



RAPORTI VJETOR 2024



PËRMBAJTJE

1.	Cilët jemi ne	3
2.	Mesazhi i Kryetarit të Këshillit Drejtues	7
3.	Mesazhi i Drejtores së Përgjithshme Ekzekutive	8
4.	Banka dhe Aksionarët e saj	9
4.1	Historiku i Union Bank	10
4.2	Aksionarët e Union Bank	11
4.3	Informacion mbi Strukturën e Organizimit, të Administrimit dhe të Funksionimit të Bankës	13
4.4	Organet Drejtuese të Bankës	14
4.5	Informacion i Përgjithshëm mbi Grupin e Konsoliduar	21
5.	Mjedisi Makroekonomik dhe Sistemi Bankar në Shqipëri	22
5.1	Mjedisi Makroekonomik i Jashtëm	23
5.2	Mjedisi Makroekonomik në Vend	23
5.3	Sektori Bankar në Shqipëri	25
6.	Performanca në Union Bank	28
6.1	Treguesit Kryesorë Financiarë	29
7.	Klienti në Qendër të Strategjisë së Bankës	33
7.1	Klientët Individë	34
7.2	Klientë Biznes	36
8.	Raporti i Produkteve dhe Shërbimeve	37
8.1	Produktet për Individë	38
8.2	Kreditë e Dhëna për Klientët	39
8.3	Kanalet Alternative	41
9.	Zhvillimi i Operacioneve të Brendshme	43
10.	Zhvillimi dhe Menaxhimi i Rrjetit	45
10.1	Roli i Degëve dhe Zhvillimi i Prezencës Fizike	46
11.	Menaxhimi i Rrezikut	48
12.	Burimet Njerëzore, Trajnimi dhe Zhvillimi i Stafit	51
12.1	Zhvillimi i Burimeve Njerëzore	52
12.2	Rekrutimi dhe Përzgjedhja e Stafit	52
12.3	Programi i Praktikës	52
12.4	Trajnime dhe Edukimi i Mëtejshëm	53
12.5	Politikat e Shpërblimeve	53
12.6	Rreziku dhe Siguria në Punë	55
13.	Aktivitetet Marketing dhe Përgjegjësia Sociale	56
14.	Planet për vitin 2025	62
14.1	Planet Strategjike	63
14.2	Planet dhe Performanca Financiare	65
15.	Deklarata e Oresit /Tolerancës ndaj Rrezikut të Ndërmarrë	69
16.	Raporti i Audituesit të Pavarur dhe Pasqyrat Financiare për vitin 2024	73

Cilët jemi ne

Misioni ynë

Union Bank është angazhuar që të jetë një institucion financiar i fortë dhe i qëndrueshëm, duke ofruar produkte lehtësisht të aksesueshme dhe të diferencuara, si dhe eksperiencë të shkëlqyer bankare për të gjithë klientët tanë.

Vizioni

Ne qëndrojmë në treg të fortë, për t'i ofruar klientëve tanë, kolegëve dhe komunitetit, mundësi për të bërë më shumë në jetë.



Viti 2024

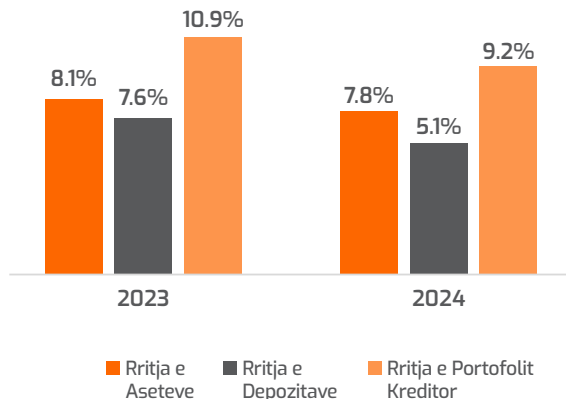
NË PAMJE TË SHPEJTË

POZICIONIM I MIRË NË TREG¹

Asetet gjithsej shënuan një rritje vjetore prej 7.8%, e ndikuar kryesisht nga rritja e depozitave të klientëve, të cilat përbëjnë burimin kryesor të fondeve për Bankën.

Portofoli i Kredisë u rrit 9.2%, duke ruajtur një diversifikim të mirë mes segmenteve dhe valutave. Ky rezultat pasqyron një vit pozitiv për Bankën, falë një strategjie të balancuar për huadhënien dhe një game të gjerë ofertash për klientët, ndërkohë që sistemi bankar në tërësi karakterizohej nga qëndrueshmëria.

Depozitat u rritën me 5.1%, të diversifikuara në një bazë të konsiderueshme klientësh mbi 130 mijë. Banka ka ruajtur një nivel optimal kapitalizimi, ndjeshëm përtej kërkesave rregullatore, me një Raport Mjaftueshmërie të Kapitalit prej 17.5%.

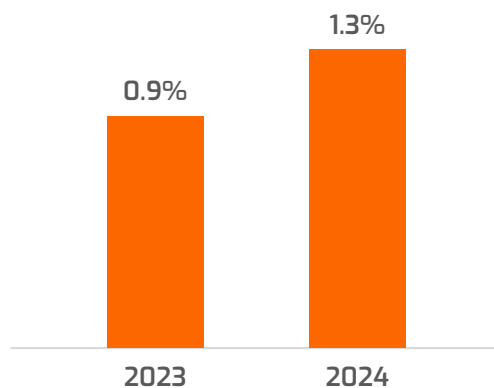


PERFORMANCA FINANCIARE E QËNDRUESHME

Angazhimi i Bankës në investime të vazhdueshme, veçanërisht në teknologji dhe në forcimin e strukturave të brendshme, ka dhënë rezultate konkrete në vitet e fundit. Këto përpjekje, të kombinuara me performancën e lartë të Bankës dhe me një mjedis ekonomik e financiar dinamik, kanë kontribuar ndjeshëm në rritjen e treguesve kryesorë financiarë. Si rezultat i këtyre zhvillimeve, kthimi mbi kapitalin arriti në 15.7%, duke shënuar përmirësim në krahasim me vitin 2023. Ky rezultat reflekton gjithashtu rritjen e kthimit mbi asetet e Bankës, me një përmirësim prej 1.3%.

Në përputhje me këtë tendencë, edhe Raporti Kosto mbi të Ardhura shënoi një rritje prej 3.4% në krahasim me vitin e kaluar, si pasojë e investimeve të vazhdueshme në projekte dhe të forcimit të kapaciteteve operacionale të Bankës. Ndërkohë aktivet për degë shënuan një përmirësim me rritje prej 7.8% në krahasim me vitin 2023.

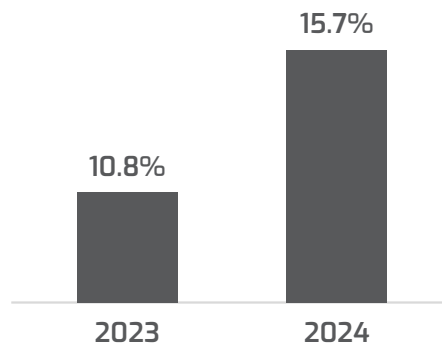
Kthimi mbi Asetet



PLANET PËR 2024

Rritje të shëndetshme të portofoleve të kredive/investimeve ndërmjet kufijve 10-12%, planifikuar po në të njëjtat nivele rritjeje dhe për fondet. Ruajtja e një modeli biznesi fitimprurës dhe të qëndrueshëm, me fokus tek klienti, duke finalizuar transformimin dhe konsoliduar zgjerimin e kanaleve alternative (ATM-POS-Mobile banking); Parashikimi për Kthim mbi Kapitalin me mbi 17.5%. Forcim i mëtejshëm i strukturës sonë të degëve me shërbim më cilësor dhe profesional. Investime në teknologji, të cilat do të shërbejnë dhe mbështesin planet e biznesit dhe ndihmojnë në ruajtjen e sigurisë së të dhënave, automatizimin dhe modernizimin e operacioneve në të gjithë rrjetin e degëve. Përtej rritjes organike, Banka synon mundësitë e zgjerimit nëpërmjet blerjeve të tjera duke vlerësuar mundësitë e tregut të lidhura me ristrukturimin e vazhdueshëm të sektorit bankar shqiptar.

Kthimi mbi Kapitalin



¹- Për tu shënuar që rënia e kursit të këmbimit ka impaktuar treguesit e rritjes, pasi shtesa reale është më e lartë.
²- Klientë që kanë të paktën një produkt bankar.

Vlerat tona themelore

- ✓ Çmojmë **integritetin** si organizatë dhe si individë.
- ✓ Kërkojmë të krijojmë **marrëdhënie besimi dhe respekti** me klientët tanë.
- ✓ Vlerësojmë **profesionalizmin dhe përkushtimin** e punonjësve si si aset in më të çmuar.
- ✓ Vlerësojmë **dedikimin pa kompromis** për të kuptuar dhe plotësuar nevojat financiare të klientëve tanë si dhe për të nxitur rritje të qëndrueshme.
- ✓ **Përqafojmë ndryshimin** dhe do të vazhdojmë të kërkojmë mënyra të reja për të siguruar cilësi, shërbime me kosto efektive që plotësojnë apo tejkalojnë pritshmëritë e klientëve tanë.
- ✓ Jemi të përkushtuar për të ofruar **shërbimin më të mirë të mundshëm** për klientët tanë.
- ✓ Për t'i shërbyer aksionarëve tanë dhe për të pasur mbështetjen e tyre, ne jemi të përkushtuar **për një komunikim transparent të strategjisë sonë**, qeverisje të kujdesshme dhe kthime të qëndrueshme dhe afatgjata.



Kalaja e Beratit

Mesazh i Kryetarit të Këshillit Drejtues





Edmond LEKA

Kryetar i Këshillit Drejtues

Të nderuar partnerë dhe bashkëpunëtorë,

Ndryshimet ekonomike, teknologjike dhe rregullatore po formësojnë një realitet të ri për sektorin financiar, në Shqipëri, në rajon dhe më gjerë. Union Bank është e vetëdijshme se duhet të jetë pjesë aktive e këtij realiteti që evoluon me shpejtësi dhe të gjejë mënyrën për të forcuar rolin e saj brenda tij.

Këshilli Drejtues i Union Bank ka një rol të pazëvendësueshëm në ruajtjen e ekuilibrit midis inovacionit dhe kontrollit, riskut dhe mundësisë, si dhe performancës afatshkurtër dhe qëndrueshmërisë afatgjatë. Ne jemi të bindur se qeverisja korporative është mekanizëm i domosdoshëm për ndërtimin e besimit dhe krijimin e vlerës afatgjatë për të gjithë aktorët, dhe kjo mbetet një vijë e pandryshueshme në vizionin tonë për rritjen e bankës. Gjatë vitit 2024, Këshilli ka forcuar kapacitetet e tij përmes diversifikimit të ekspertizës dhe strukturës, duke rritur aftësinë mbikëqyrëse në përputhje me standardet më të avancuara të qeverisjes.

Ky vit tregoi sërish rëndësinë e drejtimit të balancuar mes ambicies për rritje dhe përgjegjësisë për qëndrueshmëri. Ne kemi ndjekur dhe mbështetur nisma strategjike që konsolidojnë rolin e Union Bank si aktor i rëndësishëm në treg, duke thelluar digjitalizimin si në proceset e brendshme ashtu edhe në ofertën për klientin, duke përmirësuar përvojën e tyre dhe duke zhvilluar kapacitete për të operuar me më shumë fleksibilitet dhe efikasitet.

Këto hapa na mundësuan konsolidimin e pozicionit të Union Bank në tregun bankar vendas. Në fund të vitit 2024, banka u rendit e pesta në treg për rritjen e aktiveve, me një nivel prej 7.8%. Po ashtu, mbi 50% e transaksioneve financiare u realizuan përmes platformës digjitale, ndërsa shërbimi i pranimit të pagesave në e-commerce e pozicionoi Union Bank ndër katër bankat aktive në këtë fushë në vend.

Në të njëjtën kohë, banka ka treguar përkushtim të vazhdueshëm në forcimin e marrëdhënieve me partnerët strategjikë, vendas dhe ndërkombëtarë. Bashkëpunimi me Bankën Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim ka rritur kapacitetet tona për të ofruar produkte që ndikojnë pozitivisht në zhvillimin ekonomik të qëndrueshëm dhe mbështesin sektorët prioritarë.

Union Bank hyn në vitin 2025 me një vizion të qartë dhe me angazhimin për të kontribuar në ndërtimin e një sistemi financiar modern dhe gjithëpërfshirës. Ne do të fokusohemi në përmirësimin e vazhdueshëm të proceseve të brendshme, në ofrimin e një shërbimi gjithnjë e më cilësor për klientët tanë dhe në investime të reja në inovacion, për të mbetur një aktor i rëndësishëm në një treg që ndryshon shpejt, në përputhje me rrugëtimin e vendit drejt Bashkimit Evropian.

Në përfundim, Këshilli Drejtues shpreh mirënjohjen për Drejtorinë Ekzekutive, menaxhmentin dhe të gjithë punonjësit e Union Bank për përkushtimin dhe profesionalizmin e treguar gjatë vitit. Një falënderim i veçantë u drejtohet klientëve tanë, besimi i të cilëve është baza e çdo suksesi që kemi arritur dhe do të arrijmë në të ardhmen.

Në emër të Këshillit Drejtues, rikonfirmojmë angazhimin tonë për të mbështetur zhvillimin e qëndrueshëm të Union Bank dhe për të përballuar sfidat e së ardhmes me përgjegjësi dhe vendosmëri.

“

Në fund të vitit 2024, banka u rendit e pesta në treg për rritjen e aktiveve, me një nivel prej 7.8%.

”



Flutura Veipi

Drejtores e Përgjithshme dhe Kryetare e Drejtorisë Ekzekutive

Viti 2024 shënoi avancimin e mëtejshëm të bankës drejt transformimit digjital dhe përmirësimit të përvojës së klientit.

Viti 2024 u karakterizua nga zhvillime të rëndësishme në ekonominë shqiptare, të cilat patën ndikim në ambientin në të cilin operon sektori bankar. Rënia e normave të interesit, forcimi i lekut dhe inflacioni në rënie krijuan kushte monetare më të lehtësuara, ndërsa rritja e kredive dhe depozitave reflektoi një aktivitet të qëndrueshëm ekonomik. Megjithatë, mungesa e fuqisë punëtore cilësore dhe pasiguria politike përpara zgjedhjeve të vitit 2025 përbëjnë sfida reale, me ndikime të mundshme në besimin e tregut dhe sjelljen e sektorit financiar. Përparimi në procesin e integritetit në Bashkimin Europian dhe perspektivat pozitive të rritjes ekonomike ofruan më tepër mundësi për reforma dhe qëndrueshmëri afatgjatë.

Kundrejt këtij mjedisi kompleks, në Union Bank vijua rritjen në mënyrë të qëndrueshme dhe të balancuar, duke i qëndruar besnikë angazhimit tonë ndaj klientëve, komunitetit dhe zhvillimit të vendit. Fokusi primar në shërbim cilësor të klientëve u konfirmua me një rritje të klientëve bankar. Rritja e depozitave me 5.1%, përfitueshmëria e lartë (RoA 1.33%, RoE 15.7%) dhe zgjerimi i qëndrueshëm i portofolit të kredive me 9.2% rritje vjetore, janë tregues të një menaxhimi të kujdesshëm dhe të orientuar drejt zhvillimit afatgjatë.

Në përputhje me objektivat tanë strategjikë, viti 2024 shënoi avancimin e mëtejshëm të bankës drejt transformimit digjital dhe përmirësimit të përvojës së klientit. Modernizuam platformat tona digjitale, duke garantuar siguri dhe lehtësi në përdorim; si dhe transformuam degët në hapësira këshilluese për një marrëdhënie më të afërt dhe të personalizuar me klientin. Këto investime na shpërblyen me një rritje të bazës së klientëve bankar mbi 12% dhe një rritje besnikërie 9% krahasuar me vitin 2024. Investimi në rrjetin e ATM-ve me funksionalitete të shtuara për depozitime dhe oferta me alternativa pajisje me kartë debiti dhe krediti (Visa dhe Master) rriti transaksionet në ATM. 70% e transaksioneve cash në monedhën Lek dhe Euro janë realizuar nëpërmjet rrjetit të ATM-ve.

Puna edukuese që kemi bërë me klientët tanë, për të përdorur me siguri platformën UB online ka rritur numrin e përdoruesve dhe 61% e të gjitha transaksioneve financiare janë kryer përmes platformës digjitale UB Online. Këto investime i japin klientit mundësi për transaksione bankare në çdo moment, por krijojnë dhe hapësirë që këshilluesit e biznesit të specializohen në këshillim të klientëve për administrim më të mirë të financave të tyre dhe të produkteve bankare. Me një kujdes të shtuar zhvilluam produkte të ndërtuara mbi analiza të të dhënave dhe sjelljes së përdoruesit.

Në përputhje me objektivat tanë strategjikë, viti 2024 shënoi avancimin e mëtejshëm të Bankës drejt transformimit digjital dhe përmirësimit të përvojës së klientit. Modernizuam platformat tona digjitale, duke garantuar siguri dhe lehtësi në përdorim; si dhe transformuam degët në hapësira këshilluese për një marrëdhënie më të afërt dhe të personalizuar me klientin. Me një kujdes të shtuar zhvilluam produkte të ndërtuara mbi analiza të të dhënave dhe sjelljes së përdoruesit.

Union Bank ka vijuar të mbështesë sektorët strategjikë të ekonomisë përmes instrumenteve financiare fleksibël dhe partneriteteve ndërkombëtare. Në bashkëpunim me BERZH, kemi vijuar me financime të dedikuara për sektorin e agrobiznesit, turizmit, si dhe kemi rritur përfshirjen e të rinjve në sipërmarrje përmes programeve të dedikuara, që ofrojnë produkte, mentorim dhe mbështetje të drejtpërdrejtë.

Dëshiroj të përmend në këtë parathënie dhe Përgjegjësinë Sociale të Korporatës, si një shtyllë e rëndësishme e identitetit tonë institucional. Gjatë vitit 2024, kemi qenë të pranishëm në komunitet përmes nismave për edukimin financiar në shkolla dhe universitete, konkurseve për studentë në fushën e ekonomisë dhe teknologjisë, mbështetjen për fëmijët në nevojë dhe familjet vulnerabël, nismës vullnetare të dhurimit të gjakut, si dhe projekteve të gjelbërimit në bashkëpunim me bashkinë. Në vitin 2025, presim zhvillime të rëndësishme si integrimi në SEPA dhe fillimi i zbatimit të konceptit të Open Banking. Për këto sfida, Union Bank është e përgatitur me një qasje agile, për të treguar shpejtësi dhe fleksibilitet, drejt inovacionit të vazhdueshëm. Bankën e së ardhmes nuk e ndërtojmë vetëm përmes teknologjisë, por mbi një kulturë që vlerëson të dhënat, njerëzit dhe guximin për të menduar ndryshe. Ne mbetemi të përkushtuar ndaj misionit tonë për të sjellë vlerë të qëndrueshme për klientët tanë dhe për ekonominë shqiptare.

Banka dhe Aksionarët e saj



4.1 HISTORIKU I UNION BANK

Union Bank është licensuar nga Banka e Shqipërisë në vitin 2005 dhe, në janar të vitit 2006 hapi dyert për herë të parë. Union Bank është regjistruar si shoqëri aksionare, e cila ofron një gamë të gjerë shërbimesh bankare për individë dhe biznese në Republikën e Shqipërisë.

Në vitin 2006, Banka e nisi aktivitetin e saj me hapjen e 7 degëve. Sot Union Bank ka ndërtuar një rrjet prej 32 degësh në të gjithë vendin. Ky zgjerim është shoqëruar me pasurimin e portofolit të produkteve dhe shërbimeve – nga kartat Maestro dhe Mastercard deri te platforma digjitale UB Online. Kështu, Banka është e pranishme jo vetëm fizikisht në qytetet kryesore të Shqipërisë, por edhe kudo në botë, përmes shërbimeve online dhe kartave bankare.

Në vitin 2008, është shtuar në strukturën aksionare të Union Bank dhe Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH), e cila zotëroi 12.5 % të aksioneve të saj.

Në vitin 2009, rrjeti i degëve të Union Bank arriti në 30 degë dhe 39 ATM. Ky ishte edhe viti i parë, në të cilin banka realizoi fitim vjetor. Më tej, në përgjigje të rritjes së Bankës në madhësi dhe kompleksitet, si dhe për t'i dhënë fokus ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme, Union Bank nënshkroi në vitin 2011 marrëveshjen me Bankën Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH) për një linjë kredie në mbështetje të SME-ve.

Për të diversifikuar aktivitetin dhe portofolin e saj, në vitin 2014, Union Bank bleu 100% të aksioneve të Landeslease sha, një kompani leasing.

Prej fundit të vitit 2023 e në vijim, Union Bank zotëron 81% të aksioneve të Landeslease sha.

Në vitin 2017, Union Bank u renditt ndër gjashtë bankat e para nga 16 banka në treg për rritjen e portofolit të kredive dhe ndër tre më të mirat për performancën mmë të mirë në vend për rritjen e fondeve. Po këtë vit, Banka përfitoi nga BERZH një linjë financimi 5 milionë Euro për Programin e Nxitjes së Tregtisë.

Viti 2018 shënoi firmosjen nga Union Bank të marrëveshjes për blerjen e 100% të aksioneve të Bankës Ndërkombëtare Tregtare (ICB). Banka vazhdoi me rritje vjetore dyshifrore të aseteve dhe në kthim kapitali. Gjithashtu, po këtë vit Union Bank firmosi me BERZH një marrëveshje për një linjë kredie, në mbështetje të zbatimit të Projektit Green Economy Financing Facility (GEFF) në Shqipëri.

Union Bank përfundoi me sukses blerjen dhe përthithjen e Bankës Ndërkombëtare Tregtare sh.a. (ICB) në vitin 2019. Me këtë përthithje pjesa e tregut për asetet mbërriti në rreth 5%. Aktivitetet totale të Bankës kalojnë 540 milionë Euro, me një kthim kapitali prej mbi 15.3%. Rrjeti i degëve të Bankës në këtë vit u shtua me 3 njësi të reja. Në muajin gusht 2019 filloi implementimi i upgrade të platformës digjitale UB Online.

Në vitin 2019 Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH) nënshkroi marrëveshjen dalëse si aksionare e Bankës Union, e cila u kompletua në dhjetor 2021. Kjo dalje ishte pjesë e marrëveshjes fillestare dhe tregon fuqinë e bankës, e cila ishte në gjendje, pa kufizuar rritjen e saj, të riblente aksionet.

E pranishme në tregun lokal prej rreth 19 vjetësh tashmë, Union Bank ka një rritje të qëndrueshme, duke shtuar ndjeshëm prezencën tonë thuajse në gjithë Shqipërinë nëpërmjet degëve dhe agjencive tona si dhe zgjeruar gamën e produkteve dhe shërbimeve tona për të qenë sa më pranë nevojave të klientëve tanë.

4.2 AKSIONARËT E BANKËS

Aksionarët e Union Bank dhe njëkohësisht mbështetësit kryesorë të aktivitetit të Bankës, janë një institucion financiar dhe disa sipërmarrës të suksesshëm.

Struktura e kapitalit të nënshkruar është si më poshtë:

Struktura e kapitalit	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Unioni Financiar Tiranë Sh.a (UFT)	96.46%	96.46%
Edmond Leka	1.77%	1.77%
Niko Leka	1.77%	1.77%

Më poshtë paraqiten lëvizjet në kapitalin e paguar në vitet 2024 dhe 2023. Në datë 27 Korrik 2022 Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve miratoi zmadhimin e kapitalit të regjistruar të Bankës, nëpërmjet fitimeve të akumuluar, me një shumë prej 10 Milionë Euro (kundravlehtë 1,166,000 Mijë Lekë). Vlera e aksioneve është dhënë në mijë lekë.

31 dhjetor 2024			31 dhjetor 2023	
	Nr. i aksioneve	Vlera e aksioneve	Nr. i aksioneve	Vlera e aksioneve
Gjendja në fillim të vitit	2,097,143	3,883,813	2,097,143	3,883,813
Rritja e kapitalit gjatë vitit	-	-	-	-
Kapitali i paguar	2,097,143	3,883,813	2,097,143	3,883,813

Kapitali i paguar përbëhet nga aksione të zakonshme dhe nuk ka asnjë kufizim mbi to apo dallim ndërmjet tyre.

UNIONI FINANCIAR TIRANË (UFT)

Unioni Financiar Tiranë (UFT ose "Kompania Mëmë") është aksionari kryesor i Union Bank dhe është Institucioni Financiar Jobankar më i suksesshëm në rajonin e Ballkanit Perëndimor. UFT përfaqëson Western Union në Shqipëri, Kosovë, Maqedoni, Kroaci dhe Zvicër. UFT është përfaqësues kontraktual i Western Union Financial Services INC që nga viti 1995, i cili ushtron veprimtarinë e transfertave të parave si dhe ndërmjetësimit e arkëtimeve dhe pagesave të ndryshme, atë të këmbimit valutor, atë të agjentit apo këshillimit financiar, të konsulencës në fushën e biznesit dhe të administrimit, të emetimit të parasë elektronike.

"UFT" është një kompani me përgjegjësi të kufizuar, me NUIS J62424002G, regjistruar në bazë të vendimit të Gjykatës Tiranë No. 9406, datë 6 Mars 1995. UFT është një institucion financiar që ushtron aktivitetin në Shqipëri dhe autoriteti mbikëqyrës i kësaj veprimtarie është Banka e Shqipërisë. Selia e UFT-së është në Rrugën "Ismail Qemali", Nr. 32, Kati 3, Tiranë. Kapitali i UFT-së është 60 milionë Lekë.

Aksionarët e UFT kanë këtë përqindje investimi në të:

	31 dhjetor 2024
Edmond Leka	35%
Niko Leka	35%
Varuzhan Piranjani	10%
Gjergji Misha*	10%
Eduard Shima*	10%

*Aksionarë pa të drejtë vote

EDMOND LEKA

Z. Edmond Leka ka një eksperiencë të gjatë në aktivitete të ndryshme financiare. Ai është Kryetar i Bordit Drejtues të Unionit Financiar Tiranë (UFT) që nga marsi i vitit 1998 dhe nga viti 2006 është Kryetar i Këshillit Drejtues të Union Bank.

Z. Leka ka qenë gjithashtu Kryetar i Bordit të Drejtorëve të Bankës Italo-Shqiptare nga marsi 1996 – shkurt 2002 dhe ka kryer me pare funksionet e Kryetarit të Bordit të AMC-së (Albanian Mobile Communication) 1995-1998.

Gjatë periudhës shtator 2000-2008, z. Leka ka qenë Zëvendës-President i Dhomës Amerikane të Tregtisë në Shqipëri. Ai është gjithashtu Kryetar i Bordit të Fondacionit Harry Fultz Institute (HFI) nga viti 2003 dhe i Fondacionit të Institutit të Teknologjisë në Tiranë (TIT) nga viti 2024 – të dyja këto organizma jo-fitimprurëse që janë të angazhuara në fushën e edukimit me fokus teknologjinë.

NIKO LEKA

Z. Niko Leka ka një eksperiencë të gjatë dhe solide në sektorin financiar, në menaxhim si dhe në aktivitetet e biznesit. Aktualisht ai është nënkryetari Bordit Drejtues i Unionit Financiar Tiranë (UFT), nga viti 2015 e në vijim, dhe ka qenë Administrator prej vitit 1996 deri në vitin 2015.

Nga viti 2014 deri në 2017 ka mbajtur pozicionin e Kryetarit të Bordit të Drejtorëve të Landeslease.

Gjatë periudhës 1994-1995, z.Niko Leka ka qenë Drejtor i Departamentit të Kreditit Urban (institucion mikrofinancë) në Fondin Shqiptar të Zhvillimit dhe gjatë periudhës 1999-2002 ka qenë Anëtar i Bordit Ekzekutiv të Fondit Besa (institucion financiar i mikrokredisë).

Informacion mbi filialet e Bankës

Në 22 dhjetor 2014, Banka bleu 100% të aksioneve të Landeslease Sh.a. Gjatë vitit 2023, pas marrjes së vendimeve të strukturave përkatëse, nëpërmjet blerjes së aksioneve të sapoemetuara, strukturës aksionere të Filialit iu shtua Unioni Financiar Tiranë Sh.p.k. Pas kësaj, Banka zotëron 81% të aksioneve të Landeslease Sh.a. Investimi i Bankës në fund të Dhjetor 2024 është në shumën prej 366,436 Mijë Lekë.

Landeslease Sh.a është një shoqëri aksionare me NUIS K51629002M, e cila u regjistrua dhe filloi të operonte më 5 prill 2005. Ajo ushtron aktivitetin e qirasë financiare dhe është nën mbikëqyrjen e Bankës së Shqipërisë. Selia e Landeslease është në Tiranë ne Rrugën "Ismail Qemali".

Më 31 Dhjetor 2024, kapitali aksionar i Landeslease Sh.a. i nënshkruar dhe i shlyer tërësisht, është 620,000 Mijë Lekë që përbëhet nga 620,000 (gjashtëqind e njëzet mijë) aksione me vlerë nominale 1,000 (një mijë) Lekë secili.

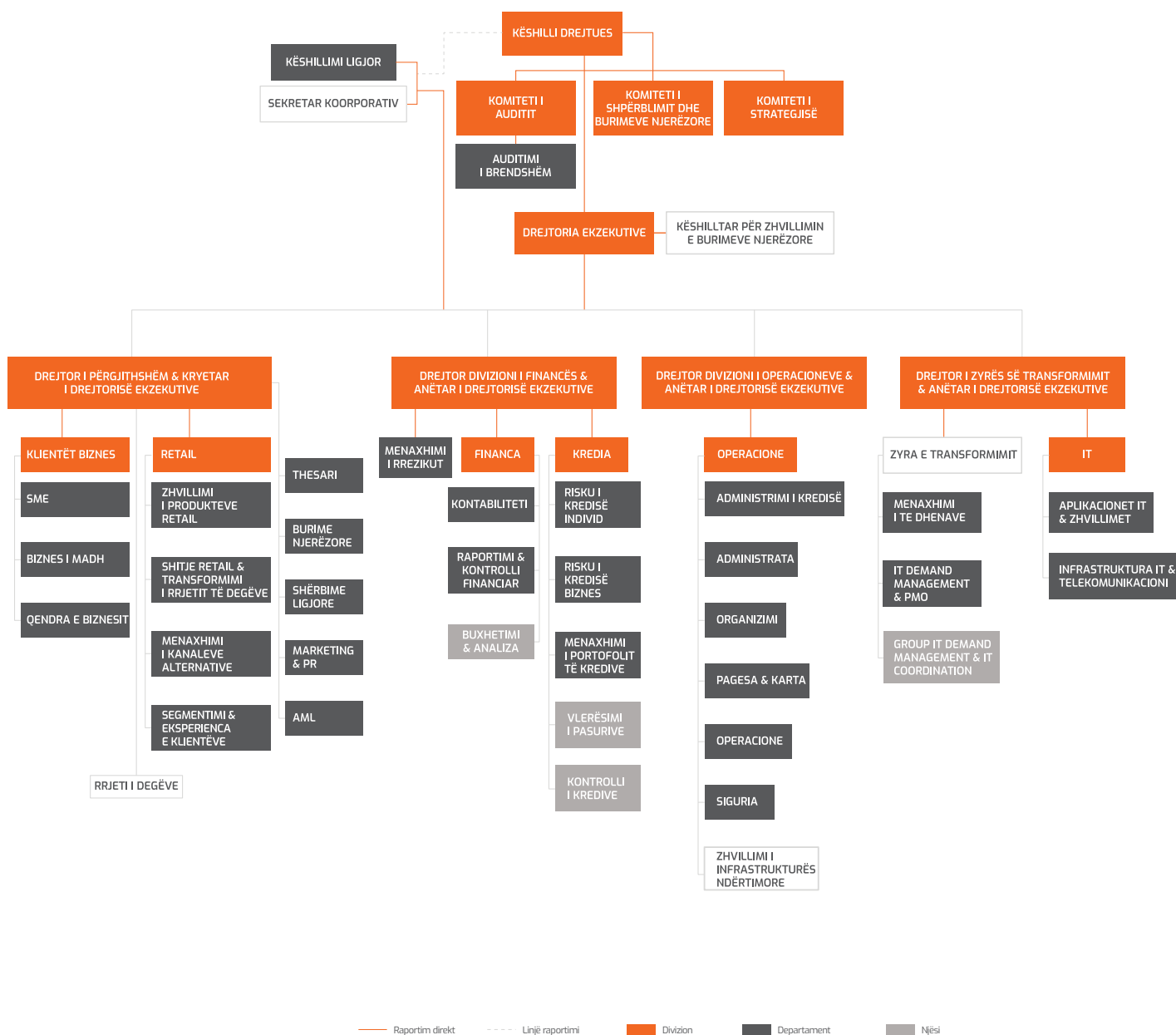
Më 31 Dhjetor 2023, kapitali aksionar i filialit i nënshkruar dhe i shlyer tërësisht, është 620,000 Mijë Lekë që përbëhet nga 620,000 (gjashtëqind e njëzet mijë) aksione me vlerë nominale 1,000 (një mijë) Lekë secili. Banka ka akorduar në total kredi për shumën 22.8 Milionë Euro filialit, duke respektuar limitet rregullatore dhe të brendshme për këtë ekspozim. Edhe në vitin 2024, Union Bank zotëron 81% të aksioneve të filialit dhe 19% e aksioneve zotërohet nga UFT.

Landeslease Sh.a është një shoqëri anonime me NUIS K51629002M, që ushtron aktivitetin e qirasë financiare dhe është nën mbikëqyrjen e Bankës së Shqipërisë. Selia e Landeslease është në Rrugën "Mine Peza", Nd. 8, Nj. Ap.9, Tiranë.

4.3 INFORMACION MBI STRUKTURËN E ORGANIZIMIT, TË ADMINISTRIMIT DHE TË FUNKSIONIMIT TË BANKËS

Struktura Organizative e Union Bank

Union Bank operon në përputhje me parimet bazë të një menaxhimi të përgjegjshëm dhe efektiv, sipas kërkesave të Rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për parimet bazë të menaxhimit të bankave dhe degëve të bankave të huaja dhe kriteret për miratimin e administratorëve të tyre.



4.4 ORGANET DREJTUESE TË BANKËS

Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve

Të drejtat e aksionarëve për çështjet e lidhura me aktivitetin e bankës ushtrohen nëpërmjet Asamblesë së Përgjithshme të Aksionarëve i cili është organi suprem vendimmarrës i bankës.

Asambleja e Përgjithshme miraton vendime për përcaktimin e politikave tregtare, emërimin dhe shkarkimin e anëtarëve të Këshillit Drejtues dhe të Komitetit të Kontrollit, emërimin dhe shkarkimin e ekspertëve kontabël të autorizuar dhe likuidatorit/ëve, përcaktimin e shpërblimeve të personave të përmendur më sipër, miratimin e pasqyrave financiare vjetore dhe të raporteve të ecurisë së veprimtarisë, përfaqësimin e Bankës në gjykatë, si dhe çdo çështje tjetër që përcaktohet nga ligji.

Këshilli Drejtues

Këshilli Drejtues i Union Bank është një organ vendimmarrës, i cili vendos objektivat afatmesëm të bankës, strategjinë dhe politikat e bankës, si dhe mbikëqyr përmbushjen e tyre.

Këshilli Drejtues i Bankës mbledhet rregullisht duke zhvilluar 5 (pesë) mbledhje kryesore të rregullta në vit dhe mbledhje të ndërmjetme, të cilat organizohen sipas nevojës, në periudhat ndërmjet mbledhjeve të planifikuara. Këto mbledhje zhvillohen ndër të tjera, për të miratuar strategjinë e përgjithshme dhe drejtimin e Bankës, për të marrë vendime të rëndësishme organizative lidhur me kreditimin, buxhetimin, si dhe për të monitoruar ecurinë e veprimtarisë së Bankës, me fokus të veçantë në performancën dhe menaxhimin e rreziqeve.

Këshilli Drejtues shqyrton dhe miraton çdo vit të gjitha politikat e Bankës si dhe çdo dokument tjetër të kërkuar nga kuadri rregullator apo rregulloret e brendshme të Bankës. Vendimet e Këshillit Drejtues janë të vlefshme nëse shumica e anëtarëve të pranishëm pjesëmarrës në mbledhje voton në favor ose votim me 2/3 për vendimarrje specifike me rëndësi të veçantë. Në rastet kur ekziston konflikt interesi, vendimi merret pa pjesëmarrjen e anëtarit ose anëtarëve përkatës në diskutim dhe votim.

Anëtarët e Këshillit Drejtues përzgjidhen me kujdes të veçantë, me synimin që kualifikimet, përvoja dhe ekspertiza individuale të kombinohen në mënyrë optimale për të kontribuar në mënyrë efektive në drejtimin strategjik dhe procesin vendimmarrës të Bankës. Çdo anëtar, pas propozimit nga ana e Bankës, miratohet gjithashtu nga Banka së Shqipërisë. Në mënyrë periodike, Këshilli Drejtues kryen rregullisht monitorimin e treguesve të performancës së strukturave drejtuese, si dhe vlerësimin e përshtatshmërisë së drejtuesve.

Për të përmbushur përgjegjësitë e tij në mënyrë sa më efektive, Këshilli Drejtues ka themeluar komitete të përhershme dhe të përkohshme, që përfshijnë:

- Komitetin e Kontrollit
- Komitetin e Shpërblimit dhe Burimeve Njerëzore
- Komitetin e Strategjisë (komitet i përkohshëm)

Gjatë vitit Këshilli Drejtues ka ushtruar veprimtarinë e tij me një përbërje prej 9 anëtarësh.

KËSHILLI DREJTUES



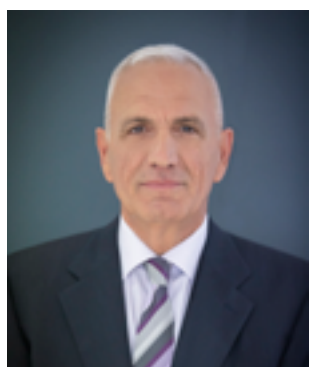
Edmond LEKA
Kryetar i Këshillit Drejtues



Niko LEKA
Zv. Kryetar i Këshillit Drejtues



Flutura VEIPI
Anëtare e Këshillit Drejtues
dhe Drejtore e Përgjithshme
Ekzekutive



Varuzhan PIRANJANI
Anëtar i Këshillit Drejtues



Henry RUSSELL
Anëtar i Këshillit Drejtues



Teuta BALETA
Anëtare e Këshillit Drejtues



Gazmend KADRIU
Anëtar i Këshillit Drejtues



Kreshnik DIBRA
Anëtar i Këshillit Drejtues



Mergim CAHANI
Anëtar i Këshillit Drejtues

Në tabelën si më poshtë, paraqitet kalendari i mbledhjeve dhe pjesëmarrjes së anëtarëve të Këshillit Drejtues për vitin 2024:

Kalendari i mbledhjeve dhe pjesëmarrja në Këshillin Drejtues Gjatë Vitit 2024		
Nr. & tipi i mbledhjeve	Data e mbledhjes	Nr. i anëtarëve të komitetit - pjesëmarrës në mbledhje.
Mbledhja kryesore nr.1	02.02.2024	7/8 (100%)
Mbledhje e ndërmjetme nr. 1.1	04.04.2024	8/8 (100%)
Mbledhja kryesore nr.2	26.04.2024	8/8 (100%)
Mbledhja kryesore nr.3	28.06.2024	8/8 (100%)
Mbledhje e ndërmjetme nr. 3.1	09.07.2024	7/8 (100%)
Mbledhje e ndërmjetme nr. 3.2	02.08.2024	8/8 (100%)
Mbledhja kryesore nr.4	28.09.2024	9/9 (100%)
Mbledhja kryesore nr.5	19.11.2024	9/9 (100%)

Shënim: Këshilli Drejtues përbëhet nga gjithsej 9 (nëntë) anëtarë. Një vend ka qenë vakant për një periudhë të vitit raportues, ndaj pjesëmarrja është raportuar mbi bazën e 8 (tetë) anëtarëve. Pas plotësimit të vendit vakant, pjesëmarrja është raportuar mbi 9 (nëntë) anëtarë.

Këshilli Drejtues me qëllim realizimin sa më të plotë të përgjegjësiave të tij ka themeluar komitete të përhershme dhe të përkohshme, si Komitetin e Kontrollit, Komitetin e Strategjisë (i përkohshëm) dhe Komitetin e Shpërblimit dhe Burimeve Njerëzore.

Komiteti i Kontrollit i Union Bank përbëhet nga tre anëtarë, nga të cilët njëri është Kryetar, dhe një anëtar shok. Anëtarësia në Komitet sipas kërkesave rregullatore është e pavarur, njëri prej tyre është ekspert i jashtëm dhe nuk është pjesë e Këshillit Drejtues të Bankës, ndërsa Kryetari i Komitetit është edhe anëtar i Këshillit Drejtues. Anëtari shok emërohet në funksion të plotësimit të profilin profesional dhe planit të vijueshmërisë së anëtarësisë së Komitetit dhe mund të jetë anëtar Këshilli ose i jashtëm.

Përbërja e Komitetit të Kontrollit është si në vijim:

- | | |
|-----------------------------|----------------------------------|
| • Teuta Baleta | Kryetar |
| • Sonila Biçaku | Anëtar, Ekspert i jashtëm |
| • Varuzhan Piranjani | Anëtar |
| • Kreshnik Dibra | Anëtar shok |

1. Detyrat kryesore të Komitetit të Kontrollit janë të asistojë Këshillin Drejtues në mbikëqyrjen e:

- Integritetit të raporteve financiare të Bankës;
- Përputhshmërinë e Bankës me ligjet dhe rregulloret në fuqi;
- Procesit të përzgjedhjes dhe të performancës së audituesve të jashtëm;
- Performancës së njësisë së brendshme të auditit.

Në tabelën si më poshtë, paraqitet kalendari i mbledhjeve dhe pjesëmarrjes së anëtarëve të Komitetit të Kontrollit për vitin 2024:

Nr. & tipi i mbledhjeve *	Data e mbledhjes	Nr. i anëtarëve të komitetit - pjesëmarrës në mbledhje.
Mbledhja e ndërmjetme nr.1.1	24.01.2024	4 / 4 (100%)**
Mbledhja kryesore nr.1	15.02.2024	4 / 4 (100%)**
Mbledhja kryesore nr.2	27.03.2024	4 / 4 (100%)**
Mbledhje kryesore nr.3	17.04.2024	4 / 4 (100%)**
Mbledhja e ndërmjetme nr.3.1	18.06.2024	4 / 4 (100%)**
Mbledhja e ndërmjetme nr.3.1	19.09.2024	4 / 4 (100%)**
Mbledhja kryesore nr.4	31.10.2024	4 / 4 (100%)**
Mbledhja kryesore nr.5	19.12.2024	4 / 4 (100%)**

*Bazuar në Statutin e Union Bank dhe rregulloret e Këshillit Drejtues dhe Komitetit të Kontrollit, Komiteti i Kontrollit mban së paku 5 mbledhje kryesore dhe /ose mbledhje të ndërmjetme aq sa është e nevojshme.

** Përfshirë anëtari i asociuar i Komitetit të Kontrollit

Komiteti i Shpërblimit dhe Burimeve Njerëzore (KSHBNJ)

Detyrat kryesore të Komitetit të Shpërblimit dhe Burimeve Njerëzore (KSHBNJ) është të asistojë dhe mbështesë Këshillin Drejtues të Union Bank në përgjegjësitë që Këshilli ka lidhur me çështje të Burimeve Njerëzore, të tilla si:

- Vendosjen dhe rishikimin e politikës së shpërblimeve në Union Bank në fusha si kompensimet dhe përfitimet e punonjësve;
- Politikat dhe procedurat që lidhen me punësimin dhe largimin nga puna të punonjësve në nivele të larta të Bankës;
- Shqyrtimin dhe rishikimin e zhvillimeve të rëndësishme në çështje si Kodi i Sjelljes;
- Politika që asistojnë në afrimin, mbajtjen, planet e zëvendësimit dhe zhvillimin e punonjësve të Union Bank.

Në përbërje të Komitetit të Shpërblimeve dhe Burimeve Njerëzore, sipas rregullores përkatëse, të paktën 1/3 është ekspert i jashtëm dhe të tjerët emërohen nga anëtarët e Këshillit Drejtues.

Përbërja e KSHBNJ është si në vijim:

- **Edmond Leka** Kryetar
- **Teuta Baleta** Anëtar
- **Elton Çollaku** Anëtar, Ekspert i jashtëm

Komiteti i Shpërblimeve dhe Burimeve Njerëzore i Union Bank mbledhet periodikisht të paktën në 3 mbledhje kryesore në vit dhe sipas nevojës në mbledhje të ndërmjetme midis dy mbledhjeve kryesore.

Në tabelën më poshtë, paraqitet kalendari i mbledhjeve dhe pjesëmarrjes së anëtarëve të KSHBNJ për vitin 2024:

Nr. & tipi i mbledhjeve *	Data e mbledhjes	Nr. i anëtarëve të komitetit - pjesëmarrës në mbledhje.
Mbledhja kryesore nr.1	01.03.2024	3/3 (100%)*
Mbledhja e ndërmjetme nr.2 (1.1)	14.04.2024	3/3 (100%)
Mbledhja kryesore nr.3	25.09.2024	3/3 (100%)
Mbledhja kryesore nr.4	14.11.2024	3/3 (100%)**

Komiteti i Strategjisë (i përkohshëm)

Komiteti ka si qëllim që të këshillojë Këshillin Drejtues ose të përgatisë vendimet e tij në lidhje me çështje ose aktivitete që bien nën këtë fushë kryesore të vendimeve strategjike.

Të tilla mund të jenë:

- Rishikimi i strategjisë së Bankës;
- Ristrukturim madhor i brendshëm i Bankës;
- Mundësi blerjeje (acquisition);
- Planifikim i hapjes së një filiali; etj.

Përbërja e Komitetit të Strategjisë është si në vijim:

- | | |
|-----------------|---------|
| • Edmond Leka | Kryetar |
| • Flutura Veipi | Anëtar |
| • Henry Russell | Anëtar |
| • Niko Leka | Anëtar |

Në tabelën si më poshtë, paraqitet kalendari i mbledhjeve dhe pjesëmarrjes së anëtarëve të Komitetit Strategjisë për vitin 2024:

Nr. & tipi i mbledhjeve	Data e mbledhjes	Nr. i anëtarëve të komitetit - pjesëmarrës në mbledhje.
Mbledhja kryesore nr.1	09.04.2024	4/4(100%)
Mbledhja e ndërmjetme nr.1.1	09.07.2024	4/4(100%)
Mbledhja kryesore nr.2	27.09.2024	4/4(100%)

Shënim: Komiteti Strategjik, megjithëse i parashikuar me 5 anëtarë, gjatë vitit ka ushtruar veprimtarinë me 4 anëtarë, duke siguruar funksionim të rregullt dhe vendimmarrje të qartë dhe unanime në rekomandimet e dhëna.

DREJTORIA EKZEKUTIVE

Një zhvillim i rëndësishëm në strukturën organizative gjatë vitit 2024 ka qenë zgjerimi i Drejtorisë Ekzekutive nga 2 anëtarë në 4 anëtarë. Anëtarët e Drejtorisë Ekzekutive zgjidhen dhe emërohen nga Këshilli Drejtues për të shërbyer në përmbushjen e objektivave strategjike të Bankës. Drejtoria Ekzekutive vepron në përputhje me Termat e Referencës të miratuara nga Këshilli Drejtues (KD), me mandat të përcaktuar.

Zona individuale e përgjegjësisë për funksionet e mbikëqyrura nga secili anëtar i Drejtorisë pasqyrohet në strukturën organizative.

Qëllimi është që banka, duke operuar në një mjedis gjithmonë dinamik dhe me objektiva rritjeje, të forcojë strukturën organizative me kapacitete të larta, duke sjellë në organin më të lartë ekzekutiv profile të ndryshme që me ekspertizë në fushat e Riskut, Operacioneve dhe Teknologjisë krijojnë një forum kolegjal më cilësor në ndërtimin e strategjisë së bankës për të ecur përpara nëpërmjet diversifikimit dhe diskutimit, duke lejuar më shumë fleksibilitet në përshtatshmëri. Kjo strukturë ka lejuar më shumë dinamizëm në proceset vendimmarrëse të përditshme, duke lejuar që Drejtori i Përgjithshëm Ekzekutiv të delegojë në anëtarë të Drejtorisë Ekzekutive një pjesë të rolit ekzekutiv në menaxhimin e përditshëm të organizatës. Ky delegim i jep frymëmarrje organizatës, por sjell edhe më shumë cilësi, ku ekspertët në fushat respektive kanë dhe një rol më të lartë ekzekutiv.

Drejtorja Ekzekutive e zgjeruar tashmë ka një zhvillim të kapaciteteve drejtuese, duke i rritur në përgjegjësi dhe duke shkurtuar hallkat vendimmarrëse, si dhe duke lejuar një delegim më të lartë të përgjegjëseve edhe në nivelin e drejtuesve të mesëm. Ky është një tjetër tregues i strategjisë së bankës në misionin e zhvillimit të punonjësve.

DREJTORIA EKZEKUTIVE



Flutura VEIPI

Drejtoresh e Përgjithshme
Ekzekutive dhe Kryetare e
Drejtorisë Ekzekutive



Suela BOKSHI

Drejtoresh e Divizionit të
Operacioneve dhe Anëtare e
Drejtorisë Ekzekutive



Arten ZIKAJ

Drejtor i Divizionit të Financës
dhe Anëtar i Drejtorisë
Ekzekutive



Alban BURAZERI

Drejtor i Zyrës së Transformimit
dhe Anëtar i Drejtorisë Ekzekutive

Qeverisja Korporative

Union Bank është e angazhuar në respektimin e standardeve më të larta të qeverisjes, sigurimin e transparencës, llogaridhënies dhe sjelljes etike në të gjitha operacionet e saj, për të siguruar përputhshmëri me kuadrin ligjor dhe atë rregullator si dhe për përmbushjen me sukses të qëllimeve afatgjata në përputhje me planin e saj të biznesit.

Praktikat tona të qeverisjes mbajnë në konsideratë parimet e përgjithshme të drejtimit të brendshëm në funksion të ndërtimit të një kulture përgjegjësie dhe besimi të ndërsjelltë mes aksionarëve, drejtuesve, për të mbrojtur interesat e palëve të interesuara dhe mbështetur për arritje të objektivave strategjike.

Angazhimi ynë për një ndjenjë të lartë **transparence** siguron që të gjithë palët e interesuara të kenë akses në informacion të qartë dhe gjithëpërfshirës në lidhje me operacionet dhe praktikën e qeverisjes së bankës. Ne jemi të përkushtuar për të ruajtur transparencën në të gjitha deklaratat tona dhe të ofrojmë informacione të detajuara mbi performancën tonë financiare, iniciativat strategjike dhe strukturat e qeverisjes.

Këtë vit, raporti vjetor është pasuruar duke përfshirë deklaratën e oreksit ndaj rrezikut, informacion më të detajuar mbi takimet e Këshillit Drejtues gjatë periudhës raportuese, duke siguruar që palët e interesuara të jenë të mirë informuara për performancën dhe qeverisjen e saj.

Kodi ynë i Etikës përshkruan standardet e sjelljes që priten nga të gjithë punonjësit dhe anëtarët e Bordit, duke përforcuar angazhimin tonë për vendimmarrje etike. Ne promovojmë një kulturë të integritetit dhe llogaridhënies në të gjitha praktikën e biznesit, duke siguruar që konsideratat etike janë në ballë të proceseve të vendimmarrjes.

Politikat e konfliktit të interesit sigurojnë që të gjitha transaksionet të jenë transparente dhe të kryhen në interesin më të mirë të bankës dhe palëve të saj të interesuara. Banka publikon tepricat dhe veprimet me palët e lidhura me të, si pjesë e raportimit të pasqyrave financiare (Seksioni 36 më poshtë raportimi 31.12.2024).

Ruajtja e integritetit në të gjitha operacionet tona është thelbësore për qasjen tonë të qeverisjes. Ne mbajmë standarde të larta etike dhe sigurojmë që proceset tona të vendimmarrjes të pasqyrojnë vlerat tona thelbësore. Kontrollat e brendshme dhe praktikën më të mira të menaxhimit të rrezikut janë krijuar për të mbështetur sjelljen etike dhe vendimmarrjen. Çdo çështje etike ose konflikt interesi trajtohet menjëherë dhe në mënyrë transparente, duke përforcuar angazhimin tonë për integritet.

Përgjegjësia për **llogaridhënien** është themeli i praktikave tona të qeverisjes.

Mbikëqyrja efektive është thelbësore për të siguruar që kuadri ynë i qeverisjes funksionon në mënyrë optimale.

Këshilli Drejtues dhe komitetet ofrojnë mbikëqyrje rigorozë të menaxhimit dhe performancës organizative.

Komitetet kyçe të bankës, luajnë role jetike në monitorimin e performancës, menaxhimin e rreziqeve dhe sigurimin e pajtueshmërisë me kuadrin ligjor dhe atë rregullator.

Kjo mbikëqyrje mbështetet nga auditimet e rregullta të brendshme dhe të jashtme, të cilat na ndihmojnë të mbajmë standarde të larta të qeverisjes.

Struktura e Këshillit Drejtues bën një vlerësim vjetor të anëtarëve të saj, e shprehur qartësisht në statutin e Këshillit Drejtues si dhe Drejtoria Ekzekutive së bashku me Drejtuesit e Divizioneve, procesin e vlerësimit të të cilëve e kryen Komiteti i Shpërblimit dhe Burimeve Njerëzore.

Mekanizmat kontrollues sipas linjave të kontrollit, si pjesë e kuadrit të qeverisjes, përfshijnë një tërësi mekanizmesh kontrolli për të siguruar mbikëqyrje dhe pajtueshmëri dhe një qeverisje efektive, menaxhim të rrezikut dhe kontroll të brendshëm. Banka aplikon një ndarje të qartë të përgjegjësisë dhe gjithë linjave të raportimit, duke siguruar drejtësi, përgjegjësi dhe efektivitet.

Qeverisja korporative nëpërmjet kodit të brendshëm të drejtimit, siguron se Banka operon duke patur:

- Ndarje të qartë të detyrave midis strukturave që menaxhojnë rreziqet, që mbikëqyrin rreziqet dhe atyre që ofrojnë siguri të pavarur;
- Komunikim dhe raportim efektiv ndërmjet këtyre tre linjave, duke siguruar përafrim me objektivat strategjike të bankës dhe oreksin ndaj rrezikut;
- Parimet e drejtësisë, përgjegjësisë dhe efektivitetit të cilat janë ndërtuar në kuadrin e qeverisjes dhe strukturës organizative të bankës.

4.5 INFORMACION I PËRGJITHSHËM MBI GRUPIN E KONSOLIDUAR

Në strukturën e Grupit të UFT janë në përbërje edhe këto kompani të renditura më poshtë:

Unioni Financiar Prishtinë Shpk ("UFP") UFP është një kompani me përgjegjësi të kufizuar që operon në Kosovë. Ai është përfaqësues kontraktual i Western Union Financial Services INC në Kosovë dhe ushtron aktivitetin që nga 1 janari 2004. UFP është një institucion financiar që ushtron aktivitetin e transfertave të parave dhe është nën mbikëqyrjen e Bankës Qendrore të Kosovës. Selia e UFP është në Rr. Perandori Justinian IE, Qyteza Pejton, Prishtinë, Kosovë.

Unija Finansiska Skopje Doo ("UFS") UFS është një kompani me përgjegjësi të kufizuar, e themeluar në Republikën e Maqedonisë me vendim të Gjykatës së Shkupit Nr. 5710/03, datë 16 janar 2004. NUIS i tij është NIT4030004498497 dhe është përfaqësues kontraktual i Western Union Financial Services INC në Maqedoninë e Veriut. Ai ushtron aktivitetin e transfertave të parave në Republikën e Maqedonisë së Veriut dhe autoriteti mbikëqyrës i kësaj veprimtarie është Banka Popullore e Maqedonisë së Veriut. Selia e UFS është në Rr. Goce Dellcevi, Shkup, Maqedoni e Veriut.

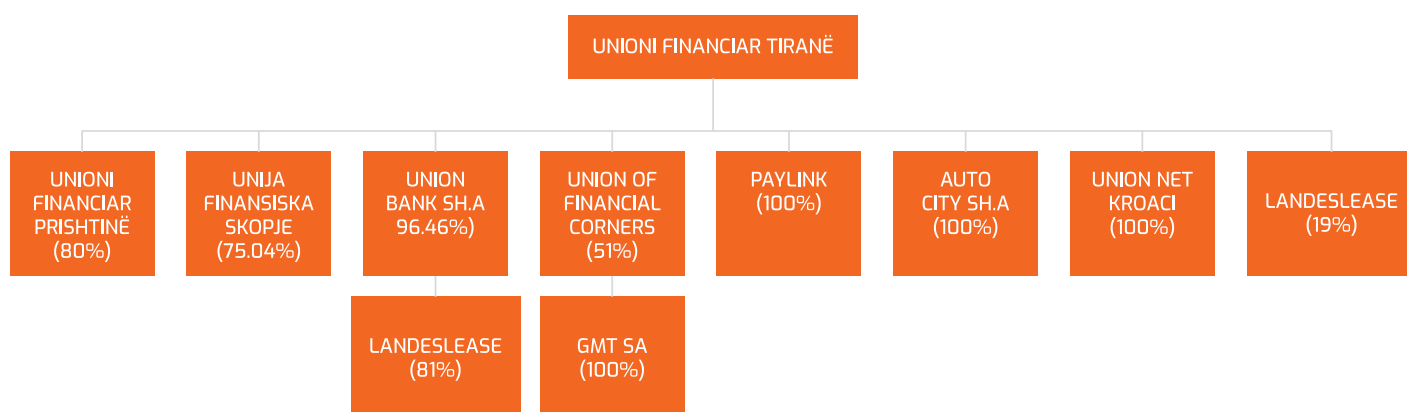
Union of Financial Corners ("UFC") UFC është një institucion financiar i themeluar në 1 maj 2005 në Gjenevë, Zvicër dhe ka NUIS CHE112 349585. UFC është përfaqësues kontraktual i Western Union Financial Services INC në Zvicër dhe ofron shërbimin e transfertave të parave. Autoriteti mbikëqyrës është ARIF. Selia e UFC është në Gjenevë, Zvicër.

Union Net Kroaci i cili u themelua më 10 Mars 2016 në Zagreb, Kroaci. UFT zotëron 100.00% të kapitalit të tij aksionar. Union Net Kroaci është Përfaqësues Kontraktual i Western Union Financial Services INC.

Paylink Sha ("Paylink") Paylink është një kompani financiare e licencuar nga Banka e Shqipërisë për të kryer shërbimet e procesimit të kartave si dhe shërbimeve të tjera lidhur me to. NUIS i tij është L22112003M dhe ka filluar aktivitetin në Shtator 2012. Selia e Paylink sha është në Autostradën Tiranë-Durrës, km 8, Tiranë.

Auto City Sha ("Auto city") Investimi në Auto City është bërë në 26 Dhjetor 2012. Auto City është një kompani që nuk operon në sektorin financiar dhe ka NUIS K81918006B. Selia e Auto City është në autostradën Tiranë-Durrës, km 6, Tiranë. Kjo kompani ofron shërbime për utilitete si dhe ekspozim, ambiente me qira, etj.

Landeslease sh.a. duke zotëruar 19% të aksioneve prej fundit të vitit 2023 (detaje më sipër, seksioni "Informacion mbi filialet e Bankës").



Mjedisi Makroekonomik dhe Sistemi Bankar në Shqipëri



5.1 MJEDISI MAKROEKONOMIK I JASHTËM³

Aktiviteti ekonomik botëror ka vijuar të zgjerohet gjatë periudhës, me një ritëm modest, por të qëndrueshëm. Kjo ecuri u mbështet kryesisht nga ecuria e mirë në sektorët e shërbimeve, rigjallërimi i tregtisë dhe kushtet akomoduese të financimit në tregje.

Presionet inflacioniste kanë vijuar të bien, por ato kanë mbetur në nivele relativisht të larta në sektorë dhe rajone të veçantë. Për këto arsye, veprimet e bankave qendrore drejt lehtësimit të politikës monetare kanë qenë të kujdesshme. Rënia e inflacionit është shoqëruar me kushte financimi më të favorshme në tregjet financiare.

Në fund të vitit 2024, luhatshmëria në tregje u rrit, duke reflektuar ndryshimet në faktorët e kërkesës dhe ofertës që përfshinin edhe ndikimin e rezultatit të zgjedhjeve në Shtetet e Bashkuara të Amerikës (SHBA). Në tregjet e lëndëve të para, çmimet e naftës dhe të gazit u rriten, ndërsa ato të metaleve u shfaqen të qëndrueshme. Çmimet e ushqimeve gjithashtu shfaqën një prirje rritëse, kryesisht për shkak të ndryshimeve të ofertës.

Ekonomia botërore pritet të vijojë të rritet në mënyrë të qëndrueshme, por të ngadalë gjatë periudhës 2025-2026, dhe rritja do të kryesohet nga rajonet në zhvillim. Normat e inflacionit në shkallë globale pritet të mbeten në trajektore rënëse. Rreziqet ndaj perspektivës së ekonomisë botërore vlerësohen përgjithësisht në rritje, ndikuar nga dinamikat e inflacionit, ecuria e tensioneve gjeopolitike dhe tregtare, si edhe nevoja për ndryshime strukturore të lidhura me klimën dhe teknologjinë.

Ekonomia e Eurozonës është ngadalësuar gjatë periudhës, për shkak të dobësisë së ekonomisë në vendet anëtare më të mëdha. Aktiviteti është mbështetur nga forcimi i konsumit, ndërkohë që rënia e investimeve dhe ngadalësimi i eksporteve kanë pasur efekt frenues.

Më gjithë rënien e inflacionit në pjesën më të madhe të vitit, presionet inflacioniste kanë qenë të pranishme gjatë periudhës, ndikuar kryesisht nga tregu i shtrënguar i punës, rritja e çmimeve të energjisë dhe reflektimi i vonuar i rritjeve të mëparshme të çmimeve në disa sektorë ekonomikë. Banka Qendrore Evropiane ka ndërmarrë veprime drejt lehtësimit gradual monetar gjatë periudhës, duke mbetur e fokusuar tek arritja e objektivit të inflacionit prej 2%.

Tregjet financiare evropiane janë karakterizuar nga luhatshmëria, veçanërisht në afatet më të gjata. Rënia e normave të interesit është reflektuar në kushtet e kreditimit, por rritja e tij ka mbetur poshtë pritshmërive. Rritja ekonomike e Eurozonës pritet të mbetet anemike gjatë këtij viti dhe të rigjallërohet gradualisht gjatë vitit të ardhshëm, e mbështetur nga konsumi dhe shërbimet. Norma e inflacionit pritet të lëvizë drejt objektivit prej 2%. Pasiguria për këto parashikime mbetet e lartë, në kushtet e tensioneve gjeopolitike dhe atyre tregtare.

5.2 MJEDISI MAKROEKONOMIK NË VEND⁴

Gjatë periudhës, ekonomia shqiptare vijoi të rritej me ritme pozitive dhe në terma vjetore rritja ekonomike vjetore shënoi vlerën 4.0%. Kjo rritje ka pasur një bazë të gjerë sipas sektorëve, dhe është mbështetur kryesisht nga kërkesa e brendshme, në formën e konsumit final dhe investimeve të sektorit privat. Tregu i punës u karakterizua nga zhvillime pozitive, në formën e rritjes së punësimit të pagave në sektorin shtetëror dhe atë privat.

Nga ana e kërkesës, rritja ekonomike kishte një bazë të gjerë dhe u mbështet kryesisht nga konsumi final dhe investimet e sektorit privat. Ndërsa, rritja në flukset e importeve të mallrave dhe shërbimeve, shoqëruar me ngushtimin e eksporteve të tyre, ka ndikuar në kahun negativ.

Treguesi i ndjesisë ekonomike, ndonëse vijon të regjistrojë vlera mbi mesataren e tij historike, shënoi rënie në muajin dhjetor, ndikuar kryesisht nga rënia e treguesve të besimit në të gjithë sektorët e biznesit, kryesisht në ndërtim dhe në shërbime. Po në kahun negativ, por në një masë më të vogël, ka ndikuar edhe rënia e besimit të konsumatorit.

Tregu i punës u karakterizua nga zhvillime pozitive, në formën e rritjes së punësimit të pagave në sektorin shtetëror dhe atë privat. Zhvillimet në tregun e punës gjatë tremujorit të katërt të vitit ishin pozitive. Punësimi u rrit me rreth 1.6 p.p. në terma vjetorë, duke arritur në nivelin e rreth 68%. Kjo ecuri reflektoi rritjen e numrit të të punësuarve në sektorin e bujqësisë me 1.0%, në sektorin e industrisë me 3.6% dhe në atë të industrisë me 1.5%. Si rrjedhojë, norma e papunësisë u ul në nivelin 8.8%, kundrejt 9.5% një vit më parë.

3- Marrë nga Raporti i Stabilitetit Financiar 6MII2024 Seksioni 1.2.

Periudha është karakterizuar nga përshpejtimi i rënies së normës së inflacionit, e ndikuar kryesisht nga ecuria e çmimit të ushqimeve. Kjo ecuri ka reflektuar qëndrimin e politikës monetare të Bankës së Shqipërisë dhe mbiçmimin e monedhës vendase. Megjithatë, presionet inflacioniste nga ekonomia e brendshme janë shfaqur më të qëndrueshme në sajë të tregut të shtrënguar të punës dhe forcës së konsumit. Norma mesatare e inflacionit vjetor zbriti në nivelin 2.2% në fund të vitit 2024, kundrejt 4.8% një vit më parë.

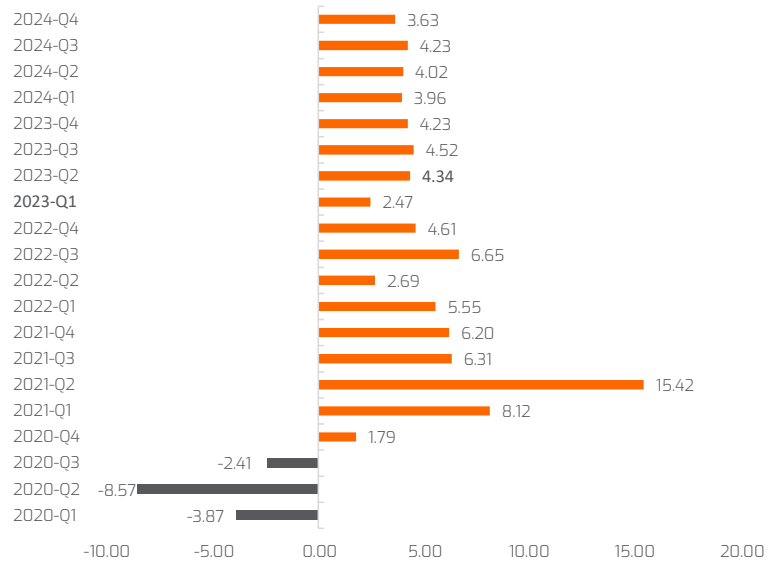
Në muajt korrik dhe nëntor, Banka e Shqipërisë uli normën bazë të interesit me nga 25 pikë bazë, në nivelin 2.75%. Në pjesën më të madhe të periudhës, politika fiskale ka qenë në kahun konsolidues, me një tepricë pozitive buxhetore dhe, vetëm në fund të saj, përmbushi vlerat e synuara të deficitit fiskal. Në raport me PBB-në, treguesit e qëndrueshmërisë fiskale - deficitit buxhetor dhe borxhi publik - janë përmirësuar, duke vijuar rënien. Sipas të dhënave të Ministrisë së Financave, në fund të vitit 2024, borxhi publik zbriti në nivelin 55%, më i ulëti që nga viti 2010.

Në bilancin e pagesave me jashtë, deficitit i llogarisë korrente u zgjerua në tremujorin e katërt të vitit. Në këtë rezultat, kontributi kryesor erdhi nga thellimi i deficitit në llogarinë e tregimit të mallrave, zgjerimi i tepricës pozitive në llogarinë e shërbimeve, rritja e tepricës pozitive në llogarinë e të ardhurave parësore për shkak të rritjes së dërgesave të emigrantëve dhe ulja e deficitit të llogarisë së të ardhurave dytësore. Balancat e llogarisë kapitale dhe asaj financiare ishin pozitive, duke reflektuar rritjen e flukseve të njëanshme për sektorin privat dhe atë publik, rritjen e investimeve të huaja direkte dhe të investimeve të tjera, dhe tepricën negative në investimet e portofolit. Gjatë periudhës, mjetet e rezervës valutore vijuan të rriten, duke mbuluar 7 muaj importe, dhe gati 5.3 herë borxhin afatshkurtër. Gjatë periudhës, pozicioni debitor në investimet ndërkombëtare të vendit u ngushtua.

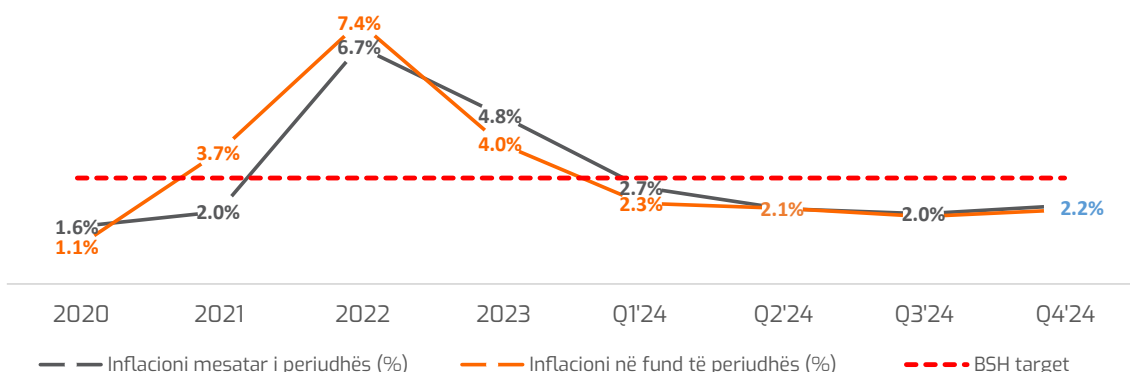
Në fund të tremujorit të katërt, deficitit i llogarisë korrente rezultoi 374 milionë euro. Në krahasim me një vit më parë, vëllimi i transaksioneve në llogarinë korrente u rrit me 6% dhe deficitit u thellua me 133 milionë euro (ose 55%), për shkak të thellimit të deficitit në tregtinë e mallrave. Deficitit në tregtinë e mallrave u thellua me 325 milionë euro në terma vjetorë dhe ka evidentuar të ardhurat më të ulëta nga eksportet, dhe rritjen e kërkesës për importe. Kontribut në zbutjen e deficitit të llogarisë korrente dha zgjerimi i bilancit pozitiv në tregtinë e shërbimeve, me rreth 19%, në nivelin 886 milionë eurove. Brenda saj, bilanci pozitiv i shërbimeve të udhëtimit u rrit me 147 milionë euro. Gjithashtu, teprica pozitive në llogarinë e të ardhurave dytësore u zgjerua në 337 milionë euro, ku prurjet valutore të emigrantëve u rritën me 8%, në nivelin 273 milionë euro. Deficitit në llogarinë e të ardhurave parësore u ngushtua (me 35 milionë euro) në nivelin 51 milionë euro, duke evidentuar efektin kryesor të të ardhurave nga puna dhe flukseve dalëse të kthimit nga investimet.

Llogaria kapitale rezultoi me një fluks neto pozitiv prej 44 milionë eurosh, kundrejt fluksit neto negativ prej 50 milionë eurosh të një viti më parë.

**Rritja vjetore e PBB
Tremujore në %**



Norma e Inflacionit



4- Marrë nga Raporti i Stabilitetit Financiar 6MII2024 Seksioni 1.3

5.3 SEKTORI BANKAR NË SHQIPËRI⁵

Brenda sistemit financiar, sektori bankar vijon të mbizotërojë me gati 90% të totalit të aktiveve. Ekspozimi i sektorit bankar ndaj sektorit jobankar mbetet i ulët dhe ka shënuar një rënie të lehtë për periudhën, ndërsa ndjeshmëria e sektorit jobankar ndaj veprimtarisë së sektorit bankar vijon të mbetet e lartë.

Në terma vjetorë, aktivet e sektorit bankar u zgjeruan me rreth 7%. Gjatë periudhës, vlera e raportuar e aktiveve u rrit me 92 miliardë lekë, duke arritur në rreth 2,090 miliardë lekë në fund të dhjetorit. Kontributin kryesor në rritjen e aktiveve e ka dhënë zgjerimi i investimeve në titujt e qeverisë dhe në stokun e kredisë me përkatësisht 60 dhe 40 miliardë lekë.

Kredia

Teprica e kredisë bankare u zgjerua gjatë periudhës me 5.4%, ndërsa në terma vjetorë rritja ishte 12.8%. E korrigjuar për efektin e kursit të këmbimit, norma e rritjes vjetore të kredisë do të ishte 15.3%. Rritja është regjistruar në të gjithë sektorët dhe monedhat, dhe është përqendruar kryesisht në kreditë afatgjata.

Ristrukturimet e kredive dhe largimet nga bilanci të kredive të humbura kanë vijuar. Vëllimet e ristrukturimeve ranë, ndërsa ato të fshirjeve ishin të krahasueshme me periudhën e kaluar.

Kredia e re e dhënë gjatë periudhës ishte më e lartë se ajo e një viti më parë, me kontributin kryesor pozitiv nga kredia në Euro. Rritja e fluksit të kredisë së re gjatë periudhës lidhet thuajse tërësisht me kredinë e akorduar sektorit të bizneseve. Edhe kredia e re për individët u rrit në terma vjetorë dhe gjashtëmujorë, por me ritme më të ngadalta. Ajo ka shkuar kryesisht për blerjen e pasurive të paluajtshme. Norma mesatare e interesit për kreditë e reja rezultoi 6.6%, e pandryshuar gjatë periudhës. Për kreditë e reja në Lek, ky tregues ishte 6.9%, ndërsa për ato në Euro, ai rezultoi 6.1%.

Depozitat

Depozitat pranë bankave u rriten me 5% gjatë periudhës dhe në terma vjetorë, duke ruajtur strukturën e tyre. Rritja lidhet me zgjerimin e depozitave me afat dhe të llogarive rrjedhëse kryesisht të individëve, në monedhat kryesore. Sipas monedhës, depozitat në Lek u rritën me 7%, ndërsa ato në valutë me 3%. E korrigjuar për efektin e kursit të këmbimit, rritja vjetore e depozitave në valutë do të ishte 8%.

Flukset e depozitave të reja reflektojnë një sjellje sezonale, ku rritja e tyre është më e lartë në gjysmën e dytë të vitit. Normat e interesit të depozitave janë luhatur lehtë, me pak ndryshime gjatë vitit. Sipas segmenteve të maturimit, bankat kanë rritur normat mesatare të interesit për depozitat e afatit më të gjatë, pavarësisht monedhës.

Rezultati financiar

Rezultati neto dhe treguesit e përfitueshmërisë së sektorit bankar janë përmirësuar në krahasim me një vit më parë, kryesisht si pasojë e rritjes në të ardhurat neto nga interesat, por edhe nga veprimtaritë e tjera. Në fund të vitit 2024, fitimi i akumuluar i sektorit bankar shënoi vlerën 37.4 miliardë lekë, nga rreth 32 miliardë lekë një vit më parë.

Rritja e fitimit është pasqyruar në tregues më të lartë mesatarë të rentabilitetit të sektorit bankar, ku kthimi nga aktivet (RoA) rezultoi 1.9% dhe kthimi nga kapitali (RoE) 18.2%, kundrejt përkatësisht niveleve 1.7% dhe 17% të një viti më parë. Sektori bankar ka regjistruar rritje të konsiderueshme në të ardhurat neto nga interesat.

Gjithashtu, u raportua rritje në të ardhurat nga veprimtaritë e tjera, kryesisht si rezultat i rritjes së fitimit nga instrumentet financiare, por edhe në të ardhurat nga komisionet. Nga ana tjetër, shpenzimet e veprimtarisë dhe ato për provigjione janë rritur lehtë në krahasim me një vit më parë.

⁵ - Informacion i marrë nga Raporti i Stabilitetit Financiar 6MII2024 Seksioni 4.1

Të ardhurat dhe shpenzimet e sektorit bankar për vitet 2020-2022 (milionë Lekë)⁶

KODI	PËRSHKRIMI I TREGUESIT	T IV 2020	T IV 2021	T IV 2022	T IV 2023	T IV 2024	Y '24# NË %
1	Të ardhura nga interesi	50,414	53,334	60,789	83,360	97,751	14%
2	Shpenzime interesi	7,623	7,363	8,775	13,871	19,184	38%
3	Të ardhurat neto nga interesi (1-2)	42,791	45,971	52,014	69,489	75,567	9%
4	Të ardhura jo nga interesi	16,289	17,964	13,241	18,592	23,942	29%
4.1	Gjopa dhe komisione të arkëtueshme	10,869	13,358	14,953	16,566	18,871	14%
4.2	Humbjet ose fitimet nga instrumentat financiarë	2,654	1,151	(4,098)	423	2,371	461%
4.3	Fitimi nga pjesëmarrjet në shoqëri të lidhura	14	263	323	126	129	2%
4.4	Të ardhura të tjera	2,752	3,192	2,064	1,477	2,572	74%
5	Të ardhurat bruto (3+4)	59,079	63,934	65,255	88,081	99,509	13%
6	Shpenzime jo interesi	33,995	37,667	38,604	46,595	51,063	10%
6.1	Shpenzime për personelin	11,469	12,239	13,009	15,685	17,775	13%
6.2	Shpenzime të tjera	22,525	25,429	25,595	30,910	33,288	8%
7	Provizjonet (neto)	5,404	1,218	1,500	3,813	4,830	27%
7.1	Provizjonet për kreditë e humbura	7,245	841	4,091	5,721	5,570	-3%
7.2	Provizjonet për mjete të tjera financiare	(1,842)	377	(2,591)	(1,908)	(740)	-61%
8	Të ardhurat neto (përpara taksave (5-(6+7)))	19,681	25,049	25,152	37,673	43,616	16%
9	Taksat mbi të ardhurat	2,806	3,415	3,474	5,191	6,252	20%
10	Të ardhurat neto pas taksave (8-9)	16,875	21,634	21,678	32,483	37,367	15%
11	Të ardhurat të tjera (humbje) të paralelizuara pas tatimit	-	-	-	-	-	0%

Kapitalizimi i veprimtarisë

Në fund të vitit 2024, norma e mjaftueshmërisë së kapitalit të sektorit bankar ishte 19.8%, në nivele të ngjashme krahasuar me një vit më parë.

Secila bankë e ka këtë tregues mbi nivelin minimal të kërkuar prej 12%. Bankat me kapital shqiptar raportojnë një nivel më të ulët të normës së mjaftueshmërisë së kapitalit në krahasim me grupet e bankave të tjera, por ky nivel gjatë gjysmës së dytë të vitit 2024 ka shënuar rritje.

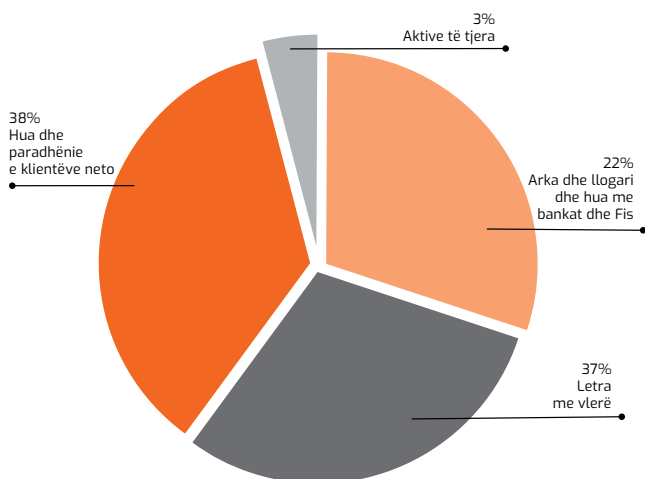
Gjatë periudhës, kapitali rregullator i bankave u rrit me rreth 12 mld lekë ose 6%, duke u ngjitur në nivelin 207 miliardë lekë. Ecuria e kapitalit rregullator u përcaktua nga rritja e kapitalit të paguar, zgjerimi i fitimit të pashpërndarë si rezultat i përfshirjes së fitimit financiar të certifikuar të periudhës, dhe nga rritja e borxhit të varur të bankave. Në terma vjetorë, ecuria e kapitalit rregullator u përcaktua kryesisht nga fitimet e pashpërndara të periudhave të mëparshme, megjithatë ky kontribut ka ardhur në rënie.

Aktivet e peshuara me rreziku u rriten me 3% gjatë periudhës, në nivelin 1,050 miliardë lekë. Këto vijojnë të dominohen nga aktivet e peshuara për rrezikun e kredisë, që zënë 85% të totalit. Aktivet e peshuara për rrezikun e tregut dhe atë operacional zënë përkatësisht 1% dhe 14% të totalit.

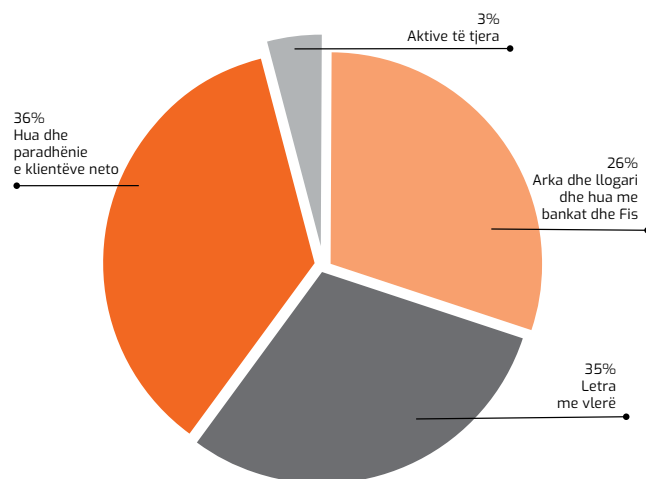
6- Info i derivuar nga Banka e Shqipërisë

Struktura e aktiv pasivit⁷ pasqyrohet në grafikët e mëposhtëm

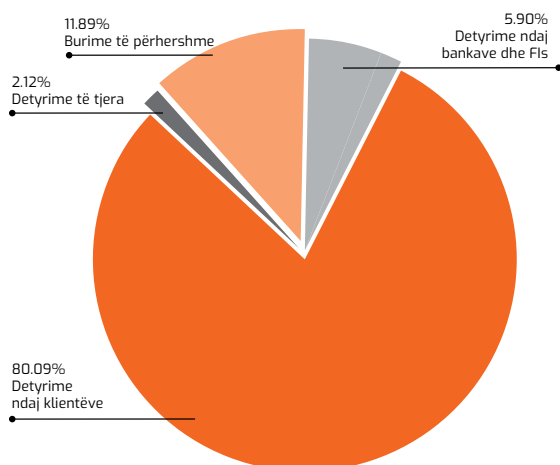
Struktura e Aktiveve të Sistemit Bankar 2024



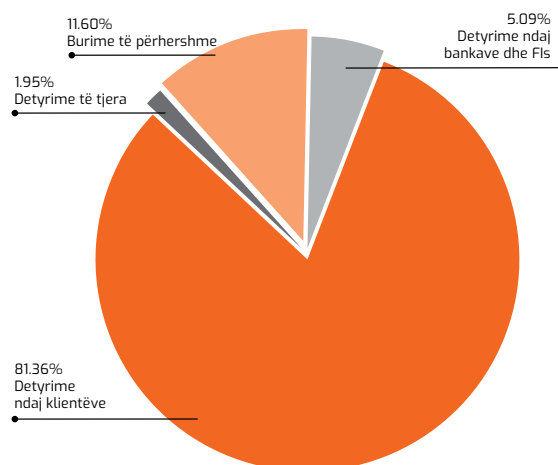
Struktura e Aktiveve të Sistemit Bankar 2023



Struktura e Detyrimeve të Sistemit Bankar 2024



Struktura e Detyrimeve të Sistemit Bankar 2023



7- Info i derivuar nga statistikat e publikuar nga Banka e Shqipërisë

Performanca në Union Bank



6.1 TREGUESIT KRYESORË FINANCIARË⁸

	në Lek '000	në Lek '000	në Eur '000	në Eur '000	Ndryshime	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
BILANCI						
Totali i Aktiveve	107,044,468	99,318,486	1,090,621	956,089	7.78%	8.13%
Portofoli i kredisë bruto	52,634,625	48,201,836	536,267	464,015	9.2%	10.9%
Investime në letra me vlerë	34,837,566	33,094,651	354,942	318,585	5.3%	13.5%
Balancet në banka	7,663,842	2,499,989	78,083	24,066	206.6%	-51.4%
Detyrime ndaj klientëve	77,745,843	73,986,210	792,113	712,228	5.1%	7.6%
Kapitali aksionar	9,466,687	8,183,273	96,451	78,776	15.7%	9.8%
PASQYRA E FITIM HUMBJES						
Të ardhurat neto nga interesat	3,990,082	3,458,923	40,653	33,297	15.4%	18.1%
Të ardhurat neto nga komisionet	738,442	613,863	7,524	5,909	20.3%	33.9%
Të ardhura të tjera, net	291,550	73,418	2,970	707	285.0%	-57.1%
Fitimi operativ	5,020,074	4,146,204	51,147	39,913	21.1%	16.5%
Totali i shpenzimeve operacionale, përfshirë dhe provigjionet	(3,478,029)	(3,193,521)	(35,436)	(30,742)	8.9%	29.4%
Fitimi neto para tatimit	1,542,045	952,683	15,711	9,171	61.9%	-12.6%
STATISTIKA						
Numri i punonjësve	519	482			7.7%	7.8%
Numri i degëve	32	32			0.0%	0.0%
Numri i kredive aktive	27,898	26,797			4.1%	4.0%
Numri total i klientëve	307,241	269,868			13.8%	16.8%
TREGUESIT KRYESORË						
Kthimi në kapital (ROE)	15.7%	10.8%			4.9%	-0.7%
Kosto ndaj të ardhurave operative	56.7%	56.8%			-0.1%	3.4%
Kredi, bruto ndaj depozitave	67.7%	65.1%			2.6%	1.9%
Norma e rritjes së aktiveve	7.8%	8.1%			-0.3%	-6.0%
Norma e rritjes së detyrimeve ndaj klientëve	5.1%	7.6%			-2.5%	-1.2%
Norma e rritjes së kredisë	9.2%	10.9%			-1.7%	-5.4%
Fondi i provigjoneve ndaj totalit të kredisë	4.3%	4.2%			0.1%	0.1%
Marzhi neto nga interesat	4.2%	4.1%			0.1%	0.4%
Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	17.9%	16.7%			1.3%	0.8%
Aktivët për punonjës	206,251	206,055			0.1%	0.3%
Aktivët për degë	3,345,140	3,103,703			7.8%	8.1%

8 - Te gjitha shifrat janë përkthyer duke përdorur kursin e këmbimit të fundit të vitit.

Të gjithë treguesit financiarë të paraqitur në këtë raport janë përlogaritur mbi bazën e pasqyrave financiare të Bankës, të cilat janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF), duke u trajtuar Banka si një entitet më vete.

Aktivitet

Në fund të dhjetor 2024 totali i aktiveve të Bankës arriti në rreth 107.04 miliardë lekë, duke shënuar një rritje prej 7.7 miliardë lekësh ose rreth 7.8% krahasuar me fundin e vitit 2023.

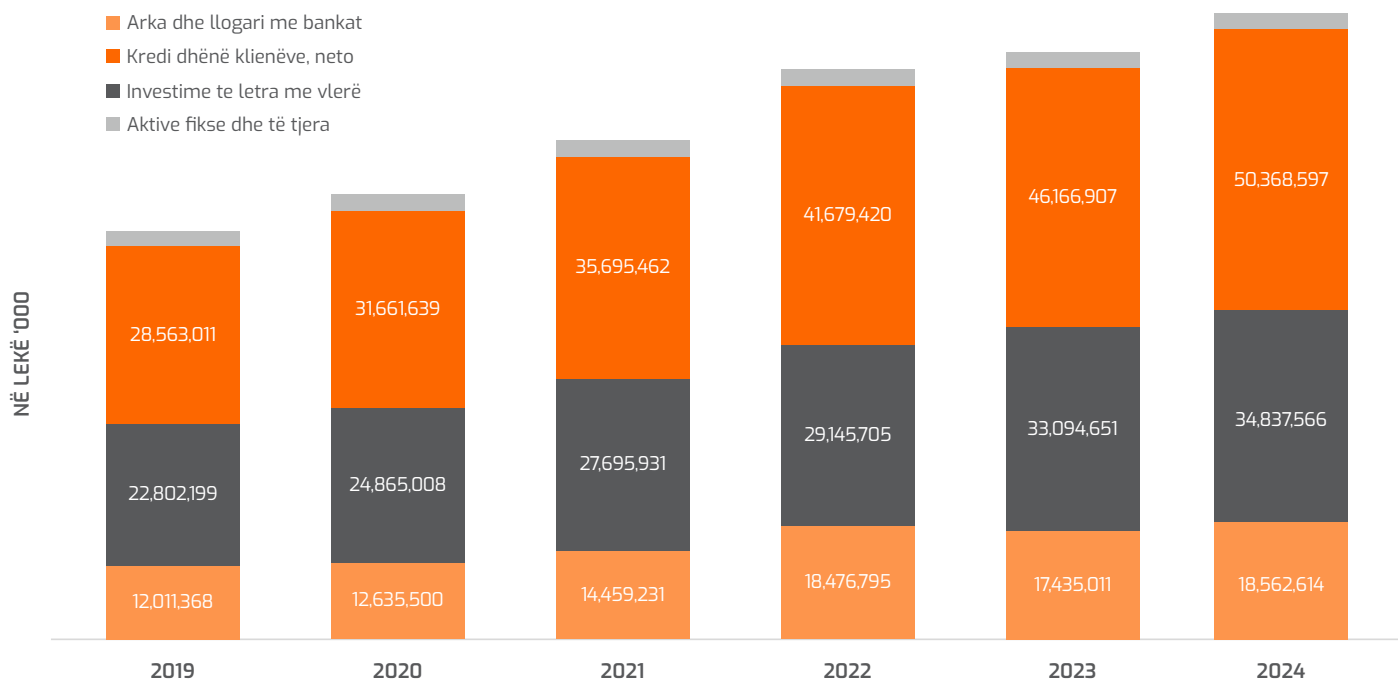
Portofoli i huas bruto ndaj Klientëve dhe Institucioneve Financiare, u rrit me 4.4 miliardë Lekë ose rreth 9.2%, nga të cilat mbi 3.7 miliardë Lekë është në Huatë ndaj Klientëve ndërsa Huatë ndaj Institucioneve Financiare u rritën me 0.6 Miliardë Lekë. Huaja bruto përbën rreth 49.2% të totalit të aktiveve të Bankës, (48.5% në vitin 2023).

Investimet në Letra me Vlerë shënuan një rritje me rreth 1.7 miliardë Lekë. Konkretisht, Bonot e Thesarit të Qeverisë Shqiptare u ulën me rreth 0.5 Miliardë Lekë ndërsa investimet në Obligacione të Qeverisë dhe Letra me Vlerë të Huaja u rritën me rreth 2.2 Miliardë Lekë ose 5.3%. Kjo kategori asetesh përbën 32.5% të totalit të aktiveve të Bankës, (33.3% në fund të 2023). Në investimet në letrat me vlerë janë të përfshira Bonot e Thesarit, Bonot e Qeverisë Shqiptare, si dhe disa Bono të korporatave/qeverive të huaja të cilësisë së lartë, kryesisht të rankuara në kategorinë "Investment grade". Paraja/arka dhe fondet pranë Bankës Qendrore kanë një rënie me rreth 4.0 Miliardë Lekë, ndërsa Llogaritë dhe Depozitat në Bankat dhe Institucionet Financiare kanë një rritje me 5.2 Miliardë Lekë.

Paraja/arka dhe Llogaritë në Banka janë në nivelin 17.3% të totalit (në 2023 17.6%). Aktivet fikse dhe të tjera zënë rreth 2.3% të aktiveve totale (në 2024: rreth 1.9%).

Banka ka shënuar një përmirësim të lehtë në strukturën e përfitueshmërisë, duke realizuar disa prej treguesve ndër më të mirët të viteve të fundit. Ky progres është arritur krahas ruajtjes së niveleve të duhura të likuiditetit, të cilat mbështesin në mënyrë të qëndrueshme zhvillimin e aktivitetit bankar dhe garantimin e parametrave financiarë të qëndrueshëm. Ky zhvillim pozitiv është favorizuar edhe nga përmirësimi i vazhdueshëm i normave bazë të interesit gjatë dy viteve të fundit, çka ka ndikuar ndjeshëm në rritjen e kthimeve nga investimet dhe ka kontribuar në rritjen e efikasitetit të përdorimit të burimeve të bankës.

Struktura e Aktiveve në vite



Detyrimet dhe Borxhi i Varur

Në fund të vitit 2024 detyrimet e Union Bank arritën në rreth 96.0 Miliardë Lekë nga 90.0 Miliardë në fund të vitit 2023, duke reflektuar një rritje vjetore prej 6.7% ose 6.0 Miliardë Lekë. Kjo rritje është në përputhje me planet e Bankës.

Struktura e detyrimeve ka pësuar ndryshime minimale në krahasim me vitin e paraardhës. Vërehet një forcim i lehtë i peshës së detyrimeve përkundrejt totalit të detyrimeve dhe kapitalit aksionar, me një rritje prej rreth 1%.

Depozitat e Klientëve përbënin 79.7% të totalit të detyrimeve në fund të 2024 përkundrejt 81.2% të fundit të vitit 2023; ndërkohë detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare përbënin 17.0% të totalit, kundrejt 16.4% në fund të vitit 2023.

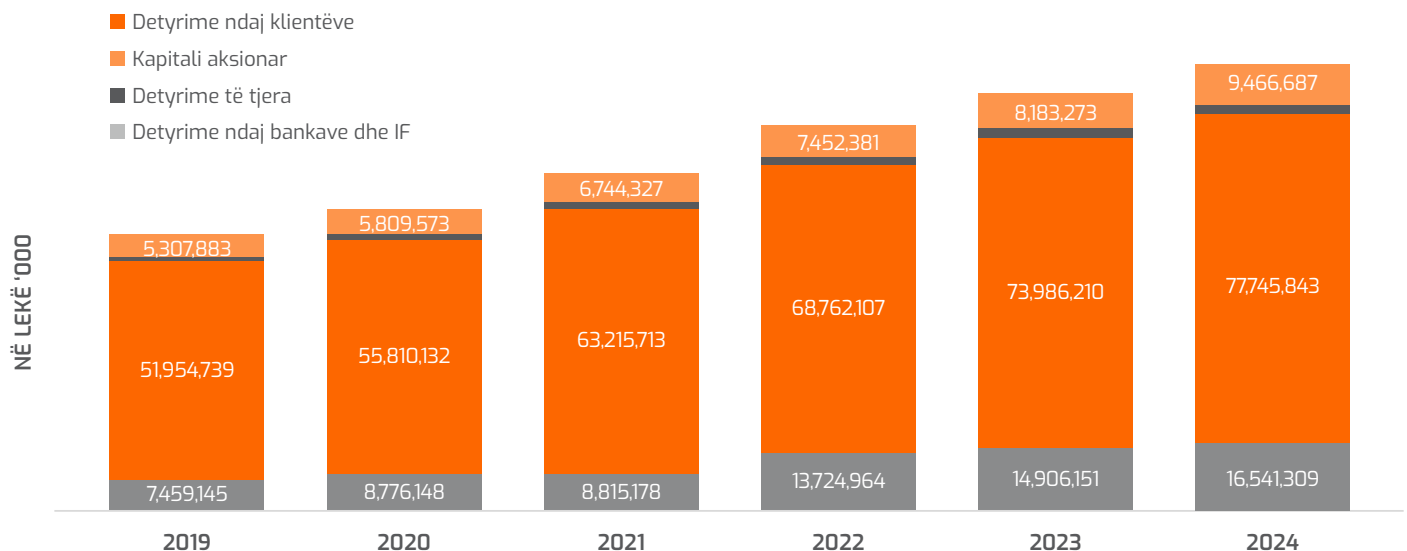
Në fund të vitit 2024 Banka në total rezulton me një borxh të varur prej 1.5 Miliardë lekë, që përfaqëson rreth 16.3% e kapitalit të saj. Gjatë muajit gusht të 2024 Banka emetoi një instrument të ri borxhi të varur në vlerën 5 Milionë Euro, duke shënuar vitin e pestë radhazi të një emetimi të tillë. Ky instrument është miratuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare ("AMF"), ndërsa Banka e Shqipërisë ka aprovuar njohjen e tij si pjesë e kapitalit rregullator të Bankës, në përputhje me kërkesat rregullatore për forcimin e qëndrueshmërisë financiare.

Kapitali Aksionar

Në fund të vitit 2024, kapitali aksionar u rrit me 1.3 Miliardë Lekë, duke arritur në afro 9.5 Miliardë Lekë. Ky kapital përbën rreth 8.8% të aktiveve totale të Bankës, duke shënuar një rritje prej 0.6% në peshë krahasuar me një vit më parë.

Shënim: Banka përgatit dhe publikon në faqen web të saj edhe pasqyrat financiare të konsoliduara.

Struktura e Detyrimeve dhe Kapitalit ndër vite



Rezultatet Financiare dhe Performanca e Union Bank për vitin 2024

Fitimi neto i Union Bank për vitin 2024 kaloi shumë prej 1.3 Miliardë Lekë si rezultat i kombinimit të të ardhurave operative prej rreth 5.0 Miliardë Lekë dhe shpenzimeve operative prej rreth 3.4 Miliardë Lekë, duke shënuar rezultate të kënaqshme.

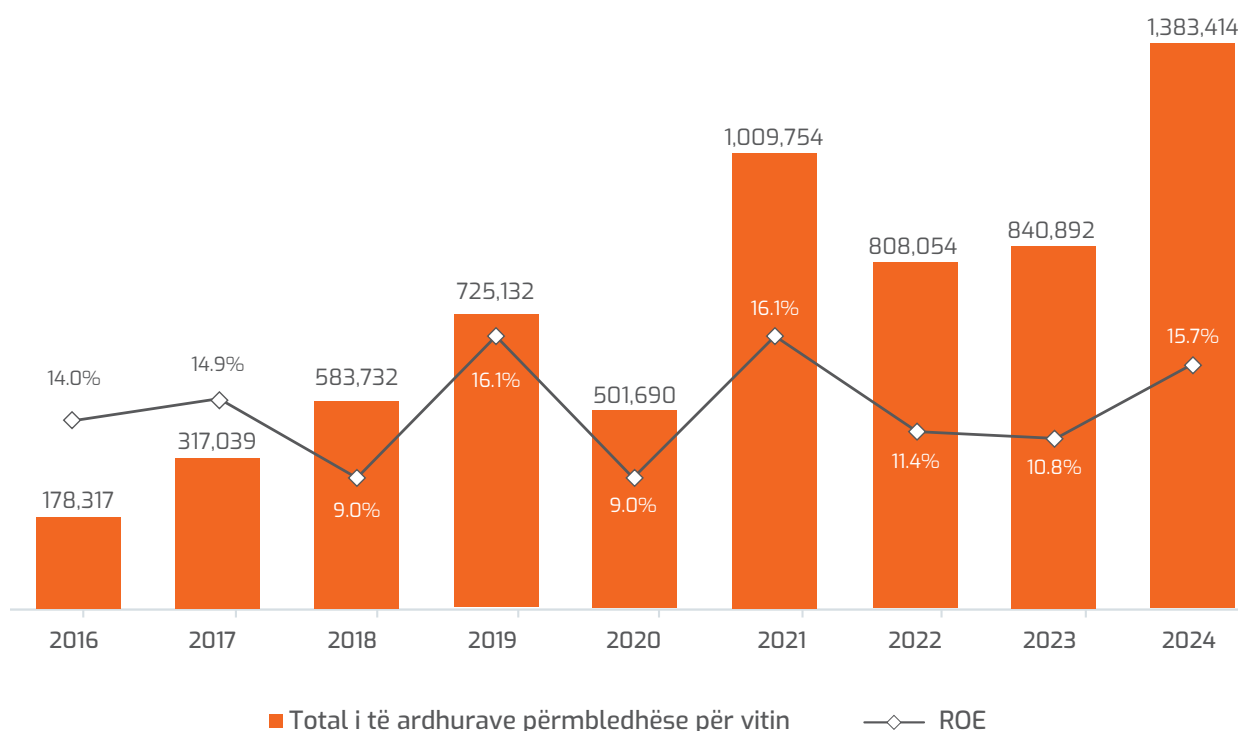
Gjatë vitit 2024, Banka rishikoi buxhetin e saj në shtator, për periudhën e mbetur të vitit, duke reflektuar disa ndryshime materiale, kryesisht në rritje të zërave si huatë dhe të ardhurat në total, si dhe duke reflektuar ecurinë e shpenzimeve dhe të cilësisë së aseteve të saj. Rezultati final është një profitabilitet më i mirë se buxheti fillestar i vitit 2024.

Të ardhurat neto nga interesat në vitin 2024 arritën rreth 4.0 Miliardë Lekë me një rritje prej 15.4% krahasuar me vitin 2023.

Të ardhurat neto nga komisionet u mbyllën në nivelin e 738 Milionë Lekë, duke shënuar një rritje të konsiderueshme prej rreth 20.3%. Pavarësisht peshës relativisht të ulët të të ardhurave neto nga komisionet përkundrejt totalit të të ardhurave operative, konkretisht 15% (po në të njëjtin raport me 2023), Banka ka një fokus të shtuar ndaj këtij segmenti, për të maksimizuar rezultatet nga ky kanal.

Krahasuar me vitin 2023, të ardhurat totale operative u rritën me 874 Milionë Lekë ose me 21.1%, ndërsa shpenzimet operative u rritën me rreth 285 Milionë Lekë ose 8.9%, përfshirë dhe provigjonet. Shpenzimet më të reduktuara krahasuar e vitin e kaluar vijnë dhe si pasojë e provigjionimeve më të ulëta për huatë, duke reflektuar ecurinë pozitive dhe qëndrueshmërinë e cilësisë së portofolit kreditor gjatë vitit 2024. Rezultati financiar i Union Bank për vitin 2024 është mjaft i kënaqshëm, duke u reflektuar në një rritje të buxhetit të fitimit për vitin financiar dhe përmirësimin e treguesve operacionalë krahasuar me vitin e kaluar. Kthimi nga kapitali (ROE) në fund të vitit 2024 ishte 15.7%, një tregues i fuqishëm i rritjes së rentabilitetit dhe efektivitetit të Bankës gjatë vitit.

Ecuria e Fitimeve në vite





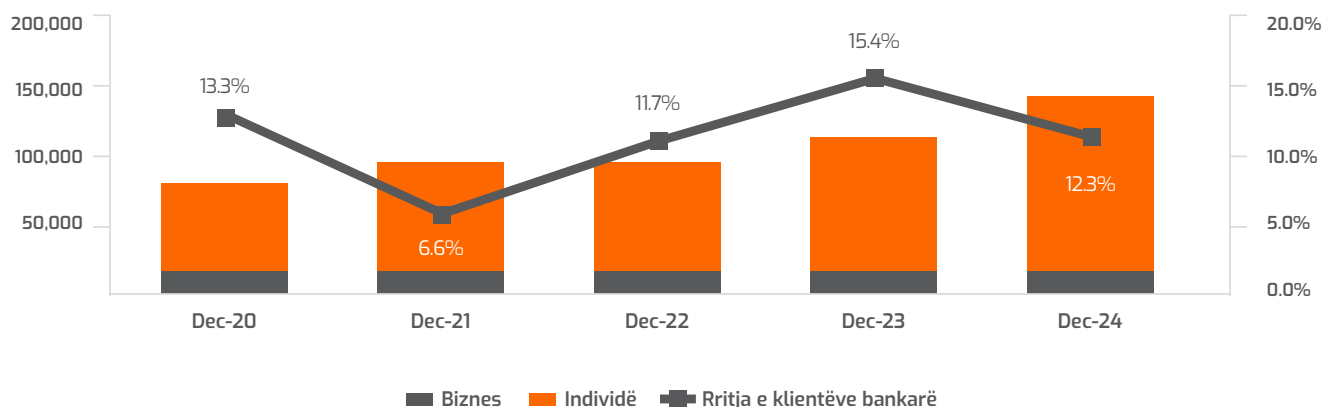
Klienti në Qendër të Strategjisë së Bankës

Në zemër të strategjisë sonë për rritje të qëndrueshme dhe diferencim qëndron klienti. Gjatë vitit 2024, kemi forcuar më tej angazhimin për të ndërtuar një marrëdhënie gjithnjë e më të personalizuar dhe me vlerë të shtuar me çdo klient, duke e vendosur atë në qendër të çdo procesi dhe vendimmarrjeje. Kuptimi i thelluar i klientit, jo vetëm në nivel demografik, por edhe në lidhje me sjelljet e tij financiare, ciklin e jetës dhe përvojën e tij me bankën, ka qenë thelbësor në ndërtimin e ofertave tona dhe në zhvillimin e produkteve e shërbimeve të reja.

Gjatë këtij viti kemi avancuar ndjeshëm mënyrën si i analizojmë dhe i profilizojmë klientët tanë. Përveç përqasjes tradicionale sipas statusit ekonomik apo grupmoshës, kemi thelluar analizën e sjelljes dhe zakoneve financiare për të kuptuar më mirë nevojat e vërteta të klientëve. Kemi ndërtuar profile të personalizuar të bazuara në persona (përfaqësim i detajuar i një segmenti klientësh) dhe karakteristika të sjelljeve që na lejojnë të krijojmë oferta të synuara për çdo segment, duke rritur kështu si përfshirjen, ashtu edhe kënaqësinë e klientëve.

Struktura e klientëve bazuar në burimin e të ardhurave (personale dhe nga një aktivitet tregtar) është 89% Individë dhe 11% Aktivitete tregtare.

Struktura e Klientëve Bankarë



7.1 KLIENTË INDIVIDË

Klientët Individë

Klientët individë përbëjnë një pjesë të madhe dhe strategjike të bazës sonë. Gjatë vitit 2024, ky segment ka shënuar një rritje me 12%, duke reflektuar jo vetëm një përfshirje më të gjerë, por edhe një rritje të besimit dhe angazhimit të klientëve ekzistues. Fokusi ynë ndaj këtij segmenti është përqendruar në ndërtimin e një marrëdhënieje gjithëpërfshirëse, ku produktet dhe shërbimet janë të personalizuar dhe të përshtatura sipas stilit të jetesës dhe sjelljes financiare të klientit. Në veçanti, segmenti i klientëve pagamarrës ka qenë në vëmendje të veçantë. Për këtë kategori, kemi ndërtuar oferta të posaçme, duke përfshirë paketa me produkte të kombinuara, norma preferenciale dhe kushte të favorshme për kreditim. Kjo strategji ka sjellë një rritje por edhe aktiviteti i klientëve ekzistues me bankën është intensifikuar.

Një vëmendje e veçantë i është kushtuar edhe profesionistëve të lirë, për të cilët kemi ndërtuar zgjidhje më fleksibël, duke u dhënë mundësi në linja krediti me afate të gjata dhe kufij më të lartë.

Të rinjtë dhe studentët mbeten një segment me potencial të madh dhe besnikëri afatgjatë. Ne kemi ndërtuar marrëdhënie që nisin në moshë të hershme dhe synojnë të zhvillohen në kohë. Si banka e parë që ofron produktin inovativ Student 2në1, një kartë bankare e bashkuar me kartën studentore, kemi krijuar një mjet të fuqishëm për të ndërtuar lidhje me të rinjtë. Përmes kësaj karte, studentët përfitojnë shërbime falas, çmime preferenciale në institucione kulturore dhe një paketë të dedikuar bankare që plotëson nevojat e tyre.

Një tjetër risi që mbetet unike në treg është paketa Junior, e vetmja që përfshin një kartë bankare të dedikuar për fëmijët nga 0 në 17 vjeç. Kjo paketë, që përfshin edhe një llogari kursimi dhe akses në online banking, i jep fëmijëve mundësinë të mësojnë dhe menaxhojnë financat që herët, ndërsa prindërit mbajnë kontroll të plotë mbi aktivitetin financiar të tyre. Objektivi ynë është të nxisim edukimin financiar që në hapat e parë të përfshirjes së klientit në sistemin bankar.

Fokusi ynë vazhdon të jetë edhe tek grupet me nevoja bazë financiare, siç janë pensionistët. Për ta, kemi ofruar paketa me tarifa të lehtësuara dhe shërbim të thjeshtuar për të garantuar akses të barabartë dhe me dinjitet në shërbimet bankare. Gjithashtu, kemi përmirësuar përvojën e tyre digjitale, duke ofruar zgjidhje të thjeshta për menaxhimin e pensionit dhe pagesave mujore.

Një tjetër grup me rëndësi strategjike janë klientët emigrantë, të cilët jetojnë dhe punojnë jashtë vendit, por ruajnë lidhje të ngushta me Shqipërinë. Për këtë segment, kemi dizajnuar produkte specifike investimi dhe kursimi, me norma konkurruese interesi dhe kushte të përshtatura, që synojnë të nxisin përfshirjen financiare të tyre në tregun vendas, veçanërisht në investime në pasuri të paluajtshme dhe depozita afatgjata.

Të gjitha këto përpjekje janë mbështetur nga një qasje e re teknologjike që synon unifikimin e përvojës së klientit përmes kanaleve të ndryshme të shërbimit. Kemi përmirësuar përvojën tonë Omnichannel, duke siguruar që çdo klient të përjetojë të njëjtin standard shërbimi në degë apo online. Qëllimi ynë është që shërbimi të jetë i lehtë, intuitiv dhe i personalizuar, në çdo pikë kontakti.

Viti 2024 ka qenë një periudhë përparimi të dukshëm në mënyrën si i kuptojmë, i segmentojmë dhe i shërbejmë klientët tanë. Njohja më e mirë e klientit, avancimi i analizës së sjelljes financiare dhe përmirësimi i përvojës së përgjithshme, kanë qenë shtyllat mbi të cilat kemi ndërtuar rritjen tonë. Ne besojmë se vetëm duke vënë klientin në qendër, mund të ndëtojmë një bankë që rritet bashkë me të.

Eksperienca e klientit

Në vitin 2024, Union Bank ka avancuar më tej në rrugëtimin e saj për t'u transformuar në një institucion që funksionon me klientin si busull. Në çdo vendimarrje dhe proces të brendshëm, prioriteti ka qenë ndërtimi i një përvoje gjithnjë e më koherente, të personalizuar dhe të dobishme për klientin – duke kaluar nga një qasje reaktive drejt një angazhimi proaktiv dhe të strukturuar.

Ky vit ka shënuar një përqendrim të veçantë në kuptimin e thelluar të përvojës së klientit në të gjitha format e ndërveprimit me bankën. Janë analizuar mbi 12.000 komente dhe sugjerime të mbledhura nga sondazhet e kënaqësisë, NPS⁹, reagimet spontane, si dhe ankesat formale. Ky volum i konsiderueshëm të dhënash është përpunuar në mënyrë të organizuar për të identifikuar pikat e forta dhe zonat ku përmirësimi është i domosdoshëm.

Ndryshe nga më parë, përpunimi i të dhënave të klientëve këtë vit ka ndjekur një sistem klasifikimi të përmirësuar, ku çdo reagim kategorizohet sipas natyrës së shqetësimit – që nga çështjet e produktit dhe transaksionet, deri te aspektet e komunikimit dhe ndërfaqes digjitale. Kjo na ka mundësuar të punojmë në mënyrë më të fokusuar me çdo njësi të brendshme për të korrigjuar, përmirësuar dhe rikonceptuar përvoja që më parë ishin burim frustrimi për klientët.

Përveç përmirësimeve teknike, kemi ndërtuar një sistem të automatizuar komunikimi, i cili gjeneron njoftime dhe mesazhe të personalizuar sipas profileve të klientëve tanë, duke marrë në konsideratë përdorimin e produkteve dhe sjelljet e tyre në kohë reale.

Kjo ka bërë të mundur jo vetëm që klientët të informohen në kohë, por edhe të ndihen të përfshirë në marrëdhënien me bankën, në vend që të jenë thjesht përfitues pasivë të shërbimeve.

Viti 2024 ka qenë gjithashtu një pikë kthese në mënyrën se si trajtojmë ankesat. Kemi strukturuar procesin e menaxhimit të tyre në mënyrë që zgjidhja të mos jetë thjesht qëllimi përfundimtar, por pikënisja e një përmirësimi më të gjerë. Çdo rast i ngritur nga klientët është trajtuar duke analizuar shkakun dhe është përdorur si input për përmirësimin e proceseve përkatëse.

Këtë vit jemi fokusuar tek matja e përvojës së klientëve të rinj, si dhe analiza e faktorëve që ndikojnë në largimin e klientëve ekzistues, për të ndërtuar një cikël të plotë feedbacku që shërben si baza për përmirësimet tona. Kemi përfshirë gjithashtu vlerësime specifike për produkte individuale dhe për kanale të veçanta, për të matur eksperiencën në mënyrë të ndarë dhe më të saktë.

Ajo që jemi përpjekur të ndëtojmë këtë vit është një kulturë të re pune – ku zëri i klientit nuk shihet si shqetësim që duhet menaxhuar, por si motor zhvillimi që nxit transformim të vazhdueshëm. Të dhënat, përvojat dhe pritshmëritë e klientëve janë bërë pjesë e natyrshme e çdo diskutimi për produkte të reja, rregullime procesesh apo përditësime digjitale.

9- NPS (Niveli i rekomandimit)

Partneriteti me Klientët Biznes - Një angazhim i qëndrueshëm për zhvillim afatgjatë

Në Union Bank, ndërtimi dhe kultivimi i një partneriteti afatgjatë me klientët tanë biznes është më shumë se një prioritet strategjik – është një filozofi pune që na udhëheq çdo ditë. Ne besojmë se marrëdhëniet e forta dhe të bazuara në besim me bizneset nuk ndërtohen vetëm përmes produkteve konkurruese, por mbi të gjitha përmes kuptimit të thellë të nevojave të tyre dhe angazhimit për të qenë një partner i besueshëm në rrugëtimin e tyre të rritjes.

Roli ynë nuk kufizohet në ofrimin e shërbimeve bankare tradicionale. Ne pozicionohemi si këshilltarë strategjikë që ndihmojmë klientët të hartojnë dhe zbatojnë plane të qëndrueshme financiare, i informojmë mbi mundësitë që ofron tregu dhe i bëjmë pjesë të një ekosistemi të gjerë biznesesh dhe partnerësh. Kjo qasje na ka mundësuar të krijojmë marrëdhënie afatgjata, të qëndrueshme dhe me vlerë të shtuar për të dyja palët.

Një strategji gjithëpërfshirëse për zhvillimin e bizneseve

Strategjia jonë për segmentin e ndërmarrjeve të vogla, të mesme dhe të mëdha është ndërtuar mbi parimet e zhvillimit të qëndrueshëm ekonomik, inovacionit dhe digjitalizimit. Ne i japim përparësi sektorëve që kanë potencial të lartë për rritje dhe ndikim shoqëror, si agrobiznesi dhe turizmi, duke synuar të mbështesim jo vetëm rritjen ekonomike, por edhe përfshirjen sociale dhe zhvillimin rajonal.

Kemi ndërtuar një qasje të integruar që kombinon:

- Financim të personalizuar, të ndërtuar sipas profilit dhe nevojave të klientit;
- Këshillim profesional, që ofron mbështetje në çdo hap të ciklit të biznesit;
- Partneritete strategjike, që fuqizojnë aksesin në tregje dhe burime të reja.

Falë bashkëpunimeve me institucione financiare ndërkombëtare dhe pjesëmarrjes në Programe Garancie, kemi zgjeruar ndjeshëm mundësinë për të financuar klientët në zona ku më parë aksesimi i kapitalit ka qenë i kufizuar për shkak të mungesës së kolateralit. Kjo na ka lejuar të përfshijmë më shumë biznese rurale, duke ndikuar në përmirësimin e mirëqenies ekonomike dhe sociale në këto zona.

Mbështetje për sektorët strategjikë dhe nxitja e inovacionit

Përmes programeve si AATSF (Albanian Agribusiness and Tourism Support Facility), kemi fuqizuar sektorë kyç të ekonomisë, duke lehtësuar aksesin në financim për agrobizneset dhe ndërmarrjet turistike. Rezultatet konkrete përfshijnë:

- Rritje të prodhimit vendas;
- Përmirësim të infrastrukturës operationale;
- Krijim të vendeve të reja të punës në zonat rurale.

Një tjetër komponent i rëndësishëm është nisma Youth in Business, e cila ka synuar fuqizimin e të rinjve përmes financimit, trajnimit dhe mentorimit. Me këtë program, kemi ndihmuar brezin e ri të sipërmarrësve të ndërtojnë biznese të qëndrueshme, inovatore, që krijojnë ndikim afatgjatë në komunitet. Gjithashtu, Union Bank është ndër bankat më aktive në mbështetjen e startup-eve, duke u ofruar jo vetëm kapital, por edhe rrjete mentorësh, mundësi për pjesëmarrje në evente biznesi dhe shkëmbim përvojash.

Zhvillimi i qëndrueshëm dhe investimet e gjelbra

Përgjegjësia mjedisore dhe sociale është një dimension kyç i strategjisë sonë afatgjatë. Kemi mbështetur projekte të fokusuara në energji të rinovueshme, eficientë energjetike dhe zhvillim të gjelbër. Investimet tona kanë kontribuar në:

- Reduktimin e emetimeve të karbonit;
- Përdorim më efikas të burimeve natyrore;
- Përmirësim të kushteve të jetesës në komunitetet lokale.

Partneritetet me organizata ndërkombëtare na kanë mundësuar të sjellim jo vetëm burime shtesë financimi, por edhe ekspertizë teknike, duke rritur kapacitetin tonë për të ofruar zgjidhje të avancuara dhe të qëndrueshme për klientët tanë.

E ardhmja: digjitalizim dhe përshtatje me tregun në transformim

Viti 2025 do të shënojë një etapë të re në rrugëtimin tonë të rritjes. Me programin Go Digital, synojmë të përshpejtojmë transformimin digjital të SME-ve shqiptare. Përmes këtij programi, do të:

- Ofrim zgjidhje teknologjike për menaxhimin financiar dhe operativ;
- Mundësojmë qasje më të lehtë në financime online.
- Rrisim efikasitetin dhe aksesin në tregje të reja përmes platformave digjitale.

Për më tepër, fokusi ynë mbi investimet e qëndrueshme do të thellohet, me plane konkrete për zhvillimin e produkteve të reja të financimit të gjelbër dhe forcimin e partneriteteve për projekte me ndikim pozitiv mjedisor dhe social.



Raporti i Produkteve dhe Shërbimeve

8.1 PRODUKTET PËR INDIVIDË

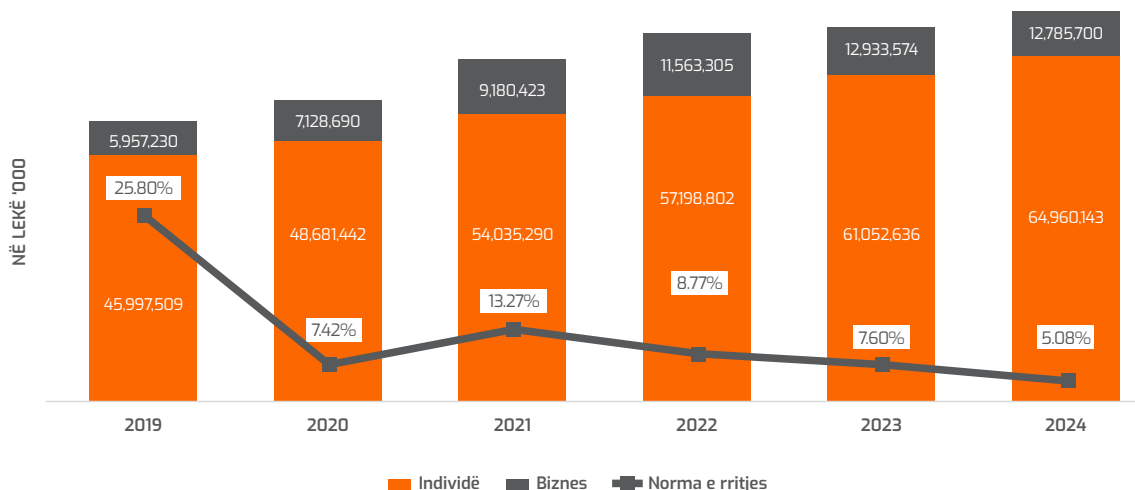
Llogaria e kursimit

Llogaria e Kursimit shënoi një rritje vjetore pozitive me 3% ne volumin e kursyer dhe rreth 11% në numrin e llogarive përgjatë vitit 2024. Llogaria e kursimit ofron jo vetëm interes të rregullt, por ajo që i jep edhe më shumë vlerë është siguria dhe akses i menjëhershëm në fonde.

Banka jonë vazhdon që këtë produkt ta ofrojë në kuadër të ndërtimit të zakoneve të shëndetshme financiare, ku për çdo grupmoshë ndihmon që klientët të ndihen të mbrojtur përballë të papriturave financiare dhe planifikimit më mirë të së ardhmes.

Qëllimi i bankës është që për vitin 2025 të arrijë një rritje më të lartë në këtë produkt si në numër po ashtu edhe në volum duke përmirësuar kushtet dhe mundësitë që ky produkt ofron, duke synuar edukimin e mëtejshëm për përfitimet e të kursyerit si dhe të zgjedhurit të llojit të përshtatshëm të kursimit.

Zhvillimi i Llogarive të Klientëve



Depozita me afat

Produktet e kursimit me afat shënuan një rritje vjetore prej 14% në volum gjatë vitit 2024 krahasuar me vitin e mëparshëm.

Rritja e interesave për kursimet në depozita përgjatë vitit të fundit ka shtuar interesin e klientëve për të kursyer në depozita si një formë favorshme investimi. Depozitat me afat në bankën tonë shprehin besimin e klientëve tanë ndaj stabilitetit dhe profesionalizmit që banka ofron pasi përfaqëson një zgjedhje të ndërgjegjshme për të investuar në të ardhmen duke garantuar kthim të sigurt dhe të parashikueshëm.

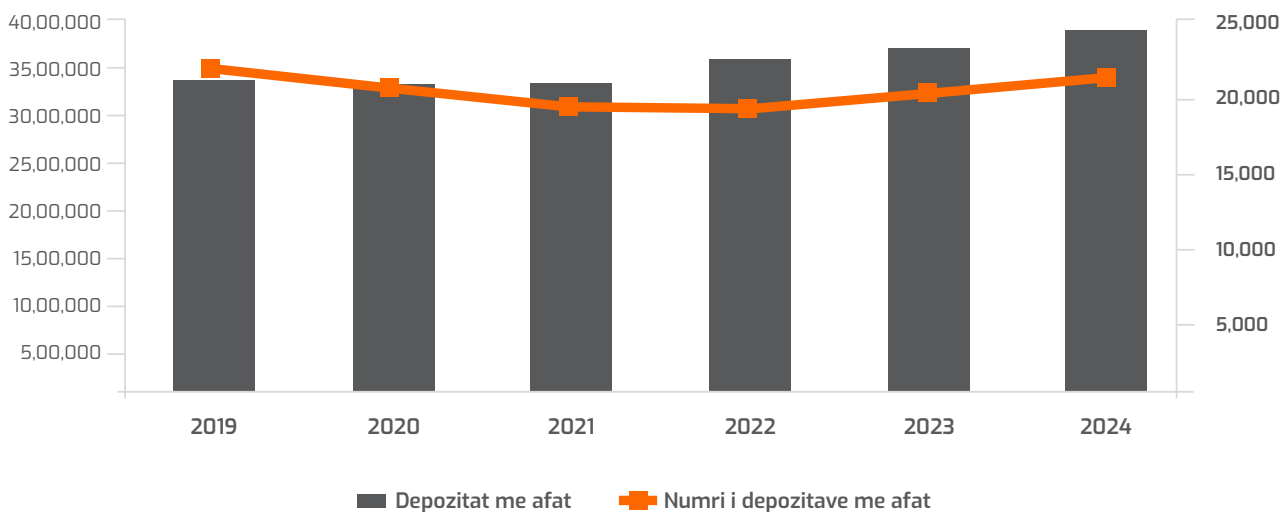
Trendi tregon se depozitat me afat vazhdojnë të mbeten forma më e përzgjedhur e kursimit nga të gjithë klientët përtej kategorive standarde të emigrantëve apo pensionistëve që kanë qenë gjithmonë mbizotërues në përzgjedhjen e kësaj forme kursimi.

Banka jonë ka qenë aktive përgjatë gjithë vitit 2024 në komunikimin e produkteve të ndryshme të depozitave me afat duke sjellë pranë klientëve një llojshmëri të lartë zgjedhje, por në të njëjtën kohë duke komunikuar në mënyrë transparente të gjitha përfitimet që ata kanë.

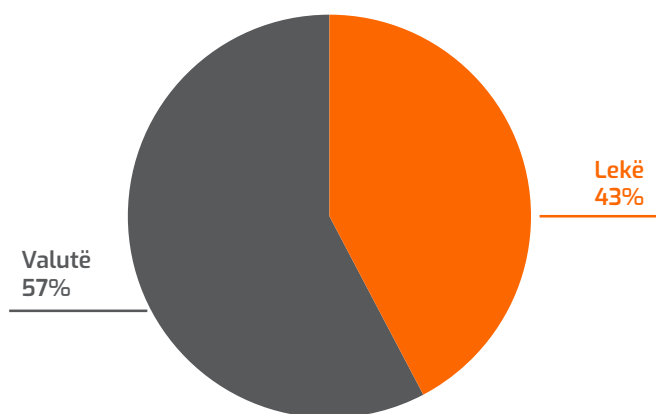
Banka ka vazhduar dhe për 2024 të ofrojë interesa të përmirësuara për depozitat e çelura nga UB Online, platforma dixhitale e bankës, duke incentivuar kështu përdorimin e kanaleve dixhitale. Norma interesi të përmirësuara vazhduan të ofroheshin dhe për klientët në moshë pensioni ashtu edhe për fëmijët.

Ecuria e Depozitave me afat

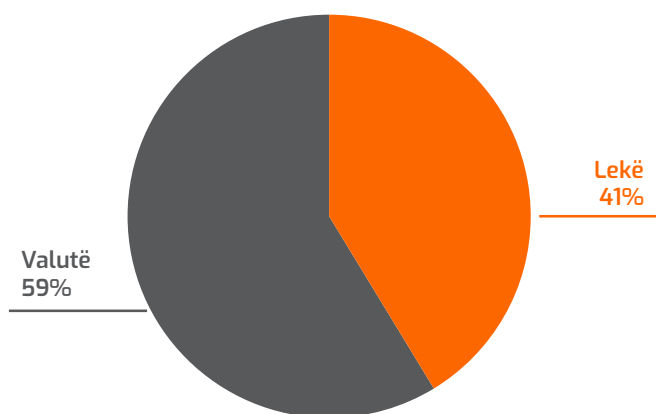
NË LEKË '000



Struktura e Detyrimeve ndaj Klientëve 2024



Struktura e Detyrimeve ndaj Klientëve 2023



8.2 KREDITË E DHËNA PËR KLIENTËT

Union Bank vazhdoi gjatë vitit 2024 të jetë një partner i besueshëm financiar për individët, duke ofruar një gamë të larmishme iniciativash për produktet kreditore të përshtatura për të përmbushur nevojat e tyre financiare.

Gjatë vitit Union Bank në kuadër të përmirësimeve të vazhdueshme i kushtoi një vëmendje të veçantë proceseve të kreditimit duke synuar rritjen e automatizimit.

Një tjetër element kyç ishte zhvillimi i fushatave promovionale për kreditë konsumatore në periudha të ndryshme të vitit, të cilat sollën kushte të përmirësuara financiare dhe përfitime shtesë për klientët e rinj dhe ekzistues.

Në mbështetje të grave dhe vajzave, me qëllim fuqizimin ekonomik të tyre, ashtu si dhe për kategori të ndryshme profesionale, Union Bank ka ndërmarrë iniciativë për fuqizim kreditor të tyre, duke ofruar norma interesi më të favorshme ashtu si edhe limite të dedikuara financimi.

Banka konsolidoi më tej marrëveshjet e bashkëpunimit me kompanitë me serioze të ndërtimit në vend duke mundësuar financim për klientët që kërkojnë të investojnë në pasuri të palujatshme edhe nëse për momentin nuk disponojnë kolateralin e kërkuar.

Kredia hipotekore mbetet ndër produktet më të kërkuara në portofolin e financimit për individë, duke reflektuar jo vetëm nevojën për strehim të qëndrueshëm por edhe besimin në ofertën e qëndrueshme dhe transparente të bankës tonë. Kjo kredi ka shënuar një rritje prej 11% prej vitit të kaluar, trend që reflekton ecurinë pozitive të këtij portofoli. Ndërkohë rritja e portofolit konsumator është 19% krahasimisht me vitin 2023.

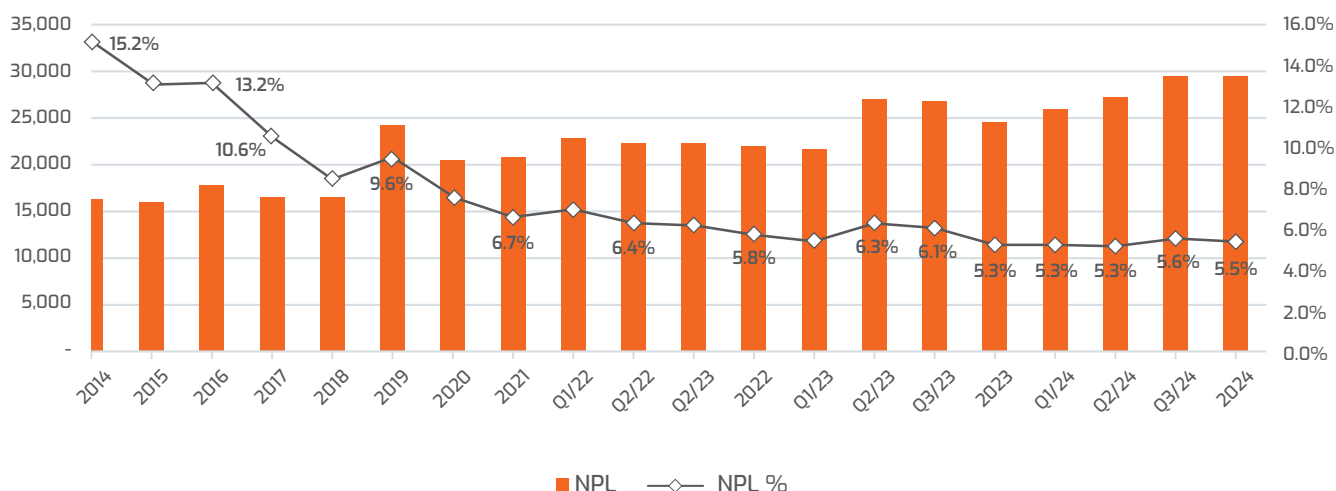
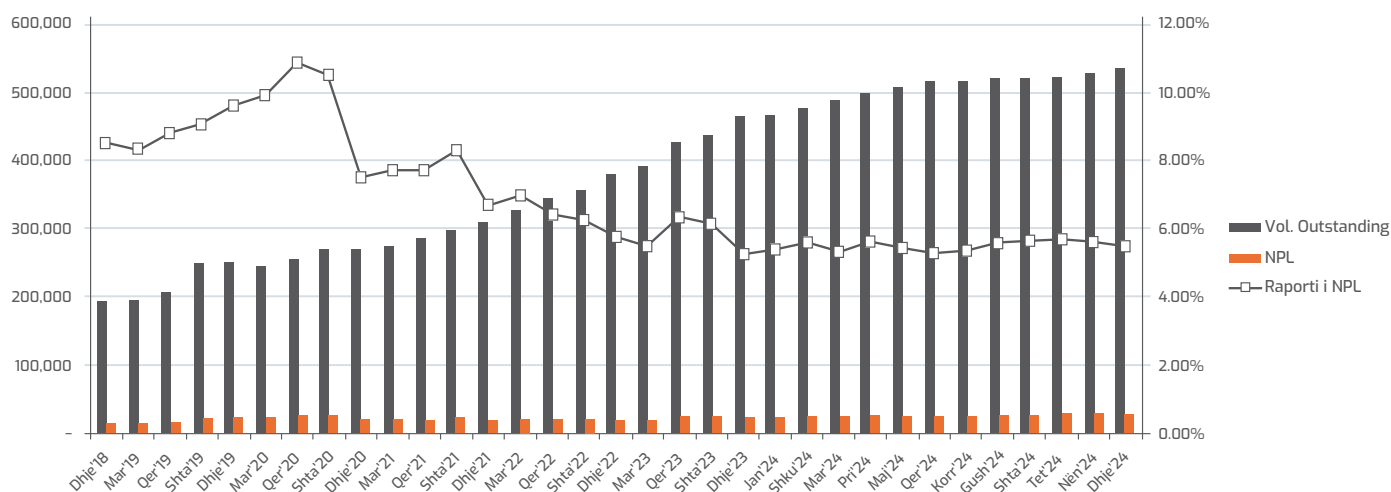
Cilësia e portofolit

Struktura e Portofolit në vitin 2024 është e përbërë në raportin 46% për Individët dhe 54% për bizneset. Struktura është në një linjë me orientimin më të lartë të Bankës tek financimi i kategorisë Individë.

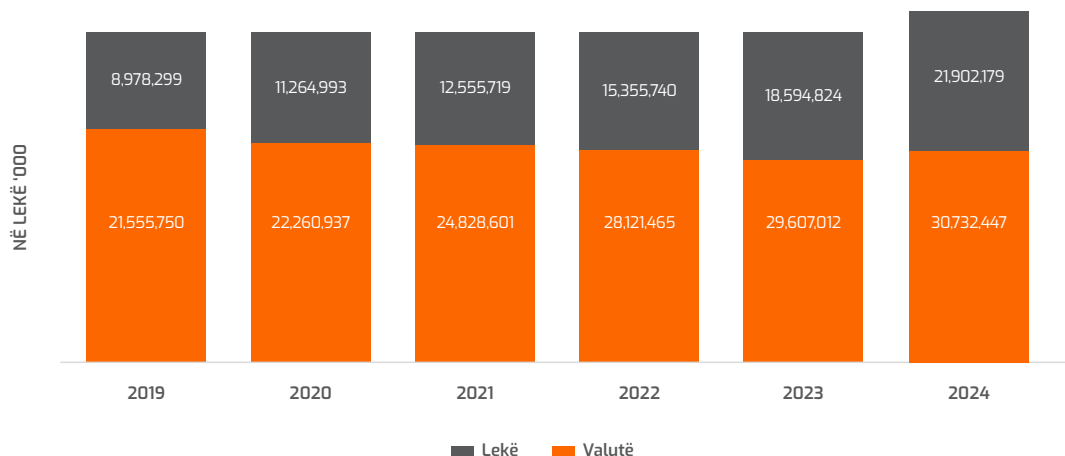
Përmes përqasjes sonë të kujdesshme dhe të përgjegjshme ndaj riskut, Union Bank ka ndihmuar klientët të realizojnë planet e tyre personale por ka ruajtur gjithashtu cilësinë e portofolit të kredive dhe besimin e tregut dhe stabilitetin e saj financiar. Një monitorim nga afër i procesit është aplikuar si te kredia hipotekare ashtu dhe ajo konsumatore.

Gjatë vitit 2024 Banka arriti të mbante një nivel mesatar të kredive me probleme për klientët individë në nivelin 3.2% të portofolit kreditor. Në nivel institucional kjo përqindje është në nivelin 5.47% për të gjithë portofolin kreditor.

Portofoli Total



Struktura Valutore e Kredisë dhënë Klientëve



Produktet e kartave

Union Bank, në përputhje me strategjinë e saj për përmirësim të përvojës së klientit, ka vijuar të zgjerojë ofertën e kartave të debitit dhe kreditit për individë dhe biznese, duke i shndërruar ato në një komponent thelbësor të jetës financiare të klientëve. Gjatë vitit 2024 numri total i kartave të lëshuara ka një rritje prej 11% krahasimisht me vitin e mëparshëm, duke treguar një rritje të qëndrueshme të përdorimit të mjeteve digjitale për pagesa dhe menaxhim fondesh. Me përfitime si akses 24/7 në fondet e tyre përmes ATM-ve dhe POS-eve, blerjeve online të sigurta, kontroll të shpenzimeve në kohë reale nëpërmjet aplikacionit digjital UB Online, si dhe programeve shpërblyese dhe oferta të personalizuar, klientët tanë janë gjithnjë e më të inkurajuar të përdorin karta në vend të parasë fizike. Gjatë 2024, Union Bank prezantoi për klientët e vet dhe përfshirjen e kartave Master Card në portofolin dixhital Google Pay.

Në kuadër të fokusit ndaj klientit dhe përfitimeve të tyre, gjatë këtij vitit Union Bank ka zhvilluar një sërë fushatash shpërblyese me fokus ofrimin e vlerës së shtuar për çdo pagesë me kartë duke përfshirë shpërblime monetare apo dhurata promotionale. Kjo ka sjellë edhe rritje të numrit të transaksioneve ku çdo ditë e me shumë shihet përdorimi i kartës si instrument pagese. Rritja e numrit të transaksioneve është 12% ndërkohë rritja më e ndjeshme reflektohet në volume, rritje e cila është 26% krahasimisht me vitin 2023. Informimi dhe edukimi i të rinjve për të përdorur instrumentat bankare për çdo blerje dhe pagesë, vazhdon të jetë prezentë në strategjinë tonë nëpërmjet ofrimi të kartës së debitit Junior për fëmijët dhe Karta Financiare 2 në 1, një bashkëpunim midis Union Bank dhe Bashkisë së Tiranës.

Union Bank, si një bankë e orientuar drejt zhvillimeve dixhitale dhe ofrimin e pagesave të shpejta dhe të sigurta, edhe gjatë viteve pasues do të fokusohet në projekte të reja në mënyrë që të përmbushë nevojat në zhvillim të klientëve, duke lehtësuar dhe incentivuar përdorimin e kartave si instrumenta pagese.

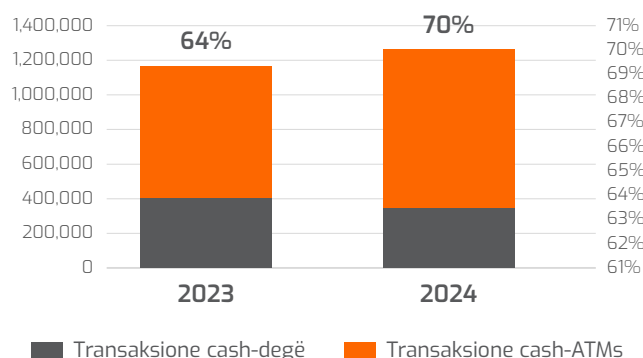
8.3 KANALET ALTERNATIVE

Rrjeti i ATM-ve

Në fund të 2024 Union Bank kishte në dispozicion të klientëve një flotë prej 69 ATM në të gjithë vendin, 36 nga këto me funksion shtesë të depozitimit të fondeve. 38 ATM janë të vendosura në degë dhe 31 ATM jashtë dege duke rritur mbulimin gjeografik. Në vijim të strategjisë për digjitalizimin e veprimeve të klientëve, për gjithë 2024, 70% e transaksioneve paratë klientëve në monedhën Lek dhe Euro, u kryen në rrjetin e ATM.

Shërbimi në ATM mundësohet për të gjitha kartat e lëshuara ndërkombëtarisht nën markat Mastercard. Banka nëpërmjet komunikimit të targetuar të klientëve si dhe nëpërmjet stafit të degëve është angazhuar në edukim intensiv të klientëve për të kanalizuar transaksionet pranë këtyre kanal.

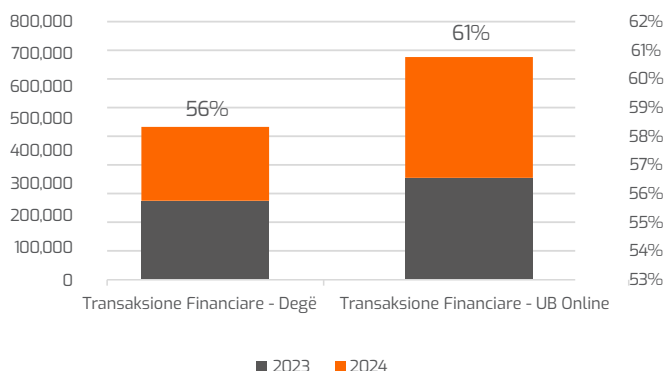
Transaksione Cash të Klientëve të Bankës



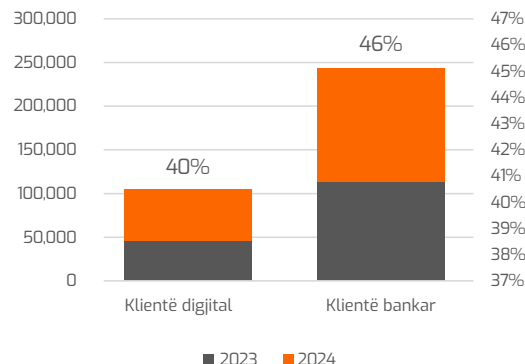
Platforma digjitale UB Online

Ndërveprimet e klientëve me bankën nëpërmjet UB Online, vazhdojnë të rriten nga viti në vit. Thjeshtësia në përdorim, mundësia për të kryer çdo lloj transaksioni financiar ka bërë që ky kanal të jetë tashmë lehtësisht i integruar në jetën e klientit. Për të gjithë 2024, 61% e të gjithë transaksioneve financiare janë kryer nga UB Online, me një rritje stabil nga muaji në muaj, duke arritur dhe në 68% në fund të vitit. Numri i klientëve që kanë qasje në bankën digjitale u shtua me 30% krahasuar me 2023, duke sjellë kështu që mbi 50% të klientëve të bankës të përdorin UB Online si një formë ndërveprimi me bankën.

Transaksione Financiare iniciuar nga UB Online



Klientë Digjital



DUAKredi

Edhe gjatë 2024, DuaKredi si një kanal aktiv në distancë për procesimin kryesisht të kredive konsumatore individuale ka arritur të konvertojë në shitje interesime të ardhura nga, rrjetet sociale të bankës ashtu si dhe Duakredi, faqja e internetit, nga rrjeti UFT ashtu si dhe nga pika të shitjes me pakicë partnerë të bankës. Zotërimi i kompetencave ashtu si dhe përmirësimet në sistemet ndihmëse bënë që dhe për 2024 konvertimet në shitje nga kanalet në distancë të zënë 19% e numrit të kredive konsumatore.

Shërbimi telefonik ndaj klientit

Si një nga linjat e para të ndërveprimit me klientët e bankës në 24/7, më shumë pika hyrëse kontakti, ekipi i shërbimit ndaj klientit ka arritur të ofrojë një shërbim të shkëlqyer, në linjë me strategjinë e bankës. Profesionalizimi, eksperiencia, komunikimi i pastër dhe i thjeshtë, përgjigjet në kohë ka bërë që ky kanal të kthehet në një alternativë komunikimi të kënaqshme për klientët, individ apo biznes.

Orkestrimi i performancës së ekipit, trajnimi nga eksperiencat e prezantuara nga klientët, zotërimi i kompetencave, promovimi i ideve për zgjidhjen më të mirë për klientin, ka krijuar një ekip të fuqizuar, me aftësi përmirësuese në vazhdim, duke arritur kështu të ruajnë kënaqësinë e klientit, promovuar një marrëdhënie të shëndetshme të tij me bankën dhe mbajtur një avantazh konkurrues në treg për nivelin e shërbimit.

Zhvillimi i Operacioneve të Brendshme



Viti 2024 ka qenë një vit i karakterizuar nga zhvillimet e brendshme të bankës në linjë me strategjinë e bankës me fokus digjitalizimin, përmirësimin e proceseve të brendshme, si edhe zhvillimin dhe përputhshmërinë me kërkesat e ardhura nga rregullatorët.

Në këtë këndvështrim, u zhvilluan dhe u implementuan me sukses disa projekte në linjë me kërkesat/ndryshimet rregullatore si:

- Pagesat AIPS në EUR
- Projekti i Open Banking
- Projekti Pagesave Elektronike nga E-Albania etj.

Fokus të shtuar ka patur gjatë vitit edhe strukturimi dhe ndjekja e një sërë projektesh të brendshme të bankës në përmirësim të platformave bankare në përdorim apo rritjen e automatizimit dhe efijensës si:

- Vijueshmëria e Upgrade të 2 platformave kryesore të bankës: Aplikacionit bazë bankar dhe platformës digjitale
- Automatizimet e proceseve të aprovimeve të brendshme nëpërmjet platformave të automatizimit, projekt i cili do të vazhdojë dhe gjatë 2025
- Futja në prodhim e pajisjeve të reja të vetëshërbimit për pranimin e cash-it nga klientët, si pajisja VIVEX, etj për të rritur digjitalizmin e transaksioneve dhe kënaqësinë e klientëve etj.

Sfidat që ka sjellë viti 2024 janë përballuar me suportin e brendshëm duke rritur nivelin e bashkëpunimit ndërdepartamental.

Zhvillimi dhe Menaxhimi i Rrjetit



10.1 ROLI I DEGËVE DHE ZHVILLIMI I PREZENCËS FIZIKE

Rrjeti i Degëve

Gjatë vitit 2024, Union Bank e ka konsoliduar më tej rrjetin e saj prej 32 degësh, të shtrira në qytetet kryesore të vendit, duke vijuar me transformimin dhe modernizimin e pranisë fizike. Në kuadër të kësaj strategjie, është rritur: Përdorimi i aplikacionit UB Online për kryerjen e transaksioneve financiare.

Banka ka vijuar me forcimin e konceptit "One Stop Shop", i cili rriti produktivitetin dhe efikasitetin duke përmirësuar eksperiencën e klientit, përmes ofrimit të shërbimeve dhe finalizimit të transaksioneve në kohë reale në një pikë të vetme, përfshirë këshillimin financiar.

Standardizimi dhe modernizimi i hapësirave fizike

Gjatë vitit 2024, banka ka vijuar me rikonstruksionin dhe ridizenjimin e disa prej degëve ekzistuese, në përputhje me standardet bashkëkohore të arredimit dhe aksesit për klientin. Hapësirat janë riorganizuar me fokus në rritjen e komoditetit, përmirësimin e shërbimit dhe edukimin financiar të klientëve përmes zonave të dedikuara informimi.

Forcimi i rolit të stafit të degëve

Në funksion të një shërbimi më të personalizuar, është intensifikuar trajnimi i stafit të degëve, me theks të veçantë në përmirësimin e aftësive këshilluese dhe shitëse. Stafi është orientuar drejt zgjidhjeve efektive për klientin, me fokus të veçantë në nevojat individuale financiare dhe edukimin për përdorimin e kanaleve alternative.

Zgjerimi i kanaleve alternative dhe bashkëpunimi me rrjete të jashtme

Union Bank ka thelluar bashkëpunimin me rrjetin UnionNet / Western Union, për të ofruar shërbime bankare përtej orarit zyrtar të degëve. Aktualisht, mbi 750 agjenci të këtij rrjeti në të gjithë vendin ofrojnë shërbime si: pagesa, hapje llogarish, aplikime për kredi konsumatore e hipotekare, si dhe shërbime cash in / cash out përmes ATM-ve.

Ky bashkëpunim ka ndihmuar në zgjerimin e aksesit të klientëve në zona ku banka nuk ka degë fizike, duke rritur ndjeshëm prezencën dhe kapacitetin për t'u shërbyer klientëve jashtë zyrave tradicionale të bankës dhe jashtë orarit standard. Fokus i qëndrueshëm në inovacion dhe lehtësi për klientin.

Union Bank ka vijuar me zhvillimin e modeleve hibride të degëve, të cilat kombinojnë shërbimin fizik me orientimin drejt përdorimit të teknologjisë dhe shërbimeve të automatizuara. Këto modele kanë ndikuar në optimizimin e kohës së pritjes dhe përmirësimin e cilësisë së shërbimit.

Dega Qendrore

Bulevardi "Zogu i I",
Rr. "Sheshi Ferenc Nopçka",
Nd. 5, H. 3, Tiranë
Tel: +355 4 238 9085

Dega Shallvare

Rr. "Reshit Çollaku"
Pallatet Shallvare 2/18,
Tiranë
Tel: +355 4 238 9169

Dega Garda

Rr. "Dëshmorët e 4
Shkurtit", Tiranë
Tel: +355 4 238 9170

Dega Blloku

Rr. "Ismail Qemali",
Pallati nr. 32, Shk 1, Tiranë
Tel: +355 4 238 9160

Dega Lana

Blv. "Bajram Curri",
Rr. "Isuf Elezi", Nr.8/1, Tiranë
Tel: +355 4 238 9163

Dega Kinostudio

Rruga "Aleksandër Moisiu",
Përballë ish- Kinostudios, Tiranë
Tel: +355 4 238 9166

Dega Medrese

Rr. e Dibrës,
Sheshi "Hafiz Ibrahim Dalliu",
Tiranë
Tel: +355 4 238 9164

Dega Ali Demi

Rruga "Ali Demi"
Tiranë
Tel: +355 4 238 9162

Dega Laprakë

Rruga e Durrësit,
Hyrja 1, Laprakë,
Tiranë,
Tel: +355 4 238 9168

Dega Kristal

Rr. "Medar Shtyllai"
Kompleksi Kika 1,
Komuna e Parisit, Tiranë
Tel: +355 4 238 9181

Dega Toptani

Rr. "Murat Toptani"
(Eurocol Center), Tiranë
Tel: +355 4 238 9158

Dega Piazza

Rr. "Ded Gjo Luli"
Nr. 3, Tiranë
Tel: +355 4 238 9157

Dega Rruga e Kavajës

Rruga e Kavajës
Nd. 50, H. 1, Tiranë
Tel: +355 4 238 9159

Dega Gjergj Fishta

Bulevardi Gjergj Fishta
Kompleksi Delijorgji
Tel: +355 4 238 9130

Dega Kamëz

Kryqëzimi i Bulevardit Blu me rrugën
Dubai, (ish Tutto Casa), Kamëz
Tel: +355 4 238 9167

Dega Durrës 1

Rruga Tregtare, Durrës
Tel: +355 4 238 9171

Dega Durrës 2

Rruga "Kristaq Rama"
Durrës
Tel: +355 4 238 9172

Dega Elbasan

Bulevardi "Qemal Stafa",
Elbasan
Tel: +355 4 238 9173

Dega Kavajë

Shëtitorja "Josif Budo",
Kavajë
Tel: +355 4 238 9174

Dega Rrogozhinë

Lgj. Nr. 2, Pallati 82/3,
Shk.1, Ap. 2, Rrogozhinë
Tel: +355 4 238 9175

Dega Fushë Krujë

Sheshi "George E. Bush",
Fushë-Krujë
Tel: +355 4 238 9182

Dega Lezhë

Rr. "Besëlidhja", Lezhë
Tel: +355 4 238 9184

Dega Sarandë

Rr. "Skënderbe",
Lgj. 1, Sarandë
Tel: +355 85 224 567

Dega Shkodër

Lgj. "Vasil Shanto",
Shkodër
Tel: +355 4 238 9185

Dega Kukës

Lgj. Nr. 5, Kukës
Tel: +355 4 238 9180

Dega Lushnjë

Shëtitorja "Kongresi
i Lushnjës", Lushnjë
Tel: +355 4 238 9186

Dega Fier

Sheshi "Fitorja",
Rr. "Kastriot Muço", Fier
Tel: +355 4 238 9176

Dega Berat

Rr. "Antipatrea",
Lgj. "22 Tetori", Berat
Tel: +355 4 238 9188

Dega Vlorë

Ish Parku Rinia, Bulevardi Ismail
Qemali Lagjja Pavarësia, Vlorë
Tel: +355 4 238 9177

Dega Pogradec

Lgj. Nr 1, Blv. "Rreshit Çollaku",
Pogradec
Tel: +355 4 238 9178

Dega Korçë

Rr. "Ismail Qemali",
Sheshi i Teatrit, Korçë
Tel: +355 4 238 9179

Agjencia Divjakë

Qendër Divjakë, Lushnjë
Tel: +355 4 238 9187

Menaxhimi i Rrezikut



Banka, gjatë ushtrimit të aktivitetit të saj, ndjek një qasje të kujdesshme dhe të strukturuar për të siguruar balancën me të mire midis rrezikut të ndërmarrë dhe fitimit të realizuar. Kjo qasje mbështetet në një kuadër të integruar të menaxhimit të rrezikut, që përfshin identifikimin, vlerësimin, monitorimin, kontrollin dhe zbutjen e rreziqeve potenciale që mund të ndikojnë në aftësinë e Bankës për të arritur objektivat e saj strategjike, financiare dhe operative.

Banka ka vendosur një strukturë të integruar të kontrollit të brendshëm dhe menaxhimit të rrezikut, e ndërtuar bazuar në njësitë e biznesit të cilat janë linë e parë që identifikojnë dhe menaxhojnë rreziqet në nivel operacional, funksionet e kontrollit të menaxhimit të rrezikut dhe përputhshmërisë, që ofrojnë udhëzime, politika, monitorim dhe kontroll të pavarur, si edhe auditimi i brendshëm, që ofron siguri të pavarur mbi efektivitetin e sistemeve të kontrollit të brendshëm dhe menaxhimit të rrezikut.

Në nivel ekzekutiv, Banka ka ngritur një sërë komitetesh funksionale që luajnë një rol kyç në procesin e marrjes së vendimeve dhe në monitorimin e rrezikut, përfshirë: Komiteti i Menaxhimit të Aktiv dhe Pasivit (ALCO), Komiteti i Menaxhimit të Rrezikut të Kredisë, Komiteti i Kredisë, Komiteti i Rrezikut Operacional dhe Risqe të tjerë, Komiteti i Përputhshmërisë, Komiteti i Menaxhimit të Kapitalit dhe Performancës, Komiteti i Administrimit të Kolateraleve në Pronësi të Bankës, Komiteti i Menaxhimit të Rrjetit, Komiteti i Menaxhimit të Produkteve, Komiteti i Teknologjisë së Informacionit, Komiteti i Prokurimeve, Komiteti i Menaxhimit të Burimeve Njerëzore, Komiteti i Rikuperimit dhe Menaxhimit të Vonesave, Komiteti i Menaxhimit të Portofolit të Projekteve, Këshilli (Komiteti) i Sigurisë dhe Shëndetit në Punë. Këto struktura kanë përgjegjësi primare në menaxhimin e risqeve të Bankës dhe vendimet taktike në këtë drejtim. Ato janë të angazhuara në identifikimin dhe vlerësimin e rreziqeve përkatëse, në përgatitjen e politikave të menaxhimit të rrezikut dhe në ndihmën për vendimmarrje të bazuar në analiza.

Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut është pjesë e rëndësishme e këtyre proceseve dhe përfaqësohet në mënyrë aktive në komitetet e sipërpërmendura, duke ofruar një opinion të pavarur dhe teknik, si dhe duke kontribuar në vendimmarrjen institucionale. Për më tepër, ky departament raporton drejtpërdrejt tek një anëtar i Drejtorisë dhe në mënyrë të pavarur, pranë Komitetit të Kontrollit dhe Këshillit Drejtues të Bankës.

Departamenti është përgjegjës për përgatitjen dhe përditësimin e politikave dhe metodologjive të menaxhimit të rrezikut, zhvillimin e modeleve të matjes dhe teknikave të zbutjes, vlerësimin e parametrave të ekspozimit ndaj rrezikut, raportimin periodik të profilit të rrezikut të Bankës.

Departamenti mban gjithashtu një bashkëpunim të ngushtë ndërfunksional me të gjitha njësitë e biznesit dhe funksionet mbështetëse, duke mundësuar një qasje gjithëpërfshirëse dhe proaktive ndaj rrezikut.

Në përputhje me natyrën e aktivitetit dhe profilin e biznesit, Banka është e ekspozuar ndaj një sërë rreziqesh, të cilat menaxhohen në mënyrë të dedikuar si rreziku i kredisë, rreziku i likuiditetit, rreziku nga normat e interesit dhe rreziqet e tregut, rreziku i kundërpartisë dhe këmbimit valutor, rreziku operacional, etj.

Të gjitha këto rreziqe trajtohen në përputhje me kuadrin rregullator të Bankës së Shqipërisë dhe standardet ndërkombëtare, si dhe shoqërohen me instrumente dhe tregues përkatës për matjen dhe monitorimin e tyre.

Çdo punonjës është i ndërgjegjshëm për rolin e tij në ruajtjen e qëndrueshmërisë dhe përkushtohet për të vepruar brenda kuadrit të rrezikut të pranuar.

Politika e Menaxhimit të Rrezikut

Këto politika përshkruajnë rreziqet kryesore në të cilat Banka është ekspozuar si dhe parimet kryesore të proceseve të menaxhimit të këtyre rreziqeve si dhe të skemës organizative. Në këtë kuadër me poshtë janë përmendur politikat e rreziqeve kryesore.

Politika e Menaxhimit të Aktiv – Pasiveve

Politika e Menaxhimit të Aktiv-Pasiveve është dokumenti kryesor që drejton menaxhimin e aktiviteteve të aktiveve dhe pasiveve të Bankës, përfshirë të gjithë transaksionet me fondet, investimin e burimeve likuide dhe menaxhimin e risqeve të tjera financiare në bilancin e Bankës. Fushat kryesore që mbulon ky dokument janë menaxhimi i likuiditetit, menaxhimi i normave të interesit, menaxhimi i rrezikut të këmbimit valutor, etj.

Komiteti ALCO ka zhvilluar rregulla, procedura, instrumenta dhe mekanizma kontrolli për të menaxhuar në mënyrë të përshtatshme të gjithë risqet financiare. Limitet e brendshme dhe rregullatore janë të mirë përcaktuar dhe monitorohen rregullisht nga funksionet e menaxhimit të rrezikut.

Politika e Investimeve

Politika e Investimeve përcakton kriteret kryesore për menaxhimin e përgjegjshëm të investimeve financiare të Bankës në përputhje me strategjinë e saj të biznesit. Politika përcakton investimet e lejuara duke konsideruar rrezikun potencial që ato mbartin. Banka ka zhvilluar gjithashtu politika të tjera referuar investimeve dhe limiteve të rrezikut.

Politika e Rrezikut të Kundërpartisë

Rreziku i ekspozimit me palët e tjera është trajtuar njësoj si rreziku i kredisë dhe aplikohet veçanërisht për ekspozimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare. Në këtë rast, përshtatshmëria e palëve të tjera si dhe limiteve përkatëse janë vlerësuar individualisht duke u bazuar në kriteret e caktuara dhe në metodologjinë përkatëse.

Politika e Rrezikut Operacional

Rreziku Operacional ndodh për të gjithë produktet dhe shërbimet bankare dhe ndeshet çdo ditë me procesimin e transaksioneve. Ky lloj rreziku ndodh si rezultat i sistemeve të informacionit jo të përshtatshme, dështimin teknologjik, thyerjen e kontrolleve të brendshme, neglizhencës së punonjësve, mashtrimeve ose ngjarjeve të paparashikuara, etj.

Kuadri i brendshëm rregullator i rrezikut operacional në Bankë (politikat dhe procedurat) përmbledh një përshkrim të qartë të rrezikut operacional përgjatë gjithë organizatës dhe një filozofi të vetëvlerësimit të proceseve të biznesit. Kjo politikë përfshin raportimin aktiv dhe monitorimin e indikatorëve kyç të rrezikut, analizat e shkakut të ngjarjeve të rrezikut operacional, përgjigjet e shpejta të incidenteve të ndodhura, vetëvlerësime të rregullta dhe frekvente, si dhe mirëmbajtje të kujdesshme dhe të përditësuara të programeve të vijueshmërisë së biznesit.

Komiteti i Rrezikut Operacional dhe Risqeve të Tjera (KRORT) monitoron periodikisht ngjarjet e humbjeve operationale dhe koston e rrezikut dhe ka përcaktuar përgjegjësitë e duhura për të minimizuar humbjet dhe siguron zgjidhjet dhe mbulimet e rrezikut për aktivitetet që janë subjekt i rrezikut operacional.

Politika e Përputhshmërisë

Politika e Përputhshmërisë përfaqëson angazhimin institucional të Bankës për të zhvilluar aktivitetin e saj në përputhje me kuadrin ligjor dhe rregullator të jashtëm, por edhe standartet e brendshme të Bankës. Ajo përcakton parimet bazë mbi të cilat strukturohet funksionimi i Përputhshmërisë, përfshirë identifikimin, vlerësimin, menaxhimin dhe raportimin e rreziqeve që mund të lindin nga mosrespektimi i kuadrit rregullator në fuqi.

Kjo politikë përcakton rolin dhe përgjegjësitë e Njësive së Përputhshmërisë, e cila këshillon dhe mbikëqyr në lidhje me respektimin e rregulloreve dhe legjislacionit përkatës, së bashku me funksionet Ligjore, menaxhimin e konfliktit të interesit, cënimin e të drejtave të klientëve në lidhje me transparencën në produktet dhe shërbimet bankare, si dhe mbron reputacionin dhe stabilitetin afatgjatë të Bankës.

Përputhshmëria si një element i sistemit të qeverisjes së brendshme të Bankës është pjesë e sistemit të kontrollit si linjë e dytë e saj. Në këtë kuadër, funksioni i përputhshmërisë në Bankë është i pavarur nga njësitë operationale dhe vepron në bazë të një kornize të brendshme rregullatore, që shërben për të identifikuar, monitoruar dhe adresuar rreziqet e përputhshmërisë në mënyrë efektive.

Burimet Njerëzore, Trajnimi dhe Zhvillimi i Stafit



12.1 ZHVILLIMI I BURIMEVE NJERËZORE

Union Bank aplikon praktika të Burimeve Njerëzore, në përputhje të plotë me legjislacionin aktual të punësimit, me direktivat dhe rregullat qeveritare si dhe ato të brendshme, në lidhje me procesin e selektimit, rekrutimit, promovimit etj. Të gjitha politikat dhe praktikat janë të drejta, jo-diskriminuese, si dhe transparente për të gjithë. Të gjithë punonjësit me kohë të plotë gëzojnë një paketë të plotë që përfshin të mira sociale, shëndetësore, apo të mira që lidhen me paaftësinë/pensionin, pushimet dhe festat, si dhe përfitime të tjera. Këto politika reflektojnë aktivitetin e përgjithshëm si biznes të Bankës lidhur me strategjinë dhe deklaratën e misionit. Planifikimi strategjik i punonjësve është i strukturuar në mënyrë të tillë që të inkurajojë zhvillimin e anëtarëve ekzistues të institucionit dhe të maksimizojë përpjekjet e tyre në eksplorimin e hapave të mëtejshëm në rrugën e tyre drejt karrierës, me kusht që ata të përmbushin dhe të shkojnë përtej detyrave aktuale.

Kultura organizative e Bankës përfshin një qasje transparente dhe proaktive në lidhje me standardet e etikës dhe ato profesionale, duke i prezantuar ato gjatë gjithë mjedisit të punës. Në termat e zhvillimit të punësimit dhe trajnimit, Banka mbështet një sjellje efikase dhe të përshtatshme, duke mbajtur me prioritet objektivat e biznesit.

Union Bank, në fund të 2024 kishte një numër total prej 519 punonjësish, me një përbërje prej 274 punonjësish në Drejtorinë e Përgjithshme dhe 245 punonjës në rrjetin e degëve. Qarkullimi total i punonjësve për vitin 2024 ishte 12.1%, me një përmirësim nga viti 2023.

12.2 REKRUTIMI DHE PERZGJEDHJA E STAFIT

Gjatë vitit 2024, procesi i rekrutimit dhe përzgjedhjes së stafit synoi përzgjedhjen e një stafi të kualifikuar, me eksperiencë dhe aftësi profesionale të duhura, për të përmbushur gjithë nivelet e shërbimit në bankë.

Për të mundur vazhdimësinë e procesit të përzgjedhjes dhe plotësimit të nevojave të biznesit është vijuar me intervista fizike me kandidatët potencialë, sigurisht edhe modaliteti online i intervistave ka vijuar rast pas rasti.

Për të mbështetur nevojat e biznesit në të gjitha fushat ku vepron, për vitin 2024 u punësuan rreth 100 punonjës të rinj. Me qëllim vlerësimin dhe përzgjedhjen e kandidatëve dhe profesionistëve më të mirë për përmbushjen e nevojave të biznesit, ndiqet një proces rekrutimi i strukturuar që përmban disa faza si teste të ndryshme teknike/logjike/te sjelljes (Predictive Index), diskutim në grup kryesisht për pozicionet hyrëse në bankë si Shërbim Klienti, si dhe intervista individuale, për një përshtatje sa më të mirë të kandidatit me rolin.

Në varësi të profilit të punës për vendin vakant, paneli është i përbërë nga Drejtuesit e Departamentit/ Degëve dhe përfaqësues nga Departamenti i Burimeve Njerëzore.

Për vitin 2024 fokus ka qenë dhe promovimi dhe zhvillimi i punonjësve të brendshëm, që ka shërbyer si një mundësi zhvillimi dhe ndërtimi të një karriere të suksesshme brenda institucionit dhe në rritjen e motivimit tek punonjësit.

12.3 PROGRAMI I PRAKTIKËS

Union Bank nëpërmjet programit të praktikës synon të tërheqë studentë me rezultate shumë të mira, me dëshirë për të punuar dhe mësuar, dhe një vetë motivim të lartë për t'u bërë pjesë e një mjedisi sfidues. Nëpërmjet programit të praktikës, banka mirëpret studentë nga të cilët evidentohen potenciale për punësim dhe njëkohësisht kontribuon në përgatitjen e tyre për tregun e punës.

Union Bank vlerëson ambicien dhe vullnetin e të rinjve, duke iu ofruar transmetimin e përvojës nga punonjësit e saj. Po ashtu, i jepet rëndësi korrektësisë dhe përkushtimit të studentëve gjatë programit të praktikës, duke vlerësuar çdo mundësi për krijimin e një marrëdhënieje punësimi afatgjatë.

Për vitin 2024 numri total i praktikantëve ka qenë 47 studentë dhe 5 prej tyre janë punësuar në bankë.

12.4 TRAJNIME DHE EDUKIMI I MËTEJSHËM

Union Bank përveç përqasjes së saj për të tërhequr dhe përzgjedhur punonjësit më të mirë në treg, angazhohet ndaj zhvillimit dhe rritjes së aftësive profesionale dhe njohurive të tyre. Banka vlerëson programet e trajnimit dhe zhvillimit si një investim strategjik për arritjen e objektivave të biznesit.

Në Union Bank zhvillohen trajnime orientuese për të gjithë punonjësit e rinj që nga momenti kur bëhen pjesë e institucionit dhe vazhdohet më tej me trajnimin në punë, duke përfutur kështu në praktikë nga procedurat e përcaktuara dhe ekspertizat e kolegëve. Në këtë mënyrë, mundësohet një integrim sa më i lehtë dhe i shpejtë në vendin e punës.

Në lidhje me trajnimin dhe edukimin e vazhdueshëm gjatë punësimit, punonjësve u ofrohen mundësi të mëdha për zhvillim dhe kualifikim. Gjatë 2024, Banka ofroi një sërë programesh trajnimi dhe iniciativash të zhvillimit profesional, të cilat janë organizuar me lektorë nga burime të brendshme ose ekspertë të jashtëm. Po ashtu është mundësuar akses në platformën e trajnimeve online UDEMY për një pjesë të stafit. Konkretisht u zhvilluan rreth 200 seanca trajnimi, prej të cilave rreth 80 të brendshme dhe rreth 90 me bashkëpunëtorë të jashtëm.

Plani vjetor i trajnimit reflektoi nevojat e njësive organizative të Bankës, që synojnë të rrisin apo të rifreskojnë njohuritë teknike ose kompetencat/aftësitë që nevojiten për të përballuar sfidat dhe përmbushur rezultatet dhe objektivat e vendosura. Në total 3258 ditë trajnimi janë zhvilluar në klasë dhe online stafi ka ndjekur mesatarisht 6 ditë trajnimi/vit.

Modulet e zhvilluara përfshinin Programe të Zhvillimit Menaxherial për menaxhimin e lartë dhe të mesëm, disa fusha teknike të punonjësve të rrjetit të degëve, duke përfshirë suksesin dhe efikasitetin e forcës së shitjes, produktet bankare, shërbimin UB Online, shërbimin e klientit, komunikimin dhe reagimin, aftësinë për të kryer shumë detyra në të njëjtën kohë, zgjidhjen e problemeve, rritjen e kapacitetit manaxherial dhe lidhësit, etj.

Janë zhvilluar një sërë trajnimesh për stafin në drejtorinë e përgjithshme kryesisht për: digjitalizimin, design thinking, digital marketing, mindfullnes (vetëdija mbi mirëqenien e stafit), train the trainer, pjesëmarrje në konferenca /workshope etj. Po ashtu, janë zhvilluar edhe trajnimet e nevojshme periodike për sigurinë dhe shëndetin në punë, sigurinë e informacionit, ruajtja dhe përdorimi i të dhënave personale, përputhshmërinë dhe pastrimin e parave, rifreskim të produkteve bankare etj.

12.5 POLITIKAT E SHPËRBLIMEVE

Komiteti i Shpërblimit dhe Burimeve Njerëzore është organi më i rëndësishëm dhe vendimmarrës në përcaktimin e incentivave dhe planit të kompensimit si pjesë e politikave të Burimeve Njerëzore. Ai miratohet nga Këshilli Drejtues dhe funksionimi i tij rregullohet nga statuti përkatës.

Banka e konsideron këtë aspekt shumë të rëndësishëm pasi ka një ndikim domethënës në angazhimin, motivimin dhe sjelljen e punonjësve.

Departamenti Burimeve Njerëzore është nën vartësinë direkte të Drejtorit të Përgjithshëm Ekzekutiv të Bankës, i cili ka përgjegjësinë finale për çështjet e burimeve njerëzore në Bankë. Çështjet e burimeve njerëzore do të adresohen edhe nëpërmjet Komitetit të brendshëm të BNJ në Bankë dhe Komitetit të Shpërblimeve dhe të Burimeve Njerëzore për këtë funksion në nivel Këshilli Drejtues.

Në vitin 2024, Banka prezantoi rolin e Këshilltarit të Burimeve Njerëzore, me synimin për të ofruar këshillim të drejtpërdrejtë për Drejtorin e Përgjithshëm Ekzekutiv, në çështje strategjike që lidhen me menaxhimin e Burimeve Njerëzore, duke mbështetur vendimmarrjen për zhvillimin e stafit, strukturën organizative dhe kulturën institucionale.

Pagat

Politika e Shpërblimeve zbatohet për të gjithë personelin e bankës dhe mbulon të gjitha format dhe elementet e shpërblimit, shpërblimet e pandryshueshme: duke përfshirë pagën, dhe shpërblimet e ndryshueshme: bonuset, përfitime të tjera financiare dhe materiale dhe përfitimet nga pjesëmarrje në skemat e pensioneve vullnetare.

Struktura e Pagave në Union Bank është e bazuar në Sistemin e Gradave. Kjo strukturë është një mjet i standardizuar që vendimmarrësit në bankë e përdorin për të mbajtur të balancuar nivelet e pagave brenda bankës dhe me tregun e punës. Struktura e Pagave përcakton kufijtë minimal dhe maksimal të pagës për rolet që janë të klasifikuara në çdo gradë, dhe mundëson krahasimet me referenca të pagave në tregun e punës me fokus industrinë bankare.

Banka synon që sistemi i pagave të jetë i balancuar me nivelet e medianës së tregut për të mundësuar një nivel të lartë motivimi dhe kënaqësie në punë të stafit, një kulturë vlerësimi mbi bazë meritokracie dhe promovimi për aftësi, si edhe për të ndihmuar tërheqjen e kandidatëve në tregun e punës të një kalibri të lartë profesional.

Faktorët e ndryshimit të pagave

Në vendimmarrjen e saj për rishikimin e nivelit të pagave Banka merr në konsideratë faktorët e mëposhtëm:

- Ndryshimi i nivelit të pagave në treg dhe dinamika të tjera të tregut të punës apo ndryshimeve të kuadrit ligjor.
- Rritje të kompetencave dhe përgjegjësi të rolit brenda bankës, shoqërohen me një rivlerësim të gradës dhe rishikim të nivelit të pagës në kufijtë e gradës së re.
- Ndryshime strategjike, transformime dhe automatizim të aktiviteteve, krijimi i roleve të reja, roleve kritike për vijueshmërinë e aktivitetit të bankës. Performanca individuale e punonjësit është një kriter dytësor dhe plotësues për rritjen e pagave. Duke u orientuar nga zhvillimet në tregun e punës, Banka bën analizat e duhura dhe në bazë të konkluzioneve mund të vendosë të nisat procesi i rishikimit ose jo të pagës. Banka mund të vendosë të bëjë ndryshime page për pozicione apo individë në momente specifike kur e shih të nevojshme dhe në funksion të mbarëvajtjes së aktiviteteve të saj.

Elementet e ndryshueshëm

Në Union Bank elementet e ndryshueshëm të shpërblimit janë shpërblimi për performancë, skemat nxitëse shpërblimi, shpërblimi për realizimin e projekteve dhe elemente të tjerë financiare që mund të paguhet të shtyrë në kohë (deferred). Kjo kategori përfshin edhe përfitime për stafin të llojit, pjesëmarrje në skema sigurimi jete dhe shëndeti dhe në fondin e pensionit, çmime preferenciale për produkte dhe shërbime të bankës, mbulim të shpenzimeve të telefonave celularë dhe limitet përkatëse, fleksibilitet në orarin normal të punës, puna në distancë (remote).

Elementet e ndryshueshëm përcaktohen nga Banka në varësi të situatës financiare, performancës së përgjithshme të bankës dhe performancës së njësive të biznesit.

- Shpërblimi për performancë: aplikohet për të shpërblyer arritjet kundrejt objektivave të vendosura, objektiva sasore dhe cilësore. Skema e shpërblimit për performancë është kryesisht e aplikueshme për rolet që ushtrojnë aktivitetin e tyre në struktura që nuk janë direkt me klientët. Komponentet e skemës së shpërblimit për performancë janë arritjet në performancën individuale dhe arritjet e përgjithshme të bankës. Kjo skemë, mundëson dhe inkurajon rritjen e performancës dhe siguron transparencë dhe meritokraci. Detaje të komponentëve të kësaj skeme rishikohen dhe komunikohen çdo vit tek punonjësit.
- Shpërblimi për nxitje: Skema nxitëse për shitjet aplikohet dhe përshtatet për role të ndryshme që mbulojnë aktivitete me klientët në rajonet dhe degët e Bankës. Skemat nxitëse aplikohen edhe për struktura/role në Drejtorinë e Përgjithshme të cilat kanë objektiva sasore. Skemat nxitëse mund të jenë edhe ad hoc, për shpërblim të punonjësve më të suksesshëm në nivel individual.
- Shpërblim për realizim projektësh: aplikohet për të nxitur realizimin me sukses dhe kontributin në projekte strategjike dhe me impakt shumë të lartë në aktivitetin dhe performancën e bankës.

Këto elemente të ndryshueshëm të shpërblimit mund të jepen në mënyrë të pavarur ose të kombinohen sipas situatave, aktiviteteve dhe strukturës së objektivave të një njësie të caktuar.

Përfitimet për Stafin e Bankës

Përfitimet për stafin e bankës synojnë të jenë në linjë me tendencat e tregut të punës. Ato plotësojnë paketën e të gjitha shpërblimeve për ta bërë atë sa më tërheqëse për stafin e brendshëm dhe për kandidatët që i bashkohen bankës.

Këto përfitime ndikojnë në mirëqenien e stafit dhe në ruajtjen e nivelit të lartë të motivimit dhe produktivitetit dhe uljen e rrezikut të largimeve nga puna. Skemat e këtyre përfitimeve janë:

- Sigurim i jetës dhe shëndetësor
- Fondi Vullnetar i Pensionit
- Çmime preferenciale për produktet bankare
- Pushim në ditën e ditëlindjes
- Orar i shkurtuar ditën e premte
- Përfitime të tjera të lidhura me pozicionin e punës

Shpërblimi i Këshillit Drejtues dhe Drejtimit Ekzekutiv

Anëtarët e Këshillit Drejtues dhe të Komiteteve të tij shpërblehen me tarifë vjetore anëtarësie dhe tarifa pjesëmarrjeje për mbledhjet kryesore dhe ndërmjetëse, të paguara çdo tremujor proporcionalisht me periudhën e shërbimit. Ata nuk përfitojnë shpërblime apo përfitime të tjera, monetare ose jo monetare.

Shpërblimi për Drejtimin Ekzekutiv përbëhet nga komponenti fiks dhe variabël që do të varen nga situata financiare e Bankës si dhe nga performanca individuale e funksioneve respektive të pasqyruara në një skemë që ka brenda dhe elementë pakësimi apo dhe mos pagesë të lidhur me rreziqe të ndryshme e shprehur në politikën e Shpërblimit të punonjësve të Drejtimit Ekzekutiv dhe në objektivat vjetorë.

Në vitin 2024 për të gjithë anëtarët e Drejtimit Ekzekutiv janë aplikuar bonuse variabël në cash të lidhura me performancën e Bankës, përfshirjen në projekte si dhe bonuse të pandryshueshme në cash për Vitin e ri, të cilat jepen të përmbledhur më poshtë, në Mijë Lekë:

Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për vitin fiskal (në Mijë Lekë)	2024	2023	2022
Elementë të pandryshueshëm të shpërblimit	-	-	-
Cash/bonus	4,600	1,526	1,364
Elementë të ndryshueshëm të shpërblimit	-	-	-
Cash/bonus	17,260	19,861	18,035

12.6 RREZIKU DHE SIGURIA NË PUNË

Union Bank vlerëson dhe çmon sigurinë e punonjësve dhe e bën atë prioritet për të garantuar që Banka është një vend i sigurt për të punuar dhe për të bashkëvepruar me klientët. Gjithashtu, ka një përpjekje të vazhdueshme dhe një shfaqje përgjegjësie për ta bërë mjedisin e Bankës akoma më të sigurt, duke rritur kontrollin që mbrojnë informacionet e klientëve.

Një nga qëllimet kryesore të Bankës është të sigurojë shëndetin, mirëqenien dhe sigurinë e punonjësve të saj në Bankë dhe jo vetëm kaq. Përsa i përket përfitimeve, sigurimi i shëndetit i mundësuar nga Sigma InterAlbanian VIG është i rinovueshëm çdo vit për pothuajse të gjithë punonjësit, duke ofruar disa nga skemat më të mira që mbulojnë trajtimet mjekësore në një rrjet të gjerë klinikash dhe spitalesh të mirënjohura, në gjithë territorin e Shqipërisë.

Aktivitetet Marketing dhe Përgjegjësia Sociale



Programi i aktiviteteve dhe sponsorizimeve

Gjatë vitit 2024, Union Bank ka vijuar me përkushtim traditën e saj për të qenë një partner aktiv dhe mbështetës i nismave që promovojnë vlera të qëndrueshme në shoqëri. Banka ka qenë e pranishme në aktivitete sportive, veprimtari vullnetare dhe evente komunitare, duke forcuar më tej lidhjen me komunitetin dhe duke kontribuar në zhvillimin e tij. Një fokus i veçantë është kushtuar brezit të ri, përmes mbështetjes së projekteve që synojnë edukimin financiar, nxitjen e inovacionit dhe zhvillimin personal. Union Bank mbetet e angazhuar në ruajtjen dhe promovimin e vlerave të artit dhe kulturës shqiptare, si pjesë e identitetit dhe trashëgimisë sonë kombëtare.



Union Bank sponsor i Kombëtares Shqiptare të Futbollit

Gjatë vitit 2024, Union Bank ka vijuar mbështetjen për Kombëtaren Shqiptare të Futbollit, në kuadër të marrëveshjes afatgjatë me Federatën Shqiptare të Futbollit. Në një vit të rëndësishëm për ekipin tonë kombëtar, në fazën finale të Kampionatit European 2024, banka ka qëndruar pranë ekipit kuqez jo vetëm përmes sponsorizimit institucional, por edhe nëpërmjet një sërë aktiviteteve të organizuara me entuziazëm nën moton #NeBesojme. Këto iniciativa kanë synuar të rrisin frymën e tifozërisë dhe të përforcojnë ndjenjën e krenarisë, duke reflektuar mbështetjen e Union Bank në fuqinë bashkuese të sportit.

Union Bank në bashkëpunim me Bashkinë Tiranë mbolli 2000 bimë dekorative në kryeqytet

Union Bank kontribuoi në shtimin e fondit të gjelbërimit të kryeqytetit, me 2000 bimë dekorative përgjatë lulishtes kryesore në Bulevardin Zogu i I.

Union Bank është gjithnjë e angazhuar në projekte që përmirësojnë jetën e komunitetit, duke kontribuar në projekte që ndikojnë në mbrojtjen e mjedisit dhe shtimin e hapësirave të gjelbërta në kryeqytet.

Union Bank kontribuoi me çanta dhe mjete shkollore për 100 fëmijë të fshatrave SOS në Tiranë dhe Shkodër

Union Bank kontribuoi me çanta dhe mjete shkollore për 100 fëmijë të fshatrave SOS në Tiranë dhe Shkodër në prag të fillimit të vitit të ri shkollor. Union Bank do të vijojë mbështetjen dhe angazhimin e saj në projekte për edukimin dhe zhvillimin e brezit të ri apo projekte që përmirësojnë jetën e komunitetit, si pjesë e përgjegjësisë sociale të korporatës.

Union Bank pjesëmarrëse në Mbrëmjen Gala të Bamirësisë organizuar nga Down Syndrome Albania

Union Bank ishte pjesë e Mbrëmjes Gala të Bamirësisë së organizuar nga Down Syndrome Albania, në mbështetje të mundësisë të shërbimeve dhe marrjes së terapive për fëmijët me Sindromën Down duke dhënë vazhdimisht kontributin e saj për kauza dhe projekte që kanë në vëmendje fëmijët e kësaj kategorie, për më shumë mundësi dhe shpresë për integrimin e tyre në shoqëri.

Union Bank pjesëmarrëse në aktivitetin "Shkolla Rinore për Edukimin Financiar"

Union Bank, në vijim të strategjisë së saj për mbështetjen e brezit të ri, mori pjesë në aktivitetin dyditor "Shkolla Rinore për Edukimin Financiar", organizuar nga Ministria e Shtetit për Rininë dhe Fëmijët në bashkëpunim me Bankën e Shqipërisë. Kjo nismë kishte për qëllim rritjen e ndërgjegjësisë dhe përhapjen e njohurive mbi edukimin financiar në arsimin parauniversitar. Union Bank i kushton rëndësi të veçantë zhvillimit të njohurive financiare të të rinjve, duke u ofruar produkte të dedikuara që i ndihmojnë të ndërtojnë aftësi të qëndrueshme në menaxhimin e financave personale. Produktet si Karta Junior dhe Llogaria Filizat, të integruara në Paketën Junior, janë krijuar posaçërisht për të promovuar pavarësinë financiare dhe për të edukuar të rinjtë mbi rëndësinë e planifikimit dhe përdorimit të përgjigshëm të të ardhurave.

Union Bank sponsor zyrtar i Colour Day Festival

Union Bank ishte sponsor zyrtar i Colourday Festival, për të katërtin vit radhazi i festivalit rinor më të madh të organizuar në zemër të Tiranës, i cili u zhvillua gjatë muajit maj në sheshin "Skënderbej". Me një vizibilitet të lartë në media dhe rrjete sociale dhe mijëra pjesëmarrës, në këtë festival u organizuan aktivitete të shumëllojshme argëtuese për të gjitha moshat, lojra, shumë ngjyra dhe artistë shqiptarë e të huaj të cilët performuan në skenën e festivalit.

Union Bank dhurim gjaku për fëmijët talasemikë

Dhurimi i gjakut në Union Bank është një traditë e përvitshme, duke e bërë bankën dhe punonjësit e saj një shembull pozitiv për të gjithë. Në ditët e para të muajit qershor stafi i Bankës iu përgjigj thirrjes së Kryqit të Kuq Shqiptar për të përmbushur nevojat për gjak për fëmijët talasemikë. Në seancën e dhurimit, u angazhuan si vullnetarë një numër i lartë punonjësish nga Zyrat Qendrore dhe degët e Bankës në Tiranë.

Union Bank pjesëmarrës në AgroTech Expo 2024

Union Bank ishte pjesëmarrës në panairin AgroTech Expo 2024 që u organizua në dt. 18-20 tetor në qendrën e panairove Expocity Albania. Union Bank mbështet sektorin Agro duke ofruar financim për të gjithë zinxhirin e agrobiznesit me produkte të dedikuara të përshtatura sipas nevojave të biznesit.

Union Bank pjesëmarrëse në “Panairin Ndërkombëtar të Turizmit Tiranë 2024”

Në prag të sezonit turistik Union Bank mori pjesë në Panairin Ndërkombëtar të Turizmit, i cili u zhvillua në 5-6 Prill në Sheshin Italia. Union Bank është e angazhuar për të mbështetur dhe fuqizuar industrinë e turizmit, duke ofruar avantazhe dhe zgjidhje financiare të përshtatura për të përmbushur nevojat e ndryshme të bizneseve dhe organizatave brenda ekosistemit turistik.

Union Bank dhe Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH) organizuan eventin për prezantimin e fillimit të Programit “Të Rinjtë në Biznes” në Shqipëri.

Union Bank është e përkushtuar në zhvillimin ekonomik të Shqipërisë duke mbështetur sipërmarrësit e rinj që përbëjnë një pjesë jetike të ekonomisë. Si një nga institucionet e para partnere të BERZH-it që prezanton Programin “Të Rinjtë në Biznes” në Shqipëri. Union Bank, mbështet aspiratat e sipërmarrësve të rinj duke nxitur zhvillimin e inovacionit dhe stimulimin e rritjes ekonomike në vend. Investimi në sipërmarrësit e rinj reflekton strategjinë progresive të bankës dhe përputhjen e saj me qëllimet më të gjera shoqërore për të nxitur përfshirjen në biznes dhe për të kontribuar në një ekosistem sipërmarrës më dinamik.

Union Bank mbështeti edicionin e 15-të të Konferencës Ndërkombëtare të Komisionerëve të Informimit (ALBANIA XV ICIC).

Konferenca është një nga ngjarjet më të rëndësishme botërore për nxitjen e kulturës së transparencës dhe përgjegjshmërisë së autoriteteve publike. Tema qendrore e këtij edicioni ishte “Fuqizimi i individëve nëpërmjet aksesit në informacion, sigurimi i transparencës dhe gjithë përfshirjes në një botë të ndërlidhur”. Union Bank mbetet e angazhuar në aktivitete të cilat kanë në vëmendje të drejtat themelore të individit duke promovuar vlerat e transparencës dhe të informimit për një shoqëri të shëndetshme dhe të zhvilluar.



**BËJI PËRQAFIMET
TË ZGJASIN MË SHUMË**
me depozitat nga Union Bank!

Përfito deri në
6%
Interes në Lekë



UNIONBANK

www.unionbank.al | +355 4 226 91 91

**Apliko për
kredi online**

Mbi 600.000 Klientë kanë

**DUA KREDI VJEN TË JU
ME DESIGN TË RI**

unionbank.al | 0800 0800



KARTA JUNIOR

**BLIJI LOJËRAT E PREFERUARA
ME KARTËN JUNIOR**
Karta e parë e debitit për fëmijë



UNIONBANK

www.unionbank.al | +355 42 389 00

**Përdore celularin
për pagesa kudo**
Me Google Pay™ pagesat
bëhen më të thjeshta

UNIONBANK | G Pay

www.unionbank.al | +355 4 226 91 91

© 2023 Union Bank. Të gjitha të drejtat rezervohen. Union Bank është një kompani e sigurimit dhe shërbimeve bankare. Union Bank është një kompani e sigurimit dhe shërbimeve bankare.





Planet për vitin 2025



14.1 PLANET STRATEGJIKE

Strategjia e Union Bank ka në qendër klientin, një përjasje e personalizuar, bazuar në analiza, komunikim, dëgjim të klientit dhe ndërtim procesesh dhe produktesh që i shtojnë vlerë bashkëpunimit që klienti ka me Bankën Union në plotësim të nevojave personale.

Në vitin 2025 i kthehemi me më shumë vëmendje rritjes së bazës së klientëve dhe rritjes së besnikërisë së klientëve tanë në një mjedis që po preket nga migrimi dhe ulja e popullsisë. Strategjia është forcimi i lidhjes me klientët duke plotësuar objektivi primar është rritja e qëndrueshme ndërkohë që paralelisht vijojmë me një transformim Digjital të gjithë institucionit, si një domosdoshmëri për të shtuar vlerë si për cilësi shërbimi, rritje por dhe sa më shumë të përdorimit të teknologjisë në procese të bankës për të sjellë automatizim, ulje të rreziqeve operacionale, edhe pse rritet ekspozimi ndaj riskut kibernetik.

Një element i strategjisë së bankës është të qenit në linjë me ndryshimet e tregut që prekin sistemin bankar, dhe vijnë si pjesë e rregulloreve të reja të implementuara nga Banka e Shqipërisë. Këto ndryshime, si Open Banking, Autentifikimi i Thelluar i Klientit, dhe shumë të tjera që vijnë në 2025 e më tej si: Pagsat SEPA (parashikuar Tetor 2025), Pagesat Instante (Parashikuar per 2026), Raportimi Sipas Standardeve Ndërkombëtare (parashikuar për vitin 2025) etj, kërkojnë një investim jo vetëm teknologjik për të mitiguar një risk përputhshmërie, por një mendësi që këto ndryshojnë modelin e të operuarit dhe nevojën që institucioni të jetë i përgatitur në të gjitha drejtimet; së brendshmi por dhe si edukim i tregut dhe klientëve. Në këtë drejtim, ky është një dimension i rëndësishëm që kërkon fokus dhe është në fokus të bankës këto 2-3 vite dhe do të jetë akoma për 2-3 vitet në vijim.

Digjitalizimi në shërbimet me klientë

Klientët mbeten në qendër të objektivave tanë në treg; Zgjerimi i bazës së klientëve, sidomos në një ambient të sfiduar nga rënia demografike, por dhe me konkurrencë të shtuar në tërësinë e sektorit financiar. Qëllimi është rritja e bazës së klientëve me 10% duke përdorur një miks mjetesesh, ku në qendër ka qenë, është dhe do të mbetet, komunikimi me klientët tanë dhe kënaqësia e tyre në zgjidhjet që ne i japim, si burimi më i rëndësishëm për të sjellë në bankë rritje të bazës së klientëve.

Por në botën digjitale aktuale, kjo nuk mjafton më, për klientët që kanë testuar shijen e të qenit online 24H, dhe për gjeneratat e reja që po hyjnë në sistemin bankar, është esenciale që platforma të jetë e sigurt, por dhe e lehtë në të kuptuar dhe gjithmonë me mundësi për të bërë më shumë në platformë.

Në këtë drejtim në 2025 vijojmë me më shumë ATM për depozitime Cash në të 2 monedhat (ALL dhe EUR), dhe me platformat e reja për Depozitime Cash në volume më të mëdha (Arketari Digjital në UB). Në 2025 dalim live me një platformë të ndryshuar të bankës Online. Sjellim më shumë siguri, përputhshmëri me kërkesat rregullatore, lehtësi në përdorim dhe shtim të shërbimeve online në Platformën tonë digjitale Union BANK dhe targetojmë që klientët tanë bankar që e përdorin të rritet në 68% nga 55% një vit më parë. Rritja e Aseteve.

Si bankë roli primar është ndërmjetësimi si një rol esencial që ka në fokus ruajtjen dhe shtimin e vlerës së kursimeve dhe fondeve të klientët dhe ndërmjetësimin tek klientët miks; Individë, Aktivitete tregtare dhe Qeveria Shqiptare, grupet që zënë peshën thelbësore në strukturën e asetëve të bankës .Rritja e biznesit bazohet në një personalizim shërbimi dhe ndërtim produktesh. Targetojmë një rritje më të kujdesshme me afro 9 % në fonde nga klientë në një ambient konkurrues, por dhe me alternativa për investim për individë dhe kompani tregtare, dhe mbi 1013% në rritje të portofolit kreditor.

Synohet një diversifikim në burime fondesh nga individët, që mbajnë edhe peshën më të madhe të rritjes së fondeve në vlerë absolute, por çdo vit po kërkojmë një rritje më të madhe nga baza e klientëve Biznes ku ka një fokus më të lartë nga ana e bankës në kanalizim të transaksioneve të këtyre klientëve në kanale bankare dhe një rritje të volumeve tregtare si pasojë e rritjes ekonomike dhe mbështetja jonë e aktiviteteve strategjike që kanë qenë pjesë e rritjes ekonomike.

Targetuar për klientët biznes një rritje të fondeve me 13%, edhe pse janë një segment që vijon të investojë në aktivitetin tregëtar, por aktëtimet nëpërmjet llogarive dhe kartave bankarë të planifikuar në rritje mbi 40% në vitin 2025, dhe mbështetur nga një investim i bankës në një rrjet të parashikuar për POS në 700 (2.7 herë më tepër se portofoli në vitin 2024) dhe investimet për të mundësuar pagesa e-commerce nëpërmjet faqeve ëeb të kompanive në disa sektorë ekonomim, pritet që të sjellë një rritje në fondet e kompanive, duke ulur specifikuat gjendjen cash të tyre, por dhe të prekura nga një aktivitet tregëtar në rritje, sidomos në aktivitetet të lidhura më sektorin e turizmit.

Portofoli i kredisë i targetuar në një rritje 13% ruan një strukture të diversifikuar; 63% kredi biznesi dhe 37% kredi retail

ruan gati të njëjtën peshë dhe në vitin 2025 si në vitet e mëparshme, kjo si pasojë e një fokusi të plotë në bankë për këto segmente, një ofertë të plotë në produkte për të 2 segmentet dhe një strategji që SME të jetë më përfaqësuese në rritje dhe të limitohen rritjet e segmenteve me ekspozime të larta.

Në vitin 2025 zgjerojmë bashkëpunimin me partnerë, duke zhvilluar linja të dedikuara biznesi dhe duke ardhur me produkte të personalizuar për të nxitur kreditimin në këto linja:

- Kredi për efikasitet Energjitike
- Kredi në investime Digjitale
- Të rinjtë në Biznes –(YiB -Youth in Business)
- AATSF

Transformimi Digjital

Prej 2 viteve transformimi digjital është evidentuar si esencial dhe shumë iniciativa janë në ekzekutim. Plani i gjerë që prek 15 veprime në disa drejtime, ka filluar në vitin 2024 dhe do të vijojë deri në 2027. Kjo nuk përjashton që zhvillime të reja në treg dhe në objektivat e bankës të sjellin ndryshime tek ky plan.

Ky transformim është thelbësor për bankën për të realizuar objektivat e rritjes në të gjitha drejtimet si dhe objektivat cilësor me klientësh, në mitigim të risqeve dhe në optimizim të operacioneve në bankë.

Plani i transformimit buron nga vizioni ynë, dhe kemi para shumë iniciativa që kërkojnë angazhim, por do të sjellin një dimension të ri si në njohuritë që do të fitojmë, por dhe në etapën e re që po synojmë të arrijmë si Bankë e rëndësishme për klientët tanë, punonjësit dhe gjithë partnerët.

Menaxhimi i rrezikut

Çdo objektiv dhe strategji për rritje të bankës, buron nga oreksi për rrezik, i vendosur në baza analitike dhe me qëllimin që stabiliteti dhe cilësia e shërbimeve ndaj klientëve të mos cenohen, përkundrazi të përmirësohen. Oreksi për rrezik pasqyron një balancë të shëndetshme mes karakteristikave të tregut, vizionit dhe qëllimeve të aksionarëve me objektivin për të qenë një partner i rëndësishëm në treg, që ofron siguri të lartë, vijueshmëri të zhvillimit dhe një kthyeshmëri të shëndetshme të operacioneve.

Strategjia e bankës në administrimin e rreziqeve në bankë është e ndërtuar në shumë dimensione:

- Rritje e kujdesshme me bazë analizën e klientëve dhe tregut.
- Diversifikim asetesh duke targetuar në kreditim një portofol të diversifikuar, në bazë klienti dhe produktesh kreditore dhe në kurs këmbimi, të balancuar natyrisht ndaj risqeve të këmbimit.
- Investime në tituj me një përjasje të kujdesshme, cilësi të lartë dhe risk të ulët dhe si një alternativë e investimit në kredi në menaxhim më të mirë të likuiditetit, me fokus primar shërbimin ndaj klientëve tanë rezident dhe kreditimi në vend.
- Një risk të ulët kreditor bazuar në një shpërndarje vendimmarrje për kreditë në volume të ulëta në rrjetin e degëve, me fokus në cilësi si marrëdhënie por dhe vlerësime të rreziqeve që vjen si pasojë e afritetit me klientin dhe tregun.
- Me një fokus dhe investim të lartë në mbrojtje ndaj risqeve kibernetike, me fokus në parandalim dhe përdorim të njohurive dhe jashtë banke.
- Fokus në riskun operacional, si në ndërtim procesesh të kujdesshme, me hallka kontrolli.
- Investime në teknologji jo vetëm për të sjellë risi dhe shpejtësi për klientët, por mbi të gjitha për të ndërtuar kontrolle më cilësore në bazë sistemesh dhe më një risk operacional të mitiguar që në dizajnim.

Zhvillimi i punonjësve tanë

Në këtë transformim digjital, roli i punonjësve është i një rëndësie të veçantë. Zhvillimi i drejtuesve të lartë dhe të mesëm ka në fokus zhvillim kapacitetesh, informacion për strategjinë e bankës dhe qartësi në rolin që kanë në këtë transformim merr peshë të lartë në fokus dhe në komunikimet e brendshme gjatë vitit 2025. Përfundojmë në 2025 një program Drejtimi për menaxherët e mesëm, dhe vijojmë duke zgjeruar grupin dhe duke shtuar elementë të coaching.

Teknologjia shpesh komentohet si një kërcënim ndaj forcës së punës. Në Union Bank e shohim si një mundësi zhvillimi si organizativ dhe individual të punonjësve tanë. Teknologjia ka hapur derën për të ndryshuar mënyrën e punës, për të mësuar diçka të re, për automatizim procesesh që ul punën mekanike në bankë, por sjell nevojën për të menaxhuar më shumë projekte pasi teknologjia dhe ndryshimet rregullative dhe në fushën e shërbimeve Bankare .

14.1 PLANET STRATEGJIKE

Fokusi në tërheqje të talenteve na ka sfiduar dhe kemi ndryshuar përqasjen në punësim të talenteve teknologjike, dhe në 2025 shtojmë bashkëpunimin me Universitete që kanë një fokus në këtë segment tregu duke sjellë risi në bashkëpunimin tonë me ta, dhe duke e parë në një dritë të re marrëdhëniet e punës, dhe si një formë shërbimi dhe bashkëpunimi.

Në Union Bank zhvillime teknologjike në treg kanë shtuar nevojën për funksione të reja, për organizim të ri pune, për më shumë diskutim dhe për fillimin e programin agile në disa funksione në bankë; specifikisht në projektet teknologjike, por dhe në shumë zhvillime produktesh dhe analiza të klientëve. Kjo mendësi e implementuar në rituale komunikimi dhe funksionimi të grupeve, kërkon që Burimet Njerëzore të kenë njohuri dhe një rol të lartë, dhe të trajnohet një bazë më e gjerë në bankë funksionesh, përtej atyre që preken drejtpërdrejtë.

14.2 PLANET DHE PERFORMANCA FINANCIARE

Vizioni dhe Objektivat Strategjike

Union Bank synon të pozicionohet si një bankë dinamike dhe moderne në tregun Shqiptar, me një strukturë të qëndrueshme financiare dhe me qasje të kujdesshme ndaj rritjes dhe të kujdesshme nga pikëpamja e rrezikut. Banka aspron të jetë lehtësisht e prekshme nga çdo qytetar dhe biznes shqiptar, duke ofruar produkte dhe shërbime të një niveli të lartë përmes një pranije të gjerë fizike në territorin kombëtar nëpërmjet rrjetit të degëve, i cili ndërthuret në mënyrë të natyrshme me kanalet alternative të shërbimit. Këto përfshijnë rrjetin e ATM-ve multifunksionale dhe platformën e internet banking, e cila do të lançohet në versionin më të avancuar të tij në vitin 2025, duke ofruar përvojë të përmirësuar, akses më të lehtë dhe funksionalitete të reja për klientët tanë.

Strategjia për periudhën 2025–2027 përqendrohet në rritjen e kontrolluar të aktiveve, përfitueshmëri të qëndrueshme dhe digjitalizim të thelluar të operacioneve, duke ndërtuar një bazë solide për zhvillimin afatgjatë të Bankës.

Drejtimet Strategjike dhe Perspektiva e Zhvillimit

Strategjia e Bankës është mbështetjen mbi pritshmëritë për një ambient ekonomik relativisht të qëndrueshëm dhe një përmirësimin e mëtejshëm të profilit rreziku për sektorin financiar vendas. Në këtë kontekst, Banka synon të realizojë një rritje të qëndrueshme dhe të balancuar të aktivitetit të saj duke konsoliduar pozicionin e saj në treg, përmes rritjes në segmente prioritarë dhe thellimit të marrëdhënieve ekzistuese me klientët.

Viti 2025 pritet të shënojë progres të mëtejshëm në të gjithë parametrat financiarë të Bankës, me një ambient ekonomik vendase që parashikohet të mbështetet nga zgjerimi i sektorëve kyç si turizmi dhe ndërtimi, sektorë që pritet të gjenerojnë kërkesë të shtuar për financim, shërbime bankare dhe menaxhim likuiditeti duke krijuar një sfond të favorshëm për rritjen e qëndrueshme të aktivitetit bankar. Në këtë sfond, Union Bank pozicionohet për të përfituar nga mundësitë e reja që ofron tregu, në përputhje me qëllimin e saj për të qenë një aktor dinamik dhe afatgjatë në sektorin financiar.

Objektivat Financiarë për Vitin 2025 dhe Perspektiva Afatmesme

Në përfundim të vitit 2025, Union Bank synon të përmirësojë pozicionin e saj në tregut përmes rritjes së qëndrueshme dhe të balancuar të aseteve dhe përfitueshmërisë. Konkretisht, parashikohet që totali i aseteve të rritet me mbi 110 milionë euro, ndërsa fitim neto të arrijë mbi 15 milionë euro. Kthyeshmëria mbi kapitalin aksionar (ROE) parashikohet të jetë mbi nivelin 15% në fund të vitit 2025 duke reflektuar performancën solide të Bankës. Në periudhën afatmesme, kjo tregues pritet të konsolidohet në një interval mesatar rreth 14%, në përputhje me qëllimet e stabilitetit dhe qëndrueshmërisë afatgjatë. Këto rezultate do të pasqyrojnë jo vetëm rritjen volumetrike të aktivitetit por edhe ruajtjes e standardeve të larta të eficiencës operacionale dhe cilësisë së aktiveve.

Angazhimi Strategjik i Drejtorisë së Bankës

Drejtoria e Bankës mbetet plotësisht e angazhuar në zbatimin e një strategjie të qartë dhe të orientuar drejt rritjes së qëndrueshme, duke ndjekur plane taktike të mirëpërcaktuara që synojnë përmirësimin e vazhdueshëm të përvojës së klientit dhe forcimin e bazës së të ardhurave.

Qasja strategjike mbështetet në fleksibilitetin dhe aftësinë për t'u përshtatur me ndryshimet në mjedisin ekonomik dhe rregullator, si dhe në monitorimin aktiv të tendencave në sektorin bankar. Në këtë drejtim, Banka do të vlerësojë me kujdes zhvillimet në sektorin bankar, përfshirë proceset e konsolidimit të mëtejshëm që mund të karakterizojnë sistemin bankar shqiptar, si dhe do të mbetet aktive në identifikimin dhe shfrytëzimin e mundësive të reja që përputhen me objektivat e saj strategjike për rritje, efikasitet dhe përmirësim të mëtejshëm të pozicionit në treg.

14.2 PLANET DHE PERFORMANCA FINANCIARE

Qëndrueshmëria e Kapitalit dhe Politika e Kujdesshme e Kredithënies

Norma e mjaftueshmërisë së kapitalit pritet të ruhet mbi nivelin 17.5% deri në fund të periudhës së planifikimit, duke reflektuar një bazë solide kapitali dhe aftësinë e Bankës për të përballuar rritjen e huadhënies në mënyrë të qëndrueshme. Ky tregues i shëndetshëm financiar do të mbështetet nga politika e kapitalizimit të pjesës dërrmuese të fitimeve të realizuara, si dhe emetimit të rregullt të borxhit të varur në vlera prej 5 milionë euro në funksion të ruajtjes së strukturës optimale të kapitalit.

Në përputhje me objektivin për stabilitet afatgjatë dhe menaxhim të përgjegjshëm të riskut, aktiviteti i kredithënies do të vijojë të fokusohet në ruajtjen e cilësisë së portofolit dhe në një proces të thelluar të analizës së riskut. Kjo qasje synon të garantojë jo vetëm mbrojtjen e kapitalit, por edhe ndërtimin e një baze të qëndrueshme për rritje afatgjatë dhe të qëndrueshme të të ardhurave nga interesi.

Politika e Likuiditetit dhe Menaxhimi i Kujdesshëm i Rrezikut

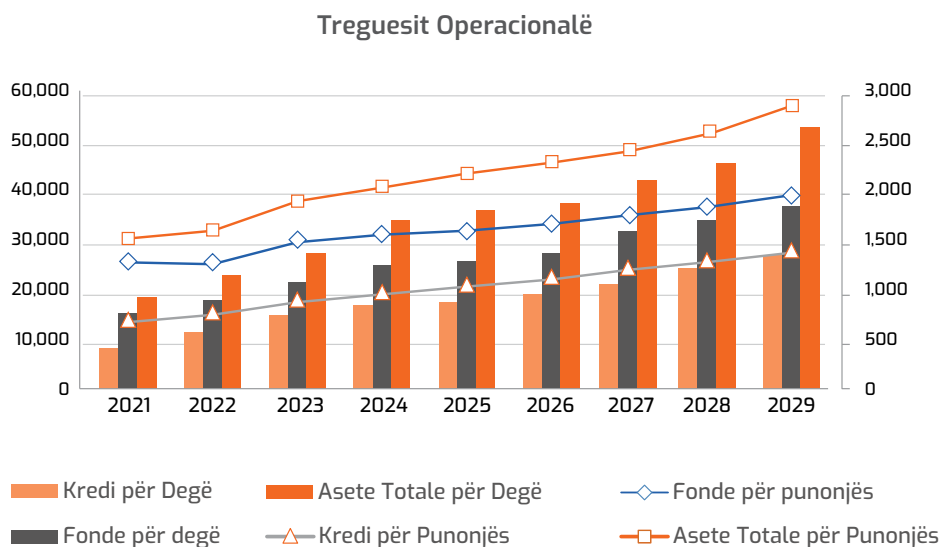
Union Bank parashikon të ruajë një pozicion të fortë dhe të qëndrueshëm likuiditeti gjatë gjithë periudhës së planifikimit, përtej kërkesave rregullatore, duke garantuar fleksibilitetin e nevojshëm për të përballuar skenarë të ndryshëm operativë dhe financiarë.

Nivelet e likuiditetit mbështeten nga ruajtja e buffer-ave të përcaktuar përmes analizave të brendshme dhe skenarëve të stresit të ndërtuar mbi parime konservative. Këta tregues monitorohen në mënyrë të vazhdueshme dhe sistematike, në përputhje me kornizën e apetitit ndaj rrezikut të miratuar nga organet drejtuese të Bankës dhe në linjë me kërkesat prudenciale të Bankës së Shqipërisë. Kjo qasje proaktive synon të garantojë qëndrueshmërinë financiare të Bankës dhe aftësinë për të përmbushur detyrimet ndaj klientëve në çdo moment, duke krijuar besueshmëri të lartë në treg dhe hapësirë për rritje të qëndrueshme.

Përmirësimi i Eficiencës Operacionale dhe Rritja e Vlerës për Aksionarët

Treguesit operacionalë të Bankës, përfshirë raportin kosto/të ardhura dhe përfitueshmërinë neto, pritet të përmirësohen përmes ndërhyrjeve eficiente, përfshirë digjitalizimin, modernizimin e shërbimeve dhe investime të vazhdueshme në teknologji dhe staf. Në këtë mënyrë, Banka jo vetëm që synon të përmirësojë performancën financiare, por gjithashtu të maksimizojë vlerën për aksionarët dhe të forcojë avantazhin e saj konkurrues në një treg gjithnjë e më të digjitalizuar. Zbatimi i objektivave strategjike do të kontribuojë në përforcimin e mëtejshëm të profilit të Bankës si një institucion financiar i përgjegjshëm, inovativ dhe i orientuar drejt së ardhmes. Përmes kombinimit të stabilitetit financiar, transformimit digjital dhe qasjes proaktive ndaj klientit dhe komunitetit, Banka synon të ushtrojë një ndikim pozitiv e të matshëm në zhvillimin e qëndrueshëm të ekonomisë shqiptare.

Treguesit operacionalë të Bankës vijojnë përmirësimin e tyre ndër vite, siç paraqitet edhe në grafikun e mëposhtëm (vlerat në Euro '000).



14.2 PLANET DHE PERFORMANCA FINANCIARE

Aktivitet

Gjatë vitit 2025, totali i aktiveve të Bankës pritet të rritet me afro 11%. Rritja do të mbështetet nga një zgjerim i qëndrueshëm të huadhënies dhe një strukturim më efikas të portofolit të aktiveve me synim rritjen e kthyeshmërisë dhe optimizimin e profileve të rrezikut. Prioritetet kryesore përfshijnë përmirësimin e raportit hua/depozita, rritjen e përqindjes së aktiveve që gjenerojnë të ardhura nga interesa si dhe ruajtjen e marzheve neto të interesit. Të gjitha këto do të realizohen duke ruajtur një nivel optimal të likuiditetit në përputhje me kufizimet e përcaktuara në politikat e brendshme të Bankës dhe kuadrin rregullator të Bankës së Shqipërisë. Struktura e aktiveve të Union Bank reflekton një ekuilibër të kujdesshëm ndërmjet ekspozimit ndaj kredive dhe investimeve në letra me vlerë, në funksion të përmbushjes së qëllimeve të menaxhimit të likuiditetit, diversifikimit të të ardhurave dhe kontrollit të riskut. Në përputhje me tendencën e përgjithshme të rënies së normave të kthimit në tregjet afatshkurtra të parasë, Banka ka orientuar qasjen e saj investuese drejt investimeve në instrumente të përzgjedhura të letrave me vlerë që ofrojnë marzhe të kënaqshme fitimi dhe ruajtur profilin konservator të rrezikut.

Në anën tjetër viti 2025 përfshin gjithashtu përfundimin e projekteve strategjike në infrastrukturë IT, përfshirë përditësimin e sistemit bankar qendror, zgjerimin e sistemeve të monitorimit të rrezikut dhe automatizimin e funksioneve operacionale në degë dhe qendër. Këto investime synojnë rritjen e sigurisë, efikasitetit dhe shkallëzueshmërisë së operacioneve të Bankës. Ky pozicionim lejon një optimizim të portofolit nën një filozofi investimi prudente, që siguron ruajtjen e kapitalit dhe krijimin e të ardhurave të qëndrueshme në një mjedis të ndryshueshëm tregu. Në vitet në vijim, fokusi do të mbetet në rritjen e qëndrueshme aktiveve të Bankës, me një ritëm të parashikuar vjetor prej rreth 10-11% në vit, duke ruajtur standardet e kërkuara të cilësisë dhe kontrollit të riskut. Ruajtja dhe optimizimi i rrjetit ekzistues të degëve do të shoqërohet me konsolidimin e mëtejshëm të kanaleve alternative të cilat përbëjnë një shtyllë të rëndësishme të strategjisë së Bankës për t'u afruar më shumë me klientët dhe për të ofruar një përvojë bankare moderne, të qasshme dhe të personalizuar.

Huadhënia

Për vitin 2025, Union Bank parashikon ta mbyllë me një rritje vjetore me rreth 13% portofolin e saj të huas. Ky rezultat pasqyron zbatimin e suksesshëm të strategjisë së rritjes së qëndrueshme dhe përqendrimit në produkte dhe tregje me potencial të lartë kthyeshmërie. Në vitet në vazhdim, për periudhën afatmesme, rritja e portofolit të huas pritet të mbetet dyshifrore, në intervalin 10.0-12.8% duke ruajtur balancën ndërmjet rritjes volumetrike dhe cilësisë së kredisë.

Strategjia e rritjes synon jo vetëm forcimin e mëtejshëm të portofolit ekzistues, por edhe zgjerimin drejt segmenteve të reja klientësh, me fokus të veçantë në individët dhe ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (SME), të cilat përbëjnë një shtyllë të rëndësishme të zhvillimit ekonomik lokal dhe Banka synon të luajë një rol aktiv në financimin dhe mbështetjen e tyre, përmes produkteve të përshtatura, kushteve konkurruese dhe qasjes së personalizuar në menaxhimin e marrëdhënieve. Një vëmendje e veçantë do t'i kushtohet cilësisë së portofolit të huasë, që mbetet një komponent thelbësor për ruajtjen e stabilitetit financiar dhe përfitueshmërisë afatgjate të Bankës. Rritja e kostove për bizneset dhe konsumatorët në kontekstin e pasigurisë globale, ka ndikuar si në kërkesën për hua, ashtu edhe në strukturën dhe performancën e portofolit kreditor. Në këtë kuadër, Banka vlerëson dhe monitoron rregullisht të gjitha ekspozimet, duke ruajtur fokusin në cilësinë e aseteve dhe nivelin e pranueshëm të rrezikut.

Proceset e huadhënies do të vazhdojnë të modernizohen në përputhje me përditësimin e sistemit qendror dhe implementimin e moduleve të reja funksionale, me qëllim ofrimin në kohë më të shpejtë përgjigjeje, efikasitet më të lartë dhe përvojë të përmirësuar për klientët.

Falë këtyre përmirësimeve teknologjike, produktet e huadhënies do të jenë më të personalizuar, më të aksesueshme dhe të ofrohen më shumë fleksibilitet si në kushtet ashtu dhe në procedurat e miratimit duke iu përshtatur më mirë profileve dhe nevojave të ndryshme të klientëve. Fushatat e marketingut, të mbështetura nga strategji të reja të shitjes dhe nga përdorimi i zgjeruar i analizës së të dhënave, do të synojnë forcimin e marrëdhënieve me klientët ekzistues si dhe gjenerimin e kontakteve të reja, në funksion të zgjerimit të bazës së klientelës dhe përmirësimit të përvojës së tyre bankare. Vëmendje e veçantë do t'u kushtohet produkteve të kredisë konsumatore, hipotekare dhe asaj për bizneset, në përputhje me zhvillimet demografike dhe nevojat e tregut.

Huadhënia do të vazhdojë të mbështesë klientët aktualë dhe të rinj, me objektivin për të ndikuar pozitivisht në të gjithë sektorët e ekonomisë shqiptare. Ky angazhim do të realizohet në përputhje me limiteve sektoriale të përcaktuara nga politikat e brendshme të Bankës duke garantuar një balancë të kujdesshme ndërmjet rritjes së portofolit dhe menaxhimit të rrezikut.

14.2 PLANET DHE PERFORMANCA FINANCIARE

Për të maksimizuar impaktin, Banka do të ndjekë një qasje proaktive në shitjet e kryqëzuara, duke ofruar paketa të integruara dhe të përshtatura, të mbështetura nga teknologjia, me synim rritjen e kënaqësisë së klientit, efikasitetit dhe kontributit në sektorët strategjikë të ekonomisë. Në thelb të kësaj qasjeje qëndron besimi se përmes një kredidhënieje të mençur, të balancuar dhe të përqendruar në cilësi, Union Bank jo vetëm që mbështet zhvillimin e klientëve të saj, por kontribuon realisht në përparimin e qëndrueshëm të ekonomisë shqiptare.

Financimi

Banka mbështetet kryesisht në fondeve të mbledhura nga klientëve në formën e depozitave, të cilat përbëjnë burimin kryesor të financimit të saj. Baza e depozituesve karakterizohet nga një përhapje e gjerë në segmentin retail, duke ofruar një diversitet monedhash dhe maturimesh, dhe shpërndarje të balancuar nga pikëpamja gjeografike. Për vitin 2025, Union Bank parashikon një rritje prej rreth 9% të fondeve të klientëve, me fokus të shtuar në llogaritë rrjedhëse dhe depozitat me afat, ndërsa llogaritë e kursimit pritet të rriten në një ritëm më modest. Rritja synohet si nëpërmjet thellimit të marrëdhënieve me klientët ekzistues (cross-sell), ashtu edhe përmes zgjerimit të klientelës së re, në të gjitha kategoritë – individë dhe biznese.

Në periudhën afatmesme që pason, rritja vjetore e fondeve parashikohet të mbetet në mesatarisht 10%, duke ruajtur një profil të balancuar dhe të qëndrueshëm të strukturës së financimit. Kjo rritje do të mbështetet nga një politikë aktive menaxhimi të marrëdhënieve me klientët, një ofertë produktesh të përshtatura me kërkesat e tregut dhe nga përmirësimet e vazhdueshme në kanalet e shpërndarjes dhe përvojën digjitale të klientit. Në terma absolutë, kontribuesit kryesorë në këtë rritje pritet të jenë depozitat me afat dhe llogaritë rrjedhëse, të cilat po fitojnë një rëndësi gjithnjë e më të madhe në kushtet aktuale të tregut. Rritja e këtyre segmenteve pasqyron jo vetëm përfitimin nga normat konkurruese të interesit, por edhe një ndryshim të dukshëm në preferencat e klientëve, të cilët po orientohen gjithnjë e më shumë drejt produkteve bankare që ofrojnë një balancë ndërmjet fleksibilitetit dhe strukturës së qartë financiare.

Struktura e fondeve do të monitorohet me kujdes, me fokus të veçantë sa i përket peshës së monedhave kryesore (Euro dhe Lek), të cilat kane ndikim të drejtpërdrejt në strukturën e aktiv/pasivit të Bankës dhe në drejtimin e investimeve. Në një mjedis financiar që karakterizohet nga rritja e konkurrencës nga instrumentet alternative të investimit, një vëmendje e veçantë do t'i kushtohet menaxhimit të fondeve, për të ruajtur qëndrueshmërinë e bazës së fondeve dhe balancën në mbulimin e nevojave për likuiditet. Strategjitë e menaxhimit të fondeve do të përfshijnë masa proaktive për mbajtjen e një strukture optimale të maturimeve dhe valutave, në mënyrë që të mbështetet rritja e aktivitetit kreditor dhe investues pa komprometuar stabilitetin financiar.

Përveç fondeve të klientëve, Banka përdor dhe planifikon të zgjerojë përdorimin e burimeve të tjera të financimit institucional, si linjat ndërbankare dhe huamarrje të ristrukturuara me partnerë ndërkombëtarë. Këto instrumente do të shërbejnë jo vetëm për menaxhimin efektiv të likuiditetit dhe optimizimin e kostove të financimit, por edhe për financimin e produkteve të dedikuara të kredisë, të krijuara posaçërisht për segmente të synuara të klientelës. Në këtë kontekst, Banka synon zgjerimin e bashkëpunimeve me institucionet financiare ndërkombëtare si dhe përfshirjen në programe të veçanta si "Eomen in Business", "Youth in Business", linja kredie Agro dhe Turizëm, linja që favorizojnë digjitalizimin e bizneseve, etj. Këto linja synojnë të mundësojnë kushte të favorshme financimi për klientët që operojnë në sektorë prioritarë të ekonomisë shqiptare duke kontribuar në përfshirjen financiare dhe zhvillimin e qëndrueshëm të tyre.

Strategjia e çmimeve për produktet e depozitave dhe fondeve në terësi do të vazhdojë të orientohet drejt balancimit ndërmjet tërheqjes së klientelës dhe ruajtjes së përfitueshmërisë, përmes një menaxhimi të kujdesshëm të marzhit neto të interesit. Kjo mbetet një sfidë, veçanërisht në kushtet e rritjes së kostos së fondeve dhe të shtimit të alternativave investuese në treg, të cilat ndikojnë në konkurrencën për burimet e financimit.

Në funksion të objektivave të mësipërme, fushatat e marketingut dhe përpjekjet për zhvillimin të produkteve do të synojnë jo vetëm përmirësimin e vazhdueshëm të ofertës ekzistuese, por edhe krijimin e pakove hibride dhe fleksibël, të përshtatura me profilin dhe nevojat specifike të segmenteve të ndryshme të klientëve. Këto iniciativa kanë për qëllim të rrisin atraktivitetin dhe diferencimin e ofertës së Bankës, duke forcuar konkurrencën në treg dhe duke krijuar më shumë vlerë të perceptuar për klientin.

Deklarata e Oreksit /Tolerancës ndaj Rrezikut të ndërmarrë



Banka ka një qëndrim të kujdesshëm dhe të matur ndaj rrezikut, në përputhje me objektivat e saj strategjike dhe misionin për të garantuar qëndrueshmëri financiare dhe besueshmëri afatgjatë në treg. Si i tillë Union Bank ka synuar të arrijë një profil rreziku të Moderuar të Ulët, me anë të menaxhimit të kujdesshëm të modelit të biznesit dhe objektivave kryesore, që targetojnë një rritje të vazhdueshme të qëndrueshme dhe një indikator i kthimit mbi kapitalin aksionar në nivelet 14.0% (ROE).

Oreksi ndaj rrezikut rishikohet në mënyrë periodike nga Këshilli Mbikëqyrës dhe Drejtoria Ekzekutive, në përputhje me ndryshimet në mjedisin e jashtëm dhe të brendshëm të Bankës.

Banka synon të mbajë një bilanc të qëndrueshëm, një fitim të dëshiruar, adekuatësi të fortë kapitali, si dhe aftësinë për të përmbushur angazhimet në kushte normale dhe të stresuara ekonomike gjatë viteve në vijim.

Banka ka oreks të ulët për rreziqet strategjike që mund të çenojnë/vendosin në vështirësi zbatimin e planeve vjetore të biznesit. Banka ka oreks të moderuar për rrezikun e kredisë dhe synon të mbajë një cilësi të lartë të këtyre aktiveve. Megjithatë, është e gatshme të pranojë nivele më të larta të rrezikut të kredisë përmes angazhimit me sektorin privat dhe publik në ndjekje të objektivave të veta strategjike. Të balancojë objektivat strategjike me vlerësimet për rreziqet duke siguruar që Banka nuk është tepër e përqendruar në ekspozime të mëdha, portofole me natyrë të njëjtë (p.sh. klientë pa mbrojtje ndaj rrezikut të kursit të këmbimit, rritje kryesisht në asete me peshë të lartë rreziku), si dhe përqendrim në sektorë specifikë të aktivitetit ekonomik.

Në këtë drejtim Banka synon të maksimizojë cilësinë e asetëve: Oreksi < RWA 85% të portofolit të kredisë, të zvogëlojë stokun e kredive me probleme në jo më shumë se 7.4%, kreditë e ekspozuara ndaj rrezikut të kursit të këmbimit jo më shumë se 25% e totalit, etj.

Union Bank ka oreks të ulët për rreziqet operacionale që mund të materializohen në humbje financiare dhe reputacionale si dhe synon të minimizojë rrethanat që mund të dobësojnë dukshëm konfidencën ndaj aksionerëve dhe sabotojnë misionin e tyre. Megjithatë jemi të përgatitur të pranojmë një ekspozim të limituar financiar nga ky risk (nga procese të brendshme inadeguata/të dështuara, njerëz dhe sisteme ose ngjarje të faktorëve të jashtëm) si pjesë e operacioneve tona duke përmirësuar masat mitiguese dhe kontrollet tona.

Banka ka oreks dhe tolerancë zero ndaj mashtrimit dhe korrupsionit të ndërmarra nga stafi apo palë të tjera të interesuara. Banka është e përkushtuar për një nivel të lartë përputhshmërie me legjislacionin përkatës, rregulloren si dhe politikat e brendshme dhe parimet e shëndosha të qeverisjes. Banka ka një oreks të ulët për dështimin e masave të sigurisë fizike. Banka menaxhon rreziqet e tregut (kryesisht normat e interesit dhe kursi i këmbimit) përmes kufijve të përcaktuar, mbi një portofol asetesh me instrumenta financiare afërsisht 40% të totalit dhe nuk synon eliminimin e plotë të tyre, pasi janë të domosdoshëm për përmbushjen e objektivave të politikave financiare. Por në vend të eliminimit, Banka synon të menaxhojë një nivel të pranueshëm të këtyre rreziqeve përmes një kuadri kontrollësh dhe limitesh. Në këtë kuadër Banka ka një oreks të ulët – moderuar për rreziqet financiare të tregut dhe oreks të ulët ndaj humbjeve të kapitalit që vijnë nga rreziku i kursit.

Union Bank synon të ruajë likuiditet të shëndetshëm, duke respektuar raportet rregullatore (Raporti i Mbulesës së Likuiditetit, Raporti Neto i Financimit të Qëndrueshëm, Treguesit e likuiditetit afatshkurtër) si dhe duke siguruar një raport të kredive mbi depozitat në total në nivelin 65% maksimalisht.

Banka njeh rritjen e rrezikut nga fusha e sigurisë së informacionit dhe synon ta zbusë atë përmes një kulture të fortë të sigurisë së informacionit, investimeve të duhura në infrastrukturë, mjete, këshilltarë të jashtëm, kontrole aktive, trajnime për stafin, etj. Banka është e gatshme të tolerojë një kohë të kufizuar të ndërprerjes së shërbimeve, për sa kohë që kjo nuk rezulton në mosrespektim të detyrimeve të ndërmarra për shërbim me palët e interesuara apo në dëmtim të reputacionit, që mund të çojë në perceptim negativ më të gjerë në treg apo humbje financiare.

Raporti i Audituesit të Pavarur dhe Pasqyrat Financiare për vitin 2024



UNION BANK SH.A.
Raporti i Audituesit të Pavarur
dhe Pasqyrat Financiare të Veçanta
me dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

PËRMBAJTJA

OPINIONI I AUDITUESIT TË PAVARUR.....	
PASQYRA E VEÇANTË E POZICIONIT FINANCIAR.....	1
PASQYRA E VEÇANTË E FITIM HUMBES DHE E TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHPËRFSHIRËSE	2
PASQYRA E VEÇANTË E NDRYSHIMEVE NË KAPITALIN AKSIONAR.....	3
PASQYRA E VEÇANTË E FLUKSEVE MONETARE	4
1. HYRJE.....	5
2. BAZA E PËRGATITJES.....	6
3. NDRYSHIME NË POLITIKAT KONTABËL DHE SHËNIMET SHOQËRUESE	7
4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL.....	7
5. PËRDORIMI I GJYKIMEVE, VLERËSIMEVE DHE SUPOZIMEVE	24
6. ARKA DHE LLOGARI ME BANKËN QENDRORE	26
7. DEPOZITA DHE LLOGARI ME BANKAT	27
8. LETRAT ME VLERË TË INVESTIMIT	28
9. HUA DHE PARADHËNIE PËR KLIENTËT	31
10. INVESTIME NË FILIALE	37
11. AKTIVE TË PATRUPËZUARA	37
12. AKTIVE TË TRUPËZUARA	38
13. AKTIVET ME TË DREJTË PËRDORIMI DHE DETYRIME PËR QIRATË	39
14. INVESTIMI NË PASURI TË PALUAJTSHME.....	40
15. AKTIVE TË MARRA NË PRONËSI.....	41
16. AKTIVE TË TJERA	42
17. DETYRIME NDAJ BANKËS QENDRORE	42
18. DETYRIME NDAJ BANKAVE DHE INSTITUCIONEVE FINANCIARE.....	43
19. DETYRIME NDAJ KLIENTËVE.....	45
20. DETYRIME TË TJERA.....	47
21. BORXH I VARUR.....	47
22. KAPITALI AKSIONAR.....	48
23. TË ARDHURAT NGA INTERESAT	49
24. SHPENZIMET PËR INTERESA	49
25. TË ARDHURAT NGA KOMISIONET	49
26. SHPENZIMET PËR KOMISONE	49
27. SHPENZIMET NETO PËR ZHVLERËSIM TË AKTIVEVE FINANCIARE	50
28. E ARDHURA NETO NGA TREGTIMI	50
29. REZULTATI NETO NGA VEPRIMET VALUTORE	50
30. TË ARDHURA TË TJERA, NETO.....	50
31. SHPENZIME PERSONELI	51
32. SHPENZIME TË TJERA ADMINISTRATIVE	51
33. TATIMI MBI FITIMIN.....	52
34. ANALIZA E MATURITETIT TË AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE.....	54
35. INFORMACION SHITESË MBI PASQYRËN E FLUKSIT TË PARASË	55
36. VEPRIMET ME PALËT E LIDHURA	55
37. ANGAZHIME DHE DETYRIME TË MUNDSHME.....	58
38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR	60
39. PARAQITJA DHE VLERËSIMI I VLERËS SË DREJTË	82
40. MENAXHIMI I KAPITALIT	83
41. NGJARJE PAS DATËS SË RAPORTIMIT.....	84

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR**Për Aksionerët dhe Bordin Drejtues të Union Bank sh.a.****Opinion**

Ne kemi audituar pasqyrat financiare individuale të **Union Bank sh.a** ("Banka"), të cilat përfshijnë pasqyrën individuale të pozicionit financiar me datën 31 dhjetor 2024, pasqyrën individuale të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën individuale të ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën individuale të rrjedhës së parasë për vitin që mbyllet me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare individuale, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare individuale bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar individual të Bankës me datën 31 dhjetor 2024, dhe performancën individuale financiare dhe flukset individuale të parasë për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinion

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen Përgjegjësitë e Audituesit për Pasqyrat Financiare. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin Ndërkombëtar të Etikës për Kontabilistët Profesionistë (përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) ("Kodi IESBA") dhe me Kodin e Etikës të Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar të Shqipërisë ("Kodi IEKA"), së bashku me kërkesat etike të Ligjit Nr. 10091, datë 5 Mars 2009, "Për auditimin ligjor dhe organizimin e profesionit të audituesve ligjorë dhe kontabilistëve të miratuar", i ndryshuar, që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me këto kërkesa.

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

Informacione të tjera

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

Opinionin ynë mbi pasqyrat financiare individuale nuk mbulon informacionin tjetër dhe ne nuk shprehim asnjë formë konkluzioni sigurie për to. Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare individuale, përgjegjësia jonë është të lexojmë informacionin tjetër të identifikuar më sipër kur ai të bëhet i disponueshëm dhe, duke e bërë këtë, të shqyrtojmë nëse informacioni tjetër ka mospërputhje materiale me pasqyrat financiare individuale ose njohuritë tona të marra në auditimit, ose përndryshe duket të ketë anomali materiale.

Kur lexojmë Raportin Vjetor të Bankës, nëse konkludojmë se në të ka një anomali materiale, ne duhet t’ua komunikojmë këtë çështje personave të ngarkuar me qeverisjen.

Çështje të tjera

Pasqyrat financiare të veçanta të Bankës për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 janë audituar nga një auditues tjetër, i cili ka shprehur një opinion të pamodifikuar më 20 qershor 2024.

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

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

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

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

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare individuale në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston.

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 individuale.

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

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale në pasqyrat financiare, si pasojë e mashtrimeve apo gabimeve, planifikojmë dhe zbatojmë procedurat përkatëse për zbutjen e këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidencë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të krijuar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i moszbulimit të një anomalie si pasojë e mashtrimit është më i lartë se rreziku i moszbulimit të një anomalie si pasojë e gabimit, për shkak se, mashtrimi mund të përfshijë fshehje të informacionit, falsifikim të informacionit, përvetësime të qëllimshme, keqinterpretime, apo shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Marrim një kuptueshmëri të atyre kontrolleve të brendshme relevante për procesin e auditimit me qëllim hartimin e procedurave të auditimit në përputhje me rrethanat, por jo për të shprehur një opinion mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël të kryera si edhe paraqitjen në shënimet shpjeguese përkatëse të bëra nga menaxhimi.
- Shprehemi në lidhje me përshtatshmërinë e parimit të vijësisë, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, mbi ekzistencën e një pasigurie materiale mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijësi aktivitetin e saj. Nëse një pasiguri materiale ekziston, ne duhet të tërheqim vëmendjen në shënimin shpjegues përkatës, nëpërmjet raportit tonë të auditimit, ose nëse shënimet shpjeguese nuk janë të përshtatshme ne duhet të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona jepen mbi bazën e evidencës së auditimit të marrë deri më datën e raportit të auditimit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet në të ardhmen mund të shkaktojnë ndërprerje të aftësisë së Bankës për vijësi.
- Marrim evidence të mjaftueshme të auditimit në lidhje me informacionin financiar të subjekteve ose aktiviteteve të biznesit brenda Grupit për të shprehur një opinion mbi pasqyrat financiare individuale. Ne jemi përgjegjës për drejtimin, mbikëqyrjen dhe performancën e auditimit të Grupit. Ne jemi përgjegjës vetëm për opinionin tonë të auditimit.

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

19 maj 2025



**forv/s
mazars**
Emin Duraku, Str. Bënjakët Build.,
No.5, 1013, Tirana, Albania
NUTS: K32123006W

Diana Ylli (Golemi)
Auditues Ligjor

PASQYRA E VEÇANTË E POZICIONIT FINANCIAR

Vlerat në '000 Lekë

	Shënime	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Aktivët			
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	6	10,898,772	14,935,022
Depozita dhe llogari me bankat	7	7,663,842	2,499,989
Investime në letra me vlerë – VDFH (Tregtimi)	8	59,702	55,833
Investime në letra me vlerë - VDATGJ	8	1,485,468	1,061,589
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	8	33,292,396	31,977,229
Hua dhe paradhënie për klientet	9	50,368,597	46,166,907
Tatim fitim i parapaguar	34	-	2,512
Aktive të tjera	16	288,516	287,525
Aktive të marra në pronësi	15	477,848	329,189
Investim në pasuri të paluajtshme	14	33,903	195,660
Investime në filiale	10	366,436	285,436
Aktive të patrupëzuara	11	453,189	436,363
Aktive të trupëzuara	12	838,749	522,981
Aktive me të drejtë përdorimi	13.1.1	746,517	494,457
Aktive tatimore të shtyra	33	70,533	67,794
Totali i aktiveve		107,044,468	99,318,486
Detyrimet			
Detyrime ndaj Bankës Qendrore	17	9,593,294	7,227,975
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	18	6,948,015	7,678,176
Detyrime ndaj klientëve	19	77,745,843	73,986,210
Detyrime të tjera	20	959,565	615,075
Detyrime për qiratë	13.1.2	769,955	525,037
Detyrime tatimore		18,291	-
Borxh i varur	21	1,542,818	1,102,740
Totali i detyrimeve		97,577,781	91,135,213
Kapitali			
Kapitali aksionar	22	3,883,813	3,883,813
Primi i aksioneve	22	175,600	175,600
Rezerva ligjore dhe të tjera	22.1	1,156,316	1,107,600
Rezerva për vlerën e drejtë	22.2	6,397	(63,999)
Fitimi i akumuluar		4,244,561	3,080,259
Totali i kapitalit		9,466,687	8,183,273
Totali i detyrimeve dhe kapitalit		107,044,468	99,318,486

Këto pasqyra të veçanta financiare janë aprovuar nga Drejtimi Ekzekutiv me 27 mars 2025 dhe u nënshkruan në emër të tij nga:


 Flutura Veipi
 Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv



 Arten Zikaj
 Drejtor i Divizionit të Financës

Pasqyra e veçantë e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet nga faqja 5 deri në faqen 85, të cilat janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave të veçanta financiare.

PASQYRA E VEÇANTË E POZICIONIT FINANCIAR

Vlerat në '000 Lekë

	Shënime	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Aktivët			
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	6	10,898,772	14,935,022
Depozita dhe llogari me bankat	7	7,663,842	2,499,989
Investime në letra me vlerë – VDFH (Tregtimi)	8	59,702	55,833
Investime në letra me vlerë - VDATGJ	8	1,485,468	1,061,589
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	8	33,292,396	31,977,229
Hua dhe paradhënie për klientet	9	50,368,597	46,166,907
Tatim fitim i parapaguar	34	-	2,512
Aktive të tjera	16	288,516	287,525
Aktive të marra në pronësi	15	477,848	329,189
Investim në pasuri të paluajtshme	14	33,903	195,660
Investime në filiale	10	366,436	285,436
Aktive të patrupëzuara	11	453,189	436,363
Aktive të trupëzuara	12	838,749	522,981
Aktive me të drejtë përdorimi	13.1.1	746,517	494,457
Aktive tatimore të shtyra	33	70,533	67,794
Totali i aktiveve		107,044,468	99,318,486
Detyrimet			
Detyrime ndaj Bankës Qendrore	17	9,593,294	7,227,975
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	18	6,948,015	7,678,176
Detyrime ndaj klientëve	19	77,745,843	73,986,210
Detyrime të tjera	20	959,565	615,075
Detyrime për qiratë	13.1.2	769,955	525,037
Detyrime tatimore		18,291	-
Borxh i varur	21	1,542,818	1,102,740
Totali i detyrimeve		97,577,781	91,135,213
Kapitali			
Kapitali aksionar	22	3,883,813	3,883,813
Primi i aksioneve	22	175,600	175,600
Rezerva ligjore dhe të tjera	22.1	1,156,316	1,107,600
Rezerva për vlerën e drejtë	22.2	6,397	(63,999)
Fitimi i akumuluar		4,244,561	3,080,259
Totali i kapitalit		9,466,687	8,183,273
Totali i detyrimeve dhe kapitalit		107,044,468	99,318,486

Këto pasqyra të veçanta financiare janë aprovuar nga Drejtimi Ekzekutiv me 27 mars 2025 dhe u nënshkruan në emër të tij nga:

Flutura Veipi
Drejtore e Përgjithshme Ekzekutive

Arten Zikaj
Drejtore e Divizionit të Financës

Pasqyra e veçantë e pozicionit financiar duhet të lexohet së bashku me shënimet nga faqja 5 deri në faqen 85, të cilat janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave të veçanta financiare.

PASQYRA E VEÇANTË E FITIM HUMBJES DHE E TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHPËRFSHIRËSE

Vlerat në ‘000 Lekë

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Të ardhura nga interesat	23	5,507,231	4,617,673
Shpenzime për interesat	24	(1,517,149)	(1,161,056)
Të ardhura neto nga interesat		3,990,082	3,456,617
Të ardhura nga komisionet	25	852,872	712,798
Shpenzime për komisionet	26	(114,430)	(98,935)
Të ardhura neto nga komisionet		738,442	613,863
Shpenzimet neto nga zhvlerësimi i aktiveve financiare	27	(405,304)	(501,052)
Fitimi neto nga tregtimi	28	6,950	22,848
Fitim nga shitja e aktiveve financiare -VDATGJ	8	31,192	3,558
Rezultati neto nga veprimet valutore	29	76,220	(119,327)
Ndryshimi në vlerën e drejtë të investimeve në pasuri të paluajtshme	14	3,066	(3,262)
Të ardhura nga qiradhënia e pasurive të paluajtshme	14.2	2,510	9,383
Të ardhura nga dividendi	11	48,600	50,007
Të ardhura të tjera, neto	30	126,078	109,255
Ndryshimi i vlerës së realizueshme të aktiveve të marra në pronësi	15	(54,965)	(165,911)
Shpenzime të tjera për provigjone		(4,282)	-
Amortizimi i aktiveve të patrupëzuara	11	(85,200)	(76,606)
Amortizimi i aktiveve të trupëzuara	12	(109,676)	(99,250)
Amortizimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	13.2	(168,798)	(168,750)
Shpenzime personeli	31	(1,255,452)	(991,163)
Shpenzime të tjera administrative	32	(1,397,418)	(1,187,527)
Fitimi para tatimit		1,542,045	952,683
Tatimi mbi fitimin	33	(229,027)	(155,518)
Fitimi vitit		1,313,018	797,165
Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse, neto nga tatimi	22.2	70,396	43,727
Totali i të ardhurave gjithpërfshirëse për vitin		1,383,414	840,892

Këto pasqyra të veçanta financiare janë aprovuar nga Drejtimi Ekzekutiv me 27 mars 2025.

Pasqyra e veçantë e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse duhet të lexohet së bashku me shënimet nga faqja 5 deri në faqen 85, të cilat janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave të veçanta financiare.

PASQYRA E VEÇANTË E NDRYSHIMEVE NË KAPITALIN AKSIONAR

Vlerat në '000 Lekë

Shënime	Kapitali aksionar	Primi i aksioneve	Rezerva ligjore dhe të tjera	Rezerva e vlerës së drejtë	Fitimi i akumuluar	Totali
Gjendja më 1 janar 2023	3,883,813	175,600	941,502	(107,726)	2,559,192	7,452,381
Totali i të ardhurave gjithpërfshirëse për vitin						
Fitimi i vitit	-	-	-	-	797,165	797,165
Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse neto nga tatimi	22.2	-	-	43,727	-	43,727
Totali i të ardhurave gjithpërfshirëse për vitin		-	-	43,727	797,165	840,892
Veprimet me pronarët regjistruar direkt në kapital						
Kontribut për rritjen e kapitalit		-	-	-	-	-
Krijimi i rezervave të tjera	22.1	-	166,098	-	(166,098)	-
Dividentet e shpërndarë	22	-	-	-	(110,000)	(110,000)
Totali i kontributeve të dhe për pronarët		-	166,098	-	(276,098)	(110,000)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	3,883,813	175,600	1,107,600	(63,999)	3,080,259	8,183,273
Totali i të ardhurave gjithpërfshirëse për vitin						
Fitimi i vitit		-	-	-	1,313,018	1,313,018
Të ardhura të tjera gjithpërfshirëse neto nga tatimi	22.2	-	-	70,396	-	70,396
Totali i të ardhurave gjithpërfshirëse për vitin		-	-	70,396	1,313,018	1,383,414
Veprimet me pronarët regjistruar direkt në kapital						
Kontribut për rritjen e kapitalit		-	-	-	-	-
Krijimi i rezervave të tjera	22.1	-	48,716	-	(48,716)	-
Dividentet e shpërndarë	22	-	-	-	(100,000)	(100,000)
Totali i kontributeve të dhe për pronarët		-	48,716	-	(148,716)	(100,000)
Gjendja më 31 dhjetor 2024	3,883,813	175,600	1,156,316	6,397	4,244,561	9,466,687

Këto pasqyra të veçanta financiare janë aprovuar nga Drejtimi Ekzekutiv me 27 mars 2025. Pasqyra e veçantë e ndryshimeve në kapitalin aksionar duhet të lexohet së bashku me shënimet nga faqja 5 deri në faqen 85, të cilat janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave financiare të veçanta.

PASQYRA E VEÇANTË E FLUKSEVE MONETARE

Vlerat në '000 Lekë

Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Flukset e parasë nga aktiviteti operativ:		
Fitimi para tatimit	1,542,045	952,683
Rregullime për zërat jo-monetare:		
Të ardhura nga interesat	23 (5,507,231)	(4,617,673)
Shpenzime për interesat	24 1,517,149	1,161,056
Amortizimi i aktiveve të trupëzuara	12 109,676	99,250
Amortizimi i aktiveve të patrupëzuara	11 85,200	76,606
Amortizimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	13.1 168,798	168,750
Të ardhura nga dividendi	10 (48,600)	(50,007)
Humbje neto nga zhvlerësimi i kredive	27 405,304	501,052
Ndryshimi i vlerës së realizueshme të aktiveve të marra në pronësi	15 54,965	165,911
Ndryshimet e vlerës së drejtë të investimeve në pasuri	14 (3,066)	3,262
Të ardhura nga çregjistrimi i aktiveve me të drejtë përdorimi	13.2 (2,312)	1,064
Fitimi /humbje nga ndryshimi në vlerën e drejte	74,155	38,482
Provigjone për shpenzime të tjera	24 4,282	-
Efektet e rivlerësimit	639,060	1,111,158
Fitimi neto nga shitja dhe fshirja e aktiveve të trupëzuara	878	-
Fitim/humbja neto nga shitja e aktiveve të marra në pronësi	15,147	7,271
	(944,550)	(381,135)
Ndryshimet në:		
Depozita dhe llogari me bankat	(76,971)	833,225
Hua dhe paradhënie për klientët	(4,534,880)	(4,892,546)
Aktive të tjera	2,312	(5,035)
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	(734,533)	804,490
Detyrime ndaj klientëve	3,602,355	5,033,508
Detyrime ndaj Bankës Qendrore	2,385,089	343,776
Detyrime të tjera	345,559	104,914
Arkëtime nga shitja e aktiveve të marra në pronësi	26,349	11,534
Interesi i arkëtuar	5,399,604	4,513,359
Interesi i paguar	(1,310,869)	(890,952)
Tatim fitimi i paguar	(222,759)	(146,477)
Paraja neto e gjeneruar nga aktiviteti operativ	3,936,706	5,328,661
Flukset e parasë nga veprimtaritë investuese:		
Blerja e aktiveve të patrupëzuara	11 (106,308)	(187,803)
Blerja e aktiveve të trupëzuara	12 (437,003)	(146,109)
Arkëtime nga shitja e aktiveve të trupëzuara	10,681	-
Rritje në investimin në Filial	(81,000)	(124,434)
Rritje në investimin në letra me vlerë	35 (2,133,154)	(4,390,354)
Dividendë të arkëtuar	10 48,600	77,007
Arkëtime nga investimet në qira neto	6,750	6,545
Paraja neto e përdorur për aktivitetet investuese	(2,691,434)	(4,765,148)
Flukset e parasë nga veprimtaritë financuese		
Dividendë të paguar	22 (100,000)	(110,000)
Ripagimet e detyrime për qira	13 (203,161)	(196,593)
Borxhi i varur	35 490,750	363,580
Flukset e parasë nga veprimtaritë financuese	187,589	56,987
Rritje neto në para dhe ekuivalentet e saj gjatë vitit	1,432,861	620,500
Efektet e rivlerësimit të parasë dhe ekuivalentëve të saj	(395,609)	(829,940)
Paraja dhe ekuivalentet e saj në fillim të vitit	10,681,382	10,890,822
Paraja dhe ekuivalentet e saj në fund të vitit	11,718,634	10,681,382

Këto pasqyra të veçanta financiare janë aprovuar nga Drejtimi Ekzekutiv më 27 mars 2025. Pasqyra e veçantë e flukseve monetare duhet të lexohet së bashku me shënimet nga faqja 5 deri në faqen 85, të cilat janë pjesë përberese të këtyre pasqyrave financiare të veçanta.

1. HYRJE

Union Bank Sh.a. (“Banka”) është një institucion financiar i regjistruar si bankë tregtare më 9 janar 2006 bazuar në Vendimin nr. 101, datë 28 dhjetor 2005 të Bordit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë (BSH). Aktiviteti i Bankës i nënshtrohet Ligjit nr. 8269 datë 23 dhjetor 1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, Ligjit nr. 9662 datë 18 dhjetor 2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë” si dhe në përputhje me të gjitha rregullat dhe rregulloret e aprovuara nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë.

Banka është një bankë tregtare, e cila ofron shërbime bankare për individë dhe kompani në Republikën e Shqipërisë. Banka është regjistruar si shoqëri aksionare me numër regjistrimi 33563 datë 26 maj 2005, datë në të cilën Banka filloi aktivitetin e saj tregtar. Banka mori licencën për aktivitete bankare më 9 janar 2006.

Bazuar në marrëveshjen e shitblerjes të nënshkruar më shtator 2014, në 22 dhjetor 2014, Banka bleu 100% të aksioneve të Landeslease Sh.a. (“Filiali”). Filiali është një shoqëri lizingu shqiptar, e regjistruar si një shoqëri aksionare, e cila u regjistrua dhe filloi të operonte më 5 prill 2005.

Gjatë vitit 2023, pas marrjes së vendimeve të strukturave të brendshme përkatëse si dhe miratimit të Bankës së Shqipërisë, nëpërmjet blerjes së aksioneve të sapoemetuara, strukturës aksionere të Filialit iu shtua Unioni Financiar Tiranë Sh.p.k. Pas kësaj, Banka zotëron 81% të aksioneve të Filialit.

Këto pasqyra janë pasqyra financiare të veçanta të Bankës (“Mëma”). Përgatitja e këtyre pasqyrave financiare të veçanta kërkohet nga legjislacioni tatimor në fuqi vendas. Përveç këtyre pasqyrave, Banka përgatit pasqyra financiare të konsoliduara në përputhje me kërkesat e SNRF 10. Ato pasqyra financiare të konsoliduara janë të Bankës dhe Filialit të saj (së bashku “Grupi”). Pasqyrat financiare të Filialit përfshihen në pasqyrat financiare të konsoliduara duke filluar nga data në të cilën fillon ushtrimi i kontrollit të Bankës mbi të e deri në datën në të cilën ky kontroll pushon së ekzistuari (shih Shënimin 2.5).

Më 31 dhjetor 2024 Banka operonte me një rrjet prej 32 degësh dhe agjencish (31 dhjetor 2023: 32 degë dhe agjenci) në të gjithë Shqipërinë. Selia qendrore e Bankës ndodhet në Tiranë, Shqipëri.

Drejtuesit dhe administrimi i Bankës më 31 dhjetor 2024*Bordi Drejtues (Këshilli Mbikëqyrës)*

Edmond Leka	Kryetar
Niko Leka	Zv.Kryetar
Varuzhan Piranjani	Anëtar
Henry Russell	Anëtar
Flutura Veipi	Anëtar (dhe Drejtor i Përgjithshëm)
Gazmend Kadriu	Anëtar
Teuta Baleta	Anëtar
Kreshnik Dibra	Anëtar
Mërgim Cahani	Anëtar

Komiteti i Kontrollit

Teuta Baleta	Kryetar
Varuzhan Piranjani	Anëtar
Sonila Bicaku	Anëtar

Drejtimi Ekzekutiv

Flutura Veipi	Drejtor i Përgjithshëm
Suela Bokshi	Drejtor i Divizionit të Operacioneve
Arten Zikaj	Drejtor i Divizionit të Financës
Alban Burazeri	Drejtor i Zyrës së Transformimit

2. BAZA E PËRGATITJES

2.1 Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat e veçanta financiare të Bankës janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (“SNRF”) të nxjerra nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (“BSNK”).

2.2 Baza e përgatitjes

Banka paraqet pasqyrën e saj të veçantë të pozicionit financiar sipas likuiditetit bazuar në synimin dhe aftësinë e perceptuar të Bankës për të rikuperuar/shlyer pjesën më të madhe të aktiveve/detyrimeve të zërit përkatës të pasqyrës financiare. Një analizë në lidhje me rikuperimin ose shlyerjen brenda 12 muajve nga data e raportimit (aktuale) dhe më shumë se 12 muaj pas datës së raportimit (jo-aktuale) është paraqitur në Shënimin 34.

Pasqyrat financiare të veçanta të Bankës janë përgatitur mbi bazën e kostos historike me përjashtim të Pasurive të paluajtshme të mbajtura për investim, Letrat me Vlere me VDFH dhe Letrat me vlerë me VDAGJ të cilat matën me vlerën e drejtë dhe inventarëve të kolateraleve të marra në pronësi të cilat matën me më të voglën midis kostos dhe vlerës neto të realizueshme.

2.3 Monedha funksionale dhe ajo e prezantimit

Këto pasqyra financiare të veçanta të Bankës janë paraqitur në Lek Shqiptar (Lek), e cila është monedha funksionale e Bankës. Gjithë informacioni i paraqitur në Lek është rrumbullakosur në mijëshen më të afërt, përveçse kur është shprehur ndryshe.

2.4 Vijueshmëria

Drejtimi i Bankës ka vlerësuar aftësinë e tij për të vazhduar në vijimësi dhe është i kënaqur që ka burimet për të vazhduar biznesin për të ardhmen e parashikueshme. Për më tepër, drejtimi nuk është në dijeni për ndonjë pasiguri materiale që mund të hedhë dyshime të rëndësishme mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar si vijimësi. Prandaj, pasqyrat financiare të veçanta vazhdojnë të përgatiten mbi bazën e parimit të vijueshmërisë.

2.5 Pasqyrat financiare të veçanta

Banka e regjistron investimin në Filialin e saj (Shënimi 1 dhe Shënimi 10) me kosto. Banka njeh dividendet e marrë nga Filiali në fitim ose humbje në pasqyrat e saj financiare të veçanta kur e drejta për të marrë dividendet është përmbushur. Banka ka aplikuar të gjitha SNRF-të në fuqi në paraqitjen e shënimeve sqaruese në pasqyrat financiare të veçanta.

Banka plotëson kriteret e përjashtimit të SNRF 10 për të mos përgatitur pasqyra financiare të konsoliduara që përfshijnë filialet e saj, pasi konsolidohet më tej nga mëma (aksionari fundor), Unioni Financiar Tirana.

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në baza të veçanta (të pakonsoliduara), në përputhje me legjislacionin tatimor në Republikën e Shqipërisë. Banka vullnetarisht përgatit pasqyra financiare të konsoliduara që përfshijnë dhe filialin e saj, të cilat mund të gjenden në adresën elektronike të Bankës: <https://unionbank.al/>. Informacion mbi treguesit financiarë kryesorë të filialit para konsolidimit jepet në shënimin 10.

Filialet janë investime të kontrolluara nga Banka. Banka ‘kontrollon’ një investim nëse është i ekspozuar ndaj, apo ka të drejta mbi kthimin e ndryshueshëm nga përfshirja në investim dhe ka mundësinë për të ndikuar mbi këtë kthim nëpërmjet pushtetit të tij mbi investimin. Banka rivlerëson nëse ka kontroll nëse ka ndryshuar një apo më shumë nga elementët e kontrollit. Këto përfshijnë rrethana në të cilat të drejtat mbrojtëse të patura (psh. ato që rezultojnë nga një marrëdhënie kredidhënie) bëhen të rëndësishme dhe bëjnë që Banka të këtë pushtet mbi investimin.

Përdoruesit e këtyre pasqyrave financiare të veçanta duhet t’i lexojnë së bashku me pasqyrat financiare të konsoliduara të Bankës për vitin të mbyllur më 31 dhjetor 2024, në mënyrë që të sigurojnë një informacion të plotë mbi pozicionin financiar, rezultatet operacionale dhe ndryshimeve në pozicionin financiar të Bankës si një të tërë.

2.6 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare të veçanta në përputhje me SNRF-të kërkon që Drejtimi të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në aplikimin e politikave kontabël dhe vlerave të raportuara të aktiveve, detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime.

Vlerësimet dhe supozimet bazë rishikohen vazhdimisht. Rishikimet ndaj vlerësimeve kontabël njihen në përiudhën në të cilën ndodh rishikimi dhe në periudhat e ardhshme që afektohen/preken nga këto ndryshime.

2. BAZA E PËRGATITJES (VAZHDIM)

2.6 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Drejtimi beson se vlerësimet dhe supozimet bazë janë të duhura dhe se, si rrjedhojë, pasqyrat financiare të veçanta paraqesin saktë pozicionin dhe rezultatin financiar në veçanti, informacionin rreth elementëve kryesorë të pasigurisë së vlerësimeve dhe gjykimeve kritike për aplikimin e politikave kontabël të Bankës. Këto kanë efekt të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare të veçanta të cilat janë përshkruar në shënimin

2.7 Krahاسimi

Disa riklasifikime janë bërë për të pëmirësuar prezantimin dhe shpalosjen në pasqyrat financiare të veçanta më 31 Dhjetor 2024.

3. NDRYSHIME NË POLITIKAT KONTABËL DHE SHËNIMET SHOQËRUESE

3.1 Standardet dhe interpretimet e reja dhe të ndryshuara

Standarde dhe interpretime të tjera aplikohen për herë të parë në 2024, por ato nuk kanë ndonjë ndikim në pasqyrat financiare të veçanta të Bankës shiko shënimin 4.33.

Banka nuk ka filluar aplikimin përpara datave efektive të ndonjë standardi, interpretimi apo rishikimi tjetër të dalë, por ende të pa hyrë në fuqi, shiko shënimin 4.34.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL

Banka ka aplikuar në mënyrë konsistente politikat e mëposhtme kontabël për të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare.

4.1. Filiali dhe konsolidimi

Filialet janë entitete të kontrolluara nga Banka. Banka përgatit pasqyrat financiare të veçanta dhe të konsoliduara në përputhje me SNRF-të. Filiali mbahet me kosto në pasqyrat financiare të veçanta. Pasqyrat financiare të konsoliduara janë të përgatitura në mënyrë vullnetare nga Banka pavarësisht se Banka përmbush kriteret përjashtuese të SNRF-ve për përgatitjen e tyre, pasi pasqyrat financiare të Bankës konsolidohen nga aksionari fundor.

4.2. Transaksionet në monedhë të huaj

Veprimet në monedhë të huaj janë konvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Zërat monetarë në monedhë të huaj në datën e raportimit janë konvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në atë datë. Fitim/humbja nga monedhat e huaja për zërat monetare është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të vitit, e axhustuar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë vitit, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të konvertuar me kursin e këmbimit në fund të vitit.

Aktivitet dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj që maten me vlerë të drejtë, janë konvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën në të cilën është përcaktuar vlera e drejtë. Zërat jo-monetarë në monedhë të huaj që maten me kosto historike janë konvertuar duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Diferencat që vijnë nga kurset e këmbimit e prej konvertimeve janë njohur përgjithësisht në pasqyrën e veçantë të të ardhurave gjithpërfshirëse. Fitimet/ humbjet neto nga këmbimi përfshijnë të gjitha diferencat nga kurset e këmbimit që kanë të bëjnë me transaksionet spot me datë likuidimi dy ditë pune pas datës së veprimit, megjithëse këto transaksione njihen në datën e likuidimit.

4.3. Interesat

Sipas SNRF 9, të ardhurat nga interesat regjistrohen duke përdorur metodën e normës efektive të interesit ("NEI") për të gjithë instrumentet financiarë të matur me koston e amortizuar, instrumentet financiarë të dizenuar me Vlerë të Drejtë në fitim humbje ("VDFH"). Të ardhurat nga interesi për instrumentet financiare që sipas SNRF 9 maten me Vlerë të Drejtë në të ardhura të tjera gjithpërfshirëse ("VDATGJ"), gjithashtu regjistrohen duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Shpenzimet për interesa për të gjitha detyrimet financiare të matur me koston e amortizuar, gjithashtu regjistrohen duke përdorur metodën e normës efektive të interesit.

Norma efektive e interesit është norma me të cilën skontohej ekzaktësisht pagesat e vlerësuara të ardhshme të mjeteve monetare ose arkëtimet përgjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar, ose kur është e përshtatshme për një periudhë me të shkurtër, duke arritur në vlerën kontabël bruto të aktivitetit financiar.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)**4.3. Interesat (vazhdim)**

NEI (dhe për këtë dhe kosto e amortizuar e një aktivi) përllogaritet duke marrë në konsideratë ndonjë skontim apo prim në blerje, komisionet dhe kosto të tjera që janë pjesë integrale e NEI-t. Banka njeh të ardhurat nga interesat duke përdorur një normë kthimi që përfaqëson vlerësimin më të mirë të një norme konstant kthimi gjatë jetës së pritshme të huasë. Për këtë njeh efektin e normave të ndryshme të interesit të aplikuar në faza të ndryshme, dhe karakteristika të tjera të ciklit të jetës së produktit (duke përfshirë parapagimet, gjobat dhe komisionet).

Nëse pritshmëritë në lidhje me flukset e parasë për aktivin financiar rishikohen për arsye të tjera përveç të rrezikut të kredisë, rregullimi regjistrohet si një rregullim pozitiv apo negativ në vlerën e mbartur të aktivit në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar kundrejt një rritje apo ulje të të ardhurave/shpenzimeve nga/për interesi/a, e përllogaritur duke përdorur metodën e normës efektive të interesit.

Për instrumentet financiarë me normë të ndryshueshme, rivlerësimi periodik i flukseve të parasë që reflekton lëvizjet në normat e interesit të tregut gjithashtu ndikon normën efektive të interesit, por kur instrumentet janë njohur si fillim me vlerë të barabartë me principalin, rivlersimi i pagesave të ardhshme të interesit nuk ndikon në mënyrë të ndjeshme vlerën e mbartur të aktivit ose pasivit.

Interesat dhe të ardhura të ngjashme

Të ardhurat neto nga interesi përbëhen nga të ardhurat nga interesat dhe shpenzimet për interesa të përllogaritura duke përdorur si metodën e normës efektive të interesit dhe metoda të tjera për to. Këto shpalosen të veçanta në pasqyrën e të ardhura dhe shpenzimeve si për të ardhurat, ashtu edhe shpenzimet për interesat për të dhënë një informacion simetrik dhe të krahasueshëm. Në shpenzimet/të ardhurat nga interesat e përllogaritura duke përdorur metodën e normës efektive të interesit, Banka përfshin vetëm ato interesa të instrumentëve financiarë që paraqitën në këtë shënim.

Të ardhura të tjera nga interesi përfshijnë interesin për instrumentet financiare të përcaktuara në FVPL të ndryshme nga ato të mbajtura për tregtim, duke përdorur normën e interesit kontraktual. Të ardhurat/shpenzimet nga interesi për të gjitha aktivet/detyrimet financiare të tregtueshme njihen si pjesë e ndryshimit të vlerës së drejtë në 'të ardhurat neto nga tregtimi'.

Banka përllogarit të ardhurat nga interesat duke aplikuar normën efektive të interesit në vlerën bruto të aktiveve financiare të cilat nuk janë të zhvlerësuar. Kur një aktiv financiar zhvlerësohet dhe për këtë arsye quhet si "Klasa 3", Banka i përllogarit të ardhurat nga interesat duke aplikuar normën efektive të interesit mbi vlerën neto të aktivit financiar. Nëse aktiv i financiar përmirësohet dhe nuk është më i zhvlerësuar, Banka e kthen mënyrën e përllogaritjes së të ardhurave nga interesi mbi vlerat bruto të tij.

Për aktivet financiare të blera apo të krijuara tërësisht të zhvlerësuar ("POCI") (siç shpjegohet në shënimin 4.12.1), Banka përllogarit të ardhurat nga interesat duke përllogaritur NEI-in të rregulluar dhe më pas duke e aplikuar atë normë mbi koston e amortizuar të aktivit.

NEI i rregulluar është norma e interesit e cila, në njohjen fillestare, skonton flukset e ardhshme të parashikuara (duke përfshirë dhe humbjen kreditore) në vlerën e amortizuar të aktivit POCI. Më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023, Banka nuk ka në portofolin e saj ndonjë aktiv POCI.

4.4. Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione

Banka fiton të ardhura nga komisionet nga një shumëllojshmëri shërbimesh të cilat ia ofron klientëve të saj. Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione që janë pjesë e normave efektive të interesave të një aktivi apo detyrimi financiar përfshihen në matjen e normës efektive të interesit.

Komisionet dhe tarifat për të cilat Banka merr përsipër detyrimin për të kryer një shërbim, apo një detyrim performues, ndaj klientëve, njihen si të ardhura nga shërbimet bankare bazuar në SNRF15. Të ardhura nga Kontratat me Klientët. Kushtet e punës për shërbimet bankare (kontratat) zakonisht nuk përfshijnë detyrime performimi të shumëfishta të bashkuara në një vlerësim dhe për pasojë nuk ka një gjykim të rëndësishëm të alokimit të çmimit të transaksionit. Për më tepër, shërbimet bankare të ofruara nga Banka kanë një kohëzgjatje me pak së një vit ose rinovohen në bazë vjetore (për shembull mirëmbajtja e llogarive). Për pasojë, Banka ka përdorur përshtatshmërinë praktike të standardit dhe nuk ka nevojë të paraqesë informacion rreth shumës së agreguar të çmimit të lidhur me pjesën e pakënaqur të detyrimeve të performancës.

Detyrimet e performancës përmbushen ose në një moment në kohë, ku e ardhura nga komisioni njihet kur shërbimi është kryer dhe transferuar tek klienti, ose përgjatë kohës gjatë së cilës Banka përmbush shërbimin

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.4. Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione (vazhdim)

gjatë një periudhe të rënë dakord dhe klienti e merr shërbimin gjatë gjithë kësaj kohe, dhe e ardhura njihet gjatë gjithë periudhës në fjalë. Përkatësisht, të ardhurat nga komisionet njihen si më poshtë:

- Të ardhurat nga komisionet e fituara nga shërbimet që sigurohen gjatë një periudhë të caktuar kohe.

Komisionet e fituara për ofrimin e shërbimeve gjatë një kohë të caktuar njihen gjatë kësaj kohe. Këto komisione përfshijnë komisionet për mirëmbajtje llogarie, karta, shërbim E-banking, komisione për letrat e kredisë ose garancive bankare dhënë klientëve.

- Të ardhura nga komisionet të fituara nga shërbimet financiare dhe nga ekzekutimi i transaksioneve.

Këtu përfshihen komisione të fituara nga urdhërat e pagesave apo transfertave të klientëve dhe shërbimeve të tjera bankare të ofruara klientëve. Këto komisione apo komponentë të tyre që janë të lidhur me një zhvillim të caktuar, njihen në të ardhura kur kryhen shërbimet me të cilat janë të lidhura.

4.5. Humbje neto nga çregjistrimi i aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar ose me VDATGJ

Humbja neto nga çregjistrimi i aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar ose me VDATGJ përfshin humbjen (ose fitimin) njohur në shitjen ose çregjistrimin e aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar, përlllogaritur si diferencë midis vlerës kontabël (përfshirë këtu dhe zhvlerësimin) dhe arkëtimeve të marra.

4.6. Të ardhura nga dividendët

E ardhura nga dividenti njihet kur vendoset e drejta për të marrë pagesën e tij.

4.7. Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin e vitit përmban tatimin e vitit aktual dhe atë të shtyrë. Tatimi mbi fitimin njihet në pasqyrën e veçantë të fitim ose humbjeve të periudhës me përjashtim të rasteve që lidhen me zëra që njihen direkt në kapital ose në të ardhura të tjera gjithpërfshirëse.

4.7.1. Tatimi aktual

Tatimi aktual është shuma e pagueshme ose e arkëtueshme në lidhje me fitimin ose humbjen e tatueshme për vitin, duke përdorur normat në fuqi në datën e raportimit, dhe ndonjë rregullim për tatimin e pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme.

4.7.2. Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë njihet mbi diferencat e përkohshme që rezultojnë midis bazës tatimore dhe vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve në pasqyrat financiare të veçanta. Tatimi i shtyrë nuk njihet për diferencat e përkohshme që lindin në momentin e njohjes fillestare të aktiveve ose detyrimeve në një transaksion që nuk është një kombinim biznesi dhe që nuk ndikon as fitimin/humbjen kontabël dhe as atë të tatueshëm.

Matja e tatimit të shtyrë pasqyron pasojat tatimore që do të ndjekin mënyrën në të cilën Banka pret, në fund të periudhës raportuese, për të rimarrë ose të shlyejë vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve të saj.

Tatimi i shtyrë është matur me normat e tatimit që pritet të aplikohen mbi diferencat e përkohshme në periudhën kur detyrimi është likuiduar apo aktivi është realizuar, bazuar në normat tatimore e ligjore në fuqi në datën e raportimit. Aktivët dhe detyrimet tatimore të shtyra kompesojnë njëra-tjetren kur ka një të drejtë ligjore të zbatueshme për të kompesuar aktivet dhe detyrimet tatimore aktuale dhe kur ato lidhen me tatimet mbi të ardhurat të vëna nga i njëjti autoritet i taksave.

Taksat shtesë që rrjedhin nga shpërndarja e dividendëve nga Banka njihen në të njëjtën kohë kur njihet detyrimi për të paguar dividendët.

Një aktiv tatimor i shtyrë njihet për humbjet/kreditet e mbartura dhe diferencat e përkohshme të zbritshme, deri në masën që është e mundur që të kemi të ardhura të tatueshme kundrejt të cilave ky aktiv tatimor pritet të përdoret. Aktivi tatimor i shtyrë rishikohet në çdo periudhë raportimi dhe zvogëlohet deri në masën që nuk ka mundësi që përfitimi i lidhur nga tatimi të mund të realizohet.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.7. Tatimi mbi fitimin (vazhdim)

4.7.3. Ekzpozimet tatimore

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

4.8. Instrumentet financiare – Njohja fillestare

4.8.1. Data e njohjes

Aktivitet dhe detyrimet financiare, me përjashtim të kredive e paradhënies dhënë klientëve dhe detyrimeve ndaj klientëve, fillimisht njihen në datën e tregtimit që është data në të cilën Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit.

Kjo përfshin mënyrën standarde të tregtimit: blerje ose shitje e aktiveve financiare që kërkojnë dorëzimin e aktiveve brenda një afati kohor, përgjithësisht të përcaktuar me rregullore apo konventë në treg. Huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve njihen kur fondet janë transferuar në llogaritë e klientëve. Banka njeh detyrimet ndaj klientëve kur fondet janë transferuar në Bankë.

4.8.2. Matja fillestare e instrumenteve financiare

Klasifikimi i instrumenteve financiarë në njohjen fillestare varet nga termit e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për të menaxhuar këto instrumentë, siç përshkruhet në Shënimin 4.9.1.1. Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e drejtë, me përjashtim të rasteve të aktiveve dhe detyrimeve financiare të regjistruar si aktive që maten me vlerën e drejtë nepërmjet fitimit ose humbjes ("VDFH"), për cilat kostot e transaksionit shtohen apo zbriten nga kjo vlerë. Llogaritë e arkëtueshme maten me çmimin e transaksionit. Në rastet kur vlera e drejtë e një instrumenti financiar në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, Banka regjistron fitimin ose humbjen e Ditës së parë, siç përshkruhet më poshtë.

4.8.3. Fitimi ose humbja e ditës së parë

Në rastet kur vlera e drejtë e një instrumenti ndryshon nga vlera e drejtë në njohjen fillestare dhe vlera e drejtë bazohet në teknika vlerësimi që përdorin vetëm inputet e vëzhgueshme në transaksionet e tregut, Banka njeh diferencën midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë në të ardhurat neto të tregtimit. Në ato raste kur vlera e drejtë bazohet në modele për të cilat disa nga inputet nuk janë të vëzhgueshme, diferenca midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë shtyhet në kohë dhe njihet vetëm në fitim ose humbje kur inputet bëhen të vëzhgueshme ose kur instrumenti çregjistrohet.

4.8.4. Kategoritë e aktiveve dhe detyrimeve financiare

Banka klasifikon të gjitha aktivitet e saj financiare në bazë të modelit të biznesit për menaxhimin e aktiveve si dhe kushteve kontraktuale të aktiveve, të matura me:

- Koston e amortizuar (shih Shënimet 4.19, 4.20 dhe 4.21)
- VDATGJ (shih Shënimin 4.21)
- VDFH (shih Shënimin 4.21)

Banka klasifikon dhe mat portofolin për tregëtim me VDFH. Ajo mund të caktojë instrumente financiare në VDFH, dhe për këto eliminon ose ulë ndjeshëm mospërputhjet e matjes ose të njohjes.

Banka klasifikon detyrimet e saj financiare, përveç angazhimeve të huasë dhe garancive financiare, si të matura me koston e amortizuar të shpjeguar në Shënimet 4.11.2.2.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.9. Aktivet dhe detyrimet financiare

4.9.1. Depozita dhe llogari me bankat, Hua dhe paradhënie për klientët, Letra me vlerë të investimit me kosto të amortizuar

Banka mat Depozita dhe llogari me bankat, Hua dhe paradhënie për klientët dhe Letrat me vlerë të investimit me koston e amortizuar vetëm nëse të dyja kushtet e mëposhtme janë përmbushur:

- Aktiv financiar mbahet brenda një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e aktiveve financiare për të mbledhur flukse monetare kontraktuale; dhe
- Kushtet kontraktuale të aktivit financiar japin në datat e specifikuara flukse monetare të cilat përbëhen vetëm nga pagesa e principalit dhe interesit për shumën e papaguar të tij (SPPI).

Detajet e këtyre kushteve jepen më poshtë.

4.9.1.1. Përcaktimi i modelit të biznesit

Banka përcakton modelin e saj të biznesit në nivelin që reflekton më mirë mënyrën se si menaxhon grupet e aktiveve financiare për të arritur objektivin e saj të biznesit.

Modeli i biznesit të Bankës nuk vlerësohet bazuar në instrumente individual, por në nivel portofolësh të grupuara dhe bazohet në faktorë të vëzhgueshëm si:

- Mënyra e vlerësimit dhe raportimit të performancës e modelit të biznesit dhe aktiveve financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi që janë vlerësuar dhe raportuar tek personeli drejtues të njësisë ekonomike,
- Rreziqet që ndikojnë në ecurinë e modelit të biznesit (dhe aseteve financiare të mbajtura në atë model biznesi) dhe, në veçanti, mënyrën se si menaxhohen ato rreziqe
- Si kompensohen menaxherët e biznesit (për shembull, nëse kompensimi i tyre bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të menaxhuara apo në flukset monetare kontraktuale të mbledhura)
- Frekuenca e pritshme, vlera dhe koha e shitjeve janë gjithashtu aspekte të rëndësishme të vlerësimit të modelit të biznesit të Bankës

Vlerësimi i modelit të biznesit bazohet në skenare të pritshëm, pa marrë në konsideratë skenaret e "rastit me të keq" ose "rastin e stresit". Nëse flukset e mjeteve monetare pas njohjes fillestare realizohen në një mënyrë të ndryshme nga pritshmeritë fillestare të Bankës, Banka nuk ndryshon klasifikimin e aktiveve të mbetura financiare të mbajtura në atë model biznesi, por përfshin informacion të tillë gjatë vlerësimit të aktiveve financiare të sapo origjinuara ose ato të blera në vazhdim.

4.9.1.2. Testi SPPI

Si një hap i dytë i procesit të klasifikimit, Banka vlerëson kushtet kontraktuale të aktiveve financiare për të identifikuar nëse ata përmbushin testin SPPI. 'Principalit' për qëllim të këtij testi përcaktohet si vlera e drejtë e aktivit financiar në njohjen fillestare dhe mund të ndryshojë gjatë jetës së aktivit financiar (për shembull, nëse ka shlyerje të principalit ose amortizimin e primit / skontos).

Elementet me të rëndësishme të interesit në kuadër të marrëveshjes së huadhënies janë zakonisht konsiderata për vlerën kohore të parasë dhe rrezikut të kredisë. Për të bërë vlerësimin SPPI, Banka zbaton gjykimin dhe shqyrton faktorët relevantë si monedha në të cilën është shprehur aktiviteti financiar dhe periudha për të cilën është përcaktuar norma e interesit.

Ne të kundërt, kushtet kontraktuale që paraqesin një ekspozim më pak së minimumi ndaj rreziqeve ose paqëndrueshmëri në flukset monetare kontraktuale që nuk kanë lidhje me një marrëveshje bazë të huadhënies, nuk krijojnë flukse kontraktuale të mjeteve monetare të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit mbi tepricën e huasë. Në raste të tilla, aktiviteti financiar kërkohet të matet në VDFH.

4.9.2. Instrumentet financiare të mbajtur për tregtim

Banka i klasifikon aktivet financiare si të mbajtura për tregtim kur ato janë blerë kryesisht për fitim afatshkurtër nëpërmjet aktiviteteve tregtare ose janë pjesë e një portofoli instrumentesh financiare që menaxhohen së bashku, për të cilat ka dëshmi të një modeli të gjenerimit të fitimi afatshkurtër. Aktivitetet e mbajtura për tregtim regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar me vlerën e drejtë. Ndryshimet në vlerën e drejtë njihen në të ardhurat neto nga tregtimi. Të ardhurat nga interesi regjistrohen në të ardhurat neto nga tregtimi sipas kushteve të kontratës, ose kur vendoset e drejta për pagesë. Të përfshira në këtë klasifikim janë letrat me vlerë të borxhit që janë blerë kryesisht për qëllime të shitjes në periudhën afatshkurtër.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.9. Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

4.9.3. Instrumentet financiare të matur me VDATGJ

Banka klasifikon instrumentet financiare si të matur me VDATGJ kur të dy kushtet e mëposhtme përmbushen:

- Aktiv i mbahet brenda një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është si mbajtja e aktiveve për të mbledhur flukse monetare kontraktuale si dhe për shitje
- Kushtet kontraktuale të aktivit financiar përmbushin testin SPPI.

Matja e mëpasshme e aktiveve me VDATGJ bëhet me vlerën e drejtë me fitimin dhe humbjen që rezulton nga ndryshimi në vlerën e drejtë që njihet në të ardhurat e tjera gjithpërfshirëse. Të ardhurat nga interesat dhe fitimet nga kurset e këmbimit njihen në të ardhurat dhe shpenzimet në të njëjtën mënyrë si ato të aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar siç shpjegohet në Shënimin 4.3.

Përlllogaritja e HPK për aktivet financiare të matur me VDATGJ shpjegohet në Shënimin 4.12.3. Kur Banka ka me shumë së një investim në të njëjtën letër me vlerë, ato konsiderohen si të shitur sipas parimit “i pari që hyn është i pari që del”. Në çregjistrimin e tyre, fitimet ose humbjet kumulative që më parë janë njohur në të ardhurat e tjera gjithpërfshirëse, riklasifikohen nga këtu në të ardhurat dhe shpenzimet.

4.9.4. Borxhi i emtuar dhe fonde të tjera hua

Pas matjes fillestare, borxhi i emtuar dhe fondet e tjera hua më pas maten me koston e amortizuar. Kostoja e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose primi në fondet e emtuara, dhe kostot që janë pjesë integrale e NEI. Shpalosjet për borxhin e emtuar të Bankës përcaktohen në Shënimin 21.

4.10. Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Nëse modeli i biznesit sipas të cilit Banka mban aktivet e saj financiare ndryshon, aktivet financiare të prekura nga ky ndryshim riklasifikohen. Kërkesat e klasifikimit dhe matjes që lidhen me kategorinë e re zbatohen në mënyrë prospektive që nga dita e parë e periudhës së parë të raportimit pas ndryshimit në modelin e biznesit që rezulton në riklasifikimin e aktiveve financiare të Bankës. Gjatë vitit ushtrimor dhe periudhës së mëparshme kontabël nuk ka pasur ndryshime në modelin e biznesit sipas të cilit Banka mban aktivet e saj financiare dhe për këtë arsye nuk janë bërë riklasifikime. Detyrimet financiare nuk riklasifikohen.

4.11. Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

4.11.1. Çregjistrime nga modifikimet thelbësore

Banka çregjistron një aktiv financiar, të tillë si një hua për një klient, kur termat dhe kushtet janë rinegociuar në atë masë që, në thelb, bëhet një hua e re, me diferencën e njohur si fitim ose humbje nga çregjistrimi, deri në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar ende. Huatë e reja të njohura klasifikohen si Klasa 1 për qëllimet e matjes HPK, përveç nëse kredia e re, konsiderohet të jetë POCL.

Gjatë vlerësimit nëse do të çregjistrohet një hua për një klient, ndër të tjera, Banka konsideron faktorët e mëposhtëm:

- Ndryshimi në monedhën e huasë
- Futja e një tipari të instrumentit të kapitalit
- Ndryshimi në kundërparti
- Nëse modifikimi është i tillë që instrumenti nuk do të përmbushë me kriterin e SPPI

Nëse modifikimi nuk rezulton në flukse të mjeteve monetare që janë në thelb të ndryshme, modifikimi nuk rezulton në çregjistrimin. Bazuar në ndryshimet në flukset e mjeteve monetare të skontuara me NEI fillestare, Banka regjistron një fitim ose humbje modifikimi, në masën paregjistruar në humbjes nga zhvlerësimi.

4.11.2. Çregjistrime të tjera përveç së ato nga modifikimet thelbësore

4.11.2.1. Aktive financiare

Një aktiv financiar (ose, kur është e mundur, një pjesë e një aktivit financiar ose pjesë e një grupi të aktiveve financiare të ngjashme) çregjistrohet kur të drejtat për të marrë flukse monetare nga aktiv i financiar kanë skaduar. Banka, gjithashtu çregjistron aktivin financiar nëse ajo ka transferuar aktivin financiar dhe transferimi kualifikohet për çregjistrim.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.11. Çregjistrimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

4.11.2 Çregjistrime të tjera përveç se ato nga modifikimet thelbësore (vazhdim)

4.11.2.1. Aktivët financiarë (vazhdim)

Banka ka transferuar aktivin financiar nëse dhe vetëm nëse:

- Banka ka transferuar të drejtat e saj kontraktuale për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar; ose
- Ajo ruan të drejtat për flukset e mjeteve monetare, por ka marrë detyrimin për të paguar plotësisht flukset monetare të marra pa vonesa materiale për një palë të tretë nën një marrëveshje 'kalimtare'.

Marrëveshjet kalimtare janë transaksione ku Banka ruan të drejtat kontraktuale për të marrë flukset e mjeteve monetare të një aktivi financiar ("aktivi origjinal"), por merr një detyrim kontraktual për të paguar këto flukse monetare në një ose më shumë njësi ekonomike ('përfituesit eventual'), kur të gjitha tri kushtet e mëposhtme janë plotësuar:

- Banka nuk ka asnjë detyrim të paguajë shumat për përfituesit eventual, përveç nëse ka arkëtuar shuma ekuivalent nga aktivi origjinal, duke përjashtuar paradhëniet afatshkurtra me të drejtën për rimarrjen e plotë të shumës së huasë plus interesin e përlllogaritur me normat e tregut
- Banka nuk mund të shesë ose të vendosë si kolateral aktivin fillestar përveçse si siguri për marrësit eventual

Banka duhet të dorezojë çdo fluks parash që mbledh në emër të përfituesve eventual pa vonesë materiale. Përveç kësaj, Banka nuk ka të drejtë të riinvestojë flukse të tilla të parasë, me përjashtim të investimeve në mjete monetare ose ekuivalent të parasë duke përfshirë interesin e fituar, gjatë periudhës midis datës së arkëtimit dhe datës së dërgesës së kërkuar për përfituesit eventualë.

Një transferim kualifikohet për çregjistrim vetëm nëse:

- Banka ka transferuar thelbësisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivit; ose
- Banka nuk ka transferuar as ruajtur thelbësisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivit, por ka transferuar kontrollin e aktivit

Banka e konsideron kontrollin të transferuar nëse dhe vetëm nëse transferuesi ka aftësinë praktike për të shitur aktivin në tërësinë e tij për një palë të tretë të palidhur dhe është në gjendje ta ushtrojë atë aftësi në mënyrë të njëanshme dhe pa vendosur kufizime shtesë për transferimin.

Nëse Banka as nuk ka transferuar e as nuk ka mbajtur në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziqet dhe përfitimet dhe ka mbajtur kontrollin e aktivit, aktivi vazhdon të njihet vetëm në masën e përfshirjes së vazhdueshme të Bankës, rast në të cilin, Banka njeh edhe një detyrim të lidhur me të. Aktivët e transferuara dhe detyrimi i lidhur me të maten në një bazë që reflekton të drejtat dhe detyrimet që Banka ka mbajtur. Përfshirja e vazhdueshme që merr formën e një garancie mbi aktivin e transferuar matet me vlerën me të ulët midis vlerës kontabël fillestare të aktivit dhe shumën maksimale të konsideratës që mund t'i kërkohej Bankës të paguaj.

Nëse përfshirja e vazhdueshme merr formën e një opsioni të shkruar ose të blerë (ose të dyja) në aktivin e transferuar, përfshirja e vazhdueshme matet në vlerën që Banka do të kërkohej të paguajë gjatë riblerjes.

4.11.2.2. Detyrimet financiare

Një detyrim financiar çregjistrohet kur detyrimi i lindur prej tij zbatohet, anulohet ose skadon. Kur një detyrim financiar ekzistues zëvendësohet nga një tjetër nga i njëjti huadhënës në kushte thelbësisht të ndryshme, ose kushtet e një detyrimi ekzistues ndryshohen në mënyrë substanciale, zëvendësimi ose modifikim i tillë trajtohet si një çregjistrim i detyrimit fillestar dhe njohje e një detyrimi të ri. Diferenca midis vlerës kontabël të detyrimit financiar fillestar dhe vlerës së paguar njihet në fitim ose humbje.

4.12. Zhvlerësimi i aktiveve financiare

4.12.1. Vështtrim i Përgjithshëm i parimeve të HPK

Banka ka regjistruar një fond zhvlerësimi për humbjet e pritshme të kredisë për të gjitha huatë dhe aktivët e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen në VDFH, së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, në këtë pjesë të gjitha të quajtura si 'instrumente financiare'. Instrumentet e kapitalit nuk janë subjekt i zhvlerësimit sipas SNRF 9.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.12. Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

4.12.1. Veshtrim i Përgjithshëm i parimeve të HPK (vazhdim)

Fondi i zhvlerësimit HPK bazohet në humbjet e kredisë që pritet të lindin gjatë jetës së aktivitetit (humbja e pritshme përgjatë gjithë jetës së kredisë ose HPK përgjatë gjithë jetës), përveç nëse nuk ka pasur rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, rast në të cilin, fondi bazohet në humbjen e pritur të kredisë në 12 muaj (HPK12m) siç është shënuar në Shënimin 4.12.2. Politikat e Bankës për të përcaktuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë janë paraqitur në Shënimin 38.1.2.2.

Me përjashtim të aktiveve financiare POCI (të cilat janë konsideruar më poshtë), HPK-të kërkohet të maten nëpërmjet një fondi për humbje në një shumë të barabartë me:

- HPK 12-mujore, që rezultojnë nga ato ngjarje dështimi në instrumentet financiare që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit; ose
- HPK përgjatë gjithë jetës, dmth HPK gjatë jetës që rezultojnë nga të gjitha ngjarjet e mundshme të dështimit gjatë jetës së instrumentit financiar.

Banka mat fondin e humbjeve në një shumë të barabartë me HPK përgjatë gjithë jetës, përveç për sa vijon, për të cilën ato maten si HPK 12 mujore:

- Letrat me vlerë të investimit të cilat përcaktohen të kenë rrezik të ulët të kredisë në datën e raportimit; dhe
- Instrumente të tjera financiare në të cilët rreziku i kredisë nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja e tyre fillestare.

Si HPK përgjatë gjithë jetës ashtu dhe HPK12m janë llogaritur në baza individuale ose në bazë kolektive, në varësi të natyrës së portofolit të instrumentëve financiarë. Politika e Bankës për grupimin e aktiveve financiare të matura në baza kolektive është shpjeguar në Shënimin 38.1.2.3

Banka ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim, në fund të çdo periudhe raportuese, nëse rreziku i kredisë i një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e dështimit që ndodh gjatë jetës së mbetur të instrumentit financiar. Kjo shpjegohet më tej në Shënimin 38.1.2.3. Bazuar në procesin e mësipërm, Banka grumbullon kreditë e saj në Klasën 1, Klasën 2, Klasën 3 dhe POCI, siç përshkruhet më poshtë:

- Klasa 1: Kur kreditë njihen për herë të parë, Banka njih një zhvlerësim në bazë të HPK12m. Kreditë e Klasës1 gjithashtu përfshijnë kredi ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Klasa 2.
- Klasa 2: Kur një kredi ka shfaqur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga krijimi, Banka regjistron një fond për HPK përgjatë gjithë jetës-. Kreditë e Klasës 2 gjithashtu përfshijnë kredi, ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Klasa 3.
- Klasa 3: Huatë që konsiderohen të zhvlerësuara plotësisht (siç janë shënuar në Shënimin 38.1.2.1). Banka regjistron një fond për HPK përgjatë gjithë jetës.
- POCI: Aktivitetet e blera ose të origjinuara tërësisht të zhvlerësuara ("POCI") janë aktivitetet financiare që janë të zhvlerësuara që në njohjen fillestare. Aktivitetet POCI regjistrohen me vlerën e drejtë në njohjen fillestare dhe të ardhurat nga interesi njihen më pas në bazë të një NEI të rregulluar. HPK-të njihen ose rimerren vetëm në masën që ka një ndryshim pasues në humbjet e pritshme të kredisë.

Për aktivitetet financiare për të cilat Banka nuk ka shpresa të arsyeshme për rikuperimin e të gjithë shumës së mbetur, ose një pjesë të saj, vlera kontabël bruto e aktivitetit financiar zvogëlohet. Ky konsiderohet një çregjistrim (i pjesshëm) i aktivitetit financiar.

Banka ka klasifikuar të gjitha aktivitetet financiare të zhvlerësuara të përfituara nëpërmjet kombinimit të biznesit në të njëjtin klasifikim si më parë dhe jo si POCI, sa kohë që Banka ka blerë dhe më pas është bashkuar me një biznes si një i tërë.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.12. Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

4.12.2. Përlllogaritja e HPK-ve

Banka llogarit HPK-të në bazë të skenarëve të ponderuar me probabilitet të ndodhjes për të matur mungesat e flukseve të pritshëm të arkëtimeve, të skontuara në një përafrim me NEI. Një mungesë e arkëtimeve të pritshme është diferenca midis flukseve të mjeteve monetare kontraktuale të pritshme dhe atyre që njësisë ekonomike pret të arkëtoje.

Mënyra e llogaritjeve HPK është përshkruar më poshtë dhe elementet kryesore janë si vijon:

- *PM – Mundësia e mospagesës (“PM”)* është një vlerësim i mundësisë së dështimit gjatë një horizonti kohor të dhënë. Një dështim mund të ndodhë vetëm në një kohë të caktuar gjatë periudhës së vlerësimit, nëse aktivi nuk është çregjistruar më parë dhe vazhdon të qëndrojë në portofolin e Bankës. Koncepti i PM-së shpjegohet më tej në Shënimin 38.1.2.4.1.
- *EM – Ekspozimi në rast mospagese (“EM”)* është një vlerësim për ekspozimin në një datë të ardhshme dështimi, duke marrë në konsideratë ndryshimet e pritshme në ekspozim pas datës së raportimit, duke përfshirë parapagimet e principalit dhe interesit, të skeduluara në kontratë apo jo, tërheqjet e pritshme në angazhime për financim të dhëna, dhe interesa të përlllogaritur nga pagesat e pakryera, duke zbritur vlerën e drejtë të skontuar të kolateralit.. EM shpjegohet më tej në Shënimin 38.1.2.4.3.
- *HM – Humbja në rast mospagese (“HM”)* është një vlerësim i humbjes që del në rastin kur ndodh një dështim në një kohë të dhënë. Ai bazohet në diferencën midis flukseve kontraktuale të arkëtimeve dhe atyre që huadhënësi pret të arkëtojë, duke përfshirë dhe realizimet e atyre që vijnë nga ndonjë kolateral i marrë. Kur EM vlerësohet neto nga kolaterali, asnjë fluks monetar nga realizimi i kolateralit nuk përfshihet në HM. Zakonisht shprehet në përqindje të EM-së. HM shpjegohet më tej në Shënimin 38.1.2.4.4. Këto parametra rrjedhin nga modelet statistikore të zhvilluara brenda Bankës dhe të dhëna të tjera historike. Ato janë rregulluar për të pasqyruar informacionin e për ndikimet të elementëve potencial të ardhshëm siç shpjegohet në Shënimin 38.1.2.4.2. Humbjet nga zhvlerësimi dhe rimarrjet janë llogaritur dhe tregohen veçmas nga humbjet e modifikimit ose fitimet që llogariten si një rregullim i vlerës kontabël bruto të aktivit financiar.

Mekanika e metodës HPK është përmbledhur më poshtë:

- **Klasa 1:** HPK12m llogaritet si pjesë e HPK përgjatë gjithë jetës që përfaqësojnë HPK-të që rezultojnë nga ngjarjet e dështimit të një instrumenti financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Banka llogarit fondin e HPK12m bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të dështimit të pritur 12-mujor aplikohen mbi një EM të parashikuar dhe shumëzohen me HM-në e pritshme.
- **Klasa 2:** Kur një hua ka shfaqur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi i saj, Banka regjistron një fond për HPK përgjatë gjithë jetës. Mekanika është e ngjashme me ato të shpjeguara më sipër, por PM-të dhe HM-të vlerësohen gjatë gjithë jetës së instrumentit. Mungesat e arkëtimeve të pritura të parave skontohen me NEI origjinale.
- **Klasa 3:** Për huatë që konsiderohen si të zhvlerësuara (siç përcaktohet në Shënimin 38.1.2.1), Banka njeh HPK përgjatë gjithë jetës për këto kredi. Metoda është e ngjashme me atë për aktivet e Klasës 2, me PM të vendosur në 100%. Kjo llogaritje është bërë për tre skenar (një skenar bazë, një optimist dhe një pesimist).
- **POCI:** Aktivet POCI janë aktive financiare që janë të zhvlerësuara që në njohjen fillestare. Banka njeh vetëm ndryshimet kumulative në HPK përgjatë gjithë jetës që nga njohja fillestare, skontuar nga NEI e rregulluar.
- **Angazhimet e huasë dhe letrat e kreditit:** Gjatë vlerësimit të HPK-ve për angazhimet e huazuara, Banka vlerëson pjesën e pritshme të angazhimit të huasë që do të tërhiqet gjatë jetës së tij të pritshme. HPK pastaj bazohet në vlerën aktuale të mungesave të pritura në flukset e mjeteve monetare nëse kredia është tërhequr. Mungesat e arkëtimeve të pritshme skontohen me NEI e pritshme të huasë. Për kartat e kreditit dhe kreditë rrotulluese që përfshijnë si një hua dhe një angazhim të patërhequr, HPK llogariten dhe paraqiten së bashku me huanë. Për angazhimet e kredisë dhe letrat e kreditit, HPK njihet brenda Provizioneve.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.12. Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

4.12.2 Përllogaritja e HPK-ve (vazhdim)

- Kontratat e garancisë financiare: Detyrimi i Bankës sipas secilës çdo garanci matet me vlerën më të lartë të shumës së njohur fillimisht, pakësuar me amortizimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave, dhe provizioneve HPK. Për këtë qëllim, Banka vlerëson HPK-të bazuar në vlerën aktuale të pagesave të pritshme për të rimbursuar mbajtësin për një humbje kredie që ajo shkakton. Mungesat e arkëtimeve skontojnë me një normë interesi të rregulluar nga rreziku që lidhet me ekspozimin. HPK-të që lidhen me kontratat e garancisë financiare njihen brenda Provizioneve.

4.12.3. Instrumentet e matura me vlerën e drejtë përmes ATGJ

HPK për instrumentet e borxhit të matura në VDATGJ nuk ul vlerën kontabël të këtyre aktiveve financiare në pasqyrën e pozicionit financiar, e cila mbetet në vlerën e drejtë. Në vend të kësaj, një shumë e barabartë me zhvlerësimin që do të lindte nëse aktivet mateshin me koston e amortizuar njihet në ATGJ si një shumë e akumuluar e zhvlerësimit, me një ngarkesë korresponduese për fitimin ose humbjen. Humbja e akumuluar e njohur në ATGJ riciklohet në fitim dhe humbje me çregjistrimin e aktiveve.

4.12.4. Informacion për ngjarje që priten të ndodhin

Në modelet e saj HPK, Banka mbështetet në një gamë të gjerë të informatave të ardhshme, si input ekonomik, si:

- Rritja e Produktit të Brendshëm Bruto ("PBB")
- Normat e papunësisë
- Inflacioni
- Norma e interesit
- Kurset e këmbimit, etj

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e HPK-ve nuk mund të kapin gjithnjë karakteristikat e tregut në datën e pasqyrave financiare. Për të pasqyruar këtë, rregullime cilësore bëhen herë pas herë si rregullime të përkohshme, kur dallimet e tilla janë dukshëm materiale. Informata të hollësishme rreth këtyre inputeve dhe analizës së ndjeshmerisë jepen në Shënimin 38.1.2.4.2.

4.12.5. Paraqitja e fondit për zhvlerësim HPK në pasqyrën e pozicionit financiar

Fondet e zhvlerësimit për HPK janë paraqitur në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës si më poshtë:

- Aktivet financiare të matura me koston e amortizuar: si zbritje nga vlera kontabël bruto e aktivitetit;
- Kontratat e angazhimeve të huasë dhe kontratat e garancive financiare: përgjithësisht si një provizion;
- Kur një instrument financiar përfshin si një komponent të tërhequr dhe një komponent të patërhequr angazhimi, dhe Banka nuk mund të identifikojë HPK-në për komponentin e angazhimit të kredisë veças nga ato për pjesën e tërhequr: Banka paraqet një fond të kombinuar zhvlerësimi për të dy komponentet. Shuma e kombinuar paraqitet si një zbritje nga vlera kontabël bruto e komponentit të tërhequr.

4.13. Përmirësimet e kredisë: vlerësimi i kolateralit dhe garancitë financiare

Për të zbutur riskun e kredisë në aktivet financiare, Banka kërkon përdorimin e kolateraleve, kurdo që është e mundur. Kolaterali është i formave të ndryshme, si depozita, letra me vlerë, garanci, pasuri e patundshme, të drejta dhe inventare. Kolaterali, përveç atij të sekuestruar, nuk regjistrohet në pasqyrat financiare të Bankës.

Flukset e pritshme nga përmirësimet e kredisë të cilat, në bazë të SNRF-ve, nuk kërkohen të njihen me vete dhe që konsiderohen pjesë e kushteve kontraktuale të një instrumenti i cili është subjekt i zhvlerësimit, përfshihen në matjen e atij zhvlerësimi. Në këto kushte, vlera e drejtë e kolateralit ndikon përllogaritjen e HPK-ve. Kolaterali zakonisht vlerësohet të paktën në lindjen e kredisë dhe në varesi të llojit të tij, rivlerësohet një herë në vit ose një herë në tre vjet. Megjithatë, disa kolaterale, për shembull, depozitat apo letrat me vlerë vlerësohen në bazë ditore. Detajet e ndikimit të përmirësimeve të kredisë të Bankës, jepen në Shënimin 38.1.4. Për aq sa është e mundur, Banka përdor të dhënat e tregjeve aktive për të vlerësuar aktivet financiare të mbajtura si kolateral. Aktivet e tjera të cilat nuk kanë vlera tregu të matshme, vlerësohen duke përdorur teknikat e vlerësimit. Kolaterale jo-financiare, si pasuritë e patundshme, vlerësohen në bazë të të dhënave të siguruara nga palë të treta, si vlerësues të pavarur, ose bazuar në indeksin e çmimeve të shtëpive. Garancitë e mbajtura përfshihen në matjen e kredisë HPK kur ose ato specifikohen në Kushtet kontraktuale të kredisë ose përndryshe janë pjesë përbërëse e kredisë, në atë që ato formonin një pjesë të bazës mbi të cilën kredia u dha.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)**4.14. Kreditë e ristrukturuara dhe të modifikuara**

Banka në disa raste bën modifikime në Kushtet fillestare të kredisë si një përgjigje ndaj vështirësive financiare të kredimarrësit, në vend që të sekuestrojë kolateralet e kredisë. Banka e konsideron një hua të ristrukturuar kur këto modifikime bëhen si rezultat i vështirësive financiare aktuale apo të pritshme të kredimarrësit dhe që Banka në të kundërt nuk do të kishte rënë dakord për to, nëse kredimarrësi do të kishte një situatë të shëndetshme financiare. Treguesit e vështirësive financiare përfshijnë shkelje të kufijve të treguesve financiar të dakorduar në marrëveshje, ose shqetësime të ngritura nga Departamenti i Riskut të Kredisë. Ristrukturimi mund të përfshijë dhe riskedulime të pagesave të dakorduara si dhe dakordësinë për kushte të reja të huasë. Pas rinegociimit të kushteve të reja, zhvlerësimi matet duke përdorur normën fillestare NEI të përlllogaritur përpara modifikimit të kushteve. Politikat e Bankës për monitorimin e huave të ristrukturuara ndihmojnë në rritjen e sigurisë që arkëtimet e ardhshme të jenë të mundshme të kryhen.

Vendimet për çregjistrimin dhe riklasifikimin midis Klasës 2 dhe Klasës 3 merren në baza individuale. Nëse këto procedura identifikojnë një humbje në lidhje me një hua, ajo shpaloset dhe menaxhohet si një hua e ristrukturuar në Klasën 3 deri në mbledhjen e plotë të saj apo në fshirjen e saj nga librat kontabël.

Kur një hua është ristrukturuar ose modifikuar por nuk është çregjistruar, Banka gjithashtu rivlerëson nëse ka patur një rritje të rëndësishme të rrezikut të saj të huasë, siç tregohet në Shënimin 38.1.2.2.

Banka gjithashtu konsideron nëse aktivi duhet të klasifikohet në Klasën 3. Një herë që një aktiv është klasifikuar si ristrukturim, ai do të qëndrojë i tillë për të paktën një periudhë provë prej 24 muajsh.

Detajet për aktivet e ristrukturuara shpalosen në Shënimin 38.1.2.1.

Nëse modifikimet janë thelbësore, kredia çregjistrohet siç tregohet në Shënimin 4.11.

4.15. Kompesimi

Aktivitet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar, atëherë dhe vetëm atëherë kur Banka ka të drejtën ligjore për të kompensuar shumatat dhe ajo synon ose të shlyejë ato në një bazë neto, ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht.

Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm atëherë kur lejohet sipas SNRF, ose për fitimet dhe humbjet e krijuara nga një grup transaksionesh të ngjashme si për shembull ato të aktivitetit tregtar të Bankës.

4.16. Fshirja

Aktivitet financiar fshihen pjesërisht ose tërësisht vetëm kur Banka ka ndaluar ndjekjen e rikuperimit. Në përputhje me procedurën e fshirjes së kredive të miratuar nga Bordi i Drejtorëve, dhe rregulloren nr 62, të Bankës së Shqipërisë, për “Administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja”, Banka duhet të fshijë kreditë nga bilanci, jo më vonë se dy vite pas riklasifikimit të tyre si të “Humbura”.

Megjithatë, Banka mund të mos e kryejë fshirjen në rast se:

1. kreditë, për të cilat në vendimmarrjen e vetë Bankës dhe vetëm pas miratimit të Bankës së Shqipërisë, argumentohet se mbështetur në analizën gjendjes financiare të kredimarrësit dhe në cilësinë e kolateralit, vërtetohet mundësia efektive e shlyerjes/ripagimit të saj
2. huatë në procesin e ristrukturimit, për të cilat në çdo rast, përjashtimi nga kërkesat e këtij neni, nuk mund të kalojnë periudhën 6 mujore nga dita që kanë plotësuar kushtet për t'u fshirë.

Nëse shuma që duhet të fshihet është më e madhe se fondi i zhvlerësimit të akumuluar, diferenca fillimisht trajtohet si shtesë e këtij fondi i cili me pas zerohet ndaj vlerës kontabël bruto.

4.17. Matja me koston e amortizuar

Kosto e amortizuar e një aktivi ose detyrimi financiar është vlera me të cilën aktivi ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare, minus shlyerjet e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për çdo diferencë ndërmjet vlerës fillestare të njohur dhe vlerës në maturim, minus çdo zbritje për efekt zhvlerësimi. Çdo rikuperim i mëvonshëm kreditohet në të ardhura të tjera.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.18. Matja e vlerës së drejtë

‘Vlera e drejtë’ është çmimi me të cilin aktivi mund të shitet, ose do të paguhej për të transferuar një detyrim, në një transaksion të zakonshëm mes pjesëmarrësve në treg në datën e matjes, në një treg primar ose në mungesë të tij, në tregun më të favorshëm në të cilin Banka ka akses në atë datë.

Për të treguar se si janë nxjerrë vlerat e drejta, instrumentet financiare janë riklasifikuar bazuar në një hierarki të teknikave të vlerësimit, siç përmbledhet më poshtë:

- Niveli 1: Ato ku inputet e përdorura në vlerësim janë çmimet e kuotuar të parregulluara në tregjet aktive për një instrument identik në të cilat Banka ka qasje në datën e matjes.
- Niveli 2: Kjo kategori përfshin instrumente të vlerësuar duke përdorur: çmimet e kuotuar të tregut në tregjet aktive për instrumente të ngjashme; çmimet e kuotuar për instrumente të ngjashme në tregje që konsiderohen më pak së aktive; ose teknika të tjera vlerësimi ku të gjithë inputet e rëndësishme janë direkt ose indirekt të vëzhgueshme nga të dhënat e tregut.
- Niveli 3: Kjo kategori përfshin gjithë instrumentet ku teknikat e vlerësimi përfshijnë inpute të cilat nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe inputet e pavëzhgueshme mund të ketë një efekt të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumente që janë vlerësuar në bazë të çmimeve të kuotuar për instrumente të ngjashme, ku rregullime të rëndësishme të pavëzhgueshme ose supozime janë të nevojshme për të reflektuar diferencat midis instrumenteve.

Kur është e mundur, Banka mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmim të kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Një treg quhet aktiv në qoftë së transaksionet në lidhje me aktivin apo detyrimin zhvillohen me frekuencë dhe volum të mjaftueshëm për të siguruar informacion të çmimeve në baza të vazhdueshme.

Nëse nuk ekziston një çmim i kuotuar në një treg aktiv, atëherë Banka përdor teknika vlerësimi të cilat maksimizojnë përdorimin e inputeve përkatëse të vëzhgueshme dhe minimizojnë përdorimin e inputeve jo të vëzhgueshme. Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit në treg do të kishin parasysh në vendosjen e çmimit të një transaksioni. Vlera e drejtë tregohet në Shënimin 39.

Evidenca më e mirë e vlerës së drejtë të një instrumenti financiar në njohjen fillestare të tij është zakonisht çmimi i transaksionit - dmth vlera e drejtë e konsideratës së dhënë ose të marrë.

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

Në qoftë së një aktiv ose detyrim i matur me vlerën e drejtë ka një çmim të ofruar dhe një çmim të kërkuar, atëherë Banka mat aktivet dhe pozicionet e gjata në çmimin e ofruar dhe detyrimet dhe pozicionet e shkurtra në çmimin e kërkuar. Vlera e drejtë e një llogarie kursimi nuk është më pak se shumica e pagueshme sipas kërkesës, skontuar nga data e parë kur mund të kërkohet pagimi i shumës. Banka njeh transferimet midis niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë deri në fund të periudhës raportuese gjatë të cilës ky ndryshim ka ndodhur.

4.19. Paraja dhe ekuivalentet e saj

Paraja dhe ekuivalentet e saj përfshijnë para në arkë, balanca në Bankën Qendrore të pakufizuara në përdorim dhe aktive financiare shumë likuide me maturim fillestar deri në tre muaj të cilat, kanë rrezik të pakonsiderueshëm ndryshimi të vlerës së tyre të drejtë, dhe përdoren nga Banka për menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra.

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

4.20. Depozita dhe llogari me bankat dhe Hua dhe paradhënie për klientët

“Depozita dhe llogari me bankat” dhe “Hua dhe paradhënie për klientët” në pasqyrën e pozicionit financiar, përfshijnë hua dhe paradhënie të matura me koston e amortizuar (Shënimi 4.8.4). Fillimisht ato maten me vlerën e drejtë plus kostot direkte të transaksionit, dhe më pas me koston e amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)**4.20. Depozita dhe llogari me bankat dhe Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)**

Kur Banka blen një aktiv financiar dhe njëherësh hyn në një marrëveshje për ta rishitur këtë aktiv (ose një aktiv thelbësisht të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme (repo të anasjellta), marrëveshja kontabilizohet si një hua apo paradhënie dhe aktivi i lidhur me të nuk njihet në pasqyrat e veçanta financiare të Bankës.

4.21. Letra me vlerë investimi

“Letra me vlerë investimi” përfshijnë letra me vlerë që matën me koston e amortizuar ose ato që maten me vlerë të drejtë në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve ose ato që maten me vlerë të drejtë në të ardhurat e tjera gjithpërfshirëse (Shënimi 4.8.4). Letrat me vlerë investimi maten me vlerën e drejtë plus kostot direkte të transaksionit, dhe më pas me koston e amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit. Letrat me vlerë që mbahen VDATGJ, më pas matën me vlerën e tyre të drejtë, duke regjistruar fitim humbjen që krijohen nga ndryshimi i vlerës së tyre të drejtë në “të ardhurat e tjera gjithpërfshirëse”. Letrat me vlerë që mbahen për tregtim, më pas matën me vlerën e tyre të drejtë, duke regjistruar fitim humbjen që krijohen nga ndryshimi i vlerës së tyre të drejtë në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

4.22. Qiratë

Banka vlerëson në lindjen e kontratës nëse një kontratë është apo përmban një qira. Që do të thotë nëse kontrata jep të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një aktivi të identifikuar për një periudhë kohë në këmbim të një shume.

4.22.1. Banka si qiramarrëse

Banka zbaton një qasje të vetme për njohjen dhe matjen e të gjitha qirave me përjashtim të qirave afatshkurtra dhe qirave të aktiveve me vlerë të vogël. Banka njeh detyrimin për qiratë për të kryer pagesat e qirave dhe të drejtën e përdorimit të aktivit që përfaqëson të drejtën për të përdorur aktivin bazë.

4.22.1.1. Aktiv me të drejtë përdorimi

Banka njeh aktiv me të drejtë përdorimi në datën e fillimit të qirasë (data në të cilën aktivi bazë është i vlefshëm për t’u përdorur). Aktivi me të drejtë përdorimi matet me kosto, duke i zbritur ndonjë amortizim të akumuluar apo ndonjë humbje nga zhvlerësimi, dhe të rregulluar për ndonjë rimatje të detyrimit për qira. Kosto e aktivit me të drejtë përdorimi përfshin vlerën e detyrimit për qira të njohur, kostot e drejtpërdrejta fillestare të kryera, dhe pagesat e qirave të kryera në apo para datës së fillimit të qirasë, pakësuar me çdo stimul qiraje të marrë. Aktivi me të drejtë përdorimi amortizohet në bazë lineare gjatë jetës së qirasë. Aktivet me të drejtë përdorimi paraqiten brenda Shënimit 13.1.1.

4.22.1.2. Detyrimet për qira

Banka njeh detyrimin për qira në datën e fillimit të qirasë, të matur si vlerë aktuale e pagesave për t’u kryer të qirave gjatë gjithë jetës së qirasë. Pagesat e qirave përfshijnë pagesat fikse (pakësuar me ndonjë stimul të marrë për qiratë), pagesat e ndryshueshme të qirasë që varen në një indeks ose një normë, dhe pagesat e pritshme sipas vlerës së mbetur të garancive. Pagesat e qirasë gjithashtu përfshijnë dhe çmimin e ushtrimit të një opsioni blerjeje nëse Banka ka siguri në arsyeshme në ushtrimin e tij dhe pagesat e gjobave për përfundimin e qirasë, nëse afati i qirasë reflekton ushtrimin e një opsioni për përfundimin e qirasë. Qiratë e ndryshueshme të cilat nuk varen nga një indeks apo normë, njihen si shpenzime të periudhës në të cilën ndodh ngjarja apo kushtet për shkaktimin e tyre.

Banka në përlllogaritjen e vlerës aktuale të pagesave të qirasë përdor normën rritëse të huamarrjes në datën e fillimit të qirasë, pasi norma e interesit e përcaktuar e qirasë nuk mund të jetë lehtësisht e gjatshme. Pas datës së fillimit, vlera e detyrimit për qira rritet për të reflektuar interesin në detyrimin e qirasë dhe pakësohet për të reflektuar pagesat e kryera të qirasë. Përveç kësaj, vlera kontabël e detyrimit për qira rimatet nëse ka një modifikim, një ndryshim në afatet e qirasë, një ndryshim në pagesat e qirasë (psh. ndryshim i pagesave të ardhshme që rezultojnë nga një ndryshim në indeks ose normë të përdorur për të përcaktuar këto pagesa të qirave) ose ndryshim në vlerësimin e opsionit për të blerë aktivin bazë. Kur detyrimi për qira rimatet në këtë mënyrë, regjistrohet dhe një rregullim korrespondues i vlerës kontabël të aktivit me të drejtë përdorimi, ose regjistrohet në fitim humbje në rast se vlera kontabël e aktivit me të drejtë përdorimi është zero.

Detyrimet për qiratë paraqiten në një zë më vete në bilancin e veçantë të Bankës dhe shpalosen në Shënimin 13.1.2.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)**4.22. Qiratë (vazhdim)****4.22.1 Banka si qiramarrëse (vazhdim)****4.22.1.3. Qiratë afatshkurtra dhe qiratë e aktiveve me vlerë të ulët**

Banka zbaton lehtësirat e njohjes për qiratë afatshkurtra për qiratë e disa degeve të saj (ato qira që kanë maturimin deri në 12 muaj nga data e fillimit dhe nuk kanë një opsion për blerje). Po ashtu zbaton dhe lehtësirat e njohjes për disa pajisje zyre të cilat janë konsideruar si me vlerë të ulët. Pagesat e qirasë për qiratë afatshkurtra dhe ato të aktiveve me vlerë të ulët njihen si shpenzime gjatë afatit të kontratave të qirave përkatëse.

4.22.2. Banka si qiradhënëse

Qiratë në të cilat Banka nuk transferon në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktivitetit bazë klasifikohen si qira operationale. Të ardhurat nga këto qira njihen në bazë lineare përgjatë jetës së qirasë dhe përfshihen në të ardhurat në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve për shkak të natyrës së tyre operationale. Kostot fillestare direkte të bëra për të negociuar dhe përfunduar një qira operationale i shtohen vlerës kontabël të aktivitetit bazë dhe njihen si shpenzim gjatë jetës së qirasë në të njëjtën bazë si e ardhura e qirasë. Të ardhurat nga qiratë në kontigjencë njihen në periudhën në të cilën ato janë fituar.

4.22.3. Nënqiraja

Banka në disa raste është nënqiradhënëse (qiradhënëse i ndërmjetëm) i aktivitetit me të drejtë përdorimi. Si një qiradhënëse i ndërmjetëm, Banka e klasifikon nën qiranë si një qira financiare apo operationale si më poshtë:

- Nëse qiraja kryesore është qira afatshkurtër që Banka, si qiramarrëse, e ka njohur si të tillë, nënqiraja klasifikohet si qira operationale,
- Në të kundërt, nënqiraja klasifikohet duke iu referuar aktivitetit me të drejtë përdorimi që vjen nga qiraja kryesore, dhe jo duke iu referuar aktivitetit bazë. Një qira klasifikohet si qira financiare nëse transferon në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë nga aktiviteti me të drejtë përdorimi që rrjedhin nga qiraja kryesore; në të kundërt, ajo klasifikohet si një qira operationale.

Për nënqiratë të klasifikuara si qira financiare, Banka çregjistron Aktivin me të drejtë përdorimi dhe njeh Investimin neto në nënqira; çdo diferencë midis Aktivitetit me të drejtë përdorimi dhe investimit neto në nënqira, njihet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Në datën e fillimit, Investimi neto në nënqira financiare matet me një vlerë të barabartë me vlerën aktuale të pagesave të qirasë të Aktivitetit me të drejtë përdorimi bazë përgjatë afatit të qirasë.

Investimi neto në qira paraqitet nën “Aktive të tjera” në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar.

Për nënqiratë e klasifikuara si qira operationale, Banka njeh të ardhurat nga qiraja financiare në baza lineare përgjatë afatit të qirasë. Aktiviteti respektiv i dhënë me qira përfshihet në pasqyrën e pozicionit financiar bazuar në natyrën e tij.

4.23. Aktive të qëndrueshme të trupëzuara**4.23.1. Njohja dhe matja**

Zërat e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara maten me kosto pakësuar me amortizimin e akumuluar dhe ndonjë zhvlerësim të akumuluar për humbje.

Kosto përfshin shpenzime të cilat i atribuohen direkt blerjes së aktivitetit. Kosto e aktiveve të ndërtuara vetë përfshin dhe koston e materialeve dhe punën direkte, kosto të tjera direkte të atribuueshme në bërjen e aktivitetit të gatshëm për punë, dhe kur Banka ka detyrimin për të hequr një aktiv apo ta restaurojë atë, kosto e vlerësuar e çmontimit dhe heqjes së pjesë si dhe restaurimi i vendit në të cilin ato ndodhen. Programet kompjuterike që janë pjesë e funksionimit të pajisjes në të cilën ato janë instaluar, kapitalizohen si pjesë e asaj pajisjeje.

Në rast se pjesë të një aktiviteti kanë afate përdorimi të ndryshme, ato regjistrohen si njësi më vete (përbërësit kryesorë) të aktiveve të trupëzuara.

Të ardhurat apo humbjet nga nxjerrja jashtë përdorimit të një aktiviteti të trupëzuar (llogaritur si diferencë midis arkëtimit nga nxjerrja jashtë përdorimit dhe vlerës kontabël të aktivitetit) njihen si të ardhura të tjera në pasqyrën e fitimit humbjeve.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)**4.23. Aktive të qëndrueshme të trupëzuara (vazhdim)****4.23.2. Kostot e mëpasshme**

Kostot e mëpasshme kapitalizohen vetëm nëse është e mundshme që përfitimet ekonomike që i atribuohen atyre do të rrjedhin te Banka në të ardhmen. Të gjitha kostot e tjera të riparimit dhe mirëmbajtjes regjistrohen në shpenzimet kur ndodhin.

4.23.3. Amortizimi

Aktivitet e qëndrueshme të trupëzuara amortizohen duke filluar nga dita që ato janë vënë në përdorim, ose përsa i përkët aktiveve të ndërtuar vetë, nga dita e përfundimit dhe e bërjes gati për përdorim. Amortizimi llogatitet për të gjithë jetën e aktivitet mbi koston e asetit minus vlerën e tij të mbetur. Amortizimi njihet në pasqyrën e fitim humbjeve.

Amortizimi i vitit është llogaritur sipas metodës së vlerës së mbetur në përputhje me normat e mëposhtme:

Norma vjetore

Pajisje kompjuterike	25%
Pajisje zyre	20%
Pajisje elektronike dhe elektrike	20%
Instalime	20%

Përmirësimet në ambjentet e marra me qira nga Banka amortizohen duke përdorur metodën lineare gjatë kohës me të shkurtër midis afatit të qirasë dhe jetës së tyre. Afati i përdorimit të këtyre përmirësimeve varion nga 3 në 15 vjet. Aktivitet në proces nuk amortizohen. Metodat e amortizimit, jeta dhe vlera e tyre e mbetur rishikohen në çdo datë raportimi dhe rregullohen në rast se ka nevojë.

4.24. Aktive të qëndrueshme të trupëzuara

Programet kompjuterike të blera nga Banka maten me kosto duke i zbritur amortizimin e akumuluar dhe zhvlerësimin kur është i aplikueshëm. Shpenzimet e mëpasshme në programe kompjuterike kapitalizohen vetëm nëse ato rrisin përfitimet ekonomike të ardhshme të aktivitet për të cilin bëhen. Të gjitha shpenzimet e tjera regjistrohen kur ndodhin.

Amortizimi njihet në fitim humbje gjatë jetës së dobishme të aktivitet, duke u nisur nga data në të cilën është i vlefshëm për punë. Aktivitet në proces nuk amortizohen.

Programet kompjuterike amortizohen sipas metodës së vlerës së mbetur me normë vjetore amortizimi 25%, ndërkohë aktivitet e tjera të trupëzuara, që përfshijnë liçenca dhe komisione të paguara për qasje në sisteme elektronike e shërbime të përdorura nga Banka, amortizohen sipas metodës lineare me normë vjetore amortizimi 15%.

Metodat e amortizimit, jeta e dobishme dhe vlera e tyre e mbetur rishikohen në çdo datë raportimi dhe rregullohen në rast se ka nevojë.

4.25. Investime në pasuri të paluajtshme

Investimet në pasuri të paluajtshme janë aktive të mbajtura ose për të fituar të ardhura nga qiraja ose për rivlerësime të vlerës së tyre ose për të dyja, por jo për përdorim në prodhim apo furnizim me të mira materiale, shërbime apo për qëllime administrative. Banka mban investime në pasuritë e paluajtshme si pasojë e përfitimit të tyre nëpërmjet ekzekutimit të kolateraleve mbi kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve. Pasuritë e paluajtshme për investim maten fillimisht me kosto dhe më pas me vlerën e drejtë, ku çdo ndryshim i tyre njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes në zërin “të ardhura të tjera”.

Çdo fitim apo humbje e gjeneruar gjatë shitjes së pasurive të paluajtshme të mbajtura për investim (të llogaritur si diferencë midis të ardhurave nga shitja dhe vlerës kontabël të këtij aktivitet) njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Në rast se përdorimi i këtij aktivitet ndryshon në mënyrë të tillë që riklasifikohet si aktiv i trupëzuar ose aktiv i mbajtur për shitje, vlera e drejtë e tij në momentin e riklasifikimit bëhet kosto e tij për regjistrimet kontabël të mëpasshme.

4.26. Inventarët dhe aktivitet e marra në pronësi

Inventarët dhe aktivitet e marra në pronësi fillimisht maten me kosto dhe më pas me më të voglën e koston dhe vlerës neto të realizueshme (“VNR”). Kosto përfshin të gjitha kostot e blerjes, kostot e konvertimit dhe kosto të tjera që mund të ndodhin për të sjellë inventarin në vendndodhjen aktuale.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.26. Inventarët dhe aktivet e marra në pronësi (vazhdim)

Vlera neto e realizueshme është çmimi i vlerësuar i shitjes gjatë një situate normale biznesi, pakësuar me kostot e vlerësuara për realizimin dhe ato të vlerësuara të nevojshme për të bërë shitjen.

Inventarët përfshihen në Aktive të tjera në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar. Banka mban inventarët në formën e inventarëve për konsum. Inventarët për konsum janë materiale të blera me qëllim konsumin e tyre gjatë ofrimit të shërbimeve bankare.

Kolaterale të marra në pronësi janë pasuri të paluajtshme të përfituara nëpërmjet ekzekutimit të kolateraleve mbi kreditë dhe paradhëniet të klientëve. Për transferimet nga Investime në pasuri të paluajtshme që mbahen me vlerë të drejtë tek Inventarët, si kosto për kontabilizimin në këtë kategori do të jetë vlera e drejtë në datën në të cilën bëhet transferimi.

Çdo zvogëlim në VNR njihet si një shpenzim në periudhën në të cilën ky zvogëlim ndodh; çdo rimarrje njihet në pasqyrën e veçantë të të ardhurave dhe shpenzimeve në periudhën në të cilën rimarrja ndodh.

4.27. Humbje nga zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

Vlera kontabël e aktiveve jofinanciare të Bankës, përveç tatimeve të shtyra, rishikohen çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka ndonjë tregues për zhvlerësim. Në rast se ka një tregues të tillë, atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivit. Humbja nga zhvlerësimi njihet në rast se vlera kontabël e aktivit është më e madhe se vlera e tij e rikuperueshme.

Vlera e rikuperueshme e një aktivi është vlera më e madhe midis vlerës në përdorim dhe vlerës së drejtë duke zbritur koston për shitje. Në përcaktimin e vlerës në përdorim, flukset e vlerësuara të pritshme të parasë janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave që reflekton vlerën në kohë të parasë në treg dhe risqet specifike të aktivit. Humbjet për zhvlerësim njihen në pasqyrën e veçantë të fitim humbjeve. Humbja për zhvlerësim kthehet mbrapsht deri në masën që vlera kontabël nuk kalon vlerën e mbartur të aktivit, neto nga zhvlerësimet e amortizimet, e cila do të ishte në rast se nuk do të ishin njohur humbje nga zhvlerësimi.

4.28. Depozitat, marrëveshjet e riblerjes dhe borxhi i varur

Depozitat, marrëveshjet e riblerjes dhe borxhi i varur janë burimet e Bankës për financim.

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe njëherësh hyn në një marrëveshje për të riblerë këtë aktiv (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme (repo), marrëveshja kontabilizohet si një detyrim financiar, dhe aktivi vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të veçanta të Bankës.

4.29. Provizionet

Provizioni është njohur nëse, si rezultat i ngjarjeve të mëparshme, Banka ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv që mund të matet me besueshmëri, dhe është e mundur që një dalje e përfitimeve ekonomike do të kërkohej për të shlyer detyrimin. Provizionet janë përcaktuar duke skontuar flukset e pritshme të ardhshme të mjeteve monetare me një normë para tatimit e cila reflekton vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe, sipas rastit, rreziqet specifike ndaj detyrimit. Efektet e vlerës kohore nëpërmjet skontimeve njihen si kosto financiare.

4.30. Garancitë financiare, letërkreditë dhe angazhimet e patërhequra për kreditë

Si pjesë e biznesit të saj, Banka lëshon garanci financiare, të përbërë nga letra kredie, garanci dhe pranime.

Garancitë financiare fillimisht njihen në pasqyrat financiare (brenda Provigjoneve) me vlerë të drejtë, duke qënë primi i marrë. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Bankës sipas secilës garanci matet me vlerën më të madhe mes shumës së njohur fillimisht pakësuar me amortizimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe një fond zhvlerësimi HPK siç përcaktohet në Shënimin 37.

Primi i marrë njihet në pasqyrën e të ardhurave në të ardhurat nga komisionet në përpjesëtim të drejtë gjatë jetës së garancisë.

Angazhimet për kredi dhe letrat e kredive janë angazhime nën të cilat, gjatë kohëzgjatjes së angazhimit, Bankës i kërkohej të ofrojë një hua me terma të paracaktuar për klientin. Ngjashëm me kontratat e garancisë financiare këto kontrata janë në kuadër të kërkesave të HPK.

Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare, letrave të kreditit dhe angazhimeve të kredisë, ku huatë e dakorduara për t'u ofruar janë në terma të tregut, nuk regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar. Vlerat nominale të këtyre instrumentëve së bashku me HPK-të përkatëse janë shpalosur në Shënimin 37.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)

4.31. Kapitali

Elementet e Kapitalit janë kapitali aksionar, primet e aksioneve dhe rezervat. Rezervat përfshijnë rezervat ligjore dhe të përgjithshme (Shënimi 22.1), rezervën nga bashkimi dhe rezervën nga vlera e drejtë. Rezerva për vlerën e drejtë përfshin ndryshimin neto në vlerën e drejtë për instrumentet e klasifikuara si VDATGJ, pakësuar me zhvlerësimin për HPK. Lëvizjet në elementet e kapitalit janë treguar në Shënimin 22.

4.32. Përfitimet e punonjësve

Planet e përcaktuara të kontributeve

Detyrimet për kontributet për planet e përcaktuara të pensioneve njihen si një shpenzim në fitim ose humbje kur ato ndodhin. Banka paguan kontribute të detyrueshme për sigurimet shoqërore për përfitimet e punonjësve që dalin në pension. Autoritetet lokale janë përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributësh pensioni të përcaktuar.

Përfitimet afatshkurtra

Detyrimet afatshkurtra për përfitimet e punonjësve maten në një bazë të paskontuar dhe njihen si shpenzime kur ofrohet shërbimi. Një provigjion është njohur për shumën që pritet të paguhet si bonus afatshkurtër në para ose planeve me ndarje fitimi nëse Banka ka një detyrim ligjor ose konstruktiv për të paguar këtë shumë si rezultat i shërbimeve të shkuara të ofruara nga punonjësi, dhe detyrimi mund të matet me besueshmëri.

4.33. Adaptimi i standardeve dhe interpretimeve të reja dhe të rishikuara

Standardet e mëposhtme, të cilat janë kryesisht amendime të standardeve ekzistuese dhe interpretime të nxjerra nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve kontabël janë efektive për periudhën aktuale, por adaptimi i tyre nuk ka sjellë ndonjë ndryshim në politikat kontabël të Bankës:

- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare: Klasifikimi i Detyrimeve si Afatshkurtrta ose Afatgjata (Ndryshimet).**
- **SNRF 16 Qiratë: Detyrimi i Qirasë në një shitje dhe kthim me qira (ndryshimet)**
- **SNK 7 Pasqyra e Flukseve të Parasë dhe SNRF 7 Shpalosja e Instrumenteve Financiare - Marrëveshjet Financiare të Furnizuesit (Ndryshimet)**

4.34. Impakti i standardeve të reja ende të pa adaptuara

Standardet e reja dhe të rishikuara dhe interpretimet që janë lëshuar por që ende nuk janë efektive deri në datën e lëshimit të këtyre pasqyrave të Bankës, janë dhënë më poshtë. Banka ka për qëllim të adaptojë këto standarde të reja dhe të rishikuara, nëse janë të aplikueshme, kur të bëhen efektive.

- **SNK 21 Efektet e ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor: Mungesa e këmbyeshmërisë (Ndryshimet)** - Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2025, me aplikim të mëhershëm të lejuar. Ndryshimet janë miratuar ende nga BE. Menaxhimi ka vlerësuar ndryshimet dhe nuk ka ndikim në pasqyrat financiare.
- **SNRF 9 Instrumentet Financiare dhe SNRF 7 Instrumentet Financiare: Dhënia e Informacionit - Klasifikimi dhe Matja e Instrumenteve Financiare (Ndryshime).** Në maj 2024, BSNK publikoi ndryshime në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare të cilat ndryshuan SNRF 9 Instrumentet Financiare dhe SNRF 7 Instrumentet Financiare: Dhënia e informacioneve shpjeguese dhe ato hyjnë në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas 1 janarit 2026, me aplikim më të hershëm të lejuar. Ndryshimet nuk janë miratuar ende nga BE. Menaxhimi do të analizojë kërkesat e këtij standardi të sapobotuar dhe do të vlerësojë ndikimin e tij.
- **SNRF 9 Instrumentet Financiare dhe SNRF 7 Instrumentet Financiare: Dhënia e informacioneve shpjeguese - Kontratat që i referohen energjisë elektrike të varur nga natyra (Ndryshime).** Në dhjetor 2024, BSNK publikoi ndryshime të synuara për një reflektim më të mirë të kontratave që referojnë energjinë elektrike të varur nga natyra, të cilat ndryshuan SNRF 9 Instrumentet Financiare dhe SNRF 7 Instrumentet Financiare: Dhënia e informacioneve shpjeguese dhe ato hyjnë në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2026, me aplikim më të hershëm, të lejuar. Ndryshimet nuk janë miratuar ende nga BE. Menaxhimi ka vlerësuar ndryshimet dhe nuk ka ndikim në pasqyrat financiare.

4. POLITIKAT KRYESORE KONTABËL (VAZHDIM)**4.34. Impakti i standardeve të reja ende të pa adaptuara (vazhdim)**

- **SNRF 18 Paraqitja dhe Shpalosja në Pasqyrat Financiare.** Në prill 2024, BSNK publikoi SNRF 18 - Paraqitja dhe Shpalosja në Pasqyrat Financiare, i cili zëvendëson SNK 1 - Paraqitja e Pasqyrave Financiare dhe ai hyn në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas 1 janarit 2027, me aplikim të mëhershëm të lejuar. Standardi ende nuk është miratuar nga BE-ja. Në periudhat e mëposhtme të raportimit, Menaxhimi do të analizojë kërkesat e këtij standardi të sapobotuar dhe do të vlerësojë ndikimin e tij.
- **SNRF 19 Filialet pa Përgjegjësi Publike: Dhënia e informacioneve shpjeguese.** Në maj 2024, BSNK publikoi SNRF 19 - Filialet pa Përgjegjësi Publike: Dhënia e informacioneve shpjeguese dhe ai hyn në fuqi për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas 1 janarit 2027, me aplikim të mëhershëm të lejuar. Standardi ende nuk është miratuar nga BE-ja. Menaxhimi ka vlerësuar ndryshimet dhe nuk ka ndikim në pasqyrat financiare.
- **Përmirësimet vjetore të standardeve të kontabilitetit të SNRF - Vëllimi 11.** Në korrik 2024, BSNK publikoi Përmirësimet Vjetore të Standardeve të Kontabilitetit të SNRF - Vëllimi 11. Një njësi ekonomike duhet t'i zbatojë ato ndryshime për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2026. Zbatimi lejohet më herët. Standardi nuk është miratuar nga BE-ja. Menaxhimi ka vlerësuar ndryshimet dhe nuk ka ndikim në pasqyrat financiare.
- **Amendamenti në SNRF 10 Pasqyrat Financiare të Konsoliduara dhe SNK 28 Investimet në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta: Shitja ose kontributi i aktiveve ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët** - Në dhjetor 2015, BSNK shtyu datën efektive të këtij ndryshimi për një kohë të pacaktuar, në pritje të përfundimit të metodës së kërkimit. Ndryshimet nuk janë miratuar ende nga BE.

5. PËRDORIMI I GJYKIMEVE, VLERËSIMEVE DHE SUPOZIMEVE

Përgatitja e pasqyrave financiare të veçanta në përputhje me SNRF kërkon nga drejtimi që të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në aplikimin e politikave kontabël dhe shumat e raportuara të aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve dhe shënimet shpjeguese, si dhe dhënien e shënimeve shpjeguese të detyrimeve të kushtëzuara. Rezultatet aktuale mund të ndryshojnë nga këto vlerësime. Vlerësimet dhe supozimet e lidhura me to rishikohen vazhdimisht. Rrethanat ekzistuese dhe supozimet për zhvillimet e ardhshme mund të ndryshojnë për shkak të rrethanave jashtë kontrollit të Bankës dhe pasqyrohen në supozimet nëse dhe kur ato ndodhin. Rishikimet ndaj vlerësimeve kontabël njihen në periudhën në të cilën ndodh rishikimi dhe ato të ardhshme të cilat mund të preken nga ky ndryshim. Drejtimi diskuton me Komitetin e Auditimit, zhvillimin, zgjedhjen dhe paraqitjen e politikave kritike kontabël të Bankës dhe aplikimin e tyre, si dhe supozimet e bera në lidhje me paqartësitë kryesore të vlerësimit. Informacioni rreth pasigurisë së supozimeve dhe vlerësimeve që kanë një rrezik të konsiderueshëm për të rezultuar në një rregullim material brenda vitit të ardhshëm financiar, dhe rreth gjykimeve kritike në aplikimin e politikave kontabël që kanë efekt të konsiderueshëm në vlerat kontabël në pasqyrat financiare të veçanta është sqaruar më poshtë.

Këto shënime shpjeguese mbështesin komentet mbi administrimin e rrezikut financiar (shih Shënimin 38).

5.1. Vlerësimi i modelit të biznesit

Klasifikimi dhe matja e aktiveve financiare varen nga rezultatet e testeve SPPI dhe modelit të biznesit të Bankës. Banka përcakton modelin e biznesit në një nivel që reflekton mënyrën sesi grupe të aktiveve financiare menaxhohen së bashku për të arritur një objektiv të caktuar të biznesit. Ky vlerësim përfshin gjykime që reflektojnë të gjithë evidencat e vlefshme duke përfshirë dhe mënyrën e vlerësimit të performancës së një aktivi dhe matjen e saj, rreziqet që ndikojnë performancën e aktiveve financiare dhe se si këto menaxhohen, dhe si menaxherët e aktiveve kompesohen. Banka monitoron aktivet financiare të matura me koston e amortizuar të cilat janë çregjistruar para datës së maturimit për të kuptuar arsyen e këtij çregjistrimi dhe nëse arsyet janë konsistente me objektivin e biznesit për të cilin është mbajtur ky aktiv. Shitjet e rastësishme të aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar afër maturitetit të tyre nuk konsiderohen si një ndryshim në këtë model biznesi. Monitorimi është pjesë e vlerësimit të vazhdueshëm të Bankës për të parë nëse modeli i biznesit nën të cilin mbahen pjesa e mbetur e aktiveve financiare vazhdon të jetë i përshtatshëm dhe nëse nuk është i tillë, nëse ka patur një ndryshim në modelin e biznesit dhe në këtë mënyrë në vazhdim të ndryshojë klasifikimin e këtyre aktiveve.

5. PËRDORIMI I GJYKIMEVE, VLERËSIMEVE DHE SUPOZIMEVE (VAZHDIM)

5.2. Zhvlerësimi

Matja e humbjes nga zhvlerësimi nën SNRF 9 për të gjitha kategoritë e aktiveve financiare kërkon një gjykim, veçanërisht në vlerësimin e shumës dhe kohës së flukseve të arkëtimeve të pritshme dhe vlerave të kolateraleve gjatë përcaktimit të humbjes së zhvlerësimit dhe përcaktimit të rritjes të rëndësishme në rrezikun e kredisë. Këto vlerësime drejtohen nga një numër faktorësh, ndryshimet e të cilëve mund të çojnë në nivele të ndryshme të fondeve të zhvlerësimit.

Përlllogaritjet për HPK që bën Banka janë rezultat i modeleve komplekse me një sërë supozimesh që kanë të bëjnë me zgjedhjen e inputeve të ndryshme dhe varësinë e tyre nga njëri-tjetri.

Elementet e modeleve për HPK që konsiderohen një gjykim dhe vlerësim kontabël përfshijnë:

- Kriteret e Bankës për të vlerësuar nëse ka patur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë dhe nëse fond i zhvlerësimit do duhet të matet si HPK përgjatë gjithë jetës dhe vlerësimet cilësore,
- Segmentimi i aktiveve financiare kur HPK e tyre vlerësohet në baza kolektive,
- Zhvillimi i modeleve për HPK, duke përfshirë formula të ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve,
- Përcaktimin e lidhjes midis skenarëve makroekonomik dhe inputeve ekonomike si nivelet e PBB dhe vlerave të kolateraleve, dhe efektin në PM-të, EM-të dhe HM-të,
- Përzgjedhjen e skenarëve makroekonomik që pritet të ndodhin për të përcaktuar inputet ekonomike në modelet e HMK-së.

Një vlerësim për të parë nëse një investim në borxhin qeveritar është zhvlerësuar mund të jetë i ndërlikuar. Në bërjen e një vlerësimi të tillë, Banka e konsideron vlerësimin e tregut të kreditimit, siç pasqyrohet në yield-in e obligacioneve, vlerësimet e agjencive të klasifikimit të kreditimit, aftësia e vendit për të hyrë në tregjet e kapitalit për lëshimin e borxhit të ri, probabiliteti i ristrukturimit të borxhit duke rezultuar në humbje të mbajtësit nëpërmjet faljes vullnetare apo të detyrueshme së borxhit dhe mekanizmat ndërkombëtare të mbështetjes për të siguruar mbështetjen e nevojshme si “huadhënës i fundit” në atë vend po ashtu si dhe synimin, pasqyruar në deklaratat publike, në lidhje me gatishmerinë e qeverive dhe agjencive për të përdorur këto mekanizma. Kjo përfshin një vlerësim si për thellësinë e këtyre mekanizmave dhe, pavarësisht qëllimit politik, nëse ka kapacitet për të përmbushur kriteret e kërkuara.

5.3. Vlera e drejtë

5.3.1. Vlera e drejtë e instrumentëve financiar

‘Vlera e drejtë’ e një instrumenti financiar është çmimi me të cilin aktivi mund të shitet, ose një detyrim të transferohet, në një transaksion të zakonshëm mes pjesëmarrësve në një treg primar në datën e matjes, nën kushtet aktuale të tregut, pavarësisht faktit nëse çmimi është drejtpërdrejt i kuotuar apo vlerësohet nëpërmjet teknikave të matjes. Kur vlera e drejtë e një aktivi financiar dhe detyrimit financiar të regjistruar në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të derivohet nga tregjet aktive, ajo përcaktohet duke përdorur teknika të ndryshme vlerësimi që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit të përshkruara në Shënimin 37. Inputet në këto modele, aty ku munden, merren nga tregjet aktive, por në rastet kur këto nuk janë të mundshme, përcaktimi i vlerës së drejtë bëhet nëpërmjet vlerësimit. Për instrumentet financiare që tregtohen rrallë dhe kanë transparencë të paktë të çmimeve, vlera e drejtë është më pak objektive, dhe kërkon shkallë të ndryshme të gjykimit në varësi të likuiditetit, përqendrimit, pasigurisë së faktorëve të tregut, supozime rreth çmimit dhe risqe të tjera që ndikojnë mbi instrumentin specifik.

5.3.2. Vlera e drejtë e aktiveve jofinanciare

Vlera e drejtë e investimeve në pasuri të paluajtshme dhe Vlera neto e realizueshme e kolateraleve të sekuestruara përcaktohet nga vlerësues pasurie të jashtëm ose të brendshëm, të cilët kanë kualifikime të duhura të njohura profesionale dhe njohuritë e nevojshme të vendndodhjes dhe kategorisë të pronës që vlerësohet. Matja e vlerës së drejtë për të gjitha pronat në këto kategori, bazuar në teknikat e vlerësimit të përdorura (Shënimi 4.18), klasifikohen si Niveli 3 i vlerës së drejtë. Përveç vlerësimeve të pasurive disa vlerësime bëhen për të përcaktuar mundësinë e shitjes së aktiveve nën kategorinë e aseteve.

5. PËRDORIMI I GJYKIMEVE, VLERËSIMEVE DHE SUPOZIMEVE (VAZHDIM)**5.4. Përcaktimi i afatit të qirasë për kontratat me opsinin e rinovimit dhe të përfundimit para afatit (Banka si qiramarrëse)**

Banka përcakton afatin e qirasë si periudha e paanullueshme e qirasë së bashku me periudhat e mbuluara nga një opsin për të zgjatur qiranë nëse ka siguri të arsyeshme për ta ushtruar atë, ose periudhave të mbuluara nga një opsin për të përfunduar qiranë nëse ka sigurinë e arsyeshme për të mos e ushtruar atë. Banka ka disa kontrata që kanë opsionet për të zgjatur apo përfunduar afatin e qirasë. Banka bën gjykime gjatë vlerësimit nëse është e sigurt në mënyrë të arsyeshme nëse do të ushtrojë apo jo opsionet për të zgjatur apo përfunduar qiratë. Kjo do të thotë që konsideron të gjithë faktorët e rëndësishëm që krijojnë një nxitje ekonomike për Bankën për ushtruar ose rinovimin ose përfundimin. Pas datës së fillimit, Banka rivlerëson afatet e qirave nëse ka patur ndonjë ngjarje të rëndësishme ose ndryshim në rrethana që janë në kontrollin e saj që ndikojnë mundësinë e saj për të ushtruar ose jo opsinin e rinovimit apo përfundimit (psh. përmirësime të rëndësishme të ambjentëve ose përshtatje të rëndësishme në aktivitet të marrë me qira).

5.5. Përcaktimi i normës rritëse të huamarrjes

Banka nuk mund të përcaktojë normën e interesit të nënkuptuar të qirasë, për këtë, ajo përdor normën rritëse të huamarrjes ('IBR') për të matur detyrimet për qiratë. IBR është norma e interesit që Banka do kishte paguar për të marrë hua në afate të ngjashme fondet e nevojshme për të përfutur një aktiv në vlerë të njëjtë me vlerën e aktivitet me të drejtë përdorimi në një ambjent të ngjashëm ekonomik. Për këtë IBR reflekton atë çfarë Banka 'do duhej të paguajë', e cila kërkon një vlerësim kur mungojnë normat e vëzhgueshme në treg ose kur ato do duhet të rregullohen për të reflektuar kushtet e qirasë (psh, kur qiraja është në monedhë të ndryshme nga ajo e normave të listuara). Banka vlerëson IBR duke përdorur inputet e vëzhgueshme (siç janë normat e interesit në treg) kur ato janë të mundshme dhe i duhet të bëjë disa rregullime specifike për to.

6. ARKA DHE LLOGARI ME BANKËN QENDRORE

Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore janë të detajuara si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Arka	2,943,230	2,215,094
<i>Banka Qendrore:</i>		
Llogari rrjedhëse	1,423,930	6,318,991
Rezerva e detyrueshme	6,540,939	6,404,474
Interesi i përlllogaritur	851	781
Fond për zhvlerësim	(10,178)	(4,318)
Totali	10,898,772	14,935,022

Rezerva e detyrueshme përfaqëson një minimum shumë të depozituar të mbajtur në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë.

Kjo rezervë nuk është për përdorim ditor, megjithatë bazuar në rregulloret e aplikueshme, gjatë muajit Banka mund të përdorë deri në 70% (2023:70%) të rezervës së detyrueshme në LEK, duke siguruar që gjendja mesatare mujore e llogarive me Bankën Qendrore (llogaritë rrjedhëse plus rezerva e detyrueshme) të mos jetë më poshtë së niveli i rezervës së detyrueshme. Kjo rezervë përlllogaritet si një përqindje mbi "bazën e rezervës", e cila përfshin detyrimet që rrjedhin nga pranimi i fondeve nga Banka në lekë dhe në valutë të huaj. Baza e rezervës valutoire përbëhet nga detyrimet në dollarë dhe euro, ku detyrimet në euro përfshijnë të gjitha detyrimet në monedha të tjera (përveç USD) të konvertuara me kursin fikse të Bankës së Shqipërisë. Normat e rezervës aplikohen në atë pjesë të bazës së rezervës ku maturimi fillestar nuk i kalon 24 muaj dhe janë të ndryshme në varësi të maturimit dhe monedhës së depozitave të klientëve. Raporti i rezervës është:

- 7.5% për depozitat në Lek të klientëve me një maturim fillestar deri në 12 muaj,
- 5.0% për depozitat në Lek të klientëve me një maturim fillestar mbi 12 muaj por deri në 24 muaj,
- 12.5% për depozitat në monedhë të huaj, kur raporti i "Depozitave në monedhë të huaj me totalin e depozitave" është deri në 50%,
- 20% për depozitat në monedhë të huaj, kur raporti i "Depozitave në monedhë të huaj me totalin e depozitave" është më i madh së 50%.

6. ARKA DHE LLOGARI ME BANKËN QENDRORE (VAZHDIM)

Nje analizë e ndryshimeve në vlerën bruto dhe vlerat korresponduese të humbjeve të pritshme jepet më poshtë:

	Klasa 1	
	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Vlera e mbartur bruto më 1 janar	14,939,340	13,337,988
Aktive të reja	965,386	2,798,535
Aktive të maturuar ose paguar	(4,403,591)	(228,679)
Shuma të fshira	-	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(592,185)	(968,504)
Vlera e mbartur bruto më 31 dhjetor	10,908,950	14,939,340

	Klasa 1	
	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
HPK më 1 janar	4,318	5,336
Aktive të reja	5,860	(1,018)
Aktive të maturuar ose paguar	-	-
Shuma të fshira	-	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	-	-
HPK më 31 dhjetor	10,178	4,318

7. DEPOZITA DHE LLOGARI ME BANKAT

Depozitat dhe llogaritë me bankat janë të detajuara si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Llogari rrjedhëse:		
Resident	7,641	-
Jo-rezidentë	1,698,358	862,377
	1,705,999	862,377
Depozita:		
Rezidentë	100,000	350,000
Jo-rezidentë	5,545,475	934,920
	5,645,475	1,284,920
Llogari të tjera (Jo-rezidentë)	317,429	376,923
Interesi i përllogaritur	2,272	3,524
Zhvlerësimet për humbjet e pritshme	(7,333)	(27,755)
Totali	7,663,842	2,499,989

Llogari të tjera përfaqësojnë llogari të bllokuara ("escrow") në bankë të cilat përdoren si kolateral për garancitë e lëshuara.

Të gjithë aktivet në depozita dhe llogari me bankat janë në Klasën 1 dhe nuk ka patur transferime ndërmjet klasave që nga fillimi i periudhës krahasuese. Një analizë e ndryshimeve në vlerën bruto dhe vlerat korresponduese të humbjeve të pritshme jepet më poshtë:

	Klasa 1	
	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Vlera e mbartur bruto më 1 janar	2,527,744	5,172,644
Aktive të reja	6,741,209	1,550,120
Aktive të çregjistruar ose paguar	(1,514,508)	(3,741,630)
Shuma të fshira	-	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(83,270)	(453,390)
Vlera e mbartur bruto më 31 dhjetor	7,671,175	2,527,744

7. DEPOZITA DHE LLOGARI ME BANKAT (VAZHDIM)

	Klasa 1	
	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
HPK më 1 janar	27,755	28,501
Aktive të reja	7,010	27,252
Aktive të çregjistruar ose paguar	(27,398)	(27,451)
Shuma të fshira	-	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(34)	(547)
HPK më 31 dhjetor	7,333	27,755

8. LETRAT ME VLERË TË INVESTIMIT

Më poshtë jepet një analizë e letrave me vlerë të Bankës të matura me VDFH, VDATGJ dhe me kosto të amortizuar

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Instrumentë borxhi me VDFH:		
Bonde të qeverisë Shqiptare mbajtur për tregtim	59,702	55,833
Totali i instrumentëve me VDFH	59,702	55,833
Instrumentë borxhi me VDATGJ:		
Bonde të qeverisë Shqiptare	1,485,468	1,061,589
Totali i instrumentëve me VDATGJ	1,485,468	1,061,589
Instrumentë borxhi me kosto të amortizuar:		
Bono Thesari Shqiptare	1,166,641	1,620,158
Bonde të qeverisë Shqiptare	27,079,765	24,864,644
Bonde të qeverive të huaja	2,365,026	2,037,231
Bonde korporative	2,815,500	3,535,364
Zhvlerësimet për humbjet e pritshme	(134,536)	(80,168)
Totali i instrumentëve me kosto të amortizuar	33,292,396	31,977,229

Instrumente borxhi të mbajtura për tregtim janë bonde të qeverisë Shqiptare të blera nga Banka. Vlera nominale e këtyre intrumenteve është 56,600 mijë Lekë (2023: 56,600 mijë lekë). Gjatë vitit 2023, Banka shiti disa nga këto letra me vlerë dhe gjeneroi një fitim prej 8,947 mijë Lekë, përfshirë në Fitimin neto nga tregtimi në paqyrën e fitim humbjes. Gjatë vitit 2024 nuk pati ndonjë shitje të tillë.

Gjatë vitit 2024, Banka shiti 583.6 milionë Lekë (2023: 152.3 milion Lekë) letra me vlerë investimi VDATGJ dhe si rezultat u bë një transferim prej 31,192 mijë Lekë (2023: 3,558 mijë Lekë) nga fitimet e përealizuara nga ATGJ (të ardhura të tjera gjithpërfshirëse) në pasqyrën e të ardhurave.

Detajet e këtyre instrumentëve më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 prezantohen më poshtë:

	31 dhjetor 2024				
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interes i përlogaritur	Efekti i rivlerësimit	Vlera kontabël
Qeveria Shqiptare	1,467,635	1,794	16,434	(395)	1,485,468
Totali	1,467,635	1,794	16,434	(395)	1,485,468
	31 dhjetor 2023				
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interes i përlogaritur	Efekti i rivlerësimit	Vlera kontabël
Qeveria Shqiptare	1,144,472	(12,381)	8,537	(79,039)	1,061,589
Totali	1,144,472	(12,381)	8,537	(79,039)	1,061,589

8. LETRAT ME VLERË TË INVESTIMIT (VAZHDIM)

Banka më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 nuk kishte instrumentë borxhi të matura me VDATGJ të cilat të ishin përdorur si kolateral.

Bonot e Thesarit të emetuar nga qeveria Shqiptare sipas maturimit fillestar paraqiten si më poshtë. Vlera kontabël është kosto e amortizuar.

	31 dhjetor 2024			31 dhjetor 2023		
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Vlera kontabël	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Vlera kontabël
6 muaj	-	-	-	2,500	(4)	2,496
12 muaj	1,181,780	(15,139)	1,166,641	1,641,180	(23,518)	1,617,662
Totali	1,181,780	(15,139)	1,166,641	1,643,680	(23,522)	1,620,158

Bondet me kosto të amortizuar tregohen më poshtë sipas entitetit emetues. Interesi paguhet çdo gjashtë muaj dhe çdo vit.

	31 dhjetor 2024			
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interes i përlogaritur	Vlera bruto
Qeveria Shqiptare	26,693,450	(87,018)	473,333	27,079,765
Qeveri të huaja	2,363,261	(20,863)	22,628	2,365,026
Korporatat	2,821,614	(21,435)	15,321	2,815,500
Totali	31,878,325	(129,316)	511,282	32,260,291

	31 dhjetor 2023			
	Vlera nominale	Skonto e paamortizuar	Interes i përlogaritur	Vlera bruto
Qeveria Shqiptare	24,590,500	(137,641)	411,785	24,864,644
Qeveri të huaja	2,051,980	(37,977)	23,228	2,037,231
Korporatat	3,556,762	(41,201)	19,803	3,535,364
Totali	30,199,242	(216,819)	454,816	30,437,239

Banka ka vendosur si kolateral letrat me vlerë për marrëveshjet e riblerjes me Bankën e Shqipërisë në vlerën 10,886,000 mijë Lekë (2023: 9,350,000 mijë Lekë).

Letrat me vlerë me kosto të amortizuar janë grupuar më poshtë sipas vendit emetues:

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Qeveria Shqiptare	27,079,765	24,864,644
Qeveri të huaja	2,365,026	2,037,231
Evropë	1,785,141	1,466,829
Azia dhe Paqesori	29,807	30,574
Lindje e Mesme	122,913	342,128
Amerika e Jugut	189,762	-
Amerika e Veriut	237,403	197,700
Korporata	2,815,500	3,535,364
Evropë	1,415,970	2,001,070
Amerika e Veriut	620,162	574,217
Azia dhe Paqesori	687,167	810,462
Lindje e Mesme	92,201	92,327
Afrika	-	57,288

8. LETRAT ME VLERË TË INVESTIMIT (VAZHDIM)

Letrat me vlerë të investimit të matur me koston e amortizuar janë vlerësuar si më poshtë:

<i>Vlerësimet e kompanisë Moody's ose të njëvlefshme</i>	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Qeveria Shqiptare	27,079,765	24,864,644
Vlerësimi Ba3 (në euro)	3,802,230	3,065,482
I pavlerësuar (në lekë)	23,277,535	21,799,162
Qeveri të huaja	2,365,026	2,037,231
Vlerësimi Aaa	-	206,660
Vlerësimi Aa1	586,546	484,873
Vlerësimi Aa3	237,403	245,036
Vlerësimi A1	-	96,507
Vlerësimi A2	364,954	236,126
Vlerësimi A3	384,697	302,407
Vlerësimi Baa2	128,129	127,011
Vlerësimi Baa3	252,442	52,187
Vlerësimi Ba1	-	58,665
Vlerësimi Ba2	135,150	49,044
Vlerësimi Ba3	205,157	103,227
Vlerësimi B1	70,548	-
Vlerësimi B2	-	75,488
Korporata	2,815,500	3,535,364
Vlerësimi Aaa	1,223,667	1,535,641
Vlerësimi Aa2	28,429	-
Vlerësimi Aa3	315,536	648,135
Vlerësimi A1	185,582	64,531
Vlerësimi A2	182,228	285,017
Vlerësimi A3	293,819	300,991
Vlerësimi Baa1	386,843	437,312
Vlerësimi Baa2	179,896	244,059
Vlerësimi Baa3	19,500	19,678
Totali	32,260,291	30,437,239

Të gjitha letrat me vlerë të investimit janë në Klasën 1 dhe nuk ka transferime ndërmjet klasave që nga fillimi i periudhave krahasuese.

Një analizë e ndryshimeve në vlerën e drejtë për Letrat me vlerë të mbajtura me VDFH paraqitet më poshtë:

	Klasa 1	
	2024	2023
Vlera e drejtë më 1 janar	55,833	72,867
Aktive të reja	-	26,600
Aktive të maturuar ose paguar	-	(48,048)
Ndryshime në Vlerën e drejtë	3,869	4,414
Transferime ndërmjet Klasave	-	-
Vlera e drejtë më 31 dhjetor	59,702	55,833

Një analizë e ndryshimeve në vlerën e drejtë dhe vlerat korresponduese të humbjeve të pritshme për Instrumentet e borxhit të matura me VDATGJ jepet më poshtë:

	Klasa 1	
	2024	2023
Vlera e drejtë më 1 janar	1,061,589	679,413
Aktive të reja	959,945	616,416
Aktive të maturuar ose paguar (pa përfshirë fshirjet)	(594,336)	(205,298)
Ndryshime në Vlerën e drejtë	74,433	38,819
Interesa të përllogaritur	18,749	(8,759)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(34,912)	(59,002)
Vlera e drejtë më 31 dhjetor	1,485,468	1,061,589

8. LETRAT ME VLERË TË INVESTIMIT (VAZHDIM)

	Klasa 1	
	2024	2023
HPK më 1 janar	3,183	2,257
Aktive të reja	2,538	1,147
Aktive të çregjistruar, paguar ose të fshira	(385)	(28)
Transferime ndërmjet Klasave	-	-
Rimatje neto e HPK	1,505	4
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(109)	(197)
HPK më 31 dhjetor	6,732	3,183

Një analizë e ndryshimeve në vlerën bruto dhe vlerat korresponduese të humbjeve të pritshme për Instrumentet e borxhit të matura me koston e amortizuar jepet më poshtë:

	Klasa 1	
	2024	2023
Vlera e mbartur bruto më 1 janar	32,057,397	28,474,061
Aktive të reja	10,343,819	9,484,473
Aktive të maturuar ose paguar	(8,612,366)	(5,442,359)
Shuma të fshira	-	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(361,918)	(458,778)
Vlera e mbartur bruto më 31 dhjetor	33,426,932	32,057,397

	Klasa 1	
	2024	2023
HPK më 1 janar	80,168	80,636
Aktive të reja	33,250	16,380
Aktive të maturuar ose paguar	(14,603)	(15,460)
Rimatja neto e HPK	36,469	(39)
Shuma të fshira	-	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(748)	(1,349)
HPK më 31 dhjetor	134,536	80,168

9. HUA DHE PARADHËNIE PËR KLIENTËT

Hua dhe paradhënie për klientët detajohen si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Hua dhe paradhënie	52,692,401	48,301,435
Interesa të përllogaritur	248,628	196,286
Të ardhura të shtyra pjesë e NEI	(306,405)	(295,885)
Vlera Bruto	52,634,624	48,201,836
Zhvlerësimet për humbjet e pritshme	(2,266,027)	(2,034,929)
Totali	50,368,597	46,166,907

Tabela më poshtë tregon levizjën në humbjet e pritshme (HPK):

	2024	2023
HPK më 1 janar	2,034,929	1,797,785
Shtesat gjatë vitit	369,975	508,810
Shuma të fshira	(74,136)	(164,401)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(64,741)	(107,265)
HPK më 31 dhjetor	2,266,027	2,034,929

9. HUA DHE PARADHËNIE PËR KLIENTËT (VAZHDIM)

Huatë dhe paradhëniet për klientët fitojnë interesa me normat si më poshtë:

Monedha	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
LEK	3.90% - 25.0% p.a.	3.40% - 25.0% p.a.
EUR	3.00% - 19.0% p.a.	1.80% - 19.0% p.a.
USD	7.00% - 9.82% p.a.	6.00% - 10.9% p.a.

Banka ka dhënë disa hua me norma interesi nën nivelet më të ulta të treguara më lart, të cilat janë nën normat që janë ofruar në përgjithësi nga Banka, të cilat janë të mbrojtura me kolateral.

Huatë e dhëna personelit të Bankës më 31 dhjetor 2024 janë 951,363 mijë Lekë (2023 : 774,598 mijë Lekë) dhe mbartin norma interesi vjetore që janë 1.8% deri në 3.4% nën normat e ofruara klientëve të saj per kredite me hipotekë dhe konsumatore.

Banka ka dhënë hua për institucione financiare rezidentë. Këto kredi maturohen një periudhë nga 1 në 5 vite (2023: 1 deri 5 vjet) dhe mbartin interesa që variojnë nga 3.3% deri në 10.0% në vit. (2023: 2.3% deri në 10.0% në vit).

Kredia sipas klientëve dhe produkteve paraqitet më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2024		
	Vlera e mbartur bruto	Fondi HPK	Vlera neto
Klientët individë			
Kredi me hipotekë	14,084,986	(160,882)	13,924,104
Kredi konsumatore	9,852,925	(511,752)	9,341,173
Overdraft dhe karta	496,463	(70,037)	426,426
Kredi për individë	24,434,374	(742,671)	23,691,703
Kredi për biznese	28,200,250	(1,523,356)	26,676,894
Totali	52,634,624	(2,266,027)	50,368,597

	Më 31 dhjetor 2023		
	Vlera e mbartur bruto	Fondi HPK	Vlera neto
Klientët individë			
Kredi me hipotekë	12,743,236	(152,613)	12,590,623
Kredi konsumatore	8,317,115	(427,480)	7,889,635
Overdraft dhe karta	414,393	(57,719)	356,674
Kredi për individë	21,474,744	(637,812)	20,836,932
Kredi për biznese	26,727,092	(1,397,117)	25,329,975
Totali	48,201,836	(2,034,929)	46,166,907

9. HUA DHE PARADHËNIE PËR KLIENTËT (VAZHDIM)**9.1. Fond i zhvlerësimit për hua dhe paradhënie për klientët**

Një analizë e ndryshimeve në vlerën bruto dhe vlerat korresponduese të humbjeve të pritshme për secilën nga kategoritë e mësipërme, jepet më poshtë:

Kredi me hipotekë

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto më 1 janar 2023	10,668,637	456,022	350,231	11,474,890
Aktive të reja	3,928,318	-	-	3,928,318
Aktive të çregjistruar ose paguar	(1,855,383)	(70,615)	(60,422)	(1,986,420)
Transferime në Klasën 1	187,165	(163,844)	(23,321)	-
Transferime në Klasën 2	(277,489)	303,523	(26,034)	-
Transferime në Klasën 3	(51,902)	(45,964)	97,866	-
Shuma të fshira	-	-	(4,744)	(4,744)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(611,087)	(30,818)	(26,903)	(668,808)
Vlera e mbartur bruto më 31 dhjetor 2023	11,988,259	448,304	306,673	12,743,236
Aktive të reja	3,746,219	-	-	3,746,219
Aktive të çregjistruar ose paguar	(1,827,754)	(54,102)	(79,356)	(1,961,212)
Transferime në Klasën 1	140,613	(135,553)	(5,060)	-
Transferime në Klasën 2	(326,175)	340,026	(13,851)	-
Transferime në Klasën 3	(99,384)	(80,852)	180,236	-
Shuma të fshira	-	-	(13,186)	(13,186)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(403,011)	(14,895)	(12,165)	(430,071)
Vlera e mbartur bruto në 31 dhjetor 2024	13,218,767	502,928	363,291	14,084,986

Kredi me hipotekë

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
HPK më 1 janar 2023	25,660	17,888	98,006	141,554
Aktive të reja	10,223	-	-	10,223
Aktive të çregjistruar ose paguar	(2,658)	(2,515)	(15,493)	(20,666)
Transferime në Klasën 1	10,237	(5,622)	(4,615)	-
Transferime në Klasën 2	(2,187)	7,169	(4,982)	-
Transferime në Klasën 3	(153)	(875)	1,028	-
Rimatja neto e HPK	(13,334)	7,735	42,473	36,874
Shuma të fshira	-	-	(4,769)	(4,769)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(1,846)	(1,250)	(7,507)	(10,603)
HPK më 31 dhjetor 2023	25,942	22,530	104,141	152,613
Aktive të reja	23,931	-	-	23,931
Aktive të çregjistruar ose paguar	(10,055)	(346)	(17,630)	(28,031)
Transferime në Klasën 1	3,552	(3,296)	(256)	-
Transferime në Klasën 2	(5,369)	7,377	(2,008)	-
Transferime në Klasën 3	(12,724)	(4,988)	17,712	-
Rimatja neto e HPK	-	4,588	27,650	32,238
Shuma të fshira	-	-	(13,187)	(13,187)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(834)	(958)	(4,890)	(6,682)
HPK më 31 dhjetor 2024	24,443	24,907	111,532	160,882

9. HUA DHE PARADHËNIE PËR KLIENTËT (VAZHDIM)**9.1 Fondi i zhvlerësimit për hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)**Kredi konsumatore

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto më 1 janar 2023	6,902,039	278,701	456,051	7,636,791
Aktive të reja	3,727,387	-	-	3,727,387
Aktive të çregjistruar ose paguar	(2,504,672)	(79,141)	(113,898)	(2,697,711)
Transferime në Klasën 1	132,869	(119,816)	(13,053)	-
Transferime në Klasën 2	(174,517)	210,284	(35,767)	-
Transferime në Klasën 3	(94,782)	(64,022)	158,804	-
Shuma të fshira	-	-	(64,823)	(64,823)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(272,473)	(3,906)	(8,150)	(284,529)
Vlera e mbartur bruto më 31 dhjetor 2023	7,715,851	222,100	379,164	8,317,115
Aktive të reja	4,341,219	-	-	4,341,219
Aktive të çregjistruar ose paguar	(2,416,595)	(102,949)	(97,103)	(2,616,647)
Transferime në Klasën 1	42,840	(42,306)	(534)	-
Transferime në Klasën 2	(370,278)	399,867	(29,589)	-
Transferime në Klasën 3	(135,794)	(56,631)	192,425	-
Shuma të fshira	-	-	(18,104)	(18,104)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(166,161)	(1,568)	(2,929)	(170,658)
Vlera e mbartur bruto më 31 dhjetor 2024	9,011,082	418,513	423,330	9,852,925

Kredi konsumatore

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
HPK më 1 janar 2023	99,289	43,960	270,894	414,143
Aktive të reja	104,005	-	-	104,005
Aktive të çregjistruar ose paguar	(42,342)	(13,952)	(69,398)	(125,692)
Transferime në Klasën 1	18,999	(8,080)	(10,919)	-
Transferime në Klasën 2	(19,451)	32,814	(13,363)	-
Transferime në Klasën 3	(17,225)	(20,032)	37,257	-
Rimatja neto e HPK	(5,884)	15,835	92,077	102,028
Shuma të fshira	-	-	(64,823)	(64,823)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(1,126)	(160)	(895)	(2,181)
HPK më 31 dhjetor 2023	136,265	50,385	240,830	427,480
Aktive të reja	108,717	-	-	108,717
Aktive të çregjistruar ose paguar	(30,375)	(6,885)	(19,987)	(57,247)
Transferime në Klasën 1	9,638	(9,250)	(388)	-
Transferime në Klasën 2	(16,890)	31,779	(14,889)	-
Transferime në Klasën 3	(25,943)	(16,177)	42,120	-
Rimatja neto e HPK	(30,192)	11,530	70,588	51,926
Shuma të fshira	-	-	(18,104)	(18,104)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(356)	(98)	(566)	(1,020)
HPK më 31 dhjetor 2024	150,864	61,284	299,604	511,752

9. HUA DHE PARADHËNIE PËR KLIENTËT (VAZHDIM)**9.1 Fondi i zhvlerësimit për hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)**Overdrafte dhe karta

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto më 1 janar 2023	274,776	25,216	42,290	342,282
Aktive të reja	110,657	-	-	110,657
Aktive të çregjistruar ose paguar	(10,505)	(6,047)	(478)	(17,030)
Transferime në Klasën 1	14,309	(8,787)	(5,522)	-
Transferime në Klasën 2	(21,774)	27,939	(6,165)	-
Transferime në Klasën 3	(13,053)	(5,078)	18,131	-
Shuma të fshira	-	-	(10,034)	(10,034)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(9,715)	(1,860)	93	(11,482)
Vlera e mbartur bruto më 31 dhjetor 2023	344,695	31,383	38,315	414,393
Aktive të reja	136,165	-	-	136,165
Aktive të çregjistruar ose paguar	(24,395)	(7,354)	(5,957)	(37,706)
Transferime në Klasën 1	13,449	(12,157)	(1,292)	-
Transferime në Klasën 2	(18,483)	24,285	(5,802)	-
Transferime në Klasën 3	(21,274)	(5,719)	26,993	-
Shuma të fshira	-	-	(6,000)	(6,000)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(9,278)	(618)	(493)	(10,389)
Vlera e mbartur bruto më 31 dhjetor 2024	420,879	29,820	45,764	496,463

Overdrafte dhe karta

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
HPK më 1 janar 2023	10,747	6,538	41,444	58,729
Aktive të reja	8,052	-	-	8,052
Aktive të çregjistruar ose paguar	835	(989)	(414)	(568)
Transferime në Klasën 1	8,042	(2,481)	(5,561)	-
Transferime në Klasën 2	(2,044)	7,658	(5,614)	-
Transferime në Klasën 3	(3,636)	(1,418)	5,054	-
Rimatja neto e HPK	(8,339)	(1,059)	12,641	3,243
Shuma të fshira	-	-	(10,032)	(10,032)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(714)	(323)	(668)	(1,705)
HPK më 31 dhjetor 2023	12,943	7,926	36,850	57,719
Aktive të reja	9,757	-	-	9,757
Aktive të çregjistruar ose paguar	(1,084)	(956)	(5,776)	(7,816)
Transferime në Klasën 1	4,494	(3,195)	(1,299)	-
Transferime në Klasën 2	(1,495)	6,895	(5,400)	-
Transferime në Klasën 3	(6,296)	(1,220)	7,516	-
Rimatja neto e HPK	(6,332)	(3,226)	27,083	17,525
Shuma të fshira	-	-	(5,998)	(5,998)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(332)	(162)	(656)	(1,150)
HPK më 31 dhjetor 2024	11,655	6,062	52,320	70,037

9. HUA DHE PARADHËNIE PËR KLIENTËT (VAZHDIM)**9.1 Fondi i zhvlerësimit për hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)**Kredi për biznese

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto më 1 janar 2023	21,406,984	878,888	1,737,370	24,023,242
Aktive të reja	11,680,969	-	-	11,680,969
Aktive të çregjistruar ose paguar	(6,668,254)	(298,867)	(336,084)	(7,303,205)
Transferime në Klasën 1	307,718	(213,297)	(94,421)	-
Transferime në Klasën 2	(1,690,224)	1,750,374	(60,150)	-
Transferime në Klasën 3	(667,482)	(167,345)	834,827	-
Shuma të fshira	-	-	(84,777)	(84,777)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(1,357,222)	(112,960)	(118,955)	(1,589,137)
Vlera e mbartur bruto më 31 dhjetor 2023	23,012,489	1,836,793	1,877,810	26,727,092
Aktive të reja	9,229,504	-	-	9,229,504
Aktive të çregjistruar ose paguar	(5,478,546)	(494,301)	(728,473)	(6,701,320)
Transferime në Klasën 1	773,946	(773,308)	(638)	-
Transferime në Klasën 2	(1,415,064)	1,434,432	(19,368)	-
Transferime në Klasën 3	(867,932)	(254,851)	1,122,783	-
Shuma të fshira	-	-	(36,847)	(36,847)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(869,203)	(73,987)	(74,989)	(1,018,179)
Vlera e mbartur bruto më 31 dhjetor 2024	24,385,194	1,674,778	2,140,278	28,200,250

Kredi për biznese

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
HPK më 1 janar 2023	110,353	71,459	1,001,547	1,183,359
Aktive të reja	133,958	-	-	133,958
Aktive të çregjistruar ose paguar	(20,044)	(21,333)	(66,546)	(107,923)
Transferime në Klasën 1	30,385	(5,383)	(25,002)	-
Transferime në Klasën 2	(38,239)	51,231	(12,992)	-
Transferime në Klasën 3	(16,115)	(25,446)	41,561	-
Rimatja neto e HPK	(24,529)	97,848	291,957	365,276
Shuma të fshira	-	-	(84,777)	(84,777)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(35,445)	(6,906)	(50,425)	(92,776)
HPK më 31 dhjetor 2023	140,324	161,470	1,095,323	1,397,117
Aktive të reja	401,828	-	-	401,828
Aktive të çregjistruar ose paguar	(10,912)	(20,661)	(264,645)	(296,218)
Transferime në Klasën 1	29,473	(29,230)	(243)	-
Transferime në Klasën 2	(87,792)	95,828	(8,036)	-
Transferime në Klasën 3	(279,861)	(60,867)	340,728	-
Rimatja neto e HPK	(52,373)	158,109	7,629	113,365
Shuma të fshira	-	-	(36,847)	(36,847)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(4,425)	(5,243)	(46,221)	(55,889)
HPK më 31 dhjetor 2024	136,262	299,406	1,087,688	1,523,356

10. INVESTIME NË FILIALE

Pas marrjes së miratimeve përkatëse, në tetor 2023, Banka rriti investimin e saj në Filialin duke blerë 124,434 aksione të reja në vlerën 124,434 mijë Lekë. Pas këtij transaksioni dhe ndryshimit të strukturës aksionere të Filialit, më 31 dhjetor 2023, investimet në Filialin arrijnë në 285,436 mijë Lekë dhe përfaqësojnë 81% të kostos së të gjitha aksioneve të Filialit.

Në tetor 2024, Banka rriti me tej investimin e saj në Filial duke blerë 81,000 aksione të reja në vlerën 81,000 mijë lekë. Më 31 dhjetor 2024, investimet në Filial arrijnë në vlerën 366,436 mijë lekë dhe përfaqësojnë 81% të kostos së të gjitha aksioneve të Landeslease Sh.a (shiko shënimin 1).

Asambleja e Aksionarëve të Filialit, më datë 28 qershor 2024, mori vendimin për shpërndarjen e dividendit prej 48,600 mijë Lekë nga fitimet e vitit 2023. Ky dividend u regjistrua si e ardhur në pasqyrën e veçantë të të ardhurave gjithpërfshirëse të Bankës në vitin 2024.

Asambleja e Aksionarëve të Filialit, më datë 27 qershor 2023, mori vendimin për shpërndarjen e dividendit prej 50,007 mijë Lekë nga fitimet e vitit 2022. Ky dividend u regjistrua si e ardhur në pasqyrën e veçantë të të ardhurave gjithpërfshirëse të Bankës në vitin 2023.

Për vitin që mbaron më 31 dhjetor 2024 (i pa-audituar) Landeslease ka një aktiv total në shumën 3,274 milionë Lekë (2023: 2,891 milionë Lekë), detyrimet totale 2,468 milionë Lekë (2023: 2,253 milionë Lekë) me aktive neto pas eliminimit në shumën 3,077 milionë Lekë dhe një fitim neto prej 129 milionë Lekë (2023: 100 milionë Lekë).

11. AKTIVE TË PATRUPËZUARA

	Programe kompjuterike	Aktive të tjera të patrupëzuara	Aktive të patrupëzuara në proces	Totali
Kosto				
Më 1 janar 2023	432,596	212,767	110,623	755,986
Shtesa	170,741	28,376	(11,314)	187,803
Transferime	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2023	603,337	241,143	99,309	943,789
Shtesa	15,238	42,100	48,970	106,308
Transferime	-	-	(4,282)	(4,282)
Më 31 dhjetor 2024	618,575	283,243	143,997	1,045,815
Amortizimi i akumuluar				
Më 1 janar 2023	(335,962)	(94,858)	-	(430,820)
Shpenzime amortizimi	(53,355)	(23,251)	-	(76,606)
Më 31 dhjetor 2023	(389,317)	(118,109)	-	(507,426)
Shpenzime amortizimi	(55,777)	(29,423)	-	(85,200)
Më 31 dhjetor 2024	(445,094)	(147,532)	-	(592,626)
Vlera neto				
Më 1 janar 2023	96,636	117,910	110,623	325,166
Më 31 dhjetor 2023	214,020	123,034	99,309	436,363
Më 31 dhjetor 2024	173,481	135,711	143,997	453,189

Nën zerin “Aktive të tjera të patrupëzuara” janë përfshirë pagesat e kryera për përmirësimin e Oracle Flex Direct Banking, tarifat e anëtarësimit në Visa, kostot e zbatimit të licencës për markën tregtare dhe projekte të tjera të kartave.

Kosto e aktiveve të patrupëzuara të amortizuara plotësisht të cilat janë ende në përdorim nga Banka është 100,603 mijë Lekë (2023: 96,238 mijë Lekë).

Union Bank sh.a
Shënime për pasqyrat financiare të vecanta me dhe për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2024
(Të gjitha vlerat janë shprehur në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)
12. AKTIVE TË TRUPËZUARA

	Ndërtesa	Pajisje kompjuterike	Pajisje elektronike	Pajisje zyre	Aktive të tjera të trupëzuara	Aktive të qendrueshme në proces	Investime në ambiente me qira	Totali
Kosto								
Më 1 janar 2023	134,560	360,056	185,253	94,833	27,891	38,710	301,876	1,143,179
Shtesa	-	85,472	25,117	14,331	-	(7,428)	28,617	146,109
Transferime/Riklasifikime	-	-	-	-	-	-	-	-
Pakësime	-	-	-	-	-	-	-	-
Më 31 dhjetor 2023	134,560	445,528	210,370	109,164	27,891	31,282	330,493	1,289,288
Shtesa	196,289	25,577	20,671	16,310	-	108,717	69,439	437,003
Transferime/Riklasifikime	-	-	-	-	-	-	-	-
Pakësime	-	-	(66)	(5,449)	(22,063)	-	-	(27,578)
Më 31 dhjetor 2024	330,849	471,105	230,975	120,025	5,828	139,999	399,932	1,698,713
Amortizimi i akumuluar								
Më 1 janar 2023	(21,114)	(222,481)	(131,718)	(65,409)	(7,583)	-	(218,752)	(667,057)
Shpenzime amortizimi	(5,672)	(44,075)	(12,428)	(6,567)	(4,061)	-	(26,447)	(99,250)
Amortizim për riklasifikimet	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizim për pakësimet	-	-	-	-	-	-	-	-
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	(26,786)	(266,556)	(144,146)	(71,976)	(11,644)	-	(245,199)	(766,307)
Shpenzime amortizimi	(12,750)	(46,769)	(14,373)	(8,149)	(2,422)	-	(25,213)	(109,676)
Amortizim për riklasifikimet	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizim për pakësimet	-	-	31	5,064	10,924	-	-	16,019
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	(39,537)	(313,325)	(158,488)	(75,061)	(3,142)	-	(270,411)	(859,964)
Vlera neto								
Më 1 janar 2023	113,446	137,575	53,535	29,424	20,308	38,710	83,124	476,122
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	107,774	178,972	66,224	37,188	16,247	31,282	85,294	522,981
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	291,312	157,780	72,487	44,964	2,686	139,999	129,521	838,749

Investimet në aktive të marra me qira janë të lidhura me shpenzimet e bëra nga Banka për rikonstruksionin e ambjenteve degëve dhe zyrave qendrore të marra me qira nga Banka. Nuk ka asnjë aktiv të vendosur si kolateral më 31 dhjetor 2024 (2023 : asnjë).

Kosto e aktiveve të amortizuara plotësisht që janë ende në përdorim nga Banka është 2,562 mijë Lekë (2023: 2,562 mijë Lekë).

13. AKTIVET ME TË DREJTË PËRDORIMI DHE DETYRIME PËR QIRATË*Banka si qiramarrëse*

Banka ka kontrata qiraje për të gjitha zyrat e saj (degët dhe zyrat qendrore), disa pajisje kompjuterike dhe disa makina. Qiratë e zyrave përgjithësisht kanë afate nga 5 deri në 17 vjet, ndërsa ATM-të dhe makinat përgjithësisht kanë maturime midis 3 dhe 7 vjet.

Banka ka disa kontrata qiraje për degët e saj, të cilat në vlerësimin e parë ishin me maturim të mbetur deri në 12 muaj dhe disa qira për aktive të konsideruar si me vlerë të ulët. Banka zbaton lehtësirat në njohje për qiratë afatshkurtra dhe ato për një aktiv me vlerë të ulët.

13.1 Vlerat e njohura në pasqyrën e pozicionit financiar**13.1.1 Aktive me të drejtë përdorimi**

Më poshtë jepen vlerat kontabël të aktiveve me të drejtë përdorimi të njohura si dhe lëvizjet përgjatë periudhës:

	Aktive me të drejtë përdorimi			
	Ndërtesa	Pajisje kompjuterike	Aktive të tjera të trupëzuara	Totali
Kosto				
Më 1 janar 2024	1,115,198	35,250	90,620	1,241,068
Shtesa	446,671	-	35,459	482,130
Pakësime/Transferime	(463,201)	-	(5,704)	(468,905)
Më 31 dhjetor 2024	1,098,668	35,250	120,375	1,254,293
Amortizimi i akumuluar				
Më 1 janar 2024	678,395	35,250	32,966	746,611
Shpenzime amortizimi	152,110	-	16,688	168,798
Amortizim për pakësimet	(405,209)	-	(2,424)	(407,633)
Më 31 dhjetor 2024	425,296	35,250	47,230	507,776
Vlera neto				
Më 1 janar 2024	436,803	-	57,654	494,457
Më 31 dhjetor 2024	673,372	-	73,145	746,517

13.1.2 Detyrime për qiratë

Më poshtë jepen vlerat kontabël të detyrimeve për qiratë të njohura si dhe lëvizjet përgjatë periudhës:

	2024	2023
Më 1 janar	525,037	585,825
Shtesa	(58,831)	157,071
Pakësime	481,802	(7,784)
Interesa të përllogaritura (Shënimi 24)	53,232	41,306
Pagesat e qirasë	(202,833)	(196,593)
Efekti i rivlerësimit	(28,452)	(54,788)
Më 31 dhjetor	769,955	525,037
Korrentë	153,783	133,039
Jo-korrentë	616,172	391,998

Norma mesatare vjetore e huasë (IRB) e përdorur për të skontuar pagesat e pritshme të qirasë për zyrat është 7.76 % dhe për ATM-të dhe makinat është 7.43 %. (2023: zyrat: 7.43% dhe ATM-të 7.86%). Normat bazohen në normat mesatare të disa kompanive të lizingut për aktive të ngjashme, me risqe dhe maturim të ngjashëm. Analiza e maturimit të detyrimeve për qira shpaloset në Shënimet 34 dhe 38.

13. AKTIVET ME TË DREJTË PËRDORIMI DHE DETYRIMET PËR QIRATË (VAZHDIM)**13.1. Vlerat e njohura në pasqyrën e pozicionit financiar (vazhdim)****13.1.3 Investimet neto në qira**

Banka është qiradhënës i ndërmjetem për disa zyra. Nënqiraja e zyrave është për të njëjtën periudhë si qiraja kryesore (10 vjet) dhe klasifikohet si qira financiare. Banka në dhjetor 2019 hyri në një kontratë nënqiraje me një nga palët e saj të lidhura për të dhënë me qira disa zyra të cilat më parë përdoreshin si zyra qendrore të ish-BNT. Për këtë, Banka çregjistroi Aktivet me të drejtë përdorimi të lidhura me qiranë kryesore të cilat u transferuan në nënqira dhe njohu Investimin neto në qira (nënqira).

Banka njeh të ardhurat nga interesat përgjatë afatit të qirasë, duke përdorur të njëjtën normë si ajo e përdorur për qiranë kryesore, 7.25% në vit.

Investimi neto në qira tregohet nën “Aktive të tjera” (Shënimi 16) dhe levizjet gjatë periudhës tregohen më poshtë:

	2024	2023
Më 1 janar	47,864	59,510
Shtesa	4,753	-
Pagesat e qirasë	(9,988)	(10,445)
Interesa të përllogaritura	3,238	3,900
Efekti i rivlerësimit	(2,511)	(5,101)
Më 31 dhjetor	43,356	47,864

13.2 Vlerat që lidhen me qiratë të njohura gjatë periudhës së raportimit

Vlerat e mëposhtme janë njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve:

	2024	2023
Shpenzime amortizimi të aktiveve me të drejtë përdorimi (Shënimi 13.1.1)	168,798	168,750
Shpenzime për interesa për detyrimet për qiratë (Shënimi 13.1.2) (Shënimi 24)	53,232	41,306
Shpenzime të lidhura me qiratë afatshkurtra (përfshirë në shpenzimet administrative) (Shënimi 32)	25,393	29,306
Humbje nga asgjësimi i aktivitetit me të drejtë përdorimi	-	1,066
Totali i shpenzimeve të lidhura me qiratë	247,423	240,428
	2024	2023
Të ardhura nga pakësimi i Aktiveve me të drejtë përdorimi	2,313	-
Të ardhura nga interesat për Investimin në qira (nënqira) (Shënimi 23)	3,238	3,900
Të ardhura nga qiraja operationale (shënimi 14)	2,510	9,383
Totali i të ardhurave të lidhura me qiratë	8,061	13,283

Gjatë vitit 2024, Banka mbylli disa kontrata afër maturimit dhe ndryshoi kushtet e disa kontratave të tjera dhe nga ky përfundim rezultoi në një fitim nga çregjistrimi i Aktiveve në përdorim me vlerë 2,313 mijë Lekë (2023:humbje 1,066 mijë Lekë).

Banka kishte flukse dalëse totale për qira 228,226 mijë Lekë në 2024 (2023: 225,899 mijë Lekë).

14. INVESTIMI NË PASURI TË PALUAJTSHME

Banka mban investime në pasuri të paluajtshme si pasojë e përfitimit të tyre nëpërmjet ekzekutimit të kolateraleve mbi kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve. Këto aktive nuk kanë kufizime ose detyrime të tjera të lidhura me përdorimin, transferimin ose mirëmbajtje të tyre.

Totali i të ardhurave nga qiradhënia e pasurive të paluajtshme gjatë vitit 2024 ishte 2,510 mijë Lekë (2023 : 9,383 mijë Lekë). Nuk ka shpenzime gjatë këtyre viteve lidhur me investimet në pasuri të paluajtshme.

14. INVESTIMI NË PASURI TË PALUAJTSHME (VAZHDIM)**Matja e vlerës së drejtë – Hierarkia e vlerës së drejtë**

Vlera e drejtë e investimeve në pasuri të paluajtshme u përcaktua nga vlerësues të pasurive, të cilet kanë kualifikimet profesionale dhe eksperiencën në vendodhjen dhe kategoritë e pasurive që vlerësohen. Vlerësuesit përcaktojnë vlerën e drejtë të pasurive të paluajtshme të Bankës çdo vit.

Vlera e drejtë e investimeve në pasuri të paluajtshme të Bankës kategorizohet në Nivelin 3 të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Niveli 3 i vlerës së drejtë

Tabela e mëposhtme tregon një levizje të gjendjes nga fillimi deri në fund të vitit për matjen e vlerës së drejtë të investimeve në pasuri të paluajtshme të Bankës të mbajtura për investim.

	2024	2023
Gjendja më 1 janar	195,660	429,104
Transferuar nga aktive të marra në pronësi (shënimi 15)	13,825	-
Aktive të shitura gjatë vitit	-	-
Transferuar në aktive të marra në pronësi	(178,648)	(230,182)
Ndryshimet në vlerën e drejtë	3,066	(3,262)
Gjendja më 31 dhjetor	33,903	195,660

Teknikat e vlerësimit dhe inputet e rëndësishme jo të vrojtueshme

Tabela e mëposhtme tregon teknikën e vlerësimit të përdorur me matjen e vlerës së drejtë të investimeve në pasuri të paluajtshme, si dhe të inputeve të rëndësishme jo të vrojtueshme të përdorura.

Teknika e vlerësimit	Inpute të rëndësishme jo të vrojtueshme
Referimi në tregun aktual : Modeli i vlerësimit përdor çmime dhe informacione të tjera të rëndësishme të gjeneruara nga transaksione që përfshijnë aktive, detyrime, ose grupe aktivesh dhe detyrimesh identike apo të krahasueshme (të ngjashme) (psh një biznes)	Çmimet e tregut modifikohen për të reflektuar sa më poshtë : - Nivelin e trasaksioneve në treg kur aktiviteti është i ulët apo çmimi për një pasuri identike është i vështirë për t'u gjetur. - Kushtet specifike të secilës pasuri (ndërtimi, pozicioni etj.)

Ndryshime të rëndësishme në çmimin e vlerësuar të tregut për m2 do të ndikonin në vlerësimin e investimeve në pasuri të paluajtshme nga Banka. Aktivitetet e marra në pronësi (Shënimi 15) nuk pasqyrojnë rritjen e çmimit pasi ato mbahen në vlerën më të ulët të kostos fillestare ose vlerës neto të realizueshme. Duke qenë se këto aktive të kombinuara përfaqësojnë vetëm 0.03% të aktiveve të Bankës, ndikimi i ndryshimeve të tregut nuk është shumë i rëndësishëm për Bankën.

15. AKTIVE TË MARRA NË PRONËSI

Aktive të marra në pronësi janë pasuri të patundshme të përfituara nepërmjet ekzekutimit të kolateraleve mbi kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve. Banka ka për qëllim dhe ndërmerr hapa për t'i shitur ato në çmimin më të mirë. Kurdo që ka një ndryshim në përdorimin e kolateraleve të marra në pronësi në çdo datë vlerësimi, kryhet një transferim tek apo nga 'Aktive të marra në pronësi' nga apo tek 'Investim në pasuri të paluajtshme'. Tabela e mëposhtme tregon një lëvizje të gjendjes nga fillimi deri në fund të vitit për kolateralat e marra në pronësi nga Banka:

	2024	2023
Gjendja më 1 janar	329,189	239,039
Të përfituara gjatë vitit	178,648	44,684
Të transferuara nga Aktivitetet e Trupëzuara	80,297	230,182
Transferuar nga investime në pasuri të paluajtshme (Shënimi 14)	(13,825)	-
Aktive të shitura gjatë vitit	(41,496)	(18,805)
Ndryshimi në VNR, neto	(54,965)	(165,911)
Gjendja më 31 dhjetor	477,848	329,189

16. AKTIVE TË TJERA

Aktive të tjera detajohen më poshtë :

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Investime neto në qira (Shënimi 13.1.3)	43,356	47,864
Debitorë të ndryshëm, neto	71,048	64,734
Parapagime	85,094	62,418
Të ardhura të përlllogaritura	7,030	7,828
Inventarë për konsum	13,745	13,959
Pagesa në tranzit	46,150	70,557
Të tjera	22,093	20,165
Totali	288,516	287,525

Vlerat monetare në tranzit përfaqësojnë vlera të shitura me bankat korrespondentë data e likuidimit e të cilave, sipas marrëveshjes, bie në ditët e para të vitit pasardhës.

Debitorë të ndryshëm dhe fondi për zhvlerësim i njohur jepen më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Debitorë të ndryshëm, bruto	123,450	126,659
HPK	(52,402)	(61,926)
Debitorë të ndryshëm, neto	71,048	64,733
	2024	2023
Fond i zhvlerësimit më 1 janar	61,926	66,602
Shpenzimet për zhvlerësim të vitit (Shënimi 27)	-	8,243
Rimarrjet për zhvlerësim të vitit (Shënimi 27)	(8,062)	(9,194)
Shumat e fshira	(1,712)	(1,311)
Efekt i ndryshimit të kursit të këmbimit	250	(2,414)
Fondi total i zhvlerësimit më 31 dhjetor	52,402	61,926

17. DETYRIME NDAJ BANKËS QENDRORE

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Llogari rrjedhëse	-	-
Bono thesari të shitura me marrëveshje riblerje	9,588,877	7,203,788
Interesi i përlllogaritur	4,417	24,187
Totali	9,593,294	7,227,975

Bono thesari të shitura me marrëveshje riblerje “Repo” janë instrumenta të përdorura për menaxhimin e likuiditetit afatshkurtër të emtuara nga Banka Qendrore me qëllim shtimin e likuiditetit në sistemin bankar.

Repo-t në fund të vitit 2024 kishin një maturim 11 ditë (2023: nga 7 deri në 94 ditë) dhe mbartnin interes në normat e tregut që varionin nga 2.70% deri në 2.81% në vit. (2023: 3.28% deri në 3.74% në vit) dhe ishin të gjitha në LEK.

18. DETYRIME NDAJ BANKAVE DHE INSTITUCIONEVE FINANCIARE

Detyrimet ndaj bankave e institucioneve financiare janë të detajuara si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Llogari rrjedhëse		
Rezidentë	2,315,573	1,994,667
Jo-rezidentë	1,006,213	1,027,004
	3,321,786	3,021,671
Depozita me afat		
Rezidentë	2,498,274	2,433,934
Jo-rezidentë	-	-
	2,498,274	2,433,934
Hua		
Rezidentë	147,225	1,028,000
Jo-rezidentë	399,611	51,940
	546,836	1,079,940
Llogari të tjera		
Rezidentë	21,074	19,281
	21,074	19,281
Letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes		
Rezidentë	518,438	1,086,115
Interesi i përlllogaritur	41,607	37,235
Totali	6,948,015	7,678,176

Në llogaritë rrjedhëse të institucioneve financiare përfshihen dhe 1,388 milionë Lekë (2023: 1,164 milionë Lekë) të depozituara nga Unioni Financiar Tiranë ('UFT'), nga të cilat 73.6 milionë Lekë (2023: 77.9 milionë Lekë) janë vendosur si kolateral për kreditë e lëshuara nga Banka për palët e lidhura.

Llogaritë rrjedhëse të institucioneve financiare jo-rezidentë përfshijnë balancat e depozituara nga 'Union of Financial Corners' dhe 'Unioni Financiar Prishtine', të dyja palë të lidhura me Bankën, me vlerë 936.7 milionë Lekë (2023: 966.4 milionë Lekë).

Në depozitat me afat përfshihen dhe depozitat njëvjecare të Landeslease në vlerën 133.1 milionë Lekë (2023: 230 milionë Lekë) dhe UFT në vlerën 175.7 milionë Lekë (2023: 110.4 milionë Lekë), të cilat janë vendosur si kolateral për kreditë e dhëna nga Banka për palët e lidhura.

Huatë marrë nga bankat rezidentë, janë në Lekë, kanë një maturim deri në 6 ditë (2023: 7 ditë) dhe normë vjetore interesi 2.7% në vit (2023: 3.25% në 3.3% në vit).

Huatë marrë nga bankat jorezidentë përfaqësojnë kredi të marra nga BERZH sipas marrëveshjeve mëposhtme:

- Të Rinjtë në Biznes ('YiB'). Sipas kësaj marrëveshjeje, shuma e angazhimit total ishte 2 milionë euro. Komisioni i angazhimit ishte 0.5% në vit, i cili përlllogaritej dhe paguhej mbi pjesën e papërdorur të çdo transhi. Shuma totale e disbursuar gjatë 2024 ishte 1 milion euro (2023: 500 mijë euro), me normë interesi nga 5.69% deri në 5.74% në vit (2023: 6% në vit), dhe paguhet në 7 këste gjashtëmujore. Kredia e disbursuar nën këtë linjë kishte një balancë të mbetur 91,139 mijë lekë (2023: 51,940 mijë lekë).
- Fondi i Mbështetjes për Agrobiznesin dhe Turizmin në Shqipëri ('AATSF'). Sipas kësaj marrëveshjeje, shuma e angazhimit total ishte 2 milionë euro. Komisioni i angazhimit ishte 0.5% në vit, i cili përlllogaritej dhe paguhej mbi pjesën e papërdorur të çdo transhi. Shuma totale e disbursuar gjatë 2024 ishte 2 milionë euro, me normë interesi nga 5.27% deri në 5.37% në vit, dhe paguhet në 7 këste gjashtëmujore. Kredia e disbursuar nën këtë linjë kishte një balancë të mbetur 182,279 mijë lekë.

18. DETYRIME NDAJ BANKAVE DHE INSTITUCIONEVE FINANCIARE (VAZHDIM)

- Programi i Financimit për Ekonominë e Gjelbër në Ballkanin Perëndimor III ('GEFF'). Sipas kësaj marrëveshjeje, shuma e angazhimit total ishte 1.5 milionë euro. Komisioni i angazhimit ishte 0.5% në vit, i cili përllongaritej dhe paguhej mbi pjesën e papërdorur të çdo transhi. Shuma totale e disbursuar gjatë 2024 ishte 1.5 milionë euro, me normë interesi 5.72% në vit, dhe paguhet në 7 këste gjashtëmujore. Kredia e disbursuar nën këtë linjë kishte një balancë të mbetur 126,193 mijë lekë.
- Go Digital në Ballkanin Perëndimor. Sipas kësaj marrëveshjeje, shuma e angazhimit total ishte 1 milion euro. Komisioni i angazhimit ishte 0.5% në vit, i cili përllongaritej dhe paguhej mbi pjesën e papërdorur të çdo transhi.

Repot me bankat rezidente ishin në lekë dhe mbartin interes prej 2.7% deri në 2.8% në vit (2023: 3.35% në vit).

19. DETYRIME NDAJ KLIENTËVE

Detyrimet ndaj klientëve të ndara në ato të ndërmarrjeve, sipërmarrësve privatë dhe individëve, përbëhen nga llogari rrjedhëse dhe llogari depozitash dhe janë paraqitur si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Llogari të qeverisë dhe administratës publike:		
Monedhë vendase	326,855	317,594
Monedhë e huaj	20,668	27,391
	347,523	344,985
Llogari rrjedhëse:		
Monedhë vendase	9,393,772	7,327,369
Monedhë e huaj	14,685,016	14,981,659
	24,078,788	22,309,028
Depozita pa afat:		
Monedhë vendase	3,493,239	3,337,524
Monedhë e huaj	8,981,433	9,486,272
	12,474,672	12,823,796
Depozita me afat:		
Monedhë vendase	19,313,495	18,785,554
Monedhë e huaj	19,889,611	17,930,193
	39,203,106	36,715,747
Llogari të tjera të klientëve:		
Monedhë vendase	226,636	239,730
Monedhë e huaj	653,318	941,202
	879,954	1,180,932
Nëntotali	76,984,043	73,374,488
Interesi i parapaguar	(7,200)	-
Interesi i përlllogaritur	769,000	611,722
Totali	77,745,843	73,986,210

Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat pa afat në monedha të ndryshme mbartin interes që varion nga 0.1% deri në 1.4% në vit. (2023: 0.1% deri në 1.4% në vit) dhe depozitat me afat mbartin interes si më poshtë:

Monedha	2024	2023
LEK	0.50% deri në 6.50%	0.70% deri në 6.40%
EUR	0.20% deri në 4.50%	0.20% deri në 2.90%
USD	0.30% deri në 2.80%	0.70% deri në 2.80%
GBP	0.40% deri në 1.60%	0.30% deri në 1.50%
CHF	0.40% deri në 0.50%	-

Llogari të tjera të klientëve përfaqësojnë llogari të bllokuara për tendera/garanci kontratë, garanci të tjera bankare dhe për kapital fillestar të bllokuara nga klientet në procesin e themelimit të kompanive të tyre.

19. DETYRIME NDAJ KLIENTËVE (VAZHDIM)

Llogaritë dhe depozitat e klientëve të analizuara sipas produkteve paraqiten si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2024			Më 31 dhjetor 2023		
	LEK	Monedhë e huaj	Totali	LEK	Monedhë e huaj	Totali
Llogari të qeverisë dhe administratës publike						
Pa afat	326,855	14,779	341,634	317,594	11,809	329,403
Tre mujore	-	-	-	-	-	-
Dymbëdhjetë mujore	-	5,889	5,889	-	15,582	15,582
Totali llogari të qeverisë dhe administratës publike	326,855	20,668	347,523	317,594	27,391	344,985
Llogari rrjedhëse	9,393,772	14,685,016	24,078,788	7,327,369	14,981,659	22,309,028
Depozita pa afat	3,493,239	8,981,433	12,474,672	3,337,524	9,486,272	12,823,796
Depozita me afat:						
Tre mujore	138,899	543,948	682,847	154,096	327,631	481,727
Gjashtë mujore	300,857	605,232	906,089	302,333	1,546,754	1,849,087
Dymbëdhjetë mujore	2,125,588	4,103,392	6,228,980	2,292,100	3,923,661	6,215,761
Katërbëdhjetë mujore	4,218,658	3,843,027	8,061,685	3,699,608	2,731,059	6,430,667
Njezetëpese mujore	3,199,402	2,362,184	5,561,586	2,604,905	2,128,332	4,733,237
Tridhjetëpese mujore	7,400,324	6,103,152	13,503,476	7,889,975	5,966,062	13,856,037
Gjashtëdhjetë mujore	1,616,457	1,257,403	2,873,860	1,804,399	1,285,044	3,089,443
Depozita të tjera	313,310	1,071,273	1,384,583	38,138	21,650	59,788
Totali i depozitave	19,313,495	19,889,611	39,203,106	18,785,554	17,930,193	36,715,747
Llogari të tjera të klientëve:						
Pa afat	42,596	24,093	66,689	44,202	47,092	91,294
Gjashtë mujore	-	-	-	-	-	-
Dymbëdhjetë mujore	15,693	10,895	26,588	25,693	11,531	37,224
Depozita të tjera	168,347	618,330	786,677	169,835	882,579	1,052,414
Totali i llogarive të tjera	226,636	653,318	879,954	239,730	941,202	1,180,932
Totali	32,753,997	44,230,046	76,984,043	30,007,771	43,366,717	73,374,488

“Depozita të tjera” përfshin depozitat me maturim fillestar 1 muaj, 2 muaj dhe 36 muaj.

"Të tjera" përfshijnë kryesisht balancat e llogarive të noterëve të përdorura për transaksionet me Zyrën e Pasurive të Paluajtshme.

20. DETYRIME TË TJERA

Detyrime të tjera është e detajuar si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Pagesa në tranzit	486,140	341,446
Furnitorë për fatura në mbërritje	87,839	71,764
Kredi nga qeveria	12,318	17,386
Të ardhura të shtyra dhe shpenzime të përllogaritura	151,647	76,532
Provigjione të tjera	21,398	22,468
Të tjera	200,223	85,479
Totali	959,565	615,075

Pagesat në tranzit përfaqësojnë transfertat ndërkombëtare në nisje, data e likuidimit e të cilave sipas marrëveshjes bie në ditët e para të vitit pasardhës. Në likuidimin e tyre, këto transaksione do të pakësojnë “Para dhe ekuivalentet e saj”.

Banka, si pjesë e “Programit për Zhvillimin e Sektorit Privat Shqiptar” ka marrë fonde si një kredi nga Ministria e Ekonomisë me qëllim financimin e projektëve të SME-ve në Shqipëri. Vlera në zërin “Kredi nga qeveria” përfaqëson balancën e mbetur të kësaj kredie. Kjo kredi ka një maturim fillestar prej 5 vitesh dhe mbart interes me normë 0.2% në vit.

Provigjonet janë regjistruar kundrejt:

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Kontratave të garancive financiare	4,197	5,047
Letër kredi	343	563
Provizione për rreziqe dhe shpenzime të tjera	16,858	16,858
Totali	21,398	22,468

Shumat e regjistruara për Garanci financiare të dhëna përfaqësojnë provigjonet HPK të llogaritura për këto instrumentë.

Shumat e regjistruara për Letër Kredi të dhëna përfaqësojnë provigjonet HPK të llogaritura për këto instrumentë.

Provizionet për rreziqe dhe shpenzime të tjera janë njohur për humbjet e mundshme nga një proces gjyqësor.

21. BORXH I VARUR

Pas marrjes së miratimit nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare (“AMF”), Banka emetoi borxhin e varur si më poshtë:

- Në vitin 2020, 2 milionë euro me maturim fillestar 6 vjet me interes fiks 3.25% në vit;
- Në vitin 2021, 2 milionë euro me maturim fillestar 7 vjet me interes fiks 3.30% në vit;
- Në vitin 2022, 3 milionë euro me maturim fillestar 7 vjet me normë fikse interesi 3.50% në vit;
- Në vitin 2023, 3.5 milionë euro me maturim fillestar 7 vjet me normë fikse interesi 4.85% në vit;
- Në vitin 2024, 5 milionë euro me maturim fillestar 7 vjet me normë fikse interesi 5% në vit.

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Borxhi i varur	1,521,325	1,090,740
Interesi i përllogaritur	21,493	12,000
Totali	1,542,818	1,102,740

Banka e Shqipërisë ka miratuar njohjen e Borxhit të varur të emetuar si pjesë e kapitalit rregullator të Bankës.

22. KAPITALI AKSIONAR

Më 31 dhjetor 2024, kapitali i nënshkruar ishte i ndarë në 2,097,143 aksione (2023: 2,097,143 aksione) me vlerë nominale 14.77 Euro secili (2023: 14,77 Euro), ndërkohë që lëvizjet në kapitalin e paguar në 2024 dhe 2023 ishin si më poshtë:

	31 dhjetor 2024		31 dhjetor 2023	
	Nr. i aksioneve	Vlera e aksioneve	Nr. i aksioneve	Vlera e aksioneve
Gjendja në fillim të vitit	2,097,143	3,883,813	2,097,143	3,883,813
Rritja e kapitalit gjatë vitit	-	-	-	-
Kapitali i paguar	2,097,143	3,883,813	2,097,143	3,883,813

Struktura e kapitalit të nënshkruar mbeti e pandryshuar si më poshtë:

	2024	2023
Unioni Financiar Sh.p.k. (UFT)	96.46%	96.46%
Edmond Leka	1.77%	1.77%
Niko Leka	1.77%	1.77%

Kapitali i paguar përbëhet nga aksione të cilat nuk janë preferenciale dhe nuk ka kufizime mbi to.

Bazuar në Vendimin e Asamblesë së Aksionarëve të datës 28 qershor 2024, nga fitimi i vitit 2023 u vendos të krijohet rezervë e përgjithshme (shënimi 22.1) në shumën prej 48,716 mijë lekësh dhe të shpërndahej dividend në shumën prej 100,000 mijë Lekë (dividendi per aksion ishte në vlerën 47.69 lekë). Pjesa e mbetur e fitimit të vitit 2023 u vendos të mbahej për qëllime investimi.

Bazuar në Vendimin e Asamblesë së Aksionarëve të datës 27 qershor 2023, nga fitimi i vitit 2022 u vendos të krijohet rezervë e ligjore (shënimi 22.1) në shumën prej 116,475 mijë Lekë, nga fitimi i vitit 2022 u vendos të krijohet rezervë e përgjithshme (shënimi 22.1) në shumën prej 49,623 mijë Lekë si dhe të shpërndahej dividend në shumën prej 110,000 mijë Lekë nga fitimi i akumuluar i vitit 2022 (dividendi per aksion ishte në vlerën 52.45 Euro). Pjesa e mbetur e fitimit të vitit 2022 u vendos të mbahej për qëllime investimi.

22.1 Rezerva ligjore dhe të tjera

Rezerva ligjore dhe të tjera përbëhet nga:

- Rezerva ligjore të krijuara në bazë të ligjit “Për shoqëritë tregtare në Shqipëri” dhe u llogaritën si të paktën 5% i fitimeve të Bankës të viteve 2014, 2015 dhe 2022 deri në nivelin 10% të kapitalit të Bankës. Më 31 dhjetor 2024, rezerva ligjore e Bankës është 388,380 mijë Lekë (2023: 338,380 mijë Lekë).
- Rezerva e përgjithshme kërkohet të jetë nga 1.25% deri në 2% të aktiveve të ponderuar me risk të Bankës dhe krijohet nga një e pesta e fitimit vjetor të Bankës dhe mund të përdoret nga Banka me qëllim mbulimin e rreziqeve të paidentifikuara në veprimtarinë e saj. Më 31 dhjetor 2024, totali i rezervës së përgjithshme të Bankës është 622,027 mijë Lekë (2023: 573,311 mijë Lekë). Rezerva e përgjithshme e Bankës u përllogarit si një e pesta e fitimeve të viteve 2017 deri në 2023.
- Rezerva nga përthithja u krijua pas bashkimit me përthithje me ish BNT dhe është në vlerën 145,909 mijë Lekë.

22.2 Rezerva për vlerën e drejtë

Ndryshimet në vlerën e drejtë të rezervës janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Gjendja në fillim:	(63,999)	(107,726)
Ndryshimi neto në vlerë e drejtë	109,836	53,913
Riklasifikimi në pasqyrën e fitim-humbjes pas shitjes	(31,192)	(3,558)
Ndryshimi neto në HPK	3,549	926
Tatimi mbi fitimin nga ndryshimet në vlerën e drejtë	(11,797)	(7,554)
Gjendja në fund	6,397	(63,999)

23. TË ARDHURAT NGA INTERESAT

Të ardhurat nga interesat të përllogaritur sipas normës efektive të interesit u fituan nga aktivet e mëposhtme

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Hua dhe paradhënie për klientet	3,633,611	2,991,616
Letra me vlerë të investimit	1,640,603	1,482,358
Depozita dhe llogari me bankat	229,779	139,799
Investim në qira (Shënimi 13.1.3)	3,238	3,900
Totali	5,507,231	4,617,673

24. SHPENZIMET PËR INTERESA

Shpenzimet për interesa të përllogaritur sipas NEI kanë rrjedhur nga detyrimet e mëposhtme:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Detyrime ndaj klientëve	950,086	732,990
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	120,727	86,431
Marrëveshje të riblerjes	303,671	241,246
Detyrime për qira (Shënimi 13.1.2)	53,232	41,306
Borxhi i varur	50,991	29,797
Të tjera	38,442	29,286
Totali	1,517,149	1,161,056

25. TË ARDHURAT NGA KOMISIONET

Të ardhurat nga komisionet kanë ardhur nga aktivitetet e mëposhtme :

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
<i>Të ardhura nga komisionet për shërbime të dhëna gjatë një periudhë kohore</i>		
Komisione mirëmbajtje llogarie	121,451	109,592
Komisione për mirëmbajtje kartë dhe komisione për mirëmbajtje E-banking	21,851	19,879
Letër kredi dhe garanci bankare	1,549	1,412
<i>Të ardhura nga komisionet të fituara nepërmjet ekzekutimit të një transaksioni</i>		
Urdhër transferimi dhe pagesë	278,627	250,449
Shërbime të tjera bankare	379,041	286,934
Aktiviteti huadhënës	50,353	44,532
Totali	852,872	712,798

Shërbime të tjera bankare përfshijnë tarifat e shkëmbimit të kartave, tarifat DDC në ATM-të, gjobën e tërheqjes së hershme për depozitat me afat.

26. SHPENZIMET PËR KOMISONE

Komisionet e paguara janë të detajuara si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Shërbime bankare	74,366	60,229
Veprimet e thesarit	29,607	20,904
Të tjera	10,457	17,802
Totali	114,430	98,935

27. SHPENZIMET NETO PËR ZHVLERËSIM TË AKTIVEVE FINANCIARE

Tabela më poshtë përmbledh shpenzimet neto për zhvlerësim:

	Shënimi	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Shpenzimet/(Rimarrjet) HPK për llogari në Bankën Qendrore	6	5,860	(1,018)
Shpenzimet/(Rimarrjet) HPK për depozita dhe llogari me bankat	7	(20,388)	(199)
Shpenzimet HPK për hua dhënë klientëve	9	369,975	508,810
Shpenzimet/(Rimarrjet)HPK për investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	8	55,116	881
Shpenzimet HPK për investimet VDATGJ	8	3,659	1,123
(Rimarrjet)/Shpenzimet HPK për aktive të tjera financiare	15	(8,062)	(951)
(Rimarrjet)/Shpenzimet HPK për garanci dhe letra krediti	37	(856)	(7,594)
Totali		405,304	501,052

28. E ARDHURA NETO NGA TREGTIMI

Të ardhurat neto nga tregtimi prej 6,950 mijë Lekë (2023: 22,848 mijë Lekë) përfshijnë rezultatet e blerjes dhe shitjes dhe ndryshimet në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të borxhit si dhe të ardhurat përkatëse nga interesi.

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Të ardhura të tjera nga tregtimi	3,081	20,720
Ndryshimi në vlerën e drejtë	3,869	2,128
Totali	6,950	22,848

29. REZULTATI NETO NGA VEPRIMET VALUTORE

Rezultati neto nga veprimet valutore paraqet fitimin nga kembimet valutore si dhe rivlerësimin pozicioneve të hapura valutore në monedhë të huaj. Rezultati neto nga veprimet valutore në 2024 është fitim prej 76,220 mijë Lekë (2023: humbje prej 119,327 mijë Lekë). Për shkak të një përkeqësimi të fortë të kursit të këmbimit të euros, efekti i rivlerësimit të pozicionit të hapur në fund të vitit prej kapitalit të paguar (ne Euro) ishte humbje prej 185,652 mijë Lekë (2023: humbje prej 335,340 mijë Lekë).

30. TË ARDHURA TË TJERA, NETO

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Fitim/(Humbje) nga shitja e aktiveve të qëndrueshme	878	-
Fitim/(Humbje) nga shitja e kolateraleve të sekuestruara	15,147	7,094
Ripagim nga kreditë e fshira	104,751	110,501
Fitim/(Humbje) nga fshirja e Aktiveve me të drejtë përdorimi	2,313	(1,066)
Të tjera	2,989	(7,274)
Totali	126,078	109,255

31. SHPENZIME PERSONELI

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Shpenzime për paga	1,129,557	886,106
Shpenzime për sigurime shoqërore	125,895	105,057
Total	1,255,452	991,163

Shpenzimet për paga dhe sigurime shoqërore për vitet e mbyllur më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 detajohen me tëj si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Menaxhimi ekzekutiv	79,318	42,415
Të tjerë	1,176,134	948,748
Totali	1,255,452	991,163

Gjatë vitit 2024 Banka kishte një numër mesatar prej 508 punojësish (2023: 458).

32. SHPENZIME TË TJERA ADMINISTRATIVE

Shpenzimet e tjera administrative detajohen më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Shërbime të tjera të jashtme të ofruara nga të tretët	505,891	409,503
Shpenzime të primit të sigurimit të depozitave	264,292	242,589
Mirëmbajtja e programeve kompjuterike	166,195	118,926
Shërbime për sigurinë	69,245	72,551
Shpenzime marketingu	63,722	63,352
Shpenzime komunikimi	62,181	48,619
Qira afatshkurtra (Shënimi 13.2)	25,393	29,306
Shpenzime legale dhe konsulence	36,270	27,671
Utilitete, energji elektrike, uje	23,234	22,916
Mirëmbajtja dhe riparime	35,785	24,595
Materiale zyre e të tjera	21,603	19,994
Shpenzime transporti	12,955	15,371
Shpenzime për sigurime	14,532	14,199
Pagesa për Anëtarët e bordit	18,679	16,138
Shpenzime përfaqësimi	8,636	8,455
Shpenzime të tjera për personelin	68,805	53,342
Totali	1,397,418	1,187,527

Shërbime të tjera të jashtme të ofruara nga të tretët përfshijnë shpenzime të lidhura në shërbimet e kartave të debitit dhe kreditit të ofruara nga MasterCard Europe SA, shpenzime për personalizimet e kartave, shpenzime për taksat lokale, shpenzime për shtypshkrime të personalizuar etj.

Remunerimi për audituesin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 ishte 5,364 mijë Lekë (2023: 5,507 mijë Lekë) dhe lidhet vetëm me auditimin statutor dhe shërbime të lidhura me të është përfshirë në Shpenzime legale dhe konsulence.

33. TATIMI MBI FITIMIN

Vlerat e njohura në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Shpenzim tatim fitimi	243,562	182,036
Të ardhura/(shpenzime) nga tatimi i shtyrë	(14,535)	(26,518)
Totali i tatimit mbi fitimin	229,027	155,518

Tatimi mbi fitimin është 15% (2023 : 15%) e fitimit të tatueshëm. Më poshtë jepet rakordimi i fitimit kontabël me atë të tatueshëm :

	Norma efektive e tatimit	2024	Norma efektive e tatimit	2023
Fitimi para tatimit		1,542,045		952,683
Tatim fitimi në 15%	15.0%	231,307	15.0%	142,902
Shpenzime të panjohura	0.5%	8,426	2.5%	23,803
Të ardhura të përjashtuara nga tatim fitimi	-0.7%	(10,706)	-1.2%	(11,187)
Shpenzim tatim fitimi	14.9%	229,027	16.3%	155,518

Më poshtë detajohet kalimi nga fitimi sipas SNRF-ve në atë të tatueshëm dhe tatim fitimin e vitit:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Fitimi para tatimit	1,542,045	952,683
Të ardhura/ shpenzime jo të tatueshme :	81,701	260,889
Levizjet në përberesit e tatimit të shtyrë	96,903	176,785
- Zhvlerësim i aktiveve të mbajtura për shitje	54,965	165,912
- Ndryshim në vlerën e drejtë të pasurive të paluajtshme	(3,066)	3,262
- Fitim nga shitja e aktiveve të marra në pronësi	(26,813)	(3,222)
- Efekti i rimarrjes së HPK në tatimin e shtyrë për aplikimin fillestar të SNRF 9	(335)	(554)
-Ndryshimi për shkak të amortizimit të aseteve fikse	(2,002)	-
- Efekti i SNRF 16	(2,634)	(28,613)
- Akruale për bonuset e performancës	76,706	40,000
-Fatura të papaguara nga jo-rezidentët	82	-
Të ardhura të përjashtuara nga tatimi	(71,378)	(74,583)
- Rimarrje provizionesh	(5,079)	(2,905)
- Të ardhura nga dividendet	(17,699)	(50,007)
- Ripagime nga kreditë e fshira	(48,600)	(21,671)
- Të ardhura nga rimarrja e provigjoneve për aktivet e tjera	-	-
Shpenzime të panjohura:	56,176	158,687
- Shpenzime të personelit	22,237	28,743
- Gjoha	36	1,763
- Amortizim	2,872	3,635
- Fshirje	10,029	101,463
- Të tjera	21,002	23,083
Fitimi tatimor	1,623,746	1,213,572
Tatimi i vitit në 15%	243,562	182,036

Fitimi i patatueshëm nga shitja e aktiveve të marra në pronësi përfaqëson rikuperimin e provizioneve të trajtuara më parë si të pazbritshme nga aktivet e shitura gjatë vitit.

33. TATIMI MBI FITIMIN (VAZHDIM)

Tatimi i shtyrë llogaritet në bazë të normës tatimore të miratuar për vitin 2024 prej 15%. Aktivet tatimore të shtyra të njohura në lidhje me humbjet tatimore bazohen në vlerësimin e menaxhimit të fitimit të mundshëm të tatueshëm në të ardhmen që do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit mund të përdoren humbjet. Lëvizjet në aktivet dhe detyrimet tatimore të shtyra paraqiten më poshtë :

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Aktiv tatimor i shtyrë në fillim të vitit	67,794	48,830
Taksë e shtyrë njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve	14,535	26,518
Takse e shtyrë njohur në Të ardhurat gjithpërfshirëse	(11,796)	(7,554)
Aktiv tatimor i shtyrë në fund të vitit	70,533	67,794

Aktivitet dhe detyrimet tatimore të shtyra vijnë nga zërat e mëposhtëm:

	2024	Njohur në të ardhura dhe shpenzime	Njohur në ATGJ	2023	Njohur në të ardhura dhe shpenzime	Njohur në ATGJ
Aktiv tatimor i shtyrë:						
Efekti i SNRF16	(3,050)	(396)	-	(2,654)	(4,292)	-
Aktive të marra në pronësi	48,951	1,446	-	47,505	24,110	-
Investim në pasuri të paluajtshme	7,311	2,317	-	4,994	783	-
Aktive fikse	(300)	(300)	-	-	-	-
HPK për bondet	44	(50)	-	94	(83)	-
Bonuset e përlogaritura	17,518	11,518	-	6,000	6,000	-
Investimet në VDATGJ	59	-	(11,796)	11,855	-	(7,554)
	70,533	14,535	(11,796)	67,794	26,518	(7,554)

Mbështetur në Ligjin për kontabilitetin, duke filluar nga data 1 janar 2008, Banka duhet të raportojë në përputhje me SNRF. Ligji Nr. 10364, datë 16.12.2010, paraqiti ndryshime, (të cilat janë në fuqi që nga 24 janar 2011). Sipas këtyre ndryshimeve, humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhëniet të klientëve të njohura sipas SNRF-ve, do të konsiderohen si shpenzime të njohura për efekte tatimore, në rast se janë të certifikuara nga auditorët e jashtëm.

Tatim fitimi i parapaguhet autoritetit tatimor shqiptar me kështu mujore. Për eliminimin e tatimit të dyfishtë, tatimi i vitit që rezulton nga marrëdhënia me jorezidentet (kreditimi i tatimit të huaj), mbahet nga autoritetet tatimore jorezidentë nëpërmjet pagesës mujore të interesave. Këto parapagime ulin shumën e tatim fitimit të pagueshëm në fund të vitit raportues. Më poshtë tregohet detyrimi për tatim fitimi ndaj autoriteteve tatimore, duke marrë në konsideratë shumat e parapaguara në vitet respektive.

	2024	2023
Tatim fitimi i pagueshëm / (parapaguar) më 1 janar	(2,512)	(38,071)
Tatim fitimi i parapaguar autoritetit tatimor shqiptar	(222,759)	(146,477)
Shpenzim tatim fitimi	243,562	182,036
Tatim fitimi i (parapaguar) / i pagueshëm më 31 dhjetor	18,291	(2,512)

34. ANALIZA E MATURITETIT TË AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE

Tabela më poshtë tregon një analizë të aktiveve dhe detyrimeve analizuar sipas kohës në të cilën ato pritet të arkëtohen apo shlyhen.

31 dhjetor 2024	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	Totali
Aktivët			
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	10,898,772	-	10,898,772
Depozita dhe llogari me bankat	7,533,023	130,819	7,663,842
Letra me vlerë investimi	9,403,854	25,433,712	34,837,566
Hua dhe paradhënie për klientët	14,166,047	36,202,550	50,368,597
Investime në filiale	-	366,436	366,436
Aktive të patrupëzuara	-	453,189	453,189
Aktive të trupëzuara	-	838,749	838,749
Aktive me të drejtë përdorimi	-	746,517	746,517
Investim në pasuri të paluajtshme	-	33,903	33,903
Aktive të marra në pronësi	93,405	384,443	477,848
Aktive të tjera	252,970	35,546	288,516
Aktive tatimore të shtyra	-	70,533	70,533
Total i aktiveve	42,348,071	64,696,397	107,044,468
Detyrimet			
Detyrime ndaj Bankës Qendrore	9,593,294	-	9,593,294
Detyrime ndaj bankave dhe IF	2,472,311	4,475,704	6,948,015
Detyrime ndaj klientëve	18,418,753	59,327,090	77,745,843
Detyrime për qira	153,783	616,172	769,955
Detyrime të tjera	784,608	174,957	959,565
Borxhi i varur	21,493	1,521,325	1,542,818
Detyrime tatimore	18,291	-	18,291
Totali i detyrimeve	31,462,533	66,115,248	97,577,781
Rezultati Neto	10,885,538	(1,418,851)	9,466,687

31 dhjetor 2023	Brenda 12 muajve	Pas 12 muajve	Totali
Aktivët			
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	14,935,022	-	14,935,022
Depozita dhe llogari me bankat	2,397,675	102,314	2,499,989
Letra me vlerë investimi	9,188,042	23,906,609	33,094,651
Hua dhe paradhënie për klientët	12,045,866	34,121,041	46,166,907
Investime në filiale	-	285,436	285,436
Aktive të patrupëzuara	-	436,363	436,363
Aktive të trupëzuara	-	522,981	522,981
Aktive me të drejtë përdorimi	-	494,457	494,457
Investim në pasuri të paluajtshme	-	195,660	195,660
Aktive të marra në pronësi	27,294	301,895	329,189
Aktive të tjera	246,383	41,142	287,525
Tatim fitim i parapaguar	2,512	-	2,512
Aktive tatimore të shtyra	-	67,794	67,794
Total i aktiveve	38,842,794	60,475,692	99,318,486
Detyrimet			
Detyrime ndaj Bankës Qendrore	7,227,975	-	7,227,975
Detyrime ndaj bankave dhe IF	3,743,648	3,934,528	7,678,176
Detyrime ndaj klientëve	17,464,323	56,521,887	73,986,210
Detyrime për qira	133,039	391,998	525,037
Detyrime të tjera	540,489	74,586	615,075
Borxhi i varur	12,000	1,090,740	1,102,740
Totali i detyrimeve	29,121,474	62,013,739	91,135,213
Rezultati Neto	9,721,320	(1,538,047)	8,183,273

34. ANALIZA E MATURITETIT TË AKTIVEVE DHE DETYRIMEVE (VAZHDIM)

Llogaritë rrjedhëse dhe ato të kursimit nuk konsiderohen të maturohen të gjitha në më pak se 12 muaj. 60% e llogarive rrjedhëse dhe 70% e kursimeve konsiderohen me maturim më shumë se 12 muaj. Depozitat me afat që maturohen në më pak se 12 muaj janë të rinovueshme dhe vetëm 20% e tyre konsiderohen të maturuara sipas maturitetit të tyre kontraktual.

35. INFORMACION SHITESË MBI PASQYRËN E FLUKSIT TË PARASË

Paraja dhe ekuivalentet e saj përfshin si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Arka	2,943,229	2,215,094
Llogari me Bankën Qendrore	1,423,930	6,318,991
Llogari rrjedhëse në bankat jorezidentë	7,351,475	2,147,297
Totali	11,718,634	10,681,382

Ndryshimet në borxhin e varur ardhur nga aktivitetet financuese janë si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Balanca në hapje	1,102,740	808,173
<i>Zërat cash</i>	450,926	339,064
Emetime	490,750	363,580
Interesa të paguar	(39,824)	(24,516)
<i>Zërat jo cash</i>	(10,845)	(44,497)
Interesa të përllogaritur	50,991	29,797
Efekti nga kurset e këmbimit	(61,836)	(74,294)
Balanca në mbyllje	1,542,821	1,102,740

Ndryshimet në Letrat me vlerë të investimit ardhur nga aktivitetet investuese janë si më poshtë:

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Balanca në hapje	33,174,819	29,226,341
<i>Zërat cash</i>	481,477	2,945,649
Emetime	11,303,764	10,127,489
Interesa të arkëtuar	(1,576,450)	(1,429,394)
Ripagime	(9,245,837)	(5,752,446)
<i>Zërat jo cash</i>	1,315,806	1,002,829
Interesa të përllogaritur	1,641,624	1,484,664
Rregullime të vlerës së drejtë	71,013	35,945
Efekti nga kurset e këmbimit	(396,831)	(517,780)
Balanca në mbyllje	34,972,102	33,174,819

36. VEPRIMET ME PALËT E LIDHURA

Palët quhen të lidhura kur njëra prej tyre ka mundësinë të kontrollojë palët e tjera ose të ushtrojë ndikim domethënës në vendim-marrjen financiare dhe operacionale të tyre.

Për të vlerësuar çdo marrëdhënie të mundshme të palëve të lidhura, vëmendja i është kushtuar thelbit të marrëdhënies dhe jo vetëm anës ligjore të saj.

Banka ka marrëdhënie me palë të lidhura si aksionarët dhe shoqëritë e lidhura, filialet (Landeslease sha) e stafin drejtues. Struktura e aksionarëve të Bankës më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 paraqitet në Shënimin 22. Unioni Financiar Tirane (“UFT”) është aksionari fundor i Bankës.

36. VEPRIMET ME PALËT E LIDHURA (VAZHDIM)

Informacioni për të afërm të aksionarëve individë të Bankës është përfshirë në “Stafi drejtues i Bankës apo mëmës dhe të afërm”

Në datat respektive të mbylljeve të raportimit, Banka ka gjëndjet e mëposhtme me palët e lidhura:

	<u>Më 31 dhjetor 2024</u>	<u>Më 31 dhjetor 2023</u>
Aktivet:		
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve :		
Aksionarë të tjerë	139,136	114,782
Filiale	2,399,546	2,202,197
Shoqëri të lidhura	1,966,330	1,927,037
Stafi drejtues i Bankës apo mëmës dhe të afërm të ngushtë të tyre	198,916	166,519
Mjete të tjera:		
Shoqëria mëmë	59,472	52,424
Aksionarë të tjerë	-	-
Filiale	8	-
Shoqëri të lidhura	57,504	16,295
Stafi drejtues i Bankës apo mëmës dhe të afërm të ngushtë të tyre	10	24
	<u>Më 31 dhjetor 2024</u>	<u>Më 31 dhjetor 2023</u>
Detyrimet:		
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare:		
Shoqëria mëmë	1,565,286	1,275,491
Filiale	133,940	234,850
Shoqëri të lidhura	944,583	977,590
Aksionerë të tjerë	-	-
Detyrime ndaj klientëve:		
Aksionarë të tjerë	2,435	3,244
Shoqëri të lidhura	696,885	649,944
Stafi drejtues i Bankës apo mëmës dhe të afërm të ngushtë të tyre	265,566	350,765
Detyrime për qiratë:		
Filiale	62,184	45,719
Shoqëri të lidhura	277,121	65,089
Stafi drejtues i Bankës apo mëmës dhe të afërm të ngushtë të tyre	49,205	11,003
Detyrime të tjera:		
Shoqëria mëmë	6,708	1
Aksionarë të tjerë	952	-
Shoqëri të lidhura	-	16,108
Stafi drejtues i Bankës apo mëmës dhe të afërm të ngushtë të tyre	19,760	-
Borxhi i varur:		
Aksionarë të tjerë	60,109	-
Shoqëri të lidhura	7,063	7,357
Stafi drejtues i Bankës apo mëmës dhe të afërm të ngushtë të tyre	68,566	30,468

Huatë dhe paradhëniet dhënë shoqërive të lidhura në shumën 1,966,330 mijë Lekë (2023: 1,927,037 mijë Lekë) janë të mbuluara me fonde likuide 1,124,475 mijë Lekë (2023: 1,342,960 mijë Lekë) dhe pjesa e mbetur me kolaterale të tjera të vendosura nga shoqëria mëmë dhe shoqëritë e grupit.

36. VEPRIMET ME PALËT E LIDHURA (VAZHDIM)

Më poshtë jepet informacion për fondin e ECL/ zhvlerësimit për kreditë dhe paradhëniet dhënë paleve të lidhura:

	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
HPK:		
Aksionarë të tjerë	29	220
Filiale	621	532
Shoqëri të lidhura	623	306
Stafi drejtues i Bankës apo mëmës dhe të afërm të ngushtë të tyre	711	904
Banka ka kryer këto veprime me palët e lidhura:		
	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
Të ardhura nga interesat:		
Shoqëria mëmë	2,634	3,169
Aksionarë të tjerë	3,156	2,350
Filiale	102,480	79,456
Shoqëri të lidhura	65,362	62,271
Stafi drejtues i Bankës apo mëmës dhe të afërm të ngushtë të tyre	8,450	8,332
Shpenzime për interesa:		
Shoqëria mëmë	15,603	6,909
Aksionarë të tjerë	9	11
Filiale	5,656	7,850
Shoqëri të lidhura	29,438	14,615
Stafi drejtues i Bankës apo mëmës dhe të afërm të ngushtë të tyre	7,109	3,596
	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024	Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
Të ardhurat nga komisionet:		
Shoqëria mëmë	6,381	2,963
Aksionarë të tjerë	257	219
Filiale	183	133
Shoqëri të lidhura	4,719	4,372
Stafi drejtues i Bankës apo mëmës dhe të afërm të ngushtë të tyre	573	576
Shpenzime për komisionet:		
Shoqëria mëmë	-	124
Aksionarë të tjerë	-	-
Shoqëri të lidhura	2,803	229
Të ardhura operative:		
Shoqëria mëmë	48	9
Filiale	658	739
Shpenzime operative:		
Shoqëria mëmë	1,211	3,820
Aksionarë të tjerë	5,631	4,510
Filiale	3,056	2,967
Shoqëri të lidhura	160,892	146,660
Stafi drejtues i Bankës apo mëmës dhe të afërm të ngushtë të tyre	160,890	129,504
Dividentë nga Filiali	48,600	50,007
Shitja e aktiveve fikse:		
Shoqëri të lidhura	-	-
Blerja e aktiveve fikse:		
Shoqëri të lidhura	12,387	35,041
Filiale	-	-

36. VEPRIMET ME PALËT E LIDHURA (VAZHDIM)

Zërat jashtë bilancit:	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
Linja kreditimi të dhëna nga Banka të papërdorura:		
Shoqëria mëmë	981	
Aksionarë të tjerë	13,407	3,142
Filiale	228,463	1,661
Shoqëri të lidhura	36,379	5,423
Stafi drejtues i Bankës apo mëmës dhe të afërm të ngushtë të tyre	14,154	3,973
Garanci të marra:		
Shoqëria mëmë	175,709	185,945
Aksionarë të tjerë	38,769	34,748
Filiale	2,797,225	3,086,700
Shoqëri të lidhura	2,481,492	2,359,692
Stafi drejtues i Bankës apo mëmës dhe të afërm të ngushtë të tyre	383,567	383,261
Garanci të dhëna:		
Shoqëria mëmë	20	20
Shoqëri të lidhura	217,283	222,626

37. ANGAZHIME DHE DETYRIME TË MUNDSHME

Angazhimet dhe detyrimet e mundshme përfshijnë zërat më poshtë:

	2024	2023
Angazhime për overdrafte të papërdorura	2,648,222	2,273,915
Garanci të dhëna në favor të klientëve	622,168	873,143
Angazhime për Letër kredi	13,222	17,627
Fond për zhvlerësim nga humbjet e pritshme	(4,540)	(5,610)

Fondi për zhvlerësim nga humbjet lidhet me garancitë dhe letrat e kredisë. Fondi për pjesën e patërhequr të kredive është pjesë e fondit për zhvlerësim të kredive dhe paradhëniesve të klientëve siç tregohet në shënimin 4.12.2.

Garanci dhe angazhime

Banka lëshon garanci për klientët e saj. Këto instrumente mbartin një rrezik kredie të ngjashëm me atë të kredive të dhëna.

Nje analizë e ndryshimeve në vlerën bruto dhe vlerat korresponduese të humbjeve të pritshme jepet më poshtë:

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto më 1 janar 2023	1,148,563	-	2,784	1,151,347
Aktive të reja	368,915	-	-	368,915
Aktive të çregjistruar ose paguar	(608,979)	-	-	(608,979)
Transferime ndërmjet klasave	2,784	-	(2,784)	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(38,140)	-	-	(38,140)
Vlera e mbartur bruto më 31 dhjetor 2023	873,143	-	-	873,143
Aktive të reja	299,714	-	-	299,714
Aktive të çregjistruar ose paguar	(536,037)	-	-	(536,037)
Transferime në Klasën 1	(5,085)	-	5,085	-
Transferime në Klasën 2	-	-	-	-
Transferime në Klasën 3	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(14,652)	-	-	(14,652)
Vlera e mbartur bruto më 31 dhjetor 2024	617,083	-	5,085	622,168

37. ANGAZHIME DHE DETYRIME TË MUNDSHME (VAZHDIM)

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
HPK më 1 janar 2023	9,477	-	729	10,206
Aktive të reja	1,530	-	-	1,530
Aktive të çregjistruar ose paguar	(4,694)	-	-	(4,694)
Transferime ndërmjet klasave	729	-	(729)	-
Rimatja neto e HPK	(1,394)	-	-	(1,394)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(601)	-	-	(601)
HPK më 31 dhjetor 2023	5,047	-	-	5,047
Aktive të reja	3,108	-	-	3,108
Aktive të çregjistruar ose paguar	(3,719)	-	-	(3,719)
Transferime në Klasën 1	-	-	-	-
Transferime në Klasën 2	-	-	-	-
Transferime në Klasën 3	(1,273)	-	1,273	-
Rimatja neto e HPK	(51)	-	-	(51)
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	(188)	-	-	(188)
HPK më 31 dhjetor 2024	2,924	-	1,273	4,197

Një analizë e ndryshimeve në vlerën bruto dhe vlerat korresponduese të humbjeve të pritshme për angazhimet për Letër kredi dhënë klientëve jepet më poshtë:

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Vlera e mbartur bruto më 1 janar 2023	-	36,604	2,606	39,210
Aktive të reja	-	17,627	-	17,627
Aktive të çregjistruar ose paguar	-	(36,604)	(2,606)	(39,210)
Transferime ndërmjet klasave	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	-	-	-	-
Vlera e mbartur bruto më 31 dhjetor 2023	-	17,627	-	17,627
Aktive të reja	13,222	-	-	13,222
Aktive të çregjistruar ose paguar	-	(17,627)	-	(17,627)
Transferime në Klasën 1	-	-	-	-
Transferime në Klasën 2	(13,222)	13,222	-	-
Transferime në Klasën 3	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	-	-	-	-
Vlera e mbartur bruto më 31 dhjetor 2024	-	13,222	-	13,222

	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
HPK më 1 janar 2023	-	1,391	2,417	3,808
Aktive të reja	-	592	-	592
Aktive të çregjistruar ose paguar	-	(1,326)	(2,302)	(3,628)
Transferime ndërmjet klasave	-	-	-	-
Rimatja neto e HPK	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	-	(94)	(115)	(209)
HPK më 31 dhjetor 2023	-	563	-	563
Aktive të reja	355	-	-	355
Aktive të çregjistruar ose paguar	-	(549)	-	(549)
Transferime ndërmjet klasave	(355)	355	-	-
Rimatja neto e HPK	-	-	-	-
Shuma të fshira	-	-	-	-
Efekti i ndryshimit të kursit të këmbimit	-	(26)	-	(26)
HPK më 31 dhjetor 2024	-	343	-	343

37. ANGAZHIME DHE DETYRIME TË MUNDSHME (VAZHDIM)

Angazhimet përfaqësojnë shumat e patërhequra të limitit të kredive, overdrafteve dhe kartave të kreditit që u janë dhënë klientëve.

Çështje ligjore

Më 31 dhjetor 2024 Banka ka qënë e përfshirë në çështje ligjore të një natyre që konsiderohet normale në biznesin e saj. Niveli i këtyre çështjeve ligjore korrespondon me nivelin e tyre në vitet e mëparshme. Drejtimi i Bankës mendon se këto çështje ligjore që janë pezull nuk do të shkaktojnë humbje materiale përtej shumave të provigjonuara për to.

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Veprimtaritë e Bankës e ekspozojnë atë ndaj një sërë rreziqesh financiare të cilat administrohen siç duhet nga strukturat në Bankë. Administrimi i rreziqeve përfshijnë analizën, vlerësimin, pranimin dhe administrimin deri në një masë të rreziqeve ose kombinimit të tyre. Marrja përsipër e rrezikut është në qendër të biznesit financiar ndërkohë që rreziqet operationale janë një rrjedhojë e pashmangshme e të qenit në biznes. Për pasojë, qëllimi i Bankës është arritja e një balance të përshtatshme ndërmjet rrezikut dhe fitimit dhe minimizimi i efekteve të mundshme kërcënuese në performancën e Bankës.

Politikat e Bankës lidhur me administrimin e rrezikut janë hartuar në mënyrë që të identifikojnë dhe analizojnë këto rreziqe, të përcaktojnë strategji të përshtatshme për menaxhimin e rrezikut, të vendosin limite të përshtatshme me oreksin e rrezikut (risk appetite) dhe vendosin kontrole të rrezikut. Për më tepër politikat kanë si qëllim të monitorojnë rreziqet dhe përmbajtjen ndaj limiteve me anë të sistemeve të besueshme dhe të përditësuara të informacionit. Një aspekt tjetër kyç përfshin ndjekjen dhe adresimin e kërkesave rregullatore që lidhen me menaxhimin e rreziqeve me të cilat përballet Banka. Llojet më të rëndësishme të rrezikut janë diskutuar më poshtë.

38.1 Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku që pala tjetër e një instrumenti financiar të dështojë në ripagimin e detyrimit dhe t'i shkaktojë Bankës humbje. Banka administron dhe kontrollon riskun e kredisë duke përcaktuar kufizimet për sasinë e rrezikut që është e gatshme të pranojë për palët individuale dhe për përqendrimet gjeografike dhe të industrisë dhe duke monitoruar ekspozimet në lidhje me këto kufizime. Limitet kreditore të lejuara për një klient bazohen kryesisht nga profili individual i rrezikut të tij dhe rankimit të tij kreditor bazuar në kriteret e njohura të kreditimit. Analizë periodike e rrezikut kreditor bëhet në ekspozimet më të mëdha. Kolaterale të vendosura për një kredi, lehtësi kredituese apo produkte të tjera janë elementë të tjerë që merren në konsideratë përgjatë aprovimit apo rinovimit të limitit kreditor të klientit. Në bazë të politikave të aprovuara nga Këshilli Mbikëqyres, Komiteti i Administrimit të Rrezikut të Kredisë së Bankës është përgjegjës për administrimin e rrezikut kreditor. Përgjegjësitë kryesore të Komitetit të Administrimit të Rrezikut të Kredisë të Bankës përfshijnë monitorimin e zbatueshmërisë së strategjisë për manaxhimin e rrezikut kreditor dhe sigurimi që është në përputhje me profilin strategjik; marrjen e vendimeve strategjike për të siguruar arritje objektive lidhur me manaxhimin e rrezikut kreditor të portofolit; rishikimin e përputhjes me limitet ose raporteve monitorues dhe raportimin e problemeve me rrezikun kreditor që vijnë nga Strategjia e Rrezikut dhe Oreksit të rrezikut të Bankës; monitorimin e implementimit të politikave dhe procedurave të Bankës për manaxhimin e rrezikut kreditor dhe ofrimin e propozimeve për rishikimin dhe përmirësimin e vazhdueshëm të tij; rishikimin e strukturës së portofolit të ekspozimit kreditor dhe monitorimin e rrezikut kreditor të përqendrimit; rishikimin e analizës së testit të stresit për vlerësimin e cilësisë të portofolit të Bankës etj. Komiteti i Administrimit të Rrezikut të Kredisë gjithashtu vlerëson kriteret për klasifikimin e portofolit të kredisë dhe përlogaritjen e zhvlerësimit të tij dhe rezultatet përkatëse në përputhje me Politikën e aplikueshme të Bankës. Rreziku i kredisë operacionalisht menaxhohet dhe monitorohet nga departamentet e rrezikut të kredisë pjesë të Divizionit të Kredisë. Është përgjegjësia e tyre që të rishikojnë dhe menaxhojnë rrezikun e kredisë, përfshi edhe rrezikun social dhe atë të ambientit për të gjithë kategoritë e kundrapalëve. Çdo njësi biznesi i është kërkuar që të implementojë politikat dhe procedurat kreditore të Bankës, me autoritetet aprovuese kreditore të deleguara nga Divizioni i Kredisë, Komiteti i Administrimit të Rrezikut të Kredisë dhe Komiteti i Kredisë, bazuar në Politikën e Kredisë. Çdo njësi biznesi ka një përgjegjësi i cili raporton për të gjitha çështjet që lidhen me kredinë tek drejtorët e departamenteve dhe tek Komiteti i Kredisë dhe/ose Komiteti i Administrimit të Rrezikut të Kredisë. Çdo njësi biznesi është përgjegjëse për cilësinë dhe performancën e portofolit kreditor dhe për monitorimin dhe kontrollin e të gjithë rreziqeve kreditore të portofoleve të tyre, si atyre që janë subjekt i aprovimeve qëndrore ashtu edhe atyre të decentralizuara. Banka ka vendosur një proces të rishikimit të cilësisë kreditore që siguron një identifikim të hershëm të ndryshimeve potenciale të kapacitetit paguese të kundrapalëve, përfshi edhe rishikime të rregullta të kolateraleve të tyre. Limitet kreditore janë vendosur mbi bazë të kategorizimeve në sistem, të cilat i vendosin çdo kundërpasje një risk të caktuar.

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**38.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)**

Bazuar në politikat e aprovuara nga Bordi Drejtues, Komiteti i Menaxhimit të Aktiv Pasiveve ("KMAP") të Bankës është përgjegjës për menaxhimin e rrezikut të kredisë të lidhur me investimet në letrat me vlerë, bankat, vendosjet dhe investimet në to. Përveç kësaj Departamenti i Thesarit, që raporton në Drejtorin Financiar në Bankë dhe Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut që raporton në Drejtorin e Përgjithshëm në Bankë, janë përgjegjës për monitorimin e rrezikut të kredisë që lidhet me investimet e Bankës në letrat me vlerë, vendosjet dhe investimet në tregun bankar. KMAP është gjithashtu komiteti përfundimtar që vlerëson kriteret e klasifikimit të aktiveve financiare përveç portofolit të kredisë, dhe llogaritjen e zhvlerësimit të lidhur me to dhe rezultun në përputhje me politikat e zbatueshme të Bankës.

Për më tepër, kontrolle të rregullta të njësive të biznesit dhe proceseve të kreditimit në Bankë ndërmerren nga Kontrolli i Brendshëm.

38.1.1 Rreziku i angazhimeve të lidhura me kredinë

Banka vë në dispozicion të klientëve garanci që mund të kërkojnë që Banka të bëjë pagesa në emër të tyre dhe të hyjë në angazhime për të zgjeruar linjat e kredisë për të siguruar nevojat e tyre për likuiditet. Letrat e kreditit dhe garancitë (duke përfshirë edhe letrat e kreditit në gatishmëri) angazhojnë Bankën për të bërë pagesa në emër të klientëve në rast të një akti të veçantë, në përgjithësi lidhur me importin ose eksportin e mallrave. Këto angazhime e ekspozojnë Bankën ndaj rreziqeve të ngjashme për kreditë dhe zbuten nga të njëjtat procese dhe politika të kontrollit.

38.1.2 Përlllogaritja e zhvlerësimit të aktiveve financiare

Banka ka në përdorim një model në excel por automatik për përlllogaritjen e HPK-se për portofolin e kredisë. Modeli ka struktura informacioni të mirëorganizuar dhe rezultate të tij shfaqen në tabela të standartizuara, duke bërë në këtë mënyrë dokumentimin e duhur të rezultateve të zhvlerësimit dhe përlllogaritjet e parametrave të rëndësishëm si PM, HM etj. Ndërsa përshtatej me modulën e ri dhe duke refektuar sjelljen e tregut, Banka bëri disa ndryshimet në kriteret e klasifikimit, rishikoi PM-në minimale sipas segmentit, qartësoi definicionet për ekspozimet e ristrukturuara dhe kriteret e aplikueshme për daljen nga kjo zonë.

38.1.2.1 Definicioni i dështimit dhe përmirësimit

Banka konsideron një instrument financiar të dështuar (humbur), dhe për rrjedhojë e kategorizon si Klasa 3 për të përlllogaritur HPK, në të gjitha rastet kur kredimarrësi është në vonesë mbi 90 ditë për detyrimet kontraktuale të tij ose e klasifikuar si jo-performuese sipas përcaktimit të standarteve lokale. Banka konsideron balancat e thesarit dhe të tregut ndërbankar të dështuara, dhe merr masa të menjëhershme, kur pagesa e pritshme nuk është ekzekutuar në ditën e caktuar sipas kontratës mes palëve.

Si pjesë e vlerësimit cilësor nëse një klient është në dështim, Banka gjithashtu konsideron një varietet elementësh të cilët mund të tregojnë pamundësi pagese. Në rast të një ngjarje të tillë, Banka me kujdes konsideron nëse ngjarja mund të rezultojë në trajtimin e klientit si të dështuar, e për rrjedhojë ta kategorizojë nën Klasën 3 apo Klasën 2 si më të përshtatshmen për të përlllogaritur HPK. Ngjarje të tilla përfshijnë:

- Vështirësi të mëdha financiare të huamarrësit apo informacion për probabilitet falimentimi apo të riorganizimeve të tjera financiare;
- Akte ligjore të ndërmarrja kundrejt huamarrësit nga autoritetet shtetërore, etj.;
- Zhdukja e një tregu aktiv, në të cilin huamarrësi ka pasur një pjesë të tij, si rezultat i vështirësive financiare;
- Të dhëna të vëzhguara që tregojnë se ka një rënie të matshme të flukseve hyresë të parave nga një grup klientësh me karakteristika të njëjta, megjithëse rënia nuk mund të identifikohet në klientet individuale të grupeve të tilla;
- Kategoria e rankimit të kundërpalës (për bankat ndërkombëtare dhe shtetet): Rankimi i dështimit;
- Ristrukturime brenda 12 muajve të parë të periudhës së ristrukturimit, duke qenë në statusin nën-performuese (deri në 90 ditë vonesa).

Është politika e Bankës që të konsiderojë një instrument financiar si të përmirësuar dhe për rrjedhojë ta heqë nga Klasa 3, kur asnjë prej kriterëve të klasifikimit si dështim nuk janë më prezentë. Janë zbatuar kriteret e tjera për portofolin e ristrukturuar, specifikisht periudha e provës me minimumin një vit dhe një vit tjetër për të dalë nga kategoria e ristrukturimit. Vendimi nëse një aktiv i përmirësuar do të klasifikohet nën Klasën 1 apo në Klasën 2, përcaktohet nga kriteret e vendosura në momentin e përmirësimit.

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

38.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)

38.1.2 Përlllogaritja e zhvlerësimit të aktiveve financiare (vazhdim)

38.1.2.2 Rritja e rëndësishme e rrezikut kreditor

Banka në mënyrë të vazhdueshme monitoron të gjithë aktivet e saj të cilat janë subjekt i HPK-së. Me qëllim që të përcaktojë nëse një instrument financiar është subjekt i HPK 12 mujore apo i asaj “të përjetshme”, Banka vlerëson nëse ka pasur rritje të rëndësishme të rrezikut kreditor, që nga momenti i njohjes.

Banka konsideron si kriteret sasiore, ashtu edhe ato cilësore, me qëllim që të vlerësojë nëse ka pasur rritje të rëndësishme të rrezikut kreditor, për qëllim të kategorizimit. Banka përcakton kriteret që janë tregues për rritje të rëndësishme të rrezikut kreditor, Banka vendos indikatorë të ndryshëm që të demonstrojë prioritetin e treguesve të përdorur për të vlerësuar nëse ka ndodhur rritje e rëndësishme e rrezikut kreditor, tregues të cilët adresojnë rritjen e rëndësishme të rrezikut kreditor për kreditë (të ndara në biznes dhe retail), investimet në letra me vlerë (të ndara në shtetërore dhe korporative). Pavarësisht prioritetit, të gjithë kriteret kanë peshë të njëjtë në procesin e vlerësimit të rritjes së rëndësishme të rrezikut kreditor.

Pavarësisht ndryshimit në gradimin e kredisë, nëse pagesat kontraktuale janë me shumë së 30 ditë në vonesë, rreziku i kredisë quhet së ka pasur rritje të rëndësishme të rrezikut kreditor që nga njohja fillestare.

Kur vlerësohet HPK në baza kolektive për grupe asetesh të ngjashme, Banka aplikon të njëjtat principe për të vlerësuar nëse ka pasur rritje të rëndësishme të rrezikut kreditor që nga njohja fillestare.

38.1.2.3 Individuale kundrejt kolektive

Siç edhe shpjegohet në shënimin 4.12.2, në varësi të faktorëve të mëposhtëm, Banka përlllogarit HPK-në si mbi baza kolektive ashtu dhe ato individuale.

Klasat e aktiveve për të cilat Banka përlllogarit HPK në baza individuale përfshijnë:

- Të gjithë aktivet e Klasës 3, pavarësisht klasës së aktivitetit financiar;
- Klientet e kredive të biznesit të Klasës 3, me ekspozim të mbetur mbi 100 mijë Euro;
- Kreditë e dhëna individuale të Klasës 3, me ekspozim të mbetur mbi 100 mijë Euro;
- Marrëdhëniet e thesarit dhe ndërbankare (si: balancat me bankat apo investimet në letra me vlerë);
- Ekspozimet që kanë qenë të klasifikuara si POCI kur kredia origjinale është çregjistruar dhe një kredi e re është njohur si rezultat i një ristrukturim të një borxhi kreditor.
- Kreditë e klasifikuara në Klasën 2, për të cilat Banka ka të dhëna për një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë.

Klasat e aktiveve për të cilat Banka përlllogarit HPK në baza grupi përfshijnë:

- Klasat 1 dhe 2 të kredive;
- Klasa 3 e kredive me ekspozim agregat të mbetur nën 100 mijë Euro;
- POCI të blera e të menaxhuara mbi baza kolektive.

Banka i grupon këto ekspozime në grupe më të vogla homogjene mbi bazë të vlerave për kreditë e biznesit dhe mbi bazë të tipit të produktit për kreditë individuale.

38.1.2.4 Parametrat e humbjes së pritshme

38.1.2.4.1 Përlllogaritja e probabilitetit të dështimeve (“PM”)

PM-të për kreditë e dhëna klientëve janë përlllogaritur mbi bazë të matricave të tranzicionit, të cilat janë ndërtuar mbi bazë të sjelljes në të shkuarën të një portofoli specifik (portofole që kanë të njëjtat karakteristika rreziku). Matricat e tranzicionit përdoren për të llogaritur normën e rrjedhjes për secilin nën-portofol, pra në "nivelin e klientit" për ekspozimet e biznesit dhe në "nivelin e produktit" për ekspozimin e individëve (qasja specifike e produktit). Duke marrë parasysh homogjenitetin e ekspozimeve dhe faktorëve të përqendrimit, llogaritjet janë bërë bazuar në numrin e llogarive për të gjitha segmentet.

Për ekspozimet në Klasën 1, PM është përlllogaritur si një porcion i portofolit që kalon në dështim mbi një periudhë të përcaktuar kohore (një vit). PM e pa rregulluar kumulative “të përjetshme” janë përlllogaritur mbi bazë të supozimeve “Markov Chain”, duke shumëzuar matricat e tranzicionit vjetore relative aq herë sa është edhe maturiteti i mbetur i kredive të një Klasë, që ndajnë të njëjtat karakteristika rreziku kreditor. PM-të marxhinale të përjetshme (të cilat përdoren për Klasat 2 të portofolit) janë përlllogaritur si një diferencë e dy PM-ve kumulative të njëpasnjëshme. Për ekspozimet e thesarit, Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut të Bankës analizon informacionin e vlefshëm të tillë si informacionin financiar dhe të dhëna të tjera të jashtme si rankimi nga Agjencitë e Rankimit, dhe përcakton rankimin e brendshëm dhe cakton PM-të e zbatueshme për këtë shkallë vlerësimi.

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

38.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)

38.1.2 Përlllogaritja e zhvlerësimit të aktiveve financiare (vazhdim)

38.1.2.4 Parametrat e humbjes së pritshme (vazhdim)

38.1.2.4.2. Rregullimi i PM-ve të përjetshme për elementet potenciale të së ardhmes

SNRF 9 kërkon që të konsiderohen edhe elementet potencial të të ardhmes; parashikime të kushteve të ardhshme ekonomike që janë relevantë për përlllogaritjen e PM-ve dhe HPK-së. Kushtet e ardhshme ekonomike janë identifikuar nepërmjet parashikimeve të të dhënave makroekonomike të vlefshme në Bankë ose të burimeve të të dhënave publike të vlefshme.

Me qëllim që të aplikohen elementet potenciale të së ardhmes dhe efekteve potenciale të tyre mbi PM-të, është kryer një ushtrim statistikor, duke matur lidhjen mes parametrave të ndryshëm makroekonomike bazuar në të dhënat e vlefshme të Shqipërisë. Parametrat makroekonomike të vlefshëm të konsideruar në model janë, PBB, norma e inflacionit, kursi i këmbimit dhe norma e papunësisë. Këto indikatorë janë modeluar përkundrejt PM-ve të segmentëve specifike.

Çdo marrëdhënie është modeluar nepërmjet modeleve të regresionit linear dhe atij multi. Konkretisht PBB dhe shkalla e papunësisë janë statistikisht të rëndësishme për segmentin e biznesit, PBB dhe normat e interesit (të dy variabla të transformuar) janë statistikisht të rëndësishme për nën-segmentet hipotekore dhe Shkalla e papunësisë për nën-segmentin konsumator. Koorelacionet ndërmjet parametrave janë përdorur. Duke konsideruar modelin e regresionit linear të lartëpërmendur midis PM-ve dhe variablave të ndryshme, vetëm lidhjet statistikisht të rëndësishme u përdorën për të përlllogaritur ndikimin potencial të të ardhmes. Duke peshuar ndikimin e skenarëve bazë, pesimist dhe optimist, Banka llogariti efektin e ponderuar për të ardhmen. Kështu, Banka aplikoi një faktor korrigjimi për PM-në marxhinale historike, në bazë të të cilit duhet të rregullohet kurba PM, dhe numri i viteve pas të cilave kurba e parashikuar marxhinale e PM-së do të konvergojë në kurbën origjinale (të parregulluar).

Në rastet e ekspozimeve të tjera përveç kredive, ishte aplikuar një faktor korrigjues për të rregulluar parametrin PM të këtyre ekspozimeve. Një faktor i tillë ishte matur në bazë të raportit të PM-ve të krizës kundrejt PM-ve jokrizë, siç është publikuar nga kompani të njohura vlerësimi dhe për çdo lloj palësh, p.sh. korporata, banka, sovranë.

Pas disa vitesh me goditje të shumta dhe të vazhdueshme, ekonomia globale më në fund po shfaq shenja stabilizimi. Pavarësisht parashikimeve të zymta, bota arriti të shmangë një recesion global këtë vit. Ndërkohë që ekonomitë e zhvilluara janë rikuperuar në masë të madhe, vendet në zhvillim kanë ende për t'u rikuperuar. Gjatë vitit 2024, ekonomia shqiptare shënoi një normë rritjeje rreth 4%, duke rritur kështu punësimin, nivelin e pagave, dhe rrjedhimisht nivelin e të ardhurave për familjet dhe bizneset. Këto rritje u favorizuan gjithashtu edhe nga rënia e nivelit të inflacionit në 2.2%, duke u përgjysmuar krahasuar me vitin paraardhës, i cili ndikoi në lehtësimin e barrës së kostos për familjet dhe bizneset. Agjencitë e njohura të vlerësimit të kredisë, Moody's dhe Standard & Poor's, përmirësuan normën e vlerësimit të rrezikut të borxhit shtetëror të Shqipërisë, duke konfirmuar kështu rritjen ekonomike. Ky zhvillim është pozitiv si për sektorin real, ashtu edhe për atë financiar, pasi ul normën e rrezikut të parashikuar në tregjet ndërkombëtare, si dhe koston e financimit në to.

38.1.2.4.3 Ekspozimi në dështim ("EM")

Ekspozimi në rast mospagese ("EM") përfaqëson vlerën bruto të instrumenteve financiare të cilat janë subjekt i përlllogaritjes së zhvlerësimit, duke adresuar si aftësinë e klientit që të rrisë ekspozimin e tij ndërkohë që mund të dështojë, ashtu edhe ripagesat potenciale para afatit. Modeli i Bankës për përlllogaritjen e EM-se reflekton ndryshimet e pritshme në balancën aktuale përgjatë jetës së kredisë, që janë të lejuara nga termat kontraktuale, të tilla si amortizimi apo ndryshimet në përdorimin e angazhimeve të papërdorura.

38.1.2.4.4 Humbja në dështim ("HM")

HM përfaqëson humbjen e përlllogaritur për ngjarjet e dështimit. Kjo është bazuar në diferencën mes flukseve kontraktuale të parave dhe atyre që Banka pret që të rikupërojë, përfshi edhe hyrjet prej kolateraleve.

Për huatë e klientëve, për secilën prej kategorive të definuara të tyre, Banka përlllogariti HM-në mbi bazë të kësaj formule: $HM = 1 - KR$ (ku $KR = \text{"Koeficienti i Rikuperimit"}$) e cila përfshin koeficientin e pagesave në para dhe rikuperimet e pritshme nga kolateralet.

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

38.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)

38.1.2 Përlllogaritja e zhvlerësimit të aktiveve financiare (vazhdim)

38.1.2.4 Parametrat e humbjes së pritshme (vazhdim)

38.1.2.4.4 Humbja në dështim (vazhdim)

Koeficienti i pagesave në para është përqindja e huave të klientëve, të ripaguara në para për çdo vit pasi ata kanë dalë në zonën e dështimit përlllogaritur mbi ekspozimin e mbetur të pagaguar në vitin e daljes në dështim. Për çdo kategori të kredive, një koeficient rikuperimi vjetor përlllogaritet. Këto koeficientë mesatarë janë përdorur në përlllogaritjen e HM-së për çdo klasë.

Përsa i përket kolateraleve, Banka merr në konsideratë vetëm pasuritë e paluajtshme kur përlllogarit HPK-të për portofolet respektive. Për të mbërritur tek koeficienti i rikuperimit sipas tipeve të kolateraleve, Banka ka analizuar kohën dhe realizimin e vlerave për kolateralet e marra në pronësi për kreditë që kanë qenë një herë në zonën e dështimit. Këto “rekuperime” më pas janë skontuar për të gjetur vlerën aktuale të kolateralit të mbajtur si garanci.

Banka përlllogarit HM për ekspozimet në letra me vlerë, me Bankën e Shqipërisë dhe vendosjet me bankat duke përdorur të dhënat e publikuara nga Agjencitë më të njohura Nderkombëtare të Vlerësimit.

(Të gjitha vlerat janë shprehur në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**38.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****38.1.3 Analiza e cilësisë së kredisë**

Tabela e mëposhtme jep informacion për cilësinë e kreditit të aktiveve financiare të mbajtura me kosto të amortizuar. Me përjashtim të rasteve kur specifikohet ndryshe, për aktivet financiare, vlerat e paraqitura në tabelë paraqesin vlerën e mbetur bruto. Për angazhimet kreditore dhe kontratat e garancive financiare, vlerat në tabela paraqesin shumën e angazhimit apo të garantuar. Shpjegimet për termat: Klasa 1, Klasa 2 dhe Klasa 3 janë përfshirë në Shënimin 4.12.2.

	Më 31 dhjetor 2024					Më 31 dhjetor 2023
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore						
Risk i ulët	10,908,950	-	-	-	10,908,950	14,939,340
Pakësuar me zhvlerësimin	(10,178)	-	-	-	(10,178)	(4,318)
Vlera e mbartur	10,898,772	-	-	-	10,898,772	14,935,022
	Më 31 dhjetor 2024					Më 31 dhjetor 2023
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
Depozita dhe llogari me bankat						
Risk i ulët	7,671,175	-	-	-	7,671,175	2,527,744
Pakësuar me zhvlerësimin	(7,333)	-	-	-	(7,333)	(27,755)
Vlera e mbartur	7,663,842	-	-	-	7,663,842	2,499,989
	Me 31 dhjetor 2024					Me 31 dhjetor 2023
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
Investime në letra me vlerë me vlerë të drejtë në ATGJ						
Risk i ulët	1,485,468	-	-	-	1,485,468	1,061,589
Vlera e mbartur	1,485,468	-	-	-	1,485,468	1,061,589
Zhvlerësimi¹	6,732	-	-	-	6,732	3,183

¹ Zhvlerësimi për investimet në letrat me vlerë të drejtë në ATGJ njihet në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse dhe nuk është një kundërllogari për vlerën e mbartur të aktivitetit financiar në pasqyrën e pozicionit financiar (shih Shënimin 4.12.3).

Union Bank sh.a

Shënime për pasqyrat financiare të vecanta me dhe për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2024

(Të gjitha vlerat janë shprehur në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

38.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)

38.1.3 Analiza e cilësisë së kredisë (vazhdim)

	Më 31 dhjetor 2024					Më 31 dhjetor 2023
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
<i>Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar</i>						
Risk i ulët	3,802,861	-	-	-	3,802,861	4,405,924
Në ndjekje	29,624,071	-	-	-	29,624,071	27,651,473
Pakësuar me zhvlerësimin	(134,536)	-	-	-	(134,536)	(80,168)
Vlera e mbartur	33,292,396	-	-	-	33,292,396	31,977,229
	Më 31 dhjetor 2024					Më 31 dhjetor 2023
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
<i>Hua dhe paradhënie për klientët</i>						
Risk i ulët	47,035,817	1,146,137	45,352	-	48,227,306	44,160,583
Në ndjekje	-	1,479,902	3,278	-	1,483,180	1,488,991
Nënstandartë	-	-	1,074,625	-	1,074,625	744,407
I dyshimtë	-	-	574,444	-	574,444	369,964
I humbur	-	-	1,275,069	-	1,275,069	1,437,891
Pakësuar me zhvlerësimin	(323,223)	(391,659)	(1,551,145)	-	(2,266,027)	(2,034,929)
Vlera e mbartur	46,712,594	2,234,380	1,421,623	-	50,368,597	46,166,907
	Më 31 dhjetor 2024					Më 31 dhjetor 2023
	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	POCI	Totali	Totali
<i>Garancitë dhe angazhimet e tjera financiare</i>						
Risk i ulët	3,283,612	-	-	-	3,283,612	3,164,685
Pakësuar me zhvlerësimin	(4,540)	-	-	-	(4,540)	(5,610)
Vlera e mbartur	3,279,072	-	-	-	3,279,072	3,159,075

(Të gjitha vlerat janë shprehur në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**38.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****38.1.4 Analiza e përqëndrimit të rreziqeve**

Tabela e mëposhtme tregon përqendrimin e rrezikut sipas industrisë për zëra të ndryshëm të pasqyrës së pozicionit financiar, para zbutjes nga efektet e kolateraleve apo zbritjeve të tjera dhe neto nga fondet e zhvlerësimeve:

Më 31 dhjetor 2024

	Shërbime financiare	Qeveria	Individë	Shitje me pakicë dhe shumicë	Ndërtim	Shërbime	Agrikulturë dhe industria përpunuese	Totali
Arka dhe llogari me Bankën								
Qendrore	10,898,772	-	-	-	-	-	-	10,898,772
Depozita dhe llogari me bankat	7,663,842	-	-	-	-	-	-	7,663,842
Letra me vlerë investimi	2,162,873	32,023,858		28,383		249,132	373,320	34,837,566
Hua dhe paradhënie për klientët								
<i>Kredi për biznese</i>	5,155,619	-	-	5,009,295	5,009,452	8,239,493	3,263,035	26,676,894
<i>Kredi konsumatore</i>	-	-	9,341,173	-	-	-	-	9,341,173
<i>Overdraft dhe karta</i>	-	-	426,426	-	-	-	-	426,426
<i>Kredi me hipotekë</i>	-	-	13,924,104	-	-	-	-	13,924,104
Totali i huave dhe paradhënies	5,155,619	-	23,691,703	5,009,295	5,009,452	8,239,493	3,263,035	50,368,597
	25,881,106	32,023,858	23,691,703	5,037,678	5,009,452	8,488,625	3,636,355	103,768,777
Garancitë financiare	15,540	-	1,650	284,076	186,666	124,741	5,298	617,971
Letër kreditë	-	-	-	-	-	-	12,879	12,879
Angazhime për kredi	334,092	-	820,381	601,665	249,034	309,748	333,302	2,648,222
	349,632	-	822,031	885,741	435,700	434,489	351,479	3,279,072
Totali	26,230,738	32,023,858	24,513,734	5,923,419	5,445,152	8,923,114	3,987,834	107,047,849

Union Bank sh.a

Shënime për pasqyrat financiare të vecanta me dhe për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2024

(Të gjitha vlerat janë shprehur në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

38.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)

38.1.4 Analiza e përqëndrimeve të rreziqeve (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2023

	Shërbime financiare	Qeveria	Individë	Shitje me pakicë dhe shumicë	Ndërtim	Shërbime	Agrikulturë dhe industria përpunuese	Totali
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	14,935,022	-	-	-	-	-	-	14,935,022
Depozita dhe llogari me bankat	2,499,989	-	-	-	-	-	-	2,499,989
Letra me vlerë investimi	3,093,288	29,561,655	-	28,262	-	169,743	241,703	33,094,651
Hua dhe paradhënie për klientet								
<i>Kredi për biznese</i>	4,686,738	-	-	4,273,369	4,324,732	8,647,500	3,397,636	25,329,975
<i>Kredi konsumatore</i>	-	-	7,889,635	-	-	-	-	7,889,635
<i>Overdraft dhe karta</i>	-	-	356,674	-	-	-	-	356,674
<i>Kredi me hipotekë</i>	-	-	12,590,623	-	-	-	-	12,590,623
Totali i huave dhe paradhënies	4,686,738	-	20,836,932	4,273,369	4,324,732	8,647,500	3,397,636	46,166,907
	25,215,037	29,561,655	20,836,932	4,301,631	4,324,732	8,817,243	3,639,339	96,696,569
Garancitë financiare	10,452	-	1,650	231,384	304,102	315,195	5,313	868,096
Letër kreditë	-	-	-	-	-	-	17,064	17,064
Angazhime për kredi	265,708	-	726,546	368,672	391,498	255,157	266,334	2,273,915
	276,160	-	728,196	600,056	695,600	570,352	288,711	3,159,075
Totali	25,491,197	29,561,655	21,565,128	4,901,687	5,020,332	9,387,595	3,928,050	99,855,644

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**38.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****38.1.4 Analiza e përqendrimeve të rreziqeve (vazhdim)**

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë administrohet gjithashtu pjesërisht nga marrja e kolateraleve dhe garancive. Llojet kryesore të kolateraleve janë:

- Prona hipotekore ose rezidenciale
- Pengje mbi aktivet dhe inventaret e bizneseve
- Depozita dhe llogari të vendosura në bankë (kolateral në mjete monetare)
- Garanci personale për kredinë
- Skemat e ndarjes së rrezikut kreditor (risk sharing)

Përveç kredive me afat dhe overdrafteve të biznesit që janë siguruar nga llojet e mesipërme të kolateralit, Banka jep gjithashtu overdrafte në llogaritë e pagës për individët. Për sa kohë që pagesat mujore të pagave kompensojnë pjesën e përdorur të limitit të dhënë për këto lloj paradhëniesh nuk merren pengje. Garancitë financiare dhe letrat në pritje të kredisë janë të kolateralizuara pasuri të paluajtshme dhe/ose mjete monetare.

Kredi dhe paradhënie të zhvlerësuara

Kreditë dhe paradhëniet të zhvlerësuara janë kredi dhe paradhënie për të cilat Banka përcakton së është e mundshme së ajo do jetë e paaftë të mbledhë tërë principalin dhe interesat sipas kushteve kontraktuale të marrëveshjes(ve) të kredisë.

Kredi në vonesë por jo të zhvlerësuara

Kreditë dhe paradhëniet për të cilat interesi kontraktual ose pagesat e principalit janë në vonesë, por Banka beson së zhvlerësimi nuk është i përshtatshëm në bazë të nivelit të sigurisë/ kolateralit të vlefshëm, dhe/ ose fazës së mbledhjes së shumave në detyrim të klientit karshi Bankës.

Kreditë me kushte të rinegociueshme

Kreditë me kushte të rinegociueshme janë kredi që janë ristrukturuar si pasojë e përkeqësimit të pozitave financiare të klientit dhe për të cilat Banka ka bërë lëshime të cilat përndryshe nuk do t'i kishte konsideruar. Në momentin që kredia është ristrukturuar, ajo qëndron në këtë kategori pavarësisht nga performanca e kënaqshme eventuale pas ristrukturimit.

Fondet rezervë për zhvlerësim

Banka vendos një fond rezervë për humbjet nga zhvlerësimet e kredive që përfaqësojnë vlerësimin e nivelit të humbjeve të pësuar në portofolin e saj të kredisë. Kjo ka të bëjë me përbërësit specifike të humbjes që u takojnë ekspozimeve individualisht domethënëse.

Kredi dhe paradhënie të zhvlerësuara

Kreditë dhe paradhëniet e zhvlerësuara përpara marrjes në konsideratë të fluksit të mjeteve monetare nga kolaterali i mbajtur është 2,972,768 mijë Lekë (2023: 2,602,062 mijë Lekë).

Më poshtë jepet thyerja e vlerës së mbartur të kredive dhe paradhënieve të zhvlerësuar sipas kategorive së bashku me vlerën e drejtë të kolateralit të marrë nga Banka për të siguruar këto kredi:

Më 31 dhjetor 2024	Portofol i mbikolateralizuar		Portofol i nënkolateralizuar	
	Kredi të zhvlerësuara	Vlera e drejtë e kolateralit	Kredi të zhvlerësuara	Vlera e drejtë e kolateralit
Kredi me hipotekë	340,281	1,094,390	23,010	-
Kredi konsumatore	115,884	581,825	307,446	-
Overdrafte dhe karta	1,214	1,155	44,655	6
Kredi për biznese	1,999,860	8,261,357	140,418	8,769
Totali	2,457,239	9,938,727	515,529	8,775

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**38.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****38.1.4 Analiza e përqëndrimeve të rreziqeve (vazhdim)**

Më 31 dhjetor 2023	Portofol i mbikolateralizuar		Portofol i nënkolateralizuar	
	Kredi të zhvlerësuar	Vlera e drejtë e kolateralit	Kredi të zhvlerësuar	Vlera e drejtë e kolateralit
Kredi me hipotekë	294,033	776,799	12,638	-
Kredi konsumatore	135,827	531,603	243,339	-
Overdrafte dhe karta	799	710	37,620	84
Kredi për biznese	1,693,389	9,620,342	184,417	7,263
Totali	2,124,048	10,929,454	478,014	7,347

Kredi dhe paradhënie të ristrukturuara

Veprimtaritë ristrukturuese përfshijnë marrëveshje pagesash me shtyrje afati, modifikimin dhe shtyrjen e pagesave. Në vijim të ristrukturimit, një kredi që më herët ishte në vonesë rivendoset në status normal dhe menaxhohet së bashku me kredi të tjera të ngjashme. Portofoli total i ristrukturuar gjatë vitit 2024 është 476,055 mijë Lekë (2023: 567,982 mijë Lekë). Në vitet e fundit, menaxhimi ka vendosur të rrisë ristrukturimin për kreditë e disa huamarrësve të cilët kishin vështirësi financiare me ndikime negative në flukset e parasë, ndërkohë që ristrukturimi pritet të rrisë mundësitë që huamarrësi të jetë në gjendje të paguajë detyrimin e tij dhe planpagesa e re të jetë në përputhje me kapacitetin pages aktual dhe të pritshëm të huamarrësit.

Politikat e fshirjes

Banka fshin një kredi/ balancën e letrave me vlerë (dhe çdo provigjon përkatës për humbjet nga zhvlerësimi) nëpërmjet një vendimi Bordi, kur Komiteti respektiv vendos se kreditë/ letrat me vlerë janë të pambledhshme. Ky vendim arrihet pas konsiderimit të të dhënave si ndodhja e ndryshimeve domethënëse në pozitën financiare të huamarrësit/ lëshuesit është e tillë që huamarrësi/ lëshuesi nuk mundet më të paguajë detyrimin, ose si të ardhurat nga kolaterali nuk do të jenë të mjaftueshme të mbulojnë tërë ekspozimin. Totali i shumës së fshirë gjatë 2024, është 74,136 mijë Lekë (2023: 164,401 mijë Lekë), e gjitha në kategorinë kredi.

Banka mban kolaterale si garanci për kredi dhe paradhënie për klientet në formën e bllokimeve hipotekore mbi pasuri të patundshme, regjistrimin si pengje në zyrtat përkatëse të pajisjeve / mjeteve, dhe garancive. Vlerësimi i vlerës së drejtë behet mbi vlerësimin e kolateralit në momentin e huamarrjes, dhe zakonisht nuk përditësohet, përveç rasteve kur kredia individualisht vlerësohet për zhvlerësim. Zakonisht nuk mbahet kolateral për kredi dhe paradhënie ndaj bankave, përveç rasteve kur letrat me vlerë mbahen si pjesë e marrëveshjeve të anasjellta të riblerjes dhe aktiviteti i huamarrjes së letrave me vlerë.

Më poshtë jepet struktura e kolateralit për kredi në Klasa të ndryshme:

31 dhjetor 2024	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Pasuri të patundshme	72,216,706	5,766,224	5,445,632	83,428,562
Pengje	21,541,444	1,015,093	4,493,659	27,050,196
Mjete monetare	2,590,800	896	8,211	2,599,907
Totali	96,348,950	6,782,213	9,947,502	113,078,665

31 dhjetor 2023	Klasa 1	Klasa 2	Klasa 3	Totali
Pasuri të patundshme	67,638,720	3,663,856	4,380,003	75,682,579
Pengje	18,588,441	1,119,095	6,550,536	26,258,072
Mjete monetare	2,819,636	6,191	6,262	2,832,089
Totali	89,046,797	4,789,142	10,936,801	104,772,740

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**38.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)****38.1.4 Analiza e përqendrimeve të rreziqeve (vazhdim)**

Tabela e mëposhtme tregon thyerjen e vlerës së kredive dhënë klientëve dhe institucioneve financiare sipas mbulimit të tyre me kolateral:

31 dhjetor 2024	Portofol i mbikolateralizuar		Portofol i nënkolateralizuar	
	Vlera e portofolit	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera e portofolit	Vlera e drejtë e kolateralit
Kredi me hipotekë	13,129,487	32,214,029	955,499	382,531
Kredi konsumatore	4,975,687	12,568,672	4,877,238	319,234
Overdrafte dhe karta	1,919	1,861	494,544	87,388
Kredi për biznese	22,984,741	65,328,541	5,215,509	2,176,409
Totali	41,091,834	110,113,103	11,542,790	2,965,562

31 dhjetor 2023	Portofol i mbikolateralizuar		Portofol i nënkolateralizuar	
	Vlera e portofolit	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera e portofolit	Vlera e drejtë e kolateralit
Kredi me hipotekë	11,885,781	28,386,532	857,455	415,057
Kredi konsumatore	4,472,157	10,667,797	3,844,958	110,808
Overdrafte dhe karta	2,096	2,340	412,297	61,811
Kredi për biznese	21,029,486	62,684,355	5,697,606	2,444,040
Totali	37,389,520	101,741,024	10,812,316	3,031,716

38.2 Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka të ndeshet me veshtirësi për të siguruar fonde dhe për të plotësuar detyrimet që burojnë nga instrumentat financiare, dhe në përgjithësi për të ruajtur vazhdimësinë e linjave thelbësore të biznesit. Në bazë operative, Banka monitoron pozicionin e saj të likuiditetit dhe ecurinë e depozitave të klientëve të saj, si dhe evoluimin e aktivitetëve të saj investuese dhe financiare. Bazuar në këtë monitorim, Banka korrigjon strukturën e financimit të aktiveve të saj dhe aksesin ndaj fondeve me qellim që të mbajë një rezervë të nevojshme likuiditeti për të përmbushur detyrimet e saj, në përputhje me limitet e vendosura. Në një nivel me strategjik, gjatë procesit të buxhetimit, Banka parashikon flukset hyrëse dhe dalëse si dhe rezervën e likuiditetit. Banka nëpërmjet Komitetit të Menaxhimit të Aktiveve dhe Pasiveve (“KMAP”) menaxhon këtë rrezik duke monitoruar vazhdimisht performancën kundrejt buxhetimit dhe sistemit, hende kun e likuiditetit dhe disa koeficientë likuiditeti.

Cdo degë operative është subjekt i limiteve të vendosura të likuiditetit, dhe është përgjegjëse për menaxhimin e likuiditetit të saj brenda limiteve duke u koordinuar me departamentin e thesarit të Bankës, i cili menaxhon procesin e transferimit të parave brenda degëve të Bankës. Departamenti i Thesarit monitoron në bazë ditore përputhshmërinë e çdo dege operative me limitet e vendosura. Gjithashtu, Departamenti i Thesarit sigurohet që kasaforta e thesarit të ketë rezervat e nevojshme për të mbështetur degët e Bankës kur/nëse nevojitet.

Të gjitha politikat, limitet e oreksit të rrezikut dhe strategjia e menaxhimit të likuiditetit janë subjekt i rishikimeve nga KMAP dhe aprovimeve vjetore nga Bordi. Raportime ditore bëhen për të matur likuiditetin e degëve operative dhe Bankës në tërësi.

Banka mbështetet kryesisht tek depozitat e klientëve si burimin kryesor fodesh, nderkohe qe perdor dhe Repo dhe huave afatshkurtra ndërbankare. Natyra afatshkurtër e një pjese të madhe të këtyre fondeve rrit rrezikun e likuiditetit të Bankës. Banka e menaxhon këtë rrezik nëpërmjet mbajtjes nivelit të nevojshëm të likuiditetit, shoqëruar me çmime konkurruese dhe monitorimit të vazhdueshëm të prirjeve të tregut.

Një nga elementet kryesorë të monitorimit që Banka përdor për menaxhimin e rrezikut të likuiditetit është koeficienti i aktiveve likuide mbi detyrimet afatshkurtra, llogaritur në baza ditore në Lek, valutë dhe në total. Ky koeficient përllogaritet bazuar në rregulloret e Bankës qendrore dhe Banka ka qenë gjithmonë mbi limitet e vendosura nga Banka Qendrore gjatë viteve 2024 dhe 2023 si dhe në fundet e tyre.

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

38.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Një nga metodat kryesore që përdor Banka për monitorimin e menaxhimit të riskut të likuiditetit, është raporti i aktiveve likuide ndaj detyrimeve afatshkurtra, i përlogaritur çdo ditë për monedhën vendase si dhe ato të huaja, si dhe në total. Këto raporte janë përlogaritur sipas kuadrit rregullator të Bankës Qendrore, dhe Banka ka qenë në përputhje me këtë kuadër gjatë viteve 2024 dhe 2023, si dhe në fund të vitit.

Për të menaxhuar rrezikun e likuiditetit që vjen nga detyrimet financiare, Banka mban aktive likuide duke përfshirë dhe paranë dhe ekuivalentet e saj dhe letrat me vlerë, për të cilat ka një treg aktiv likuid. Këto aktive mund të shiten në rast nevojë për të arritur kërkesat për likuiditet. Banka mban likuiditete në një shumë, strukturë dhe raporte që i mundësojnë të përmbushë detyrimet dhe angazhimet sipas afateve të maturimit të tyre, si dhe të mbështesë rritjen e buxhetit të aktivitetit të saj, me një kosto të arsyeshme dhe brenda nivelit të riskut të ndërmarrë nga Banka. Banka gjithashtu monitoron vazhdimisht, merr vendimet për investime bazuar në dhe në përputhje me nivelet rregullatore të vendosura për raportin e mbulimit me likuiditet (LCR). LCR përlogaritet si raporti i aktiveve me cilësi të larta likuide me flukset dalëse neto të pritshme në 30 ditët e mëpasshme kalendarike.

Funksioni i monitorimit dhe kontrollit të investimeve të Bankës kryhet nëpërmjet KMAP. Politikat e KMAP përfshijnë sete raportësh ditore, javore dhe mujore që përgatiten dhe analizohen. Raportet mujore përfshijnë koeficientë, nivelin e LCR, NSFR and analiza të Hendekut të të drejtave dhe detyrimeve me specifika të veçanta të Bankës dhe të atij të simuluar sipas skenarëve krizë të tregut. Raportet prodhohen për çdo monedhë më vetë (LEK, USD dhe EUR) si dhe për të gjitha valutat së bashku. Limite të veçanta janë vendosur për rezultatet e Hendekut të maturimeve (sipas likuiditetit dhe të simuluar) dhe ndiqen në frekuencë mujore.

Si pjesë e një kuadri të plotë të administrimit të rrezikut të likuiditetit, Banka ka vendosur Planin e Financimit të Vazhdueshëm, i cili përcakton ngjarjet nxitëse dhe plane të detajuara veprimi, të cilat përfshijnë masat që duhen marrë dhe përgjegjësitë, për të menaxhuar çdo krizë likuiditeti që Banka mund të hasë. Gjithashtu, ai ka përfshirë rrezikun e likuiditetit midis treguesve kryesore të Planit të Zgjidhjes, bazuar në kërkesat specifike të rregullimit të BSH-së. Të dy planet e tilla janë pjesë e rishikimit vjetor nga KMAP dhe i nënshtrohen miratimit të Bordit.

Banka është e kujdesshme kur bëhet fjalë për cilësinë e investimeve, duke u kujdesur gjithashtu që të menaxhojë siç duhet nivelet e likuiditetit të saj në degë.

Union Bank sh.a**Shënime për pasqyrat financiare të vecanta me dhe për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2024***(Të gjitha vlerat janë shprehur në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)***38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****38.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

Më poshtë jepet një analizë të flukseve të paskontuara (dmth përfshihen interesat sipas kontratave deri në maturim të instrumentëve) sipas maturimit të mbetur kontraktual të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës:

	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vite	Mbi 5 vite	Totali
31 dhjetor 2024							
Aktivet							
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	5,346,343	-	-	-	-	-	5,346,343
Depozita dhe llogari me bankat	7,359,972	-	-	186,485	9,426	121,518	7,677,401
Letra me vlerë investimi	1,219,404	3,668,408	1,584,094	3,125,462	19,689,237	11,244,054	40,530,659
Hua dhe paradhënie për klientët	1,977,561	3,048,714	3,742,135	8,723,962	29,513,103	20,420,965	67,426,440
Aktive të tjera	147,214	1,783	2,674	5,349	40,897	-	197,917
Totali i aktiveve financiare të paskontuara	16,050,494	6,718,905	5,328,903	12,041,258	49,252,663	31,786,537	121,178,760
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankës Qendrore	9,596,975	-	-	-	-	-	9,596,975
Detyrime bankave e institucioneve financiare	4,073,494	225,366	299,931	1,200,555	1,234,492	40,000	7,073,838
Detyrime ndaj klientëve	39,720,441	4,321,375	4,652,696	13,001,668	17,197,987	1,430	78,895,597
Detyrime për qira	16,735	33,316	58,121	105,984	611,125	108,986	934,267
Detyrime të tjera	774,202	3,362	1,120	1,398	6,474	-	786,556
Borxhi i varur	-	23,850	8,330	32,181	915,827	900,011	1,880,199
Detyrime tatimore	-	18,291	-	-	-	-	18,291
Totali i detyrimeve financiare të paskontuara	54,181,847	4,625,560	5,020,198	14,341,786	19,965,905	1,050,427	99,185,723
Aktive dhe detyrime financiare të paskontuara, neto	(38,131,353)	2,093,345	308,705	(2,300,528)	29,286,758	30,736,110	21,993,037

Është në natyrën e aktiviteteve të Bankës, veçanërisht kur financohen nga fondet e klientëve, të marrë hua afatshkurtër dhe afatmesme dhe të investojë në terma më të gjatë. Duke qenë se shumica e depozitave qarkullojnë tradicionalisht, hendeuku i mbetur i likuiditetit është vetëm një tregues, por nuk pasqyron rrezikun e likuiditetit të Bankës. Siç u shpjegua në detaje më sipër, Banka ka të gjitha mjetet për të monitoruar dhe menaxhuar likuiditetin sipas monedhës, bazuar në maturimin kontraktual dhe të pritshëm, dhe është vazhdimisht brenda kufijve rregullatore dhe të brendshme të likuiditetit.

Union Bank sh.a

Shënime për pasqyrat financiare të vecanta me dhe për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2024

(Të gjitha vlerat janë shprehur në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

38.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vite	Mbi 5 vite	Totali
31 dhjetor 2023							
Aktivët							
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	9,408,361	-	-	-	-	-	9,408,361
Depozita dhe llogari me bankat	1,733,778	422,884	124,656	124,656	30,170	94,324	2,530,468
Letra me vlerë investimi	1,544,065	2,129,858	2,491,105	3,287,230	19,485,350	9,177,486	38,115,094
Hua dhe paradhënie për klientët	2,455,304	2,277,099	3,481,233	7,006,571	28,037,253	19,651,728	62,909,188
Tatim fitim i parapaguar	2,512	-	-	-	-	-	2,512
Aktive të tjera	164,115	1,662	2,493	4,986	39,890	9,141	222,287
Totali i aktiveve financiare të paskontuara	15,308,135	4,831,503	6,099,487	10,423,443	47,592,663	28,932,679	113,187,910
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankës Qendrore	2,809,825	4,453,849	-	-	-	-	7,263,674
Detyrime bankave e institucioneve financiare	5,461,172	74,147	418,447	1,245,639	477,602	-	7,677,007
Detyrime ndaj klientëve	36,616,427	4,041,554	4,207,874	10,799,894	17,789,322	-	73,455,071
Detyrime për qira	17,075	33,964	50,384	63,559	356,315	114,638	635,935
Detyrime të tjera	499,975	1,286	1,285	2,568	11,011	-	516,125
Borxhi i varur	-	8,830	12,245	21,075	567,237	721,395	1,330,782
Totali i detyrimeve financiare të paskontuara	45,404,474	8,613,630	4,690,235	12,132,735	19,201,487	836,033	90,878,594
Aktive dhe detyrime financiare të paskontuara, neto	(30,096,339)	(3,782,127)	1,409,252	(1,709,292)	28,391,176	28,096,646	22,309,316

Union Bank sh.a**Shënime për pasqyrat financiare të vecanta me dhe për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2024***(Të gjitha vlerat janë shprehur në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)***38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****38.2 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

Tabela më poshtë tregon maturimin kontraktual të angazhimeve të Bankës. Çdo angazhim për kredi është përfshirë në datën më të afert në të cilën ai mund të tërhiqet. Për garancitë financiare të lëshuara, vlera maksimale e garancisë është alokuar në periudhën me të parë në të cilën ajo mund të ekzekutohet.

31 dhjetor 2024	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Garancitë financiare	3,613	155,163	53,080	241,979	158,967	9,366	622,168
Letër kredi	-	-	13,222	-	-	-	13,222
Angazhime të tjera për kredi	53,705	107,847	644,594	1,435,861	406,215	-	2,648,222
Totali i garancive dhe angazhimeve	57,318	263,010	710,896	1,677,840	565,182	9,366	3,283,612

31 dhjetor 2023	Deri në 1 muaj	1 deri në 3 muaj	3 deri në 6 muaj	6 deri në 12 muaj	1 deri në 5 vite	Mbi 5 vite	Totali
Garancitë financiare	73,916	9,593	288,620	286,342	214,672	-	873,143
Letër kredi	-	-	17,627	-	-	-	17,627
Angazhime të tjera për kredi	125,706	237,151	280,370	1,389,595	241,093	-	2,273,915
Totali i garancive dhe angazhimeve	199,622	246,744	586,617	1,675,937	455,765	-	3,164,685

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**38.3 Rreziku i tregut**

Banka ekspozohet ndaj rreziqeve të tregut sa herë që vlera e tregut ose flukset e ardhme të parasë të një instrumenti financiar luhet si pasojë e ndryshimeve në çmimet e tregut. Rreziqet e tregut burojnë nga pozicione të hapura të bilancit në norma interesi dhe monedha, të cilat të gjitha ekspozohen ndaj lëvizjeve të përgjithshme dhe të veçanta të tregut, dhe ndryshimeve në nivelin e volatilitetit të normave të tregut ose çmimeve si norma e interesit, marzhet e kredisë, dhe kurset e këmbimit të valutave.

Rreziku i monedhës së huaj

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të monedhave nepërmjet transaksioneve në valuta të huaja. Rreziku i monedhës së huaj është rreziku sipas të cilit vlera e instrumentit financiar të luhet si pasojë e ndryshimeve në kursin e këmbimit në treg, i cili mund të ndikojë në pozicionin apo performancën financiare të Bankës. Ky rrezik rritet kur Banka mban pozicione të hapura në valuta të huaja. Banka përpiqet ta administrojë rrezikun duke mbyllur pozicionet e hapura valutore ditore dhe duke vendosur dhe monitoruar limite mbi pozicionet e hapura, si dhe duke kufizuar limitin e humbjes. Monedha e paraqitjes së pasqyrave financiare të Bankës është LEK, në këtë mënyrë ato janë të ndikuara nga lëvizjet në kurset e këmbimit valutor midis monedhës LEK dhe monedhave të tjera të huaja. Ekspozimet e transaksioneve të Bankës çojnë në humbje ose fitime nga valutat e huaja që njihen në pasqyrën përmbledhëse të të ardhurave. Departamenti i Thesarit është përgjegjësi kryesor dhe linja e parë e kontrollit për monitorimin dhe mbikëqyrjen e rrezikut, veçanërisht përsa i përket ruajtjes së kufijve të përcaktuar nga politikat përkatëse.

Funksionet e monitorimit dhe të kontrollit të rrezikut të monedhës kryhen nga Drejtori i Divizionit të Financës dhe Departamenti i Rrezikut mbi baza ditore dhe si pjesë e përgjegjësisë të KMAP. Politika e KMAP përfshin një set të raportëve ditore të cilat përgatitën dhe analizohen. Banka ka vendosur limite të brendshme për pozicionin e hapur valuator të cilat janë shumë me konservatore së limitet rregullatore. Këto limite monitorohen dhe respektohen me frekuencë ditore. Këto ekspozime përfshijnë aktivet dhe detyrimet monetare të Bankës që nuk janë të emëruara në valutën funksionale të Bankës. Kurset e këmbimit për monedhat kryesore janë si më poshtë:

	2024	2023
EUR:LEK	98.15	103.88
USD:LEK	94.26	94.93

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve monetare më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 sipas valutave të huaja në të cilat ato janë emëruar jepet si më poshtë:

31 dhjetor 2024	LEK	USD	EUR	Të tjera	Totali
Aktivet					
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	3,419,288	600,097	6,435,415	443,972	10,898,772
Depozita dhe llogari me bankat	100,859	353,537	6,970,056	239,390	7,663,842
Letra me vlerë investimi	25,232,754	1,506,371	6,990,946	1,107,495	34,837,566
Hua dhe paradhënie për klientët	20,754,735	50,348	29,563,514	-	50,368,597
Aktive të tjera	54,247	1,543	127,968	5,919	189,677
Totali	49,561,883	2,511,896	50,087,899	1,796,776	103,958,454
Detyrimet					
Detyrime ndaj Bankës Qendrore	9,593,294	-	-	-	9,593,294
Detyrime ndaj institucioneve financiare	2,481,086	59,697	4,373,552	33,680	6,948,015
Detyrime ndaj klientëve	33,259,140	2,510,978	40,352,384	1,623,341	77,745,843
Detyrime për qira	53,643	4,362	711,950	-	769,955
Detyrime të tjera	337,070	224,678	223,808	964	786,520
Borxhi i varur	-	-	1,542,818	-	1,542,818
Detyrime tatimore	18,291	-	-	-	18,291
Totali	45,742,524	2,799,715	47,204,512	1,657,985	97,404,736
Angazhime e këmbime spot, neto	128,355	219,271	(268,931)	(77,883)	812
Pozicioni neto	3,947,714	(68,548)	2,614,456	60,908	6,554,530

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**38.3 Rreziku i tregut (vazhdim)****Rreziku i monedhës së huaj (vazhdim)**

31 dhjetor 2023	LEK	USD	EUR	Të tjerë	Totali
Aktivët					
Arka dhe llogari me Bankën					
Qendrore	2,675,081	1,284,135	10,743,185	232,621	14,935,022
Depozita dhe llogari me bankat	323,145	353,809	1,415,363	407,672	2,499,989
Letra me vlerë investimi	23,838,478	1,180,185	7,049,443	1,026,545	33,094,651
Hua dhe paradhënie për klientet	17,730,767	49,766	28,386,374	-	46,166,907
Tatim fitim i parapaguar	2,512	-	-	-	2,512
Aktive të tjera	99,273	7,421	98,301	6,153	211,148
Total	44,669,256	2,875,316	47,692,666	1,672,991	96,910,229
Detyrimet					
Detyrime ndaj Bankës Qendrore	7,227,975	-	-	-	7,227,975
Detyrime bankave e institucioneve financiare	3,948,071	106,790	3,596,206	27,109	7,678,176
Detyrime ndaj klientëve	30,452,743	2,693,143	39,265,655	1,574,669	73,986,210
Detyrime për qira	61,264	6,595	457,178	-	525,037
Detyrime të tjera	268,465	30,285	214,778	2,547	516,075
Borxhi i varur	-	-	1,102,740	-	1,102,740
Totali	41,958,518	2,836,813	44,636,557	1,604,325	91,036,213
Angazhime e kembime spot, neto	253,230	(100,292)	(125,695)	(28,411)	(1,168)
Pozicioni neto	2,963,968	(61,789)	2,930,414	40,255	5,872,848

Në çdo rast, pozicionet e brendshme të hapura në valutë të Bankës janë të kujdesshme dhe mjaft poshtë kufijve rregullatore.

Rreziku i normës së interesit

Rreziku i normës së interesit është përcaktuar si ndjeshmëria e fitimit dhe kapitalit të Bankës ndaj ndryshimeve në normat e interesit të tregut. Rreziku i normës së interesit në librat e Bankës i referohet rrezikut aktual dhe të pritshëm në kapitalin dhe fitimet e Bankës si pasojë e ndryshimit të pafavorshëm në normat e interesit. Në rast të ndryshimit të interesit, ndryshojnë vlera aktuale dhe koha e flukseve të pritshme.

Banka përpiket ta zbusë këtë rrezik duke mbushur plotësisht hendekun midis aktiveve dhe detyrimeve, në mënyrë që edhe aktivet edhe detyrimet, të maturohen dhe të ripërcaktohet çmimi njëkohësisht. Kjo ndihmon që Banka të mos jetë tepër e ndjeshme ndaj ndryshimeve të normave të interesit. Funkcioni i monitorimit dhe kontrollit për rreziqet e normës së interesit të Bankës është i KMAP. Politika e KMAP e Bankës përmban sete limitesh, metodash matjeje dhe raporte mujore që përgatiten dhe analizohen.

Hendeku i normave të interesit më 31 dhjetor 2024 është analizuar më poshtë. Më 31 dhjetor 2023 shumica e aktiveve afat-shkurtra financiare të Bankës dhe detyrimeve, përveç portofolit të kredisë, mbartin norma fikse interesi.

Union Bank sh.a
Shënime për pasqyrat financiare të vecanta me dhe për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2024
(Të gjitha vlerat janë shprehur në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)
38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)
38.3 Rreziku i tregut (vazhdim)
Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

	Deri në 1 muaj	1-3 Muaj	3-6 Muaj	6-12 Muaj	Mbi 1 vit	Që nuk mbartin interes	Totali
31 dhjetor 2024							
Aktivët							
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	1,413,007	-	-	-	-	9,485,765	10,898,772
Depozita dhe llogari me bankat	5,647,747	-	-	-	-	2,016,095	7,663,842
Investime në letra me vlerë	1,179,601	3,945,224	1,649,199	2,604,966	25,532,497	(73,921)	34,837,566
Hua dhe paradhënie për klientet	3,199,631	7,429,194	11,581,241	23,326,112	7,404,851	(2,572,432)	50,368,597
Aktive të tjera	630	1,270	1,935	3,976	35,545	146,321	189,677
Totali	11,440,616	11,375,688	13,232,375	25,935,054	32,972,893	9,001,828	103,958,454
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankës qendrore	9,593,294	-	-	-	-	-	9,593,294
Detyrime bankave e institucioneve financiare	712,272	224,203	309,220	1,169,943	1,188,375	3,344,002	6,948,015
Detyrime ndaj klientëve	9,738,639	4,898,221	5,822,468	15,048,366	34,100,002	8,138,147	77,745,843
Detyrime për qira	11,762	23,597	44,111	74,312	616,173	-	769,955
Detyrime të tjera	2,230	1,115	1,115	1,395	6,451	774,214	786,520
Borxhi i varur	-	-	-	-	1,521,325	21,493	1,542,818
Detyrime tatimore	-	-	-	-	-	18,291	18,291
Totali	20,058,197	5,147,136	6,176,914	16,294,016	37,432,326	12,296,147	97,404,736
Hendeku	(8,617,581)	6,228,552	7,055,461	9,641,038	(4,459,433)	(3,294,319)	6,553,718
Hendeku i akumuluar	(8,617,581)	(2,389,029)	4,666,432	14,307,470	9,848,037	6,553,718	-

Union Bank sh.a

Shënime për pasqyrat financiare të vecanta me dhe për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2024

(Të gjitha vlerat janë shprehur në mijë Lekë, përveçse kur shprehet ndryshe)

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

38.3 Rreziku i tregut (vazhdim)

Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

	Deri në 1 muaj	1-3 Muaj	3-6 Muaj	6-12 Muaj	Mbi 1 vit	Që nuk mbartin interes	Totali
31 dhjetor 2023							
Aktivet							
Arka dhe llogari me Bankën Qendrore	1,254,800	-	-	-	-	13,680,222	14,935,022
Depozita dhe llogari me bankat	931,887	421,407	124,656	124,656	-	897,383	2,499,989
Investime në letra me vlerë	1,728,510	2,239,053	2,358,049	2,831,509	24,040,904	(103,374)	33,094,651
Hua dhe paradhënie për klientet	3,255,690	4,880,205	9,408,609	20,679,153	10,274,064	(2,330,814)	46,166,907
Tatim fitim i parapaguar	-	-	-	-	-	2,512	2,512
Aktive të tjera	542	1,094	1,665	3,422	41,141	163,284	211,148
Totali	7,171,429	7,541,759	11,892,979	23,638,740	34,356,109	12,309,213	96,910,229
Detyrimet							
Detyrime ndaj Bankës Qendrore	2,805,007	4,422,968	-	-	-	-	7,227,975
Detyrime bankave e institucioneve financiare	2,427,774	73,733	415,034	1,273,490	445,514	3,042,631	7,678,176
Detyrime ndaj klientëve	9,153,938	4,711,363	5,291,813	12,852,844	34,076,256	7,899,996	73,986,210
Detyrime për qira	15,888	27,702	41,626	47,823	391,998	-	525,037
Detyrime të tjera	1,278	1,278	1,278	2,555	10,972	498,714	516,075
Borxhi i varur	-	-	-	-	1,090,740	12,000	1,102,740
Totali	14,403,885	9,237,044	5,749,751	14,176,712	36,015,480	11,453,341	91,036,213
Hendeku	(7,232,456)	(1,695,285)	6,143,228	9,462,028	(1,659,371)	855,872	5,874,016
Hendeku i akumuluar	(7,232,456)	(8,927,741)	(2,784,513)	6,677,515	5,018,144	5,874,016	-

38. ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**38.3 Rreziku i tregut (vazhdim)****Analiza e ndjeshmërisë**

Analiza e ndjeshmërisë më poshtë është kryer bazuar në ekspozimet ndaj interesit në datën e raportimit dhe ndryshimi i përcaktuar që do të ndodhte në fillim të vitit financiar është mbajtur konstant përgjatë periudhës raportuese. Më poshtë jepet një përcaktim i efekteve që ndryshimet në normat e interesit kanë në fitimin neto dhe kapital, duke supozuar së gjithë variablat e tjera janë mbajtur të pandryshuara:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Norma e interesit rritet me 2%	196,961	109,428
Norma e interesit rritet me 1.5%	147,721	82,071
Norma e interesit rritet me 1%	98,480	54,714
Norma e interesit ulet me 1%	(98,480)	(54,714)
Norma e interesit ulet me 1.5%	(147,721)	(82,071)
Norma e interesit ulet me 2%	(196,961)	(109,428)

Analiza e ndjeshmërisë të ndryshimit të kurseve të këmbimit është pjesë e raportimit të rrezikut të kurseve të këmbimit tek drejtuesit dhe paraqet vlerësimin e Drejtimit për ndryshimet e mundshme në kurset e këmbimit bazuar mbi informacionin e vlefshëm pas përgatitjes së bilancit. Analiza e ndjeshmërisë përfshin zërat kryesore monetare në monedhë të huaj dhe rregullon vlerat e konvertuara në fund të periudhës për ndryshimet në kurset e këmbimit të përshkruara më sipër.

Më poshtë jepet një përcaktim i efekteve që ndryshimi i kurseve të këmbimit ka në fitimin neto, duke supozuar së të gjitha variablat e tjera janë mbajtur të pandryshuara:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Lek zhvlerësohet kundrejt USD me 5%	(3,427)	(3,089)
Lek forcohet kundrejt USD me 5%	3,427	3,089
Lek zhvlerësohet kundrejt EUR me 5%	130,723	146,521
Lek forcohet kundrejt EUR me 5%	(130,723)	(146,521)
Lek zhvlerësohet kundrejt monedhave të tjera me 5%	3,045	2,013
Lek forcohet kundrejt monedhave të tjera me 5%	(3,045)	(2,013)

38.4 Rreziku operacional

Rreziku Operacional ndeshet përgjatë lëvrimit të të gjitha produkteve dhe shërbimeve bankare dhe shfaqet në baza ditore ndërsa transaksionet procesohen. Ai mund të ndodhë edhe si rezultat i sistemeve të pamjaftueshme të informacionit të papërshtatshëm, dështimeve të teknologjisë, dëmtimit të kontrolleve të brendshme, dhe mashtrimeve apo katastrofave të paparashikueshme.

Banka për të menaxhuar rrezikun operacional ka hartuar një kuadër gjithëpërfshirës i cili përfshin përkufizime të qarta të kontrollit dhe përgjegjësi të rrezikut operacional përgjatë organizatës, dhe një filozofi të vetë-vlerësimit të proceseve të biznesit. Gjithashtu ka zhvilluar një set treguesish kyç të rrezikut dhe është duke monitoruar në mënyrë aktive performancën e tyre. Eventet e rrezikut operacional analizohen dhe monitorohen me kujdes, në kuadër të ekspozimit kundrejt rreziqeve të paparashikuara apo humbje potenciale të kontrolleve.

Komiteti i Rrezikut Operacional dhe Rreziqe të tjera ("KRORT") i Bankës ndjek në mënyrë periodike ngjarjet që shkaktojnë humbje operacionale dhe ka përcaktuar përgjegjësitë përkatëse për shmangien e humbjeve dhe dhënien e zgjidhjeve rezervë për mbrojtjen nga rreziku për ato aktivitete që janë subjekt i rrezikut operacional.

Përveç kësaj, Banka ka krijuar Komitetin e Përputhshmërisë, i cili mbulon kërkesat e pajtueshmërisë dhe çështjet e lidhura me to në baza periodike.

Provigjonet për riskun operacional janë përfshirë nën Provigjone për risk dhe shpenzime nën Detyrime të tjera.

39. PARAQITJA DHE VLERËSIMI I VLERËS SË DREJTË

Vlerësimet e vlerës së drejtë janë bazuar mbi instrumentat financiarë ekzistues në bilanc pa tentuar të vlerësohet vlera e paraprirë e biznesit të ardhshëm dhe vlerën e aktiveve dhe detyrimeve që nuk konsiderohen si instrument financiar.

Instrumentat financiarë që nuk mbahen me vlerë të drejtë – hierarkia e vlerës së drejtë

Tabela e mëposhtme tregon vlerën e drejtë të instrumentave financiarë të cilët nuk mbahen me vlerë të drejtë dhe analizon ato nga hierarkia e vlerës së drejtë në të cilën është klasifikuar çdo vlerë e drejtë.

	Më 31 dhjetor 2024			
	Vlera e mbartur	Vlera e drejtë Niveli 1	Vlera e drejtë Niveli 2	Vlera e drejtë Niveli 3
Aktive financiare				
Depozita dhe llogari me bankat	7,663,842	-	-	7,663,842
Investime në letra me vlerë me vlerë të drejtë përmes Fitim humbjes	59,702	59,702	-	-
Investime në letra me vlerë me vlerë të drejtë në ATGJ	1,485,468	1,485,468	-	-
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	33,292,396	8,973,657	25,229,118	-
Hua dhe paradhëniet për klientët	50,368,597	-	-	54,651,408
Detyrime financiare				
Detyrime ndaj Bankës Qendrore	9,593,294	-	9,593,294	-
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	6,948,015	-	-	6,973,917
Detyrime ndaj klientëve	77,745,843	-	-	77,977,898
Detyrime ndaj qeverisë	12,318	-	-	11,488
Borxh i varur	1,542,818	-	-	1,510,782
Më 31 dhjetor 2023				
	Vlera e mbartur	Vlera e drejtë Niveli 1	Vlera e drejtë Niveli 2	Vlera e drejtë Niveli 3
Aktive financiare				
Depozita dhe llogari me bankat	2,499,989	-	-	2,499,989
Investime në letra me vlerë me vlerë të drejtë përmes Fitim humbjes	55,833	55,833	-	-
Investime në letra me vlerë me vlerë të drejtë në ATGJ	1,061,589	1,061,589	-	-
Investime në letra me vlerë me kosto të amortizuar	31,977,229	8,548,055	23,434,167	-
Hua dhe paradhëniet për klientët	46,166,907	-	-	49,267,415
Detyrime financiare				
Detyrime ndaj Bankës Qendrore	7,227,975	-	7,227,975	-
Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare	7,678,176	-	-	7,686,828
Detyrime ndaj klientëve	73,986,210	-	-	73,980,009
Detyrime ndaj qeverisë	17,386	-	-	17,386
Borxh i varur	1,102,741	-	-	1,102,741

Depozita dhe llogari me bankat

Depozitat dhe llogaritë me bankat përfshijnë depozita ndër-bankare dhe zëra për t'u arkëtuar. Për arsye se pjesa me e madhe e huave, paradhënieve dhe depozitave një-ditore janë afat-shkurtër dhe me norma interesi të ndryshueshme, vlera e tyre e drejtë konsiderohet të jetë e njëjtë me vlerën kontabël të tyre.

39. PARAQITJA DHE VLERËSIMI I VLERËS SË DREJTË (VAZHDIM)*Hua dhe paradhëniet për klientet dhe institucionet financiare*

Vlera e drejtë e huave dhe paradhënieve dhënë klientëve dhe institucioneve financiare vlerësohet duke përdorur teknika të skontimit të flukseve të arkëtimeve, duke aplikuar norma që ofrohen për kredi për maturitete të ngjashme sipas produkteve apo klientëve. Vlera e drejtë e overdrafteve përafrojnë me vlerën e tyre kontabël.

Investime në letra me vlerë

Bono thesari përfshijnë bonot e thesarit të emetuara nga qeveria të cilat janë blerë me qëllimin për t'u mbajtur deri në maturim. Përderisa nuk ekziston një treg aktiv për bonot e thesarit, vlera reale është llogaritur duke përdorur një model të skontimit të fluksit të parave bazuar në kurbën aktuale të yield-it dhe e përshtatshme për maturitetin e mbetur.

Obligacione thesari përfshijnë obligacione të emetuara nga qeveria shqiptare në LEK, bonde të emetuara nga qeveria Shqiptare dhe ato të huaja në EUR dhe bonde korporative në EUR të cilat janë blerë me qëllimin për t'u mbajtur deri në maturim. Për letrat me vlerë të emetuara në LEK, nuk ka një çmim të kuotuar në një treg aktiv. Megjithatë, kishte informacion të mjaftueshëm për të matur vlerën e drejtë të këtyre letrave me vlerë duke u bazuar në inputet e vrojtueshme të tregut. Për këtë, kur gjendej një çmim i kuotuar në treg aktiv, letrat me vlerë u përfshinë në Nivelin 1 të hierarkisë, ndërsa letrat me vlerë për të cilat u përdorën inputet e vrojtueshme të tregut për të përcaktuar vlerën e tyre të drejtë, u klasifikuan Nivelin 2 të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare dhe klientëve

Vlera e drejtë e depozitave nga bankat dhe klientët vlerësohet duke përdorur teknikën e skontimit të fluksit të parasë duke përdorur normat e ofruara për depozita me maturime dhe kushte të njëjta. Vlera e drejtë e depozitave të pagueshme me kërkesë është shuma e pagueshme në datën e raportimit.

40. MENAXHIMI I KAPITALIT*Kapitali Rregullator*

Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit duke përdorur, përveç masave të tjera, rregulla dhe përqindje të vendosura nga rregullatori Shqiptar, Banka e Shqipërisë, e cila në mënyrë përfundimtare përcakton kapitalin statutor që duhet për të përforcuar biznesin. Rregullorja “Mbi Mjaftueshmërinë e Kapitalit” është lëshuar duke u mbështetur në ligjin nr. 8269 datë 23.12.1997 “Ligji për Bankën e Shqipërisë”, dhe atij nr. 8365 datë 02.07.1998 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Raporti i Mjaftueshmerise së Kapitalit

Duke nisur më 1 prill 2015, raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (RMK) është ajo pjesë e kapitalit rregullator ndaj ekspozimeve të përgjithshme të ponderuara me rrezikun, e shprehur në përqindje. Ky raport duhet jetë jo më i vogël se 12%.

Ekspozimet e përgjithshme të ponderuara me rrezikun.

Ekspozimet e përgjithshme të ponderuara me rrezikun llogariten si shuma e të mëposhtme:

- Ekspozimet e ponderuara me rrezik për mbulimin e rrezikut të kredisë dhe kundërpartise, në të cilin ekspozimet brenda dhe jashtë bilancit janë ponderuar bazuar në metodën standarde të rregullores së Bankës së Shqipërisë mbi Mjaftueshmërinë e Kapitalit. Sipas kësaj metode, të gjitha ekspozimet dhe ekspozimet e mundshme grupohen në disa kategori të caktuara ekspozimi dhe brenda tyre grupohen në grupe me të vogla sipas rrezikut të lidhur me to.
- Kërkesa për kapital për të mbuluar rrezikun e tregut
- Kërkesa për kapital për të mbuluar rrezikun operacional, duke zbatuar metodën e treguesit të thjeshtë

Tabela e mëposhtme tregon koeficientët e mjaftueshmërisë së kapitalit në fundvitet:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Ekspozimet e përgjithshme të ponderuar me riskun	55,944,798	49,762,158
Kapitali rregullator	10,019,953	8,286,169
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	17.91%	16.65%

40. MENAXHIMI I KAPITALIT (VAZHDIM)

Banka vlerëson dhe monitoron kërkesat e kapitalit referuar Procesit të Vlerësimit të Brendshëm të Mjaftueshmërisë së Kapitalit (ICAAP), duke qenë në përputhje me udhëzimin përkatës të miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë përmes vendimit nr. 41, datë 5.6.2019. Sipas këtyre kërkesave, raporti i brendshëm i synuar për shkallën e mjaftueshmërisë së kapitalit është vendosur nga Bordi në 12.66%.

Për më tepër, Banka zbaton dhe është në përputhje me rregulloren për masat makroprudenciale, të miratuar me vendimin nr. 41 datë 5.6.2019 nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë. Bankat zbatojnë vendimin e komunikuar nga Guvernatori dhe kanë mbajtur raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit në përputhje me raportin e Shtesave të kërkuara nga tamponet aktual makroprudencial, i cili për vitin 2024 kishte qenë + 2.5% mbi nivelin e ICAAP.

Për sa i përket kërkesave për MREL, të miratuara nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, Banka është kualifikuar për të mos zbatuar këto kërkesa, duke marrë parasysh pozicionin e saj në treg dhe produktet dhe shërbimet që ofron.

Banka monitoron vazhdimisht të gjitha kërkesat e vendosura nga rregullatori për kapital gjatë gjithë periudhës raportuese dhe vlerëson në mënyrë proaktive nevojat e ardhshme në mënyrë të vazhdueshme.

41. NGJARJE PAS DATËS SË RAPORTIMIT

Pas datës së raportimit, nuk kanë ndodhur ngjarje që do të kërkonin rregullime dhe shënime shtesë në pasqyrat financiare të veçanta.