



TEB

BNP PARIBAS JOINT VENTURE

Raport Vjetor 2025



Bankë për një
botë në Lëvizje!

TEB

TEB

TEB

Zgjerohjmë Botën Tuaj

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

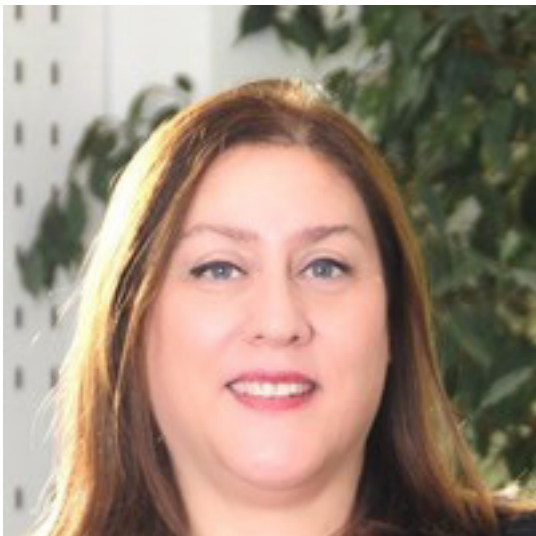
Ne ofrojmë zgjidhje financiare të shëndosha dhe inovative për individët, profesionistët, klientët dhe bizneset, ndërkohë që përpiqemi të mbajmë marrëdhënie të ngushta me klientët dhe stafin tonë.

Vlerat tona

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

Tabela e përmbajtjes

- 04 MESAZHE NGA MENAXHMENTI**
Mesazh i Kryesueses
Mesazh nga Drejtori Menaxhues
- 06 TEB SH.A NË SHIFRA**
Treguesit Kryesorë Financiarë
- 08 RRETH TEB SH.A.**
Profili i Korporatës
Vizioni, Misioni dhe Strategjia
Vlerat Themelore
Struktura e Aksionarëve
- 12 SPONSORIZIME, DONACIONE DHE SHPERBLIME 2025**
- 17 PËRMBLEDHJE MAKROEKONOMIKE E VITIT 2025**
- 18 SEKTORI BANKAR I KOSOVËS 2025**
- 20 NJËSITË E BIZNESIT**
Bankimi për Klientë Individualë (Retail)
Biznesi me Karta dhe POS
Bankimi për Ndërmarrje të Vogla dhe të Mesme (NVM)
Bankimi për Korporata
- 28 QËNDRUESHMËRIA DHE MENAXHIMI I ASPEKTEVE MJEDISORE DHE SHOQËRORE (ESG)**
- 29 MAD-THE SARI (MENAXHIMI I ASETVE DHE DETYRIMEVE)**
- 30 TEKNOLOGJIA E INFORMACIONIT**
- 31 BURIMET NJERËZORE**
- 33 MENAXHIMI DHE QEVERISJA KORPORATIVE**
Bordi i Drejtorëve
Komitetet
Struktura Organizative
- 37 MENAXHIMI I RREZIKUT AUDITIMI DHE PAJTUESHMËRIA**
Auditimi i Brendshëm
Pajtueshmëria
Pajtueshmëria Rregullative
Përmbledhje e Departamentit të Kontrollit të Përhershëm Operacional Transversal (T-OPC)
Kontrolli i Brendshëm
Ligjorja
- 43 RAPORTI I AUDITORËVE**



Duke reflektuar mbi një vit tjetër progresi, TEB Sh.A. mbetet ndër lojtarët më të fortë brenda ekosistemit financiar të Kosovës.

Të nderuar Aksionarë,

Kam privilegjin të prezantoj raportin vjetor të Bankës TEB Sh.A. për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2025. Ndërsa reflektojmë mbi një tjetër vit progresi, jam krenar të ndaj me ju se institucioni ynë ka mbetur në mesin e lojtarëve më të fuqishëm të ekosistemit financiar në zhvillim të Kosovës.

Peizazhi ekonomik i Kosovës në vitin 2025 ruajti një rrjedhë të qëndrueshme, i karakterizuar nga një rritje prej 3.6% e PBB-së dhe momentum të vazhdueshëm në sektorët kryesorë. Kjo rritje vazhdoi në mënyrë të jashtëzakonshme pavarësisht zhvillimeve politike kombëtare dhe globale, duke dëshmuar qëndrueshmërinë e palëkundur dhe shpirtin ndërmarrës të popullit dhe bizneseve kosovare.

Në përputhje me këtë trajektore pozitive, Banka jonë realizoi një performancë të fuqishme operationale gjatë gjithë vitit. Portofoli ynë bruto i kredive u zgjerua me 8.73%, dhe ne rritëm në mënyrë strategjike raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit me 3% për të forcuar më tej qëndrueshmërinë tonë, për të mbështetur rritjen e qëndrueshme dhe për të siguruar besimin e vazhdueshëm për klientët. Ne vazhduam përkushtimin tonë në menaxhimin e shëndoshë të rrezikut, duke ruajtur raportet e kredive jo-performuese dhe koston e rrezikut në nivele shumë të ulëta, duke demonstruar vendosje efikase të kapitalit dhe ekzekutim të disiplinuar.

Prania jonë fizike në mbarë Kosovën vazhdon të zgjerohet, duke siguruar që të mbetemi të qasshëm për komunitetet në të gjithë vendin. Në të njëjtën kohë, ne përshpejtuam agjendën tonë të transformimit digjital, duke lansuar produkte të reja dhe mënyra të reja për klientët që të ndërveprojnë me Bankën tonë dhe t'i qasen shërbimeve tona. Kjo ka kontribuar mjaft pozitivisht, ku shkalla e adoptimit digjital të Bankës arriti në 55% në mesin e klientëve aktivë. Këto iniciativa përforcojnë misionin tonë për të ofruar përvoja bankare pa pengesa, të sigurt dhe inovative.

Si pjesë e grupeve BNP Paribas dhe TEB, ne përfitojmë nga korniza të avancuara të qeverisjes, të harmonizuara me standardet rregullatore të BE-së. Kjo lidhje e dyfishtë na mundëson të parashikojmë dhe të përmbushim kërkesat e legjislacionit të ri përpara afateve të zbatimit lokal, duke na pozicionuar si udhëheqës në përsosmërinë e pajtueshmërisë në rajon.

Në emër të Bordit të Drejtorëve, i shpreh mirënjohjen time të sigurtë ekipit tonë menaxhues dhe punonjësve, përkushtimi i të cilëve udhëheq suksesin tonë. Për klientët tanë të çmuar, shprehim falënderim për besimin e tyre të vazhdueshëm. Ne mbetemi të përkushtuar t'ju shërbejmë me integritet në çdo nevojë financiare. Së fundi, ndajmë mirënjohjen tonë me aksionarët: besimi juaj në vizionin tonë afatgjatë na fuqizon të ndjekim mundësi strategjike të rritjes që sjellin përfitime për të gjithë palët e interesit.

Kosova mbetet një treg dinamik me potencial të jashtëzakonshëm. Banka jonë ka nderin të japë kontributin e saj në zhvillimin e qëndrueshëm të vendit dhe është e përkushtuar të zhvillohet tutje mbi këtë vull në vitet që pasojnë.

Me mirënjohje,

Ayşe Aşardağ



TEB SH.A. vazhdoi të performojë, duke arritur dhe tejkaluar qëllimet e saj dhe duke u shërbyer klientëve dhe shoqërisë në mënyrën më të mirë të mundshme.

Megenëse është hera e parë që po shkruaj një deklaratë për raportin vjetor, jam fokusuar më tepër në të ardhmen e Bankës. Shumë shpejt kam mësuar se Kosova është një vend unik që vazhdimisht sfidon çdo përpjekje për të përcaktuar se çfarë është e mundur. Gjatë gjithë vitit 2025, vendi vazhdoi të përparojë në rritjen ekonomike, sigurinë dhe zhvillimin teknologjik. Në të njëjtin stil, Banka jonë vazhdoi të lulëzojë, duke arritur dhe tejkaluar qëllimet e saj dhe duke u shërbyer klientëve dhe shoqërisë në mënyrën më të mirë të mundshme.

Duke qenë dëshmitar i konkurrencës së ashpër në sektorin financiar, e vlerësoj edhe më tepër të jem pjesë e saj. Kjo është një dëshmi se të gjitha bankat dhe institucionet financiare po bëjnë gjithçka që munden për të përmbushur nevojat e tregut. Qoftë nëse kjo është përmes digjitalizimit, apo ofrimit të shërbimeve të personalizuar për klientët, është diçka që sjell përfitime për të gjithë që janë të përfshirë; klientët të cilët marrin shërbime më të mira me çmime konkurruese, ndërsa ne bankat po zhvillohemi më tepër.

Në vitin e kaluar, banka jonë ka vazhduar rrugën e saj të digjitalizimit, duke i fuqizuar klientët tanë të menaxhojnë financat e tyre përmes aplikacionit tonë TEBMobile, si dhe duke përmirësuar operacionet brenda për t'i bërë ekipet tona më efikase. Tregu u rrit, pavarësisht paqëndrueshmërisë makro-ekonomike, si në segmentin individual ashtu edhe në atë të biznesit.

Këtë vit, banka jonë planifikon të vazhdojë t'u shërbejë klientëve tanë në mënyrë që të bëhemi banka e tyre kryesore për të gjitha nevojat e tyre. Individët së shpejti do të jenë në gjendje të bëhen klientë të ri dhe të nënshkruajnë marrëveshje pa vizituar degët tona. Bizneset do të marrin oferta të personalizuar në varësi të nevojave të tyre. Sistemet tona do të ndryshojnë sipas kërkesave të ndryshimeve rregullative. Ne presim që ky vit të jetë shumë dinamik! Përmes këtij mesazhi, dua të falënderoj ish-Drejtorin tonë Menaxhues, z. Ozdemir, për udhëheqjen që i ka ofruar Bankës në tetë vitet e fundit dhe për çdo udhëzim që ai mund të ofrojë në rolin e tij të ri si anëtar i Bordit të Drejtorëve. Jam shumë mirënjohës ndaj Bordit të Drejtorëve dhe Aksionarëve për mbështetjen e tyre në emërimin tim si Drejtor Menaxhues, si dhe për udhëzimet e tyre në zbatimin e strategjisë sonë. Përkushtimi i tyre e mundëson Bankën të bëhet Banka më e mirë në Kosovë.

Banka jonë, e cila ka rrjetin më të gjerë të degëve, është e gatshme të punojë me përkushtim dhe angazhim të madh këtë vit për të ofruar shërbimin më të mirë për çdo person në Kosovë.

Ju falënderoj për besimin tuaj të vazhdueshëm në Bankën TEB.

Cihan Yilmaz

TEB SH.A NË SHIFRA

	2025	2024	Rritje/ (Ulje)	Përqindje
Treguesit e Bilancit të Gjendjes (000 EUR)				
Totali i Aseteve	1,028,407	1,001,117	27,290	2.7%
Totali i Kredive (Bruto)	793,774	730,036	63,738	8.7%
Depozitat	844,993	846,175	(1,182)	-0.1%
Kapitali Aksionar	164,858	138,547	26,310	19.0%
Kreditë Bruto / Totali i Aseteve	77.2%	72.9%	4.3pp	-
Kreditë Jo-Performuese (NPL) / Totali i Kredive	0.94%	0.92%	0.02pp	-
Raporti i Mbulimit të Kredive Jo-Performuese (NPL)	68.5%	71.2%	(2.7pp)	-
Treguesit e Pasqyrës së të Ardhurave				
Të Ardhurat Neto nga Interesi	52,682	48,540	4,142	8.5%
Të Ardhurat Neto Jo-nga Interesi	11,231	10,270	961	9.4%
Të Ardhurat Neto Bankare	63,913	58,810	5,103	8.7%
Fitimi Neto për Vitin	29,221	27,030	2,190	8.1%
Raporti Kosto / Të Ardhura	48.2%	48.2%	0.0pp	-
Efekti Nofull (Jaw effect)	0.03%	0.05%	(0.02pp)	-
Raporti i profitabilitetit				
Kthimi mbi Kapitalin ("ROE")	21.7%	24.4%	(2.7pp)	-
Kthimi mbi Asetet ("ROA")	2.8%	2.7%	0.1pp	-
Interesi Neto / Mesatarja e Aseteve që Gjenerojnë Interes	5.7%	5.7%	0.0pp	-
Raportet e Solvencës dhe Likuiditetit				
Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit ("CAR")	18.1%	15.1%	3.0pp	-
Asetet Likuide / Detyrimet Afatshkurtra	25.9%	24.8%	1.1pp	-
Asetet e Ponderuara ndaj Rrezikut ("RWA")	763,686	754,567	9,119	1.2%
Treguesit e tjerë				
Degët	36	34	2	5.9%
Punonjësit	606	611	-5	-0.8%

TREGUESIT KRYESORË FINANCIARË

POZICIONI FINANCIAR I BANKËS

Që nga 31 dhjetori 2025, asetet e Bankës arritën në 1,028 milionë euro, duke reflektuar një rritje të qëndrueshme nga 1,001 milionë euro në krahasim me fundvitin 2024. Kreditë bruto vazhduan të përfaqësonin kategorinë më të madhe të asetëve, duke përbërë 77.2% të totalit të asetëve. Portofoli bruto i kredive u zgjerua me 8.7% (63.7 milionë euro), duke arritur në 793.8 milionë euro në vitin 2025, krahasuar me 730.0 milionë euro në mbyllje të vitit 2024.

Cilësia e kredisë mbeti e fortë, me raportin e NPL-ve (Kredive Jo-Performuese) në 0.94% në vitin 2025. Ky nivel vazhdon ta pozicionojë Bankën me raportin më të ulët të NPL-ve midis bankave kryesore në sektorin bankar të Kosovës, duke theksuar qëndrueshmërinë e portofolit të kredive dhe efektivitetin e praktikave të saj të menaxhimit të rrezikut. Banka ruajti një raport të qëndrueshëm të mbulimit të NPL-ve prej¹ 68.5% më 31 dhjetor 2025. Raporti i kostos së rrezikut ishte 0.14% në vitin 2025, përgjithësisht në përputhje me nivelin e vitit të kaluar prej 0.15%. Në përgjithësi, këto raporte tregojnë disiplinën e vazhdueshme të kredisë dhe strukturat e shëndosha të qeverisjes së Bankës.

Në anën e detyrimeve, depozitat e klientëve ishin 845.0 milionë euro më 31 dhjetor 2025, duke përfaqësuar një rënie të vogël prej 0.1% nga 846.2 milionë euro në mbyllje të vitit 2024. Raporti i kredisë ndaj depozitës ishte 92.5%, ndërsa 164.9 milionë euro ofrojnë një bazë financimi të qëndrueshëm për zgjerim të mëtejshëm të kredisë.

PERFORMANCA FINANCIARE E BANKËS

Në vitin 2025, të ardhurat neto nga interesi u rritën me 8.5% në 52.7 milionë euro, nga 48.5 milionë euro në vitin 2024, të nxitura nga një rritje prej 7.4% në të ardhurat totale nga interesi që arritën në 3.7 milionë euro.

Për më tepër, të ardhurat neto jo-nga-interesi arritën në 11.2 milionë euro më 31 dhjetor 2025, duke reflektuar një rritje prej 9.4% nga 10.3 milionë euro në fund të vitit 2024.

Rritja i atribuohet kryesisht të ardhurave më të forta nga tarifat dhe komisionet, veçanërisht nga shërbimet e kartave dhe llogarive. Ndërsa shpenzimet përkatëse u rritën gjithashtu, ritmi i rritjes së të ardhurave tejkaloi atë të kostove. Të ardhurat neto bankare arritën në 63.9 milionë euro në vitin 2025, krahasuar me 58.8 milionë euro në vitin 2024.

Në vitin 2025, Banka e menaxhoi raportin e saj kosto-të ardhura në mënyrë efektive, duke e mbajtur atë në 48.2%, gjë që pasqyron fokusin tonë të vazhdueshëm në efikasitetin operacional. Për më tepër, Banka arriti një efekt² pozitiv prej 0.03% në vitin 2025, pasi të ardhurat neto bankare dhe shpenzimet operative u rritën afërsisht për 8.7%.

Në vitin 2025, fitimi neto u rrit me 8.1% në 29.2 milionë euro, nga 27.0 milionë euro në vitin 2024, duke reflektuar rritje të qëndrueshme të profitabilitetit. Në vitin 2025, Banka raportoi një Kthim mbi Kapitalin (ROE) prej 21.7%, nga 24.4% në vitin 2024 për shkak të rritjes së bazës së kapitalit, ndërsa Kthimi mbi Asetet (ROA) mbeti i qëndrueshëm në 2.8%. Në vitin 2025, raporti i të Ardhurave Netë nga Interesi ndaj Mësatares së Aseteve që Gjenerojnë Interes ishte 5.7%, në të njëjtin nivel si në vitin 2024, duke demonstruar efikasitetin të qëndrueshëm në gjenerimin e të ardhurave nga interesi prej asetëve fitimprurëse.

RAPORTET E SOLVENCËS DHE LIKUIDITETIT

Lidhur me aftësinë paguese dhe likuiditetin, më 31 dhjetor 2025, Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit ishte 18.1%, nga 15.1% në vitin 2024, duke mbetur shumë mbi kërkesën minimale prej 12% të Bankës Qendrore të Kosovës. Asetet e Ponderuara ndaj Rrezikut u rritën me 1.2% (9.1 milionë euro), duke arritur në 763.7 milionë euro në vitin 2025.

Përveç kësaj, Raporti i Mbulimit të Likuiditetit (LCR) ishte 285.0%, dhe Raporti i Financimit të Qëndrueshëm Neto (NSFR) ishte 137.2%, secili duke tejkaluar ndjeshëm minimumin rregullativ prej 100%. Rezultate të tilla nxjerrin në pah qasjen e shëndoshë të MAD-Thesarit ndaj transformimit të Bilancit të Gjendjes.

TREGUES TË TJERË

Në vitin 2025, Banka zgjeroi rrjetin e degëve të saj me hapjen e dy lokacioneve të reja, duke rritur numrin e përgjithshëm të degëve në 36 (nga 34 në vitin 2024). Ndërkohë, numri i punonjësve me orar të plotë shënoi një rënie modeste, duke qëndruar në 606 në vitin 2025, nga 611 në vitin 2024.

¹ Raporti i mbulimit të kredive jo-performuese (NPL) përfaqëson shumën e provizioneve për humbjet e kredive të fazës 3, të mbajtura në raport me kreditë jo-performuese.

² Efekti i nofullës mat ndryshimin në mes të rritjes së të ardhurave neto bankare dhe rritjes së shpenzimeve operative gjatë një periudhe të caktuar.

RRETH TEB SH.A.

PËRMBLEDHJE E KORPORATËS

Që nga themelimi i saj në vitin 2008, TEB SH.A. ka shërbyer si një gur themel i progresit brenda peizazhit financiar të Kosovës, duke u zhvilluar nga një i sapoardhur vizionar në një katalizator për rritjen ekonomike kombëtare.

Inovacioni, rritja dhe qëndrueshmëria janë shtyllat kryesore të identitetit tonë. Gjatë 17 viteve të fundit, TEB SH.A. (TEB) është shfaqur si një forcë kryesore në sektorin bankar të Kosovës, e njohur për përkushtimin e saj ndaj ekselencës.

Të udhëhequr nga qëllimi ynë kryesor - "Bankë për një botë në lëvizje" - ne jemi të përkushtuar t'i fuqizojmë klientët tanë, familjet e tyre dhe komunitetet ku ata jetojnë, për të arritur suksesin përmes një pakete të plotë produktesh dhe shërbimesh.

Aftësia jonë për të mbështetur si klientët ashtu edhe punonjësit buron nga lidhja jonë me Grupin TEB, e krijuar përmes një partneriteti mes dy institucioneve të fuqishme financiare: BNP Paribas, një fuqi globale, dhe Türk Ekonomi Bankası, një bankë prestigjioze në Turqi.

Si anëtar i këtij konsorciumi të nderuar ndërkombëtar, TEB shfrytëzon përvojën e gjerë, stabilitetin financiar dhe shtrirjen globale të Grupit për të ofruar vlerë të pakrahasueshme. Ndërsa shikojmë drejt horizontit, ne mbetemi të përkushtuar ndaj trashëgimisë që filluam në vitin 2008: nxitja e inovacionit, forcimi i besimit dhe vendosja e standardit të artë për bankat në Kosovë.

Rrjeti i Degëve **36**

Fuqia punëtore totale **606**

Të ardhurat totale **15.5%**
të pjesës së tregut

¹Banka e 2-të me performancën më të mirë në sektor



VIZIONI, MISIONI DHE STRATEGJIA



Vizioni

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

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 cilësore e vendos klientin në qendër të operacioneve tona. Produktet dhe shërbimet e përshtatura hartohen me kujdes për të adresuar nevojat unike të sipërmarrësve, bizneseve, punonjësve, studentëve dhe të moshuarve. Synimi ynë është të kultivojmë një mjedis ku klientët ndihen të vlerësuar dhe të qetë gjatë menaxhimit të çështjeve të tyre financiare.

Zotimi ndaj Integritetit

Integriteti është gurthemeli i operacioneve tona, duke mbështetur çdo ndërveprim dhe vendim. Ne i përmbahemi me rigorozitet standardeve më të larta etike, duke siguruar që besimi dhe transparencja të përcaktojnë marrëdhëniet tona me klientët, aksionarët dhe punonjësit. Ky përkushtim ndaj integritetit jo vetëm që forcon reputacionin tonë, por gjithashtu garanton rritje të qëndrueshme dhe rezistencë në një peizazh financiar konkurrues dhe gjithnjë në ndryshim.

Inovacioni dhe Avancimi Teknologjik

Duke përqaftuar 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.

Misioni

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

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 shërbimet tona.

Kultura e Pajtueshmërisë

Të rrënjësuar në traditën e respektuar të pajtueshmërisë së BNP Paribas, ne kemi krijuar një kornizë të qëndrueshme dhe rezistente të pajtueshmërisë që përputhet me standartet 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.

Aksionar që nga 31 dhjetor 2025

TEB HOLDING A.S*

Pronësia e aksioneve
e paguar në kapital (K)

24,000,000

Aksione

100%

*Banka kontrollohet nga TEB Holding A.S. që është një 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. Pasqyrat financiare të Bankës dhe Kompanisë Mëmë konsolidohen përfundimisht nga BNP Paribas SA.

SPONSORIZIME, DONACIONE DHE SHPËRBLIME 2025

1.Shpërblimet

- Shpërblimi i Tatimpaguesve të Vitit në Kosovë nga Oda Ekonomike e Kosovës
- Shpërblimi i Punëdhënësit të Vitit në Kosovë nga Oda Ekonomike e Kosovës
- Shpërblimi i Pajtueshmërisë BNP Paribas në Takimin Vjetor në Varshavë, Poloni
- Shpërblimi i Ekselencës së Klientit nga Deutsche Bank
- Fondi i Garancisë Kreditore të Kosovës për Programin e Mbështetjes së Ndërmarrësisë së Grave

2.Sponsorizime

1.1 Sportet

- Sponsor i përgjithshëm i Ekipit Kombëtar të Futbollit të Kosovës dhe Federatës së Futbollit të Kosovës
- Sponsor i përgjithshëm i Ekipit Kombëtar të Basketbollit të Kosovës dhe Federatës së Basketbollit të Kosovës
- Sponsor i përgjithshëm i alpinistes së Klasit Botëror, Uta Ibrahim
- Sponsor i përgjithshëm i Turneut të Tenisit Dielli TEB Open 2025
- Sponsor kryesor i Turneut Ndërkombëtar të Tenisit Peja Open për vajza dhe djem nën 14 vjeç, nën 16 vjeç, nën 18 vjeç
- Sponsor kryesor i Ekipit të Futbollit të Amputuarve të Kosovës
- Sponsor kryesor i Festivalit të Futbollit për Fëmijë në Prishtinë
- Sponsor kryesor i Festivalit të Basketbollit në Rrugë (Streetball) në Prishtinë

1.2 Kultura

- Sponsor i përgjithshëm i Festivalit të Filmit në Prishtinë
- Sponsor i përgjithshëm i Festivalit Ndërkombëtar të Xhazit në Prishtinë
- Sponsor i përgjithshëm i Javës së Frankofonisë në Kosovë
- Sponsor kryesor i Festivalit të Teatrit Turk
- Sponsor kryesor i Festivalit Lyra për Fëmijë
- Sponsor kryesor i Festivalit të Muzikës për Adoleshentë

1.3 Rinia dhe teknologjia

- Qendra e Inovacionit në Kosovë
- Java Globale e Ndërmarrësisë
- Kampi Rajonal i Librit për Inteligjencën Artificiale
- Bonevet - Edukimi i fëmijëve
- Instituti Francez
- Forumi Ekonomik Riinvest – 30 vjet
- Parku i Trajnimit për Inovacion – Festivali i Aftësive Digjitale – Sfida Hackathon

1.4 Të tjera

- Ambasada Turke për Ditën e Pavarësisë
- Ambasada Franceze për Ditën e Bastijës
- Ambasada e Kosovës në Ankara për Ditën e Pavarësisë
- Oda Tregtare Kosovare – Turke
- Darkë Gala për Bamirësi e Odës Amerikane
- Natë Gala e Odës Ekonomike të Kosovës

3. Donacionet

- Iniciativa "Tetori Rozë" për Ndërgjegjësim
- Dita Ndërkombëtare e Dhuruesve të Gjakut
- Iniciativa për mbështetje të rinjve për një të Ardhme më të Ndritur
- Shoqata Komunale e të Verbërve të Prishtinës
- Java Ndërkombëtare e Shkopit të Bardhë
- Qendra Kulturore e Fëmijëve të Prishtinës
- Shoqata Humanitare e Prindërve të Personave me Aftësi të Kufizuara Mendore (HADER) në Prizren
- Arsim për Personat në Nevojë
- Bota e Grave Sot dhe Tani
- Rini aktive dhe e përgjegjshme

Shpërblime



Shpërblimi i Ekselencës së Klientit nga Deutsche Bank



Shpërblimi i Tatimpaguesve të Vitit në Kosovë nga Oda Ekonomike e Kosovës

Sponsorizimet - Sporte



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



Sponsor i përgjithshëm i Turneut të Tenisit Dielli TEB Open 2025



Sponsor kryesor i Ekipit të Futbollit të Amputuarve të Kosovës



Sponsor i përgjithshëm i Ekipit Kombëtar të Futbollit të Kosovës dhe Federatës së Futbollit të Kosovës



Sponsor i përgjithshëm i alpinistes së Klasit Botëror, Uta Ibrahim



Sponsor kryesor i Turneut Ndërkombëtar të Tenisit Peja Open për vajza dhe djem nën 14 vjeç, nën 16 vjeç, nën 18 vjeç

Kulturë



SPONSOR GJENERAL / GENERAL SPONSOR



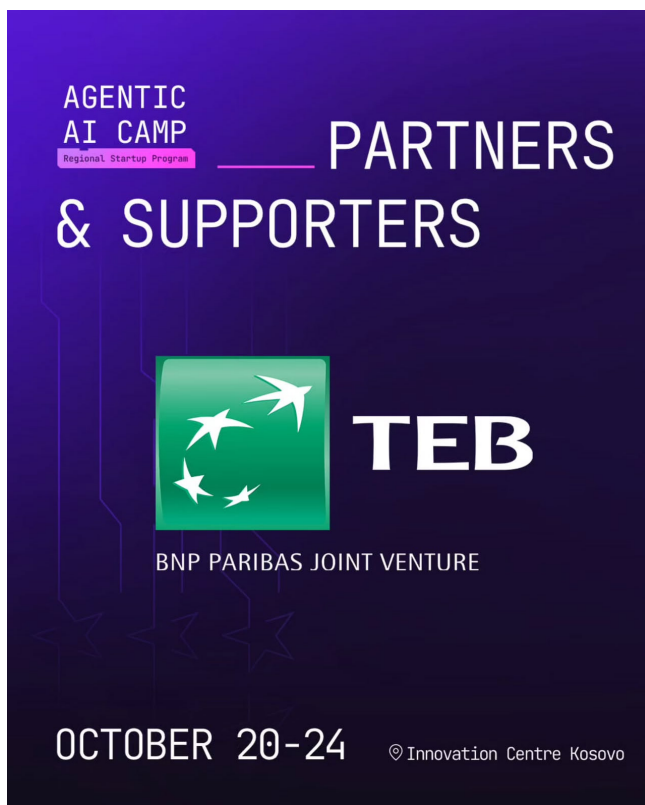
BNP PARIBAS JOINT VENTURE

Sponsor i përgjithshëm i Festivalit të Filmit në Prishtinë



Sponsor i përgjithshëm i Festivalit Ndërkombëtar të Xhazit në Prishtinë

1.3 Rini dhe teknologji



Qendra e Inovacionit në Kosovë



Bonevet - Edukimi i fëmijëve



starcard

SË BASHKU

ME KRENARI DHE
PËRGJEGJËSI



DIL VOKR

HYRJA VVIP
ENTRANCE VVIP

PASQYRA MAKROEKONOMIKE E VITIT 2025

Në vitin 2025, ekonomia globale pritet të përjetojë një rritje të moderuar dhe të qëndrueshme, e mbështetur nga lehtësimi i presioneve inflacioniste dhe përmirësimi gradual i kushteve financiare. Rritja globale e BPV-së parashikohet nga FMN-ja në rreth 3.4%, përgjithësisht në përputhje me nivelet e vitit të kaluar, pavarësisht pasigurive të vazhdueshme gjeopolitike dhe rritjes më të ngadaltë në ekonomitë kryesore të përparuar.

Zhvillimet ekonomike të Kosovës: Ekonomia e Kosovës vazhdoi të demonstrojë qëndrueshmëri në vitin 2025, e mbështetur nga kërkesa e fortë e brendshme, aktiviteti i investimeve dhe stabiliteti i sektorit financiar.

Rritja e BPV-së: Në vitin 2025, rritja ekonomike në Kosovë mbeti përgjithësisht në përputhje me pritjet. Ndërsa rritja e BPV-së ishte parashikuar në 3.8%, zgjerimi aktual arriti në 3.6%, duke reflektuar një mjedis makroekonomik të qëndrueshëm dhe aktivitet të brendshëm të qëndrueshëm pavarësisht pasigurive të jashtme. Rritja parashikohet të moderohet pak, por të mbetet e fortë në rreth 3.3% në vitin 2026.

Inflacioni: Në Kosovë, inflacioni në vitin 2025 i tejkaloi pritjet fillestare. Ndërsa inflacioni ishte parashikuar në 2.0%, norma reale arriti në 3.9%, kryesisht të nxitura nga çmimet më të larta të ushqimeve dhe energjisë, rritja e kostove të importit dhe presionet e vazhdueshme të çmimeve të jashtme në tregjet rajonale dhe globale. Inflacioni në Kosovë parashikohet të arrijë në 5.9% në vitin 2026, i nxitur nga presionet e vazhdueshme nga çmimet e ushqimit dhe energjisë.

Tregu i punës: Në vitin 2025, tregu i punës në Kosovë tregoi qëndrueshmëri të vazhdueshme, i mbështetur nga rritja e qëndrueshme ekonomike dhe aktiviteti i vazhdueshëm i biznesit. Nivelet e punësimit mbetën përgjithësisht të qëndrueshme me përmirësime graduale në punësimin në sektorin privat, ndërsa kërkesa për punë u nxit kryesisht nga shërbimet, ndërtimi dhe tregtia.

Remitanca: Remitancat mbetën një shtyllë kyçe e ekonomisë, duke arritur në rreth 1.4 miliardë euro në vitin 2025, duke përbërë rreth 12.7% të BPV-së. Këto flukse hyrëse vazhdojnë të mbështesin konsumin privat, stabilitetin financiar dhe sektorin bankar.

Mjedisi makroekonomik në Kosovë: Në vitin 2025, ekonomia e Kosovës shënoi rritje të qëndrueshme, e mbështetur nga konsumi vendas, investimet dhe remitancat. Inflacioni u rrit, ndërsa papunësia ra gradualisht.

Treguesit	2024	2025	2026(Parash.)	2027(Parash.)
BPV (€ milion)	€10,350	€11,115	€11,905	€12,686
Rritja e BPV-së (%)	4.6%	3.6%	3.3%	3.8%
Inflacioni (Avg%)	1.6%	3.9%	5.9%	3.6%
Papunësia (%)	10.8%	10.5%	-	-
Remitanca (€ milion)	€1,355	€1,414	€1,480	€1,550
Remitanca (%BPV)	13.1%	12.7%	12.4%	12.2%

Burimi: Banka Qendrore e Republikës së Kosovës (BQK), Agjencia e Statistikave të Kosovës (ASK), FMN, Perspektiva Ekonomike Botërore 2025

Perspektiva për vitin 2026: Ekonomia e Kosovës pritet të rritet vazhdimisht në vitin 2026, me BPV-në e parashikuar në rreth 3.3%, të mbështetur nga kërkesa e brendshme dhe investimet. Megjithatë, vonesat në formimin e qeverisë mund të ngadalësojnë reformat në infrastrukturë, energji dhe qeverisje, duke rënduar perspektivat afatmesme.

SEKTORI BANKAR I KOSOVËS 2025

Sektori bankar i Kosovës mbeti i fortë dhe shumë fitimprurës në vitin 2025, i karakterizuar nga një rritje dyshifrore e pasurive, kredive dhe depozitave. Duke operuar me 10 banka private, sistemi ruajti kapitalizim të shëndetshëm dhe raporte të ulëta të kredive me probleme (KJP) pavarësisht rritjeve të lehta të normave të interesit.

Struktura e Bankave Tregtare	2025	2024	Ndryshime
Numri i bankave	10	11	-1
nga të cilat në pronësi të huaj	7	8	-1
Numri i zyrave	235	227	8
Pronësia e Huaj	82.7%	83.6%	-0.009pp
Numri i punonjësve	4,184	4.143	41

Burimi: Banka Qendrore e Republikës së Kosovës

PERFORMANCA BANKARE

Rritja e Sektorit Bankar të Kosovës (%)	2025	2024	%
Gjithsej pasuritë	9.71	8.55	13.6
Totali i depozitave	7.82	6.92	13
Portofoli i Kredisë	6.67	5.81	14.7

Burimi: Banka Qendrore e Republikës së Kosovës

•**Gjithsej pasuritë:** Në vitin 2025, pasuritë totale të sistemit bankar të Kosovës u rritën në 9.71 miliardë euro. Kjo përbën rritje 13.6% nga viti në vit nga 8.55 miliardë euro raportuar në fund të vitit 2024. Kjo rritje u nxit kryesisht nga aktiviteti më i lartë i kreditimit dhe rritja e vazhdueshme e depozitave, të cilat zgjeruan bilancin e bankave dhe sistemin financiar në përgjithësi.

•**Kredi (bruto):** Portofoli i kredisë u zgjerua me 14.7%, duke arritur në 6.67 miliardë euro deri në fund të vitit. Sektorit tregoi performancë të fortë, me rritje të pasurive, profitabilitet të lartë dhe një raport të ulët të kredive joperformuese.

•**Depozita:** Në vitin 2025, depozitat totale të klientëve në sektorin bankar të Kosovës arritën në 7.82 miliardë euro. Kjo përbën rritje vjetore prej 13%. Sektorit ruajti një pozicion të fortë likuiditeti gjatë gjithë vitit 2025, i nxitur kryesisht nga kursimet e familjeve dhe hyrjet e qëndrueshme nga diaspora.

STABILITETI FINANCIAR

Kreditë joperformuese (KJP) - Për vitin 2025, raporti i KJP mbeti i ulët në afërsisht 2.1% të totalit të kredive, duke reflektuar cilësi të fortë krediti dhe menaxhim efektiv të rrezikut në sistemin financiar.

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit (RMK) - Sektorit bankar në Kosovë mbeti i kapitalizuar mirë në vitin 2025, me raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit (RMK) që arriti në 17.2%, dukshëm mbi kërkesat rregullatore.

Kthimi në Ekuitet (KnE) - Në vitin 2025, Kosova demonstroi një shkallë të lartë stabiliteti financiar, të mbështetur nga një Kthim i fuqishëm në Ekuitet (KnE) prej 17.4%.

Rritja e Sektorit Bankar të Kosovës (Milion €)	2025	2024
Kredi joperformuese (KJP)	2.1	1.9
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit ("RMK")	17.2	16.2
Kthimi në Ekuitet (KnE)	17.4	19.9

Burimi: Banka Qendrore e Republikës së Kosovës

PROFITABILITETI

Fitimi neto i bankave në Kosovë u rrit në 185 milionë euro në vitin 2025, krahasuar me 182 milionë euro në vitin 2024, duke shënuar një rritje prej 2.97%, mbështetur nga rritja e qëndrueshme e kredisë dhe cilësia e lartë e pasurive. Fitimi i përgjithshëm mbeti i fortë, duke reflektuar performancën e qëndrueshme të fitimeve në të gjithë sektorin.

Të ardhurat neto nga interesi vazhduan të përbëjnë burimin kryesor të të ardhurave, të nxitura nga zgjerimi i portofolit të kredisë dhe marzhet e favorshme të interesit. Të ardhurat neto nga komisionet u rritën gjithashtu, të mbështetura nga rritja e transaksioneve digjitale dhe zgjerimi i shërbimeve bankare.

Rritja e fitimit në sektorin bankar të Kosovës mbeti më e moderuar sesa zgjerimi i pasurive, kredive dhe depozitave, duke reflektuar menaxhimin e kujdesshëm të rrezikut dhe kërkesat rregullatore të theksuara në raportet e Bankës Qendrore të Kosovës. Nivelet më të larta të provizioneve, marzhet e qëndrueshme të interesit dhe kostot e vazhdueshme operative dhe të investimit kontribuan në rritjen më të ngadaltë të fitimit neto, pasi zgjerimi i bilancit nuk përkthehet plotësisht në fitime të menjëhershme. Ky trend pasqyron një fokus të vazhdueshëm në stabilitetin financiar dhe zhvillimin e qëndrueshëm të sektorit.

ZHVILLIMET E DIGJITALIZIMIT DHE QËNDRUESHMËRISË

Në vitin 2025, sektori bankar i Kosovës vazhdoi të forcojë agjendën e tij të digjitalizimit dhe qëndrueshmërisë, duke u bazuar në progresin e fundit strukturor dhe rregullator. Transformimi digjital: Kosova po përparon me Agjendën e saj Digjitale 2030 (DAK 2030), një strategji e hartuar për ta kaluar vendin në një "shoqëri gigabit" dhe një ekonomi digjitale konkurruese.

Zhvillimet rregullatore në sektorin bankar

•Programet me Fondin Monetar Ndërkombëtar kontribuan në një stabilitet më të fortë makroekonomik, në përmirësimin e disiplinës fiskale dhe në rritjen e besimit në sektorin financiar.

•Kosova e avancoi digjitalizimin financiar përmes iniciativave të udhëhequra nga Banka Qendrore e Kosovës, duke përfshirë përgatitjen për bankat e hapura, standarde më të forta të sigurisë së pagesave dhe infrastrukturën moderne të pagesave digjitale në përputhje me kornizat evropiane.

•Kosova vazhdoi përgatitjet për bankat e hapura dhe integrimin në SEPA. Si pjesë e këtij integrimi, iniciativat e përmirësimit të Kips dhe klonimit të Tips janë planifikuar të lansohen në vitin 2026.

•Banka Evropiane për Rindërtim dhe Zhvillim (BERZH) miratoi një paketë financimi për të mbështetur kreditimin e NVM-ve, financimin e gjelbër dhe investimet në transformimin digjital, duke forcuar konkurrueshmërinë e sektorit privat dhe zhvillimin e qëndrueshëm.

•Rregullorja për Menaxhimin e Rrezikut Operacional, e nxjerrë nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës dhe që hyri në fuqi nga 1 marsi 2025, forcon qeverisjen e rrezikut në të gjithë sektorin bankar. Rregullorja kërkon që bankat të forcojnë kontrollet e brendshme, të përmirësojnë proceset e identifikimit dhe monitorimit të rrezikut, dhe të sigurojnë forcë operationale më të fortë, duke përfshirë sistemet e TI-së dhe marrëveshjet e kontraktimit të jashtëm.

•Banka Qendrore e Republikës së Kosovës (BQK) njoftoi se shërbimi i pagesave Apple Pay, i njohur globalisht, është zyrtarisht i disponueshëm në Kosovë. Bankat dhe institucionet financiare në vend tani mund të lidhin kartelat e tyre me platformën Apple Pay, duke u mundësuar qytetarëve dhe bizneseve në Kosovë të kryejnë pagesa të shpejta, të sigurta dhe pa kontakt duke përdorur pajisjet e tyre Apple.

•Bordi Ekzekutiv i Bankës Qendrore të Republikës së Kosovës (BQK) ka miratuar Strategjinë e Sigurisë Kibernetike 2025–2028. Strategjia bazohet në një qasje të integruar që përfshin ndërtimin e kapaciteteve, menaxhimin e rrezikut kibernetik, reagimin ndaj incidenteve dhe përmirësimin e vazhdueshëm të mekanizmave të kontrollit.

PERSPEKTIVA PËR VITIN 2026

Ekonomia e Kosovës parashikohet të mbetet e qëndrueshme në vitin 2026, e mbështetur nga kërkesa e fortë e brendshme dhe zhvillimi i vazhdueshëm i sektorit financiar. Megjithatë, inflacioni pritet të rritet në 5.9%, duke ushtruar presion mbi buxhetet e familjeve dhe potencialisht duke moderuar besimin e konsumatorëve.

Transformimi digjital i vazhdueshëm, reformat rregullatore dhe aktiviteti i investimeve pritet të forcojnë më tej qëndrueshmërinë ekonomike dhe të mbështesin rritjen e qëndrueshme.

NJËSITË E BIZNESIT

SHËRBIMET BANKARE RETAIL

2025, NJË VIT STABILITETI, FOKUSI DHE EKZEKUTIMI STRATEGJIK

Viti 2025 shënoi një periudhë rritjeje të konsoliduar dhe forcimi të bazave për Divizionin e Bankimit Retail. Duke operuar në një mjedis bankimi retail konkurrues dhe në zhvillim, divizioni arriti të balancojë zgjerimin me kujdes, duke siguruar që rritja të mbështetet nga menaxhimi i fortë i rrezikut dhe disiplina operationale. Drejtimi strategjik i përcaktuar në fillim të vitit u ndoq vazhdimisht, me theks në rritjen e përgjegjshme, disiplinën operationale, qasjen e përqendruar te klienti dhe krijimin e vlerës afatgjatë.

Gjatë gjithë vitit, divizioni tregoi qëndrueshmëri dhe përshatshmëri. Kushtet e tregut kërkonin planifikim të kujdesshëm, monitorim të afërt dhe veprime të koordinuara në të gjitha funksionet retail. Kohezioni i brendshëm luajti një rol të rëndësishëm në ruajtjen e stabilitetit, ndërkohë që ndiqte mundësitë e rritjes. Përtej arritjes së objektivave numerikë, divizioni u drejtua drejt përmirësimit të proceseve, rritjes së llogaridhënies dhe përforcimit të standardeve të performancës në të gjithë strukturën e retail.

Në përgjithësi, viti 2025 mund të përshkruhet si një vit konsolidimi dhe përparimi të strukturuar. Arritjet e vitit pasqyrojnë menaxhim të disiplinuar, punë të koordinuar në grup dhe një fokus të qartë strategjik.

RRITJE E BALANCUAR ME BAZA TË FORTA

Viti 2025 solli rezultate financiare të qëndrueshme dhe të strukturuar mirë për Divizionin e Bankimit Retail. Rritja u arrit në një mënyrë të balancuar, me zgjerim si në pasuri ashtu edhe në detyrime të bilancit. Kreditë individuale u rritën në mënyrë të qëndrueshme, të mbështetura nga iniciativat e strukturuar të shitjeve dhe kërkesa e qëndrueshme e tregut, duke ruajtur njëkohësisht përputhshmërinë me oreksin e brendshëm për rrezik dhe standardet rregullatore. Në të njëjtën kohë, depozitat individuale shënuan rritje të shëndetshme, duke forcuar pozicionin e likuiditetit të bankës dhe duke siguruar një bazë të qëndrueshme financimi.

Treguesit e profitabilitetit mbetën të fortë për shkak të strategjive të disiplinuar të çmimeve, menaxhimit të kontrolluar të kostove dhe përmirësimit të produktivitetit. Zhvillimi i balancuar midis kredive dhe depozitave uli rrezikun e financimit dhe përforcoi qëndrueshmërinë e performancës financiare. Në përgjithësi, viti 2025 konfirmoi aftësinë për t'u rritur në mënyrë të përgjegjshme, duke ruajtur njëkohësisht stabilitetin financiar.

NGRITJA E STANDARDEVE TË SHËRBIMIT DHE ANGAZHIMIT

Përvoja e klientit mbeti një fushë e rëndësishme fokusi gjatë gjithë vitit 2025, me vëmendje të drejtuar drejt ruajtjes së standardeve të besueshme të shërbimit dhe përmirësimit të ndërveprimit të përditshëm me klientët. Në një mjedis retail konkurrues, sigurimi i qëndrueshmërisë në ofrimin e shërbimeve në të gjitha degët dhe kanalet ishte një prioritet kryesor.

Përpjekjet u përqendruan kryesisht në thjeshtimin e komunikimit me klientët, sqarimin e informacionit të produktit dhe përmirësimin e reagimit ndaj shërbimeve rutinë bankare. Ekipet e degëve luajtën një rol qendror në ruajtjen e marrëdhënieve personale me klientët, veçanërisht brenda segmenteve të pagave dhe klientëve aktivë.

Ndërsa transformimi strukturor në përvojën e klientit mbetet një proces i vazhdueshëm, viti 2025 kontribuoi në stabilizimin e cilësisë së shërbimit dhe në forcimin e besimit përmes trajtimit më të vëmendshëm të kërkesave të klientëve. Objektivi i përgjithshëm ishte të sigurohej që klientët të përjetonin besueshmëri, profesionalizëm dhe qasshmëri në aktivitetet e tyre të përditshme bankare.

PËRSHPEJTIMI I TRANSFORMIMIT DIGJITAL

Teknologjia luajti një rol qendror në përmirësimin e efikasitetit dhe komoditetit të klientit gjatë vitit 2025. Investimet në infrastrukturën digjitale dhe automatizimin e brendshëm kontribuan në kohë më të shpejta përpunimi dhe uljen e gabimeve operationale. Optimizimi i rrjedhës së punës brenda procedurave të huadhënies shkurtoi kohën e miratimit dhe përmirësoi koordinimin midis njësive të biznesit dhe atyre të rrezikut.

Mjetet digjitale inovative kanë përmirësuar raportimin e brendshëm dhe monitorimin e performancës, duke lejuar vendimmarrje më të mirë dhe transparencë të përmirësuar. Këto përmirësime teknologjike forcuan qëndrueshmërinë operationale dhe mbështetën strategjinë afatgjatë të transformimit digjital të divizionit.

Rezultate të forta, arritje të rëndësishme. Ja disa nga ngjarjet kryesore të vitit:

•**Zgjidhje të mençura për kredi:** Një produkt dinamik huadhënieje që rregullon normat e interesit bazuar në sjelljen e kreditit të klientit, duke ofruar përballeshmëri dhe qasje më të mirë.

•**Iniciativa të përshtatura:** Një fushatë e fokusuar për marrësit e pagave, duke u mundësuar atyre qasje të pandërprerë në kredi, kartela krediti, mbitërheqe dhe zgjidhje bankare digjitale.

•**Produktet e kreditit digjital:** Zgjerimi i portofolit të ofertave të kredisë digjitale për të ofruar qasje të pandërprerë në financim përmes platformave tona bankare në celular dhe online

FUSHATA DHE PRODUKTE TË ORIENTUARA NGA TREGU DHE TË PËRQENDRUARA NGA KLIENTI

Gjatë gjithë vitit 2025, u lansuan disa fushata të synuara për të mbështetur rritjen e portofolit retail. Këto iniciativa u bazuan në segmentimin e klientëve dhe analizën e tregut, duke mundësuar një targetim më të saktë dhe norma të përmirësuar të konvertimit. Ofertat promovionale për kreditë e konsumit, të automjeteve dhe hipotekare gjeneruan një vrull shtesë në aktivitetin e huadhënies.

Ofertat e përshtatura për klientët me pagë inkurajuan shitjet e tërthorta dhe thelluan marrëdhëniet me klientët. U prezantuan rregullime të produktit për të reflektuar nevojat në zhvillim të klientëve dhe kushtet konkurruese të tregut. Kjo qasje proaktive dhe fleksibile siguroi që divizioni të mbetej i rëndësishëm dhe tërheqës në tregun retail.

PERFORMANCA E VETME E PRODUKTEVE KRYESORE NË VITIN 2025

Në vitin 2025, Bankimi retail përjetoi rritje në fusha të ndryshme të performancës financiare, e nxitur nga iniciativat strategjike dhe e angazhuar për të mbajtur një model biznesi stabil dhe të qëndrueshëm.

ZHVILLIMI I BAZËS SË KLIENTËVE

Rritja e bazës së klientëve mbeti e qëndrueshme dhe e menaxhuar strategjikisht. Divizioni u përqendrua jo vetëm në tërheqjen e klientëve të rinj, por edhe në aktivizimin e llogarive ekzistuese. Klientët me pagë vazhduan të përbënin një segment kyç, duke pasur parasysh vlerën e tyre afatgjatë dhe potencialin e shitjeve të tërthorta.

Në vitin 2025, baza e klientëve të bankimit retail është rritur me 6%. Për sa i përket klientëve aktivë, 73% e bazës së klientëve tanë janë klientë aktivë që përdorin vazhdimisht produktet e bankës sonë.

Ndër të tjera, bankimi retail i TEB-it ka arritur të zhvillojë bazën e përfituesve të pagave duke mbetur një nga bankat kryesore në treg.

KREDI PËR INDIVIDË

Kreditë për individë shënuan rritje të vazhdueshme gjatë vitit 2025, të mbështetura nga kërkesa e fortë dhe menaxhimi i strukturuar i shitjeve. Përzierja e portofolit mbeti e diversifikuar në kreditë e konsumit, të automjeteve dhe të hipotekave, duke rritur stabilitetin e përgjithshëm. Si një nxitës kryesor i rritjes në vitin 2025, zhvillimi nga viti në vit ishte 14.9%. Si rezultat, TEB në kreditë retail arriti një pjesë të tregut prej 14.1%. Teprica totale e portfolios së kredisë është 393 milionë.

Ky sukses u nxit nga disa faktorë, të tillë si produktet inovative, çmimet konkurruese, shërbimi i shkëlqyer ndaj klientit dhe fushatat efektive të marketingut. Rritja e kredive pasqyron angazhimin tonë për t'u ofruar klientëve tanë zgjidhje financiare të arritshme dhe të përballeshme.

DEPOZITA INDIVIDUALE

Në vitin 2025, pavarësisht kushteve agresive të tregut dhe konkurrencës në rritje, depozitat individuale përjetuan zhvillim pozitiv, duke reflektuar besimin e klientëve në bankën tonë. Rritje u regjistrua si në depozitat pa afat ashtu edhe në ato me afat, e mbështetur nga strategjitë konkurruese të çmimeve dhe përpjekjet për menaxhimin e marrëdhënieve.

Baza totale e depozitave u rrit me 7.8% nga viti në vit, me depozitat e papaguara që morën pjesë me 104% në rritjen totale. Kjo u arrit nëpërmjet një kombinimi të angazhimit të synuar të klientëve dhe shërbimeve me vlerë të shtuar që përforcuan besimin e klientëve në ruajtjen e fondeve të tyre me ne.

Një bazë më e fortë depozitash kontribuoi në stabilitetin financiar dhe mbështeti aktivitetet e mëtejshme të huadhënies.

BANKIMI CELULAR – TEBMOBILE

Viti 2025 ishte një tjetër vit i suksesshëm në udhëtimin tonë digjital, me përdorimin e bankimit celular që arriti nivele rekord. Përdorimi i TebMobile u rrit ndjeshëm si në klientët aktivë ashtu edhe në vëllimet e transaksioneve, pasi klientët mbështeteshin gjithnjë e më shumë në kanalet digjitale për pagesa, transferta dhe menaxhim llogarie. Përmirësimet e vazhdueshme kanë përmirësuar përvojën e përdoruesit, sigurinë dhe stabilitetin e sistemit, duke përforcuar besimin në ekosistemin tonë digjital. Deri në fund të vitit, TebMobile arriti një rritje prej 17% krahasuar me vitin 2024. Kjo rritje uli varësinë nga degët për transaksionet rutinë, duke i mundësuar stafit të përqendrohej në shërbime këshillimore dhe me vlerë të shtuar.

Zgjerimi i bankimit digjital pasqyron një ndryshim të qartë në sjelljen e klientëve dhe thekson rëndësinë e investimeve të qëndrueshme në zgjidhje inovative.

CILËSIA E PORTFOLIOS SË KREDIVE – KREDI JO-PËRFORMUESE

Ruajtja e cilësisë së lartë të portofolit mbeti një përparësi kryesore gjatë gjithë vitit. Raporti i Kredive Jo-Performuese (KJP) mbeti në një nivel të kontrolluar dhe të menaxhueshëm, i mbështetur nga praktikatat e kujdeshme të huadhënies dhe monitorimi proaktiv. Në vitin 2025, Bankimi retail ka demonstruar performancë të jashtëzakonshme në menaxhimin e cilësisë së portofolit individual të kredisë. Përmes një vlerësimi të fuqishëm të rrezikut të kreditit dhe monitorimit të vazhdueshëm, ne ruajtëm një raport të shëndetshëm të KJP-ve në 0.55%, duke tejkaluar mesataret e tregut që janë 1.45%.

Strategjitë e hershme të arkëtimit, ndjekja nga afër dhe koordinimi midis ekipeve retail dhe atyre të rrezikut ndihmuan në parandalimin e përkeqësimit. Cilësia e kredive të sapodisbursuara mbeti në përputhje me standardet e brendshme, duke konfirmuar se rritja u arrit në mënyrë të përgjegjshme. Rezistenca e portofolit vazhdon të jetë një nga shtyllat më të forta të divizionit.

VIZIONI STRATEGJIK PËR TRANSFORMIMIN DIGJITAL

Në vitin 2025, Divizioni i Bankimit Retail vazhdoi udhëtimin e tij të transformimit me një ambicie të qartë: t'i bënte kanalele digjitale portën kryesore për ndërveprimin me klientët. Strategjia jonë kombinoi inovacionin e produkteve, efikasitetin operacional dhe përvojën e klientit në një program të vetëm të unifikuar.

Ne kemi avancuar huadhënien digjitale, duke u dhënë klientëve qasje të pandërprerë në kredi, kartela krediti dhe mbiterheqje tërësisht përmes platformave digjitale. Në të njëjtën kohë, NjKT digjitale u përmirësua për të siguruar verifikim të shpejtë dhe në përputhje me rregulloret e identitetit direkt brenda aplikacionit.

Një moment i rëndësishëm ishte prezantimi i kredive të para-miratuar për klientë individë, duke shënuar një hap të ri në bankimin digjital të personalizuar. Këto iniciativa u plotësuan me veçoritë e vetëshërbimit, duke u mundësuar klientëve të menaxhojnë financat e tyre në mënyrë të pavarur dhe duke zvogëluar nevojën për vizita në degë.

Përsosmëria operationale u arrit nëpërmjet projekteve të automatizimit, duke zëvendësuar proceset manuale me rrjedha pune të përmirësuar që përmirësuan shpejtësinë, saktësinë dhe shkallëzueshmërinë. Së bashku, këto përpjekje e pozicionuan ekosistemin tonë digjital si efikas dhe të përqendruar te klienti

Zgjerimi i shtrirjes dhe nxitja e përdorimit

Për të përforcuar praninë tonë digjitale, ne investuam në dukshmëri dhe qasshmëri. Fushatat e marketingut dhe komunikimi i synuar i orientuan klientët drejt kanaleve digjitale, ndërsa platformat u optimizuan për lehtësi përdorimi. Një fokus i madh ishte rritja e përdorimit të TebMobile, veçanërisht në mesin e klientëve të kreditit, depozitave dhe pagave, duke përfshirë bankimin celular në rutinën e tyre të përditshme dhe duke forcuar angazhimin.

Teknologji me përsosmëri në shërbim

Transformimi digjital në vitin 2025 nuk kishte të bënte vetëm me teknologjinë, por kishte të bënte edhe me shërbimin. Ne krijuam porta të dedikuara për të trajtuar aplikacionet në të gjithë TebMobile, uebsajtin, e-banking dhe emailin, duke siguruar që çdo ndërveprim digjital të mbështetej nga një asistencë e shpejtë dhe e besueshme. Ky ekuilibër i inovacionit dhe shërbimit përforcoi besimin dhe besnikërinë midis klientëve tanë.

2026: ZGJERIMI I VLERËS PËRMES DISIPLINËS, INOVACIONIT DHE RITJES

Ndërsa shikojmë përpara drejt vitit 2026, vizioni ynë strategjik mbetet i ankoruar në 4 shtylla themelore:

RITJIA E PËRVOJËS SË KLIENTIT: PERSONALIZIMI DHE THJESHTËSIA

Në vitin 2026, përmirësimi i përvojës së klientit do të kalojë në një nivel më të lartë strategjik. Objektivi është thjeshtëtimi i mëtejshëm i proceseve bankare, zvogëlimi i kohës së përpunimit të kërkesave dhe ofrimi i zgjidhjeve më të personalizuar bazuar në të dhënat e klientëve dhe analizën e sjelljes. Integrimi më i fortë midis kanaleve fizike dhe digjitale do të sigurojë një përvojë shumëkanalëshe pa probleme. Komunikimi i qartë, transparencën në procese dhe ofrimi më i shpejtë i shërbimeve do të jenë fushat kryesore të fokusit për të rritur kënaqësinë dhe besnikërinë afatgjatë.

RITJIE E QËNDRUESHME E PORTFOLIOS: EKUILIBRI I ZGJERIMIT ME DISIPLINËN E RREZIKUT

Rritja e kredive dhe depozitave do të vazhdojë në një mënyrë të kontrolluar dhe të balancuar. Divizioni do të ruajë standarde të rrepta krediti dhe monitorim të vazhdueshëm të portofolit për të ruajtur cilësinë e pasurive.

Strategjitë e rritjes së depozitave do të përqendrohen në forcimin e financimit bazë dhe thellimin e marrëdhënieve me klientët. Rritja e qëndrueshme, në vend të zgjerimit të shpejtë, do të mbetet parimi udhëheqës për vitin 2026.

EFIKASITETI OPERACIONAL: PROCESET E AUTORIZUARA DHE PËRGJEGJËSI E QARTË

Përmirësimi i efikasitetit operativ do të jetë thelbësor në aritjen e një rritjeje të qëndrueshme. Proceset e brendshme do të rishikohen për të eliminuar pengesat dhe hapat e panevojshëm administrativë. Automatizimi i shtuar dhe shpërndarja e optimizuar e detyrave do të përmirësojnë produktivitetin dhe do të zvogëlojnë rrezikun operacional.

Marrëveshjet e qarta të nivelit të shërbimit dhe treguesit e performancës do të mbështesin përgjegjshmërinë dhe vendimmarrjen më të shpejtë. Qëllimi është të ndërtohet një strukturë retail më e thjeshtë dhe më e shkathët, e aftë t'i përgjigjet shpejt kërkesave të tregut.

PËRSHPEJTIMI DIGJITALE: ZGJERIMI I VETËSHËRBIMIT DHE AUTOMATIZIMIT

Digjitalizimi do të mbetet përparësi strategjike në vitin 2026. Zgjerimi i mëtejshëm i funksionaliteteve të bankimit celular, duke përfshirë ofertat e produkteve të kreditit të para-miratuara dhe veçoritë e përmirësuara të vetëshërbimit, do të rrisë autonominë e klientit.

Analitika e avancuar dhe mjetet e përmirësuara të segmentimit do të mbështesin nisma më të zgjuara të targetimit dhe shitjeve të tërthorta. Investimet e vazhdueshme në sigurinë digjitale dhe besueshmërinë e sistemit do të sigurojnë shërbim të sigurt dhe të pandërprerë. Objektivi nuk është vetëm përdorimi më i lartë digjital, por edhe cilësi më e lartë digjitale.

RRUGA PËRPARA: I POZICIONUAR PËR KRIJIM VLERE AFATGJATË

Në vitin 2026, Divizioni i Bankimit Retail do të përqendrohet në ofrimin e rezultateve të matshme në të gjitha aspektet e operacioneve të tij. Objektivi kryesor do të jetë kombinimi i rritjes së biznesit me efikasitet të përmirësuar, shërbim më të mirë ndaj klientit dhe inovacion, duke siguruar që të gjitha aktivitetet të kontribuojnë në krijimin e vlerës afatgjatë.



Angazhimi i klientëve do të forcohet përmes proceseve të thjeshtuara, kohëzgjatjes më të shpejtë të reagimit dhe shërbimeve më të personalizuar. Divizioni do të synojë të ofrojë ndërveprim të pandërprerë nëpër degë dhe kanale digjitale, si dhe zgjidhje praktike që plotësojnë nevojat e tyre financiare. Rritja e kënaqësisë dhe besnikërisë së klientëve do të mbetet prioritet kryesor.

Efikasiteti operacional do të përmirësohet duke rishikuar dhe përmirësuar rrjedhat e punës, duke zvogëluar hapat e panevojshëm dhe duke automatizuar detyrat rutinë aty ku është e mundur. Vendimmarrja do të bëhet më e shpejtë, duke i mundësuar divizionit të trajtojë vëllime më të larta kërkesash pa bërë kompromis me cilësinë. Rolet dhe përgjegjësitë e qarta do të mbështesin përgjegjshmërinë dhe qëndrueshmërinë në të gjitha ekipet.

Iniciativat digjitale do të zgjerohen për të rritur komoditetin, shpejtësinë dhe qasjen për klientët. Bankimi celular dhe mjetet online do të përmirësohen për të mbështetur vetëshërbimin, transaksionet në kohë reale dhe rekomandimet më të zgjuara të produkteve. Analitika dhe segmentimi do të përdoren për të kuptuar më mirë sjelljen e klientit dhe për të ofruar zgjidhje të synuara.

Divizioni do të ndjekë një rritje të balancuar të kredive dhe depozitave, duke siguruar zgjerim të qëndrueshëm, ndërkohë që menaxhon rreziqet në mënyrë efektive. Strategjitë e huadhënies do të përqendrohen në aritjen e segmenteve të reja të klientëve, promovimin e huamarrjes së përgjegjshme dhe ruajtjen e cilësisë së portofolit. Rritja e depozitave do të mbështetet përmes produkteve dhe fushatave inovative të përshtatura që inkurajojnë angazhimin afatgjatë dhe përdorimin aktiv të shërbimeve bankare.

Në përgjithësi, viti 2026 do të jetë një vit zhvillimi proaktiv, ekzekutimi të fokusuar dhe ndikimi të matshëm. Duke i dhënë përparësi efikasitetit, përvojës së klientit, inovacionit dhe rritjes së përgjegjshme, Divizioni i Bankimit Retail do të forcojë pozicionin e tij në treg, do të rrisë kënaqësinë e klientëve dhe do të arrijë objektivat e tij të biznesit. Divizioni do të mbetet i orientuar drejt së ardhmes, i adaptueshëm dhe i përkushtuar për të ofruar vlerë për klientët, punonjësit dhe palët e interesuara gjatë gjithë vitit.



BIZNESI ME KARTELA DHE POS

Gjatë vitit, Biznesi me Kartela dhe POS ruajti pozicionin e tij si lider në treg si në segmentin e blerjes ashtu edhe në portofolin e emetimit. Departamenti vazhdoi të luante një rol strategjik në rritjen dhe profitabilitetin e përgjithshme të bankës, duke u përqendruar në zgjerimin e qëndrueshëm, forcimin e partneriteteve me tregtarët, përshejtimin e adaptimit digjital dhe menaxhimin e disiplinuar të rrezikut. Përmes iniciativave të koordinuara tregtare dhe optimizimit operacional, biznesi ofroi performancë financiare të matshme dhe përforcoi avantazhin e tij konkurrues.

Portofoli i StarCard

Portofoli i StarCard, duke përfshirë Starcard, Visa Infinite, Premium Starcard, SheCard, Business Credit Card, Agro Card dhe Women Entrepreneur Card, shënoi rritje të qëndrueshme si në bazën e kartelave ashtu edhe në aktivitetin e transaksioneve. Çdo segment kontribuoi në diversifikimin e portofolit, duke adresuar profile të ndryshme të klientëve dhe kapacitete shpenzuese.

Fushatat e blerjes dhe iniciativat e aktivizimit rritën numrin e klientëve aktivë dhe përmirësuan shpenzimet mesatare për kartelë, me një moment të dukshëm tek klientët me kartela infinit.

Theksi u vu në rritjen e qëndrueshme dhe cilësore, duke siguruar zgjerim të kontrolluar të bilanceve të papaguara, duke ruajtur njëkohësisht stabilitetin e portofolit dhe standardet e cilësisë së pasurive.

Një moment kyç i vitit ishte partneriteti me FIFA-n brenda kornizës së partneritetit të Visa-s. Kjo fushatë do të rrisë ndjeshëm dukshmërinë e markës dhe angazhimin e klientëve, do të nxisë rritjen e aktivitetit të transaksioneve dhe do të forcojë më tej aktivizimin e portofolit.

Kjo iniciativë jo vetëm që solli rezultate financiare, por edhe forcoi lidhjen emocionale midis klientëve dhe produkteve tona të kartelave.

Gjatë vitit, u lançuan më shumë se 150 fushata, të dizajnuara për të nxitur aktivizimin, përdorimin dhe kapacitetin e shpenzimeve në të gjitha segmentet e klientëve.

Një moment i rëndësishëm ishte zgjerimi i partneriteteve strategjike me tregtarët kryesorë, duke mundësuar partneritete të reja tregtare me tregtarët kryesorë, duke mundësuar oferta të reja tregtare dhe propozime vlerash të përmirësuara për klientët tanë. Brenda këtij kuadri, partneriteti me VISA-n.



Rrjeti i bankomatëve

Rrjeti i bankomatëve ruajti disponueshmëri të lartë të shërbimit dhe qasshmërisë në tërë vendin. Monitorimi dhe optimizimi i vazhdueshëm siguruan efikasitet operativ, menaxhim efektiv të parave të gatshme dhe komoditet të vazhdueshëm për klientët.

Blerja e POS-it

Blerja e POS vazhdoi të ishte një nxitës kryesor i të ardhurave, me bankën që ruajti pozicionin e saj lider në treg. Rrjeti i tregtarëve u zgjerua përmes integrimit të synuar dhe forcimit të partneriteteve, duke rritur depërtimin e transaksioneve dhe duke mbështetur rritjen e përgjithshme të qarkullimit.

Përmirësimet e proceseve, strukturat dhe programet strategjike të stimujve i përmirësuan dhe përforcuan më tej marrëdhëniet afatgjata me tregtarët.

E-tregtia

Tregtia elektronike vazhdoi trajektoren e saj në rritje, duke reflektuar preferencën në rritje për pagesat digjitale. Rritja e vëllimeve të transaksioneve online u nxit nga ndërgjegjësimi më i fortë i klientëve, zgjidhjet e përmirësuar të pranimit të pagesave dhe bashkëpunimi me tregtarët online.

Fokusi mbeti në përpunimin e sigurt, të besueshëm dhe efikas të pagesave digjitale, duke konsoliduar pozicionin konkurrues të bankës në blerjen digjitale.

Prioritetet për vitin 2026

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

Për më tepër, po lansojmë fushata të personalizuar që ofrojnë plane këstesh, zbritje, periudha mospagimi dhe bonuse. Këto iniciativa janë hartuar për t'iu përshtatur nevojave specifike të klientëve tanë, duke përmirësuar më tej përvojën e tyre bankare.

Ndërsa nisim këtë udhëtim, jemi të emocionuar për mundësitë e pafundme që na presin. Angazhimi ynë ndaj inovacionit dhe zgjidhjeve të përqendruara te klienti do të ripërcaktojë përvojën bankare dhe do të ofrojë vlerë të pakrahasueshme.



BANKIMI PËR NVM

Departamenti i Bankimit për NVM siguroi një tjetër vit rritjeje të qëndrueshme në vitin 2025, duke përfunduar rolin e tij si kontribuues kyç në performancën e përgjithshme të Bankës dhe në zhvillimin ekonomik të Kosovës.

Viti 2025 u karakterizua me: zgjerim të fortë të portofolit, mobilizim të depozitave, cilësi të qëndrueshme dhe më e mira në klasën e saj të pasurive, rritje të aktivitetit dhe të ardhurave të klientëve, optimizim të suksesshëm të stafit dhe efikasitet operacional.

Portofoli i kredisë arriti në 254 milionë, duke reflektuar një pozicion të qëndrueshëm në treg dhe një rritje të disiplinuar në të gjithë sektorët prioritarë.

Qasja dhe rritja u nxitën nga synimi i fokusuar i sektorit, menaxhimi i përmirësuar i marrëdhënieve, shitjet e strukturuar të produkteve dhe koha e përmirësuar e përpunimit të vendimeve për kredi. Është e rëndësishme të theksohet se rritja u arrit pa kompromentuar cilësinë e pasurive.

Portofoli i depozitave u rrit në 181 milionë, duke forcuar bazën e financimit të Bankës dhe duke përmirësuar strukturën e raportit kredi-depozita. Faktorët kryesorë u përmirësuan, siç janë angazhimi i klientëve, paketat transaksionale të paketuara dhe rritja e besimit nga klientët e ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme. Rritja e depozitave pasqyron gjithashtu marrëdhënie më të thella me klientët përtej produkteve të huadhënies.

NVM me rrezik të KJP

Raporti i kredive me probleme (NPL) mbeti i qëndrueshëm në 1.31% në vitin 2025, shumë nën mesataren e tregut prej 2.11% dhe brenda oreksit të Bankës për rrezik.

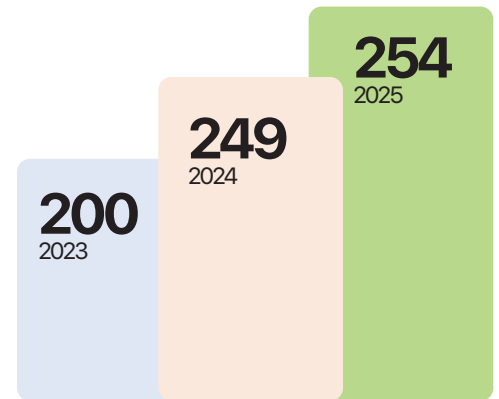
Kjo performancë pasqyron standarde të forta të nënshkrimit të garancive, monitorim proaktiv të portofolit, mekanizma parajlmërimi të hershëm dhe bashkëpunim të ngushtë midis departamenteve të biznesit dhe të rrezikut kreditor.

Perspektiva për vitin 2026

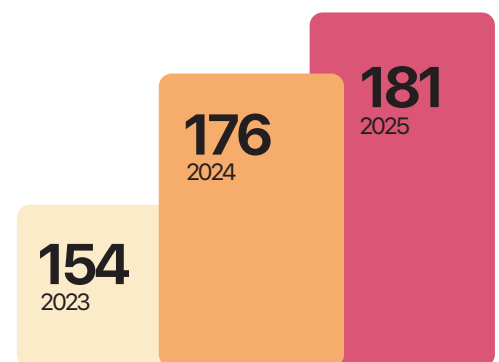
Duke parë përpara në vitin 2026, Departamenti i NVM-ve do të përqendrohet në zgjerimin e qëndrueshëm dhe të gjelbër të financimit, rritjen e mëtejshme të depozitave, zgjidhjet digjitale për NVM, ruajtjen e cilësisë së lartë të pasurive dhe përmirësimin e përvojës së klientit.

Qasja jonë do të jetë vazhdimisht një partner kyç për rritjen e klientëve NVM, duke mbështetur formalizimin dhe përfshirjen financiare, qëndrueshmërinë dhe financimin e harmonizuar me ESG-në.

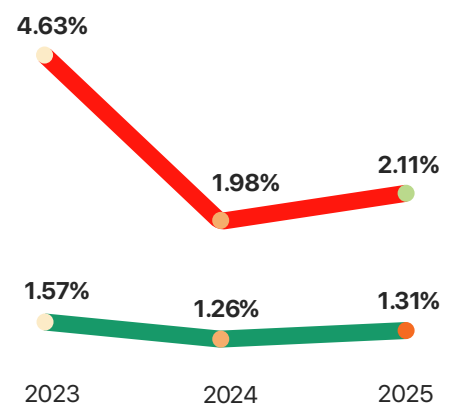
Departamenti i NVM-ve vazhdon të përputhet me standardet e Grupit dhe praktikat më të mira të tregut.



Zhvillimi i rrezikut të kredive të papaguara p-r NVM (miliona)



Zhvillimi i Depozitave të NVM (miliona)



Raporti i Kredive Jo-Performuese të NVM-ve krahasuar me Mesataren e Tregut

BANKIMI PËR KORPORATA

Divizioni i Bankimit Korporativ gjithashtu shënoi rritje të dukshme në vitin 2025, mbështetur nga rezultate të pranueshme financiare dhe inovacione operacionale. Portofoli i kredisë së korporatave u rrit me 6% nga viti në vit, duke arritur në 138 milionë euro, nga 130 milionë euro në vitin 2024.

Gjatë gjithë vitit të kaluar fiskal, fokusi ynë kryesor strategjik mbeti i përqendruar në rritjen e depozitave aktuale dhe rritjen e qarkullimit transaksional brenda segmentit të klientëve tanë të korporatave. Duke ecur përpara, banka jonë po rivlerëson vazhdimisht modelet e saj të çmimeve dhe ofertat e shërbimeve me vlerë të shtuar për t'u përafër me mirë me pritjet e partnerëve tanë të korporatave në shkallë të gjerë dhe për të stabilizuar bazën tonë të depozitave në çdo kusht tregu.

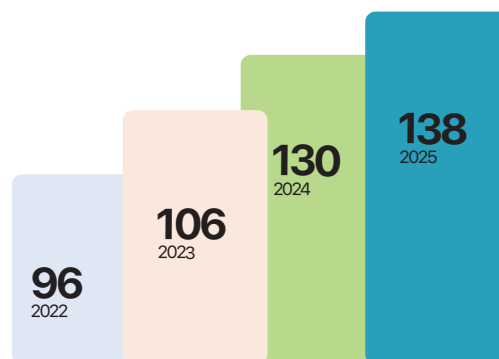
Korporata me rrezik të KJP-ve

Raporti i KJP-ve u përmirësua në 0.04%, nga 0.06% në vitin 2024, duke reflektuar fokusin e vazhdueshëm të divizionit në mirëmbajtjen e një portofoli kredie me cilësi të lartë.

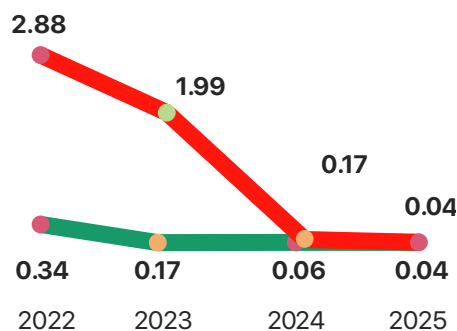
Lansimi i suksesshëm i Pakos së Llogarisë Biznestar në tetor 2024 dhe vazhdimi në vitin 2025 kontribuan në tërheqjen e klientëve. Fokusi strategjik i divizionit në sektorët me rritje të lartë, veçanërisht industritë e orientuara drejt eksportit dhe prodhimi i madh, lehtësoi madhësitë më të mëdha të kredive dhe zgjerimin e portofolit.

Duke parë përpara: Prioritetet strategjike të vitit 2026

Ndërsa TEB SH.A. Kosova shikon drejt vitit 2026, fokusi do të jetë në përmirësimin dhe zgjerimin e operacioneve të huadhënies. Theksi do të vihet në sektorët me rritje të lartë, duke përshejtuar automatizimin dhe duke integruar kriteret ESG në praktikën e huadhënies. Banka do të përqendrohet edhe në modernizimin e funksioneve të shitjeve dhe shërbimit duke shfrytëzuar mjete të përparura digjitale për tërheqjen e klientëve, integrimin në punë dhe shërbimet këshillimore në distancë.



Kredi të papaguara të korporatave (miliona)



Raporti i Kredive Jo-Performuese të Korporatave krahasuar me Mesataren e Tregut

TEB SH.A. Kosova synon të forcojë pozicionin e saj si "Banka Kryesore" duke zhvilluar një propozim unik të përditshëm bankar, zgjidhje të integruara për menaxhimin e parave të gatshme dhe shërbime të financimit tregtar. Qëndrueshmëria do të mbetet prioritet kryesor, me përpjekje të vazhdueshme për të çuar përpara iniciativat ESG dhe për të zgjeruar ofertat e financimit të qëndrueshëm.

QËNDRUESHMËRIA DHE MENAXHIMI I ASPEKTEVE MJEDISORE DHE SOCIALË (ESG)

Në Bankën TEB në Kosovë, qëndrueshmëria është më shumë sesa një prioritet - është pjesë e asaj që jemi. Të udhëhequr nga lidhja jonë e fortë me BNP Paribas, një pionier global në financat e qëndrueshme dhe një nënshkrues krenar i Marrëveshjes së Parisit dhe Objektivave të Zhvillimit të Qëndrueshëm të Organizatës së Kombeve të Bashkuara, ne përqafojmë përgjegjësinë tonë për të kontribuar për një të ardhme më të mirë. Ky vizion realizohet nëpërmjet Strategjisë sonë GTS 2025: Rritje, Teknologji dhe Qëndrueshmëri, e cila e vendos qëndrueshmërinë në zemër të udhëtimit tonë. Për ne, nuk ka të bëjë thjesht me përmbushjen e rregulloreve, por me ndërtimin e qëndrueshmërisë, nxitjen e inovacionit dhe krijimin e vlerës afatgjatë për komunitetet tona dhe sektorin financiar.

Ne besojmë se duke investuar në qëndrueshmëri sot, po formësojmë një të nesërme më të fortë dhe më gjithëpërfshirëse.

Zotimet tona për qëndrueshmëri

Banka TEB Kosova është e përkushtuar për të avancuar qëndrueshmërinë përmes katër shtyllave kryesore:

1. Kalimi në një ekonomi me karbon të ulët - Ne jemi të përkushtuar për të financuar projekte që përshpejtojnë kalimin drejt energjisë së ripërtëritshme dhe efikasitetit të energjisë, me një fokus të fortë në ndihmën e klientëve për t'u larguar nga varësia nga qymyri dhe për të përqaftuar zgjidhje më të pastra për energji.

2. Vendi i punës i diversifikuar dhe gjithëpërfshirës - Ne besojmë se forca jonë qëndron në diversitet. Duke kultivuar një mjedis gjithëpërfshirës ku çdo punonjës ndihet i vlerësuar, ne mbështesim shëndetin, mirëqenien dhe rritjen profesionale përmes nismave të synuara të trajnimit dhe zhvillimit.

3. Investimet në komunitet - Si një qytetar i përgjegjshëm i korporatës, ne investojmë në mënyrë aktive në komunitetet lokale. Përmes sponsorizimeve dhe donacioneve në programe sportive, artistike dhe kulturore, ne përforcojmë rolin tonë në nxitjen e një ndikimi pozitiv shoqëror.

4. Ekologjia e brendshme - Qëndrueshmëria fillon në shtëpi. Ne po e zvogëlojmë gjurmën tonë të karbonit nëpërmjet furnizimit të përgjegjshëm, masave të efikasitetit të energjisë, automjeteve miqësore me mjedisin dhe një plani gjithëpërfshirës për të kapur dhe kompensuar emetimet.

Fuqizimi i biznesit gjithëpërfshirës - Për më shumë se një dekadë, Banka TEB me krenari i ka mbështetur gratë në biznes. Përtej financimit, ne ofrojmë edhe produkte dhe iniciativa jo-financiare të hartuara për të fuqizuar gratë sipërmarrëse - të tilla si trajnime, mentorim dhe mundësi rrjetëzimi - duke u siguruar që ato të kenë mjetet, njohuritë dhe vetëbesimin për të rritur bizneset e tyre.

Për ta mbështetur më tej këtë vizion, ne prezantuar Kartelën e Kreditit për Gratë Sipërmarrëse, e përshtatur posaçërisht për të përmbushur nevojat e grave sipërmarrëse dhe e projektuar për ta bërë qasjen në burime më të lehtë dhe më efektive.

Forcimi i sektorit të bujqësisë - Banka TEB është thellësisht e përkushtuar për forcimin e sektorit bujqësor të Kosovës duke ofruar zgjidhje dhe ekspertizë financiare të përshtatura. Përmes Kredive tona Agro, ne i ndihmojmë fermerët dhe agrobizneset të kapërcejnë sfidat sezonale të fluksit të parasë me mundësi financimi fleksibile për kapitalin qarkullues, investimet dhe pajisjet - duke ofruar afate shlyerjeje nga 12 deri në 60 muaj. Këto zgjidhje u mundësojnë bizneseve bujqësore të zgjerohen, modernizohen dhe rriten në mënyrë të qëndrueshme.

Për ta plotësuar këtë, TEB Kartela Agro u ofron fermerëve përfitime praktike, të tilla si pagesa me këste 0%, një periudhë mospagimi nga marsi deri në gusht dhe qasje në një rrjet të gjerë furnizuesish, duke siguruar që ata të kenë burimet dhe mbështetjen e nevojshme për të lulëzuar gjatë gjithë vitit.

Korniza e rrezikut dhe qeverisjes Banka TEB Kosova i kushton rëndësi të madhe financimit të përgjegjshëm përmes politikave të rrepta sektoriale. Ne kemi vendosur udhëzime të qarta që përjashtojnë financimin për industri me rrezik të lartë si plantacionet e vajit të palmës, prodhimi i ri i energjisë nga qymyri, minierat, energjia bërthamore dhe duhani. Duke zbatuar këtë kornizë qeverisjeje, ne sigurohemi që vendimet tona financiare të jenë në përputhje me angazhimet tona për qëndrueshmëri, duke minimizuar njëkohësisht rreziqet mjedisore dhe sociale.

Financimi për një planet më të mirë - Strategjia jonë e financimit është e fokusuar fuqimisht në energjinë e ripërtëritshme, efikasitetin e energjisë, bujqësinë dhe bizneset e udhëhequra nga gratë. Ndërsa Kosova vazhdon të mbështetet në qymyr për prodhimin e energjisë, ne jemi të përkushtuar t'i udhëzojmë klientët tanë drejt zgjidhjeve më të pastra të energjisë dhe praktikave të qëndrueshme. Për të mbështetur këtë tranzicion, ne kemi ndërtuar partneritete me institucionet lokale për të krijuar marrëveshje për ndarjen e rrezikut, duke siguruar qasjen më të madhe në financim të qëndrueshëm. Përveç kësaj, ne kemi zhvilluar programe të dedikuara për gratë sipërmarrëse, duke ndihmuar në kapërcimin e sfidave anësore dhe duke u mundësuar më shumë grave në Kosovë të udhëheqin dhe të rrisin bizneset e tyre.

Duke e vendosur qëndrueshmërinë në thelb të strategjisë sonë, ne jo vetëm që forcojmë qëndrueshmërinë tonë si institucion financiar, por edhe gjenerojmë një ndikim domethënës për shoqërinë dhe mjedisin.

MPD-THESARI (MENAXHIMI I PASURIVE DHE DETYRIMEVE)

Objektivat e MPD-Thesarit janë nga njëra anë administrimi i rrezikut të normës së interesit, rrezikut të likuiditetit dhe rrezikut të këmbimit valutor që rrjedh nga aktivitetet bankare, nga ana tjetër të bëjë investime të kujdesshme që rrisin vlerën e kapitalit duke menaxhuar mospërputhjen midis pasurive dhe detyrimeve dhe duke siguruar funksionim të shëndetshëm të likuiditetit të Bankës në kushte stres. Thënë thjesht, qëllimi i MPD-Thesarit është të zvogëlojë rreziqet dhe të rrisë kthimet në bilancin e Bankës duke respektuar rregulloret, normat dhe standardet lokale dhe globale për të ruajtur reputacionin e Bankës si e fortë, e fuqishme, e qëndrueshme, e besueshme dhe përgjegjëse për të gjitha palët e interesit.

Në TEB, funksioni MPD-Thesari është i fortë dhe gjithëpërfshirës, pasi është e nevojshme të kryhet një menaxhim i kujdesshëm i pasurive dhe detyrimeve. Kjo forcë është thelbësore për ofrimin e shërbimeve financiare të qëndrueshme dhe të sigurta për klientët. Duhet të jemi të sigurt për t'u siguruar që baza jonë e financimit është e diversifikuar mirë dhe e fortë, dhe të gjithë treguesit tanë të rrezikut janë në përputhje me kërkesat e menaxhimit të rrezikut.

MPD-Thesari luan rol kyç 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 profilit të shëndetshëm të likuiditetit.

Kjo po bëhet me rrjedhën efektive afatshkurtër të parasë së gatshme dhe menaxhimit afatgjatë të likuiditetit, duke krijuar strategji investimi dhe financimi bazuar në kushtet mbizotëruese të tregut, normat e interesit dhe trendet e vëllimit të zërave të bilancit dhe parametrave të rrezikut të brendshëm dhe të jashtëm.

Përvoja, njohuritë teorike dhe teknike, dhe zgjidhjet e përshtatura për klientë janë pikat e forta që e çojnë drejt suksesit të MPD-Thesarit të TEB-it. Infrastruktura e avancuar teknologjike dhe databazat janë faktorë të tjerë të rëndësishëm që rezultojnë në ecurinë e suksesshme të departamentit.

MPD-Thesari ka procese largpamëse që përfshijnë menaxhimin e njëkohshëm të pasurive dhe detyrimeve për të matur, monitoruar dhe kontrolluar ndikimin e ndryshimit të normave të interesit në fitimet, vlerën e pasurive, likuiditetin dhe kërkesat për kapital të Bankës. MPD-Thesari ka njohuri shumë të mirë për rrezikun në kryerjen e afarizmit të vet që është në përputhje me qasjen e kujdesshme të Bankës dhe Grupit. Për administrimin e përditshëm të likuiditetit dhe rrezikut në lidhje me strukturën e pasurive dhe detyrimeve tona, Bordi i Bankës u ka deleguar përgjegjësinë anëtarëve të KPD-së për të diskutuar zhvillimet më të fundit të tregut dhe për të marrë vendime në përputhje me parimet e përcaktuara të reduktimit dhe zbutjes së rrezikut. MPD-Thesarit gëzon mbështetjen e fortë të kompanive të tij amë franceze dhe turke dhe qasjen ekskluzive në tregjet kombëtare dhe ndërkombëtare të kapitalit dhe parave nëkontrollimin e rreziqeve të tij dhe kryerjen edetyrave të tij.

KPD

Për të menaxhuar rrezikun e likuiditetit, drejtimin e brendshëm të likuiditetit, normën e interesit në portofolin bankar dhe rrezikun strukturor të këmbimit valutor, TEB SH.A. ka krijuar Komitetin Lokal të Pasurive dhe Detyrimeve (KPD) si një komitet të përhershëm vendimmarrës. KPD-ja përbëhet nga anëtarë të menaxhmentit të lartë të Bankës dhe mbledhet çdo muaj për të shqyrtuar zhvillimet e jashtme dhe të brendshme, rreziqet lokale dhe vendos për politikën dhe strategjitë që duhet të vërtetohen dhe zbatohen.

KRrTL

Në vitin 2023, TEB SH.A. krijoi Komitetin e Rrezikut të Tregut dhe Likuiditetit (KRrTL) për MPD-Th si një komitet këshillimor, me qëllim menaxhimin e rrezikut të tregut, rrezikut të likuiditetit, drejtimin të brendshëm të likuiditetit, normën së interesit në portofolin bankar dhe rrezikut të kreditit të palës tjetër në lidhje me politikën, procedurat dhe limitet, si dhe për të lidhur procedurat e KPD-s me Bordin e Drejtorëve përmes Komitetit të Rrezikut. KRrTL përbëhet nga menaxhmenti i lartë.

KRrTL informon Komitetin e Riskut (KRr) dhe KPD-në e Përbashkët rreth vendimeve të komitetit.

Ç'ka më tutje?

Gjatë vitit 2025, MPD-Th menaxhoi me sukses dinamikën e bilancit dhe iu përgjigj në kohë mjedisit në ndryshim të likuiditetit dhe normës së interesit. Sidomos në gjysmën e parë të vitit, pasiguritë politike dhe rritja rekord e kredisë shkaktuan mungesë likuiditeti dhe konkurrencë të ashpër në depozita. Falë bazës sonë të depozitave të diversifikuar mirë dhe fokusit të rritjes në depozita, TEB Sh.A. nuk u ekspozua ndaj kostos në rritje të financimit. Ne vazhduam të japim kredi të reja, ndërkohë që e ruajtëm likuiditetin tonë të fortë duke përshtatur masat tona të menaxhimit të likuiditetit. Ne e zvogëluam madhësinë e portofolit tonë të obligacioneve për të mbështetur likuiditetin përmes vendosjeve në tregun monetar. Fondet e tepërta likuide u mbajtën kryesisht në vendosje në tregun e parasë me banka me rejting të lartë me llogaritë e shpërblyera me fitimin më të lartë të mundshëm të interesit, duke u përqendruar gjithashtu në mbajtjen e pjesës në nivelin më të ulët pa fitim nga interesi në llogaritë e pashpërblyera.

Gjatë vitit 2026, MPD-Th do të vazhdojë t'i kushtojë vëmendje të veçantë zhvillimeve të likuiditetit dhe normave të interesit, duke i dhënë prioritet rritjes së shëndetshme të kredisë të mbështetur nga baza e depozitave me kosto të ulët, në përputhje me rrethanat, do të optimizojë të gjithë zërat e bilancit brenda kornizës së një menaxhimi të shëndetshëm dhe të kujdesshëm, në mënyrë që të kontribuojë sa më mirë në rezultatet e Bankës.

TEKNOLOGJIA INFORMATIVE

Hyrje

Viti i kaluar ka qenë i jashtëzakonshëm për divizionin tonë të TI-së, ndërsa ne lundruam në peizazhin digjital në zhvillim me shkathtësi dhe inovacion. Përmes përparimeve strategjike teknologjike, ne kemi forcuar infrastrukturën tonë, kemi rritur sigurinë dhe kemi përmirësuar qëndrueshmërinë operacionale. Angazhimi ynë ndaj transformimit digjital jo vetëm që ka optimizuar performancën, por edhe ka forcuar themelet për rritje në të ardhmen. Më poshtë, ne nxjerrim në pah arritjet tona kryesore gjatë vitit.

Përmirësimi i vazhdimësisë dhe qëndrueshmërisë së TI-së

Sigurimi i operacioneve të pandërprera mbetet prioriteti kryesor. Këtë vit, ne kemi forcuar kornizën tonë të vazhdimësisë së TI-së duke zbatuar mekanizma të fuqishëm të rimëkëmbjes nga fatkeqësitë, duke rritur tepricat e sistemit dhe duke përmirësuar aftësitë e reagimit ndaj incidenteve. Këto përpjekje kanë ulur ndjeshëm kohën e ndërprerjes dhe kanë rritur qëndrueshmërinë operacionale, si dhe kanë vazhduar iniciativën e re të Lokacionit të Rimëkëmbjes nga Fatkeqësitë në Prizren-ITP.

Përmirësimi i sigurisë

Siguria mbetet një gurthemeli i strategjisë sonë të TI-së. Këtë vit, kemi ndërmarrë hapa të konsiderueshëm në forcimin e masave të sigurisë në tërë grupin, duke avancuar ato në programin e Sigurisë të IKST (Instituti Kombëtar i Standardeve dhe Teknologjisë). Këto iniciativa kanë përforcuar mbrojtjen tonë kundër kërcënimeve kibernetike në zhvillim dhe kanë siguruar pajtueshmërinë me standardet e industrisë.

Menaxhimi i vjetërsisë

Mbajtja e infrastrukturës sonë të TI-së të përditësuar është thelbësore për suksesin afatgjatë. Ne e kemi menaxhuar në mënyrë proaktive vjetërsimin duke eliminuar 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 mbi një vit me përparim të konsiderueshëm, Divizioni ynë i TI-së mbetet i përkushtuar ndaj inovacionit dhe përmirësimit të vazhdueshëm. Duke parë përpara, ne do të vazhdojmë të eksplorojmë teknologjitë në zhvillim, të përmirësojmë qëndrimin tonë të sigurisë dhe të nxisim transformimin digjital për të mbështetur qëllimet afatgjata të organizatës sonë.

Arritjet tona këtë vit kanë vendosur një themel të fortë për suksesin e ardhshëm dhe mezi presim një vit tjetër të përsosmërisë dhe qëndrueshmërisë teknologjike.

PROJEKTE TË THEKSUARA PËR KLIENTËT TANË

KREDI E PARA-MIRATUAR

Iniciativa thjeshton procesin e shpërndarjes së kredisë duke ofruar limite të para-miratuara për klientët e kualifikuar. Me këto kufizime në vend, klientët tanë mund të marrin kredi më shpejt dhe më lehtë, duke rritur si efikasitetin ashtu edhe kënaqësinë e klientëve.

Ndërfaqe përdoruesi/përdorim përdoruesi i përmirësuar për E-Banking

Një panel kontrolli i ridizajnuar tani ofron akses më të qartë, më të shpejtë dhe më të sigurt në produktet kryesore siç janë kreditë, mbitërheqjet, kartelat e kreditit për biznese dhe shërbimet POS. Ndërfaqja e përmirësuar rrit përdorshmërinë dhe forcon përvojat e bankës digjitale.

Aplikime për mbitërheqje dhe kartelë krediti nëpërmjet celularit

Klientët tani mund të aplikojnë për shërbime mbitërheqjeje dhe kartela krediti direkt përmes aplikacionit bankar në celular, duke thjeshtuar qasjen në shërbimet thelbësore financiare.

Pako e paketuar për klientë biznesi

Janë prezantuar paketa produktesh të personalizuar për të përmbushur nevojat e larmishme të klientëve biznesi. Këto pako kombinojnë shërbime të shumta financiare, duke përmirësuar komoditetin, duke nxitur besnikërinë dhe duke mbështetur rritjen e të ardhurave.

Migrimi SWIFT MT/MX

TEB Sh.A. kaloi me sukses në standardin ISO 20022 duke migruar formatet e mesazheve SWIFT nga MT në MX. Ky modernizim rrit ndërveprimin, pajtueshmërinë dhe efikasitetin në mesazhet financiare ndërkombëtare.

BURIMET NJERËZORE

Në TEB S.H.A., ne vazhdojmë të pranojmë se një kulturë mbështetëse dhe gjithëpërfshirëse është thelbësore për performancën e qëndrueshme dhe angazhimin e punonjësve. Në vitin 2025, ne forcuam fokusin tonë në mirëqenien e punonjësve, zhvillimin e karrierës dhe praktikën transparente të talenteve, duke përfshirë një mjedis ku kolegët ndihen të vlerësuar, të lidhur dhe të fuqizuar për të performuar në mënyrën më të mirë të mundshme. Përmes iniciativave të përputhura me standardet e Grupit BNP Paribas, duke përfshirë programet e të nxënësve, aktivitetet e mirëqenies We Care, mundësitë e lëvizshmërisë së brendshme dhe proceset e hapura të rekrutimit, ne vazhduam të investojmë te njerëzit tanë si pasuria më e rëndësishme e Bankës.

Pavarësisht sfidave të një peizazhi bankar në zhvillim e sipër dhe pritjeve në rritje të tregut, ekipet tona demonstruan qëndrueshmëri, profesionalizëm dhe angazhim të fortë për t'i shërbyer klientëve dhe komuniteteve tona. Përkushtimi i tyre vazhdon të frymëzojë besim se strategjia, vlerat dhe kultura jonë janë në përputhje të mirë me pritjet e punonjësve dhe prioritetet organizative. Duke parë përpara drejt vitit 2026, ne do të forcojmë më tej zhvillimin e lidershit, planifikimin e trashëgimisë, angazhimin e punonjësve dhe iniciativat e diversitetit dhe përfshirjes për të mbështetur rritjen e qëndrueshme dhe transformimin organizativ.

Ne besojmë se angazhimi i punonjësve është një dialog i vazhdueshëm, dypalësh. Dëgjimi i punonjësve tanë, ruajtja e komunikimit të hapur dhe përfshirja e reagimeve të tyre në vendimmarrje mbeten thelbësore për qasjen tonë ndaj Burimeve Njerëzore. Në TEB, njerëzit tanë janë themeli i suksesit tonë dhe ne mbetemi të përkushtuar për të ofruar përvojë pozitive për punonjësit, për të forcuar bashkëpunimin midis punonjësve dhe lidershit dhe për të nxitur një kulturë ku individët mund të rriten, të kontribuojnë dhe të kenë sukses.

Tërheqja, zhvillimi dhe mbajtja e talentëve

Gjatë vitit 2025, TEB vazhdoi të forcojë grupin e talenteve dhe praktikën e zhvillimit të brendshëm, duke përfshirë angazhimin tonë për tërheqjen, zhvillimin dhe mbajtjen e profesionistëve me cilësi të lartë. Gjatë gjithë vitit, ne rekrutuam 90 profesionistë si staf të rregullt, nga të cilët 44 kaluan nga programet tona të praktikës, duke demonstruar efektivitetin e qasjes sonë ndaj zhvillimit të talentëve të rinj dhe krijimit të mundësive të qëndrueshme të karrierës brenda Bankës. Paralelisht, ne angazhuam 114 praktikantë në fusha të ndryshme të biznesit, duke ofruar përvoja të strukturuar mësimore, mentorim dhe ekspozim ndaj mjedisit bankar, duke përgatitur kështu profesionistë të ardhshëm për karriera në shërbimet financiare dhe duke forcuar linjën tonë afatgjatë të talentëve.

Përparimi i brendshëm në karrierë mbeti një përparësi kryesore, me 140 punonjës të ngritur në detyrë gjatë vitit, duke reflektuar angazhimin tonë për të njohur performancën, për të mbështetur rritjen profesionale dhe për të ofruar rrugë të qarta zhvillimi për kolegët tanë. Në përputhje me parimet tona të transparencës dhe mundësive të barabarta, të gjitha vendet e lira të punës u shpallën brenda organizatës dhe u bënë të arritshme si për punonjësit ashtu edhe për praktikantët, duke siguruar qasje të drejtë dhe të hapur në mundësitë e avancimit në tërë organizatën.

Si pjesë e angazhimit tonë të vazhdueshëm për të mësuarit e vazhdueshëm, ne ofruam afërsisht 20,000 orë trajnime në një gamë të gjerë programesh të hartuara për të përmirësuar ekspertizën teknike, aftësitë udhëheqëse dhe kompetencat profesionale. Këto iniciativa përfshinin seanca integrimi, programe zhvillimi liderशिpi, trajnime të specializuara departamentesh dhe mundësi mësimi të jashtëme. Së bashku, këto përpjekje mbështesin një mjedis pune pozitiv dhe gjithëpërfshirës ku punonjësit fuqizohen për të përmbushur kërkesat në zhvillim të biznesit, ndërkohë që vazhdojnë zhvillimin e tyre profesional dhe ruajnë mirëqenien e tyre personale.

Përmes këtyre iniciativave, TEB vazhdon të ndërtojë një fuqi punëtore të qëndrueshme, të angazhuar dhe me performancë të lartë, në përputhje me prioritetet strategjike të Bankës dhe të përkushtuar për të ofruar vlerë të qëndrueshme për klientët, punonjësit dhe komunitetet tona.

Zëri i punonjësve

Angazhimi i punonjësve mbetet një shtyllë themelore e strategjisë sonë të Burimeve Njerëzore. Gjatë gjithë vitit, ne kryem anketa dhe grupe fokusi të ndryshme për të fituar njohuri më të thella mbi përvojat dhe perspektivat e punonjësve tanë. Këto nisma i dhanë forcë fuqisë sonë punëtore që të kontribuonte në mënyrë aktive në mirëqenien e tyre dhe të kolegëve të tyre, ndërkohë që gjithashtu formësu-an përmirësime brenda vendit tonë të punës. Njohuritë e mbledhura nga këto iniciativa do të shërbejnë si bazë për agjendën tonë të Burimeve Njerëzore në vitin 2025, duke na ndihmuar të përsosim strategjitë tona për t'u përshtatur më mirë me nevojat dhe aspiratat e punonjësve.

Ne Kujdesemi (We Care) - Mirëqenia e punonjësve dhe angazhimi i komunitetit

Si pjesë e iniciativës We Care të Grupit BNP Paribas, TEB Kosova vazhdoi të promovojë mirëqenien e punonjësve, përgjegjësinë sociale dhe ndërgjegjësimin mjedisor gjatë gjithë vitit 2025. Në mbështetje të shëndetit parandalues, ne organizuam mundësi kontrollimi për kancer të gjirit për kolegët, duke inkurajuar zbulimin e hershëm dhe duke rritur ndërgjegjësimin për shëndetin e grave. Punonjësit tanë morën pjesë gjithashtu në një fushatë vullnetare për dhurimin e gjakut në koordinim me Qendrën Kombëtare të Transfuzionit të Gjakut, duke kontribuar në nevojat shëndetësore të komunitetit. Në fushën e përgjegjësisë mjedisore, kolegët u angazhuan në një aktivitet vullnetar pastrimi në Liqenin e Badovcit, duke mbështetur përpjekjet lokale për qëndrueshmëri. Përveç kësaj, punonjësit e TEB Kosova morën pjesë në fushatën e solidaritetit "1 Million2Help" të Grupit BNP Paribas, duke kontribuar në iniciativa që mbështesin komunitetet që përballen me sfida sociale. Këto aktivitete pasqyrojnë angazhimin tonë të vazhdueshëm ndaj vlerave të Grupit dhe ndaj ndërtimit të një kulture pune të kujdeseshme, të përgjegjshme dhe të angazhuar.

Aktivitetet shoqërore

Në TEB, ne e pranojmë që motivimi dhe angazhimi i punonjësve janë po aq të rëndësishëm sa zhvillimi profesional. Në vitin 2025, krahas fokusit tonë në bashkëpunim dhe punë ekipore, organizuam një sërë aktivitete sociale të dizajnuara për të forcuar marrëdhëniet ndërpersonale dhe për të përmirësuar mjedisin tonë të punës. Këto përfshinin një Ditë Skijimi dimëror, aktivitete ecjeje në grup dhe një ngjarje të orientuar drejt familjes për Halloween ku kolegët morën pjesë së bashku me fëmijët e tyre, si dhe festime të brendshme që shënonin momente kyçe gjatë vitit. Iniciativa të tilla kontribuojnë në një kulturë përfshirëse dhe shoqërie, duke i ndihmuar punonjësit të ndihen të vlerësuar dhe të lidhur, ndërkohë që forcojnë ndjenjën e unitetit në të gjithë Bankën.

Perspektiva drejt vitit 2026

Duke u bazuar në progresin e arritur në vitin 2025, Burimet Njerëzore do të vazhdojnë të përqendrohen në zhvillimin e karrierës, menaxhimin e talentëve, mirëqenien e punonjësve dhe rekrutimin strategjik të talentëve, ndërkohë që forcojnë më tej rolin tonë si partner në ndërtimin e një organizate të qëndrueshme dhe me performancë të lartë. Në vitin 2026, theks i veçantë do t'i kushtohet përsosmërisë në leadership dhe planifikimit të strukturuar të trashëgimisë, duke siguruar që udhëheqësit tanë të ardhshëm të jenë të pajisur me kompetencat, mentalitetin dhe vizionin strategjik të nevojshëm për të mbështetur rritjen e qëndrueshme dhe transformimin organizativ.

Ne do të vazhdojmë të përmirësojmë përvojën dhe angazhimin e punonjësve përmes iniciativave që promovojnë bashkëpunimin, njohjen dhe përputhshmërinë me vlerat e TEB dhe standardet e Grupit BNP Paribas. Forcimi i diversitetit, barazisë dhe përfshirjes do të mbetet prioritet, me veprime të synuara për të nxitur një kulturë gjithëpërfshirëse që vlerëson perspektivat e ndryshme dhe inkurajon inovacionin në të gjitha ekipet. Programet tona të të nxënit dhe zhvillimit do të zgjerohen më tej, me fokus të shtuar në shtigjet e personalizuar të të nxënit, përmirësimit e shkathtësive digjitale dhe teknike, si dhe mundësitë e mentorimit për të përgatitur fuqinë punëtore tonë për një mjedis bankar në zhvillim.

Pas nismave të suksesshme të mirëqenies dhe We Care të zbatuara në vitin 2025, duke përfshirë programet parandaluese të shëndetit, angazhimin e komunitetit dhe aktivitetet sociale të punonjësve, ne do të vazhdojmë të zgjerojmë qasjen tonë ndaj shëndetit mendor, ekuilibrit midis punës dhe jetës personale dhe mbështetjes së punonjësve. Paralelisht, ne do të përforcojmë iniciativat e përgjegjësisë sociale të korporatave të nxitura nga punonjësit, duke inkurajuar kontribute domethënëse në komunitetet tona dhe duke forcuar rolin e TEB si një qytetar i përgjegjshëm i korporatës.

Përmes këtyre prioritetëve, ne synojmë të sigurohemi që TEB të mbetet një vend pune ku punonjësit ndihen të vlerësuar, të fuqizuar dhe të mbështetur për t'u rritur, duke kontribuar si në suksesin afatgjatë të Bankës ashtu edhe në komunitetin më të gjerë që i shërbejmë.

MENAXHMENTI/ADMINISTRIMI KORPORATIV

Bordi i Drejtorëve

Kryesuese: Ayşe Aşardağ

Zëvendëskryesues: Alp Yılmaz

Anëtar: Michal Kozarzewski

Anëtar: Patrick Poupon

Anëtare: Nilsen Altıntaş

Anëtare: Esra Peri Aydoğan

Anëtar: Osman Durmuş

Anëtare: Fatma Gülden Yüncüoğlu

Anëtare: Oya Gökçen

Anëtar: Orçun Özdemir

Drejtor Menaxhues dhe Anëtar: Cihan Yılmaz

Qeverisja

TEB Sh.A. ka një Bord të Drejtorëve që aktualisht përbëhet nga njëmbëdhjetë anëtarë me përvojë të gjerë në punën bankare. Bordi kryen detyrat dhe përgjegjësitë e veta 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 gjashtëmuajor 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 me ndërmjetës.

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 Administrimit Korporativ, një Komitet të Kompensimit, një Komitet të Lartë për Kredi, dhe një Komitet të Menaxhimit të TI-së dhe të të Dhënave, të gjithë të përbërë nga anëtarët e Bordit me përvojë përkatëse dhe ekspertë të jashtëm. Bordi gjithashtu mund të krijojë komitete ad hoc dhe të përcaktojë përbërjen dhe detyrat e tyre, aty ku duhet dhe është e përshtatshme. Komitetet nuk marrin vendime në vend të Bordit të Drejtorëve, por veprojnë si këshilltarë të tyre.

Komiteti i Auditimit

Kryesues i Komitetit: Patrick Poupon
Anëtarët: Ayşe Aşardağ
Michal Kozarzewski
Esra Peri Aydoğan
Anëtar i pavarur: Bashkim Uka

Detyrat dhe përgjegjësitë:

Komiteti i Auditimit shërben si një komitet i pavarur dhe objektiv i cili është krijuar për të mbikëqyruar dhe rekomanduar çështje që lidhen me financat e Bankës, me Auditimin e Brendshëm si linja e tretë e mbrojtjes, auditimin e jashtëm, funksionet e kontrollit të brendshëm dhe për të bërë rekomandime përkatëse për Bordin e Drejtorëve.

Komiteti i auditimit takohet së paku çdo tre muaj.

Komiteti i Lartë për Kredi

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

Detyrat dhe përgjegjësitë:

Ky komitet është i autorizuar të marrë vendime për kreditimin e shumave që fillojnë nga 1 € deri në 7 milionë € në bazë të rejtingut të kërkuarit.

Komiteti i Administrimit Korporativ

Kryesues i Komitetit: Michal Kozarzewski

Anëtarët: Ayşe Aşardağ
Esra Peri Aydoğan
Cihan Yilmaz

Detyrat dhe përgjegjësitë:

Komiteti i Administrimit Korporativ ndihmon Bordin e Drejtorëve në përmbushjen e përgjegjësisë së tij mbikëqyrëse duke shqyrtuar:

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

Komiteti i Rrezikut

Kryesues i Komitetit: Osman Durmuş
Zëvendëskryesues i Komitetit: Michal Kozarzewski
Anëtarët: Alp Yilmaz
Ayşe Aşardağ

Qëllimi i Komitetit të Rrezikut është të mbikëqyrë profilin e rrezikut, të aprovojë dhe të monitorojë kornizën e administrimit të rrezikut të Bankës në kontekstin e strategjisë së shpërblimit 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.

Komiteti i Menaxhimit të TI-së dhe të të Dhënave

Kryesuese e Komitetit: Fatma Gülden Yüncüoğlu
Anëtarët: Ayşe Aşardağ
Michal Kozarzewski
Alp Yilmaz
Cihan Yilmaz

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 administrimit të të dhënave të Bankës.

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

Komiteti i Kompensimit

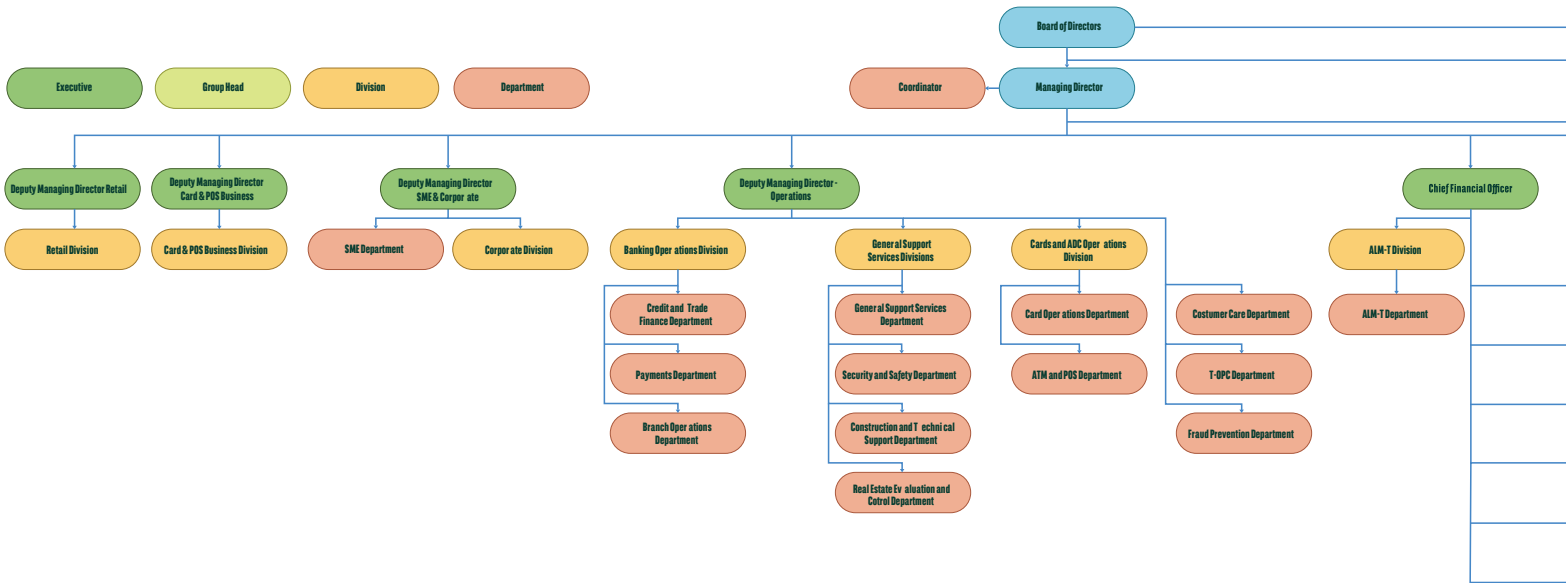
Kryesuese e Komitetit: Ayşe Aşardağ
Anëtarët: Patrick Poupon
Alp Yilmaz
Nilsen Altıntaş
Cihan Yilmaz

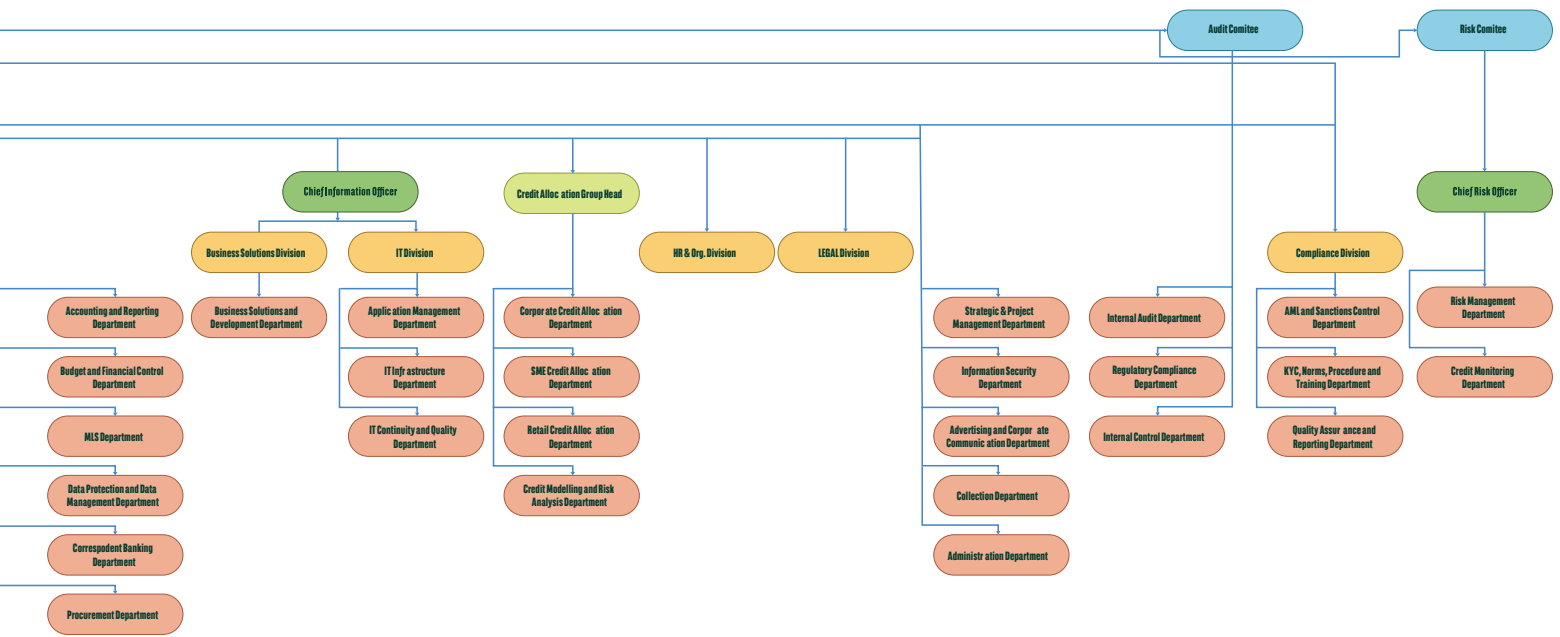
Detyrat dhe përgjegjësitë:

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

Komiteti i Kompensimit takohet së paku dy herë në vit.

STRUKTURA ORGANIZATIVE





MENAXHIMI I RREZIKUT

Departamenti i menaxhimit të riskut luan rol qendror në ruajtjen e fuqisë financiare, integritetit operacional dhe qëndrueshmërisë afatgjatë të bankës. Objektivi ynë kryesor është të identifikojmë, matim, monitorojmë dhe menaxhojmë rreziqet në një mënyrë të kujdesshme dhe proaktive, në përputhje me kërkesat rregullatore dhe objektivat strategjike të bankave. Funkzioni i saj vepron brenda një kornize rregullatore që është në përputhje me rregulloret përkatëse, duke siguruar menaxhim dhe mbikëqyrje efektive të ekspozimit ndaj rrezikut bankar. Ai përcakton politika dhe procedura të qarta dhe praktike që kuptohen mirë në të gjitha nivelet brenda Bankës. Politikat gjithashtu i përmbahen udhëzimeve të Grupit, kërkesave rregullatore dhe oreksit të Bankës për rrezik.

Praktikat tona kryesore bankare përfshijnë kuptimin dhe menaxhimin efektiv të rreziqeve, duke marrë vendime objektive për kredinë me një perspektivë afatgjatë. Ne i japim përparësi diversifikimit të riskut, parashikojmë dhe përshtatemi në mënyrë proaktive me ndryshimet në mjedisin e riskut, si dhe ruajmë disiplinën dhe përgjegjshmërinë 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 përbushjen e rolit të tij, Komiteti mbron reputacionin e organizatës, nxit qëndrueshmërinë ndaj kërcënimeve të reja dhe mban përgjegjësinë menaxhimentin për vendimet që lidhen me rrezikun.

Gjatë gjithë vitit raportues, banka ruajti një kornizë të fortë qeverisjeje të rrezikut, duke siguruar që aktivitetet e marrjes së rrezikut të mbeteshin në përputhje me oreksin e miratuar për rrezikun dhe kapacitetin e kapitalit.

Rreziku kreditor

Rreziku kreditor është lloji kryesor i rrezikut me të cilin përballet Banka, duke pasur parasysh strukturën e tregut lokal dhe kushtet ekonomike. Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kreditit kryesisht përmes huadhënies, financimit tregtar dhe aktiviteteve të thesarit, megjithëse ky rrezik mund të lindë edhe në fusha të tjera. Banka shqyrton rregullisht fuqinë financiare të huamarrësve të saj. Të gjitha ekspozimet kreditore vlerësohen të paktën një herë në vit, ndërsa ekspozimet e mëdha monitorohen vazhdimisht. Një komitet i posaçëm shqyrton ekspozimet kryesore çdo muaj për të zbuluar shenjat e hershme të përkeqësimit të kreditit, duke parë faktorë të tillë si fluksi i parasë, shitjet, sjellja e pagesave, rentabiliteti dhe nivelet e borxhit. Për më tepër, banka përdor modele gjithëpërfshirëse të vlerësimit të sjelljes në të gjitha portofolet retail dhe komerciale.

Kjo mundëson monitorimin proaktiv të portofolit dhe lehtëson zbulimin e hershëm të përkeqësimit të rrezikut të kreditit, duke lejuar ndërhyrjen në kohë dhe menaxhimin e rrezikut.

Bordi i Drejtorëve mban autoritetin përfundimtar për miratimet e kredive dhe politikat e kreditit, por disa kompetenca u delegohen Komiteteve të Kreditit dhe CEO-së brenda limiteve të përcaktuara. Këto kompetenca të deleguara monitorohen nga afër nga Kontrolli i Brendshëm, Menaxhimi i Rrezikut dhe Auditimi i Brendshëm si pjesë e sistemit mbrojtës të Bankës. Përveç kësaj, Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut raporton çdo muaj te Komiteti i Rrezikut, duke ofruar përditësime mbi zhvillimet e portofolit, performancën e kredive, trendet e kredive joperformuese dhe aktivitetet e arkëtimit të kredive. Testimi i stresit përdoret gjithashtu për të vlerësuar se si ndryshimet e mundshme të tregut ose mospagesat e huamarrësve mund të ndikojnë në bilancin e Bankës. Për më tepër, Banka zbaton Standardin Ndërkombëtar të Raportimit Financiar 9 (SNRF 9) për të llogaritur humbjet e pritura të kreditit dhe zhvlerësimin e pasurive financiare, duke siguruar pajtueshmërinë me standardet globale.

Rreziku i normës së interesit në bilanc

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

Në vitin 2025 nuk pati shkelje të limitit të brendshëm të Bordit, si dhe të limitit rregullator. Banka po mban një pozicion të ekuilibruar ndaj rrezikut të normës së interesit.

Rreziku i këmbimit valutor

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

Në vitin 2025, Banka vazhdoi të përpunojë kryesisht në valutën euro, duke ruajtur 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 gjenerojë burime të mjaftueshme parash për të përmbushur detyrimet e saj të pagesës kur ato bëhen të skadueshme ose mund ta bëjë këtë vetëm në kushte materialisht të pafavorshme. Rreziku i likuiditetit menaxhohet nga MPD-Thesari brenda politikave dhe procedurave të përcaktuara.

Rreziku i likuiditetit monitorohet me disa tregues dhe analizën e HENDEKUT. Caktohen limitet dhe, kushtet e jashtëzakonshme së bashku me limitet e tyre përkufizohen për të realizuar menaxhim të duhur të likuiditetit. Politika e Bankës është ta ketë një strukturë të pasurive që është mjaft likuide për t'i përmbushur të gjitha llojet e detyrimeve kur ato duhen paguar. Bordi i Drejtorëve rregullisht shqyrton dhe përcakton normat e likuiditetit dhe standardet përkatëse për ruajtjen e likuiditetit të lartë gjatë gjithë kohës.

Në vitin 2025, raporti i mbulimit të likuiditetit ishte më i lartë se limiti rregullator dhe Banka po mban pozicion të lartë likuiditeti në çdo kohë. Testet e stresit të likuiditetit janë një mjet tjetër i rëndësishëm për ta matur likuiditetin e bankës për supozime të ndryshme të biznesit, të cilat i raportohen çdo muaj Komitetit të Rrezikut. Rezultatet e testit të stresit tregojnë se Banka është në nivel besimi 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 (KBMB). TEB Sh.A. ka një sistem të përshtatshëm për natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e biznesit të Bankës për identifikimin efektiv të treguesve kryesorë të rrezikut dhe vlerësimin, monitorimin dhe kontrollin e rrezikut operacional. Banka zbaton metodat për t'i ndihmuar departamentet e tjera në identifikimin, monitorimin, kontrollimin dhe zbutjen e incidenteve operationale.

Funksioni i Rrezikut Operacional ofron trajnim mbi rrezikun operacional për të gjithë stafin, me trajnime të specializuara për ata që janë përgjegjës për raportimin e incidenteve, duke vlerësuar të gjitha proceset në aspektin e rrezikut operacional. Rreziqet operationale përcaktohen, vlerësohen dhe raportohen sipas Vetëvlerësimit Standard të Kontrollit të Rrezikut të Grupit (VVKRR).

Funksioni i Vazhdimësisë së Biznesit siguron qëndrueshmërinë e Bankës ndaj ndërprerjeve që vijnë nga incidentet kibernetike, dështimet e sistemit, pandemitë, fatkeqësitë natyrore ose ngjarjet gjeopolitike. Objektivi i tij nuk është thjesht rimëkëmbja, por vazhdimësia e shërbiemeve kritike brenda objektivave të paracaktuara të kohës së rimëkëmbjes (OKR). Përmes Analizës së Ndikimit në Biznes (ANB), planifikimit të vazhdimësisë, kornizave të menaxhimit të krizave dhe ushtrimeve të rregullta të testimit, funksioni mundëson qëndrueshmërinë operationale dhe minimizon dëmtimin financiar dhe të reputacionit gjatë ngjarjeve të pafavorshme.

Në një mjedis ku infrastruktura digjitale dhe varësitë nga palët e treta po zgjerohen, vazhdimësia e biznesit është një aftësi strategjike dhe jo një kërkesë përputhshmërie. Kjo siguron që Banka të mund të ruajë besimin e klientëve, respektimin e rregulloreve dhe besimin e tregut edhe në skenarë të rëndë stresi.

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

Në vitin 2025 nuk pati humbje të mëdha operative, përveç shumave minimale të deficiteve të parave të gatshme.

AUDITIMI, PAJTUESHMËRIA, KONTROLLI DHE LIGJORJA

AUDITIMI I BRENDSHËM

Funksioni i Auditimit të Brendshëm është një nga komponentët kryesorë në kornizën e qeverisjes së Bankës, duke vepruar si linja e tretë e mbrojtjes. Duke vepruar në mënyrë të pavarur, ai raporton drejtpërdrejt te Bordi i Drejtorëve nëpërmjet Komitetit të Auditimit.

Auditimi i Brendshëm, si pjesë e Inspection Générale, është funksion i sigurisë, misioni i të cilit është të ofrojë, si rezultat i ekzaminimit objektiv të provave, siguri të pavarur dhe objektive se qeverisja, administrimi i rrezikut dhe sistemi i kontrollit i Bankës janë ngritur dhe menaxhuar në mënyrë të duhur dhe efektive. Është përgjegjësi e Departamentit të Auditimit të Brendshëm që të ofrojë vlerësim për përshtatshmërinë dhe efektivitetin e TEB Sh.A. Proceset e Kosovës, për të kontrolluar aktivitetet e Bankës dhe për të menaxhuar rreziqet që lindin nga proceset.

Departamenti i Auditimit të Brendshëm është i përfshirë në detyra të përbashkëta me IG HUB Turqi 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 të siguruar që të gjitha proceset e Bankës auditohen brenda ciklit të auditimit. Plani vjetor validohet nga Komiteti i Auditimit dhe miratohet nga Bordi i Drejtorëve.

Puna e Departamentit të Auditimit të Brendshëm kryhet në përputhje me ligjet në fuqi, rregulloret, praktikat ekzistuese të auditimit e Grupit, dhe në përputhje me Standardet Ndërkombëtare për Praktikën Profesionale të Auditimit të Brendshëm të hartuara nga Instituti i Auditorëve të Brendshëm.

PAJTUESHMËRIA

Divizioni ynë i Pajtueshmërisë siguron që TEB SH. A të mbetet një Bankë e besueshme, jo vetëm duke iu përmbajtur ligjeve dhe rregulloreve, por edhe duke përqaftuar frymën e këtyre ligjeve dhe rregulloreve. Ne jemi të përkushtuar ndaj shërbimeve bankare të përgjegjshme dhe ndaj veprimit me integritet në gjithçka që bëjmë. Pajtueshmëria me ligjet, rregulloret dhe standardet më të larta ndërkombëtare formon themelin e identitetit tonë dhe udhëzon mënyrën se si vepron Divizioni ynë i Pajtueshmërisë.

Në përputhje me parimet e Grupit BNP Paribas dhe kornizën rregullatore të Kosovës, Divizioni ynë i Pajtueshmërisë punon për të parandaluar pastrimin e parave, financimin e terrorizmit, korrupsionin dhe shkeljet e sanksioneve financiare ndërkombëtare. Ne analizojmë klientët dhe transaksionet për të mbrojtur Bankën, klientët tanë dhe produktet tona nga keqpërdorimi. Ky angazhim reflektohet në madhësinë e Divizionit tonë të Pajtueshmërisë, ekspertizën e punonjësve tanë dhe vendosjen e mjeteve të përparura për monitorimin e PPP/LFT dhe sanksioneve.

Ndryshimet rregullatore, gjeopolitike dhe shoqërore e vendosin Pajtueshmërinë në udhëkryq të strategjisë dhe operacioneve të përditshme. Në këtë mjedis kompleks, Divizioni ynë i Pajtueshmërisë siguron respektimin e të gjitha rregulloreve bankare dhe financiare, duke mbrojtur kështu Bankën dhe klientët e saj. Procesi ynë i NjKT, në përputhje me politikën e Grupit BNP Paribas dhe ligjet e Kosovës, rrit efikasitetin operativ dhe menaxhimin e rrezikut. Departamenti i Pajtueshmërisë gjithashtu ofron këshilla nga ekspertë mbi sanksionet, ndërsa procedurat dhe trajnimet sigurojnë respektimin e Ligjit për PPP/LFT, rregulloreve të Bankës Qendrore të Kosovës dhe standardeve ndërkombëtare.

Arritjet në vitin 2025

Në vitin 2025, ne forcuam sistemin tonë të pajtueshmërisë, veçanërisht në PPP/LFT, dhe përforcuam kornizën tonë të sanksioneve për t'iu përgjigjur sfidave gjeopolitike në zhvillim. Përmirësimet në procesin tonë të NjKT përfshinin kontrollimin e rregullt për lajme negative. Arritjet kryesore përfshinin:

- Njohje përmes çmimeve të Pajtueshmërisë nga EM Compliance BNPP.
- Përfundim me sukses të misioneve të Sigurisë Financiare me rezultate të kënaqshme.
- Forcim të qeverisjes, menaxhimit të rrezikut dhe kornizave të kontrollit që lidhen me Sigurinë Financiare.
- Vazhdim të harmonizimit me kërkesat e Bankës Qendrore të Kosovës, NjIF-it dhe Grupit BNP Paribas.
- Përforsim të ndjeshëm të konfigurimit të Pajtueshmërisë.
- Rezultatet e vlerësimeve të rrezikut që ndikojnë në rrezikun e qenësishëm të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit janë në nivel të kënaqshëm.
- Korniza NjKT është në përgjithësi në përputhje me kërkesat e Grupit, me ndarje adekuate të detyrave dhe ekzekutim të kënaqshëm në përgjithësi.
- Përditësimi i programit të të dhënave të klientëve tregoi përshtatshmërinë e tij me kërkesat e Grupit, si dhe me Rregulloret e Bankës Qendrore të Kosovës.

Prioritetet strategjike për vitin 2026

Duke parë përpara, Pajtueshmëria mbetet përparësia kryesore e Bankës. Të udhëhequr nga parimet e Grupit BNP Paribas dhe kërkesat rregullatore lokale nga NJIF dhe BQK, ne do të:

- Përforcojmë mbikëqyrjen e rrezikut përmes monitorimit të Vetëvlerësimit të Pajtueshmërisë së Rrezikut - VVKRr (ushtrime, kontrole, plane veprimi, rekomandime dhe incidente).
- Sigurojmë zbatimin në kohë të Prioriteteve të Grupit për vitin 2026 dhe kërkesave urgjente nga Grupi ose rregullatorët lokalë.
- Zbatojmë plane veprimi për të përfunduar çdo rekomandim të mundshëm nga Auditimi i Grupit, Auditimi i Brendshëm ose rregullatorët dhe auditorët e jashtëm.
- Mirëmbajmë një kornizë të fuqishme kundër rryshfetit dhe korrupsionit, duke siguruar që Korrespondentët e Pajtueshmërisë së KRRK-së të kenë burimet dhe delegimin e nevojshëm për të përmbushur misionin e tyre.
- Forcojmë kulturën e Pajtueshmërisë brenda nivelit të parë të mbrojtjes duke sfiduar propozimet kur është e nevojshme dhe duke siguruar që të sapoardhurit të marrin trajnim gjithëpërfshirës.
- Optimizojmë proceset e PPP dhe NjKT për të rritur efikasitetin, duke përdorur teknologjinë dhe inteligjencën artificiale si mundësues kryesorë.
- Kontribuojmë në Strategjinë 2027/2030, duke lansuar iniciativa lokale për efikasitet dhe duke zbatuar iniciativat e Grupit BNPP në inteligjencën artificiale, digjitalizimin dhe optimizimin organizativ.
- Përcaktojmë plane trashëgimie për pozicionet kryesore të Pajtueshmërisë dhe menaxhojmë në mënyrë proaktive lëvizshmëritë.
- Përmirësoni komunikimin brenda ekipeve të Pajtueshmërisë dhe me Zyrën Qendrore të EM, EM Compliance BNP Paribas dhe TEB A.S Türkiye.

Përfundimi

Përmes përforcimit të mbikëqyrjes, duke integruar kulturën, duke shfrytëzuar teknologjinë dhe duke investuar në njerëz, Divizioni i Pajtueshmërisë i TEB Sh.A. vazhdon të ruajë integritetin dhe të sigurojë rritje të qëndrueshme. Pajtueshmëria nuk është vetëm një kërkesë rregullatore, por edhe një partner strategjik për biznesin, duke mundësuar efikasitetin duke ruajtur standartet më të larta të menaxhimit të riskut.

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 drejtpërdrejt te Drejtorët përmes Komitetit të Auditimit, i informon ata rreth këtyre rreziqeve dhe ndjek masa korrigjuese kur është e nevojshme. Për më tepër, Departamenti këshillon Menaxhmentin e Lartë dhe të gjithë përgjegjësit e proceseve në lidhje me temat e Pajtueshmërisë përmes opinioneve, shqyrtimit të kornizës operative dhe në hartimin e 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 është në kërkesat rregullative të Bankës Qendrore të Kosovës dhe në kërkesat e politikave të BNPP-së, për këtë arsye procesi i Vëzhgimit Rregullativ ka qenë shumë aktiv gjatë vitit 2025 dhe ka monitoruar të gjitha ndryshimet në kornizën rregullative dhe ka krijuar plane veprimi për palët e interesit.

Gjatë vitit 2025, Departamenti ka zbatuar plotësisht Prioritetet Globale të Grupit dhe për të rrënjësuar më tej kulturën e Pajtueshmërisë tek punonjësit, ka bërë fushata sensibilizuese duke nxjerrë në pah gurthemelin e orientimit drejt një bankimi etik dhe të kujdesshëm. Për më tepër, ka përfunduar planin e kontrollit të përgatitur në baza vjetore duke përdorur një metodologji të bazuar në rrezik dhe të miratuar nga Komiteti i Auditimit për të shqyrtuar pajtueshmërinë e proceseve kryesore të zgjedhura me Kërkesat Rregullatore. Aktivitetet e auditimit kryhen nga departamenti i auditimit të brendshëm sipas planit të auditimit, i cili përgatitet të paktën një herë në vit duke përdorur një metodologji të bazuar në rrezik.

Gurthemeli i udhëzimit drejt bankimit etik dhe të kujdesshëm është Kodi i Sjelljes i Grupit. Ai ka shpjegime të hollësishme të temave të tilla si: Mbrojtja e interesit të klientëve, siguria financiare, integriteti i tregut, etika profesionale, respekti për kolegët, përfshirja në shoqëri dhe mbrojtja e Grupit.

Në përditësimin e fundit të Kodit të Sjelljes iu kushtua vëmendje e veçantë Antikorrupsionit, me detaje mbi parandalimin, zbulimin dhe luftimin e korrupsionit dhe ndikimit të paligjshëm.

Departamenti është përgjegjës për të siguruar që të gjithë punonjësit të jenë të informuar dhe të respektojnë Kodin e Sjelljes të Grupit.

Për më tepër, fushatat me materiale trajnimi u pasuan nga tema më të hollësishme, të tilla si Konfliktet e Interesit, Ftesat për Dhurata dhe deklarata të tjera të favorshme, Zyrat Personale dhe Interesat e Biznesit të Jashtëm, si dhe në lidhje me rëndësinë dhe trajtimin e alarmeve nga sinjalizimi.

Për vitin 2026, një nga prioritetet do të jetë zbatimi i kërkesave rregullatore brenda kornizës së anëtarësimit të Kosovës në Zonën e Vetme të Pagesave në Euro SEPA.

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

PASQYRË E PËRGJITHSHME E DEPARTAMENTIT TRANSVERSAL KPO

Misioni dhe objektivat

Ribalanconi nivelet e kontrollit duke forcuar, mbështetur dhe mirëmbajtur sistemin e kontrollit të brendshëm. Përmirësoni kulturën e kontrollit përmes monitorimit të Linjës së Parë të Mbrojtjes brenda linjave të biznesit (duke mbuluar kontrollet e transaksioneve si ex-ante ashtu edhe ex-post).

Siguroni pavarësinë: Departamenti nuk ka përgjegjësi operative dhe raporton drejtpërdrejt te Zëvendësudrejtori Menaxhues, Kryeshafi i Operacioneve, Grupi dhe Komiteti i Kontrollit të Brendshëm (KKB)

Arritjet kryesore:

•Organizimi i Komitetit të Sjelljes

Themelimi dhe menaxhimi i Komitetit të Sjelljes për të forcuar standardet etike dhe llogaridhënien.

•Vetë-vlerësimi i Kontrollit të Rrezikut (VVKRr)

Zbatimi dhe kontributi në procesin VVKRr në të gjithë bankën (përveç Financës), duke siguruar identifikim dhe zbutje të plotë të rreziqeve.

•Aktiviteti i Përcaktuar i Tregut në Departamentin e MPD-Th

•Monitorimi i Vazhdueshëm i Kontrolleve

Përshtatshmëri e vlerësuar, efektivitet dhe efikasitet të operacioneve përmes monitorimit të përhershëm të kontrolleve të përcaktuara.

•Transaksionet e Jashtëzakonshme & Validimi i Produkteve të Reja

I përfshirë në mënyrë aktive në proceset e validimit TAC/NAC, duke siguruar që konsideratat e rrezikut të përfshihen në iniciativat e reja.

•Vendosja e mjetit Risk 360

Aktivitetet kontrolli të ekzekutuara dhe të mbështetura përmes mjetit Risk 360, duke përmirësuar automatizimin, gjurmueshmërinë dhe raportimin.

KONTROLLI I BRENDSHËM

Departamenti i Kontrollit të Brendshëm në TEB Sh.A. është e përkushtuar të forcojë, mbështesë dhe ruajë kornizën e kontrolleve të brendshme dhe të rrisë kulturën e kontrollit në të gjitha nivelet e organizatës. Metodologjia e punës, kompetencat dhe përgjegjësitë e Departamentit të Kontrollit të Brendshëm përcaktohen në Statutin e Departamentit të Kontrollit të Brendshëm me detaje. Funksonet e Kontrollit të brendshëm dhe Rrezikut operacional në TEB janë të strukturuar ndaras, duke ndryshuar nga praktika e sektorit. Departamenti i Kontrollit të Brendshëm, organ i pavarur, i raporton çdo tre muaj drejtpërdrejt Bordit të Drejtorëve përmes Komitetit të Auditimit. Ai është një komponent thelbësor i linjës së dytë të mbrojtjes dhe i kryen përgjegjësitë e tij në përputhje me këtë rol.

Departamenti i Kontrollit të Brendshëm përbëhet nga katër punonjës. Aktivitetet e kontrollit kryhen në përputhje me Planin e Kontrollit të Brendshëm, i cili përgatitet çdo vit duke përdorur një qasje të bazuar në rrezik në përputhje me Statutin e Departamentit të Kontrollit të Brendshëm, kërkesat e Grupit BNPP, qëllimet dhe objektivat e Bankës, duke përfshirë kërkesat rregullatore.

Qasja e bazuar në rrezik përdoret gjithashtu në përcaktimin e fushëveprimit të kontrollit të secilit angazhim të planit, duke përfshirë kohën dhe ndarjen e burimeve. Çdo plan kontrolli miratohet nga Komiteti i Auditimit i Bordit të Drejtorëve të Bankës. Plani i Kontrollit të Brendshëm përditësohet rregullisht për të reflektuar ndryshimet përkatëse që adresojnë rreziqet kryesore të bankës në një moment të caktuar kohor dhe me kërkesat e Bordit të Drejtorëve.

Kontrollet janë krijuar për:

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

Theksi i Departamentit të Kontrollit të Brendshëm do të jetë kontrollet në terren në degë dhe kontrollet e përhershme nga Grupi, duke përfshirë rreziqet e TI-së. Për më tepër, aktivitetet e kontrollit në linjës së parë të mbrojtjes do të jenë një tjetër fushë fokusimi për të rritur dhe përmirësuar efektivitetin dhe cilësinë e kontrolleve të nivelit të parë.

LIGJORJA

LIGJORJA, si një funksion i integruar i Grupit, mbikëqyr të gjitha rreziqet ligjore të Bankës duke siguruar qëndrueshmëri në politikat e brendshme dhe dokumentacionin kontraktual, si dhe duke ofruar këshilla gjithëpërfshirëse ligjore në të gjitha funksionet e biznesit. Grupi ka përcaktuar disa aktivitete kryesore për Funksionin Ligjor për të promovuar një qasje uniforme dhe bashkëpunuese, duke përfshirë procesin e Mbikëqyrjes Rregullatore (të kryer në nivel lokal, rajonal dhe global), procesin e Menaxhimit të Standardizuar të Kontratave, menaxhimin e mosmarrëveshjeve ligjore, shërbimet këshillimore dhe menaxhimin e rrezikut ligjor. LIGJORJA operon me pavarësi të plotë, kryen kontrollet e veta të nivelit të parë dhe të dytë, kryen vlerësimet e veta të rrezikut dhe menaxhon buxhetin e vet.

Gjatë vitit të kaluar, Departamenti Ligjor vazhdoi të japë kontribute të rëndësishme për Bankën duke siguruar që ofertat e produkteve të reja të ishin pa rreziqe ligjore dhe duke rritur efikasitetin e proceseve operative të Bankës. Mosmarrëveshjet ligjore mbeten minimale, me shumicën e rasteve që zgjidhen para procedurave gjyqësore.

Në vitin e ardhshëm, Departamenti Ligjor do t'i japë përparësi mbështetjes së planit strategjik të Bankës për të ofruar pothuajse të gjitha produktet e kreditit nga distanca përmes aplikacioneve të saj të bankimit celular. Kjo do të përfshijë vlerësimin e rreziqeve ligjore që lidhen me shërbimet në distancë - të tilla si identifikimi elektronik dhe nënshkrimet elektronike - dhe sigurimin që të mos ekzistojnë pengesa për zbatimin efektiv të marrëveshjeve elektronike.

RAPORTI I AUDITORËVE

TEB SH.A.
Pasqyrat financiare të përgatitura në pajtueshmëri
me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF)
më dhe për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2025

PASQYRA E PËRMBAJTJES

Raporti i Auditorit të Pavarur i

Pasqyrat financiare

Pasqyra e gjendjes 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. Informacion mbi politikat materiale të kontabilitetit	5-17
3. Vlerësimet dhe gjykimin kritike të kontabilitetit në zbatimin e politikave kontabël	18-21
4. Standardet dhe interpretimet efektive në periudhën aktuale	21-22
5. Paratë e gatshme dhe bilancet me BQK-në	23
6. Kreditë dhe paradhëniet për banka	24-25
7. Investimet në letrat me vlerë të borxhit në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	26-27
8. Kreditë dhe paradhëniet për klientë	28-35
9. Pronat e investimeve	36
10. Pasuritë e tjera financiare	37
11. Pasuritë e tjera	37
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 tarifatat dhe komisionet	42
23. Shpenzime nga tarifatat dhe komisionet	43
24. Të hyrat e tjera operative	43
25. Shpenzimet e tjera operative	43
26. Humbjet dhe provizionet e tjera nga zhvlerësimi	43
27. Kostot e personelit	43
28. Shpenzimet administrative dhe shpenzimet e tjera operative	44
29. Tatimi në të ardhura	44-45
30. Shpalosjet e palëve të ndërlidhura	46-47
31. Zotimet dhe rastet e paparashikuara	47-49
32. Menaxhimi i kapitalit	49-51
33. Menaxhimi i rrezikut financiar	50-64
34. Shpalosjet e vlerës së drejtë	65-66
35. Paraqitja e instrumenteve financiare sipas kategorisë së matjes	66-69
36. Ngjarjet pas përfundimit të periudhës së raportimit	69



**Building a better
working world**

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

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

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të **TEB SH.A.** në Kosovë (më poshtë "Banka"), që përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2025, 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 2025, 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 të pasqyrave financiare të Institucioneve Financiare me Interes Publik në Kosovë. Ne 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

Informacione të tjera përbëhen nga informacionet e përfshira në Raportin Vjetor të Bankës për vitin 2025 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 2025 i Bankës pritet të na vihet në dispozicion, pas datës së raportit të auditorit.

Opinionit 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.

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 skepticismin 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 opinionimi 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
3 prill 2026

Prishtinë, Kosovë

Mario Vangjeli
Auditor Ligjor



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

	Shënim	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
PASURITË			
Paratë e gatshme dhe bilancet me BQK-në	5	138,449	139,705
Kreditë dhe paradhënie për banka	6	67,575	86,299
Letrat me vlerë të borxhit në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	7	11,612	31,167
Kredi dhe paradhënie për klientë	8	782,004	719,007
Pasuritë e tjera financiare	10	8,647	7,189
Pasuri të tjera	11	2,326	1,963
Pronat e investimeve	9	2,136	2,080
Pronat dhe pajisjet	12	5,512	5,079
Pasuritë me të drejtë përdorimi	13	7,609	5,631
Pasuritë e paprekshme	14	2,537	2,997
GJITHSEJ PASURITË		1,028,407	1,001,117
DETYRIME			
Depozitat e klientëve	15	844,993	846,175
Detyrime të tjera	18	595	776
Detyrimet e qirasë	13	7,791	5,738
Detyrimet e tjera financiare	16	9,095	8,707
Provizionet për detyrimet dhe ngarkesat	17	848	835
Detyrimet e tatimit në të ardhura të korporatës		139	223
Detyrimet e tatimit të shtyrë	29	89	116
GJITHSEJ DETYRIMET		863,550	862,570
EKUITETI I AKSIONARËVE			
Kapitali aksionar	19	24,000	24,000
Fitimet e mbajtura		140,383	113,863
Rezervat e tjera		474	684
GJITHSEJ EKUITETI I AKSIONARËVE		164,857	138,547
GJITHSEJ DETYRIMET DHE EKUITETI I AKSIONARËVE		1,028,407	1,001,117

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Menaxhmenti Ekzekutiv i Bankës më **1 Prill 2026** dhe janë nënshkruar në emër të tyre nga:



Z. Cihan Yilmaz
Drejtor Menaxhues



Z. Rezak Fetai
Zyrtar Kryesor Financiar

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

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

	Shënim	2025	2024
Të ardhurat nga interesi në normën efektive të interesit	20	53,547	49,843
Shpenzimet e interesit	21	(865)	(1,303)
Neto marzha në interes dhe të ardhurat e ngjashme		52,682	48,540
Shpenzimet nga humbjet e kredive	8	(1,106)	(980)
Neto marzha në interes dhe të ardhurat e ngjashme pas përfshirjes së humbjeve të pritura nga kreditë		51,576	47,560
Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	22	22,973	20,554
Shpenzimet nga tarifat dhe komisionet	23	(9,928)	(8,679)
Të hyrat neto nga tarifat dhe komisionet		13,045	11,875
Të ardhurat neto operative		64,621	59,435
Fitimet/(humbjet) neto nga valutat e huaja nga transaksionet dhe rivlerësimi		539	583
Neto fitimet/(humbjet) në rivlerësimin e pronës së investimeve		56	45
Të ardhurat e tjera operative	24	1,221	422
Shpenzime të tjera operative	25	(3,262)	(2,307)
Humbjet dhe provizionet e tjera nga zhvlerësimi	26	(299)	(272)
Kostot e personelit	27	(12,797)	(11,482)
Zhvlerësimi dhe amortizimi	12,13,14	(6,562)	(6,116)
Shpenzimet administrative	28	(11,500)	(10,748)
FITIMI PARA TATIMIT		32,017	29,560
Shpenzimet e tatimit në të ardhura	29	(2,797)	(2,530)
FITIMI I VITIT		29,220	27,030
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:		(210)	575
Gjithsej të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse e vitit		(210)	575
GJITHSEJ TË ARDHURAT GJITHËPËRFSHIRËSE TË VITIT		29,010	27,605

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

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

	Kapitali aksionar	Fitimet e mbajtura	Rezervat e tjera	Gjithsej
Gjendja më 1 janar 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
Gjendja më 1 janar 2025	24,000	113,863	684	138,547
Fitimi i vitit		29,220		29,220
Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse			(210)	(210)
Gjithsej të ardhurat gjithëpërfshirëse	-	29,220	(210)	29,010
Dividenda e paguar		(2,700)		(2,700)
Gjendja më 31 dhjetor 2025	24,000	140,383	474	164,857

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

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

Shënim	2025	2024
Rrjedha e parasë së gatshme nga aktivitetet operative		
Fitimi para tatimit	32,017	29,560
<i>Rregullimet për:</i>		
Amortizimi i objekteve dhe pajisjeve	12 2,293	1,995
Amortizimi i pasurive me të drejtë përdorimi	13 1,361	1,272
Amortizimi i pasurive të paprekshme	14 2,908	2,849
Neto fitimet në shitjen e objekteve dhe pajisjeve	40	(50)
Fitimi nga vlera e drejtë e pronës së investimeve	(56)	(45)
Fitimet në Investimet në letrat me vlerë të borxhit	(201)	53
Kreditë humbjet e pritura kreditore	8,17 2,649	2,062
Humbjet e pritshme kreditore të pasurive të tjera financiare dhe zotimet e lidhura me kreditë	17,26 (204)	83
Provizione të ndryshme	26 871	288
Të ardhurat nga interesi	20 (53,547)	(49,843)
Shpenzimet e interesit	21 865	1,303
	(11,004)	(10,473)
<i>Neto ulja/(rritja) në:</i>		
Rezerva e detyrueshme pranë BQK-së	(620)	(11,815)
Kredi dhe paradhënie për klientë	(65,608)	(122,500)
Pasuritë e tjera financiare	(1,920)	362
Pasuri të tjera	(234)	(469)
<i>Neto ulja/(rritja) në:</i>		
Depozitat e klientëve	(800)	122,882
Detyrimet e tjera financiare	388	(3,605)
Provizionet për detyrimet dhe ngarkesat	13	(200)
Detyrime të tjera	(192)	13
	(68,973)	(15,332)
Interesi i arkëtuar	53,607	49,339
Interesi i paguar	(1,268)	(952)
Tatimi mbi të ardhura i paguar	(2,884)	(2,987)
Rrjedhat e parave të gatshme neto nga aktivitetet operative	(30,522)	19,595
Rrjedha e parasë së gatshme nga aktivitetet investuese		
Blerja e letrave me vlerë të borxhit në vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	(99)	(19,706)
Të ardhurat nga shitja e investimeve ose maturiteti i investimeve në letrat me vlerë të borxhit	19,466	10,852
Të hyrat nga shitja e objekteve dhe pajisjeve	(7)	59
Blerja e objekteve dhe pajisjeve	12 (2,797)	(2,526)
Blerja e pasurive të paprekshme	14 (2,448)	(3,046)
Rrjedhat e parasë së gatshme neto të përdorura në aktivitetet investuese	14,115	(14,367)
Rrjedha e parasë së gatshme nga aktivitetet financuese		
Pagesa e dividendës	(2,700)	(4,500)
Pagimi i pjesës së kryegjësë së detyrimeve të qirasë	(1,503)	(1,383)
Rrjedhat e parasë së gatshme neto nga/të përdorura në aktivitetet financuese	(4,203)	(5,883)
Neto rritja e parasë dhe ekuivalentëve të parave	(20,610)	(680)
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj më 1 janar	148,830	149,486
Ndikimi i normës së këmbimit	(94)	24
Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj më 31.12	128,126	148,831

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

TEB SH.A.

Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025

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

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 kompani 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. Pasqyrat financiare të Bankës dhe Shoqërisë Mëmë konsolidohen përfundimisht nga BNP Paribas S.A.

Adresa e regjistruar dhe vendi i biznesit: Zyra qendrore e regjistruar e Bankës gjendet në Preoc p.n. KM7, magjistralia 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 Kosovë, përmes rrjetit të saj prej 36 (2024: 34) degësh kryesore që gjenden në Prishtinë, Gjakovë, Pejë, Prizren, Ferizaj, Mitrovicë dhe Gjilan.

Më 31 dhjetor 2025, Bordi i Drejtorëve të Bankës përbëhet nga:

- Ayşe Aşardağ (Kryesuese)
- Alp Yilmaz (Zëvendëskryesues)
- Osman Durmus (Anëtar)
- Nilsen Altıntaş (Anëtar)
- Patrick Poupon (Anëtar)
- Esra Peri Aydoğan (Anëtar)
- Fatma Gülden Yüncüoğlu (Anëtar)
- Cihan Yilmaz (Anëtar dhe Drejtor Menaxhues)
- Oya Gökçen (Anëtar)
- Michal Kozarzewski (Anëtar)

2. INFORMACION MBI POLITIKAT MATERIALE TË KONTABILITETIT

Baza e përgatitjes

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me Standardet e Kontabilitetit të IFRS të lëshuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ("BSNK"), sipas bazës së kostos historike, përveç vlerësimit të pronave investuese dhe instrumenteve financiare të kategorizuara me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes ("VDPFH") dhe me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse ("VDATGj"). Banka nuk ka asnjë instrument financiar derivativ apo artikuj të mbrojtur që do të maten me vlerë të drejtë.

Politikat kryesore kontabël të zbatuara në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare janë paraqitur më poshtë. Këto politika janë zbatuar në mënyrë të qëndrueshme për të gjitha periudhat e paraqitura, përveç rasteve kur është deklaruar ndryshe.

Monedha funksionale dhe e paraqitjes

Këto pasqyra financiare paraqiten në EUR, e cila është monedha funksionale e Bankës. Monedha funksionale është monedha kryesore e mjedisit ekonomik në të cilin operon Banka, që është Republika e Kosovës.

TEB SH.A.

Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025

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

2. INFORMACION MBI POLITIKAT 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
SNRF	Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar
NEI	Norma efektive e interesit
NI	Norma e interesit
RrNI	Rreziku i normës së interesit
PNN	Pasuritë e ndjeshme ndaj normës
DNN	Detyrimet e ndjeshme ndaj normës
Pasuritë financiare ZHBK	Pasuritë financiare të zhvlerësuara 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
PP	Përmbaues privatë
ZKF	Zyrtar Kryesor Financiar
ZKRr	Zyrtar Kryesor i Rrezikut
KPP	Menaxhimi i pasurive-detyrimeve
KPD	Komitetet e pasurive-detyrimeve
KLVD	Komiteti i listës së kredive vrojtuese dhe të dyshimta
RML	Raporti i mbulimit të likuiditetit
RNFQ	Raporti neto i financimit të qëndrueshëm

Instrumentet financiare – termat kryesorë të matjes

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

Matja e vlerës së drejtë

Vlera e drejtë është çmimi që do të merrej për të shitur një aktiv ose që do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt midis pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes, në tregun kryesor ose, në mungesë të tij, në tregun më të favorshëm ku Banka ka qasje në atë datë. Dëshmia më e mirë e vlerës së drejtë është çmimi në një treg aktiv. Një treg aktiv është ai në të cilin transaksionet për aktivin ose detyrimin ndodhin me frekuencë dhe volum të mjaftueshëm për të siguruar informacion mbi çmimet në mënyrë të vazhdueshme.

2. INFORMACION MBI POLITIKAT MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Kur është e mundur, Banka mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimin e kuotuar në një treg aktiv për atë instrument. Nëse nuk ka çmim të kuotuar në një treg aktiv, atëherë Banka përdor teknika vlerësimi që maksimizojnë përdorimin e të dhënave të vëzhgueshme përkatëse dhe minimizojnë përdorimin e të dhënave të pavëzhgueshme.

Teknika e zgjedhur e vlerësimit përfshin të gjithë faktorët që pjesëmarrësit e tregut do të merrnin në konsideratë për çmimin e një transaksioni.

Teknika të vlerësimit si modelet e fluksit të parasë të zbritur ose modelet e bazuara në transaksione të fundit në kushte tregu, ose marrja në konsideratë e të dhënave financiare të subjekteve të investuara, përdoren për të matur vlerën e drejtë të disa instrumenteve financiare për të cilat nuk ka informacion të jashtëm mbi çmimet e tregut. Matjet e vlerës së drejtë analizohen sipas niveleve në hierarkinë e vlerës së drejtë si vijon:

(i) niveli një janë matje në çmime të kuotuar (të paajustuar) në tregje aktive për asete ose detyrime identike, (ii) niveli dy janë teknika vlerësimi me të gjitha të dhënat materiale të vëzhgueshme për asetet ose detyrimet, qoftë drejtpërdrejt (si çmime) ose tërthorazi (të nxjerra nga çmimet), dhe (iii) niveli tre janë vlerësime që nuk bazohen vetëm në të dhëna të vëzhgueshme të tregut (pra, matja kërkon të dhëna të pavëzhgueshme të rëndësishme). Transferimet midis niveleve të hierarkisë së vlerës së drejtë konsiderohet se nuk kanë ndodhur në fund të periudhës së raportimit.

Kostot e transaksionit janë kosto shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes, lëshimit ose shitjes së një instrumenti financiar. Një kosto shtesë është ajo që nuk do të ishte shkaktuar nëse transaksioni nuk do të kishte ndodhur. Kostot e transaksionit përfshijnë tarifa dhe komisione të paguara agjentëve (përfshirë punonjësit që veprojnë si agjentë shitës), këshilltarëve, ndërmjetësve dhe tregtarëve, taksa nga agjencitë rregullatore dhe bursat e letrave me vlerë, si dhe taksa transferimi. Kostot e transaksionit nuk përfshijnë primet ose zbritjet e borxhit, kostot e financimit ose kostot e brendshme administrative apo 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 nga interesi i akumuluar dhe shpenzimet nga interesi i akumuluar, përfshirë kuponin e akumuluar dhe zbritjen ose primin e amortizuar (përfshirë tarifën e shtyra në origjinim, nëse ka), nuk paraqiten veçmas dhe përfshihen në vlerat mbajtëse të artikujve përkatës në pasqyrën e pozitës financiare.

Metoda e interesit efektiv është një metodë e shpërndarjes së të ardhurave nga interesi ose shpenzimeve nga interesi gjatë periudhës përkatëse, në mënyrë që të arrihet një normë konstante periodike interesi (norma efektive e interesit). “Norma efektive e interesit” është norma që zbrit saktësisht pagesat ose të ardhurat e pritshme të flukseve të parasë gjatë jetës së prituri të instrumentit financiar.

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

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

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

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

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

Kur modeli i biznesit është që të mbahen pasuritë për të mbledhur rrjedha të parave kontraktuale ose për të mbledhur rrjedha të parave kontraktuale dhe për shitje, Banka vlerëson nëse rrjedhat e parave përfaqësojnë VPKI-në. Pasuritë financiare me derivativë të përfshirë konsiderohen në tërësinë e tyre kur përcaktohet nëse rrjedhat e tyre të parasë janë në përputhje me tiparin e VPKI. Gjatë kryerjes së këtij vlerësimi, Banka shqyrton nëse rrjedhat kontraktuale të parasë janë në përputhje me një marrëveshje bazë të kredidhënies, përkatësisht nëse interesi përfshin vetëm kompensimin për rrezikun kreditor, vlerën kohore të parasë, rreziqet e tjera bazë të kredidhënies dhe marzhin e fitimit. Kur afatet kontraktuale paraqesin ekspozim ndaj rrezikut ose luhatshmëri që nuk është në përputhje me një marrëveshje bazë të kredidhënies, pasuria financiare klasifikohet dhe matet në VDPFH. Vlerësimi i VPKI kryhet në njohjen fillestare të një pasurie dhe nuk rivlerësohet më pas. Referojuni Shënimit 3 për gjykimet kritike që i ka zbatuar Banka në kryerjen e testit VPKI për pasuritë e saj financiare.

2. INFORMACION MBI POLITIKAT MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)**Pasuritë financiare - riklasifikimi**

Asetet financiare riklasifikohen vetëm kur modeli i biznesit për menaxhimin e portofolit në tërësi ndryshon. Riklasifikimi ka efekt perspektiv dhe ndodh nga fillimi i periudhës së parë të raportimit që pason pas ndryshimit të modelit të biznesit. Banka nuk e ka ndryshuar modelin e saj të biznesit gjatë periudhës aktuale dhe asaj krahasuese dhe nuk ka kryer asnjë riklasifikim.

Zhvlerësimi i pasurive financiare –rezerva për humbjet e pritura kreditore

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

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

Banka aplikon një model prej tre fazash për zhvlerësim, bazuar në ndryshimet në cilësinë e kredisë 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 shenimin 3.

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

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

Pasuritë financiare – çregjistrimi Banka i çregjistron pasuritë financiare kur (a) pasuritë janë rikthyer ose të drejtat për rrjedhat e parave nga pasuritë kanë skaduar në ndonjë mënyrë tjetër ose (b) Banka i ka transferuar të drejtat e rrjedhave të parave nga pasuritë financiare ose ka hyrë në një marrëveshje kalimtare përderisa (i) gjithashtu i ka transferuar në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së pasurive ose (ii) as nuk i transferon as nuk i mban në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë, por nuk mban kontroll. Kontrolli 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

TEB SH.A.

Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025

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

2. INFORMACION MBI POLITIKAT MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Pasuritë financiare - modifikimi

Banka ndonjëherë ri-negocion 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 konsiderueshëm në profilin e 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 diferenca 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 ajo fillestare dhe modifikimi nuk ka si rezultat çregjistrimin. Banka rillogarit shumën bartëse bruto duke skontuar rrjedhat e parave kontraktuale të modifikuara për normën fillestare efektive të interesit (ose normën efektive të interesit të korrigjuar sipas kredisë për pasuritë financiare 'ZHBK') dhe njeh një fitim ose humbje modifikimi në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

Detyrimet financiare - kategoritë e matjes

Detyrimet financiare klasifikohen si të matura në kosto të amortizuar KA përveç (i) detyrimeve financiare në VDPFH: ky klasifikim zbatohet për detyrimet 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 (dmth. kur detyrimi i përcaktuar në kontratë përmbushet, anulohet ose skadon). Një shkëmbim midis Bankës dhe huadhënësve origjinalë të instrumenteve të borxhit me kushte dukshëm të ndryshme, si dhe ndryshime të konsiderueshme të kushteve dhe termave të detyrimeve ekzistuese financiare, trajtohen si shuarje e detyrimit financiar origjinal dhe njohje e një detyrimi financiar të ri. Termat konsiderohen dukshëm të ndryshëm nëse vlera e tanishme e diskontuar e flukseve monetare sipas kushteve të reja, duke përfshirë çdo tarifë të paguar neto nga çdo tarifë e marrë dhe e diskontuar duke përdorur normën efektive origjinale të interesit, është të paktën 10% më ndryshe nga vlera e tanishme e diskontuar e flukseve monetare të mbetura të detyrimit financiar origjinal. Nëse një shkëmbim i instrumenteve të borxhit ose një ndryshim i kushteve trajtohet si shuarje, çdo kosto ose tarifë e kryer njihet si pjesë e fitimit ose humbjes nga shuarja.

Nëse shkëmbimi ose ndryshimi nuk trajtohet si shuarje, çdo kosto ose tarifë e kryer rregullon shumën e mbartur të detyrimit dhe amortizohet gjatë afatit të mbetur të detyrimit të modifikuar.

Ndryshimet e detyrimeve që nuk rezultojnë në shuarje trajtohen si një ndryshim në vlerësim duke përdorur metodën e përditësimit kumulativ, me çdo fitim ose humbje të njohur në fitim ose humbje, përveç nëse substanca ekonomike e diferencës në shumat e mbartura i atribuohet një transaksioni kapital me pronarët.

Paraja e gatshme dhe ekuivalentët e saj

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

TEB SH.A.

Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025

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

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

Gjendjet e detyrueshme të parave në BQK

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

Detyrimet nga bankat e tjera (kredi dhe paradhënie bankave)

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

Investimet në letrat me vlerë të borxhit

Bazuar në modelin e biznesit dhe karakteristikat e rrjedhës së parasë, Banka i klasifikon investimet në letrat me vlerë të borxhit si të bartura në KA, VDATGj ose VDPFH. Letrat me vlerë të borxhit barten në KA nëse ato mbahen për mbledhjen e rrjedhës së parave kontraktuale dhe kur ato rrjedha parash përfaqësojnë VPKI, dhe nëse nuk janë përcaktuar vullnetarisht në VDPFH 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 nga këto pasuri llogariten duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe njihen në fitim ose humbje. Një rezervë për zhvlerësim të kredive i matur duke përdorur modelin e humbjeve të pritura kreditore njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes për vitin. Të gjitha ndryshimet e tjera në shumën bartëse njihen në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse (ATGJ). Kur investimet në letra me vlerë çregjistrohen, fitimi ose humbja kumulative e njohur më parë në ATGJ riklasifikohet nga ATGJ në fitim ose humbje. Investimet në letrat me vlerë të borxhit barten në VDPFH nëse ato nuk i plotësojnë kriteret për tu mbajtur në KA ose VDATGj. Banka mund t'i përcaktojë në mënyrë të pakthyeshme investimet në letrat me vlerë të borxhit në VDPFH në njohjen fillestare nëse zbatimi i këtij opsioni e zvogëlon ndjeshëm një mospërputhje kontabël ndërmjet pasurive dhe detyrimeve financiare që njihen ose maten në baza të ndryshme të kontabilitetit..

Kredi dhe paradhënie për klientë

Kreditë dhe paradhëniet për klientët regjistrohen kur Banka jep para për të blerë ose origjinuar një kredi që i takon një klienti. Bazuar në modelin e biznesit dhe karakteristikat e rrjedhave të parave, Banka klasifikon kreditë dhe paradhëniet për klientët në njërin nga kategoritë e mëposhtme të matjes: (i) KA: Kreditë që mbahen për grumbullimin e rrjedhave të parave kontraktuale dhe ato rrjedha të parave përfaqësojnë VPKI 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. INFORMACION MBI POLITIKAT 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 kthehen prapa në të ardhmen. Fitimet ose humbjet nga shitja e këtyre pasurive njihen në fitim ose humbje.

Garancionet financiare

Garancionet financiare kërkojnë që Banka të bëjë pagesa të caktuara për të rimbursuar mbajtësin e garancisë për një humbje që lind sepse një debitor specifik nuk arrin të bëjë pagesën në kohën e duhur në përputhje me afatet fillestare ose të modifikuara të një instrumenti borxhi. Garancionet financiare fillimisht njihen me vlerën e tyre të drejtë, e cila normalisht evidentohet nga shuma e tarifave të pranuar. Kjo shumë amortizohet në mënyrë lineare gjatë jetës së garancisë. Në fund të secilës periudhë raportuese, garancionet maten në shumën më të lartë ndërmjet (i) shumës së provizionit për humbje kreditore për ekspozimin e garantuar të përcaktuar bazuar në modelin humbjeve të pritshme kreditore dhe (ii) bilanci i mbetur i paamortizuar i shumës në njohjen fillestare. Përveç kësaj, rezerva për HPK njihet për 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 pranuar. Kjo shumë amortizohet në bazë lineare gjatë jetës së zotimit, me përjashtim të zotimeve ndaj kredive origjinale, nëse është e mundshme që banka do të hyjë në një marrëveshje specifike kreditimi dhe nuk pret të shesë kredinë që rezulton menjëherë pas fillimit; 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 përfaqëson një detyrim. Për kontratat që përfshijnë edhe kredi edhe zotim të patërhequr dhe kur Banka nuk mund ta dallojë ndaras HPK në komponentin e pjesës së pashfrytëzuar nga komponenti i kredisë, HPK për zotimin e pashfrytëzuar njihet së bashku me rezervën për humbje kreditore. Për aq sa HPK-të e kombinuara e tejkalojnë shumën bartëse bruto të kredisë, ato njihen si detyrim.

Pronat e investimeve

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

Prona e investimeve fillimisht njihet sipas 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 që rezulton në shumën bartëse të pronës fillimisht ngarkohet ndaj tepricës së rivlerësimit të njohur më parë në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, nëse ka, me ndonjë ulje të mbetur të ngarkuar në fitim ose humbje për vitin.

TEB SH.A.

Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025

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

2. INFORMACION MBI POLITIKAT MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)

Pronat e investimeve (vazhdim)

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

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

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

Pronat dhe pajisjet

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

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

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 ndërtime 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. Normat vjetore të amortizimit përcaktohen nga jetëgjatësia e vlerësuar e pasurive 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, 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. INFORMACION MBI POLITIKAT 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 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.

Tatimet

Tatimi në të ardhura përfshin tatimin aktual dhe të shtyrë. Njihet në fitim ose humbje me përjashtim të pjesës që lidhet me zëra të njohur drejtpërdrejt në Kapital 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. INFORMACION MBI POLITIKAT 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 e 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. Provizionet regjistrohen kur Banka ka një obligim ligjor ose konstruktiv, si rezultat i ngjarjeve në të kaluarën dhe është e mundur të kërkojnë resurse që mbajnë përfitime ekonomike për t'i paguar detyrimet dhe mund të bëhet vlerësimi i besueshëm i shumës së detyrimit. Provizionet llogariten përmes vlerësimit më të mirë të menaxhmentit për shpenzimin e nevojitur për t'i paguar detyrimet në datën e bilancit të gjendjes dhe zbriten nga vlera e tanishme kur efekti është material.

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

Detyrimet e qirasë

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

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

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

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

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

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

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

TEB SH.A.

Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025

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

2. INFORMACION MBI POLITIKAT 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 përfitimeve të punonjësve në kohën kur ato duhet të paguhen.

Të pagueshmet dhe të tjera të pagueshme

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

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 tarifatat 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.

Tarifatat të cilat janë pjesë përbërëse të normës efektive të interesit përfshijnë tarifatat fillestare të pranuar ose të paguara nga Banka, lidhur me krijimin ose blerjen e pasurive financiare ose lëshimin e detyrimeve financiare, për shembull, tarifatat për vlerësimin e aftësisë për kthimin e kredisë, vlerësimin dhe regjistrimin e garancive ose kolateralit, negocimin e afateve të instrumenteve dhe tarifatat për procesimin e dokumentacionit të transaksionit. Tarifatat 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.

Tarifatat dhe komisionet

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

Tarifatat e marra që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit të një instrumenti financiar (tarifatat fillestare siç janë tarifatat 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. INFORMACION MBI POLITIKAT MATERIALE TË KONTABILITETIT (VAZHDIM)**Tarifat dhe komisionet (vazhdim)**

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

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

Konvertimet e valutës së huaj

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

Pasuritë dhe detyrimet monetare në valuta të tjera përkthehen në valutën funksionale me kursin zyrtar të këmbimit të BQK-së në fund të periudhës raportuese përkatëse. Fitimet dhe humbjet valutore që rezultojnë nga shlyerja e transaksioneve dhe nga përkthimi i pasurive dhe detyrimeve monetare në valutën funksionale me kurset zyrtare të këmbimit të BQK-së në fund të vitit, njihen në fitim ose humbje për vitin (si fitimet minus humbjet nga këmbimi valutore). 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 shumata 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 DHE GJYKIMIN KRITIKE TË KONTABILITETIT NË ZBATIMIN E POLITIKAVE KONTABËL

Banka bën vlerësime dhe supozime që ndikojnë në shumën e njohur në pasqyrat financiare, si dhe në vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve gjatë vitit financiar pasues. Vlerësimet dhe gjykimet rivlerësohen vazhdimisht dhe bazohen në përvojën e menaxhimit dhe faktorë të tjerë, përfshirë pritshmëritë për ngjarje të ardhshme që konsiderohen të arsyeshme në rrethana të caktuara. Menaxhimi gjithashtu merr disa vendime gjykuese, përveç atyre që lidhen me vlerësimet, gjatë procesit të zbatimit të politikave kontabël. Gjykimet që kanë ndikimin më të madh në shumën e njohur në pasqyrat financiare dhe vlerësimet që mund të shkaktojnë një rregullim të rëndësishëm në vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve gjatë vitit financiar pasues 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.

Parametrat EnM, PM dhe HpMP të HPK-së u përditësuan bazuar në të dhënat e fundit sipas kërkesave të modelit.

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 vjetore 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.

Në fund të dhjetorit 2025, Banka vazhdoi të aplikonte një provizion shtesë për humbjen e pritshme të kredisë (HPK) të përllogaritur në vlerën 761 mijë euro (2024: 828 mijë 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, HPK e regjistruar pasi aplikimi i faktorit shtesë është i përshtatshëm.

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 2025. Rreziku i mundshëm i përkeqësimit të kredisë do të monitorohet vazhdimisht nga Banka dhe shuma e mbivendosur do të rivlerësohet gjatë vitit.

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

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

Rritja e konsiderueshme e rrezikut kreditor ("RRKRrK"). Për ta përcaktuar nëse ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut kreditor, përveç minimum 30 ditë në vonesë (DNV) që përdoret si kriter, Banka do të përdorë 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 që nga njohja fillestare identifikohet RrKRrK, instrumenti financiar kalon në Fazën 2, por ende nuk konsiderohet të jetë i zhvlerësuar në kredi dhe rezerva e humbjes bazohet në 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 priten të ndodhin vetëm në 'skenarin e rasteve të stresit' ose në përgjigje të një ngjarjeje të izoluar që është jashtë kontrollit të Bankës, nuk është e përsëritur dhe nuk mund të ketë qenë parashikuar nga Banka, konsiderohen si të lidhura me objektivin e modelit të biznesit dhe nuk ndikojnë në klasifikimin e pasurive financiare përkatëse.

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

Kategoria e mbetur përfshin ato 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 shpesh është e rastësishme për këtë model biznesi.

Banka identifikoi letrat me vlerë si një portfoli likuiditeti dhe i klasifikoi për arkëtim dhe shitje.

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

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

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

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 2025 u përcaktua duke përdorur Metodën e krahasimit të shitjeve dhe Metodën e mbetjes.
- Një shkurtim prej 20% është zbatuar për ta arritur vlerën e shitjes së menjëhershme të krahasimit.

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

Faktorët e mëposhtëm janë zakonisht më të rëndësishmit:

- Nëse ka penalitete të konsiderueshme për ndërprerjen (ose moszgjatjen), Banka zakonisht është mjaft e sigurt për ta zgjatur (ose për të mos e ndërprerë).
- Nëse ndonjë përmirësim i ambienteve të dhëna me qira pritet të ketë një vlerë të konsiderueshme të mbetur, Banka zakonisht është mjaft e sigurt për ta zgjatur (ose për të mos e ndërprerë).
- Përndryshe, Banka merr në konsideratë faktorët tjerë, përfshirë kohëzgjatjet historike të kontratave të qirasë dhe kostot si edhe ndërprerjet e biznesit që kërkohen për të zëvendësuar asetet e marra me qira.

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

Përcaktimi i afatit të qirasë – Opsionet e zgjatjes dhe ndërprerjes (Vazhdim Opsionet e zgjatjes dhe ndërprerjes përfshihen në një numër kontratash qiraje për pronë. Këto përdoren për të maksimizuar fleksibilitetin operacional në drejtim të menaxhimit të aktiveve të përdorura në operacionet e Bankës. Shumica e opsioneve të zgjatjes dhe ndërprerjes që mbahen mund të ushtrohen vetëm nga Banka dhe jo nga dhënësi përkatës i qirasë.

Opsionet e zgjatjes në kontratat e qirasë për zyra dhe pajisje nuk janë përfshirë në detyrimin e qirasë, sepse Banka mund t'i zëvendësojë asetet pa kosto të konsiderueshme ose pa ndërprerje të biznesit.

Afati i qirasë rivlerësohet nëse një opsion ushtrohet (ose nuk ushtrohet) ose Banka bëhet e detyruar ta ushtrojë (ose të mos e ushtrojë). Vlerësimi i sigurisë së arsyeshme rishikohet vetëm nëse ndodh një ngjarje e rëndësishme ose një ndryshim i rëndësishëm i rrethanave, i cili ndikon në këtë vlerësim, dhe që është brenda kontrollit të qiramarrësit.

4. STANDARDET DHE INTERPRETIMET EFEKTIVE NË PERIU DHËN AKTUALE**• SNK 21 Efektet e ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor: Mungesa e këmbyeshmërisë (Ndryshimet)**

Ndryshimet janë efektive për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2025. Ndryshimet specifikojnë se si një entitet duhet të vlerësojë nëse një valutë është e këmbyeshme dhe se si duhet të përcaktojë një kurs këmbimi të çastit kur këmbyeshmëria mungon. Valuta konsiderohet e këmbyeshme në një valutë tjetër kur një entitet është në gjendje të marrë valutën tjetër brenda një periudhe kohore që mundëson një vonesë normale administrative dhe nëpërmjet një tregu ose mekanizmi këmbimi në të cilin një transaksion këmbimi do të krijonte të drejta dhe detyrime të zbatueshme. Nëse valuta nuk është e këmbyeshme në valutë tjetër, entiteti duhet të vlerësojë kursin e këmbimit në datën e matjes. Objektivi i entitetit në vlerësimin e kursit të këmbimit të çastit është të pasqyrojë kursin me të cilin do të ndodhte një transaksion i rregullt këmbimi në datën e matjes midis pjesëmarrësve të tregut në kushtet ekonomike mbizotëruese. Ndryshimet vënë re se entiteti mund të përdorë një kurs këmbimi të vëzhgueshëm pa rregullim ose një teknikë tjetër vlerësimi. Ndryshimet nuk kishin ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës.

Standardet e nxjerra por jo ende efektive dhe të pa miratuara herët**• SNRF 9 Instrumentet financiare dhe SNRF 7 Instrumentet financiare: Shpalosjet - Klasifikimi dhe matja e instrumenteve financiare (Ndryshimet)**

Në maj 2024, BSNK publikoi ndryshime në klasifikimin dhe matjen e instrumenteve financiare të cilat ndryshuan SNRF 9 Instrumentet financiare dhe SNRF 7 Instrumentet financiare: Shpalosjet dhe ato janë efektive për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2026 me aplikim të mëhershëm të lejuar.

• SNRF 9 Instrumentet financiare dhe SNRF 7 Instrumentet financiare: Shpalosjet - Kontratat që i referohen energjisë elektrike të varur nga natyra (Ndryshimet)

Në dhjetor 2024, BSNK-ja publikoi ndryshime të synuara për një pasqyrim më të mirë të Kontratave që i referohen energjisë elektrike të varur nga natyra, të cilat ndryshuan SNRF 9 Instrumentet financiare dhe SNRF 7 Instrumentet financiare: Shpalosjet dhe ato janë efektive për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2026 me aplikim të mëhershëm të lejuar.

4. STANDARDET DHE INTERPRETIMET EFEKTIVE NË PERIUDHËN AKTUALE (VAZHDIM)**Standardet e nxjerra por jo ende efektive dhe të pa miratuara herët (vazhdim)****• Përmirësime vjetore të standardeve të kontabilitetit të SNRF-së – Vëllimi 11**

Në korrik 2024, BSNK-ja publikoi përmirësimet vjetore të standardeve të kontabilitetit të SNRF-së – Vëllimi 11. Entiteti duhet t'i zbatojë këto ndryshime për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më 1 janar 2026 ose pas kësaj date. Aplikimi më i hershëm është i lejuar. Entiteti duhet t'i zbatojë këto ndryshime për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më 1 janar 2026 ose pas kësaj date. Përmirësimet vjetore të standardeve të kontabilitetit të SNRF-së – Vëllimi 11, përfshijnë ndryshime në SNRF 1, SNRF 7, SNRF 9, SNRF 10 dhe SNK 7. Këto ndryshime synojnë të sqarojnë formulimin, të korrigjojnë pasojat e vogla të paparashikuara, mangësitë ose konfliktet midis kërkesave në standarde.

• SNRF 18 Prezantimi dhe shpalosja në pasqyrat financiare

SNRF 18 prezanton kërkesa të reja për paraqitjen brenda pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve (statement of profit or loss). Ai kërkon që një entitet të klasifikojë të gjitha të ardhurat dhe shpenzimet në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve në njërën nga pesë kategoritë: operacionale; investuese; financuese; tatimet mbi të ardhurat; dhe operacionet e ndërprera. Këto kategori plotësohen nga kërkesat për të paraqitur nën-totalet dhe totalet për 'fitimin ose humbjen operative', 'fitimin ose humbjen para financimit dhe tatimeve mbi të ardhurat' dhe 'fitimin ose humbjen'. Ai gjithashtu kërkon zbulimin e masave të performancës të përcaktuara nga menaxhimi dhe përfshin kërkesa të reja për agregimin dhe çagregimin e informacionit financiar bazuar në 'rolet' e identifikuar të pasqyrave financiare kryesore dhe shënimeve shpjeguese. Përveç kësaj, ka ndryshime pasuese në standarde të tjera kontabël. SNRF 18 hyn në fuqi për periudhat e raportimit që fillojnë më ose pas 1 janarit 2027, me aplikim të hershëm të lejuar. Aplikimi retrospektiv është i detyrueshëm si në pasqyrat vjetore ashtu edhe në ato ndërmjetëse. Ndryshimet do të ndikojnë në paraqitjen e pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve. Banka do të duhet të riklasifikojë të ardhurat dhe shpenzimet, përfshirë tarifat e komisioneve, të ardhurat nga interesi, amortizimin dhe provizionet, në kategoritë e reja të detyrueshme të prezantuara nga SNRF 18, si dhe të paraqesë nën-totalet e reja të kërkuara si 'fitimi operativ'. Ndikimi kufizohet vetëm në strukturën dhe zbulimin e pasqyrës së të ardhurave dhe shpenzimeve.

• SNRF 19 Filialet pa llogaridhënie publike: Shpalosjet (duke përfshirë ndryshimet).

Në maj 2024, BSNK-ja publikoi SNRF 19 - Filialet pa llogaridhënie publike: Shpalosjet, dhe në gusht 2025, BSNK-ja publikoi ndryshimet në SNRF 19. SNRF 19 (duke përfshirë ndryshimet) hyn në fuqi për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më 1 janar 2027 ose më pas, me aplikim të lejuar më herët.

• Amendamenti në SNRF 10 Pasqyrat Financiare të Konsoliduara dhe SNK 28 Investimet në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta:

Shitja ose Kontributi i pasurive në mes të një investitori dhe pjesëmarrjes së tij ose sipërmarrjes së përbashkët. Në dhjetor 2015, BSNK-ja shtyu datën e hyrjes në fuqi të këtij ndryshimi për një kohë të pacaktuar në pritje të rezultetit të projektit të saj kërkimor mbi metodën e ekuitetit të kontabilitetit.

Banka ka zgjedhur të mos i zbatojë këto standarde, ndryshimet në standardet ekzistuese dhe interpretimet e reja përpara datave të tyre të hyrjes në fuqi. Menaxhmenti parashikon që zbatimi i këtyre standardeve, ndryshimeve në standardet ekzistuese dhe interpretimeve të reja nuk do të ketë ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës gjatë periudhës së aplikimit fillestar, përveç SNRF 18 siç është shpjeguar më sipër..

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***5. PARATË E GATSHME DHE BILANCET ME BQK-NË**

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Paraja e gatshme në dorë	56,916	49,315
Paraja në banka		
- Llogaritë rrjedhëse me bankat	2,904	2,727
- Llogaria rrjedhëse pranë Bankës Qendrore të Kosovës	719	10,375
- Llogaria e rezervës së detyrueshme në BQK	77,928	77,308
	81,551	90,410
Paraja dhe gjendja në banka të tjera para rezervës së humbjes nga kreditë	138,467	139,725
Rezerva e humbjes së pritur nga kreditë	(18)	(20)
Gjithsej saldot e parave të gatshme në banka	138,449	139,705

Më 31 dhjetor 2025, Banka ka njohur 18 mijë EUR (2024: 20 (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 2025 dhe 2024 rezerva e detyrueshme përbëhet nga paratë e mbajtura në BQK.

Paraja dhe ekuivalentët e saj në pasqyrën e rrjedhës së parasë më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 përfshijnë:

	2025	2024
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	59,820	52,042
Bilanci i pakufizuar në BQK	719	10,375
Kreditë dhe paradhëniet për bankat (shënimi 6)	67,588	86,414
Gjithsej	128,127	148,831
Rezerva e humbjes nga kreditë	(13)	(117)
Gjithsej	128,114	148,714

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 (2024: 7) janë duke performuar në Fazën 1.

Klasifikimet	2025	2024
A+	279	698
A3	-	-
B3	-	-
A1	2,510	2,018
BB-	115	11
Nuk është vlerësuar	-	-
Gjendjet në BQK - nuk janë vlerësuar	78,647	87,683
Gjithsej paraja dhe gjendjet në Bankën Qendrore (duke përjashtuar paratë në dorë)	81,551	90,410
Rezerva e humbjes së pritur nga kreditë	(18)	(20)
Gjithsej paraja në dorë dhe në banka (shuma bartëse)	81,533	90,390

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***6 KREDI DHE PARADHËNIE PËR BANKA (VAZHDIM)**

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<i>Kreditë dhe para-</i> <i>dhëniet për banka</i>								
Më 1 janar 2025	(115)	-	-	(115)	86,414	-	-	86,414
<i>Lëvizjet me ndikim në</i> <i>ngarkesën e rezervës së</i> <i>humbjes nga kreditë për</i> <i>periudhën:</i>								
Të reja të krijuara ose të blera	(12)	-	-	(12)	67,588	-	-	67,588
Të çregjistruara gjatë periudhës	115	-	-	115	(86,415)	-	-	(86,415)
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	102	-	-	102	(18,826)	-	-	(18,826)
Më 31 dhjetor 2025	(12)	-	-	(12)	67,587	-	-	67,587

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
<i>Kreditë dhe para-</i> <i>dhëniet për banka</i>								
Më 1 janar 2024	(179)	-	-	(179)	102,739	-	-	102,739
<i>Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:</i>								
Të reja të krijuara ose të blera	(115)	-	-	(115)	86,414	-	-	86,414
Të çregjistruara 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

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***7. INVESTIMET NË LETRAT ME VLERË TË BORXHIT NË VLERË TË DREJTË PËRMES TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE**

	<u>31 dhejtor 2025</u>	<u>31 dhjetor 2024</u>
Obligacionet e Qeverisë së Kosovës	11,612	14,338
Obligacionet e Qeverisë Turke	-	16,829
Gjithsej	<u>11,612</u>	<u>31,167</u>

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

- Obligacionet e Qeverisë së Kosovës: 2025 – rend. maks 4.54%, rend. min 2.07% 2024 – rend. maks 4.54%, rend. min 1.80%
- Obligacionet e Qeverisë së Turqisë: 2025 – rend. maks. 0.00%, rend. min. 0.00% 2024 – rend. maks. 7.67%, rend. min. 7.12%.

Gjendja e obligacioneve të Turqisë më 31.12.2025 ishte zero. Si rezultat max dhe min i normave është raportuar zero.

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 është mbeshtetur 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 2025 dhe 2024 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 është paraqitur si në vijim:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Bilanci i hapjes	31,166	21,535
Shtesat	99	19,706
Investimet e maturuara	(3,012)	(1,508)
Investimet e shitura	(16,252)	(9,397)
Ngarkimi i interesit të grumbulluar	(269)	(16)
Rivlerësimi i letrave me vlerë të investimit në FVTOCI	(124)	570
Efekti i kursit të këmbimit	-	(51)
Amortizimi premium	4	327
Bilanci mbyllës	<u>11,612</u>	<u>31,166</u>

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***7. INVESTIMET NË LETRAT ME VLERË TË BORXHIT NË VLERË TË DREJTË PËRMES TË ARDHURAVE TË TJERA GJITHËPËRFSHIRËSE (VAZHDIM)**

Tabela më poshtë përmban një analizë të ekspozimit të rrezikut kreditor të letrave me vlerë të borxhit të matura në VDATGj më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024. 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 31.12.2025)	Faza 1 (HPK 12-mujore 31.12.2024)
<i>Obligacionet e Qeverisë së Kosovës</i>		
E paklasifikuar	11,478	14,386
Gjithsej Shuma bartëse bruto KA	11,478	14,386
Minus rezerva e humbjes nga kreditë	(3)	(3)
Minus korrigjimi i vlerës së drejtë nga KA në VDATGJ	137	(45)
Neto obligacionet e Qeverisë së Kosovës	11,612	14,338
Obligacionet e Qeverisë Turke (2025: BB-)	-	16,524
Gjithsej Shuma bartëse bruto KA	11,612	16,523
Minus rezerva e humbjes nga kreditë	-	(109)
Minus korrigjimi i vlerës së drejtë nga KA në VF	-	415
Obligacionet neto e Qeverisë Turke	-	16,829
Gjithsej vlera bartëse (vlera e drejtë)	11,612	31,167

TEB SH.A.
Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025
(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)
8. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Shuma bartëse bruto e kredive dhe paradhënies për klientët në KA	793,774	730,036
Rezerva e humbjes nga kreditë	(11,770)	(11,029)
Gjithsej shuma bartëse e kredive dhe paradhënies për klientët në KA	782,004	719,007

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 2025 dhe 31 dhjetor 2024 janë shpalosur në tabelën e mëposhtme:

	31 dhjetor 2025			31 dhjetor 2024		
	Shuma bartëse bruto	Rezerva e humbjes nga kreditë	Shuma bartëse bruto	Rezerva e humbjes nga kreditë	Shuma bartëse bruto	Rezerva e humbjes nga kreditë
<i>Kreditë për individë</i>	408,994	(7,242)	401,752	360,969	(6,614)	354,355
Kreditë	357,610	(5,456)	352,154	316,388	(5,096)	311,292
Mbitërheqjet	3,034	(157)	2,877	2,520	(149)	2,371
Kartelat e kreditit	48,350	-1,629	46,721	42,061	(1,369)	40,692
<i>Kreditë për persona juridikë</i>	384,780	(4,528)	380,252	369,067	(4,415)	364,652
Kreditë	316,554	(3,903)	312,651	303,708	(3,828)	299,880
Mbitërheqjet	64,327	(504)	63,823	61,491	(457)	61,034
Kartelat e kreditit	3,899	(121)	3,778	3,868	(130)	3,738
Gjithsej kreditë dhe paradhëniet për klientët në KA	793,774	(11,770)	782,004	730,036	(11,029)	719,007

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

	2025			2024		
	Individë	Subjektet juridike	Gjithsej	Individë	Subjektet juridike	Gjithsej
Gjendja më 1 janar	6,614	4,415	11,029	5,722	4,719	10,441
(Lëshimi)/humbja në vit	1,798	852	2,650	2,057	5	2,062
Kreditë e shlyera	(1,171)	(738)	(1,909)	(1,165)	(309)	(1,474)
Gjendja më 31 dhjetor	7,241	4,529	11,770	6,614	4,415	11,029

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

	2025			2024		
	Individë	Subjektet juridike	Gjithsej	Individë	Subjektet juridike	Gjithsej
Lëshimi/(ngarkesa) gjatë vitit	(1,798)	(851)	(2,649)	(2,057)	(5)	(2,062)
Rikuperimet nga kreditë e shlyera	707	653	1,360	785	467	1,252
Shpenzimet e tjera nga humbjet e kredive	-	183	183	-	(170)	(170)
	(1,091)	(15)	(1,106)	(1,272)	292	(980)

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(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.

31 dhjetor 2025	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ZHBK	Gjithsej
Para të gatshme në bankë qendrore dhe në dispozicion	(2)	-	-	-	(2)
Kreditë dhe paradhëniet për banka	(102)	-	-	-	(102)
Investime në letra me vlerë në VDATGj	(109)	-	-	-	(109)
Kredi dhe paradhënie për klientë	393	20	876	-	1,289
Letër kreditë	2	(2)	-	-	-
Zotimet e pashfrytëzuara	9	-	-	-	9
Pasuritë e tjera financiare	-	-	21	-	21
Gjithsej humbjet nga zhvlerësimi	191	18	897	-	1,106

31 dhjetor 2024	Faza 1	Faza 2	Faza 3	ZHBK	Gjithsej
Para të gatshme në bankë qendrore dhe në dispozicion	4	-	-	-	4
Kreditë dhe paradhëniet për banka	(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

Më 31 dhjetor 2025, dhjetë huamarrësit më të mëdhenj përbëjnë 6.38% (2024: 5.39%) të totalit të kredive. Kreditë dhe paradhëniet për klientët përfshijnë interesin e përlogaritur prej 3,710 mijë EUR (2023: 3,448 mijë EUR) dhe tarifën e shtyrë të disbursimit prej 1,793 mijë EUR (2024: 1,865 mijë EUR).

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

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Kreditë								
Më 1 janar 2025	2,464	2,711	3,749	8,924	581,668	33,239	5,189	620,096
Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:								
Transferet:								
Të reja të krijuara	906	946	85	1,937	324,868	10,536	215	335,619
Pagesa gjatë vitit (Lëshimi/rritja nga faza e njëjtë)	(1,029)	265	1,017	253	(139,271)	(11,678)	(1,115)	(152,064)
Transferet në Fazën 1	833	(792)	(41)	-	13,310	(13,245)	(65)	-
Transferet në Fazën 2	(105)	131	(26)	-	(13,770)	13,836	(66)	-
Transferet në Fazën 3	(6)	(294)	300	-	(805)	(2,424)	3,229	-
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	2,827	2,704	5,155	10,686	641,175	27,548	6,768	675,491
Shlyerjet	-	-	(1,327)	(1,327)	-	-	(1,327)	(1,327)
Më 31 dhjetor 2025	2,827	2,704	3,828	9,359	641,175	27,548	5,441	674,164

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***8. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1	Faza 2	Faze 3	Gjithsej	Faza 1	Faza 2	Faze 3	Gjithsej
Kreditë								
Më 1 janar 2024	2,161	2,403	3,987	8,551	489,671	20,253	5,400	515,324
<i>Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:</i>								
Transferet:								
Të reja të krijuara	939	895	78	1,912	350,932	13,599	185	364,716
Pagesa gjatë vitit	(840)	445	576	181	(142,845)	(12,820)	(1,101)	(156,766)
(Lëshimi/rritja nga faza e njëjtë	(178)	(461)	(159)	(798)	(99,588)	(1,924)	(741)	(102,253)
Transferet në Fazën 1	545	(544)	(1)	-	5,399	(5,393)	(6)	-
Transferet në Fazën 2	(154)	161	(7)	-	(20,956)	20,986	(30)	-
Transferet në Fazën 3	(9)	(188)	197	-	(942)	(1,462)	2,404	-
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	2,464	2,711	4,671	9,846	581,671	33,239	6,111	621,021
Shlyerjet	-	-	(922)	(922)	-	-	(922)	(922)
Më 31 dhjetor 2024	2,464	2,711	3,749	8,924	581,671	33,239	5,189	620,099

Lëshimet 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 2025 dhe 2024 dhe janë akoma kredi aktive deri më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 dhe Faza e të cilave ka mbetur e pandryshuar gjatë vitit 2025 dhe 2024.

Kreditë plotësisht të paguara gjatë vitit, përfaqësojnë kreditë që ishin aktive më 1 janar 2025 dhe 2024, por që janë paguar plotësisht gjatë vitit dhe nuk janë më aktive më 31 dhjetor 2025 dhe 2024.

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1	Faza 2	Faze 3	Gjithsej	Faza 1	Faza 2	Faze 3	Gjithsej
Mbitërheqjet								
Më 1 janar 2025	79	243	284	606	60,728	2,877	406	64,011
<i>Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:</i>								
Transferet:								
Të reja të krijuara	17	63	7	87	22,219	405	2	22,626
Pagesa gjatë vitit	(36)	(40)	80	4	(21,126)	(1,307)	(115)	(22,548)
(Lëshimi/rritja nga faza e njëjtë	(10)	27	30	47	3,371	16	(32)	3,355
Transferet në Fazën 1	31	(31)	-	-	651	(651)	-	-
Transferet në Fazën 2	(3)	3	-	-	(858)	858	-	-
Transferet në Fazën 3	-	(47)	47	-	(59)	(290)	349	-
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	78	218	448	744	64,926	1,908	610	67,444
Shlyerjet	-	-	(83)	(83)	-	-	(83)	(83)
Më 31 dhjetor 2025	78	218	365	661	64,926	1,908	527	67,361

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***8. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1	Faza 2	Faze 3	Gjithsej	Faza 1	Faza 2	Faze 3	Gjithsej
Mbitërheqjet								
Më 1 janar 2024	78	264	309	651	49,811	1,484	379	51,674
<i>Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën</i>								
Transferet:								
Të reja të krijuara	15	34	11	60	26,109	594	1	26,704
Pagesa gjatë vitit	(40)	40	57	57	(22,402)	(481)	(103)	(22,986)
(Lëshimi/rritja nga faza e njëjtë	22	(63)	(8)	(49)	8,756	8	(32)	8,732
Transferet në Fazën 1	18	(18)	-	-	285	(285)	-	-
Transferet në Fazën 2	(13)	13	-	-	(1,693)	1,693	-	-
Transferet në Fazën 3	(1)	(27)	28	-	(138)	(136)	274	-
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	79	243	397	719	60,728	2,877	519	64,124
Shlyerjet	-	-	(113)	(113)	-	-	(113)	(113)
Më 31 dhjetor 2024	79	243	284	606	60,728	2,877	406	64,011

Lëshimet 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 2025 dhe 2024 dhe janë akoma mbitërheqje aktive më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 dhe Faza e të cilave ka mbetur e pandryshuar gjatë vitit 2025 dhe 2024.

Mbitërheqjet plotësisht të kthyera gjatë vitit, përfaqësojnë mbitërheqjet që ishin aktive më 1 janar 2025 dhe 2024, por që janë paguar plotësisht gjatë vitit dhe nuk janë më aktive më 31 dhjetor 2025 dhe 2024.

	Rezerva e humbjes nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1	Faza 2	Faze 3	Gjithsej	Faza 1	Faza 2	Faze 3	Gjithsej
Kartelat e kreditit								
Më 1 janar 2025	217	517	766	1,500	39,452	5,331	1,146	45,929
<i>Lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën:</i>								
Transferet:								
Të reja të krijuara	58	197	131	386	25,028	2,505	342	27,875
Pagesa gjatë vitit	(188)	96	425	333	(22,550)	(974)	(370)	(23,894)
(Lëshimi/rritja nga faza e njëjtë	5	(6)	32	31	2,869	73	(103)	2,839
Transferet në Fazën 1	174	(173)	(1)	-	1,873	(1,870)	(3)	-
Transferet në Fazën 2	(15)	15	-	-	(1,606)	1,607	(1)	-
Transferet në Fazën 3	(3)	(74)	77	-	(274)	(719)	993	-
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	248	572	1,430	2,250	44,792	5,953	2,004	52,749
Shlyerjet	-	(5)	(495)	(500)	-	(5)	(495)	(500)
Më 31 dhjetor 2025	248	567	935	1,750	44,792	5,948	1,509	52,249

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***8 KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

	Rezerva e humbjes së pritur nga kreditë				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	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:								
Të reja të krijuara	53	160	75	288	27,061	2,110	232	29,403
Pagesa gjatë vitit	(177)	91	384	298	(25,458)	(1,240)	(531)	(27,229)
(Lëshimi/rritja nga faza e njëjtë	35	14	63	112	2,769	12	(110)	2,671
Transferet në Fazën 1	164	(130)	(34)	-	1,698	(1,606)	(92)	-
Transferet në Fazën 2	(15)	33	(18)	-	(1,820)	1,867	(47)	-
Transferet në Fazën 3	(2)	(62)	64	-	(317)	(706)	(1,023)	-
Gjithsej lëvizjet me ndikim në ngarkesën e rezervës së humbjes nga kreditë për periudhën	217	519	1,201	1,937	39,452	5,333	1,582	46,367
Shlyerjet		(2)	(436)	(438)	-	(2)	(436)	(438)
Më 31 dhjetor 2024	217	517	765	1,499	39,452	5,331	1,146	45,929

Lëshimet 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 2025 dhe 2024 dhe janë akoma kartela aktive të kreditit më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 dhe Faza e të cilave ka mbetur e pandryshuar gjatë vitit 2025 dhe 2024.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***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 2025 dhe 2024, por që janë paguar plotësisht gjatë vitit dhe nuk janë më aktive më 31 dhjetor 2025 dhe 2024.

Analiza sipas cilësisë kreditore të kredive më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 është si vijon:

	2025			2024		
	Individë	Entitete	Gjithsej	Individë	Entitete	Gjithsej
<i>Faza 1 kreditë e zhvlerësuara kolektivisht</i>						
0 ditë në vonesë	379,464	369,882	749,346	334,398	346,819	681,217
1 deri në 30 ditë në vonesë	463	1,081	1,544	465	172	637
31 deri në 90 ditë në vonesë	-	-	-	-	-	-
<i>Faza 2 kreditë e zhvlerësuara kolektivisht</i>						
0 ditë në vonesë	22,716	6,564	29,280	20,454	12,597	33,051
1 deri në 30 ditë në vonesë	1,450	2,667	4,117	1,070	791	1,861
31 deri në 90 ditë në vonesë	830	1,170	2,000	922	504	1,426
Gjithsej kreditë e zhvlerësuara të Fazës 1 dhe Fazës 2	404,923	381,364	786,287	357,309	360,883	718,192
<i>Faza 1 kreditë e zhvlerësuara individualisht</i>						
0 ditë në vonesë	-	-	-	-	-	-
1 deri në 30 ditë në vonesë	-	-	-	-	-	-
31 deri në 90 ditë në vonesë	-	-	-	-	-	-
<i>Faza 2 kreditë e zhvlerësuara individualisht</i>						
0 ditë në vonesë	-	-	-	61	3,771	3,832
1 deri në 30 ditë në vonesë	-	-	-	-	758	758
31 deri në 90 ditë në vonesë	-	-	-	-	512	512
Gjithsej Faza 1 dhe Faza 2 Kreditë e zhvlerësuara individualisht	-	-	-	61	5,041	5,102
<i>Faza 3 kolektivisht</i>						
<i>Kreditë e zhvlerësuara</i>						
0 ditë në vonesë	596	53	649	428	75	503
1 deri në 30 ditë në vonesë	142	20	162	36	44	80
31 deri në 90 ditë në vonesë	161	85	246	101	80	181
Mbi 90 ditë vonesë	2,869	1,253	4,122	2,638	958	3,596
Gjithsej kreditë e zhvlerësuara të Fazës 3 kolektivisht	3,768	1,411	5,179	3,203	1,157	4,360
<i>Faza 3 Individualisht</i>						
<i>Kreditë e zhvlerësuara</i>						
0 ditë në vonesë	37	218	255	81	211	292
1 deri në 30 ditë në vonesë	-	-	-	-	35	35
31 deri në 90 ditë në vonesë	-	181	181	29	38	67
Mbi 90 ditë në vonesë	266	1,606	1,872	286	1,702	1,988
Gjithsej faza 3 Kreditë e zhvlerësuara individualisht	303	2,005	2,308	396	1,986	2,382
Gjithsej kreditë	408,994	384,780	793,774	360,969	369,067	730,036
Humbjet e pritura nga kreditë	(7,242)	(4,528)	(11,770)	(6,614)	(4,415)	(11,029)
Kreditë neto	401,752	380,252	782,004	354,355	364,652	719,007

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***8. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

Banka përdor vlerësimin e Sjelljes bazuar në shkallën kryesore të vlerësimit të Grupit prej 10, megjithatë, portofoli i bankës është kalibruar për të filluar me një shkallë vlerësimi prej 5.

Shpërndarja HPK bazuar në shkallën e vlerësimit të sjelljes për klientë biznesi - dhjetor 2025.

Shkalla kryesore e vlerësimit të brendshëm	HPK				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
5 (mirë)	2	-	-	2	42,834	-	-	42,834
6 (mbi mesatare)	57	-	-	57	202,731	-	-	202,731
7 (mesatare)	260	1	-	261	102,600	311	-	102,911
8 (nën mesatar)	190	19	-	209	17,380	622	-	18,002
9 (dobët/Poor)	173	127	-	300	5,419	1,471	-	6,890
10 (dobët/Weak)	-	1,307	-	1,307	-	7,997	-	7,997
Mospagesë	-	-	2,393	2,393	-	-	3,415	3,415
Gjithsej	682	1,454	2,393	4,529	370,964	10,401	3,415	384,780

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

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

Shkalla kryesore e vlerësimit të brendshëm	HPK				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
5 (mirë)	2	-	-	2	42,121	-	-	42,121
6 (mbi mesatare)	58	-	-	58	207,544	-	-	207,544
7 (mesatare)	212	64	-	276	82,437	2,589	-	85,026
8 (nën mesatar)	159	193	-	352	11,897	6,655	-	18,552
9 (dobët/Poor)	82	250	-	332	2,993	3,230	-	6,223
10 (dobët/Weak)	-	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

Shpërndarja HPK bazuar në shkallën e vlerësimit të sjelljes për klientë individë - dhjetor 2025

Shkalla kryesore e vlerësimit të brendshëm	HPK				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
Rreziku i ulët	813	2	35	850	303,337	134	73	303,544
Rreziku i moderuar	1,648	2	79	1,729	76,494	60	177	76,731
Rreziku i lartë	5	2,029	2,629	4,663	95	24,803	3,821	28,719
Gjithsej	2,466	2,033	2,743	7,242	379,926	24,997	4,071	408,994

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

Shkalla kryesore e vlerësimit të brendshëm	HPK				Shuma bartëse bruto			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Gjithsej
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

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***8 KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)*****Kreditë me afate 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	2025	2024
Faza 1	174	223
Faza 2	1,916	1,129
Faza 3	510	628
Shuma totale bruto	2,600	1,980
Zhvlerësimi individual	(202)	(459)
Zhvlerësimi kolektiv	(387)	(177)
Kreditë neto me afate të rinegociuara	2,011	1,344

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

	2025		2024	
	Kreditë neto	%	Kreditë neto	%
Individë	401,753	51.4%	354,355	49.3%
Rrymë, gaz, ujë	652	0.1%	3,977	0.6%
Industria	77,061	9.9%	74,933	10.4%
Bujqësia	11,315	1.4%	12,142	1.7%
Shërbimet dhe të tjera	35,645	4.6%	29,971	4.2%
Hotelet dhe restorantet	17,893	2.3%	17,436	2.4%
Transporti dhe komunikimet	13,292	1.7%	12,696	1.8%
Ndërtimtaria	28,969	3.7%	28,766	4.0%
Tregtia	195,424	25.0%	184,731	25.7%
Kreditë neto për klientët	782,004	100.0%	719,007	100.0%

Types of collateral

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.

	2025			2024		
	Individë	Korporatë	Gjithsej	Individë	Korporatë	Gjithsej
Hipotekë	92,324	463,187	555,511	75,825	417,223	493,048
Para të gatshme	1,950	4,391	6,341	2,133	4,008	6,141
Mallrat dhe pajisjet të lëna peng	41,996	628,313	670,309	57,776	644,006	701,782
Vetura të lëna peng	37,417	94,471	131,888	30,326	84,907	115,233
Gjithsej	173,686	1,190,363	1,364,049	166,060	1,150,144	1,316,204

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***8. KREDI DHE PARADHËNIE PËR KLIENTË (VAZHDIM)**

Efektet financiarë të kolateralit paraqiten 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"). Efektet e kolateralit më 31 dhjetor 2025:

	Kolateral i tepërt Pasuritë		Kolateral i mangët Pasuritë		Pasuritë e pako- lateralizuara*
	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	71,602	160,099	30,786	13,587	306,606
Kreditë për persona juridikë	343,876	1,174,491	19,944	15,872	20,960
Gjithsej	415,478	1,334,590	50,730	29,459	327,566

Kreditë individuale të pasiguruara u jepen kryesisht klientëve që kanë llogarinë e tyre të pagave ose të punësimit në bankë.

Efektet e kolateralit më 31 dhjetor 2024:

	Kolateral i tepërt Pasuritë		Kolateral i mangët Pasuritë		Pasuritë e pako- lateralizuara*
	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera bruto e kredive	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera e drejtë e kolateralit	Vlera bruto e kredive
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

Shumat e papaguara kontraktuale të kredive dhe paradhënies për klientët që janë shlyer që janë ende subjekt i veprimtarisë së përmbartimit, ishin si vijon më 31 dhjetor 2025 dhe 2024:

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
<i>Kreditë për klientët korporata</i>	9,237	9,022
Kreditë	6,966	6,797
Mbitërheqje	1,450	1,428
Kredit kartela	821	797
<i>Kreditë për individë</i>	5,401	4,799
Kreditë	3,110	2,715
Mbitërheqje	261	238
Kredit kartela	2,030	1,846
Gjithsej	14,638	13,821

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***9. PRONAT E INVESTIMEVE**

	<u>31 dhjetor 2025</u>	<u>31 dhjetor 2024</u>
Pronat e investimeve në vlerë të drejtë më 1 janar	2,080	2,035
Rritja në vlerën e drejtë nga vlerësimi	56	45
Pronat e investimeve në vlerë të drejtë më 31 dhjetor	2,136	2,080

Prona e investimeve 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 së investimit 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 2025 u përcaktua duke përdorur Metodën e krahasimit të shitjeve dhe Metodën e mbetjes.

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 213.6 mijë EUR (2024: 208 mijë EUR).

Vlera e drejtë e pronës së investimeve të bankës në njohjen fillestare dhe pastaj më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 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.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***10. PASURITË E TJERA FINANCIARE**

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Tarifat e pranueshme të mirëmbajtjes së llogarive dhe kartelave të kreditit	2,439	2,316
Llogaritë e arkëtueshme nga institucionet financiare	6,910	5,581
Pasuritë e tjera financiare	333	379
Gjithsej pasuritë e tjera financiare (shuma bruto)	9,682	8,276
Rezervë për zhvlerësim	(1,035)	(1,087)
Gjithsej pasuritë e tjera financiare (shuma bartëse)	8,647	7,189

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).

11. PASURITË E TJERA

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Pasuritë e riposeduara, neto	280	248
Shpenzimet e parapaguara	1,896	1,774
Tjetër	150	38
Provizionet për pasuritë e tjera	-	(97)
Gjithsej asetet e tjera	2,326	1,963

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

	2025	2024
Gjendja më 1 janar	247	301
Shtesat	235	91
Shlyhet deri në VNR	(202)	(144)
Më 31 dhjetor	280	248

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***12. PRONAT DHE PAJISJET**

	Pronë me qira së marrë me qira	Orendi, Orenditë dhe pajisjet	Kompjuterët dhe pajisjet përcjellëse	Automjetet motorike	Gjithsej
<i>Kosto</i>					
Më 1 janar 2024	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
Shtesat	178	329	2,217	46	2,770
Heqja nga përdorimi	(219)	(561)	(2,774)	(40)	(3,594)
Më 31 dhjetor 2025	4,100	2,413	13,008	1,509	21,030
<i>Zhvlerësimi i akumuluar</i>					
Më 1 janar 2024	5,111	1,292	9,792	859	17,054
Ngarkesa për vitin	235	364	1,234	162	1,995
Heqja nga përdorimi	(1,988)	-	(44)	(242)	(2,274)
Më 31 dhjetor 2024	3,358	1,656	10,982	779	16,775
Ngarkesa për vitin	253	423	1,399	218	2,293
Heqja nga përdorimi	(169)	(563)	(2,777)	(41)	(3,550)
Më 31 dhjetor 2025	3,442	1,516	9,604	956	15,518
<i>Shuma bartëse</i>					
Më 31 dhjetor 2024	783	989	2,583	724	5,079
Më 31 dhjetor 2025	658	897	3,404	553	5,512

Pavarësisht se janë plotësisht të amortizuara, disa pasuri vazhdojnë të mbeten në përdorim dhe kontribuojnë në operacionet e organizatës në shumën e vlerës së blerë rreth 10.9 milionë (2024:12.3 milionë) e cila vjen kryesisht nga përmirësimet në hapësirat e marra me qira, ATM, dhe pajisje.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***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 njëjten 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 2024	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
Shtesat	3,770	46	3,816
Heqja nga përdorimi	(473)	(4)	(477)
Ngarkesa e amortizimit	(1,237)	(124)	(1,361)
Shuma bartëse në datën 31 dhjetor 2025	7,524	85	7,609

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

Analiza e maturimit	2025	2024
Viti 1	1,421	1,188
Viti 2	1,206	1,010
Viti 3	810	824
Viti 4	773	480
Viti 5	756	434
Tutje	2,825	1,802
Gjithsej	7,791	5,738

Analizuar si:

Rrjedhëse	1,421	1,188
Jo rrjedhëse	6,370	4,550
Gjithsej	7,791	5,738

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

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Gjendja më 1 janar	5,738	5,281
Shtesat	3,816	2,361
Heqja nga përdorimi	(477)	(672)
Grumbullimi i interesit	217	151
Pagesa e qirasë	(1,503)	(1,383)
Më 31 dhjetor	7,791	5,738

Llogaritë e njohura në fitim dhe humbje

	2025	2024
Shpenzimi i amortizimit të pasurive me të drejtë përdorimi	1,361	1,272
Shpenzimi i interesit në detyrimet e qirasë	217	151
Shpenzimi në lidhje me qiratë afatshkurtra	131	49
Taksa dhe shpenzime të tjera që lidhen me qiratë	246	259
Total dalje parash për qiratë	1,955	1,731

Totali i pagesave të bëra për qiradhënësit në vitin 2025 ishte 1,503 mijë (2024: 1,383 mijë)

Më 31 dhjetor 2025, Banka është zotuar 1,421 mijë EUR (2024: 1,188 mijë) për qiratë afatshkurtra.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***14. PASURITË E PAPERKSHME**

	Softuer dhe licenca
Kosto	
Më 1 janar 2024	19,681
Shtesat	3,046
Heqja nga përdorimi	-
Më 31 dhjetor 2024	22,727
Shtesat	1,946
Pasuri në ndërtim e sipër	502
Heqja nga përdorimi	-
Më 31 dhjetor 2025	25,175
Amortizimi i akumuluar	
Më 1 janar 2024	16,881
Ngarkesa për vitin	2,849
Heqja nga përdorimi	-
Më 31 dhjetor 2024	19,730
Ngarkesa për vitin	2,908
Heqja nga përdorimi	-
Më 31 dhjetor 2025	22,638
Shuma bartëse	
Më 31 dhjetor 2025	2,537
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 2025	31 dhjetor 2024
Depozitat me kërkesë		
Individë	602,583	559,429
Entitete juridike	215,543	219,667
	818,126	779,096
Depozita me afat		
Individë	25,122	26,593
Entitete juridike	1,745	40,486
	26,867	67,079
Gjithsej depozitat e klientëve	844,993	846,175

Më 31 dhjetor 2025 depozitat me afat përfshijnë interesin e përllëgaritur prej 97 mijë EUR (2024: 477 mijë EUR).

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***16. DETYRIMET E TJERA FINANCIARE**

	<u>31 December 2025</u>	<u>31 December 2024</u>
Fondet në tranzit të klientëve	3,985	3,311
Detyrime ndaj furnitorëve	1,684	2,017
Bonuset e personelit	1,431	1,307
Bonusi i pagueshëm i kartelave të kreditit	875	848
Shërbime SMS për mobile banking	602	726
Pagesa të tjera për klientët për kartelat e kreditit	337	355
Detyrimet e tjera financiare	181	143
Gjithsej detyrimet e tjera financiare	<u>9,095</u>	<u>8,707</u>

Fondet e klientëve në tranzit përfaqësojnë pagesat e mbledhura nga transfertat, të cilat mbetën të papaguara për marrësit e synuar në fund të vitit, ose transaksione të porealizuara.

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

	<u>31 dhjetor 2025</u>	<u>31 dhjetor 2024</u>
<i>Provizionet për:</i>		
HPK për zotimet e papërdorura	368	360
Rastet ligjore	95	51
HPK për garanci	5	5
Pushime të papërdorura	56	56
Provizioni tatimor	21	-
Tjetër	303	363
Gjithsej provizionet për detyrimet dhe ngarkesat e tjera	<u>848</u>	<u>835</u>

18. DETYRIMET E TJERA

	<u>31 dhjetor 2025</u>	<u>31 dhjetor 2024</u>
Tatimi i mbajtur në burim	19	18
Sigurimet shoqërore	93	76
Tatimi në të ardhurat e personelit	72	53
TVSH-ja dhe tatimet e tjera	145	124
Tjetër	266	505
Gjithsej detyrimet e tjera	<u>595</u>	<u>776</u>

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 2025 dhe 2024 përfshin 2,400 mijë aksione të zakonshme me vlerë nominale 10 euro secili.

Aksionari	Më 31 dhjetor 2025		Më 31 dhjetor 2024	
	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 vlejnjë 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

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***20. TË ARDHURAT NGA INTERESI**

	2025	2024
Të ardhurat nga interesi të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv		
Kredi dhe paradhënie për klientë në KA	51,112	45,348
Investimet në letrat me vlerë të borxhit në VDATGj	869	1,226
Detyrimet nga bankat e tjera në KA	1,566	3,269
Gjithsej të ardhurat nga interesi	53,547	49,843

21. SHPENZIMET E INTERESIT

	2025	2024
Depozitat me afat	472	961
Llogaritë e kursimit	112	153
Fondet e huazuara	65	38
Shpenzimi i interesit në detyrimet e qirasë	216	151
Gjithsej shpenzimet e interesit	865	1,303

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:

- 2025 – maks NI 3.0 %, min NI 0.00%
- 2024 – maks NI 3.2 %, min NI 0.0%

22. TË ARDHURAT NGA TARIFAT DHE KOMISIONET

	2025	2024
Kartelat e kreditit	13,018	11,583
Tarifat e shërbimit të llogarisë (neto nga provizionet)	5,492	4,904
Pagesat ndërkombëtare	2,440	2,459
Shërbimet bankare me SMS	456	416
Pagesat vendore	858	768
Garancitë dhe letërkreditë	193	173
Tarifa të tjera	516	251
Gjithsej të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	22,973	20,554

Tarifat e mirëmbajtjes për kartelat e kreditit dhe llogaritë, dhe tarifat për garancitë 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 tarifën e mirëmbajtjes së llogarive dhe në fund të vitit për tarifën 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 2025, të ardhurat nga tarifat dhe komisionet nga individët përbëjnë afërsisht 47% dhe të ardhurat nga tarifat dhe komisionet nga bizneset përbëjnë rreth 53% të të ardhurave totale nga tarifat dhe komisionet.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***23. SHPENZIME NGA TARIKAT DHE KOMISIONET**

	2025	2024
Kartelat e kreditit	7,469	6,561
Tarifat e Bankës Qendrore	689	591
Pagesat ndërkombëtare	676	647
Pagesat vendore	566	444
Tarifa të tjera	528	436
Gjithsej shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	9,928	8,679

24. TE HYRAT E TJERA OPERATIVE

	2025	2024
Shitja e aseteve te riposeduara	690	307
Fitimi nga shitja e letrave me vlerë	201	2
Të tjera	330	113
Gjithsej të hyrat e tjera operative	1,221	422

25. SHPENZIMET E TJERA OPERATIVE

	2025	2024
Shpenzimet për Fondin e Sigurimit të Depozitave	2,393	1,476
Shpenzimet për Fondin për Garanci Kreditore	614	571
Tjetër	255	260
Gjithsej shpenzimet e tjera operative	3,262	2,307

26. HUMBJET DHE PROVIZIONET E TJERA NGA ZHVLERËSIMI

	2025	2024
Rastet dhe kontestet ligjore	(60)	26
Provizioni për humbje operative	-	(97)
Pushimi vjetor i papaguar	-	(12)
Zhvlerësimi për pronën e rimarrë në posedim	(202)	(144)
Provizioni për taksat	(21)	-
Provizione të tjera	(16)	(45)
Gjithsej zhvlerësimet dhe provizionet e tjera	(299)	(272)

27. KOSTOT E PERSONELIT

	2025	2024
Shpenzimet e pagave	9,929	8,816
Bonuset	1,699	1,635
Kontributet e obligueshme pensionale	551	492
Sigurimi shëndetësor	285	247
Trajnimi i stafit	227	192
Shpenzime të tjera	106	100
Gjithsej kostot e personelit	12,797	11,482

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***28. SHPENZIMET ADMINISTRATIVE DHE SHPENZIMET E TJERA OPERATIVE**

	2025	2024
Tarifat e mirëmbajtjes së softuerit	2,010	1,581
Marketingu dhe sponsorizimi	1,632	1,524
Shpenzimet e tjera	1,209	751
Siguria dhe sigurimi	890	784
Tarifat për konsulencë dhe tarifat profesionale	803	752
Telekomunikimet	794	878
Riparime dhe mirëmbajtje	723	642
Përfaqësimi	551	723
Udhëtimi	543	564
Tarifat ligjore, të ekzekutimit të kolateralit dhe të auditimit	462	547
Shërbimet komunale	444	329
Furnizime të zyrës	345	311
Shpenzimet e shërbimeve, Kartelat e kreditit	264	624
Shpenzimet e pastrimit	249	232
Taksa dhe shpenzime të tjera që lidhen me qiratë	244	259
Tatimet dhe licencat afariste	206	197
Shpenzimet e qirave operative për objektet	131	50
Gjithsej shpenzimet administrative dhe te tjera	11,500	10,748

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.

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

	2025	2024
Shpenzimet e tatimit aktual	2,799	2,530
Shpenzimet/(kreditimi) tatimor i shtyrë	(2)	-
Gjithsej tatimet në të hyra	2,797	2,530

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:

	2025	2024
Fitimi para tatimit	32,017	29,560
Ngarkesa teorike e tatimit në normën ligjore prej 10%	3,202	2,956
Efektivi tatimor i zërave që nuk janë të zbritshme ose të vlerësueshme për qëllime tatimore:		
- Shpenzime jo të zbritshme	227	273
- Sponsorizime	66	71
- Të ardhurat jo të tatueshme	(35)	(32)
- Sponsorizimi i zbritshëm	(663)	(712)
- Rregullimi i CIT		(26)
Shpenzimi i tatimit në të ardhura për vitin	2,797	2,530

Tatimi aktual në të ardhura llogaritet në bazë të rregulloreve të zbatueshme në Kosovë për tatimin në të ardhura, duke i shfrytëzuar shkallët e tatimit që kanë hyrë në fuqi në ditën e raportimit. Norma e tatimit mbi të ardhurat e korporatave është 10% (2024: 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 të Qeverisë së Kosovës.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***29. 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% (2024: 10%).

Efekti tatimor i lëvizjeve në dallimet e përkohshme në vitin 2025 është dhënë më poshtë në detaje.

	1-Jan-2025	Ngarkuar/ (kredituar) në pasqyrën e fitimit/ hum- bjes	Ngarkuar / (kredituar) direkt në të ATGJ	31-Dhj-2025
Efekti tatimor i dallimeve të përkohshme të zbritshme/(tatueshme)				
Detyrimet e qirasë	573	206	-	779
Vlerësimi i drejtë i pronave të investimeve	(88)	(6)	-	(94)
Pasuritë me të drejtë përdorimi	(563)	(198)	-	(761)
Vlerësimi i drejtë i investimeve në letrat me vlerë të borxhit	(37)	-	24	(13)
Neto pasuri /(detyrim) i tatimit të shtyrë	(115)	2	24	(89)
Pasuritë e njohura të tatimit të shtyrë	(30)	-	24	(6)
Detyrimi i njohur i tatimit të shtyrë	(85)	2	-	(83)
Neto pasuri /(detyrim) i tatimit të shtyrë	(115)	2	24	(89)

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

	1-Jan-2025	Ngarkuar/ (kredi- tuar) në pasqyrën e fitimit/ humbjes	Ngarkuar / (kredituar) direkt në të ATGJ	31-Dhj-2025
Efekti tatimor i dallimeve të përkohshme të zbritshme/(tatueshme)				
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)

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***30. 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 2025 dhe 2024 (shih Shënimi 1). Tabela në vijim përmbledh transaksionet e palëve të ndërlidhura dhe bilancet më 31 dhjetor 2025 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 tarifave dhe shpenzimet operative janë shpenzime konsulence me palët e ndërlidhura. Pasuritë jo të prekshme janë tarifa nga entitetet e Grupit për zhvillimet në sistemin e Bankës që plotësojnë përkufizimin e pasurive të paprekshme. Garancitë në fund të vitit përbëjnë garanci të lëshuara nga Banka me konfirmimin e bankave të grupit. Të gjitha transaksionet kryhen në përputhje me parimet e tregut.

Më 31 dhjetor 2025, bilancet e papaguara me palët e ndërlidhura ishin si më poshtë:

	Kompania përfundimtare amë	Entitetet nën kontroll të përbashkët	Personeli kryesor i menaxhimit
Kreditë dhe paradhëniet për banka	98	296	-
Kredi dhe paradhënie për klientë	-	-	312
Pasuritë e paprekshme	-	1,180	-
Pasuri të tjera	-	12	-
Detyrimet e tjera financiare	93	111	134

Zërat e të ardhurave dhe shpenzimeve me palët e ndërlidhura për vitin 2025 ishin si më poshtë:

	Kompania përfundimtare amë	Entitetet nën kontroll të përbashkët
Të ardhurat nga interesi	4	17
Shpenzime nga komisionet	21	199
Shpenzime operative	364	16

Më 31 dhjetor 2025, të drejtat dhe detyrimet e tjera me palët e ndërlidhura ishin si më poshtë:

	Kompania përfundimtare amë	Entitetet nën kontroll të përbashkët	Personeli kryesor i menaxhimit
Garancitë e lëshuara në fund të vitit	125	4,721	82

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***30. SHPALOSJET E PALËVE TË NDËRLIDHURA (VAZHDIM)**

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

	Kompania përfundimtare amë	Entitetet nën kontroll të për- bashkët	Personeli kryesor i menaxhimit
Kreditë dhe paradhëniet për banka	128	581	-
Kredi dhe paradhënie për klientë	-	-	286
Pasuritë e paprekshme	-	1,000	-
Detyrimet e tjera financiare	213	282	63

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

	Kompania përfundimtare amë	Entitetet nën kontroll të për- bashkët
Interest income	3	19
Commission expenses	22	288
Operating expenses	332	16

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

	Kompania përfundimtare amë	Entitetet nën kontroll të për- bashkët	Personeli krye- sor i menax- himit
Garancitë e lëshuara në fund të vitit	200	4,327	53

Kompensimi kryesor i menaxhimit paraqitet më poshtë:

	2025	2024
Paga	725	471
Bonuset	271	259
Gjithsej	996	730

31. ZOTIMET DHE RASTET E PAPANASHIKUARA**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.

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 draftë 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, shumat 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.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***31. ZOTIMET DHE RASTET E PAPARASHIKUARA (VAZHDIM)****Garancitë dhe letër kreditë (vazhdim)**

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

	2025	2024
Garancitë financiare	10,667	10,115
Letër kreditë	1,698	1,655
Garancitë e tjera	15	51
Gjithsej	12,380	11,821
Zotimet e papërdorura për kreditë revolvuese	129,044	124,552
Gjithsej zotimet e lidhura me kreditë	141,424	136,373
HPK për garanci	(5)	(5)
HPK për kreditë revolvuese	(368)	(360)
Gjithsej zotimet e lidhura me kreditë, neto nga HPK	141,051	136,008

Zotimet sipas cilësisë së kredisë bazuar në klasifikimet e rrezikut kreditor më 31 dhjetor 2025 janë si më poshtë.

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	(HPK 12	(HPK e	(HPK e	
	mujore)	tërë jetëg-	tërë jetëg-	Gjithsej
		jatësisë	jatësisë për	
		për SICR)	kreditë e	
			zhvlerësua	
			ra)	
Garancitë financiare	10,667	-	-	10,667
Letër kreditë	1,698	-	-	1,698
Garancitë e tjera	15	-	-	15
Gjithsej garancitë dhe letër kreditë	12,380	-	-	12,380
Zotimet e kredisë ende të padisbursuara	125,672	3,370	-	129,042
Gjithsej zotimet e lidhura me kreditë	138,052	3,370	-	141,422
Minus: Provizionit për garancitë dhe letërkreditë	(5)	-	-	(5)
Minus: Provizionit i zotimeve të kredive	(211)	(155)	-	(366)
Gjithsej zotimet	137,836	3,215	-	141,051

TEB SH.A.

Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025

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

31. ZOTIMET DHE RASTET E PAPARASHIKUARA (VAZHDIM)

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

	Faza 1 (nënshtruar HPK 12 mujore)	Faza 2 (nënshtruar HPK e tërë jetëgjatësisë për SICR)	Faza 3 (nënshtruar HPK e tërë jetëgjatësisë për kreditë e zhvlerësuara)	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: Provizioni për garancitë dhe letërkreditë	(3)	(2)	-	(5)
Minus: Provizioni i zotimeve të kredive	(204)	(156)	-	(360)
Gjithsej zotimet	132,372	3,636	-	136,008

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

Rastet ligjore

Në rrjedhën normale të biznesit Banka përballet me kërkesa ligjore. Menaxhmenti i Bankës beson se mundësia e një rrjedhjeje të përfitimeve ekonomike në lidhje me pretendimet ligjore të pagzjidhura më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 është e largët, me përjashtim të provizioneve të ngarkuara siç tregohet në shënimin 17 – Provizionet për detyrime dhe Ngarkesa.

32. 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 I 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%. Me efekt nga shkurti 2026, kërkesat minimale për kapitalin rregullator rriten në 10,000 mijë euro.

Më 31 dhjetor 2025 dhe 2024, Banka është në përputhje me të gjithë treguesit rregullativ: Kapitali i Klasit I që nga 31 dhjetori 2025 është 17.23% (2024: 14.23%), totali i kapitalit rregullator është 18.10% (2024: 15.05%), dhe raporti i levës është 12.5% (2024: 10.48%). Banka ishte në përputhje me kërkesat rregullative në datën e raportimit më 31 dhjetor 2025 dhe 2024.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***32. 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 2025 dhe 2024 janë si më poshtë:

	2025	2024
Kapital i Klasit 1		
Kapitali aksionar	24,000	24,000
Fitimet e mbajtura sipas raportimit të Bankës Qendrore të Kosovës	113,723	89,393
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse të akumuluar (dhe rezerva të tjera)	(2,087)	(1,877)
Minus: Pasuritë e paprekshme	(2,537)	(2,997)
Kreditë për persona të ndërlidhur me bankën	(1,497)	(1,148)
Gjithsej kapitali i kualifikuar për Klasin 1	131,602	107,371
Provizionet për humbjet nga kreditë (<i>kufizuar në 1.25% të RWA-së</i>)	6,634	6,221
Gjithsej kapitali i kualifikuar për Klasin 2	6,634	6,221
Gjithsej kapitali rregullator	138,236	113,592
Pasuritë e ponderuara sipas rrezikut:		
Në bilanc të gjendjes	685,083	668,145
Jashtë bilancit të gjendjes	11,677	11,816
Pasuritë e rrezikut për rrezikun operacional	65,786	57,310
Rreziku i tregut	1,140	17,296
Gjithsej pasuritë e ponderuara sipas rrezikut	763,686	754,567
Raporti i kapitalit i Klasit I ndaj pasurisë së ponderuar sipas rrezikut	17.23%	14.23%
Raporti i totalit të kapitalit rregullator ndaj pasurive të ponderuara sipas rrezikut	18.10%	15.05%
Total raporti i levës (raportimi rregullativ)	12.50%	10.48%

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

33. 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 valutë është i kufizuar.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***33. 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 së afërmi si në nivel lokal ashtu edhe atë të Grupit. Banka ndërmer 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 2025 dhe 2024.

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 EUR forcohet me përqindje përkatëse kundrejt valutës përkatëse.

Tabela në vijim përmbledh pozitës valutore të bankës më 31 dhjetor 2025:

	EURO	USD	CHF	Tjetër	Gjithsej
Pasuritë financiare					
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	134,858	1,845	1,026	720	138,449
Kreditë dhe paradhëniet për banka	38,300	21,872	6,441	962	67,575
Neto kreditë dhe paradhëniet e dhëna klientëve	782,004	-	-	-	782,004
<i>Kreditë për individë</i>	408,994	-	-	-	408,994
<i>Kreditë për persona juridikë</i>	384,780	-	--	-	384,780
<i>Kreditë e zhvlerësuar</i>	(11,770)	-	-	-	(11,770)
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	11,612	-	-	-	11,612
Pasuritë e tjera financiare	8,638	7	2	-	8,647
Gjithsej pasuritë	975,412	23,724	7,469	1,682	1,008,287
Detyrimet financiare					
Depozitat e klientëve	812,250	23,622	7,463	1,658	844,993
Detyrimet e qirasë	-	-	-	-	-
Detyrimet e tjera financiare	7,791	-	-	-	7,791
Gjithsej detyrimet	9,093	2	-	-	9,095
Pozicioni valutor neto më 31 dhjetor 2025	829,134	23,624	7,463	1,658	861,879

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***33. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**

Tabela më poshtë paraqet pozitën valutore të Bankës më 31 dhjetor 2024:

	EURO	USD	CHF	Tjetër	Gjithsej
Pasuritë financiare					
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	136,378	1,148	1,606	573	139,705
Kreditë dhe paradhëniet për banka	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 zhvlerësuara</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

Analiza e ndjeshmërisë ndaj valutës:

	2025		2024	
	Efekt i fitimit para tatimit	Efekt i fitimit para tatimit	Efekt i fitimit para tatimit	Efekt i fitimit para tatimit
	10+	10-	10+	10-
USD	(8)	10	90.39	(41.14)
CHF	(1)	1	(0.96)	5.05

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 2025 dhe 31 dhjetor 2024 Banka ka qenë në pajtueshmëri me këta tregues.

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

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Dollari amerikan (USD)	1.175	1.0389
Franga zvicerane (CHF)	0.9314	0.9412
Funta britanike (GBP)	0.8726	0.8292

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

Rreziku i normës së interesit është rreziku se vlera e instrumentit financiar do të luhetet për shkak të ndryshimeve në normat e interesit në treg dhe rreziku se maturimet e pasurive që bartin interes ndryshojnë nga maturimet e detyrimeve që bartin interes të përdorura për t'i financuar ato pasuri (rreziku i ripërcaktimit të çmimit). Pra, koha për të cilën norma e interesit është fikse në një instrument financiar tregon se në çfarë mase ajo është e ekspozuar ndaj rrezikut të normës së interesit. Rreziku i normës së interesit ndaj të cilit është e ekspozuar banka buron nga pasuritë dhe detyrimet e saj financiare që janë të ndjeshme ndaj normës së interesit (NI). Rreziku i normës së interesit (RNI) mund të lindë në rritjen e normës së interesit të detyrimeve dhe si rezultat mund të shkaktojë kosto më të lartë të marrjes së fondeve, ndërsa në anën e pasurive, nëse ulet norma e interesit, kjo mund të ndikojë në fitimet e bankës. Në të dy skenarët, analiza e 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 rëmbimit. Për qëllime likuiditeti, përdoret data e maturimit, ndërsa për hendeqet e NI, data e rivendosjes së çmimit është e rëndësishme.

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

Qëllimi i politikës, e cila është miratuar nga BiD, është menaxhimi i ekspozimit ndaj rrezikut të normës së interesit dhe kufizimi i humbjeve të mundshme, si rezultat i modifikimit të niveleve të normave të interesit në treg dhe efektit të këtyre ndryshimeve në rezultatet e biznesit dhe vlerën e tregut të kapitalit të Bankës.

Politikat e IRR 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 NI në valutën EUR.
- Pozitat e ndjeshme në NI në valutat e tjera (vlera totale dhe sipas secilës valutë).

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

Analiza e ndjeshmërisë së normës së interesit

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

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

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

Ndjeshmëria e fitimit dhe humbjes	2025	2024
Rritja në pikë bazë +100 pikë bazë zhvendosje paralele	(175)	(548)
Rënia në pikë bazë -100 pikë bazë zhvendosje paralele	175	548

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***33. 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 bartës	Gjithsej
31 dhjetor 2025							
Pasuritë financiare							
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	80,833	-	-	-	-	57,616	138,449
Kreditë dhe paradhëniet për banka	67,575	-	-	-	-	-	67,575
Kreditë për klientët	12,544	99,692	197,439	405,302	67,027	-	782,004
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	-	271	8,463	555	2,323	-	11,612
Pasuritë e tjera financiare	-	-	-	-	-	8,647	8,647
Gjithsej pasuri financiare	160,952	99,963	205,902	405,857	69,350	66,263	1,008,287
Detyrimet financiare							
Depozitat e klientëve	72,412	176	3,439	10,467	1,862	756,637	844,993
Detyrimet e qirasë	-	360	1,061	3,546	2,824	-	7,791
Detyrimet e tjera financiare	-	-	-	-	-	9,095	9,095
Gjithsej detyrime financiare	72,412	536	4,500	14,013	4,686	765,732	861,879
Hendeku i ndjeshmërisë ndaj normës së interesit	88,540	99,427	201,402	391,844	64,664	(699,469)	146,408

	Më pak se 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Më shumë se 5 vite	Pa interes bartës	Gjithsej
31 dhjetor 2024							
Pasuritë financiare							
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	80,034	-	-	-	-	59,671	139,705
Kreditë dhe paradhëniet për banka	77,278	9,021	-	-	-	-	86,299
Kreditë për klientët	13,520	80,098	198,235	369,475	57,679	-	719,007
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	-	-	3,012	13,684	14,471	-	31,167
Pasuritë e tjera financiare	-	-	-	-	-	7,189	7,189
Gjithsej pasuri financiare	170,832	89,119	201,247	383,159	72,150	66,860	983,367
Detyrimet financiare							
Detyrime ndaj 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 financiare	-	-	-	-	-	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 normës së interesit	77,651	68,390	198,738	370,098	67,562	(659,692)	122,747

TEB SH.A.

Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025

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

33. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)

Rreziku kreditor

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

Të gjitha ekspozimet kreditore rishikohen të paktën në baza vjetore, ndërsa ekspozimet e mëdha monitorohen rregullisht nga Departamenti i 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 kritereve të mospageses (UTP).

Përqendrimet e rrezikut kreditor (përfshirë ekspozimet jashtë bilancor) 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 efektive monitoruese me qëllim të menaxhimit të ekspozimeve në fazat e hershme të vonesës. 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.

Supozimi i parashikimit për HPK-në

Analiza e informacionit të parashikimit (FLI) 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 vjetore e remitançave %
2025	4	2	6.58
2026	4	2	6.91
2027	3.9	2	6.69

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***33. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****Rreziku kreditor (vazhdim)***Analiza e ndjeshmërisë së HPK-së (vazhdon)*

Mirë	Rritja reale e PVB (%)	IÇK (%)	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 (%)	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/Poor)	Ba3	1.46%
8 (dobët/Weak)	B2	6.32%
9 (spekulativ)	B3	14.44%
10 (nënstandard)	C	43.11%
Mospagesë	D	100%

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

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

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

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.

EAD 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 zotuara. EnM-ja për zotimet e lidhura me kreditë vlerësohet duke përdorur Faktorin e Konvertimit Kreditor prej 50% për kartelat e kreditit dhe 50% për mbiterheqje retail dhe biznes dhe 20% për LG dhe LK. FKK është një koeficient që tregon probabilitetin e konvertimit të shumave të zotimit në një ekspozim në bilanc brenda një periudhe të përcaktuar. PD është një vlerësim i gjasave që mospagesa të ndodhë gjatë një periudhe kohore të dhënë.

LGD 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 EAD. Humbjet e pritshme skontohen në vlerën aktuale në fund të periudhës raportuese. Norma e skontimit përfaqëson EIR për instrumentin financiar ose një përaftrim 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 entiteti ka një detyrim kontraktual aktual për të dhënë kredi. Përjashtimisht nga përcaktimi i ekspozimit të jetëgjatësisë në bazë të maturimit kontraktual, për kartelat e kreditit dhe mbiterheqjen, 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 ndodhitë e mundshme të mospagesës së një instrumenti financiar që kanë mundësi të ndodhin brenda 12 muajve pas periudhës raportuese ose periudhës së mbetur të instrumentit financiar nëse është më pak se një vit.

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

huamarrësi është më shumë se 90 ditë në vonesë për pagesat e tij kontraktuale;

huamarrësi është i paafhtë 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.

33. 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 paradhënive 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 evidencë 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 caktuara;
- 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

TEB SH.A.

Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025

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

33. 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 aplikuara 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 Proceseve Gjyqësore, Departamenti i Arkëtimit do të vlerësojë arkëtimet e parasë së gatshme për secilin rast individualisht dhe për secilin ekspozim kreditor bazuar në pritjet e likuidimit të kolateralit ose ndonjë burimi tjetër të rrjedhës hyrëse të parave. Parashikimi i arkëtimit bazohet në vlerësimet e kujdesshme dhe reale dhe duhet të bazohet në faktorët e mëposhtëm të përmirësimit të kredisë: vlera e tregut e kolateralit dhe likuiditeti i tij, rrjedha historike e parave të gatshme, kapaciteti i garantuesit/bashkë-debitorit si palë e tretë, kohëzgjatja për likuidimin/ripesedimin 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 këst të vetëm duhet të jenë më pak se 30 ditë në vonesë për të gjithë periudhën e monitorimit dhe pagesa të rregullta duhet të jenë bërë të paktën gjatë gjysmës së periudhës së provës, përndryshe periudha e provës do të rifillojë nga zero dhe faza e mëparshmet 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 HPM siç është përcaktuar në qasjen Basel IRB, dhe 45% për obligacionet e Qeverisë Turke.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***33. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)***Ekspozimi maksimal ndaj rrezikut kreditor:*

	Ekspozimi maksimal bruto	Humbjet e pritura nga kreditë	Ekspozimi maksimal neto
Më 31 dhjetor 2025			
Llogaritë rrjedhëse me bankat	81,552	(19)	81,533
Kreditë dhe paradhëniet për banka	67,587	(12)	67,575
Kreditë për individë	408,994	(7,242)	401,752
Kreditë për klientët	357,610	(5,456)	352,154
Mbitërheqjet	3,034	(157)	2,877
Kartelat e kreditit	48,350	(1,629)	46,721
Kreditë për persona juridikë	384,780	(4,528)	380,252
Kreditë për persona juridikë	316,554	(3,903)	312,651
Mbitërheqjet	64,327	(504)	63,823
Kartelat e kreditit	3,899	(121)	3,778
Gjithsej kreditë dhe paradhëniet për klientët	793,774	(11,770)	782,004
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	11,612	(3)	11,609
Letër kreditë	1,698	(0)	1,698
Letër garancitë	10,667	(5)	10,662
Garanci dhe dëmshpërblime të tjera	15	(0)	15
Angazhimet kreditore	129,042	(366)	128,676
Detyrimet kontigjente	141,422	(371)	141,051
	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 banka	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

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***33. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (CONTINUED)****Concentration by geography**

Në vijim paraqiten ekspozimet kryesore kreditore të Bankës sipas rajonit gjeografik më 31 dhjetor 2025 dhe 2024. Banka ka ndarë ekspozimet sipas rajoneve bazuar në shtetin e banimit të palëve të saj.

Gjithsej pasuritë financiare	Vendet e OBEZh-it	Kosovë	Tjetër	Gjithsej 2025	Vendet e OBEZh-it	Kosovë	Tjetër	Gjithsej 2024
Paraja e gatshme dhe bilancet në BQK	2,904	135,545		138,449	2,726	136,979	-	139,705
Kreditë dhe paradhëniet për banka	67,575	-	-	67,575	67,284	9,021	9,994	86,299
Kredi dhe paradhënie për klientë	-	782,004		782,004	-	719,007	-	719,007
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	-	11,612		11,612	16,829	14,338	-	31,167
Pasuritë e tjera financiare	-	8,647		8,647	-	7,189	-	7,189
Gjithsej pasuri financiare	70,479	937,808		1,008,287	86,839	886,534	9,994	983,367
Detyrimet financiare								
Depozitat e klientëve	-	844,993		844,993	-	846,175	-	846,175
Detyrimet e qirasë	-	7,791		7,791	-	5,738	-	5,738
Detyrimet e tjera financiare	-	9,094		9,094	-	8,707	-	8,707
Gjithsej detyrime financiare	-	861,878	-	861,878	-	860,620	-	860,620

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 siguar nga rregullorja e BQK-së në baza ditore
- Raporti Neto i Financimit të Qëndrueshëm (RNFQ) i siguar 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. Limitet e financimit nga Grupi prej 50 milionë eurosh nga 35 milionë euro më parë janë 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 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***33. 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/dalë se bruto	Më pak se 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	Më shumë se 5 vite
31 dhjetor 2025							
Pasuritë financiare							
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	138,449	138,449	138,449	-	-	-	-
Kreditë dhe paradhëniet për banka	67,575	67,575	67,575	-	-	-	-
Kreditë për klientët	782,004	881,486	84,196	65,683	213,971	444,510	73,126
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	11,612	11,925	-	288	8,892	488	2,257
Pasuritë e tjera financiare	8,647	8,647	6,445	186	782	1,177	57
Gjithsej pasuri financiare	1,008,287	1,108,082	296,665	66,157	223,645	446,175	75,440
Detyrimet financiare							
Depozitat e klientëve	844,993	843,352	818,621	1,499	14,479	8,748	5
Detyrimet e qirasë	7,791	7,791	-	360	1,061	3,546	2,824
Detyrimet e tjera financiare	9,095	9,094	5,911	986	1,395	715	87
Gjithsej detyrime financiare	861,879	860,237	824,532	2,845	16,935	13,009	2,916
Zotimet dhe garancitë e pash-frytëzuara të kredive	141,051	141,425	141,425	-	-	-	-
Gjithsej detyrime financiare dhe zotime	1,002,930	1,001,662	965,957	2,845	16,935	13,009	2,916
Hendeku pozitiv/(negativ)	5,357	106,420	(669,292)	63,312	206,710	433,166	72,524
31 dhjetor 2024							
Pasuritë financiare							
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	139,705	139,705	139,705	-	-	-	-
Kreditë dhe paradhëniet për banka	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 pash-frytëzuara 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	409,106	76,468

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***33. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)****Rreziku i likuiditetit (vazhdim)**

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

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 pritjet të rikuperohet ose shlyhet pas një viti.

31 dhjetor 2025	Brenda 12 muajsh	Pas 12 muajsh	Gjithsej
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	138,449	-	138,449
Kreditë dhe paradhëniet për banka	67,575	-	67,575
Kreditë për klientët	310,723	471,281	782,004
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	8,734	2,878	11,612
Pasuritë e tjera financiare	7,414	1,233	8,647
Pasuri të tjera	-	2,327	2,327
Prona e investimeve	-	2,136	2,136
Pasuritë me të drejtë përdorimi	-	7,609	7,609
Objektet dhe pajisjet	-	5,512	5,512
Paprekshme	-	2,537	2,537
Gjithsej pasuritë	532,895	495,513	1,028,408
Detyrimet financiare			
Depozitat e klientëve	832,419	12,574	844,993
Detyrimet e qirasë	1,421	6,370	7,791
Detyrimet e tjera financiare	8,292	803	9,095
Detyrime të tjera	-	1,532	1,532
Tatimi në të ardhura të korporatës	139	-	139
Ekuiteti	-	164,858	164,858
Gjithsej detyrimet dhe ekuiteti	842,271	186,137	1,028,408
	Brenda 12 muajsh	Pas 12 muajsh	Gjithsej
31 dhjetor 2024			
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	139,705	-	139,705
Kreditë dhe paradhëniet për banka	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
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

33. MENAXHIMI I RREZIKUT FINANCIAR (VAZHDIM)**Menaxhimi i rrezikut operacional dhe të biznesit**

Rreziku operacional përcaktohet si rreziku i humbjes që lind nga proceset e brendshme të pamjaftueshme ose të dështuara, nga njerëzit, sistemet, ose nga ngjarje të caktuara të jashtme.

Banka ka krijuar një kuadër të plotë procedurash dhe kontrollesh në përputhje me Rregulloren e BQK-së për Menaxhimin e Rrezikut Operacional. Ky kuadër siguron që rreziku operacional të identifikohet, vlerësohet, monitorohet dhe të zbutet në mënyrë efektive, në përputhje me natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e aktiviteteve të Bankës.

Përgjegjësitë mbikëqyrëse janë caktuar qartë për Bordin e Drejtorëve dhe Komitetin e Rrezikut, me role të përcaktuara për menaxhmentin e lartë, Njësinë e Rrezikut Operacional dhe departamentet e tjera përkatëse. Struktura organizative mbështet mbledhjen sistematike dhe raportimin e incidenteve historike, duke aplikuar një metodologji të qëndrueshme për menaxhimin e rrezikut të mbështetur nga procedura të dokumentuara.

Përveç kësaj, Banka mban provizione kapitale për rrezikun operacional në përputhje me kërkesat rregullatore, duke siguruar burime të mjaftueshme për të përthithur humbjet e mundshme.

Menaxhimi i rrezikut të pajtueshmërisë

Banka menaxhon rrezikun e pajtueshmërisë përmes një qasjeje të strukturuar që kombinon mbikëqyrjen rregullatore, masat kundër pastrimit të parave dhe kontrollet e sanksioneve. Njësitë e dedikuara sigurojnë që transaksionet të monitorohen për aktivitete të dyshimta, që kërkesat ndërkombëtare të sanksioneve të respektohen, dhe që operacionet e Bankës të mbeten të përafuara me ligjet, rregulloret dhe standardet e grupit. Departamenti i Pajtueshmërisë Rregullatore ofron udhëzime për stafin, monitoron zhvillimet rregullatore, këshillon menaxhmentin dhe mbikëqyr respektimin e Bankës ndaj kuadrit të Bankës Qendrore të Kosovës dhe rregullave të Grupit. Së bashku, këto funksione ndihmojnë në mbrojtjen e reputacionit të Bankës, parandalimin e krimit financiar dhe ruajtjen e besimit të klientëve dhe palëve të interesuara duke siguruar që të gjitha aktivitetet të kryhen në përputhje me kërkesat ligjore dhe etike..

Menaxhimi i rrezikut mjedisor

Banka trajton rrezikun mjedisor si pjesë e angazhimit më të gjerë ndaj qëndrueshmërisë dhe parimeve ESG. Në përputhje me strategjinë e Grupit, Banka promovon praktika të përgjegjshme, integron konsideratat mjedisore dhe sociale në operacionet e saj, dhe aplikon standarde të qëndrueshme për identifikimin dhe raportimin e aktiviteteve të lidhura me ESG. Kjo përfshin sigurimin që palët e treta dhe transaksionet të vlerësohen kundrejt kritereve ESG, mbështetjen e nismave të financimit të qëndrueshëm dhe shmangien e rrezikut të “ESG-washing”.

34. SHPALOSJET E VLERËS SË DREJTË

Matjet e vlerës së drejtë analizohen sipas nivelit në hierarkinë e vlerës së drejtë si vijon: (i) niveli i parë janë matjet me çmime të kuotuar (të parregulluara) në tregjet aktive për pasuritë ose detyrimet identike, (ii) matjet e nivelit të dytë janë teknikat e vlerësimit me të gjitha inputet materiale të vëzhgueshme për pasurinë ose detyrimin, ose drejtpërdrejt (si 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 in puti të vlerësimit vlerësohet në matjen e vlerës së drejtë në tërësinë e saj.

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***34. SHPALOSJET E VLERËS SË DREJTË (VAZHDIM)***Instrumentet financiare që nuk maten me vlerën e drejtë por për të cilën është shpalosur vlera e drejtë*

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

Pasuritë financiare	2025	Vlera e drejtë			2024	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	138,449	138,449	-	-	139,705	139,705	-	-
Kreditë dhe paradhëniet për banka	67,575	-	67,575	-	86,299	-	86,299	-
Kredi dhe paradhënie për klientë	782,004	-	-	789,409	719,007	-	-	726,075
<i>Kreditë për individë</i>	401,752	-	-	406,871	354,355	-	-	359,277
<i>Kreditë për persona juridikë</i>	380,252	-	-	382,538	364,652	-	-	366,798
Pasuritë e tjera financiare	8,647	-	-	8,647	7,189	-	-	7,189
Detyrimet financiare		-	-	-		-	-	-
Depozitat e klientëve	844,993	-	-	845,319	846,175	-	-	847,711
Huazimet	-	-	-	-	-	-	-	-
Detyrimet e qirasë	7,791	-	-	7,791	5,738	-	-	5,738
Detyrimet e tjera financiare	9,095	-	-	9,095	8,707	-	-	8,707

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

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***34. 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 shumat 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.

	2025				2024			
	Vlera e drejtë	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Vlera e drejtë	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Pasuritë në vlerë të drejtë								
Pasuritë financiare jo-derivative								
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	11,612	0	11,612	-	31,167	16,829	14,338	-
Pronat e investimeve								
Pronat e investimeve	2,136	-	-	2,136	2,080	-	-	2,080
Gjithsej	13,748	0	11,612	2,136	33,247	16,829	14,338	2,080

35. PARAQITJA E INSTRUMENTEVE FINANCIARE SIPAS KATEGORISË SË MATJES

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

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***35. PARAQITJA E INSTRUMENTEVE FINANCIARE SIPAS KATEGORISË SË MATJES (VAZHDIM)**

Më 31 dhjetor 2025	VDPFH (i detyrueshëm)	VDPFH (i caktuar)	Instru-mentet e borxhit në VDATGj	Instru-mentet e ekuitetit në VDATGj	KA	Gjithsej
Pasuritë financiare						
Paraja e gatshme dhe llogaritë rrjedhëse në banka	-	-	-	-	81,533	81,533
Kreditë dhe paradhëniet për banka	-	-	-	-	67,575	67,575
Pasuritë e tjera financiare	-	-	-	-	8,647	8,647
Gjithsej kreditë dhe para-dhëniet për klientët	-	-	-	-	782,004	782,004
Kreditë për individë	-	-	-	-	401,752	401,752
Kreditë për klientët	-	-	-	-	352,154	352,154
Mbitërheqjet	-	-	-	-	2,877	2,877
Kartelat e kreditit	-	-	-	-	46,721	46,721
Kreditë për persona juridikë	-	-	-	-	380,252	380,252
Kreditë për persona juridikë	-	-	-	-	312,651	312,651
Mbitërheqjet	-	-	-	-	63,823	63,823
Kartelat e kreditit	-	-	-	-	3,778	3,778
Investimet në letrat me vlerë të borxhit	-	-	11,612	-	-	11,612
Obligacionet e Qeverisë së Kosovës	-	-	11,612	-	-	11,612
Obligacionet e Qeverisë Turke	-	-	-	-	-	-
Gjithsej pasuritë financiare	-	-	11,612	-	939,759	951,371
Detyrimet financiare						
Depozitat e klientëve	-	-	-	-	844,993	844,993
Depozitat me kërkesë	-	-	-	-	818,126	818,126
Depozitat me afat	-	-	-	-	26,867	26,867
Huazimet	-	-	-	-	-	-
Detyrimet e qirasë	-	-	-	-	7,791	7,791
Detyrimet e tjera financiare	-	-	-	-	9,095	9,095
Gjithsej detyrime financiare	-	-	-	-	861,879	861,879

TEB SH.A.**Shënime mbi pasqyrat financiare - 31 dhjetor 2025***(Të gjitha shumat janë dhënë në mijë Euro, nëse nuk është shënuar ndryshe)***35. PARAQITJA E INSTRUMENTEVE FINANCIARE SIPAS KATEGORISË SË MATJES (VAZHDIM)**

Më 31 dhjetor 2024	VDPFH (i detyrueshëm)	VDPFH (e 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 banka	-	-	-	-	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	-	902,885	934,052
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

36. NGJARJET PAS PËRFUNDIMIT TË PERIUdhËS SË RAPORTIMIT

Duke marrë parasysh konfliktin e vazhdueshëm në Lindjen e Mesme dhe tensionet gjeopolitike të lidhura, Banka po trajton me kujdes dhe me ndërgjegjësim të shtuar çdo transaksion të mundshëm që përfshin juridiksione të prekura drejtpërdrejt nga konflikti. Banka nuk ka ekspozim të drejtpërdrejtë ndaj këtyre vendeve, dhe nuk pritet ndonjë ndikim material në performancën e Bankës.

Çdo ndikim i mundshëm në situatën e përgjithshme ekonomike që mund të kërkojë rishikimin e disa supozimeve dhe vlerësimeve do të vlerësohet në varësi të zhvillimeve të ardhshme.

Nuk ka ngjarje të tjera pas datës së raportimit që do të kërkonin ose rregullime ose zbulesa shtesë në pasqyrat financiare.



TEB

BNP PARIBAS JOINT VENTURE

teb-kos.com