

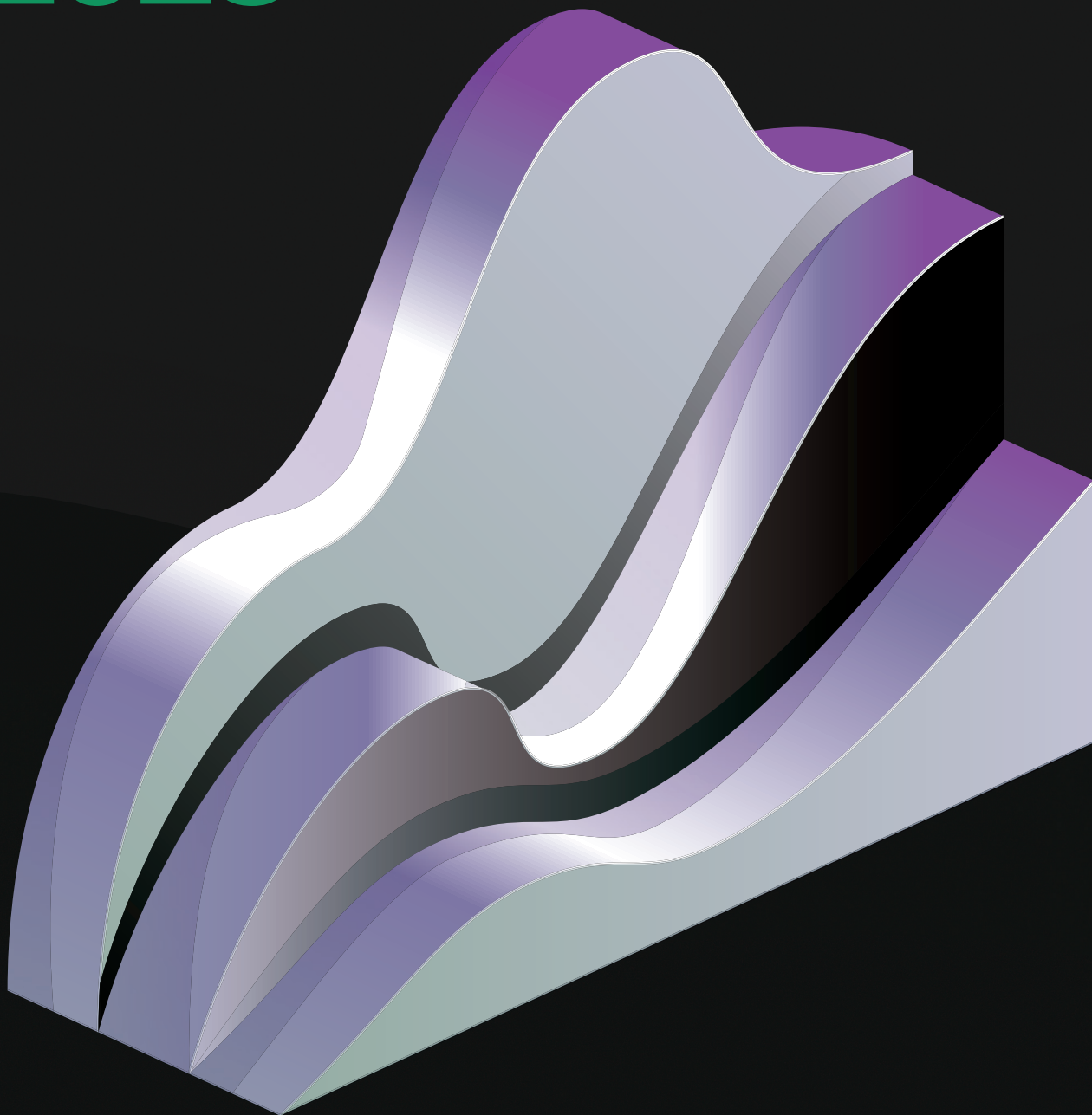
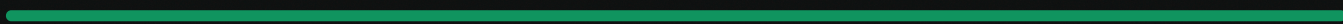


TEB

BNP PARIBAS JOINT VENTURE

teb-kos.com

RAPORTI VJETOR 2023





ZGJEROJMË BOTËN TUAJ

Angazhimi me klientët tanë për të
ndërtuar një të ardhme më të mirë
dhe më të qëndrueshme!

Ne ofrojmë zgjidhje financiare të shëndosha dhe inovative për
individët, profesionistët, klientët dhe bizneset, ndërkohë që përpiqemi
të mbajmë marrëdhënie të ngushta me klientët dhe stafin tonë.

VLERAT TONA

1

I sigurtë, i besueshëm dhe transparent

2

Udhëheqje e produktit, pioniere dhe novatore

3

Fokusi në Klient, Njerëz dhe Qëndrueshmëri

4

Plot respekt për shoqërinë, të drejtat e njeriut dhe mjedisin

5

I orientuar nga klienti me përsosmëri operacionale dhe fokus të konsiderueshëm në cilësinë dhe etikën e lartë

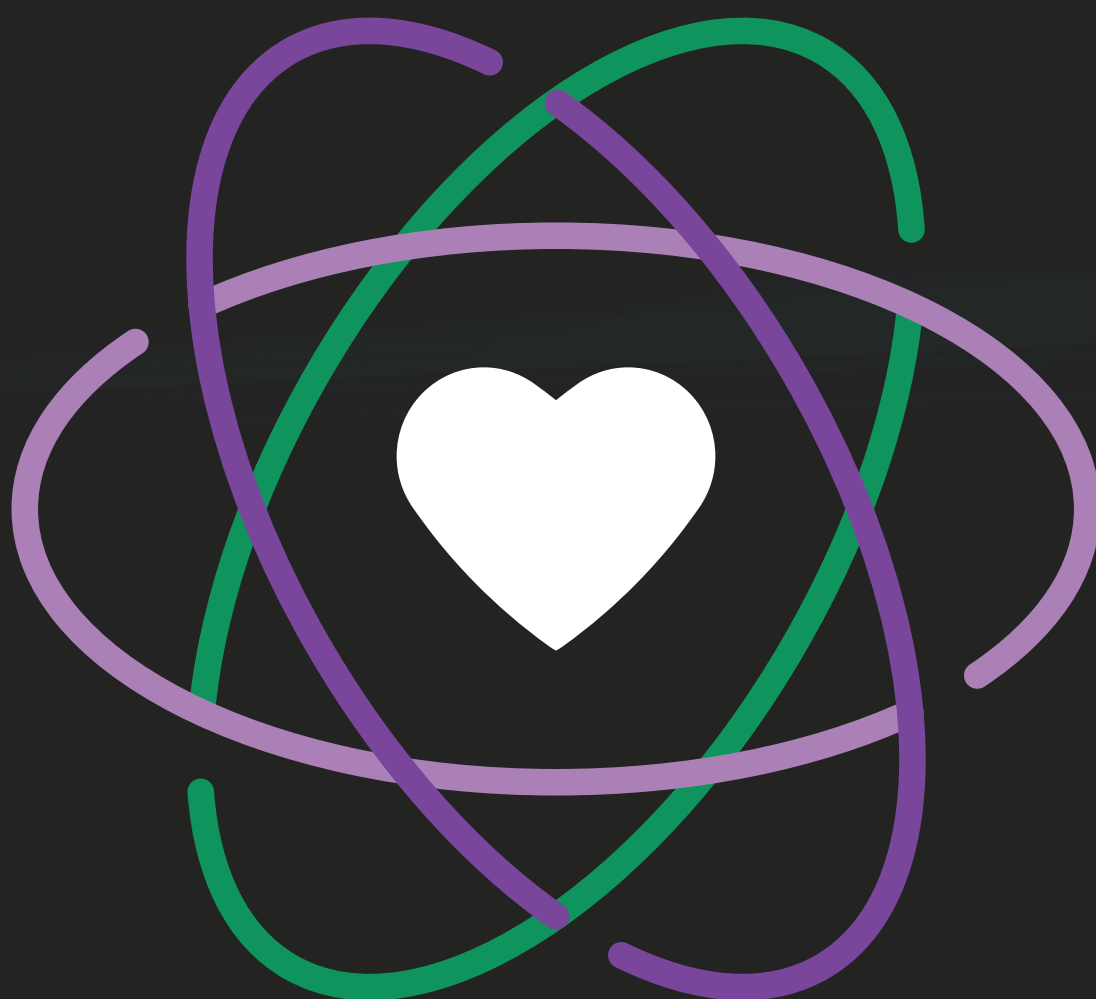


TABELA E PËRMABJTJES

1. PËR TEB SH.A.....	8
1.1. PROFILI I KORPORATËS.....	9
1.2. VIZIONI, MISIONI DHE STRATEGJIA	10
1.3 VLERAT THEMELORE.....	11
1.4. STRUKTURA AKSIONARE.....	12
2. MESAZHET NGA MENAXHMENTI	13
2.1. MESAZHI I KRYESUESES.....	14
2.2. LETËR NGA DREJTORI MENAXHUES	15
3. TEB SH.A. NË VITIN 2023.....	16
3.1. TEB NË SHIFRA	17
3.2. TREGUESIT KRYESOR FINANCIAR	18
4. NJËSITË E BIZNESIT	20
4.1. BANKIMI PËR KLIENTË INDIVIDUAL ('RETAIL')	21
4.2. DIVIZIONI I BIZNESIT TË KARTELAVE DHE POS.....	25
4.3. BANKIMI I NVM-VE.....	27
4.4. KORPORATA.....	28
4.5. MAD-T (MENAXHIMI I ASETVE DHE	29
DETYRIMEVE & THESARI).....	29
5. TEKNOLOGJIA E INFORMACIONIT	31
6. BURIMET NJERËZORE	34
7. MENAXHMENTI / QEVERISJA KORPORATIVE	37
7.1. BORDI I DREJTORËVE	38
7.2. KOMITETET	38
7.3. STRUKTURA ORGANIZATIVE	42
7.4. MENAXHIMI I RREZIKUT	44
7.5. AUDITIMI, KONTROLLI, PAJTUESHMËRIA DHE LIGJORJA.....	47
8. RAPORTI I AUDITORËVE	51



**1 PËR TEB
SH.A.**



1.1. PROFILI I KORPORATËS

Vështrim i përgjithshëm i Korporatës

Inovacioni, rritja dhe qëndrueshmëria janë gurrthemel i identitetit tonë. Gjatë 16 viteve të fundit, TEB SH.A. (TEB) është shfaqur si një forcë udhëheqëse në sektorin bankar të Kosovës, e njohur për përkushtimin e saj për përsosmëri. Të udhëhequr nga qëllimi ynë kryesor - "Bankë për një botë në lëvizje" - ne jemi të përkushtuar për të fuqizuar klientët tanë, familjet dhe komunitetet e tyre për të arritur sukses përmes një numri gjithëpërfshirës të produkteve dhe shërbimeve.

Aftësia jonë për të mbështetur klientët dhe punonjësit buron nga lidhja jonë me Grupin TEB, e krijuar përmes një partneriteti në mes të dy institucioneve të fuqishme financiare: BNP Paribas, një autoritet i fuqishëm global dhe, Türk Ekonomi Bankası, një bankë prestigjioze në Turqi. Si anëtar i këtij konsorciumi të respektuar ndërkombëtar, TEB shfrytëzon përvojën e gjerë të Grupit, stabilitetin financiar dhe shtrirjen globale për të ofruar vlerë të pakrahasueshme.

Në qendër të operacioneve tona është Përgjegjësia Sociale e Korporatës (PSK), një nga katër shtyllat tona themelore, e cila përputhet me misionin tonë ekonomik. Nëpërmjet iniciativave të ndryshme, ne vazhdimisht përpiqemi të përmirësojmë përsosmërinë, inovacionin dhe përgjegjshmërinë tonë në shërbim të klientëve tanë. Fokusi ynë i palëkundur përcakton identitetin tonë, formon përpjekjet tona bashkëpunuese dhe drejton arritjet tona kolektive.

Ngritja e standardeve të shërbimit përmes Inovacionit Digjital (ETHOS)

Në qendër të bankës sonë, ETHOS është një zotim i palëkundur për të ofruar shërbime të pakrahasueshme duke pasur klientin në qendër. Ne i vlerësojmë lartë klientët tanë dhe si të tillë, ne kemi krijuar një grup produktesh dhe shërbimesh të kërkuara, të përshtatura për të përmbushur nevojat e tyre të ndryshme, qofshin ata sipërmarrës, të moshuar, punonjës ose studentë. Aspirata jonë është të mbështesim një mjedis ku klientët ndjehen jo vetëm të mirëpritur, por edhe të fuqizuar për të marrë vendime financiare të informuara.

TEB është duke e avancuar në vazhdimësi mjedisin e saj digjital për t'iu përgjigjur më mirë pritjeve në zhvillim të klientëve tanë. Në përputhje me ritmin e shpejtë të avancimit teknologjik, ne po përmirësojmë me zell rrjetin tonë inovativ bankar me shumë kanale, që përfshin bankimin përmes internetit dhe bankimin përmes telefonit mobil (mobile banking), shërbimet e Qendës së Thirrjeve, shërbimet SMS, ATM (bankomatet) dhe të terminaleve POS (pikat e shitjes). Ky evolucion strategjik siguron që klientët tanë të mund të qasen pa probleme në shërbimet tona përmes kanaleve të tyre të preferuara të shpërndarjes, ku komoditeti, shpejtësia dhe besueshmëria janë parësore.

Angazhimi i komunitetit

Përgjegjësia Sociale e Korporatës (PSK) është e rrënjësuar thellë në strukturën tonë organizative, duke shërbyer si një gurëthemel i misionit tonë ekonomik. Duke u mbështetur në trashëgiminë e bankave tona themeluese, ne mbetemi të palëkundur në ndjekjen tonë të përsosmërisë, inovacionit dhe përgjegjësisë sociale. Përmes një morie projektesh, ne përpiqemi të pasurojmë peizazhin kulturor dhe sportiv të Kosovës duke nxitur zhvillimin e

qëndrueshëm. Duke bashkëpunuar ngushtë me Dhomat e Tregtisë vendore dhe ndërkombëtare, ne kryesojmë nismat që theksojnë angazhimin tonë për shtetësinë korporative. TEB është jashtëzakonisht krenare për sponsorizimin e ekipeve kombëtare të futbollit dhe basketbollit të Kosovës, si dhe mbështetjen e Komitetit Paralimpik të Kosovës. Në vitin 2023, ne ishim të nderuar të shërbejmë si sponsor kryesor i Festivalit Ndërkombëtar të Operës së Ramë Lahaj, ngjarja më e rëndësishme kulturore e organizuar në Kosovë.

Fokusi me në qendër njeriun

Stafi ynë i përkushtuar përbën shtyllën kryesore të suksesit të TEB-it. Përkushtimi i tyre i palëkundur dhe mendësia proaktive rezonojnë me klientët tanë, duke na mundësuar të përbushim misionin tonë për të ndihmuar individët dhe bizneset në realizimin e aspiratave të tyre dhe menaxhimin efektiv të rreziqeve financiare. Së bashku, ne jemi të përkushtuar për të ndërtuar një të ardhme më të ndritshme dhe për të fuqizuar klientët tanë për të arritur qëllimet e tyre.

1.2. VIZIONI, MISIONI DHE STRATEGJIA

VIZIONI

Vizioni ynë është të ripërcaktojmë përvojën bankare në Kosovë, duke vendosur standardin për kënaqësinë e klientëve dhe përsosmërinë e shërbimit.

MISIONI

Të nxitur nga një përkushtim për krijimin e vlerës, ne përpiqemi të përfitojmë jo vetëm klientët, aksionarët dhe punonjësit tanë, por edhe shoqëria e gjerë përmes veprimeve dhe inovacioneve tona.

STRATEGJIA

Strategjia jonë sillet rreth ofrimit të përvojave bankare superiore dhe efikase për të gjithë klientët tanë, duke i vendosur ata në krye të gjithçkaje që bëjmë. Nëpërmjet inovacionit të vazhdueshëm dhe fokusit në qëndrueshmëri, ne synojmë të nxisim rritjen afatgjatë duke mbajtur përgjegjësinë tonë si institucione bankare të besuara. Oferta e TEB-it është gjithmonë e rrënjësuar në përkushtimin tonë për të qenë një bankë e përgjegjshme. Ky përkushtim është i ngulitur në të gjitha vlerat tona dhe reflektohet në biznesin tonë, përmes mënyrës se si ne zhvillojmë produktet dhe shërbimet dhe si i përmbushim qëllimet dhe premtimet tona.

1.3 VLERAT THEMELORE

Parimet themelore

Në TEB, ne jemi të përkushtuar të respektojmë parimet themelore që udhëheqin përpjekjet tona të korporatës drejt rezultateve pozitive dhe të qëndrueshme në të gjitha dimensionet. Pavarësisht nëse ka të bëjë me kujdesin tonë mjedisor, përdorimin efikas të burimeve, nxitjen e mirëqenies së punonjësve ose kontributin në mirëqenien e shoqërisë në përgjithësi, vlerat tona themelore mbeten të palëkundura.

Qasja me klientin në qendër

Angazhimi ynë i palëkundur për kënaqësinë e klientit përcakton çdo gjë që ne bëjmë. Ne shkojmë më lart dhe përtej për të kuptuar dhe përmbushur nevojat e ndryshme të klientëve tanë. Theksi ynë në ofrimin e shërbimeve me cilësi të lartë e vendos klientin në qendër të operacioneve tona. Produktet dhe shërbimet e përshtatura janë krijuar me përpikëri për të adresuar kërkesat unike të sipërmarrësve, bizneseve, punonjësve, studentëve dhe të moshuarve. Qëllimi ynë është të kultivojmë një mjedis ku klientët ndihen të vlerësuar dhe të qetë gjatë menaxhimit të çështjeve të tyre financiare.

Evolucioni digjital

Duke përqafuar epokën digjitale, ne jemi të përkushtuar ndaj përmirësimit të vazhdueshëm, duke siguruar që produktet dhe shërbimet tona të mbeten përkrah avancimeve teknologjike dhe në përputhje me pritjet në zhvillim të klientëve. Nëpërmjet inovacionit sistematik, ne përsosim rrjetin tonë të gjithanshëm bankar me shumë kanale, i cili përfshin bankimin përmes internetit dhe përmes telefonit mobil (mobile banking), shërbimet e Qendrës së Thirrjeve, shërbimet SMS, ATM (bankomatet) dhe терминалет POS (pikat e shitjes). Kjo i fuqizon klientët tanë që të kryejnë pa probleme transaksionet e tyre bankare përmes kanaleve më të përshtatshme, më të besueshme dhe të favorshme.

Të orientuar nga njerëzit

Në zemër të institucionit tonë qëndron ekipi ynë i respektuar, përkushtimi dhe këmbëngulja e të cilit shërbejnë si themel i suksesit tonë. Etika proaktive e familjes sonë TEB është në pajtueshmëri me klientët tanë të çmuar, duke nxitur marrëdhënie të qëndrueshme të ndërtuara mbi besimin dhe besueshmërinë. Duke njohur kontributin e paçmueshëm të stafit tonë, ne i japim përparësi investimeve të vazhdueshme në rritjen dhe zhvillimin e tyre. Është angazhimi i tyre i palëkundur që e shtyn TEB-in në krye të mjedisit bankar në Kosovë.

Qasja me njeriun në qendër

Në qendër të arritjeve tona është përkushtimi ynë i palëkundur si për klientët ashtu edhe për ekipin tonë. Nevojat dhe aspiratat e tyre qëndrojnë në thelb të çdo vendimi që marrim. Duke u angazhuar në mënyrë proaktive me klientët tanë, ne fitojmë njohuri që nxisin inovacionin tonë dhe formësojnë ofertat tona të shërbimeve. Kjo qasje na mundëson të ofrojmë vlera të jashtëzakonshme përmes produkteve dhe shërbimeve të avancuara, të përshtatura dhe me tendencë që i tejkalojnë pritshmëritë.

Zotimi ndaj integritetit

Integriteti është gurthemeli i operacioneve tona, duke mbështetur çdo ndërveprim dhe vendim. Ne i përmbahemi me rigorozitet standardeve më të larta etike, duke siguruar që besimi dhe transparenca përcaktojnë marrëdhëniet tona me klientët, aksionarët dhe punonjësit. Zotimi ynë për përsosmëri na detyron të shkojmë përtej të zakonshmes, duke u përpjekur vazhdimisht për të rritur vlerën për të gjitha palët e interesit. Ne ushqejmë një kulturë të komunikimit të hapur dhe mirëpresim perspektiva të ndryshme, duke njohur potencialin e tyre për të pasuruar idetë tona dhe për të çuar në vendime më të informuara dhe të balancuara.

Inovacioni dhe avancimi teknologjik

Në zemër të operacioneve tona qëndron një vlerësim i thellë për pasionin dhe kuriozitetin intelektual të ekipit tonë. Ndjekja e tyre e pandërprerë e ideve dhe zgjidhjeve të reja nxit angazhimin tonë për të krijuar produkte që fuqizojnë klientët tanë dhe adresojnë nevojat e tyre unike. Inovacioni shërben si një gurthemel i suksesit tonë, duke na ofruar një avantazh strategjik në tregjet me zhvillim të shpejtë.

Procedurat e racionalizuara operative

Ne jemi të përkushtuar për të krijuar procese operationale dhe produkte që i japin prioritet lehtësisë ndaj përdoruesit, qasshmërisë dhe shtimit të vlerës. Qëllimi ynë është të sigurojmë që shërbimet tona të jenë lehtësisht të qasshme dhe të dizajnuara në mënyrë intuitive për të përmirësuar përvojën e përdoruesit. Për më tepër, ne përpigemi të mbajmë struktura të drejta çmimesh që pasqyrojnë me saktësi vlerën e ofruar nga ofertat tona.

1.4. STRUKTURA AKSIONARE

Kapitali aksionar i TEB Bankës është 24,000,000 € bazuar në 2,400,000 aksione të emetuara, secila me vlerë nominale prej 10 €.

Numri i aksioneve i referohet aksioneve të zakonshme

Aksionar që nga 31 dhjetor 2014	Pronësia e aksioneve e paguar në kapital (K)	Aksione
TEB HOLDING A.S*	24,000,000	100%

*Banka kontrollohet nga TEB Holding A.S. që një është kompani e themeluar në Turqi ("Kompania amë"), e cila zotëron 100% të aksioneve të Bankës. Aksionarët e TEB Holding A.S. janë BNP Paribas dhe Grupi Çolakoğlu, ku secili prej tyre ka në pronësi 50% të aksioneve. BNP Paribas është pala e fundit kontrolluese e kompanisë amë dhe e Bankës.

2 MESAZHET NGA MENAXHMENTI



2.1. MESAZHI I KRYESUESES



Të nderuar Aksionarë,
Kam kënaqësinë të ndaj me ju raportin tonë vjetor për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2023. Po ashtu, më sjell kënaqësi të madhe të theksoj një vit tjetër të arritjeve të jashtëzakonshme për bankën tonë në një mjedis dinamik financiar të Kosovës.

Me ngadalësimin e inflacionit, ekonomia e Kosovës ka tejkaluar pritjet për rritje, duke shënuar një rritje të qëndrueshme prej 3.8% të prodhimit të brendshëm bruto (PBB); duke qenë lider në rajon. Kjo rritje, e nxitur nga konsumi i familjeve dhe nga remitancat nga diaspora, ka ndikuar pozitivisht në performancën e bankës sonë.

Ne arritëm rritje të konsiderueshme, për shkak të angazhimit tonë të palëkundur për të ofruar shërbime të jashtëzakonshme dhe produkte financiare inovative për klientët tanë, duke qenë gjithmonë në përputhje me nivelet e rrezikut dhe pajtueshmërisë së Grupit. Banka ka rritur portfolion e saj bruto të kredisë me 11.8%, depozitat e saj me 11% dhe kthimin në ekuitet prej 25.1%.

Banka vazhdon të nxisë një mjedis pozitiv të punës dhe të përmirësorj komunikimin e brendshëm, gjë që ka përmirësuar mirëqenien e ekipit. Megjithatë tërheqja e profesionistëve të rinj të talentuar është bërë më e vështirë për sektorin bankar në përgjithësi për shkak të preferencave të brezave të rinj, ne ende konsiderohemi si një nga vendet më të mira për zhvillimin e karrierës.

Pas zhvillimeve të fundit ligjore të fokusuara në transformimin digjital të proceseve në Kosovë, Banka ka rritur intensitetin e saj në proceset e digjitalizimit për të ofruar shërbime më të mira për klientët tanë, në përputhje me pritjet e tyre.

Të qenit pjesë e grupeve BNP Paribas dhe TEB, sigurohet që Banka të jetë gjithmonë në krye të të gjitha zhvillimeve më të fundit mjedisore, financiare dhe teknologjike. Duke pasur parasysh se Kosova duhet të harmonizojë legjislacionin me BE-në, ne jemi në gjendje të mbështetemi në përvojën e Grupit për të shmangur paqartësitë dhe të mbetemi gjithmonë në përputhje me kornizën legjislative dhe rregullative në fuqi.

Në emër të Bordit të Drejtorëve, dëshiroj të shpreh mirënjohjen time për ekipin tonë të përkushtuar menaxhues, punonjësit dhe klientët për punën e tyre dhe bindjen e tyre për ta bërë TEB-in Bankën më të mirë në Kosovë. Aksionarët tanë gjithashtu meritojnë mirënjohjen tonë për zotimin e tyre ndaj shtetit të Kosovës dhe për mbështetjen e strategjisë afatgjatë të Bankës. Duke shikuar tutje, ne mbetemi të palëkundur në misionin tonë për të ofruar shërbime të jashtëzakonshme financiare dhe për të kontribuar në rritjen e vazhdueshme të ekonomisë dhe shoqërisë së Kosovës.

Ayşe Aşardağ

2.2. LETËR NGA DREJTORI MENAXHUES



Zhvillimi ekonomik i Republikës së Kosovës nuk është asgjë më pak se i mahnitshëm. Pavarësisht të gjitha zhvillimeve politike, sektori bankar ka mbetur i palëkundur në kontributin e tij në ekonomi. Banka jonë ka pasur një nga vitet më të mira që nga fillimi i veprimtarisë së saj në Kosovë. Me stabilizimin e inflacionit, klientët tanë u ripërqëndruan në të ardhmen e tyre dhe investuan plotësisht në planet e tyre, ndërsa ne u fokusuam në investimin në ndryshimin e bankës në atë çfarë mendojmë që klientët tanë të presin nga ne në të ardhmen e afërt.

Kosova vazhdon të ndryshojë me ritëm më të shpejtë dhe, bizneset duke përfshirë edhe bankën tonë po i përshtaten këtij ndryshimi. Sa i përket udhëtimeve ndërkombëtare, BE-ja ka bërë të mundur që qytetarët e Kosovës të vizitojnë vendet evropiane pa viza. Sa i përket ndryshimeve në vendin e punës, shumë kompani tani u mundësojnë punonjësve të tyre të punojnë nga distanca, gjë që ka shtyrë institucionet më tradicionale të ndryshojnë dhe përshtaten. Qeveria po ashtu po përpiqet të krijojë një mjedis të përshtatshëm për këto lloj ndryshimesh duke u fokusuar në zgjidhjen e problemeve afatgjata si energjia e pastër dhe lehtësimi i investimeve të huaja direkte. Në të njëjtën kohë, kemi vërejtur se investimet tona në digjitalizimin e proceseve tona kanë pasur rezultate shumë pozitive, gjë që na ka inkurajuar të vazhdojmë në të njëjtën rrugë.

Rruga drejt digjitalizimit të të gjitha proceseve të Bankës është e qartë, megjithatë jemi të

vetëdijshëm se puna që bëjmë ka ndikim në shoqërinë tonë. Për këtë arsye jemi bërë më të ndërgjegjshëm për efektin që mund të kemi si bankë në gjeneratat e ardhshme të Kosovës. Në vitin e kaluar kemi punuar në aspektin e ESG-së (mjedisor, social dhe të qeverisjes) të proceseve tona dhe planifikojmë të jemi në përputhje me standardet evropiane deri në fund të këtij viti. Natyrisht, ne kemi nevojë që rregullatorët të inkurajojnë sektorët bankar dhe të tjerë të ekonomisë që të bëjnë pjesën e tyre, në mënyrë që brezat e ardhshëm të trashëgojnë një vend më të mirë se ai që ne kemi trashëguar.

Ne presim që brezi i ri të jetë më i vetëdijshëm për botën në të cilën jetojnë dhe të presin më shumë nga produktet dhe shërbimet që blejnë. Zhvillimet teknologjike dhe rritja e vetëdijesimit për ndikimin ekonomik në shoqëri dhe mjedis imponon një drejtim të ri për konkurrencën e bankave dhe ne e mirëpresim atë. Ne e kuptojmë se ajo që pritet do të jetë në dobi të të gjithëve. Klientët do të kenë shërbime më të mira, bankat do të bëhen më efikase dhe ndikimi mjedisor dhe social do të jetë i favorshëm.

Ky raport vjetor paraqet performancën e jashtëzakonshme të Bankës gjatë vitit të kaluar. Ka pasur përmirësime të vazhdueshme në të gjitha funksionet e Bankës dhe shërbimet ndaj klientëve janë përmirësuar. Më e rëndësishmja, performanca e Bankës nuk ka pasur ndikim në koston e rrezikut; ajo mbetet ende shumë e ulët. Dua të shpreh mirënjohjen ndaj Aksionarëve dhe Bordit të Drejtorëve tanë për mbështetjen e tyre të vazhdueshme dhe vizionin e tyre në përpjekjen tonë për t'u bërë banka më e mirë në Kosovë. Gjithashtu dua të falënderoj anëtarët e ekipit tonë për punën e tyre të palodhur në zbatimin dhe tejkalimin e planeve tona. Siç kemi bërë në të kaluarën, ne planifikojmë t'u qëndrojmë besnikë klientëve tanë dhe t'i mbështesim ata në çdo mënyrë që mundemi, në mënyrë që ata të mund të mbështeten tek ne për çdo gjë që sjell e ardhmja.

Orçun Özdemir



3 TEB SH.A. NË VITIN 2023



3.1. TEB NË SHIFRA

	2023	2022	Rritja /(Rënia)	Përqindja
Treguesit e bilancit të gjendjes (000 EUR)				
Gjithsej pasuritë	858,736	760,448	98,288	12.9%
Gjithsej kreditë (bruto)	608,520	544,496	64,024	11.8%
Depozitat	722,942	651,408	71,534	11.0%
Ekuiteti i aksionarëve	115,442	94,412	21,030	22.3%
Kreditë bruto / Gjithsej pasuritë	70.9%	71.6%	(0.7pp)	-
Kreditë jo-performuese/Gjithsej kreditë	1.13%	1.15%	(0.02pp)	-
Raporti i mbulimit të kredive jo-performuese	72.0%	75.2%	(3.2pp)	-
Treguesit e pasqyrës së të hyrave				
Të hyrat neto nga interesi	41,320	35,243	6,077	17.2%
Të hyrat neto jo nga interesi	9,098	9,462	(364)	(3.8%)
Neto të hyrat bankare	50,418	44,705	5,713	12.8%
Neto fitimi vjetor	22,900	20,986	1,914	9.1%
Raporti kosto/të hyra	48.2%	48.5%	(0.3pp)	-
Efekti i nofullës	0.70%	0.22%	0.48pp	-
Raportet e profitabilitetit				
Kthimi në Ekuitet ("KnE")	25.1%	25.1%	-	-
Kthimi në Pasuri ("KnP")	2.7%	2.8%	(0.1pp)	-
Interesi net/ mesatareja e asetëve me interes	6.1%	5.6%	0.5pp	-
Raportet e aftësisë paguese dhe likuiditetit				
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit ("RMK")	14.7%	14.0%	0.7pp	-
Pasuritë likuide / Gjithsej pasuritë	26.9%	28.5%	(1.6pp)	-
Pasuritë e peshuara sipas rrezikut ("PPRr")	639,281	533,965	105,316	19.7%
Treguesit e tjerë				
Degët	30	29	1	-
Punonjësit	604	611	(7)	(1.1%)

3.2. TREGUESIT KRYESOR FINANCIAR

3.2.1 Pozita financiare e Bankës

Asetet e Bankës arritën në 858.7 milionë euro më 31 dhjetor 2023 (31 dhjetor 2022: 760.4 euro). Në përputhje me vitet e mëparshme, struktura e aseteve dominohet nga bruto kreditë (70.9% e totalit të aseteve). Portfolio bruto e kredisë është rritur me 11.8% ose 64 milionë euro duke arritur në 608.5 milionë euro (krahasuar me 544.4 milionë euro më 31 dhjetor 2022).

Cilësia e kredive të hapura vazhdoi të përmirësohet pasi raporti i KJP-ve ka rënë në 1.13% (2022: 1.15%), që paraqet raportin më të ulët të KJP-ve në mesin e lojtarëve të vendosur në sektorin bankar në Kosovë. Në të njëjtën kohë, Banka ka mbajtur një raport të lartë mbulimi të KJP-ve prej 72.0% në vitin 2023. Të dy treguesit janë tregues të praktikave tona të kujdesshme të menaxhimit të rrezikut dhe qeverisjes së mirë të korporatës.

Në anën e detyrimeve, depozitat e klientëve të Bankës arritën në 722.9 milionë euro më 31 dhjetor 2023, duke përfaqësuar një rritje prej 11.0% krahasuar me 651.4 milionë euro më 31 dhjetor 2022. Raporti i kredive ndaj depozitave të Bankës qëndroi në rreth 83% në fund të vitit 2023. Për më tepër, kapitali total prej 115.4 milionë euro siguron që ka një bazë të qëndrueshme financimi për rritjen e kredisë.

3.2.2. Performanca financiare e Bankës

Të ardhurat neto nga interesi janë rritur me 17.2% duke arritur në 41.3 milionë euro (krahasuar me 35.2 milionë euro në 2022), që përfaqëson rritjen më të lartë në katër vitet e fundit (2022: 14.4%), që rrjedhin nga rritja e të ardhurave totale nga interesi me 17.7% ose 6.3 milionë euro. Interesi neto i gjeneruar nga asetet është 6.1%, duke u rritur me 0.5 pp krahasuar me vitin 2022, duke reflektuar zhvillime (rritje) të favorshme të normave të interesit.

Nga ana tjetër, të ardhurat neto pa interes shënuan vlerën 9.1 milionë euro më 31 dhjetor 2023, në rënie -3.9% nga 31 dhjetor 2022 (9.5 milionë euro). Pavarësisht rritjes së të ardhurave neto nga tarifat dhe komisionet (kryesisht nga kartelat, bankimi SMS dhe bankimi elektronik (e-banking)) e ndikuar nga rritja e numrit të klientëve dhe e aktivitetit të përgjithshëm ekonomik në vend, kjo rritje u tejkalua pak nga rritja në shpenzimet dhe provizionet tjera financiare / jo-financiare.

Banka ka menaxhuar në mënyrë efektive raportin e saj kosto-të ardhura, duke e mbajtur atë në 48.2% në 2023, një përmirësim i lehtë nga 48.5% në 2022, duke treguar përpjekjet e vazhdueshme drejt efikasitetit operacional. Për më tepër, Banka arriti një efekt nofull pozitiv prej 0.70% në 2023, me të ardhurat neto bankare që u rritën me 12.8%, më e lartë se rritja prej 12.1% në shpenzimet operative.

Në vitin 2023, fitimi neto është rritur me 9.1% në 22.9 milionë euro (2022: 20.9 milionë euro) që përfaqëson fitimin neto më të lartë të regjistruar ndonjëherë të Bankës. Sa i përket treguesve të përfitueshmërisë, në fund të 2023 Banka gjeneroi një Kthim në Ekuitet (KnE) në 25.1% në nivele të ngjashme krahasuar me vitin 2022, ndërsa Kthimi në Pasuri (KnP) ishte 2.7% në 2023, me 0.13 pp nga 2022.

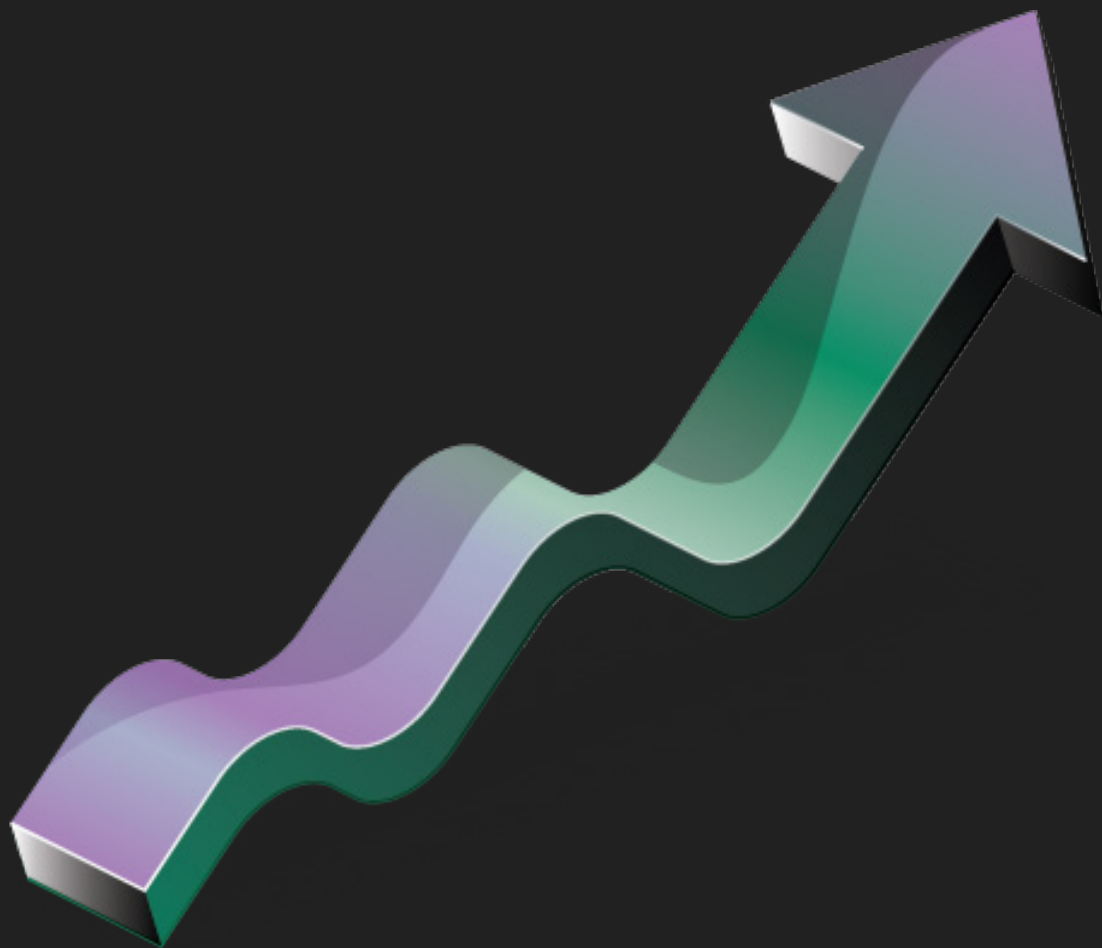
3.2.3. Raportet e aftësisë paguese dhe likuiditetit

Sa i përket raporteve të aftësisë paguese dhe likuiditetit, raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit të bankave mbeti i qëndrueshëm në 14.7% për fundin e vitit 2023. Kështu, duke tejkaluar kërkesën minimale të Bankës Qendrore të Kosovës (BQK) prej 12% dhe duke mbuluar efektivisht rritjen e aseteve të peshuara ndaj rrezikut me 19.7% ose 105 milionë euro.

Raporti i Mbulimit të Likuiditetit (LCR) i Bankës është 279% në 2023, që është 146.4pp më i ulët krahasuar me 425.4% në 2022, që është mjaft shumë mbi 100% të kërkesës rregullore. Gjithashtu ne vazhdojmë të monitorojmë raportin e likuiditetit si kërkesë e brendshme nga që nuk është më kërkesë rregullore. Raporti i aktiveve likuide/detyrimeve afatshkurtra të Bankës në vitin 2023 është 26.9%, një rënie me 1.6pp krahasuar me 28.5% në vitin 2022, i cili menaxhohet mirë duke mbetur mbi raportin e brendshëm prej 25%. Këto raporte tregojnë se ALMT e ka menaxhuar mirë transformimin e bilancit nga mjedisi i normave të ulëta të interesit në norma më të larta.

3.2.4. Tregues të tjerë

Në vitin 2023, Banka hapi një degë, duke e rritur numrin total të degëve në 30 (2022: 29), ndërsa numri i punonjësve me orar të plotë është ulur lehtësisht në 604 krahasuar me 611 në fund të vitit 2022.



4 NJËSITË E BIZNESIT



4.1. BANKIMI PËR KLIENTË INDIVIDUAL ('RETAIL')

Divizioni i Bankimit për Klientë Individual ('Retail') është një pjesë kryesore e misionit të bankës tonë, e cila ofron zgjidhje financiare që plotësojnë nevojat dhe aspiratat e bazës së klientëve tanë të ndryshëm. Ne ofrojmë një sërë produktesh dhe shërbimesh, duke përfshirë kursime, kredi, hipoteka, kredit kartela dhe sigurime. Ne ofrojmë gjithashtu platforma bankare digjitale dhe të bankimit përmes telefonit mobil (mobile banking) që u mundësojnë klientëve tanë të qasen në llogaritë e tyre në çdo kohë dhe kudo.

Në vitin 2023, ne u përballëm me një mjedis tregu dinamik dhe konkurrues, me ndryshimin e preferencave të klientëve, zhvillimet rregullative dhe inovacionet teknologjike. Bankimi për Klientë Individual ('Retail') ka performuar jashtëzakonisht mirë, duke arritur rezultate të mira financiare, të orientuara në përvojën e klientit, duke synuar gjithmonë të kuptojë tërë rrugëtimin e klientit në bankën tonë.

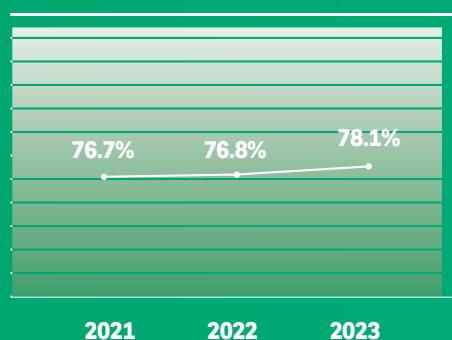
Pavarësisht këtyre sfidave, ne kemi dhënë rezultate të mira dhe kemi pasur arritje të rëndësishme. Këtu janë disa nga pikat kryesore të arritura gjatë vitit:

SHIFRAT KRYESORE TË PERFORMANCËS TË VITIT 2023

Në vitin 2023, Bankimi për Klientë Individual ('Retail') përjetoi rritje në fusha të ndryshme të performancës financiare, e nxitur nga iniciativat strategjike dhe angazhimi për të mbajtur një model biznesi stabil dhe të qëndrueshëm.

BAZA E KLIENTIT

ZHVILLIMI I BAZES SË KLIENTIT AKTIV [RAPORTI]

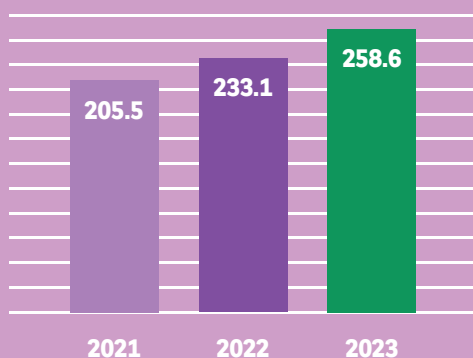


Objektivat e përvetësimit të klientëve janë zhvilluar në përputhje me supozimet strategjike. Në vitin **2023, 37,000** klientë të ri janë pranuar në bankë duke e çuar totalin e bazës së klientëve tanë në **294,000**. Sa i përket klientëve aktivë, **78%** e bazës së klientëve tanë janë klientë aktivë të cilët përdorin vazhdimisht produktet e bankës tonë.

Ndër të tjera, Bankimi për Klientë Individual ('Retail') TEB ka arritur të zhvillojë bazën e pranuesve të pagave, me çka ka arritur të rritet për **4000** pranues të pagave, me rritje neto të bazës ekzistuese prej **6%** dhe, rritje të pjesës së tregut në pagat e klientëve nga **18.20%** në **18.80%**.

RRITJA E KREDIVE

PORTFOLIO E KREDIVE INDIVIDUALE [MILIONE]

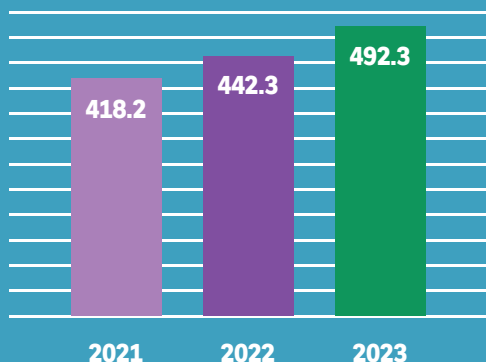


Divizioni i Bankimit për Klientë Individual ('Retail') ka arritur një rritje të dukshme të kredive në vitin 2023, duke tejkaluar objektivat dhe pritshmëritë tona, me një zhvillim vjetor prej **11%**. Si rezultat, TEB-i në kredite për klientë individual ka arritur një rritje prej **25.5** milionë ndërsa pjesa e tregut ka rënë nga **16.5%** në **15.5%**. Totali i portofolios së shumës së kredive është **259 milionë**.

Ky sukses është nxitur nga disa faktorë, si produktet inovative, çmimet konkurruese, shërbimi i shkëlqyer ndaj klientit dhe fushatat efektive të marketingut. Rritja e kredive pasqyron angazhimin tonë për të ofruar zgjidhje financiare të arritshme dhe të përballueshme për klientët tanë.

RRITJA E DEPOZITAVE

PORTFOLIO E DEPOZITAVE INDIVIDUALE [MILIONE]

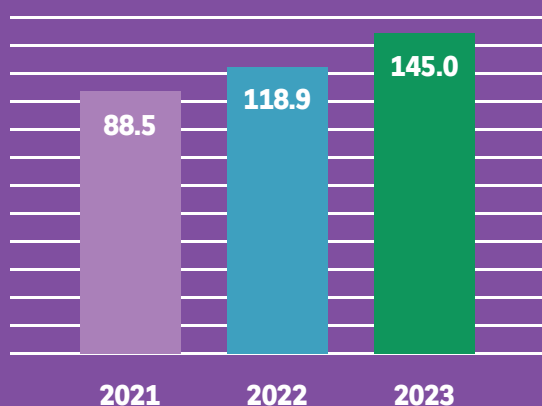


Një nga pikat kryesore të vitit 2023 ishte rritja e dukshme e depozitave. Portofolio jonë e depozitave është rritur me 11.3% [50 milionë] krahasuar me vitin e kaluar, duke arritur në total 492 milionë të portfolios së bilancit të depozitave, gjë që pasqyron angazhimin tonë të fortë për të ofruar shërbime bankare të përshtatshme dhe të sigurta.

Ky ishte rezultat i iniciativave tona strategjike për të rritur besnikërinë e klientit, për të zgjeruar rrjetin tonë të degëve dhe për të ofruar përvojë të shkëlqyer të klientit. Krahas rritjes së depozitave, ne u fokusuam edhe në dinamikën e tregut, duke forcuar pozicionin tonë si një bankë lider në tregun bankar për klientë individual ('retail'), duke arritur të ruajmë pjesën tonë të tregut në 13%.

PËRMES TELEFONIT MOBIL – TEB MOBILE

ZHVILLIMI I PËRDORIMIT [MIJËRA]

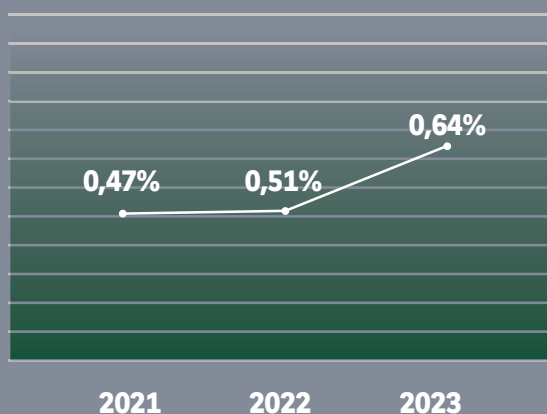


Sektori i bankimit për Klientë Individual ('Retail') ka pësuar një transformim vitet e fundit, me ardhjen e teknologjisë celulare e cila po luan një rol të rëndësishëm në këtë ndryshim. Tendencat drejt bankimit përmes telefonit mobil (mobile banking) kanë qenë në rritje dhe banka jonë ka qenë në krye të këtij zhvillimi.

Gjatë vitit të kaluar, numri i klientëve që përdorin TEB Mobile është rritur në 145,000 klientë, me një raport të rritjes prej 22%. Ne kemi arritur të kemi 92,000 përdorues aktivë të TEB Mobile, duke realizuar 1.5 milionë transaksione gjatë vitit. Ky sukses pasqyron angazhimin tonë për të ofruar zgjidhje të përshtatshme, të sigurta dhe inovative për klientët tanë, si dhe aftësinë tonë për t'u përshtatur me nevojat dhe preferencat në ndryshim të tregut.

CILËSIA E PORTFOLIOS SË KREDIVE – KREDITË JO-PERFORMUESE

MENAXHIMI I KJP-VE [RAPORTET]



Pavarësisht nga mjedisi sfidues ekonomik, viti 2023 theksoi angazhimin dhe fokusin tonë të vazhdueshëm për të mbajtur një portofolio kredie me cilësi të lartë. Një nga prioritetet kryesore të Bankimit për Klientë Individual ishte administrimi efektiv i kredive jo-performuese, i cili rezultoi si raport më i ulët në treg.

Krahas suksesit në rritjen e kredisë, ne arritëm të ruajmë cilësinë e portfolios tonë individuale të kredisë ku raporti i kredive jo-performuese është 0.64%, mjaft shumë nën mesataren e tregut prej 1.36%. Suksesi në menaxhimin e KJP-ve tregon qëndrueshmërinë tonë përballë vështirësive. Ai gjithashtu pasqyron angazhimin për të ofruar vlerë për klientët tanë, aksionarët dhe palët e interesit.

PRIORITETET STRATEGJIKE PËR VITIN 2024

	QËLLIMET	STRATEGJITË
PRIORITETET E KLIENTIT	<ul style="list-style-type: none">• Përmirësimi i përvojës së klientit• Zvogëlimi i problemeve dhe ngarkesës operative në çdo hap të rrugëtimit të klientit• Diversifikimi i bazës së klientëve• Segmentimi i ri i klientëve – bankimi infinit	<ul style="list-style-type: none">• Inovacioni në modelet e ndër-veprimit me klientët• Aktivitetet e shitjeve të fragmentuara bazuar në grupet e synuara• Vështrime të klientëve të drejtuar nga të dhënat dhe udhëheqjet e shitjeve• Qasja konkurruese e kreditimit• Marrja e shpejtë e vendimeve [fokusi: automatizimi i proceseve]
PRIORITETET E RRITJES	<ul style="list-style-type: none">• Baza e klientëve aktivë• Baza e pranuesve të pagave• Portfolio e kredisë individuale• Portfolio e depozitave individuale• Ruajtja e cilësisë së shëndoshë të portfolios së kredisë	<ul style="list-style-type: none">• Krijimi i mentalitetit të përvojës së klientit midis ekipit të shitjeve• Eksplorimi i ciklit problem-zgjidhje të klientit tonë• Fokusi në propozimin e vlerës së produktit• Kalimi nga “shitja” në “shërbim” dhe “informacion” në “emocion”• Eksplorimi i ciklit problem-zgjidhje të klientit tonë
PRIORITETET E EFIKASITETIT	<ul style="list-style-type: none">• Rrugëtimi i përsheptuar i klientit• Procese të thjeshta dhe të shpejta• Përafrimi i biznesit• Përmirësimi dhe thjeshtimi i shërbimeve• Përshtatja e teknologjisë dhe automatizimi	<ul style="list-style-type: none">• Hartimi i proceseve të biznesit që identifikon pengesat, boshllëqet dhe joefikasitetin• Automatizimi i proceseve të biznesit që përdor teknologji për të kryer detyra të caktuara• Zbatimi i platformave dhe kanaleve digjitale
RRITJA & ZHVILLIMI	<ul style="list-style-type: none">• Nxitja e një kulture të të mësuarit dhe zhvillimit• Krijimi i një ekipi që përshtatet me strategjitë e bankës• Promovimi i një aktiviteti të bazuar në performancë• Orientimi i brendshëm i promovimit	<ul style="list-style-type: none">• Ofrimi i njohurive dhe mjeteve adekuate për të kryer detyrat në mënyrë efektive• Organizimi i punëtorive të brendshme dhe të jashtme, seminareve, webinare-ve dhe konferencave• Inkurajimi i bashkëpunimit ndër-funksional dhe shkëmbimit të njohurive përmes ekipeve të projektit

Strategjia e digjitalizimit

Në vitin 2024, Divizioni i Bankimit për Klientë Individual ('Retail') është i përkushtuar në mënyrë të qëndrueshme për të rritur Shitjet Digjitale përmes kanaleve tona digjitale të fuqishme. Fokusi ynë strategjik përqendrohet në digjitalizimin pa probleme të produkteve dhe shërbimeve tona, duke siguruar që klientët tanë të çmuar të kenë qasje në teknologjinë më të avancuar dhe një sërë ofertash inovative. Duke iu përmbajtur Programit tonë gjithëpërfshirës Digjital, ne parashikojmë ofrimin e shërbimeve të mëposhtme përmes platformave tona digjitale (TEB Mobile & WEB):

1. Pranimi digjital i klientit:

Ri-organizimi i procesit të pranimit të klientit përmes kanaleve digjitale.

2. NjKT digjitale (Njih Klientin Tuaj):

Përmirësimi i proceseve digjitale të identifikimit dhe verifikimit të klientit.

3. Kreditimi digjital:

Lehtësimi i kredive, kredit kartelave dhe produkteve të tjera financiare përmes ndërfaqeve tona digjitale me qasje nga fillimi në fund.

4. Zgjerimi i gamës së shërbimeve në platformat digjitale:

Pasurimi i ekosistemit tonë digjital duke prezantuar shërbime të reja për të kultivuar shërbime bankare të pavarura duke kërkuar që klientët tanë të vizitojnë degët tona fizike.

Rritja e vizibilitetit dhe qasshmërisë

Për të forcuar praninë tonë digjitale, ne jemi të përkushtuar të sigurojmë që kanalet tona digjitale të jenë lehtësisht të zbulueshme dhe të qasshme për klientët tanë. Kjo lëvizje strategjike pritet të sjellë rritje të përdorimit të platformave tona digjitale. Për më tepër, ne do të vazhdojmë të shfrytëzojmë kanalet e marketingut për të promovuar grupin tonë të produkteve dhe për t'i udhëhequr klientët drejt ofertave tona digjitale.

Fuqizimi i klientëve aktivë me TEB Mobile

Në vitin 2024, objektivi kryesor është pajisja e klientëve tanë aktivë, në veçanti atyre që përdorin produkte kreditore, me produktin TEB Mobile. Kjo nismë përputhet me qëllimin tonë për të përmirësuar adoptimin e TEB Mobile në mesin e bazës së klientëve tanë.

Investimi në shërbimin dhe mbështetjen ndaj klientit

Angazhimi ynë shtrihet përtej teknologjisë. Ne e njohim rolin kritik të shërbimit të jashtëzakonshëm ndaj klientit. Për këtë qëllim, ne jemi duke krijuar një ekip të dedikuar për të trajtuar të gjitha aplikacionet digjitale nëpër kanalet tona të ndryshme, duke përfshirë TEB Mobile, uebfaqen, e-banking dhe e-mail (Info ose Kujdesi ndaj Klientit). Ky investim siguron që klientët tanë të pranojnë asistencë të shpejtë dhe efikase.

Programi i digjitalizimit: Një rrugë drejt inovacionit

Duke shikuar tutje, Banka jonë mbetet e qëndrueshme në programin e saj të digjitalizimit. Vizioni ynë është të krijojmë një ekosistem inovativ të shërbimeve bankare të ofruara në mënyrë digjitale. Duke kaluar pa probleme nga modeli bankar konvencional në atë hibrid (bankë konvencionale dhe digjitale), ne synojmë të rrisim përvojën bankare për klientët tanë nëpërmjet zgjidhjeve me shumë-kanale.

Shënim: Programi i Digjitalizimit, i iniciuar në vitin 2023, vazhdon të jetë një forcë shtytëse në rrugëtimin tonë drejt një mjedisi bankar të avancuar teknologjikisht.

Duke shikuar tutje ne 2024

Si Bankë, ne patëm një vit të jashtëzakonshëm në 2023 në bankimin me klientë individual, ku arritëm me sukses objektivat tona strategjike dhe rritëm përvojën tonë të klientit. Ne kemi lansuar disa produkte dhe shërbime inovative, kemi zgjeruar aftësitë tona digjitale dhe kemi forcuar partneritetet tona me njësi të tjera biznesi. Ne kemi investuar gjithashtu në njerëzit, kulturën dhe vlerat tona, duke nxitur një mjedis bashkëpunues dhe gjithëpërfshirës që mbështet vizionin dhe misionin e bankës.

Përderisa shikojmë tutje në vitin 2024, ne jemi të ngazëllyer për shanset dhe mundësitë që na presin. Ne jemi të sigurt se mund të shfrytëzojmë pikat tona të forta dhe avantazhet konkurruese për të rritur pjesën tonë të tregut, të ardhurat dhe përfitimin. Ne jemi të përkushtuar që të kemi strategjinë e duhur, ekipin e duhur dhe mentalitetin e duhur për të rritur biznesin tonë dhe për të krijuar vlerë për klientët dhe palët e interesit. Ne besojmë se duke punuar së bashku si ekip, mund të tejkalojmë çdo pengesë dhe të arrijmë vizionin tonë për t'u bërë banka lidere për klientë individual ('retail') në vend.

4.2. DIVIZIONI I BIZNESIT TË KARTELAVE DHE POS

Me një ekip shumë të motivuar, të përkushtuar dhe mbështetje të palëkundur nga Operacionet me Kartela dhe ADC (Kanalet Alternative të Distribuimit), Divizioni i Biznesit me Kartela dhe POS ka arritur rezultatet më të mira deri më sot. Gjatë dekadës së fundit, ne e kemi vendosur veten si liderë tregu në vlerësime të ndryshme kryesore, duke përfshirë numrin e kredit kartelave, qarkullimin e kredit kartelave, numrin e terminaleve POS (pikat e shitjes), qarkullimin e POS-eve, numrin e tregtarëve të tregtimit elektronik (e-commerce) dhe qarkullimin e tregtisë elektronike (e-commerce).

Ky dominim në treg është arritur përmes ndjekjes së pandërprerë të kreativitetit, efikasitetit dhe vendosmërisë në të gjitha fushat. Ne kemi organizuar mbi 160 fushata, si brenda ashtu edhe jashtë, dhe kemi prezantuar projekte inovative si kredit kartela, e-commerce (tregti elektronike), paratë përmes telefonit mobil (para pa kartelë), tipare të kartelës TEB-Mobile, uebfaqe të përmirësuara dhe produkte të tjera të fundit.

Kredit Kartela: Starcard ka sjellë një transformim të rëndësishëm në shpenzimet e konsumatorëve në Kosovë, duke çuar në një rritje të dukshme të qarkullimit të vëllimit në vitin 2023. Përmes një analize të plotë të kërkesave të klientëve tanë, ne vazhdimisht përpiqemi të prezantojmë aspektet më të favorshme të industrisë së kartelave në treg. Portfolio jonë e kredit kartelave mbetet më e pranuar në tregun tonë, duke përfshirë një gamë të larmishme opsionesh si Visa Infinite, Starcard, Premium Starcard, Shecard, Kredit Kartelë e Biznesit, Kartelë Agro dhe Kartelë për Gratë Sipërmarrëse.

Për të mbështetur ofertat e kartelave tona në vitin 2023, ne kemi orkestruar promovime dhe fushata speciale, duke përfshirë opsione shtesë me këste për transaksionet me Starcard, fushata të aktivizimit të kredit kartelave, bashkëpunime ekskluzive me tregtarët që ofrojnë deri në 20% bonus për blerjet dhe bonuse shtesë për transaksionet në internet. Ne kemi përzgjedhur me përpikëri mbi 40 tregtarë premium nga sektorë të ndryshëm, të cilët patën një ndikim në qarkullimin e përgjithshëm të kredit kartelave për vitin 2023.

Për më tepër, angazhimi ynë ndaj një programi të besnikërisë ka rezultuar në dhënien e mbi 650,000 € bonus për përdoruesit tanë të kredit dhe debit kartelave në vitin 2023.

Kartela Visa Infinite

Në përgjigje të avancimeve teknologjike dhe mundësive inovative në industrinë globale të kartelave bankare, TEB njohu nevojën për të sjellë për herë të parë në tregun e Kosovës, kartelën Visa Infinite. Kjo kartelë paraqet nivelin më të lartë të kredit kartelave të ofruara nga bankat komerciale në Kosovë dhe dallohet si kartela e parë metalike në treg. Kartela Visa Infinite u ofron klientëve përfitime të shumta, duke përfshirë një limit të lartë krediti, sigurimin e jetës së udhëtimit, sigurimin shëndetësor të udhëtimit, garancinë e zgjatur të produktit, qasjen në mbi 1000 korridore të Aeroportit, qasje globale në ATM dhe komunikim të privilegjuar personal global të urgjencës, pavarësisht nga lokacioni i klientit.

E-commerce: Aktualisht jemi ofrues ekskluziv i shërbimeve të Portës së Pagesës ('Payment Gateway') në tregun e Kosovës, duke ofruar veçorinë unike të pagesave me këste përmes kredit kartelës tonë. Porta jonë e Pagesave ka fituar besimin e tregtarëve të shquar në tregun tonë, duke na përcaktuar ne si lider kryesorë në vëllimin e transaksioneve të tregtisë elektronike. Ne kemi krijuar në mënyrë efektive partneritete me pothuajse të gjithë shitësit me pakicë në internet.

Prioritetet e vitit 2024 për Biznesin me Kartela dhe POS

Në një epokë përparimesh të shpejta teknologjike, ne po përqafojmë plotësisht një transformim digjital me projekte të reja në horizont. Kjo na pozicionon në ballë të një revolucioni ngazëllyes digjital, të gatshëm për të korrur përfitimet e këtij rrugëtimi transformues. Një nga shtytësit tanë kryesorë pas përqaimit të transformimit digjital është potenciali për rritjen e efikasitetit në operacionet e biznesit duke zbatuar mjete dhe platforma digjitale, të cilat do të rezultojnë në kursime të konsiderueshme në kohë dhe kosto për klientët tanë.

Për më tepër, hapi i fundit i leadershipit tonë të Biznesit me Kartela në tregun e Kosovës është që kartelat do të personalizohen brenda vendit. Kjo iniciativë pasqyron përkushtimin tonë për ofrimin e nivelit më të lartë të shërbimit dhe komoditetit për mbajtësit tanë të respektuar të kartelave në Kosovë.

Gjithashtu, Banka do të iniciojë një sërë fushatash të personalizuar që do të ofrojnë stimuj të ndryshëm si plane shtesë me këste, zbritje, periudha grejs dhe produkte bonus. Këto fushata janë krijuar për të përmbushur nevojat dhe preferencat unike të klientëve tanë, duke rritur kështu më tej përvojën e tyre bankare.

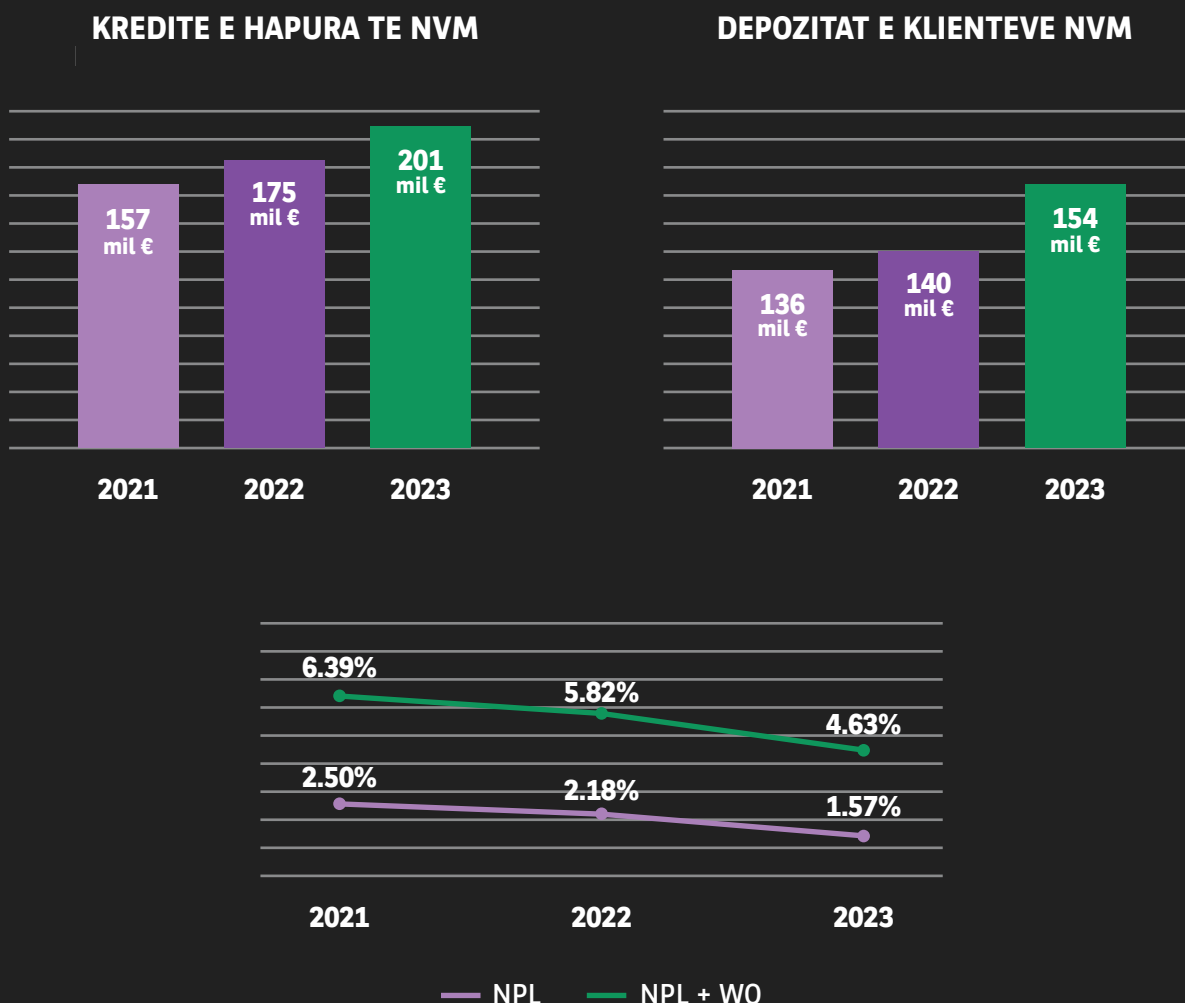
Pëderisa ne fillojmë këtë udhëtim transformimi, ne jemi të ngazëllyer për mundësitë e pa-fundme që na presin. Me përkushtimin tonë ndaj inovacionit dhe zgjidhjeve të përqendruara te klienti, ne jemi të sigurt në aftësinë tonë për të ofruar vlerë të pakrahasueshme për klientët tanë.

4.3. BANKIMI I NVM-VE

Departamenti i Bankimit të NVM-ve ka vazhduar performancën e tij të suksesshme në vitin 2023, duke arritur 13% rritje në totalin e portfolios së kredisë së mbetur. Gjithashtu, ana e depozitave ka shfaqur performancë të qëndrueshme me një trend të përgjithshëm pozitiv, duke e mbyllur bilancin me 9% rritje krahasuar me vitin 2022.

Mbajtja e një portfolio cilësore të kredisë mbeti fokusi ynë në vitin 2023, me përmirësime të vazhdueshme që çuan në një ulje të KJP-ve nga 2.17% deri në fund të vitit 2022 në 1.57% më 31 dhjetor 2023.

Në grafet e mëposhtme janë paraqitur kredite e hapura (duke marrë parasysh kreditë, mbitërheqjet dhe kreditë jo në para), depozitat, dhe raporti i KJP-ve.



Departamenti i Bankimit të NVM-ve ka ndërmarrë aktivitete të shumta në vitin 2023 për përmirësimin e proceseve dhe rritjen e pranisë në treg, duke organizuar fushata të ndryshme me oferta të larmishme për klientët e biznesit të NVM-ve. Gjeografikisht, prania jonë është zgjeruar në pjesën perëndimore të Kosovës me hapjen e një dege të re në Istog, duke ofruar shërbime të plota për NVM dhe Agro.

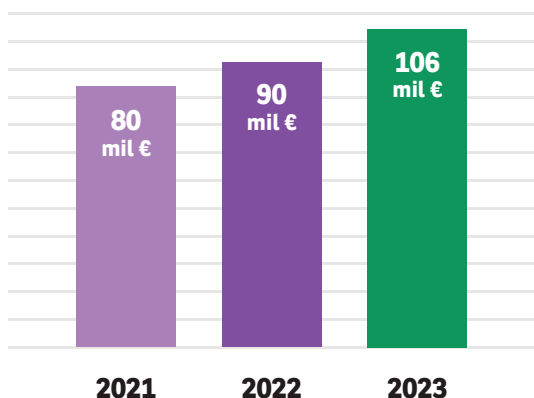
Programi ynë Gratë në Biznes ka vazhduar aktivitetet e tij dhe ne organizuam GEW-në (Java Globale e Ndërmarrësisë) me pjesëmarrje në mediat lokale dhe sociale, duke kulmuar në një ngjarje përmbyllëse me 50 pjesëmarrës dhe Zyrën tonë Ekzekutive. Përveç kësaj, ne sponsorizuam ngjarjen "Gratë Ndërmarrëse Rajonale" të organizuar nga USAID, me fokus tek "Fuqizimi i grave në biznes" përmes konferencave, diskutimeve dhe takimeve B2B.

Segmenti Agro pati një rritje të qëndrueshme, duke përmbushur nevojat e këtij sektori të rëndësishëm dhe duke ruajtur leadershipin në treg. Në përgjithësi, viti 2023 ka shënuar vitin më të mirë për Departamentin e Bankimit të NVM-ve, i karakterizuar nga një rritje e shëndetshme, fushata dhe oferta të ndryshme dhe motivim të lartë për sfida dhe rezultate të reja në vitin 2024.

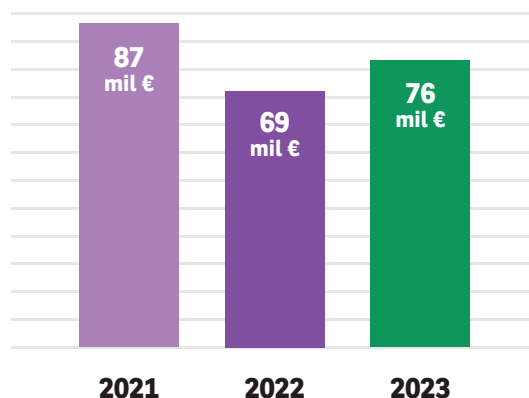
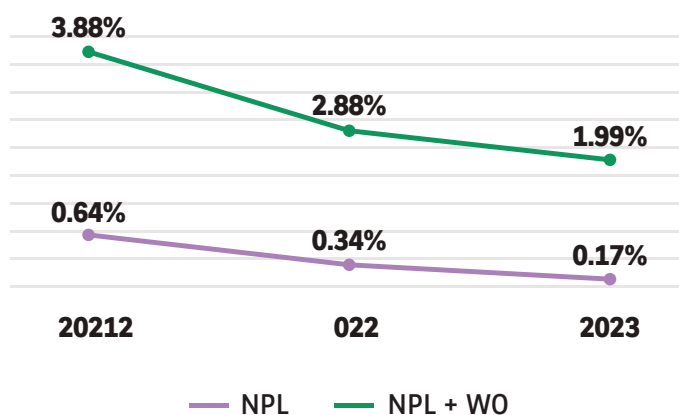
4.4. KORPORATA

Departamenti i Korporatave mbajti performancën e tij të suksesshme gjatë gjithë vitit 2023, duke arritur 8% të rritjes në totalin e portfolios së kredisë papaguar. Mbajtja e një portfolio kredie me cilësi të lartë mbeti fokusi ynë kryesor në vitin 2023, me përmirësime të vazhdueshme që çuan në një ulje të KJP nga 0.34% në fund të 2022 në 0.17% më 31 dhjetor 2023.

KREDITË E HAPURA TË KORPORATAVE



DEPOZITAT E HAPURA TË KORPORATAVE



Gjatë gjithë vitit 2023, Departamenti i Korporatave ndërmori aktivitete të ndryshme për të përmirësuar proceset dhe për të forcuar praninë në treg, duke i shërbyer një klientele të larmishme përfshirë kompanitë private dhe publike, ambasadat dhe klientët institucional. Vëllimi i transfertave të bizneseve hyrëse dhe dalëse nëpërmjet IOMT është rritur nga 461 milionë në 483 milionë, me 96% të realizuar përmes kanaleve ADC / E-banking.

Në përgjithësi, viti 2023 ka shënuar një vit të suksesshëm për Departamentin e Bankimit të Korporatave, i karakterizuar nga një rritje e shëndetshme dhe një nivel i lartë i motivimit për të përballuar sfidat e reja dhe për të arritur rezultate të mëtejme në vitin 2024.

TRANSFERET

Epoka digjitale është bërë pjesë e rutinës sonë të përditshme, duke çuar në një përshtatje ndaj domosdoshmërisë së përdorimit të kanaleve digjitale. Në vitin 2023, 95.15% e totalit të transfereve janë kryer përmes E-Banking / Mobile Banking. Klientët janë duke përfituar nga kanalet digjitale, duke rezultuar në zvogëlimin e shkresave dhe ngarkesës në degë. Ndryshimet në tiparet e E-Banking / Mobile Banking filluan në vitin 2023 dhe, tiparet e këmbimit valutor (FX) do të lansohen në vitin 2024.

4.5. MAD-T (MENAXHIMI I ASETVE DHE DETYRIMEVE & THESARI)

Objektivat e ALM-Thesarit janë nga njëra anë administrimi i rrezikut të interesit, rrezikut të likuiditetit dhe rrezikut të këmbimit valutor që dalin nga aktivitetet bankare dhe nga ana tjetër të bëjë investime të kujdesshme që rrisin vlerën e kapitalit duke menaxhuar mospërputhjen midis aktiveve & detyrimit dhe sigurimin e funksionalitetit të shëndetshëm të likuiditetit të Bankës në kushte stres. E thënë thjesht, qëllimi i MAD-Thesarit është të reduktojë rreziqet dhe të rrisë kthimet në bilancin e Bankës duke respektuar rregulloret, normat dhe standardet vendore dhe globale për të mbajtur reputacionin e Bankës si solide, e fortë, e qëndrueshme, e besueshme dhe e përgjegjshme për të gjitha palët e lidhura.

Në TEB, funksioni i MAD-Thesarit është i fuqishëm dhe gjithëpërfshirës, pasi është i nevojshëm për të kryer menaxhim të kujdesshëm të aseteve dhe detyrimeve. Kjo fuqi është thelbësore për ofrimin e shërbimeve financiare të qëndrueshme dhe të sigurt për klientët. Ne duhet të jemi të sigurt se financimi ynë është solid dhe të gjithë treguesit tanë janë në përputhje me kërkesat e menaxhimit të rrezikut.

MAD - Thesari luan një rol kryesor në bashkimin e aktiviteteve të ndryshme të Bankës. Menaxhimi i duhur i likuiditetit dhe bilancit të gjendjes është një faktor kyç për të siguruar arritjen e objektivave të të ardhurave nga interesi dhe ruajtjen e një profili të shëndetshëm të likuiditetit.

Kjo është duke u bërë nga flukset monetare efektive afatshkurtra dhe menaxhimi afatgjatë i likuiditetit, duke udhëhequr linjat e biznesit, duke krijuar strategji investimi dhe financimi bazuar në kushtet mbizotëruese të tregut, tendencat e normave të interesit dhe vëllimit të zërave të bilancit dhe parametrave të rrezikut të brendshëm dhe të jashtëm.

Përvoja, njohuritë teorike dhe teknike dhe zgjidhjet e personalizuar janë pikat kryesore të forta që e çojnë në sukses MAD - Thesarin e TEB-it. Infrastruktura e avancuar teknologjike dhe bazat e të dhënave janë faktorë të tjerë të rëndësishëm që rezultojnë në performancën e suksesshme të Departamentit.

MAD-Thesari ka funksion të shikimit tutje, që përfshin menaxhimin e njëkohshëm të aseteve dhe detyrimeve për të matur, monitoruar dhe kontrolluar ndikimin e ndryshimit të normave të interesit në fitimet, vlerën e aseteve, likuiditetin dhe kërkesat e kapitalit të Bankës.

MAD - Thesari ka një vetëdijesim mjaft të lartë ndaj rrezikut sa i përket drejtimit të biznesit të tij që është në përputhje me qasjen e kujdesshme të Bankës dhe Grupit. Për menaxhimin e përditshëm të likuiditetit dhe rrezikut në lidhje me strukturën e aseteve dhe detyrimeve tona, Bordi i Bankës u ka deleguar përgjegjësinë anëtarëve të KAD-së (Komiteti i Aseteve dhe Detyrimeve) për të diskutuar zhvillimet e fundit të tregut dhe për të marrë vendime në përputhje me parimet e përcaktuara të reduktimit dhe zbutjes së rrezikut.

MAD-Thesari gëzon mbështetjen e fuqishme të kompanive mëmë franceze dhe turke dhe qasje ekskluzive në tregjet kombëtare dhe ndërkombëtare të kapitalit dhe parasë në kontrollin e rreziqeve dhe kryerjen e detyrave të tij.

KAD

Për të menaxhuar rrezikun e likuiditetit, drejtimin e brendshëm të likuiditetit, normën e interesit në librin bankar dhe rrezikun strukturor të këmbimit valutor, TEB SH.A. ka krijuar Komitetin Vendor të Aseteve dhe Detyrimeve (KAD) si një komitet i përhershëm vendimarrës. KAD përbëhet nga drejtues të lartë dhe mbledhet çdo muaj për të rishikuar zhvillimet e jashtme dhe të brendshme, rreziqet lokale dhe vendos për politikat dhe strategjitë që duhet të miratohen dhe zbatohen.

MLRC

Gjatë vitit 2023 TEB SH.A. ka krijuar Komitetin e Rrezikut të Tregut dhe Likuiditetit (KRrTL) për MAD - Thesarin si një komitet këshillues, për të menaxhuar rrezikun e tregut, rrezikun e likuiditetit, drejtimin e brendshëm të likuiditetit, normën e interesit në librin bankar dhe rrezikun e kredisë së palës tjetër në lidhje me politikat, procedurat dhe limitet, si dhe për të ndërlidhur procedurat e KAD-së me Bordin e Drejtorëve nëpërmjet Komitetit të Rrezikut. KRrTL përbëhet nga menaxhmenti i lartë.

KRrTL informon Komitetin e Rrezikut (KR) dhe KAD-në e Përbashkët për vendimet e Komitetit.

Çfarë pritet më tej?

Gjatë vitit 2023, MAD-Thesari arriti fitimin më të madh ndonjëherë duke perceptuar rritje të normave. MAD-T lejon maturimin e letrave me vlerë të ulët ose i shet ato për të mbledhur fonde, të cilat më pas përdoren për kredi. Fondet e mbetura të tepërta në llogaritë e pa-kompensuara janë transferuar në plasmanet e kompensuara.

Gjatë vitit 2024, MAD-Thesari do të vazhdojë t'i kushtojë vëmendje të veçantë mjedisit të normave të interesit dhe do të përpiqet të optimizojë të gjitha zërat e bilancit të gjendjes për të kontribuar sa më tepër për Bankën.

5 TEKNOLOGJIA E INFORMACIONIT



Viti i kaluar ka qenë një periudhë e transformimit dhe përparimit të rëndësishëm në TI-në tonë. Përpjekjet tona janë drejtuar drejt modernizimit të sistemeve tona, rritjes së efikasitetit operacional, forcimit të pozicionit tonë të sigurisë dhe transformimit digjital. Ky raport përmbledh projektet kryesore të përfunduara në 2023, duke theksuar qasjen tonë strategjike për menaxhimin e vjetërsisë, përmirësimet kryesore të rrjeteve, përmirësimet operationale dhe përmirësimet e sigurisë.

Perspektiva jonë kryesore ishte digjitalizimi i klientëve aktualisht aktivë dhe shërbimi i tyre në kanale alternative të distribuimit duke mos humbur shërbimet bazë bankare të funksionimit të duhur. Duke filluar nga përvetësimi, për të gjitha proceset synuam efikasitetin dhe secilin prej këtyre projekteve i trajtuam me këtë vizion, duke marrë parasysh kënaqësinë e klientit dhe thjeshtësinë ku në vijim shumë projekte janë zbatuar me sukses.

Duke shikuar tutje, banka jonë mbetet e palëkundur në programin e saj të digjitalizimit. Vizioni ynë është të krijojmë një ekosistem inovativ të shërbimeve bankare të ofruara në mënyrë digjitale. Duke kaluar pa probleme nga modeli bankar konvencional në atë hibrid (bankë konvencionale dhe digjitale), ne synojmë të rrisim përvojën bankare për klientët tanë nëpërmjet zgjidhjeve me shumë-kanale.

Në kuadër të Programit të Digjitalizimit të lansuar në vitin 2023 janë përzgjedhur 112 projekte. 56 % e këtyre projekteve kanë përfunduar dhe janë aktivizuar.

Pikat Kryesore Te Departamentit Te Infrastruktures Së Ti-Së

Menaxhimi i vjetërsisë

Një gurthemel i strategjisë sonë ka qenë adresimi dhe menaxhimi i vjetërsisë në mënyrë proaktive dhe, mbajtja e sistemeve tona të përditësuara ishte shumë e rëndësishme. Ne kemi hequr me sukses harduerin dhe softuerin e vjetëruar, duke u siguruar që infrastruktura jonë e TI-së të mbetet e fuqishme, e sigurt dhe e aftë për të përmbushur nevojat në zhvillim të biznesit tonë.

Përmirësimet e rrjetit

Ne ndërmorëm një përmirësim kritik të infrastrukturës së rrjetit tonë duke zëvendësuar switch-et kryesore. Ky projekt ishte thelbësor në përmirësimin e performancës së rrjetit, besueshmërisë dhe shkallëzueshmërisë. Switch-et e reja kanë përmirësuar aftësinë e rrjetit tonë për të trajtuar vëllime të larta të trafikut dhe kanë reduktuar pengesat, duke përmirësuar ndjeshëm efikasitetin e përgjithshëm.

Transferimi i sistemit tonë të regjistrimit të telefonit në një platformë më të avancuar ka përmirësuar operationet dhe ka përmirësuar besueshmërinë dhe integritetin në lidhje me programin e mbajtjes së të dhënave të grupit. Ky përmirësim na ka ofruar regjistrime me cilësi më të mirë, qasje më të lehtë në thirrjet e arkivuara dhe aftësi të përmirësuara të pajtueshmërisë.

Ndryshimet qendrore operationale dhe të sigurisë

Vendosja e Serverit të ri Cisco UCSX ka shënuar një përmirësim të rëndësishëm në aftësitë tona të virtualizimit të TI-së. Ky server ofron shkallëzim, performancë dhe fleksibilitet të jashtëzakonshëm, duke na mundësuar të përmbushim kërkesat aktuale, duke ofruar gjithashtu fleksibilitet për të përshkallëzuar operacionet sipas nevojës.

Kalimi në Office 365 ka qenë një nga ndryshimet më me ndikim të vitit. Duke përdorur teknologjinë cloud, ne kemi reduktuar përdorimin e burimeve dhe kostot operationale. Office 365 u ofron punonjësve tanë qasje në mbarë botën në një sërë mjetesh, duke përfshirë MS Teams, duke rritur bashkëpunimin dhe produktivitetin në gjithë organizatën.

Ne kemi përmirësuar programin tonë të pajtueshmërisë NIST, duke zgjeruar fushëveprimin e tij dhe përmirësuar performancën tonë në disa fusha. Këto përmirësime kanë forcuar kornizën tonë të sigurisë kibernetike, duke reduktuar dobësitë dhe duke rritur mbrojtjen tonë kundër kërcënimeve kibernetike.

Ne kemi bërë hapa të rëndësishëm në përmirësimin e vazhdimësisë, fleksibilitetit dhe disponibilitetit tonë të TI-së. Këto përmirësime sigurojnë që operacionet tona të përballojnë ndërprerjet dhe të vazhdojnë pa ndikime të rëndësishme.

Pikat kryesore të departamentit të zgjidhjes së biznesit

Ne u mundësojmë klientëve tanë të aplikojnë lehtësisht për një kredit kartelë përmes aplikacionit të bankimit të telefonit mobil (mobile banking).

Klientët e korporatave janë në gjendje të krijojnë një kod **Drop Box përmes e-banking** për biznese, për të qenë në gjendje të depozitojnë para në kuti të depozitimit (Drop Box) sa herë që dëshirojnë.

Projekti i pagesës auto **SWIFT** ka përfunduar. Sipas një shume të caktuar, transaksionet kryhen automatikisht, pas miratimit të parandalimit të mashtimit.

Falë projektit të **rishikimit digjital NjKT**, rishikimi vjetor i procesit të Njih Klientin Tuaj mund të kryhet në telefon mobil.

Pagesat që realizohen në platformën **E-Kosova** tani procesohen automatikisht për të gjitha institucionet që ofrohen në platformë.

Me përfundimin e **transfereve ndërkombëtare në projektin TEB Mobile**, klientët individual ('retail') mund të kryejnë pagesat SWIFT pa vizituar degën.

Është vendosur infrastruktura e re **Push Notification** (njoftimi shtytës) **për TEB Mobile** e cila mundëson komunikimin e menjëhershëm me klientët dhe uljen e shpenzimeve të SMS-ve.

Zhvillimi i **Cardless Cash** (para pa kartelë) u dha mundësinë klientëve të tërheqin para me një kod nga ATM duke mos e përdorur kartelën fizike.

Në TEB SH.A, ne e njohim rëndësinë kryesore të kultivimit të një kulture që mishëron mbështetjen dhe gjithëpërfshirjen për suksesin e ekipit tonë. Një kulturë e tillë jo vetëm që nxit ndjenjën e përkatësisë, por gjithashtu fuqizon kolegët tanë të shkëlqejnë në rolet e tyre. Ne jemi mbrojtës të vendosur të reagimeve të vazhdueshme, si dhe të zhvillimit personal dhe profesional, duke siguruar që përpjekjet tona të përputhen me vlerat dhe mendësinë tonë thelbësore.



6 BURIMET NJERËZORE



Pavarësisht përballjes së sfidave të shumëanshme, duke përfshirë ndërlikimet e tregjeve me zhvillim të shpejtë dhe një mjedis global që ndryshon gjithnjë, ekipi ynë ka shfaqur qëndrueshmëri dhe vendosmëri shembullore. Angazhimi i tyre i palëkundur për të tejkaluar pritshmëritë në mbështetjen e klientëve tanë na mbush me krenari. Jemi thellësisht të kënaqur që strategjia, brendi dhe vlerat tona rezonojnë fuqishëm me fuqinë tonë punëtore. Duke ecur përpara, ne jemi të përkushtuar të investojmë më tej në zhvillimin e karrierës dhe trajnimit të tyre për të avancuar rritjen e tyre si profesionistë.

Në qendër të etikës sonë është besimi se angazhimi i punonjësve duhet të jetë një dialog reciprok, me theks të barabartë të përcaktuar në dëgjimin e fuqisë sonë punëtore dhe mbajtjen e tyre të mirë-informuar. Ne i vlerësojmë lartë perspektivat e kolegëve tanë dhe i përfshijmë ato në mënyrë aktive në proceset tona vendimmarrëse.

Njerëzit tanë janë gurthemeli i suksesit tonë dhe përpjekja jonë është e palëkundur në qasjen për përvojën pozitive të punonjësve dhe për të kultivuar marrëdhënie të duhura me punonjësit dhe menaxherët tanë. Ne e pranojmë se mbajtja e niveleve të larta të entuziazmit, energjisë dhe motivimit është thelbësore për arritjen e performancës superiore të punës, nxitjen e kreativitetit, rritjen e produktivitetit dhe nxitjen e inovacionit.

Në përmbledhje, angazhimi ynë i palëkundur qëndron në nxitjen e një kulture mbështetëse dhe gjithëpërfshirëse, duke investuar në zhvillimin e punonjësve tanë dhe duke u angazhuar me ta në mënyrë domethënëse për të trasuar së bashku rrugën tonë drejt suksesit.

Zhvillimi i karrierës

TEB njih rëndësinë e tërheqjes dhe mbajtjes së talentëve më të mirë për të realizuar qëllimet e saj organizative. Për këtë qëllim, ne jemi të përkushtuar për të krijuar një përvojë në vendin e punës që jo vetëm përputhet me aspiratat individuale të punonjësve, por gjithashtu i jep përparësi zhvillimit të aftësive kolektive. Qasja jonë përfshin të kuptuarit e thellë të vlerave të punonjësve dhe integrimin e tyre në kulturën tonë të vendit të punës. Për më tepër, ne jemi të përkushtuar të identifikojmë aftësitë e nevojshme për suksesin e Bankës dhe t'u ofrojmë punonjësve mundësi të shumta trajnimi dhe zhvillimi, duke filluar nga trajnimi në punë deri tek programet e jashtme. Duke u fokusuar me vendosmëri në këto iniciativa, ne synojmë të kultivojmë një mjedis joshës në vendin e punës, të favorshëm për ruajtjen e talenteve të larta dhe pajisjen e punonjësve me aftësitë e nevojshme për të kontribuar në suksesin afatgjatë të Bankës.

Gjatë gjithë vitit 2023, Departamenti ynë i BNj ka organizuar programe të ndryshme trajnimi, duke përfshirë sesione për të punësuarit e ri, trajnime rifreskuese për stafin ekzistues, trajnime të lidërshiptit në të gjitha nivelet menaxheriale, trajnime të ardhshme të lidërshiptit për menaxherët e mundshëm dhe trajnime të jashtme të specializuara të përshtatura për nevojat e Departamentit.

Deri në fund të vitit 2023, ekipi i TEB-it përbëhej nga 604 punonjës. Gjatë vitit, ne rekrutuam 131 profesionistë të shërbimeve bankare dhe financiare, nga të cilët 50 praktikantë, të cilët u ballafaquan me sfidat dhe u bënë anëtarë përbërës të bankës sonë. Gjithashtu, 160 punonjës janë promovuar. Në përputhje me objektivat tona dhe parimin e komunikimit transparent në TEB, vendet e lira janë shpallur për të gjithë punonjësit, përfshirë praktikantët duke siguruar mundësi të barabarta për rritje dhe avancim brenda organizatës.

Zëri i punonjësve

Gjatë gjithë vitit, ne kemi realizuar sondazhe dhe fokus grupe të ndryshme, duke na mundësuar të fitojmë njohuri të thella mbi opinionet e punonjësve tanë. Kjo i fuqizoi ata të kontribuojnë në mënyrë aktive jo vetëm për mirëqenien e tyre personale, por edhe për mirëqenien e kolegëve të tyre dhe përmirësimin e hapësirës sonë të punës. Vështrimet e marra nga këto iniciativa do të shërbejnë si gurthemel i agjendës sonë për vitin 2023.

Aktivitetet sociale

Ne jemi thellësisht të përkushtuar për të nxitur lumturinë dhe motivimin e punonjësve tanë. Përveç nxitjes së bashkëpunimit, ne kemi prioritet organizimin e aktiviteteve shoqërore për të forcuar marrëdhëniet ndër-personale dhe për të menduar mënyra për të përmirësuar mjedisin tonë të punës për të qenë më i favorshëm për shoqërinë. Aktivitetet sociale janë të rëndësishme për të shprehur vlerësimin për punonjësit tanë dhe për të nxitur një sistem të mbështetjes së qëndrueshme.

Çfarë pritet më tej?

Në vitin 2024, Departamenti i Burimeve Njerëzore do të fokusohet në zhvillimin e karrierës, menaxhimin e talentëve, menaxhimin e performancës, mirëqenien e punonjësve dhe përvetësimin e talentëve. Ne mbetemi të palëkundur në mirëmbajtjen e marrëdhënieve të krijuara me punonjësit tanë dhe do të vazhdojmë të rrisim kënaqësinë e punonjësve, duke kontribuar kështu drejtpërdrejtë në arritjen e objektivave kryesore të Bankës.



7 MENAXHMENTI / QEVERISJA KORPORATIVE



7.1. BORDI I DREJTORËVE

Kryesuese: Ayşe Aşardağ

Zëvendës Kryesues: Alp Yılmaz

Zëvendës Kryesues: Luc Delvaux

Anëtare: Nilsen Altıntaş

Anëtare: Esra Peri Aydoğan

Anëtar: Birol Deper

Anëtar: Osman Durmuş

Anëtare: Fatma Güliden Yüncüoğlu

Anëtare: Nimet Elif Kocaayan

Anëtare: Oya Gökçen

Anëtar: Hakan Tıraşın

Drejtor Menaxhues dhe Anëtar: Orçun Özdemir

Qeverisja

TEB SH.A. ka një Bord të Drejtorëve që aktualisht përbëhet nga dhjetë anëtarë me përvojë të gjerë në punën bankare. Bordi kryen detyrat dhe përgjegjësitë e tij në pajtim me kërkesat e përcaktuara në statutin e Bankës dhe në përputhje me gjithë legjislacionin përkatës dhe kërkesat e përcaktuara nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK) dhe rregullatorët. Bordi mbledhet të paktën çdo tre muaj.

Roli i Bordit Të Drejtorëve

Detyra kryesore e Bordit është të mbikëqyrë aktivitetet financiare dhe afariste të Bankës. Ai është përgjegjës për përcaktimin e strukturës organizative dhe administrative të Bankës, politikës afariste të saj duke përfshirë njësitë operative dhe administrative, nën-njësitë dhe funksionet e tyre, pozitat mbikëqyrëse dhe marrëdhëniet raportuese. Për më tepër, Bordi është i ngarkuar me mbikëqyrjen e aktiviteteve të menaxhmentit të lartë. Bordi i Drejtorëve përcakton dhe krijon strukturën bankare dhe nivelet e ekspozimit të bankës, rishikon dhe miraton rregullimet dhe masat e nevojshme. Për më tepër, Bordi është përgjegjës për miratimin e raportit të menaxhmentit të lartë për aktivitetet e biznesit në bazë të bilancit gjashtë-mujor të gjendjes, pasqyrës së fitimit dhe humbjes, bilancit vjetor të gjendjes dhe raporteve të auditimit të brendshëm dhe të jashtëm. Vendimet e marra nga Bordi kërkojnë shumicën e votave nga anëtarët të cilët ose janë të pranishëm ose votojnë përmes të deleguarit.

7.2. KOMITETET

Komitetet e Bordit të TEB SH.A.

Në përputhje me Statutin e TEB SH.A., rregulloret dhe kërkesat e Bankës, Bordi ynë i Drejtorëve ka krijuar një Komitet të Auditimit, një Komitet të Rrezikut, një Komitet të Qeverisjes Korporative, një Komitet të Kompensimit, një Komitet të Lartë për Kredi dhe një Komitet të Menaxhimit të TI-së dhe të të Dhënave, të gjithë të përbërë nga anëtarët e Bordit me përvojë përkatëse dhe ekspertë të jashtëm. Bordi gjithashtu mund të krijojë komitete ad hoc dhe të përcaktojë përbërjen dhe detyrat e tyre, aty ku duhet dhe është e përshtatshme. Komitetet nuk marrin vendime në vend të Bordit të Drejtorëve, por veprojnë si këshilltarë të tyre.

Komiteti i Auditimit

Kryesues i Komitetit:	Luc Delvaux
Anëtarët:	Ayşe Aşardağ Birol Deper
Anëtar i pavarur:	Bashkim Uka

Detyrat dhe përgjegjësitë:

Komiteti i Auditimit shërben si komitet i pavarur dhe objektiv për të ndihmuar Bordin e Drejtorëve në përmbushjen e përgjegjësiave të mbikëqyrjes përmes shqyrtimit të raporteve financiare dhe informacioneve të tjera financiare të bankës, të sistemeve të kontroleve të brendshme në lidhje me financat, kontabilitetin dhe proceset e raportimit financiar.

Komiteti i auditimit takohet të paktën çdo tre muaj.

Komiteti i Lartë për Kredi

Kryesues i Komitetit:	Osman Durmuş
Zëvendës Kryesues i Komitetit:	Haluk Kırçalı
Anëtarët:	Alp Yılmaz Ayşe Aşardağ Oya Gökçen

Detyrat dhe përgjegjësitë:

Ky Komitet është i autorizuar të marrë vendime për kredi për shumat në mes €1 milion deri në 7 milion € bazuar në vlerësimin e kërkuar.

Komiteti i Qeverisjes Korporative

Kryesues i Komitetit:	Luc Delvaux
Anëtarët:	Ayşe Aşardağ Esra Peri Aydoğan Orçun Özdemir

Detyrat dhe përgjegjësitë:

Komiteti i Qeverisjes Korporative ndihmon Bordin e Drejtorëve në përmbushjen e përgjegjësiave të tij mbikëqyrëse duke shqyrtuar:

- Strukturën organizative të përgjithshme të Bankës;
 - Dokumentet kryesore të qeverisjes së Bankës, veçanërisht Statutin e Bankës, dokumentet që rregullojnë veprimtarinë e Asamblesë së Përgjithshme të Aksionarëve, Bordit të Drejtorëve, Komiteteve të Bordit të Drejtorëve, Komitetit Ekzekutiv dhe komiteteve të ndryshme menaxhuese;
 - Fushëveprimin, detyrat, mënyrat e funksionimit të Komiteteve të ndryshme të Bordit Drejtues, me kujdesin e duhur për ndarjen e qartë të përgjegjësiave ndërmjet tyre;
 - Mënyrën se si marrëdhëniet me aksionarët mund të organizohen dhe monitorohen në mënyrë strukturore;
 - Pasqyrën e përgjithshme të çështjeve që lidhen me Përgjegjësinë Sociale të Korporatës.
- Komiteti i Qeverisjes Korporative takohet të paktën çdo tre muaj.

Komiteti i Rrezikut

Kryesuese e Komitetit: Nimet Elif Kocaayan
Zëvendës Kryesues i Komitetit:: Osman DURMUŞ
Anëtarët: Alp Yılmaz
Ayşe Aşardağ
Luc Delvaux

Qëllimi i Komitetit të Rrezikut është të mbikëqyrë profilin e rrezikut, të miratojë dhe të monitorojë kornizën e menaxhimit të rrezikut të Bankës në kontekstin e strategjisë së kompensimit të rrezikut të përcaktuar nga Bordi i Drejtorëve. Si i tillë, Komiteti i Rrezikut është përgjegjës për monitorimin e të gjithë komponentëve të lidhur me rrezikun dhe funksionet që rrjedhin nga kreditë, tregu, likuiditeti dhe rreziqet operationale.

Komiteti i Rrezikut takohet çdo muaj.

Komiteti i Menaxhimit të TI-së dhe të të Dhënave

Kryesuese e Komitetit: Fatma Gülden Yüncüoğlu
Anëtarët: Ayşe Aşardağ
Luc Delvaux
Alp Yılmaz
Orçun Özdemir

Detyrat dhe përgjegjësitë:

Komiteti shërben si komitet i pavarur dhe objektiv për të analizuar, monitoruar, përgatitur dhe sugjeruar Bordit të Drejtorëve çdo çështje që lidhet me çështjet e TI-së dhe të qeverisjes së të dhënave të Bankës.

Komiteti i Menaxhimit të TI-së dhe të të Dhënave takohet të paktën çdo tre muaj

Komiteti i Kompensimit

Kryesuese e Komitetit:: Ayşe Aşardağ
Anëtarët: Luc Delvaux
Alp Yılmaz
Nilsen Altıntaş
Orçun Özdemir

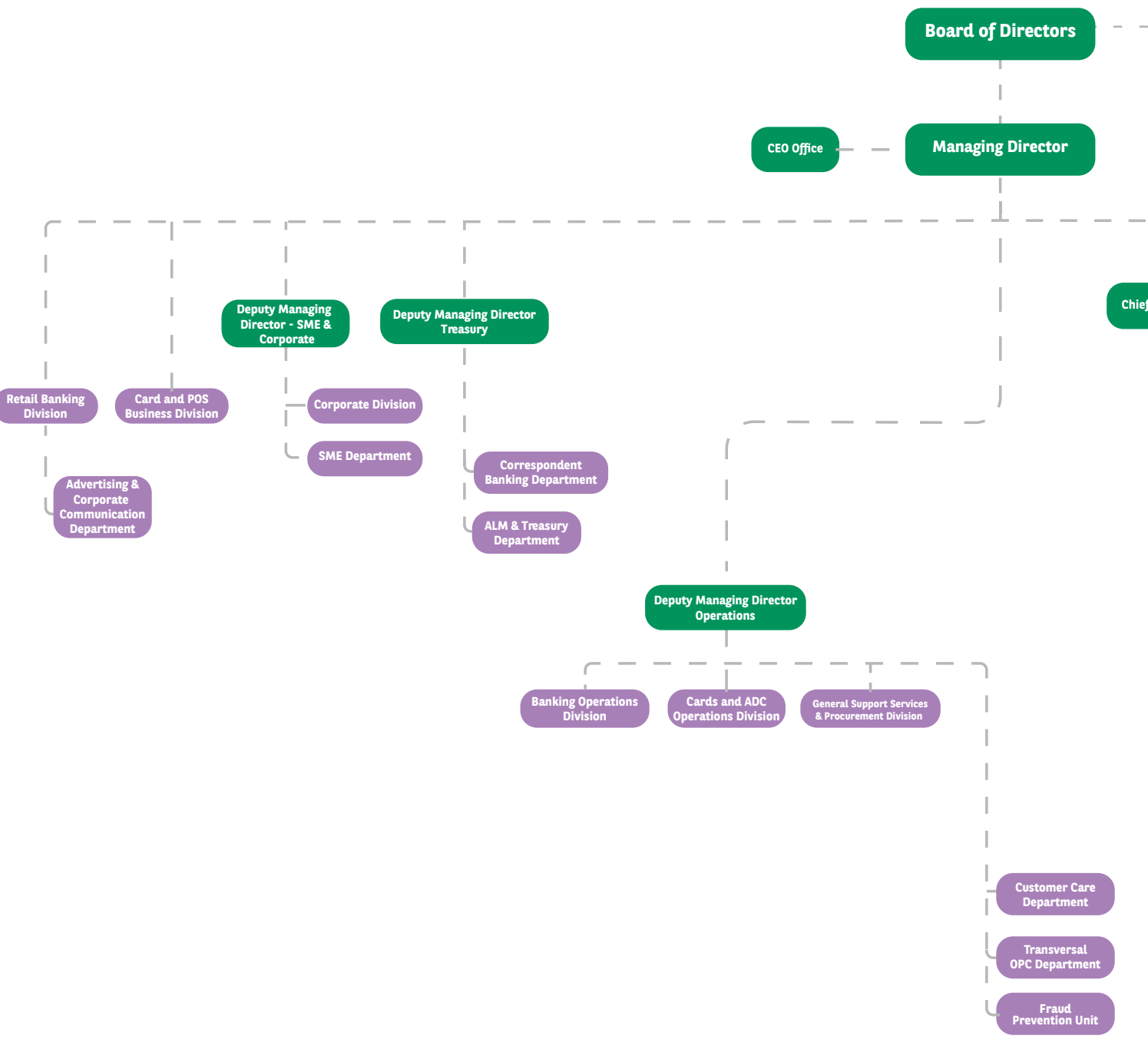
Detyrat dhe përgjegjësitë:

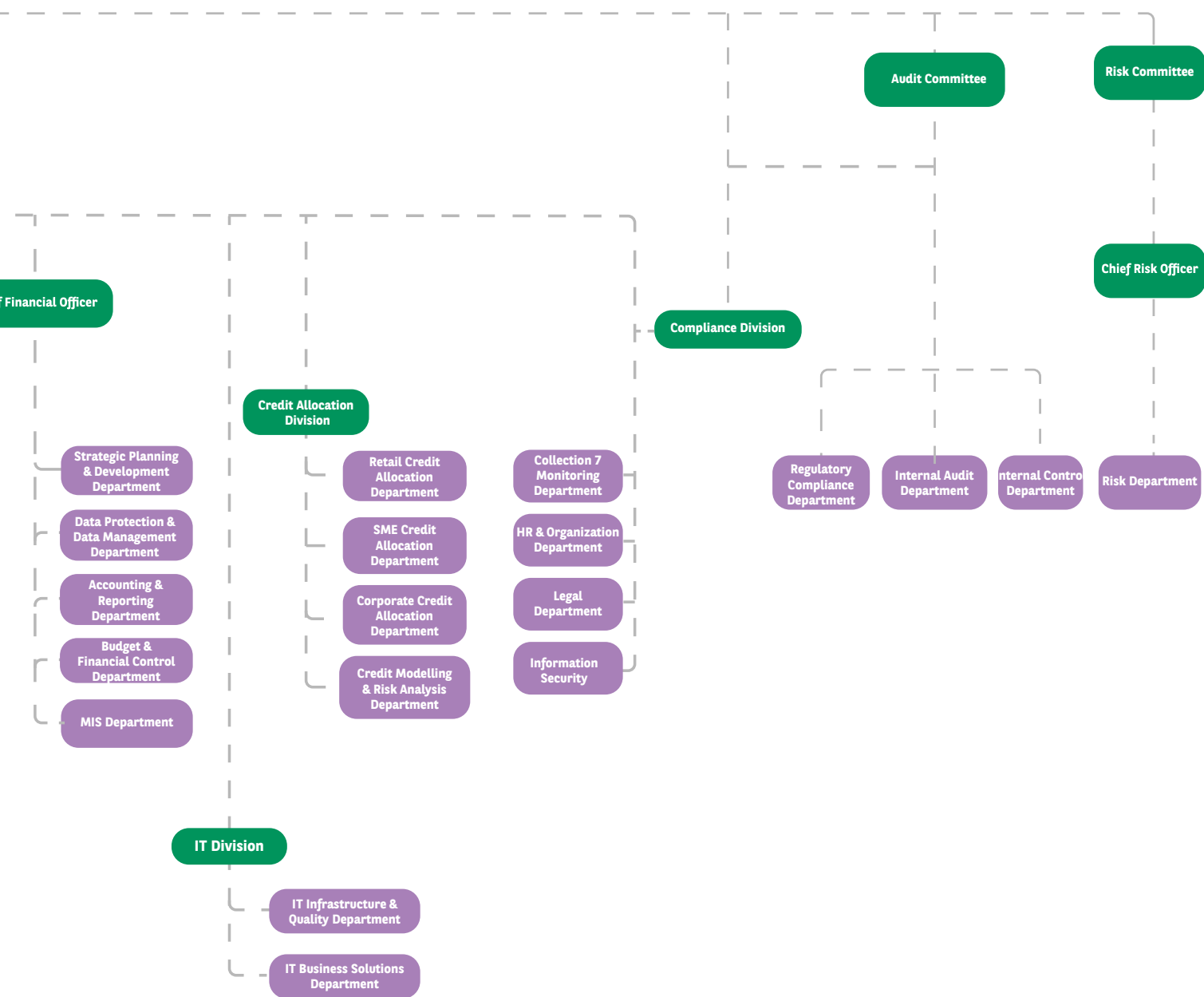
Komiteti i Kompensimit është përgjegjës për përcaktimin, monitorimin dhe mbikëqyrjen e zbatimit të kompensimit në emër të Bordit të Drejtorëve.

Komiteti i Kompensimit takohet të paktën dy herë në vit.



7.3. STRUKTURA ORGANIZATIVE





7.4. MENAXHIMI I RREZIKUT

Si natyrë e biznesit të bankimit, Banka u ekspozohet rreziqeve të kredive, tregut, likuiditetit dhe rreziqeve operacionale, të cilat identifikohen dhe monitorohen në përputhje me standardet e Grupit dhe ato ndërkombëtare. Banka mat dhe monitoron rrezikun në mënyrë të kujdesshme dhe konservative. Qëllimi i funksionit të menaxhimit të rrezikut është të shërbejë si kontroll i nivelit të dytë dhe ai organizohet brenda kornizës së rregullimit përkatës.

Procesi i menaxhimit të rrezikut është i përbërë nga identifikimi i rrezikut, analizimi, matja dhe monitorimi i rrezikut përmes krijimit të politikave dhe procedurave të shëndosha të cilat janë praktike dhe kuptohen në të gjitha nivelet e bankës. Menaxhmenti ynë i rrezikut punon në bashkëpunim me menaxhmentin e lartë për të siguruar që niveli i rreziqeve të Bankës është në përputhje me politikat e Grupit dhe në përputhje me apetitin e rrezikut e Bankës. Departamenti i Rrezikut menaxhohet nga Zyrtari Kryesor i Rrezikut dhe ruan pavarësinë e tij në funksionet e tij të përditshme pasi ata i raportojnë drejtpërdrejtë Bordit të Drejtorëve përmes Komitetit të Rrezikut (KRR).

7.4.1. Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku më i zakonshëm që i ekspozohet banka duke marrë parasysh strukturën vendore të tregut dhe kushtet e përgjithshme. TEB është e ekspozuar ndaj rrezikut kreditor nëpërmjet kreditimit të saj, financave tregtare dhe aktiviteteve të thesarit, mirëpo rreziku kreditor mund të lindë edhe në rrethana të tjera. Menaxhimi i rrezikut të kredisë kryhet përmes analizave të rregullta të aftësisë kreditore të debitorëve, ndërkohë që të gjitha ekspozimet e kredisë rishikohen të paktën në baza vjetore, ndërsa ekspozimet e mëdha monitorohen në baza të rregullta. Funksioni i monitorimit ka mandatin të vëzhgojë dhe monitorojë ekspozimet e mëdha në baza mujore në kuadër të Komitetit të Listës së Kredive Vrojtuese dhe të Dyshimta në rast të ndonjë përkeqësimi të vërejtur të kredisë. Procesi i monitorimit konsideron, por nuk është i kufizuar në rrjedhën e parasë së gatshme dhe performancën e shitjes, marrëveshjet e kredisë, sjelljen e pagesave, profitabilitetin, likuiditetin, aftësinë paguese dhe treguesin e borxhit.

Bordi i Drejtorëve nëpërmjet delegimit të fuqisë së autoritetit të kredisë ka autoritetin përfundimtar në dhënien e lehtësive të kredisë dhe miratimin e politikave të kredisë. Kjo fuqi i delegohet Komitetit të Lartë të Kredive dhe Drejtorit Menaxhues në kushte dhe kufizime të caktuara. Ushtrimi i këtyre fuqive të deleguara monitorohet dhe raportohet rregullisht nga kontrolli i brendshëm, menaxhimi i rrezikut dhe auditimi i brendshëm, si pjesë e linjës së dytë dhe të tretë të mbrojtjes. Nga ana tjetër, Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut raporton te Komiteti i Rrezikut çdo muaj për zhvillimin e kredive në nivelin e portfolios, duke përfshirë përmbledhjen e TKR-ve (Treguesve Kryesorë të Performancës), limitet rregullative dhe të Bordit të Drejtorëve, vonesën e kredive, ekspozimin sipas segmenteve dhe industrisë, trendin e KJP-ve, aktivitetet e arkëtimit etj.

Stres testet e kredive janë një komponent tjetër i rëndësishëm për të kuptuar ngjarjet ose ndryshimet e mundshme në treg që mund të ndikojnë në bilancin e gjendjes së Bankës duke simuluar variante të ndryshme të mos-kthimit të kredive në portfolion ekzistuese të bankës. Për më tepër, Banka po i zbaton parimet e SNRF 9 për vlerësimin dhe llogaritjen e humbjes së pritur nga kreditë dhe llogaritjen e zhvlerësimit për pasuritë e saj financiare.

7.4.2. Rreziku i tregut

Rreziku i tregut përfshin humbjet e mundshme që një bankë mund t'i pësojë si pasojë e ekspozimit të llogarive të saj në bilanc të gjendjes dhe jashtë-bilancit të gjendjes ndaj rrezikut të normës së interesit ose rrezikut të kursit të këmbimit që rezultojnë nga luhatjet në tregjet financiare. MAD-Thesari i TEB-it mbikëqyr menaxhimin operacional të rrezikut të tregut dhe optimizon kthimet brenda limiteve të caktuara të oreksit të rrezikut, ndërsa Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut monitoron ekspozimin ndaj rrezikut të tregut si niveli i dytë i kontrollit për të siguruar ruajtjen e profilit konservativ të rrezikut të Bankës.

7.4.3. Rreziku i normës së interesit

Si pjesë e rrezikut të tregut, rreziku i normës së interesit rrjedh nga rreziku që një pasuri do të humbë në vlerë për shkak të ndryshimit të normës së interesit. Rreziku i normës së interesit përcaktohet duke matur shkallën e ndjeshmërisë së pasurive, detyrimeve dhe zërave jashtë bilancit, duke dhënë 100/200 pikë bazë +/- simulime të goditjeve ('shock') në të Ardhu-rat Bankare Neto në baza mujore. NBK (Norma e Brendshme e Kthimit) monitorohet nga afër përmes analizave të hendeut dhe të kohëzgjatjes. Efektet e mundshme negative të luhatjes së normës së interesit në pozicionin financiar dhe rrjedhën e parave minimizohen me anë të vendimeve të shpejta.

7.4.4. Rreziku i këmbimit valutor

Rreziku i këmbimit valutor përcaktohet si një humbje e mundshme që një bankë mund të pësojë me të gjitha mjetet dhe detyrimet e saj në valuta të tjera në rast të ndryshimeve në kurset e këmbimit. Limitet e pozicioneve të përcaktuara nga Bordi i Drejtorëve monitorohen në baza ditore si edhe ndryshimet e mundshme në pozicionet monetare të Bankës që mund të ndodhin si rezultat i transaksioneve rutinore në valuta të huaja.

7.4.5. Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit ndodh kur nuk ka para të mjaftueshme ose rrjedhë të mjaftueshme të parasë për t'i përmbushur detyrimet e saj të pagesës në kohën e duhur, ose mund ta bëjë një këtë vetëm në kushte materiale të pafavorshme. Rreziku i likuiditetit menaxhohet nga MAD-Thesari - brenda politikave dhe procedurave të përcaktuara. Rreziku i likuiditetit monitorohet me disa raporte dhe analizën GAP. Përcaktohen limitet dhe kushtet e jashtëzakonshme së bashku me limitet e tyre për të bërë menaxhimin e duhur të likuiditetit. Politika e Bankës është të ketë një strukturë të aseteve mjaft likuide për të përmbushur të gjitha llojet e detyrimeve në kohën e duhur. Bordi i Drejtorëve shqyrton dhe përcakton rregullisht raportet e likuiditetit dhe standardet përkatëse për ruajtjen e likuiditetit të lartë në çdo kohë. TEB ka një sistem efektiv për raportimin me kohë të pozicionit të likuiditetit tek Bordi i Drejtorëve, menaxhmenti i lartë dhe të gjitha departamentet përkatëse. Për më tepër, stres testet e likuiditetit janë një mjet tjetër i rëndësishëm për të matur likuiditetin e bankës sipas supozimeve të ndryshme të biznesit, të cilat raportohen në baza mujore në Komitetin e Rrezikut.

7.4.6. Mjaftueshmëria e kapitalit

Qëllimi i Bankës është të sigurojë që ajo zotëron kapital të mjaftueshëm për të mbuluar rreziqet e përfshira në aktivitetet e saj të biznesit kreditues. TEB SH.A. duke qenë në përputhje me kërkesat e rregullores, ka zbatuar një proces vlerësimi të kapitalit të drejtuar nga brenda, bazuar në qasjen dhe metodologjitë e saj. Ky proces vlerëson nëse TEB SH.A. ka kapital të mjaftueshëm për të përballuar të gjitha rreziqet që mbart duke pasur parasysh strategjinë e saj dhe oreksin e rrezikut. Ai merr në konsideratë të gjithë shtytësit (të brendshëm dhe të jashtëm) që mund të ndikojnë në aftësinë paguese të TEB SH.A. (p.sh. vlerësimi i rrezikut të brendshëm, kufizimet rregullatore që lidhen me kapitalin, siç janë raporti rregullator, raporti i levës ose kufizimet e mjedisit të biznesit nëpërmjet testeve të stresit). Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut monitoron dhe raporton raportet e mjaftueshmërisë së kapitalit tek menaxhmenti i lartë dhe Bordi i Drejtorëve përmes Komitetit të Rrezikut.

7.4.7. Rreziku operacional dhe vazhdimësia e biznesit

Funksioni i Rrezikut Operacional është përgjegjës për monitorimin e ngjarjeve të rrezikut operacional siç përcaktohet nga Komiteti i Bazelit për Mbikëqyrjen Bankare (BCBS). TEB SH.A. ka një sistem të përshtatshëm për natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e biznesit të Bankës për identifikimin efektiv të treguesve kryesorë të rrezikut dhe vlerësimin, monitorimin dhe kontrollin e rrezikut operacional. Banka zbaton metodat për t'i ndihmuar departamentet e tjera në identifikimin, monitorimin, kontrollimin dhe zbutjen e incidenteve potenciale operacionale. Funksioni i Rrezikut Operacional ofron trajnime të rrezikut operacional për të gjithë punonjësit, sidomos ata që janë përgjegjës për raportimin e incidenteve dhe vlerësimin e të gjitha proceseve sa i përket rrezikut operacional dhe identifikimin e proceseve të rrezikshme.

Vazhdimësia e Biznesit përbëhet tërësisht nga planet që sigurojnë vazhdimësinë e funksioneve kritike biznesore të bankës në rast të ndonjë incidenti të ndërprerjes së biznesit që rrjedh nga faktorët e brendshëm dhe të jashtëm. Funksioni i Rrezikut Operacional angazhohet vazhdimisht në përkufizimin, matjen dhe raportimin e rrezikut tek Zyrtari Kryesor i Rrezikut. Rezultatet e aktiviteteve të rrezikut operacional dhe vazhdimësisë së biznesit shqyrtohen dhe vlerësohen çdo muaj tek Komiteti i Rrezikut dhe çdo tre muaj tek Bordi i Drejtorëve.

Ne i kemi integruar detyrat tona të ndërlidhura me Rrezikun Operacional në Menaxhimin e Rrezikut të Grupit BNP Paribas. Funksioni ynë i Rrezikut Operacional ka qasje të drejtpërdrejtë në sistemin e Grupit për raportimin dhe menaxhimin e çështjeve të ndërlidhura me Menaxhimin e Rrezikut Operacional, të cilat quhen Incidente Historike dhe VVRrK (Vetë-Vlerësimi i Rrezikut dhe Kontrollit). Vetë-Vlerësimi i Rrezikut dhe Kontrollit (VVRrK) zbatohet për të identifikuar dhe vlerësuar rreziqet operacionale dhe kontrollet shoqëruese. Ai shton vlerë duke rritur përfshirjen e një njësie operative në dizajnimin dhe mirëmbajtjen e sistemeve të kontrollit dhe rrezikut, duke identifikuar ekspozimet ndaj rrezikut dhe duke përcaktuar veprimet korrigjuese. Qëllimi i VVRrK-së është të integrojë praktikën dhe kulturën e menaxhimit të rrezikut në mënyrën se si stafi i kryen punët e veta dhe si njësia e biznesit i arrijnë objektivat e tyre.

7.5. AUDITIMI, KONTROLLI, PAJTUESHMËRIA DHE LIGJORJA

7.5.1. Auditimi i Brendshëm

Funksioni i Auditimit të Brendshëm është një nga komponentët kryesorë në strukturën e qeverisjes së Bankës, si linjë e tretë e mbrojtjes. Ai është i pavarur dhe si i tillë i raporton drejtpërdrejtë Bordit të Drejtorëve përmes Komitetit të Auditimit.

Auditimi i Brendshëm, si pjesë e Inspektimit të Përgjithshëm, është një funksion i sigurisë, misioni i të cilit është të sigurojë, si rezultat i ekzaminimit objektiv të provave, një siguri të pavarur dhe objektive që qeverisja, menaxhimi i rrezikut dhe kontrolli i Bankës janë konfiguruar dhe menaxhuar siç duhet dhe në mënyrë efektive. Është përgjegjësi e Departamentit të Auditimit të Brendshëm të sigurojë vlerësimin për mjaftueshmërinë dhe efektivitetin e e proceseve të TEB SH.A. Kosova, në mënyrë që të kontrollojë aktivitetet e Bankës dhe të menaxhojë rreziqet që lindin nga proceset.

Aktivitetet e auditimit kryhen nga Departamenti i Auditimit të Brendshëm sipas planit të auditimit, i cili përgatitet të paktën një herë në vit duke përdorur një metodologji të bazuar në rrezik, i cili përfshin pasqyrën e një plani shumëvjeçar të auditimit të kaluar dhe të ardhshëm për t'u siguruar që të gjitha njësitë e Bankës janë audituar brenda ciklit të auditimit. Planin vjetor verifikohet nga Komiteti i Auditimit dhe miratohet nga Bordi i Drejtorëve.

Puna e Departamentit të Auditimit të Brendshëm kryhet në përputhje me ligjet në fuqi, rregulloret, praktikën ekzistuese të auditimit dhe në përputhje me Standardet Ndërkombëtare për Praktikën Profesionale të Auditimit të Brendshëm të hartuara nga Instituti i Auditorëve të Brendshëm, i cili është organi drejtues për profesionin e auditimit të brendshëm në të gjithë botën.

7.5.2. Pajtueshmëria

Ky raport është hartuar për t'iu ofruar palëve të interesit informacion mbi rezultatet e funksionimit të sistemit të kontrollit të Pajtueshmërisë në TEB SH. A. Detyrat kryesore të funksionit të Pajtueshmërisë janë të identifikojë dhe menaxhojë rreziqet e pajtueshmërisë me qëllim që të mbrojnë klientët dhe punonjësit nga shkeljet e dispozitave dhe kërkesave ligjore. Detyra të tjera të funksionit të Pajtueshmërisë janë të mbajë të përditësuar menaxhmentin e lartë me kërkesat e reja rregullative dhe të këshillojë departamentet për zbatimin e dispozitave dhe kërkesave të reja.

Kontrollet e Pajtueshmërisë, si dhe proceset e tjera të kontrollit të brendshëm që synojnë të sigurojnë sjelljen e duhur të bizneseve dhe shërbimeve tona, si dhe parandalimin e abuzimit të tregut, marrëveshjeve të brendshme dhe shkeljeve të sjelljes, herë pas here i nënshtrohen rishikimeve dhe hetimeve rregullative në juridiksione të caktuara. Proceset dhe kontrollet kundër pastrimit të parave dhe Njih Klientin Tuaj që synojnë parandalimin e keqpërdorimit të produkteve dhe shërbimeve tona për të kryer krime financiare, vazhdojnë të jenë subjekt i rishikimeve rregullative, hetimeve dhe veprimeve detyruese në disa juridiksione.

Luftimi i krimit financiar dhe respektimi i ligjeve dhe rregulloreve në fuqi janë jetike për të siguruar stabilitetin e bankave, siç është TEB SH.A. dhe integritetin e sistemit financiar ndërkombëtar. Për të siguruar Pajtueshmërinë me të gjitha ligjet dhe rregulloret, politikat dhe proceset vlerësohen dhe rishikohen vazhdimisht në të gjithë Grupin. Trajnimi për Pajtueshmërinë është i detyrueshëm për të gjithë punonjësit e ri dhe përfshin krijimin e vetëdijesimit, si dhe një prezantim në parandalimin e rreziqeve të Pajtueshmërisë, duke përfshirë edhe korrupsionin.

Ne presim që punonjësit tanë të veprojnë me ndershmëri, me përgjegjësi, në mënyrë të drejtë dhe profesionale, në shërbim të interesave më të mira të klientëve dhe duke

respektuar integritetin e tregjeve. Kodi ynë i sjelljes, i përbërë nga vlerat, sjellja dhe kërkesat tona etike në biznes, formon bazën e mënyrës së sjelljes së punonjësve tanë me kolegët dhe klientët tanë, partnerët afaristë, aksionarët dhe autoritetet. Kodi i Sjelljes i TEB-it përfshin dispozitat etike në biznes që kanë për qëllim menaxhimin e konfliktit të interesit, parandalimin e abuzimit të tregut, luftimin e terrorizmit dhe krimeve të tjera ekonomike duke përfshirë pastrimin e parave.

Ne jemi të përkushtuar t'u përmbahemi ligjeve, rregulloreve dhe udhëzimeve strikte për të luftuar pastrimin e parave, financimin e terrorizmit, për të parandaluar shkeljen e sanksioneve financiare ndërkombëtare. Për më tepër, Banka ka dokumentuar politikat dhe procedurat në përputhje me rregulloret dhe kërkesat e kundër ryshfetit dhe korrupsionit (KRRK) në fuqi për të parandaluar, zbuluar dhe raportuar ryshfetin dhe korrupsionin. Ne i shqyrtojmë klientët tanë dhe transaksionet e tyre për të parandaluar keqpërdorimin e emrit, produkteve dhe shërbimeve tona për qëllime të tilla dhe kjo mund të shihet duke zbatuar mjete të avancuara që lidhen me PPP / LFT dhe sanksionet financiare ndërkombëtare.

Në vitin 2023 ne patëm një progres të rëndësishëm në fusha të ndryshme të Pajtueshmërisë, të cilat forcojnë më tej strukturën tonë të Pajtueshmërisë, në veçanti në trajnime, NjKT, PPP, Sanksionet dhe Embargot.

Divizioni ynë i Pajtueshmërisë drejtohet nga Menaxheri i Lartë (Udhëheqësi i Divizionit të Pajtueshmërisë) dhe është i pavarur nga të gjitha funksionet e tjera të Bankës. Udhëheqësi i Divizionit të Pajtueshmërisë i raporton drejtpërdrejtë Drejtorit Menaxhues në baza të rregullta dhe periodikisht Bordit të Drejtorëve.

Arritjet kryesore të Pajtueshmërisë për vitin 2023 në institucionin tonë financiar janë:

- Vlerësimi (rejtingu) global i Bankës nga Auditori i Grupit është përmirësuar duke marrë parasysh qëndrueshmërinë e pajtueshmërisë së kornizës së qeverisjes, menaxhimit të rrezikut dhe kontrollit në lidhje me Sigurinë Financiare
- Përcaktimi i Pajtueshmërisë së PPP-së është përforcuar ndjeshëm, veçanërisht në kontrollet e parave të gatshme si dhe në menaxhimin e alarmit;
- Kontributet në thjeshtimin e procesit të 'Njih Klientin Tuaj' (NjKT).
- Projektet për efikasitetin në fushën e Pajtueshmërisë vazhduan dhe do të jenë prioriteti kryesor për vitet në vijim (me fokus në alternativat e bankimit digjital);
- Trajnimi i anëtarëve të ekipit të Pajtueshmërisë me PPP ka vazhduar (100% të certifikuar në fushën e Sigurisë Financiare).
- Automatizimi dhe përmirësimi i sistemeve për verifikimin, filtrimin, monitorimin dhe informacionin negativ ka vazhduar dhe është avancuar më tutje,
- Përforcimi i kulturës së rrezikut të PPP brenda Bankës nga Mjetet e Zbulimit të Automatizuar të PPP,
- Respektimi i Ligjit për Sanksionet e Kosovës.

Ne presim të shohim rezultate më të mira në vitin 2024. Duke shikuar tutje, ne mund të shohim mundësi të dukshme për rritje në grupin tonë bankar. Qëllimet dhe objektivat për vitin 2024 janë si në vijim, por pa u kufizuar që:

- Pajtueshmëria duhet të vazhdojë performancën e cilësisë së lartë në mënyrë që të mirëmbahet një program i qëndrueshëm i pajtueshmërisë,
- Mirëmbajtja e nivelit të vetëdjesimit dhe trajnimit të stafit për temat që lidhen me Pa-

jtueshmërinë, në veçanti ato që lidhen me PPP & LFT, të kërkuara sipas ligjit,

- Ri-fuqizimi i zgjidhjeve aktuale të detektimit të automatizuar të PPP-së në mënyrë që të jetë në koherencë me tendencat e reja në PPP / LFT / KRK dhe sanksionet dhe embargot financiare ndërkombëtare,
- Vazhdimi i rritjes së efikasitetit në fushën e Pajtuëshmërisë si prioriteti kryesor i Bankës, duke përdorur teknologjinë për të lehtësuar proceset pa kompromentuar përcaktimin e qëndrueshëm,
- Parashikimi i mobilitetit dhe menaxhimi i personelit në mënyrë që të ruhet një përcaktim i fuqishëm i pajtuëshmërisë,
- Sigurimi që të ketë një komunikim të rrjedhshëm brenda ekipeve tona,
- Mbështetja e linjës së biznesit në vendosjen e kontrolleve, politikave dhe procedurave, raportimit dhe proceseve të reja.

7.5.3. Pajtuëshmëria Rregullative

Përgjegjësia kryesore e Departamentit të Pajtuëshmërisë Rregullative, në përputhje me strategjinë e Bankës për të qenë një bankë në pajtuëshmëri, është të identifikojë, vlerësojë dhe monitorojë rreziqet e pajtuëshmërisë rregullative me të cilat përballet banka. Departamenti raporton drejtpërdrejtë tek Komiteti i Auditimit / Bordi i Drejtorëve, për t'i informuar ata për këto rreziqe dhe për të ndjekur masat korrigjuese kur është e nevojshme. Për më tepër, Departamenti këshillon Menaxhmentin e Lartë në lidhje me temat e Pajtuëshmërisë përmes opinioneve, rishikimit të kornizës operative dhe në hartimin e procesit. Departamenti i Pajtuëshmërisë Rregullative operon në baza proaktive duke vlerësuar rreziqet e Pajtuëshmërisë Rregullative që lidhen me aktivitetet e biznesit të bankës, duke përfshirë zhvillimin e produkteve të reja.

Fokusi kryesor është në kërkesat rregullative të Bankës Qendrore të Kosovës dhe kërkesat e politikave të BNPP-së, prandaj procesi i mbikëqyrjes rregullative ka qenë shumë aktiv gjatë vitit 2023, ka monitoruar të gjitha ndryshimet në kornizën rregullative dhe ka krijuar plane veprimi për palët e interesit.

Gjatë vitit 2023, Departamenti ka zbatuar plotësisht Prioritetet Globale të Grupit dhe, për të rrënjosur më tej kulturën e Pajtuëshmërisë tek punonjësit, ka organizuar fushata sensibilizuese duke theksuar udhëzimet kryesore drejt një bankimi etik dhe të arsyeshëm.

Udhëzues kryesor drejt bankimit etik dhe të arsyeshëm është Kodi i Sjelljes së Grupit. Ky përmban shpjegime të detajuara të temave si: Mbrojtja e interesit të klientëve, siguria financiare, integriteti i tregut, etika profesionale, respekti për kolegët, përfshirja në shoqëri dhe mbrojtja e Grupit. Departamenti është përgjegjës për të siguruar që të gjithë punonjësit të jenë të informuar dhe të respektojnë Kodin e Sjelljes së Grupit.

Për më tepër, fushatat me material trajnimi janë ndjekur nga tema më të ndara si Konfliktet e Interesit, Ftesa për Dhurata dhe deklarata të tjera të favorshme, Zyrat Personale dhe Interesat e Jashtme të Biznesit, si dhe në lidhje me rëndësinë e sinjalizimit ('wistleblowing') dhe trajtimin e alarmeve. Departamenti i Pajtuëshmërisë Rregullative punon ngushtë me Grupin BNPP për të zbatuar standardet më të larta të pajtuëshmërisë, etikës dhe integritetit, duke mbrojtur gjithmonë interesat e klientëve.

7.5.4. Kontrolli i Brendshëm

Departamenti i Kontrollit të Brendshëm të TEB SH.A. është i dedikuar të forcojë, mbështesë dhe ruajë kontrollet e brendshme dhe të përmirësojë kulturën e kontrollit në çdo nivel të organizatës. Funkcionet e Kontrollit të Brendshëm dhe Rrezikut Operacional në TEB SH.A. janë të strukturuar ndarazi. Departamenti i Kontrollit të Brendshëm, një organ i pavarur, i raporton çdo tre muaj drejtpërdrejtë Bordit të Drejtorëve nëpërmjet Komitetit të Auditimit. Ai është një komponent esencial i nivelit të dytë të mbrojtjes dhe ekzekuton përgjegjësitë e tij në përputhje me këtë rol. Kontrollet janë përcaktuar për:

- Verifikimin e respektimit të duhur të rregullave dhe procedurave të brendshme, konsistencën dhe pajtueshmërinë e rregullave të brendshme me rregulloret ligjore,
- Kontributin në ruajtjen e pasurive,
- Vlerësimin e mjaftueshmërisë, efektivitetit dhe efikasitetit të aktiviteteve të përditshme dhe
- Kontributin në identifikimin dhe vlerësimin e rreziqeve të lidhura me aktivitetet afariste aktuale dhe të propozuara të ardhshme të organizatës, duke përfshirë produktet e reja.

Theksi kryesor i Departamentit të Kontrollit të Brendshëm do të jenë kontrollet në degë ('on-site') dhe kontrollet periodike nga Grupi. Për më tepër, aktivitetet e kontrollit në linjën e parë të mbrojtjes do të jenë një fushë tjetër e fokusit për të rritur dhe përmirësuar efektivitetin dhe cilësinë e kontrolleve të nivelit të parë

7.5.5. Ligjorja

Funksioni LIGJOR si një funksion i integruar i Grupit mbikëqyr të gjitha rreziqet ligjore të Bankës, duke siguruar qëndrueshmëri në politikat dhe marrëveshjet e saj dhe duke ofruar këshilla ligjore për të gjitha funksionet e bankës. Janë disa funksione që janë krijuar nga Grupi për të siguruar qasjen uniforme dhe bashkëpunuese të funksionit LIGJOR (d.m.th. procesi i Mbikëqyrjes Rregullative (i cili zhvillohet në nivel lokal, rajonal dhe global), procesi i Menaxhimit të Kontratës së Standardizuar, menaxhimi i mosmarrëveshjeve ligjore). Ky funksion është qartë i pavarur dhe kryen kontrollet e tij të nivelit të parë dhe të dytë, vlerësimin e rrezikut të tij dhe ka buxhetin e tij.

Në vitin 2023 ka pasur shumë zhvillime pozitive, ku Departamenti Ligjor ka kontribuar ndjeshëm në përmirësimin e proceseve të Bankës. Procesi i rritur i digjitalizimit të Bankës ka kërkuar kontribut të vazhdueshëm ligjor për të shndërruar përvojën e përmirësuar të klientit në marrëveshje të qarta dhe të zbatueshme me klientin. Funksioni LIGJOR ka kontribuar edhe në rritjen e efikasitetit të proceseve të Bankës duke analizuar domosdoshmërinë dhe duke hequr kërkesat burokratike. Një aspekt i punës së funksionit që ka qenë sukses i vlerësuar është menaxhimi i mosmarrëveshjeve ligjore (duke mos përfshirë rastet e mbledhjes së kredive), ku funksioni LIGJOR lidhet me funksionet e tjera të Bankës për të siguruar që çdo mosmarrëveshje e mundshme të zgjidhet me palën pa kërkuar domosdoshmërisht të shkojë në gjykatë. Numri i rasteve gjyqësore ka vazhduar të zvogëlohet dhe plani është që të zgjidhen rastet e vjetra të mbetura, ndërsa të vazhdohet me zgjidhjen e mosmarrëveshjeve të mundshme në fazat më të hershme.

Për vitin 2024, funksioni LIGJOR planifikon të standardizojë dhe automatizojë të gjitha marrëveshjet më të përdorura, në mënyrë që rritja e efikasitetit të mund të drejtohet drejt detyrave më kërkuese si identifikimi elektronik dhe nënshkrimet elektronike.



8 RAPORTI I AUDITORËVE

**TEB SH.A. Pasqyrat financiare të përgatitura në pajtueshmëri
me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar
(SNRF) më dhe për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2023**



PËRMBAJTJA

Raporti i auditorit të pavarur	i
--------------------------------------	---

Pasqyrat financiare

Pasqyra e pozicionit financiar	1
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.....	2
Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet.....	3
Pasqyra e rrjedhës së parasë	4

Shënimet në pasqyrat financiare:

1. Hyrje	5
2. Përmbledhje e informacioneve të politikave materiale të kontabilitetit.....	5-18
3. Vlerësimet dhe gjykimet kritike të kontabilitetit në zbatimin e politikave kontabël	19-21
4. Adoptimi i standardeve të reja ose të rishikuara dhe interpretimi i tyre.....	22-23
5. Ndryshimet në vlerësimet dhe gabimet kontabël	24
6. Paratë e gatshme dhe bilancet me banka.....	25
7. Kredi dhe paradhënie për banka.....	26-27
8. Investimet në letrat me vlerë të borxhit në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	27-29
9. Kredi dhe paradhënie për klientë.....	30-38
10. Pronat investive	38-39
11. Pasuritë e tjera financiare.....	39
12. Pasuritë e tjera	40
13. Pronat dhe pajisjet	40
14. Pasuritë me të drejtë përdorimi dhe detyrimet e qirasë.....	40-41
15. Pasuritë e paprekshme	42
16. Depozitat e klientëve	42
17. Detyrimet e tjera financiare.....	43
18. Provizionet për detyrimet dhe ngarkesat e tjera	43
19. Detyrimet e tjera.....	43
20. Kapitali aksionar.....	43-44
21. Të ardhurat nga interesi	44
22. Shpenzimet e interesit.....	44
23. Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet.....	44
24. Shpenzime nga tarifat dhe komisionet.....	45
25. Humbjet dhe provizionet e tjera nga zhvlerësimi.....	45
26. Kostot e personelit.....	45
27. Shpenzimet administrative dhe shpenzimet e tjera operative.....	46
28. Tatimi në të ardhura.....	46-47
29. Shpalosjet e palëve të ndërlidhura.....	48-49
30. Zotimet dhe rastet e paparashikuara	49-51
31. Menaxhimi i kapitalit.....	51-52
32. Menaxhimi i rrezikut financiar.....	52-65
33. Shpalosjet e vlerës së drejtë	65-67
34. Paraqitja e instrumenteve financiare sipas kategorisë së matjes	67-69
35. Ngjarjet pas përfundimit të periudhës së raportimit	69



**Building a better
working world**

Ernst & Young Certified Auditors
Ltd - Kosovo
Rr. Bajram Kelmendi 92 3rd floor
Prishtine, Kosove

Tel: +383 38 220 155
Fax: +383 38 220 151
ey.com

RAPORTI I AUDITORIT TË PAVARUR

Për Bordin e Drejtorëve dhe Menaxhmentin e TEB SH.A.

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të **TEB SH.A.** në Kosovë (më poshtë "Banka"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2023, dhe pasqyrën e të ardhurave gjithpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e mbyllur në këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare, përfshirë informacionin për politikat materiale të kontabilitetit.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare paraqesin drejtë, në të gjitha aspektet materiale pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2023, dhe të rezultatit të saj financiar dhe rrjedhës së parasë për vitin e mbyllur në atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF").

Baza për opinionin

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit ("SNA-të"). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në paragrafin Përgjegjësia e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare të raportit tonë. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël (duke përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) ("Kodi BSNEPK") së bashku me kërkesat etike që janë të rëndësishme për auditimin e pasqyrave financiare në Kosovë, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe Kodin BSNEPK. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Çështje të tjera

Pasqyrat financiare të Bankës për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 janë audituar nga një auditor tjetër i cili ka shprehur opinion pa rezervë më 23 mars 2023.

Informacione të tjera të përfshira në Raportin Vjetor të viti 2023 të TEB SH.A.

Informacione të tjera përbëhen nga informacionet e përfshira në Raportin Vjetor të Bankës për vitin 2023 në përputhje me kërkesat e Ligjit Nr. 04/L-093, përveç pasqyrave financiare dhe raportit të auditorit tonë për to. Menaxhmenti është përgjegjës për informacionet e tjera.

Opinionin ynë mbi pasqyrat financiare nuk mbulon informacionet e tjera dhe ne nuk shprehim ndonjë lloj konkluzioni që jep siguri në lidhje me këto informacione. Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, ne kemi përgjegjësinë të lexojmë informacionet e tjera të identifikuara më lartë kur ato të na vihen në dispozicion dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë inkoherenca materiale me pasqyrat financiare apo me njohjen që ne kemi marrë gjatë auditimit ose përndryshe, nëse duket se ato janë me anomali materiale.

Përgjegjësitë e menaxhmentit dhe të personave të ngarkuar me qeverisjen për pasqyrat financiare

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

Përgjegjësitë e menaxhmentit dhe të personave të ngarkuar me qeverisjen për pasqyrat financiare (vazhdim)

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë përveç se në rastin kur menaxhmenti synon ta likujdojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër. Personat që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë e auditorit për auditimin e pasqyrave financiare

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare 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 në përputhje me SNA- të do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomali mund të vijë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e një auditimi në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe ruajmë skepticizmin profesional gjatë gjithë auditimit. Ne gjithashtu:

- ▶ Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalisë materiale të pasqyrave financiare, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidenca auditimi që janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale si rezultat i mashtrimit është më i lartë se rreziku si rezultat i gabimit, sepse mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, përjashtime të qëllimshme, informacione të deformuara, anashkalime të kontroleve të brendshme.
- ▶ Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm, që ka të bëjë me auditimin me qëllim që të përcaktojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllime të shprehjes së një opinionit mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të Bankës.
- ▶ Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe të shpjegimeve përkatëse të bëra nga menaxhmenti.
- ▶ Nxjerrim një konkluzion në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës kontabël të vijimësisë, bazuar në evidencën e auditimit të marrë, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet, e cila mund të hedhë dyshime të mëdha për aftësinë e Bankës për të vijuar veprimtarinë. Nëse ne arrijmë në përfundimin që ka një pasiguri, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin e auditorit në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare, ose nëse këto shpjegime janë të papërshtatshme, duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marrë deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të bëjnë që Banka të ndërpresë veprimtarinë.
- ▶ Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me ata që janë të ngarkuar me qeverisjen e **TEB SH.A.**, përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Ernst & Young Certified Auditors Kosovo sh.p.k.

Ernst & Young Kosovo
30 prill 2024
Prishtinë, Kosovë

Mario Vangjeli

Auditor Ligjor



TEB SH.A.**Pasqyra e pozicionit financiar***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë EUR, nëse nuk është shënuar ndryshe)*

	Shënime	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
PASURITË			
Paratë e gatshme dhe bilancet me bankat	6	112,225	114,788
Kredi dhe paradhënie për banka	7	102,560	49,561
Letrat me vlerë të borxhit në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	8	21,535	41,833
Kredi dhe paradhënie për klientë	9	598,079	535,048
Pronat e investimeve	10	2,035	1,920
Pasuritë e tjera financiare	11	8,086	6,168
Pasuritë e tjera	12	1,643	1,473
Objektet dhe pajisjet	13	4,559	3,832
Pasuritë me të drejtë përdorimi	14	5,214	3,338
Pasuritë e paprekshme	15	2,800	2,460
Pasuria e tatimit të shtyrë në të ardhura	28	-	27
GJITHSEJ PASURITË		858,736	760,448
DETYRIME			
Depozitat e klienteve	16	722,942	651,408
Detyrime të tjera	19	992	621
Detyrimet e qirasë	14	5,281	3,388
Detyrimet e tjera financiare	17	12,312	9,316
Provizionet për detyrimet dhe ngarkesat	18	1,035	814
Detyrimet e tatimit në të ardhura të korporatës		681	489
Detyrimet e tatimit të shtyrë	28	51	-
GJITHSEJ DETYRIMET		743,294	666,036
EKUITETI I AKSIONARËVE			
Kapitali aksionar	20	24,000	24,000
Fitimet e mbajtura		91,333	70,933
Rezervat e tjera		109	(521)
GJITHSEJ EKUITETI I AKSIONARËVE		115,442	94,412
GJITHSEJ DETYRIMET DHE EKUITETI I AKSIONARËVE		858,736	760,448

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Menaxhmenti Ekzekutiv i Bankës më 30 prill 2024 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga:


 Z. Orçun Özdemir
 Drejtor Menaxhues


 Z. Rezak Fetai
 Zyrtar Kryesor Financiar

Shënimet në faqet 5 deri në 69 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

TEB SH.A.**Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë EUR, nëse nuk është shënuar ndryshe)*

	Shënime	2023	2022
Të ardhurat nga interesi	21	42,060	35,748
Shpenzimet e interesit	22	(740)	(505)
Neto marzha në interes dhe të ardhurat e ngjashme		41,320	35,243
Neto zhvlerësimi (humbja)/lëshimi në kreditë dhe paradhëniet për klientët	9	(511)	(159)
Neto marzha në interes dhe të ardhurat e ngjashme pas përfshirjes së humbjeve të pritura nga kreditë		40,809	35,084
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	23	17,777	17,418
Shpenzime nga tarifat dhe komisionet	24	(7,224)	(7,288)
Të hyrat neto nga tarifat dhe komisionet		10,553	10,130
Të ardhurat neto operative		51,362	45,214
Neto fitimet/(humbjet) nga rivlerësimi i valutave të huaja		511	483
Neto fitimet/(humbjet) në rivlerësimin e pronës së investimeve		115	259
Neto (zhvlerësimet)/lëshimi për zotimet e lidhura me kreditë		53	98
Të ardhurat e tjera operative		355	646
Shpenzime të tjera operative		(1,873)	(1,787)
Humbjet dhe provizionet e tjera nga zhvlerësimi	25	(689)	(84)
Kostot e personelit	26	(10,057)	(9,025)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	13,14,15	(4,953)	(5,199)
Shpenzimet administrative	27	(9,301)	(7,474)
FITIMI PARA TATIMIT		25,523	23,131
Shpenzimet e tatimit në të ardhura	28	(2,623)	(2,145)
FITIMI I VITIT		22,900	20,986
Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse/(humbjet)			
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse që do të riklasifikohen në pasqyrën e fitimit dhe humbjes		-	-
Letrat me vlerë të borxhit në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse: Fitimi neto nga instrumentet e borxhit me vlerën e drejtë të VDATGj		630	(532)
Gjithsej të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse/ (humbjet) e vitit		630	(532)
GJITHSEJ TË ARDHURAT GJITHËPËRFSHIRËSE TË VITIT		23,530	20,454

Shënimet në faqet 5 deri në 69 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

TEB SH.A.**Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë EUR, nëse nuk është shënuar ndryshe)*

	Kapitali aksionar	Fitimet e mbajtura	Rezervat e tjera	Gjithsej
Gjendja më 1 janar 2022	24,000	74,947	11	98,958
Fitimi i vitit	-	20,986	-	20,986
Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse	-	-	(532)	(532)
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse	-	20,986	(532)	20,454
Pagesa e dividendës	-	(25,000)	-	(25,000)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	24,000	70,933	(521)	94,412
Gjendja më 1 janar 2023				
		22,900	-	22,900
Fitimi i vitit			630	630
Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse	-	22,900	630	23,530
Pagesa e dividendës		(2,500)		(2,500)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	24,000	91,333	109	115,442

Shënimet në faqet 5 deri në 69 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

TEB SH.A.**Pasqyra e rrjedhës së parasë***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)*

	Shënime	2023	2022
Rrjedha e parasë së gatshme nga aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		25,523	23,131
<i>Rregullimet për:</i>			
Zhvlerësimi i pronës, impianteve dhe pajisjeve	13	1,614	1,683
Zhvlerësimi i pasurive me të drejtë përdorimi	14	1,306	1,085
Amortizimi i pasurive të paprekshme	15	2,033	2,431
Neto fitimet/(humbje) në shitjen e objekteve dhe pajisjeve		(11)	(18)
Fitimi nga shitja e pasurive të riposduara		(240)	(365)
Fitimi nga vlera e drejtë e pronës së investimeve		(115)	(259)
Fitimet në Investimet në letrat me vlerë të borxhit		(13)	(4)
Kreditë dhe humbjet e pritura kreditore	9	2,348	1,417
Humbjet e pritura kreditore të pasurive të tjera financiare	25	119	(183)
Dispozita të ndryshme	25	623	242
Zhvlerësimet/(lëshimi) për zotimet e lidhura me kreditë		(53)	(98)
Të ardhurat nga interesi	21	(42,060)	(35,748)
Shpenzimet e interesit	22	740	505
		(8,186)	(6,181)
<i>Neto ulja/(rritja) në:</i>			
Rezerva e detyrueshme pranë BQK-së		(3,024)	(6,943)
Kredi dhe paradhënie për klientë		(65,139)	(67,501)
Pasuritë e tjera financiare		(2,089)	(2,764)
Pasuritë e tjera		(213)	(307)
<i>Neto rritja/(ulja) në:</i>			
Depozitat e klienteve		71,601	10,226
Detyrimet e tjera financiare		2,996	4,083
Provizionet për detyrimet dhe ngarkesat		221	(209)
Detyrime të tjera		144	(36)
		4,497	(63,451)
Interesi i arkëtuar		41,869	35,728
Interesi i paguar		(698)	(902)
Tatimi mbi të ardhura i paguar		(2,395)	(2,336)
Hyrjet e parasë së gatshme në aktivitetet operative		35,087	(37,142)
Rrjedha e parasë së gatshme nga aktivitetet investuese			
Blerja e letrave me vlerë të borxhit në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse		-	(4,967)
Të ardhurat nga shitja e investimeve në letrat me vlerë të borxhit		20,744	9,157
Të hyrat nga shitja e objekteve dhe pajisjeve		33	20
Fitimi nga shitja e pasurive të riposduara		240	365
Fitimet në Investimet në letrat me vlerë të borxhit		13	4
Blerja e objekteve dhe pajisjeve	13	(2,319)	(2,540)
Blerja e pasurive të paprekshme	15	(2,363)	(2,048)
Rrjedhat e parasë së gatshme neto të përdorura në aktivitetet investuese		16,348	(9)
Rrjedha e parasë së gatshme nga aktivitetet financuese			
Pagesa e dividendës		(2,500)	(25,000)
Pagesa e huamarrjeve		-	(1,715)
Pagesat pjesës së kryegjësë së detyrimeve të qirasë		(1,393)	(1,323)
Rrjedhat e parasë së gatshme neto nga/të përdorura në aktivitetet investuese		(3,893)	(28,038)
Neto rritja e parasë dhe ekuivalentëve të parave		47,542	(65,189)
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj më 1 janar		101,944	167,133
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj më 31 dhjetor	6	149,486	101,944

Shënimet në faqet 5 deri në 69 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

1. HYRJE

TEB SH.A. ("Banka") është themeluar në Republikën e Kosovës më 19 dhjetor 2007, kur edhe iu dha licenca për veprimtari bankare nga Banka Qendrore e Kosovës ("BQK"). Banka filloi veprimtarinë në janar 2008.

Banka kontrollohet nga TEB Holding AS, që është shoqëri e themeluar në Turqi ("Kompania amë"), e cila zotëron 100% të aksioneve të bankës. Aksionarët e TEB Holding AS janë BNP Paribas dhe Grupi Çolakoğlu, ku secili prej tyre ka në pronësi 50% të aksioneve. BNP Paribas është pala e fundit kontrolluese e kompanisë amë dhe e Bankës.

Adresa e regjistruar dhe vendi i biznesit: Zyra qendrore e regjistruar e Bankës gjendet në Preoc p.n. KM7, magjistratja Prishtinë-Ferizaj, Graçanicë 10500, Republika e Kosovës.

Aktiviteti kryesor: Banka vepron si bankë me të drejta të plota, në përputhje me Ligjin Nr.04/L-093 për Bankat, Institucionet Mikrofinanciare dhe Institucionet Financiare Jobankare dhe ofron shërbime për të gjitha kategoritë e klientëve në Republikën e Kosovës, përmes rrjetit të saj prej 30 degësh kryesore (2022: 29) që gjenden në Prishtinë, Gjakovë, Pejë, Prizren, Ferizaj, Mitrovicë dhe Gjiilan.

Më 31 dhjetor 2023, Bordi i Drejtorëve të Bankës përbëhet nga:

- Ayşe Aşardağ (Kryesuese)
- Luc Delvaux (Zëvendëskryesues)
- Alp Yılmaz (Zëvendëskryesues)
- Nimet Elif Kocaayan (Anëtare)
- Osman Durmuş (Anëtar)
- Nilsen Altıntaş (Anëtar)
- Birol Deper (Anëtar)
- Esra Peri Aydoğan (Anëtare)
- Fatma Gül den Yüncüoğlu (Anëtare)
- Orçun Özdemir (Anëtar dhe Drejtor Menaxhues)
- Oya Gökçen (Anëtare)
- Hakan Tıraşın (Anëtar)

2. PERMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT

Baza e përgatitjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF") siç lëshohen nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ("BSNK"), sipas bazës së kostove historike përveç instrumenteve financiare në bazë të vlerës së drejtë dhe me rivlerësimin e pronave të investimeve dhe instrumenteve financiare të kategorizuara me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes ("VDPFH") dhe me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse ("VDATGj"). Politikat kryesore kontabël të zbatuara gjatë përgatitjes së këtyre pasqyrave financiare janë paraqitur më poshtë. Këto politika janë aplikuar vazhdimisht në të gjitha periudhat e paraqitura, nëse nuk është thënë ndryshe.

Valuta funksionale edhe e prezantimit

Këto pasqyra financiare janë prezantuar në EUR, e cila është valuta funksionale e bankës. Valuta funksionale është valuta primare e mjedisit ekonomik në të cilin Banka e ushtron veprimtarinë e saj, që është Republika e Kosovës.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare – 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumatat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***2. PERMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)**

Lista e shkurtesave të përdorura në këto pasqyra financiare është dhënë më poshtë:

Shkurtesa	Emri i plotë
BQK	Banka Qendrore e Kosovës
Grupi TEB	TEB Holding AS
Grupi	BNP Paribas
BiD	Bordi i Drejtorëve
BERZH	Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim
SNRF	Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar
NEI	Norma efektive e interesit
NI	Norma e interesit
RrNI	Rreziku i normës së interesit
PNN	Pasuritë e ndjeshme ndaj normës
DNN	Detyrimet e ndjeshme ndaj normës
Pasuritë DP	Pasuritë me të drejtë përdorimi
Pasuritë financiare ZHBK	Pasuritë financiare të zhvlerësuara në blerje ose në krijim
KA	Kosto e amortizuar
V DATGj	Vlera e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse
VDPFH	Vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes
PM	Probabiliteti i mospagesës
DR	Normat e mospagesës
EnM	Ekspozimi në mospagesë
DnV	Ditë në vonesë
HPK	Humbja e pritur nga kreditë
HPKJ	Humbja e pritur nga kreditë përgjatë jetëgjatësisë
HpM	Humbja për mospagesë
RrKRrK	Rritja e konsiderueshme e rrezikut kreditor
VPKI	Vetëm pagesa të kryegjësë dhe interesit
Testi i VPKI-së	Vlerësimi nëse rrjedhat parave të gatshme e instrumenteve financiare përbëjnë vetëm pagesa të kryegjësë dhe interesit
FKK	Faktori i Konvertimit të Kredisë
PP	Përmbaues privatë
ZKF	Zyrtar Kryesor Financiar
ZKRr	Zyrtar Kryesor i Rrezikut
KPP	Menaxhimi i pasurive-detyrimeve
KPD	Komitetet e pasurive-detyrimeve
KLVD	Komiteti i listës së kredive vrojtuese dhe të dyshimta
LCR	Treguesi i Mbulimit me Likuiditet
NSFR	Treguesit e Financimit të Qendrushe Neto

Instrumentet financiare - Afatet kyçe të matjes

Varësisht nga klasifikimi, instrumentet financiare mbahen në vlerën e drejtë ose në koston e amortizuar siç përshkruhet më poshtë.

Matja e vlerës së drejtë

Vlera e drejtë është çmimi që do të merrej nëse shitet një pasuri ose që do të paguhej për ta transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt ndërmjet pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes në tregun kryesor ose, në mungesë të tij, në tregun më të favorshëm në të cilin Banka ka qasje në atë datë. Dëshmia më e mirë e vlerës së drejtë është çmimi në një treg aktiv. Treg aktiv është ai ku transaksionet për pasurinë ose detyrimin ndodhin me frekuencë dhe volum të mjaftueshëm për të siguruar informata të çmimeve në mënyrë të vazhdueshme.

2. PERMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Kur mundet, Banka mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Nëse nuk ka çmim të kuotuar në një treg aktiv, atëherë Banka përdor teknika vlerësimi që maksimizojnë përdorimin e faktorëve përkatës të vëzhgueshëm dhe minimizojnë përdorimin e faktorëve jo të vëzhgueshëm.

Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh gjatë vendosjes së çmimit të një transaksioni.

Teknikat e vlerësimit, siç janë modelet e rrjedhave të skontuara të parasë ose modelet e bazuara në transaksionet e kohëve të fundit sipas kushteve të tregut ose marrjen në konsideratë të të dhënave financiare të palëve ku është investuar, përdoren për ta matur vlerën e drejtë të disa instrumenteve financiare për të cilët informacioni për çmimet e tregut të jashtëm nuk është në dispozicion. Matjet e vlerës së drejtë analizohen sipas nivelit në hierarkinë e vlerës së drejtë si vijon: (i) niveli i parë janë matjet me çmime të kuotuar (të parregulluara) në tregjet aktive për pasuritë ose detyrimet identike, (ii) matjet e nivelit të dytë janë teknikat e vlerësimit me të gjitha inputet materiale të vëzhgueshme për pasurinë ose detyrimin, ose drejtpërdrejt (si p.sh. çmimet) ose tërthorazi (që buron nga çmimet) dhe (iii) matjet e nivelit të tretë janë vlerësime që nuk janë të bazuara vetëm në të dhënat e vëzhgueshme të tregut (do të thotë matja kërkon inpute të konsiderueshme që nuk mund të vëzhgohen). Transferimet ndërmjet niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë vlerësohet se nuk kanë ndodhur në fund të periudhës së raportimit.

Kostot e transaksionit janë kosto progresive të lidhura drejtpërdrejt me blerjen, emetimin ose heqjen nga përdorimi të një instrumenti financiar. Një kosto progresive është ajo kosto e cila nuk do të kishte ndodhur nëse as transaksioni nuk do të kishte ndodhur. Kostot e transaksionit përfshijnë tarifën dhe komisionet që u paguhen agjentëve (duke përfshirë punonjësit që veprojnë si agjentë shitës), këshilltarët, ndërmjetësit dhe tregtarët, taksat nga agjencitë rregullative dhe bursat e letrave me vlerë si dhe taksat dhe detyrimet e transferit. Kostot e transaksionit nuk përfshijnë primet e borxheve ose zbritjet, kostot e financimit ose shpenzimet e brendshme administrative ose të mbajtjes.

Kostoja e amortizuar është shuma me të cilën instrumenti financiar matet në njohjen fillestare, minus pagimet e kryegjësë, plus interesi i akumuluar, dhe për pasuritë financiare, minus çdo rezervë e prituri e humbjes nga kreditë. Interesi i akumuluar përfshin amortizimin e koston së shtyrë të transaksionit në njohjen fillestare dhe çdo prim ose zbritje në shumën e maturimit, duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Të ardhurat e interesit të akumuluar dhe shpenzimet e interesit të akumuluar, duke përfshirë edhe interesin e akumuluar dhe zbritjen ose primin e amortizuar (duke përfshirë tarifën e shtyra fillestare, nëse ka) nuk paraqiten të ndara dhe përfshihen në vlerat bartëse të zërave përkatës në pasqyrën e pozitës financiare.

Metoda e interesit efektiv është një metodë e alokimit të të ardhurave nga interesi ose shpenzimeve të interesit gjatë periudhës përkatëse, në mënyrë që të arrihet një normë periodike konstante e interesit (norma efektive e interesit). 'Norma efektive e interesit' është norma që zbret saktësisht pranimet e ardhshme të parasë së gatshme ose nëpërmjet jetës së prituri të instrumentit financiar.

- Për pasuritë financiare përveç pasurive financiare të zhvlerësuara në blerje ose në krijim (d.m.th. pasuritë që janë kredi të zhvlerësuara në njohjen fillestare), norma efektive e interesit është norma që i skonton pranimet e ardhshme të parasë së gatshme duke përjashtuar humbjet e prituri të kredisë, përmes jetës së prituri të instrumentit të borxhit, ose, kur është e përshtatshme, një periudhë më e shkurtër, ndaj shumës bartëse bruto të instrumentit të borxhit në njohjen fillestare.
- Për pasuritë financiare për të cilat ka një humbje kredie të shkaktuar (pasuritë e zhvlerësuara në fazën 3), norma efektive e interesit zbatohet për koston e amortizuar të instrumentit dhe jo për shumën e tij bartëse bruto.
- Për detyrimet financiare, norma efektive e interesit është norma që skonton pagesat e ardhshme të parave të gatshme në koston e amortizuar të detyrimit financiar.

2. PERMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin kostot e transaksionit, tarifat si dhe pagesat e paguara ose të pranura që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit.

Norma efektive e interesit i skanton rrjedhat e parave të instrumenteve të interesit të ndryshueshëm në datën vijuese të rivendosjes së çmimit të interesit, përveç premiumit ose zbritjes, që pasqyron shpërndarjen e kreditit mbi normën e ndryshueshme të specifikuar në instrument, ose variablat e tjera që nuk janë rivendosur në normat e tregut. Premiumet ose zbritjet e tilla amortizohen gjatë jetëgjatësisë së pritshme të instrumentit.

Instrumentet financiare - njohja fillestare

Instrumentet financiare në VDPFH fillimisht regjistrohen në vlerën e drejtë. Të gjitha instrumentet e tjera financiare fillimisht regjistrohen me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit. Vlera e drejtë në njohjen fillestare dëshmohet më së miri nga çmimi i transaksionit. Nëse Banka përcakton se vlera e drejtë në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, Banka llogaritë atë instrument në atë datë si më poshtë:

- a) Një fitim ose humbje në njohjen fillestare regjistrohet vetëm nëse ka diferencë ndërmjet vlerës së drejtë dhe çmimit të transaksionit që mund të dëshmohet me transaksionet e tjera të vëzhgueshme të tregut aktual me të njëjtin instrument ose me një teknikë vlerësimi, inputet e së cilës përfshijnë vetëm të dhënat nga tregjet e vëzhgueshme.
- b) Në të gjitha rastet e tjera, matja e vlerës së drejtë rregullohet për të shtyrë diferencën. Pas njohjes fillestare, Banka e njeh atë diferencë të shtyrë si fitim ose humbje vetëm për aq sa paraqitet nga një ndryshim në një faktor (përfshirë kohën) që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin parasysh gjatë vendosjes së çmimeve të pasurive ose detyrimeve.

Pas njohjes fillestare, një rezervë e HPK njihet për pasuritë financiare të matura në KA dhe investimet në instrumentet e borxhit të matur në VDATGj, që rezulton në një humbje të menjëhershme kontabël.

Të gjitha blerjet dhe shitjet e pasurive financiare që kërkojnë dorëzim brenda afatit kohor të përcaktuar me rregullore ose konventë të tregut (blerjet dhe shitjet në mënyrë të rregullt) regjistrohen në datën e tregtimit, që është data në të cilën Banka zotohet për ta dhënë një pasuri financiare. Të gjitha blerjet e tjera njihen kur Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit.

Pasuritë financiare - klasifikimi dhe matja pasuese - kategoritë e matjes

Banka i klasifikon pasuritë financiare në kategoritë e mëposhtme të matjes: VDPFH, VDATGj dhe KA. Klasifikimi dhe matja pasuese e pasurive financiare të borxhit varet nga: (i) modeli i biznesit i Bankës për menaxhimin e portofolit të pasurive përkatëse dhe (ii) karakteristikat e rrjedhës së parave të pasurisë.

Pasuritë financiare - klasifikimi dhe matja pasuese - kategoritë e matjes

Modeli i biznesit pasqyron mënyrën se si Banka i menaxhon pasuritë në mënyrë që të gjenerojnë rrjedha të parave - nëse objektivi i Bankës është: (i) vetëm për të mbledhur rrjedha kontraktuale të parave nga pasuritë ("të mbajtura për të mbledhur rrjedha kontraktuale të parave") ose (ii) për të mbledhur edhe rrjedha kontraktuale të parave edhe rrjedhat e parave që vijnë nga shitja e pasurive ("të mbajtura për të mbledhur rrjedha kontraktuale të parave dhe për shitje") ose, nëse asnjë nga (i) dhe (ii) nuk zbatohet, pasuritë financiare klasifikohen si pjesë e modelit "tjetër" të biznesit dhe maten në VDPFH.

Modeli i biznesit përcaktohet për një grup të pasurive (në nivel të portfolios) bazuar në të gjitha dëshmitë përkatëse në lidhje me aktivitetet që Banka i merr përsipër ta arrijë objektivin e përcaktuar për portfolion në dispozicion në datën e vlerësimit. Faktorët që i merr në konsiderim Banka në përcaktimin e modelit të biznesit përfshijnë qëllimin dhe përbërjen e portfolios, përvojën e kaluar për mënyrën se si janë arkëtuar rrjedhat e parave për pasuritë përkatëse, si vlerësohen dhe menaxhohen rreziqet, si vlerësohet performanca e pasurive dhe si kompensohen menaxherët. Referojuni Shënimit 3 për gjykimet kritike që i ka zbatuar Banka në përcaktimin e modeleve të biznesit për pasuritë e saj financiare.

2. PERMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Pasuritë financiare - klasifikimi dhe matja pasuese - karakteristikat e rrjedhës së parasë

Kur modeli i biznesit është që të mbahen pasuritë për të mbledhur rrjedha të parave kontraktuale ose për të mbledhur rrjedha të parave kontraktuale dhe për shitje, Banka vlerëson nëse rrjedhat e parave përfaqësojnë VPKI-në. Pasuritë financiare me derivativë të përfshirë konsiderohen në tërësinë e tyre kur përcaktohet nëse rrjedhat e tyre të parasë janë në përputhje me tiparin e VPKI. Gjatë kryerjes së këtij vlerësimi, Banka shqyrton nëse rrjedhat kontraktuale të parasë janë në përputhje me një marrëveshje bazë të kredidhënies, përkatësisht nëse interesi përfshin vetëm kompensimin për rrezikun kreditor, vlerën kohore të parasë, rreziqet e tjera bazë të kredidhënies dhe marzhin e fitimit.

Kur afatet kontraktuale paraqesin ekspozim ndaj rrezikut ose luhatshmëri që nuk është në përputhje me një marrëveshje bazë të kredidhënies, pasuria financiare klasifikohet dhe matet në VDPFH. Vlerësimi i VPKI kryhet në njohjen fillestare të një pasurie dhe nuk rivlerësohet më pas. Referojuni Shënimit 3 për gjykimet kritike që i ka zbatuar Banka në kryerjen e testit VPKI për pasuritë e saj financiare.

Pasuritë financiare - riklasifikimi

Pasuritë financiare riklasifikohen vetëm kur ndryshon modeli i biznesit për menaxhimin e portfolios në tërësi. Riklasifikimi ka efekt të ardhshëm dhe zhvillohet që nga fillimi i periudhës së parë të raportimit që vijon pas ndryshimit të modelit të biznesit. Banka nuk e ka ndryshuar modelin e saj të biznesit gjatë periudhës aktuale dhe krahasuese dhe nuk ka bërë ndonjë riklasifikim.

Zhvlerësimi i pasurive financiare –rezerva për humbjet e pritura kreditore.

Banka i vlerëson HPK për instrumentet e borxhit të matura në KA dhe VDATGJ dhe për ekspozimet që rrjedhin nga zotimet kreditore dhe kontratat e garancive financiare. Banka e mat HPK-në dhe i njeh rezervat për humbjet kreditore në çdo datë raportimi. Matja e HPK pasqyron: (i) një shumë të paanshme dhe të ponderuar në bazë të probabilitetit që përcaktohet duke vlerësuar një sërë rezultatesh të mundshme, (ii) vlerën kohore të parasë dhe (iii) të gjithë informacionin e arsyeshëm dhe që mund të mbështetet me dëshmi që është në dispozicion pa kosto dhe përpjekje të panevojshme në fund të secilës periudhë raportuese për ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve të ardhshme.

Instrumentet e borxhit të matur në KA janë paraqitur në pasqyrën e pozitës financiare neto nga rezerva e HPK. Për zotimet e kredive dhe garancitë financiare, një provizion i veçantë për HPK njihet si detyrim në pasqyrën e pozitës financiare. Për instrumentet e borxhit sipas VDATGj, ndryshimet në koston e amortizuar, neto nga rezerva për HPK, njihen në fitim ose humbje dhe ndryshimet e tjera në vlerën bartëse njihen në ATGJ si fitime minus humbjet në instrumentet e borxhit në VDATGj.

Banka përdor një model prej tre fazash për zhvlerësim, bazuar në ndryshimet në cilësinë kreditore që nga njohja fillestare. Një instrument financiar që nuk është i zhvlerësuar në njohjen fillestare klasifikohet në Fazën 1. Pasuritë financiare në Fazën 1 e kanë HPK-në e tyre të matur me 12 muaj ose deri në maturimin kontraktual, nëse është më e shkurtër ("HPK 12-Mujore"). Nëse Banka identifikon një RrKRrK që nga njohja fillestare, pasuria transferohet në Fazën 2 dhe HPK e saj matet bazuar në HPK përgjatë jetëgjatësisë, do të thotë deri në maturimin kontraktual por duke marrë parasysh parapagimet e pritura, nëse ka ("HPK e tërë jetëgjatësisë").

Referojuni paragrafit të ***Rritjes së konsiderueshme në rrezikun kreditor "RRKRrK"*** për shpjegimin se si Banka e përcakton kur ka ndodhur një RrKRrK. Nëse Banka përcakton që një pasuri financiare është zhvlerësuar nga kredia, pasuria transferohet në Fazën 3 dhe HPK e saj matet si HPK e jetëgjatësisë. Përkufizimi i Bankës për pasuritë e zhvlerësuara dhe përkufizimi i dështimit për të paguar shpjegohen në

Zhvlerësimin e pasurive financiare Për pasuritë financiare që janë të zhvlerësuara në blerje ose në krijim ("pasuritë ZHBK"), HPK matet gjithmonë si HPK përgjatë jetëgjatësisë së pasurisë. Përfundimisht, për instrumente të caktuara financiare, të tilla si kartelat e kreditit, që mund të përfshijnë edhe kredi edhe një komponent të zotimit të pashfrytëzuar, Banka i mat humbjet e pritura kreditore gjatë periudhës kur Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut kreditor, përkatësisht deri kur humbjet kreditore të pritura do të ulen për shkak të veprimeve të menaxhimit të rrezikut kreditor, edhe nëse kjo periudhë zgjat përtej periudhës maksimale kontraktuale. Kjo për shkak se aftësia kontraktuale për ta kërkuar pagimin dhe anulimin e zotimit të pashfrytëzuar nuk e kufizon ekspozimin ndaj humbjeve kreditore në një periudhë njoftimi të tillë kontraktuale.

2. PERMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Pasuritë financiare - shlyerja

Pasuritë financiare - shlyerja. Pasuritë financiare shlyhen tërësisht ose pjesërisht sipas falimentimit dhe mbulimit të kolateralit siç rregullohet me rregulloren lokale. Nga ana tjetër, nëse Banka i ka harxhuar të gjitha përpjekjet e rimëkëmbjes dhe ka arritur në përfundimin se nuk ka shpresa të arsyeshme për rimëkëmbje, ajo mund të vendosë ta shlyejë një pasuri para datës së caktuar sipas kërkesave lokale.

Pasuritë financiare - çregjistrimi

Banka i çregjistron pasuritë financiare kur (a) pasuritë janë rikthyer ose të drejtat për rrjedhat e parave nga pasuritë kanë skaduar në ndonjë mënyrë tjetër ose (b) Banka i ka transferuar të drejtat e rrjedhave të parave nga pasuritë financiare ose ka hyrë në një marrëveshje kalimtare përderisa (i) gjithashtu i ka transferuar në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së pasurive ose (ii) as nuk i transferon as nuk i mban në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë, por nuk mban kontroll. Kontrolli mbahet në qoftë se pala tjetër nuk e ka aftësinë praktike për ta shitur pasurinë në tërësi tek një palë e tretë pa pasur nevojë të vendosë kufizime për shitjen.

Pasuritë financiare - modifikimi

Banka ndonjëherë ri-negocion ose i modifikon afatet kontraktuale të pasurive financiare. Banka vlerëson nëse modifikimi i rrjedhave të parave kontraktuale është i konsiderueshëm duke marrë parasysh, ndër të tjera, faktorët e mëposhtëm: ndonjë afat të ri kontraktual që ndikon në mënyrë të konsiderueshme në profilin e rrezikut të pasurisë, ndryshim të konsiderueshëm të normës së interesit, kolateral i ri ose përmirësim kreditor që ndikon ndjeshëm në rrezikun kreditor që lidhet me pasurinë ose zgjatjen e konsiderueshme të një kredie kur huamarrësi nuk është në vështirësi financiare. Nëse afatet e modifikuara janë në thelb të ndryshme, të drejtat për rrjedhat e parave nga pasuria fillestare skadojnë dhe Banka e çregjistron pasurinë financiare fillestare dhe e njeh një pasuri të re me vlerën e vet të drejtë. Data e rinegociimit konsiderohet si data e njohjes fillestare për qëllimet e llogaritjes së zhvlerësimit pasues, duke përfshirë përcaktimin nëse ka ndodhur një RrK/RrK. Banka gjithashtu vlerëson nëse kredia e re ose instrumenti i borxhit e plotëson kriterin e VPKI. Çdo ndryshim ndërmjet shumës bartëse të pasurisë fillestare të çregjistruar dhe vlerës së drejtë të pasurisë së re të modifikuar thelbësisht, njihet në fitim ose humbje, përveç nëse substanca e diferencës i atribuohet një transaksioni të kapitalit me pronarët.

Në një situatë kur rinegociimi u drejtua me vështirësi financiare të palës tjetër dhe pamundësia për të bërë pagesat e rëna dakord fillimisht, Banka vlerëson nëse modifikimi i afateve është thelbësor apo jo. Nëse pasuria e modifikuar nuk është thelbësisht ndryshe nga pasuria fillestare dhe modifikimi nuk ka si rezultat çregjistrimin. Banka rillogarit shumën bartëse bruto duke skontuar rrjedhat e parave kontraktuale të modifikuara për normën fillestare efektive të interesit (ose normën efektive të interesit të korrigjuar sipas kredisë për pasuritë financiare 'ZHBK') dhe njeh një fitim ose humbje modifikimi në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

Detyrimet financiare - kategoritë e matjes

Detyrimet financiare klasifikohen si të matura më pas në kosto të amortizuar KA përveç (i) detyrimeve financiare në VDPFH: ky klasifikim zbatohet për detyrimet financiare të mbajtura për tregtim (p.sh. pozitat e shkurtra në letra me vlerë), vlerat kontingjente të njohura nga një blerës në një kombinim biznesi dhe detyrime të tjera financiare të përcaktuara si të tilla në njohjen fillestare dhe (ii) kontratat e garancive financiare dhe zotimet kreditore.

Detyrimet financiare - çregjistrimi

Detyrimet financiare çregjistrohen kur ato shuhen (kur detyrimi i specifikuar në kontratë përfundon, anulohet ose skadon). Një shkëmbim ndërmjet Bankës dhe huadhënësve të saj fillestarë të instrumenteve të borxhit me afate thelbësisht të ndryshme, si dhe modifikime thelbësore të afateve dhe kushteve të detyrimeve financiare ekzistuese, trajtohet si shlyerje e detyrimit financiar fillestar dhe njohja e një detyrimi të ri financiar.

2. PERMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Detyrimet financiare – çregjistrimi (vazhdim)

Afatet janë thelbësisht të ndryshme në qoftë se vlera aktuale e rrjedhave të parave sipas afateve të reja, duke përfshirë çdo pagesë të paguar neto nga çdo tarifë e marrë dhe zbritur duke përdorur normën fillestare të interesit efektiv, është të paktën 10% ndryshe nga vlera aktuale e skontuar e rrjedhave të parave të detyrimit financiar fillestar. Nëse një shkëmbim i instrumenteve të borxhit ose modifikimi i afateve llogaritet si shuarje, çdo shpenzim ose tarifë e shkaktuar njihet si pjesë e fitimit ose humbjes në shlyerje.

Nëse shkëmbimi ose modifikimi nuk llogaritet si shuarje, çdo shpenzim ose tarifë e shkaktuar rregullon shumën bartëse të detyrimit dhe amortizohet gjatë afatit të mbetur të detyrimit të modifikuar.

Ndryshimet e detyrimeve që nuk rezultojnë në shlyerje llogariten si ndryshim në vlerësim duke përdorur një metodë kumulative kapëse, me çfarëdo fitimi ose humbjeje të njohur në pasqyrën e fitimit ose humbjes, përveç nëse përmbajtja ekonomike e diferencës në shumën bartëse i atribuohet një transaksioni kapital me pronarët.

Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj

Paraja dhe ekuivalentët e saj janë pasuritë monetare që janë lehtësisht të konvertueshme në shuma të njohura të parasë dhe të cilat janë subjekt i një rreziku të papërfillshëm të ndryshimeve në vlerë. Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë të gjitha paratë e gatshme, plasmanet ndërbankare dhe depozitat e pakufizuara me BQK-në, me maturime fillestare më pak se tre muaj. Fondet e kufizuara për një periudhë origjinale të maturimit më të gjatë se tre muaj janë të përjashtuara nga paraja dhe ekuivalentët e saj. Paraja dhe ekuivalentët e saj barten në kosto të amortizuar sepse: (i) ato mbahen për grumbullimin e rrjedhave të parave kontraktuale dhe ato rrjedha të parave përfaqësojnë VPKI dhe (ii) nuk përcaktohen në VDPFH.

Karakteristikat e kërkuara vetëm nga legjislacioni, siç është legjislacioni i shpëtimit në vende të caktuara, nuk kanë ndikim në testin e VPKI, përveç nëse ato janë të përfshira në afate kontraktuale në mënyrë që elementi të zbatohet edhe nëse legjislacioni më vonë ndryshohet.

Pagesat ose pranimet e paraqitura në pasqyrën e rrjedhave të parasë përfaqësojnë transferet e parave dhe ekuivalentëve të saj nga Banka, duke përfshirë shumën e ngarkuar ose të kredituar në llogaritë rrjedhëse të palëve të Bankës që mbahen në Bankë, të tilla si të ardhurat nga interesi i kredisë ose kryegjësja e arkëtuar duke e ngarkuar llogarinë rrjedhëse të klientit ose pagesat e interesit ose disbursimi i kredive të kredituara në llogarinë rrjedhëse të klientit, që përfaqëson paratë ose ekuivalentin e parasë së gatshme nga perspektiva e klientit.

Gjendjet e detyrueshme të parave në BQK

Gjendjet e detyrueshme të parasë së gatshme në BQK barten në kosto të amortizuar dhe përfaqësojnë depozita rezervë të detyrueshme të cilat nuk gjenerojnë interes dhe të cilat nuk janë në dispozicion për t'i financuar operacionet e përditshme të Bankës dhe kështu nuk konsiderohen si pjesë e parave dhe ekuivalentëve të saj për qëllimet e përgatitjes së pasqyrës së rrjedhës së parasë.

Detyrimet nga bankat e tjera (kredi dhe paradhënie bankave)

Shumat e detyrimeve nga bankat e tjera nënkuptojnë shumën kur Banka jep paradhënie për bankat e tjera, pa pasur qëllim për ta tregtuar të arkëtueshmen e pakuotuar jo-derivative, bazuar në data fikse ose të përcaktueshme. Shumat e detyrimeve nga bankat e tjera barten në KA kur: (i) ato mbahen për qëllim të grumbullimit të rrjedhave të parave kontraktuale dhe ato rrjedha të parave përfaqësojnë VPKI dhe (ii) nuk përcaktohen në VDPFH.

Investimet në letrat me vlerë të borxhit

Bazuar në modelin e biznesit dhe karakteristikat e rrjedhës së parasë, Banka i klasifikon investimet në letrat me vlerë të borxhit si të bartura në KA, VDATGj ose VDPFH. Letrat me vlerë të borxhit barten në KA nëse ato mbahen për mbledhjen e rrjedhës së parave kontraktuale dhe kur ato rrjedha parash përfaqësojnë VPKI, dhe nëse nuk janë përcaktuar vullnetarisht në VDPFH në mënyrë që të zvogëlohet ndjeshëm mospërputhja kontabël.

2. PERMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Investimet në letrat me vlerë të borxhit (vazhdim)

Letrat me vlerë të borxhit barten në VDATGj nëse ato mbahen për grumbullimin e rrjedhave të parave kontraktuale dhe për shitje, ku ato rrjedha të parave përfaqësojnë VPKI dhe nuk përcaktohen në VDPFH. Të ardhurat e interesit nga këto pasuri llogariten duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe njihen në fitim ose humbje.

Një rezervë për zhvlerësim të kredive i matur duke përdorur modelin e humbjeve të pritura kreditore njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes për vitin. Të gjitha ndryshimet e tjera në shumën bartëse njihen në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse (ATGJ). Kur investimet në letra me vlerë çregjistrohen, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në ATGJ riklasifikohet nga ATGJ në fitim ose humbje.

Investimet në letrat me vlerë të borxhit barten në VDPFH nëse ato nuk i plotësojnë kriteret për tu mbajtur në KA ose VDATGj. Banka mund t'i përcaktojë në mënyrë të pakthyeshme investimet në letrat me vlerë të borxhit në VDPFH në njohjen fillestare nëse zbatimi i këtij opsioni e zvogëlon ndjeshëm një mospërputhje kontabël ndërmjet pasurive dhe detyrimeve financiare që njihen ose maten në baza të ndryshme të kontabilitetit.

Kredi dhe paradhënie për klientë

Kreditë dhe paradhëniet për klientët regjistrohen kur Banka jep para për të blerë ose origjinuar një kredi që i takon një klienti. Bazuar në modelin e biznesit dhe karakteristikat e rrjedhave të parave, Banka klasifikon kreditë dhe paradhëniet për klientët në njërin nga kategoritë e mëposhtme të matjes: (i) KA: Kreditë që mbahen për grumbullimin e rrjedhave të parave kontraktuale dhe ato rrjedha të parave përfaqësojnë SPPI dhe kreditë që nuk janë të përcaktuar vullnetarisht në VDPFH dhe (ii) VDPFH: kreditë që nuk e përmbushin testin VPKI ose kriteret e tjera për KA ose VDATGj maten në VDPFH.

Kolaterali i riposeduar

Kolaterali i riposeduar përfaqëson pasuritë jofinanciare të përfituara nga Banka si pagesë e kredive të papaguara. Pasuritë fillimisht njihen në vlerën e drejtë kur të blihen dhe përfshihen në pasuritë e riposeduara brenda pasurive të tjera. Më pas, Banka mat kolateralin e riposeduar në vlerën më të ulët ndërmjet kostos (shuma e njohur fillimisht) dhe vlerës së drejtë minus kostot për shitje. Kolaterali i riposeduar shlyhet në rast se nuk rishitet nga Banka brenda 5 viteve nga riposedimi bazuar në rregulloren e bankës qendrore.

Pasuria e luajtshme nuk njihet si pasuri kur riposedohet. Humbjet që rrjedhin nga ri-matja e mësipërme regjistrohen në fitim ose humbje dhe mund të kthehen prapa në të ardhmen. Fitimet ose humbjet nga shitja e këtyre pasurive njihen në fitim ose humbje.

Garancionet financiare

Garancionet financiare kërkojnë që Banka të bëjë pagesa të caktuara për të rimbursuar mbajtësin e garancisë për një humbje që lind sepse një debitor specifik nuk arrin të bëjë pagesën në kohën e duhur në përputhje me afatet fillestare ose të modifikuara të një instrumenti borxhi. Garancionet financiare fillimisht njihen me vlerën e tyre të drejtë, e cila normalisht evidentohet nga shuma e tarifave të pranuar. Kjo shumë amortizohet në mënyrë lineare gjatë jetës së garancisë. Në fund të secilës periudhë raportuese, garancionet maten në shumën më të lartë ndërmjet (i) shumës së provizionit për humbje kreditore për ekspozimin e garantuar të përcaktuar bazuar në modelin humbjeve të pritshme kreditore dhe (ii) bilanci i mbetur i paamortizuar i shumës në njohjen fillestare. Përveç kësaj, rezerva për HPK njihet për tarifat e arkëtueshme që njihen në pasqyrën e pozitës financiare si pasuri.

Zotimet e lidhura me kreditë

Banka lëshon garanci financiare dhe zotime për të dhënë kredi. Këto zotime fillimisht njihen me vlerën e tyre të drejtë, gjë që normalisht evidentohet nga shuma e tarifave të pranuar. Kjo shumë amortizohet në bazë lineare gjatë jetës së zotimit, me përjashtim të zotimeve ndaj kredive origjinale, nëse është e mundshme që banka do të hyjë në një marrëveshje specifike kreditimi dhe nuk pret të shesë kredinë që rezulton menjëherë pas fillimit; tarifat për zotimet e tilla shtyhen dhe përfshihen në vlerën bartëse të kredisë në njohjen fillestare.

2. PERMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Zotimet e lidhura me kreditë (vazhdim)

Në fund të çdo periudhe raportuese, zotimet maten në (i) bilancin e mbetur të paamortizuar të shumës në njohjen fillestare, plus (ii) shumën e provizionit për zhvlerësim kreditor të përcaktuar në bazë të modelit të humbjeve të pritshme kreditorë, përveç nëse zotimi është për të siguruar një kredi me një normë interesi më të ulët se norma e tregut, me ç'rast matja bëhet në shumën më të lartë mes këtyre dy shumave. Shuma bartëse e zotimeve të kredisë përfaqëson një detyrim. Për kontratat që përfshijnë edhe kredi edhe zotim të patërhequr dhe kur Banka nuk mund ta dallojë ndaras HPK në komponentin e pjesës së pashfrytëzuar nga komponenti i kredisë, HPK për zotimin e pashfrytëzuar njihet së bashku me rezervën për humbje kreditorë. Për atë që HPK-të e kombinuara e tejkalojnë shumën bartëse bruto të kredisë, ato njihen si detyrim.

Pronat investive

Prona investive është pronë e mbajtur nga Banka për të fituar të ardhura nga qiraja ose për rritjen e vlerës së kapitalit, ose të dyja dhe e cila nuk është në përdorim nga Banka.

Prona e investimeve fillimisht njihet sipas koston, përfshirë kostot e transaksionit, dhe më pas ri-matet me vlerën e drejtë të azhurnuar për t'i pasqyruar kushtet e tregut në fund të periudhës së raportimit.

Vlera e drejtë e pronës së investimit është çmimi që do të merrej nga shitja e pasurisë në një transaksion të rregullt, pa zbritje të ndonjë kostoje të transaksionit.

Dëshmia më e mirë e vlerës së drejtë jepet nga çmimet aktuale në një treg aktiv për prona të ngjashme në të njëjtin vendndodhje dhe gjendje. Çdo rritje që rezulton në shumën bartëse të pronës njihet në fitim ose humbje, përveç nëse lidhet me një transferim nga prona e zotëruar nga pronari në pronë të investimit, në të cilin rast rritja njihet në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse. Çdo ulje që rezulton në shumën bartëse të pronës fillimisht ngarkohet ndaj tepricës së rivlerësimit të njohur më parë në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, nëse ka, me ndonjë ulje të mbetur të ngarkuar në fitim ose humbje për vitin.

Në mungesë të çmimeve aktuale në një treg aktiv, Banka merr në konsideratë informacione nga një larmi burimesh, duke përfshirë:

- (a) çmimet aktuale në një treg aktiv për prona me një natyrë, gjendje ose vendndodhje tjetër, të korrigjuara për t'i pasqyruar ato dallime;
- (b) çmimet e fundit të pronave të ngjashme në tregjet më pak aktive, me korrigjime për t'i pasqyruar dallimet në kushtet ekonomike që nga data e transaksioneve që kanë ndodhur me ato çmime; dhe
- (c) parashikimet e rrjedhave të skontuara të parasë bazuar në vlerësime të besueshme të rrjedhave të ardhshme të parasë nga dëshmi të jashtme, siç janë nivelet aktuale të tregut për prona të ngjashme në të njëjtin vendndodhje dhe gjendje, dhe duke përdorur normat e skontimit që pasqyrojnë vlerësimet aktuale të tregut të pasigurisë së shumës dhe kohës së rrjedhave të parave.

Vlera e drejtë e pronës së investimit të Bankës përcaktohet në bazë të raportit të vlerësuesve të pavarur, të cilët kanë kualifikim profesional të njohur dhe relevant dhe që kanë përvojë të fundit në vlerësimin e pronave me vendndodhje dhe kategori të ngjashme.

Pronat dhe pajisjet

Pronat dhe pajisjet paraqiten në kosto minus zhvlerësimi i akumuluar dhe humbja e akumuluar nga zhvlerësimi, nëse kërkohet. Kostoja historike përfshin shpenzimet që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes së artikujve të pronës dhe pajisjeve.

Shpenzimet pasuese përfshihen në shumën bartëse të pasurisë ose njihen si një pasuri e veçantë, sipas rastit, vetëm kur është e mundur që përfitimet e ardhshme ekonomike të lidhura me zërin do të vijnë në Bankë dhe kostoja e zërit mund të matet në mënyrë të besueshme. Të gjitha riparimet dhe mirëmbajtjet tjera i ngarkohen shpenzimeve tjera operative gjatë periudhës financiare në të cilën kanë ndodhur.

2. PERMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)**Pronat dhe pajisjet (vazhdim)**

Çdo vit, Banka vlerëson nëse ka tregues se pasuritë mund të jenë zhvlerësuar. Nëse ka tregues të tillë, atëherë vlerësohet shuma e rikuperueshme. Shuma e rikuperueshme e vlerësuar është shuma më e lartë ndërmjet vlerës së drejtë të pasurisë minus kostot e shitjes dhe vlerës së saj në përdorim. Kur shuma bartëse e një pasurie është më e madhe se shuma e rikuperueshme e vlerësuar e saj, ajo ulet në shumën e saj të rikuperueshme dhe diferenca i ngarkohet fitimit ose humbjes.

Fitimet dhe humbjet me shitjen e pronës dhe pajisjeve përcaktohen duke iu referuar shumës bartëse të tyre dhe merren parasysh në përcaktimin e rezultatit operativ për atë periudhë.

Toka dhe ndërtimet në proces nuk zhvlerësohen. Zhvlerësimi për zërat e tjerë të pronës dhe pajisjeve njihet në fitim ose humbje duke përdorur metodën lineare për të alokuar koston e tyre gjatë jetës së tyre të dobishme të vlerësuar. Normat vjetore të amortizimit përcaktohen nga jetëgjatësia e vlerësuar e pasurive të caktuara siç janë paraqitur më poshtë:

Kategoria e pasurive	Normat e përdorura të zhvlerësimit
Përmirësimet e hapësirave të marra me qira	Koha më e shkurtër ndërmjet jetëgjatësisë dhe kohëzgjatjes së qirasë përkatëse
Mobile, instalime dhe pajisje	3-5 vite
Kompjuterët dhe pajisjet përcjellëse	3-5 vite
Automjetet motorike	5 vite

Pasuritë e paprekshme

Pasuritë e paprekshme njihen nëse është e mundshme që përfitimet ekonomike në të ardhmen që i atribuohen pasurisë do të hyjnë në Bankë dhe kostoja e pasurisë mund të matet me besueshmëri. Pasuritë e paprekshme fillimisht maten në kosto dhe më pas në kosto minus amortizimi i akumuluar dhe çdo humbje nga zhvlerësimi i akumuluar. Vlerat bartëse të pasurive të paprekshme rishikohen për rënie në vlerë, kur ngjarjet apo ndryshimet në rrethana tregojnë që vlera bartëse nuk mund të realizohet. Pasuritë e paprekshme përbëhen tërësisht nga programet kompjuterike dhe licencat, që amortizohen duke përdorur metodën lineare gjatë jetëgjatësisë së tyre të vlerësuar deri në pesë vjet. Të gjitha kostot e tjera që lidhen me programet kompjuterike, p.sh. mirëmbajtja, shpenzohen kur ndodhin.

Pasuritë me të drejtë përdorimi

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

Banka që vepron si qiramarrëse

Banka merr me qira zyra të ndryshme për degët, bankomatët dhe zyrën e saj qendrore. Kontratat mund të përmbajnë komponentë të qirasë dhe jo-të qirasë. Banka i ndan pagesat në kontratë komponentëve të qirasë dhe atyre jo të qirasë bazuar në çmimet e tyre relative të pavarura.

Pasuritë me të drejtë përdorimi maten në kosto që përfshin të mëposhtmet:

shumën e matjes fillestare të detyrimit të qirasë,

çdo pagesë të qirasë të bërë në ose para datës së fillimit, minus çdo stimulim i pranuar i qirasë,

çdo kosto fillestare direkte, dhe

kostot për kthimin e pasurisë në kushtet e kërkuara nga marrëveshjet e qirasë.

Pasuritë me të drejtë përdorimi në përgjithësi amortizohen gjatë jetëgjatësisë së pasurisë ose afatit të qirasë, cilado që është më e shkurtër, në bazë lineare. Nëse Banka është mjaft e sigurt për ta ushtruar një opsion të blerjes, pasuria me të drejtë përdorimi amortizohet gjatë jetëgjatësisë së pasurive themelore. Amortizimi për zërat e pasurive me të drejtë përdorimi llogaritet duke përdorur metodën lineare gjatë jetëgjatësisë së tyre të vlerësuar.

2. PERMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Zhvlerësimi i pasurive jo financiare

Një humbje nga zhvlerësimi regjistrohet atëherë kur vlera bartëse e një pasurie tejkalon shumën e rikuperueshme. Shuma e rikuperueshme e një pasurie është vlera më e lartë ndërmjet vlerës së drejtë minus kostot e shitjes dhe vlerës në përdorim. Vlera në përdorim e një pasurie është vlera e tanishme e rrjedhave të vlerësuara të parasë në të ardhmen të pritura nga përdorimi i vazhdueshëm i një pasurie dhe nga shitja e saj.

Detyrimet ndaj bankave të tjera dhe llogarive të klientëve

Detyrimet ndaj bankave të tjera. Detyrimet ndaj bankave të tjera regjistrohen kur paratë ose pasuritë e tjera i janë dhënë Bankës nga bankat e tjera. Detyrimi jo-derivativ bartet në kosto të amortizuar. Nëse Banka blen borxhin e vet, atëherë detyrimi hiqet nga pasqyrat e pozitës financiare, diferenca midis shumës bartëse të detyrimit dhe shumës së paguar përfshihet në fitimet ose humbjet që rrjedhin nga shlyerja e borxhit.

Llogaritë e klientëve. Llogaritë e klientëve janë detyrime jo-derivative ndaj individëve, shtetit ose korporatave dhe mbahen me kosto të amortizuar.

Tatimet

Tatimi në të ardhura përfshin tatimin aktual dhe të shtyrë. Njihet në fitim ose humbje me përjashtim të pjesës që lidhet me zëra të njohur drejtpërdrejt në Ekuitet ose në të Ardhurat e Tjera Gjithëpërfshirëse.

Tatimi në të ardhura

Tatimi aktual përfshin tatimin që pritet të paguhet ose arkëtohet mbi fitimin e tatueshëm ose humbjen e vitit dhe korrigjimet e tatimit të pagueshëm ose të arkëtueshëm në lidhje me vitet e mëparshme. Ai matet duke përdorur normat tatimore në fuqi në datën e raportimit.

Tatimi i shtyrë

Tatimi i shtyrë njihet në përputhje me diferencat e përkohshme ndërmjet shumave bartëse të pasurive dhe detyrimeve për qëllime raportimi financiar dhe shumave të përdorura për qëllime tatimore. Tatimi i shtyrë nuk njihet për diferencat e përkohshme në njohjen fillestare të pasurive ose detyrimeve në një transaksion që nuk është kombinim biznesi dhe që nuk ndikon as në kontabilitet, as në fitimin ose humbjen e tatueshme.

Pasuritë tatimore të shtyra njihen për humbjet tatimore të pashfrytëzuara, kreditimet tatimore të pashfrytëzuara dhe diferencat e përkohshme të zbritshme deri në masën që është e mundur që fitime të tatueshme të ardhshme të jenë në dispozicion kundrejt të cilave ato mund të përdoren.

Pasuritë tatimore të shtyra rishikohen në çdo datë raportimi dhe zvogëlohen nëse nuk është më e mundur që përfitimet nga tatimi do të realizohen. Tatimi i shtyrë matet në norma tatimore që pritet të zbatohen ndaj diferencave të përkohshme kur ato të kthehen, duke përdorur normat tatimore që janë miratuar ose që në mënyrë thelbësore janë miratuar në datën e raportimit.

Pasuritë dhe detyrimet tatimore të shtyra kompensohen nëse ekziston një e drejtë e zbatueshme ligjërish për të kompensuar detyrimet dhe pasuritë tatimore aktuale, dhe ato lidhen me tatimet e vendosura nga i njëjti autoritet tatimor në të njëjtin entitet të tatueshëm.

Ekspozimet tatimore

Në përcaktimin e shumës së tatimit aktual dhe të shtyrë, Banka e merr parasysh ndikimin e ekspozimeve tatimore, duke përfshirë mundësinë e pagesës së tatimeve shtesë dhe interesit. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë një sërë gjykimesh rreth ngjarjeve të ardhshme.

Informacion i ri mund të vihet në dispozicion dhe bën që Banka ta ndryshojë vendimin e saj në lidhje me adekuatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; këto ndryshime në detyrimet tatimore do të ndikojnë në detyrimet tatimore në periudhën në të cilën është bërë një përcaktim të tillë.

2. PERMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Provizionet për detyrimet dhe ngarkesat

Provizionet për detyrimet dhe ngarkesat janë detyrime jofinanciare me kohë ose shuma të pasigurta. Provizionet regjistrohen kur Banka ka një obligim ligjor ose konstruktiv, si rezultat i ngjarjeve në të kaluarën dhe është e mundur të kërkohen resurse që mbajnë përfitime ekonomike për t'i paguar detyrimet dhe mund të bëhet vlerësimi i besueshëm i shumës së detyrimit. Provizionet llogariten përmes vlerësimit më të mirë të menaxhmentit për shpenzimin e nevojitur për t'i paguar detyrimet në datën e bilancit të gjendjes dhe zbriten nga vlera e tanishme kur efekti është material.

Tarifat, të tilla si tatimet përveç tatimit mbi të ardhurat e korporatave ose tarifatat rregullative të bazuara në informacionet që kanë të bëjnë me një periudhë para lindjes së detyrimit për të paguar, njihen si detyrime kur ndodh ngjarja obliguese që shkakton pagesën e detyrimit, siç përcaktohet nga legjislacioni në të cilin përcaktohet obligimi për të paguar detyrimin. Nëse një pagesë kryhet para ngjarjes detyruese, ajo njihet si parapagim.

Detyrimet e qirasë

Detyrimet që rrjedhin nga qiraja fillimisht maten në bazë të vlerës së tashme. Detyrimet e qirasë përfshijnë vlerën e tashme neto të pagesave të mëposhtme të qirasë:

- pagesa fikse (përfshirë pagesa fikse në substancë), minus çdo stimulim të pranueshëm të qirasë;
- shumat që pritët të paguhen nga qiramarrësi nën garancitë e vlerës së mbetur;
- çmimi i ushtrimit të një opsioni të blerjes nëse qiramarrësi është mjaft i sigurt se do ta ushtrojë atë mundësi, dhe
- pagesa e gjobave për ndërprerjen e qirasë, nëse afati i qirasë pasqyron se qiramarrësi e ushtron atë mundësi.

Pagesat e qirasë skontohe duke përdorur normën e interesit të nënkuptuar në qira. Nëse kjo normë nuk mund të përcaktohet, përdoret norma inkrementale e huamarrjes e qiramarrësit, që është norma që qiramarrësi do të duhej ta paguante për t'i marrë hua fondet e nevojshme për ta marrë një pasuri të një vlere të ngjashme në një mjedis të ngjashëm ekonomik me kushte dhe afate të ngjashme.

Për ta përcaktuar shkallën e inkrementale të huamarrjes, Banka përdor normat inkrementale të huamarrjes, të llogaritura nga Departamenti i Thesarit.

Banka është e ekspozuar ndaj rritjeve të mundshme në të ardhmen të pagesave të ndryshueshme të qirasë bazuar në një indeks ose normë, të cilat nuk përfshihen në detyrimin e qirasë deri sa të hyjnë në fuqi. Kur korrigjimet në pagesa të qirasë bazuar në një indeks ose normë hyjnë në fuqi, detyrimi i qirasë rivlerësohet dhe korrigjohet kundrejt pasurisë me të drejtë përdorimi.

Pagesat e qirasë ndahen ndërmjet kostove të kryegjësë dhe financiare. Kostot financiare ngarkohen në fitim ose humbje gjatë periudhës së qirasë në mënyrë që të prodhojnë një normë të vazhdueshme periodike të interesit në pjesën e mbetur të detyrimit për secilën periudhë.

Pagesat e shoqëruara me qiramarrje afatshkurtër të pajisjeve dhe automjeteve dhe të gjitha qiramarrjet e pasurive me vlerë të ulët njihen në bazë lineare si shpenzim në fitim ose humbje. Qiratë afatshkurtra janë qiratë me afat 12 muaj ose më pak.

Përfitimet e punonjësve

Banka paguan kontributet për planin pensional të administruar publikisht Trustin e Kursimeve Pensionale të Kosovës të cilat janë të detyrueshme. Banka nuk ka detyrime tjera për pagesa pasi që të jenë paguar kontributet. Kontributet njihen si shpenzim i përfitimeve të punonjësve në kohën kur ato duhet të paguhen.

Të pagueshmet dhe të tjera të pagueshme

Të pagueshmet përlllogariten, kur pala tjetër ka kryer obligimet përkatëse sipas kontratës dhe mbahen me koston e amortizuar.

2. PERMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Kapitali aksionar

Aksionet e zakonshme klasifikohen si ekuitet. Kostot rritëse që i atribuohen drejtpërdrejtë emetimit të aksioneve të reja janë paraqitur në ekuitet si zbritje, neto nga tatimi. Çdo tejkalim i vlerës së drejtë të shumës së marrë mbi vlerën nominale të aksioneve të emetuara shënohet si prim për aksion në ekuitet.

Dividendët

Dividendët regjistrohen në ekuitet në periudhën në të cilën janë deklaruar nga aksionarët e Bankës dhe janë miratuar nga BQK-ja në përputhje me rregulloren e BQK-së në fuqi. Çdo dividend i deklaruar pas përfundimit të periudhës raportuese dhe para se pasqyrat financiare të autorizohen për t'u lëshuar, shpaloset në shënimet e ngjarjeve pasuese.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi regjistrohen për të gjitha instrumentet financiare të matura në KA, mbi bazën akruale, duke përdorur metodën e interesit efektiv. Kjo metodë shtyn, si pjesë e të ardhurave ose shpenzimeve nga interesi, të gjitha tarifat e paguara ose të marra midis palëve të kontratës që janë pjesë integrale e normës së interesit efektiv, kostove të transaksionit dhe të gjitha primeve ose zbritjeve të tjera.

Tarifat të cilat janë pjesë përbërëse të normës efektive të interesit përfshijnë tarifat fillestare të pranura ose të paguara nga Banka, lidhur me krijimin ose blerjen e pasurive financiare ose lëshimin e detyrimeve financiare, për shembull, tarifat për vlerësimin e aftësisë për kthimin e kredisë, vlerësimin dhe regjistrimin e garancive ose kolateralit, negocimin e afateve të instrumenteve dhe tarifat për procesimin e dokumentacionit të transaksionit. Tarifat e zotimit të pranura nga Banka për të krijuar kredi me normat e interesit të tregut janë përbërëse në normën efektive të interesit nëse është e mundshme se Banka do të hyjë në një marrëveshje specifike të huadhënies dhe nuk pret që ta shesë kredinë që rezulton menjëherë pas krijimit. Banka nuk i përcakton zotimet kreditore si detyrime financiare në VDPFH.

Për pasuritë financiare të cilat janë zhvlerësuar në blerje ose krijim, norma efektive e interesit është norma që i skonton rrjedhat e pritura të parasë (përfshirë humbjet fillestare të pritura të kredive) deri në vlerën e drejtë të njohjes fillestare (normalisht e përfaqësuar nga çmimi i blerjes minus kostot e transaksionit që lidhen drejtpërdrejt). Si rezultat, norma efektive e interesit korrigjohet sipas kredisë.

Të ardhurat nga interesi llogariten duke përdorur normën efektive të interesit në shumën bartëse bruto të pasurive financiare, përveç (i) pasuritë financiare ku krediti është zhvlerësuar (Faza 3), për të cilat të ardhurat nga interesi llogariten duke përdorur normën efektive të interesit në ato KA, neto nga provizionit i HPK dhe (ii) pasuritë financiare të zhvlerësuara nga blerja ose fillimi, për të cilat norma fillestare efektive e interesit e rregulluar sipas kredisë përdoret në KA.

Tarifat dhe komisionet

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet njihen si më poshtë:

Tarifat e marra që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit të një instrumenti financiar (tarifat fillestare siç janë tarifat për vlerësimin e aftësisë kreditore, vlerësimin dhe regjistrimin e garancive ose kolateralit, negocimin e afateve të instrumentit dhe për përpunimin e dokumenteve të transaksionit, etj.) amortizohen sipas metodës së normës efektive të interesit gjatë jetës efektive të kontratave.

Tarifat për të cilat detyrimi i përmbushjes përmbushet në një moment kohor - këto tarifa njihen si të ardhura ose shpenzime kur përmbushet detyrimi i përmbushjes (zakonisht kur ekzekutohet shërbimi). Tarifa dhe komisione të tilla përfshijnë tarifa nga (për): pagesa ndërkombëtare, pagesa të brendshme, SMS banking, tarifa të kartelave të kreditit (komisione të tregtarëve, tarifa nga klientë të bankave të tjera që përdorin терминаlet e POS dhe bankomatëve të Bankës, tarifat VISA dhe Master etj.), tarifa të shërbimeve të llogarisë (tarifa e tërheqjes së parave, tarifa e deponimit të parave, tarifat e rivendosjes së pinit, dhe të mbylljes së llogarisë), tarifat nga transferet e parave, etj.

2. PERMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Tarifat dhe komisionet (vazhdon)

Tarifat për të cilat detyrimi i përmbushjes përmbushet me kalimin e kohës - këto tarifa njihen si të ardhura ose shpenzime kur detyrimi i përmbushjes përmbushet me kalimin e kohës (regjistruar përgjithësisht në bazë akruale duke iu referuar përfundimit të transaksionit specifik të vlerësuar në bazë të shërbimit real të ofruar si proporcion i shërbimeve totale që ofrohen). Tarifa të tilla përfshijnë tarifat e mirëmbajtjes së kartelës së kreditit dhe llogarisë, tarifat për garancitë dhe letërkreditë, etj.

Konvertimet e valutës së huaj

Valuta funksionale e Bankës është valuta e mjedisit primar ekonomik në Republikën e Kosovës.

Pasuritë dhe detyrimet monetare në valuta të tjera përkthehen në valutën funksionale me kursin zyrtar të këmbimit të BQK-së në fund të periudhës raportuese përkatëse. Fitimet dhe humbjet valutore që rezultojnë nga shlyerja e transaksioneve dhe nga përkthimi i pasurive dhe detyrimeve monetare në valutën funksionale me kurset zyrtare të këmbimit të BQK-së në fund të vitit, njihen në fitim ose humbje për vitin (si fitimet minus humbjet nga këmbimi valutor). Përkthimi në fund të vitit nuk aplikohet për artikujt jo-monetarë që maten me kosto historike.

Zërat jo-monetarë të matura me vlerën e drejtë në një valutë të huaj, janë përkthyer duke përdorur kursin e këmbimit në datën kur është përcaktuar vlera e drejtë.

Efektet e ndryshimeve të kursit të këmbimit në zërat jo-monetarë të matura me vlerën e drejtë në një monedhë të huaj regjistrohen si pjesë e fitimit ose humbjes në vlerën e drejtë.

Kompensimi

Pasuritë dhe detyrimet financiare kompensohen dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozitës financiare vetëm atëherë kur ka të drejtë ligjore të zbatueshme për t'i kompensuar shumat dhe banka synon ose t'i shlyejë ato në bazë neto, ose ta realizojë pasurinë dhe ta shlyejë detyrimin njëkohësisht. E drejta e kompensimit (a) nuk duhet të jetë e kushtëzuar nga një ngjarje e ardhshme dhe (b) duhet të jetë ligjërisht e zbatueshme në të gjitha rrethanat e mëposhtme: (i) në rrjedhën normale të biznesit, (ii) rastet e mospagimit dhe (iii) rastet e mungesës së aftësisë paguese ose falimentimit.

3. VLERËSIMET DHE GJYKIMET KRITIKE TË KONTABILITETIT NË ZBATIMIN E POLITIKAVE KONTABËL

Banka bën vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë në shumat e raportuara në pasqyrat financiare, dhe shumat bartëse të pasurive dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar. Vlerësimet dhe gjykimet vlerësohen vazhdimisht dhe bazohen në përvojën e menaxhmentit dhe në faktorë të tjerë, duke përfshirë pritjet e ngjarjeve të ardhshme që besohet të jenë të arsyeshme bazuar në rrethanat e caktuara. Menaxhmenti gjithashtu kryen gjykimet të caktuara, përveç atyre që përfshijnë vlerësime, në procesin e zbatimit të politikave kontabël. Gjykimet që kanë efektin më të rëndësishëm në shumat e njohura në pasqyrat financiare dhe vlerësimet që mund të shkaktojnë korigjim domethënës në shumën bartëse të pasurive dhe detyrimeve brenda vitit të ardhshëm financiar përfshijnë:

Matja e humbjeve të pritura kreditore (HPK). Matja e humbjeve të pritura kreditore (HPK) është një vlerësim i rëndësishëm që përfshin përcaktimin e metodologjisë, modeleve dhe inputeve të të dhënave. Detajet e metodologjisë së matjes së HPK janë shpalosur në Shënimin 33. Komponentët e mëposhtëm kanë ndikim madhor në llogaritjen e rezervës për humbjet kreditore: përkufizimi i mospagesës, kriteret për RrKRrK, PM, EnM dhe HPM, si dhe modelet e skenarëve makroekonomikë. Banka bazuar në Politikën e Zhvlerësimit të publikuar të SNRF 9 rregullisht rishikon dhe validon modelet dhe inputet e modeleve për të zvogëluar çdo dallim ndërmjet vlerësimeve të pritshme të humbjeve kreditore dhe përvojës aktuale të këtyre humbjeve.

Duke filluar nga qershori 2023, banka filloi përllogaritjet e HPK-së bazuar në metodologjinë e sapovaliduar. Parametrat EnM, PM dhe HpM të HPK-së u përditësuan bazuar në të dhënat e fundit si kërkesat e modelit. Në metodologjinë e re të HPK-së, informacioni i parashikimit integrohet duke marrë parasysh treguesit dhe skenarët makroekonomikë. Për Modelin Makroekonomik Tregtar përdoren tregues të tillë si BPV, IÇK (Indeksi i Çmimit të Konsumit), Remitancat Vjetore dhe treguesit e rritjes së kredisë. Si rezultat i testit të korrelacionit, BPV është i vetmi variabël i rëndësishëm për modelin e bazuar në historikun e mospagimit të bankës. Për modelin makroekonomik retail, treguesit Remitanca Vjetore dhe IÇK janë të rëndësishme në model.

Skenari bazë përbën rezultatin më të mundshëm që rezulton nga procesi normal i buxhetimit të Bankës, ndërsa skenarët më të mirë dhe më të keq përbëjnë rezultate më optimiste ose pesimiste.

Nga ana tjetër, për fund të dhjetorit 2023 Banka vazhdon të aplikojë HPK shtesë në shumë prej 1 mil. (2022:1.1 mil.) si një faktor shtesë për klientët dhe sektorët që mund të jenë ndikuar negativisht për shkak të COVID 19, për sektorët e ndërtimit dhe materialeve tregtare të ndërtimit, si dhe për rastet e vlerësuara individualisht nga KLVD dhe Komiteti i Provizioneve. Bazuar në vlerësimin e menaxhmentit, Humbja e Pritshme nga Kreditë e regjistruar pasi faktori shtesë është i përshtatshëm. Krahës dispozitës shtesë për sektorët e veçantë dhe vendimet e komitetit. Bazuar në mjedisin e projektuar për shkak të procesit të liberalizimit të vizave që ishte parashikuar të ndodhte në janar të vitit 2024, TEB SH.A. ka kryer një analizë të ndjeshmërisë për pjesën e pakolateralizuar të portofolit retail, duke vlerësuar se 3.6% e këtij portofoli do të jetë në më shumë se 30 ditë me vonesë dhe do të zhvendoset në Fazën 2 me provizionim prej 7.76%. Si rezultat i analizës për rezultatet e HPK-së në dhjetor 2023, menaxhmenti i Bankës vendosi për provizion shtesë – Mbivendosje për Fazën 2 në shumë prej 712 mijë euro. Rreziku i mundshëm i përkeqësimit të kredisë do të ndiqet nga Banka dhe shuma e mbivendosur do të rivlerësohet gjatë vitit.

Ekspozimi kreditor në mundësitë kreditore revolvuese (p.sh., kartelat e kreditit, mbiterheqjet). Për këto pasuri, Banka e përdor maturimin dymbëdhjetë mujor dhe HPK. Bazuar në procedurat e brendshme të Bankës, këto produkte vlerësohen në baza vjetore pas një vlerësimi të shëndoshë të rrezikut kreditor dhe ligjërisht këto limite janë të revokueshme dhe Banka mund ta anulojë zotimin në çdo kohë.

Rritja e konsiderueshme e rrezikut kreditor ("RRKRrK"). Për ta përcaktuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut kreditor, përveç minimum 30 ditë në vonesë (DNV) që përdoret si kriter, Banka do të përdorë kriteret e tjera cilësore parashikuese, të përkufizuara nga Banka për ta përcaktuar se çfarë duhet të konsiderohet si rritje e konsiderueshme e rrezikut kreditor dhe kështu e krahason jetëgjatësinë relative ndërmjet rrezikut të mospagesës në çdo datë të vëzhgimit me mospagesën përgjatë jetëgjatësisë nga data e fillimit. Krahës kriterëve cilësore *backstop*, Banka ka kriteret Nuk ka gjasa të paguajë (UTP) siç janë shpalosur në Politikën e Zhvlerësimit sipas SNRF9, të cilat përdoren si një instrument tjetër për matjen e RrKRrK-së për portofolin retail dhe atë tregtar. Nëse që nga njohja fillestare identifikohet RrKRrK, instrumenti financiar kalon në Fazën 2, por ende nuk konsiderohet të jetë i zhvlerësuar në kredi dhe rezerva e humbjes bazohet në HPK të jetëgjatësisë.

3. VLERËSIMET DHE GJYKIMET KRITIKE TË KONTABILITETIT NË ZBATIMIN E POLITIKAVE KONTABËL (VAZHDIM)

Rritja e konsiderueshme e rrezikut kreditor ("RrKRrK") (vazhdim). Nëse një instrument financiar është i zhvlerësuar, instrumenti financiar bartet në Fazën 3 dhe rezerva e humbjeve kreditore bazohet në HPK të jetëgjatësisë. Nëse ka dëshmi se kriteret 'RRKRrK' nuk plotësohen më, instrumenti kthehet prapa në Fazën 1. Nëse një ekspozim është transferuar në Fazën 2 bazuar në një tregues cilësor, Banka monitoron nëse ky tregues vazhdon të ekzistojë ose ka ndryshuar.

Vlerësimi i modelit të biznesit. Modeli i biznesit e përcakton klasifikimin e pasurive financiare. Menaxhmenti ka zbatuar gjykim në përcaktimin e nivelit të agregimit dhe të portofoleve të instrumenteve financiare gjatë kryerjes së vlerësimit të modelit të biznesit. Gjatë vlerësimit të transaksioneve të shitjeve, Banka merr parasysh frekuencën, kohën dhe vlerën e tyre historike, arsyet për shitjet dhe pritjet për aktivitetin e shitjeve të ardhshme. Transaksionet e shitjeve që kanë për qëllim minimizimin e humbjeve të mundshme për shkak të përkeqësimit të kredisë konsiderohen konsistente me modelin e biznesit "të mbajtura për t'u arkëtuar". Shitjet e tjera para maturimit, që nuk lidhen me aktivitetet e menaxhimit të rrezikut kreditor, janë gjithashtu në përputhje me modelin e biznesit "të mbajtura për t'u arkëtuar", me kusht që ato të jenë të rralla ose të parëndësishme në vlerë, si individualisht ashtu dhe në tërësi. Banka vlerëson rëndësinë e transaksioneve të shitjes duke krahasuar vlerën e shitjeve me vlerën e portofolit që i nënshtrohet vlerësimit të modelit të biznesit mbi jetëgjatësinë mesatare të portofolit. Përveç kësaj, shitjet e pasurisë financiare që pritet të ndodhin vetëm në 'skenarin e rasteve të stresit' ose në përgjigje të një ngjarjeje të izoluar që është jashtë kontrollit të Bankës, nuk është e përsëritur dhe nuk mund të ketë qenë parashikuar nga Banka, konsiderohen si të lidhura me objektivin e modelit të biznesit dhe nuk ndikojnë në klasifikimin e pasurive financiare përkatëse.

Modeli i biznesit "të mbajtura për arkëtim dhe shitje" nënkupton që pasuritë mbahen për t'i arkëtuar rrjedhat e parave, por shitja është gjithashtu shumë e rëndësishme për arritjen e objektivit të modelit të biznesit, si për menaxhimin e nevojave të likuiditetit, arritjen e një rendimenti të caktuar ose përputhjen e kohëzgjatjes së pasurive financiare me kohëzgjatjen e detyrimeve që i financojnë ato pasuri.

Kategoria e mbetur përfshin ato portofolio të pasurive financiare, të cilat menaxhohen me qëllim të realizimit të rrjedhave të parave kryesisht nëpërmjet shitjes, si p.sh., kur ekziston një model i tregtimit. Mbledhja e rrjedhave kontraktuale të parasë shpesh është e rastësishme për këtë model biznesi.

Banka i identifikoi letrat me vlerë si një portofol likuiditeti dhe i klasifikoi ato si të mbajtura për të arkëtuar dhe shitur.

Vlerësimi nëse rrjedhat e parave janë vetëm pagimet e kryegjësë dhe interesit ("VPKI"). Kërkohej gjykim kur përcaktohet nëse rrjedhat e parave të pasurisë financiare janë vetëm pagimet e kryegjësë dhe interesit. Vlera kohore e parasë mund të modifikohet, për shembull, nëse një normë kontraktuale interesi rikthehet periodikisht, por frekuenca e asaj rivendosjeje nuk përputhet me normën bazë të interesit të instrumentit të borxhit, siç është rasti për shembull kur një kredi paguan normë tre mujore ndër-bankare të interesit por norma rivendoset çdo muaj. Efekti i vlerës së modifikuar kohore të parasë është vlerësuar duke krahasuar rrjedhat e parave të instrumentit përkatës kundrejt instrumentit të borxhit referues me rrjedhat e parave VPKI, në çdo periudhë dhe në mënyrë kumulative gjatë jetës së instrumentit.

Vlerësimi është bërë për të gjithë skenarët e mundshëm, duke përfshirë situatat arsyeshëm të mundshme të stresit financiar që mund të ndodhin në tregjet financiare. Banka ka identifikuar dhe shqyrtuar afatet kontraktuale që ndryshojnë kohën ose shumën e rrjedhave kontraktuale të parasë. Kriteri i VPKI është plotësuar nëse mundësohet shlyerja e hershme e një kredie dhe shuma e parapagimit përfaqëson në thelb kryegjënë dhe interesin e përllogaritur plus një kompensim të arsyeshëm shtesë për ndërprerjen e hershme të kontratës. Kryegjëja e pasurisë është vlera e drejtë në njohjen fillestare minus pagimet e mëpasshme të kryegjësë, përkatësisht këstet neto nga interesi të përcaktuara duke përdorur metodën e interesit efektiv. Si përjashtim nga ky parim, standardi gjithashtu mundëson instrumente me karakteristika të parapagimit që plotësojnë kushtet e mëposhtme për ta përmbushur VPKI: (i) pasuria në origjinë është marrë mbi shumën e tregut ose me zbritje, (ii) shuma e parapagimit përfaqëson shumën kontraktuale dhe interesin e përllogaritur dhe një kompensim të arsyeshëm shtesë për ndërprerjen e parakohshme të kontratës, dhe (iii) vlera e drejtë e tiparit të parapagimit është jomateriale në njohjen fillestare.

Banka ka shqyrtuar shembuj në standard dhe ka konstatuar se tiparet që dalin vetëm nga legjislacioni dhe që nuk janë pjesë e kontratës, pra nëse legjislacioni do të ndryshonte, tiparet nuk do të zbatoheshin më (siç është legjislacioni i shpëtimit), janë jo relevante për ta vlerësuar nëse rrjedhat e parave janë VPKI.

3. VLERËSIMET DHE GJYKIMIN KRITIKE TË KONTABILITETIT NË ZBATIMIN E POLITIKAVE KONTABËL (VAZHDIM)

Modifikimi i pasurive financiare. Kur pasuritë financiare modifikohen në mënyrë kontraktuale (p.sh., rinegociohen), Banka vlerëson nëse modifikimi është thelbësor dhe duhet të ketë si rezultat çregjistrimin e pasurisë fillestare dhe njohjen e një pasurie të re me vlerë të drejtë. Gjatë vlerësimit nëse duhet të çregjistrojë ose jo një kredi për një klient, ndër të tjera, Banka merr parasysh faktorët e mëposhtëm:

- Ndryshimi në valutën e kredisë;
- Paraqitja e një tipari të ekuitetit;
- Ndryshimi në palën tjetër;
- Nëse modifikimi është i tillë që instrumenti nuk do të plotësonte më kriterin e VPKI-së.

Nëse modifikimi nuk rezulton në rrjedha të parave të gatshme që janë thelbësisht të ndryshme, modifikimi nuk rezulton në mosnjohje. Bazuar në ndryshimin në rrjedhat e parave të gatshme të skontuara në NEI-n fillestar, Banka regjistron një fitim ose humbje të modifikimit, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar tashmë.

Transferet në pronat e investimeve dhe vlerësimi i tyre. Prona e investimeve paraqitet në vlerën e saj të drejtë bazuar në raportet e përgatitura nga një vlerësues i pavarur, i kualifikuar profesionalisht dhe i licencuar në fund të periudhës së raportimit.

Supozimet kryesore të bëra dhe metodat e përdorura të vlerësimit janë si mëposhtë:

- Vlera e drejtë e pronës së investimit më 31 dhjetor 2023 u përcaktua duke përdorur Metodën e krahasimit të shitjeve dhe Metodën e mbetjes. Vlera e drejtë për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 u përcaktua bazuar në Metodën e krahasimit të shitjeve dhe Metodën e zhvillimit.
- Një shkurtim prej 20% është zbatuar për ta arritur vlerën e menjëhershme krahasuese të shitjes.

Zhvlerësimi i PPE-së dhe i Pasurive me të drejtë përdorimi: Banka ka vlerësuar ndikimin e pandemisë COVID 19 në zhvlerësimin e pasurive të saj jo-financiare. Bazuar në analizat e zhvlerësimit, pandemia nuk ka ndikuar në mënyrë të konsiderueshme në shumën bartëse të pronës, impianteve dhe pajisjeve të Kompanisë, pasurive me të drejtë përdorimi dhe pasurive të paprekshme. Asnjë tregues i zhvlerësimit nuk është vërejtur që është shkaktuar nga pandemia e COVID 19.

Përcaktimi i afatit të qirasë - Opsionet e zgjatjes dhe ndërprerjes. Në përcaktimin e afatit të qirasë, menaxhmenti merr në konsiderim të gjitha faktet dhe rrethanat që krijojnë një stimulim ekonomik për ta ushtruar mundësinë e zgjatjes, ose për të mos e ushtruar mundësinë e ndërprerjes. Opsionet e zgjatjes (ose periudhat pas opsioneve të ndërprerjes) përfshihen në afatin e qirasë vetëm nëse është arsyeshëm e sigurt se qiraja do të zgjatet (ose nuk do të ndërpritet).

Faktorët e mëposhtëm janë zakonisht më të rëndësishmit:

- Nëse ka gjoba të konsiderueshme për ndërprerje (ose mos-zgjatje), Banka është zakonisht e sigurt që e zgjat (ose nuk e ndërpret);
- Nëse ndonjë përmirësim i qirasë pritët të ketë një vlerë të konsiderueshme të mbetur, Banka është zakonisht e sigurt se do ta zgjasë (ose të mos e ndërpresë);
- Përndryshe, Banka merr në konsiderim faktorë të tjerë përfshirë kohëzgjatjet historike të qirave dhe kostot dhe ndërprerjen e biznesit që kërkohet për ta zëvendësuar pasurinë e marrë me qira.

Mundësitë e zgjatjes dhe ndërprerjes përfshihen në një numër qirash të pronave. Këto përdoren për ta rritur në maksimum fleksibilitetin operacional në drejtim të menaxhimit të pasurive të përdorura në operacionet e Bankës. Shumica e mundësive të zgjatjes dhe ndërprerjes të mbajtura mund të ushtrohen vetëm nga Banka dhe jo nga qiradhënësi përkatës.

Shumica e opsioneve të zgjatjes së qirave për zyra dhe pajisje nuk janë përfshirë në detyrimin e qirasë, sepse Banka mund t'i zëvendësojë pasuritë pa kosto të konsiderueshme dhe pa pengesa në biznes.

Afati i qirasë rivlerësohet nëse një opsion ushtrohet (ose nuk ushtrohet) ose Banka detyrohet ta ushtrojë (ose të mos e ushtrojë) atë. Vlerësimi me siguri të arsyeshme rishikohet vetëm nëse ndodh një ngjarje e rëndësishme ose një ndryshim i rëndësishëm i rrethanave, gjë që ndikon në këtë vlerësim, dhe që është nën kontrollin e qiramarrësit.

4. ADOPTIMI I STANDARDEVE TË REJA OSE TË RISHIKUARA DHE INTERPRETIMI I TYRE

Ndryshimet e reja në vijim të standardeve ekzistuese të lëshuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK) janë efektive për periudhën aktuale të raportimit

Politikat kontabël të miratuara janë në përputhje me ato të vitit financiar të mëparshëm, me përjashtim të ndryshimeve të mëposhtme të SNRF-ve, të cilat janë miratuar nga Banka më 1 janar 2023:

- **SNRF 17: Kontratat e Sigurimit**

Standardi është efektiv për periudhat vjetore duke filluar nga ose pas 1 janarit 2023 me aplikimin më të hershëm të lejuar nëse janë aplikuar SNRF 9 Instrumentet Financiare në ose përpara datës kur zbatohet për herë të parë SNRF 17. Banka nuk lëshon kontrata sipas objektit të SNRF 17; prandaj zbatimi i tij nuk ka ndikim në performancën financiare, pozicionin financiar ose flukset monetare të Bankës.

- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare dhe Deklarata e Praktikave të SNRF 2: Dhënia e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël (Ndryshime)**

Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 me aplikim të mëhershëm të lejuar. Ndryshimet ofrojnë udhëzime për zbatimin e gjykimeve të materialitetit në dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël. Në veçanti, ndryshimet në SNK 1 zëvendësojnë kërkesën për të dhënë informacione shpjeguese për politikat kontabël "të rëndësishme" me një kërkesë për të dhënë informacione shpjeguese për politikat kontabël "materiale". Ndryshimet nuk kanë pasur ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës.

- **SNK 8 Politikat Kontabël, Ndryshimet në Vlerësimet Kontabël dhe Gabimet: Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshime)**

Ndryshimet hyjnë në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 me aplikimin më të hershëm të lejuar dhe zbatohen për ndryshimet në politikat kontabël dhe ndryshimet në vlerësimet kontabël që ndodhin në ose pas fillimit të asaj periudhe. Ndryshimet prezantojnë një përkufizim të ri të vlerësimeve kontabël, të përcaktuara si shuma monetare në pasqyrat financiare që i nënshtrohen pasigurisë në matje, nëse ato nuk rezultojnë nga një korrigjim i gabimit të periudhës së mëparshme. Gjithashtu, ndryshimet sqarojnë se cilat janë ndryshimet në vlerësimet kontabël dhe si ndryshojnë këto nga ndryshimet në politikat kontabël dhe korrigjimet e gabimeve. Ndryshimet nuk kanë pasur ndikim në pasqyrat financiare të Bankës

- **SNK 12 Tatimet mbi të ardhurat: Tatimi i shtyrë që lidhet me pasuritë dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshime)**

Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023 me aplikim të mëhershëm të lejuar. Ndryshimet ngushtojnë objektin dhe japin qartësi të mëtejshme për përjashtimin e njohjes fillestare sipas SNK 12 dhe specifikojnë se si kompanitë duhet të llogarisin për tatimin e shtyrë në lidhje me pasuritë dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm, të tilla si qiratë dhe detyrimet e nxjerrjes jashtë përdorimit. Ndryshimet nuk kanë pasur ndikim në pasqyrat financiare të Bankës. Ndryshimet sqarojnë se kur pagesat që shlyejnë një detyrim janë të zbritshme për qëllime tatimore, është çështje gjykimi, duke pasur parasysh ligjin tatimor në fuqi, nëse këto zbritje i atribuohen për qëllime tatimore detyrimit ose përbërësit të pasurisë përkatëse. Sipas ndryshimeve, përjashtimi i regjistrimit fillestar nuk zbatohet për transaksionet që, në regjistrimin fillestar, krijojnë diferenca të përkohshme të barabarta të tatueshme dhe të zbritshme. Kjo zbatohet vetëm nëse regjistrimi i një pasurie qiraje dhe detyrimi qiraje (ose komponenti i dekomisionimit të detyrimit dhe dekomisionimit të pasurisë) sjell diferenca të përkohshme të tatueshme dhe të zbritshme që nuk janë të barabarta. Ndryshimet nuk kishin ndikim në pasqyrat financiare të Bankës.

Miratimi i këtyre ndryshimeve në standardet dhe interpretimet ekzistuese nuk ka çuar në ndonjë ndryshim material në pasqyrat financiare të Shoqërisë.

Standardet e nxjerra por ende jo efektive dhe të pa miratuara herët

- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare: Klasifikimi i detyrimeve si rrjedhëse ose jo-rrjedhëse (Ndryshime)** Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2024, me aplikimin më të hershëm të lejuar dhe do të duhet të zbatohen në mënyrë retrospektive në përputhje me SNK 8.

4. ADOPTIMI I STANDARDEVE TË REJA OSE TË RISHIKUARA DHE INTERPRETIMI I TYRE (VAZHDIM)

Standardet e nxjerra por ende jo efektive dhe të pa miratuara herët (vazhdim)

- **SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare: Klasifikimi i detyrimeve si rrjedhëse ose jo-rrjedhëse (Ndryshime) (vazhdim)**

Objekti i ndryshimeve është të qartësojë parimet në SNK 1 për klasifikimin e detyrimeve si rrjedhëse ose jo-rrjedhëse. Ndryshimet sqarojnë kuptimin e një të drejte për të shtyrë shlyerjen, kërkesën që kjo e drejtë të ekzistojë në fund të periudhës raportuese, që qëllimi i menaxhimit të mos ndikojë në klasifikimin rrjedhës ose jo-rrjedhës, se opsionet nga pala tjetër që mund të rezultojnë në shlyerje nga transferimi i instrumenteve të kapitalit të vet të ekuitetit nuk ndikojnë në klasifikimin rrjedhës ose jo-rrjedhës. Gjithashtu, ndryshimet specifikojnë se vetëm marrëveshjet me të cilat entiteti duhet të pajtohet në ose përpara datës së raportimit do të ndikojnë në klasifikimin e detyrimit. Gjithashtu kërkohen dhënie informacionesh shpjeguese shtesë për detyrimet jo-rrjedhëse që rrjedhin nga marrëveshjet e kredive që i nënshtrohen marrëveshjeve që duhet të respektohen brenda dymbëdhjetë muajve pas periudhës së raportimit.

- **SNRF 16 Qiratë: Detyrimi i qirasë në një shitje dhe kthim me qira (ndryshime)**

Ndryshimet janë efektive për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2024 me aplikim të mëhershëm të lejuar. Ndryshimet synojnë të përmirësojnë kërkesat që përdor një shitës-qiramarrës në matjen e detyrimit të qirasë që lind nga një transaksion shitje dhe kthimi me qira në SNRF 16, ndërkohë që nuk ndryshon kontabilitetin për qiratë që nuk lidhen me transaksionet e shitjes dhe të kthimit me qira. Në veçanti, shitësi-qiramarrësi përcakton "pagesat e qirasë" ose "pagesat e qirasë të rishikuara" në mënyrë të tillë që shitësi-qiramarrësi të mos regjistrojë asnjë shumë të fitimit ose humbjes që lidhet me të drejtën e përdorimit që ruan. Zbatimi i këtyre kërkesave nuk e pengon shitësin-qiramarrësin të regjistrojë, në fitim ose humbje, çdo fitim ose humbje në lidhje me ndërprerjen e pjesshme ose të plotë të qirasë. Një shitës-qiramarrës e zbaton ndryshimin në mënyrë retrospektive në përputhje me SNK 8 për transaksionet e shitjes dhe kthimit me qira të kryera pas datës së aplikimit fillestar, duke qenë fillimi i periudhës së raportimit vjetor në të cilën entiteti zbatoi për herë të parë SNRF 16.

- **SNK 7 Pasqyra e Rrjedhave të Parasë dhe SNRF 7 Shpalosja e Instrumenteve Financiare - Financat e Furnizuesit Marrëveshjet (Ndryshimet)**

Ndryshimet janë efektive për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2024 me aplikim të mëhershëm të lejuar. Ndryshimet plotësojnë kërkesat tashmë në SNRF dhe kërkojnë që entiteti të japë informacion shpjegues për termat dhe kushtet e marrëveshjeve financiare të furnitorëve. Për më tepër, entiteteve u kërkohet të japin informacion shpjegues në fillim dhe në fund të periudhës së raportimit shumatat bartëse të detyrimeve financiare të marrëveshjeve financiare të furnizuesit dhe zërat në të cilat paraqiten këto detyrime, si dhe shumatat bartëse të detyrimeve financiare dhe zërat e linjës, për të cilat ofruesit e financave kanë shlyer tashmë të pagueshmet tregtare përkatëse. Entitetet duhet gjithashtu të japin informacion shpjegues për llojin dhe efektin e ndryshimeve jo-monetare në shumatat bartëse të detyrimeve financiare të marrëveshjeve financiare të furnizuesit, të cilat parandalojnë që shumatat bartëse të detyrimeve financiare të jenë të krahasueshme. Për më tepër, ndryshimet kërkojnë që entiteti të japë informacion shpjegues në fillim dhe në fund të periudhës raportuese gamën e datave të pagesës për detyrimet financiare që u detyrohen ofruesve të financave dhe për të pagueshmet tregtare të krahasueshme që nuk janë pjesë e këtyre marrëveshjeve.

- **Ndryshimi në SNRF 10 Pasqyrat Financiare të Konsoliduara dhe SNK 28 Investimet në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta: Shitja ose Kontributi i pasurive në mes të një investitori dhe pjesëmarrjes së tij ose sipërmarrjes së përbashkët**

Ndryshimet trajtojnë një mospërputhje të pranuar ndërmjet kërkesave në SNRF 10 dhe atyre në SNK 28, në trajtimin e shitjes ose kontributit të pasurive ndërmjet një investitori dhe pjesëmarrjes së tij ose ndërmarrjes së përbashkët.

Banka ka zgjedhur të mos adoptojë këto standarde, ndryshimet në standardet ekzistuese dhe interpretime të reja para datave të tyre efektive. Menaxhmenti parashikon se adoptimi i këtyre standardeve, ndryshimeve në standardet ekzistuese dhe interpretimeve të reja nuk do të ketë ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës në periudhën e zbatimit fillestar.

5. NDRYSHIMET NË VLERËSIMET DHE GABIMET KONTABËL

Llogaritja HPK-ve sipas metodologjisë ndryshoi nga një përjasje e thjeshtuar e cila nuk përfshinte informacione parashikuese, në një përjasje paraprake të llogaritjes së HPM-së, e cila përfshin tregues makroekonomikë.

Për Modelin Tregtar të bazuar në testin e korrelacionit vetëm BPV-ja pati ndikim të rëndësishëm, dhe për Modelin retail makro treguesit e përdorur që ishin domethënës janë: BPV, Remitanca Vjetore dhe IÇK. Nga metodologjia e re e aplikuar, ndikimi në HPK krahasuar me rezultatet e qershorit me maj 2023 ishte një lëshim prej 700 mijë euro.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***6. PARATË E GATSHME DHE BILANCET ME BANKA**

	2023	2022
Paraja e gatshme në dorë	37,858	37,590
Paraja në banka		
- Llogaritë rrjedhëse me bankat	6,099	10,487
- Llogaria rrjedhëse me Bankën Qendrore të Kosovës ("BQK")	2,791	4,258
- Llogaria e rezervës së detyrueshme në BQK	65,493	62,469
	74,383	77,214
Paraja dhe gjendja në banka të tjera para rezervës së humbjes nga kreditë	112,241	114,804
Rezerva e humbjes së prititur nga kreditë	(16)	(16)
Gjithsej saldot e parave të gatshme në banka	112,225	114,788

Më 31 dhjetor 2023, Banka ka njohur 16 mijë EUR (2022: 16 (mijë) si rezervë e humbjes nga kreditë për para, llogaritë rrjedhëse në banka dhe gjendjet në Bankën Qendrore, sipas politikës së Bankës për humbje nga kreditë që ka vlerësuar një probabilitet të ndodhjes prej 0.05% dhe humbje në rast të mospagesës prej 45%.

Në përputhje me kërkesat e BQK-së Banka mban si rezerva të detyrueshme një minimum prej 10% të depozitave të klientëve me maturitet deri në një vit. Rezerva e detyrueshme mund të mbahet në formë të instrumenteve tejet likuide, duke përfshirë paratë e gatshme në dorë, llogaritë në BQK ose në bankat e tjera në Kosovë, si dhe shumat e mbajtura në BQK nuk duhet të jetë më pak se gjysma e totalit të rezervave të detyrueshme. Më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 rezerva e detyrueshme përbëhet nga paratë e mbajtura në BQK.

Paraja dhe ekuivalentët e saj në pasqyrën e rrjedhës së parasë më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përfshijnë:

	2023	2022
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	43,956	48,078
Bilanci i pakufizuar në BQK	2,791	4,258
Kreditë dhe paradhëniet për bankat (shënimi 7)	102,739	49,608
Gjithsej	149,486	101,944
Rezerva e humbjes nga kreditë	(180)	(49)
Gjithsej	149,306	101,895

Cilësia e kredive. Tabela në vazhdim paraqet klasifikimin kreditor të dhënë nga agjencitë e klasifikimit kreditor Moody's, Fitch dhe Standard and Poor's. Të gjitha gjendjet në 7 palët e tjera (2022: 7) janë duke performuar në Fazën 1.

Klasifikimet	2023	2022
A+	5,902	8,895
A3	12	1,548
B3	185	38
B2	-	-
BBB+	-	-
Nuk është vlerësuar	-	6
Gjendjet në BQK - nuk janë vlerësuar	68,284	66,727
Gjithsej paraja dhe gjendjet në Bankën Qendrore (duke përfshirë paratë në dorë)	74,383	77,214
Rezerva e humbjes së prititur nga kreditë	(16)	(16)
Gjithsej paraja në dorë dhe në banka (shuma bartëse)	74,367	77,198

TEB SH.A.

Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)

7. KREDI DHE PARADHËNIE PËR BANKA

	2023	2022
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	102,739	49,608
Rezerva e humbjes së pritur nga kreditë	(179)	(47)
Gjithsej Kredi dhe paradhënie për banka	102,560	49,561

Kreditë dhe paradhëniet për bankat më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 kanë afat maturimi fillestar më pak se 3 muaj dhe janë të përfshira në ekuivalentë të parasë së gatshme.

Normat vjetore të interesit për depozitat me afat me bankat në fund të periudhës raportuese ishin si më poshtë:

- EUR: 2023 – max I/R 5.3%, min I/R -1.40% EUR: 2022 – max I/R 2.00%, min I/R -0.60%
- USD: 2023 – max I/R 5.67%, min I/R 2.87% USD: 2022 – max I/R 4.75%, min I/R 0.01%

Cilësia e kredive. Vlerësimi kreditor është dhënë nga Moody's, Fitch dhe Standard & Poor, agjencitë e klasifikimit kreditor. Për qëllim të matjes së HPK, kreditë dhe paradhëniet për bankat performojnë në Fazën 1. Shuma bartëse e gjendjeve të detyrimeve nga bankat e tjera më 31 dhjetor 2023 më poshtë paraqet gjithashtu ekspozimin maksimal të Bankës ndaj rrezikut kreditor për këto pasuri:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
AA1	20,266	-
A2	17,004	13,002
Aa3	16,918	15,909
B2	-	-
B3	29,010	3,000
I pavlerësuar	19,541	17,697
Shuma bartëse bruto	102,739	49,608
Rezerva e humbjes së pritur nga kreditë	(179)	(47)
Shuma bartëse	102,560	49,561

Tabela në vijim shpjegon ndryshimet në rezervën për humbjet kreditore dhe shumën bartëse bruto të detyrimeve nga bankat e tjera ndërmjet fillimit dhe fundit të periudhës raportuese.

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1 (HPK 12- mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësisë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësua ra)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12- mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësisë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësua ara)	Gjithsej
Kredi dhe paradhënie për banka								
Më 1 janar 2023	(47)	-	-	(47)	49,608	-	-	49,608
Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Të reja të krijuara ose të blera	(179)			(179)	102,739	-	-	102,739
Të çregjistruara gjatë periudhës	47			47	(49,608)	-	-	(49,608)
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	(132)	-	-	(132)	53,131			53,131
Më 31 dhjetor 2023	(179)	-	-	(179)	102,739			102,739

TEB SH.A.
Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)

7. KREDI DHE PARADHËNIE PËR BANKA (VAZHDIM)

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1 (HPK 12- mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësisë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësua ra)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12- mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësisë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësua ara)	Gjithsej
Kredi dhe paradhënie për bankë								
Më 1 janar 2022	(209)	-	-	(209)	72,476	-	-	72,476
<i>Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:</i>								
Të reja të krijuara ose të blera	(47)			(47)	49,608	-	-	49,608
Të çregjistruara gjatë periudhës	209	-	-	209	(72,476)	-	-	(72,476)
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	162	-	-	162	(22,868)	-	-	(22,868)
Më 31 dhjetor 2022	(47)	-	-	(47)	49,608	-	-	49,608

8. INVESTIMET NË LETRAT ME VLERË TË BORXHIT NË VLERË TË DREJTË PËRMES TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Obligacionet e Qeverisë së Kosovës	12,889	31,471
Obligacionet e Qeverisë Turke	8,646	10,362
Gjithsej	21,535	41,833

Normat e obligacioneve të Qeverisë së Kosovës dhe obligacionet e Qeverisë së Turqisë në fund të periudhës raportuese ishin si më poshtë:

- Obligacionet e Qeverisë së Kosovës: 2023 – rend. maks. 3.18%, rend. min. 1.29% 2022 – rend. maks. 3.18%, rend. min. 0.88%
- Obligacionet e Qeverisë së Turqisë: 2023 – rend. maks. 3.18%, rend. min. 2.97% 2022 – rend. maks. 3.18%, rend. min. 2.19%

Ndonëse Qeveria e Republikës së Kosovës nuk vlerësohet, borxhi publik aktualisht është nën 25% të BPV-së dhe rritja e parashikuar në periudhën afatmesme pritet të mbetet nën 25% të BPV-së dhe deficitit brenda -2% të BPV-së siç mandatohet nga rregulli fiskal i Fondit Monetar Ndërkombëtar. Këta janë faktorët kryesorë për vlerësimin e instrumenteve të nxjerra nga qeveria si të qëndrueshme.

Investimi në letrat me vlerë të borxheve në datën 31 dhjetor 2023 dhe 2022 janë të gjitha të matura në vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***8. INVESTIMET NË LETRAT ME VLERË TË BORXHIT NË VLERË TË DREJTË PËRMES TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE (VAZHDIM)**

Lëvizja gjatë vitit e letrave me vlerë të borxhit në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse është paraqitur si në vijim:

	2023	2022
Bilanci i hapjes	41,833	45,414
Shtesat	-	4,967
Investimet e maturuara	(12,877)	(8,057)
Investimet e shitura	(7,867)	(1,100)
Ngarkimi i interesit të grumbulluar	265	69
Letrat me vlerë të investimit në dispozicion për shitje - VDATGj	379	562
Efekti i kursit të këmbimit	12	98
Amortizimi premium	(210)	(120)
Bilanci mbyllës	21,535	41,833

Tabela më poshtë përmban një analizë të ekspozimit të rrezikut kreditor të letrave me vlerë të borxhit të matura në VDATGj në datën 31 dhjetor 2023. Pasuritë e tilla, automatikisht klasifikohen në Fazën 1 për të cilën njihet një rezervë e HPK bazuar në PM minimale të Basel-it prej 0.05% dhe HRM prej 45% për obligacionet e Qeverisë së Kosovës, dhe 1% PM dhe HPM 45% për obligacionet e Qeverisë Turke.

	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësisë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	Gjithsej
<i>Obligacionet e Qeverisë së Kosovës</i>				
E paklasifikuar	13,193			13,193
Gjithsej Shuma bartëse bruto KA	13,193			13,193
Minus rezerva e humbjes nga kreditë	(3)			(3)
Minus ndryshim në vlerën e drejtë në VDATGj	(301)			(301)
Neto obligacionet e Qeverisë së Kosovës	12,889			12,889
<i>Obligacionet e Qeverisë Turke</i>				
2023: B (2022: B2)	8,654			8,654
Gjithsej Shuma bartëse bruto KA	8,654			8,654
Minus rezerva e humbjes nga kreditë	(40)			(40)
Minus ndryshim në vlerën e drejtë në VDATGj	32			32
Obligacionet neto e Qeverisë Turke	8,646			8,646
Gjithsej vlera bartëse (vlera e drejtë)	21,535			21,535

Tabela më poshtë përmban një analizë të ekspozimit të rrezikut kreditor të letrave me vlerë të borxhit të matura në VDATGj në datën 31 dhjetor 2022. Pasuritë e tilla, automatikisht klasifikohen në Fazën 1 për të cilën njihet një rezervë e HPK bazuar në PM minimale të Basel-it prej 0.05% dhe HPM prej 45% për obligacionet e Qeverisë së Kosovës, dhe 1% PM dhe HPM 45% për obligacionet e Qeverisë Turke.

8. INVESTIMET NË LETRAT ME VLERË TË BORXHIT NË VLERË TË DREJTË PËRMES TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE (VAZHDIM)

	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësisë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	Gjithsej
<i>Obligacionet e Qeverisë së Kosovës</i>				
E paklasifikuar	32,148	-	-	32,148
Gjithsej Shuma bartëse bruto KA	32,148	-	-	32,148
Minus rezerva e humbjes nga kreditë	(7)	-	-	(7)
Minus ndryshim në vlerën e drejtë në VDATGj	(670)	-	-	(670)
Neto obligacionet e Qeverisë së Kosovës	31,471	-	-	31,471
<i>Obligacionet e Qeverisë Turke</i>				
2022: B3 (2021: BB-)	10,681	-	-	10,681
Gjithsej Shuma bartëse bruto KA	10,681	-	-	10,681
Minus rezerva e humbjes nga kreditë	(49)	-	-	(49)
Minus ndryshim në vlerën e drejtë në VDATGj	(270)	-	-	(270)
Obligacionet neto e Qeverisë Turke	10,362	-	-	10,362
Gjithsej vlera bartëse (vlera e drejtë)	41,833	-	-	41,833

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023**

(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)

9. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Shuma bartëse bruto e kredive dhe paradhënies për klientët në KA	608,520	544,496
Rezerva e humbjes nga kreditë	(10,441)	(9,448)
Gjithsej shuma bartëse e kredive dhe paradhënies për klientët në KA	598,079	535,048

Portfolio e kredive dhe paradhëniet për klientët përbushin kërkesat e VPKI për matje në KA. Si rezultat, kreditë dhe paradhëniet klasifikohen dhe maten në KA. Shuma bartëse bruto e paraqitur në pasqyrën e pozitës financiare përfaqëson më së miri ekspozimin maksimal të Bankës ndaj rrezikut kreditor që rrjedh nga kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve. Shuma bartëse bruto dhe rezerva e humbjeve kreditore dhe paradhëniet për klientët në KA, sipas kategorive, më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë shpalosur në tabelën e mëposhtme:

	31 dhjetor 2023			31 dhjetor 2022		
	Shuma bartëse bruto	Rezerva e humbjes nga kreditë	Shuma bartëse	Shuma bartëse bruto	Rezerva e humbjes nga kreditë	Shuma bartëse
<i>Kreditë për individë</i>	314,223	(5,722)	308,501	285,394	(3,245)	282,149
Kredidhënia standarde	274,110	(4,498)	269,612	248,399	(2,340)	246,059
Mbitërheqjet	2,405	(129)	2,276	2,214	(89)	2,125
Kartelat e kreditit	37,708	(1,095)	36,613	34,781	(816)	33,965
<i>Kreditë për persona juridikë</i>	294,297	(4,719)	289,578	259,102	(6,203)	252,899
Kredidhënia standarde	241,214	(4,053)	237,161	211,932	(5,323)	206,609
Mbitërheqjet	49,269	(522)	48,747	43,429	(748)	42,681
Kartelat e kreditit	3,814	(144)	3,670	3,741	(132)	3,609
Gjithsej kreditë dhe paradhëniet për klientët në KA	608,520	(10,441)	598,079	544,496	(9,448)	535,048

Lëvizja në lëshimin e rezervës së humbjes nga kreditë është si në vijim:

	2023			2022		
	Individët	Bizneset	Gjithsej	Individët	Bizneset	Gjithsej
Gjendja më 1 janar	3,245	6,203	9,448	3,512	5,896	9,408
(Lëshimi)/humbja për vitin	3,163	(815)	2,348	442	975	1,417
Kreditë e shlyera	(686)	(669)	(1,355)	(708)	(669)	(1,377)
Gjendja më 31 dhjetor	5,722	4,719	10,441	3,246	6,202	9,448

Humbja nga kreditë e njohur në fitim ose humbje është si në vijim:

	2023			2022		
	Individët	Bizneset	Gjithsej	Individët	Bizneset	Gjithsej
Lëshimi/(ngarkesa) gjatë vitit	(3,163)	814	(2,349)	(442)	(975)	(1,417)
Rikuperimet nga kreditë e shlyera	635	1,203	1,838	697	561	1,258
	(2,528)	2,017	(511)	255	(414)	(159)

TEB SH.A.

Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)

9. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)

Më 31 dhjetor 2023, dhjetë huamarrësit më të mëdhenj përbëjnë 5.32% (2022: 4.41%) të totalit të kredive. Kreditë dhe paradhëniet për klientët përfshijnë interesin e përlogaritur prej 2,946 mijë EUR (2022: 2,706 mijë EUR) dhe tarifën e shtyrë të disbursimit prej 1,642 mijë EUR (2022: 1.568 mijë EUR).

Tabela në vijim paraqet ndryshimet në rezervën e humbjes nga kreditë dhe shumën bartëse bruto për kreditë dhe paradhëniet për klientët të bartur në koston e amortizuar ndërmjet fillimit dhe fundit të periudhës raportuese.

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e jetëgjatësis ë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësis ë për kreditë e zhvlerësu ara)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e jetëgjatësis ë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësis ë për kreditë e zhvlerësu ara)	Gjithsej
Kredidhënia standarde								
Më 1 janar 2023	2,166	1,656	3,840	7,662	446,659	8,595	5,077	460,331
Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Transferet:								
Transfer nga Faza 1 në Fazën 2	(100)	1,148	-	1,048	(13,917)	10,389	-	(3,528)
Transfer nga Faza 1 në Fazën 3	(28)	-	893	865	(1,788)	-	1,406	(382)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 1	17	(178)	-	(161)	1,537	(2,175)	-	(638)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 3	-	(279)	622	343	-	(1,105)	903	(202)
Transfer nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer nga Faza 3 në Fazën 2	-	25	(31)	(6)	-	42	(93)	(51)
(Lëshim-Ripagesë)/rritja nga faza e njëjtë	(830)	(246)	(158)	(1,234)	(94,411)	(869)	(556)	(95,836)
E ripaguar plotësisht gjatë vitit	(402)	(451)	(413)	(1,266)	(84,301)	(2,017)	(657)	(86,975)
Të reja të krijuara	1,338	728	124	2,190	235,892	7,393	210	243,495
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	2,161	2,403	4,877	9,441	489,671	20,253	6,290	516,214
Lëvizjet pa ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Shlyerjet			(890)	(890)	-	-	(890)	(890)
Më 31 dhjetor 2023	2,161	2,403	3,987	8,551	489,671	20,253	5,400	515,324

Për qëllime praktike, në këtë linjë paraqiten kreditë e transferuara në fazën 3 nga kreditë e krijuara rishtazi, në fazën 3 nuk ka kredi të reja, pasi ato do të klasifikoheshin ndryshe si POCI. Transferatat paraqiten në bazë të bilancit në fillim të vitit dhe në fund të vitit.

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e jetëgjatësis ë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësis ë për kreditë e zhvlerësu ara)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e jetëgjatësis ë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësis ë për kreditë e zhvlerësu ara)	Gjithsej
Kredidhënia standarde								
Më 1 janar 2022	3,118	1,159	3,627	7,904	396,834	7,784	5,383	410,001
Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Transferet:								
Transfer nga Faza 1 në Fazën 2	(91)	721	-	630	(4,999)	3,566	-	(1,433)
Transfer nga Faza 1 në Fazën 3	(30)	-	487	457	(1,180)	-	860	(320)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 3	27	(229)	-	(202)	1,833	(2,570)	-	(737)
Transfer nga Faza 3 në Fazën 2	-	(177)	468	291	-	(781)	633	(148)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 1	-	-	(10)	(10)	5	-	(17)	(12)
Transfer nga Faza 3 në Fazën 1	-	88	(191)	(103)	-	226	(296)	(70)
(Lëshim-Ripagesë)/rritja nga faza e njëjtë	(1,223)	(95)	293	(1,025)	(85,005)	(620)	(487)	(86,112)
E ripaguar plotësisht gjatë vitit	(556)	(350)	(218)	(1,124)	(83,130)	(2,126)	(547)	(85,803)
Të reja të krijuara	922	538	261	1,721	222,301	3,116	424	225,841
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	2,167	1,655	4,717	8,539	446,659	8,595	5,953	461,207
Lëvizjet pa ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Shlyerjet	-	-	(876)	(876)	-	-	(876)	(876)
Më 31 dhjetor 2022	2,167	1,655	3,841	7,663	446,659	8,595	5,077	460,331

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***9. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

Lirimet dhe/ose pagimet nga e njëjta fazë, në tabelat e mësipërme, paraqesin shumën e pagimet gjatë vitit për kreditë që kanë qenë aktive më 1 janar 2023 dhe 2022 dhe janë akoma kredi aktive deri më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 dhe Faza e të cilave ka mbetur e pandryshuar gjatë vitit 2023 dhe 2022.

Kreditë plotësisht të paguara gjatë vitit, përfaqësojnë kreditë që ishin aktive më 1 janar 2023 dhe 2022, por që janë paguar plotësisht gjatë vitit dhe nuk janë më aktive më 31 dhjetor 2023 dhe 2022.

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e jetëgjatësis ë për SICR)	Faza 3 (HPK e jetëgjatësis ë për kreditë e zhvlerësu ara)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e jetëgjatësis ë për SICR)	Faza 3 (HPK e jetëgjatësis ë për kreditë e zhvlerësu ara)	Gjithsej
<i>Mbitërheqjet</i>								
Më 1 janar 2023	168	335	334	837	44,083	1,103	457	45,643
<i>Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:</i>								
Transferet:								
Transfer nga Faza 1 në Fazën 2	(4)	127	-	123	(784)	898	-	114
Transfer nga Faza 1 në Fazën 3	(1)	-	101	100	(147)	-	140	(7)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 1	1	(99)	-	(98)	401	(392)	-	9
Transfer nga Faza 2 në Fazën 2	-	(29)	44	15	-	(103)	61	(42)
Transfer nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-	-	-	-	-
(Lëshim-Ripagesë)/rritja nga faza e njëjtë	(66)	(23)	14	(75)	3,483	(33)	(68)	3,382
E ripaguar plotësisht gjatë vitit	(33)	(62)	(79)	(174)	(6,572)	(243)	(114)	(6,929)
Të reja të krijuara	13	15	6	34	9,347	254	14	9,615
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	78	264	420	762	49,811	1,484	490	51,785
<i>Lëvizjet pa ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:</i>								
Shlyerjet	-	-	(111)	(111)	-	-	(111)	(111)
Më 31 dhjetor 2023	78	264	309	651	49,811	1,484	379	51,674

TEB SH.A.
Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023
(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)
9. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e jetëgjatësis ë për SICR)	Faza 3 (HPK e jetëgjatësis ë për kreditë e zhvlerësua ara)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e jetëgjatësis ë për SICR)	Faza 3 (HPK e jetëgjatësis ë kreditë e zhvlerësua ara)	Gjithsej
<i>Mbitërheqjet</i>								
Më 1 janar 2022	220	71	221	512	34,001	663	293	34,957
<i>Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:</i>								
Transferet:								
Transfer nga Faza 1 në Fazën 2	(7)	321	-	314	(873)	978	-	105
Transfer nga Faza 1 në Fazën 3	(2)	-	129	127	(227)	-	206	(21)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 3	3	(14)	-	(11)	278	(265)	-	13
Transfer nga Faza 3 në Fazën 2	-	(15)	106	91	-	(123)	111	(12)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 1	0	-	-	0	1	-	-	1
Transfer nga Faza 3 në Fazën 1	-	0	(0)	(0)	-	1	(0)	1
(Lëshim-Ripagesë)/rritja nga faza e njëjtë	(57)	1	(3)	(59)	5,724	2	(10)	5,716
E ripaguar plotësisht gjatë vitit	(28)	(41)	(29)	(98)	(4,411)	(236)	(57)	(4,704)
Të reja të krijuara	39	12	8	59	9,590	83	12	9,685
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	168	335	432	935	44,083	1,103	555	45,741
<i>Lëvizjet pa ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:</i>								
Shlyerjet	-	-	(98)	(98)	-	-	(98)	(98)
Më 31 dhjetor 2022	168	335	334	837	44,083	1,103	457	45,643

Lirimet dhe/ose pagimet nga e njëjta fazë, në tabelën e mësipërme, paraqesin shumën e pagesave gjatë vitit për mbitërheqjet që kanë qenë aktive më 1 janar 2023 dhe 2022 dhe janë akoma mbitërheqje aktive më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 dhe Faza e të cilave ka mbetur e pandryshuar gjatë vitit 2023 dhe 2022.

TEB SH.A.
Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)

9. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)

Mbitërheqjet plotësisht të kthyera gjatë vitit, përfaqësojnë mbitërheqjet që ishin aktive më 1 janar 2023 dhe 2022, por që janë paguar plotësisht gjatë vitit dhe nuk janë më aktive më 31 dhjetor 2023 dhe 2022.

	Rezerva e humbjes së pritur nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatës isë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatës isë për kreditë e zhvlerës uara)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatës isë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatës isë për kreditë e zhvlerës uara)	Gjithsej
Kartelat e kreditit								
Më 1 janar 2023	276	128	544	948	35,895	1,885	742	38,522
Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Transferet:								
Transfer nga Faza 1 në Fazën 2	(23)	230	-	207	(2,507)	2,931	-	424
Transfer nga Faza 1 në Fazën 3	(7)	-	239	232	(477)	-	453	(24)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 1	3	(21)	-	(18)	400	(441)	-	(41)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 3	-	(51)	217	166	-	(493)	344	(149)
Transfer nga Faza 3 në Fazën 1	0	-	(1)	(1)	4	-	(2)	2
Transfer nga Faza 3 në Fazën 2	-	0	(0)	(0)	-	2	(1)	1
(Lëshim)/rritja nga faza e njëjtë	(83)	22	(19)	(80)	1,144	(0)	(69)	1,075
E ripaguar plotësisht gjatë vitit	(38)	(22)	(12)	(72)	(4,897)	(343)	(126)	(5,366)
Të reja të krijuara	31	127	52	210	5,957	1,355	119	7,431
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	159	413	1,020	1,592	35,519	4,896	1,460	41,875
Lëvizjet pa ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Shlyerjet	-	-	(353)	(353)	-	-	(353)	(353)
Më 31 dhjetor 2023	159	413	667	1,239	35,519	4,896	1,107	41,522

	Rezerva e humbjes së pritur nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatës isë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatës isë për kreditë e zhvlerës uara)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatës isë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatës isë për kreditë e zhvlerës uara)	Gjithsej
Kartelat e kreditit								
Më 1 janar 2022	346	100	546	992	31,141	1,506	751	33,398
Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Transferet:								
Transfer nga Faza 1 në Fazën 2	(11)	64	-	53	(780)	927	-	147
Transfer nga Faza 1 në Fazën 3	(5)	-	232	227	(328)	-	334	6
Transfer nga Faza 2 në Fazën 3	6	(28)	-	(22)	516	(540)	-	(24)
Transfer nga Faza 3 në Fazën 2	-	(23)	144	121	-	(244)	206	(38)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 1	0	-	(45)	(45)	15	-	(65)	(50)
Transfer nga Faza 3 në Fazën 1	-	1	(25)	(24)	-	9	(36)	(27)
(Lëshim)/rritja nga faza e njëjtë	(60)	6	(3)	(57)	3,391	(28)	(41)	3,322
E ripaguar plotësisht gjatë vitit	(37)	(17)	31	(23)	(3,342)	(232)	(96)	(3,670)
Të reja të krijuara	37	25	66	128	5,282	487	91	5,860
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	276	128	946	1,350	35,895	1,885	1,144	38,924
Lëvizjet pa ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Shlyerjet	-	-	(402)	(402)	-	-	(402)	(402)
Më 31 dhjetor 2022	276	128	544	948	35,895	1,885	742	38,522

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023**

(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)

9. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)

Lirimet dhe/ose pagimet nga e njëjta fazë, në tabelën e mësipërme, paraqesin shumën e pagesave gjatë vitit për kartelat e kreditit që kanë qenë aktive më 1 janar 2023 dhe 2022 dhe janë akoma kartela aktive të kreditit më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 dhe Faza e të cilave ka mbetur e pandryshuar gjatë vitit 2023 dhe 2022.

Kartelat e kreditit plotësisht të paguara gjatë vitit, përfaqësojnë kartelat e kreditit që ishin aktive më 1 janar 2023 dhe 2022, por që janë paguar plotësisht gjatë vitit dhe nuk janë më aktive më 31 dhjetor 2023 dhe 2022.

Analiza sipas cilësisë kreditore të kredive më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 është si vijon:

	2023			2022		
	Individët	Bizneset	Gjithsej	Individët	Bizneset	Gjithsej
Faza 1 dhe Faza 2						
0 ditë në vonesë	308,426	287,342	595,768	280,655	250,475	531,130
1 deri në 30 ditë në vonesë	1,625	1,349	2,974	1,538	1,070	2,608
31 deri në 90 ditë në vonesë	654	408	1,062	735	334	1,069
Gjithsej kreditë e zhvlerësuara të Fazës 1 dhe Fazës 2	310,705	289,099	599,804	282,928	251,879	534,807
Faza 1 dhe Faza 2 Kreditë e zhvlerësuara individualisht						
0 ditë në vonesë	113	1,239	1,352	179	2,651	2,830
1 deri në 30 ditë në vonesë	-	250	250	-	150	150
31 deri në 90 ditë në vonesë	2	226	228	2	431	433
Gjithsej kreditë e zhvlerësuara të Fazës 1 dhe Fazës 2	115	1,715	1,830	181	3,232	3,413
Faza 3 kolektivisht						
Kreditë e zhvlerësuara						
0 ditë në vonesë	303	69	372	60	28	88
1 deri në 30 ditë në vonesë	150	40	190	33	1	34
31 deri në 90 ditë në vonesë	94	28	122	24	44	68
Mbi 90 ditë në vonesë	2,339	710	3,049	1,913	732	2,645
Gjithsej kreditë e zhvlerësuara të Fazës 3 kolektivisht	2,886	847	3,733	2,030	805	2,835
Faza 3 Individualisht						
Kreditë e zhvlerësuara						
0 ditë në vonesë	122	416	538	80	433	513
1 deri në 30 ditë në vonesë	-	156	156	14	309	323
31 deri në 90 ditë në vonesë	123	44	167	1	162	163
Mbi 90 ditë në vonesë	272	2,020	2,292	160	2,282	2,442
Gjithsej faza 3 Kreditë e zhvlerësuara individualisht	517	2,636	3,153	255	3,186	3,441
Gjithsej kreditë	314,223	294,297	608,520	285,394	259,102	544,496
Humbjet e pritura nga kreditë	(5,722)	(4,719)	(10,441)	(3,245)	(6,203)	(9,448)
Kreditë neto	308,501	289,578	598,079	282,149	252,899	535,048

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë dhe ekspozimin maksimal ndaj rrezikut të kredisë bazuar në sistemin e brendshëm të vlerësimit të kredisë së Bankës. Shumat e paraqitura janë bruto të rezervës për HPK.

Shpërndarja HPK bazuar në shkallën e vlerësimit të sjelljes kredi biznesi - dhjetor 2023 vlerat janë vlera kontabël bruto në Euro, të pa rrumbullaksuara në mijëshen më të afërt.

Shkalla kryesore e vlerësimit internal	Faza1	Faza2	Faza3	Totali i përgjithshëm
Mesatar	9,000	4		9,004
Nën mesataren	224,222	35,192		259,414
Dobët	169,536	127,894		297,430
Dobët	153,073	40,269		193,342
Spekulativ	62,229	107,822		170,051
Nënstandarde	842	1,180,212		1,181,054
Mospagesë			2,638,405	2,638,405
Gjithsej	618,902	1,491,393	2,638,405	4,748,700

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***9. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

Shpërndarja HPK bazuar në shkallën e vlerësimit të zbatimit kredi biznesi- dhjetor 2022 vlerat janë vlera kontabël bruto në Euro, të pa rumbullaksuara në mijëshen më të afërt.

Shkalla kryesore e vlerësimit internal	Faza1	Faza2	Faza3	Totali i përgjithshëm
Shumë mirë	67			67
Mirë	2			2
Mbi mesataren	0	15		15
Mesatar	73			73
Nën mesataren	167,363	114,038		281,401
Dobët	746,666	479,430		1,226,096
Dobët	517,974	602,107		1,120,081
Spekulativ	50,085	202,920		253,005
Nënstandarde	2	364,727		364,729
Mospagesë			2,947,096	2,947,096
Nuk është vlerësuar	50,921	42,660	3,545	97,126
Totali i përgjithshëm	1,533,153	1,805,897	2,950,641	6,289,691

Kreditë me kushte të rinegociuara

Kreditë me afate të rinegociuara janë kredi të cilat janë ristrukturuar për shkak të përkeqësimit të situatës financiare të huamarrësit dhe ku banka ka bërë lëshime të cilat nuk do të konsideronte përndryshe. Vendim për ristrukturim i nënshtrohet parakushteve vijuese:

- ristrukturimi rritë probabilitetin që huamarrësi të jetë në gjendje ta paguajë ekspozimin;
- plani i ri i pagesave është në harmoni me kapacitetin aktual dhe të pritur të huamarrësit për pagesë në të ardhmen;
- huamarrësi ofron kolateral shtesë, nëse është e mundshme dhe e përshtatshme.

Kreditë me afate të rinegociuara

	2023	2022
Faza 1	287	527
Faza 2	1,178	1,181
Faza 3	995	1,444
Shuma totale bruto	2,460	3,152
Zhvlerësimi individual	(618)	(938)
Zhvlerësimi kolektiv	(394)	(566)
Kreditë neto me afate të rinegociuara	1,448	1,648

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumatat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***9. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

Përqendrimi i rrezikut të sektorit ekonomik në portfolion e kredive për klientë është si në vijim:

	31 dhjetor 2023		31 dhjetor 2022	
	Kreditë neto	%	Kreditë neto	%
Individët	309,213	51.70%	282,149	52.7%
Rrymë, gaz, ujë	1,046	0.17%	1,162	0.2%
Industria	53,159	8.89%	49,478	9.2%
Bujqësia	10,874	1.82%	9,045	1.7%
Shërbimet dhe të tjera	22,907	3.83%	18,962	3.5%
Hotelet dhe restorantet	12,290	2.05%	12,252	2.3%
Transporti dhe komunikimet	9,348	1.56%	8,425	1.6%
Ndërtimtaria	24,370	4.07%	19,300	3.6%
Tregtia	154,872	25.89%	134,275	25.1%
Kreditë neto për klientët	598,079	100.0%	535,048	100.0%

Llojet e kolateralit

Politikat e Bankës në lidhje me marrjen e kolateralit nuk kanë ndryshuar në krahasim me politikën e vitit të kaluar.

Vlera e drejtë e kolateralit e shpalosur më poshtë përcaktohet nga vlerësues të certifikuar vendorë të brendshëm dhe të jashtëm të Bankës dhe ka për qëllim ta përfaqësojë vlerën e tregut të realizueshme nga pronarët ligjorë të pasurive. Për shkak të rrethanave vendore në Kosovë ku tregu nuk është aktiv, Banka kërkon ta miratojë një qasje të kujdesshme në përcaktimin e vlerës së kolateraleve të tilla. Banka synon të përdorë kolaterale që mund të konvertohen në pasuri likuide brenda një periudhe të shkurtër kohore.

	2023			2022		
	Individët	Bizneset	Gjithsej	Individët	Bizneset	Gjithsej
Hipotekë	65,818	362,919	428,737	55,625	337,508	393,133
Kolateral në para të gatshme	2,479	3,957	6,436	2,580	3,974	6,554
Mallrat dhe pajisjet e lëna peng	75,350	558,162	633,512	93,444	495,542	588,986
Veturat e lëna peng	22,305	66,021	88,326	17,068	53,958	71,026
Gjithsej	165,952	991,059	1,157,011	168,717	890,982	1,059,699

Efekti financiar i kolateralit paraqitet duke shpalosur vlerat e kolateralit veçmas për (i) ato pasuri ku kolaterali dhe siguritë e tjera të kredisë janë të barabarta ose tejkalojnë vlerën bartëse të pasurisë ("pasuri të tej-kolateralizuara") dhe (ii) ato pasuri ku kolaterali dhe siguritë e tjera të kredisë janë më pak se vlera bartëse e pasurisë ("pasuritë e nën-kolateralizuara"). Efekti i kolateralit më 31 dhjetor 2023:

	Kolateral i tepërt Pasuritë		Kolateral i mangët Pasuritë	
	Vlera bartëse e pasurive	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera bartëse e pasurive	Vlera e drejtë e kolateralit
Kreditë për individë	66,026	160,520	248,197	5,427
Kreditë për biznese	267,112	944,548	27,185	46,511

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***9. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

Efekti i kolateralit më 31 dhjetor 2022:

	Pasuritë e mbi-kolateralizuara		Pasuritë e nën-kolateralizuara	
	Vlera bartëse e pasurive	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera bartëse e pasurive	Vlera e drejtë e kolateralit
Kreditë për individë	67,726	165,578	217,668	3,139
Kreditë për persona juridikë	236,351	860,499	22,751	30,483

Shumat e papaguara kontraktuale të kredive dhe paradhënieve për klientët që janë shlyer që janë ende subjekt i veprimtarisë së përmbarimit, ishin si vijon më 31 dhjetor 2023 dhe 2022:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
<i>Kreditë për klientët korporata</i>	9,200	8,076
Kreditë	7,018	6,704
Mbitërheqje	1,397	1,230
Kartela e kreditit	785	142
<i>Kreditë për individë</i>	4,209	1,046
Kreditë	2,266	945
Mbitërheqje	207	26
Kartela e kreditit	1,736	75
Gjithsej	13,409	9,122

10. PRONAT INVESTIVE

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Pronat investive në vlerë të drejtë në datën 1 janar	1,920	1,661
Rritja në vlerën e drejtë nga vlerësimi	115	259
Pronat investive në vlerë të drejtë në datën 31 dhjetor	2,035	1,920

Prona investive e bankës përfshin një tokë ndërtimore të transferuar nga prona e banuar nga pronari në pronë investimi të mbajtur për rritje të vlerës së kapitalit. Toka është blerë në vitin 2013 me qëllim që të shfrytëzohet për ta ndërtuar zyrën qendrore të Bankës. Më 20 maj 2019, Komiteti Ekzekutiv i bankës mori vendim për ta braktisur planin e kompleksit të zyrës qendrore në favor të zgjidhjes aktuale të qirasë afatgjatë. Ky vendim pati si rezultat transferin e pasurisë në pronë të investimeve. Banka zgjedh të masë pronën investive me vlerën e drejtë.

Matja e vlerës së drejtë

Matja e pronës investive klasifikohet në nivelin tre (3) të hierarkisë së vlerës së drejtë pasi inputet dhe supozimet e përdorura për të arritur në vlerën e drejtë janë të pa vëzhgueshme. Në mungesë të tregut aktivë, vlera e drejtë e pronës investive më 31 dhjetor 2023 u përcaktua duke përdorur Metodën e krahasimit të shitjeve dhe Metodën e mbetjes.

10. PRONAT E INVESTIMEVE (VAZHDIM)

Teknikat e vlerësimit	Përshkrimi i teknikës së vlerësimit
Metoda e krahasimit	Metoda e krahasimit direkt bazohet në krahasimin e çmimeve për prona të ngjashme në të njëjtin treg me një distancë më të vogël se 500m. Çmimet e krahasueshme të shitjes janë rregulluar, kur është e përshtatshme, duke marrë parasysh indeksat për planet rregulluese, vendndodhjen e pronës dhe qasjen dhe infrastrukturën. Çmimi mesatar për m ² bazuar në krahasimin e ofertave me kushte të ngjashme, u rregullua me faktorin e ofertës minus -10%/20%.
Metoda e zhvillimit	Metoda e zhvillimit merr në konsideratë të gjitha zhvillimet dhe kostot e ndërtimit për të arritur përdorimin më të lartë dhe më të mirë dhe në përcaktimin e vlerës përfundimtare të pronës së investuar.

Një shkurtim prej 20% është zbatuar për ta arritur vlerën e shitjes së menjëhershme.

Një rritje/ulje e vlerës së shitjes së menjëhershme me +/- 10% do të rezultonte në një rritje/ulje të vlerës së drejtë për 203,5 mijë EUR (2022: 192 mijë EUR).

Vlera e drejtë e pronës së investimeve të bankës në njohjen fillestare dhe pastaj më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 është përcaktuar në bazë të vlerësimeve të kryer në ato data nga vlerësues të pavarur, profesionalisht të kualifikuar që kanë përvojë të kohëve të fundit në vlerësimin e pronave të ngjashme në Kosovë dhe nuk janë të lidhur me Bankën.

11. PASURITË E TJERA FINANCIARE

	2023	2022
Tarifat e pranueshme të mirëmbajtjes së llogarive dhe kartelave të kreditit	2,012	2,019
Llogaritë e arkëtueshme nga institucionet financiare	6,822	4,939
Pasuritë e tjera financiare	328	198
Gjithsej pasuritë e tjera financiare (shuma bruto)	9,162	7,156
Rezervë për zhvlerësim	(1,076)	(988)
Gjithsej pasuritë e tjera financiare (shuma bartëse)	8,086	6,168

Të pranueshmet nga institucionet financiare lidhen me tërheqjet ose pagesat e kryera me kartela të bankave të tjera në POS ose bankomatë të bankës. Banka vlerësoi rezervat për pasuritë e tjera financiare që e kanë afatin për më shumë se 3 muaj (shih shënimin 25).

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***12. PASURITË E TJERA**

	2023	2022
Pasuritë e riposeduara	300	342
Shpenzimet e parapaguara	1,286	1,094
Të tjera	57	37
Gjithsej pasuritë e tjera	1,643	1,473

Lëvizjet në pasuritë e riposeduara gjatë vitit janë paraqitur më poshtë:

	2023	2022
Gjendja më 1 janar	342	608
Shtesat	184	16
Shlyhet deri në VNR	(225)	(282)
Më 31 dhjetor	301	342

13. PRONAT DHE PAJISJET

	Përmirësimet e hapësirave të marra me qira	Mobile, instalime dhe pajisje	Kompjuterët dhe pajisjet përcjellëse	Automjetet motorike	Gjithsej
<i>Kosto</i>					
Më 1 janar 2022	5,202	2,330	10,640	1,033	19,205
Shtesat	145	271	2,023	101	2,540
Heqja nga përdorimi	-	(456)	(558)	(91)	(1,105)
Më 31 dhjetor 2022	5,347	2,145	12,105	1,043	20,640
Shtesat	433	861	1,007	44	2,345
Heqja nga përdorimi	(27)	(694)	(651)	-	(1,372)
Më 31 dhjetor 2023	5,753	2,312	12,461	1,087	21,613
<i>Zhvlerësimi i akumuluar</i>					
Më 1 janar 2022	4,595	2,027	8,823	785	16,230
Ngarkesa për vitin	340	164	1,098	81	1,683
Heqja nga përdorimi	-	(455)	(559)	(91)	(1,105)
Më 31 dhjetor 2022	4,935	1,736	9,362	775	16,808
Ngarkesa për vitin	203	243	1,084	84	1,614
Heqja nga përdorimi	(27)	(687)	(654)	-	(1,368)
Më 31 dhjetor 2023	5,111	1,292	9,792	859	17,054
<i>Shuma bartëse</i>					
Më 31 dhjetor 2022	412	409	2,743	268	3,832
Më 31 dhjetor 2023	642	1,020	2,669	228	4,559

14. PASURITË ME TË DREJTË PËRDORIMI DHE DETYRIMET E QIRASË

Banka merr me qira një numër të ndërtesave për zyrë dhe hapësira për bankomatët e vet. Kontratat e qirasë zakonisht bëhen për periudha fikse prej 6 muaj deri në 5 vjet, por mund të kenë opsione për zgjatjen e qirasë për të njëjtën periudhë kohore të dhënë në marrëveshjen e qirasë.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***14. PASURITË ME TË DREJTË PËRDORIMI DHE DETYRIMET E QIRASË (VAZHDIM)**

Pasuritë me të drejtë përdorimi sipas klasës së objektit përkatës analizohen si në vijim:

	Objektet e zyreve	Hapësira për bankomat	Gjithsej
Shuma bartëse në datën 1 janar 2022	2,228	246	2,474
Shtesat	2,118	209	2,327
Heqja nga përdorimi	(353)	(25)	(378)
Ngarkesa e zhvlerësimit	(973)	(112)	(1,085)
Të tjera			
Shuma bartëse në datën 31 dhjetor 2022	3,020	318	3,338
Shtesat	3,203	123	3,326
Heqja nga përdorimi	(141)	(3)	(144)
Ngarkesa e zhvlerësimit	(1,157)	(149)	(1,306)
Shuma bartëse në datën 31 dhjetor 2023	4,925	289	5,214

Detyrimi i qirasë i analizuar sipas maturitetit është si më poshtë:

Analiza e maturimit	2023	2022
Viti 1	1,410	1,110
Viti 2	1,083	924
Viti 3	922	608
Viti 4	705	453
Viti 5	235	293
Tutje	926	-
Gjithsej	5,281	3,388

Analizuar si:

Rrjedhëse	1,410	1,110
Jo rrjedhëse	3,871	2,278
Gjithsej	5,281	3,388

Llogaritë e njohura në fitim dhe humbje	2023	2022
Shpenzimi i amortizimit të pasurive me të drejtë përdorimi	1,306	1,085
Shpenzimi i interesit në detyrimet e qirasë	109	67
Shpenzimi në lidhje me qiratë afatshkurta	17	27
Taksa dhe shpenzime të tjera që lidhen me qiratë	255	252
Total dalje e parave për qiratë	1,687	1,431

Gjithsej shuma e rrjedhave të parave për qira arrin në 1,393 mijë (2022: 1.323 mijë EUR).

Më 31 dhjetor 2023, Banka është zotuar 1.4 mijë EUR (2022: 1.1 mijë) për qiratë afatshkurtra.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***15. PASURITË E PAPREKSHME**

	Softuer
Kosto	
Më 1 janar 2022	16,188
Shtesat	2,048
Heqja nga përdorimi	(616)
Më 31 dhjetor 2022	17,620
Shtesat	2,363
Heqja nga përdorimi	(302)
Më 31 dhjetor 2023	19,681
Amortizimi i akumuluar	
Më 1 janar 2022	13,342
Ngarkesa për vitin	2,431
Heqja nga përdorimi	(613)
Më 31 dhjetor 2022	15,160
Ngarkesa për vitin	2,033
Heqja nga përdorimi	(312)
Më 31 dhjetor 2022	16,881
Shuma bartëse	
Më 31 dhjetor 2022	2,460
Më 31 dhjetor 2023	2,800

Të gjitha pasuritë e paprekshme janë pasuri të blera dhe që amortizohen gjatë jetëgjatësisë së tyre.

16. DEPOZITAT E KLIENTEVE

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Depozitat me kërkesë		
Individët	508,583	453,613
Entitete juridike	178,870	163,038
	687,453	616,651
Depozita me afat		
Individët	32,444	34,367
Entitete juridike	3,045	390
	35,489	34,757
Totali i detyrimeve ndaj klientëve	722,942	651,408

Më 31 dhjetor 2023 llogaritë e klientëve përfshijnë interesin e përlogaritur prej 126 mijë EUR (2022: 193 mijë EUR).

Depozitat me afat dhe llogaritë rrjedhëse sipas statusit ligjor si proporcion ndaj gjendjes totale janë si më poshtë:

	2023	2022
Individët	75%	75%
Entitete juridike	25%	25%
	100%	100%

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***17. DETYRIMET E TJERA FINANCIARE**

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Transferet e fondeve në tranzit të klientëve	7,364	5,653
Detyrime ndaj furnitorëve	2,242	1,429
Bonuset e pagueshme të kartelave të kreditit	767	718
Bonuset e personelit	1,043	851
Pagesa të tjera për klientët për kartelat e kreditit	328	255
Shërbime bankare me SMS - mobil	384	315
Detyrimet e tjera financiare	184	95
Gjithsej detyrimet e tjera financiare	12,312	9,316

Transfertat e fondeve të klientëve në tranzit përbëjnë pagesat e mbledhura në emër të palëve të treta, të cilat mbetën të papaguara për marrësit e synuar në fund të vitit.

Bonuset e kartelave të kreditit të pagueshme përfaqësojnë detyrimet ndaj klientëve për transaksionet e realizuara me kartela të kreditit në rrjetin e pikave të shitjes së TEB, përkatësisht për çdo blerje të bërë përmes rrjetit të tregtarëve të TEB, klientët kanë të drejtën e shpërblimeve (starpoints) të cilat mund të përdoren për blerje të mëtejshme nga klientët tek çdo tregtar ku janë instaluar pikat e shitjes së TEB.

18. PROVIZIONET PËR DETYRIMET DHE NGARKESAT E TJERA

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
<i>Provizionet për:</i>		
Zotimet e pashfrytëzuara	279	334
Rastet ligjore	77	91
Garancitë	12	9
Pushime të papërdorura	44	34
Provizioni tatimor	112	-
Të tjera	511	346
Gjithsej provizionet për detyrimet dhe ngarkesat e tjera	1,035	814

19. DETYRIMET E TJERA

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Tatimi i mbajtur në burim	31	28
Sigurimet shoqërore	80	71
Tatimi në të ardhurat e personelit	53	47
TVSH-ja dhe tatimet e tjera	210	87
Të tjera	618	388
Gjithsej detyrimet e tjera	992	621

20. KAPITALI AKSIONAR

Kapitali aksionar i autorizuar dhe i paguar i Bankës më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 përfshin 2,400 mijë aksione të zakonshme me vlerë nominale 10 euro secili.

Aksionari	Më 31 dhjetor 2023		Më 31 dhjetor 2022	
	Përqindja e pronësisë	Shuma	Përqindja e pronësisë	Shuma
TEB Holding A.S.	100%	24,000	100%	24,000
Gjithsej	100%	24,000	100%	24,000

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***20. KAPITALI AKSIONAR (VAZHDIM)**

Aksionet janë aksione të zakonshme për nga natyra dhe nuk kanë preferenca as kufizime që vlejnë për ato. Të gjitha aksionet janë paguar plotësisht. Mbajtësit e aksioneve të zakonshme kanë të drejtë të hedhin një votë për çdo aksion të zakonshëm që mbajnë. Të gjitha aksionet e TEB sh.a. i përkasin një aksionari të vetëm, përkatësisht TEB Holding A.S.

21. TË ARDHURAT NGA INTERESI

	2023	2022
Të ardhurat nga interesi të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv		
Kredi dhe paradhënie për klientë në KA	38,794	34,534
Investimet në letrat me vlerë të borxhit në VDATGJ	683	904
Detyrimet nga bankat e tjera në KA	2,583	310
Gjithsej të ardhurat nga interesi	42,060	35,748

22. SHPENZIMET E INTERESIT

	2023	2022
Depozitat me afat	563	331
Llogaritë e kursimit	46	94
Fondet e huazuara	22	13
Shpenzimi i interesit në detyrimet e qirasë	109	67
Gjithsej shpenzimet e interesit	740	505

Normat e interesit për depozita me afat dallojnë varësisht nga maturiteti i depozitave. Normat vjetore të interesit për depozitat me afat me klientët në fund të periudhës raportuese ishin si më poshtë:

- 2023 – max I/R 2.5%, min I/R 0.0%
- 2022 – max I/R 2.8%, min I/R 0.0%

23. TË ARDHURAT NGA TARIFAT DHE KOMISIONET

	2023	2022
Kartelat e kreditit	10,454	10,403
Tarifat e shërbimit të llogarisë (neto nga provizionet)	3,774	3,781
Pagesat ndërkombëtare	2,261	2,044
Shërbimet bankare me SMS	380	339
Pagesat vendore	624	129
Garancitë dhe letër kreditë	161	142
Tarifa të tjera	123	580
Gjithsej të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	17,777	17,418

Tarifat e mirëmbajtjes për kartelat e kreditit dhe llogaritë, dhe tarifat për garancitë dhe letërkreditë njihen si të ardhura kur detyrimet e përmbytjes kryhen me kalimin e kohës (grumbullohen me kalimin e kohës kur kryhen shërbimet). Bazuar në afatet e kontratës, Banka ka të drejtë të paguajë për përmbytjen e kryer në çdo fund muaj për tarifat e mirëmbajtjes së llogarive dhe në fund të vitit për tarifat e mirëmbajtjes së kartelës së kreditit.

Lidhur me komisionet për garanci dhe letërkreditë, klientët mund të zgjedhin të paguajnë komisionin në fund të muajit, në fund të tremujorit ose të paguajnë paraprakisht. Pagesat e paradhënies regjistrohen si të ardhura të pafituara dhe regjistrohen si të ardhura në bazë akruale duke iu referuar përmbylljes së shërbimit.

Për vitin që ka përfunduar më 31 dhjetor 2023, të ardhurat nga tarifat dhe komisionet nga individët përbëjnë afërsisht 43% dhe të ardhurat nga tarifat dhe komisionet nga bizneset përbëjnë rreth 57% të të ardhurave totale nga tarifat dhe komisionet.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***24. SHPENZIME NGA TARIFAT DHE KOMISIONET**

	2023	2022
Kartelat e kreditit	5,298	5,503
Tarifat e Bankës Qendrore	598	527
Pagesat ndërkombëtare	597	504
Pagesat vendore	336	365
Tarifa të tjera	393	388
Garancitë dhe letër kreditë	2	1
Gjithsej shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	7,224	7,288

25. HUMBJET DHE PROVIZIONET E TJERA NGA ZHVLERËSIMI

	2023	2022
<i>Zhvlerësimi dhe provizioni tjetër (ngarkesat)/lirimet:</i>		
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj	-	21
Kreditë dhe paradhëniet për bankat e tjera	(132)	162
Investime në letra me vlerë	13	-
Rastet dhe kontestet ligjore	13	143
Të pranueshmet dhe pasuritë e tjera	-	-
Komisionet e kartelave të kreditit	1	(40)
Pushimi vjetor i papaguar	(10)	(1)
Zhvlerësimi për pronën e rimarrë në posedim	(225)	(283)
Dispozita për taksat	(112)	-
Pasuritë e tjera financiare (shënim 11)	(88)	(43)
Dispozita të tjera	(149)	(43)
Gjithsej zhvlerësimet dhe provizionet e tjera	(689)	(84)

26. KOSTOT E PERSONELIT

	2023	2022
Shpenzimet e pagave	8,002	7,133
Bonuset	1,266	1,095
Kontributet e obligueshme pensionale	437	383
Sigurimi shëndetësor	223	200
Trajnimi i stafit	94	206
Shpenzime të tjera	35	8
Gjithsej kostot e personelit	10,057	9,025

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumatat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***27. SHPENZIMET ADMINISTRATIVE**

	2023	2022
Tarifat e mirëmbajtjes së softuerit	1,399	763
Marketingu dhe sponsorimi	1,371	918
Telekomunikimet	761	805
Shpenzimet e sigurimit fizik dhe sigurimeve	729	628
Riparime dhe mirëmbajtje	655	605
Përfaqësimi	647	470
Tarifat për konsulencë dhe tarifat profesionale	606	413
Udhëtimi	533	497
Shpenzimet e shërbimeve, kartelat e kreditit	338	182
Shërbimet komunale	318	310
Furnizime të zyrës	291	307
Taksa dhe shpenzime të tjera që lidhen me qiratë	255	252
Shpenzimet e pastrimit	186	148
Tatimet dhe licencat afariste	183	208
Tarifat ligjore, të ekzekutimit të kolateralit dhe të auditimit	146	161
Shpenzimet e qirave operative për objektet	17	27
Shpenzimet e tjera	866	780
Gjithsej shpenzimet administrative dhe shpenzimet e tjera operative	9,301	7,474

Si një përjashtim i lejuar nga kërkesat e SNRF 16, llogaritë bankare për qiratë afatshkurtra dhe qiratë e pasurive me vlerë të vogël duke njohur pagesat e qirasë si shpenzim operativ në bazë lineare.

28. TATIMI NË TË ARDHURA**a) Komponentët e shpenzimeve të tatimit mbi të ardhurat e korporatave**

	2023	2022
Shpenzimet e tatimit aktual	2,587	2,144
Shpenzimet/(kreditimi) tatimor i shtyrë	36	1
Gjithsej tatimet në të hyra	2,623	2,145

b) Barazimi ndërmjet shpenzimeve tatimore dhe fitimit ose humbjes shumëzuar me normën e aplikueshme tatimore

Në vijim është përshkruar në detaje llogaritja e normës tatimore efektive dhe barazimi i shpenzimit aktual të tatimit mbi të ardhura:

	2023	2022
Fitimi para tatimit	25,523	23,131
Ngarkesa teorike e tatimit në normën ligjore prej 10%	2,552	2,313
Efekti tatimor i zërave që nuk janë të zbritshme ose të vlerësueshme për qëllime tatimore:		
- Shpenzime jo të zbritshme	379	135
- Sponsorime	-	25
- Të ardhurat jo të tatueshme	(41)	(58)
- Rregullimet e tatimeve në të ardhura të korporatës	(267)	(271)
Shpenzimi i tatimit në të ardhura për vitin	2,623	2,144

Tatimi aktual në të ardhura llogaritet në bazë të rregulloreve të zbatueshme në Kosovë për tatimin në të ardhura, duke i shfrytëzuar shkallët e tatimit që kanë hyrë në fuqi në ditën e raportimit. Norma e tatimit mbi të ardhurat e korporatave është 10% (2022: 10%).

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***28. TATIMI NË TË ARDHURA (VAZHDIM)****c) Lëvizja në gjendjet tatimore të shtyra**

Dallimet ndërmjet pasqyrave financiare sipas SNRF-ve dhe rregulloreve tatimore të Kosovës shkaktojnë disa diferenca të përkohshme ndërmjet shumës bartëse të kredive dhe paradhënies për klientë për qëllime të raportimit sipas SNRF-ve dhe për qëllime të tatimit. Efekti tatimor i këtyre diferencave të përkohshme llogaritet në normën e miratuar prej 10% (2022: 10%).

Efekti tatimor i lëvizjeve në dallimet e përkohshme në vitin 2023 është dhënë më poshtë në detaje.

	1-janar-2023	Ngarkuar/ (kredituar) në pasqyrën e fitimit ose humbjes	Ngarkuar / (kredituar) direkt në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse	31-dhjetor-2023
Efekti tatimor i dallimeve të përkohshme të zbritshme/(tatueshme)				
Detyrimet e qirasë	338	123	-	461
Vlerësimi i drejtë i pronave të investimeve	(72)	(12)	-	(84)
Pasuritë me të drejtë përdorimi	(334)	(122)	-	(456)
Vlerësimi i drejtë i investimeve në letrat me vlerë të borxhit	95	-	(67)	28
Neto pasuri /(detyrim) i tatimit të shtyrë	27	(11)	(67)	(51)
Pasuritë e njohura të tatimit të shtyrë	101	-	(67)	34
Detyrimi i njohur i tatimit të shtyrë	(74)	(11)	-	(85)
Neto pasuri /(detyrim) i tatimit të shtyrë	27	(11)	(67)	(51)

Efekti tatimor i lëvizjeve në dallimet e përkohshme në vitin 2022 është dhënë më poshtë në detaje.

	1-janar-2022	Ngarkuar/ (kredituar) në pasqyrën e fitimit ose humbjes	Ngarkuar / (kredituar) direkt në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse	31-dhjetor-2022
Efekti tatimor i dallimeve të përkohshme të zbritshme/(tatueshme)				
Detyrimet e qirasë	278	61	-	339
Vlerësimi i drejtë i pronave të investimeve	(46)	(26)	-	(72)
Pasuritë me të drejtë përdorimi	(272)	(62)	-	(334)
Vlerësimi i drejtë i investimeve në letrat me vlerë të borxhit	38	-	56	94
Neto pasuri /(detyrim) i tatimit të shtyrë	(2)	(27)	56	27
Pasuritë e njohura të tatimit të shtyrë	45	-	56	101
Detyrimi i njohur i tatimit të shtyrë	(47)	(27)	-	(74)
Neto pasuri /(detyrim) i tatimit të shtyrë	(2)	(27)	56	27

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***29. SHPALOSJET E PALËVE TË NDËRLIDHURA**

Palët përgjithësisht konsiderohen të jenë të lidhura në qoftë se palët janë nën kontroll të përbashkët ose njëra palë ka aftësinë të kontrollojë palën tjetër ose mund të ushtrojë ndikim të rëndësishëm mbi palën tjetër në marrjen e vendimeve financiare ose operacionale. Kur merret parasysh çdo marrëdhënie e mundshme ndërmjet palëve, vëmendje i kushtohet substancës së marrëdhënies dhe jo thjesht formës ligjore. Banka kontrollohet nga TEB Holding A.S, e inkuorporuar në Turqi (banka amë e drejtpërdrejtë), e cila ka në pronësi 100% të aksioneve të zakonshme më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 (shih Shënimi 1). Tabela në vijim përmbledh transaksionet e palëve të ndërlidhura dhe bilancet më 31 dhjetor 2023 dhe shpenzimet e ndërlidhura për vitin e përfunduar atëherë. Kreditë dhe paradhëniet për bankat e palëve të lidhura janë të gjitha llogari rrjedhëse nostro që nuk kanë normë interesi. Kreditë dhe paradhëniet për klientët dhe detyrimet ndaj klientëve janë kredi dhe depozitat në gjatësinë e krahut me palët e ndërlidhura. Shpenzimet nga komisionet përbëhen nga komisioni ndërkombëtar i korrespondencës dhe tarifat dhe shpenzimet operative janë shpenzime konsulente me palët e ndërlidhura. Pasuritë jo të prekshme janë tarifa nga Grupi për zhvillimet në sistemin e Bankës që plotësojnë përkufizimin e pasurive të paprekshme. Garancitë në fund të vitit përbëjnë garanci të lëshuara nga Banka me konfirmimin e bankave të grupit. Të gjitha transaksionet kryhen sipas tregut.

Më 31 dhjetor 2023, bilancet e papaguara me palët e ndërlidhura ishin si më poshtë:

	Kompania kryesore amë (pala e fundit kontrolluese)	Kompania mëmë e drejtpërdrejtë	Entitetet nën kontroll të përbashkët	Personeli kryesor i menaxhimit
Kreditë dhe paradhëniet për banka	59	-	535	-
Kredi dhe paradhënie për klientë	-	-	-	313
Pasuritë e paprekshme	-	-	-	-
Depozitat e klienteve	-	-	-	582
Detyrimet e tjera financiare	115	25	213	-

Zërat e të ardhurave dhe shpenzimeve me palët e ndërlidhura për vitin 2023 ishin si më poshtë:

	Kompania kryesore amë (pala e fundit kontrolluese)	Kompania mëmë e drejtpërdrejtë	Entitetet nën kontroll të përbashkët
Të ardhurat nga interesi	-	-	24
Shpenzime nga komisionet	3	-	109
Shpenzime operative	-	274	-

Më 31 dhjetor 2023, të drejtat dhe detyrimet e tjera me palët e ndërlidhura ishin si më poshtë:

	Kompania kryesore amë (pala e fundit kontrolluese)	Kompania mëmë e drejtpërdrejtë	Entitetet nën kontroll të përbashkët	Personeli kryesor i menaxhimit
Garancitë e lëshuara në fund të vitit	550	-	4,412	70

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***29. SHPALOSJET E PALËVE TË NDËRLIDHURA (VAZHDIM)**

Më 31 dhjetor 2022, bilancet e papaguara me palët e ndërlidhura ishin si më poshtë:

	Kompania kryesore amë (pala e fundit kontrolluese)	Kompania mëmë e drejtpërdrejtë	Entitetet nën kontroll të përbashkët	Personeli kryesor i menaxhimit
Kreditë dhe paradhëniet për banka	86	-	368	-
Kredi dhe paradhënie për klientë	-	-	-	250
Pasuritë e paprekshme	-	-	598	-
Depozitat e klienteve	-	-	-	447
Detyrimet e tjera financiare	145	17	254	-

Zërat e të ardhurave dhe shpenzimeve me palët e ndërlidhura për vitin 2022 ishin si më poshtë:

<i>Në mijë EUR</i>	Kompania kryesore amë (pala e fundit kontrolluese)	Kompania mëmë e drejtpërdrejtë	Entitetet nën kontroll të përbashkët
Të ardhurat nga interesi	-	-	1
Shpenzime nga komisionet	1	-	159
Shpenzime operative	-	225	-

Më 31 dhjetor 2022, të drejtat dhe detyrimet e tjera me palët e ndërlidhura ishin si më poshtë:

	Kompania kryesore amë (pala e fundit kontrolluese)	Kompania mëmë e drejtpërdrejtë	Entitetet nën kontroll të përbashkët	Personeli kryesor i menaxhimit
Garancitë e lëshuara në fund të vitit	871	-	3,915	116

Kompensimi kryesor i menaxhimit paraqitet më poshtë:

	2023	2022
Paga	399	353
Bonusi	157	144
Kontributi pensional	43	40
Gjithsej kompensimi i menaxhmentit kryesor	599	537

30. ZOTIMET DHE RASTET E PAPARASHIKUARA**Garancitë dhe letër kreditë**

Zotimet e lidhura me kreditë. Qëllimi primar i këtyre instrumenteve është të sigurojë që fondet janë në dispozicion të një klienti sipas nevojës. Garancitë dhe letërkreditë, të cilat paraqesin siguri të pakthyeshme se Banka do të bëjë pagesat në rast se një klient nuk mund të përmbushë detyrimet e tij ndaj palës së tretë, kanë të njëjtin rrezik kreditor si kreditë.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***30. ZOTIMET DHE RASTET E PAPARASHIKUARA (VAZHDIM)****Garancitë dhe letër kreditë (vazhdim)**

Zotimet e ndërlidhura me kreditë (vazhdim). Letrat kreditore dokumentare dhe komerciale, të cilat janë ndërmarrje të shkruara nga Banka në emër të një klienti që autorizon një palë të tretë për të nxjerrë drahte në Bankë deri në një shumë të përcaktuar sipas afateve dhe kushteve specifike, janë të kolateralizuara nga dërgesat themelore të mallrave për të cilat ato lidhen ose depozita në para dhe, për rrjedhojë, kanë më pak rrezik sesa një huamarrje direkte.

Zotimet për ta zgjeruar kredinë paraqesin pjesë të papërdorura të autorizimeve për të zgjeruar kredi në formën e huamarrjes, garancive ose letërkredive. Sa i përket rrezikut kreditor për zotimet për ta zgjatur kredinë, Banka mund të ekspozohet ndaj humbjes në një shumë të barabartë me totalin e zotimeve të papërdorura, nëse shumat e papërdorura do të tërhiqen. Megjithatë, shuma e mundshme e humbjes është më pak se totali i zotimeve të papërdorura sepse shumica e zotimeve për të dhënë kredi varen nga ajo nëse klientët mbajnë standardet specifike për kredi.

Banka monitoron afatin e maturimit të zotimeve për kredi, sepse zotimet afatgjata në përgjithësi kanë një shkallë më të madhe të rrezikut kreditor se zotimet më afatshkurtra.

Shuma e grumbulluar e papaguar e garancive dhe letër kredive të lëshuara nga Banka, është si vijon:

	2023	2022
Garancitë financiare	9,270	9,458
Letër kreditë	2,469	1,875
Garancitë e tjera	78	45
Gjithsej	11,817	11,378
Zotimet e papërdorura për kreditë revolvuese	103,950	102,132
Gjithsej zotimet e lidhura me kreditë	115,767	113,510
HPK për garanci	(12)	(9)
HPK për kreditë revolvuese	(279)	(334)
Gjithsej zotimet e lidhura me kreditë, neto nga HPK	115,476	113,167

Zotimet sipas cilësisë së kredisë bazuar në klasifikimet e rrezikut kreditor më 31 dhjetor 2023 janë si më poshtë.

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	(HPK 12 mujore)	(HPK e tërë jetëgjatësisë për SICR)	(HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar a)	Gjithsej
Garancitë financiare	9,270	-	-	9,270
Letër kreditë	2,469	-	-	2,469
Garancitë e tjera	56	22	-	78
Gjithsej garancitë dhe letër kreditë	11,795	22	-	11,817
Zotimet e kredisë ende të padisbursuara	101,199	2,751	-	103,950
Gjithsej zotimet e lidhura me kreditë	112,994	2,773	-	115,767
Minus: Rezerva për garancitë dhe letërkreditë	(9)	(3)	-	(12)
Minus: Provizionit i zotimeve të kredive	(162)	(117)	-	(279)
Gjithsej zotimet	112,823	2,653	-	115,476

TEB SH.A.

Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023

(Të gjitha shumatat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)

30. ZOTIMET DHE RASTET E PAPARASHIKUARA (VAZHDIM)

Zotimet sipas cilësisë së kredisë bazuar në klasifikimet e rrezikut kreditor më 31 dhjetor 2022 janë si më poshtë.

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
	(HPK 12 mujore)	(HPK e tërë jetëgjatësisë për SICR)	(HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuarat)	
Garancitë financiare	9,458	-	-	9,458
Letër kreditë	1,875	-	-	1,875
Garancitë e tjera	45	-	-	45
Gjithsej garancitë dhe letër kreditë	11,378	-	-	11,378
Zotimet e kredisë ende të padisbursuara	100,406	1,726	-	102,132
Gjithsej zotimet e lidhura me kreditë	111,784	1,726	-	113,510
Minus: Rezerva për garancitë dhe letërkreditë	(9)	-	-	(9)
Minus: Provizioni i zotimeve të kredive	(267)	(67)	-	(334)
Gjithsej zotimet	111,508	1,659	-	113,167

Banka llogarit provizionet HPK dhe HPKJ për garancitë dhe letërkreditë duke ndjekur të njëjtat hapa si për ekspozimet në bilanc, të cilat ndryshojnë vetëm në lidhje me llogaritjen EnM. Referojuni shpalosjes së rrezikut kreditor në shënimin 33.

Rastet ligjore

Në rrjedhën normale të biznesit Banka përballet me kërkesa ligjore. Menaxhmenti i Bankës beson se mundësia e një rrjedhjeje të përfitimeve ekonomike në lidhje me pretendimet ligjore të pazgjydhura më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 është e largët, me përjashtim të provizioneve të ngarkuara siç tregohet në shënimin 19 – Provizionet për detyrime dhe Ngarkesa.

31. MENAXHIMI I KAPITALIT

Objektivat e Bankës me rastin e menaxhimit të kapitalit janë:

- të jetë në përputhje me kërkesat për kapital të vendosura nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK);
- të ruajë aftësinë e Bankës për ta vazhduar aktivitetin në vijimësi dhe për të vazhduar të ofrojë kthime për aksionarin; dhe
- të mbajë një bazë të fortë kapitale për ta mbështetur zhvillimin e biznesit të saj.

Adekuatshmëria e kapitalit dhe shfrytëzimi i kapitalit rregullator monitorohen rregullisht nga menaxhmenti i Bankës që shfrytëzon teknika në bazë të udhëzimeve të BQK-së. Informatat e nevojshme i ofrohen BQK-së në baza mujore.

Banka llogarit kapitalin për rrezikun kreditor për zërat e bilancit dhe jashtë bilancit, rrezikun e tregut dhe rrezikun operacional.

Rregullorja e BQK-së për Mjaftueshmërinë e Kapitalit të Bankave kërkon që bankat të mbajnë një kapital rregullator minimal prej 7,000 mijë euro, të mbajnë një raport minimal të kapitalit të klasit të parë ndaj pasurive të ponderuara sipas rrezikut prej 9%, totali minimal i kapitalit rregullator ndaj pasurive të ponderuara sipas rrezikut prej 12%, dhe një raport minimal borxh/ekuitet prej 3%.

Më 31 dhjetor 2023 dhe 2022, Banka është në përputhje me të gjithë treguesit rregullativ: Kapitali i klasit I që nga 31 dhjetori 2023 është 13.89% (2022: 13.14%), totali i kapitalit rregullator është 14.74% (2022: 14.02%), dhe raporti borxh/ekuitet është 10.08% (2022: 8.97%).

Banka ishte në përputhje me kërkesat rregullatore në datat e raportimit, më 31 dhjetor 2023 dhe 2022.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumatat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***31. MENAXHIMI I KAPITALIT (VAZHDIM)*****Treguesit e kapitalit minimal të bazuar në rrezik***

Nivelet e kapitalit, pasuritë e peshuara me rrezik dhe raportet e adekuatshmërisë së kapitalit sipas rregulloreve të BQK-së më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 janë si më poshtë:

	2023	2022
<i>Kapital i klasit 1</i>		
Kapitali aksionar	24,000	24,000
Fitimet e mbajtura sipas raportimit të Bankës Qendrore të Kosovës	70,993	52,506
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse të akumuluar (dhe rezerva të tjera)	(2,451)	(3,081)
Minus: Pasuritë e paprekshme	(2,800)	(2,460)
Kreditë për persona të ndërlidhur me bankën	(954)	(813)
Gjithsej kapitali i kualifikuar për Klasin 1	88,788	70,152
Provizionet për humbjet nga kreditë (kufizuar në 1.25% të MPRr-së)	5,468	4,722
Gjithsej kapitali i kualifikuar për Klasin 2	5,468	4,722
Gjithsej kapitali rregullator	94,256	74,874
Pasuritë e ponderuara sipas rrezikut:		
Në bilanc të gjendjes	569,113	469,658
Jashtë bilancit të gjendjes	11,804	11,576
Pasuritë e rrezikut për rrezikun operacional	49,585	45,892
Rreziku i tregut	8,779	6,839
Gjithsej pasuritë e ponderuara sipas rrezikut	639,281	533,965
Raporti i kapitalit i klasit të parë ndaj pasurisë së ponderuar sipas rrezikut	13.89%	13.14%
Raporti i totalit të kapitalit rregullator ndaj pasurive të ponderuara sipas rrezikut	14.74%	14.02%
Total raporti borxh/ekuitet (raportimi rregullativ)	10.08%	8.97%

Në përputhje me rregulloren e BQK-së për rrezikun kreditor, duke filluar nga 1 janari 2020 “SNRF 9 - Instrumentet Financiare” është i zbatueshëm edhe për pasqyrat financiare të përgatitura në përputhje me dispozitat e raportimit financiar të Ligjit Nr. 04/L-093 për Bankat, Institucionet Mikrofinanciare dhe institucionet financiare jo bankare.

Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse të akumuluar (dhe rezervat e tjera) më 31 dhjetor 2023 dhe 2022 përbëhen nga sa vijon:

	2023	2022
Ndikimi për herë të parë i zbatimit të SNRF 9 dhe SNRF 16	(2,560)	(2,560)
Vlera e drejtë e pronës së investimeve (e njohur përmes ATGj)	351	325
Vlera e drejtë e letrave me vlerë në investime (e njohur përmes ATGj)	(242)	(846)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse të akumuluar (dhe rezerva të tjera)	(2,451)	(3,081)

32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Funksioni i menaxhimit të rrezikut brenda Bankës kryhet në lidhje me rreziqet financiare dhe rreziqet operacionale. Rreziku financiar përfshin rrezikun kreditor, rrezikun e tregut (duke përfshirë rrezikun e valutës, rrezikun e normës së interesit dhe rreziqet e tjera të çmimeve) dhe rrezikun e likuiditetit. Funksioni primar i menaxhimit të rrezikut është vendosja e limiteve të rrezikut dhe sigurimi që çdo ekspozim ndaj rrezikut të qëndrojë brenda këtyre kufijve të përcaktuara nga organi rregullator dhe nga bordi i drejtorëve të bankës.

32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Funksionet e menaxhimit të rrezikut operacional dhe ligjor kanë për qëllim të sigurojnë funksionimin e duhur të funksioneve të kontrollit të brendshëm dhe politikave dhe procedurave në mënyrë që të minimizohen rreziqet operationale dhe ligjore.

Rreziku i tregut

Aktivitetet e Bankës janë deri diku të ekspozuara ndaj humbjeve të mundshme si rezultat i ekspozimit të instrumenteve të saj financiarë në rrezikun e normës së interesit ose të rrezikut të kursit të këmbimit që rezultojnë nga luhatjet në tregjet financiare. Pjesa më e madhe e transaksioneve të Bankës janë në monedhën vendase dhe pjesa më e madhe dhe ekspozimi ndaj rrezikut të këmbimit valutor është i kufizuar.

Rreziku i valutave të huaja

Politika për menaxhimin e rrezikut nga valutat e huaja në TEB Sh.a. përcakton metodat për menaxhimin e rrezikut nga valutat e huaja në Bankë. Banka menaxhon rrezikun e këmbimit valutor nëpërmjet menaxhimit të strukturës valutore të pasurive dhe detyrimeve të saj. Rreziku i këmbimit valutor menaxhohet dhe udhëhiqet sipas politikave të grupit TEB. TEB Sh.A. vazhdimisht monitoron lëvizjet në normën e këmbimit dhe në tregje të valutave të huaja dhe përcakton pozitën e vet valutore në baza ditore.

Për çdo përjashtim nga kjo politikë duhet të merret miratimi i Bordit të Drejtorëve të TEB Sh.A. Banka nuk mban pozitën e hapur të valutës për qëllime spekulative. Megjithatë derivativët e këmbimit mund të shfrytëzohen për qëllime të mbrojtjes për mbylljen e pozitave të caktuara, me ç'rast ato monitorohen për të afërmi si në nivel lokal ashtu edhe grupor. Banka ndërmerr transaksione në EUR dhe në valuta të huaja.

Banka nuk ka hyrë në ndonjë marrëveshje të këmbimit të ardhshëm të derivativëve dhe nuk ka asnjë derivativ të përfshirë më 31 dhjetor 2023 dhe 2022.

Meqenëse Banka i paraqet pasqyrat e saja financiare në Euro, pasqyrat financiare të bankës ndikohen nga lëvizjet në kurset e këmbimit midis euros dhe valutave të tjera.

Ekspozimet transaksionale të Bankës mundësojnë fitime dhe humbje nga valutat e huaja që njihen në fitim dhe humbje. Këto ekspozime përfshijnë pasuritë monetare dhe detyrimet monetare të bankës që nuk shprehen në valutën funksionale të Bankës.

Analiza e ndjeshmërisë ndaj valutës së huaj

Banka kryesisht i ekspozohet dollarit amerikan (USD) dhe frangut zviceran (CHF). Tabela e mëposhtme jep në detaje ndjeshmërinë e Bankës ndaj rritjes dhe rënies përkatëse në vlerën e Euros kundrejt valutave të huaja. Përqindja e përdorur është analiza e normës së ndjeshmërisë përfaqëson vlerësimin e menaxhmentit të ndryshimit të mundshëm të arsyeshëm në normat e këmbimit të valutës së huaj.

Analiza e ndjeshmërisë përfshin vetëm zërat monetarë të hapur në valutë të huaj dhe korrigjon përkthimin e tyre në fund të periudhës për ndryshimin përkatës në normat valutore. Banka ka aplikuar një rritje ose ulje prej 10% në normat aktuale të këmbimit valutor. Numri pozitiv më poshtë tregon rritje në fitim dhe ekuitet tjetër ku Euro forcohet me përqindjet përkatëse kundrejt valutës përkatëse.

	2023		2022	
	+10 % Euro	-10 % Euro	+10 % Euro	-10 % Euro
Pasuritë:				
Ndikimi në paranë e gatshme dhe detyrimet nga bankat	(2,496)	3,050	(2,117)	2,587
Detyrimet:				
Ndikimi në detyrime ndaj bankave dhe klientëve	2,488	(3,041)	2,114	(2,584)
Ndikimi neto në fitim, humbje dhe ekuitet	(8)	9	(3)	3

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023**

(Të gjitha shumatat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)

32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Tabela në vijim përmbledh pozitës valutore të bankës më 31 dhjetor 2023:

	EURO	USD	CHF	Të tjera	Gjithsej
Pasuritë financiare					
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	110,213	572	1,031	409	112,225
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	77,139	18,995	4,860	1,566	102,560
Neto kreditë dhe paradhëniet e dhëna klientëve	598,079	-	-	-	598,079
<i>Kreditë për individë</i>	314,223	--	-	-	314,223
<i>Kreditë për persona juridikë</i>	294,297	-	-	-	294,297
<i>Kreditë e zhvlerësuar</i>	(10,441)	-	-	-	(10,441)
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	21,535	-	-	-	21,535
Pasuritë e tjera financiare	8,086	-	0	-	8,086
Gjithsej pasuritë	815,052	19,567	5,891	1,975	842,485
Detyrimet financiare					
Depozitat e klienteve	695,589	19,500	5,887	1,966	722,942
Detyrimet e qirasë	5,281	-	-	-	5,281
Detyrimet e tjera financiare	12,310	0	2	0	12,312
Gjithsej detyrimet	713,180	19,500	5,889	1,966	740,535
Pozicioni valutor neto më 31 dhjetor 2023	101,872	67	2	9	101,950

Tabela në vijim përmbledh pozicionin valutor të bankës më 31 dhjetor 2022:

	EURO	USD	CHF	Të tjera	Gjithsej
Pasuritë financiare					
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	106,137	1,451	5,746	1,454	114,788
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	36,641	12,920	-	-	49,561
Neto kreditë dhe paradhëniet e dhëna klientëve	535,048	-	-	-	535,048
<i>Kreditë për individë</i>	285,394	-	-	-	285,394
<i>Kreditë për persona juridikë</i>	259,102	-	-	-	259,102
<i>Kreditë e zhvlerësuar</i>	(9,448)	-	-	-	(9,448)
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	40,153	1,680	-	-	41,833
Pasuritë e tjera financiare	6,168	-	-	-	6,168
Gjithsej pasuritë	724,147	16,051	5,746	1,454	747,398
Detyrimet financiare					
Depozitat e klienteve	628,184	16,026	5,745	1,453	651,408
Huazimet	-	-	-	-	-
Detyrimet e qirasë	3,388	-	-	-	3,388
Detyrimet e tjera financiare	9,314	-	2	-	9,316
Gjithsej detyrimet	640,886	16,026	5,747	1,453	664,112
Pozicioni valutor neto më 31 dhjetor 2022	83,261	25	(1)	1	83,286

Bazuar në politikat e Bankës, pozitat valutore të hapura individuale nuk duhet të jenë mbi 5% të kapitalit të klasit 1 dhe ekspozimi total në të gjitha valutat nuk duhet të jenë mbi 10% të kapitalit të klasit 1 në asnjë moment të caktuar kohor, ndërkohë që sipas kërkesave të BQK-së, pozita valutore e hapur për çdo valutë nuk duhet të kalojë 15% të kapitalit të klasit 1 dhe ekspozimi total nuk duhet të kalojë 30% të kapitalit të klasit 1.

Më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 Banka ka qenë në pajtueshmëri me këta tregues.

Kursat e këmbimit të aplikuar për valutat kryesore ndaj euros ishin si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Dollari amerikan (USD)	1.1050	1.0666
Franga zvicerane (CHF)	0.9260	0.9847
Funta britanike (GBP)	0.8691	0.8869

32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Rreziku i normës së interesit

Rreziku i normës së interesit është rreziku se vlera e instrumentit financiar do të luhet për shkak të ndryshimeve në normat e interesit në treg dhe rreziku se maturimet e pasurive që bartin interes ndryshojnë nga maturimet e detyrimeve që bartin interes të përdorura për t'i financuar ato pasuri (rreziku i ripërcaktimit të çmimit). Pra, koha për të cilën norma e interesit është fikse në një instrument financiar tregon se në çfarë mase ajo është e ekspozuar ndaj rrezikut të normës së interesit. Rreziku i normës së interesit ndaj të cilit është e ekspozuar banka buron nga pasuritë dhe detyrimet e saj financiare që janë të ndjeshme ndaj normës së interesit (NI). Rreziku i normës së interesit (RNI) mund të lindë në rritjen e normës së interesit të detyrimeve dhe si rezultat mund të shkaktojë kosto më të lartë të marrjes së fondeve, ndërsa në anën e pasurive, nëse ulet norma e interesit, kjo mund të ndikojë në fitimet e bankës. Në të dy skenarët, analiza e hendeikut të kohëzgjatjes është vendimtare për të identifikuar ndjeshmërinë e NI. Analiza e hendeikut të kohëzgjatjes është një metodologji e thjeshtë e RNI që ofron një mënyrë të lehtë për të identifikuar boshllëqet e rivlerësimit për monitorimin e rrezikut të normës së interesit që rrjedh nga mospërputhja e maturitetit në bilanc. Analiza e hendeikut ndihmon në identifikimin e mospërputhjeve të maturitetit dhe rivendosjes së çmimit ndërmjet pasurive, detyrimeve dhe instrumenteve jashtë bilancit të gjendjes. Skemat e boshllëqeve veçojnë PNN-të, DNN-të dhe instrumentet jashtë bilancit sipas karakteristikave të tyre të rëzmimit. Për qëllime likuiditeti, përdoret data e maturimit, ndërsa për hendeqet e normave të interesit, data e rivendosjes së çmimit është e rëndësishme.

Për më tepër, departamenti i menaxhimit të rrezikut monitoron ekspozimin ndaj rrezikut të normës së interesit duke përdorur metodologjinë e analizës së hendeikut të normës së interesit e cila bazohet në supozimet e brendshme me kufijtë e përafërt të caktuar për maturime të ndryshme.

Qëllimi i politikës që miratohet nga Bordi Drejtues (BD), është menaxhimi i ekspozimit ndaj rrezikut të normës së interesit dhe kufizimi i humbjeve të mundshme, si rezultat i modifikimit të niveleve të normave të interesit në treg dhe efektit të këtyre ndryshimeve në rezultatet e biznesit dhe vlerën e tregut të kapitalit të Bankës.

Politikat e RNI janë aprovuar nga BiD dhe rishikohen në baza të rregullta, ndërsa menaxhmenti i lartë është përgjegjës për të siguruar që politikat dhe procedurat e miratuara nga BiD të ekzekutohen në mënyrë të përshtatshme. Politika e tillë e menaxhimit të rrezikut e miratuar nga BD, përcakton metodën e identifikimit, matjes, monitorimit dhe kontrollit të rrezikut në rast të modifikimit të normës së interesit.

Të gjitha instrumentet dhe pozitat të cilat janë të ndjeshme ndaj rrezikut të normës së interesit klasifikohen në librin bankar. Pozitat vrojtohen në pajtim me këto segmente:

- Pozitat e ndjeshme në normë të interesit në valutën EUR.
- Pozitat e ndjeshme në normë të interesit në valutat e tjera (vlera totale dhe sipas secilës valutë).

Menaxhmenti beson se Banka nuk është e ekspozuar ndaj rrezikut të normës së interesit për instrumentet e saj financiare.

Analiza e ndjeshmërisë së normës së interesit

Menaxhimi i rrezikut të normës së interesit plotësohet duke vëzhguar ndjeshmërinë e Të ardhurave bankare neto të bankës dhe ekuitetit ndaj skenarëve të ndryshëm të luhatjes së normës së interesit. Analiza e ndjeshmërisë së normës së interesit është përcaktuar në bazë të ekspozimit ndaj rrezikut të normës së interesit në datën e raportimit. Analiza parasheh një rritje paralele të normave të interesit me 100 pikë bazë ($\pm 1\%$) në nivelin e të ardhurave bankare neto për një periudhë një-tre vjeçare.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

Rezultatet e paraqitura më poshtë paraqesin ndryshimet në fitim ose humbje dhe ekuitet, të cilat do të ndodhin nëse normat e interesit do të rriten ose ulen me 100 pikë bazë brenda një dhe tre viteve. Ndryshimi në të ardhurat e parashikuara njëvjeçare të bankës neto duhet të jetë +/- 8% e të ardhurave neto të planifikuara bankare, ndërkohë që ndryshimi në të ardhurat e parashikuara dyvjeçare të interesit neto duhet të jetë +/- 5% nga të ardhurat neto të buxhetuara të bankave.

Analiza e ndjeshmërisë së fitimit ose humbjes dhe ekuitetit ndaj ndryshimeve në normat e interesit është si vijon:

Ndjeshmëria e fitimit dhe humbjes	2023	2022
Rritja në pikë bazë +100 pikë bazë zhvendosje paralele	32	420
Rënia në pikë bazë -100 pikë bazë zhvendosje paralele	(32)	(420)

Tabela e mëposhtme jep maturimin kontraktual të pozicionit të normës neto të interesit për pasuritë dhe detyrimet financiare të monitoruara nga menaxhmenti dhe në përputhje me rregullatorin. Pasuritë dhe detyrimet financiare bazuar në maturimin e mbetur:

	Më pak se 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Më shumë se 5 vite	Pa interes	Gjithsej
31 dhjetor 2023							
Pasuritë financiare							
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	65,493	-	-	-	-	46,732	112,225
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	94,905	7,655	-	-	-	-	102,560
Kreditë për klientët	7,840	69,876	164,561	308,120	47,682	-	598,079
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	-	-	1,525	20,010	-	-	21,535
Pasuritë e tjera financiare	-	-	-	-	-	8,086	8,086
Gjithsej pasuri financiare	168,238	77,531	166,086	328,130	47,682	54,818	842,485
Detyrimet financiare							
Depozitat e klienteve	77,284	2,477	4,799	12,148	5,097	621,137	722,942
Detyrimet e qirasë	-	360	1,050	2,946	925	-	5,281
Detyrimet e tjera financiare	-	-	-	-	-	12,312	12,312
Gjithsej detyrime financiare	77,284	2,837	5,849	15,094	6,022	633,449	740,535
Hendeku i ndjeshmërisë ndaj normës së interesit	90,954	74,693	160,237	313,036	41,660	(578,631)	101,950

32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

	Më pak se 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Më shumë se 5 vite	Pa interes	Gjithsej
31 dhjetor 2022							
Pasuritë financiare							
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	-	-	-	-	-	114,788	114,788
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	48,563	998	-	-	-	-	49,561
Kreditë për klientët	42,807	9,534	52,706	292,000	138,001	-	535,048
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	-	1,925	10,638	29,270	-	-	41,833
Pasuritë e tjera financiare	-	-	-	-	-	6,168	6,168
Gjithsej pasuri financiare	91,370	12,457	63,344	321,270	138,001	120,956	747,398
Detyrimet financiare							
Depozitat e klienteve	77,411	1,065	4,922	12,471	4,071	551,468	651,408
Detyrimet e qirasë	-	311	799	2,278	-	-	3,388
Detyrimet e tjera financiare	-	-	-	-	-	9,316	9,316
Gjithsej detyrime financiare	77,411	1,376	5,721	14,749	4,071	560,784	664,112
Hendeku i ndjeshmërisë ndaj normës së interesit	13,959	11,081	57,623	306,521	133,930	(439,828)	83,286

Rreziku kreditor

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut kreditor nëpërmjet aktiviteteve të saj të kreditimit dhe në rastet kur ajo vepron si ndërmjetës në emër të klientëve ose palëve të tjera të treta ose me rastin e lëshimit të garancive. Në këtë aspekt, rreziku kreditor për Bankën vjen nga mundësia që palët e ndryshme mund të mos i përmbushin detyrimet e tyre kontraktuale. Menaxhimi i ekspozimeve ndaj rrezikut kreditor ndaj debitorëve kryhet nëpërmjet analizës së rregullt të kredibilitetit të debitorëve. Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor menaxhohet pjesërisht edhe me marrjen e kolateralit dhe garancive si faktorë të tjerë për përmirësimin e kredive. Politikat dhe procedurat e rrezikut kreditor shqyrtohen dhe përditësohen në baza vjetore në mënyrë që të jenë në përputhje me rregulloren e BQK-së dhe standardet e Grupit.

Ekspozimi primar i Bankës ndaj rrezikut kreditor vjen nëpërmjet kredive dhe paradhënies të saj për klientët. Shuma e ekspozimit kreditor në këtë drejtim përfaqësohet nga shumat bartëse të pasurive në datën e raportimit. Përveç kësaj, Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut kreditor jashtë bilancit nëpërmjet zotimeve dhe garancive financiare të lëshuara.

Të gjitha ekspozimet kreditore rishikohen të paktën në baza vjetore, ndërsa ekspozimet e mëdha monitorohen rregullisht nga Departamenti i Monitorimit i cili ka mandat të vëzhgojë dhe monitorojë ekspozimet e mëdha të korporatave çdo muaj dhe t'i raportojë Komitetit të Kredive ose Komiteti i Listës së Kredive Vrojtuese dhe të Dyshimta në rast të ndonjë përkeqësimi të vërejtur të kredisë. Procesi i monitorimit konsideron, por nuk është i kufizuar në; rrjedhën e parasë së gatshme dhe performancën e shitjes, marrëveshjet e kredisë, sjelljen e pagesave, profitabilitetin, likuiditetin, aftësinë paguese dhe treguesin e borxhit.

Përqendrimet e rrezikut kreditor (duke përfshirë ekspozimet jashtë bilancit të gjendjes) që rrjedhin nga instrumentet financiare ekzistojnë për palët e tjera kur ato kanë karakteristika të ngjashme ekonomike që do të çonin në pamundësinë e përmbushjes së detyrimeve kontraktuale të ndikuara nga ndryshimet në kushtet ekonomike apo të tjera.

Për matjen pasuese dhe zhvlerësimin e pasurive, Banka vlerëson nëse ka evidencë objektive të zhvlerësimit. Nëse përcaktohet se nuk ka evidencë objektive të zhvlerësimit për një pasuri financiare të vlerësuar individualisht, qoftë ai i rëndësishëm ose jo, atëherë pasuria përfshihet në një grup të pasurive financiare me karakteristika të ngjashme të rrezikut kreditor dhe banka i vlerëson ato për zhvlerësim në mënyrë kolektive.

32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**Rreziku kreditor (vazhdim)**

Banka ka Komitetin e Provizionimit i cili përbëhet nga Drejtori Menaxhues i Bankës, ZKRr, ZKF. Përgjegjësia kryesore e Komitetit është vlerësimi i procesit të përgjithshëm të zhvlerësimit të kredisë, në përputhje me politikat dhe procedurat e brendshme të bankës, me kërkesat e BQK-së si dhe me standardet e Grupit dhe të SNRF-së. Për më tepër, komiteti është përgjegjës të validojë dispozitat përkatëse për çështjet ligjore ndaj bankës dhe dispozitat në lidhje me incidentet e rrezikut operacional. Komiteti ka autoritetin për të kryer ose autorizuar rishikime për çdo çështje brenda fushëveprimit të tij të përgjegjësisë që mbulon Humbjet e Pritshme të Kredisë dhe shpenzimet e tjera të provizionimit.

Banka ka krijuar një strukturë monitoruese më efikse me qëllim të menaxhimit të ekspozimeve në fazat e hershme të vonësës së kredisë. Përveç kësaj, efektiviteti i agjentëve lokalë të ekzekutimit privat (ALEP) dhe dhënia e burimeve të kompanive të grumbullimit të borxhit çoi në një rikthim më të madh të kredive me probleme.

Sistemi i gradimit të rrezikut kreditor

Për matjen e rrezikut kreditor dhe klasifikimin e instrumenteve financiare, Banka zbaton dy qasje.

Një sistem vlerësimi i brendshëm i rrezikut (IBR) ose notat e rrezikut të vlerësuara nga agjencitë e jashtme ndërkombëtare të vlerësimit për vlerësimin e rrezikut të palës tjetër për Institucionin Financiar dhe rrezikun sovran të cilat janë vendosur në një shkallë të brendshme të grupit me një varg të probabiliteteve të mospagimit të shpalosur në tabelën e mëposhtme:

Grada e rrezikut kreditor në master shkallë	Vlerësimet përkatëse të brendshme	Vlerësimet përkatëse të agjencive të jashtme ndërkombëtare të vlerësimit (MOODY's)	Intervali përkatës IY HPK PD
Shkëlqyeshëm/ Shumë mirë	[1+ / 2-]	Aaa deri në A3	0.01% - 0.04%
Mirë/ mbi mesatare	[3+ / 4-]	Baa1-Baa2	0.06%-0.21%
Mesatare - Nën mesatare	[5+ / 6-]	Baa3 – Ba2	0.26% - 1.46%
Dobët - Keq	[7+ / 8-]	Ba3 – B2	2.11% - 8.06%
Spekulative - Nën-standard	[9+ /10-]	B3 – C	9.53% - 21.81%
Mospagesë	[11/12]	D	100%

Banka, përveç klasifikimit në shkallë të gjerë të grupit që aplikohet për rrezikun e palës tjetër, për kreditë dhe paradhëniet për subjektet ligjore, përdor instrumentin e vlerësimit të brendshëm të aplikacionit të kalibruar ndaj rrezikut të vendit i cili bazohet në inputin sasior (75%) dhe cilësor (25%) dhe me pas gjenerohet vlerësimi i klientit.

Vlerësimi i tillë nuk është i përcaktuar në ndonjë agjenci vlerësimi të jashtme, ndërkohë që përdoret vetëm për vendimmarrje të brendshme kreditore. Për më tepër, për ekspozimet individuale, banka përdor aplikacionin dhe mjetin e vlerësimit të sjelljes për të shënuar portofolin individual i cili bazohet në disa parametra rreziku.

Matja e humbjeve të pritura kreditore (HPK). HPK është një vlerësim i vlerës aktuale të mungesave të ardhshme të parasë së gatshme. Matja e HPK bazohet në katër komponentë që i përdor Banka: PM, EM, HpM dhe Norma e skontimit.

EnM është një vlerësim i ekspozimit në një datë të ardhshme të mospagesës, duke marrë parasysh ndryshimet e pritura në ekspozim pas periudhës raportuese, duke përfshirë pagimet e kryegjësë dhe interesit, si dhe tërheqjet e pritura në shumat e zotuar. EnM-ja për zotimet e lidhura me kreditë vlerësohet duke përdorur Faktorin e Konvertimit Kreditor prej 50% për kartelat e kreditit dhe OVD dhe 20% për LG dhe LK.FKK është një koeficient që tregon probabilitetin e konvertimit të shumave të zotimit në një ekspozim në bilanc brenda një periudhe të përcaktuar. PD është një vlerësim i mundësisë së mospagesës për të ndodhur gjatë një periudhe kohore të caktuar.

32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)***Sistemi i gradimit të rrezikut kreditor (vazhdim)***

HPM është një vlerësim i humbjeve që ndodhin për shkak të dështimit. Ajo bazohet në diferencën ndërmjet rrjedhave të parave kontraktuale dhe atyre që huadhënësi pret t'i arkëtojë, duke përfshirë edhe të ardhurat nga kolaterali. Shpesh shprehet si përqindje e EnM. Humbjet e pritshme skontohe në vlerën aktuale në fund të periudhës raportuese. Norma e skontimit përfaqëson NEI për instrumentin financiar ose një përafrim të saj.

Humbjet e pritura nga kreditë janë modeluar gjatë periudhës së jetës së pasurive financiare. Periudha e jetëgjatësisë është e barabartë me periudhën e mbetur kontraktuale deri në maturim të pasurisë, e korrigjuar për parapagimet e pritura, nëse ka. Për zotimet kreditore dhe kontratat e garancive financiare, është periudha kontraktuale mbi të cilën një subjekt ka një detyrim kontraktual aktual për të dhënë kredi. Përgjatë jetës nga përcaktimi i ekspozimit të jetëgjatësisë në bazë të maturimit kontraktual, për kartelat e kreditit dhe mbitërheqjen, ekspozimi i jetëgjatësisë matet për një periudhë prej 12 muajsh.

Modelet e menaxhimit HPK (e tërë jetëgjatësisë), do të thotë humbjet që janë rezultat i të gjitha ndodhjeve të mundshme të mospagesës gjatë periudhës së mbetur të jetëgjatësisë së instrumentit financiar. HPK 12-mujore përfaqëson një pjesë të HPK-së përgjatë jetëgjatësisë që rezulton nga ndodhitë e mundshme të mospagesës së një instrumenti financiar që kanë mundësi të ndodhin brenda 12 muajve pas periudhës raportuese ose periudhës së mbetur të instrumentit financiar nëse është më pak se një vit.

Banka përcakton mospagesën si një situatë kur ekspozimi përmbush një ose më shumë nga kriteret e mëposhtme:

- huamarrësi është më shumë se 90 ditë në vonesë për pagesat e tij kontraktuale;
- huamarrësi është i paafët të paguajë dhe po përjeton vështirësi financiare;
- huamarrësi ka ndërruar jetë;
- huamarrësi ka probleme ligjore të vazhdueshme;
- pasqyra e tregut për një industri specifike;
- çdo faktor tjetër që mund të nxitë një rast të mospagesës.

Përkufizimi i mësipërm i mospagesës zbatohet për të gjitha llojet e pasurive financiare të Bankës.

Në parim, Banka do të mbajë ekspozimin e mospagesës të klientit në Fazën 3 deri në pagesat përfundimtare. Megjithatë për raste të jashtëzakonshme klienti mund të riklasifikohet si performues në kushtet e mëposhtme:

- Ripagesat e rregullta duhet të bëhen për një periudhë prej 6 muajsh me DnV <30 ditë për një ripagesë të vetme (këst);
- Huamarrësi nuk ka ekspozime në vonesë >90 ditë në të kaluarën;
- Gjendja financiare e huamarrësit është përmirësuar deri në atë masë sa ka mundësi që pagesat e plota të bëhen bazuar në kriteret e vlerësimit të Departamentit të Monitorimit të bankës. Ekspozimet e tilla do të paraqiten dhe t'i dorëzohen KLVD-së, Komitetit të Kredive, dhe/ose Komiteti të Provizioneve dhe të vendoset në përputhje me rrethanat.

Një pasuri financiare ose një grup i pasurive financiare zhvlerësohen bazuar në HPK dhe HPKJ si rezultat i një ose më shumë ngjarjeve që kanë ndodhur pas njohjes fillestare të pasurisë financiare që ka ndikim në rrjedhat e ardhshme monetare të pasurisë financiare ose grupit të pasurive financiare dhe mund të vlerësohen me besueshmëri.

Banka aplikon një model prej tre fazash për zhvlerësim, bazuar në ndryshimet në cilësinë e kredisë që nga njohja fillestare. Faza 1 i referohet të gjitha pasurive që nuk tregojnë përkeqësim të cilësisë kreditore që nga lëshimi i kredisë.

32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)***Sistemi i gradimit të rrezikut kreditor (vazhdim)***

Për të gjitha pasuritë e klasifikuara në Fazën 1, periudha e mbetur e maturimit është 12 muaj për kreditë me periudhë maturimi më shumë se 12 muaj, dhe për kreditë me periudhë maturimi më pak se 12 muaj, provizionit llogaritet për periudhën e mbetur të maturimit të kredisë përkatëse. Faza 2 i referohet të gjitha pasurive që tregojnë përkeqësim të konsiderueshëm të cilësisë kreditore që nga data fillestare e kredisë. Llogaritja e provizionit përgjatë jetëgjatësisë kryhet për të gjitha llogaritë e klasifikuara në Fazën 2. Dhe Faza 3 i referohet të gjitha pasurive të zhvlerësuara dhe llogaritja e provizionit gjatë gjithë jetëgjatësisë kryhet për të gjitha pasuritë e klasifikuara në Fazën 3.

Në fund të çdo periudhe vëzhgimi, pasuritë financiare klasifikohen si më poshtë:

- FAZA 1 - Vonesa 0 – 30 ditë - pa rritje të konsiderueshme në rrezikun kreditor;
- FAZA 2 – Vonesa 31 – 90 ditë – me rritje të konsiderueshme në rrezikun kreditor, dhe
- FAZA 3 - Vonesa > 90 ditë - ekspozimet e mospaguara.

Zhvlerësimi i kredive dhe paradhëniet për klientët bazohet në një rishikim të disa faktorëve cilësorë dhe sasiorë që lidhen me kreditë, përmbajnë dobësitë që janë të natyrshëm në një kredi, ose nëse ekziston një probabilitet që një pjesë e shumës së kredisë nuk do të paguhet.

Kriteret kryesore të cilat Banka i vëzhgon për të përcaktuar se ka dëshmi objektive të një humbjeje nga zhvlerësimi përfshijnë:

- Mospagesën ose vonesën në pagesat e interesit ose kryegjësë;
- Mospagimi i interesit ose kryegjësë në institucione të tjera financiare ("IF"), subjekt i pragjeve të caktuar;
- Vështirësitë e likuiditetit të huamarrësit;
- Shkeljen e zotimeve ose kushteve të kontratës;
- Huamarrësi merr në konsiderim falimentimin ose riorganizimin financiar;
- Përkeqësimin e kushteve ekonomike dhe të tregut;
- Përkeqësimi i rejtingut të brendshëm kreditor;
- Masa të risktrakturimit janë marrë për huamarrësin.

Vlerësimi kolektiv është krijuar bazuar në modelet e validuara të HPK-së që marrin në konsideratë të dhënat e papërpunuara nga janari 2018 deri në korrik 2021 për llogaritjet e PM. Për portofolin retail, PM-të llogariten në bazë të pragut të vlerësimit të sjelljes të rrezikut të ulët, rrezikut të moderuar dhe rrezikut të lartë. Ndërkohë për portofolin komercial bazuar në shkallën master të Vlerësimit. Për llogaritjen e HPM përdoren të dhëna të papërpunuara midis qershorit 2018 – nëntor 2021. Në fund, duke përdorur ekuacionin e (EnM x PM x HpM x DF) nxirren shumatat përfundimtare të HPK.

Për ekspozimet e Fazës 3, ekzistojnë dy qasje të ndryshme për llogaritjen HPK të aplikuara për dy pragje të ndryshme: deri në <50,000 HPK llogaritet bazuar në parametrat EnM, PM dhe HPM të caktuar për Fazën 3 dhe më lart >=50K HPK llogaritet në një bazë vlerësimi individual ku Departamenti i Arkëtimit dhe Proceseve Gjyqësore, Departamenti i Arkëtimit do të vlerësojë arkëtimet e parasë së gatshme për secilin rast individualisht dhe për secilin ekspozim kreditor bazuar në pritjet e likuidimit të kolateralit ose ndonjë burimi tjetër të rrjedhës hyrëse të parave. Parashikimi i arkëtimit bazohet në vlerësimet e kujdesshme dhe reale dhe duhet të bazohet në faktorët e mëposhtëm të përmirësimit të kredisë: vlera e tregut e kolateralit dhe likuiditeti i tij, rrjedha historike e parave të gatshme, kapaciteti i garantuesit/bashkë-debitorit si palë e tretë, kohëzgjatja për likuidimin/riposedimin e pasurive dhe mjedisi ligjor i vendit si faktor i jashtëm. Vlerësimi i arkëtimeve në para të gatshme mund të mbulojë një periudhë prej pesë vjetësh që do të skontohej me një NEI ose një përafrim të tij për secilën kredi.

Kreditë e ristrukturuara (Ekspozimet Forborne) do të jenë në fazën 2 nëse ekspozimi konsiderohet se kryhet në datën kur ka filluar matja, përndryshe do të mbeten në fazën 3.

32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)***Sistemi i gradimit të rrezikut kreditor (vazhdim)***

Për ekspozimet jo-performuese forbone në fazën 3, kriteret 24 mujore të daljes për tu transferuar në fazën 2 plus 12 muaj shtesë si periudhë provuese, për transferimin në fazën 1 do të respektohen. Në total 36 muaj, monitorimi do të zbatohet për transferimin në Fazën 1. Për kreditë performuese forbone në Fazën 2 do të respektohen kriteret 24 mujore të transferimit në Fazën 1. Në të dyja rastet, pagesat për një këst të vetëm duhet të jenë më pak se 30 ditë në vonesë për të gjithë periudhën e monitorimit dhe pagesa të rregullta duhet të jenë bërë të paktën gjatë gjysmës së periudhës së provës, përndryshe periudha e provës do të rifillojë nga zero dhe faza e mëparshme do të mbahet.

Nëse në një periudhë pasuese shuma e humbjes nga zhvlerësimi zbret dhe zbritja mund të lidhet në mënyrë objektive me një ngjarje që ndodh pas njohjes së zhvlerësimit (siç është përmirësimi në klasifikimin kreditor të debitorit), humbja nga zhvlerësimi e njohur më parë kthehet duke e rregulluar llogarinë e lejimit. Shuma e kthimit njihet në pasqyrën e fitimit dhe humbjes në shpenzimin e zhvlerësimit për humbjet e kredisë.

Zhvlerësimi i pasurive financiare të klasifikuara si të mbajtura për arkëtim dhe shitje

Sa i përket pasurive financiare të matura në VDATGj, për obligacionet e Qeverisë së Kosovës, Banka do të përdorë min PM prej 0.05% që është qasja e Basel IRB dhe 1% PM për obligacionet e qeverisë turke bazuar në shkallën Master të Grupit. Nga ana tjetër, për ekspozimin e rrezikut sovran, duke përfshirë obligacionet qeveritare dhe gjendjet me Bankën Qendrore, banka do të aplikojë 45% të HPM siç është përcaktuar në qasjen Basel IRB, dhe 45% për obligacionet e Qeverisë Turke.

32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Zhvlerësimi i pasurive financiare të klasifikuara si të mbajtura për arkëtim dhe shitje (vazhdim)

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut kreditor:

Më 31 dhjetor 2023	Ekspozimi maksimal bruto	Humbjet e pritura nga kreditë	Ekspozimi maksimal neto
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në bankë	74,383	(16)	74,367
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	102,739	(179)	102,560
Kreditë për individë	314,223	(5,722)	308,501
Kreditë për klientët	274,110	(4,498)	269,612
Mbitërheqjet	2,405	(129)	2,276
Kartelat e kreditit	37,708	(1,095)	36,613
Kreditë për persona juridikë	294,297	(4,719)	289,578
Kreditë për persona juridikë	241,214	(4,053)	237,161
Mbitërheqjet	49,269	(522)	48,747
Kartelat e kreditit	3,814	(144)	3,670
Gjithsej kreditë dhe paradhëniet për klientët	608,520	(10,441)	598,079
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	21,535	(43)	21,492
Letër kreditë	2,469	(0)	2,469
Letër garancitë	9,270	(8)	9,262
Garanci dhe dëmshpërblime të tjera	78	(4)	74
Zotimet kreditore	103,950	(279)	103,671
Detyrimet kontigjente	115,767	(291)	115,476

Më 31 dhjetor 2022	Ekspozimi maksimal bruto	Humbjet e pritura nga kreditë	Ekspozimi maksimal neto
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në bankë	77,214	(16)	77,198
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	49,608	(47)	49,561
Kreditë për individë	285,394	(3,245)	282,149
Kreditë për klientët	248,399	(2,340)	246,059
Mbitërheqjet	2,214	(89)	2,125
Kartelat e kreditit	34,781	(816)	33,965
Kreditë për persona juridikë	259,102	(6,203)	252,899
Kreditë për persona juridikë	211,932	(5,323)	206,609
Mbitërheqjet	43,429	(748)	42,681
Kartelat e kreditit	3,741	(132)	3,609
Gjithsej kreditë dhe paradhëniet për klientët	544,496	(9,448)	535,048
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	41,834	(56)	41,778
Letër kreditë	1,875	(1)	1,874
Letër garancitë	9,458	(8)	9,450
Garanci dhe dëmshpërblime të tjera	45	(0)	45
Zotimet kreditore	102,132	(334)	101,798
Detyrimet kontigjente	113,510	(343)	113,167

32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)***Përqendrimi sipas rajoneve gjeografike***

Në vijim paraqiten ekspozimet kryesore kreditore të Bankës sipas rajonit gjeografik më 31 dhjetor 2023 dhe 2022. Banka ka ndarë ekspozimet sipas rajoneve bazuar në shtetin e banimit të palëve të saj.

Gjithsej pasuritë financiare	Vendet e OBEZh-it	Kosovë	Të tjera	Gjithsej 2023	Vendet e OBEZh-it	Kosovë	Të tjera	Gjithsej 2022
Paraja e gatshme dhe bilancet në BQK	6,098	106,127		112,225	10,487	104,301	-	114,788
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	92,562	-	9,998	102,560	28,909	17,653	2,999	49,561
Kredi dhe paradhënie për klientë	-	598,079		598,079	-	535,048	-	535,048
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	8,646	12,889		21,535	10,632	31,201	-	41,833
Pasuritë e tjera financiare	-	8,086		8,086	-	6,168	-	6,168
Gjithsej pasuri financiare	107,306	725,181	9,998	842,485	50,028	694,371	2,999	747,398
Detyrimet financiare								
Depozitat e klienteve	-	722,942	-	722,942	-	651,408	-	651,408
Huazimet	-	-	-	-	-	-	-	-
Detyrimet e qirasë	-	5,281	-	5,281	-	3,388	-	3,388
Detyrimet e tjera financiare	-	12,312	-	12,312	-	9,316	-	9,316
Gjithsej detyrime financiare	-	740,535	-	740,535	-	664,112	-	664,112

Bilanci i kredive dhe paradhënieve për bankat në vendet e OBZHE-së përfshin vendosjet në banka të vendosura në Shtetet e Bashkuara, Gjermani, Francë, Austri dhe Turqi.

Shlyerjet

Shlyerjet përkufizohen si reduktim kontabël i një borxhi, i cili nuk nënkupton heqjen dorë nga kërkesa ligjore kundër debitorëve dhe si rrjedhim borxhi mund të ri arkëtohet. Propozimet për shlyerje (të plota ose të pjesshme) të borxheve mund t'i dorëzohen komitetit kompetent me kusht që të ndiqen procedura të caktuara.

Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit shfaqet në financimin e përgjithshëm të aktiviteteve të Bankës dhe në menaxhimin e pozitave. Ai përfshin rrezikun e të qenit në gjendje për t'i financuar pasuritë kur arrijnë maturitetin e duhur dhe normat dhe rrezikun e të qenit në gjendje për ta likuiduar një pasuri me një çmim të arsyeshëm dhe me kohë për t'i përmbushur detyrimet. Banka e monitoron likuiditetin e saj në bazë ditore, mujore dhe tremujore ashtu që të menaxhojë detyrimet e veta kur ato duhen paguar.

Raportet e mëposhtme janë përdorur nga Banka për qëllime të menaxhimit të likuiditetit:

- Raporti i rrjedhës së parasë, Treguesi i Mbulimit me Likuiditet (LCR) i ofruar nga rregullorja e BQK-së në baza ditore;
- Treguesi i Financimit të Qëndrueshëm Neto (NSFR) i ofruar nga rregullorja e BQK-së në baza tremujore;
- Raportet e tjera të likuiditetit duke përfshirë raportin e likuiditetit (pasuritë likuide / ShTL) (>25% dhe >20%) në baza ditore;
- Treguesi i Mbulimit të Likuiditetit dhe raportet e Hendekut të Likuiditetit të KPD-së: në baza mujore
- Raportimi në nivel të KPD-së dhe Bordit: në baza tremujore.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****Rreziku i likuiditetit**

Raportet e hendeikut të likuiditetit (Raporti GAP) përgatitet nga MPD-Thesarit duke përdorur sjelljet e normave të rrjedhës së parasë dhe limitet e aprovuara nga BiD-ja. Për me tepër, Banka gjithashtu përdor raportet e BQK-së për likuiditet. Një ekspozim kreditor me fond total prej 35 milionë eurosh është në dispozicion nga TEB A.S. për të mbuluar nevojat e likuiditetit të Bankës.

Fondet sigurohen duke shfrytëzuar një sërë instrumentesh, duke përfshirë depozitat, huamarrjet si dhe kapitalin aksionar. Kjo gjë shton fleksibilitetin e financimit, kufizon varësinë në cilëndo prej burimeve të fondeve si dhe në përgjithësi e ulë koston e financimit. Banka përpiket shumë që të ruajtur një ekuilibër në mes vazhdimësisë së fondeve dhe fleksibilitetit duke i përdorur detyrimet me një seri të maturitetit.

Banka në vazhdimësi bën vlerësimin e rrezikut të likuiditetit duke i identifikuar e monitoruar ndryshimet në financimin e nevojshëm për t'i arritur qëllimet dhe objektivat afariste të caktuara brenda strategjisë së përgjithshme të Bankës. Banka gjithashtu mban portfolion e pasurive likuide si pjesë e strategjisë së menaxhimit të rrezikut të likuiditetit. Menaxhmenti është duke monitoruar treguesit e likuiditetit ndaj kërkesave të brendshme dhe rregullative në baza ditore. Si rezultat, Menaxhmenti beson se Banka nuk ka hendek afatshkurtër të likuiditetit. Shumat e shpalosura në tabelën në vijim janë rrjedha të parasë jo të skontuara kontraktuale:

		Më				Më
	Shuma	pak se	1-3	3-12	1-5	shumë
31 dhjetor 2023	bartëse	1 muaj	muaj	muaj	vite	se
Pasuritë financiare						5 vite
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	112,225	112,225	-	-	-	-
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	102,560	94,841	7,719	-	-	-
Kreditë për klientët	598,079	30,674	43,223	166,577	310,202	47,403
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	21,535	-	-	1,521	20,015	-
Pasuritë e tjera financiare	8,086	7,095	230	545	169	47
Gjithsej pasuri financiare	842,485	244,835	51,172	168,643	330,386	47,450
Detyrimet financiare						
Depozitat e klienteve	722,942	688,288	4,162	11,864	13,530	5,098
Detyrimet e qirasë	5,281	-	360	1,050	2,946	925
Detyrimet e tjera financiare	12,312	10,072	900	627	638	75
Gjithsej detyrime financiare	740,535	698,360	5,422	13,541	17,114	6,098
Zotimet dhe garancitë e pashfrytëzuara të kredive	115,476	115,476	-	-	-	-
Gjithsej detyrime financiare dhe zotime	856,011	813,836	5,422	13,541	17,114	6,098
Hendeku pozitiv/(negativ)	(13,526)	(569,001)	45,750	155,102	313,272	41,352

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

31 dhjetor 2022	Shuma bartëse	Më pak se 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Më shumë se 5 vite
Pasuritë financiare						
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	114,788	114,788	-	-	-	-
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	49,561	48,563	998	-	-	-
Kreditë për klientët	535,048	28,124	38,995	147,776	274,281	45,872
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	41,833	-	515	9,830	33,339	-
Pasuritë e tjera financiare	6,168	5,537	89	363	136	43
Gjithsej pasuri financiare	747,398	197,012	40,597	157,969	307,756	45,915
Detyrimet financiare						
Depozitat e klienteve	651,408	617,780	2,954	15,376	15,443	-
Detyrimet e qirasë	3,388	-	311	799	2,278	-
Detyrimet e tjera financiare	9,316	7,105	800	575	737	99
Gjithsej detyrime financiare	664,112	624,885	4,065	16,750	18,457	99
Zotimet dhe garancitë e pashfrytëzuara të kredive	113,167	113,167	-	-	-	-
Gjithsej detyrime financiare dhe zotime	777,279	738,052	4,065	16,750	18,457	99
Hendeku pozitiv/(negativ)	(29,881)	(541,040)	36,532	141,219	287,599	45,816

Për qëllime të likuiditetit, Banka i klasifikon depozitat me kërkesë dhe kursimet për pagesë me kërkesë dhe me afat maturimi brenda një muaji. Si rezultat, është rritur hendeku kontraktual i likuiditetit deri në dymbëdhjetë muaj. Megjithatë, mundësia e tërheqjes së shumave të mëdha të depozitave të klientëve nga Banka nuk ka gjasa të ndodhë. Prandaj, Banka nuk konsideron të ketë ndonjë hendek të likuiditetit në afat të shkurtër.

33. SHPALOSJET E VLERËS SË DREJTË

Matjet e vlerës së drejtë analizohen sipas nivelit në hierarkinë e vlerës së drejtë si vijon: (i) niveli i parë janë matjet me çmime të kuotuar (të parregulluara) në tregjet aktive për pasuritë ose detyrimet identike, (ii) matjet e nivelit të dytë janë teknikat e vlerësimit me të gjitha inputet materiale të vëzhgueshme për pasurinë ose detyrimin, ose drejtpërdrejt (si p.sh. çmimet) ose tërthorazi (që buron nga çmimet) dhe (iii) matjet e nivelit të tretë janë vlerësime që nuk janë të bazuara në të dhënat e vëzhgueshme të tregut (do të thotë inpute që nuk mund të vëzhgohen). Menaxhmenti aplikon gjykimin për kategorizimin e instrumenteve financiare duke përdorur hierarkinë e vlerës së drejtë. Nëse një matje e vlerës së drejtë përdor inpute të vëzhgueshme që kërkojnë rregullim të rëndësishëm, kjo matje është një matje e Nivelit 3. Rëndësia e një inputi të vlerësimit vlerësohet në matjen e vlerës së drejtë në tërësinë e saj.

33. SHPALOSJET E VLERËS SË DREJTË (VAZHDIM)

Instrumentet financiare që nuk maten me vlerën e drejtë por për të cilën është shpalosur vlera e drejtë

Tabela e mëposhtme përcakton vlerat e drejta të instrumenteve financiare që nuk maten në vlerë të drejtë dhe i analizon ato sipas nivelit në hierarkinë e vlerës së drejtë në të cilën secila matje në vlerë të drejtë është e kategorizuar.

Pasuritë financiare	2023	Vlera e drejtë			2022	Vlera e drejtë		
	Vlera bartëse	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Vlera bartëse	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	112,225	112,225		-	114,788	114,788	-	-
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	102,560	-	102,560	-	49,561	-	49,561	-
Kredi dhe paradhënie për klientë	598,079	-		604,300	535,048	-	-	540,530
Kreditë për individë	308,501			312,304	282,149	-	-	283,683
Kreditë për persona juridikë	289,578			291,996	252,899	-	-	256,848
Pasuritë e tjera financiare	8,086			8,086	6,168	-	-	6,168
Detyrimet financiare								
Depozitat e klienteve	722,942	-	-	723,752	651,408	-	-	651,717
Huazimet	-	-	-	-	-	-	-	-
Detyrimet e qirasë	5,281	-	-	5,281	3,388	-	-	3,388
Detyrimet e tjera financiare	12,312	-	-	12,312	9,316	-	-	9,316

Ku është e mundur, vlera e drejtë e kredive dhe e paradhënies është e bazuar në transaksionet e vëzhgueshme të tregut. Kur transaksionet e vëzhgueshme të tregut nuk janë në dispozicion, vlera e drejtë përcaktohet duke përdorur metodat e vlerësimit, siç janë teknikat e rrjedhës së skontuar të parasë së gatshme. Inputi në teknikat e vlerësimit përfshin humbjet e pritshme kreditore gjatë jetës, normat e interesit dhe normat e parapagimit. Për ta përmirësuar saktësinë e vlerësimit për kredi për pakicë dhe kredi më të vogla tregtare, kreditë homogjene janë të grupuara në portofolio me karakteristika të ngjashme.

Kreditë dhe paradhëniet për bankat dhe pasuritë dhe detyrimet e tjera financiare përfshijnë vendosjet ndër-bankare dhe zërat në rrjedhën e arkëtimit. Pasi këto balance janë afatshkurtra, vlera e tyre e drejtë konsiderohet e përafërt me shumën e tyre bartëse.

Vlera e drejtë e depozitave dhe huamarrjeve nga bankat dhe klientët vlerësohet duke përdorur teknika të rrjedhës së skontuar të parasë së gatshme, duke aplikuar normat që ofrohen për depozitat me maturitet dhe afate të ngjashme. Vlera e drejtë e depozitave të pagueshme me kërkesë është shuma e pagueshme në datën e raportimit.

Nuk ka pasur blerje ose shitje të pasurive financiare të nivelit të 3-të dhe ndryshimi në vlerën bartëse të balancës është rezultat i ndryshimit në vlerën e drejtë.

33. SHPALOSJET E VLERËS SË DREJTË (VAZHDIM)**Matjet e përsëritura të vlerës së drejtë**

Matjet e përsëritura të vlerës së drejtë janë ato që standardet e kontabilitetit kërkojnë ose lejojnë në pasqyrën e pozitës financiare në fund të çdo periudhe raportuese.

Tabela e mëposhtme analizon pasuritë që maten në vlerë të drejtë në datën e raportimit sipas nivelit në hierarkinë e vlerës së drejtë në të cilën matja në vlerë të drejtë është e kategorizuar. Shumat janë të bazuara në shumatat e njohura në pasqyrën e pozitës financiare.

Investimet në letrat me vlerë të borxheve janë pasuri që bartin interes. Për shkak se nuk ka treg aktiv për obligacionet e Qeverisë së Kosovës, vlera e drejtë është vlerësuar duke përdorur modelin e rrjedhjeve të skontuara të parasë së gatshme duke u bazuar në lakore e tanishme të kthimit të përshtatshme për periudhën e mbetur deri në maturim dhe ato janë klasifikuar si Niveli 2. Vlera e drejtë e obligacioneve në EURO është përcaktuar duke përdorur çmimet e kuotuar të tregut dhe janë klasifikuar si niveli 1.

Pronat investive është tokë e mbajtur për rritjen e vlerës së kapitalit. Në mungesë të tregut aktiv, vlera e drejtë e pronës së investimeve është vlerësuar duke përdorur modelin e rrjedhës së zbritur të parave bazuar në normat aktuale të tregut për prona të ngjashme në të njëjtin treg, duke përdorur një normë të zbritjes që e pasqyron vlerësimin aktual të tregut të pasigurisë së shumës dhe kohës së rrjedhave të parasë.

	2023	Niveli	Niveli	Niveli	2022	Niveli	Niveli	Niveli
	Vlera e	1	2	3	Vlera e	1	2	3
	drejtë				drejtë			
Pasuritë në vlerë të drejtë								
Pasuritë financiare jo-derivative								
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	21,535	8,646	12,889	-	41,833	10,632	31,201	-
Pronat investive								
Pronat investive	2,035	-	-	2,035	1,920	-	-	1,920
Gjithsej	23,570	8,646	12,889	2,035	43,753	10,632	31,201	1,920

34. PARAQITJA E INSTRUMENTEVE FINANCIARE SIPAS KATEGORISË SË MATJES

Për qëllime të matjes, SNRF 9 "Instrumentet Financiare" klasifikon pasuritë financiare në kategoritë e mëposhtme: (a) pasuritë financiare në VDPFH; (b) instrumentet e borxhit në VDATGj, (c) instrumentet e ekuitetit në VDATGj dhe (d) pasuritë financiare me KA. Pasuritë financiare në VDPFH kanë dy nënkategori: (i) pasuritë e matura në mënyrë të detyrueshme sipas VDPFH dhe (ii) pasuritë e përcaktuara si të tilla pas njohjes fillestare ose më vonë.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***34. PARAQITJA E INSTRUMENTEVE FINANCIARE SIPAS KATEGORISË SË MATJES (VAZHDIM)**

Më 31 dhjetor 2023	VDPFH (i detyrueshëm)	VDPFH (i caktuar)	Instrumentet e borxhit në VDATGj	Instrumente t e ekuitetit në VDATGj	KA	Gjithsej
Pasuritë financiare						
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	-	-	-	-	74,367	74,367
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	-	-	-	-	102,560	102,560
Pasuritë e tjera financiare	-	-	-	-	8,086	8,086
Gjithsej kreditë dhe paradhëniet për klientët	-	-	-	-	598,079	598,079
Kreditë për individë	-	-	-	-	308,501	308,501
Kreditë për klientët	-	-	-	-	269,612	269,612
Mbitërheqjet	-	-	-	-	2,276	2,276
Kartelat e kreditit	-	-	-	-	36,613	36,613
Kreditë për persona juridikë	-	-	-	-	289,578	289,578
Kreditë për persona juridikë	-	-	-	-	237,161	237,161
Mbitërheqjet	-	-	-	-	48,747	48,747
Kartelat e kreditit	-	-	-	-	3,670	3,670
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	-	-	21,535	-	-	21,535
Obligacionet e Qeverisë së Kosovës	-	-	12,889	-	-	12,889
Obligacionet e Qeverisë Turke	-	-	8,646	-	-	8,646
Gjithsej pasuritë financiare	-	-	21,535	-	783,092	804,627
Detyrimet financiare						
Depozitat e klienteve	-	-	-	-	722,942	722,942
Depozitat me kërkesë	-	-	-	-	687,453	687,453
Depozitat me afat	-	-	-	-	35,489	35,489
Huazimet	-	-	-	-	-	-
Detyrimet e qirasë	-	-	-	-	5,281	5,281
Detyrimet e tjera financiare	-	-	-	-	12,312	12,312
Gjithsej detyrime financiare	-	-	-	-	740,535	740,535

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2023***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***34. PARAQITJA E INSTRUMENTEVE FINANCIARE SIPAS KATEGORISË SË MATJES (VAZHDIM)****Më 31 dhjetor 2022**

	VDPFH (i detyrueshëm)	VDPFH (e caktuar)	Instrumente t e borxhit në VDATGj	Instrumente t e ekuitetit në VDATGj	KA	Gjithsej
Pasuritë financiare						
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	-	-	-	-	77,198	77,198
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	-	-	-	-	49,561	49,561
Pasuritë e tjera financiare	-	-	-	-	6,168	6,168
Gjithsej kreditë dhe paradhëniet për klientët	-	-	-	-	535,048	535,048
Kreditë për individë	-	-	-	-	282,149	282,149
Kreditë për klientët	-	-	-	-	246,059	246,059
Mbitërheqjet	-	-	-	-	2,125	2,125
Kartelat e kreditit	-	-	-	-	33,965	33,965
Kreditë për persona juridikë	-	-	-	-	252,899	252,899
Kreditë për persona juridikë	-	-	-	-	206,609	206,609
Mbitërheqjet	-	-	-	-	42,681	42,681
Kartelat e kreditit	-	-	-	-	3,609	3,609
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	-	-	41,833	-	-	41,833
Obligacionet e Qeverisë së Kosovës	-	-	31,471	-	-	31,471
Obligacionet e Qeverisë Turke	-	-	10,362	-	-	10,362
Gjithsej pasuritë financiare	-	-	41,833	-	667,975	709,808
Detyrimet financiare						
Depozitat e klientëve	-	-	-	-	651,408	651,408
Depozitat me kërkesë	-	-	-	-	616,651	616,651
Depozitat me afat	-	-	-	-	34,757	34,757
Huazimet	-	-	-	-	-	-
Detyrimet e qirasë	-	-	-	-	3,388	3,388
Detyrimet e tjera financiare	-	-	-	-	9,316	9,316
Gjithsej detyrime financiare	-	-	-	-	664,112	664,112

35. NGJARJET PAS PËRFUNDIMIT TË PERIUDHËS SË RAPORTIMIT

Nuk ka asnjë ngjarje pas datës së raportimit që do të kërkonte korrigjime ose shpalosje shtesë në pasqyrat financiare.



TEB

BNP PARIBAS JOINT VENTURE

teb-kos.com