



TEB

BNP PARIBAS JOINT VENTURE

RAPPORT VJETOR 2024

ZGJEDHJE
PËR
BIZNES
INDIVIDET

BO
TË
MARRËDHËNIE
DHE
STAFIN

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

- Kënaqësia e Klientit
- Përkushtimi ndaj Integritetit
- Inovacioni & Avancimi Teknologjik
- Efikasiteti Operacional
- Kultura e Pajtueshmërisë
- Ekipi Ynë, Forca Jonë

TONA

TABELA E PËRMBAJTJES

05 PROFILI I KORPORATËS	40 MAD - THESARI (MENAXHIMI I ASETVE DHE DETYRIMEVE)
16 MESAZHE NGA MENAXHMENTI	42 TEKNOLOGJIA E INFORMACIONIT
18 VËSHTRIM MAKROEKONOMIK I VITIT 2024	44 BURIMET NJERËZORE
19 SEKTORI BANKAR I KOSOVËS	46 MENAXHIMI / QEVERISJA E KORPORATËS
23 TEB NË SHIFRA	50 MENAXHIMI I RREZIKUT
26 NJËSITË E BIZNESIT	52 AUDITIMI, PAJTUESHMËRIA, KONTROLLI DHE LIGJORJA
26 Bankimi për Klientë Individual ('Retail')	52 Auditimi i Brendshëm
32 Biznesi i Kartelave dhe POS	52 Pajtueshmëria
34 Bankimi për NVM-të	54 Pajtueshmëria Rregullative
36 Bankimi për Korporata	55 Kontrolli i Brendshëm
38 Qëndrueshmëria dhe Menaxhimi i Aspekteve Mjedisore dhe Sociale (ESG)	55 Ligjorja
	56 RAPORTIMI I AUDITORËVE

PROFILI I KORPORATËS

Vështtrim i Përgjithshëm i Korporatës

Inovacioni, rritja dhe qëndrueshmëria janë gurthemel i identitetit tonë. Gjatë 17 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. E 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.

TEB në shifra



Përparësitë Konkurruese të TEB



*Bazuar në Ungarijen e BQK-së

VIZIONI, MISSIONI DHE STRATEGJIA

Vizioni

Vizioni i TEB SH.A. është që të bëhet banka e zgjedhur në Kosovë për klientët individual dhe të biznesit.

Misioni

Për të krijuar dhe rritur vazhdimisht vlerën e jashtëzakonshme për klientët, aksionarët, punonjësit dhe shoqërinë tonë.

Strategjia

•**Rritja e qëndrueshme:** Zgjerimi i pranisë në treg dhe bazën e klientëve në të gjitha segmentet duke zbatuar strategji që nxisin rritjen e qëndrueshme dhe forcojnë marrëdhëniet me klientët.

•**Digjitalizimi:** Përdorimi i teknologjisë për të rritur efikasitetin operacional dhe për të ofruar një përvojë të jashtëzakonshme për klientët dhe punonjësit përmes zgjidhjeve inovative digjitale.

•**Stabiliteti financiar:** Sigurimi i stabilitetit financiar nëpërmjet menaxhimit efektiv të rrezikut, ndarjes së kredive me cilësi të lartë dhe respektimit të rreptë të proceseve të pajtueshmërisë rregullative.

Vlerat themelore

Në TEB SH.A., ne jemi të përkushtuar të respektojmë parimet themelore që udhëheqin përpjekjet tona të korporatës drejt rezultateve pozitive dhe të qëndrueshme në të gjitha dimensionet.

Kënaqësia e Klientit

Theksi ynë në ofrimin e shërbimeve me cilësi të lartë duke e vendosur 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. Synimi ynë është të kultivojmë një mjedis ku klientët ndihen të vlerësuar dhe të qetë kur menaxhojnë çështjet e tyre financiare.

Përkushtimi ndaj Integritetit

Integriteti është gurthemeli i operacioneve tona, duke mbështetur çdo ndërvëprim 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. Ky përkushtim ndaj integritetit jo vetëm që forcon reputacionin tonë, por gjithashtu siguron rritje të qëndrueshme dhe elasticitet në një peizazh financiar konkurrues dhe gjithnjë në zhvillim.

Inovacioni dhe Avancimi Teknologjik

Duke përqafuar epokën digjitale, ne jemi të përkushtuar ndaj përmirësimit të vazhdueshëm, duke siguruar që produktet dhe shërbimet tona të mbeten në ballë të avancimeve teknologjike dhe në përputhje me pritjet në zhvillim të klientëve.

Efikasiteti Operacional

Ne jemi të përkushtuar për të krijuar procese operacionale dhe produkte që i japin prioritet lehtësisë për 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 përpiqemi të mbajmë struktura të drejta çmimesh që pasqyrojnë me saktësi vlerën e ofruar nga ofertat tona.

Kultura e Pajtueshmërisë

Të rrënjosur në traditën e respektuar të pajtueshmërisë së BNP Paribas, ne kemi krijuar një kornizë solide dhe fleksibile të pajtueshmërisë që përputhet me standardet ndërkombëtare dhe rregulloret e brendshme.

Ekipi Ynë, Forca Jonë

Ne e kuptojmë se mirëqenia e ekipit tonë është thelbësore për suksesin tonë. Duke promovuar një kulturë respekti, përfshirjeje dhe fuqizimi, ne synojmë të mbështesim zhvillimin e secilit anëtar. Nëpërmjet bashkëpunimit, mirënjohjes dhe fokusit në ekuilibrin punë-jetë, ne përpiqemi të kultivojmë një mjedis ku të gjithë ndihen të vlerësuar dhe të inkurajuar për të arritur potencialin e tyre të plotë.

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

*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.

**Aksionar që nga
31 dhjetor 2024**

TEB HOLDING A.S.*

**Pronësia e aksioneve
e paguar në kapital (K)**

24,000,000

Aksione

100%

Përgjegjësia Sociale dhe Shpërblimet në 2024

Roli i Departamentit të Reklamimit dhe Komunikimit të Korporatës është kritik në formësimin e identitetit të brendit të Bankës, reputacionit dhe angazhimit të bankës ndaj klientit. Gjatë vitit të kaluar, Departamenti është fokusuar në forcimin e pozicionimit të brendit, rritjen e pranisë digjitale dhe përforcimin e besimit të palëve të interesit përmes strategjive të komunikimit të synuar.

Shpërblimet

- Tatimpagues i Vitit 2024 nga Oda Ekonomike e Kosovës
- Punonjës i Vitit 2024 nga Oda Ekonomike e Kosovës
- Mirënjohje për Përgjegjësinë Sociale Korporative (PSK) nga Oda Ekonomike e Kosovës për sponsorizimin e ekipit Kombëtar të futbollit të Kosovës
- Fushatat (kampanjat) më të mira për kredit kartelë nga VISA

Sponsorizimet:

- Sponsor i Përgjithshëm i Federatës së Futbollit të Kosovës dhe Ekipit të Kombëtares,
- Sponsor i Përgjithshëm i Federatës së Basketbollit të Kosovës dhe Ekipit të Kombëtares,
- Sponsor i Përgjithshëm i Komitetit Paralimpik të Kosovës dhe paraqitjes së tyre të parë në Lojërat Paralimpike në Paris 2024,
- Sponsor i alpinistes të klasit botëror Uta Ibrahim (një nga 8 femrat e botës që është ngjitur në 14 majat më të larta),
- Sponsor kryesor i Festivalit Ndërkombëtar të Operës Ramë Lahaj,
- Sponsor kryesor i Turneut të Tenisit Dielli TEB Open 2025,
- Sponsor kryesor i javës së Frankofonisë në Kosovë,
- Sponsor kryesor i Festivalit Ndërkombëtar të Xhazit në Prishtinë,
- Sponsor kryesor i Forumit të Biznesit Turqi-Kosovë në Stamboll, Turqi
- Sponsor i Konferencës "E ardhmja e Biznesit",
- Festivali i Muzikës për Fëmijë Vihuela,
- Darka Gala Vjetore Bamirëse e Odës Ekonomike Amerikane në Kosovë

Donacionet:

- Shoqata Humanitare e Prindërve me Persona me Aftësi të Kufizuara Mendore,
- Festivali i Fëmijëve Lyra,
- Ambasada Franceze - Dita e Bastilës,
- Shoqata e Kardiologjisë së Kosovës,
- Muzika na bashkon - Dita Ndërkombëtare e Muzikës,
- Shoqata e të Verbërve,
- FIDAF (Federata Ndërkombëtare e Festivaleve të Vallëzimit) - Kosova është anëtare e FIDAF,
- Klubi Alpin Prishtina - Mont Everest,
- Sports4All - Prishtina Street Fest,
- Klubi Gërmia - Atletikë për Fëmijë,
- Festivali Ndërkombëtar i Artit të Pikturave - Festivali Ndërkombëtar i Artit,
- Klubi i Zhytjes 038 - Pastrimi brenda ujit të liqenit të Batllavës,
- Ambasada e Turqisë - Dita Kombëtare.



Sponsor i Përgjithshëm i Federatës së Futbollit të Kosovës dhe Ekipit të Kombëtares



Sponsor i përgjithshëm i Federatës së Basketbollit të Kosovës dhe Ekipit të Kombëtares



Sponsor kryesor i Turneut të Tenisit Dielli TEB Open 2025



Sponsor i Përgjithshëm i
**Komitetit Paralimpik të
Kosovës dhe paraqitjes së tyre
të parë në Lojërat Paralimpike
në Paris 2024**

**Klubi i Zhytjes 038
Pastrimi brenda ujit të
liqenit të Batllavës**



Sponsor i alpinistes **të klasit
botëror Uta Ibrahimi**

**Një nga 8 femrat e botës
që është ngjitur në
14 majat më të larta**

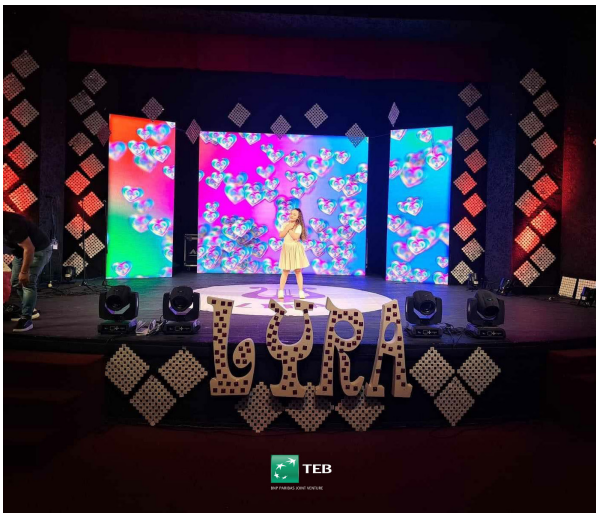




Sponsor kryesor i Festivalit Ndërkombëtar të Operës Ramë Lahaj



Sponsor i Festivalit të Muzikës për Fëmijë Vihuela



Festivali i fëmijëve Lyra

Sponsor kryesor i Festivalit Ndërkombëtar të Xhazit në Prishtinë



ATMOSPHERES...

Mitrovica, Capitale kosovare de la Francophonie

Construisons la transformation ensemble

2024

Building transformation together

Du 21 au 27 mars

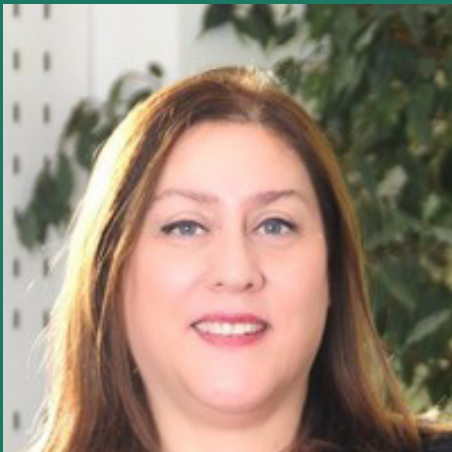


TEB

BNP PARIBAS JOINT VENTURE

Sponsor kryesor i javës së Frankofonisë në Kosovë





SHËNOJMË NJË TJETËR VIT TË ARRITJEVE TË RËNDËSISHME DHE RRITJES SË QËNDRUESHME

Të nderuar Aksionarë

Është krenari e madhe të prezantoj Raportin Vjetor të vitit 2024 të TEB SH.A., duke shënuar një vit tjetër të arritjeve të konsiderueshme dhe të rritjes së qëndrueshme. Si anëtare e Grupit BNP Paribas, i njohur si lider në shërbimet bankare dhe financiare në Evropë, dhe të Türk Ekonomi Bankası (TEB), një nga bankat më të njohura dhe të rrënjosura thellë në Turqi, ne mbështetemi në një kombinim të fuqishëm të ekspertizës globale dhe njohurive rajonale. Ky partneritet strategjik rrit aftësinë tonë për t'u ofruar klientëve tanë zgjidhje financiare inovative, të sigurta dhe me vlerë të lartë në të gjithë Kosovën. Viti 2024, në veçanti, ishte i suksesshëm për sektorin bankar të Kosovës. Themelet ekonomike mbetën të qëndrueshme dhe BPV-ja e Kosovës u rrit me 4.4%, e nxitur nga konsumi i fortë vendor, investimet publike dhe një fluks i vazhdueshëm i remitancave. Për më tepër, BPV-ja për krye banori u rrit në 6,431 euro, duke reflektuar përmirësime në prosperitetin individual dhe përfshirjen ekonomike. Duke u bazuar në këtë moment, TEB SH.A. arriti rezultate të jashtëzakonshme: portfolio jonë e bruto kredive u zgjerua me 18%, depozitat e klientëve u rritën me 13% dhe arritëm një kthim mbi kapitalin prej 21.1%.

Këto rezultate demonstrojnë forcën e modelit tonë të biznesit dhe angazhimin tonë për të nxitur rritje të qëndrueshme ekonomike në Kosovë.

Duke shikuar tutje drejt vitit 2025, ne ruajmë një perspektivë shumë optimiste dhe të motivuar. Të mbështetur nga aksionarët tanë dhe të pasuruar nga aleanca sinërgjike e BNP Paribas dhe TEB Bank, ne jemi të përkushtuar për të përsheptuar transformimin tonë digjital, për të rritur angazhimin e klientëve dhe për të zgjeruar qasjen financiare në të gjithë vendin. Në të njëjtën kohë, ne do të mbetemi plotësisht në përputhje me standardet rregullative dhe të përkushtuar ndaj niveleve më të larta të qeverisjes dhe menaxhimit të rrezikut, të cilat janë thelbësore për vizionin tonë afatgjatë.

Ne jemi gjithashtu të përkushtuar për të investuar në mirëqenien e shoqërisë sonë. Në vitin 2024, ne shërbyem me krenari si sponsor i përgjithshëm i ekipeve kombëtare të futbollit dhe basketbollit të Kosovës dhe mbështetëm iniciativë të shumta në muzikë, kulturë dhe qëndrueshmëri mjedisore. Këto përpjekje pasqyrojnë bindjen tonë se bankat duhet të kontribuojnë në mënyrë aktive në pasurimin e strukturës sociale dhe kulturore të komunitetit tonë.

Në emër të Bordit të Drejtorëve, dëshiroj të shpreh mirënjohjen time më të thellë për punonjësit, klientët dhe aksionarët tanë për përkushtimin, besimin dhe partneritetin e tyre të vazhdueshëm. Së bashku, ne po formësojmë të ardhmen e shërbimeve bankare në Kosovë përmes forcës, inovacionit dhe një vizioni të unifikuar për sukses të qëndrueshëm.

Ayşe Aşardağ



VITI I KALUAR KA QENË NJË SHEMBULL TJETËR I VEÇANTISË SË KOSOVËS

Viti i kaluar ka qenë një shembull tjetër i veçantisë së Kosovës. Duke sfiduar pritjet në rritje ekonomike, siguri dhe zhvillim teknologjik, Kosova vazhdon të shkëlqejë. Arritëm të kalonim një regjistrim të ri të popullsisë i cili na dha shumë më tepër të dhëna demografike, morëm një vlerësim shumë të favorshëm krediti nga Fitch, dyfishuam pagën tonë minimale dhe thjesht kaluam në zgjedhje paqësore të cilat janë shembull në të gjithë rajonin e Ballkanit. Si Bankë jemi krenarë që u shërbejmë klientëve tanë dhe jemi pjesë e kësaj shoqërie të mrekullueshme.

Kjo rritje dhe zhvillim ka intensifikuar disi konkurrencën në sektorin financiar. Banka jonë, së bashku me bankat e tjera të këtij sektori, kanë zhvilluar me shpejtësi produkte dhe shërbime të reja që kanë përfituar shumë klientët në përgjithësi. Procesi i digjitalizimit po ndodh më shpejt se sa ishte parashikuar dhe përdorimi i shërbimeve bankare është bërë më i lehtë duke mos i vizituar degët fizikisht.

Ne kemi parë se liberalizimi i vizave nuk është materializuar në një efekt të konsiderueshëm migrimi që do të thotë se, pavarësisht nga perceptimi i jashtëm, Kosova është një vend i mrekullueshëm për të jetuar dhe plot potencial. Kosova si shtet është ende një vend mjaft tërheqës për investime të huaja. Vitin e kaluar, ritmi i ndërmarrjeve të huaja që krijojnë qendrat e tyre të prodhimit apo shërbimit në Kosovë është rritur. Ne presim që situata të përmirësohet në mënyrë eksponenciale nëse ka stabilitet politik në rajon.

Banka jonë vazhdon të punojë duke pasur klientin në qendër dhe duke përqendruar përpjekjet e saj për digjitalizim në ofrimin e kanaleve që përdoren më tepër nga klientët tanë. Aplikacioni ynë për telefon mobil është përditësuar ndjeshëm vitin e kaluar, duke ofruar më shumë funksionalitet se kurrë më parë dhe ne e dimë se ka vend për ta zhvilluar edhe më shumë aplikacionin tonë. Me ndryshimet e ardhshme rregullatore dhe planin e Kosovës për t'iu bashkuar SE-PA-s, ne presim që bankat të jenë shumë më dinamike në Kosovë. Siç do të tregojë ky raport vjetor, Banka jonë ka bërë një punë të jashtëzakonshme vitin e kaluar.

Kostoja e rrezikut të Bankës sonë mbetet historikisht e ulët dhe të ardhurat nga interesi dhe jo interesi janë rritur duke mbetur në përputhje me kërkesat lokale dhe të Grupit. Ne po punojmë vazhdimisht për të rritur kënaqësinë e klientëve dhe punonjësve duke marrë vendime të bazuara në të dhënat. Unë jam mirënjohës për mbështetjen e vazhdueshme nga Bordi ynë i Drejtorëve dhe Aksionarët tanë, të cilët janë pjesë integrale në realizimin e vizionit tonë përmes të gjitha sfidave që ka përjetuar Kosova në të kaluarën. Banka jonë është në pozicionin më të mirë për të mbështetur klientët tanë për çdo plan që ata mund të kenë në të ardhmen.

Orçun Özdemir

VËSHTRIM MAKROEKONOMIK I VITIT 2024

Në vitin 2024, ekonomia globale vazhdoi të zhvillohet në një peizazh kompleks të karakterizuar nga ngadalësimi i rritjes, inflacioni i ngritur dhe tensionet e rritura gjeopolitike. Sipas IMF Outlook (Perspektivës së FMN-së), rritja globale e PBB-së është parashikuar prej 3.3% në 2025, nga 3.2% në 2024. Në euro zonë, pritet të ketë rritje, por me një ritëm më gradual me 1% në 2025, nga 0.8% në 2024.

Rritja e PBB-së: PBB-ja në Kosovë arriti në 10.3 miliardë euro në vitin 2024, me një normë reale të rritjes së PBB-së prej 4.4%, mbi shifrën e vitit 2023 prej 4.1%. Kjo rritje është nxitur kryesisht nga konsumi privat, investimet publike dhe remitancat, të cilat mbeten një kontribuues i rëndësishëm në ekonomi. Kjo normë e rritjes e thekson aftësinë e vendit për të mbajtur një rrugë të qëndrueshme të rritjes pavarësisht sfidave të jashtme. PBB për kokë banori është rritur me 940 euro për shkak të rënies së popullsisë nga 1.8 milionë në 1.6 milionë banorë në vitin 2024. Megjithatë, parashikimi i FMN-së për vitin 2025 vazhdon të marrë parasysh popullsinë prej 1.8 milionë banorë.

Papunësia: Shkalla e papunësisë vazhdoi trendin e saj rënës, duke arritur në 11% në fund të vitit 2023 dhe 10.8 në fund të tre-mujorit të dytë të vitit 2024. Ky përmirësim është nxitur nga krijimi i vendeve të punës në sektorin privat, në veçanti në ndërtim, shitjet me pakicë ('Retail') dhe shërbimet.

Mjedisi Makroekonomik në Kosovë

Ekonomia e Kosovës ka demonstruar qëndrueshmëri dhe rritje konsistente në vitin 2024, e mbështetur nga kërkesa e fuqishme e brendshme, rritja e remitancave dhe një sektor financiar stabil. Treguesit makroekonomik të vendit reflektojnë një trajektore pozitive pavarësisht nga mjedisi sfidues global dhe rajonal.

Inflacioni (Indeksi i Çmimit të Konsumit): Inflacioni, i cili arriti kulmin në vitin 2022 për shkak të ndërprerjeve të zinxhirit të furnizimit global dhe goditjeve të çmimeve të energjisë, është zbutur në 1.6% në vitin 2024, nga 4.9% në vitin 2023. Kjo rënie i atribuohet stabilizimit të çmimeve globale të mallrave dhe politikave më të shtrënguara monetare në Eurozonë, partnerit kryesor tregtar të Kosovës.

Remitancat: Remitancat, një komponent kritik i ekonomisë së Kosovës, pritet të arrijnë në 1.3 miliardë euro në vitin 2024, që përbëjnë afërsisht 13.2% të PBB-së. Ky fluks i qëndrueshëm i remitancave vazhdon të mbështesë konsumin familjar dhe stabilitetin ekonomik, duke theksuar rëndësinë e kontributit të diasporës në ekonominë kombëtare. Remitanca për vitin 2024 nuk është shpallur ende, duke pasur parasysh kohën e përgatitjes së këtij raporti vjetor.

Treguesit Makroekonomik të Kosovës

Treguesit	2022	2023	2024	2025 (P)	2026 (P)
PBB (€ milion)	8,896	9,680	10,305	10,949	11,611
Rritja e PBB-së (%)	4.3	4.1	4.4	4.0	4.0
PBB për kokë banori (euro)	5,049	5,491	6,431	6,205	6,576
Inflacioni (%)	11.6	4.9	1.6	2.0	2.0
Papunësia (%)	12.6	10.9	10.8	-	-
Remitencat (€ milion)	1,219	1,336	1,357	1,456	1,544
Remitencat (% PBB)	13.7	13.8	13.2	13.3	13.3

Burimi: FMN World Economic Outlook, 2024; Banka Qendrore e Kosovës (BQK); Agjencia e Statistikave të Kosovës (ASK)

Perspektiva për vitin 2025

Bazuar në treguesit makroekonomik të Kosovës, sektori bankar ka përfituar nga rritja e qëndrueshme e PBB-së, zbutja e inflacionit dhe rënia e papunësisë në vitin 2024. PBB-ja e parashikuar prej 4% për vitet në vijim, e nxitur nga konsumi privat, investimet publike dhe remitancat, tregon një mjedis të qëndrueshëm ekonomik që do të mbështesë kreditimin dhe aktivitetin financiar. Në përgjithësi, sektori bankar pritet të përjetojë rritje të qëndrueshme, me mundësi në huadhënie dhe zgjidhje bankare digjitale për të përmbushur nevojat në zhvillim të klientëve dhe të biznesit në vitin 2025.

SEKTORI BANKAR I KOSOVËS

Sistemi financiar i Kosovës përbëhet nga Bankat Komerciale, Institucionet Mikrofinanciare, Kompanitë e Sigurimit dhe Fondet Pensionale. Në vitin 2024, aktivitetet kredituese të Bankave Komerciale dhe të Institucioneve Mikrofinanciare shfaqën rritje të ndjeshme, në veçanti, portfolio e kredisë së Bankave Komerciale është zgjeruar me 18 %, duke arritur 5,813 milionë euro në total, ndërsa kreditë e dhëna nga Institucionet Mikrofinanciare u rritën me 21%, në vlerën 552 milionë euro. Bankat Komerciale vazhdojnë të forcojnë pozicionin e tyre dominues në sistemin financiar, duke llogaritur 91% të totalit të nevojave financiare, duke përfshiruar në këtë mënyrë rolin e tyre kryesor në këtë sektor.

Struktura e Bankave Komerciale			
	2023	2024	Ndryshimet
Numri i Bankave	12	11	-1
nga të cilat në pronësi të huaj	9	8	-1
Numri i zyrave	215	227	12
Pronësia e huaj	84.30%	83.60%	-0.007
Numri i punonjësve	4,022	4,143	121

Burimi: Banka Qendrore e Republikës së Kosovës

Performanca bankare

•**Totali i Aseteve:** Në vitin 2024, sektori bankar i Kosovës vazhdoi të zgjerohet, me gjithsej asetet që u rritën me 13% për të arritur në 8.556 miliardë euro. Kjo rritje është nxitur nga rritja e aktivitetit kreditues dhe rritja e qëndrueshme e depozitave, duke reflektuar përmirësimin e besimit në sistemin financiar.

•**Kreditë (Bruto):** Kredia bruto u rrit me 18% në 5.813 miliardë euro, duke treguar kërkesë të fortë për kredi nga individët dhe bizneset. Rritja e kreditimit u mbështet nga përpjekjet e Bankës Qendrore të Kosovës (BQK) për të rritur qasjen në kredi, veçanërisht për ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (NVM).

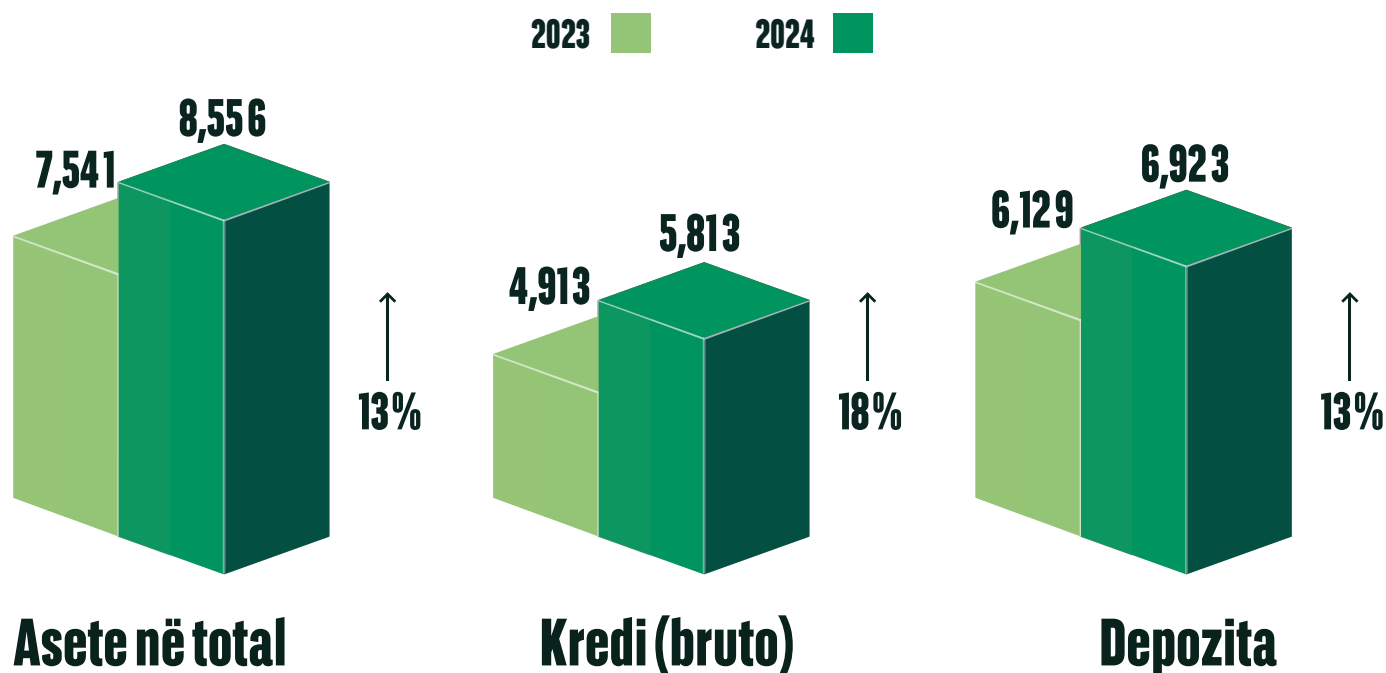
•**Depozitat:** Totali i depozitave u rrit me 13% në 6,923 miliardë euro, duke reflektuar një trend në rritje të përfshirjes financiare. Rritja e depozitave u mbështet edhe nga flukset hyrëse të remitancave, të cilat arritën një nivel rekord prej 1,357 miliardë euro në vitin 2024, duke llogaritur 13,2% të PBB-së.

Kjo trajektore e rritjes pritet të vazhdojë në vitin 2025, me totalin e aseteve të parashikuara për të tejkaluar 9 miliardë euro, të nxitura nga zgjerimi i mëtejshëm i kredisë dhe mobilizimi i rritur të depozitave.

Rritja e kredisë ka të ngjarë të mbetet e fuqishme për shkak të kërkesës së qëndrueshme për kredi të biznesit dhe nevojave për financim të klientëve, të mbështetur nga kushtet e favorshme ekonomike dhe përmirësimi i infrastrukturës financiare.

Rritja e depozitave parashikohet të përputhet me trendet më të gjera ekonomike, ku bankat fokusohen në rritjen e depozitave të klientëve për të ruajtur likuiditetin.

Treguesit e rritjes (milion €)



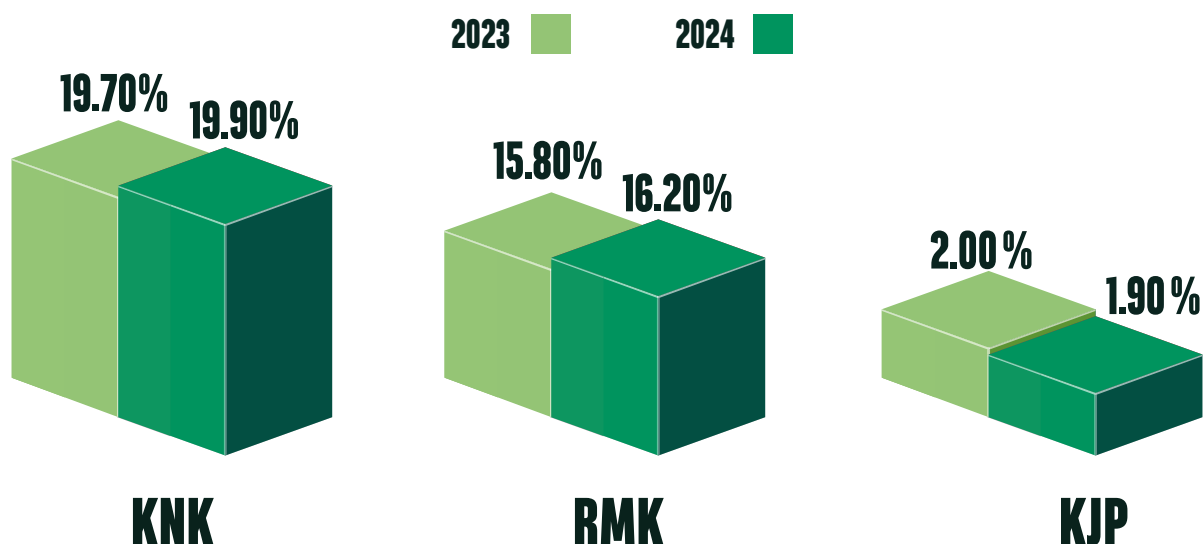
Stabiliteti Financiar

Kthimi në kapital (KNK) KNK qëndroi në 19.9% në 2024, duke theksuar përfitimin e fuqishëm të sektorit dhe shfrytëzimin efikas të kapitalit.

Kreditë Jo-Performuese (KJP): Raporti i kredive jo-performuese (KJP) të sektorit mbeti në nivele të ulëta prej 1.9%, të provizionuara plotësisht, duke treguar një menaxhim të shëndoshë të rrezikut të kredisë. Zbatimi i standardeve të likuiditetit dhe mjaftueshmërisë së kapitalit të Basel III forcoi më tej qëndrueshmërinë e sektorit.

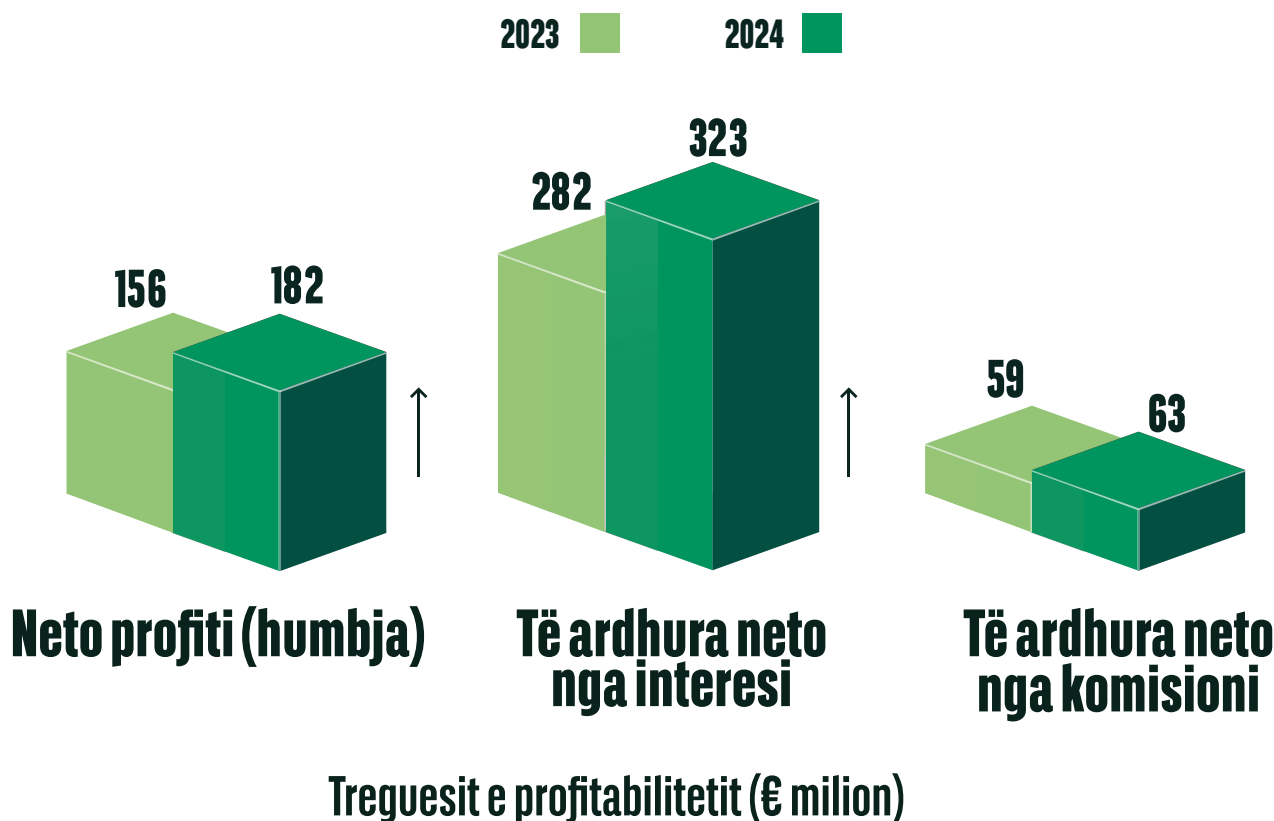
RMK (Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit): Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit të sektorit prej 16.2% mbetet i fuqishëm, duke reflektuar standardet e Basel III.

Treguesit e Stabilitetit Financiar



Profitabiliteti

Fitimi neto i sektorit u rrit me 17% në 182 milionë euro, duke reflektuar të ardhura më të larta nga interesi dhe të ardhura të bazuara në tarifa. Kjo performancë u nxit nga rritja e fuqishme e kredisë, përmirësimi i efikasitetit operacional dhe një raport i ulët KIP prej 1.9%, i cili plotësisht është i provizionuar



Në vitin 2025, profitabiliteti pritet të ketë një vull pozitiv, i nxitur nga rritja e vazhdueshme e kredisë, përmirësimet e efikasitetit dhe diversifikimi i të ardhurave të bazuara në tarifa. Megjithatë, rritja e investimeve digjitale dhe presionet konkurruese mund të kërkojnë menaxhim strategjik të kostos.

Digjitalizimi dhe Zhvillimet e Qëndrueshmërisë

Sektori bankar i Kosovës bëri hapa të rëndësishëm në digjitalizim dhe qëndrueshmëri në vitin 2024, duke u përafruar me trendet globale dhe kërkesat rregullative.

Transformimi Digjital: Sektori bankar i Kosovës përshpejtoi transformimin e tij digjital në vitin 2024, duke u përafruar me Agjendën Digjitale të Qeverisë së Kosovës 2030 (DAK 2030).

- Numri i llogarive të e-banking tejkaloi 1 milion, duke sinjalizuar një zhvendosje drejt pagesave digjitale.

- Prezantimi i aplikacionit për anëtarësim në SEPA (Zonë e Vetme e Pagesës në Euro) shënoi një moment historik kyç në rritjen e integritetit financiar dhe efikasitetit.

- BQK-ja gjithashtu ka miratuar standardin e kodit QR për pagesat, duke rritur efikasitetin dhe sigurinë e transaksioneve për klientë individual ('Retail').

- Sektori pati një rritje prej 32% në transaksionet me POS, duke reflektuar rritjen e preferencës për pagesat pa para të gatshme.

Qëndrueshmëria dhe Menaxhimi i Aspekteve, Mjedisore dhe Sociale (ESG): Përpjekjet për qëndrueshmëri në sistemin bankar kanë marrë vull me miratimin e Agjendës së Gjellbër nga Qeveria e Kosovës në vitin 2021.

•Strategjia dhe Plani Kombëtar i Zhvillimit 2030 (SKZH 2030), e financuar nga Bashkimi Evropian dhe e nënshkruar nga Qeveria në vitin 2023, paraqet një ngjarje të rëndësishme për përpjekjet për qëndrueshmëri në Kosovë. Strategjia është e strukturuar rreth katër shtyllave: (i) zhvillimi i qëndrueshëm ekonomik, (ii) zhvillimi i barabartë njerëzor, (iii) siguria dhe sundimi i ligjit dhe (iv) qeverisja e mirë. Veçanërisht, fokusi në zhvillimin e qëndrueshëm ekonomik inkurajon sektorin bankar të financojë projekte të qëndrueshme dhe të mbështesë iniciativat e transformimit digjital.

•Sektori bankar përqafoi parimet mjedisore, sociale dhe të qeverisjes (ESG), me miratimin e BQK-së të Udhërrëfyesit Strategjik për Rreziqet lidhur me Klimën dhe Mjedisin në Sektorin Financiar (2025-2027). Ky udhërrëfyes synon të integrojë aspektet e ESG-së në kornizën e menaxhimit të rrezikut të bankave dhe të promovojë financim të qëndrueshëm.

•BQK-ja gjithashtu iu bashkua Rrjetit të Qëndrueshëm të Bankave dhe Financave (SBFN), duke ofruar qasje në trajnime të avancuara dhe mjete rregullative për menaxhimin e rreziqeve klimatike.

•Në vitin 2024, Shoqata e Bankave të Kosovës (ShBK) dhe Korporata Financiare Ndërkombëtare (IFC), pjesë e Grupit të Bankës Botërore, kanë nënshkruar një marrëveshje bashkëpunimi për të përmirësuar shërbimet financiare digjitale dhe ekosistemet fintech në Kosovë, të mbështetur nga Sekretariati Shtetëror Zviceran për Çështje Ekonomike (SECO). Kjo nismë synon të harmonizojë sistemet financiare të Kosovës me standardet evropiane, duke promovuar përfshirjen financiare dhe rritjen e qëndrueshme ekonomike.

Në vitin 2025, digjitalizimi dhe qëndrueshmëria do të mbeten fushat kryesore të fokusit për sektorin. Zbatimi i projektit TIPS Clone, në bashkëpunim me Bankën e Italisë, pritet të revolucionarizojë pagesat e menjëhershme në Kosovë, duke rritur më tej efikasitetin e transaksioneve ndërkufitare. Për më tepër, bankat do të vazhdojnë të zhvillojnë produkte dhe shërbime në përputhje me ESG, duke kontribuar në tranzicionin e gjellbër të vendit dhe objektivat e zhvillimit të qëndrueshëm.

Parashikimi për Vitin 2025

Duke shikuar tutje në vitin 2025, ne parashikojmë që sektori bankar të mbajë trajektoren e tij të rritjes nën stabilitetin e vazhdueshëm makroekonomik, në përputhje me parashikimet e FMN-së për rritje prej 4% të PBB-së. Sektori pritet të ruajë vullin e tij pozitiv; megjithatë, reformat strukturore dhe menaxhimi i zgjeruar i rrezikut do të jenë thelbësore për të adresuar sfidat e vazhdueshme dhe për të siguruar rritje të qëndrueshme. Zhvillimet rregullative dhe iniciativat strategjike do të luajnë një rol vendimtar në formësimin e së ardhmes së peizazhit bankar të Kosovës, duke siguruar qëndrueshmëri dhe konkurrencë në një mjedis financiar në zhvillim.

TEB NË SHIFRA

	2024	2023	Rritje/(Ulje)	Përqindje
Treguesit e bilancit të gjendjes (000 EUR)				
Asetet në total	1,001,117	858,736	142,381	16.6%
Kreditë në total (Bruto)	730,036	608,520	121,516	20.0%
Depozitat	846,175	722,942	123,234	17.0%
Kapitali i aksionarëve	138,547	115,442	23,105	20.0%
Kredi bruto / Asetet në total	72.9%	70.9%	2.0pp	-
KJP / Kreditë në total	0.92%	1.13%	(0.2pp)	-
KJP Raporti i mbulimit	71.2%	72.0%	(0.8pp)	-
Treguesit e pasqyrës së të ardhurave				
Të ardhurat neto nga interesi	48,540	41,320	7,220	17.5%
Të ardhura neto pa interes	10,271	9,101	1,170	12.9%
Të ardhurat neto bankare	58,811	50,417	8,394	16.6%
Fitimi neto për vitin	27,030	22,900	4,130	18.0%
Raporti kosto/të ardhura	48.2%	48.2%	0.0pp	-
Efkti i nofullës	0.05%	0.70%	(0.65pp)	-
Raportet e përfitimit				
Kthimi në kapital ("KNK")	24.4%	25.1%	(0.7pp)	-
Kthimi në asete ("KNA")	2.7%	2.7%	0.0pp	-
Interesi neto/Asetet mesatare që krijojnë interes	6.3%	6.1%	0.2pp	-
Raportet e aftësisë paguese dhe likuiditetit				
Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit ("RMK")	15.1%	14.7%	0.4pp	-
Asetet likuide / Detyrimet afatshkurtra	24.8%	26.9%	(2.1pp)	-
Asetet e peshuara ndaj rrezikut ("APR")	754,567	639,281	115,286	18.0%
Tregues të tjerë				
Degët	34	30	4	13.3%
Punonjësit	611	604	7	1.2%

TREGUESIT KRYESORË FINANCIARË

POZICIONI FINANCIAR I BANKËS

Më 31 dhjetor 2024, asetet e Bankës arritën në 1,001 milionë euro, duke shënuar një moment të rëndësishëm, pasi tejkaluan 1 miliard euro në asetet totale. Kjo reflekton një rritje prej 142 milionë euro nga 858.7 milionë euro në fund të vitit 2023. Ashtu si edhe në vitin e kaluar, kreditë bruto mbetën klasa mbizotëruese e aseteve, duke llogaritur 72.9% të totalit të aseteve. Portfolio bruto e kredisë u rrit me 20% (122 milionë euro), duke arritur në 730 milionë euro nga 608.5 milionë euro në fund të vitit 2023.

Cilësia e kredisë u përmirësua ndjeshëm, me raportin e KJP-ve që ra në 0.92% në 2024 nga 1.13% në 2023, duke shënuar raportin më të ulët të KJP-ve në mesin e bankave kryesore në Kosovë. Banka mbajti një raport të fuqishëm të mbulimit me KJP (Faza 3) prej 71.1% në 2024, pak më e ulët se 72% në 2023. Raporti i kostos së rrezikut në 0.15% në 2024, ishte pothuajse në të njëjtin nivel si në 2023 (0.11%). Këto raporte pasqyrojnë praktika të kujdesshme të menaxhimit të rrezikut dhe qeverisje të fortë të korporatës.

Nga ana e detyrimeve, depozitat e klientëve u rritën në 846.2 milionë euro më 31 dhjetor 2024, një rritje prej 17.0% nga 722.9 milionë euro në fund të vitit 2023. Në fund të vitit 2024, raporti kredi ndaj depozitave të Bankës ishte afërsisht 85%. Për më tepër, me kapitalin total që arrin në 138.5 milionë euro, Banka ruan një bazë të qëndrueshme financimi për të mbështetur rritjen e vazhdueshme të kredisë.

PERFORMANCA FINANCIARE E BANKËS

Të ardhurat neto nga interesi u rritën me 17.5%, në 48.5 milionë euro në 2024, krahasuar me 41.3 milionë euro në 2023. Kjo rritje u ndikua nga një rritje prej 18.5% në totalin e të ardhurave nga interesi, duke arritur në 7.8 milionë euro.

Gjithashtu, të ardhurat neto pa interes arritën në 10.3 milionë euro më 31 dhjetor 2024, duke reflektuar një rritje prej 12.8% nga 9.1 milionë euro në fund të vitit 2023.

Kjo rritje është nxitur kryesisht nga të ardhurat më të larta nga tarifat dhe komisionet, kryesisht nga llogaritë, kartelat dhe transferet e parave. Ndërkohë që shpenzimet e tarifave dhe komisioneve u rritën gjithashtu, rritja e të ardhurave nga tarifat dhe komisionet tejkaloi rritjen e shpenzimeve. Si rrjedhojë, të ardhurat neto bankare u rritën në 58.8 milionë euro në 2024 nga 50.4 milionë euro në 2023.

Në vitin 2024, Banka menaxhoi efektivisht raportin e saj kosto-të ardhura, duke e mbajtur atë në 48.2%, duke theksuar përkushtimin tonë të vazhdueshëm për efikasitetin operacional. Për më tepër, Banka arriti efektin nofull pozitiv prej 0.05% në 2024, pasi që të dyja, të ardhurat neto bankare dhe shpenzimet operative u rritën me 16.6%.

Fitimi neto u rrit me 18.0% në 27.03 milionë euro në 2024, nga 22.9 milionë euro në 2023, duke shënuar fitimin neto më të lartë në historinë e Bankës. Banka regjistroi një kthim në kapital prej 24.4%, në përputhje me nivelet e vitit 2023, dhe një kthim në asete prej 2.7%, gjithashtu në përputhje me vitin e kaluar. Raporti neto i interesit ndaj asetet fitimprurëse mesatare nga interesi u përmirësua nga 6.1% në 2023 në 6.3% në 2024, duke treguar efikasitet të rritur në gjenerimin e të ardhurave nga interesi nga fitimi i aktiveve.

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 15.1% për fundin e vitit 2024, duke tejkaluar kërkesën minimale të Bankës Qendrore të Kosovës (BQK) prej 12%. Në ndërkohë, asetet e peshuara ndaj rrezikut u rritën me 18.0% (EUR 115.3 million), kryesisht për shkak të rritjes së portfolios së kredisë.

Për më tepër, raporti i mbulimit të likuiditetit (LCR) qëndroi në 273.08%, dhe raporti neto i financimit të qëndrueshëm (NSFR) ishte 140.86%, të dyja dukshëm mbi kërkesën rregullative prej 100%. Këto raporte tregojnë se MAD-Thesari menaxhoi në mënyrë efektive transformimin e bilancit të gjendjes.

Tregues të Tjerë

Në vitin 2024, Banka hapi 4 degë të reja, duke e çuar numrin total në 34 (nga 30 në 2023). Ndërkohë, numri i punonjësve me kohë të plotë është rritur lehtë në 611 krahasuar me 604 në fund të 2023.

Bankimi për Klientë Individual ('Retail')

2024, VITI I THYERJES SË REKORDIT TË BANKIMIT PËR KLIENTË INDIVIDUAL

Viti 2024 ka qenë një vit transformues për Divizionin e Bankimit për Klientë Individual, pasi kemi vendosur standarde të reja në përvojën e klientit, performancën financiare dhe transformimin digjital. Angazhimi ynë për të ofruar zgjidhje bankare të pakrahasueshme, jo vetëm që ka përforcuar pozicionin tonë në sektor, por gjithashtu na ka pozicionuar për një sukses edhe më të madh në vitin 2025.

PERSPEKTIVA FINANCIARE E VITIT 2024

Peizazhi financiar i vitit 2024 u formësua nga mjedisi i qëndrueshëm ekonomik, inflacioni i moderuar dhe një rritje e qëndrueshme e besimit të klientit, si dhe një mjedis tregu dinamik dhe konkurrues, me ndryshimin e preferencave të klientëve, zhvillimet rregullative dhe inovacionet teknologjike.

Këto kushte lejuan industrinë bankare të lulëzonte, veçanërisht në bankimin për klientë individual, ku menaxhimi financiar personal dhe adoptimi i bankimit digjital arritën lartësi të reja. Banka jonë ka kapitalizuar këto tendenca duke prezantuar fushata (kampanja) dhe oferta të reja kreditimi, duke optimizuar portfoliot e depozitave dhe duke shfrytëzuar analitikën e të dhënave për të ofruar zgjidhje të personalizuar për klientët tanë.

PËRVOJA E KLIENTIT: NJË PRIORITET KYÇ

Duke kuptuar se kënaqësia e klientit është shtylla kryesore e suksesit tonë, ne bëmë hapa të rëndësishëm në përmirësimin e përvojës së klientit tonë. Nga thjeshtimi i procesit të pranimit tek reduktimi i kohës së përgjigjes në ofrimin e shërbimit, iniciativat tona u krijuan për të krijuar një udhëtim bankar pa probleme për klientët tanë. Angazhimi i shtuar i klientëve përmes bankimit digjital luajti një rol vendimtar në forcimin e marrëdhënieve tona me klientët individualë.

INVESTIMET NË TEKNOLOGJI

Strategjia jonë e transformimit digjital në 2024 u përqendrua në inovacionin, efikasitetin dhe sigurinë. Investimet e mëdha na lejuan të përsosim ofertat e produkteve tona dhe të parashikojmë nevojat e klientëve me saktësi më të madhe. Zgjerimi i aftësive tona të mobile banking (bankimit përmes celularit) siguroi një përvojë të kryerjes së shërbimeve pa vështirësi, ndërsa masat e fuqishme të sigurisë kibernetike përforcuan besimin e klientëve në ekosistemin tonë digjital.

Pavarësisht këtyre sfidave, ne arritëm rezultate të fuqishme dhe realizuam çështje të rëndësishme. Në vijim janë paraqitur disa nga momentet kryesore të vitit:

PRODUKTET INOVATORE DHE FUSHATAT E VITIT 2024

Për të përforcuar më tej fuqinë tonë në bankimin për klientë individual, ne lansuam disa produkte dhe fushata (kampanja) inovatore të përshtatura për segmente të ndryshme të klientëve. Disa nga pikat kryesore përfshijnë:

- Zgjidhjet e Kredisë Smart: Një produkt dinamik huadhënës që rregullon normat e interesit bazuar në sjelljen e kredisë së klientit, duke ofruar lehtësi dhe qasje më të mirë.
- Iniciativa të përshtatura: Një fushatë (kampanjë) e fokusuar për marrësit e pagave, duke u mundësuar atyre të kenë qasje pa probleme në kredi, kredit kartela, mbitërheqje dhe zgjidhje bankare digjitale.
- Produktet e kredisë digjitale: Zgjerimi i portfolios të ofertave të kredisë digjitale për të ofruar qasje pa probleme në financim përmes platformave tona të bankimit online dhe mobile banking (bankimi përmes celularit)
- Zgjerimi i partneriteteve për fushata inovative: Forcimi i bashkëpunimeve me partnerët e ndërlidhur me hipotekat dhe të auto industrisë për të nxitur blerjen, financimin dhe angazhimin e klientëve.
- Fokusi në depozitat pa interes: Inkurajimi i rritjes së depozitave me kosto të ulët duke ofruar zgjidhje të përshtatura që përputhen me qëllimet financiare të klientëve dhe nevojat për likuiditet.

PERFORMANCA FINANCIARE

2024 PËR PRODUKTET KRYESORE

ZHVILLIMI I BAZËS SË KLIENTIT

Objektivat e përvetësimit të klientëve patën progres në përputhje me supozimet strategjike. Në vitin 2024, baza e klientëve të Bankimit për Klientë Individual ('Retail') është rritur me 13.20% me 37,000 klientë të ri. Sa i përket klientëve aktivë, 76% e bazës sonë të klientëve janë klientë aktivë të cilët përdorin vazhdimisht produktet e bankës sonë.

Ndër të tjera, TEB Bankimi për Klientë Individual ('Retail') ka arritur të zhvillojë bazën e pranuesve të pagave, me çka ka arritur të rrisë bazën ekzistuese me 12.5%.

KREDITË INDIVIDUALE

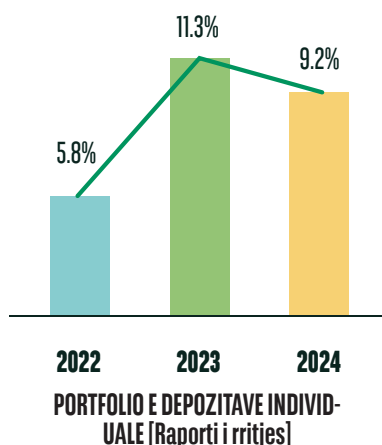
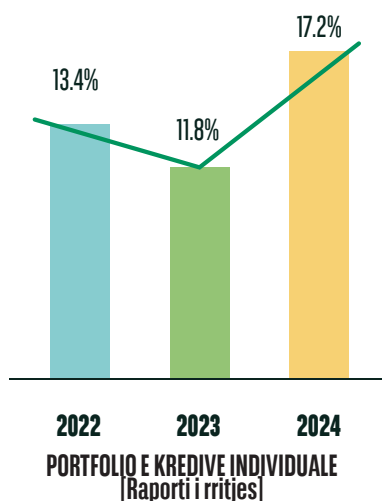
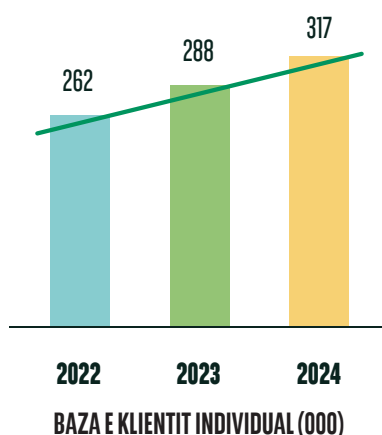
Kreditë për Klientë Individual ('Retail') mbetën një shtytës kryesor i rritjes në vitin 2024, me një zgjerim të konsiderueshëm në kreditë personale dhe kreditë hipotekore, duke tejkaluar objektivat dhe pritshmëritë tona, me një zhvillim vjetor prej 17.2%. Si rezultat, TEB-i në kreditë për klientë individual arriti një rritje prej 44.5 milionë me pjesë të tregut prej 14.7%. Portfolio totale e shumës së kredisë është 303 milionë.

Ky sukses u nxit 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 qasshme dhe të përballueshme për klientët tanë.

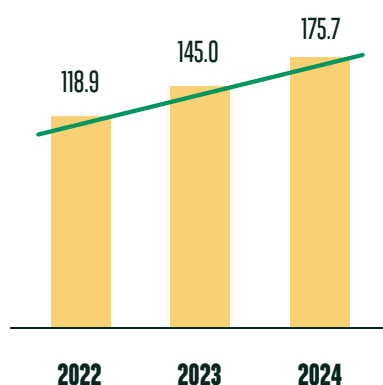
DEPOZITAT INDIVIDUALE

Në vitin 2024, pavarësisht kushteve agresive të tregut dhe konkurrencës në rritje, Divizioni për Klientë Individual ('Retail') rriti me sukses bazën e depozitave duke u fokusuar në depozitat pa interes. Kjo arritje pasqyron besimin që kemi ndërtuar ndër vite me klientët tanë, të cilët vazhdojnë ta shohin bankën tonë si partnerin e preferuar për nevojat e tyre financiare.

Baza totale e depozitave u rrit me 9.2% nga viti në vit, me një rritje mbresëlënëse prej 51 mil të depozitave pa interes. Kjo u realizua përmes një kombinimi të përkushtimit të synuar të klientit, menaxhimit superior të marrëdhënieve dhe shërbimeve me vlerë të shtuar që përforcuan besimin e klientit në ruajtjen e fondeve të tyre tek ne.



Në vitin 2024, Bankimi për Klientë Individual ('Retail') ka pasur 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.



BANKIMI PËRMES CELULARIT - TEB MOBILE

Bankimi për Klientë Individual ('Retail') është revolucionarizuar vitet e fundit, me teknologjinë celulare që luan një rol kryesor në drejtimin e këtij transformimi. Ndërsa tendencat në mobile banking (bankimi përmes celularit) vazhdojnë të rriten, banka jonë është pozicionuar me krenari në ballë të këtij zhvillimi.

Gjatë vitit të kaluar, ne kemi qenë dëshmitarë të një rritje të konsiderueshme të numrit të klientëve që përdorin TEB Mobile, duke arritur në 175,700 klientë, një rritje prej 21.2 për vitin 2024. Kjo arritje nënvizon angazhimin tonë të palëkundur për të ofruar zgjidhje të përshtatshme, të sigurta dhe inovative për klientët tanë, si dhe shkathhtësinë tonë për t'u përshtatur me nevojat dhe preferencat në zhvillim të tregut për të siguruar që klientët tanë të gëzojnë përvojën më të mirë të mundshme bankare.

CILËSIA E PORTFOLIOSË KREDIVE - KREDITË JO-PERFORMUESE

Në vitin 2024, Bankimi për Klientë Individual ('Retail') ka demonstruar performancë të jashtëzakonshme në menaxhimin e cilësisë së portfolios të kredive individuale. Nëpërmjet vlerësimit të fuqishëm të rrezikut të kredisë dhe monitorimit të vazhdueshëm, ne mbajmë një raport të shëndetshëm të KJP-ve nën 1.43%, duke tejkaluar mesataret e tregut. Iniciativat kryesore përfshinin sisteme të përmirësuara të paralajmërimit të hershëm, ristrukturim proaktiv të borxhit, rritje të përpjekjeve për rikuperim dhe angazhim të përkushtuar nga rrjeti ynë i degëve. Krahas suksesit në rritjen e kredisë, ne ruajtëm cilësinë e portfolios tonë të kredive individuale me raportin e kredive jo-performuese në 0.64%. Si rezultat, portfolio jonë mbeti e qëndrueshme, duke mbështetur rritjen e qëndrueshme dhe duke përforcuar besimin e klientëve në produktet tona të kreditimit.

Vizioni Strategjik për Transformimin Digjital

Në vitin 2024, Divizioni i Bankës për Klientë Individual ('Retail') ishte i vendosur në avancimin e shitjeve tona digjitale përmes kanaleve digjitale të fuqishme. Fokusi ynë strategjik ishte në digjitalizimin e avancuar të produkteve dhe shërbimeve tona, duke siguruar që klientët të kishin qasje në teknologjinë më të avancuar dhe ofertat inovative. Pas Programit tonë Digjital gjithëpërfshirës, ne kemi ofruar shërbimet e mëposhtme nëpërmjet platformave tona digjitale:

- Zgjidhje gjithëpërfshirëse të huadhënies digjitale: Kredi të lehtësuara, kredit kartela dhe produkte të tjera financiare përmes ndërfaqeve digjitale me një qasje gjithëpërfshirëse dhe efikase.
- NjKT (Njih Klientin Tuaj) digjitale e zgjeruar: Identifikimi dhe verifikimi digjital i zgjeruar i klientit direkt nga aplikacioni i mobile banking (bankimit përmes celularit) për të siguruar që keni informacionin më të përditësuar.
- Zgjerimi i gamës së shërbimeve digjitale: Pasurimi i ekosistemit tonë digjital duke prezantuar shërbime të reja, duke mundësuar një bankë të pavarur pa vizita në degë.
- Projektet e efikasitetit dhe automatizimi: Procese manuale plotësisht të automatizuara për të rritur efikasitetin dhe reduktuar gabimet përgjatë operacioneve.

Përmirësimi i Pranisë dhe Qasshmërisë Digjitale

Për të forcuar praninë tonë digjitale, ne u përkushtuam për t'i bërë kanalet tona digjitale lehtësisht të zbulueshme dhe të qasshme për klientët. Kjo nismë strategjike synonte të nxiste rritjen e trafikut në platformat tona digjitale. Për më tepër, ne shfrytëzuam kanale të ndryshme marketingu për të promovuar grupin tonë të produkteve dhe për të udhëhequr klientët drejt ofertave tona digjitale.

Promovimi i Përdorimit Aktiv të TEB Mobile

Në vitin 2024, një nga objektivat tona kryesore ishte pajisja e klientëve tanë aktivë, veçanërisht atyre që përdorin produkte kreditore, depozita dhe klientët me paga, me produktin TEB Mobile. Kjo përputhej me qëllimin tonë për të rritur përdorimin e TEB Mobile në mesin e bazës tonë të klientëve.

Përkushtimi për Shërbim të Jashtëzakonshëm ndaj Klientit

Përkushtimi ynë është shtrirë përtej teknologjisë. Ne e kuptuam rëndësinë kritike të shërbimit të jashtëzakonshëm ndaj klientit. Prandaj, ne krijuam porta të dedikuara për të trajtuar të gjitha aplikacionet digjitale nëpër kanalet tona të ndryshme, duke përfshirë TEB Mobile, Uebfaqe, E-Banking dhe Email. Ky investim siguroi që klientët të merrnin ndihmë të shpejtë dhe efikase.

Programi Inovativ i Digjitalizimit

Duke shikuar tutje, banka jonë mbetet e përkushtuar ndaj Programit tonë të Digjitalizimit. Vizioni ynë është të krijojmë një ekosistem inovativ të shërbimeve bankare të ofruara në mënyrë digjitale. Duke kaluar lehtësisht nga një model bankar konvencional në atë hibrid (bankë konvencionale dhe digjitale), ne synojmë të rrisim përvojën bankare për klientët tanë përmes zgjidhjeve me shumë kanale.

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

PËRQAFUAR TË ARDHMEN: VIZIONI YNË PËR VITIN 2025

Pasi ne shikojmë tutje në vitin 2025, vizioni ynë strategjik mbetet i ancoruar në tri shtylla themelore:

PËRVOJË E PAKRAHASUESHME E KLIENTIT

Angazhimi ynë i palëkundur për të ofruar një përvojë të pakrahasueshme të klientit do të vazhdojë të drejtojë përpjekjet tona. Në vitin 2025, ne do të fokusohemi në përmirësimin e personalizimit përmes njohurive të bazuara në të dhëna, prezantimit të pranimi digjital të klientëve dhe sigurimit të ndërveprimeve të pandërprera në të gjitha kanalet. Gjithashtu, ne do të investojmë në zgjerimin e ekipeve tona të shërbimit ndaj klientit, përmirësimin e programeve të trajnimit dhe shfrytëzimin e teknologjisë për të ofruar zgjidhje më të shpejta dhe më efikase për pyetjet dhe shqetësimet. Qëllimi ynë është ta bëjmë bankën më të thjeshtë, më intuitive dhe të rrënjësuar thellë për nevojat e përditshme financiare të klientëve tanë.

ZGJERIMI I HORIZONTEVE PËR RITJE

Rritja e qëndrueshme mbetet në qendër të strategjisë sonë. Ne do të fokusohemi në zgjerimin e bazës tonë të klientëve duke forcuar angazhimin e klientë-marrësve të pagave, duke thelluar depërtimin e produkteve dhe duke rritur pjesën tonë të tregut në kredi dhe depozita individuale. Për më tepër, ne do të nxisim adoptimin e produkteve të kredisë digjitale, do të rrisim bilancet e depozitave pa interes dhe do të krijojmë partneritete të reja për të përshpejtuar përfshirjen financiare.

EKSELENCË PËRMES EFIKASITETIT

Maksimizimi i efikasitetit operacional do të jetë çelësi për ruajtjen e përfitimit në një mjedis bankar dinamik. Fokusi ynë do të jetë në transformimin digjital, automatizimin dhe optimizimin e strukturave të kostos. Nëpërmjet platformave digjitale të vetë-shërbimit, ne synojmë të rrisim produktivitetin duke ruajtur standardet superiore të shërbimit.

RRUGA TUTJE: 2025 VIT TRANSFORMUES

Ndërsa hyjmë në vitin 2025, ne jemi të përgatitur për një vit transformimi, inovacioni dhe rritjeje. Fokusi ynë do të jetë në ofrimin e përvojave të pakrahasueshme të klientëve, zgjerimin e pranisë sonë në treg dhe nxitjen e përsosmërisë operacionale. Me një qasje të përqendruar te klienti, ne do të forcojmë ekosistemin tonë digjital, do të prezantojmë zgjidhje financiare më të fundit dhe do të përforcojmë fuqinë tonë në sektorin bankar.

Investimet tona në bankimin digjital të avancuar, modelet e përmirësuar të shërbimeve dhe angazhimi i personalizuar do të ripërcaktojnë përshtatshmërinë dhe qasjen për klientët tanë. Viti i ardhshëm do të shënohet nga partneritete strategjike, përparime teknologjike dhe një kërkim i pakrahasueshëm i përsosmërisë, duke siguruar që ne të mbetemi partneri bankar i preferuar për individët dhe bizneset. E ardhmja është e ndritshme dhe viti 2025 do të jetë një vit historik në rrugëtimin tonë drejt ripërcaktimit të përsosmërisë bankare.

Biznesi i kartelave Dhe POS

Divizioni i Biznesit të Kartelave dhe POS-it ka bërë përparim të jashtëzakonshëm, i nxitur nga iniciativat strategjike dhe bashkëpunimi ndërmjet departamenteve. Gjatë dekadës së kaluar, ne jemi bërë liderë në fushat kyçe të performancës si lëshimi i kredit kartelave, терминаlet POS, partneritetet e tregtarëve të tregtisë elektronike (E-commerce) dhe vëllimet e transaksioneve.

Udhëheqja jonë në treg është rezultat i përkushtimit tonë ndaj kreativitetit, efikasitetit dhe strategjive proaktive. Gjatë vitit të kaluar, ne kemi nisur me sukses më shumë se 270 fushata (kampanja) dhe angazhimi ynë ndaj një programi të besnikërisë ka çuar në shpërndarjen e mbi 600,000 € bonuse për përdoruesit e kredit dhe debit kartelave tona. Ne kemi krijuar gjithashtu bashkëpunime ekskluzive me tregtarë që ofrojnë bonuse deri në 20% për blerjet. Përveç kësaj, ne kemi përmirësuar dhe prezantuar iniciativa inovative, duke përfshirë ofertat e reja të kredit kartelave, zgjidhjet e e-commerce (tregtimit elektronik), shërbimet e parave përmes celularit ('mobile cash'), tërheqjen QR, veçoritë e kartelave TEB-Mobile, uebfaqet e përmirësuar dhe opsionet e personalizuar të kartelave vendore.

STARCARD (KREDIT KARTELË)



Iniciativa Starcard (Star Kartela) ka ndikuar dukshëm në shpenzimet e klientëve në Kosovë, me një rritje të parashikuar të qarkullimit për vitin 2024. Portfolio e kredit kartelave tona të ndryshme, duke përfshirë Visa Infinite, Starcard, Premium Starcard, Shecard, Business Credit Card (Kredit Kartelë për Biznese), Agro Card (Kartelë Agro) dhe Women Entrepreneur Card (Kartelë për Ndërmarrësi të Grave), mbetet më gjithëpërfshirëse në Kosovë.



Në vitin 2024, kartela Visa Infinite shënoi një moment të rëndësishëm si kartela e parë metalike e disponueshme në vend. Kartela Visa Infinite ofron përfitime të tilla si një limit të lartë krediti, sigurim të jetës së udhëtimit, qasje në mbi 1000+ hapësira të aeroportit, garanci të zgjatura të produkteve, qasje globale në ATM dhe shërbime komunikimi emergjente. Prezantimi i Visa Infinite përputhet me strategjinë e TEB-it për të përmbushur nevojat në zhvillim të klientëve përderisa mbajmë lidhshërinë tonë në sektorin e shërbimeve financiare.

Tregtimi Elektronik (E-commerce)

Ne jemi ofruesi ekskluziv i shërbimeve të Payment Gateway (porta e pagesave) në Kosovë, me veçorinë unike të pagesave me këste përmes Kredit Kartelës. Kjo portë e pagesës (Payment Gateway) është besuar nga tregtarë të njohur, duke na pozicionuar si lider në vëllimin e transaksioneve të tregtisë elektronike. Ne kemi bashkëpunuar me pothuajse të gjithë shitësit online në treg.

Prioritetet për 2025

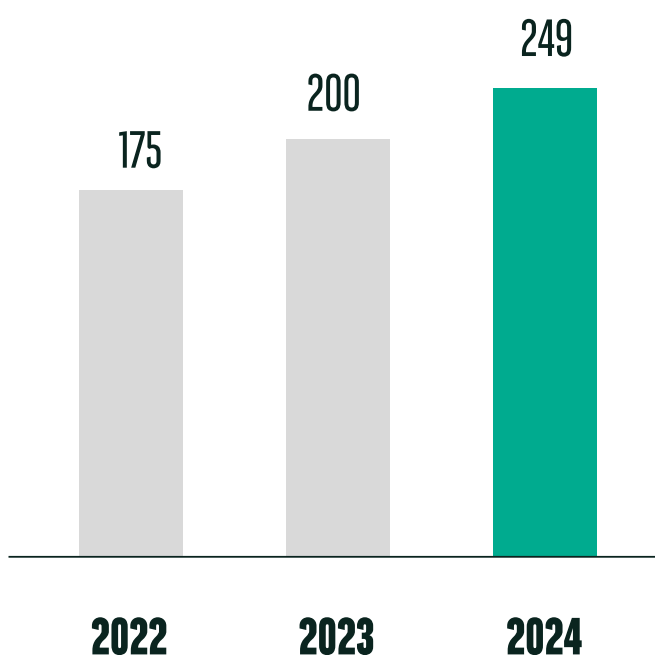
Ndërsa teknologjia përparon me shpejtësi, ne jemi të përgatitur të përqafojmë transformimin digjital, duke përmirësuar shërbimet tona dhe duke udhëhequr revolucionin digjital. Një aspekt kryesor i kësaj strategjie përfshin përmirësimin e efikasitetit operacional përmes mjeteve digjitale të fundit, duke rezultuar në kursime në kohë dhe kosto për klientët tanë.

Për më tepër, ne po lansojmë fushata të personalizuar që ofrojnë plane me këste, zbritje, periudha mospagese dhe bonuse. Këto iniciativa janë krijuar për të përmbushur nevojat specifike të klientëve tanë, duke rritur më tej përvojën e tyre bankare.

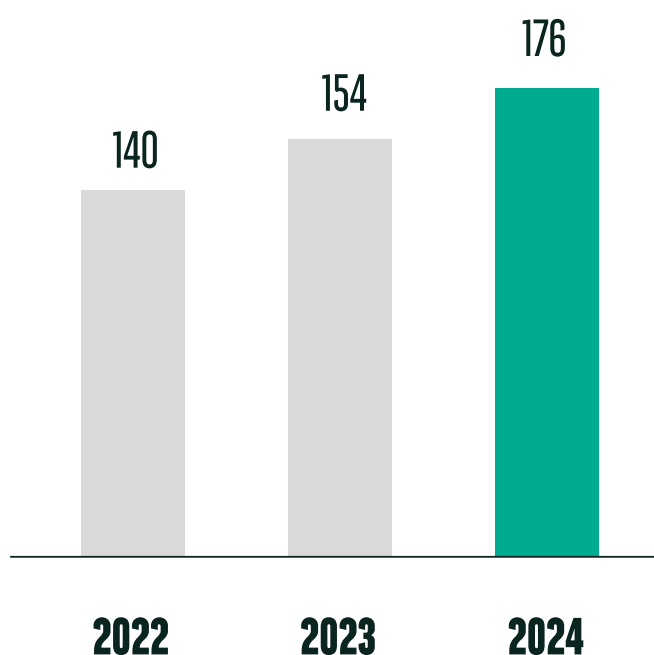
Ndërsa nisim këtë udhëtim, ne jemi të ngazëlyer për mundësitë e pafundme që na presin. Përkushtimi ynë ndaj inovacionit dhe zgjidhjeve me në qendër klientin do të ripërcaktojë përvojën bankare dhe do të japë vlerë të pakrahasueshme.

Bankimi për NVM-të

Në vitin 2024, Divizioni i Bankimit të NVM-ve në TEB SH.A. Kosovë ka pasur rritje të jashtëzakonshme, e nxitur nga performanca e fortë financiare dhe avancimet operationale. Portfolio e kredisë për NVM-të u zgjerua me 25% nga viti në vit (VnV), duke arritur një bilanc të papaguar prej 249 milionë euro, nga 200 milionë euro në 2023. Po kështu, depozitat e NVM-ve u rritën me 14% në vit, duke e çuar portfolion e depozitave në 176 milionë euro, krahasuar me 154 milionë euro vitin e kaluar. Raporti i kredive jo-performuese (KJP) u përmirësua në 1.2%, nga 1.57% në 2023, duke theksuar angazhimin e vazhdueshëm të Divizionit për të mbajtur një portfolio të kredisë me cilësi të lartë..

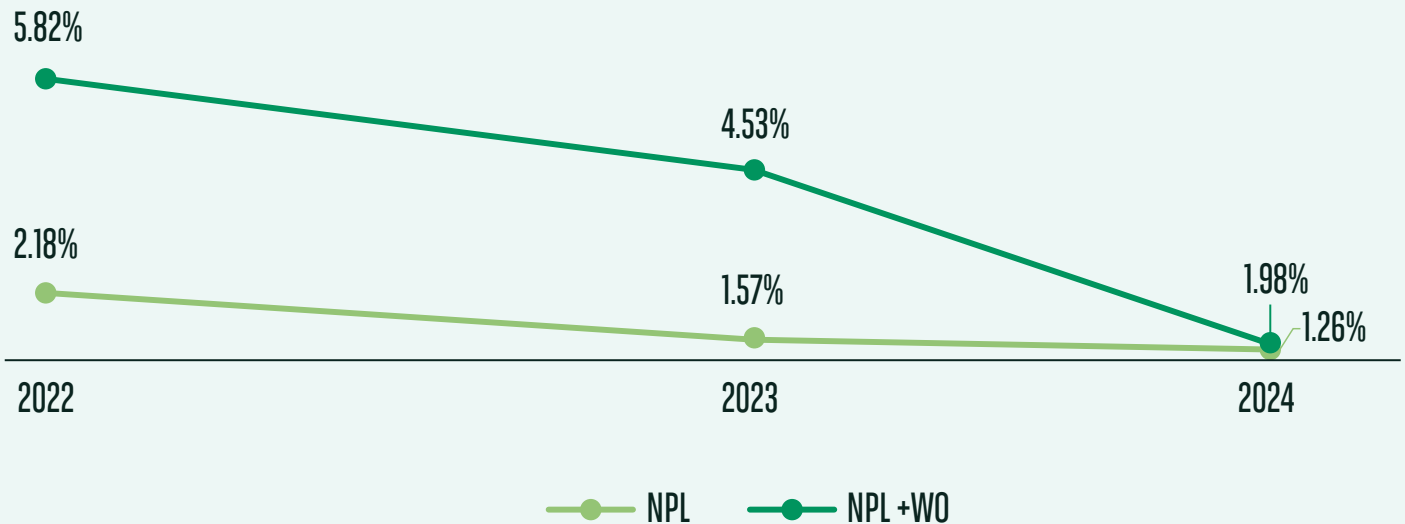


Zhvillimi i rrezikut të shumës të kredisë NVM (milione)



Zhvillimi i depozitave të NVM-ve (milione)

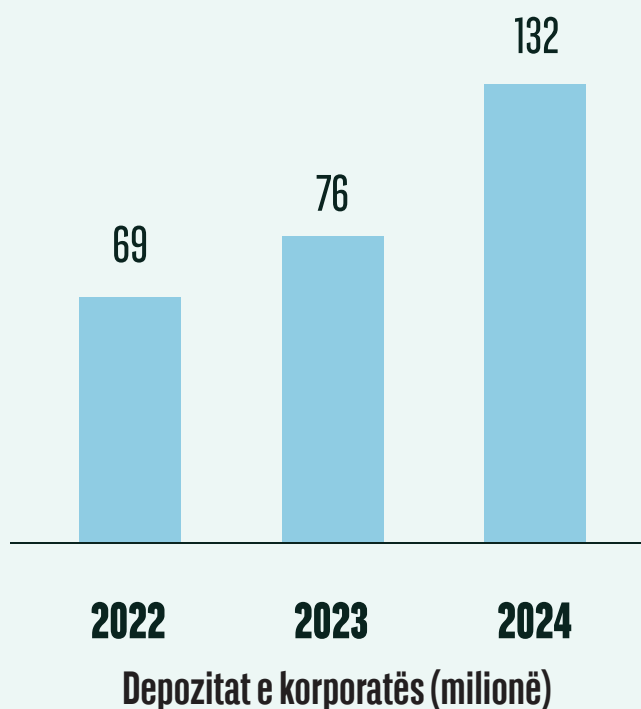
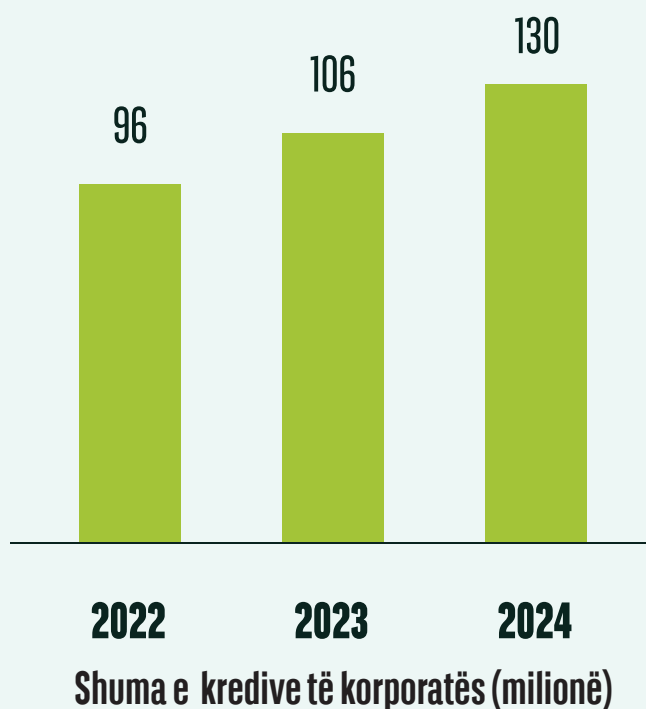
Rreziku i Kredive Jo-Performuese të NVM-ve



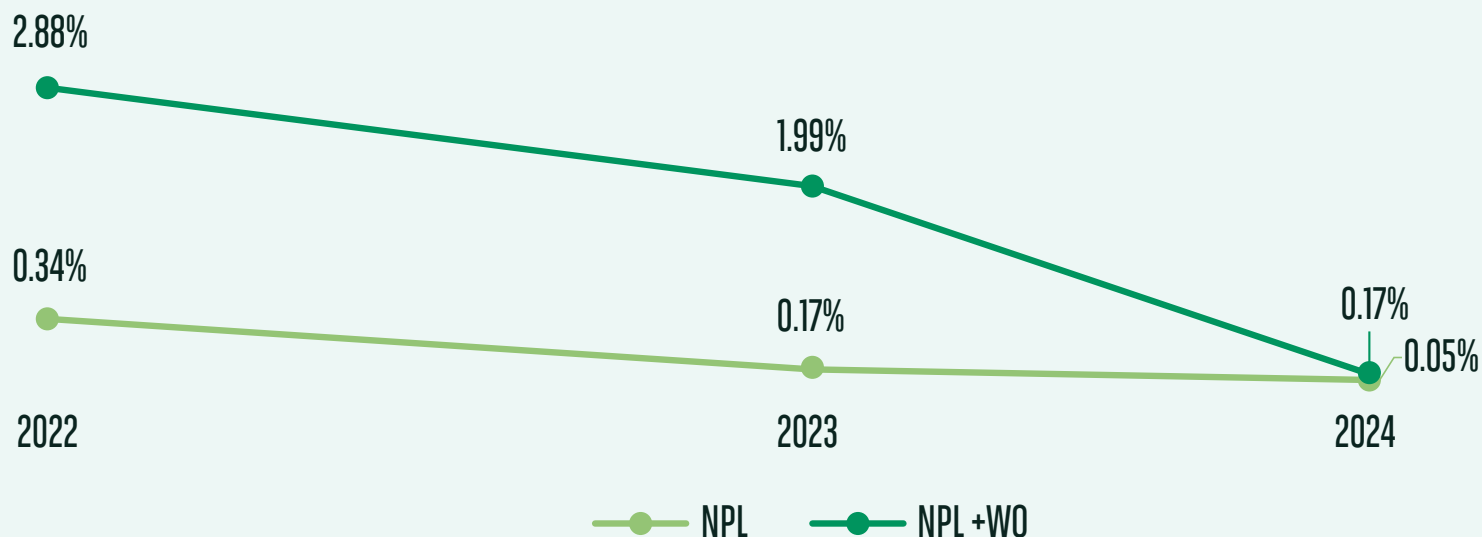
Operacionalisht, viti 2024 ishte një vit i efikasitetit të shtuar dhe inovacioneve të përqendruara tek klientët. Prezantimi i Paketës Digjitale dhe Paketës Biznestar kontribuoi ndjeshëm në përvetësimin e klientëve. Prezenca e divizionit në treg u forcua më tej përmes fushatës Biznestar, e cila në mënyrë efektive rriti ndërgjegjësimin për brendin, angazhoi klientët dhe nxiti aktivitetin e kreditimit.

Bankimi për Korporata

Divizioni i Bankimit Korporativ gjithashtu pësoi rritje të dukshme në vitin 2024, mbështetur nga rezultate të fuqishme financiare dhe inovacione operacionale. Portfolio e kredisë së korporatave u rrit me 19% në vit, duke arritur në 130 milionë euro, nga 106 milionë euro në 2023. Depozitat e korporatave u rritën me 24% në vit, me portfolion e depozitave që u rrit në 132 milionë euro, krahasuar me 76 milionë euro një vit më parë. Raporti i KJP-ve u përmirësua në 0.06%, nga 0.17% në 2023, duke reflektuar fokusin e vazhdueshëm të Divizionit në mirëmbajtjen e një portfolio të kredisë me cilësi të lartë.



Rreziku i Kredive Jo-Performuese të Korporatës



Lansimi i suksesshëm i Paketës së Llogarisë Biznestar në tetor 2024 kontribuoi në përvetësimin e klientëve. Fokusi strategjik i Divizionit në sektorët me rritje të lartë, veçanërisht industritë e orientuara nga eksporti dhe prodhimi i madh, lehtësoi masën e kredive më të mëdha dhe zgjerimin e portfolios.

Shikuar tutje: Prioritetet Strategjike 2025

Pasi TEB SH.A. Kosova shikon tutje drejt vitit 2025, fokusi do të jetë në përmirësimin dhe zgjerimin e operacioneve të kreditimit. Theksi do të vendoset në sektorët me rritje të lartë, përsheptimin e automatizimit dhe integrimin e kriterëve ESG (Mjedisore, Sociale dhe Qeverisjes) në praktikën e kreditimit. Banka do të fokusohet gjithashtu në modernizimin e funksioneve të shitjeve dhe shërbimeve duke përdorur mjete të avancuara digjitale për përvetësimin e klientëve, pranimin e klientit dhe shërbimet e këshillëdhënies në distancë. TEB SH.A. Kosova synon të forcojë pozitën e saj si "bankë e SHTËPISË" duke zhvilluar një shërbim unik të përditshëm bankar, zgjidhje të integruara për menaxhimin e parasë së gatshme dhe shërbime të financimit të tregtisë. Qëndrueshmëria do të mbetet një prioritet kyç, me përpjekje të vazhdueshme për të avancuar iniciativat ESG dhe për të zgjeruar ofertat e qëndrueshme të financimit.

Qëndrueshmëria dhe Menaxhimi i aspekteve Mjedisore dhe Sociale (ESG)

Në TEB Bank në Kosovë, qëndrueshmëria është bërë një fokus kyç në vitet e fundit, e nxitur nga lidhjet tona me BNP Paribas, një lider global në financat e qëndrueshme dhe një nënshkruese krenare e Marrëveshjes së Parisit dhe Objektivave të Kombeve të Bashkuara për Zhvillimin e Qëndrueshmërisë. Ne e njohim përgjegjësinë tonë për t'u lidhur me këto iniciativa globale të qëndrueshmërisë. Ky angazhim pasqyrohet në Strategjinë tonë GTS 2025: Rritja, Teknologjia dhe Qëndrueshmëria.

Qasja jonë ndaj qëndrueshmërisë nuk është thjesht një kërkesë rregullative por një rrugë strategjike drejt suksesit dhe qëndrueshmërisë afatgjatë në sektorin financiar.

Përkushtimi Ynë ndaj Qëndrueshmërisë

TEB Bank Kosova është përkushtuar ndaj disa shtyllave kryesore të qëndrueshmërisë:

1. Tranzicioni në një ekonomi me karbon të ulët: Ne kemi prioritet financimin e projekteve që mbështesin energjinë e ripërtitëshme, eficientë e energjisë me fokus në kalinimin e klientëve nga varësia ndaj thengjillit në zgjidhjet e energjisë më të pastër.

2. Vend pune i larmishëm dhe gjithëpërfshirës: Ne përpiqemi të nxisim një vend pune të larmishëm dhe gjithëpërfshirës që vlerëson të gjithë punonjësit. Iniciativat tona përfshijnë trajnime dhe programe zhvillimi të synuara për të mbështetur shëndetin, mirëqenien dhe rritjen profesionale të punon-

3. Investimet në komunitet: Ne kontribuojmë në mënyrë aktive për komunitetet lokale përmes sponsorizimeve dhe donacioneve për iniciativa të ndryshme në fushën e programeve të sportit, artit dhe kulturës, duke përfunduar rolin tonë si një qytetar i përgjegjshëm i korporatës.

4. Ekologjia e brendshme: Banka TEB është e përkushtuar në reduktimin e emetimeve të karbonit përmes burimeve të qëndrueshme, efikasitetit të energjisë, veturave të flotës eko, duke përfshirë një plan të qëndrueshëm për kapjen dhe neutralizimin e gjurmëve tona të karbonit.

Nxitja e Zhvillimit Gjithëpërfshirës të Biznesit

Banka TEB feston një dekadë lidërshipi në mbështetjen e grave në biznes. Që nga fillimi i programit tonë, ne kemi financuar rreth 1,800 biznese të udhëhequra nga gratë, duke shpërndarë mbi 94 milionë euro për të fuqizuar gratë në rolet drejtuese dhe pronësore. Për më tepër, ne kemi lansuar Kredit Kartelën për Gratë Ndërmarrëse, e krijuar posaçërisht për gratë ndërmarrëse.

Mbështetja e Zhvillimit Bujqësor

Ne jemi të përkushtuar të fuqizojmë sektorin e bujqësisë me produkte dhe ekspertizë të specializuar financiare. Nëpërmjet Agro Kredive, ne adresojmë sfidat sezonale të fluksit të parasë duke ofruar opsione financimi të përshtatura për kapitalin qarkullues, investime dhe pajisje, me afate shlyerjeje nga 12 deri në 60 muaj. Zgjidhjet tona ndihmojnë fermerët dhe agrobizneset të zgjerojnë, rinovojnë dhe rrisin operacionet e tyre në mënyrë efektive.

TEB Agro Kartela më tej i mbështet fermerët me pagesa me këste prej 0%, një grejs periudhë nga marsi në gusht dhe qasje në një rrjet më të gjerë furnizues.

Qeverisja dhe Menaxhimi i Rrezikut

TEB Bank Kosova e njeh rëndësinë e politikave strikte sektoriale në vendimet tona financiare. Ne kemi vendosur udhëzime të qarta që ndalojnë financimin për sektorët me rrezik të lartë, si plantacionet e vajit të palmës, prodhimin e ri të energjisë me thëngjill, minierat, energjinë bërthamore, duhanin. Kjo kornizë e qeverisjes siguron që aktivitetet tona financiare të përputhen me qëllimet tona të qëndrueshmërisë dhe të reduktojnë rreziqet e mundshme mjedisore dhe sociale.

Financimi Mjedisor

Strategjia jonë e financimit i kushton një theks të veçantë projekteve të energjisë së ripërtëritshme dhe efikasitetit të energjisë, bujqësisë dhe bizneseve në pronësi të grave. Pasi Kosova vazhdon të prodhojë energji nga thëngjilli, ne jemi të përkushtuar për tranzicionin e klientëve tanë drejt zgjidhjeve të energjisë së pastër dhe praktikave të qëndrueshme. Për të lehtësuar këtë tranzicion, ne kemi zhvilluar partneritete me entitete lokale dhe mbi-kombëtare për marrëveshje për ndarjen e rrezikut dhe kemi krijuar programe të dedikuara për gratë ndërmarrëse, duke adresuar sfidat e kolateralit me të cilat përballen shumë gra në Kosovë.

Pasi ne publikojmë përmbledhjen tonë të parë gjithëpërfshirëse të praktikave të Qëndrueshmërisë dhe ESG-së (Mjedisore, Sociale dhe të Qeverisjes) në Raportin Vjetor të TEB Bank Kosova 2024, ne riafirmojmë përkushtimin tonë ndaj këtyre parimeve. Ne besojmë se duke i dhënë përparësi qëndrueshmërisë, ne jo vetëm që rrisim qëndrueshmërinë e biznesit tonë, por gjithashtu krijojmë një ndikim pozitiv në shoqëri dhe mjedis.

MENAXHIMI I ASETEVE DHE DETYRIMEVE -THESARI (MAD-TH)

Objektivat e MAD -Th nga njëra anë janë menaxhimi i rrezikut të normës së interesit, rrezikut të likuiditetit dhe rrezikut të këmbimit valutor që rrjedh nga aktivitetet bankare, dhe nga ana tjetër të bëjë investime të kujdesshme që rrisin vlerën e kapitalit duke menaxhuar mospërputhjen në mes të aseteve dhe detyrimeve dhe duke siguruar funksionim të shëndetshëm të likuiditetit të Bankës në kushte stresi. E thënë thjesht, qëllimi i MDA-Th është të zvogëlojë rreziqet dhe të rrisë kthimet në bilancin e gjendjes së Bankës duke respektuar rregulloret, normat dhe standardet vendore dhe globale për të mbajtur reputacionin e Bankës si solide, të fortë, të qëndrueshme, të besueshme dhe të përgjegjshme për të gjitha palët e interesit.

Në TEB, funksioni MAD-Th 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 sigurta 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-Th luan një rol kryesor në bashkimin e aktiviteteve të ndryshme të Bankës. Menaxhimi i duhur i likuiditetit dhe i 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 bëhet 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 të gjendjes 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 TEB. Infrastruktura e avancuar teknologjike dhe bazat e të dhënave janë faktorë të tjerë të rëndësishëm që rezultojnë në performancën e suksesshme të Departamentit.

MAD-Th ka procese progresive që përfshijnë 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-Th ka një ndërgjegjësim shumë të fortë ndaj rrezikut në kryerjen e 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 Komitetit të Aseteve dhe Detyrimeve (KAD) 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-Th gëzon mbështetjen e fortë të kompanive mëmë franceze dhe turke dhe qasje ekskluzive në tregjet kombëtare dhe ndërkombëtare të kapitalit dhe të parasë në kontrollin e rreziqeve dhe kryerjen e detyrave të tij.

Komiteti i Aseteve dhe Detyrimeve (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 vendimmarrës. KAD përbëhet nga menaxhmenti i lartë dhe mbledhet çdo muaj për të rishikuar zhvillimet e jashtme dhe të brendshme, rreziqet lokale dhe vendos për politikën dhe strategjitë që duhet të miratohen dhe zbatohen.

Komiteti i Rrezikut të Tregut dhe Likuiditetit (KRTL)

Gjatë vitit 2023 TEB SH.A. ka krijuar Komitetin e Rrezikut të Tregut dhe Likuiditetit (KRTL) 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 lidhur me politikën, procedurat dhe limitet, si dhe për të ndërlidhur procedurat e MAD-së me Bordin e Drejtorëve nëpërmjet Komitetit të Rrezikut. KRTL përbëhet nga menaxhmenti i lartë. KRTL informon Komitetin e Rrezikut (KR) dhe KAD-në e Përbashkët për vendimet e Komitetit.

Çfarë më Tutje?

Gjatë vitit 2024, Meanxhimi i Aseteve dhe Detyrimeve-Thesari (MAD-Th) arriti fitimin më të madh ndonjëherë duke iu përshtatur ndryshimeve të raportit. MAD-Th riorganizoi portfolion e obligacioneve të Bankës duke i lënë letrat me vlerë me fitim (yield) të ulët, me afat të shkurtër, për t'u shlyer në maturim ose duke i shitur ato përsëri para maturimit, në mënyrë që të krijojë një portfolio të letrave me vlerë me afat më të gjatë dhe fitim (yield) më të lartë para fillimit të uljes së normës. Fondet e mbetura të tepërta u përdorën kryesisht në plasimet në tregun e parasë në banka me vlerësim (rejting) të lartë me interes më të lartë të mundshëm në llogaritë me interes, të fokusuara gjithashtu në mbajtjen e pjesës në nivelin më të ulët pa fitim interesi në llogaritë pa interes.

Gjatë vitit 2025, MAD-Thesari do të vazhdojë t'i kushtojë vëmendje të veçantë zhvillimeve të normave të interesit dhe do të optimizojë të gjithë zërat e bilancit brenda kornizës së një meanxhimi të shëndoshë dhe të kujdesshëm për të kontribuar në rezultatet e Bankës sa më shumë që të jetë e mundur.

TEKNOLOGJIA INFORMATIVE

Hyrje

Viti i kaluar ka qenë një vit i jashtëzakonshëm për divizionin tonë të TI-së, ndërsa ne naviguam në peizazhin digjital në zhvillim me shkathtësi dhe inovacion. Përmes avancimeve strategjike teknologjike, ne kemi forcuar infrastrukturën tonë, kemi përmirësuar sigurinë dhe qëndrueshmërinë operacionale. Angazhimi ynë ndaj transformimit digjital jo vetëm që ka optimizuar performancën, por gjithashtu ka përforcuar themelet për zhvillim të ardhshëm. Më poshtë, ne theksojmë arritjet tona kryesore gjatë vitit.

Pikat Kryesore të Departamentit të Infrastrukturës të TI-së Përdorimi i Teknologjive Cloud

Përqafimi i shërbimeve cloud (re kompjuterike) ka qenë një arritje e rëndësishme, duke mundësuar shkallëzim më të madh, fleksibilitet dhe efikasitet të kostos. Ne kemi zgjeruar strategjinë tonë të adoptimit cloud, duke migruar ngarkesat e punës me postë dhe në platformat cloud, duke siguruar qasje të vazhdueshme në burime përderisa optimizohen shpenzimet operacionale.

Britja e Vazhdimësisë dhe Qëndrueshmërisë së TI-së

Sigurimi i funksionimit të pandërprerë mbetet një prioritet kryesor. Këtë vit, ne kemi forcuar kornizën tonë të vazhdimësisë së TI-së duke zbatuar mekanizma të fuqishëm të rikuperimit nga fatkeqësitë, duke dyfishuar komponentet e sistemit dhe duke përmirësuar aftësitë e reagimit ndaj incidenteve. Këto përpjekje kanë reduktuar ndjeshëm kohën e ndërprerjes, kanë rritur qëndrueshmërinë operacionale dhe kanë inicuar një lokacion të ri të Rimëkëmbjes nga Fatkeqësitë në Prizren-ITP.

Avansimi i Teknologjive Mbështetëse (back-up)

Duke njohur rëndësinë e mbrojtjes së të dhënave, ne kemi modernizuar strategjitë tona të mbështetjes (back-up) duke zbatuar teknologjitë mbështetëse të gjeneratës së ardhshme. Zgjidhjet tona të përmirësuar të mbështetjes tani ofrojnë shpejtësi, siguri dhe besueshmëri më të madhe, duke siguruar integritet të të dhënave dhe rikuperim të shpejtë në rast të ndonjë ndërprerjeje.

Avancimi i Sigurisë

Siguria mbetet një pjesë kryesore e strategjisë sonë të TI-së. Këtë vit, ne kemi ndërmarrë hapa thelbësor në forcimin e masave të sigurisë në të gjithë grupin, duke avancuar në NIST (Instituti Kombëtar i Standardeve dhe Teknologjisë). Këto nisma kanë përforcuar mbrojtjen tonë kundër kërcënimeve kibernetike në zhvillim dhe kanë siguruar përputhjen me standardet e industrisë.

Pikat Kryesore të Departamentit të Zgjidhjeve të Biznesit

Faza 1 Deeplink

Si pjesë e këtij projekti, ne kemi integruar njoftime shtytëse (push notifications) për t'i drejtuar pa vështirësi klientët në ekranet e aplikacioneve specifike. Duke mundësuar ridrejtimin në të gjitha seksionet e TEB Mobile përmes platformës EVAM dhe menysë TEBIS, kemi përmirësuar përvojën e përdoruesit dhe kemi rritur ndjeshëm efektivitetin e fushatave (kampanjave) të shitjes

Aplikim për Kredi në TEB Mobile

Ky projekt prezantoi një proces të vazhdueshëm që klientët të aplikojnë për kredi direkt përmes TEB Mobile dhe të përdorin menjëherë ofertat e miratuara të kredisë. Duke integruar procesin e aplikimit për kredi me fushatat e synuara të marketingut, ne digjitalizuar shitjet e kredisë dhe përmirësuar përvojën e përgjithshme të klientit.

Menaxhimi i Pajisjeve të Vjetruara

Mbajtja e infrastrukturës sonë të TI-së është thelbësore për suksesin afatgjatë. Ne kemi menaxhuar në mënyrë proaktive pajisjet e vjetruara duke hequr gradualisht teknologjitë e vjetruara, duke përmirësuar sistemet e trashëguara dhe duke u siguruar që mjedisi ynë i TI-së të mbetet i pajtueshëm me standardet më të fundit të industrisë. Kjo strategji ka ndihmuar në ruajtjen e efikasitetit, sigurisë dhe përsosmërisë operacionale.

Ndërsa reflektojmë për një vit të progresit të rëndësishëm, Divizioni ynë i TI-së mbetet i përkushtuar ndaj inovacionit dhe përmirësimit të vazhdueshëm. Duke shikuar tutje, ne do të vazhdojmë të eksplorojmë teknologjitë në zhvillim, të përmirësojmë pozicionin tonë të sigurisë dhe të nxisim transformimin digjital për të mbështetur qëllimet afatgjata të organizatës sonë. Arritjet tona këtë vit vendosin një bazë të fortë për suksesin në të ardhmen dhe ne presim një vit të ardhshëm të përsosmërisë dhe qëndrueshmërisë teknologjike.

Dizajn UI/UX për TEB Mobile

•TEB Mobile - Shkarkimi i Pasqyrës së Kredit Kartelës

Mbajtësit e Kredit kartelave tani mund t'i shikojnë me lehtësi pasqyrat e tyre mujore drejtpërdrejtë përmes TEB Mobile, t'i shkarkojnë ato në formatin PDF dhe t'i ndajnë sipas nevojës. Kjo veçori u siguron klientëve kontroll më të madh mbi menaxhimin e tyre financiar.

•TEB Mobile - Shkarkimi i Fletë Transferit

Klientët tani mund të kenë qasje në dëftesat e tyre të transaksioneve për transferet e fondeve (EFT dhe transferet bankare) përmes TEB Mobile, t'i shkarkojnë ato në formatin PDF dhe t'i ndajnë ato me palët e treta ose institucionet kur kërkohet.

•TEB Mobile – Kuti Postare të Njoftimeve Shtytëse

Një veçori e Kutisë Postare të Njoftimeve (Notification Inbox) është zhvilluar, duke i lejuar klientët të vizitojnë sërish dhe rishikojnë njoftimet shtytëse (push notifications) të pranuar më parë brenda aplikacionit mobile. Kjo siguron që përdoruesit të kenë qasje në mesazhe të rëndësishme në çdo kohë, duke rritur efikasitetin e komunikimit dhe angazhimin e përdoruesit.

Burimet

Njerëzore

Në TEB S.H.A, ne e njohim rëndësinë parësore të inkurajimit të kulturës së mbështetjes dhe gjithëpërfshirjes, e cila është thelbësore për suksesin e ekipit tonë. Një mjedis i duhur dhe pozitiv i punës jo vetëm që ngjall ndjenjën e përkatësisë, por gjithashtu fuqizon kolegët tanë të shkëlqejnë në rolet e tyre. Ne jemi të përkushtuar ndaj reagimeve të vazhdueshme, rritjes personale dhe zhvillimit profesional, duke siguruar që përpjekjet tona të përputhen me vlerat tona thelbësore dhe vizionin afatgjatë. Pavarësisht nga kompleksiteti i tregjeve me zhvillim të shpejtë dhe një peizazhi global në ndryshim të vazhdueshëm, ekipi ynë ka treguar qëndrueshmëri dhe vendosmëri të jashtëzakonshme. Përkushtimi i tyre i palëkundur për të tejkaluar pritshmëritë në mbështetjen e klientëve tanë na mbush me krenari të pamasë. Jemi të kënaqur që strategjia, brendi dhe vlerat tona rezonojnë fuqishëm me fuqinë tonë punëtore. Duke ecur përpara, ne do të vazhdojmë të investojmë në zhvillimin e karrierës dhe programet e trajnimit për të zgjeruar rritjen dhe suksesin e tyre profesional. Ne besojmë fuqimisht se angazhimi i punonjësve duhet të jetë një dialog i vazhdueshëm, i dyanshëm, ku dëgjimi i fuqisë sonë punëtore dhe mbajtja e tyre e mirë informuar janë po aq të rëndësishme. Perspektivat dhe kontributet e punonjësve tanë vlerësohen shumë dhe ne i inkorporojmë në mënyrë aktive njohuritë e tyre në proceset tona të vendimmarrjes.

Në TEB, ne i shohim njerëzit tanë si themelin e suksesit tonë. Ne jemi të përkushtuar për të ofruar një përvojë pozitive të punonjësve dhe për të kultivuar marrëdhënie të fuqishme midis punonjësve dhe lidershit. Ruajtja e niveleve të larta të entuziazmit, energjisë dhe motivimit është thelbësore për arritjen e performancës së jashtëzakonshme të punës, nxitjen e kreativitetit, rritjen e produktivitetit dhe nxitjen e inovacionit. Përkushtimi ynë i palëkundur mbetet në nxitjen e një kulture gjithëpërfshirëse, duke investuar në zhvillimin e punonjësve tanë dhe duke u angazhuar me ta në mënyrë domethënëse për të krijuar suksesin tonë kolektiv.

Zhvillimi i Karrierës

TEB-i njih rëndësinë e tërheqjes dhe mbajtjes së talenteve të larta si shtytës kryesor i suksesit organizativ. Përkushtimi ynë qëndron në krijimin e një mjedisi të punës që përputhet me aspiratat individuale dhe zhvillimin e aftësive kolektive. Të kuptuarit e vlerave të punonjësve tanë dhe integrimi i tyre në kulturën tonë të vendit të punës është thelbësor për qasjen tonë. Ne identifikojmë vazhdimisht aftësitë e nevojshme për zhvillimin e bankës dhe u ofrojmë punonjësve mundësi të shumta trajnimi dhe zhvillimi, duke përfshirë mësimin në vendin e punës, trajnimin e lidershit dhe programet e jashtme. Duke u fokusuar në këto iniciativa, ne përpiqemi të krijojmë një mjedis pune tërheqës që ruan talentet më të mira dhe pajis punonjësit me ekspertizën e nevojshme për të kontribuar në suksesin afatgjatë të bankës.

Gjatë gjithë vitit 2024, Departamenti ynë i BNJ organizoi programe të ndryshme trajnimi për të mbështetur zhvillimin e punonjësve, duke përfshirë sesione të pranimit për punonjësit e ri të punësuar, trajnime rifreskuese për stafin ekzistues, trajnime të lidershit në të gjitha nivelet menaxheriale, zhvillimin e ardhshëm të lidershit për punonjësit me potencial të lartë dhe trajnime të jashtme të specializuara të përshtatura për nevojat e departamentit.

Deri në fund të vitit 2024, fuqia punëtore e TEB-it përbëhej nga 611 punëtorë. Gjatë vitit, ne mirëpritëm 133 profesionistë të ri të shërbimeve bankare dhe financiare, nga të cilët 70 u punësuan nga programet tona të praktikës. Këta individë përqaftuan sfida të reja dhe u bënë anëtarë të vlefshëm të ekipit tonë. Për më tepër, 224 punonjës u promovuan, duke demonstruar përkushtimin tonë për rritjen e brendshme të karrierës. Në përputhje me parimet tona të transparencës dhe mundësive të barabarta, të gjitha vendet e lira të punës u shpallën për punonjësit, duke përfshirë praktikantët, duke siguruar që avancimi në karrierë të jetë i arritshëm për të gjithë.

Si pjesë e angazhimit tonë për mësim të vazhdueshëm dhe zhvillim profesional, në vitin 2024, ne kemi ofruar gjithsej 37,500 orë trajnimi në programe të ndryshme të dizajnuara për të rritur njohuritë, aftësitë dhe potencialin e lidershit të punonjësve. Për më tepër, ne prezantuam programin Navigimi i Stresit dhe Përmirësimi i Mirëqenies, i cili nënvizon rëndësinë e mbajtjes së një ekuilibri të shëndetshëm punë-jetë. Kjo nismë pasqyron përkushtimin tonë për të nxitur një mjedis ku punonjësit ndihen të mbështetur në menaxhimin e presioneve në vendin e punës duke ruajtur mirëqenien e tyre profesionale dhe personale.

Tërheqja e talenteve të reja mbetet një prioritet kyç për TEB-in dhe në vitin 2024, iniciativa jonë "Dita e Hapur e TEB" ishte një sukses i jashtëzakonshëm. Kjo gasje inovative e punësimit na lejon të takojmë, vlerësojmë dhe rekrutojmë studentë brenda një dite të vetme. Gjatë dy sesioneve, ne u angazhuam me 300 studentë, dhe 100 prej tyre u regjistruan me sukses në programin tonë të praktikës. Kjo iniciativë vazhdon të forcojë linjën tonë të talenteve duke u ofruar profesionistëve të ri mundësi të vlefshme për karrierë, duke siguruar që TEB të mbetet punëdhënësi kryesor i zgjedhur.

Zëri i Punonjësve

Përkushtimi i punonjësve mbetet një shtyllë themelore e strategjisë sonë të BNj. Gjatë gjithë vitit, ne kemi kryer sondazhe të ndryshme dhe grupe fokusi për të fituar perceptimet më të thella mbi përvojat dhe perspektivat e punonjësve tanë. Këto iniciativa fuqizuan fuqinë tonë punëtore për të kontribuar në mënyrë aktive në mirëqenien e tyre dhe të kolegëve të tyre, duke krijuar gjithashtu përmirësime brenda vendit tonë të punës. Vështirëtimet e mbledhura nga këto iniciativa do të shërbejnë si një bazë për agjendën tonë të BNj në vitin 2025, duke na ndihmuar të përsosim strategjitë tona për t'u lidhur më mirë me nevojat dhe aspiratat e punonjësve.

Aktivitetet Sociale

Në TEB, ne e pranojmë se nxitja e motivimit dhe kënaqësisë së punonjësve është po aq e rëndësishme sa edhe zhvillimi profesional. Krahas theksit tonë në bashkëpunimin dhe punën në grup, ne organizojmë në mënyrë aktive aktivitete sociale që forcojnë marrëdhëniet ndërpersonale dhe përmirësojnë mjedisin tonë të punës. Këto iniciativa janë thelbësore në krijimin e një kulture miqësie, ku punonjësit ndihen të respektuar dhe të vlerësuar. Aktivitetet sociale luajnë një rol kyç në ndërtimin e një sistemi të fortë mbështetës dhe në përfundimin e ndjenjës së unitetit brenda organizatës sonë.

Çfarë më Tutje?

Pasi po hyjmë në vitin 2025, Departamenti ynë i Burimeve Njerëzore mbetet i përkushtuar ndaj zhvillimit të karrierës, menaxhimit të talenteve, mirëqenies së punonjësve dhe përvetësimit të talenteve, ndërsa ne zgjerojmë fokusin tonë strategjik për të kultivuar një fuqi punëtore të qëndrueshme dhe me performancë të lartë. Një prioritet kyç do të jetë përsosmëria e lidershit dhe planifikimi i vazhdimësisë, duke siguruar që liderët e ardhshëm të jenë të pajisur me aftësitë, njohuritë dhe vizionin për të nxitur inovacionin dhe për të mbështetur zhvillimin afatgjatë. Ne do të vazhdojmë të përmirësojmë përvojën dhe angazhimin e punonjësve, duke nxitur një vend pune ku individët ndihen të fuqizuar, të vlerësuar dhe të lidhur me misionin e organizatës. Duke fuqizuar diversitetin, barazinë dhe iniciativat tona të përfshirjes, ne jemi të përkushtuar për të nxitur një kulturë gjithëpërfshirëse që përqafton perspektiva të ndryshme dhe inkurajon bashkëpunimin. Për më tepër, programet tona të mësimi dhe zhvillimit do të zgjerohen, duke ofruar mundësi trajnimi dhe mentorimi të personalizuar, të krijuara për të pajisur punonjësit me aftësitë kritike të nevojshme për të shkëlqyer në një industri gjithnjë në zhvillim. Përtej rritjes profesionale, ne mbetemi të përkushtuar ndaj përgjegjësisë së korporatës dhe do të përforcojmë më tej iniciativat e përgjegjësisë sociale të drejtuara nga punonjësit, duke inkurajuar kontribute domethënëse që ndikojnë pozitivisht në komunitetet tona. Pas prezantimit të suksesshëm të programit të Navigimit të Stresit dhe Përmirësimit të Mirëqenies në vitin 2024, ne do të vazhdojmë të zgjerojmë iniciativat që promovojnë mirëqenien mendore dhe mbështetjen gjithëpërfshirëse të punonjësve, duke siguruar që TEB të mbetet jo vetëm një vend pune, por një mjedis i lulëzuar ku individët mund të zhvillohen, të kontribuojnë dhe të kenë sukses.

MENAXHMENTI / QEVERISJA KORPORATIVE

BORDI I DREJTORËVE

	Kryesues Ayşe Aşardağ	Zëvendës Kryesues Alp Yılmaz	Zëvendës Kryesues Luc Delvaux	
Anëtar Patrick Poupon	Anëtare Nilsen Altıntaş	Anëtare Esra Peri Aydoğan	Anëtar Hakan Tıraşın	Anëtar Osman Durmuş
	Anëtare Fatma Gülden Yüncüoğlu	Anëtare Nimet Elif Kocaayan	Anëtare Oya Gökçen	
Drejtor Menaxhues dhe Anëtar Orçun Özdemir				

Qeverisja

TEB SH.A. ka një Bord të Drejtorëve që aktualisht përbëhet nga dymbëdhjetë 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.

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.

Detyrat dhe përgjegjësitë:

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

Komiteti i Auditimit	
Kryesues i Komitetit:	Luc Delvaux
Anëtarët:	Ayşe Aşardağ Patrick Poupon Hakan Tıraşın Esra Peri Aydoğan
Independent Member:	Bashkim Uka

Komiteti i Lartë për Kredi	
Kryesues i Komitetit:	Osman Durmuş
Zëvendës Kryesues i Komitetit:	Haluk Kırca
Anëtarët:	Alp Yılmaz Ayşe Aşardağ Oya Gökçen

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

- Fushëveprimin, detyrat, mënyrat e funksionimit të Komiteteve të ndryshme të Bordit Drejtues, me kujdesin e duhur për ndarjen e qartë të përgjegjësi 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 Orçun Özdemir

Komiteti i TI-së dhe Menaxhimit të Dhënave	
Kryesuese e Komitetit:	Fatma Gülden Yüncüoğlu
Anëtarët:	Ayşe Aşardağ Luc Delvaux Alp Yılmaz Orçun Özdemir

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

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 kërkesit.

Detyrat dhe përgjegjësitë:

Komiteti i Qeverisjes Korporative ndihmon Bordin e Drejtorëve në përmbushjen e përgjegjësi 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 të Menaxhmentit

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 operacionale.

Komiteti i Rrezikut takohet çdo muaj.

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.

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.

STRUKTURA ORGANIZATIVE

MENAXHIMI I RREZIKUT

Në industrinë bankare, bankat përballen me rreziqe të ndryshme, duke përfshirë rreziqet e kredisë, të tregut, të likuiditetit dhe operacionale. Banka jonë i identifikon dhe monitoron me kujdes këto rreziqe në përputhje me Grupin BNPP dhe standardet ndërkombëtare. Banka miraton një qasje të kujdesshme për matjen dhe menaxhimin e këtyre rreziqeve në një mënyrë të kujdesshme dhe konservative.

Funksioni i Menaxhimit të Rrezikut operon brenda një kornize rregullative që përputhet me rregulloret përkatëse, duke siguruar menaxhim dhe mbikëqyrje efektive të ekspozimit ndaj rrezikut të bankës. Ai përcakton politika dhe procedura të qarta praktike që kuptohen mirë në të gjitha nivelet brenda Bankës. Politikat gjithashtu respektojnë udhëzimet e Grupit, kërkesat rregullative dhe oreksin për rrezik të Bankës.

Departamenti menaxhohet nga Zyrtari Kryesor i Rrezikut (ZKR) dhe ruan pavarësinë e tij në funksionet e tij kryesore, pasi i raporton drejtpërdrejtë Bordit të Drejtorëve përmes Komitetit të Rrezikut (KR).

Departamenti përbëhet nga tri njësi: Rreziku Financiar, Rreziku Operacional, Vazhdimësia e Biznesit dhe Menaxhimi i Krizave. Njësia e Rrezikut Financiar përfshin menaxhimin e rrezikut të kredisë, rrezikut të likuiditetit dhe rrezikut të tregut.

Departamenti i Monitorimit të Kredive filloi të operojë nën ombrellën e ZKR-së për të monitoruar portfolion e kredisë në baza individuale sipas politikës së vendosur për dosjen e kredive në vërtetim dhe të dyshimta.

Praktikat tona kryesore bankare përfshijnë kuptimin dhe menaxhimin efektiv të rreziqeve, marrjen e vendimeve objektive të kredisë me një perspektivë afatgjatë. Ne i japim përparësi diversifikimit të rrezikut, parashikojmë në mënyrë proaktive dhe përshtatemi me ndryshimet në mjedisin e rrezikut dhe ruajmë disiplinën dhe llogaridhënien në marrjen e rrezikut. Ne jemi të përkushtuar për raportim transparent dhe në kohë të të gjitha çështjeve që lidhen me rrezikun, duke siguruar komunikim të qartë dhe mbikëqyrje të fuqishme.

Në vitin 2024, Banka ka arritur me sukses të ruajë nivelin më të ulët të kredive jo-performuese (KJP) në sektorin bankar, duke demonstruar praktika të forta të menaxhimit të rrezikut të kredisë. Për më tepër, ajo ka mbajtur humbjet operacionale në një nivel minimal, duke reflektuar kontrollin e saj të fuqishme të brendshme dhe strategjitë efektive të zbutjes së rrezikut.

Rreziku i Kredisë

Rreziku i kredisë është lloji më i zakonshëm i rrezikut ndaj të cilit ekspozohet Banka, duke marrë parasysh strukturën e tregut vendor dhe kushtet e përgjithshme. TEB-i është i ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë përmes aktiviteteve të tij të huadhënies, financave tregtare dhe të thesarit, megjithatë, rreziku i kredisë mund të lindë edhe në rrethana të tjera. Menaxhimi i rrezikut të kredisë kryhet përmes analizave të rregullta të aftësisë kreditore të debitorëve. Të gjitha ekspozimet e kredisë rishikohen të paktën çdo vit, ndërsa ekspozimet e mëdha monitorohen në mënyrë të vazhdueshme.

Funksioni i monitorimit ka mandatin të vëzhgojë dhe monitorojë çdo muaj ekspozimet e mëdha brenda Komitetit të Kredive në Vërtetim dhe të Dyshimta për vëzhgimin e përqendrimit të kredisë. Procesi i monitorimit merr parasysh por nuk kufizohet në fluksin e parasë dhe performancën e shitjeve, marrëveshjet e kredisë, sjelljen e pagesave, përfitimin, likuiditetin, aftësinë paguese dhe raportin e borxhit.

Bordi i Drejtorëve nëpërmjet delegimit të kompetencës së autoritetit të kredisë ka autoritetin përfundimtar në alokimin e lehtësive të kredisë dhe miratimin e politikave të kredisë. Kjo kompetencë i delegohet Komiteteve të Kredisë dhe Drejtorit Menaxhues (DM) me kushte dhe kufizime të caktuara. Ushtrimi i këtyre kompetencave 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 në Komitetin e Rrezikut çdo muaj për zhvillimin e kredisë në nivel të portfolios, duke përfshirë përmbledhjen e TKR-ve (Treguesit Kryesorë të Rrezikut), limitet rregullative dhe të Bordit të Drejtorëve, delikuencën e kredisë, ekspozimin sipas segmentit dhe industrisë, trendin e KJP-ve, aktivitetet e grumbulimit, etj.

Testimi i stresit të kredisë është një tjetër komponent i rëndësishëm për të kuptuar ngjarjet ose ndryshimet e mundshme në treg që mund të ndikojnë në bilancin e Bankës duke simuluar skenarë të ndryshëm të mospagesës në portfolion ekzistuese të bankës. Për më tepër, Banka zbaton parimet e "Standardit Ndërkombëtar të Raportimit Financiar 9" (SNRF 9) për vlerësimin dhe llogaritjen e humbjeve të pritshme të kredisë dhe llogaritjen e zhvlerësimit për asetet e saj financiare.

Rreziku i Normës së Interesit në Bilancin e Gjendjes

Si pjesë e rrezikut të tregut, rreziku i normës së interesit lind nga rreziku që një aset (aktiv) të humbasë vlerën për shkak të ndryshimit të normave të interesit. Rreziku i normës së interesit përcaktohet duke matur shkallën e ndjeshmërisë së aseteve, detyrimeve dhe zërave jashtë bilancit duke ofruar 100/200 pikë bazë +/- simulime shoku mbi të ardhurat neto bankare mujore. Norma e Brendshme e Kthimit (NBK) monitorohet nga afër përmes analizave të hendekut dhe kohëzgjatjes. Efektet e mundshme negative të luhatjeve të normave të interesit në pozicionin financiar dhe fluksin e parasë minimizohen me anë të vendimeve të shpejta.

Në vitin 2024 nuk kishte asnjë shkelje në limitin e brendshëm të Bordit si dhe në limitin rregullativ. Banka mban pozicion të balancuar me rrezikun e normës së interesit.

Rreziku i Kursit të Këmbimit

Rreziku i kursit të këmbimit përkufizohet si një humbje e mundshme që një bankë mund të pësojë me të gjitha asetet dhe detyrimet e saj në valutë në rast të ndryshimeve në kursin e këmbimit. Limitet e pozicioneve të përcaktuara nga Bordi i Drejtorëve monitorohen çdo ditë, siç janë ndryshimet e mundshme në pozicionet monetare të Bankës që mund të shkaktohen si rezultat i transaksioneve rutinë në valutë të huaj.

Në vitin 2024 Banka ka vazhduar të procesojë kryesisht në monedhën euro, duke mbajtur një nivel shumë të ulët të rrezikut të këmbimit valutor.

Rreziku i Likuiditetit

Rreziku i likuiditetit përkufizohet si rreziku që Banka mund të mos jetë në gjendje të mbajë ose të gjenerojë burime të mjaftueshme monetare për të përmbushur detyrimet e saj të pagesave në kohën e duhur ose mund ta bëjë këtë vetëm në kushte të pafavorshme materiale. Rreziku i likuiditetit menaxhohet nga MAD-Thesari- në kuadër të politikave dhe procedurave të përcaktuara.

Rreziku i likuiditetit monitorohet me disa raporte dhe analizën e hendekut. Përcaktohen limitet dhe përcaktohen 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 asetesh (aktivesh) 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.

Në vitin 2024, raporti i mbulimit të likuiditetit ishte më i lartë se limiti rregullativ, Banka po mban pozicion të lartë likuiditeti në çdo kohë. Stres testet e likuiditetit janë një tjetër mjet i rëndësishëm për të matur likuiditetin e bankës sipas supozimeve të ndryshme të biznesit, të cilat raportohen çdo muaj në Komitetin e Rrezikut. Rezultatet e testit të stresit tregojnë se Banka është në nivel të besimit në çdo skenar, në çdo interval kohor.

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, shtrirjen dhe kompleksitetin e biznesit të Bankës për të identifikuar në mënyrë efektive treguesit kryesorë të rrezikut dhe për të vlerësuar, monitoruar dhe kontrolluar ngjarjet e rrezikut operacional. Banka zbaton metoda për të ndihmuar departamentet e tjera në identifikimin, monitorimin, kontrollin dhe zbutjen e incidenteve operationale. Funksioni i Rrezikut Operacional ofron trajnime për rrezikun operacional për të gjithë stafin, me trajnime të specializuara për ata që janë përgjegjës për raportimin e incidenteve, duke vlerësuar të gjitha proceset sa i përket rrezikut operacional. Rreziqet operationale përcaktohen, vlerësohen dhe raportohen sipas Vetë-vlerësimit Standard të Rrezikut dhe Kontrollit të Grupit (RCSA).

Duke pasur parasysh ndryshimet dhe kërcënimet e ndryshme në sigurinë kibernetike, si dhe çështjet natyrore apo gjeopolitike në botën e sotme, Banka ka vënë një fokus të fuqishëm në vazhdimësinë e biznesit dhe menaxhimin e krizave. Ajo po përqendrohet në strategjitë për të siguruar stabilitet operacional dhe komunikim efektiv gjatë ndërprerjeve, qoftë nëse ato vijnë nga faktorë të brendshëm ose të jashtëm ose nga një krizë në shkallë të plotë. Për të siguruar një qasje gjithëpërfshirëse dhe efektive ndaj vazhdimësisë dhe menaxhimit të krizave, është krijuar një funksion i veçantë për vazhdimësinë e biznesit dhe menaxhimin e krizave. Funksioni i raporton ZKR-së dhe Komitetit të Vazhdimësisë së Biznesit.

Rezultatet e Rrezikut Operacional dhe Vazhdimësisë së Biznesit raportohen çdo muaj në Komitetin e Rrezikut dhe çdo tre-mujor në Bordin e Drejtorëve.

Në vitin 2024 nuk ka pasur humbje të mëdha operationale, përveç shumave minimale të deficiteve në para të gatshme.

AUDITIMI, PAJTUESHMËRIA, KONTROLLI DHE LIGJORJA

Auditimi i Brendshëm

Funksioni i Auditimit të Brendshëm është një nga komponentët kyç në strukturën e qeverisjes së Bankës, si linja 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 sigurie, misioni i të cilit është të sigurojë, si rezultat i ekzaminimit objektiv të provave, një garanci të pavarur dhe objektive se qeverisja, menaxhimi i rrezikut dhe kontrolli i Bankës janë përcaktuar dhe menaxhuar në mënyrë të duhur dhe efektive. Është përgjegjësi e Departamentit të Auditimit të Brendshëm të ofrojë vlerësim për përshtatshmërinë dhe efektivitetin e proceseve të TEB SH.A. Kosova, në mënyrë që të kontrollojë aktivitetet e Bankës dhe të menaxhojë rreziqet që lindin nga proceset. Departamenti i Auditimit të Brendshëm është i përfshirë në detyra të përbashkëta me IG HUB Turkey dhe Central IG, duke pasuruar më tej njohuritë dhe përvojën e Departamentit.

Aktivitetet e auditimit kryhen nga Departamenti i Auditimit të Brendshëm sipas planit të auditimit, i cili përgatitet të paktën në baza vjetore duke përdorur një metodologji të bazuar në rrezik, e cila 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. Plan vjetor vlerësohet nga Komiteti i Auditimit dhe miratohet nga Bordi i Drejtorëve.

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

Pajtueshmëria

Funksioni ynë i Pajtueshmërisë siguron që TEB SH.A. mbetet një bankë e besueshme, jo vetëm duke respektuar ligjet dhe rregulloret, por edhe duke respektuar perceptimin e ligjeve dhe rregulloreve.

Ne jemi të përkushtuar ndaj bankmit të përgjegjshëm dhe të vepruarit me integritet dhe përgjegjësi në çdo gjë që bëjmë. Është e vetëkuptueshme që pajtueshmëria me ligjet, rregulloret, standardet dhe udhëzimet më të larta ndërkombëtare është pjesë e identitetit tonë dhe përbën themelin për mënyrën se si funksionon Pajtueshmëria jonë. Funksioni ynë i Pajtueshmërisë operon për të qenë në përputhje me rregulloret dhe standardet, ligjet e Kosovës si dhe ligjet ndërkombëtare, duke përfshirë praktikën dhe standardet më të mira të njohura globalisht për parandalimin e pastrimit të parave, financimit të terrorizmit dhe korrupsionit. Ne analizojmë klientët tanë dhe transaksionet e tyre për të parandaluar që emri ynë, emrat e vetë klientëve dhe produktet dhe shërbimet tona të keqpërdoren për qëllime të tilla. Kjo mund të shihet në madhësinë e Funksionit të Pajtueshmërisë sa i përket numrit të punonjësve, si dhe në zbatimin e mjeteve të avancuara që lidhen me PPP/LFT dhe Sanksionet Financiare Ndërkombëtare.

Ndryshimet rregullative, gjeopolitike dhe shoqërore e vendosin Pajtueshmërinë në udhëkryq të strategjisë dhe veprimit të përditshëm të bankës dhe klientëve të saj. Në një mjedis ku zhvillimet rregullative, gjeopolitike dhe sociale janë të shumta dhe komplekse, Funksioni ynë i Pajtueshmërisë siguron respektimin e të gjitha rregulloreve bankare, financiare dhe rregulloreve të tjera, duke ndihmuar kështu në garantimin e sigurisë së bankës dhe klientëve të saj.

Procesi ynë NjKT (Njih Klientin Tuaj) përcakton politikat e Grupit BNP Paribas lidhur me njohuritë për klientët, duke ndihmuar në zbatimin e politikave dhe efikasitetin operacional. Ai përfshin një plan kontrolli dhe metriqë, duke ndjekur procedurat bankare dhe ligjet e Kosovës. Funksioni ynë i Pajtuëshmërisë, qëndror për Menaxhimin e Rrezikut dhe Kontrollin e Brendshëm TEB S.H.A., bashkëpunon me palët kryesore të interesit dhe ofron këshillim ekspertësh për respektimin e sanksioneve. Procedurat dhe trajnimet tona sigurojnë që banka jonë t'u përmbahet ligjeve, rregulloreve dhe standardeve të industrisë, duke siguruar pajtuëshmëri me Ligjin PPP/LFT në Kosovë, Rregulloret e Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës, standardizimin e proceseve për efikasitet, ofrimin e trajnimeve dhe udhëzimin e punonjësve të bankës për zbutjen e rreziqeve të pajtuëshmërisë.

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 dokumentoi politika dhe procedura në përputhje me rregulloret dhe kërkesat e zbatueshme kundër rryshfetit dhe korrupsionit për të parandaluar, zbuluar dhe raportuar rryshfetin dhe korrupsionin.

Në vitin 2024 ne patëm përparim në fusha të ndryshme të pajtuëshmërisë, të cilat forcojnë më tej strukturën tonë të pajtuëshmërisë, veçanërisht për PPP/LFT. Ne vazhduam forcimin e kornizës sonë të sanksioneve për të adresuar sfidat gjeopolitike në zhvillim dhe përmirësuam procesin tonë NjKT me përmirësime të tilla si verifikimi i rregullt i lajmeve negative.

Në vijim janë radhitur arritjet kryesore të Pajtuëshmërisë për vitin 2024:

- Misione të ndryshme për Sigurinë Financiare janë menaxhuar nga Pajtuëshmëria, duke rezultuar në rezultate të kënaqshme
- Qëndrueshmëria e pajtuëshmërisë së kornizës së qeverisjes, menaxhimit të rrezikut dhe kontrollit në lidhje me Sigurinë Financiare është fuqizuar më tej
- Pajtuëshmëria mbështet në mënyrë konsistente dhe të vazhdueshme Linjën e Biznesit duke mbetur e qëndrueshme në Parimin e Pajtuëshmërisë
- Ne kemi mirëmbajtur qasjen bankare në përputhje me kërkesat e Rregulloreve të Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës, Njësisë së Inteligjencës Financiare të Republikës së Kosovës dhe parimeve të Grupit BNP Paribas.
- Përcaktimi i Pajtuëshmërisë për PPP është përforcuar ndjeshëm.

Qëllimet dhe objektivat për vitin 2025 janë si vijon:

- Në përputhje me parimet e Grupit BNP Paribas, si dhe kërkesat rregullative lokale nga BQK-ja dhe NjIF, pajtuëshmëria do të mbetet prioriteti kryesor i Bankës
- Ne do të vazhdojmë të ndjekim Planin BNP Paribas GTS 2025 i cili na siguron një bazë solide për të arritur objektivat tona të pajtuëshmërisë dhe për ta bërë kornizën tonë edhe më efektive
- Mbajtja e ndërgjegjësimit dhe nivelit të trajnimit të stafit për temat që lidhen me Pajtuëshmërinë, veçanërisht ato që lidhen me PPP/LFT
- Fuqizimi i zgjidhjeve aktuale të zbulimit të automatizuar të PPP-së për të qenë në koherencë me tendencat e reja në PPP (Parandalimi i Pastrimit të Parave) / LFT (Luftimi i Financimit të Terrorizmit) / KRK (Kundër Rryshfeti dhe Korrupsioni) dhe Sanksionet Financiare Ndërkombëtare
- Parashikimi i mobilitetit dhe menaxhimi i personelit të pajtuëshmërisë për të mbajtur një strukturë të qëndrueshme të pajtuëshmërisë
- Sigurimi që të ketë komunikim të rrjedhshëm brenda ekipeve tona të pajtuëshmërisë, ekipeve të BNP Paribas dhe TEB A.S Turqisë
- Mbështetja e Linjës së Biznesit në vendosjen e kontrolleve, politikave dhe procedurave, raportimit dhe proceseve të reja
- Ne do të përshpejtojmë rregullimin e shtyllave të kontrollit dhe vlerësimit të rrezikut të kornizës tonë të menaxhimit të rrezikut të pajtuëshmërisë, si dhe infrastrukturës përkatëse të mjetit në bashkëpunim të ngushtë me BNP Paribas për të mbikëqyrur në një mënyrë më efektive rreziqet tona të pajtuëshmërisë
- Ne jemi të vendosur të rrisim efikasitetin e modeleve operative të proceseve tona kryesore të Pajtuëshmërisë, veçanërisht në lidhje me luftimin e pastrimit të parave, financimit të terrorizmit, korrupsionit dhe parandalimin e shkeljes së sanksioneve financiare ndërkombëtare dhe embargoeve.
- Banka jonë do të vazhdojë politikat e saj të kujdesshme të pajtuëshmërisë, duke ndjekur nga afër parimet tona të Grupit BNP Paribas
- Së fundi, ne do të vazhdojmë të rrisim efikasitetin në fushën e pajtuëshmërisë si prioriteti kryesor i Bankës, duke përdorur teknologjinë për të lehtësuar proceset pa kompromentuar nga konfigurimi i fuqishëm.

Pajtueshmëria Rregullative

Përgjegjësia kryesore e Departamentit të Pajtueshmërisë Rregullative, në përputhje me strategjinë e Bankës për të qenë një bankë në pajtueshmëri, është të identifikojë, vlerësojë dhe monitorojë rreziqet e pajtueshmërisë rregullative me të cilat përballlet Banka. Departamenti raporton drejtpërdrejtë tek Komiteti i Auditimit / Bordi i Drejtorëve, i informon ata për këto rreziqe dhe ndjek masat korrigjuese kur është e nevojshme. Për më tepër, Departamenti këshillon Menaxhmentin e Lartë në lidhje me temat e Pajtueshmërisë përmes opinioneve, rishikimit të kornizës operationale dhe planit të procesit. Departamenti i Pajtueshmërisë Rregullative operon në baza proaktive duke vlerësuar rreziqet e Pajtueshmërisë 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 2024, ka monitoruar të gjitha ndryshimet në kornizën rregullative dhe ka krijuar plane veprimi për palët e interesit.

Gjatë vitit 2024, Departamenti ka zbatuar plotësisht Prioritetet Globale të Grupit dhe, për të rrënjosur më tej kulturën e Pajtueshmërisë tek punonjësit, ka realizuar fushata sensibilizuese duke theksuar bazën themelore të udhëzimit drejt një bankimi etik dhe të kujdesshëm.

Baza themelore e udhëzimit drejt bankimit etik dhe të kujdesshëm është Kodi i Sjelljes së Grupit. Ky ka 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 u përcjellën nga tema më të hollësishme 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 (Whistleblowing) dhe trajtimin e sinjalizimeve.

Në vitin 2024, Departamenti i Pajtueshmërisë Rregullative ka zbatuar po ashtu kornizën e Rrezikut të Reputacionit, duke përfshirë rrezikun e reputacionit në komitetet vendimmarrëse.

Për vitin 2025, një nga prioritetet do të jetë zbatimi i kërkesave rregullative në kuadër të anëtarësimit të Kosovës në Zonën e vetme të pagesave në Euro (SEPA - Single Euro Payment Area).

Departamenti i Pajtueshmërisë Rregullative punon ngushtë me Bankën Qendrore të Kosovës dhe Grupin BNPP për të zbatuar standardet më të larta të pajtueshmërisë, etikës dhe integritetit, duke mbrojtur gjithmonë interesat e klientëve.

Kontrolli i Brendshëm

Departamenti i Kontrollit të Brendshëm në TEB SH.A. është i përkushtuar për të forcuar, mbështetur dhe mirëmbajtur kontrollet e brendshme duke rritur kulturën e kontrollit në të gjitha nivelet e organizatës. Funkcionet e Kontrollit të Brendshëm dhe të Rrezikut Operacional në TEB janë të strukturuar ndarazi. Departamenti i Kontrollit të Brendshëm, një organ i pavarur, i raporton drejtpërdrejtë Bordit të Drejtorëve nëpërmjet Komitetit të Auditimit çdo tre-mujor. Ai është një komponent thelbësor i linjës së dytë të mbrojtjes dhe i kryen përgjegjësitë e tij në përputhje me këtë rol.

Kontrollet janë planifikuar për:

- Verifikimin e respektimit të duhur të rregullave dhe procedurave të brendshme dhe konsistencën dhe përputhjen e rregullave të brendshme me rregulloret ligjore,
- Kontributin në ruajtjen e aseteve,
- Vlerësimin e përshtatshmërinë, efektivitetit dhe efikasitetit të operacioneve ditore,
- Kontributin në identifikimin dhe vlerësimin e rreziqeve që lidhen me aktivitetet e biznesit aktual dhe të propozuar të organizatës në të ardhmen, duke përfshirë produktet e reja.

Theksi kryesor i Departamentit të Kontrollit të Brendshëm do të jenë kontrollet brenda në degë dhe kontrollet e përhershme nga Grupi. Për më tepër, aktivitetet e kontrollit në linjën e parë të mbrojtjes do të jenë një fushë tjetër fokusi për të rritur dhe përmirësuar efektivitetin dhe cilësinë e kontroleve të nivelit të parë.

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. Grupi ka krijuar disa aktivitete thelbësore për të cilat funksioni LIGJOR është përgjegjës për të siguruar qasjen uniforme dhe bashkëpunuese të LIGJORES (d.m.th. procesi i Vëzhgimit Rregullativ (i cili zhvillohet në nivel lokal, rajonal dhe global), procesi i Standardizuar i Menaxhimit të Kontratës, menaxhimi i mos-marrëveshjeve ligjore, aktiviteti këshillues, aktiviteti i menaxhimit të Rrezikut Ligjor). Funksioni LIGJOR është dukshëm i pavarur dhe kryen kontrollet e tij të nivelit të parë dhe të dytë, vlerësimin e tij të rrezikut dhe ka buxhetin e vet.

Gjatë vitit të kaluar, Departamenti Ligjor vazhdoi të kontribuojë pozitivisht për Bankën, në garantimin që produkti i ri i saj ofron eliminimin e rrezikut ligjor dhe në rritjen e efikasitetit të punës operacionale të Bankës. Kontestet ligjore vazhdojnë të mbeten shumë të ulëta, dhe Departamenti Ligjor vazhdon të zgjidhë shumicën e kontesteve para se të shkojë në gjykatë.

Për vitin e ardhshëm, Departamenti Ligjor i Bankës planifikon të fokusohet në dhënien e kontributit në planin e Bankës për të ofruar pothuajse të gjitha produktet e saj të kredisë nga distanca, përmes aplikacioneve të saj të mobile banking (bankimit përmes celularit). Kjo përfshin vlerësimin e rrezikut ligjor të shërbimeve në distancë (identifikimi elektronik dhe nënshkrimet), si dhe sigurimin që nuk ka pengesa në zbatimin e marrëveshjeve elektronike.

RAPORTIMI I AUDITORËVE

**TEB SH.A. Pasqyrat financiare të përgatitura në pajtueshmëri
me Standardet e Kontabilitetit (SNRF) më dhe për vitin qëpër-
fundon më 31 dhjetor 2024**

PASQYRA E PËRMBAJTJES

Raporti i Auditorit të Pavarur	i
--------------------------------------	---

Pasqyrat financiare

Pasqyra e pozitës financiare	1
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të hyra të tjera gjithëpërfshirëse	2
Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet.....	3
Pasqyra e rrjedhave së parasë	4

Shënime mbi pasqyrat financiare:

1 Hyrje	5
2 Përmbledhje e informacioneve të politikave materiale të kontabilitetit.....	5-17
3 Vlerësimet kritike dhe gjykimet në zbatimin e politikave të kontabilitetit	18-21
4 Standardet dhe interpretimet efektive në periudhën aktuale	22-23
5 Paratë e gatshme dhe bilancet me banka.....	24
6 Kredi dhe paradhënie për banka	25-26
7 Investimet në letrat me vlerë të borxhit në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	26-27
8 Kredi dhe paradhënie për klientë.....	28-36
9 Pronat e investimeve.....	36-37
10 Pasuritë e tjera financiare	37
11 Pasuritë e tjera	38
12 Pronat dhe pajisjet	38
13 Pasuritë me të drejtë përdorimi dhe detyrimet e qirasë.....	39
14 Pasuritë e paprekshme	40
15 Depozitat e klientëve	40
16 Detyrimet e tjera financiare.....	41
17 Provizionet për detyrimet dhe ngarkesat e tjera	41
18 Detyrimet e tjera.....	41
19 Kapitali aksionar.....	41
20 Të ardhurat nga interesi	42
21 Shpenzimet e interesit.....	42
22 Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	42
23 Shpenzime nga tarifat dhe komisionet.....	43
24 Shpenzimet e tjera operative	43
25 Humbjet dhe provizionet e tjera nga zhvlerësimi	43
26 Kostot e personelit.....	43
27 Shpenzimet administrative dhe shpenzimet e tjera operative.....	44
28 Tatimi në të ardhura.....	44-45
29 Shpalosjet e palëve të ndërlidhura	46-47
30 Zotimet dhe rastet e paparashikuara	48-50
31 Menaxhimi i kapitalit.....	50
32 Menaxhimi i rrezikut financiar.....	51-65
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	70



**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. në Kosovë

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 2024, 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, duke përfshirë informacionin material të politikave të kontabilitetit.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare paraqesin drejtë, në të gjitha aspektet materiale pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2024, dhe të rezultatit të saj financiar dhe rrjedhës së parasë për vitin e mbyllur në atë datë, në përputhje me Standardet e Kontabilitetit SNRF ("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 Bordin e Standardeve Ndërkombëtare të Etikës Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël (duke përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarsisë) ("Kodi BSNEPK") së bashku me kërkesat etike që janë të përshtatshme për auditimin e pasqyrave financiare në Kosovë, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me 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.

Informacione të tjera të përfshira në Raportin Vjetor të viti 2024 të TEB SH.A.

Informacione të tjera përbëhen nga informacionet e përfshira në Raportin Vjetor të Bankës për vitin 2024 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. Raporti Vjetor 2024 i Bankës pritet të na vihet në dispozicion, pas datës së raportit të auditorit.

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 identifikuar më lartë kur ato të na vihen në dispozicion dhe të vlerësojmë nëse këto informacione kanë mospërputhje 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 Standardet e Kontabilitetit SNRF, 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. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare.

Si pjesë e 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 kontrolleve 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 çmuarjeve 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
12 Mars 2025
Prishtinë, Kosovë

Mario Vangjeli
Auditor Ligjor



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

	Shënim	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
PASURITË			
Paratë e gatshme dhe bilancet me banka	5	139,705	112,225
Kreditë dhe paradhëniet për banka	6	86,299	102,560
Letrat me vlerë të borxhit në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	7	31,167	21,535
Kredi dhe paradhënie për klientë	8	719,007	598,079
Pronat e investimeve	9	2,080	2,035
Pasuritë e tjera financiare	10	7,189	8,086
Pasuritë e tjera	11	1,963	1,643
Objektet dhe pajisjet	12	5,079	4,559
Pasuritë me të drejtë përdorimi	13	5,631	5,214
Pasuritë e paprekshme	14	2,997	2,800
GJITHSEJ PASURITË		1,001,117	858,736
DETYRIME			
Depozitat e klientëve	15	846,175	722,942
Detyrime të tjera	18	776	992
Detyrimet e qirasë	13	5,738	5,281
Detyrimet e tjera financiare	16	8,707	12,312
Provizionet për detyrimet dhe ngarkesat	17	835	1,035
Detyrimet e tatimit në të ardhura të korporatës		223	681
Detyrimet e tatimit të shtyrë	28	116	51
GJITHSEJ DETYRIMET		862,570	743,294
EKUITETI I AKSIONARËVE			
Kapitali aksionar	19	24,000	24,000
Fitimet e mbajtura		113,863	91,333
Rezervat e tjera		684	109
GJITHSEJ EKUITETI I AKSIONARËVE		138,547	115,442
GJITHSEJ DETYRIMET DHE EKUITETI I AKSIONARËVE		1,001,117	858,736

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Menaxhmenti Ekzekutiv i Bankës më 10 mars 2025 dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga:


Z. Orçun Özdemir
Drejtör Menaxhues


Z. Rezak Fetai
Zyrtar Kryesor Financiar

Shënimet në faqet 5 deri në 70 janë pjesë përbërëse e këtyre pasqyrave financiare.

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

	Shënim	2024	2023
Të ardhurat nga interesi në normën efektive të interesit	20	49,843	42,060
Shpenzimet e interesit	21	(1,303)	(740)
Neto marzha në interes dhe të ardhurat e ngjashme		48,540	41,320
Shpenzimet nga humbjet e kredive	8	(980)	(613)
Neto marzha në interes dhe të ardhurat e ngjashme pas përfshirjes së humbjeve të pritura nga kreditë		47,560	40,707
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	22	20,554	17,777
Shpenzimet nga tarifat dhe komisionet	23	(8,679)	(7,224)
Të hyrat neto nga tarifat dhe komisionet		11,875	10,553
Të ardhurat neto operative		59,435	51,260
Neto fitimet/(humbjet) nga transaksionet dhe rivlerësimi i valutave të huaja		583	511
Neto fitimet/(humbjet) në rivlerësimin e pronës së investimeve		45	115
Të ardhurat e tjera operative		422	355
Shpenzime të tjera operative	24	(2,307)	(1,873)
Humbjet dhe provizionet e tjera nga zhvlerësimi	25	(272)	(534)
Kostot e personelit	26	(11,482)	(10,057)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	12,13,14	(6,116)	(4,953)
Shpenzimet administrative	27	(10,748)	(9,301)
FITIMI PARA TATIMIT		29,560	25,523
Shpenzimet e tatimit në të ardhura	28	(2,530)	(2,623)
FITIMI I VITIT		27,030	22,900
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:		575	630
Gjithsej të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse e vitit		575	630
GJITHSEJ TË ARDHURAT		27,605	23,530
GJITHËPËRFSHIRËSE TË VITIT			

Shënimet në faqet 5 deri në 70 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 2023	24,000	70,933	(521)	94,412
Fitimi i vitit		22,900		22,900
Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse			630	630
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse	-	22,900	630	23,530
Dividenda e paguar		(2,500)		(2,500)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	24,000	91,333	109	115,442
Gjendja më 1 janar 2024	24,000	91,333	109	115,442
Fitimi i vitit		27,030		27,030
Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse			575	575
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse	-	27,030	575	27,605
Dividenda e paguar		(4,500)		(4,500)
Gjendja më 31 dhjetor 2024	24,000	113,863	684	138,547

Shënimet në faqet 5 deri në 70 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	2024	2023
Rrjedha e parasë së gatshme nga aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		29,560	25,523
<i>Rregullimet për:</i>			
Zhvlerësimi i objekteve dhe pajisjeve	12	1,995	1,614
Zhvlerësimi i pasurive me të drejtë përdorimi	13	1,272	1,306
Amortizimi i pasurive të paprekshme	14	2,849	2,033
Neto fitimet në shitjen e objekteve dhe pajisjeve		(50)	(11)
Fitimi nga vlera e drejtë e pronës së investimeve		(45)	(115)
Fitimet në Investimet në letrat me vlerë		53	(13)
Humbjet e pritshme kreditore	8,17	2,062	2,348
Humbjet e pritshme kreditore të pasurive të tjera financiare dhe zotimet e lidhura me kreditë	24,17	83	66
Provizione të ndryshme	24	288	623
Të ardhurat nga interesi	20	(49,843)	(42,060)
Shpenzimet e interesit	21	1,303	740
		(10,473)	(7,946)
<i>Neto ulja/(rritja) në:</i>			
Rezerva e detyrueshme e BQK-së		(11,815)	(3,024)
Kredi dhe paradhënie për klientë		(122,500)	(65,139)
Pasuritë e tjera financiare		362	(2,089)
Pasuritë e tjera		(469)	(213)
<i>Neto rritja/(ulja) në:</i>			
Depozitat e klientëve		122,882	71,601
Detyrimet e tjera financiare		(3,605)	2,996
Provizionet për detyrimet dhe ngarkesat		(200)	221
Detyrime të tjera		13	144
		(15,332)	4,497
Interesi i arkëtuar		49,339	41,869
Interesi i paguar		(952)	(698)
Tatimi mbi të ardhura i paguar		(2,987)	(2,395)
Rrjedhat e parave të gatshme neto nga aktivitetet operative		19,595	35,327
Rrjedha e parasë së gatshme nga aktivitetet investuese			
Blerja e letrave me vlerë në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse		(19,706)	-
Të ardhurat nga shitja ose maturiteti i investimeve në letrat me vlerë të borxhit		10,852	20,757
Të hyrat nga shitja e objekteve dhe pajisjeve		59	33
Fitimet nga investimet në letrat me vlerë të borxhit		-	-
Blerja e objekteve dhe pajisjeve	12	(2,526)	(2,319)
Blerja e pasurive të paprekshme	14	(3,046)	(2,363)
Rrjedhat e parasë së gatshme neto të përdorura në aktivitetet investuese		(14,367)	16,108
Rrjedha e parasë së gatshme nga aktivitetet financuese			
Pagesa e dividendës		(4,500)	(2,500)
Pagimi i kryegjësë së detyrimeve të qirasë		(1,383)	(1,393)
Rrjedhat e parasë së gatshme neto nga/të përdorura në aktivitetet investuese		(5,883)	(3,893)
Neto rritja e parasë dhe ekuivalentëve të parave		(655)	47,542
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj më 1 janar		149,486	101,944
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj më 31 dhjetor	5	148,831	149,486

Shënimet në faqet 5 deri në 70 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 34 degësh kryesore (2023: 30) që gjenden në Prishtinë, Gjakovë, Pejë, Prizren, Ferizaj, Mitrovicë dhe Gjilan.

Më 31 dhjetor 2024, Bordi i Drejtorëve të Bankës përbëhet nga:

- Ayşe Aşardağ (Kryesuese)
- Luc Delvaux (Zëvendëskryesues)
- Alp Yilmaz (Zëvendëskryesues)
- Nimet Elif Kocaayan (Anëtare)
- Osman Durmuş (Anëtar)
- Nilsen Altıntaş (Anëtar)
- Patrick Poupon (Anëtar)
- Esra Peri Aydoğan (Anëtare)
- Fatma Gülden Yüncüoğlu (Anëtare)
- Orçun Özdemir (Anëtar dhe Drejtor Menaxhues)
- Oya Gökçen (Anëtare)
- Hakan Tıraşın (Anëtar)

2 PËRMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT

Baza e përgatitjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me SNRF Standardet e Kontabilitetit siç lëshohen nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ("BSNK"), sipas bazës së kostove historike përveç vlerësimit të 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"). Banka nuk ka asnjë instrument financiar derivativ ose zë të mbrojtur që do të matej me vlerën e drejtë.

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.

2 PËRMBLEDHJE 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
IFRS	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 financiare ZHBK	Pasuritë financiare të zhvlerësuar në blerje ose në krijim
KA	Kosto e amortizuar
VDATGj	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
HpMP	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
ALEP	Agjentëve lokalë të ekzekutimit privat
ZKF	Zyrtar Kryesor Financiar
ZKRr	Zyrtar Kryesor i Rrezikut
MPD	Menaxhimi i pasurive-detyrimeve
KPD	Komitetet e pasurive-detyrimeve
KLVD	Komiteti i listës së kredive vrojtuese dhe të dyshimta
RML	Raporti i mbulimit të likuiditetit
RNFQ	Raporti neto i financimit të qëndrueshëm

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 për shitjen 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 PËRMBLEDHJE 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, 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 psh 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 tarifat 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 tarifat 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 atyre të zhvlerësuar në blerje ose në krijim (d.m.th. pasuritë që janë kredi të zhvlerësuar në njohjen fillestare), norma efektive e interesit është norma që i skanton pranimet e ardhshme të parasë së gatshme duke përfshirë 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 (pasuritë e zhvlerësuar në fazën 3), norma efektive e interesit zbatohet për koston e amortizuar të tij dhe jo për shumën e tij bartëse bruto.
- Për detyrimet financiare, norma efektive e interesit është norma që skanton pagesat e ardhshme të parave të gatshme në koston e amortizuar të detyrimit financiar.

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin kostot e transaksionit, tarifat si dhe pagesat e paguara ose të pranuar 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.

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

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 llogarit atë instrument në atë datë si më poshtë:

- 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.
- Në të gjitha rastet e tjera, matja e vlerës së drejtë rregullohet për të bartur diferencën për më vonë. 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 rezultojnë 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 provizione 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 – modeli i biznesit

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.

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

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 parave janë në përputhje me tiparin e VPKI. Gjatë kryerjes së këtij vlerësimi, Banka shqyrton nëse rrjedhat kontraktuale të parave janë në përputhje me një marrëveshje bazë të kredidhënies, përkatësisht nëse interesi përfshin vetëm kompensimin për rrezikun kreditor, vlerën kohore të parave, 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.

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

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 kreditorë

Banka i vlerëson HPK për instrumentet e borxhit të matura në KA dhe VDATGJ dhe për ekspozimet që rrjedhin nga zotimet kreditorë dhe kontratat e garancive financiare. Banka e mat HPK-në dhe i njeh rezervat për humbjet kreditorë në çdo datë raportimi. Matja e HPK pasqyron: (i) një shumë të paanshme dhe të ponderuar në bazë të probabilitetit që përcaktohet duke shqyrtuar rezultate të ndryshme 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 kreditorë 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. Përgjashtimisht, 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 kreditorë gjatë periudhës kur Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut kreditor, përkatësisht deri kur humbjet kreditorë 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 kreditorë në një periudhë njoftimi të tillë kontraktuale.

Pasuritë financiare - shlyerja

Pasuritë financiare shlyhen sipas vonesave dhe mbulimit të kolateralit, siç përcaktohet nga rregullorja 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 përcaktuar me rregulloret lokale.

Pasuritë financiare – ç'regjistrimi

Banka çregjistron pasuritë financiare kur: (a) pasuritë janë shlyer ose të drejtat për rrjedhat e parave nga pasuritë kanë skaduar; ose (b) Banka ka transferuar të drejtat për rrjedhat e parave nga pasuritë financiare ose ka hyrë në një marrëveshje kalimtare, përderisa: (i) i ka transferuar në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së pasurive; ose (ii) nuk i ka transferuar apo mbajtur të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë, por nuk mban kontroll mbi to. Kontrolli ruhet nëse pala tjetër nuk ka aftësinë praktike për t'ia shitur pasurinë në tërësi një pale të tretë të palidhur pa pasur nevojë të vendosë kufizime në shitje, nuk ka aftësinë praktike t'ia shesë pasurinë në tërësi një pale të tretë të pandërlidhur pa pasur nevojë të vendosë kufizime në shitje.

2 PËRMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Pasuritë financiare - modifikimi

Banka ndonjëherë rinegocion ose i modifikon afatet kontraktuale të pasurive financiare. Banka vlerëson nëse modifikimi i rrjedhve 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 rinegocimit konsiderohet si data e njohjes fillestare për qëllimet e llogaritjes së zhvlerësimit pasues, duke përfshirë përcaktimin nëse ka ndodhur një RrKRrK. 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 rena dakord fillimisht, Banka vlerëson nëse modifikimi i afateve është thelbësor apo jo. Nëse pasuria e modifikuar nuk është thelbësisht ndryshe nga pasuria fillestare, modifikimi nuk ka si rezultat çregjistrimin. Banka rillogarit shumën totale bruto duke përdorur normën efektive fillestare 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. Afatet janë thelbësisht të ndryshme në qoftë se vlera aktuale e rrjedhve 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 rrjedhve 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 shumat bartëse i atribuohet një transaksioni kapital me pronarët.

Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj

Paraja dhe ekuivalentët e saj janë pasuritë monetare që mund të konvertohen lehtësisht në para të gatshme 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 rrjedhve të parave kontraktuale dhe ato rrjedha të parave përfaqësojnë VPKI dhe (ii) nuk përcaktohen në VDPFH.

2 PËRMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj (vazhdim)

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

Pagesat dhe pranimet në pasqyrën e rrjedhave të parasë përfaqësojnë transferet e parave dhe ekuivalentëve të tyre nga Banka, duke përfshirë shumat e ngarkuara ose kredituara në llogaritë rrjedhëse të klientëve, si të ardhurat nga interesi i kredisë, kryegjëja e arkëtuar, pagesat e interesit, ose disbursimet e kredive, që përfaqësojnë para ose ekuivalente 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 të detyrueshme rezervë që nuk krijojnë interes dhe të cilat nuk janë në dispozicion për t'i financuar operacionet e përditshme të Bankës prandaj 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 shumat kur Banka jep paradhënie për bankat e palës tjetër, pa pasur qëllim për ta tregtuar të arkëtueshmen e pakutuar 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. Ato barten në KA nëse 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.

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 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 opsiioni e zvogëlon ndjeshëm një mospërputhje kontabël ndërmjet pasurive dhe detyrimeve 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 shitet nga Banka brenda 5 viteve nga riposedimi bazuar në rregulloren e bankës qendrore.

2 PËRMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Kolaterali i riposeduar (vazhdim)

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 rikuperohen 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 pranuara. 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 tarifën 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 pranuara. 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; tarifën për zotimet e tilla shtyhen dhe përfshihen në vlerën bartëse të kredisë në njohjen fillestare. Në fund të çdo periudhë 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 kreditore, 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 regjistrohet si 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 kreditore. 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 investive fillimisht njihet sipas kostos, 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 e shumës bartëse fillimisht mbulohet nga teprica e rivlerësimit e njohur më parë në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse, nëse ka, me ndonjë ulje të mbetur të ngarkuar në fitim ose humbje për vitin.

2 PËRMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Pronat investive (vazhdim)

Në mungesë të çmimeve aktuale në një treg aktiv, Banka shqyrton informacione nga burime të ndryshme, duke përfshirë:

- çmimet aktuale në një treg aktiv për pronat me një natyrë, gjendje ose vendndodhje tjetër, të korrigjuara për t'i pasqyruar ato dallime;
- 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
- parashikimet e rrjedhave të skontuara të parasë bazuar në vlerësime të besueshme të rrjedhave të ardhshme të parasë nga dëshmi të jashtme, siç janë çmimet aktuale të tregut për prona të ngjashme në të njëjtën zonë dhe kushte, 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.

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 vazhdim 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 mundur 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.

2 PËRMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

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.

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.

Tatimi

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.

2 PËRMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Tatimi i shtyrë (vazhdim)

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 ndikonin në detyrimet tatimore në periudhën në të cilën është bërë një përcaktim të tillë.

Provizionet për detyrimet dhe ngarkesat

Provizionet për detyrimet dhe ngarkesat janë detyrime jofinanciare me kohë ose shuma të pasigurta, të regjistruara kur Banka ka një obligim ligjor ose konstruktiv nga ngjarje të kaluara dhe mund të bëhet një vlerësim i besueshëm i shumës së detyrimit. Ato llogariten bazuar në vlerësimin më të mirë të menaxhmentit dhe zbriten në vlerën e tanishme kur efekti është material.

Tatimet përveç tatimit mbi të ardhurat e korporatave ose tarifave 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 pritet të paguhën 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 tij 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.

2 PËRMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

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 përfitimëve 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.

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 pranuar 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 pranuar 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 provizioni i HPK dhe (ii) pasuritë financiare të zhvlerësuar 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.

2 PËRMBLEDHJE E INFORMACIONEVE TË POLITIKAVE MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Tarifat dhe komisionet (vazhdon)

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 терминалет 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.

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 valutores 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 ligjërish 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 KRITIKE DHE GJYKIMET NË ZBATIMIN E POLITIKAVE TË KONTABILITETIT

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 gjykime 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 korrigjim 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 HpMP, si dhe modelet e skenarëve makroekonomikë. Banka bazuar në Politikën e Zhvlerësimit të publikuar të SNRF 9 rregullisht rishikon dhe validon modelet dhe inputet 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 HpMP të HPK-së u përditësuan bazuar në të dhënat e fundit sipas kërkesave të 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, 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.

Sipas IFRS 9, Banka përfshin informacion të parashikuar në vlerësimin e Humbjes së pritur nga kreditë (HPK) duke përdorur një qasje të skenarëve diskretë. Tre skenarë janë zhvilluar—skenari bazë, i mirë dhe i keq—skenari bazë rrjedh nga parashikimet makroekonomike të FMN-së. Peshat e probabilitetit për secilin skenar bazohen në frekuencën historike të episodeve të ngjashme ekonomike, të rishikuara të paktën një herë në vit. Analiza e regresionit, e kryer në softuerin R, modelon marrëdhënien midis PBB-së (i identifikuar si faktori kryesor makroekonomik) dhe pikes kohore të probabilitetit të dështimit për portofolat e kredive për biznes dhe retail.

Testet e zgjeruara statistikore sigurojnë qëndrueshmërinë e modelit dhe PM-ja mesatare e ponderuar që rezulton përdoret për të llogaritur HPK-në, duke reflektuar dinamikën e rrezikut të kredisë jo-lineare. Këto teste, përfshirë kontrollin për (i) stacionaritetin, (ii) autokorrelacionin dhe (iii) heteroskedasticitetin, vërtetojnë besueshmërinë e modelit të regresionit që lidh PBB-në me PM-në. PM-ja mesatare e ponderuar, e nxjerrë nga skenarët me peshë probabiliteti, kap ndikimin disproporcional të kushteve të pafavorshme ekonomike, duke siguruar përputhshmëri me kërkesat e IFRS 9 për informacion të parashikuar.”

Në vitin 2023, llogaritja HPK e metodologjisë ndryshoi nga një përjasje e thjeshtuar e cila nuk përfshinte informacione parashikuese, në një përjasje më të avancuar të llogaritjes së HPM-së. Në metodologjinë e HPK-së, informacioni i parashikimit integrohet duke marrë parasysh treguesit dhe skenarët makroekonomikë. Zbatohen treguesit makroekonomikë të përcaktuar për parashikimin 3-vjeçar.

Treguesit e BPV, IÇK, Remitancave Vjetore, Rritjes së kredive përdoren në modelin makroekonomik për portofolin komercial. Si rezultat i testit të korrelacionit, BPV është i vetmi variabël i rëndësishëm për modelin e bazuar në historikun e mospagimit të Bankës.

Treguesit e BPV, IÇK, Remitancave Vjetore, Rritjes së kredive përdoren në modelin makroekonomik për portofolin retail. Variablat e remitancave dhe IÇK-së (mesatarisht 6 muaj) 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.

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

Matja e humbjeve të pritura kreditore (HPK)-(vazhdim)

Në fund të dhjetorit 2024, Banka vazhdoi të aplikonte një provizion shtesë për humbjen e pritshme të kreditore (HPK) të përlogaritur në vlerën 828 mijë euro (2023: 1 milion euro). Ky provizion shërben si një faktor shtesë për klientët dhe sektorët në Ndërtimtari dhe Materiale Tregtare, si dhe për rastet e vlerësuara individualisht të vlerësuara nga KLVD dhe Komiteti i Provizionit. Sipas vlerësimit të menaxhmentit, ECL e regjistruar pas aplikimit të faktorëve shtesë është e përshtatshme.

Duke marrë parasysh procesin e liberalizimit të vizave duke filluar nga janari i vitit 2024, TEB SH.A. ka kryer një analizë të ndjeshmërisë për pjesën e pasiguar të portofolit retail. Është vlerësuar se 3.6% e këtij portofoli do të pësonte vonesa më shumë se 30 ditë, duke rezultuar në zhvendosjen e këtyre pasurive në Fazën 2, me një normë provizionimi prej 7.76%.

Si rezultat i analizës për rezultatet e HPK-së në dhjetor 2023, menaxhmenti i Bankës vendosi për një mbivendosje të provizionit shtesë për Fazën 1, në shumë prej 712 mijë euro. Banka vendosi të mbajë të njëjtën shumë provizion në fund të dhjetorit 2024. Rreziku i mundshëm i përkeqësimit të kredisë do të monitorohet vazhdimisht nga Banka dhe shuma e mbivendosur do të rivlerësohet gjatë vitit.

Ekspozimi kreditor në mundësitë kreditore revolvuese (p.sh. kartelat e kreditit, mbitërheqjet). Për këto pasuri, Banka aplikon një afat maturimi 12-mujor dhe përdor HPK. Bazuar në procedurat e brendshme të Bankës, këto produkte vlerësohen në baza vjetore pas një vlerësimi të shëndoshë të rrezikut kreditor dhe këto limite janë të revokueshme nga ana ligjore dhe Banka mund të 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 kritere të 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. Krahas kritereve cilësore *backstop*, Banka ka kritere '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 RrKRrK identifikohet që nga njohja fillestare, instrumenti financiar kalon në Fazën 2, por nuk konsiderohet ende i zhvlerësuar dhe rezerva e humbjes bazohet në PM-të e jetëgjatësisë.

Nëse një instrument financiar është i zhvlerësuar, instrumenti financiar bartet në Fazën 3 dhe rezerva e humbjeve kreditore bazohet në HPK të jetëgjatësisë. 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.

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

Vlerësimi i modelit të biznesit. (vazhdim). 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 portfolio 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 në përgjithësi 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"). Kërkohet gjykim kur përcaktohet nëse rrjedhat e parave të pasurisë financiare janë vetëm pagimet e kryegjësë dhe interesit. Vlera kohore e parasë mund të modifikohet në raste kur norma kontraktuale e interesit rikthehet periodikisht, por me një frekuencë që nuk përputhet me normën bazë 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 modifikimit të vlerës kohore është vlerësuar duke krahasuar rrjedhat e parave të instrumentit me ato të një instrumenti referues me rrjedhat e parave VPKI, në çdo periudhë dhe në mënyrë kumulative gjatë jetës së instrumentit.

Vlerësimi nëse rrjedhat e parave janë vetëm pagimet e kryegjësë dhe interesit ("VPKI") (Vazhdim). Vlerësimi është kryer për të gjithë skenarët e mundshëm, duke përfshirë situatat e stresit financiar që mund të ndodhin në tregjet financiare. Banka ka identifikuar dhe analizuar afatet kontraktuale që ndikojnë në kohën ose shumën e rrjedhave 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 përlogaritur 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 mëposhtme 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 përlogaritur 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.

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.

• .

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

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 dhe metodat e përdorura për vlerësim janë si më poshtë

- Vlera e drejtë e pronës së investimit më 31 dhjetor 2024 u përcaktua duke përdorur Metodën e krahasimit të shitjeve dhe Metodën e mbetjes.
- Një reduktim prej 20% është aplikuar për ta arritur vlerën e shitjes së menjëhershme.

Përcaktimi i afatit të qirasë - Opsionet e zgjatjes dhe ndërprerjes. Në përcaktimin e afatit të qirasë, menaxhmenti analizon të gjitha rrethanat që mund të krijojnë një stimulim ekonomik për të zgjeruar ose ndërprerë qiranë. 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 hapësirës së marrë me qira pritet 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.

Opsionet e vazhdimit të 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 rishikohet nëse një opsion zbatohet, lihet pa u zbatuar, ose Banka është e detyruar ta zbatojë ose të mos e zbatojë. Vlerësimi i arsyeshëm i sigurisë rishikohet vetëm në rast të një ngjarjeje apo ndryshimi të rëndësishëm të rrethanave që ndikojnë në këtë vlerësim dhe që janë në kontroll të qiramarrësit.

4 STANDARDET DHE INTERPRETIMET EFEKTIVE NË PERIUDHËN AKTUALE**Standardet/ndryshimet që janë efektive dhe janë miratuar nga Bashkimi Evropian****• SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare: Klasifikimi i detyrimeve si rrjedhëse ose jo-rrjedhëse (Ndryshime)**

Ndryshimet janë në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më 1 Janar 2024 ose më vonë dhe aplikohen retrospektivisht. Qëllimi i ndryshimeve është të sqarojë parimet në IAS 1 për klasifikimin e detyrimeve si afatshkurtra ose afatgjata. Ndryshimet sqarojnë kuptimin e një të drejte për të shtyrë zgjidhjen dhe kërkesën që kjo e drejtë të jetë e vlefshme deri në fund të periudhës së raportimit, se qëllimi i menaxhmentit nuk ndikon në klasifikimin afatshkurter ose afatgjatë, se opsionet nga pala tjetër që mund të rezultojnë në zgjidhje përmes transferimit të instrumenteve të kapitalit të entitetit nuk ndikon në klasifikimin aktual ose jo-aktual. Gjithashtu, ndryshimet specifikojnë se vetëm marrëveshjet me të cilat një entitet duhet të përputhet në ose para datës së raportimit do të ndikojnë në klasifikimin e një detyrimi. Shpalosje të tjera janë gjithashtu të kërkuara për detyrimet afatgjata që lindin nga marrëveshjet e kredisë që janë subjekt i marrëveshjeve për t'u përmbushur brenda dymbëdhjetë muajve pas periudhës së raportimit. Ndryshimet nuk kishin ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës.

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

Ndryshimet janë në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më 1 Janar 2024 ose më vonë. Ndryshimet synojnë të përmirësojnë mënyrën e matjes së detyrimit të qirasë nga shitës-qiradhënësi që lind në një transaksion shitje dhe ridhënie në IFRS 16, ndërsa nuk ndryshon kontabilitetin për qiratë që nuk lidhen me transaksionet e shitjes dhe ridhënies. Sipas ndryshimeve, shitësi-qiradhënës përcakton 'pagesat e qirasë' ose 'pagesat e rishikuara të qirasë' në një mënyrë që shitësi-qiradhënës nuk do të njohë asnjë shumë të fitimit ose humbjes që lidhet me të drejtën e përdorimit që ruan. Aplikimi i këtyre kërkesave nuk e pengon shitësin-qiradhënës të njohë, në fitim ose humbje, çdo fitim ose humbje që lidhet me ndërprerjen e pjesshme ose të plotë të një qiraje. Ndryshimet zbatohen retrospektivisht për transaksionet pas datës së aplikimit fillestar, e cila është fillimi i periudhës vjetore të raportimit në të cilën një entitet e aplikoi për herë të parë IFRS 16. Ndryshimet nuk kishin ndikim në pasqyrat financiare të Bankës.

• SNK 7 Pasqyra e Rrjedhave të Parasë dhe SNRF 7 Shpalosjet e Instrumenteve Financiare - Marrëveshjet financiare të furnizuesve (Ndryshimet)

Ndryshimet janë në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më 1 Janar 2024 ose më vonë. Ndryshimet plotësojnë kërkesat që janë tashmë në IFRS dhe kërkojnë që një entitet të shpalosë kushtet dhe kushtet e marrëveshjeve të financimit të furnizuesve. Entitetet duhet të shpalosin vlerat e mbajtura të detyrimeve financiare nga marrëveshjet me furnitorët në fillim dhe fund të periudhës së raportimit dhe artikujt përkatës në të cilët ato detyrime paraqiten, si dhe vlerat e mbajtura të detyrimeve financiare dhe artikujt përkatës, për të cilat ofruesit e financimit tashmë kanë shlyer detyrimet tregtare përkatëse. Entitetet gjithashtu duhet të shpalosin llojin dhe efektin e ndryshimeve jo në para në vlerat e mbajtura të detyrimeve financiare nga marrëveshjet e financimit të furnizuesve, që pengojnë krahasueshmërinë e vlerave të mbajtura të detyrimeve financiare. Për më tepër, ndryshimet kërkojnë që një entitet të shpalosë në fillim dhe në fund të periudhës së raportimit gamën e datave të pagesave për detyrimet financiare që i detyrohen ofruesve të financimit dhe për detyrimet tregtare të krahasueshme që nuk janë pjesë e këtyre marrëveshjeve. Ndryshimet nuk kishin ndikim në pasqyrat financiare të Bankës.

Standardet e publikuara, ende joefektive dhe të paaplikuara më herët.**• SNK 21 Efektet e ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor: Mungesa e shkëmbyeshmërisë (Ndryshimet)**

Ndryshimet janë në fuqi për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më 1 Janar 2025 ose më vonë, duke lejuar zbatimin e hershëm. Ndryshimet specifikojnë se si një entitet duhet të vlerësojë nëse një monedhë është e këmbueshme dhe si duhet të përcaktojë një kurs këmbimi të menjëhershëm kur mungon këmbimi. Një monedhë konsiderohet e këmbueshme në një monedhë tjetër kur një entitet është në gjendje të marrë monedhën tjetër brenda një periudhe kohore që lejon një vonesë normale administrative dhe përmes një mekanizmi tregu ose këmbimi në të cilin një transaksion këmbimi do të krijonte të drejta dhe detyrime të zbatueshme. Nëse një monedhë nuk është e këmbueshme në një monedhë tjetër, një entitet është i detyruar të vlerësojë kursin e këmbimit të menjëhershëm në datën e matjes. Qëllimi i një entiteti në vlerësimin e kursit të këmbimit të menjëhershëm është të pasqyrojë kursin me të cilin një transaksion këmbimi i rregullt do të ndodhte në datën e matjes midis pjesëmarrësve në treg nën kushtet ekonomike aktuale. Ndryshimet theksojnë se një entitet mund të përdorë një kurs këmbimi të dukshëm pa rregullim ose një teknikë tjetër vlerësimi

4 STANDARDET DHE INTERPRETIMET EFEKTIVE NË PERIUDHËN AKTUALE (VAZHDIM)

Standardet/ndryshimet që ende nuk janë efektive dhe nuk janë miratuar ende nga Bashkimi Evropian

- **IFRS 9 Instrumentet Financiare dhe IFRS 7 Instrumentet Financiare: Shpalosje- Klasifikimi dhe Matja e Instrumenteve Financiare (Ndryshimet).** Në Maj 2024, IASB lëshoi ndryshime për Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare që ndryshuan IFRS 9 Instrumentet Financiare dhe IFRS 7 Instrumentet Financiare: Shpalosjet dhe ato bëhen efektive për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më 1 Janar 2026 ose më vonë, duke lejuar zbatimin e hershëm.
- **IFRS 9 Instrumentet Financiare dhe IFRS 7 Instrumentet Financiare: Shpalosjet - Kontratat që Referojnë në Energjinë e Varur nga Natyra (Ndryshimet).** Në Dhjetor 2024, IASB prezantoi ndryshime të synuara për një pasqyrë më të mirë të Kontratave që Referojnë në Energjinë e Varur nga Natyrorja, që ndryshuan IFRS 9 Instrumentet Financiare dhe IFRS 7 Instrumentet Financiare: Shpalosjet dhe ato bëhen efektive për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më 1 Janar 2026 ose më vonë, duke lejuar zbatimin e hershëm.
- **IFRS 18 Paraqitja dhe Shpalosja në Pasqyrat Financiare.** Në Prill 2024, IASB miratoi IFRS 18 - Paraqitja dhe Shpalosja në Pasqyrat Financiare që zëvendëson IAS 1 - Paraqitja e Pasqyrave Financiare dhe bëhet efektive për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më 1 Janar 2027 ose më vonë, duke lejuar zbatimin e hershëm.
- **IFRS 19 Filialet pa Pergjegjesi Publike: Shpalosjet.** Në Maj 2024, IASB miratoi IFRS 19 - Filialet pa Pergjegjesi Publike: Shpalosjet, dhe bëhet efektive për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më 1 Janar 2027 ose më vonë, duke lejuar zbatimin e hershëm.
- **Përmirësimet Vjetore në Standardeve të Kontabilitetit IFRS – Vëllimi 11.** Në Korrik 2024, IASB miratoi Përmirësimet Vjetore në Standardeve të Kontabilitetit IFRS – Vëllimi 11. Një entitet duhet të aplikojë këto ndryshime për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më 1 Janar 2026 ose më vonë, duke lejuar zbatimin e hershëm.
- **Ndryshimi në IFRS 10 Pasqyrat Financiare të Konsoliduara dhe IAS 28 Investimet në Shoqëri dhe Ndërmarrje të Përbashkëta: Shitja ose Kontributi i Pasurive midis Investitorit dhe Ndërmarrjes së tij të Përbashkët.** Në Dhjetor 2015, IASB e shtyu për një kohë të pacaktuar datën e hyrjes në fuqi të këtij ndryshimi duke pritur rezultatin e projektit të tij të kërkimit mbi metodën e kapitalit të kontabilitetit.

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

5 PARATË E GATSHME DHE BILANCET ME BANKA

	2024	2023
Paraja e gatshme në dorë	49,315	37,858
Paraja në banka		
- Llogaritë rrjedhëse me bankat	2,727	6,099
- Llogaria rrjedhëse pranë Bankës Qendrore të Kosovës ("BQK")	10,375	2,791
- Llogaria e rezervës së detyrueshme në BQK	77,308	65,493
	90,410	74,383
Paraja dhe gjendja në banka të tjera para rezervës së humbjes nga kreditë	139,725	112,241
Rezerva e humbjes së prititur nga kreditë	(20)	(16)
Gjithsej saldot e parave të gatshme në banka	139,705	112,225

Më 31 dhjetor 2024, Banka ka njohur 20 mijë EUR (2023: 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 2024 dhe 2023 rezerva e detyrueshme përbëhet nga paratë e mbajtura në BQK.

Paraja dhe ekuivalentët e saj në pasqyrën e rrjedhës së parësë më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 përfshijnë:

	2024	2023
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	52,042	43,956
Bilanci i pakufizuar në BQK	10,375	2,791
Kreditë dhe paradhëniet për bankat (shënimi 6)	86,414	102,739
Gjithsej	148,831	149,486
Rezerva e humbjes nga kreditë	(117)	(180)
Gjithsej	148,714	149,306

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 (2023: 7) janë duke performuar në Fazën 1.

Klasifikimet	2024	2023
A+	698	5,902
A3	-	12
B3	-	185
A1	2,018	-
BB-	11	-
Nuk është vlerësuar	-	-
Gjendjet në BQK - nuk janë vlerësuar	87,683	68,284
Gjithsej paraja dhe gjendjet në Bankën Qendrore (duke përjashtuar paratë në dorë)	90,410	74,383
Rezerva e humbjes së prititur nga kreditë	(20)	(16)
Gjithsej paraja në dorë dhe në banka (shuma bartëse)	90,390	74,367

6 KREDI DHE PARADHËNIE PËR BANKA

	2024	2023
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	86,414	102,739
Rezerva e humbjes së pritur nga kreditë	(115)	(179)
Gjithsej Kredi dhe paradhënie për banka	86,299	102,560

Kreditë dhe paradhëniet për bankat më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 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: 2024 – max I/R 4.50%, min I/R 2.00% EUR: 2023 – maks I/R 5.3%, min I/R 1.40%
- USD: 2024 – max I/R 5.55%, min I/R 3.25% USD: 2023 – maks I/R 5.67%, min I/R 2.87%

Cilësia e kredive. Vlerësimi kreditor për pasuritë më poshtë 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 2024 më poshtë paraqet gjithashtu ekspozimin maksimal të Bankës ndaj rrezikut kreditor për këto pasuri:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
AA1	-	20,266
A2	-	17,004
Aa2	16,943	
Aa3	17,016	16,918
A+	16,908	
Ba3	10,003	-
B3	-	29,010
I pavlerësuar	25,544	19,541
Shuma bartëse bruto	86,414	102,739
Rezerva e humbjes së pritur nga kreditë	(115)	(179)
Shuma bartëse	86,299	102,560

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 dëmtuara)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12- mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësisë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e dëmtuara)	Gjithsej
Kredi dhe paradhënie për banka								
Më 1 janar 2024	(179)	-	-	(179)	102,739	-	-	102,739
Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Të reja të krijuara ose të blera	(115)	-	-	(115)	86,414	-	-	86,414
Të regjistruara gjatë periudhës	179	-	-	179	(102,739)	-	-	(102,739)
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	64	-	-	64	(16,325)	-	-	(16,325)
Më 31 dhjetor 2024	(115)	-	-	(115)	86,414	-	-	86,414

6 KREDI DHE PARADHËNIE PËR BANKA (VAZHDIM)

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1 (HPK 12- mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësis ë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësis ë për kreditë e dëmtuara)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12- mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësi së për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësis ë për kreditë e dëmtuara)	Gjithsej
Kredi dhe paradhënie për banka								
Më 1 janar 2023	(47)	-	-	(47)	49,608	-	-	49,608
<i>Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:</i>								
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

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

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Obligacionet e Qeverisë së Kosovës	14,338	12,889
Obligacionet e Qeverisë Turke	16,829	8,646
Gjithsej	31,167	21,535

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

- Ob. e Qeverisë së Kosovës: 2024 – rend. maks. 4.54%, rend. min. 1.80%; 2023 – rend. maks. 3.18%, rend. min. 1.29%
- Ob. e Qeverisë së Turqisë: 2024 – rend. maks. 7.67%, rend. min. 7.12%; 2023 – rend. maks. 3.02%, rend. min. 2.97%

Republika e Kosovës mori rejtingun e parë të saj nga Fitch si BB- në prill 2024 dhe 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 më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 janë të gjitha të matura në vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.

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

	2024	2023
Bilanci i hapjes	21,535	41,833
Shtesat	19,706	-
Investimet e maturuara	(1,508)	(12,877)
Investimet e shitura	(9,397)	(7,867)
Ngarkimi i interesit të grumbulluar	(16)	265
Rivlerësimi i letrave me vlerë investiv në FVTOCI	570	379
Efekti i kursit të këmbimit	(51)	12
Amortizimi premium	328	(210)
Bilanci mbyllës	31,167	21,535

7 INVESTIMET NË LETRAT ME VLERË TË BORXHIT NË VLERË TË DREJTË PËRMES TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE (VAZHDIMI)

Tabela më poshtë përmban një analizë të ekspozimit të rrezikut kreditor të letrave me vlerë të borxhit të matura në VDATGj më 31 dhjetor 2024 dhe 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 HpMP prej 45% për obligacionet e Qeverisë së Kosovës, dhe 1.46% PM dhe HpMP 45% për obligacionet e Qeverisë Turke.

Nuk ka letra me vlerë në fazën 2, fazën 3 ose ZHBK.

	Faza 1 (HPK 12-mujore) 31.12.2024	Faza 1 (HPK 12-mujore) 31.12.2023
Obligacionet e Qeverisë së Kosovës		
E paklasifikuar	14,386	13,193
Gjithsej Shuma bartëse bruto KA	14,386	13,193
Minus rezerva e humbjes nga kreditë	(3)	(3)
Minus korrigjimi i vlerës së drejtë nga KA në VDATGJ	(45)	(301)
Neto obligacionet e Qeverisë së Kosovës	14,338	12,889
Obligacionet e Qeverisë Turke		
2024: BB- (2023: B)	16,524	8,654
Gjithsej Shuma bartëse bruto KA	16,523	8,654
Minus rezerva e humbjes nga kreditë	(109)	(40)
Minus korrigjimi i vlerës së drejtë nga KA në VF	415	32
Obligacionet neto e Qeverisë Turke	16,829	8,646
Gjithsej vlera bartëse (vlera e drejtë)	31,167	21,535

TEB SH.A.
Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2024
(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)
8 KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Shuma bartëse bruto e kredive dhe paradhënies për klientët në KA	730,036	608,520
Rezerva e humbjes nga kreditë	(11,029)	(10,441)
Gjithsej shuma bartëse e kredive dhe paradhënies në KA	719,007	598,079

Portfolio e kredive dhe paradhëniet për klientët përmbushin 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 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë shpalosur mëposhtë:

	31 dhjetor 2024			31 dhjetor 2023		
	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>	360,969	(6,614)	354,355	314,223	(5,722)	308,501
Kredidhënia standarde	316,388	(5,096)	311,292	274,110	(4,498)	269,612
Mbitërheqjet	2,520	(149)	2,371	2,405	(129)	2,276
Kartelat e kreditit	42,061	(1,369)	40,692	37,708	(1,095)	36,613
<i>Kreditë për persona juridikë</i>	369,067	(4,415)	364,652	294,297	(4,719)	289,578
Kredidhënia standarde	303,708	(3,828)	299,880	241,214	(4,053)	237,161
Mbitërheqjet	61,491	(457)	61,034	49,269	(522)	48,747
Kartelat e kreditit	3,868	(130)	3,738	3,814	(144)	3,670
Gjithsej kreditë dhe paradhëniet në KA	730,036	(11,029)	719,007	608,520	(10,441)	598,079

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

	2024			2023		
	Individët	Subjektet juridike	Gjithsej	Individët	Subjektet juridike	Gjithsej
Gjendja më 1 janar	5,722	4,719	10,441	3,245	6,203	9,448
(Lëshimi)/humbja për vitin	2,057	5	2,062	3,163	(815)	2,348
Kreditë e shlyera	(1,165)	(309)	(1,474)	(686)	(669)	(1,355)
Gjendja më 31 dhjetor	6,614	4,415	11,029	5,722	4,719	10,441

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

	2024			2023		
	Individët	Subjektet juridike	Gjithsej	Individët	Subjektet juridike	Gjithsej
Lëshimi/(ngarkesa) gjatë vitit	(2,057)	(5)	(2,062)	(3,163)	814	(2,349)
Rikuperimet nga kreditë e shlyera	785	467	1,252	635	1,203	1,838
	(1,272)	462	(810)	(2,528)	2,017	(511)

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2024***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***8 KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

Tabela e mëposhtme tregon tarifat HPK për instrumentet financiare për vitin e regjistruar në pasqyrën e të ardhurave. Rikuperimet nga kreditë e fshira janë trajtuar në Fazën 3.

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ZHBK	Gjithsej
31 dhjetor 2024					
Para të gatshme në bankë qendrore dhe në dispozicion	4	-	-	-	4
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	(64)	-	-	-	(64)
Investime në letra me vlerë në VDATGj	68	-	-	-	68
Kredi dhe paradhënie për klientë	362	391	57	-	810
Letër kreditë	(5)	-	-	-	(5)
Zotimet e pashfrytëzuara	42	38	-	-	80
Pasuritë e tjera financiare	-	20	67	-	87
Gjithsej humbjet nga zhvlerësimi	407	449	124	-	980
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ZHBK	Gjithsej
31 dhjetor 2023					
Para të gatshme në bankë qendrore dhe në dispozicion	(1)	-	-	-	(1)
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	135	-	-	-	135
Investime në letra me vlerë në VDATGj	(13)	-	-	-	(13)
Kredi dhe paradhënie për klientë	(215)	962	(236)	-	511
Letër kreditë	(1)	-	-	-	(1)
Zotimet e pashfrytëzuara	(104)	50	-	-	(54)
Pasuritë e tjera financiare	-	-	36	-	36
Gjithsej humbjet nga zhvlerësimi	(199)	1,012	(200)	-	613

TEB SH.A.

Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2024

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

8 KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)

Më 31 dhjetor 2024, dhjetë huamarrësit më të mëdhenj përbëjnë 5.39% (2023: 5.32%) të totalit të kredive. Kreditë dhe paradhëniet për klientët përfshijnë interesin e përlllogaritur prej 3,448 mijë EUR (2023: 2,946 mijë EUR) dhe tarifën e shtyrë të disbursimit prej 1,865 mijë EUR (2023: 1,642 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.

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 2		Faza 3		Faza 2		Faza 3	
	(HPK e tërë		(HPK e tërë		(HPK e tërë		(HPK e tërë	
	Faza 1 (HPK 12 mujore)	jetëgjatësisë për SICR)	jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12 mujore)	jetëgjatësisë për SICR)	jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	Gjithsej
Kredidhënia standarde								
Më 1 janar 2024	2,161	2,403	3,987	8,551	489,671	20,253	5,400	515,324
Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Transferet:								
Transfer nga Faza 1 në Fazën 2	(154)	1,284	-	1,130	(20,956)	15,381	-	(5,575)
Transfer nga Faza 1 në Fazën 3	(9)	-	415	406	(942)	-	762	(180)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 1	39	(544)	-	(505)	4,055	(5,393)	-	(1,338)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 3	-	(188)	688	500	-	(1,462)	1,230	(232)
Transfer nga Faza 3 në Fazën 1	0	-	(1)	(1)	2	-	(5)	(3)
Transfer nga Faza 3 në Fazën 2	-	0	(7)	(7)	-	8	(30)	(22)
(Lëshimi/ritja nga faza e njëjtë	(178)	(461)	(159)	(798)	(99,588)	(1,924)	(741)	(102,253)
E ripaguar plotësisht gjatë vitit	(334)	(678)	(330)	(1,342)	(110,627)	(5,891)	(674)	(117,192)
Kreditë e reja	939	838	(63)	1,840	320,052	11,785	133	331,970
Modifikime	-	57	15	72	-	482	37	519
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	2,464	2,711	4,671	9,846	581,667	33,239	6,112	621,018
Lëvizjet pa ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Shlyerjet	-	-	(922)	(922)	-	-	(922)	(922)
Më 31 dhjetor 2024	2,464	2,711	3,749	8,924	581,667	33,239	5,190	620,096

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 2		Faza 3		Faza 2		Faza 3	
	(HPK e tërë		(HPK e tërë		(HPK e tërë		(HPK e tërë	
	Faza 1 (HPK 12 mujore)	jetëgjatësisë për SICR)	jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12 mujore)	jetëgjatësisë për SICR)	jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	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/ritje 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)
Kreditë e reja	1,338	626	69	2,033	235,892	6,968	104	242,964
Modifikime	-	102	55	157	-	425	106	531
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

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 2024 dhe 2023 dhe janë akoma kredi aktive deri më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 dhe Faza e të cilave ka mbetur e pandryshuar gjatë vitit 2024 dhe 2023.

8 KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)

Kreditë plotësisht të paguara gjatë vitit, përfaqësojnë kreditë që ishin aktive më 1 janar 2024 dhe 2023, por që janë paguar plotësisht gjatë vitit dhe nuk janë më aktive më 31 dhjetor 2024 dhe 2023.

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	Gjithsej
Mbitërheqjet								
Më 1 janar 2024	78	264	309	651	49,811	1,484	379	51,674
Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Transferet:								
Transfer nga Faza 1 në Fazën 2	(13)	139	-	126	(1,693)	1,813	-	120
Transfer nga Faza 1 në Fazën 3	(1)	-	64	63	(138)	-	120	(18)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 1	1	(18)	-	(17)	242	(285)	-	(43)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 2	-	(27)	71	44	-	(136)	122	(14)
Transfer nga Faza 3 në Fazën 1	0	-	-	(0)	1	-	(1)	-
Transfer nga Faza 3 në Fazën 2	-	-	-	-	-	-	-	-
(Lëshim/ritje nga faza e njëjtë	22	(63)	(8)	(49)	8,756	8	(32)	8,732
	(23)	(86)	(50)	(159)	(10,872)	(486)	(91)	(11,449)
E ripaguar plotësisht gjatë vitit								
Kreditë e reja	15	34	11	60	14,622	478	22	15,122
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	79	243	397	719	60,729	2,876	519	64,124
Lëvizjet pa ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Shlyerjet	-	-	(113)	(113)	-	-	(113)	(113)
Më 31 dhjetor 2024	79	243	284	606	60,729	2,876	406	64,011

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	Gjithsej
Mbitërheqjet								
Më 1 janar 2023	168	335	334	837	44,083	1,103	457	45,643
Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
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 3	1	(99)	-	(98)	401	(392)	-	9
Transfer nga Faza 3 në Fazën 2	-	(29)	44	15	-	(103)	61	(42)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer nga Faza 3 në Fazën 1	-	-	-	-	-	-	-	-
(Lëshim/ritje 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)
Kreditë e reja	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
Lëvizjet pa ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Shlyerjet	-	-	(111)	(111)	-	-	(111)	(111)
Më 31 dhjetor 2023	78	264	309	651	49,811	1,484	379	51,674

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 2024 dhe 2023 dhe janë akoma mbitërheqje aktive më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 dhe Faza e të cilave ka mbetur e pandryshuar gjatë vitit 2024 dhe 2023.

TEB SH.A.
Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2024

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

8 KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)

Mbitërheqjet plotësisht të kthyer gjatë vitit, përfaqësojnë mbitërheqjet që ishin aktive më 1 janar 2024 dhe 2023, por që janë paguar plotësisht gjatë vitit dhe nuk janë më aktive më 31 dhjetor 2024 dhe 2023.

	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 jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësisë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatës isë për kreditë e zhvlerësu ara)	Gjithsej
Kartelat e kreditit								
Më 1 janar 2024	159	413	667	1,239	35,519	4,896	1,107	41,522
Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Transferet:								
Transfer nga Faza 1 në Fazën 2	(16)	194	-	178	(1,82)	2,130	-	310
Transfer nga Faza 1 në Fazën 3	(3)	-	164	161	(317)	-	288	(29)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 1	13	(130)	-	(117)	1,412	-	-	(194)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 3	-	(62)	325	263	-	(1,606)	482	(225)
Transfer nga Faza 3 në Fazën 1	0	-	(34)	(34)	68	(707)	(92)	(24)
Transfer nga Faza 3 në Fazën 2	-	4	(16)	(12)	-	-	(47)	1
(Lëshimi)/rritja nga faza e njëjtë	35	13	65	113	2,769	12	(110)	2,671
E ripaguar plotësisht gjatë vitit	(25)	(75)	(40)	(140)	(6,27)	(990)	(191)	(7,453)
Kreditë e reja	53	160	75	288	8,096	1,549	145	9,790
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	216	517	1,206	1,939	39,455	5,332	1,582	46,369
Lëvizjet pa ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Shlyerjet	(2)	(2)	(436)	(440)	(2)	(2)	(436)	(440)
Më 31 dhjetor 2024	214	515	770	1,499	39,453	5,330	1,146	45,929

	Rezerva e humbjes së pritur nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësisë ë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	Gjithsej	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësisë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatës isë për kreditë e zhvlerësu ara)	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 2	3	(21)	-	(18)	400	(441)	-	(41)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 3	-	(51)	217	166	-	(493)	344	(149)
Transfer nga Faza 2 në Fazën 1	0	-	(1)	(1)	4	-	(2)	2
Transfer nga Faza 3 në Fazën 1	-	0	(0)	(0)	-	2	(1)	1
(Lëshimi)/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)
Kreditë e reja	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

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 2024 dhe 2023 dhe janë akoma kartela aktive të kreditit më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 dhe Faza e të cilave ka mbetur e pandryshuar gjatë vitit 2024 dhe 2023.

8 KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)

Kartelat e kreditit plotësisht të paguara gjatë vitit, përfaqësojnë kartelat e kreditit që ishin aktive më 1 janar 2024 dhe 2023, por që janë paguar plotësisht gjatë vitit dhe nuk janë më aktive më 31 dhjetor 2024 dhe 2023.

Analiza sipas cilësisë kreditore të kredive më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 është si vijon:

	2024			2023		
	Individë	Entitete	Gjithsej	Individë	Entitete	Gjithsej
Faza 1 kreditë e zhvlerësuara kolektivisht						
0 ditë në vonesë	334,398	346,819	681,217	289,567	284,224	573,791
1 deri në 30 ditë në vonesë	465	172	637	457	751	1,208
31 deri në 90 ditë në vonesë	-	-	-	-	-	-
Faza 2 kreditë e zhvlerësuara kolektivisht						
0 ditë në vonesë	20,454	12,597	33,051	18,966	4,254	23,220
1 deri në 30 ditë në vonesë	1,070	791	1,861	1,168	847	2,015
31 deri në 90 ditë në vonesë	922	504	1,426	655	494	1,149
Gjithsej kreditë e zhvlerësuara të Fazës 1 dhe Fazës 2	357,309	360,883	718,192	310,813	290,570	601,383
Faza 1 kreditë e zhvlerësuara individualisht						
0 ditë në vonesë	-	-	-	-	-	-
1 deri në 30 ditë në vonesë	-	-	-	-	-	-
31 deri në 90 ditë në vonesë	-	-	-	-	-	-
Faza 2 kreditë e zhvlerësuara individualisht						
0 ditë në vonesë	61	3,771	3,832	-	100	100
1 deri në 30 ditë në vonesë	-	758	758	-	-	-
31 deri në 90 ditë në vonesë	-	512	512	-	141	141
Gjithsej Faza 1 dhe Faza 2 Kreditë e zhvlerësuara individualisht	61	5,041	5,102	-	241	241
Faza 3 kolektivisht Kreditë e zhvlerësuara						
0 ditë në vonesë	428	75	503	303	78	381
1 deri në 30 ditë në vonesë	36	44	80	150	40	190
31 deri në 90 ditë në vonesë	101	80	181	94	28	122
Mbi 90 ditë vonesë	2,638	958	3,596	2,346	724	3,070
Gjithsej kreditë e zhvlerësuara të Fazës 3 kolektivisht	3,203	1,157	4,360	2,893	870	3,763
Faza 3 Individualisht Kreditë e zhvlerësuara						
0 ditë në vonesë	81	211	292	122	407	529
1 deri në 30 ditë në vonesë	-	35	35	-	156	156
31 deri në 90 ditë në vonesë	29	38	67	123	45	168
Mbi 90 ditë në vonesë	286	1,702	1,988	272	2,008	2,280
Gjithsej faza 3 Kreditë e zhvlerësuara individualisht	396	1,986	2,382	517	2,616	3,133
Gjithsej kreditë	360,969	369,067	730,036	314,223	294,297	608,520
Humbjet e pritshme kreditore	(6,614)	(4,415)	(11,029)	(5,722)	(4,719)	(10,441)
Kreditë neto	354,355	364,652	719,007	308,501	289,578	598,079

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.

Shpërndarja HPK bazuar në shkallën e vlerësimit të sjelljes për klientë biznesi - dhjetor 2024

Shkalla kryesore e vlerësimit të brendshëm	HPK				Shuma bartëse bruto			
	Faza1	Faza2	Faza3	Totali i përgjithshëm	Faza1	Faza2	Faza 3	Totali i përgjithshëm
5 (mirë)	2	-	-	2	42,121	-	-	42,121
6 (mbi mesatare)	58	-	-	58	207,544	-	-	207,544
7 (mesatar)	212	64	-	276	82,437	2,589	-	85,026
8 (nën mesatar)	159	193	-	352	11,897	6,655	-	18,552
9 (dobët)	82	250	-	332	2,993	3,230	-	6,223
10 (brishtë)	-	1,093	-	1,093	-	6,458	-	6,458
Mospagesë	-	-	2,302	2,302	-	-	3,143	3,143
Gjithsej	513	1,600	2,302	4,415	346,992	18,932	3,143	369,067

*Vlerësimi raportohet sipas shkallës master të BNP, ku 5 konsiderohet si vlerësimi më i mirë.

8 KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)

Shpërndarja HPK bazuar në shkallën e vlerësimit të sjelljes - dhjetor 2023

Shkalla kryesore e vlerësimit të brendshëm	Faza1	Faza2	Faza3	Totali i përgjithshëm	Faza1	Faza2	Faza 3	Totali i përgjithshëm
5 (mirë)	2	-	-	2	73,381	89	-	73,470
6 (mbi mesatare)	215	35	1	251	169,701	303	3	170,007
7 (mesatare)	164	127	4	295	32,165	343	13	32,521
8 (nën mesatar)	149	40	1	190	8,109	157	7	8,273
9 (dobët)	60	107	-	167	1,593	268	-	1,861
10 (brishtë)	1	1,158	-	1,159	10	4,675	-	4,685
Mospagesë	-	-	2,655	2,655	-	-	3,480	3,480
Gjithsej	591	1,467	2,661	4,719	284,959	5,835	3,503	294,297

Shpërndarja HPK bazuar në shkallën e vlerësimit të sjelljes për klientë individë - dhjetor 2024

Shkalla kryesore e vlerësimit të brendshëm	Faza1	Faza2	Faza3	Totali i përgjithshëm	Faza1	Faza2	Faza 3	Totali i përgjithshëm
Rreziku i ulët	719	3	58	780	266,872	64	94	267,030
Rreziku i moderuar	1,512	2	68	1,582	67,778	69	136	67,983
Rreziku i lartë	11	1,860	2,381	4,252	205	22,373	3,378	25,956
Gjithsej	2,242	1,865	2,507	6,614	334,855	22,506	3,608	360,969

Shpërndarja HPK bazuar në shkallën e vlerësimit të sjelljes për klientë individë - dhjetor 2023

Shkalla kryesore e vlerësimit të brendshëm	Faza1	Faza2	Faza3	Totali i përgjithshëm	Faza1	Faza2	Faza 3	Totali i përgjithshëm
Rreziku i ulët	763	9	54	826	261,247	95	95	261,437
Rreziku i moderuar	1,039	1,212	68	2,319	28,778	15,604	160	44,542
Rreziku i lartë	-	386	2,191	2,577	-	5,090	3,154	8,244
Gjithsej	1,802	1,607	2,313	5,722	290,025	20,789	3,409	314,223

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 rrit 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

	2024	2023
Faza 1	223	287
Faza 2	1,129	1,178
Faza 3	628	995
Shuma totale bruto	1,980	2,460
Zhvlerësimi individual	(459)	(618)
Zhvlerësimi kolektiv	(177)	(394)
Kreditë neto me afate të rinegociuara	1,344	1,448

8 KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)

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

	31 dhjetor 2024		31 dhjetor 2023	
	Kreditë neto	%	Kreditë neto	%
Individët	354,355	49.3%	309,213	51.70%
Rrymë, gaz, ujë	3,977	0.6%	1,046	0.17%
Industria	74,933	10.4%	53,159	8.89%
Bujqësia	12,142	1.7%	10,874	1.82%
Shërbimet dhe të tjera	29,971	4.2%	22,907	3.83%
Hotelet dhe restorantet	17,436	2.4%	12,290	2.05%
Transporti dhe komunikimet	12,696	1.8%	9,348	1.56%
Ndërtimtaria	28,766	4.0%	24,370	4.07%
Tregtia	184,731	25.7%	154,872	25.89%
Kreditë neto për klientët	719,007	100.0%	598,079	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.

	2024			2023		
	Individët	Korporatë	Gjithsej	Individë	Korporatë	Gjithsej
Hipotekë	75,825	417,223	493,048	65,818	362,919	428,737
Kolateral në para të gatshme	2,133	4,008	6,141	2,479	3,957	6,436
Mallrat dhe pajisjet e lëna peng	57,776	644,006	701,782	75,350	558,162	633,512
Veturat e lëna peng	30,326	84,907	115,233	22,305	66,021	88,326
Gjithsej	166,060	1,150,144	1,316,204	165,952	991,059	1,157,011

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 2024:

	Kolateral i tepërt Pasuritë		Kolateral i mangët Pasuritë		Asetet pa Kolateral
	Vlera bruto e kredive	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera bruto e kredive	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera bruto e krediv
Kreditë për individë	68,305	157,454	61,753	8,606	230,911
Kreditë për persona juridikë	321,165	1,130,904	28,728	19,241	19,174
Gjithsej	389,470	1,288,358	90,481	27,847	250,085

Kreditë individuale të papa kolateral ipen kryesisht për klientët që kanë llogarinë e pagës ose të punës me bankën

8 KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)

Efekti i kolateralit më 31 dhjetor 2023:

	Pasuritë e mbi-kolateralizuara		Pasuritë e nën-kolateralizuara		Asetet pa Kolateral
	Vlera bruto e kredive	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera bruto e kredive	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera bruto e kredive
Kreditë për individë	66,026	160,525	48,847	5,427	199,350
Kreditë për persona juridikë	267,099	978,427	19,294	12,634	7,904
Gjithsej	333,125	1,138,952	68,141	18,061	207,254

Shumat e papaguara kontraktuale të kredive dhe paradhënies për klientët që janë shlyer që janë ende subjekt i veprimtarisë së përmbarimit, ishin si vijon më 31 dhjetor 2024 dhe 2023:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
<i>Kreditë për klientët korporata</i>	9,022	9,200
Kreditë	6,797	7,018
Mbitërheqje	1,428	1,397
Kredit kartela	797	785
<i>Kreditë për individë</i>	4,799	4,209
Kreditë	2,715	2,266
Mbitërheqje	238	207
Kredit kartela	1,846	1,736
Gjithsej	13,821	13,409

9 PRONAT INVESTIVE

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Pronat e investimeve në vlerë të drejtë më 1 janar	2,035	1,920
Rritja në vlerën e drejtë nga vlerësimi	45	115
Pronat e investimeve në vlerë të drejtë më 31 dhjetor	2,080	2,035

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 e investimit me vlerën e drejtë.

Matja e vlerës së drejtë

Matja e pronës investive klasifikohet në nivelin 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 së investimit më 31 dhjetor 2024 u përcaktua duke përdorur Metodën e krahasimit të shitjeve dhe Metodën e mbetjes.

9 PRONAT INVESTIVE (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 rreth 500m. Çmimet e krahasueshme të shitjes janë rregulluar, kur është e përshtatshme, duke marrë parasysh indekset për planet rregulluese, vendndodhjen e pronës dhe qasjen dhe infrastrukturën. Çmimi mesatar për m ² bazuar në krahasimin e çmimit të kërkesës me kushte të ngjashme, u rregullua me faktorin e ofertës minus -10%/20%.
Metoda e mbetjes	Metoda e mbetjes vlerëson vlerën e pronës duke përcaktuar vlerën e saj të mundshme pas zhvillimit. Ajo përfshin llogaritjen e vlerës së tregut duke zbritur kostot e zhvillimit ose rindërtimit dhe fitimin e zhvilluesit nga vlera e përfunduar e zhvillimit.

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 208 mijë EUR (2023: 203,5 mijë EUR).

Vlera e drejtë e pronës së investimeve të bankës në njohjen fillestare dhe pastaj më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 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.

10 PASURITË E TJERA FINANCIARE

	2024	2023
Tarifat e pranueshme të mirëmbajtjes së llogarive dhe kartelave të kreditit	2,316	2,012
Llogaritë e arkëtueshme nga institucionet financiare	5,581	6,822
Pasuritë e tjera financiare	379	328
Gjithsej pasuritë e tjera financiare (shuma bruto)	8,276	9,162
Rezervë për zhvlerësim	(1,087)	(1,076)
Gjithsej pasuritë e tjera financiare (shuma bartëse)	7,189	8,086

Të pranueshmet nga institucionet financiare lidhen me tërheqjet ose pagesat e kryera me kartela të bankave të tjera në POS ose bankomatë të bankës, këto pastrohen në një kohë të shkurtër me ofruesit e kartelave (shih shënimin 32).

Banka vlerësoi një provizion për pasuritë e tjera financiare që e kanë afatin për më shumë se 3 muaj (shih shënimin 8).

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2024**

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

11 PASURITË E TJERA

	2024	2023
Pasuritë e riposeduara, neto	248	300
Shpenzimet e parapaguara	1,774	1,286
Të tjera	38	57
Provizionet për pasuritë e tjera	(97)	-
Gjithsej pasuritë e tjera	1,963	1,643

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

	2024	2023
Gjendja më 1 janar	301	342
Shtesat	91	184
Shlyhet deri në VNR	(144)	(225)
Më 31 dhjetor	248	301

12 PRONAT DHE PAJISJET

	Përmirësimet e hapësirave të marra me qira	Mobile, instalime dhe pajisje	Kompjuterët dhe pajisjet përcjellëse	Automjetet motorike	Gjithsej
Kosto					
Më 1 janar 2023	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
Shtesat	382	334	1,152	658	2,526
Heqja nga përdorimi	(1,994)	(1)	(48)	(242)	(2,285)
Më 31 dhjetor 2024	4,141	2,645	13,565	1,503	21,854
Zhvlerësimi i akumuluar					
Më 1 janar 2023	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
Ngarkesa për vitin	235	364	1,234	162	1,995
Heqja nga përdorimi	(1,988)	(0)	(44)	(242)	(2,274)
Më 31 dhjetor 2024	3,358	1,656	10,982	779	16,775
Shuma bartëse					
Më 31 dhjetor 2023	642	1,020	2,669	228	4,559
Më 31 dhjetor 2024	783	989	2,583	724	5,079

Pavarësisht se janë plotësisht të amortizuara, disa pasuri vazhdojnë të mbeten në përdorim dhe kontribuojnë në operacionet e organizatës në shumën blerëse rreth 2.8 milionë e cila vjen kryesisht nga përmirësimet në hapësirat e marra me qira, automjetet dhe alarmet.

13 PASURITË ME TË DREJTË PËRDORIMI DHE DETYRIMET E QIRASË

Banka merr me qira shumë ndërtesa për zyrë dhe hapësira për bankomatët e vet. Kontratat e qirasë zakonisht bëhen për periudha fikse prej 6 muaj deri në 10 vjet, por mund të kenë opsione për zgjatjen e qirasë për të njëjtën periudhë kohore të dhënë në marrëveshjen e qirasë. Pasuritë me të drejtë përdorimi sipas klasës së objektit përkatës analizohen si në vijim:

	Ndërtesat e zyrave	Hapësira për bankomat	Gjithsej
Shuma bartëse në datën 1 janar 2023	3,020	318	3,338
Shtesat	3,203	123	3,326
Heqja nga përdorimi	(141)	(3)	(144)
Ngarkesa e amortizimit	(1,157)	(149)	(1,306)
Shuma bartëse në datën 31 dhjetor 2023	4,925	289	5,214
Shtesat	2,302	59	2,361
Heqja nga përdorimi	(649)	(23)	(672)
Ngarkesa e amortizimit	(1,114)	(158)	(1,272)
Shuma bartëse në datën 31 dhjetor 2024	5,464	167	5,631

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

Analiza e maturimit	2024	2023
Viti 1	1,188	1,410
Viti 2	1,010	1,083
Viti 3	824	922
Viti 4	480	705
Viti 5	434	235
Tutje	1,802	926
Gjithsej	5,738	5,281
Analizuar si:		
Rrjedhëse	1,188	1,410
Jo rrjedhëse	4,550	3,871
Gjithsej	5,738	5,281

Më poshtë janë paraqitur vlerat bartëse të detyrimeve të qirasë dhe lëvizjet gjatë periudhës:

	2024	2023
Gjendja më 1 janar	5,281	3,388
Shtesat	2,361	3,326
Heqja nga përdorimi	(672)	(144)
Grumbullimi i interesit	151	109
Pagesa e qirasë	(1,383)	(1,398)
Më 31 dhjetor	5,738	5,281
Llogaritë e njohura në fitim dhe humbje	2024	2023
Shpenzimi i amortizimit të pasurive me të drejtë	1,272	1,306
Shpenzimi i interesit në detyrimet e qirasë	151	109
Shpenzimi në lidhje me qiratë afatshkurta	49	17
Taksa dhe shpenzime të tjera që lidhen me qiratë	259	255
Total dalje parash për qiratë	1,731	1,687

Totali i pagesave të bëra për qiradhënësit në vitin 2024 (pa taksa) ishte 1,429 mijë (2023: 1,393 mijë).

Më 31 dhjetor 2024, Banka është zotuar 1.2 mijë EUR (2023: 1.4 mijë) për qiratë afatshkurta.

14 PASURITË E PAPREKSHME

	Softuer dhe licenca
Kosto	
Më 1 janar 2023	17,620
Shtesat	2,363
Heqja nga përdorimi	(302)
Më 31 dhjetor 2023	19,681
Shtesat	3,046
Heqja nga përdorimi	-
Më 31 dhjetor 2024	22,727
Amortizimi i akumuluar	
Më 1 janar 2023	15,160
Ngarkesa për vitin	2,033
Heqja nga përdorimi	(312)
Më 31 dhjetor 2023	16,881
Ngarkesa për vitin	2,849
Heqja nga përdorimi	-
Më 31 dhjetor 2024	19,730
Shuma bartëse	
Më 31 dhjetor 2023	2,800
Më 31 dhjetor 2024	2,997

Të gjitha pasuritë e paprekshme janë pasuri të blera dhe që amortizohen gjatë jetëgjatësisë së tyre. Shtesat përbëhen kryesisht nga licencat e Microsoft, shërbimet tremujore të TI-së, licencat e softuerit Banksoft etj.

15 DEPOZITAT E KLIENTËVE

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Depozitat me kërkesë		
Individët	559,429	508,583
Entitete juridike	219,667	178,870
	779,096	687,453
Depozita me afat		
Individët	26,593	32,444
Entitete juridike	40,486	3,045
	67,079	35,489
Gjithsej depozitat e klientëve	846,175	722,942

Më 31 dhjetor 2024 depozitat me afat përfshijnë interesin e përlogaritur prej 477 mijë EUR (2023: 126 mijë EUR).

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2024***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***16 DETYRIMET E TJERA FINANCIARE**

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Fondet e klientëve në tranzit	3,311	7,364
Detyrime ndaj furnitorëve	2,017	2,242
Bonuset e personelit	1,307	1,043
Bonusi i pagueshëm i kartelave të kreditit	848	767
Shërbime SMS për mobile banking	726	384
Pagesa të tjera për klientët për kartelat e kreditit	355	328
Detyrimet e tjera financiare	143	184
Gjithsej detyrimet e tjera financiare	8,707	12,312

Fondi i klientëve në tranzit përfaqëson pagesat e mbledhura nga transferet, të cilat mbetën të papaguara te përfituesit e synuar deri 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.

SMS mobile banking përbën detyrimet ndaj ofruesve të shërbimeve të telekomit për dërgimin e SMS.

17 PROVIZIONET PËR DETYRIMET DHE NGARKESAT E TJERA

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
<i>Provizionet për:</i>		
HPK për zotimet e papërdorura	360	279
Rastet ligjore	51	77
HPK për garancione	5	12
Pushime të papërdorura	56	44
Provizioni tatimor	-	112
Të tjera	363	511
Gjithsej provizionet për detyrimet dhe ngarkesat e tjera	835	1,035

18 DETYRIMET E TJERA

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Tatimi i mbajtur në burim	18	31
Sigurimet shoqërore	76	80
Tatimi në të ardhurat e personelit	53	53
TVSH-ja dhe tatimet e tjera	124	210
Të tjera	505	618
Gjithsej detyrimet e tjera	776	992

Detyrimet e tjera përfshijnë shuma të pagueshme ndaj furnitorëve të ndryshëm.

19 KAPITALI AKSIONAR

Kapitali aksionar i autorizuar dhe i paguar i Bankës më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 përfshin 2,400 mijë aksione të zakonshme me vlerë nominale 10 euro secili.

Aksionari	Më 31 dhjetor 2024		Më 31 dhjetor 2023	
	Përqindja e pronësisë	Shuma	Përqindja e pronësisë	Shuma
TEB Holding A.S.	100%	24,000	100%	24,000

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.

20 TË ARDHURAT NGA INTERESI

	2024	2023
Të ardhurat nga interesi të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv		
Kredi dhe paradhënie për klientë në KA	45,348	38,794
Investimet në letrat me vlerë të borxhit në VDATGj	1,226	683
Detyrimet nga bankat e tjera në KA	3,269	2,583
Gjithsej të ardhurat nga interesi	49,843	42,060

21 SHPENZIMET E INTERESIT

	2024	2023
Depozitat me afat	961	563
Llogaritë e kursimit	153	46
Fondet e huazuara	38	22
Shpenzimi i interesit në detyrimet e qirasë	151	109
Gjithsej shpenzimet e interesit	1,303	740

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:

- 2024 – max I/R 3.2%, min I/R 0.0%
- 2023 – max I/R 2.5%, min I/R 0.0%

22 TË ARDHURAT NGA TARIFAT DHE KOMISIONET

	2024	2023
Kartelat e kreditit	11,583	10,454
Tarifat e shërbimit të llogarisë (neto nga provizionet)	4,904	3,774
Pagesat ndërkombëtare	2,459	2,261
Shërbimet bankare me SMS	416	380
Pagesat vendore	768	624
Garancitë dhe letër kreditë	173	161
Tarifa të tjera	251	123
Gjithsej të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	20,554	17,777

Tarifat e mirëmbajtjes për kartelat e kreditit dhe llogaritë, dhe tarifat për garancionet dhe letërkreditë njihen si të ardhura kur detyrimet e përmbushjes 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 përmbushjen 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 2024, të ardhurat nga tarifat dhe komisionet nga individët përbëjnë afërsisht 44% dhe të ardhurat nga tarifat dhe komisionet nga bizneset përbëjnë rreth 56% të të ardhurave totale nga tarifat dhe komisionet.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2024***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***23 SHPENZIME NGA TARIFAT DHE KOMISIONET**

	2024	2023
Kartelat e kreditit	6,561	5,298
Tarifat e Bankës Qendrore	591	598
Pagesat ndërkombëtare	647	597
Pagesat vendore	444	336
Tarifa të tjera	435	393
Garancitë dhe letër kreditë	1	2
Gjithsej shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	8,679	7,224

24 SHPENZIMET E TJERA OPERATIVE

	2024	2023
Depozita të Siguruara	1,476	1,329
Shpenzimet për fondin e garancisë së kredisë	571	470
Të tjera	260	74
Gjithsej shpenzimet e tjera operative	2,307	1,873

25 HUMBJET DHE PROVIZIONET E TJERA NGA ZHVLERËSIMI

	2024	2023
Rastet dhe kontestet ligjore	26	13
Provizioni për humbje operative (shënim 11)	(97)	-
Pushimi vjetor i papaguar	(12)	(10)
Zhvlerësimi për pronën e rimarrë në posedim	(144)	(225)
Provizioni për taksat	-	(112)
Provizione të tjera	(45)	(200)
Gjithsej zhvlerësimet dhe provizionet e tjera	(272)	(534)

26 KOSTOT E PERSONELIT

	2024	2023
Shpenzimet e pagave	8,816	8,002
Bonuset	1,635	1,266
Kontributet e obligueshme pensionale	492	437
Sigurimi shëndetësor	247	223
Trajnimi i stafit	192	94
Shpenzime të tjera	100	35
Gjithsej kostot e personelit	11,482	10,057

27 SHPENZIMET ADMINISTRATIVE DHE SHPENZIMET E TJERA OPERATIVE

	2024	2023
Tarifat e mirëmbajtjes së softuerit	1,581	1,399
Marketingu dhe sponsorimi	1,524	1,371
Shpenzimet e tjera	751	597
Telekomunikimet	878	761
Siguria dhe sigurimi	784	729
Tarifat për konsulencë dhe tarifat profesionale	752	606
Përfaqësimi	723	647
Riparime dhe mirëmbajtje	642	655
Shpenzimet e shërbimeve, Kartelat e kreditit	624	338
Udhëtimi	564	533
Shërbimet komunale	329	318
Furnizime të zyrës	311	291
Taksa dhe shpenzime të tjera që lidhen me qiratë	259	255
Shpenzimet e pastrimit	232	186
Tarifat ligjore, të ekzekutimit të kolateralit dhe të auditimit	547	415
Tatimet dhe licencat afariste	197	183
Shpenzimet e qirave operative për objektet	50	17
Gjithsej shpenzime administrative dhe operative	10,748	9,301

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**

	2024	2023
Shpenzimet e tatimit aktual	2,530	2,587
Shpenzimet/(kreditimi) tatimor i shtyrë	-	36
Gjithsej tatimet në të hyra	2,530	2,623

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:

	2024	2023
Fitimi para tatimit	29,560	25,523
Ngarkesa teorike e tatimit në normën ligjore 10%	2,956	2,552
Efekti tatimor i zërave që nuk janë të zbritshme ose të vlerësueshme për qëllime tatimore:		
- Shpenzime jo të zbritshme	273	379
- Sponsorime	71	-
- Të ardhurat jo të tatueshme	(32)	(41)
- Sponsorizimi i zbritshëm	(712)	(220)
- Rregullimi i CIT	(26)	(47)
Shpenzimi i tatimit në të ardhura për vitin	2,530	2,623

Tatimi aktual mbi të ardhurat llogaritet bazuar në rregulloret e tatimit mbi të ardhurat në fuqi në Kosovë, duke përdorur normat tatimore të miratuara në datën e raportimit. Norma e tatimit mbi të ardhurat e korporatave është 10% (2023: 10%).

Shpenzimet e pazbritshme përbëhen nga shpenzimet e interesit dhe amortizimi për DP, shpenzimet e qirasë, argëtimi, shpenzimet e interesit etj.

Të ardhurat e patatueshme përbëhen nga të ardhurat nga interesi nga letrat me vlerë

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 paradhënieve 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% (2023: 10%).

Efekti tatimor i lëvizjeve në dallimet e përkohshme në vitin 2024 është dhënë më poshtë në detaje.

	1-jan-2024	Ngarkuar/ (kredituar) në pasqyrën e fitimit ose humbjes	Ngarkuar / (kredituar) direkt në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse	31-dhj-2024
Efekti tatimor i dallimeve të përkohshme				
Detyrimet e qirasë	461	112	-	573
Vlerësimi i drejtë i pronave të investimeve	(84)	(5)	-	(89)
Pasuritë me të drejtë përdorimi	(456)	(107)	-	(563)
Vlerësimi i drejtë i investimeve në letrat me vlerë të borxhit	27	-	(64)	(37)
Neto pasuri /(detyrim) i tatimit të shtyrë	(52)	-	(64)	(116)
Pasuritë e njohura të tatimit të shtyrë	33	-	(64)	(31)
Detyrimi i njohur i tatimit të shtyrë	(85)	-	-	(85)
Neto pasuri /(detyrim) i tatimit të shtyrë	(52)	-	(64)	(116)

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

	1-jan-2023	Ngarkuar/ (kredituar) në pasqyrën e fitimit ose humbjes	Ngarkuar / (kredituar) direkt në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse	31-dhje-2023
Efekti tatimor i dallimeve të përkohshme				
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)

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 operationale. 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 2024 dhe 2023 (shih Shënimi 1). Tabela në vijim përmbledh transaksionet e palëve të ndërlidhura dhe bilancet më 31 dhjetor 2024 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 depozitat e klientëve janë kredi dhe depozita për palët e ndërlidhura. Shpenzimet nga komisionet përbëhen nga komisioni ndërkombëtar i korrespondencës dhe tarifat dhe shpenzimet operative janë shpenzime konsulence 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. Te gjitha transaksionet kryhen në përputhje me parimet sipas tregut.

Më 31 dhjetor 2024, bilancet e papaguara me palët e ndërlidhura ishin si më poshtë:

	Kompania përfundimtare amë	Kompania e menjëhershme amë	Entitetet nën kontroll të përbashkët	Personeli kryesor i menaxhimit
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	128	-	581	-
Kredi dhe paradhënie për klientë	-	-	-	286
Pasuritë e paprekshme	-	-	1,000	-
Depozitat e klientëve	-	-	-	63
Detyrimet e tjera financiare	172	41	282	-

Zërat e të ardhurave dhe shpenzimeve me palët e ndërlidhura për vitin 2024 ishin si më poshtë:

	Kompania përfundimtare amë	Kompania e menjëhershme amë	Entitetet nën kontroll të përbashkët
Të ardhurat nga interesi	3	-	19
Shpenzime nga komisionet	22	-	288
Shpenzime operative	-	332	16

Më 31 dhjetor 2024, të drejtat dhe detyrimet e tjera me palët e ndërlidhura ishin si më poshtë:

	Kompania përfundimtare amë	Kompania e menjëhershme amë	Entitetet nën kontroll të përbashkët	Personeli kryesor i menaxhimit
Garancitë e lëshuara në fund të vitit	200	-	4,327	53

29 SHPALOSJET E PALËVE TË NDËRLIDHURA (VAZHDIM)

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

	Kompania përfundimtare amë	Kompania e menjëhershme amë	Entitetet nën kontroll të përbashkët	Personeli kryesor i menaxhimit
Kreditë dhe paradhëniet për banka	59	-	535	-
Kredi dhe paradhënie për klientë	-	-	-	156
Pasuritë e paprekshme	-	-	-	-
Depozitat e klientëve	-	-	-	302
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 përfundimtare amë	Kompania e menjëhershme amë	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 përfundimtare amë	Kompania e menjëhershme amë	Entitetet nën kontroll të përbashkët	Personeli kryesor i menaxhimit
Garancitë e lëshuara në fund të vitit	550	-	4,412	52

Kompensimi kryesor i menaxhimit paraqitet më poshtë:

	2024	2023
Paga	471	442
Bonuset	259	157
Gjithsej	730	599

30 ZOTIMET DHE RASTET E PAPARASHIKUARA**Garancitë dhe letërkreditë**

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.

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 drafte 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.

Angazhimet 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:

	2024	2023
Garancitë financiare	10,115	9,270
Letër kreditë	1,655	2,469
Garancitë e tjera	51	78
Gjithsej	11,821	11,817
Zotimet e papërdorura për kreditë revolvuese	124,552	103,950
Gjithsej zotimet e lidhura me kreditë	136,373	115,767
HPK për garanci	(5)	(12)
HPK për kreditë revolvuese	(360)	(279)
Gjithsej zotimet e lidhura me kreditë, neto nga HPK	136,008	115,476

30 ZOTIMET DHE RASTET E PAPARASHIKUARA (VAZHDIM)**Garancitë dhe letër kreditë (vazhdim)**

Zotimet sipas cilësisë së kredisë bazuar në klasifikimet e rrezikut kreditor më 31 dhjetor 2024 janë si më poshtë.

	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësi së për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësua ra)	Gjithsej
Garancitë financiare	10,037	78	-	10,115
Letër kreditë	1,655	-	-	1,655
Garancitë e tjera	38	13	-	51
Gjithsej garancitë dhe letër kreditë	11,730	91	-	11,821
Zotimet e kredisë ende të padisbursuara	120,849	3,703	-	124,552
Gjithsej zotimet e lidhura me kreditë	132,579	3,794	-	136,373
Minus: Provizionit për garancitë dhe letërkreditë	(3)	(2)	-	(5)
Minus: Provizionit i zotimeve të kredive	(204)	(156)	-	(360)
Gjithsej zotimet	132,372	3,636	-	136,008

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

	Faza 1 (HPK 12 mujore)	Faza 2 (HPK e tërë jetëgjatësisë për SICR)	Faza 3 (HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuar)	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: Provizionit për garancitë dhe letërkreditë	(9)	(3)	-	(12)
Minus: Provizionit i zotimeve të kredive	(162)	(117)	-	(279)
Gjithsej zotimet	112,823	2,653	-	115,476

30 ZOTIMET DHE RASTET E PAPARASHIKUARA (VAZHDIM)

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 32.

Rastet ligjore

Në rrjedhën normale të biznesit Banka përballlet me kërkesa ligjore. Menaxhmenti i Bankës beson se mundësia e një rrjedhjeje të përfitimeve ekonomike në lidhje me pretendimet ligjore të pazgjidhura më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 është e largët, me përjashtim të provizioneve të ngarkuara siç tregohet në shënimin 17 – 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 të levës prej 3%.

Më 31 dhjetor 2024 dhe 2023, Banka është në përputhje me të gjithë treguesit rregullativ: Kapitali i klasit I që nga 31 dhjetori 2024 është 14.23% (2023: 13.89%), totali i kapitalit rregullator është 15.05% (2023: 14.74%), dhe raporti i levës është 10.48% (2023: 10.08%).

Banka ishte në përputhje me kërkesat rregullative në datat e raportimit, më 31 dhjetor 2024 dhe 2023.

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 2024 dhe 2023 janë si më poshtë:

	2024	2023
Kapital i klasit 1		
Kapitali aksionar	24,000	24,000
Fitimet e mbajtura sipas raportimit të Bankës Qendrore të Kosovës	89,393	70,993
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse të akumuluar (dhe rezerva të tjera)	(1,877)	(2,451)
Minus: Pasuritë e paprekshme	(2,997)	(2,800)
Kreditë për persona të ndërlidhur me bankën	(1,148)	(954)
Gjithsej kapitali i kualifikuar për Klasin 1	107,371	88,788
Provizionet për humbjet nga kreditë (kufizuar në 1.25% të RWA-së)	6,221	5,468
Gjithsej kapitali i kualifikuar për Klasin 2	6,221	5,468
Gjithsej kapitali rregullator	113,592	94,256
Pasuritë e ponderuara sipas rrezikut:		
Në bilanc të gjendjes	668,145	569,113
Jashtë bilancit të gjendjes	11,816	11,804
Pasuritë e rrezikut për rrezikun operacional	57,310	49,585
Rreziku i tregut	17,296	8,779
Gjithsej pasuritë e ponderuara sipas rrezikut	754,567	639,281
Raporti i kapitalit i klasit të parë ndaj pasurisë së ponderuar sipas rrezikut	14.23%	13.89%
Raporti i totalit të kapitalit rregullator ndaj pasurive të ponderuara sipas rrezikut	15.05%	14.74%
Total raporti i levës (raportimi rregullativ)	10.48%	10.08%

Në përputhje me rregulloren e BQK-së për rrezikun kreditor, duke filluar nga 1 janari 2020 “SNRF 9 - Instrumentet Financiarë” 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.

32 MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR

Funksioni i menaxhimit të rrezikut brenda Bankës kryhet në lidhje me rreziqet financiare dhe rreziqet operationale. 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. 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. Shumica e transaksioneve të Bankës janë në valutën vendase dhe shumica dhe ekspozimi ndaj rrezikut të këmbimit valutor është i kufizuar.

32 MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**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 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. Prapëseprapë derivativat 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 2024 dhe 2023.

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.

Tabela në vijim përmbledh pozitës valutore të bankës më 31 dhjetor 2024:

	EURO	USD	CHF	Të tjera	Gjithsej
Pasuritë financiare					
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	136,378	1,148	1,606	573	139,705
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	78,402	2,311	4,706	880	86,299
Neto kreditë dhe paradhëniet e dhëna klientëve	719,007	-	-	-	719,007
<i>Kreditë për individë</i>	360,969	-	-	-	360,969
<i>Kreditë për persona juridikë</i>	369,067	-	-	-	369,067
<i>Kreditë e zhvlerësuar</i>	(11,029)	-	-	-	(11,029)
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	14,338	16,829	-	-	31,167
Pasuritë e tjera financiare	7,179	8	2	-	7,189
Gjithsej pasuritë	955,304	20,296	6,314	1,453	983,367
Detyrimet financiare					
Depozitat e klientëve	818,784	19,655	6,284	1,452	846,175
Detyrimet e qirasë	5,738	-	-	-	5,738
Detyrimet e tjera financiare	8,706	1	-	-	8,707
Gjithsej detyrimet	833,228	19,656	6,284	1,452	860,620
Pozicioni valutor neto më 31 dhjetor 2024	122,076	640	30	1	122,747

32 MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Tabela në vijim përmbledh pozicionin valutor 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 zhvlerësuara</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 klientëve	695,589	19,500	5,887	1,966	722,942
Detyrimi i 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

Analiza e ndjeshmërisë ndaj valutës:

	2024		2023	
	Efekti në fitimin para tatimit	Efekti në fitimin para tatimit	Efekti në fitimin para tatimit	Efekti në fitimin para tatimit
	10+	10-	10+	10-
USD	90.39	(41.14)	14.4	(0.4)
CHF	(0.96)	5.05	0.1	(0.7)

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 2024 dhe 31 dhjetor 2023 Banka ka qenë në pajtueshmëri me këta tregues.

Kurset e këmbimit të aplikuara për valutat kryesore ndaj euros ishin si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Dollari amerikan (USD)	1.0389	1.1050
Franga zvicerane (CHF)	0.9412	0.9260
Funta britanike (GBP)	0.8292	0.8691

32 MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**Rreziku i normës së interesit**

Rreziku i normës së interesit është rreziku që vlera e instrumentit financiar të luhetet për shkak të ndryshimeve të normave të interesit në treg dhe që maturimet e pasurive dhe detyrimeve me interes të mos përputhen. Koha gjatë së cilës norma e interesit mbetet fikse përcakton shkallën e ekspozimit ndaj këtij rreziku. Rreziku buron nga pasuritë dhe detyrimet financiare 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 hendekut të kohëzgjatjes është vendimtare për të identifikuar ndjeshmërinë e NI. Analiza e hendekut 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 hendekut 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 rishmimit. 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 RNI duke përdorur metodologjinë e analizës së hendekut 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 RNI 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 bëhet duke analizuar ndjeshmërinë e të ardhurave bankare neto dhe ekuitetit ndaj skenarëve të ndryshëm të luhatjes. Analiza, e bazuar në ekspozimin në datën e raportimit, parashikon një rritje prej 100 pikë bazë ($\pm 1\%$) në të ardhurat bankare neto për një periudhë 1-3 vjeçare.

Rezultatet më poshtë tregojnë ndryshimet në fitim, humbje dhe ekuitet nëse normat e interesit ndryshojnë me 100 pikë bazë brenda 1-3 viteve. Ndryshimi në të ardhurat neto vjetore të parashikuara është $\pm 8\%$ e të ardhurave neto të planifikuara, ndërsa ndryshimi dyvjeçar i interesit neto është $\pm 5\%$ e të ardhurave të buxhetuara.

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

Ndjeshmëria e fitimit dhe humbjes	2024	2023
Rritja në pikë bazë +100 pikë bazë zhvendosje paralele	(548)	32
Rënia në pikë bazë -100 pikë bazë zhvendosje paralele	548	(32)

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2024**

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

32 MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

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 2024							
Pasuritë financiare							
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	80,034	-	-	-	-	59,671	139,705
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	77,278	9,021	-	-	-	-	86,299
Kreditë për klientët	13,520	80,098	198,235	369,475	56,109	1,570	719,007
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	-	-	3,012	13,684	14,471	-	31,167
Pasuritë e tjera fin.	-	-	-	-	-	7,189	7,189
Gjithsej pasuri financiare	170,832	89,119	201,247	383,159	70,580	68,430	983,367
Detyrimet financiare							
Depozitat e klientëve	93,181	20,383	1,666	10,313	2,787	717,845	846,175
Detyrimet e qirasë	-	346	843	2,748	1,801	-	5,738
Detyrimet e tjera fin.	-	-	-	-	-	8,707	8,707
Gjithsej detyrime financiare	93,181	20,729	2,509	13,061	4,588	726,552	860,620
Hendeku i ndjeshmërisë ndaj NI	77,651	68,390	198,738	370,098	65,992	(658,122)	122,747

	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	71,591	-	-	-	-	40,634	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 fin.	-	-	-	-	-	8,086	8,086
Gjithsej pasuri financiare	174,336	77,531	166,086	328,130	47,682	48,720	842,485
Detyrimet financiare							
Detyrime ndaj klientëve	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 fin.	-	-	-	-	-	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 NI	97,052	74,694	160,237	313,036	41,660	(584,729)	101,950

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

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut kreditor përmes aktiviteteve të kreditimit, ndërmjetësimit dhe lëshimit të garancive, që vjen nga mundësia që palët të mos përmbushin detyrimet kontraktuale. Menaxhimi bëhet përmes analizës së kredibilitetit të debitorëve, marrjes së kolateralit dhe garancive. Politikat dhe procedurat shqyrtohen në baza vjetore për përputhshmëri me rregulloren e BQK-së dhe standardet e Grupit.

Ekspozimi primar i Bankës ndaj rrezikut kreditor buron nga kreditë dhe avansimet e saj ndaj klientëve. Shuma e ekspozimit kreditor në këtë aspekt përfaqësohet nga shumat bartëse të pasurive në datën e raportimit. Përveç kësaj, Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut kreditor jashtë-bilancor përmes zotimeve/garancive të lëshuara.

Të gjitha ekspozimet kreditore rishikohen të paktën në baza vjetore, ndërsa ekspozimet e mëdha monitorohen rregullisht nga Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut i cili ka mandat të vëzhgojë dhe monitorojë ekspozimet e mëdha të korporatave çdo muaj dhe t'i raportojë rregullisht Komitetit të Rrezikut. Departamenti i Monitorimit të Kredive monitoron portofolin në baza individuale, raporton tek ZKRR dhe KLVD. 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 bazuar në formularin e monitorimit dhe treguesit kyç të rrezikut të kriterëve që nuk ka gjasa të paguajë (UTP).

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.

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 më efikase monitoruese 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 dhënien e burimeve të kompanive të grumbullimit të borxhit çoi në një rikthim më të madh të kredive me probleme.

Parashikimi për humbjet e pritshme kreditore (HPK)

Analiza e FLI-së përfshin treguesit makroekonomikë. Të dhënat e marra nga FMN janë përdorur si skenar bazë. Në skenarin e mirë, shifrat e parashikuara vlerësohen me 100bp të përmirësuar, dhe në skenarin më të keq, 200bp të përkeqësuar sipas Komitetit Ekzekutiv të bankës.

	Bazë	Mirë	Më keq
2025	50%	10%	40%
2026	50%	10%	40%
2027	50%	10%	40%

Skenari bazë, i mirë dhe më i keq i pritjeve makroekonomike:

Bazë	Rritja reale e PVB (%)	IÇK (%)	Rritja në remitanca vjetore %
2025	4	2	6.58
2026	4	2	6.91
2027	3.9	2	6.69

32 MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**Rreziku kreditor (vazhdim)****Analiza e ndjeshmërisë së HPK-së (vazhdon)**

Mirë	Rritja reale e PVB (%)	IÇK (%)	Rritja ne remitanca vjetore %
2025	4.7	1.5	7.58
2026	4.2	1.5	7.91
2027	4	1.5	7.69

Më keq	Rritja reale e PVB (%)	IÇK (%)	Rritja ne remitanca vjetore %
2025	1.7	4.5	4.58
2026	1.5	4.5	4.91
2027	1.3	4.5	4.69

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:

Vlerësimet përkatëse të brendshme	Vlerësimet përkatëse të agjencive të jashtme ndërkombëtare të vlerësimit (MOODY's)	Intervali përkatës IY HPK PD
5 (mesatare)	Baa3	0.0296%
6 (nën mesatar)	Ba2	0.17%
7 (dobët)	Ba3	1.46%
8 (brishtë)	B2	6.32%
9 (spekulativ)	B3	14.44%
10 (nënstandard)	C	43.11%
Mospagesë	D	100%

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

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 vendimarrje 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, EnM, HpMP 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 17.11% për kartelat e kreditit dhe 40.55% për mbitërheqje retail dhe 9.81% për mbitërheqje individë dhe 20% për LG dhe LC. 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 gjasave që mospagesa të ndodhë gjatë një periudhe kohore të dhënë.

HpMP 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 skontohen në vlerën aktuale në fund të periudhës raportuese. Norma e skontimit përfaqëson EIR 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. Përfundimisht 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 Lifetime 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 ndodhjet 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 paafte 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.

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

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. 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, provizioni 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.

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 natyrshme 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 ("FI"), 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 riskstrukturimit janë marrë për huamarrësin

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

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 2024 për llogaritjet e PD. 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 HpMP përdoren të dhëna të papërpunuara midis qershorit 2018 – korrik 2024. Në fund, duke përdorur ekuacionin e (EnM x PD x HpMP x FS) nxirren shumat përfundimtare të HPK.

Për ekspozimet e Fazës 3, ekzistojnë dy qasje të ndryshme për llogaritjen HPK të aplikuar për dy pragje të ndryshme: deri në <50,000 HPK llogaritet bazuar në parametrat EnM, PM dhe HpMP të caktuar për Fazën 3 dhe më lart >=50K HPK llogaritet në një bazë vlerësimi individual ku Departamenti i Arkëtimit dhe Procesteve 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 tre vjetësh që do të skontohej me një NEI ose një përafrim të tij për secilën kredi.

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

Për ekspozimet jo-performuese forborne 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 forborne në Fazën 2 do të respektohen kriteret 24 mujore të transferimit në Fazën 1. Në të dyja rastet, pagesat për një kësht 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 1,46% PM për obligacionet e qeverisë turke bazuar në shkallën Master të Grupit. Obligacionet e Kosovës janë me rrezik zero të vlerësuara për qëllime rregullatore nga BQK-ja. Nga ana tjetër, për ekspozimin e rrezikut sovran, duke përfshirë obligacionet qeveritare dhe gjendjet me Bankën Qendrore, banka do të aplikojë 45% të HpMP siç është përcaktuar në qasjen Basel IRB, dhe 45% për obligacionet e Qeverisë Turke.

32 MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut kreditor:

	Ekspozimi maksimal bruto	Humbjet e pritura nga kreditë	Ekspozimi maksimal neto
Më 31 dhjetor 2024			
Llogaritë rrjedhëse me bankat	90,410	(20)	90,390
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	86,414	(115)	86,299
Kreditë për individë	360,969	(6,614)	354,355
Kreditë për klientët	316,388	(5,096)	311,292
Mbitërheqjet	2,520	(149)	2,371
Kartelat e kreditit	42,061	(1,369)	40,692
Kreditë për persona juridikë	369,067	(4,415)	364,652
Kreditë për persona juridikë	303,708	(3,828)	299,880
Mbitërheqjet	61,491	(457)	61,034
Kartelat e kreditit	3,868	(130)	3,738
Gjithsej kreditë dhe paradhëniet për klientët	730,036	(11,029)	719,007
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	31,166	(112)	31,054
Letër kreditë	1,655	(1)	1,654
Letër garancitë	10,115	(3)	10,112
Garanci dhe dëmshpërblime të tjera	51	(1)	50
Angazhimet kreditore	124,552	(360)	124,192
Detyrimet kontigjente	136,373	(365)	136,008

	Ekspozimi maksimal bruto	Humbjet e pritura nga kreditë	Ekspozimi maksimal neto
Më 31 dhjetor 2023			
Llogaritë rrjedhëse me bankat	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
Angazhimet kreditore	103,950	(279)	103,671
Detyrimet kontigjente	115,767	(291)	115,476

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2024***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***32 MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****Përqendrimi sipas rajoneve gjeografike**

Në vijim paraqiten ekspozimet kryesore kreditore të Bankës sipas rajonit gjeografik më 31 dhjetor 2024 dhe 2023. 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 2024	Vendet e OBEZh-it	Kosovë	Të tjera	Gjithsej 2023
Paraja e gatshme dhe bilancet në BQK	2,726	136,979	-	139,705	6,098	106,127	-	112,225
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	67,284	9,021	9,994	86,299	92,562	-	9,998	102,560
Kredi dhe paradhënie për klientë	-	719,007	-	719,007	-	598,079	-	598,079
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	16,829	14,338	-	31,167	8,646	12,889	-	21,535
Pasuritë e tjera financiare	-	7,189	-	7,189	-	8,086	-	8,086
Gjithsej pasuri financiare	86,839	886,534	9,994	983,367	107,306	725,181	9,998	842,485
Detyrimet financiare								
Depozitat e klientëve	-	846,175	-	846,175	-	722,942	-	722,942
Detyrimet e qirasë	-	5,738	-	5,738	-	5,281	-	5,281
Detyrimet e tjera financiare	-	8,707	-	8,707	-	12,312	-	12,312
Gjithsej detyrime financiare	-	860,620	-	860,620	-	740,535	-	740,535

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 pozitive. Ai përfshin rrezikun e të qenit në gjendje për t'i financuar pasuritë kur arrijnë maturiteti 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, raporti i mbulimit të likuiditetit (RML) i siguruar nga rregullorja e BQK-së në baza ditore
- Raporti Neto i Financimit të Qëndrueshëm (RNQ) i siguruar nga rregullorja e BQK-së në baza tremujore
- 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.

Raportet e hendekut 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-se 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 maturitetit.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2024***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***32 MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

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 të kontraktuara:

	Shuma bartëse	Rrjedha hyrëse/dalës e bruto	Më pak se 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Më shumë se 5 vite
31 dhjetor 2024							
Pasuritë financiare							
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	139,705	139,705	139,705	-	-	-	-
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	86,299	86,299	77,278	9,021	-	-	-
Kreditë për klientët	719,007	809,906	77,919	49,440	211,082	408,009	63,456
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	31,167	32,080	80	75	3,408	13,637	14,880
Pasuritë e tjera financiare	7,189	7,189	4,825	415	606	1,295	48
Gjithsej pasuri financiare	983,367	1,075,179	299,807	58,951	215,096	422,941	78,384
Detyrimet financiare							
Depozitat e klientëve	846,175	846,432	800,402	5,022	30,259	10,744	5
Detyrimet e qirasë	5,738	5,738	-	345	843	2,748	1,802
Detyrimet e tjera financiare	8,707	8,707	6,330	1,337	588	343	109
Gjithsej detyrime financiare	860,620	860,877	806,732	6,704	31,690	13,835	1,916
Zotimet dhe garancitë e pashfrytëzuara të kredive	136,007	136,373	136,373	-	-	-	-
Gjithsej detyrime financiare dhe zotime	996,627	997,250	943,105	6,704	31,690	13,835	1,916
Hendeku pozitiv/(negativ)	(13,260)	77,929	(643,298)	52,247	183,406	409,105	76,468

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2024***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

31 dhjetor 2023	Shuma bartëse	Rrjedha hyrëse/ dalëse bruto	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	112,225	112,225	112,225	-	-	-	-
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	102,560	102,560	94,905	7,655	-	-	-
Kreditë për klientët	598,079	632,375	26,298	41,224	172,854	339,167	52,832
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	21,535	21,935	-	-	1,555	20,380	-
Pasuritë e tjera financiare	8,086	8,086	7,095	230	545	169	47
Gjithsej pasuri financiare	842,485	877,181	240,523	49,109	174,954	359,716	52,879
Detyrimet financiare							
Depozitat e klientëve	722,942	723,099	688,253	4,166	15,675	15,005	-
Detyrimet e qirasë	5,281	5,281	-	360	1,050	2,946	925
Detyrimet e tjera financiare	12,312	12,312	10,072	900	627	638	75
Gjithsej detyrime financiare	740,535	740,692	698,325	5,426	17,352	18,589	1,000
Zotimet dhe garancitë e pashfrytëzuara të kredive	115,481	115,766	115,766	-	-	-	-
Gjithsej detyrime financiare dhe zotime	856,016	856,458	814,091	5,426	17,352	18,589	1,000
Hendeku pozitiv/(negativ)	(13,531)	20,723	(573,568)	43,683	157,602	41,127	51,879

Për qëllime të likuiditetit, Banka i klasifikon deozitat 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.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2024***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***32. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****Analiza e maturimit të pasurive dhe detyrimeve**

Tabela e mëposhtme tregon një analizë të pasurive dhe detyrimeve të paraqitura sipas maturitetit të tyre kontraktual. Për shkak të klientëve portofoli brenda 12 muajve është i rinovueshëm dhe pritët të rikuperohet ose shlyhet pas një viti.

31 dhjetor 2024	Brenda 12 muajsh	Pas 12 muajsh	Gjithsej
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	139,705	-	139,705
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	86,299	-	86,299
Kreditë për klientët	290,300	428,707	719,007
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	3,013	28,154	31,167
Pasuritë e tjera financiare	5,845	1,344	7,189
Pasuri të tjera	-	1,963	1,963
Prona e investimeve	-	2,080	2,080
Pasuritë me të drejtë përdorimi	-	5,631	5,631
Objektet dhe pajisjet	-	5,079	5,079
Pasuritë e Paprekshme	-	2,997	2,997
Gjithsej pasuritë	525,162	475,955	1,001,117
Detyrimet financiare			
Depozitat e klientëve	832,610	13,565	846,175
Detyrimet e qirasë	1,188	4,550	5,738
Detyrimet e tjera financiare	8,255	452	8,707
Detyrime të tjera	-	1,727	1,727
Tatimi në të ardhura të korporatës	223	-	223
Ekuiteti	-	138,547	138,547
Gjithsej detyrimet dhe ekuiteti	842,276	158,841	1,001,117

31 dhjetor 2023	Brenda 12 muajsh	Pas 12 muajsh	Gjithsej
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	112,225	-	112,225
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	102,560	-	102,560
Kreditë për klientët	240,474	357,605	598,079
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	1,521	20,014	21,535
Pasuritë e tjera financiare	7,871	215	8,086
Pasuri të tjera	-	1,643	1,643
Prona e investimeve	-	2,035	2,035
Pasuritë me të drejtë përdorimi	-	5,214	5,214
Objektet dhe pajisjet	-	4,559	4,559
Paprekshme	-	2,800	2,800
Gjithsej pasuritë	464,651	394,085	858,736
Detyrimet financiare			
Depozitat e klientëve	704,314	18,628	722,942
Detyrimet e qirasë	1,410	3,871	5,281
Detyrimet e tjera financiare	11,598	714	12,312
Detyrime të tjera	-	2,078	2,078
Tatimi në të ardhura të korporatës	681	-	681
Ekuiteti	-	115,442	115,442
Gjithsej detyrimet dhe ekuiteti	718,003	140,733	858,736

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

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2024**

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

e nivelit të dyte janë teknikat e vlerësimit me të gjitha inputet materiale të vëzhgueshme për pasurinë ose detyrimin, ose drejtpërdrejt (si psh 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.

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 matja në vlerë të drejtë është e kategorizuar.

Pasuritë financiare	2024	Vlera e drejtë			2023	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	139,705	139,705			112,225	112,225		-
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	86,299		86,299		102,560	-	102,560	-
Kredi dhe paradhënie për klientë	719,007			726,076	598,079	-		604,300
Kreditë për individë	354,355			359,277	308,501			312,304
Kreditë për persona juridikë	364,652			366,798	289,578			291,996
Pasuritë e tjera financiare	7,189			7,189	8,086			8,086
Detyrimet financiare								
Depozitat e klientëve	846,175			847,711	722,942	-	-	723,752
Huazimet	-			-	-	-	-	-
Detyrimet e qirasë	5,738			5,738	5,281	-	-	5,281
Detyrimet e tjera financiare	8,707			8,707	12,312	-	-	12,312

Ku është e mundur, vlera e drejtë e kredive dhe e paradhënive 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 portfolio 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 bilance 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 bilancit është rezultat i ndryshimit në vlerën e drejtë. Vlera e drejtë e kredive llogaritet duke përdorur normën mesatare efektive të interesit të një portofoli të segmentuar, i cili përfshin kreditë dhe mbitërheqjet (OVD), si faktor skontimi.

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 shumt 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.

Prona e investimeve 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.

	2024	Niveli	Niveli	Niveli	2023	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	31,167	16,829	14,338	-	21,535	8,646	12,889	-
Prona investive								
Prona investive	2,080	-	-	2,080	2,035	-	-	2,035
Gjithsej	33,247	16,829	14,338	2,080	23,570	8,646	12,889	2,035

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.

34 PARAQITJA E INSTRUMENTEVE FINANCIARE SIPAS KATEGORISË SË MATJES (VAZHDIM)

Më 31 dhjetor 2024	VDPFH (i detyrues hëm)	VDPFH (i caktuar)	Instrumentet e borxhit në VDATGj	Instrumentet e ekuitetit në VDATGj	KA	Gjithsej
Pasuritë financiare						
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	-	-	-	-	90,390	90,390
Kreditë dhe paradhëniet për bankat	-	-	-	-	86,299	86,299
Pasuritë e tjera financiare	-	-	-	-	7,189	7,189
Gjithsej kreditë dhe paradhëniet për klientët	-	-	-	-	719,007	719,007
Kreditë për individë	-	-	-	-	354,355	354,355
Kreditë për klientët	-	-	-	-	311,292	311,292
Mbitërheqjet	-	-	-	-	2,371	2,371
Kartelat e kreditit	-	-	-	-	40,692	40,692
Kreditë për persona juridikë	-	-	-	-	364,652	364,652
Kreditë për persona juridikë	-	-	-	-	299,880	299,880
Mbitërheqjet	-	-	-	-	61,034	61,034
Kartelat e kreditit	-	-	-	-	3,738	3,738
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	-	-	31,167	-	-	31,167
Obligacionet e Qeverisë së Kosovës	-	-	14,338	-	-	14,338
Obligacionet e Qeverisë Turke	-	-	16,829	-	-	16,829
Gjithsej pasuritë financiare	-	-	31,167	-	902,884	934,051
Detyrimet financiare						
Depozitat e klientëve	-	-	-	-	846,175	846,175
Depozitat me kërkesë	-	-	-	-	779,096	779,096
Depozitat me afat	-	-	-	-	67,079	67,079
Detyrimet e qirasë	-	-	-	-	5,738	5,738
Detyrimet e tjera financiare	-	-	-	-	8,707	8,707
Gjithsej detyrime financiare	-	-	-	-	860,620	860,620

34 PARAQITJA E INSTRUMENTEVE FINANCIARE SIPAS KATEGORISË SË MATJES (VAZHDIM)

Më 31 dhjetor 2023	VDPFH (i detyrueshëm)	VDPFH (e caktuar)	Instrumet e borxhit në VDATGj	Instrumet 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 klientëve	-	-	-	-	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 2024

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

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