

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

**Raporti i Audituesit të Pavarur dhe
Pasqyrat financiare të konsoliduara më dhe
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018**

Përmbajtja

| | Faqe |
|--|-------------|
| RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR | i-ii |
| PASQYRAT FINANCIARE TË KONSOLIDUARA | |
| BILANCI KONTABËL I KONSOLIDUAR | 1 |
| PASQYRA E KONSOLIDUAR E TË ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE | 2 |
| PASQYRA E KONSOLIDUAR E NDRYSHIMEVE TË KAPITALIT AKSIONAR | 3 |
| PASQYRA E KONSOLIDUAR E RRJEDHËS SË PARASË | 4 |
| SHËNIME MBI PASQYRAT FINANCIARE TË KONSOLIDUARA | 5-38 |



Raporti i Audituesit të Pavarur

Grant Thornton Sh.p.k.
Rr: Sami Frasheri, Kompleksi T.I.D,
Shk. B, Floor 1, 10 000
Tirana, Albania

T +355 4 22 74 832
F +355 4 22 56 560
www.grantthornton.al

Për Aksionarët dhe Bordin Drejtues të Banka Kombetare Tregtare Sh.a

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të konsoliduara të 'Banka Kombetare Tregtare sh.a' ("Banka"), të cilat përfshijnë bilancin kontabël të konsoliduar më datë 31 dhjetor 2018, pasqyrën e konsoliduar të të ardhurave dhe shpenzimeve, pasqyrën e konsoliduar të ndryshimeve të kapitalit aksionar dhe pasqyrën e konsoliduar të rrjedhës së parasë për vitin që mbyllet me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare të konsoliduara, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të konsoliduara të Bankës janë përgatitur, në të gjitha aspektet materiale, në përputhje me nenin 47 të Ligjit për Bankat në Republikën e Shqipërisë (Ligji Nr 9662, datë 18 dhjetor 2006) dhe me Metodologjinë e raportimit dhe përmbajtjen e raporteve financiare e miratuar nga Këshilli Mbikqyrës i Bankës së Shqipërisë më 24 dhjetor 2008.

Baza për Opinionin

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen *Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të Konsoliduara*. Ne jemi të pavarur nga entiteti në përputhje me kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, 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.

Përgjegjësitë e Drejtimit dhe të Personave të Ngarkuar me Qeverisjen në lidhje me Pasqyrat Financiare të Konsoliduara

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara në përputhje me nenin 47 të Ligjit për Bankat në Republikën e Shqipërisë (Ligji Nr 9662, datë 18 dhjetor 2006), dhe për ato kontrole të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare të konsoliduara që nuk përmbajnë anomalitë materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare të konsoliduara, drejtimi është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e entitetit 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 drejtimi synon ta likujdojë entitetin ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër.

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

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të Konsoliduara

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

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

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalive materiale në pasqyrat financiare të konsoliduara, për shkak të gabimeve ose mashtrimeve, projektojmë dhe zbatojmë procedurë auditimi të cilat u përgjigjen këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidencë auditimi të plota dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi material që vjen si rezultat i një mashtrimi, është më i lartë se ai që vjen nga një gabim, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, mosveprime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontrolleve të brendshme.
- Marrim një kuptueshmëri të kontrollit të brendshëm në lidhje me auditimin, për të planifikuar procedurë të përshtatshme në varësi të rrethanave, dhe jo për të shprehur një opinionin mbi efektshmërinë e kontrolleve të brendshme të entitetit.
- Vlerësojmë konformitetin e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe informacioneve shpjeguese të bëra nga drejtimi.
- Konkludojmë mbi përdorimin e duhur të parimit kontabël të vijimësisë nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e entitetit për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare ose, nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e raportit tonë të audituesit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të jenë shkak që entiteti të ndalojë së vazhduari në vijimësi.
- Marrim evidencë të mjaftueshme dhe të përshtatshme në lidhje me informacionin financiar të entiteteve apo aktiviteteve të biznesit brenda Grupit për të shprehur një opinion mbi pasqyrat financiare të konsoliduara. Ne jemi përgjegjës për drejtimin, mbikëqyrjen dhe kryerjen e auditimit të Grupit. Ne mbetemi përgjegjës vetëm për opinionin tonë të auditimit.

Ne komunikojmë me ata të cilët janë të ngarkuar me qeverisjen, midis çështjesh të tjera, për qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet e rëndësishme gjatë auditimit, përfshirë çdo mangësi të theksuar në kontrollin e brendshëm të cilat ne identifikojmë gjatë procesit të auditimit.

Mediana Kodra, FCCA

Grant Thornton sh.p.k.

Tiranë, Shqipëri
20 mars 2019



Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.**Bilanci Kontabël i konsoliduar më 31 dhjetor 2018***(shprehur në 000'LEK)*

| Aktivitet | Shënime | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|----------------|------------------------|------------------------|
| Aktivitet | | | |
| Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore | 4 | 36,535,915 | 32,787,793 |
| Depozita dhe llogaritë me bankat | 5 | 70,981,232 | 32,650,916 |
| Hua dhe paradhënie për bankat | 6 | 21,130,864 | 47,187,295 |
| Bono thesari | 7 | 19,549,584 | 23,276,634 |
| Letra me vlerë | 8 | 137,113,919 | 127,507,259 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 9 | 131,046,970 | 127,923,314 |
| Investime në pjesëmarrje | 10 | 148,055 | 159,487 |
| Aktive të qëndrueshme | 11 | 4,825,193 | 4,664,647 |
| Aktive të tjera | 12 | 6,177,345 | 6,623,688 |
| Totali i Aktiveve | | 427,509,077 | 402,781,033 |
| Detyrimet dhe Kapitali Aksionar | | | |
| Detyrimet | | | |
| Detyrime ndaj klientëve | 13 | 337,449,629 | 318,623,618 |
| Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 14 | 34,501,384 | 32,521,221 |
| Detyrime të tjera | 15 | 11,089,310 | 9,960,720 |
| Borxhi i varur | 16 | 3,092,121 | 3,331,833 |
| Totali i Detyrimeve | | 386,132,444 | 364,437,392 |
| Kapitali Aksionar | | | |
| Kapitali i paguar | | 33,727,923 | 30,899,018 |
| Rezerva e rivlerësimit | 17 | (1,381,923) | (418,699) |
| Fitimi i pashpërndarë | 18 | 9,030,633 | 7,863,322 |
| Totali i Kapitalit Aksionar | | 41,376,633 | 38,343,641 |
| Totali i Detyrimeve dhe Kapitalit Aksionar | | 427,509,077 | 402,781,033 |

Bilanci i konsoliduar duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nga faqja 5 deri në 38, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Pasqyrat financiare të konsoliduara u autorizuan nga Këshilli Drejtues më 05 shkurt 2019 dhe u nënshkruan në emër të tij nga:



Seyhan Pencabligil
Drejtor i Përgjithshëm dhe
Anëtar i Këshillit Drejtues



Skënder Emmini
Drejtor i Grupit të Financës

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave dhe shpenzimeve për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000'LEK)

| | Shënime | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|---|---------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Interesi | | | |
| Të ardhura nga interesi | 19 | 16,717,231 | 16,044,250 |
| Shpenzime interesi | 20 | (2,976,475) | (3,240,998) |
| Të ardhura nga interesi, neto | | 13,740,756 | 12,803,252 |
| Të ardhura të tjera nga veprimtaria bankare, neto | | | |
| Tarifa dhe komisione, neto | 21 | 2,269,640 | 2,556,892 |
| Rivlerësimi i valutave, neto | 22 | (297,106) | (1,114,419) |
| Këmbimet valutore, neto | | (513,782) | 43,667 |
| Tregtimi i letrave me vlere, neto | 23 | 342,613 | 445,306 |
| (Shpenzime)/Të ardhura të tjera neto | 24 | (1,679,654) | (822,105) |
| Totali i të ardhurave të tjera nga veprimtaria bankare, neto | | 121,711 | 1,109,341 |
| Shpenzime operative | | | |
| Shpenzime personeli | 25 | (2,127,559) | (2,138,995) |
| Shpenzime administrative | 26 | (3,434,372) | (3,276,862) |
| Amortizimi për mjete të qëndrueshme | 11 | (504,077) | (457,187) |
| Totali i shpenzimeve operative | | (6,066,008) | (5,873,044) |
| Provizjone për humbjet nga huatë | 9 | 1,842,364 | 491,107 |
| Provizjion statistikor | 15 | 291 | (117,361) |
| Provizjone të letrave me vlerë të investimit dhe huave dhënë bankave | 15 | (919,458) | - |
| Fitimi para tatimit | | 8,719,656 | 8,413,295 |
| Tatimi mbi fitimin | 34 | (1,292,477) | (1,393,781) |
| Fitimi neto i vitit | | 7,427,179 | 7,019,514 |

Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave dhe shpenzimeve duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nga faqja 5 deri në 38, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimeve të kapitalit aksionar për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000'LEK)

| | Kapitali Aksionar | Rezerva Ligjore | Rezerva e rivlerësimit | Fitimi i pashpërndarë | Totali |
|---|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Gjendja më 31 dhjetor 2016 | 27,840,620 | - | 4,201,880 | 7,684,663 | 39,727,163 |
| Rritja e kapitalit aksionar | 3,058,398 | - | - | (3,058,398) | - |
| Fitimi neto i vitit | - | - | - | 7,019,514 | 7,019,514 |
| Pagesë dividendi | - | - | - | (3,768,000) | (3,768,000) |
| Fitimi i pashpërndarë nga operacionet e huaja, i rregulluar me kursin e fundit të vitit | - | - | - | (14,457) | (14,457) |
| Lëvizje në rezervën e rivlerësimit | - | - | (4,620,579) | - | (4,620,579) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2017 | 30,899,018 | - | (418,699) | 7,863,322 | 38,343,641 |
| Krijimi i rezervës ligjore | - | 1,754,879 | - | (1,754,879) | - |
| Rritja e kapitalit aksionar | 2,828,905 | (1,754,879) | - | (1,074,026) | - |
| Fitimi neto i vitit | - | - | - | 7,427,179 | 7,427,179 |
| Pagesë dividendi | - | - | - | (3,308,700) | (3,308,700) |
| Fitimi i pashpërndarë nga operacionet e huaja, i rregulluar me kursin e fundit të vitit | - | - | - | (122,263) | (122,263) |
| Lëvizje në rezervën e rivlerësimit | - | - | (963,224) | - | (963,224) |
| Gjendja më 31 dhjetor 2018 | 33,727,923 | - | (1,381,923) | 9,030,633 | 41,376,633 |

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimeve të kapitalit aksionar duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nga faqja 5 deri në 38, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e rrjedhës së parasë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK)

| | Shënime | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|--|----------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Rrjedha e parasë nga aktivitetet operacionale | | | |
| Fitimi para tatimit | | 8,719,656 | 8,413,295 |
| Rregullime për të rakorduar ndryshimet në aktivet neto me flukset neto të parasë nga aktivitetet operacionale: | | | |
| Shpenzime interesi | 20 | 2,976,475 | 3,240,998 |
| Të ardhura nga interesi | 19 | (16,717,231) | (16,044,250) |
| Amortizimi për mjetet e qëndrueshme | 11 | 504,077 | 457,187 |
| Fitimi nga shitja e mjeteve të trupëzuara | | (3,806) | (1,652) |
| Fitimi nga shitja e letrave me vlerë | | (334,658) | (434,355) |
| Fitimi nga shitja e bonove të thesarit | | (7,955) | (10,950) |
| Fitimi nga shitja e aktiveve të përfituara nga procesi ligjor | | (19,966) | (15,224) |
| Fitimi nga rimarrja e kredive të humbura | | (82,017) | (61,582) |
| Nxjerrje jashtë përdorimit e mjeteve të qëndrueshme | | 1,106 | 2,393 |
| Humbje nga kreditë e pakthyeshme | | 1,242,472 | 764,237 |
| Nxjerrje jashtë përdorimit e mjeteve të qëndrueshme dhe mjeteve të riposduara | | 10,335 | 664 |
| Provizjone të letrave me vlerë të investimit dhe huave dhënë bankave | | 919,458 | - |
| Provizjone të aktiveve të përfituara nga procesi ligjor | | 504,038 | 298,011 |
| Provizjone për debitorë të tjerë | | - | 161,590 |
| Pakësimi i fondit të provigjoneve për aktive të përfituara nga procesi ligjor | | (24,061) | (8,144) |
| Lëvizje në rezervën e rivlerësimit | 17 | (963,224) | (4,620,579) |
| Provizjone për humbjet nga huatë | 9,15 | (1,842,655) | (373,746) |
| | | (5,117,956) | (8,232,107) |
| (Rritja)/ Pakësimi i aktiveve operacionale: | | | |
| Depozita dhe llogaritë me bankat | | (38,342,004) | (9,184,669) |
| Hua dhe paradhënie për bankat | | 25,946,086 | (1,617,255) |
| Hua dhe paradhënie për klientët | | (2,531,436) | (1,556,897) |
| Aktive të tjera | | (13,668) | (1,933,195) |
| | | (14,941,022) | (14,292,016) |
| Rritja/(Pakësimi) i detyrimeve operacionale: | | | |
| Detyrime ndaj klientëve | | 18,879,555 | 17,816,035 |
| Detyrime të tjera | | 321,089 | 36,398 |
| | | 19,200,644 | 17,852,433 |
| Pagesë dividendi, neto | | (3,308,700) | (3,768,000) |
| Interesi i paguar | | (3,028,687) | (3,384,154) |
| Interesi i arkëtuar | | 16,525,716 | 15,684,961 |
| Tatim fitimi i paguar | | (1,404,144) | (1,412,009) |
| Paraja neto nga aktivitetet operacionale | | 7,925,851 | 2,449,108 |
| Rrjedha e parasë nga aktivitetet investuese | | | |
| Blerje e letrave me vlerë | | (31,859,453) | (33,186,729) |
| Blerje e bonove të thesarit | | 263,973 | (8,038,314) |
| Investime në filiale | | 11,432 | 2,735 |
| Blerje e mjeteve të trupëzuara | | (672,034) | (2,481,951) |
| Hyrje nga shitja e mjeteve të trupëzuara | | 10,111 | 1,384 |
| Hyrje nga shitja e bonove të thesarit | | 3,426,926 | 4,289,808 |
| Hyrje nga shitja e letrave me vlere | | 23,034,794 | 35,960,189 |
| Paraja neto e përdorur në aktivitetet investuese | | (5,784,251) | (3,452,878) |
| Rrjedhja e parasë nga aktivitetet financuese | | | |
| Hyrje nga detyrimet afatshkurtra | | 1,977,369 | 3,236,655 |
| Borxhi i varur | | (246,332) | (65,223) |
| Paraja neto nga aktivitetet financuese | | 1,731,037 | 3,171,432 |
| Rritja neto e parasë dhe ekuivalentëve të saj | | 3,872,637 | 2,167,662 |
| Diferencat në kursin e këmbimit | | (124,515) | (6,900) |
| Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore: | | | |
| Në fillim të vitit | 4 | 32,787,793 | 30,627,031 |
| Në fund të vitit | 4 | 36,535,915 | 32,787,793 |

Pasqyra e konsoliduar e rrjedhës së parasë duhet lexuar së bashku me shënimet mbi pasqyrat financiare të konsoliduara nga faja 5 deri në 38, të cilat janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

1. Të përgjithshme

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

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

BKT është krijuar në formën aktuale ligjore më 30 dhjetor 1992, megjithëse dega e saj e parë është hapur më 30 nëntor 1925. BKT është subjekt i Ligjit nr. 8269 “Mbi Bankën e Shqipërisë” në dhjetor 1997 dhe i Ligjit nr. 9662 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”, të datës 18 dhjetor 2006.

Në datën 27 Mars 2018, me Vendim të Aksionerëve, Banka krijoi rezervën ligjore në vlerën 1,754,878 mijë Lek. Pjesa e mbetur e fitimit të vitit 2017 në vlerën 5,264,635 mijë Lek u mbajt si fitim i pashpërndarë.

Në bazë të Vendimit të Aksionerëve të marrë në datën 13 gusht 2018, Banka rriti kapitalin e saj të paguar me shumën 2,828,905 mijë Lek (ekuivalente e 25,649,690.3 USD) dhe pagoi dividend në shumën 3,308,700 mijë Lek (ekuivalente e 30,000,000 USD), duke përdorur rezervën ligjore prej 1,754,879 mijë Lek (ekuivalente e 15,911,491.92 USD) si edhe një pjesë të fitimit të saj neto të vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe një pjesë të fitimit të pashpërndarë prej 1,074,026 mijë Lek (ekuivalente e 9,738,198.38 USD). Rritja e kapitalit dhe pagesa e dividendit u konvertua në USD me kursin e këmbimit të publikuar nga Banka e Shqipërisë për datën 13 gusht 2018 (110.29 Lek për USD).

Në vijim të kësaj rritje, struktura aksionare mbeti e njëjtë, me vlerë nominale të aksioneve 12.35 USD, ndërsa numri i aksioneve u rrit me 2,076,898 aksione. Struktura aksionare më datë 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 paraqitet si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 | | |
|-------------------------------|-----------------|---------------|-----|-----------------|-------------|-----|
| | Nr. i aksioneve | Totali USD | % | Nr. i aksioneve | Totali USD | % |
| Calik Finansal Hizmetler A.S. | 24,291,498 | 300,000,000.3 | 100 | 22,214,600 | 274,350,310 | 100 |

Drejtorja e Përgjithshme e BKT ndodhet në Tiranë. Aktualisht në Shqipëri, Banka zotëron një rrjet prej 65 degësh dhe 2 agjencish doganore. Njëzet e gjashtë prej degëve ndodhen në Tiranë dhe të tjerat në Durrës, Elbasan, Vlora, Shkodra, Fier, Pogradec, Korca, Bilisht, Gjirokastra, Delvina, Saranda, Orikum, Berat, Kucova, Lushnja, Librazhd, Peqin, Rrogozhina, Shkozë, Kavaja, Vora, Kamza, Fushe Kruja, Lac, Lezha, Rreshen, Kukes, Peshkopi, Bushat, Koplik, Gramsh dhe Skrapar, të ndjekura nga agjencitë doganore në Portin e Durrësit dhe Aeroportin e Rinasit.

Rrjeti në Kosovë përfshin 26 njësi. Shtatë njësi ndodhen në Prishtinë, ndërsa të tjerat janë të vendosura në Prizren, Peja, Gjiilan, Ferizaj, Mitrovica, Gjakova, Vushtrri, Fushe Kosova, Podujeva, Drenas, Rahovec, Viti dhe Lipjan, Dheu i Bardhe, Aeroporti i Prishtinës dhe Skenderaj.

Banka kishte 1,292 punonjës (31 dhjetor 2017: 1,292) në datën 31 dhjetor 2018, nga të cilët 358 (31 dhjetor 2017: 348) i përkasin BKT Kosovës.

2. Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare të konsoliduara shoqëruese janë përgatitur në përputhje me “Metodologjinë e raportimit dhe përmbajtjen e raporteve financiare” (“Metodologjia e Raportimit Financiar” ose “MRF”), e miratuar nga Këshilli Mbikqyrës i Bankës së Shqipërisë më 24 dhjetor 2008. MRF u miratua për qëllime rregullatore, në zbatim të Nenit 47 të Ligjit nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë” (“Ligji për Bankat”).

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e parimeve kontabël

3.1 Baza e përgatitjes

Pasqyrat e konsoliduara financiare janë të shprehura në Lek, të rrumbullakosura në mijëshen më të afërt, nëse nuk është shënuar ndryshe dhe janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç se për letrat me vlerë të vendosjes, të cilat llogariten me vlerën e tregut.

Parimet kontabël të zbatuara nga Banka, janë të njëjta me ato të përdorura në përgatitjen e pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017.

3.2 Baza e konsolidimit

(i) Filialet

Filialet janë njësi (degë) të kontrolluara nga Banka. Kontrolli ekziston kur Banka ka fuqi mbi një njësi, është e ekspozuar, ose ka të drejta mbi përfitimet e ndryshueshme nga përfshirja e saj tek njësia, dhe ka aftësinë për të përdorur fuqinë e saj për të ndikuar në përfitimet e njësisë.

Konsolidimi i një filiali fillon nga momenti kur Banka merr kontrollin mbi filialin dhe ndalon kur Banka humb kontrollin e filialit. Të ardhurat dhe shpenzimet e një filiali, të blerë apo shitur gjatë vitit përfshihen në pasqyrën e konsoliduar të të ardhurave dhe shpenzimeve nga data kur Banka mer kontrollin deri në datën kur Banka humbet kontrollin mbi njësinë.

Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur duke përdorur politika kontabël të njëjta për transaksione të njëjta dhe ngjarje të tjera në rrethana të ngjashme.

BKT hapi degën e saj të parë jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë më 3 shtator 2007. Zyra Administrative e kësaj dege u hap në Prishtinë, Kosovë. Banka Qendrore e Kosovës aprovoi më 30 prill 2018 transformimin në filial të Degës së Kosovës të Bankës Kombëtare Tregtare. Të gjitha të drejtat dhe detyrimet që rrjedhin nga Dega e BKT – së në Kosovë do të mbeten të drejta dhe detyrime të BKT Kosova Sh.A si një filial. Data e shkëputjes së BKT Kosovës është efektive nga data 1 janar 2019.

(ii) Transaksionet e eliminuara gjatë konsolidimit

Të gjitha aktivet dhe detyrimet, kapitali, të ardhurat, shpenzimet dhe rrjedhjet e parasë (përveç fitimeve dhe humbjeve nga transaksionet në monedhë të huaj) të lidhura me transaksionet ndërmjet anëtarëve të Grupit janë eliminuar plotësisht në konsolidim. Humbjet e perealizuara janë eliminuar në të njëjtën mënyrë si fitimet e perealizuara, por deri në masën që nuk ka evidencë për humbje të vlerës.

3.3 Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj janë kthyer me kursin e këmbimit në datën kur është kryer transaksioni. Aktivet dhe detyrimet monetare, të shprehura në monedhë të huaj, të cilat kontabilizohen me koston historike në datën e transaksionit, janë këmbyer sipas kursit të këmbimit në datën e raportimit. Aktivet dhe detyrimet jo monetare, të shprehura në monedhë të huaj, në vlerën e tyre historike, rivlerësohen me kursin e këmbimit në datën kur është bërë transaksioni. Diferencat që rrjedhin nga ndryshimi i kursit të këmbimit të valutave të aktiveve e detyrimeve monetare janë njohur në pasqyrën e të ardhurave tek "Fitimi (humbja) nga rivlerësimi i valutave, neto".

Kapitali i paguar është trajtuar si një zë monetar dhe është rivlerësuar në përputhje me parimin e shpjeguar më sipër. Sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë, kapitali në monedhë të huaj duhet të paraqitet në bilanc i konvertuar me kursin e këmbimit në datën e transaksionit dhe një "rezervë rivlerësimi" e krijuar në kapitalin e aksionarëve që përfaqëson diferencën në Lek ndërmjet kursit të fundit të periudhës me kursin historik që përdoret për të regjistruar kapitalin e paguar në monedhë të huaj.

3.4 Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore

Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore përfshijnë kartëmonedha dhe monedha në arkë dhe gjendje të pakushtëzuara në bankat qendrore, subjekt i një rreziku jo domethënës ndaj ndryshimeve në vlerën e tyre të drejtë, dhe përdoren nga Banka në administrimin e angazhimeve afatshkurtra. Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore mbahen në bilancin kontabël të konsoliduar me kosto të amortizuar.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e parimeve kontabël (vazhdim)

3.5 Depozita dhe llogaritë me bankat

Depozitat dhe llogaritë me bankat përfshijnë depozita ndërbankare dhe zëra që janë në procesin e arkëtimit.

3.6 Bonot e thesarit

Bonot e thesarit janë klasifikuar në dy kategori si aktive të vendosjes ose deri në maturim dhe regjistrohen fillimisht me kosto plus interesin e përlllogaritur. Bonot e thesarit janë klasifikuar duke u bazuar në qëllimin dhe aftësinë e Bankës për t'i mbajtur deri në maturitet.

3.7 Letrat me vlerë të vendosjes

Letrat me vlerë të vendosjes janë instrumente jo-derivative të cilat janë klasifikuar si të mbajtura për shitje. Letrat me vlerë të vendosjes regjistrohen në çmimin e tregut, me interesin e përlllogaritur për kuponat për t'u paguar. Çdo skonto ose prim i paguar mbi vlerën nominale në momentin e transferimit përlllogaritet deri në datën e pagesës së principalit të letrës me vlerë. Letrat me vlerë të vendosjes, pas regjistrimit të tyre fillestar rimaten me vlerën e tregut dhe humbjet që shkaktohen nga ndryshimi i vlerës së tregut të letrave të vendosjes përfshihen tek fitimi dhe humbja neto për periudhën përkatëse. Këto letra me vlerë konsiderohen si të vendosjes pasi Banka ka si qëllim shitjen e tyre përpara datës së maturimit.

3.8 Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimit që mbahen deri në maturim janë aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktuara dhe maturitet fiks, të cilat Banka ka synimin e qartë dhe aftësinë t'i mbajë deri në maturim, dhe të cilat nuk janë përcaktuar si me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes ose si të vlefshme për shitje. Investimet që mbahen deri në maturim mbahen me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, me interesin e përlllogaritur për kuponat për t'u paguar. Çdo skonto ose prim i paguar mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përlllogaritet deri në datën e pagesës së principalit të letrës me vlerë.

3.9 Huatë dhe paradhëniet për klientët

Huatë dhe paradhëniet për klientët raportohen mbi vlerën e tyre neto me provigjionin e humbjeve specifike nga huatë. Provigjionet krijohen në zbatim të rregullores Nr. 62 të Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja" (Rregullorja e kredisë) e miratuar me vendim të Këshillit Mbikqyrës datë 14 shtator 2011. Rregullorja kërkon që Banka të klasifikojë huatë e saj në gjashtë kategori rreziku. Për çdo kategori rreziku, janë zbatuar normat e mëposhtme të provigjioneve:

| <i>Lloji i huasë</i> | <i>Ditë vonese për overdraftet</i> | <i>Ditë vonese për huatë me afat</i> | <i>Norma e provigjionit</i> |
|----------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Standarde | 0 ditë | 0 ditë | 1% |
| E pakthyer në afat | 1-30 ditë | 1-30 ditë | 1% |
| Në ndjekje | 31-60 ditë | 31-90 ditë | 5% |
| Nënstandarde | 61-90 ditë | 91-180 ditë | 20% |
| E dyshimtë | 91-180 ditë | 181-365 ditë | 50% |
| E humbur | Over 180 ditë | Over 365 ditë | 100% |

Provigjionet për humbje nga huatë për BKT Kosovën janë krijuar në bazë të Rregullës "Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja" (e ndryshuar), miratuar nga Banka Qendrore e Kosovës më 26 April 2013. Normat minimale të provigjionit të aplikuara nga dega për çdo kategori janë të njëjta me ato të aplikuara në Shqipëri.

Huatë dhe paradhëniet për klientët raportohen mbi vlerën e tyre neto me provigjionin e humbjeve specifike nga huatë e klasifikuara si nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura. Provigjionet e krijuara për humbje të mundshme nga huatë e klasifikuara si standarde, të pakthyer në afat dhe në ndjekje janë regjistruar si provigjione statistikore në anën e detyrimeve të bilancit. Për informacion të detajuar mbi huatë dhe paradhëniet për klientët referojuni shënimeve 9 dhe 15.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e parimeve kontabël (vazhdim)

3.10 Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve në bazë të metodës së interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skonton pagesat dhe arkëtimet e ardhshme monetare gjatë jetës së aktivitetit ose detyrimit financiar (ose kur është e përshtatshme një periudhë më e shkurtër) për t'i barazuar me vlerën kontabël të aktivitetit ose detyrimit financiar.

Për llogaritjen e normës efektive të interesit, Banka vlerëson rrjedhjet e ardhshme të parasë duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e ardhshme.

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin të gjitha komisionet e paguara ose të marra të cilat janë një pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksioneve janë kosto shtesë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen ose emetimin e një aktivi apo detyrimi financiar.

3.11 Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet

Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet rrjedhin nga shërbimet financiare që ofrohen nga Banka, si transferime fondesh, mbajtjen e llogarive, aktivitetet e huadhënies dhe të tregtimit financiar.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet, të cilat janë pjesë përbërëse e normës së interesit efektiv në një aktiv ose detyrim financiar përfshihen në matjen e normës së interesit efektiv. Të ardhura të tjera nga komisionet dhe tarifat njihen në momentin që ofrohen shërbimet e lidhura me to.

Shpenzime të tjera nga komisionet dhe tarifa lidhen kryesisht me tarifa transaksionesh ose shërbimesh të cilat shpenzohen në momentin që shërbimet përfitohen.

3.12 Tatimi mbi fitimin

Banka përcakton shumën e tatueshme në fund të vitit në përputhje me legjislacionin shqiptar të tatimeve. Në vitin 2018, tatimi mbi fitimin është i barabartë me 15% të fitimit të tatueshëm. Fitimi i tatueshëm llogaritet duke modifikuar fitimin para tatimit për zëra të caktuar të ardhurash dhe shpenzimesh në përputhje me legjislacionin shqiptar. Fitimi përpara tatimit bazohet mbi regjistrimet financiare të mbajtura nga Banka për qëllime rregullatore në përputhje me MRF dhe mund të ndryshojë nga rezultati financiar i raportuar sipas Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF"). Shiko shënimin 34. Megjithatë, tatimi mbi fitimin për t'u paguar për vitin e mbyllur financiar 2018 rezultoi i njëjti sipas të dy standardeve. Për arsye se, në ndryshim me SNRF, MRF nuk kërkon që Banka të masë dhe të regjistrojë aktivet dhe detyrimet e shtyra, tatimi mbi fitimin i shtyre nuk mund të paraqitet në keto pasqyra financiare.

Në përcaktimin e shumës së tatimit të vitit Banka merr në konsideratë efektin e disa pozicioneve tatimore të pasigurta dhe nëse do ketë detyrime për tatime apo interesa shtesë. Banka beson se shpenzimet e saj të përlllogaritura për detyrimet tatimore janë të përshtatshme për të gjithë vitet tatimore duke e bazuar vlerësimin e saj në shumë faktorë, përfshirë dhe interpretimin e legjislacionit tatimor dhe përvojat e mëparshme. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë disa gjykime për ngjarje të ardhshme. Informacione të reja që mund të bëhen të ditura, mund të bëjnë që Banka të ndryshojë vlerësimin e saj për përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; këto ndryshime do të ndikojnë shpenzimin tatimor në periudhën që bëhet përcaktimi.

3.13 Plani i pensionit

Banka ka krijuar një fond për planin e pensionit (Programi Mbështetës për Stafin – 'SSP') i sponsorizuar tërësisht nga punëdhënësi (shiko shënimin 15 "Fondi rezervë për pensionin e punonjësve") në vitin 2002. Shuma që do të regjistrohej tek ky fond vendosej në fillim të vitit në masën 5% të shpenzimeve vjetore të planifikuara për pagat e personelit. Gjatë vitit, shumën e përlllogaritur regjistrohej tek pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve tek fondi në bazë mujore.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

3. Përmbledhja e parimeve kontabël (vazhdim)

3.13 Plani i pensionit (vazhdim)

Shumat që Banka i detyrohet punonjësve në bazë të planit të mësipërm do të rriten me të ardhura bruto nga interesi nga data që punonjësi largohet nga Banka deri në momentin e daljes në pension. Shumat do t'u paguhet punonjësve vetëm kur ata arrijnë moshën e pensionit sipas ligjit shqiptar, në këste mujore të barabarta me një minimum prej 75% të pensionit të tyre shtetëror mujor derisa fondi i akumuluar për punonjësit konsumohet. Bazuar në vendimin e Këshillit Drejtues, të hyrë në fuqi më 30 shtator 2010, Banka ka ndërprerë investimin në fondin SSP, duke e transformuar atë në Programin e Kreditimit të Qëndrueshmërisë së Stafit ('SRCP'). Shuma e llogaritur për secilin punonjës përfitues nga SSP u ngurtësua në të njëjtën ditë. Shuma e ngurtësuar dhe interesi përkatës vjetor që do të gjenerohet nga investimi në të ardhmen në letra me vlerë të klasifikuara AAA deri në daljen në pension të punonjësit, do t'i shtohet fondit të investimit nga ana e Bankës.

3.14 Aktive të qëndrueshme dhe rregullim i ambienteve me qira

Pronat dhe pajisjet janë të shprehura me kosto minus amortizimin e akumuluar, i cili është llogaritur me mënyrën lineare mbi jetën e përdorimit të vlerësuar për këto aktive.

Toka nuk amortizohet.

Amortizimi është llogaritur në përputhje me normat e mëposhtme:

| | |
|--|-----|
| Ndërtesa dhe rregullimi i ambienteve me qira | 5% |
| Mjete transporti | 20% |
| Pajisje dhe mobilim zyre | 20% |
| Pajisje TI dhe elektronike | 25% |
| Pajisje | 20% |

3.15 Veprimet spot të këmbimit valutor

Banka gjatë aktivitetit normal të punës kryen veprime spot të këmbimit valutor, me data shlyerje pas një ose dy ditësh pas datës së transaksionit. Këto transaksione regjistrohen tek zërat jashtë bilancit në datën e transaksionit dhe njihen në datën e shlyerjes së transaksionit.

4. Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore

Gjendjet e arkës dhe llogaritë me Bankën Qendrore më 31 dhjetor 2018 dhe 2017, paraqiten si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Arka | 6,846,585 | 4,806,391 |
| Depozita me Bankën Qendrore të Kosovës | 3,861,639 | 2,944,500 |
| Banka e Shqipërisë | | |
| Llogaria rrjedhëse | - | 1,903,499 |
| Rezerva e detyrueshme | 25,827,014 | 23,132,420 |
| Interesi i përlllogaritur | 677 | 983 |
| Totali | 36,535,915 | 32,787,793 |

Në përputhje me kërkesën e Bankës së Shqipërisë në lidhje me rezervën e detyrueshme për depozitat, Banka duhet të mbajë një minimum në masën 10% të depozitave të klientëve në Shqipëri pranë Bankës së Shqipërisë, si llogari të rezervës së detyrueshme, e cila gjatë muajit mund të përdoret deri në 70% të nivelit të saj, me kushtin që të ruhet mesatarja mujore.

Depozitat me Bankën Qendrore në Kosovë përfshijnë minimumin e kërkuar të rezervës së detyrueshme në masën 10% të depozitave të klientëve në Kosovë dhe depozitën minimale në para të bllokuar si depozitë ekuivalente me kapitalin.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

5. Depozita dhe llogaritë me bankat

Depozita dhe llogaritë me bankat më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 përbëhen nga sa vijon:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Depozitat | 38,039,036 | 24,372,517 |
| Garanci në para mbajtur nga institucionet financiare | 1,330,354 | 591,238 |
| Llogaritë rrjedhëse | 31,570,608 | 7,634,545 |
| Interesi i përlllogaritur | 41,234 | 52,616 |
| Totali | 70,981,232 | 32,650,916 |

Depozitat janë vendosur në bankat jo-rezidente nga vendet e Organizatës për Zhvillim dhe Bashkëpunim Ekonomik (OZhBE) dhe kanë maturime kontraktuale deri në 1 vit. Llogaritë rrjedhëse paraqesin gjendjet me bankat korrespondente në vendet e OZhBE-së.

Garancia në para përfaqëson kolateralin e mbajtur nga bankat korrespondente përkundrejt letër kredive të lëshuara për klientët e Bankës nga bankat korrespondente, si dhe depozitën në para për garantimin e rreziqeve, të cilat mund të shfaqen nga aktiviteti i Bankës lidhur me kartat e kreditit.

6. Hua dhe paradhënie për bankat

Banka ka marrë pjesë në kredi sindikale me banka jo-rezidente me klasifikime si vijon:

| Moody's or equivalent | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 | | |
|-----------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | Principal | Interes | Total | Principal | Interes | Total |
| Baa3 deri Baa1 | 2,259,870 | 11,218 | 2,271,088 | 3,524,100 | 13,698 | 3,537,798 |
| Ba3 deri Ba1 | 12,942,120 | 26,700 | 12,968,820 | 33,122,998 | 88,975 | 33,211,973 |
| B2 deri B1 | 3,777,840 | 10,501 | 3,788,341 | 2,352,175 | 7,691 | 2,359,866 |
| Caa3 deri Caa1 | - | - | - | 1,111,000 | 3,442 | 1,114,442 |
| Të paklasifikuara | 2,096,760 | 5,855 | 2,102,615 | 6,912,403 | 50,813 | 6,963,216 |
| | 21,076,590 | 54,274 | 21,130,864 | 47,022,676 | 164,619 | 47,187,295 |

7. Bono thesari

Bonot e thesarit të vendosjes sipas maturimit original më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë të paraqitura si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 | | |
|---------|-------------------|--------------------------|--------------------|-------------------|--------------------------|--------------------|
| | Çmimi i blerjes | Interes i përlllogaritur | Kosto e amortizuar | Çmimi i blerjes | Interes i përlllogaritur | Kosto e amortizuar |
| 6 muaj | 1,107,812 | 1,353 | 1,109,165 | 33,208 | 13 | 33,221 |
| 12 muaj | 18,172,216 | 268,203 | 18,440,419 | 22,929,765 | 313,648 | 23,243,413 |
| | 19,280,028 | 269,556 | 19,549,584 | 22,962,973 | 313,661 | 23,276,634 |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

8. Letra me vlerë

Letrat me vlerë më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 përbëheshin si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|--|--------------------|--------------------|
| Letra me vlerë të emetuara në Lek | 78,083,849 | 72,132,468 |
| Letra me vlerë të emetuara në monedha të huaja | 56,573,877 | 53,365,940 |
| | 134,657,726 | 125,498,408 |
| Interesi i përlllogaritur | 2,456,193 | 2,008,851 |
| Totali | 137,113,919 | 127,507,259 |

Letrat me vlerë më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 klasifikohen në dy kategori si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| Letra me vlerë të vendosjes | 117,284,429 | 109,672,969 |
| Letra me vlerë të investimit | 19,829,490 | 17,834,290 |
| | 137,113,919 | 127,507,259 |

Letra me vlerë të vendosjes

Letrat me vlerë të vendosjes më 31 dhjetor 2018 përbëhen si më poshtë:

| Lloji | Vlera nominale | Skonto e paamortizuar | Interesi i përlllogaritur | Humbja e tregut | Vlera e tregut |
|----------------------------|--------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Të emetuara në Lek</i> | 77,201,929 | 895,714 | 1,150,291 | (13,793) | 79,234,141 |
| <i>Të emetuara në USD</i> | 12,851,281 | (46,851) | 118,826 | (405,111) | 12,518,145 |
| <i>Të emetuara në EURO</i> | 16,282,425 | (6,041) | 184,446 | (269,998) | 16,190,832 |
| <i>Të emetuara në TRY</i> | 4,764,896 | 761,334 | - | (97,497) | 5,428,733 |
| <i>Të emetuara në CAD</i> | 1,059,607 | - | - | (189,326) | 870,281 |
| <i>Të emetuara në GBP</i> | 2,711,297 | 77,802 | 61,404 | (30,248) | 2,820,255 |
| <i>Të emetuara në SEK</i> | 7,435 | - | - | (4,966) | 2,469 |
| <i>Të emetuara në CHF</i> | 219,200 | 471 | 702 | (800) | 219,573 |
| | 115,098,070 | 1,682,429 | 1,515,669 | (1,011,739) | 117,284,429 |

Letrat me vlerë të vendosjes më 31 dhjetor 2017 përbëhen si më poshtë:

| Lloji | Vlera nominale | Skonto e paamortizuar | Interesi i përlllogaritur | Humbja e tregut | Vlera e tregut |
|----------------------------|--------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|
| <i>Të emetuara në Lek</i> | 71,422,052 | 1,219,929 | 1,093,440 | (509,514) | 73,225,907 |
| <i>Të emetuara në USD</i> | 13,092,246 | 136,502 | 112,655 | (199,525) | 13,141,878 |
| <i>Të emetuara në EURO</i> | 13,679,398 | 230,873 | 143,141 | (5,584) | 14,047,828 |
| <i>Të emetuara në TRY</i> | 6,823,206 | - | 446,320 | (41,048) | 7,228,478 |
| <i>Të emetuara në CAD</i> | 1,185,604 | - | - | (325,831) | 859,773 |
| <i>Të emetuara në GBP</i> | 1,084,139 | 66,663 | 15,432 | - | 1,166,234 |
| <i>Të emetuara në SEK</i> | 8,333 | - | - | (5,462) | 2,871 |
| <i>Të emetuara në CHF</i> | - | - | - | - | - |
| | 107,294,978 | 1,653,967 | 1,810,988 | (1,086,964) | 109,672,969 |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

8. Letra me vlerë (vazhdim)

Letra me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimit më 31 dhjetor 2018 përbëhen si më poshtë:

| Lloji | Vlera nominale | Primi (skonto) i paamortizuar | Interesi i përlogaritur | Vlera neto |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------|
| Të emetuara në USD | 9,919,440 | (107,004) | 96,606 | 9,909,042 |
| Të emetuara në EURO | 9,863,446 | (32,073) | 89,075 | 9,920,448 |
| | 19,782,886 | (139,077) | 185,681 | 19,829,490 |

Letrat me vlerë të investimit më 31 dhjetor 2017 përbëhen si më poshtë:

| Lloji | Vlera nominale | Primi (skonto) i paamortizuar | Interesi i përlogaritur | Vlera neto |
|---------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------|
| Të emetuara në USD | 8,926,885 | 912 | 102,897 | 9,030,694 |
| Të emetuara në EURO | 8,719,923 | (11,293) | 94,966 | 8,803,596 |
| | 17,646,808 | (10,381) | 197,863 | 17,834,290 |

9. Hua dhe paradhënie për klientët

Huatë dhe paradhëniet për klientët përbëhen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|--------------------|--------------------|
| Hua dhe paradhënie për klientët, bruto | 136,204,417 | 135,177,857 |
| Interesi i përlogaritur | 1,026,858 | 1,116,547 |
| Provigjoni i huave nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura | (6,184,305) | (8,371,090) |
| Totali | 131,046,970 | 127,923,314 |

Lëvizjet në fondin e zhvlerësimit për huatë dhe paradhëniet paraqiten më poshtë:

| | 2018 | 2017 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Më 1 janar | 8,371,090 | 9,104,458 |
| Shtesat gjatë vitit | 8,178,426 | 10,295,812 |
| Rimarrjet gjatë vitit | (10,020,790) | (10,786,919) |
| Diferenca nga kursi i këmbimit | (344,421) | (242,261) |
| Në fund të vitit | 6,184,305 | 8,371,090 |

Diferenca nga kursi i këmbimit është përfshirë tek "Rivlerësimi i valutave, neto" në pasqyrën e të ardhurave.

Më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 përbërja e portofolit të huasë është si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Hua për shoqëritë | 90,779,504 | 92,948,018 |
| Hua për individët | 45,424,913 | 42,229,839 |
| | 136,204,417 | 135,177,857 |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

9. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Huatë për individët dhe huatë për shoqëritë private janë të siguruara nga garancitë hipotekare dhe personale.

Huatë dhe paradhëniet për klientët të ndara sipas kategorive të rrezikut përbëhen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| Standarde | 123,863,192 | 120,174,148 |
| Në ndjekje | 2,630,342 | 4,064,059 |
| Nënstandarde | 3,721,112 | 2,727,387 |
| E dyshimtë | 1,288,762 | 953,991 |
| E humbur | 4,701,009 | 7,258,272 |
| | 136,204,417 | 135,177,857 |

Huatë dhe paradhëniet për klientët janë shprehur në shifra bruto, minus provigjionin e humbjeve specifike nga huatë. Në përputhje me rregulloret e Bankës së Shqipërisë, provigjionet statistikore për humbjet nga huatë standarde dhe në ndjekje janë shprehur në zërin “Detyrime të tjera” (shiko shënimin 15).

Klasifikimi i detajuar sipas industrive i huave për shoqëritë është si vijon:

| | 31 dhjetor 2018 | | 31 dhjetor 2017 | |
|---|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| Ndërtim | 16,972,408 | 18% | 12,857,829 | 13% |
| Tregti me shumicë | 13,928,372 | 14% | 13,061,907 | 14% |
| Prodhimi, shpërndarja e energjisë, e gazit dhe e ujit | 8,138,336 | 9% | 13,962,023 | 15% |
| Ndërmjetësim financiar | 8,035,667 | 9% | 6,615,525 | 7% |
| Industria nxjerrëse | 6,495,556 | 7% | 6,099,951 | 7% |
| Tregti me pakicë | 6,020,925 | 7% | 5,896,801 | 6% |
| Pasuri e paluajtshme, qira dhe aktivite biznesi | 4,285,918 | 5% | 6,978,505 | 7% |
| Hotele dhe Restorante | 2,973,291 | 3% | 2,586,563 | 3% |
| Përpunim i metaleve bazë dhe të fabrikuar | 2,562,156 | 3% | 2,579,623 | 3% |
| Prodhimi i mallrave të tjera jo metalike | 2,280,744 | 3% | 3,012,310 | 3% |
| Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni | 1,735,465 | 2% | 1,976,808 | 2% |
| Bujqësi, gjueti, pylltari | 1,662,799 | 2% | 1,560,056 | 2% |
| Prodhimi i mallrave ushqimorë, pijeve | 1,397,662 | 2% | 1,573,729 | 2% |
| Të tjera për komunitetin, aktivitete sociale, personale | 1,343,184 | 1% | 2,463,293 | 3% |
| Kredi personale | 915,846 | 1% | 1,140,561 | 1% |
| Arsimi | 643,138 | 1% | 550,850 | 1% |
| Prodhimi i gomës dhe produkteve plastike | 377,887 | 1% | 565,590 | 1% |
| Shëndeti dhe veprimtaritë sociale | 342,330 | 1% | 385,315 | 1% |
| Prodhimi i drurit dhe produkteve të tij | 288,998 | 1% | 287,632 | 1% |
| Përpunimi i letrës dhe nënprodukteve të saj | 172,030 | 1% | 290,628 | 1% |
| Sektorë të tjerë | 10,206,792 | 9% | 8,502,519 | 7% |
| | 90,779,504 | 100% | 92,948,018 | 100% |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

9. Hua dhe paradhënie për klientët (vazhdim)

Klasifikimi i huave për individë është si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | | 31 dhjetor 2017 | |
|-----------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| Blerje shtëpie | 25,696,084 | 57% | 24,951,530 | 58% |
| Super Kredi | 8,564,107 | 19% | 6,972,138 | 17% |
| Rregullim shtëpie | 2,667,459 | 6% | 2,633,732 | 6% |
| Overdraft dhe karta krediti | 2,435,469 | 5% | 2,167,730 | 5% |
| Blerje dyqani | 1,863,734 | 4% | 1,700,876 | 4% |
| Rindërtim shtëpie | 727,272 | 2% | 713,987 | 2% |
| Financime për shtëpi | 204,273 | 1% | 169,149 | 1% |
| Blerje makinash | 199,907 | 1% | 132,584 | 1% |
| Pajisje teknike | 86,897 | 1% | 81,486 | 1% |
| Lloje të tjera | 2,979,711 | 4% | 2,706,627 | 5% |
| | 45,424,913 | 100% | 42,229,839 | 100% |

Huatë dhe paradhëniet e mësipërme janë në Lek, Euro dhe USD dhe mbartin interes sipas normave të mëposhtme:

| | 2018 | 2017 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| Huatë në Lek | 0.50% deri në 25.00% | 0.50% deri në 25.00% |
| Huatë në Euro | 0.50% deri në 22.09% | 0.50% deri në 22.00% |
| Huatë në USD | 3.20% deri në 10.11% | 2.80% deri në 9.69% |

Banka ka dhënë pak kredi me norma interesi në limitet minimale të treguara më sipër, të cilat janë më të ulëta se normat e ofruara nga Banka në përgjithësi dhe që janë me garanci në para ose i janë dhënë personelit me kushte të veçanta.

10. Investime në pjesëmarrje

Investime në pjesëmarrje në vlerën 148,055 mijë Lek (31 dhjetor 2017: 159,487 mijë Lek) përfaqëson kundrvlerën e investimit në shumën prej 1,199,600 Euro në kapitalin aksionar të shoqërisë Albania Leasing Sh.a me normë pjesëmarrje 29.99%. Shoqëria është regjistruar ligjërisht në 2 gusht 2013 (data e themelimit) si Shoqëri Anonime. Shoqëria mori Licensën nga Banka e Shqipërisë më 21 prill 2014 dhe filloi aktivitetin e saj të qiradhënies në qershor 2014.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

11. Aktive të qëndrueshme

Aktivitet e qëndrueshme më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 përbëhen si më poshtë:

| | Shpenzimet e nisjes | Toka dhe ndërtesat | Pajisje | Pajisje TI e elektronike | Pajisje dhe mobilim zyre | Mjete transporti | Totali |
|---|------------------------|-----------------------|------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------------|--------------------|
| Vlera bruto | | | | | | | |
| Më 1 janar 2017 | 36,363 | 3,367,053 | 417,256 | 3,059,522 | 267,155 | 228,966 | 7,376,315 |
| Shtesat | | 1,901,565 | 87,569 | 457,017 | 16,480 | 24,213 | 2,486,844 |
| Pakësimet / transferime | | (9,004) | (22,884) | (137) | (1,033) | (11,412) | (44,470) |
| Diferencë këmbimi | | (6,936) | (2,141) | (9,957) | (1,170) | (975) | (21,179) |
| Më 31 dhjetor 2017 | 36,363 | 5,252,678 | 479,800 | 3,506,445 | 281,432 | 240,792 | 9,797,510 |
| Shtesat | | 129,438 | 116,884 | 536,845 | 22,716 | 39,719 | 845,602 |
| Pakësimet / transferime | | (6,959) | (22,176) | (78,741) | (13,041) | (59,436) | (180,353) |
| Diferencë këmbimi | | (161,213) | (9,184) | (47,246) | (5,043) | (4,079) | (226,765) |
| Më 31 dhjetor 2018 | 36,363 | 5,213,944 | 565,324 | 3,917,303 | 286,064 | 216,996 | 10,235,994 |
| Amortizimi i akumuluar | | | | | | | |
| Më 1 janar 2017 | (36,363) | (1,462,023) | (363,723) | (2,469,111) | (222,005) | (181,082) | (4,734,307) |
| Shpenzimi për vitin | | (118,984) | (32,355) | (264,664) | (21,458) | (19,726) | (457,187) |
| Pakësimet / nxjerrje jashtë përdorimit | | 7,803 | 21,692 | 137 | 1,033 | 11,412 | 42,077 |
| Diferencë këmbimi | | 4,230 | 1,954 | 8,513 | 1,015 | 842 | 16,554 |
| Më 31 dhjetor 2017 | (36,363) | (1,568,974) | (372,432) | (2,725,125) | (241,415) | (188,554) | (5,132,863) |
| Shpenzimi për vitin | | (112,679) | (43,106) | (310,054) | (18,030) | (20,208) | (504,077) |
| Pakësimet / nxjerrje jashtë përdorimit | | - | 21,177 | 66,120 | 13,012 | 50,432 | 150,741 |
| Diferencë këmbimi | | 19,963 | 8,583 | 38,561 | 4,529 | 3,762 | 75,398 |
| Më 31 dhjetor 2018 | (36,363) | (1,661,690) | (385,778) | (2,930,498) | (241,904) | (154,568) | (5,410,801) |
| Vlera kontabël neto | | | | | | | |
| Më 31 dhjetor 2017 | - | 3,683,704 | 107,368 | 781,320 | 40,017 | 52,238 | 4,664,647 |
| Më 31 dhjetor 2018 | - | 3,552,254 | 179,546 | 986,805 | 44,160 | 62,428 | 4,825,193 |

Më 31 dhjetor 2018 vlera bruto e aktiveve të amortizuara plotësisht ishte 3,011,623 mijë Lek (2017: 2,905,876 mijë Lek).

Diferenca e këmbimit është e lidhur me aktivitet e qëndrueshme të Degës së Kosovës të mbajtura në Euro.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

12. Aktive të tjera

Aktivitet e tjera më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 paraqiten si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|------------------|------------------|
| Aktivitet e përfituara nga procesi ligjor, neto | 3,707,463 | 4,033,788 |
| Llogari pezull | 775,177 | 1,239,142 |
| Shpenzime të parapaguara | 440,519 | 108,578 |
| Kosto administrative për t'u marrë nga huamarresit | 272,939 | 301,817 |
| Paradhënie për furnitorët | 38,524 | 36,601 |
| Inventar | 31,369 | 39,859 |
| Fitimi nga rivlerësimi i kontratave të kursit të këmbimit | 2,054 | - |
| Debitorë të tjerë, neto | 909,300 | 863,903 |
| Totali | 6,177,345 | 6,623,688 |

Aktivitet e përfituara nga procesi ligjor përfshijnë kolaterat e disa kredive të pashlyera, pronësia e të cilave i ka kaluar Bankës. Vlera e këtyre aktiveve është rivlerësuar rregullisht dhe Banka ka një Komitet të Shitjes së Aktiveve, i cili merret me procesin e shitjes së tyre. Vlera reale e këtyre aseteve është përcaktuar duke ju referuar çmimit aktual të tregut. Me 31 dhjetor 2018, referuar rregullores nr. 62 të Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja" (Rregullorja e kredisë), Banka ka krijuar fondin e provigjonit në shumën 907,952 mijë Lek për shumën bruto prej 4,615,415 mijë Lek.

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

Primi i sigurimit të depozitave, i cili u ofron depozituesve individë dhe atyre privatë sigurim përkundrejt falimentimit të bankave, përlllogaritet dhe parapaguhet pranë Agjencisë së Sigurimit të Depozitave në bazë tremujore. Llogaritë e tregtarëve dhe shoqërive tregtare janë shtuar në skemën e sigurimit të depozitave në janar 2017.

Debitorë të tjerë, neto përbëhen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Debitorë të tjerë | 1,114,464 | 1,158,257 |
| Provigjone për debitorë të tjerë | (205,164) | (294,354) |
| Debitorë të tjerë, neto | 909,300 | 863,903 |

Provigjone për debitorë të tjerë përfaqëson kryesisht provigjonin specifik prej 100 % për borxhin për t'u arkëtuar prej 9,840,829 TRL (ekuivalente e 200,851 mijë Lek).

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

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Më 1 janar | (294,354) | (178,906) |
| Shtesa gjatë vitit | - | (161,590) |
| Diferenca nga kursi i këmbimit | 89,190 | 46,142 |
| Në fund të vitit | (205,164) | (294,354) |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

13. Detyrime ndaj klientëve

Detyrime ndaj klientëve më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 përbëhen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| Llogari rrjedhëse: | | |
| Individë | 47,649,415 | 40,130,817 |
| Shoqëri private | 39,461,040 | 31,978,270 |
| Ndërmarrje shtetërore | 3,507,561 | 3,658,410 |
| | 90,618,016 | 75,767,497 |
| Depozita: | | |
| Individë | 227,695,043 | 222,025,767 |
| Shoqëri private | 10,305,802 | 10,365,947 |
| Ndërmarrje shtetërore | 2,693,343 | 3,865,237 |
| | 240,694,188 | 236,256,951 |
| Të tjera: | | |
| Individë | 2,612,783 | 2,915,668 |
| Shoqëri private | 3,450,630 | 3,604,206 |
| Ndërmarrje shtetërore | 74,012 | 79,296 |
| | 6,137,425 | 6,599,170 |
| Totali | 337,449,629 | 318,623,618 |

Llogaritë dhe depozitat e klientëve mund të analizohen më tej si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 | | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Në Lek | Në valutë | Totali | Në Lek | Në valutë | Totali |
| Llogaritë rrjedhëse | 35,586,384 | 55,031,632 | 90,618,016 | 31,705,518 | 44,061,979 | 75,767,497 |
| Depozita | | | | | | |
| <i>Pa afat</i> | 6,421,276 | 23,097,415 | 29,518,691 | 4,628,780 | 16,506,264 | 21,135,044 |
| <i>Deri 39 ditë</i> | 1,860,633 | 3,910,792 | 5,771,425 | 2,322,997 | 4,513,700 | 6,836,697 |
| <i>40-99 ditë</i> | 3,838,563 | 6,066,376 | 9,904,939 | 4,258,289 | 6,234,061 | 10,492,350 |
| <i>100-189 ditë</i> | 8,235,323 | 9,707,251 | 17,942,574 | 9,310,063 | 9,797,832 | 19,107,895 |
| <i>190-370 ditë</i> | 54,460,378 | 65,570,952 | 120,031,330 | 58,169,612 | 64,604,072 | 122,773,684 |
| <i>371 ditë dhe më tepër</i> | 27,953,882 | 28,638,691 | 56,592,573 | 27,227,897 | 27,696,464 | 54,924,361 |
| <i>Interesi i përllogaritur</i> | 577,941 | 354,715 | 932,656 | 620,037 | 366,883 | 986,920 |
| Totali i depozitave | 103,347,996 | 137,346,192 | 240,694,188 | 106,537,675 | 129,719,276 | 236,256,951 |
| Llogari të tjera | 3,033,091 | 3,104,334 | 6,137,425 | 2,989,164 | 3,610,006 | 6,599,170 |
| Totali i detyrimeve ndaj klientëve | 141,967,471 | 195,482,158 | 337,449,629 | 141,232,357 | 177,391,261 | 318,623,618 |

Llogaritë e tjera janë të përbëra si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 | | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Në Lek | Në valutë | Totali | Në Lek | Në valutë | Totali |
| Depozita garancie për letër kreditë | 100 | 9,050 | 9,150 | - | 1 | 1 |
| Llogari për mbulim garancie | 2,003,910 | 2,220,262 | 4,224,172 | 2,038,668 | 2,374,053 | 4,412,721 |
| Urdhër pagesa për t'u kryer | 88,827 | 74,338 | 163,165 | 70,051 | 66,437 | 136,488 |
| Të tjera | 940,254 | 800,684 | 1,740,938 | 880,445 | 1,169,515 | 2,049,960 |
| | 3,033,091 | 3,104,334 | 6,137,425 | 2,989,164 | 3,610,006 | 6,599,170 |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

13. Detyrime ndaj klientëve (vazhdim)

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

Teprica e llogarive për mbulim garancie përfaqëson shuma të bllokuara përkohësisht deri në përfundimin e një veprimi ose të zhdukjes së një rreziku. Shumat e regjistruara në këto llogari janë mbulesa në para të marra nga klientët për garancitë e ofertës ose të kontratës të lëshuara nga Banka ose për veprimet me bonot e thesarit që kryhen me Bankën e Shqipërisë, të cilat ndërmjetësohen nga Banka.

Të tjera përfaqësojnë depozitat që janë pezull për t'u shpërndarë në kategoritë përkatëse të depozitave.

14. Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare

Detyrimet ndaj bankave më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 përbëhen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Bono thesari të shitura nën marrëveshjen Repo me Bankën Qendrore | 23,539,654 | 27,392,010 |
| Llogari rrjedhëse me Bankën Qendrore | 5,792,692 | - |
| Depozita nga banka | 4,514,312 | 4,302,140 |
| Llogari rrjedhëse të bankave jo rezidente | 139,315 | 29,765 |
| Llogari rrjedhëse të bankave rezidente | 11,202 | 12,058 |
| Huamarrje nga institucionet financiare | 504,209 | 785,248 |
| Totali | 34,501,384 | 32,521,221 |

Bono thesari dhe obligacione të Qeverisë shqiptare dhe letra të tjera me vlerë në vlerën 32,935,163 mijë Lek (2017: 37,870,165 mijë Lek) janë përdorur si garanci për marrëveshjet Repo me Bankën Qendrore dhe huamarrjet nga bankat.

Depozitat nga Banka më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 përfshijnë huamarrje afatshkurtra të marra nga banka rezidente dhe jo-rezidente.

Huamarrje nga institucionet financiare përfaqëson huamarrjen shtatë vjecare të BKT Kosovës prej 4,085,000 Euro më 31 dhjetor 2018 (2017: 5,905,000 Euro), marrë nga Fondi Evropian për Evropën Juglindore (EFSE) në dhjetor 2013 dhe qershor 2014, me normë interesi 2.76%.

15. Detyrime të tjera

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|-------------------|------------------|
| Letra me vlerë të shitura për marrëveshjet Repo | 6,210,070 | 5,664,516 |
| Provizgjone statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje | 1,438,313 | 1,498,894 |
| Provizgjone të letrave me vlerë të investimit dhe huave dhënë bankave | 903,441 | - |
| Llogaritë tranzitore | 868,733 | 1,105,753 |
| Humbja nga rivlerësimi i kontratave të kursit të këmbimit | 441,113 | 203,079 |
| Administrata tatimore | 367,464 | 539,604 |
| Kreditorët | 209,473 | 210,707 |
| Pagesa për bonuse | 192,764 | 210,213 |
| Detyrime ndaj autoriteteve tatimore | 135,795 | 153,783 |
| Shpenzime të përlllogaritura | 123,928 | 182,025 |
| Fondi rezervë për pensionin e punonjësve | 99,660 | 101,643 |
| Pagesat e ndërtuesve për kreditë për shtëpi | 59,602 | 55,629 |
| Detyrime ndaj sigurimeve shoqërore | 24,239 | 21,791 |
| Garancitë në para nga furnitorët | 14,715 | 13,083 |
| Totali | 11,089,310 | 9,960,720 |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

15. Detyrime të tjera (vazhdim)

Lëvizjet tek provigjonet statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje janë si më poshtë:

| | 2018 | 2017 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Më 1 janar | 1,498,894 | 1,417,842 |
| Shtesat gjatë vitit | 3,243,740 | 3,536,801 |
| Rimarrjet gjatë vitit | (3,244,031) | (3,419,440) |
| Diferenca nga kursi i këmbimit | (60,290) | (36,309) |
| Më 31 dhjetor | 1,438,313 | 1,498,894 |

Diferenca e konvertimit përfshihet në “Rivlerësimi i valutave, neto” në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve.

Provigjonet statistikore për letrat me vlerë të investimit dhe huatë dhënë bankave përfaqësojnë provigjionin në nivelin 3.5% të kërkuar nga Banka e Shqipërisë për investimet e kryera nga Banka me kundërpartitë që ndodhen në Turqi, për shkak të paqëndrueshmërisë të lartë të këtij tregu gjatë muajit gusht 2018. Shtesat gjatë vitit 2018 janë në shumën 919,458 mijë Lek, ndërsa diferenca e rivlerësimit prej 16,017 mijë Lek është përfshirë në zërin “Rivlerësimi i valutave, neto” në pasqyrën e të ardhurave.

Administrata tatimore përfaqëson gjendjen neto në fund të vitit, të pagesave dhe arkëtimeve të bëra nga Banka për dhe nga palët e treta, në favor të autoriteteve tatimore.

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

Pagesa për bonuse përfaqëson shumat e përllogaritura të shpërblimit të performancës vjetore për manaxhimin dhe punojësit që janë planifikuar për t’u paguar në tremujorin e parë të vitit 2019.

Detyrimi për pensionin e punonjësve përfaqëson një fond të veçantë të krijuar gjatë vitit 2002 nga Banka, i cili do t’i paguhet personelit pas momentit të daljes në pension. Investimi në këtë fond u ndërpre nga Banka më 30 shtator 2010 (shih shënimin 3.13).

16. Borxhi i varur

Borxhi i varur në vlerën 3,092,121 mijë Lek (2017: 3,331,833 mijë Lek) përfaqëson kundravlerën e kredisë 10-vjeçare në shumën 25 milionë Euro, me një normë interesi prej 5.15% dhe e pagueshme në datën e maturimit. Borxhi i varur është marrë nga Green for Growth Fund Southeast Europe, në kuadër të marrëveshjes së re për borxhin e varur “Subordinated Term Loan Facility Agreement”, nënshkruar më 22 dhjetor 2015 me synim ofrimin e kredive të lidhura me investime në fushën e Eficiencës Energjitike dhe Energjisë së Rinovueshme.

Në vijim të miratimeve të marra nga Banka e Shqipërisë, borxhi i varur është klasifikuar si kapital shtesë dhe është përfshirë në kapitalin rregullator të Bankës.

17. Rezerva e rivlerësimit

Më 31 dhjetor 2018, kapitali i paguar i Bankës është 300,000,000.3 USD (2017: 274,350,310 USD). Ekuivalenti në Lek, duke përdorur kursin e këmbimit në fund të vitit, është 32,346,000 mijë Lek (2017: 30,480,319 mijë Lek). Rezerva negative e rivlerësimit në shumën 1,381,923 mijë Lek më 31 dhjetor 2018 (2017: 418,699 mijë Lek - negative) përfaqëson ndryshimin në kursin e këmbimit ndërmjet vlerës historike 33,727,923 mijë Lek (2017: 30,899,018 mijë Lek), dhe vlerës së fundit të vitit në Lek të kapitalit të paguar. Lëvizja e vitit në Rezervën e rivlerësimit përfshihet tek “Humbja nga rivlerësimi i valutave, neto” në pasqyrën e konsoliduar të të ardhurave dhe shpenzimeve për vitin.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

18. Fitimi i pashpërndarë

Fitimi i pashpërndarë më 31 dhjetor 2018 përfshin fitimin e akumuluar të pashpërndarë. Sikurse përshkruhet në Shënimin 1, Banka përdori një pjesë të fitimit të saj neto të vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2017 dhe një pjesë të fitimit të saj të pashpërndarë për të rritur kapitalin e saj të paguar me 2,828,905 mijë Lek (ekuivalente e 25,649,690.3 USD) dhe për të shpërndarë dividend në shumën 3,308,700 mijë Lek (ekuivalente e 30,000,000 USD).

19. Të ardhura nga interesi

Të ardhurat nga interesat janë si vijon:

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Depozita me bankat dhe Bankën Qendrore | 1,427,314 | 1,163,253 |
| Bono thesari dhe letra me vlerë | 7,223,332 | 6,343,524 |
| Hua dhe paradhënie për klientë | 8,066,585 | 8,537,473 |
| Totali | 16,717,231 | 16,044,250 |

20. Shpenzime interesi

Shpenzimet e interesit janë si më poshtë:

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 908,853 | 1,092,517 |
| Depozitat e klientëve | 2,067,622 | 2,148,481 |
| Totali | 2,976,475 | 3,240,998 |

21. Tarifa dhe komisione, neto

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

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <i>Të ardhura nga tarifat dhe komisionet</i> | | |
| Shërbimet e pagesave ndaj klientëve | 684,028 | 665,446 |
| Transaksione me banking elektronik | 510,894 | 415,690 |
| Mirëmbajtja e llogarive të klientëve | 429,070 | 296,553 |
| Transaksione ndër bankare | 306,146 | 672,568 |
| Transaksione me para në dorë me klientët | 280,007 | 104,136 |
| Aktiviteti i huadhënies | 127,823 | 479,833 |
| Tarifa dhe komisione të tjera | 54,498 | 41,830 |
| | <u>2,392,466</u> | <u>2,676,056</u> |
| <i>Shpenzime nga tarifat dhe komisionet</i> | | |
| Transaksione ndër bankare | (91,774) | (92,491) |
| Shërbimet e pagesave për klientet | (19,312) | (13,341) |
| Transaksione me klientët | (6,880) | (7,438) |
| Mbajtja e llogarive bankare të klientëve | (4,757) | (5,893) |
| Tarifa dhe komisione të tjera | (103) | (1) |
| | <u>(122,826)</u> | <u>(119,164)</u> |
| Tarifa dhe komisione, neto | 2,269,640 | 2,556,892 |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

22. Fitimi nga rivlerësimi i valutave, neto

Fitimi nga rivlerësimi i valutave përfaqëson efektin e ndryshimit të kursit të këmbimit të monedhave të huaja përkundrejt pozicionit valutor në bilancin e Bankës. Ai përfshin gjithashtu lëvizjen e rivlerësimit të kapitalit gjatë vitit. Fitimi neto nga rivlerësimi për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 është 297,106 mijë Lek (2017: 1,114,419 mijë Lek).

23. Tregtimi i letrave me vlere, neto

Tregtimi i letrave me vlerë përfaqëson fitimin apo humbjen neto nga shitblerja e portofolit të letrave me vlerë. Banka ka shitur letra me vlerë të ndryshme të klasifikuara si të tregtueshme dhe/ose të vendosjes për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 duke arritur një fitim neto nga tregtimi i letrave me vlere në shumën 342,613 mijë Lek (2017: 445,306 mijë Lek), vlerë e cila përfaqëson diferencën midis çmimit të blerjes dhe atij të shitjes.

24. (Shpenzime)/Të ardhura të tjera neto

(Shpenzime)/Të ardhura të tjera neto detajohen si më poshtë:

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <i>Të ardhura të tjera</i> | | |
| Fitimi nga arkëtimi i kredive të fshira të klientëve | 82,017 | 61,582 |
| Pakësimi i fondit të provigjoneve për aktive të përfituara nga procesi ligjor | 24,061 | 8,144 |
| Fitimi nga shitja e aktiveve përfituar nga procesi ligjor | 19,966 | 15,224 |
| E ardhura nga qiraja operacionale | 13,242 | 14,442 |
| Pakësimi i fondit të provigjoneve për letrat me vlerë, neto | 12,537 | 335,520 |
| Fitimi nga shitja e aktiveve të trupëzuara | 3,806 | 1,652 |
| Pakësimi i fondit të pensioneve të stafit | 483 | 301 |
| Të tjera | 8,359 | 4,744 |
| | <u>164,471</u> | <u>441,609</u> |
| <i>Shpenzime të tjera</i> | | |
| Fshirja e kredive të klientëve, neto | (1,242,472) | (764,237) |
| Provigjone për aktive të përfituara nga procesi ligjor | (504,038) | (298,011) |
| Humbje nga shitja ose fshirja e aktiveve të trupëzuara dhe aktiveve të riposeduara | (11,441) | (3,057) |
| Provigjone për debitorë të tjerë | - | (161,590) |
| Të tjera | (86,174) | (36,819) |
| | <u>(1,844,125)</u> | <u>(1,263,714)</u> |
| Shpenzime të tjera, neto | <u>(1,679,654)</u> | <u>(822,105)</u> |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

25. Shpenzime personeli

Shpenzimet për personelin përbëhen si më poshtë:

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Pagat | 1,593,960 | 1,579,449 |
| Sigurimet shoqërore | 186,544 | 185,223 |
| Shpërblime për performancën | 173,778 | 112,754 |
| Trajnime | 28,570 | 37,127 |
| Sigurimi i jetës dhe shëndetit | 16,928 | 14,871 |
| Të tjera | 127,779 | 209,571 |
| Totali | 2,127,559 | 2,138,995 |

26. Shpenzime administrative

Shpenzimet administrative përbëhen si më poshtë:

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Shpenzime për sigurimin e depozitave | 926,730 | 863,509 |
| Shpenzime për karta krediti/debiti | 620,958 | 518,567 |
| Pagesa qiraje | 298,865 | 320,786 |
| Shpenzime telefoni, energjie dhe komunikacioni | 275,687 | 292,071 |
| Riparime dhe mirëmbajtje | 272,763 | 287,975 |
| Shërbime të tjera (përfshi auditimin e jashtëm) | 257,298 | 181,461 |
| Shpenzime për fondin e jashtëzakonshëm (vendosur nga BSH) | 170,989 | - |
| Shpenzime ruajtje dhe sigurimi | 156,695 | 160,012 |
| Shpenzime marketingu | 142,450 | 146,663 |
| Shpenzime transporti dhe udhëtimi për punë | 79,763 | 92,659 |
| Kancelari dhe mjete të tjera zyre | 38,948 | 39,446 |
| Shpenzime përfaqësimi | 26,959 | 34,975 |
| Taksa të tjera përveç tatimit mbi fitimin | 23,435 | 221,377 |
| Të ndryshme | 142,832 | 117,361 |
| Totali | 3,434,372 | 3,276,862 |

27. Manaxhimi i rrezikut financiar

Instrument financiar është çdo kontratë që të jep të drejtën të marrësh para ose një aktiv tjetër financiar nga një palë tjetër (aktiv financiar) ose të detyron të transferosh para ose një aktiv tjetër financiar tek një palë tjetër (detyrim financiar).

Instrumentat financiarë e ekspozojnë Bankën ndaj një sërë rreziqesh. Rreziqet më të rëndësishme me të cilat përballet Banka janë rreziku i kredisë, rreziku i likuiditetit dhe rreziku i tregut. Rreziku i tregut përfshin rrezikun e monedhës së huaj, rrezikun e normës së interesit dhe rrezikun e çmimeve të tjera. Për qëllime të raportimit për Bankën e Shqipërisë, Banka analizon rreziqet duke përfshirë të gjitha aktivet dhe detyrimet e bilancit të saj, të cilat përfshijnë edhe instrumentat financiarë.

(a) Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Bankës nëse një klient ose kundërpria e një instrumenti financiar dështon të shlyejë detyrimet e tij kontraktuale, dhe vjen kryesisht nga huatë dhe paradhëniet e Bankës

ndaj klientëve dhe bankave të tjera dhe investimeve në letra me vlerë. Për qëllime të raportimit në manaxhimin e rrezikut, Banka i merr në konsideratë të gjithë elementët e ekspozimit të rrezikut të kredisë (si rreziku i dështimit individual, i vendit dhe sektorit). Banka ka krijuar një Komitet Kredi për mbikqyrjen e miratimit e kërkesave për kredi. Kërkesat për kredi për shuma mbi 2,000,000 Euro aprovohen me vendim të Këshillit Drejtues të Bankës. Ka fokusim të vazhdueshëm mbi cilësinë e huave, si në kohën e aprovimit, ashtu edhe gjatë gjithë jetëgjatësisë së tyre.

(b) Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të jetë në gjendje të shlyejë detyrimet e saj financiare në kohën e duhur. Qëllimi i Manaxhimit të Rrezikut të Likuiditetit (MRL) është të sigurohet, sa më shumë të jetë e mundur, se do të ketë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të plotësuar në kohë detyrimet, në kushte normale dhe të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo që rrezikojnë dëmtimin e reputacionit të Bankës. Politika MRL e Bankës përfshin mënyrën se si Banka identifikon, mat, monitoron dhe kontrollon këtë risk.

Organizimi i MRL: Organizimi i MRL përfshin dy njesi të ndryshme në monitorimin dhe manaxhimin e likuiditetit. Përfshirja e organizmave të ndryshëm ndihmon në një shpërndarje më të qartë të përgjegjësisë për monitorimin/raportimin dhe manaxhimin e Rrezikut të Likuiditetit. Manaxhimi ditor i likuiditetit i përket Grupit të Thesarit, por monitorimi ditor i rrezikut të likuiditetit dhe përputhja me limitet i përket Grupit të Manaxhimit të Rrezikut. Qëllimi kryesor i Grupit të Manaxhimit të Rrezikut, i cili ushtron kontrollin ditor të raporteve MRL, është që të japë sinjale të hershme paralajmërimi për rrezikun e likuiditetit ndaj manaxhimit të lartë të Bankës.

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

Raportet mujore përfshijnë tabelat e likuiditetit për testet e stresit, të cilat kontrollojnë hyrjet/daljet ditore dhe mujore të likuiditetit sipas skenarëve të veçantë për kriza të bankës dhe kriza të tregut deri në maturitetin 3 muaj. Një analizë e flukseve të pritshme të pasasë së Bankës thjesht sipas maturitetit të mbetur është treguar në shënimin 29.

(c) Rreziku i tregut

(1) Rreziku i monedhës së huaj:

Rreziku i monedhës së huaj është rreziku sipas të cilit, vlera e instrumenteve financiare luhetet në sajë të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor. Banka e manaxhon këtë rrezik duke vendosur dhe monitoruar limitet mbi pozicionet e hapura dhe gjithashtu duke u siguruar që këto pozicione të jenë në përputhje me udhëzimet e Bankës së Shqipërisë dhe kufijve të brendshëm operacionalë të Bankës. Banka ka vendosur procedura për një kontroll të pavarur të pozicioneve të hapura në monedhë të huaj. Pozicioni valutor neto i Bankës i hapur më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 është treguar në shënimin 30.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

27. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(c) Rreziku i tregut (vazhdim)

(2) Rreziku i normës së interesit

Rreziku i normës së interesit është rreziku që vlera e instrumenteve financiare do luhetet në varësi të ndryshimeve të normave të interesit të tregut. Departamenti i Thesarit i Bankës e manaxhon rrezikun e normës së interesit nëpërmjet monitorimit të kushteve të tregut dhe duke ndërmarrë vendime të nevojshme për ripërcaktimin e çmimit ose rialokimin e investimeve pas miratimit të Komitetit të Aktiveve dhe Detyrimeve. Shiko shënimin 31.

(d) Administrimi i kapitalit

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

Kapitali rregullator

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

Mjaftueshmëria e kapitalit

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

Minimumi i përqindjes së kapitalit rregullator ndaj ekspozimeve të ponderuara me rrezik që kërkohet nga Banka e Shqipërisë është 12%. Minimumi i treguesit për kapitalin e nivelit të parë është 6% dhe minimumi i treguesit për kapitalin bazë të nivelit të parë është 4.5%.

Në dhjetor 2018, BKT ka raportuar përqindjet e mëposhtme:

- Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit 17.53% (Dhjetor 2017: 14.28%);
- Raporti i kapitalit të nivelit të parë 16.19% (Dhjetor 2017: 13.08%);
- Raporti i kapitalit bazë të nivelit të parë 16.19% (Dhjetor 2017: 13.08%).

Aktivet e ponderuara me rrezikun

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

Në maj 2018 Banka e Shqipërisë ka shfuqizuar masat kundërciklike mbi investimet jorezidente të letrave me vlerë në fuqi prej muajit mars 2013, duke ndikuar pozitivisht në Aktivet totale të ponderuara me rrezik dhe Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit të Bankës më 31 dhjetor 2018.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

27. Manaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)

(d) Administrimi i kapitalit (vazhdim)

Përputhshmëria

Banka dhe operacionet e saj individuale të rregulluara, janë në përputhje me kërkesat e brendshme dhe të jashtme për kapital gjatë vitit.

28. Llogaritja e vlerës së drejtë

Llogaritjet e vlerës së drejtë bazohen në instrumentet financiare të bilancit ekzistues pa tentuar përlllogaritjen e vlerës së biznesit të pritsëm dhe as të vlerës së aktiveve e pasiveve që nuk konsiderohen si instrumente financiare

Depozita dhe llogaritë me bankat

Depozita dhe llogaritë me bankat përfshin depozita ndërbankare dhe zëra që janë në procesin e arkëtimit. Për arsye se të gjitha depozitat ndërbankare dhe depozitat njëditore janë afat shkurtër, vlera e tyre e drejtë është konsideruar të jetë e njëjtë me vlerën kontabël.

Bono thesari

Vlera e drejtë e bonove të thesarit është llogaritur duke përdorur metodën e flukseve të skontuara të parasë duke u bazuar në normat e interesit aktuale, të përshtatura për periudhën e mbetur të maturitetit. Më 31 dhjetor 2018, vlera e drejtë e portofolit të bonove të thesarit ishte 19,583,722 mijë Lek (2017: 23,263,934 mijë Lek), e cila e tejkalon vlerën kontabël me shumë 34,138 mijë Lek (2017: më pak me 12,700 mijë Lek).

Letra me vlerë të investimit

Vlera e drejtë e letrave me vlerë të investimit bazohet mbi çmimet e tregut ose kuotimet e çmimeve nga pjesëmarrës të ndryshëm në treg. Në rastet kur ky informacion nuk është i mundshëm, vlera e drejtë është llogaritur duke përdorur metodën e flukseve të skontuara të parasë duke u bazuar në normat e interesit të përshtatura për periudhën e mbetur të maturitetit.

Më 31 dhjetor 2018, vlera e drejtë e portofolit të letrave me vlerë të investimit ishte 19,441,554 mijë Lek (2017: 18,502,937 mijë Lek), e cila nuk e kalon vlerën kontabël me 373,280 mijë Lek (2017: më shumë me 668,647 mijë Lek).

Hua dhe paradhënie për klientët

Huatë dhe paradhëniet janë të shprehura në vlerën e tyre neto nga provigjoni për humbjet nga kreditë. Portofoli i huave të Bankës ka një vlerë të drejtë të llogaritur përafërsisht të barabartë me vlerën e tij kontabël për shkak të natyrës së tij afat shkurtër ose të normave të interesit, të cilat përafrohen me normat e tregut. Pjesa me e madhe e portofolit të huasë është subjekt i ndryshimit të normës së interesit brenda një viti.

Detyrime ndaj klientëve

Vlera e drejtë e llogaritur e depozitave që nuk kanë maturitet të caktuar, të cilat përfshijnë depozitat që nuk mbartin interes, është shuma e paguar me kërkesën e klientit. Depozitat me afat kanë një vlerë të drejtë të llogaritur përafërsisht të barabartë me vlerën e tyre kontabël për shkak të natyrës së tyre afat shkurtër ose të normave të interesit, të cilat përafrohen me normat e tregut.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

29. Rreziku i likuiditetit

Më 31 dhjetor 2018, aktivet, detyrimet dhe kapitali aksionar të Bankës kanë maturitete të mbetura kontraktuale si më poshtë:

| | Deri në 1 muaj | 1-3 muaj | 3-12 muaj | 1-5 vite | Mbi 5 vite | Totali |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| Aktivët | | | | | | |
| Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore | 36,535,915 | - | - | - | - | 36,535,915 |
| Depozita dhe llogaritë me bankat | 65,386,320 | 2,333,902 | 3,135,734 | 125,276 | - | 70,981,232 |
| Hua dhe paradhënie për bankat | 9,422 | 1,715,023 | 13,607,059 | 5,799,360 | - | 21,130,864 |
| Bono thesari | 2,253,921 | 5,530,674 | 11,764,989 | - | - | 19,549,584 |
| Letra me vlerë | 2,332,449 | 2,109,051 | 21,573,738 | 70,459,865 | 40,638,816 | 137,113,919 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 5,399,770 | 3,691,000 | 39,945,794 | 52,070,568 | 29,939,838 | 131,046,970 |
| Investime në pjesëmarrje | - | - | - | - | 148,055 | 148,055 |
| Aktive të qëndrueshme | - | - | - | 3,035,904 | 1,789,289 | 4,825,193 |
| Aktive të tjera | 2,469,882 | - | - | - | 3,707,463 | 6,177,345 |
| Totali i aktiveve | 114,387,679 | 15,379,650 | 90,027,314 | 131,490,973 | 76,223,461 | 427,509,077 |
| Detyrimet dhe kapitali aksionar | | | | | | |
| Detyrime ndaj klientëve | 149,638,093 | 28,079,912 | 118,281,826 | 39,056,824 | 2,392,974 | 337,449,629 |
| Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare | 25,682,742 | 8,095,044 | 444,052 | 279,546 | - | 34,501,384 |
| Detyrime të tjera | 8,705,757 | 66,410 | 710,099 | 1,052,416 | 554,628 | 11,089,310 |
| Borxhi i varur | - | - | 6,621 | - | 3,085,500 | 3,092,121 |
| Kapitali aksionar | - | - | - | - | 41,376,633 | 41,376,633 |
| Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksionar | 184,026,592 | 36,241,366 | 119,442,598 | 40,388,786 | 47,409,735 | 427,509,077 |
| Pozicioni neto | (69,638,913) | (20,861,716) | (29,415,284) | 91,102,187 | 28,813,726 | - |
| Pozicioni neto kumulativ | (69,638,913) | (90,500,629) | (119,915,913) | (28,813,726) | - | - |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000'LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

29. Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2017, aktivet, detyrimet dhe kapitali aksionar të Bankës kanë maturitete të mbetura kontraktuale si më poshtë:

| | Deri në 1 muaj | 1-3 muaj | 3-12 muaj | 1-5 vite | Mbi 5 vite | Totali |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| Aktivët | | | | | | |
| Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore | 32,787,793 | - | - | - | - | 32,787,793 |
| Depozita dhe llogaritë me bankat | 24,131,989 | 7,583,275 | 935,652 | - | - | 32,650,916 |
| Hua dhe paradhënie për bankat | 37,501 | 6,768,401 | 32,883,243 | 7,498,150 | - | 47,187,295 |
| Bono thesari | 2,527,877 | 6,944,128 | 13,804,629 | - | - | 23,276,634 |
| Letra me vlerë | 1,263,352 | 4,841,897 | 27,939,364 | 66,876,502 | 26,586,144 | 127,507,259 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 5,787,502 | 4,734,730 | 36,656,238 | 53,560,751 | 27,184,093 | 127,923,314 |
| Investime në pjesëmarrje | - | - | - | - | 159,487 | 159,487 |
| Aktive të qëndrueshme | - | - | - | 2,826,607 | 1,838,040 | 4,664,647 |
| Aktive të tjera | 2,589,900 | - | - | - | 4,033,788 | 6,623,688 |
| Totali i aktiveve | 69,125,914 | 30,872,431 | 112,219,126 | 130,762,010 | 59,801,552 | 402,781,033 |
| Detyrimet dhe kapitali aksionar | | | | | | |
| Detyrime ndaj klientëve | 129,129,948 | 28,996,087 | 116,941,584 | 40,430,809 | 3,125,190 | 318,623,618 |
| Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare | 25,330,422 | 6,405,551 | 121,163 | 664,085 | - | 32,521,221 |
| Detyrime të tjera | 3,780,316 | 4,679,850 | 474,309 | 573,818 | 452,427 | 9,960,720 |
| Borxhi i varur | - | - | 8,083 | - | 3,323,750 | 3,331,833 |
| Kapitali aksionar | - | - | - | - | 38,343,641 | 38,343,641 |
| Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksionar | 158,240,686 | 40,081,488 | 117,545,139 | 41,668,712 | 45,245,008 | 402,781,033 |
| Pozicioni neto | (89,114,772) | (9,209,057) | (5,326,013) | 89,093,298 | 14,556,544 | - |
| Pozicioni neto kumulativ | (89,114,772) | (98,323,829) | (103,649,842) | (14,556,544) | - | - |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

30. Rreziku i monedhës së huaj

Tabelat e mëposhtme paraqesin shumën ekuivalente të aktiveve, detyrimeve dhe kapitalit aksionar sipas monedhave më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 në përputhje me kërkesat e prezantimit të Bankës së Shqipërisë:

| 2018 | Lek | USD | Euro | Të tjera | Totali |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Aktivet | | | | | |
| Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore | 14,150,312 | 1,736,462 | 19,457,918 | 1,191,223 | 36,535,915 |
| Depozita dhe llogaritë me bankat | 680 | 21,507,771 | 45,573,197 | 3,899,584 | 70,981,232 |
| Hua dhe paradhënie për bankat | - | 3,200,715 | 17,930,149 | - | 21,130,864 |
| Bono thesari | 17,980,285 | - | 1,569,299 | - | 19,549,584 |
| Letra me vlerë | 79,234,141 | 22,427,187 | 26,111,280 | 9,341,311 | 137,113,919 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 57,498,621 | 10,979,598 | 62,568,751 | - | 131,046,970 |
| Investime në pjesëmarrje | - | - | 148,055 | - | 148,055 |
| Aktive të qëndrueshme | 2,891,633 | - | 1,933,560 | - | 4,825,193 |
| Aktive të tjera | 4,292,003 | 130,173 | 1,700,605 | 54,564 | 6,177,345 |
| Totali i aktiveve | 176,047,675 | 59,981,906 | 176,992,814 | 14,486,682 | 427,509,077 |
| Kontrata të këmbimit valutor | 86,485 | 5,401,237 | 9,597,608 | 2,401,764 | 17,487,094 |
| Detyrimet dhe kapitali aksionar | | | | | |
| Detyrime ndaj klientëve | 141,967,471 | 15,021,034 | 173,270,078 | 7,191,046 | 337,449,629 |
| Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 31,945,184 | 588,211 | 1,746,750 | 221,239 | 34,501,384 |
| Detyrime të tjera | 3,629,465 | 5,131,139 | 2,240,094 | 88,612 | 11,089,310 |
| Borxhi i varur | - | - | 3,092,121 | - | 3,092,121 |
| Kapitali aksionar | 6,886,437 | 32,346,000 | 2,144,196 | - | 41,376,633 |
| Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksionar | 184,428,557 | 53,086,384 | 182,493,239 | 7,500,897 | 427,509,077 |
| Kontrata të këmbimit valutor | 53,850 | 5,101,089 | 3,567,395 | 8,764,760 | 17,487,094 |
| Pozicioni neto | (8,348,247) | 7,195,670 | 529,788 | 622,789 | - |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

30. Rreziku i monedhës së huaj (vazhdim)

2017

| | Lek | USD | Euro | Të tjera | Totali |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Aktivet | | | | | |
| Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore | 13,945,350 | 1,592,429 | 16,714,461 | 535,553 | 32,787,793 |
| Depozita dhe llogaritë me bankat | 1,156 | 17,158,544 | 11,339,668 | 4,151,548 | 32,650,916 |
| Hua dhe paradhënie për bankat | - | 5,370,125 | 41,817,170 | - | 47,187,295 |
| Bono thesari | 21,151,917 | - | 2,124,717 | - | 23,276,634 |
| Letra me vlerë | 73,225,907 | 22,172,572 | 22,851,424 | 9,257,356 | 127,507,259 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 56,436,372 | 12,541,239 | 58,945,703 | - | 127,923,314 |
| Investime në pjesëmarrje | - | - | 159,487 | - | 159,487 |
| Aktive të qëndrueshme | 2,552,977 | - | 2,111,670 | - | 4,664,647 |
| Aktive të tjera | 4,379,275 | 85,443 | 2,100,396 | 58,574 | 6,623,688 |
| Totali i aktiveve | 171,692,954 | 58,920,352 | 158,164,696 | 14,003,031 | 402,781,033 |
| Kontratat e kursit të këmbimit | 261,485 | 4,813,512 | 9,120,133 | 2,293,079 | 16,488,209 |
| Detyrimet dhe kapitali aksionar | | | | | |
| Detyrime ndaj klientëve | 141,232,357 | 15,672,241 | 155,782,882 | 5,936,138 | 318,623,618 |
| Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 30,304,918 | 215,616 | 825,659 | 1,175,028 | 32,521,221 |
| Detyrime të tjera | 2,795,530 | 5,269,838 | 1,780,987 | 114,365 | 9,960,720 |
| Borxhi i varur | - | - | 3,331,833 | - | 3,331,833 |
| Kapitali aksionar | 6,159,285 | 30,480,320 | 1,704,036 | - | 38,343,641 |
| Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksionar | 180,492,090 | 51,638,015 | 163,425,397 | 7,225,531 | 402,781,033 |
| Kontratat e kursit të këmbimit | 66,500 | 4,265,018 | 3,293,803 | 8,862,888 | 16,488,209 |
| Pozicioni neto | (8,604,151) | 7,830,831 | 565,629 | 207,691 | - |

Kurset kryesore të këmbimit në fund të çdo periudhe raportimi janë si më poshtë:

| Lek | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|------|-----------------|-----------------|
| USD | 107.82 | 111.10 |
| Euro | 123.42 | 132.95 |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

31. Rreziku i normës së interesit

Normat efektive mesatare të interesit për kategori të rëndësishme të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës më 31 dhjetor 2018 janë si më poshtë:

| | Lek | USD | Euro |
|---|-------|-------|-------|
| Aktivët | | | |
| Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore | 0.70% | N/A | N/A |
| Depozita dhe llogaritë me bankat | N/A | 2.65% | 0.84% |
| Hua dhe paradhënie për bankat | N/A | 6.74% | 1.64% |
| Bono thesari | 2.24% | N/A | 0.66% |
| Letra me vlerë | 4.88% | 5.70% | 3.39% |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 5.67% | 8.25% | 5.53% |
| Detyrimet | | | |
| Detyrime ndaj klientëve | 1.02% | 0.70% | 0.38% |
| Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 1.09% | 3.22% | 0.77% |
| Borxhi i varur | - | - | 5.15% |

Normat efektive mesatare të interesit për kategori të rëndësishme të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës më 31 dhjetor 2017 janë si më poshtë:

| | Lek | USD | Euro |
|---|-------|-------|-------|
| Aktivët | | | |
| Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore | 0.88% | N/A | N/A |
| Depozita dhe llogaritë me bankat | N/A | 2.47% | 2.40% |
| Hua dhe paradhënie për bankat | N/A | 4.38% | 1.45% |
| Bono thesari | 2.43% | N/A | 0.15% |
| Letra me vlerë | 4.88% | 5.20% | 3.36% |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 6.03% | 7.65% | 5.87% |
| Detyrimet | | | |
| Detyrime ndaj klientëve | 1.07% | 0.66% | 0.41% |
| Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 1.31% | 2.50% | 2.73% |
| Borxhi i varur | - | - | 5.15% |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000'LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

31. Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

Periudhat e riçimit të interesit të kategorive kryesore të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës më 31 dhjetor 2018 janë si më poshtë:

| | Deri në 1 muaj | 1-3 muaj | 3-12 muaj | 1-5 vjet | Mbi 5 vjet | Totali |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Aktivet | | | | | | |
| Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore | 36,535,915 | - | - | - | - | 36,535,915 |
| Depozita dhe llogaritë me bankat | 65,386,320 | 2,333,902 | 3,135,734 | 125,276 | - | 70,981,232 |
| Hua dhe paradhënie për bankat | 4,020,572 | 8,777,713 | 8,332,579 | - | - | 21,130,864 |
| Bono thesari | 2,253,921 | 5,530,674 | 11,764,989 | - | - | 19,549,584 |
| Letra me vlerë | 2,392,729 | 2,408,052 | 22,136,230 | 69,593,220 | 40,583,688 | 137,113,919 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 70,293,634 | 2,896,306 | 40,885,101 | 14,750,554 | 2,221,375 | 131,046,970 |
| Totali | 180,883,091 | 21,946,647 | 86,254,633 | 84,469,050 | 42,805,063 | 416,358,484 |
| Detyrimet | | | | | | |
| Detyrime ndaj klientëve | 149,638,093 | 28,079,912 | 118,281,826 | 39,056,824 | 2,392,974 | 337,449,629 |
| Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare | 25,682,741 | 8,599,254 | 219,389 | - | - | 34,501,384 |
| Borxhi i varur | - | - | 3,092,121 | - | - | 3,092,121 |
| Totali | 175,320,834 | 36,679,166 | 121,593,336 | 39,056,824 | 2,392,974 | 375,043,134 |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000'LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

31. Rreziku i normës së interesit (vazhdim)

Periudhat e riçimitit të interesit të kategorive kryesore të aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës më 31 dhjetor 2017 janë si më poshtë:

| | Deri në 1 muaj | 1-3 muaj | 3-12 muaj | 1-5 vjet | Mbi 5 vjet | Totali |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Aktivët | | | | | | |
| Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore | 32,787,793 | - | - | - | - | 32,787,793 |
| Depozita dhe llogaritë me bankat | 24,131,989 | 7,583,275 | 935,652 | - | - | 32,650,916 |
| Hua dhe paradhënie për bankat | 10,375,875 | 20,313,000 | 16,498,420 | - | - | 47,187,295 |
| Bono thesari | 2,527,877 | 6,944,128 | 13,804,629 | - | - | 23,276,634 |
| Letra me vlerë | 1,314,079 | 5,393,190 | 28,849,276 | 65,368,478 | 26,582,236 | 127,507,259 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 75,840,636 | 3,400,281 | 31,698,374 | 15,998,905 | 985,118 | 127,923,314 |
| Totali | 146,978,249 | 43,633,874 | 91,786,351 | 81,367,383 | 27,567,354 | 391,333,211 |
| Detyrimet | | | | | | |
| Detyrime ndaj klientëve | 129,129,948 | 28,996,087 | 116,941,584 | 40,430,809 | 3,125,190 | 318,623,618 |
| Detyrime ndaj bankave e institucioneve financiare | 25,330,422 | 7,190,799 | - | - | - | 32,521,221 |
| Borxhi i varur | - | - | 3,331,833 | - | - | 3,331,833 |
| Totali | 154,460,370 | 36,186,886 | 120,273,417 | 40,430,809 | 3,125,190 | 354,476,672 |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

32. Raportim i segmentuar

Ndarja gjeografike

| | 31 December 2018 | | | 31 December 2017 | | |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | Albania | Kosova | I kombinuar | Albania | Kosova | I kombinuar |
| Aktivët | | | | | | |
| Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore | 29,954,737 | 6,581,178 | 36,535,915 | 27,932,346 | 4,855,447 | 32,787,793 |
| Depozita dhe llogaritë me bankat | 68,725,348 | 2,255,884 | 70,981,232 | 32,468,164 | 182,752 | 32,650,916 |
| Hua dhe paradhënie për bankat | 21,130,864 | - | 21,130,864 | 43,127,282 | 4,060,013 | 47,187,295 |
| Bono thesari | 17,980,285 | 1,569,299 | 19,549,584 | 21,151,917 | 2,124,717 | 23,276,634 |
| Letra me vlerë | 129,209,344 | 7,904,575 | 137,113,919 | 122,258,534 | 5,248,725 | 127,507,259 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 100,864,367 | 30,182,603 | 131,046,970 | 100,374,197 | 27,549,117 | 127,923,314 |
| Investime në pjesëmarrje | 148,055 | - | 148,055 | 159,487 | - | 159,487 |
| Aktive të qëndrueshme | 4,604,085 | 221,108 | 4,825,193 | 4,397,658 | 266,989 | 4,664,647 |
| Aktive të tjera | 4,105,508 | 2,071,837 | 6,177,345 | 5,375,013 | 1,248,675 | 6,623,688 |
| Totali i aktiveve | 376,722,593 | 50,786,484 | 427,509,077 | 357,244,598 | 45,536,435 | 402,781,033 |
| Detyrimet dhe kapitali aksionar | | | | | | |
| Detyrimet | | | | | | |
| Detyrime ndaj klientëve | 294,085,653 | 43,363,976 | 337,449,629 | 278,512,176 | 40,111,442 | 318,623,618 |
| Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 32,098,992 | 2,402,392 | 34,501,384 | 31,733,312 | 787,909 | 32,521,221 |
| Detyrime të tjera | 10,311,529 | 777,781 | 11,089,310 | 9,287,822 | 672,898 | 9,960,720 |
| Borxhi i varur | 3,092,121 | - | 3,092,121 | 3,331,833 | - | 3,331,833 |
| Totali i detyrimeve | 339,588,295 | 46,544,149 | 386,132,444 | 322,865,143 | 41,572,249 | 364,437,392 |
| Kapitali aksionar | | | | | | |
| Kapitali i paguar | | | 33,727,923 | | | 30,899,018 |
| Rezerva e rivlerësimit | | | (1,381,923) | | | (418,699) |
| Fitimi i pashpërndarë | | | 1,603,454 | | | 843,808 |
| Fitimi i vitit ushtrimor | | | 7,427,179 | | | 7,019,514 |
| Totali i kapitalit aksionar | | | 41,376,633 | | | 38,343,641 |
| Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksionar | | | 427,509,077 | | | 402,781,033 |

“Aktive të Tjera” përfshin shumën 1,579,349 mijë Lek (2017: 538,123 mijë Lek), e cila përfaqëson transaksione brenda grupit ndërmjet Drejtorisë së Përgjithshme /Degëve në Shqipëri dhe BKT Kosova dhe është eliminuar gjatë konsolidimit.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000 LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

32. Raportim i segmentuar (vazhdim)

| <i>Ndarja gjeografike</i> | 31 December 2018 | | | 31 December 2017 | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Albania | Kosova | I kombinuar | Albania | Kosova | I kombinuar |
| Interesi | | | | | | |
| Të ardhura nga interesi | 14,702,481 | 2,014,750 | 16,717,231 | 14,088,782 | 1,955,468 | 16,044,250 |
| Shpenzime interesi | (2,619,815) | (356,660) | (2,976,475) | (2,873,134) | (367,864) | (3,240,998) |
| Të ardhura nga interesi, neto | 12,082,666 | 1,658,090 | 13,740,756 | 11,215,648 | 1,587,604 | 12,803,252 |
| Të ardhura të tjera nga veprimtaria bankare, neto | | | | | | |
| Tarifa dhe komisione, neto | 1,794,236 | 475,404 | 2,269,640 | 2,033,006 | 523,886 | 2,556,892 |
| Rivlerësimi i valutave, neto | (299,161) | 2,055 | (297,106) | (1,114,417) | (2) | (1,114,419) |
| Këmbimet valutore, neto | (523,292) | 9,510 | (513,782) | 54,886 | (11,219) | 43,667 |
| Tregtimi investimeve, neto | 291,133 | 51,480 | 342,613 | 445,306 | - | 445,306 |
| Të ardhura / (shpenzime) të tjera, neto | (1,576,757) | (102,897) | (1,679,654) | (582,300) | (239,805) | (822,105) |
| Totali i të ardhurave të tjera nga veprimtaria bankare, neto | (313,841) | 435,552 | 121,711 | 836,481 | 272,860 | 1,109,341 |
| Shpenzime operative | | | | | | |
| Shpenzime personeli | (1,639,634) | (487,925) | (2,127,559) | (1,616,044) | (522,951) | (2,138,995) |
| Shpenzime administrative | (2,807,636) | (626,736) | (3,434,372) | (2,667,583) | (609,279) | (3,276,862) |
| Amortizimi për mjete të qëndrueshme | (424,872) | (79,205) | (504,077) | (362,571) | (94,616) | (457,187) |
| Totali i shpenzimeve operative | (4,872,142) | (1,193,866) | (6,066,008) | (4,646,198) | (1,226,846) | (5,873,044) |
| Provizione për humbjet nga huatë | 2,012,460 | (170,096) | 1,842,364 | 143,570 | 347,537 | 491,107 |
| Provizion statistikor | 65,144 | (64,853) | 291 | (79,155) | (38,206) | (117,361) |
| Provizione të letrave me vlerë të investimit dhe huave dhënë bankave | (919,458) | - | (919,458) | - | - | - |
| Fitimi/(humbja) para tatimit | 8,054,829 | 664,827 | 8,719,656 | 7,470,346 | 942,949 | 8,413,295 |
| Tatimi mbi fitimin | (1,239,940) | (52,537) | (1,292,477) | (1,311,967) | (81,814) | (1,393,781) |
| Fitimi/(humbja) neto për vitin | 6,814,889 | 612,290 | 7,427,179 | 6,158,379 | 861,135 | 7,019,514 |

Në 'Të ardhurat neto nga interesat' është përfshirë shuma 16,240 mijë Lek (2017: 10,813 mijë Lek), e cila përfaqëson interesin e përfituar nga BKT Kosova e huatë brenda grupit dhe është eliminuar gjatë konsolidimit.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000'LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

33. Detyrime dhe angazhime jashtë bilancit

Garancitë

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| Garanci në favor të klientëve | 8,678,970 | 11,841,483 |
| Garanci të marra nga institucionet e kreditit | 634,523 | 2,844,644 |
| Letër kreditë e lëshuara për klientët | 327,136 | 233,417 |

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

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

Të tjera

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| Angazhime kreditimi të papërdorura | 14,767,118 | 12,268,727 |
| Çeqe të bankave jo rezidente | 43,169 | 54,813 |
| Kontratat e kursit të këmbimit (Shënimi 30) | 17,487,094 | 16,488,210 |
| Kolaterale për portofolin e kredive | 359,626,810 | 313,520,858 |
| Letra me vlerë të dhëna si garanci (Shënimi 14) | 32,935,163 | 37,870,165 |

Çështje ligjore

Në procesin normal të aktivitetit Banka është përballur me çështje dhe konflikte gjyqësore; drejtuesit e Bankës janë të mendimit se nuk do të ketë humbje materiale në lidhje me çështjet ligjore të hapura deri më 31 dhjetor 2018.

Angazhime qiraje

Këto angazhime për vitet e mbyllura më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 janë të përbëra si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Jo më shumë se 1 vit | 255,351 | 225,948 |
| Nga 1 vit deri në 5 vjet | 766,495 | 519,753 |
| Më shumë se 5 vjet | 469,264 | 283,282 |
| Totali | 1,491,110 | 1,028,983 |

Banka ka hyrë në angazhime qiraje për të gjitha degët dhe agjencitë e hapura gjatë viteve 2003-2018 me një afat maksimal prej 10 vjetësh.

Banka ka 88 ndërtesa me qera në datën 31 dhjetor 2018, në të cilat është përfshirë ambienti jashtë Bankës që do të përdoret në rast katastrofe dhe 27 ndërtesat e marra me qera për njësitë e BKT Kosovës.

Banka mund t'i anullojë këto marrëveshje qiraje duke dhënë njoftim para 3 muajsh. Si rrjedhojë, më 31 dhjetor 2018, maksimumi i detyrimit për t'u paguar dhe i paanullueshëm me jo më shumë se një vit është 63,838 mijë Lek (2017: 56,487 mijë Lek).

Banka, një pjesë të pronave e jep me qira, duke aplikuar qiranë operative për një periudhe 1 vjeçare, me optionin e rinovimit pas kësaj periudhe.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000'LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

34. Tatimi mbi fitimin

Rakordimi ndërmjet fitimit kontabël përpara tatimit me bazën e tatueshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 dhe 2017 është detajuar si më poshtë:

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Fitimi kontabël përpara tatimit | 8,719,656 | 8,413,295 |
| Provizjionet e aktiveve te perftuara nga procesi ligjor, net | 479,977 | 289,867 |
| Shpenzime/(rimarrje) për provigjionet e kredisë | (1,668,207) | 231,413 |
| Taksa të tjera përveç tatimit mbi fitimin | - | 181,050 |
| Provizjone për debitorë të tjerë | - | 161,590 |
| Rregullim për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme | 30,868 | 31,838 |
| Provizjone të letrave me vlerë të investimit dhe huave dhënë bankave | 919,458 | - |
| Shpenzime nga fshirja e kredive të klientëve | 53,732 | - |
| Shpenzime dhurimi | 14,081 | 27,355 |
| Shpenzimet e përfaqësimit | 582 | 8,435 |
| Fond rezervë për punonjësit që do të dalin në pension (Të ardhura të patatueshme)/Shpenzime të panjohura të Degës Kosovë | (15,596) | (118,131) |
| Shpenzime të tjera | 82,446 | 65,461 |
| Baza e tatueshme | 8,616,514 | 9,291,872 |
| Tatimi mbi fitimin prej 15 % | 1,292,477 | 1,393,781 |

Mbështetur në ligjin vendas të kontabilitetit, duke nisur që nga 1 janari 2008 Banka duhet të raportojë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF). Në vazhdim, Ligji nr. 10364, datë 16 dhjetor 2010, ka sjellë disa ndryshime (hyrë në fuqi nga data 24 janar 2011). Sipas këtyre ndryshimeve, shpenzimet e provigjionit të krijuara nga Banka sipas SNRF do të konsiderohen shpenzime të njohura për efekte fiskale, me kushtin që ato të jenë të certifikuar nga auditorët e jashtëm dhe të mos tejkalojnë limitet e vendosura nga Banka Qendrore.

Me paketën e re fiskale që hyri në fuqi më 1 janar 2014, shpenzimi i zbritshëm për fondin për zhvlerësim për huatë është i barabartë me fondin për zhvlerësim sipas SNRF-ve, prandaj baza e tatueshme është rregulluar në mënyrë që shpenzimet e provigjionit të krijuara sipas Bankës së Shqipërisë të barazohen me ato të krijuara sipas SNRF.

35. Veprime me palët e lidhura

Përcaktimi i palëve të lidhura

Banka ka marrëdhënie si person i lidhur me aksionarët, drejtorët dhe drejtuesit ekzekutivë të saj. Aksionari i vetëm i Bankës është Çalik Finansal Hizmetler, në pronësi të Çalik Holding me 100% më 31 dhjetor 2018. Çalik Holding kontrollohet nga një individ i vetëm, Z. Ahmet Calik.

ALBtelecom Sh.a., Eagle Mobile Sh.a., Albania Leasing, Aktif Yatırım Bankası A.S. ("Aktifbank"), GAP Pazarlama FZE, Gap İnşaat Yatırımve Dış Ticaret A.Ş., Calik Elektrik Dagitim A.S and Calik Enerji Sanayi Ve Ticaret A.S, Kompania Kosovare per Distribuim dhe Furnizim me Energji Elektrike SH. A. (KEDS) dhe Kompania Kosovare per Furnizim me Energji Elektrike SH. A. (KESCO) kontrollohen nga Çalik Holding. Palët e lidhura me Albtelecom përfaqësojnë dy kompani të varura financiarisht nga Albtelecom për shlyerjen e kredive të tyre.

Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000'LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

35. Veprimet me palët e lidhura (vazhdim)

Balancat dhe veprimet me palët e lidhura

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Aktive | | |
| Depozita dhe llogaritë me bankat: | | |
| Llogaritë rrjedhëse me Aktifbank | 47,873 | 1,684,740 |
| Depozita me Aktifbank | 11,013,019 | 11,095,329 |
| Hua për klientët: | | |
| KEDS / KESCO | 30,509 | 65,749 |
| ALBtelecom | 1,013,130 | 1,168,305 |
| GAP Pazarlama FZE | - | - |
| Albania Leasing | 21,537 | 33,109 |
| Palë të lidhura me ALBtelecom Sh.a | 2,220 | 5,632 |
| Aktive të tjera: | | |
| Të arkëtueshme nga ALBtelecom Sh.a | 1,105 | 651 |
| Totali i aktiveve | 12,129,393 | 14,053,515 |
| Detyrime | | |
| Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare: | | |
| Huamarrje nga Aktifbank | 919,185 | - |
| Detyrime ndaj klientëve: | | |
| ALBtelecom Sh.a. | 72,212 | 55,339 |
| Albania Leasing | 41,424 | 9,881 |
| Sara-AT | 6 | 6 |
| KEDS / KESCO | 859,920 | 1,375,694 |
| Totali i detyrimeve | 1,892,747 | 1,440,920 |

Banka Kombëtare Tregtare Sh.A.

Shënime mbi Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(shprehur në 000'LEK, nëse nuk është shënuar ndryshe)

35. Veprime me palët e lidhura (vazhdim)

| | 2018 | 2017 |
|---|----------------|---------------|
| Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve | | |
| <i>Të ardhura të interesit nga:</i> | | |
| GAP Pazarlama FZE | - | 9,552 |
| KEDS / KESCO | 2,471 | 4,340 |
| ALBtelecom Sh.a. | 59,298 | 78,960 |
| Gap Ënësaat Yatırım ve Dış Ticaret A.Ş. | - | 108,356 |
| Albania Leasing | 1,347 | 2,364 |
| Aktifbank | 315,518 | 41,850 |
| Palë të lidhura me ALBtelecom Sh.a | 2,694 | 1,837 |
| <i>Shpenzime interesi nga:</i> | | |
| ALBtelecom Sh.a. dhe Eagle Mobile Sh.a. | (57) | (3,423) |
| Aktifbank | (131) | (23,517) |
| Albania Leasing | - | (170) |
| KEDS / KESCO | - | (265) |
| <i>Tarifa dhe komisione:</i> | | |
| ALBtelecom Sh.a. dhe Eagle Mobile Sh.a. | 5,794 | 5,809 |
| Albania Leasing | 305 | 228 |
| KEDS / KESCO | 4,467 | 6,497 |
| <i>Leter garanci:</i> | | |
| ALBtelecomSh.a. | 171 | - |
| KEDS / KESCO | 477 | 40 |
| Calik Elektrik Dagitim A.S dhe Calik Enerji Sanayi Ve. Ticaret A.S | 5,326 | 12,166 |
| <i>Të ardhura të tjera:</i> | | |
| Qera operationale nga ALBtelecom Sh.a. | 7,061 | 7,881 |
| <i>Shpenzime operative:</i> | | |
| ALBtelecom Sh.a., Eagle Mobile Sh.a. dhe Calik Holding | (188,986) | (196,383) |
| Neto | 215,755 | 56,122 |

Veprime me drejtorët dhe drejtuesit ekzekutivë

Shpërblimi i drejtorëve dhe drejtuesve ekzekutivë përfshihet tek shpenzimet e personelit. Detajet paraqiten si më poshtë:

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|-----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Drejtorët | 11,891 | 14,141 |
| Drejtuesit ekzekutivë | 336,469 | 352,079 |
| | 348,360 | 366,220 |

Më 31 dhjetor 2018, depozitat totale të drejtorëve pranë Bankës ishin 113,864 mijë Lek (31 dhjetor 2017: 130,439 mijë Lek), ndërsa teprica e huave të dhëna drejtorëve ishte 37,724 mijë Lek (31 dhjetor 2017: 29,008 mijë Lek).

36. Ngjarjet pas datës së bilancit

Nuk ka ngjarje pas datës së bilancit që kërkojnë sistemime ose shpjegime shtesë tek pasqyrat financiare të konsoliduara.