ndryshime materiale në menaxhimin e kapitalit të Grupit gjatë periudhës.

38. Palët e lidhura (Vazhdim)

Subjekte të strukturuar të pakonsoliduara

Bazuar në kërkesat e SNRF 10, ekspozimi ndaj kthimeve të ndryshueshme duhet të jetë shumë më i lartë se ekspozimi nga tarifat e menaxhimit të aktiveve në nivel tregu, në mënyrë që të merret në konsideratë konsolidimi i fondeve të menaxhuara nga njësi ekonomike, gjë që nuk është rasti për Grupin i cili ka të drejtë në 1.5% të vlera neto e aktiveve të Fondeve. Më tej, Grupi nuk zotëron asnjë njësi investimi as në fondin e pensioneve dhe as në fondet e investimeve. Asetet e Fondit janë "të rrethuara" nga kompania e Administratës (degë e Grupit). Sipas legjislacionit shqiptar për fondet e pensioneve dhe fondet e investimeve, titulli ligjor mbi aktivet e Fondit u mbetet kontribuesve. Si pasojë, Grupi nuk ka konsoliduar asnjë nga fondet e administruara nga një prej filialeve të tij në pasqyrat financiare të konsoliduara të vitit 2024. Informacioni rreth subjekteve të strukturuar të pakonsoliduara është si më poshtë:

	2024	31 dhjetor 2024		
Në mijë LEK	Të ardhura nga njësi ekonomike e strukturuar për vitin	Vlera kontabël e aktiveve të njësisë ekonomike të strukturuar	Vlera kontabël e detyrimeve të njësisë ekonomike të strukturuar	Aktivët neto të njësisë ekonomike të strukturuar
Fondi Prestige	1,182,365	37,893,174	54,206	37,838,967
Fondi Pension	90,781	1,668,803	5,578	1,663,225
Fondi Vizion	465,567	10,836,071	14,230	10,821,841
Fondi Euro	75,494	3,960,181	9,464	3,950,718
Fondi Mix	6,351	373,045	770	372,275
Fondi Solid	-	147,081	248	146,833
Totali	1,820,558	54,878,355	84,496	54,793,860

39. Ngjarjet pas datës së raportimit

Drejtimi i Grupit nuk është në dijeni për ndonjë ngjarje tjetër pas datës së raportimit që mund të kërkojë korrigjim ose shënime shtesë në këto Pasqyra Financiare.

Deklarata e përfaqësuesve ligjorë

Ne konfirmojmë se në dijeninë tonë pasqyrat financiare të konsoliduara japin një pamje të drejtë dhe të vërtetë të aktiveve, detyrimeve, pozicionit financiar dhe fitimit ose humbjes së Grupit siç kërkohet nga standardet e zbatueshme të kontabilitetit dhe se raporti i Drejtimit të Grupit jep një informacion të saktë dhe pamje të drejtë të zhvillimit dhe të performancës së biznesit dhe pozitës së Grupit, së bashku me një përshkrim të rreziqeve dhe pasigurive kryesore që Grupi përballlet.

Drejtoria

Christian Canacaris
Drejtor Ekzekutiv

Alexander Zsolnai
Nënkryetar i Bordit Drejtues

Erion Serti
Anëtar i Bordit Drejtues përgjegjës
për CIO/COO

Vilma Bace
Anëtare e Bordit Drejtues, përgjegjëse
për Klientët Retail

Elona Mullahi
Anëtare e Bordit Drejtues përgjegjëse
për Klientët Korporata dhe SE

Raiffeisen Leasing

Raiffeisen Leasing sh.a. ("Shoqëria") është një shoqëri shqiptare me kapital aksionar, e regjistruar në Regjistrin Tregtar Shqiptar nga Gjykata e Rrethit Tiranë me vendim numër 35733, datë 15 Maj 2006. Shoqëria filloi aktivitetin e saj në Maj 2006.

Aktiviteti kryesor i Shoqërisë është të ofrojë lizing financiar shoqërive dhe individëve.

Kapitali aksionar është i regjistruar në Lekë. Duke filluar nga 10 tetor 2016, Raiffeisen Bank Sh.a është aksionar i vetëm i Raiffeisen Leasing sh.a. Selia e shoqërisë ndodhet në adresën: Rruga "Komuna e Parisit", Ndërtesa 1, Shk. 2, Ap. 1-3 Tiranë.

Aksionari kryesor i Shoqërisë është i regjistruar në Tiranë.

Pala kontrolluese përfundimtare është Raiffeisen International Bank-Holding Aktiengesellschaft.

Pasqyrat financiare për vitin raportues 2024 janë aprovuar nga Bordi Drejtues i shoqërisë më 7 mars 2025. Këto pasqyra financiare miratohen gjithashtu edhe nga aksionerët në asamblenë e përgjithshme të aksionarëve.

Përbërja e Bordit të Drejtorëve dhe Këshillit të Administrimit më 31 dhjetor 2024 është si me poshtë:

Bordi i Drejtorëve (Këshilli Mbikëqyrës)

Dieter Schiedl	Kryetar i Këshillit Mbikëqyrës
Erion Balli	Anëtar i Këshillit Mbikëqyrës
Migena Arkaxhiu	Anëtar i Këshillit Mbikëqyrës

Këshilli i Administrimit

Ankleida Shehu	Drejtoreshë Ekzekutive (Administratore)
Estela Themeli	Zv. Drejtoreshë Ekzekutive (Administratore)

Edhe gjatë vitit 2024, Raiffeisen Leasing Albania vijoi të jetë lider në tregun e Lizingut Financiar.

Vlera e financuar për vitin 2024 ka qenë 26,33 milion Euro, ku 23.44 milion Euro ose 89% e vlerës totale të financuar gjatë 2024 janë për mjete të lëvizshme dhe 2.89 milion Euro ose 11% për pajisje dhe qira financiare pasuri e paluajtshme rezidenciale.

Produktet kryesore të Raiffeisen Leasing janë financimi i mjeteve, pajisjeve dhe pasurive të paluajtshme.

Të gjithë produktet e lizingut financiar u janë ofruar segmenteve të biznesit si korporatat dhe ndërmarrjeve të mesme, ndërkohë që individët e përdorin kryesisht për financimin e automjeteve personale. Kontratat e reja të lizingut financiar gjatë vitit 2024 kanë arritur në 43 % me korporatat, 24 % me biznesin e mesëm, 22 % me biznesin e vogël, ndërsa pjesa tjetër prej 12 % me klientët individë.

Një ndër objektivat e RLAL është rritja e financimit me produkte ESG duke kontribuar në zhvillimin në shoqëri dhe në mjedis në mënyrë sa më të përgjegjshme dhe të qëndrueshme. Vetëm gjatë vitit 2024 janë financuar rreth 3.2 milion euro ose rreth 12% e vlerës totale të financimit në mjete ESG.

Shoqëria vazhdon të ruajë një nivel të kënaqshëm likuditeti ndërsa totali i aktiveve mbulon me rreth 114% totalin e detyrimeve më 31 dhjetor 2024, e cila është një vlerë pak më e lartë krahasuar me vitin e kaluar. Për më tepër, të arktueshmet nga lizingu financiar mbuluan rreth 97% të borxhit afatgjatë krahasuar me 96% të vitit të kaluar. Pagesat e pasiveve afatshkurtra kundrejt furnitorëve nuk janë ndikuar dhe shoqëria nuk ka reduktuar aktivitetin operacional me furnitorët. Shoqëria nuk parashikon shitje të portofolit të qirasë financiare.

Qëllimi ynë ka qenë kryesisht në forcimin e bashkëpunimit afatgjatë me klientët e Grupit Raiffeisen, duke ofruar mbështetje të frytshme për kërkesat e tyre në biznes.

Raiffeisen Leasing i ka kushtuar vëmendje të veçantë forcimit dhe vendosjes së bashkëpunimit strategjik me rrjetin e konkensionarëve kryesorë që operojnë në Shqipëri.

Raiffeisen Leasing, ju ofron klientëve të tij produkte dhe shërbime me cilësi të lartë, si dhe informacion të plotë lidhur me strukturën dhe thjeshtësinë e të gjitha veprimeve të qirasë financiare.

Pjesë e aktivitetit tonë është edhe rimarketimi dhe rishitja e automjeteve. Përsa i përket rishitjes kemi zbatuar procedurë që na kanë pozicionuar si ekspert për vendosjen e standardeve në treg. Shoqëria ka zbatuar njohuritë dhe përvojën e Raiffeisen Leasing International si dhe të shoqërive të tjera që operojnë në rajon lidhur me produktet dhe shërbimet e lizingut financiar, si dhe në fushën e marketingut. Për më tepër, shoqëria ka akses të plotë në rrjetin e madh të furnitorëve ndërkombëtarë të makinave me tonazh të rëndë, makinerive dhe paisjeve, me të cilët Grupi Raiffeisen ka lidhje të qëndrueshme, në dobi të klientëve aktual dhe potencialë të shoqërisë për realizimin e planeve të tyre të investimit.

Deri në fund të vitit 2024, Raiffeisen Leasing kishte 21 punonjës, që ju ofrojnë klientëve shërbime të shpejta dhe të përshtatshme sipas kërkesave të tyre.

Raiffeisen Leasing vijon të jetë shumë aktiv në platformat në rrjetet sociale si Instagram, Facebook, LinkedIn. Gjatë vitit 2024 ka rritur prezencën në këto rrjete sociale duke promovuar produktet dhe shërbimet e lizingut financiar duke u bazuar dhe koordinuar me politikën dhe aktivitetet e marketingut të koncesionarëve vendas si partnerët tanë kryesorë në biznes.

Stafi drejtues dëshiron të falënderojë klientët dhe partnerët tanë të biznesit për bashkëpunimin e shkëlqyer gjatë 2024 dhe sidomos për besimin që ata na kanë dhënë. Gjithashtu, jemi shumë mirënjohës ndaj punonjësve tanë për përkushtimin dhe përpjekjet, duke shprehur bindjen tonë që ekipi i Raiffeisen Leasing do të përpiqet maksimalisht që të mbetet lider edhe në të ardhmen.

Perspektivat për vitin 2025

Raiffeisen Leasing sh.a do të vazhdojë të mbështesë në mënyrë aktive planet e biznesit dhe të investimeve të klientëve të saj gjatë 2025, duke ofruar financimin e automjeteve dhe pajisjeve dhe një fokus në rritje për financimin e produkteve ESG.

Gjithashtu, duke u bazuar në projektin pilot të suksesshëm gjatë vitit 2024 të lizingut financiar për pasuri të paluajtshme në tregun në Shqipëri, Raiffeisen Leasing planifikon që të zgjerojë prezencën dhe aksionet e saj të tregut në këtë segment. Raiffeisen Leasing do të jetë e para në tregun e lizingut financiar që do të ofrojë këtë produkt afatgjatë novator duke plotësuar kërkesat e tregut në Shqipëri.

Ne do të jemi tërësisht të përkushtuar në zhvillimin e mëtejshëm të bashkëpunimit afatgjatë me klientët dhe koncesionarët tanë dhe do të vazhdojmë në mënyrë aktive t'ju përgjigjemi kërkesave të tyre me gamën e produkteve dhe shërbimeve tona.

Objektivat tona kryesorë do të jenë zhvillimi i biznesit, përmirësimi i shitjeve shtesë me të gjithë segmentet e bankës, përmirësimi i vazhdueshëm i produkteve aktuale, zhvillimi i produkteve të reja, menaxhimi i përshtatshëm i riskut, reduktimi i kostove dhe përmirësimi i efikasitetit. Ne jemi tërësisht të dedikuar për të mbajtur qëndrueshmërinë e portofolit aktual duke aplikuar principin e cilësisë, në vend të madhësisë dhe duke iu përmbajtur një politike të rreptë të riskut.

Ekspierienca jonë dhe mbështetja e Grupit Raiffeisen, së bashku me bazën e qëndrueshme të kapitalit dhe cilësinë e portofolit janë garanci që ne do të vazhdojmë të jemi një partner i sigurt dhe i përgjegjshëm për klientët dhe koncesionarët në të ardhmen.

Raiffeisen Invest Sh.a

Viti 2024 ka qenë një vit i shkëlqyer për shoqërinë e menaxhimit të aseteve, ku arritëm një performancë të jashtëzakonshme dhe ruajtëm pozicionin e liderit në industrinë e fondeve të investimeve, duke zotëruar 88% të tregut. Dedikimi ynë i palëkundur ndaj klientëve ka qenë thelbësor dhe rezultoi në rritje të konsiderueshme të aseteve nën administrim dhe të të ardhurave.

Aktiviteti ynë i shitjes ka qenë veçanërisht i fortë, me shitje bruto që arrijnë në 162,5 milionë euro dhe shitje neto që kontribuojnë pozitivisht në rritje me 71,5 milionë euro. Strategjitë tona të disiplinuar të investimit dhe praktikat rigoroze të menaxhimit të rrezikut sollën kthime të larta për klientët tanë.

Dëshirojmë të falënderojmë të gjithë kolegët për përkushtimin e tyre në arritjen e këtyre rezultateve mbresëlënëse të shitjeve dhe në suksesin tonë.

Asetet nën administrim (AUM) arritën në rreth 558 milionë euro në të gjitha fondet, duke shënuar një rritje domethënëse prej 29,4%. Ne zgjeruam bazën e klientëve me 10,7%, çka vërteton aftësinë tonë për të tërhequr dhe mbajtur klientët në mënyrë efektive.

Një arritje e rëndësishme gjatë 2024 ishte prezantimi për herë të parë i fondit të parë ESG në tregun shqiptar, duke vënë në pah angazhimin tonë për qëndrueshmëri dhe duke e rritur numrin e fondeve nën administrim në 6. Kjo nismë jo vetëm që diversifikon ofertën tonë të produkteve, por gjithashtu synon të rrisë ndërgjegjësimin publik për investimin e përgjegjshëm.

Financiarisht, rritem të ardhurat me 23%, çka u përputh me një rritje të njëjtë prej 23% në shpenzimet për shitjen. Fitimi Para Tatimit (PBT) plus shpenzimet e shitjes arritën në 4,65 milionë euro, duke tejkaluar ndjeshëm parashikimet tona fillestare. Numri i planeve të investimit të shitura gjatë 2024 mbeti i qëndrueshëm në gati 8000 plane.

Përtej performancës financiare, ne kemi mbetur të palëkundur në angazhimin tonë ndaj shërbimit të klientëve, duke kultivuar partneritete afatgjata. Shitjet digjitale po kthehen në një faktor kyç të rritjes, me pjesën digjitale mbi shitjet bruto të trefishuar krahasuar me vitin 2023. Ne jemi në rrugën e duhur për të përfunduar projektin tonë të shitjeve digjitale për klientët e rinj, përmes RON deri në tremujorin e dytë të vitit 2025.

Ndërsa shohim drejt vitit 2025, jemi të ndërgjegjshëm për sfidat që vijnë nga pasiguritë gjeopolitike, luhatja e tregut dhe pritshmëritë në rritje të klientëve. Këto faktorë kërkojnë vigjilence, përshtatje dhe parashikime strategjike. Ne jemi në kërkim të zhvillimeve të mëtejshme teknologjike, si platformat digjitale të përmirësuara, ndërsa forcojmë kontributet tona në qëndrueshmëri përmes programeve të angazhimit në komunitet. Janë pikërisht këto vlera të cilat do të vazhdojnë të na udhëheqin edhe gjatë 2025-s ndërsa përballemi me kompleksitetet e peizazhit në zhvillim të investimeve.

Performanca e fondeve dhe zhvillimi i tregjeve financiare gjatë vitit 2024

Gjatë vitit 2024, fondet nën menaxhim siguruan kthimet neto të mëposhtme për investitorët:

- Fondi i Pensioneve Private Raiffeisen: +4,60 për qind me bazë vjetore
- Fondi Raiffeisen Prestigj: +6,16 për qind me bazë vjetore
- Fondi Raiffeisen Vizion: +9,06 për qind me bazë vjetore
- Fondi Raiffeisen Invest Euro: +3,28 për qind me bazë vjetore
- Fondi Raiffeisen Miks: +7,68 për qind me bazë vjetore

Fondi i Qëndrueshëm Raiffeisen Solid pati një performancë neto 4,14% nga prezantimi për herë të parë në 7 maj 2025 deri në 31 dhjetor 2025.

Viti 2024 u karakterizua nga ndryshime të rëndësishme në kushtet ekonomike në nivel global, të cilat ndikuan pozitivisht në performancën e fondeve. Perspektiva për rritje pozitive ekonomike globale u përmirësua gjatë gjithë vitit, pasi ndjeshmëria ndaj rrezikut mbeti pozitive.

Inflacioni ishte më pranë niveleve të synuara, megjithëse tendenca desinflationiste kishte ritëm shumë të ngadaltë, dhe arsyeja kryesore ishte inflacioni i lartë në sektorin e shërbimeve. Cikli shtrëngues i politikës monetare me norma të larta interesi përfundoi në shumicën e ekonomive në mbarë botën gjatë vitit 2024, dhe ky ishte një tregues pozitiv që inflacioni ishte nën kontroll, megjithëse ende mbi objektivat e shumë bankave qendrore, por të paktën kishte një trend në rënie.

Në Eurozonë, Banka Qendrore Evropiane (BQE) filloi të ulë normat e interesit në verë dhe në total bëri 4 ulje me 1% përgjatë vitit 2024. Rezerva Federale në SHBA filloi më vonë se BQE-ja të ulte normat, në shtator 2024 dhe në total bëri 3 ulje me 1%. Politika monetare akomoduese në SHBA dhe BE ishte mbështetëse për tregjet e obligacioneve dhe aksioneve, pasi normat më të ulëta nënkuptojnë një nxitje për ekonominë. Sidoqoftë, pritshmëritë për ulje të normave të interesit ishin shumë optimiste në fillim të vitit, por Bankat Qendrore filluan të ulin normat e interesit vetëm në gjysmën e dytë të vitit dhe bënë më pak ulje sesa pritej nga tregjet. Kjo është arsyeja pse rënia e yield-ve të obligacioneve ishte më e ulët seç pritej në tregun e obligacioneve, dhe po ashtu edhe performanca e fondeve të obligacioneve ishte më e ulët.

Tregu i aksioneve ka pësuar rritje përgjatë vitit, ndikuar pozitivisht nga të dhëna të forta ekonomike dhe politika monetare akomoduese. Aksionet amerikane patën një performancë shumë të fortë, duke shënuar vitin e dytë radhazi me kthime dyshifrore vjetore. Aksionet e shoqërive Evropiane shënuan një diferencë të konsiderueshme në performancë krahasuar me konkurrentët amerikanë, më të madhen diferencë që nga viti 1976. Ato patën kthime pozitive, por shumë më të ulëta krahasuar me aksionet amerikane. Teknologjia me fokus në Inteligjencën Artificiale (IA) ishte sektori me fitimin më të lartë, ku disa shoqëri IT arritën vlerësime rekord.

Gjithsesi, rreziqet gjeopolitike që lidhen me konfliktet në Ukrainë/Lindjen e Mesme dhe ngjarjet politike si rizgjedhja e Presidentit Trump në SHBA në fund të vitit, patën ndikimin e tyre në reagimin e tregjeve financiare përgjatë vitit 2024.

Në Shqipëri, Banka Qendrore bëri 2 ulje të normave të interesit me 0,5% në total. Kontribuuesit kryesorë në këtë vendim ishin vijueshmëria e mbiçmimit të fortë të monedhës vendase, konsolidimi i fortë fiskal dhe fakti që inflacioni ishte rikthyer në objektivin e Bankës Qendrore.

Agjencia e vlerësimit S&P Global përmirësoi vlerësimin afatgjatë të borxhit të Shqipërisë nga 'B+' në 'BB-' në mars 2024, me një perspektivë të qëndrueshme dhe agjencia Moody's përmirësoi vlerësimin e borxhit shqiptar në tetor 2024 në Ba3. Ky përmirësim pasqyron perspektivën e fortë ekonomike të Shqipërisë, të mbështetur nga investimet e huaja direkte të konsiderueshme, flukset hyrëse të remitancave dhe një ecuri shumë të mire në rritje të sektorit të shërbimeve.

Gjatë vitit 2024, yield-et e titujve të qeverisë shqiptare në monedhën LEKË pësuan rënie me 0,5% deri në 1,5%, një rënie më e ulët krahasuar me vitin 2023. Trendi në rënie i yield-ve të titujve të qeverisë shqiptare ishte mbështetës për fondet tona në monedhën LEKË, të cilat investojnë në këtë treg. Të ardhurave nga interesat e investimeve të kryera dhe rivlerësimi pozitiv i investimeve të mëparshme për shkak të trendit në rënie të yield-ve ishin faktorët kryesorë që ndikuan në performancën pozitive të fondeve të investimit "Raiffeisen Prestige" dhe "Raiffeisen Vision".

Në Raiffeisen Invest, menaxherët e fondeve arritën të shpërndanin në mënyrë optimale portofolin e investimeve dhe të realizonin diversifikim të aseteve të fondeve, dhe në këtë mënyrë të përfitonin nga lëvizjet e tregjeve dhe trendet e normave të interesit, me qëllimin përfundimtar të gjeneronin kthime konkurruese për fondet.

Fondi Privat i Pensionit Raiffeisen ka shënuar një ecuri të kënaqshme për vitin 2024, duke shënuar kthimin e dytë më të lartë vjetor neto krahasuar me fondet e tjera të pensioneve private që operojnë në tregun vendas. Fondi Privat i Pensionit Raiffeisen ka kthimin më të lartë neto 10-vjeçar në tregun vendas me 5,25%, që është një tregues i qëndrueshmërisë së performancës së fondit në planin afatgjatë.

Përgjegjësia sociale

Gjatë vitit 2024, Raiffeisen Invest ka vazhduar të forcojë angazhimin e saj për përgjegjësinë sociale, duke mbështetur projekte që kontribuojnë në zhvillimin e qëndrueshëm të shoqërisë.

Ne kemi mbështetur gjithsej 48 projekte të realizuara në bashkëpunim me institucione publike dhe organizata joqeveritare (OJF), duke adresuar nevojat e ndryshme të komuniteteve.

Një nga fushat ku kemi investuar është arti dhe kultura, ku mbështetëm 6 projekte që promovojnë krijimtarinë dhe trashëgiminë kulturore. Këto iniciativa ndihmojnë në ruajtjen e identitetit kulturor dhe ofrojnë mundësi për artistët lokalë.

Edukimi ka qenë gjithashtu një prioritet thelbësor. Ne kemi mbështetur 9 projekte që fokusohen në edukimin dhe edukimin financiar, duke mbështetur projekte zhvillojnë aftësi të rëndësishme për ICT apo njohuri financiare, ku mund të veçojmë projektin e realizuar në disa shkolla të mesme në Tiranë "Know your money/ Të njohësh paratë" apo pro-

jektin e realizuar në bashkëpunim me Bashkinë Korçë "ICT Academy Bootcamp" ku moren pjesë rreth 400 nxënës të qytetit. Këto projekte synojnë të fuqizojnë të rinjtë dhe t'i përgatisin ata për sfidat e ekonomisë moderne.

Një aspekt i rëndësishëm i politikës sonë të përgjegjësive sociale është përqendrimi në investimet sociale, të cilat përbëjnë 46% të totalit të investimeve tona për vitin 2024. Jemi krenarë për reabilitimin e disa kopshteve, apo terrreneve si sportive dhe të gjelbërta në Vlorë, Finiq, Mirditë, Patos; realizimin e Tregjeve Festive ne Sarandë, Lezhë, Shkodër dhe reabilitimin e ambjenteve të pritjes në shtëpinë e të moshuarve Kavajë dhe shpërndarje të pakove ushqimore për festa në 250 familjeve në nevojë.

Kjo tregon angazhimin tonë për të ndihmuar ata që kanë nevojë dhe për të kontribuar në zhvillimin e shoqërisë.

Raiffeisen Invest do të vazhdojë të investojë në projekte që krijojnë ndikim pozitiv dhe të qëndrueshëm. Me këtë rast, shprehim falënderimet tona për të gjithë partnerët që kanë kontribuar në realizimin e këtyre iniciativave dhe përkushtimin tonë për një të ardhme më të ndritur për të gjithë.

Perspektiva 2025

Politika e tarifave tregtare të SHBA-së, e imponuar nga Presidenti Trump ndaj partnerëve tregtarë ndërkombëtarë, është kërcënimi kryesor për ekonominë globale. Tarifat e reja tregtare do të sjellin pasiguri dhe paqëndrueshmëri për ekonominë dhe tregjet.

Inflacioni do të vazhdojë të ulet në shumicën e ekonomive të përparuara - por jo në SHBA, sepse tarifat më të larta mund ta shtyjnë inflacionin e SHBA-së më lart gjatë gjysmës së dytë të këtij viti, gjë që do ia vështirësojë vendimmarrjen Rezervës Federale (FED) në lidhje me politikën monetare. Sidoqoftë, inflacioni i shërbimeve/pagave mund të paraqesë ende rreziqe kryesore për arritjen e objektivave të Bankave Qendrore me ritëm të shpejtë. Inflacioni do të jetë i qëndrueshëm në zonën e euros, pak mbi objektiv, por pritet të bjerë gradualisht. Tregjet po parashikojnë një rënie të normave të interesit prej afërsisht 1% për BQE-në deri në qershor 2025, ndërsa FED mund të ulë normën e interesit me 25-50 pikë bazë deri në fund të vitit.

Ekonomia globale pritet të jetë më e dobët për vitin 2025. Rreziqet për rritjen e dobët ekonomike të Eurozonës, dhe veçanërisht për Gjermaninë, janë ulur. Në Gjermani do të zhvillohen zgjedhjet e përgjithshme dhe do të ndikojnë në vendimin e qeverisë në lidhje me rregullat e politikës fiskale dhe rritjen e shpenzimeve të mbrojtjes së vendit. Ekonomitë periferike të Spanjës, Portugalisë dhe Greqisë tani janë në një gjendje shumë më të mirë. Ekonomia amerikane ka një pozicion të fortë, por lufta e tarifave do të kishte një ndikim negativ në ngadalësimin e rritjes ekonomike.

Këto zhvillime do të kontribuojnë në krijimin e një mjedisi shumë të favorshëm dhe mbështetës për tregun e obligacioneve në euro, me yield-e në rënie dhe çmime në rritje. Perspektiva për tregun e aksioneve është gjithashtu pozitive, veçanërisht për aksionet evropiane, të cilat do të rikuperojnë dhe do të tejkalojnë konkurrentët amerikanë.

Ekonomia shqiptare do të karakterizohet nga nivele të ulëta inflacioni gjatë vitit 2025, duke reflektuar rënien e inflacionit në mjedisin e jashtëm, forcimin e monedhës vendase dhe uljen e presioneve të inflacionit në ekonominë vendase.

Nga ana e Qeverisë Shqiptare, deficitin buxhetor parashikohet që të financohet përmes rritjes së borxhit të brendshëm dhe duke emetuar një Eurobond të ri në tregjet ndërkombëtare. Qeveria planifikon të zgjasë maturimin e borxhit duke emetuar për herë të parë një obligacion 20-vjeçar në tregun vendas. Për shkak të daljes në tregjet ndërkombëtare me Eurobond, yield-et pritet të bien me një ritëm të moderuar gjatë gjysmës së parë të vitit në tregun vendas. Presioni mbi yield-et mund të jetë më i lartë gjatë gjysmës së dytë të vitit 2025.

Për Fondet e investimit që kemi nën administrim do të kryejmë përshtatje apo ndryshime në shpërndarjen e investimeve, në funksion të zhvillimeve ekonomike dhe trendit të normave të interesit në tregjet financiare brenda dhe jashtë vendit.

Një vështrim mbi Raiffeisen Bank International

Raiffeisen Bank International (RBI) i referohet Austrisë, ku është një bankë lider për korporata dhe investime, si dhe në Evropën Qendrore dhe Lindore (EQL) si tregu i saj vendas. Filialet mbulojnë 11 tregje në të gjithë rajonin. Për më tepër kësaj, Grupi përfshin shumë ofrues të tjerë të shërbimeve financiare që operojnë në fusha si lizingu, menaxhimi i aseteve, faktoringu dhe M&A (Bashkim dhe Blerje të Shoqërive). Në total, rreth 43,000 punonjës të RBI-së u shërbejnë 17,9 milionë klientëve në rreth 1400 pika biznesi, shumica dërrmuese e të cilave ndodhen në Evropën Qendrore dhe Lindore.

Bankat rajonale Raiffeisen zotërojnë 61.17 % të aksioneve të RBI-së, ndërsa aksionet e mbetura janë aksione të pa-varura.

Rrjeti i Raiffeisen Bank SHA

Distrikti Tiranë 1

Rruga e Kavajës,

Pallati 71, Shkalla 1, Ap 4, Tiranë

Tel: +355 4 2253 644/6.

+355 4 2233 396

+355 4 2224 540

Distrikti Juglindor

Shëtitore "Fan S. Noli", Silver Center, Korçë

Tel: +355 82 43179

Fax: +355 82 45870

Distrikti Tiranë 2

Rruga "Vangjel Noti",

Nd: 12, H 6, Laprakë, Tiranë

Tel: +355 4 2357828

Distrikti Verior

Hotel Rozafa, Lagja "Vasil Shanto",

Rruga Teuta, Shkodër

Tel: +355 22 43171

+355 22 43764

Distrikti Jugperëndimor

Lagja "Pavarësia",

Blvd "Ismail Qemali", përballë

"Kullave Aleksandria", Vlorë

Adresat

Raiffeisen Bank International AG

Austri

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71 707-0
SWIFT/BIC: RZBATWW
www.rbinternational.com

Rrjeti i Bankave në EQL

Shqipëri

Raiffeisen Bank Sh.a.
Rruga "Tish Daija"
Kompleksi Kika 2
1000 Tirana
Tel: +355-4-23 81 381
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Bjellorusi

Priorbank JSC
V. Khoruzhey St. 31A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9090
SWIFT/BIC: PJCBBY2X
www.priorbank.by

Bosnje dhe Hercegovinë

Raiffeisen BANK d.d. BiH
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-75 50 10
SWIFT/BIC: RZBABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Kroaci

Raiffeisenbank Austria d.d.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-72-626 262
SWIFT/BIC: RZBHHR2X
www.rba.hr

Republika Çeke

Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b
14078 Prague 4
Tel: +420-412 440 000
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

Hungari

Raiffeisen Bank Zrt.
Váci út 116-118
1133 Budapest
Tel: +36-1-48 444-00
SWIFT/BIC: UBRTHUHB
www.raiffeisen.hu

Kosovë

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
Robert Doll St. 99
10000 Prishtinë
Tel: +383-38-222 222
SWIFT/BIC: RBKOKKPR
www.raiffeisen-kosovo.com

Rumani

Raiffeisen Bank S.A.
FCC Building
Calea Floreasca 246D
014476 Bucharest
Tel: +40-21-30 610 00
SWIFT/BIC: RZBRROBU
www.raiffeisen.ro

Rusi

AO Raiffeisenbank
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119002 Moscow
Tel: +7-495-721 99 00
SWIFT/BIC: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Serbi

Raiffeisen banka a.d. Beograd
Djordja Stanojevic 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-32 021 00
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovakia

Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava 1
Tel: +421-2-59 19-1000
SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk

Ukrainë

Raiffeisen Bank JSC
Generala Almazova Str., 4A
01011 Kiev
Tel: +38-044-490 8888
SWIFT: AVALUAUK
www.raiffeisen.ua

Shoqëritë Leasing

Austri

Raiffeisen-Leasing
Gesellschaft m.b.H.
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-716 01-0
www.raiffeisen-leasing.at

Shqipëri

Raiffeisen Leasing Sh.a.
Rruga "Tish Daija"
Kompleksi "Haxhiu" Godina 1
Kati 7-te
1000 Tirana
Tel: +355-4-22 749 20
www.raiffeisen-leasing.al

Bjellorusi

„Raiffeisen-Leasing“ JLLC
V. Khoruzhey St. 31 A
220002 Minsk
Tel: +375-17-28 9-9394
www.rl.by

Bosnje dhe Hercegovinë

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo
Zmaja od Bosne bb.
71000 Sarajevo
Tel: +387-33-254 340
www.rlbh.ba

Kroaci

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Magazinska cesta 69
10000 Zagreb
Tel: +385-1-65 9-5000
www.raiffeisen-leasing.hr

Republika Çeke

Raiffeisen-Leasing s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
14000 Prague 4
Tel: +420-2-215 116 11
www.rl.cz

Hungari

Raiffeisen Corporate Lizing Zrt.
Váci út 116-118
1133 Budapest
Tel: +36-1-486 5177
www.raiffeisenlizing.hu

Kosovë

Raiffeisen Leasing Kosovo LLC
St. UÇK no. 222
10000 Pristina
Tel: +383-38-222 222-340
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Rumani

Raiffeisen Leasing IFN S.A.
Calea Floreasca 246 C
014476 Bucharest
Tel: +40-21-30 644 44
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusi

OOO Raiffeisen-Leasing
Smolenskaya-Sennaya Sq. 28
119121 Moscow
Tel: +7-495-72 1-9980
www.raiffeisen-leasing.ru

Serbi

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Djordja Stanojevic 16
11070 Novi Beograd
Tel: +381-11-220 7400
www.raiffeisen-leasing.rs

Sillovakia

Tatra-Leasing s.r.o.
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava
Tel: +421-2-5919-5919
www.tatraleasing.sk

Siloveni

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Letališka cesta 29a
1000 Ljubljana
Tel: +386-8-281-6200
www.raiffeisen-leasing.si

Ukrainë

LLC Raiffeisen Leasing
Pyrohov Str. 7-7b
Office 503
01601 Kiev
Tel: +38-044-590 24 90
www.raiffeisen-leasing.com.ua

Degët dhe zyrat përfaqësuese – Evropë

Belgjikë

RBI Liaison Office Brussels
Rue de l'Industrie 26-38
1040 Brussels
Tel: +32 2 28968-56

Poloni

Raiffeisen Bank International AG
(Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce
Plac Konesera 8
03-736 Warsaw
Tel: +48-22-5785602

Turqi

Raiffeisen Investment
Financial Advisory Services Ltd. Co.
Bahtiyarlar Sok. No. 8 Etiler
34337 Istanbul
Tel: +90 212 287 10 80

Francë

RBI Representative Office Paris
9 - 11 avenue Franklin D. Roosevelt
75008 Paris
Tel: +33 (0) 1 45 61 27 00

Sillovakia

RBI Slovak Branch
Karadžičova 14
821 08 Bratislava
Tel: +421 2 57203041
<https://sk.rbinternational.com>

Mbretëri e Bashkuar

RBI London Branch
Tower 42, Leaf C 9th Floor
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ
Tel: +44-207-933-8000

Gjermani

RBI Frankfurt Branch
Wiesenhüttenplatz 26
60329 Frankfurt
Tel: +49-69-29 921 924

Suedi

RBI Representative Office
Nordic Countries
Drottninggatan 89, 14th Floor
113 60 Stockholm
Tel: +46 73 091 05 89

Degët dhe zyrat përfaqësuese – Azi

Kinë

RBI Beijing Branch
Unit 700 (7th Floor), Building No. 6
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Beijing
Tel: +86-10-65 32-3388

Kore

RBI Representative Office Korea
#1809 (Jongno 1 ga,
Le Meilleur Jongno Town)
19, Jong-ro, Jongno-gu
Seoul 03157
Tel: +82-2-725-7951

Vietnam

RBI Representative Office
Ho-Chi-Minh-City
35 Nguyen Hue Str.,
Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor, Dist. 1
Ho-Chi-Minh-City
Tel: +842-8-38 214 718,
+842-8-38 214 719

Indi

RBI Representative Office Mumbai
501, Kamla Hub,
Gulmohar Rd, Juhu
Mumbai 400049
Tel: +91-22-26 230 657

Singapor

RBI Singapore Branch
50 Raffles Place
#31-03 Singapore Land Tower
Singapore 048623
Tel: +65-63 05-6000

Filiale të përzgjedhura

Austri

Elevator Ventures Beteiligungs
GmbH
Mooslackengasse 12
1190 Vienna
www.elevator-ventures.com

Kathrein Privatbank AG

Wipplingerstraße 25
1010 Vienna
Tel: +43-1-53 451-0
www.kathrein.at

Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-54 646-0
www.bausparen.at

Raiffeisen Continuum GmbH

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71 707 8510
www.raiffeisen-continuum.at

Raiffeisen Digital Bank AG

Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Tel: +43-1-71 707 5560
www.raiffeisendigital.com

Raiffeisen Factor Bank AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-219 74 57
www.raiffeisen-factorbank.at

Raiffeisen Kapitalanlage- Gesellschaft m.b.H.

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-71 170-0
www.rcm.at

Raiffeisen Wohnbaubank Aktiengesellschaft

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
mailbox@rwbb.at
https://raiffeisen-wohnbaubank.at

Valida Holding AG

Mooslackengasse 12
1190 Vienna
Tel: +43-1-31 648-0
www.valida.at

USA

RB International Markets (USA) LLC
1177 Avenue of the Americas, 5th
Floor
New York, NY 10036

