

RAPORT VJETOR

2025

01

FJALA E
KRYESHEFIT
EKZEKUTIV

02

DEKLARATA
E MISIONIT

03

KËSHILLI
DREJTUES

04

PARASHIKIMET
DHE PLANET E
ARDHSHME PËR
VITIN 2026

05

PROFILI
I BIZNESIT

06

SHËRBIMET

07

ORGANIZIMI

08

STAFI I
BANKËS DHE
ZHVILLIMI I TIJ

09

RAPORTI I
AUDITORIT
TË JASHTËM



FJALA E KRYESHEFIT EKZEKUTIV

FJALA E KRYESHEFIT EKZEKUTIV



Viti 2025 përfaqëson një moment të rëndësishëm për Bankën Credins Kosovë, duke shënuar një fazë të re zhvillimi dhe një orientim të qartë drejt rritjes së qëndrueshme në tregun bankar.

Gjatë këtij viti, banka ka vijuar të ndërtojë mbi bazat ekzistuese, duke ruajtur stabilitetin financiar dhe duke forcuar më tej prezencën në treg. Përkundër sfidave ekonomike dhe zhvillimeve dinamike në sektorin financiar, kemi arritur të mbajmë një qasje të kujdesshme në menaxhimin e riskut dhe të sigurojmë një ecuri të qëndrueshme në treguesit kryesorë.

Në një mjedis të ndikuar nga zhvillimet ndërkombëtare dhe ndryshimet në tregjet financiare, Banka Credins Kosovë ka treguar fleksibilitet dhe aftësi përshtatëse. Kjo na ka mundësuar të ruajmë stabilitetin dhe të krijojmë bazat për rritje të mëtejshme në periudhën në vijim.

Viti 2025 është karakterizuar nga një fokus i shtuar në avancimin e shërbimeve dhe përmirësimin e përvojës së klientit. Kemi vijuar investimet në zhvillimin e shërbimeve digjitale, duke përmirësuar funksionalitetet e Credins Online dhe duke zhvilluar zgjidhje që ofrojnë shërbime më të thjeshta, më të shpejta dhe më të sigurta për klientët tanë.

Paralelisht, kemi forcuar prezencën tonë në treg dhe bashkëpunimet me partnerët strategjikë, duke synuar të jemi më pranë klientëve dhe të ofrojmë shërbime gjithnjë e më të personalizuar.

Mbështetja e ekonomisë vendase ka mbetur një nga prioritetet tona kryesore. Përmes produkteve dhe zgjidhjeve financiare të përshtatura, kemi vijuar të mbështesim bizneset e vogla dhe të mesme, si dhe individët, duke kontribuar në zhvillimin ekonomik dhe në nxitjen e investimeve.

Një tjetër element i rëndësishëm gjatë këtij viti ka qenë forcimi i marrëdhënieve me klientët tanë. Kemi vijuar të ofrojmë produkte konkurruese dhe shërbime cilësore,

duke synuar përmirësimin e vazhdueshëm të përvojës bankare dhe rritjen e besnikërisë së klientëve.

Duke parë përpara, banka hyn në një fazë të re me fokus të qartë në rritje, inovacion dhe zgjerim të mëtejshëm të aktivitetit në treg. Prioritetet tona për vitin 2026 përfshijnë investimet në teknologji, zhvillimin e produkteve dhe përmirësimin e vazhdueshëm të përvojës së klientit.

Banka Credins Kosovë mbetet e përkushtuar për të ndërtuar një institucion të qëndrueshëm, inovativ dhe të orientuar drejt klientit, duke krijuar vlera afatgjata për të gjitha palët e interesit.

Në përfundim, dua të shpreh mirënjohjen time për besimin e klientëve, mbështetjen e aksionarëve dhe përkushtimin e stafit tonë. Ky besim është themeli mbi të cilin do të vijojmë të ndërtojmë sukseset tona në të ardhmen.

SHPEND NURA
Kryeshefi Ekzekutiv



PRISHTINA

**DEKLARATA
E MISIONIT**

DEKLARATA E MISIIONIT

VIZIONI

Banka Credins Kosovë synon të jetë një institucion i besueshëm dhe një ndër bankat me shërbimin më cilësor në Kosovë, duke qenë pjesë e një rrjeti bankar të konsoliduar dhe të orientuar drejt zhvillimit të qëndrueshëm. E bazuar në profesionalizëm, inovacion dhe siguri maksimale, banka angazhohet të ofrojë zgjidhje financiare që i përgjigjen nevojave të klientëve dhe kërkesave të tregut.

Gjatë vitit 2025, banka ka vazhduar të përmirësojë shërbimet dhe produktet e saj, në përputhje me strategjinë e saj zhvillimore dhe standardet e grupit. Përmes investimeve në teknologji dhe përmirësimit të proceseve, synojmë të ofrojmë një përvojë bankare më të lehtë, më të shpejtë dhe më të sigurt për klientët tanë.

Strategjia jonë mbetet e fokusuar në ndërtimin e marrëdhënieve afatgjata me klientët/individë dhe biznese duke ofruar produkte dhe shërbime të përshtatura, me qëllim rritjen e vlerës dhe kënaqësisë së tyre.

MISIONI

Misioni i Bankës Credins Kosovë është të ofrojë shërbime financiare cilësore dhe të besueshme, duke vendosur klientin në qendër të çdo aktiviteti dhe duke ndërtuar marrëdhënie të qëndrueshme të bazuara në besim dhe transparencë.

Në vitin 2025, banka ka vazhduar të përmirësojë standardet e saj të shërbimit, duke u fokusuar në ofrimin e zgjidhjeve të përshtatura për nevojat e klientëve dhe në përputhje me kërkesat e tregut. Përmes investimeve në teknologji dhe zhvillimit të vazhdueshëm të produkteve, synojmë të ofrojmë shërbime të sigurta, efikase dhe të qasshme.

Banka Credins Kosovë mbetet e përkushtuar në mbështetjen e zhvillimit ekonomik dhe social të vendit, duke kontribuar në rritjen e bizneseve dhe mirëqenien e individëve, si dhe në forcimin e rolit të saj si partner i besueshëm për klientët.

OBJEKTIVAT STRATEGJIKE

Qëllimi strategjik i Bankës Credins Kosovë për vitin 2025 është të vazhdojë forcimin e pozicionit të saj në tregun bankar përmes inovacionit, përmirësimit të vazhdueshëm të shërbimeve dhe ndërtimit të marrëdhënieve të qëndrueshme me klientët. Banka synon të rrisë efikasitetin në operacione dhe të ofrojë një përvojë bankare të avancuar, duke vendosur në qendër nevojat dhe pritshmëritë e klientëve.

Për realizimin e këtyre objektivave, Banka Credins Kosovë mbështetet në disa shtylla kryesore strategjike:

Zhvillimi i kapitalit njerëzor dhe kulturës organizative

Banka do të vazhdojë të investojë në zhvillimin profesional të stafit, duke krijuar një ambient pune bashkëkohor dhe motivues. Përmes trajnimeve dhe zhvillimit të vazhdueshëm, synohet rritja e kapaciteteve dhe përmirësimi i cilësisë së shërbimeve, në përputhje me standardet e bankës.

Përmirësimi i përvojës së klientit

Në vitin 2025, fokusi mbetet në thjeshtimin e proceseve dhe rritjen e efikasitetit të shërbimeve për klientët. Përmes digjitalizimit dhe optimizimit të procedurave, banka synon të ofrojë një përvojë më të shpejtë, më të qartë dhe më të qasshme për klientët.

Zgjerimi dhe diversifikimi i produkteve dhe shërbimeve

Banka do të vazhdojë të zhvillojë portofolin e saj të produkteve, duke u fokusuar në kreditim, depozita dhe produkte të tjera financiare në përputhje me kërkesat e tregut. Vëmendje e veçantë do t'i kushtohet mbështetjes së bizneseve të vogla dhe të mesme.

Inovacioni dhe zhvillimi teknologjik

Në përputhje me trendet e industrisë bankare, banka do të vijojë investimet në teknologji dhe platforma digjitale, me qëllim përmirësimin e shërbimeve ekzistuese dhe rritjen e sigurisë në operacionet bankare.

Zgjerimi i prezencës në treg

Gjatë vitit 2025, banka synon të forcojë prezencën e saj në treg përmes zgjerimit të rrjetit të degëve në zona strategjike, duke ofruar shërbime më të afërta dhe më të personalizuar për klientët.

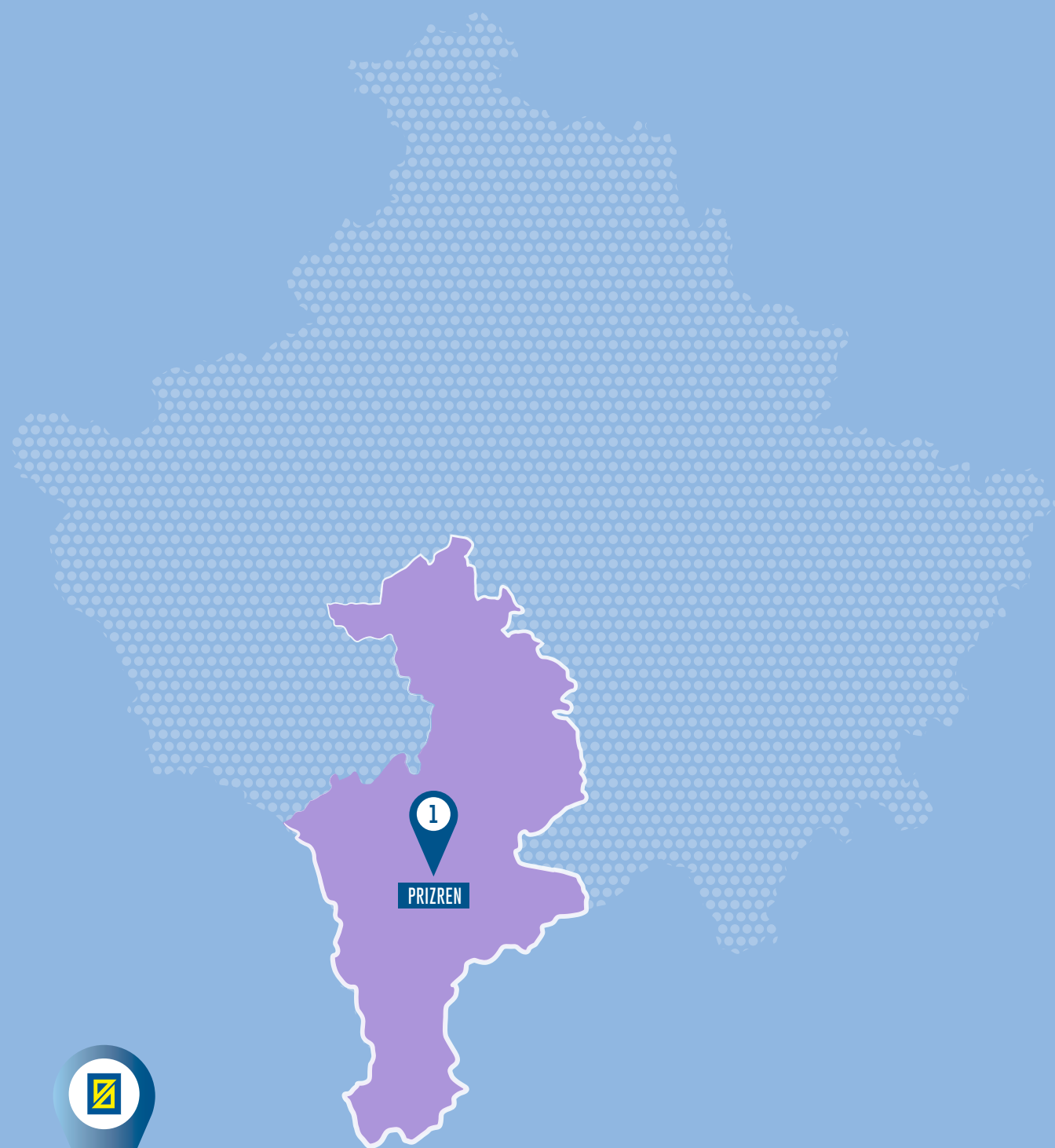
Përgjegjësia sociale dhe zhvillimi ekonomik

Banka Credins Kosovë mbetet e përkushtuar në mbështetjen e zhvillimit ekonomik dhe social të vendit. Përmes iniciativave dhe projekteve të ndryshme, synohet të kontribuohet në zhvillimin e komunitetit dhe në rritjen e qëndrueshme ekonomike.

Praktikat më të mira dhe qëndrueshmëria

Zbatimi i praktikave më të mira bankare dhe përmirësimi i vazhdueshëm i proceseve mbeten thelbësore për garantimin e stabilitetit dhe zhvillimit afatgjatë të bankës, në përputhje me kërkesat e tregut dhe standardet rregullative.

30



PRIZREN

KËSHILLI
DREJTUES

MESAZH NGA KËSHILLI DREJTUES

Të nderuar aksionarë, klientë dhe partnerë,

Viti 2025 ka qenë një vit i rëndësishëm për Bankën Credins Kosovë, duke shënuar rritje të qëndrueshme dhe përparim të vazhdueshëm në përmbushjen e objektivave tona strategjike. Gjatë këtij viti, Këshilli Drejtues ka punuar ngushtë me ekipin ekzekutiv për të siguruar që strategjia e bankës të jetë në linjë me zhvillimet e tregut dhe për të mbikëqyrur me kujdes ekzekutimin e planeve të biznesit.

Gjatë takimeve të rregullta me ekipin drejtues, kemi analizuar në detaje performancën financiare të bankës, qëndrueshmërinë e saj operacionale dhe zbatimin e masave për menaxhimin e riskut. Kemi vlerësuar dhe ofruar udhëzime mbi administrimin e kapitalit, përmirësimin e likuiditetit dhe diversifikimin e burimeve të financimit, duke synuar forcimin e strukturës financiare të bankës. Po ashtu, kemi monitoruar nga afër rritjen e portofolit të kredive, politikën e depozitave dhe strategjinë e investimeve për të siguruar një model biznesi të qëndrueshëm dhe të adaptueshëm ndaj ndryshimeve në tregun financiar.

Në këtë vit të sfidave dhe mundësive, kemi vërejtur me kënaqësi se Banka Credins Kosovë ka mbetur e fokusuar në përmirësimin e vazhdueshëm të shërbimeve, zgjerimin e degëve dhe investimin në teknologji. Ekipi ekzekutiv ka demonstruar një profesionalizëm të jashtëzakonshëm, duke implementuar politika të mençura financiare dhe duke ndjekur një qasje të kujdesshme ndaj ekspozimeve ndaj riskut. Kjo ka bërë që banka të forcojë

pozicionin e saj si një nga institucionet financiare më të besueshme dhe me rritjen më të shpejtë në tregun bankar të Kosovës.

Ne, si Këshill Drejtues, kemi mbështetur fuqimisht përpjekjet për të rritur përfitueshmërinë, të forcojmë pozicionin strategjik të bankës dhe të diversifikojmë produktet dhe shërbimet tona. Përmes investimeve në inovacion, digjitalizim dhe përmirësimin e infrastrukturës bankare, banka ka arritur të krijojë një përvojë më të mirë për klientët, duke ofruar shërbime më të shpejta, më fleksibël dhe të përshtatura me nevojat e tyre.

Në emër të Këshillit Drejtues, dëshirojmë të shprehim mirënjohjen tonë të sinqertë ndaj të gjithë punonjësve të Bankës Credins Kosovë për përkushtimin, profesionalizmin dhe përpjekjet e palodhura për të arritur objektivat tona të përbashkëta. Kemi parë një angazhim të jashtëzakonshëm nga ana e stafit tonë, i cili ka bërë të mundur që banka të ecë përpara me sukses dhe të krijojë një lidhje më të fortë me klientët dhe partnerët tanë.

Gjithashtu, jemi mirënjohës ndaj klientëve tanë për besimin dhe bashkëpunimin e vazhdueshëm. Ju jeni shtylla kryesore e suksesit tonë dhe çdo hap i Bankës Credins Kosovë është i drejtuar për të përmbushur dhe tejkaluar pritshmëritë tuaja. Falënderojmë gjithashtu aksionarët tanë për mbështetjen e vazhdueshme dhe besimin e tyre në strategjinë dhe vizionin tonë për të ardhmen.

Ne jemi të bindur se ekipi drejtues i Bankës Credins Kosovë ka vizionin dhe aftësinë për të përballuar çdo sfidë dhe për të ndërtuar një institucion financiar të fuqishëm dhe inovativ. Ndërsa shohim përpara drejt vitit 2026, ne do të vazhdojmë të mbështesim zhvillimin e qëndrueshëm të bankës, duke u siguruar që të ruajmë integritetin, përkushtimin dhe lidhshërinë tonë në industrinë bankare të Kosovës.

Me optimizëm dhe vendosmëri, ne e presim të ardhmen me besimin se sukcesi i Bankës Credins Kosovë do të vazhdojë të rritet, duke sjellë vlerë të shtuar për klientët, partnerët dhe komunitetin në tërësi.

Këshilli Drejtues i Bankës Credins Kosovë

KËSHILLI
DREJTUES



JONAS HASSELROT
KRYETAR

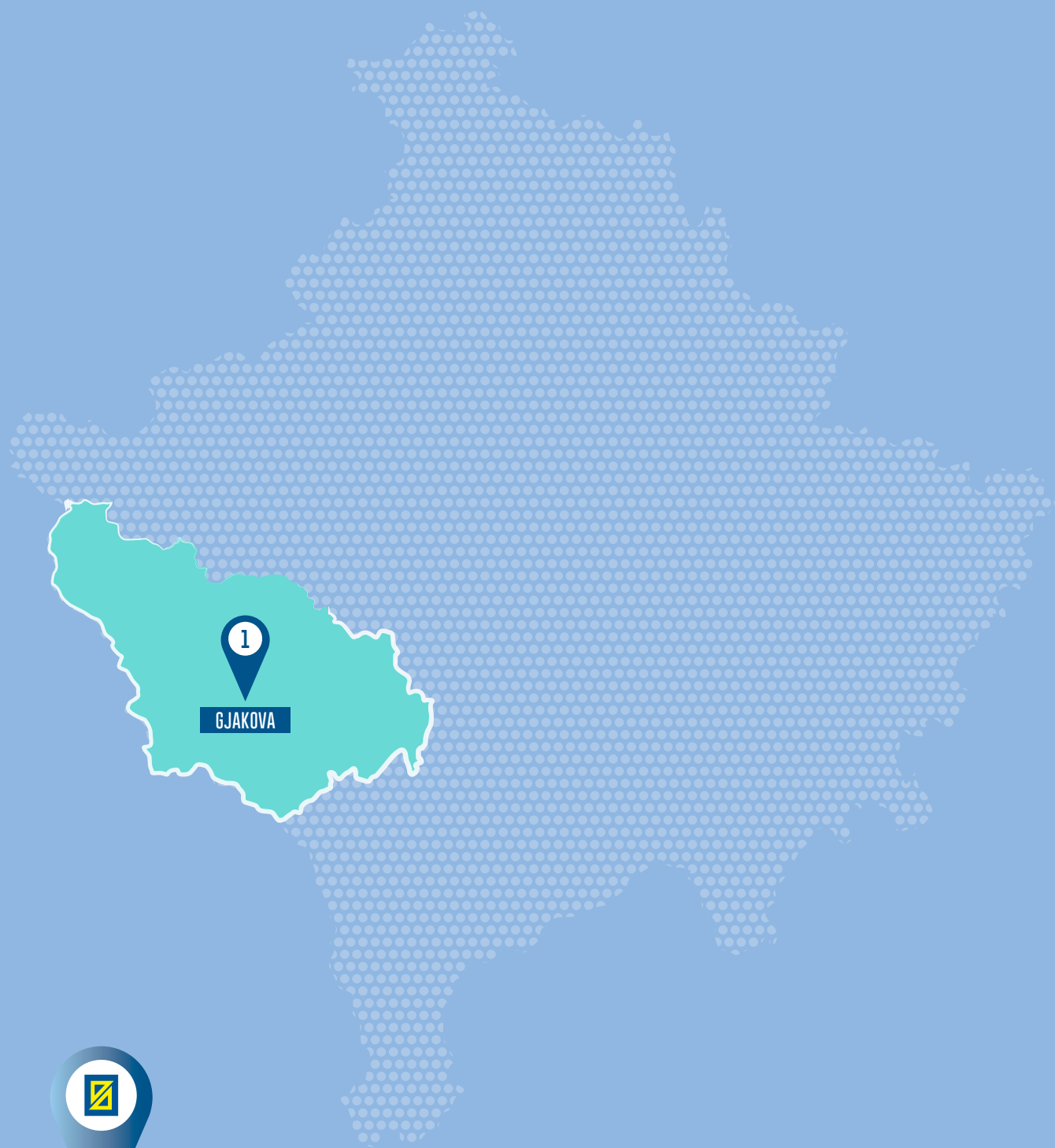
DORINA KRIPA
ANËTAR

ARDI SHITA
ANËTARE

RAIMONDA DUKA
ANËTARE

CLIVE MOODY
ANËTAR

04



GJAKOVA

**PARASHIKIMET DHE
PLANET E ARDHSHE
PËR VITIN 2026**

PARASHIKIMET DHE PLANET E ARDHSHE PËR VITIN 2026

Sektori bankar në Kosovë ka mbetur një nga shtyllat kryesore të zhvillimit ekonomik, duke dëshmuar qëndrueshmëri dhe fleksibilitet përballë sfidave të ndryshme ekonomike dhe globale. Përmes një modeli të qëndrueshëm biznesi, sektori bankar ka mundur financimin e ekonomisë vendase, duke mbështetur bizneset dhe individët në realizimin e projekteve të tyre financiare. Banka Credins Kosovë, si një aktor i rëndësishëm në këtë sektor, do të vazhdojë të luajë një rol kyç në rritjen e qëndrueshme të tregut financiar të Kosovës gjatë vitit 2026.

Gjatë vitit raportues, mjedisi gjeopolitik global është karakterizuar nga prania e disa vatrave aktive konflikti, të cilat kanë ndikuar në rritjen e pasigurive në tregjet ndërkombëtare. Situata në Ukrainë, si dhe tensionet e vazhdueshme në Lindja e Mesme, përfshirë zhvillimet në Gaza, kanë kontribuar në luhajtje të çmimeve të energjisë dhe mallrave bazë. Paralelisht, paqëndrueshmëria në pjesë të Afrikës dhe tensionet në zona të caktuara të Azisë kanë shtuar pasiguritë në zinxhirët globalë të furnizimit dhe në klimën e përgjithshme ekonomike. Në këtë kontekst, zhvillimet gjeopolitike mbeten një faktor i rëndësishëm rreziku, me potencial ndikimi në stabilitetin financiar ndërkombëtar dhe në performancën e tregjeve ku rimëkëmbja ekonomike është kthyer në një nga prioritetet kryesore të politikave makroekonomike. Banka Credins Kosovë do të vazhdojë të mbështesë këtë rimëkëmbje duke ofruar produkte financimi fleksibël për individët dhe bizneset, duke ndihmuar në stabilizimin e sektorëve kryesorë të ekonomisë. Synimi ynë është të krijojmë

një ekosistem financiar më të integruar dhe të aksesueshëm për të gjithë klientët tanë, duke ruajtur një balancë të qëndrueshme midis rritjes dhe menaxhimit të riskut.

STRATEGJIA DHE PËRPARËSITË PËR VITIN 2026

Banka Credins Kosovë ka përshtatur strategjinë e saj për vitin 2026 duke reflektuar ndryshimet në mjedisin ekonomik dhe financiar. Disa nga objektivat kryesore për këtë vit përfshijnë:

► Fuqizimi i pozicionit në treg dhe rritja e bazës së klientëve.

Ne synojmë të zgjerojmë shërbimet tona për të gjithë segmentet e klientëve, duke përfshirë individët, bizneset e vogla dhe të mesme, si dhe korporatat. Përmes produkteve të personalizuar dhe një qasjeje më proaktive, do të rrisim ndërveprimin me klientët ekzistues dhe do të tërheqim klientë të rinj.

► Përmirësimi i cilësisë së shërbimeve dhe efikasitetit operativ.

Cilësia e shërbimit ndaj klientit do të mbetet një nga shtyllat kryesore të suksesit tonë. Do të investojmë në trajnimin dhe zhvillimin e vazhdueshëm të stafit tonë, përmirësimin e proceseve bankare dhe implementimin e metodologjive inovative për të përsheptuar dhe thjeshtësuar shërbimet bankare.

► Zgjerimi i bankikut digjital dhe inovacioni teknologjik

Banka do të vazhdojë të investojë në

transformimin digjital, duke fuqizuar platformën Credins Online dhe duke zhvilluar produkte të reja për bankingun elektronik. Objektivi ynë është të ofrojmë një përvojë bankare më të lehtë, më të sigurt dhe më të personalizuar për klientët tanë, duke integruar teknologji të reja.

► Rritja e cilësisë së portofolit të kredive dhe zgjerimi i mundësive të financimit

Një nga përparësitë kryesore për vitin 2026 do të jetë menaxhimi i kujdesshëm i portofolit të kredive. Kemi krijuar mekanizma të përmirësuar të vlerësimit të riskut për të siguruar që kreditimi të vazhdojë të jetë i qëndrueshëm dhe i mbështetur nga analiza të hollësishme të performancës së klientëve. Fokus i veçantë do t'i jepet sektorëve strategjikë të ekonomisë, si bujqësia, turizmi dhe industria prodhuese, për të nxitur zhvillimin e tyre dhe për të krijuar më shumë mundësi punësimi.

► Zgjerimi i rrjetit të degëve dhe përmirësimi i shërbimeve në degë

Në kuadër të planit tonë për zgjerim, do të hapim 2 degë të reja në qytete strategjike, duke sjellë shërbime më të aksesueshme dhe një përvojë më të personalizuar për klientët. Përveç kësaj, do të investojmë në përmirësimin e degëve ekzistuese, duke implementuar teknologji moderne për të ofruar një shërbim më efikas dhe më të shpejtë.

► Zhvillimi i produkteve të reja të kursimeve dhe depozitave

Për të përmbushur nevojat e ndryshme të kursimeve të klientëve tanë, do të lançojmë produkte të reja depozitash me kushte fleksibël dhe norma interesi konkurruese. Objektivi ynë është të ofrojmë mundësi më të favorshme investimi dhe kursimi, duke u përshtatur me tendencat e tregut dhe nevojat e klientëve tanë.

► Përkushtimi ndaj përgjegjësisë sociale dhe zhvillimit të komunitetit

Si pjesë e strategjisë sonë të përgjegjësisë sociale, ne do të mbështesim iniciativë për arsimimin financiar, përfshirjen sociale, ndihmën ndaj bizneseve të vogla dhe ndërmarrjeve të reja, si dhe projekte për mbrojtjen e mjedisit. Synojmë të krijojmë vlera afatgjata jo vetëm për klientët tanë, por edhe për shoqërinë në tërësi.

► Mbështetja dhe vlerësimi për klientët dhe partnerët tanë

Në përmbyllje të vitit 2025 dhe nisjen e vitit 2026, dëshirojmë të shprehim mirënjohjen tonë të sinqertë ndaj të gjithë klientëve dhe partnerëve tanë të biznesit për bashkëpunimin dhe besimin e treguar ndaj Bankës Credins Kosovë. Mbështetja juaj ka qenë një forcë shtytëse për suksesin dhe rritjen tonë të vazhdueshme.

Ne jemi të vendosur për të ndërtuar një bankë edhe më të fuqishme dhe më inovative në vitin 2026, duke ofruar shërbime dhe produkte që përshtaten me nevojat e tregut dhe duke krijuar një përvojë bankare më të lehtë, më të sigurt dhe më të personalizuar.

Me optimizëm dhe përkushtim, ne e shohim vitin 2026 si një periudhë të re mundësish dhe suksesi për të gjithë klientët, partnerët dhe komunitetin tonë.

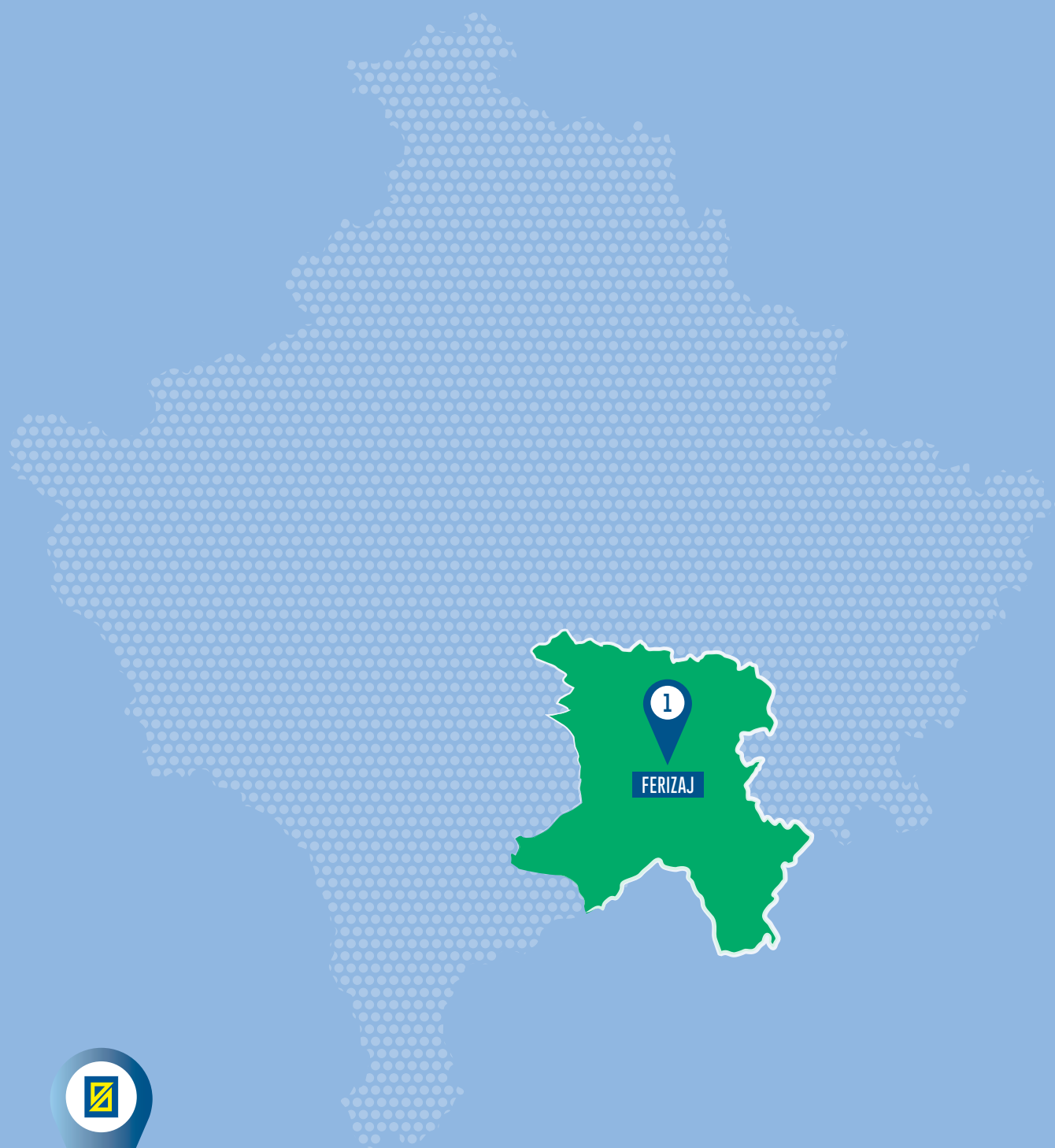
SHPEND NURA
Kryeshefi Ekzekutiv



GËZIM SIMONI
zv. Kryeshefi Ekzekutiv



50



FERIZAJ

**PROFILI I
BIZNESIT**

PROFILI I BIZNESIT

Banka Credins Kosovë është një institucion financiar universal, i cili ka ndërtuar një qasje të strukturuar për t'i shërbyer të gjitha kategorive të klientëve në tregun kosovar. Ne ofrojmë një gamë të gjerë produktesh dhe shërbimesh bankare, duke vendosur theks në fleksibilitetin, inovacionin dhe cilësinë e lartë të shërbimit. Me një përkushtim të jashtëzakonshëm ndaj zhvillimit ekonomik të vendit, Banka Credins Kosovë synon të jetë një partner i besueshëm për individët, bizneset dhe organizatat që kërkojnë zgjidhje financiare të përshtatura sipas nevojave të tyre.

Viti 2025 ka qenë një periudhë rritjeje dhe konsolidimi për bankën, ku kemi zgjeruar më tej bazën tonë të klientëve dhe kemi fuqizuar shërbimet bankare për të ofruar më shumë mundësi financimi dhe investimi. Banka Credins Kosovë ka investuar në vazhdimësi në inovacionin teknologjik dhe modernizimin e shërbimeve bankare, duke sjellë një përvojë bankare më të lehtë, më të sigurt dhe më të personalizuar për klientët tanë.

20.87%
RRITJE TË TOTALIT TË ASETEVE



Në fund të vitit 2025, banka numëron 5,927 klientë, nga të cilët 1,391 janë biznese dhe 4,536 janë individë. Totali i aktiveve të bankës ka arritur në 117,171 milion euro, duke reflektuar një rritje prej 20.231 milion euro në krahasim me vitin e kaluar.

ZHVILLIMI NË SEKTORIN E BIZNESIT

Gjatë vitit 2025, Banka Credins Kosovë ka përforcuar angazhimin e saj në mbështetjen e bizneseve të vogla, të mesme dhe të mëdha, duke ofruar produkte financiare të përshtatura me nevojat e tyre specifike.

Pavarësisht sfidave të tregut, banka ka vijuar me një strategji të orientuar drejt zhvillimit të qëndrueshëm, duke krijuar oferta fleksibile për kreditimin e bizneseve dhe duke ofruar këshillim financiar të personalizuar.

Për të mbështetur këtë rritje, kemi implementuar një paketë të avancuar shërbimesh për bizneset e mesme dhe të mëdha, përfshirë financimin për zgjerimin e aktiviteteve, investimet në teknologji dhe zgjerimin e rrjetit të partnerëve.

Banka ka ndjekur politika fleksibile dhe të personalizuar për të gjitha segmentet e saj të biznesit, duke ofruar kushte të favorshme në kreditim dhe një infrastrukturë të avancuar për menaxhimin e likuiditetit dhe pagesave. Si rezultat i kësaj strategjie, numri i bizneseve të financuara gjatë vitit 2025 ka shënuar rritje prej 17.48% në krahasim me vitin 2024.

ZHVILLIMI NË SEKTORIN E INDIVIDËVE

Një nga objektivat kryesore të Bankës Credins Kosovë për vitin 2025 ka qenë zgjerimi i bazës së klientëve individualë dhe përmirësimi i përvojës së tyre bankare.

Në këtë drejtim, kemi krijuar një gamë të gjerë produktesh financiare që adresojnë nevojat e ndryshme të individëve, duke përfshirë depozitat fleksibile, kreditimin personal dhe produktet e investimit.

Depozitat dhe kursimet: Kemi prezantuar produkte të reja kursimi me norma interesi konkurruese dhe kushte fleksibile, duke i dhënë klientëve tanë më shumë mundësi për të maksimizuar përfitimet e tyre financiare. Si rezultat, është shënuar rritje e depozitave të klientëve individualë, të cilat përbëjnë 90.34% të rritjes totale të depozitave gjatë vitit 2025.

Kreditimi për individët: Në vitin 2025, kemi ofruar kredi konsumatore dhe hipotekare me kushte të favorshme, duke i ndihmuar klientët të përmbushin objektivat e tyre financiare për blerje të mëdha apo investime afatgjata.

Bankingu digjital: Përdorimi i shërbimeve digjitale ka shënuar rritje të ndjeshme, me 16.13% më shumë klientë që përdorin Credins Online për kryerjen e transaksioneve dhe menaxhimin e financave të tyre në mënyrë të shpejtë dhe të sigurt.

Këto zhvillime kanë ndikuar pozitivisht në rritjen e bazës së klientëve, duke bërë që numri i klientëve individualë të arrijë në 5,297, me një rritje prej 17.67% në krahasim me vitin e kaluar.

KREDIA

Strategjia e Bankës Credins Kosovë për kredidhënien gjatë vitit 2025 ka qenë e

22.17%
RRITJE E PORTFOLIT BRUTO TË KREDISË



bazuar në një qasje të qëndrueshme dhe të kujdesshme, duke balancuar nevojat e klientëve me minimizimin e ekspozimit ndaj rrezikut.

Banka ka zgjeruar portofolin e saj të kredive duke ofruar financime të personalizuar për klientët biznesorë dhe individualë, duke synuar mbështetjen e sektorëve kryesorë ekonomikë në vend.

Portofoli bruto i kredive në fund të vitit 2025 ka arritur në 87.122 milion euro, duke shënuar një rritje prej 22.17% krahasuar me vitin 2024.

Numri i klientëve të kredisë ka arritur në 951, duke reflektuar një rritje të ndjeshme në segmentin e kreditimit për individë dhe biznese.

Volumi i kredive të disbursuara gjatë vitit 2025 ka arritur në 47.734 milion euro, duke ofruar mbështetje financiare për një gamë të gjerë klientësh dhe duke kontribuar në zhvillimin e sektorëve strategjikë të ekonomisë.

CILËSIA E PORTFOLIT TË KREDISË

Cilësia e portofolit të kredive ka qenë një prioritet strategjik për Bankën Credins Kosovë gjatë vitit 2025. Pavarësisht rritjes së portofolit, banka ka mbajtur gjithmonë

fokusin në një portofol kredie të shëndoshë dhe të mirë-menaxhuar.

Përmes një kombinimi të politikave të kujdesshme të menaxhimit të rrezikut dhe analizave të hollësishme të klientëve, është siguruar që ekspozimi ndaj rreziqeve të mbetet brenda kufijve të pranueshëm dhe të kontrolluar.

Në vitin 2025, norma e kredive me probleme (NPL) ka mbetur në nivele të ulëta, duke reflektuar efikasitetin e mekanizmave të monitorimit dhe analizës së rrezikut. Përmirësimi i proceseve të kreditimit dhe zbatimi i metodologji të avancuara të vlerësimit të klientëve kanë ndihmuar në reduktimin e ekspozimeve të rrezikshme dhe në garantimin e qëndrueshmërisë së portofolit të kredive në kohë.

Përmirësimi i Mekanizmave të Kontrollit dhe Parandalimit të Rrezikut

Ritmi i shpejtë i rritjes së bankës dhe zgjerimi i aktiviteteve kreditore gjatë vitit 2025 ka sjellë nevojën për zhvillimin dhe konsolidimin e strukturave ekzistuese të menaxhimit të kredive. Për këtë arsye, kemi ndërmarrë disa masa kyçe për të siguruar që kredihënja të vazhdojë të jetë e bazuar në analiza të detajuara të riskut dhe në një monitorim proaktiv të klientëve:

- Zbatimi i një sistemi të avancuar të analizës së kreditit për të parashikuar sjelljen financiare të klientëve dhe për të identifikuar më herët ekspozimet e mundshme ndaj riskut.
- Monitorimi i vazhdueshëm i kredive të miratuara për të identifikuar në kohë të hershme çdo sinjal të mundshëm të vonesave ose vështirësive financiare nga ana e klientëve.
- Krijimi i mekanizmave fleksibël për ristrukturimin e kredive, duke i ndihmuar klientët që mund të përballen me sfida të përkohshme financiare të kenë mundësi të ripagojnë detyrimet e tyre në mënyrë të menaxhueshme.

Strukturimi i Portofolit të Kredisë dhe Rritja e Sigurisë në Kreditim

Banka Credins Kosovë ka vendosur një ekuilibër të kujdesshëm mes zgjerimit të portofolit të kredisë dhe ruajtjes së cilësisë së lartë të tij. Kemi vijuar me një diversifikim të mirë të huadhënies, duke shmangur mbështetjen e tepruar në një sektor të vetëm dhe duke u fokusuar në zgjerimin e bazës së klientëve kredimarrës.

Në këtë drejtim, një rëndësi të veçantë kanë pasur:

- Forcimi i analizave të kapacitetit pagues të klientëve, duke përdorur një metodologji të re vlerësimi për bizneset dhe individët, e cila merr në konsideratë jo vetëm të ardhurat aktuale, por edhe trendet e tyre financiare dhe ciklet e tregut.
- Rritja e kërkesave për kolateral të mjaftueshëm dhe të likuidueshëm, duke siguruar që ekspozimi i bankës të mbetet brenda limiteve të pranueshme dhe të mos krijojë një barrë të rëndë për klientët.

Performanca e Portofolit të Kredisë në vitin 2025

Për shkak të këtyre masave, cilësia e portofolit të kredisë në vitin 2025 është përmirësuar ndjeshëm krahasuar me vitin e kaluar. Disa nga treguesit kyç për këtë vit përfshijnë:

- Portofoli bruto i kredisë në fund të vitit 2025 ka arritur në 87.122 milion euro, duke shënuar një rritje prej 22.17% krahasuar me vitin 2024.
- Numri i klientëve kredimarrës ka arritur në 951, duke përfshirë një zgjerim të ndjeshëm në segmentin e biznesit të vogël dhe të mesëm.
- Vlera totale e kredive të disbursuara gjatë vitit 2025 ka arritur në 47.734 milion euro, me një rritje të konsiderueshme në kreditimin për sektorët strategjikë të ekonomisë.

Përbërja e portofolit të kredisë neto sipas sektorëve :

HUA DHE PARADHENIE KLIENTEVE DHE QERA FINANCIARE NET	VITI 2025	VITI 2024
Ndërtim	13,567	15,180
Tregti	18,505	19,048
Kredi konsumatore	20,972	13,271
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	-	32
Industria përpunuese	14,040	9,129
Hotele dhe restorante	3,036	2,129
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	1	6
Pasuri e patundshme	1,415	1,498
Transport dhe komunikim	746	628
Agrikulturë	772	560
Industri, punime minerale	-	0
Aktivitet social dhe shëndetësor	1,561	1,591
Industri peshkimi	-	0
Të tjera	10,625	7,158
	85,219	70,210

MENAXHIMI I RISKUT

Menaxhimi efektiv i riskut është një element themelor në strategjinë e Bankës Credins Kosovë, duke siguruar stabilitet dhe qëndrueshmëri në të gjitha aktivitetet financiare. Në vitin 2025, banka ka vijuar të investojë në mekanizmat e kontrollit dhe monitorimit të risqeve, duke adoptuar metoda të avancuara për parandalimin e ekspozimeve të larta dhe përmirësimin e procesit të vlerësimit të riskut.

Kategoritë kryesore të riskut që banka menaxhon përfshijnë:

- ▶ Riskun e tregut, që lidhet me luhatjet në normat e interesit, kursin e këmbimit dhe ndryshimet në tregjet financiare.

- ▶ Riskun e kredisë, i cili përfshin vlerësimin dhe menaxhimin e cilësisë së kredive të dhëna për klientët.
- ▶ Riskun e likuiditetit, që lidhet me aftësinë e bankës për të përmbushur detyrimet e saj afatshkurtra dhe për të mbajtur një nivel të shëndoshë të fondeve.
- ▶ Riskun operacional, që përfshin parandalimin e humbjeve të mundshme si pasojë e gabimeve njerëzore, proceseve të brendshme, ose ngjarjeve të jashtme.
- ▶ Riskun ligjor dhe të reputacionit, duke siguruar që të gjitha veprimet e bankës janë në përputhje me kuadrin rregullator dhe standardet e industrisë financiare.

Në vitin 2025, banka ka forcuar më tej sistemet

e menaxhimit të riskut duke përmirësuar strukturën e analizës së riskut, si dhe duke investuar në teknologji për detektimin e hershëm të risqeve të mundshme.

RISKU I KREDISË

Në kushtet e zgjerimit të vazhdueshëm të portofolit të kredive dhe rritjes së bazës së numrit të klientëve kredimarrës, Banka Credins Kosovë ka mbajtur një fokus të veçantë në sigurimin e cilësisë së këtij portofoli.

Masat kryesore të ndërmarra në vitin 2025 për menaxhimin e riskut të kredisë përfshijnë:

- ▶ Zbatimin e një modeli të avancuar të vlerësimit të kredimarrësve për të përmirësuar parashikimin e performancës së huamarrësve.
- ▶ Forcimin e politikave të menaxhimit të ekspozimeve, duke siguruar një diversifikim të mirë të portofolit të kredive dhe duke shmangur varësinë e lartë nga një sektor i vetëm ekonomik.
- ▶ Rritjen e monitorimit të vazhdueshëm të klientëve, duke zbatuar parime të menaxhimit proaktiv të kredive për të identifikuar me kohë çdo vështirësi të mundshme financiare të klientëve dhe për të ndërmarrë veprime korrigjuese.
- ▶ Implementimin e politikave të përmirësuar të kolateralit, duke garantuar që asetet e përdorura si garanci janë të vlefshme dhe të likuidueshme në rast të ndonjë vështirësie në shlyerjen e kredisë.

Në fund të vitit 2025:

- ▶ Portofoli bruto i kredisë ka arritur në 87.122 milion euro, duke reflektuar një rritje të qëndrueshme dhe të balancuar.
- ▶ Banka ruan nivelin e kredive në vonesë dhe të kredive jo-performuese (NPL) brenda parametrave të pranueshëm, duke

zbatuar masa të vazhdueshme monitorimi dhe politika të avansuara të menaxhimit të riskut kreditor, pavarësisht rritjeve në volumin e kredive.

- ▶ Menaxhimi i riskut përmes qasjes proaktive synon stabilitet dhe qëndrueshmëri afatgjatë, duke siguruar pajtueshmëri me kërkesat e reja rregullative.

DEPOZITA

Depozitat e klientëve vazhdojnë të mbeten një nga shtyllat kryesore të stabilitetit të Bankës Credins Kosovë. Në vitin 2025, trendi i rritjes së depozitave ka qenë i vazhdueshëm, duke reflektuar besimin e klientëve në sigurinë dhe stabilitetin e bankës.

Në fund të vitit 2025:

- ▶ Totali i depozitave ka arritur në 75,498 milion euro, një rritje prej 17.4% krahasuar me vitin 2024.
- ▶ Depozitat në euro përbëjnë 86.00% të totalit, duke mbetur monedha kryesore e kursimeve dhe transaksioneve të klientëve tanë.

Banka ka ofruar produkte të reja të depozitave me norma interesi konkurruese dhe kushte fleksibile, duke inkurajuar kursimet afatgjata dhe duke siguruar stabilitetin financiar të klientëve tanë..

LLOGARITË RRJEDHËSE

Llogaritë rrjedhëse kanë pasur një rritje të konsiderueshme gjatë vitit 2025, duke reflektuar rritjen e numrit të klientëve aktivë dhe zgjerimin e shërbimeve të bankingut digjital.

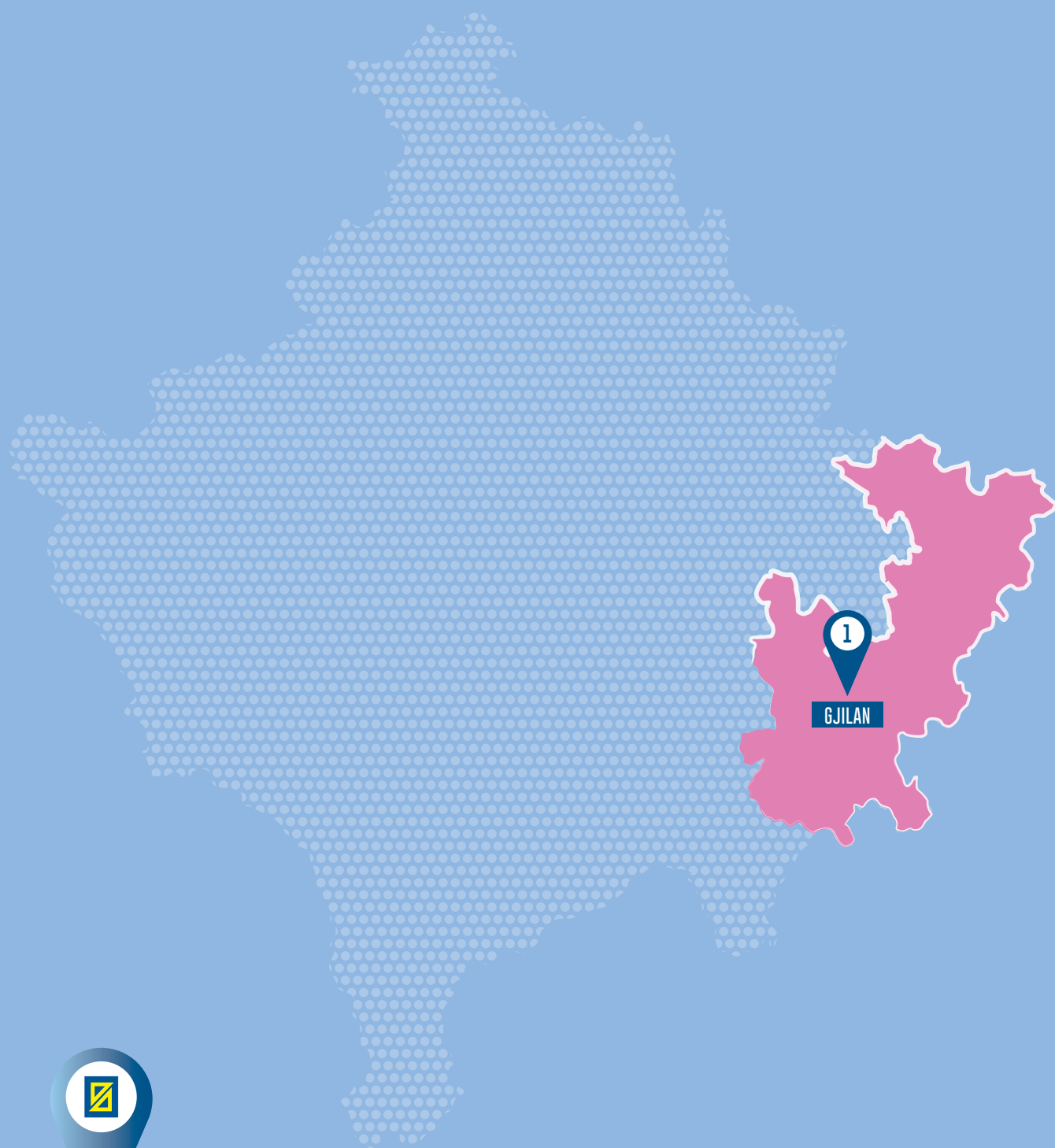
Në fund të vitit 2025:

- ▶ Totali i llogarive rrjedhëse ka arritur në 13.594 milion euro, duke reflektuar një rritje të përdorimit të llogarive rrjedhëse dhe rritje të numrit të klienteles..
- ▶ Numri i klientëve që përdorin llogaritë rrjedhëse ka arritur në 3,854 klientë, me një rritje të ndjeshme të bizneseve dhe individëve që kanë zgjedhur të menaxhojnë financat e tyre përmes Bankës Credins Kosovë.

Faktorët kryesorë që kanë ndikuar në këtë rritje përfshijnë:

- ▶ Integrimi i bankingut digjital dhe zgjerimi i shërbimeve të pagesave online, duke i dhënë klientëve një akses më të lehtë dhe më të shpejtë në fondet e tyre.
- ▶ Ofrimi i shërbimeve të personalizuar për biznese dhe individë, duke lehtësuar procesin e hapjes së llogarive dhe menaxhimit të pagesave të përditshme.
- ▶ Rritja e besimit të klientëve në stabilitetin e bankës, e cila ka krijuar marrëdhënie të forta me klientët dhe partnerët financiarë.

CO



GJILAN

SHËRBIMET

SHËRBIMET

Në përputhje me filozofinë tonë “Ne flasim gjuhën tuaj”, Banka Credins Kosovë vazhdon të jetë një institucion financiar i përkushtuar për të ofruar shërbime të personalizuar dhe inovative për klientët tanë. Me një qasje të orientuar drejt klientit, synojmë të sigurojmë përvojën më të mirë bankare, duke përshtatur produktet dhe shërbimet tona me nevojat në ndryshim të tregut. Në vitin 2025, banka ka vazhduar të investojë në modernizimin teknologjik, zhvillimin e stafit dhe zgjerimin e gamës së produkteve bankare, duke përmirësuar ndjeshëm cilësinë dhe shpejtësinë e shërbimeve që ofrojmë. Performanca e lartë e shërbimit tonë është rezultat i një kombinimi të infrastrukturës teknologjike të avancuar dhe një ekipi të përgatitur profesionalisht, të cilët punojnë çdo ditë për të siguruar një përvojë bankare të qetë, efikase dhe të sigurt për klientët tanë..

INOVACIONI DHE TEKNOLOGJIA NË SHËRBIMET BANKARE

Në një mjedis ku teknologjia luan një rol kyç në industrinë financiare, Banka Credins Kosovë ka vazhduar të modernizojë platformat e saj digjitale dhe të zhvillojë shërbime që i bëjnë transaksionet bankare më të lehta dhe më të sigurta për klientët tanë.

Disa nga përmirësimet teknologjike të vitit 2025 përfshijnë:

- ▶ Përmirësimi i Credins Online, duke ofruar më shumë opsione për pagesa, menaxhim financash dhe transaksione në kohë reale.
- ▶ Zhvillimi i metodave të reja të pagesave elektronike, pagesat pa kontakt (NFC) dhe

integrimin me sistemet ndërkombëtare të pagesave elektronike.

- ▶ Zbatimi i teknologjive të avancuara për sigurinë kibernetike, duke rritur mbrojtjen ndaj sulmeve kibernetike dhe duke përmirësuar mekanizmat e autentifikimit të përdoruesve për llogaritë bankare online.

Me këto zhvillime, klientët tanë kanë fituar më shumë fleksibilitet, më shumë siguri dhe një përvojë më të lehtë në menaxhimin e financave të tyre.

OFRIMI I PRODUKTEVE DHE SHËRBIMEVE TË PERSONALIZUARA

Banka Credins Kosovë është e angazhuar të ofrojë një gamë të gjerë produktesh dhe shërbimesh bankare që përmbushin nevojat e ndryshme të klientëve tanë, si individë ashtu edhe biznese.

Për individët, kemi zgjeruar dhe përmirësuar ofertat tona, duke përfshirë:

- ▶ Kredi personale dhe hipotekare me kushte më fleksibël dhe mundësi të përfitimit të normave të reduktuara të interesit për klientët besnikë.
- ▶ Depozita dhe llogari kursimi me norma interesi konkurruese, të cilat ofrojnë më shumë mundësi për të maksimizuar përfitimet financiare të klientëve.
- ▶ Karta kreditit dhe debitit me përfitime ekskluzive, duke përfshirë cashback, oferta të personalizuar dhe përfitime në blerjet online dhe fizike.

Për bizneset, kemi përmirësuar paketat financiare për të ndihmuar në rritjen dhe zhvillimin e tyre:

- ▶ Paketat e financimit për bizneset e vogla dhe të mesme (SME), duke u fokusuar në sektorët strategjikë të ekonomisë.
- ▶ Kredi të personalizuar për bizneset me norma konkurruese dhe periudha fleksibël ripagimi.
- ▶ Shërbime të avancuara për menaxhimin e likuiditetit dhe pagesave, duke ofruar akses në platformat online të automatizuara për menaxhimin e financave të kompanisë.

përmirësimin e marrëdhënieve afatgjata midis bankës dhe klientëve të saj.

SHTRIRJA DHE ZGJERIMI

Në vitin 2025, Banka Credins Kosovë nuk ka vazhduar zgjerimin e saj por ka ndikuar ndjeshëm në tregun vendor duke ofruar një game të gjere shërbimesh. Hapja e degeve në zona strategjike, duke u siguruar që klientët të kenë një qasje më të lehtë në shërbimet tona bankare.

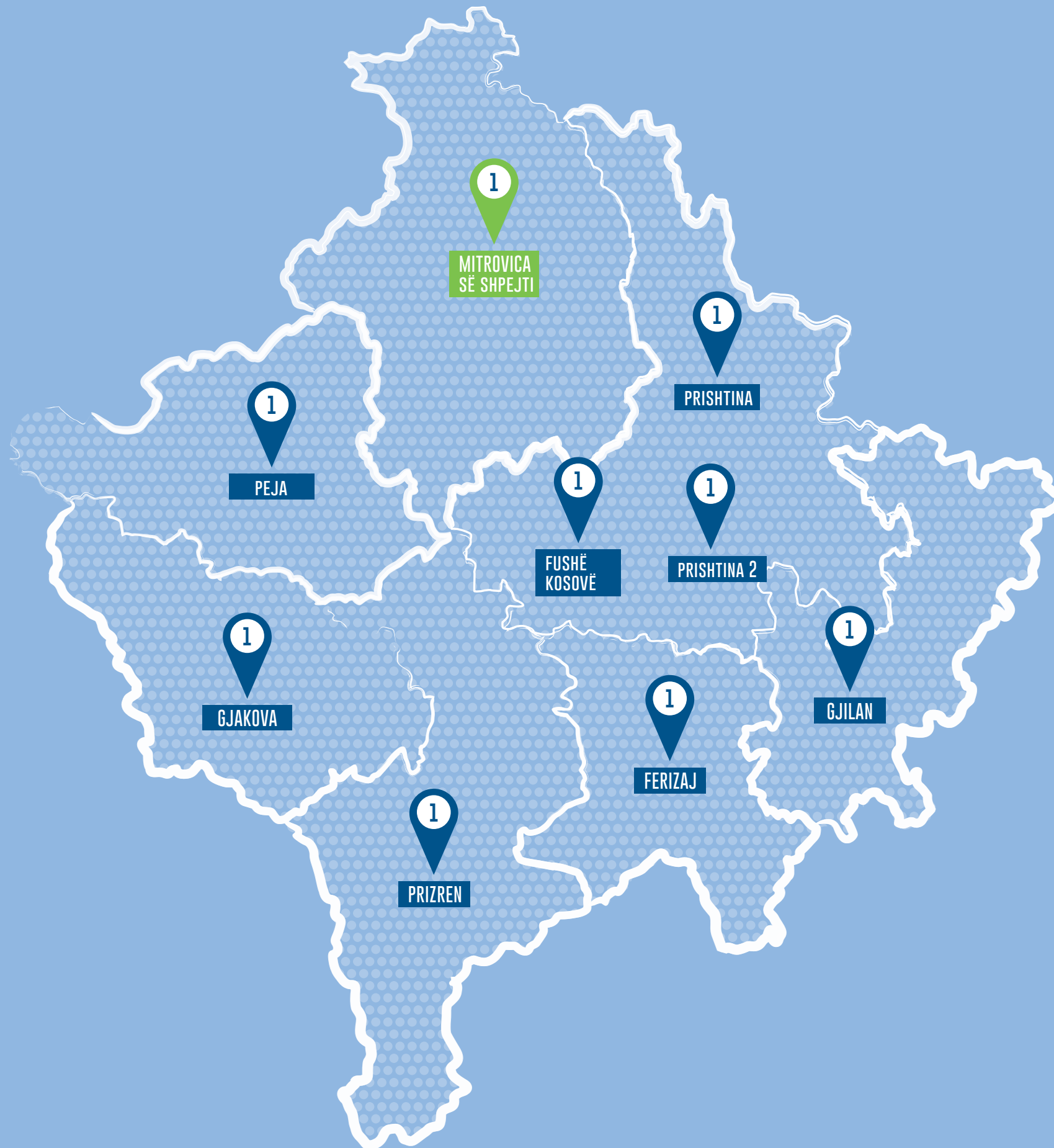
SHËRBIMI NDAJ KLIENTIT DHE RITJA E CILËSISË SË EKSPERIENCËS BANKARE

Banka Credins Kosovë ka vazhduar të investojë në rritjen e cilësisë së shërbimit ndaj klientëve, duke krijuar një përvojë më të personalizuar dhe më të lehtë për të gjithë klientët tanë.

Për të siguruar një shërbim të klasit të parë, kemi ndërmarrë masa të rëndësishme si:

- ▶ Trajnime të vazhdueshme për stafin për të përmirësuar ndërveprimin me klientët dhe për të ofruar zgjidhje të shpejta dhe efikase për nevojat e tyre.
- ▶ Përmirësimi i kanaleve të komunikimit me klientët.

Rritja e cilësisë së shërbimit ka ndikuar drejtpërdrejt në besimin e klientëve dhe në



RRJETI I DEGËVE

10



PEJA

ORGANIZIMI

ORGANIZIMI

Rritja e Bankës Credins Kosovë gjatë vitit 2025 ka sjellë një konsolidim të mëtejshëm të strukturave organizative, zhvillimin e njësive ekzistuese dhe krijimin e departamenteve të reja për të përmbushur kërkesat në rritje të tregut. Një organizim më i qartë dhe më efikas ka qenë thelbësor për përmirësimin e performancës operacionale, menaxhimin më të mirë të burimeve dhe rritjen e cilësisë së shërbimit ndaj klientëve.

DEPARTAMENTI I KREDISË

Departamenti i Kredisë ka vijuar të jetë një nga shtyllat kryesore të veprimtarisë bankare. Në vitin 2025, janë forcuar kapacitetet analitike dhe mekanizmat e vlerësimit të riskut, duke u fokusuar në sigurimin e kredidhënies së qëndrueshme dhe të bazuar në analiza të sakta.

- ▶ Janë integruar metoda të reja për analizën e riskut dhe modelin e vlerësimit të klientëve.
- ▶ Monitorimi i portofolit të kredive është përmirësuar për të minimizuar ekspozimet me rrezik të lartë.
- ▶ Rritja e fleksibilitetit në kreditim, duke mundësuar kushte më të favorshme për segmentet e ndryshme të klientëve, nga individët tek bizneset e vogla dhe të mesme.

DEPARTAMENTI I FINANCËS

Departamenti i Financës është përgjegjës për kontrollin financiar, menaxhimin e buxhetit dhe raportimet financiare. Në vitin 2025, ky departament ka implementuar sisteme të avancuara për menaxhimin e të dhënave financiare, duke përmirësuar saktësinë dhe transparencën në raportimin financiar.

- ▶ Përmbushja e standardeve ndërkombëtare të kontabilitetit përmes automatizimit të raporteve financiare.
- ▶ Optimizimi i strukturës së kostove për të përmirësuar përfitueshmërinë e bankës.

- ▶ Rritja e eficiencës operacionale në përgatitjen e raporteve rregullatore dhe financiare.

NJËSIA E THESARIT

Në një mjedis të paqëndrueshëm ekonomik global, Njësia e Thesarit ka menaxhuar likuiditetin dhe investimeve të bankës. Përgjatë vitit 2025, janë ndërmarrë strategji të reja për:

- ▶ Menaxhimin e avancuar të likuiditetit, duke ruajtur ekuilibrin mes depozitave dhe kredidhënies.
- ▶ Diversifikimin e portofolit të investimeve, për të siguruar kthime më të larta dhe për të minimizuar ekspozimet ndaj luhatjeve të tregut.
- ▶ Ofertimin e kurseve konkurruese të këmbimit valutor, duke siguruar fleksibilitet dhe shërbime të shpejta për klientët.

NJËSIA E KARTAVE

Njësia e Kartave ka qenë një nga sektorët më të zhvilluar gjatë vitit 2025, duke përmirësuar shpejtësinë dhe sigurinë e pagesave me karta.

- ▶ Bashkëpunimi me partner tjetër ka ndikuar që me lancimin e shërbimeve të reja si janë shpërndarja e POS-eve, të ofroj banken me afër konkurrencën në treg.

NJËSIA E TRANSFERTAVE DHE PAGESAVE

Njësia e Transfertave dhe Pagesave ka luajtur një rol kyç gjatë vitit 2025 në garantimin e përpunimit korrekt, të shpejtë dhe të sigurt të transfertave vendore dhe ndërkombëtare, si dhe të pagesave për klientët individualë dhe bizneset. Gjatë vitit raportues, fokusi kryesor ka qenë optimizimi i proceseve operative, përmirësimi i kohës së ekzekutimit të transaksioneve dhe forcimi i mekanizmave të kontrollit dhe monitorimit, në përputhje me standardet rregullatore dhe kërkesat e tregut. Njësia ka vijuar përpjekjet për automatizimin e proceseve të pagesave dhe

integrimin me sisteme moderne të transferimit të fondeve, me qëllim rritjen e efikasitetit dhe reduktimin e ndërhyrjeve manuale. Në vijim të strategjisë së bankës për modernizimin e shërbimeve, prioritet për vitin 2026 mbetet zgjerimi i kanaleve digjitale të pagesave, zhvillimi i mëtejshëm i sistemeve të pagesave dhe ofrimi i një eksperience më të shpejtë, më transparente dhe më të sigurt për klientët.

NJËSIA E MENAXHIMIT TË LLOGARIVE

Njësia e Menaxhimit të Llogarive ka vijuar gjatë vitit 2025 administrimin efikas të ciklit të plotë të llogarive të klientëve, duke garantuar korrektësi operative, përputhshmëri rregullatore dhe cilësi të lartë shërbimi. Aktiviteti i njësive është fokusuar në menaxhimin e proceseve të hapjes, mbylljes, ndryshimeve administrative dhe kontrollit të statusit të llogarive, duke siguruar saktësinë e të dhënave dhe integritetin e informacionit në sistemet bankare. Gjatë vitit raportues është punuar në standardizimin e proceseve, përmirësimin e koordinimit me degët dhe rritjen e automatizimit në administrimin e kërkesave rutinë, me qëllim reduktimin e kohës së përpunimit dhe rritjen e eficiencës operative. Në vazhdim, fokusi strategjik mbetet digjitalizimi i proceseve të menaxhimit të llogarive, përmirësimi i përvojës së klientit dhe mbështetja e zhvillimit të produkteve të reja bankare.

NJËSIA E ADMINISTRIMIT TË KREDIVE

Njësia e Administrimit të Kredive ka kontribuar gjatë vitit 2025 në menaxhimin efikas të proceseve operative që lidhen me disbursimin, administrimin dhe mirëmbajtjen e portofolit të kredive, duke mbështetur rritjen e aktivitetit kreditues të bankës. Gjatë vitit raportues, fokusi ka qenë përmirësimi i proceseve të disbursimit, rritja e saktësisë në administrimin e të dhënave, forcimi i kontroleve të brendshme dhe përsheptimi i koordinimit ndërmjet njësive të përfshira në procesin kreditor. Njësia ka vijuar modernizimin e proceseve përmes automatizimit të hapave operacionalë, monitorimit më efikas të ndryshimeve në ekspozime, kolaterale dhe kushte financimi, si dhe përmirësimin të raportimeve të brendshme dhe rregullatore. Në funksion të objektivave strategjike të bankës, gjatë vitit 2026 prioritet mbetet rritja e efikasitetit operacional, mbështetja e rritjes së portofolit të kredive dhe digjitalizimi i mëtejshëm i proceseve të administrimit kreditor.

DEPARTAMENTI I IT DHE INOVACIONIT

Duke qenë se teknologjia është një nga shtyllat kryesore të zhvillimit të bankës, Departamenti i IT-së ka punuar për të përmirësuar infrastrukturën digjitale dhe sigurinë kibernetike.

- ▶ Zbatimi i mekanizmave të mbrojtjes nga sulmet kibernetike për të rritur sigurinë e të dhënave të klientëve.
- ▶ Përmirësimi i performancës së Credins Online, duke ofruar më shumë shërbime për klientët.
- ▶ Automatizimi i proceseve bankare, për të ulur kohën e përpunimit të transaksioneve dhe për të rritur eficiencën operacionale.

DEPARTAMENTI I BURIMEVE NJERËZORE

Në vitin 2025, Banka Credins Kosovë ka vazhduar të investojë në zhvillimin profesional të stafit të saj, duke u fokusuar në:

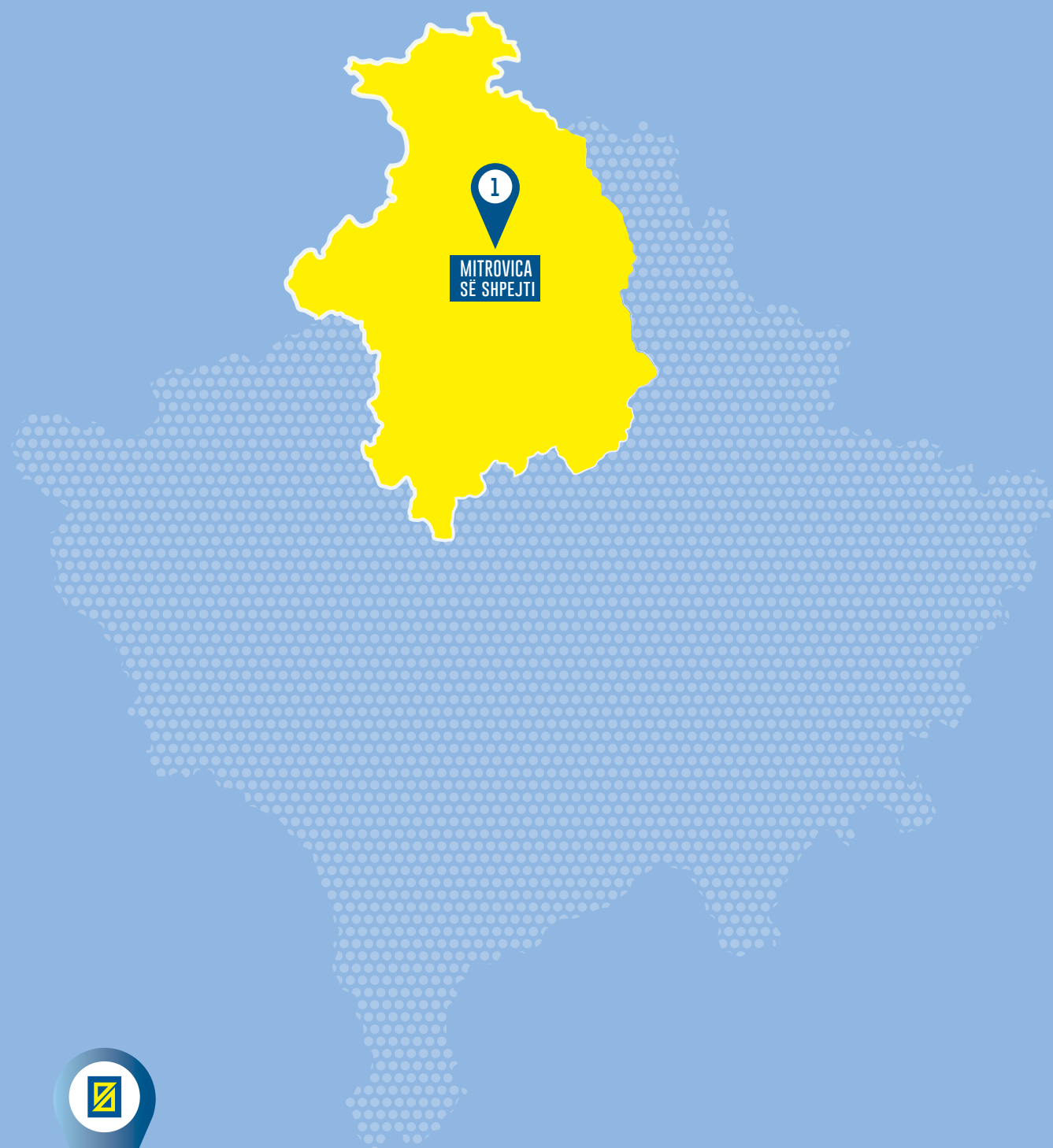
- ▶ Rekrutimin e talentëve të reja dhe trajtimin e tyre me programe të specializuara.
- ▶ Ofertimin e mundësive të karrierës dhe promovimit të brendshëm, për të mbajtur nivel të lartë motivimi dhe përkushtimi.
- ▶ Rritjen e shpërblimeve dhe incentivave për punonjësit më të suksesshëm, duke krijuar një ambient pune më të motivuar dhe efikas.

DEPARTAMENTI I MARKETINGUT DHE STRATEGJISË DIGJITALE

Marketingu ka luajtur një rol kyç në zhvillimin e imazhit të Bankës Credins Kosovë dhe promovimin e produkteve të reja.

- ▶ Përdorimi i kanaleve digjitale për marketingun e personalizuar, duke rritur ndërveprimin me klientët përmes rrjeteve sociale dhe platformave online.
- ▶ Lançimi i fushatave të reja për promovimin e kredive, depozitave dhe bankikut digjital, duke ofruar oferta të personalizuar për klientët.
- ▶ Zhvillimi i strategjive për të tërhequr klientë të rinj dhe për të përmirësuar besnikërinë e klientëve ekzistues.

00



MITROVICA (SË SHPEJTI)

**STAFI I
BANKËS DHE
ZHVILLIMI I TIJ**

STAFI I BANKËS DHE ZHVILLIMI I TIJ

Banka Credins Kosovë ka vazhduar të zhvillohet me një ritëm të shpejtë gjatë vitit 2025, dhe kjo rritje është reflektuar drejtpërdrejt në zgjerimin dhe fuqizimin e stafit të saj. Me një angazhim të vazhdueshëm për të ndërtuar një kulturë pune inovative dhe për të investuar në rritjen profesionale të punonjësve, banka ka krijuar një ambient pune ku talenti dhe përkushtimi shpërblehen dhe zhvillohen më tej.

Rekrutimi dhe Diversiteti në Punësim

Gjatë vitit 2025, Banka Credins Kosovë ka pasur një strategji të qartë në përzgjedhjen e talenteve më të mira për të mbështetur rritjen dhe zhvillimin e saj. Përzgjedhja e stafit është bërë duke kombinuar profesionistë me përvojë dhe të rinj me potencial të lartë, të cilët janë përfshirë në programet e trajnimit dhe mentorimit të brendshëm të bankës.

- Diversiteti dhe përfshirja në punësim kanë qenë një prioritet, duke u fokusuar në krijimin e një mjedisi të barabartë dhe të favorshëm për të gjithë punonjësit, pavarësisht nga gjinia, përkatësia etnike apo përvoja e tyre e mëparshme.
- Zgjerimi i rrjetit të degëve dhe zhvillimi i shërbimeve të reja kanë bërë të mundur krijimin e vendeve të reja të punës dhe përmirësimin e strukturës organizative të bankës.

Në vitin 2025, një pjesë e mirë e punonjësve kanë marrë pjesë në të paktën një trajnim të avancuar, një rritje e ndjeshme krahasuar me vitin e kaluar.

Credins Bank Kosovë i është bashkuar Women Entrepreneurs Finance Code (WE Finance Code), një iniciativë globale që synon mbështetjen dhe fuqizimin e grave ndërmarrëse. Në kuadër të këtij angazhimi, banka ka ndërmarrë dhe do të

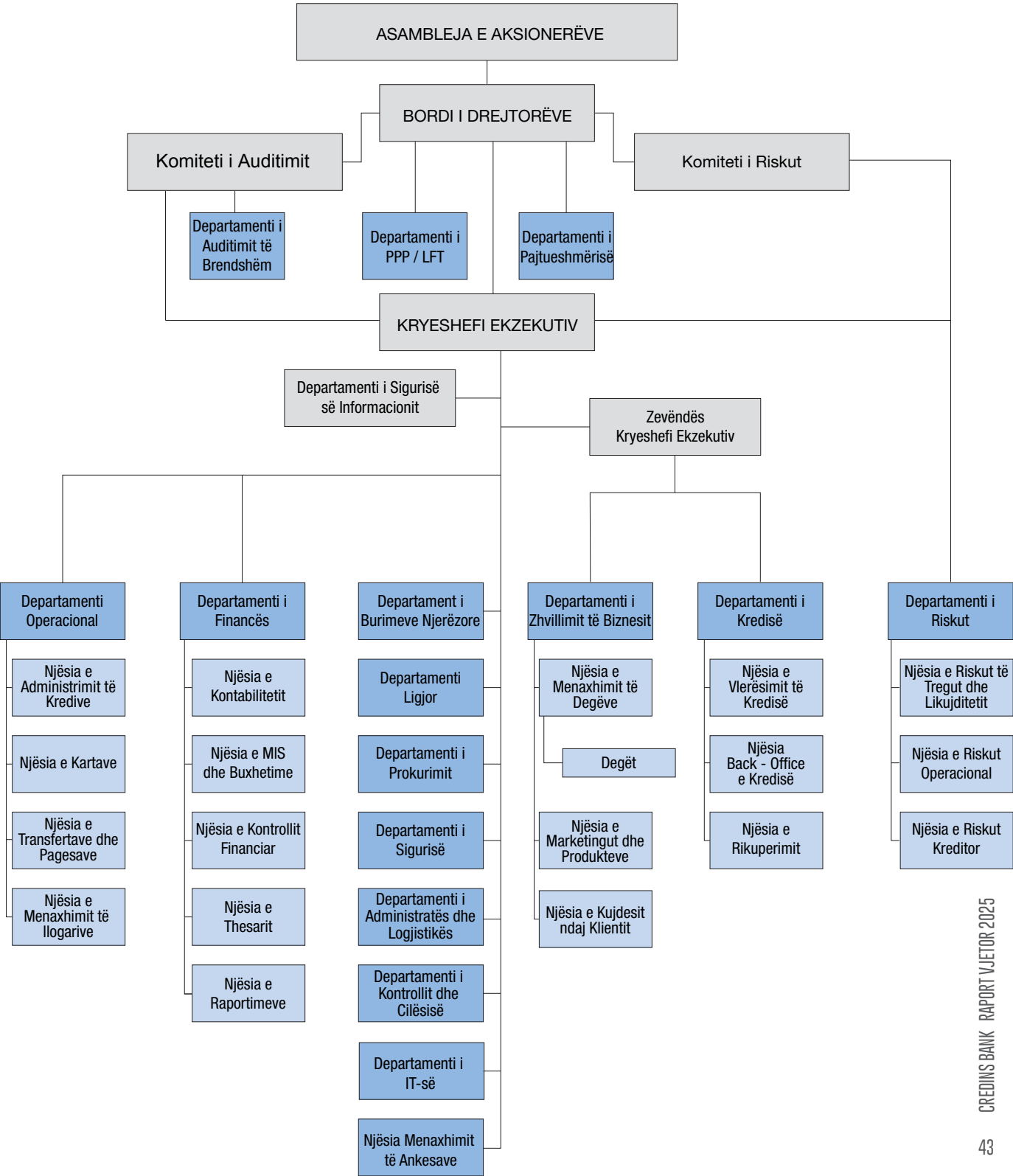
vazhdojë të zhvillojë aktivitete që promovojnë barazinë gjinore, diversitetin dhe krijimin e mundësive të barabarta, si brenda institucionit ashtu edhe në mbështetje të grave në biznes. Gjatë vitit 2025, gratë përbënin 68.60% të numrit të përgjithshëm të punonjësve, ndërsa përfaqësimi i tyre në pozitat menaxheriale arriti në 46.15%. Këto tregues pasqyrojnë angazhimin e vazhdueshëm të bankës për ndërtimin e një kulture gjithëpërfshirëse dhe zhvillimin e qëndrueshëm institucional.

Objektivat Kryesore për vitin 2026

Me synimin për të vazhduar rritjen dhe zhvillimin e saj në vitin 2026, Banka Credins Kosovë ka vendosur objektiva të qarta në drejtim të menaxhimit dhe zhvillimit të burimeve njerëzore:

- Rritja e numrit të punonjësve në përputhje me zgjerimin e bankës, duke synuar të krijohen vende të reja pune për të mbështetur aktivitetet e reja të bankës.
- Përmirësimi i mëtejshëm i skemës së trajnimit dhe zhvillimit profesional, duke rritur aksesin e punonjësve në kurse ndërkombëtare dhe programet e certifikimit profesional.
- Thellimi i kulturës së inovacionit dhe leadershipit, për të nxitur punonjësit të sjellin ide të reja dhe të marrin më shumë përgjegjësi në rolet e tyre.
- Rritja e përfshirjes së punonjësve në strategjinë dhe vendimmarrjen e bankës, duke krijuar një strukturë më të hapur dhe transparente.

ORGANOGRAMA E BANKËS CREDINS KOSOVË





**RAPORTI I
AUDITORIT TË
JASHTËM**

BANKA CREDINS KOSOVË SHA

Pasqyrat Financiare për periudhën nga

31 dhjetor 2025

me raportin e Auditorit të Pavarur

Banka Credins Kosovë sh.a.

(shumat në mijëra euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

TABELA E PËRMBAJTJES

Raporti i Auditorit të Pavarur.....	i-ii
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	2
Pasqyra e pozicionit financiar	3
Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet.....	4
Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare.....	5
1 Të përgjithshme.....	6
2 Politikat kontabël.....	6
3 Të ardhurat neto nga interesi	20
4 Të ardhura neto nga komisionet	20
5 Të ardhura të tjera, neto.....	20
6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë	21
7 Shpenzime Personeli	21
8 Shpenzime Administrative	21
9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	22
10 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	22
11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore.....	24
12 Detyrime nga bankat dhe institucionet financiare	25
13 Letra me vlerë me VDATGJ	26
14 Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve	28
15 Aktive afatgjata materiale	33
16 Mjete te patrupezuara	33
17 Aktivet me të drejtë të përdorimit	34
18 Aktive të tjera	34
19 Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare.....	35
20 Detyrime ndaj klientëve	35
21 Detyrime te shtyra per taksat.....	35
22 Provigjone	36
23 Detyrimet e qirasë	36
24 Detyrime të tjera.....	36
25 Kapitali aksionar	36
26 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet	37
27 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara.....	38
28 Shënime për palët e lidhura	40
29 Administrimi i rrezikut.....	41
29.1 Një vështtrim i përgjithshëm	41
29.2 Rreziku i kredisë.....	42
29.3 Rreziku i likuiditetit	59
29.4 Rreziku i tregut.....	59
29.5 Rreziku operacional.....	59
29.6 Menaxhimi i kapitalit	59
29.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë.....	59
30 Ngjarje pas datës së raportimit financiar	59

Raporti i Auditorit të Pavarur

Për Aksionarët e

Banka Credins Kosove sh.a.

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Banka Credins Kosove sh.a. (Banka), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2025, pasqyrën e ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e përfunduar, si dhe shënimet për pasqyrat financiare, duke përfshirë një përmbledhje të politikave materiale të kontabilitetit.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare shoqëruese paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2025, si dhe performancën e saj financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar, në përputhje me SNRF-të standardet e kontabilitetit të publikuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

Baza për Opinion

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Nderkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona nën këto standarde janë të sqaruara më tutje në seksionin e raportit tonë Përgjegjësitë e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me kërkesat etike të cilat janë relevante në Kosovë për auditimin tonë të pasqyrave financiare dhe ne kemi përmbushur edhe përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe të Kodit BSNEK-së. Ne besojmë që evidenca e auditimit që ne kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Pasiguria materiale që lidhet me parimin e vijimësisë

Ne tërheqim vëmendjen te Shënimi 2.2.3 në pasqyrat financiare shoqëruese, i cili shpalosë se më 31 dhjetor 2025, Banka ka pasuri neto prej 13,291 mijë euro (2024: 11,202 mijë euro). Humbja për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2025 është 1,024 mijë euro (2024: humbja në vlerë prej 1,065 mijë euro), ndërsa humbjet e akumuluar në atë datë ishin 5,972 mijë euro (2024: 4,948 mijë euro).

Aftësia e Bankës për të vazhduar së përmbushuri parimin e vijimësisë varet nga mbështetja e vazhdueshme financiare nga aksionarët e saj dhe disponueshmëria e burimeve të vazhdueshme të financimit. Aksionari i kryesor i Bankës ka deklaruar se është në gjendje dhe do të vazhdojë t'i ofrojë Bankë, mbështetje financiare për të paktën dymbëdhjetë muaj nga data e asaj letre të datës 3 prill 2026. Gjithashtu, gjatë vitit 2025, aksionarët e Bankës kanë kontribuar kapital në shumën prej 3,000 mijë eurosh (2024: 2,900 mijë euro).

Këto ngjarje ose kushte, së bashku me çështje të tjera janë shpalosur në Shënimin 2.2.3, tregojnë se ekziston një pasiguri materiale që mund të hedhë dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar së përmbushuri parimin e vijimësisë. Opinioni ynë nuk është modifikuar më tej në lidhje me këtë çështje.

Theksim i çështjes

Ne tërheqim vëmendjen në Shënimin 25 të pasqyrave financiare që përshkruan që Kompania është ende në proces të regjistrimit të rritjes së kapitalit për vitin aktual në Agjensionin për regjistrimin e bizneseve në Kosovë (ARBK). Shuma e kapitalit të regjistruar ne ARBK sipas 31 dhjetor 2025 e deri ne datën e raportit tonë është 17,781 mijë euro. Opinioni jonë nuk është modifikuar në lidhje me këtë çështje.

Informacioni tjetër në Raportin Vjetor

Menaxhmenti është përgjegjës për informacionin tjetër të paraqitur në raportin vjetor për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2025. Informacioni tjetër përfshin informacionin e përfshirë në Raportin Vjetor, por nuk përfshin pasqyrat financiare dhe raportin tonë të Auditorit të Pavarur mbi to.

Opinioni ynë për pasqyrat financiare nuk përfshin informacionin tjetër dhe, përveç në mënyrën tjetër eksplicitisht të shprehur në raportin tonë, ne nuk shprehim ndonjë lloj përfundimi sigurie për të.

Grant Thornton LLC

Rexhep Mala 18

10000 Pristina

Kosovo

T +383 (0)38 247 801

F +383 (0)38 247 802

E Contact@ks.gt.com

VAT No. 330086000

Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, përgjegjësia jonë është të lexojmë informacionin tjetër dhe, duke bërë kështu, të konsiderojmë nëse informacioni tjetër është në kundërshtim të rëndësishëm me pasqyrat financiare ose me njohuritë tona të fituara në auditim, ose ndryshe duket të jetë gabim material. Nëse, bazuar në punën që kemi kryer, ne vërejmë se ka një gabim material në këtë informacion tjetër, ne kemi detyrimin të raportojmë atë fakt. Në këtë kuptim, nuk kemi asgjë për të raportuar.

Përgjegjësitë e Menaxhmentit dhe të atyre të ngarkuar me qeverisjen për pasqyrat financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe prezentimin e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me SNRF-të standardet e kontabilitetit të publikuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK), dhe për ato kontrole të brendshme, që konsiderohen të nevojshme nga menaxhmenti për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare pa anomali materiale të shkaktuara nga mashtrimi apo gabimi.

Gjatë përgatitjes së pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Bankës për të vazhduar së përmbushuri parimin e vijimësisë, duke shpalosur, nëse është e zbatueshme, çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë e biznesit dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë, përveç kur menaxhmenti ka për qëllim të likuidojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nuk ka ndonjë mundësi tjetër përveç se të veprojë në këtë mënyrë.

Personat që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësia e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare

Qëllimet tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin që pasqyrat financiare në terësi nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë si pasojë e mashtrimeve ashtu edhe e gabimeve, dhe lëshimin e një raporti auditimi i cili përmban opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë i sigurisë, por nuk është garancion i asaj që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të, do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomali mund të lindin si rezultat i mashtrimeve ose gabimeve dhe konsiderohen materiale nëse individualisht, ose të bashkuara, mund të pritet në mënyrë të arsyeshme që të ndikojnë në vendimet ekonomike të shfrytëzuesve të pasqyrave financiare, të marra bazuar në këto pasqyrat financiare.

Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykim profesional dhe ruajmë skepticism profesional gjatë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë riskun e anomalive materiale të pasqyrave financiare, si pasojë nga mashtrimet apo edhe si pasojë e gabimeve, dizajnojmë dhe kryejmë procedura të auditimit të cilat i përgjigjen këtyre risqeve dhe marrim evidenca të auditimit të cilat janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Risku i mos-zbulimit të një anomalie materiale e cila rrjedhë nga mashtrimi është më i madh sesa i atij që rrjedhë nga gabimi, pasi që mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm, që është relevante me auditimin në mënyrë që të dizajnojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme me rethanat, mirëpo jo me qëllim për dhënien e një opinioni mbi efektivitetin e kontroleve të brendshme të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave të kontabilitetit të përdorura dhe arsyeshmërinë e kontabilitetit si dhe shpalosjet e bëra nga menaxhmenti.
- Nxjerrim përfundime në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës së hipotezës së vijimësisë së kontabilitetit, duke u bazuar në evidencat e auditimit, nëse një pasiguri materiale ekziston në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të shkaktojnë dyshim të lartë që Banka mund të vazhdojë operimin. Nëse ne vijmë në përfundim se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit në shpalosjet e pasqyrave financiare ose nëse shpalosjet e tilla janë jo të përshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat tona të auditimit të siguruara deri në datën e raportit tonë. Sidoqoftë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të shkaktojnë që Banka të ndërpresë së përmbushuri parimin e vijimësisë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare prezantojnë transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me ata që janë të ngarkuar me qeverisjen e Banka Credins Kosove sh.a., përpos të tjerave, lidhur me fushëveprimin dhe kohën e planifikuar të auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrole të brendshme që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Grant Thornton LLC

Prishtinë,

04 maj 2026

Suzana Stavrikj
Auditor ligjor



Banka Credins Kosovë sh.a.

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

Shënime	Per vitin e mbyllur me 31.12.2025 në mijë euro	Per vitin e mbyllur me 31.12.2024 në mijë euro
Të ardhura nga interesat	5,636	4,741
Shpenzime për interesat	(2,389)	(2,122)
Të ardhura të tjera	259	215
Të ardhura neto nga interesat	3,506	2,834
Të ardhura nga komisionet	689	564
Shpenzime për komisionet	(236)	(188)
Të ardhura neto nga komisionet	453	376
Të ardhura të tjera	49	1
Shpenzime të tjera	-	(4)
Të ardhura të tjera neto	49	(3)
Të ardhura operative neto	4,008	3,207
Provizione për asetet financiare	(872)	(656)
Shpenzime personeli	(1,635)	(1,369)
Shpenzime të përgjithshme administrative	(1,379)	(1,181)
Amortizimi i të drejtave-në-përdorim	(342)	(318)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	(657)	(622)
Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara	(147)	(126)
Shpenzime operative totale	(5,032)	(4,272)
Fitimi para tatimit	(1,024)	(1,065)
Tatimi mbi fitimin	-	-
Fitimi neto i periudhës	(1,024)	(1,065)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse që do të riklasifikohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve		
Ndryshimi në vlerën e drejtë gjatë vitit	126	(1)
Efekti i tatimit mbi fitimin	(13)	-
Të ardhurat neto nga investimi në letra me vlerë nepermjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	113	(1)
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pas tatimit mbi fitimin	(911)	(1,066)

Këto pasqyra financiare individuale janë miratuar nga Bordi Drejtues i Banka Credins Kosovë Sh.a më 28 prill, 2026 dhe janë nënshkruar në emër të tij nga:

Shpend NURA
Kryeshef Ekzekutiv

Ana GOGA
Drejtor Financiar

Banka Credins Kosovë sh.a.

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

Pasqyra e pozicionit financiar për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

Shënime	31 dhjetor 2025 në mijë euro	31 dhjetor 2024 në mijë euro
Aktivet		
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	10 13,204	9,353
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11 2,829	2,188
Balanca me banka dhe institucionet financiare	12 1,159	1,965
Asete financiare me vlerë të drejte	13 8,308	6,874
Hua dhe paradhënie për klientët	14 85,219	70,230
Aktive afatgjata materiale	15 2,768	2,595
Aktive afatgjata jomateriale	16 914	809
Aktive të drejta-në-përdorim	17 1,879	2,195
Aktive të tjera	18 892	731
Totali i aktiveve	117,172	96,940
Detyrimet		
Detyrime ndaj institucioneve të kreditit	19 24,881	18,702
Detyrime ndaj klientëve	20 75,499	64,308
Detyrime të shtyra për taksa	21 13	1
Provizione	22 81	41
Detyrimet e qirasë	23 2,087	2,376
Detyrime të tjera	24 1,320	310
Totali i detyrimeve	103,881	85,738
Kapitali		
Kapitali aksionar	25 18,781	15,781
Primi i aksioneve	363	363
Rezerva e rivlerësimit të letrave me vlerë	13, 21 119	6
Humbja e akumuluar	(5,972)	(4,948)
Totali i kapitalit aksionar	13,291	11,202
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar	117,172	96,940

Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

Kapitali aksionar	Primi i lidhur me aksionin	Rezerva e përgjithshme	Rezerva rivlerësimi	Fitimi i pashpërndarë	Totali
në mijë euro	në mijë euro	në mijë euro	në mijë euro	në mijë euro	në mijë euro
12,881	363	-	7	(3,883)	9,368
-	-	-	-	(1,065)	(1,065)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(1)	-	(1)
-	-	-	(1)	(1,065)	(1,066)
-	-	-	-	-	-
2,900	-	-	-	-	2,900
2,900	-	-	-	-	2,900
15,781	363	-	6	(4,948)	11,202
-	-	-	-	(1,024)	(1,024)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	113	-	113
-	-	-	113	(1,024)	(911)
-	-	-	-	-	-
3,000	-	-	-	-	3,000
3,000	-	-	-	-	3,000
18,781	363	-	119	(5,972)	13,291

Gjendja më 1 janar 2024

Fitimi/Humbja e vitit

Shpenzime të tjera gjithëpërfshirëse

Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse

Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse

Transaksione me pronarët

Emetim i aksioneve të reja

Totali i transaksioneve me pronarët

Gjendja më 31 dhjetor 2024

Fitimi/Humbja e vitit

Shpenzime të tjera gjithëpërfshirëse

Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse

Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse

Transaksione me pronarët

Emetim i aksioneve të reja

Totali i transaksioneve me pronarët

Gjendja më 31 dhjetor 2025

Shënimet shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025
(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

Shënime	Per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2025 në mijë euro	Per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2024 në mijë euro
Aktivitetet operative		
Fitimi para tatimit	(1,024)	(1,065)
<i>Përshtatjet për zërat jo-monetar:</i>		
Ndryshime në provigjon (neto)	6 872	656
Amortizimi dhe zhvlerësimi	15,16,17 1,147	1,066
Të ardhurat neto nga interesi	3 (3,506)	(2,834)
Të ardhura neto nga komisioni dhe tarifat	4 (453)	(376)
Të ardhura të tjera	5 (49)	(1)
Rrjedha neto e parasë nga të ardhurat dhe shpenzimet	(3,013)	(2,554)
Zvogëlim/rritje në asete dhe detyrimet operative		
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	14 (15,809)	(12,952)
Gjendjet me Bankën Qëndrore të Kosovës	11 (642)	(328)
Detyrimet nga bankat	12 811	(1,058)
Asete të tjera	18 (161)	114
Detyrimet ndaj bankave	19 6,179	645
Detyrimet ndaj klientëve	20 11,191	16,555
Detyrime të tjera, provigjone të tjera	24 1,010	(125)
Interesi i arkëtuar	5,373	4,221
Interesi i paguar	(1,258)	(915)
Tatimi mbi të ardhurat i paguar	-	-
Rrjedha neto e parasë nga aktivitetet operative	3,681	3,603
Aktivitetet investuese		
Maturime të letrave me vlerë	13 -	760
Investime në letra me vlerë	13 (1,300)	(1,590)
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	15 (830)	(464)
Blerje e mjeteve të patrupëzuara	16 (253)	(155)
Rrjedha neto e parasë (e përdorur) në aktivitet investuese	(2,383)	(1,450)
Aktivitetet financuese		
Emetim i kapitalit	25 3,000	2,900
Ndryshim në detyrimet e qerasë	23 (447)	(418)
Flukset monetare neto nga aktivitetet financuese	2,553	2,482
Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me to	3,851	4,635
Aktive monetare dhe ekuivalente me to më 1 janar	9,353	4,718
Aktive monetare dhe ekuivalente me to, më 31 dhjetor	13,204	9,353

Shënimet shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

1 Të përgjithshme

Banka Credins Kosovë SHA (këtej e tutje “Banka”) është një institucion financiar Kosovar i themeluar më 17 mars 2020 në bazë të ligjit tregtar në Kosovë dhe është licencuar nga Banka Qëndrore e Kosovës më datë 28 Shtator 2020 për të ushtruar aktivitetin e saj si bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar në Kosovë në përputhje me Ligjin nr. 04/L-093 “Për Bankat, institucionet mikro financiare dhe institucionet financiare jo bankare”, miratuar në Korrik 2012. Banka është gjithashtu subjekt i Ligjit nr. 03/L-209, miratuar në dhjetor 2010, “Mbi Bankën Qëndrore të Republikës së Kosovës” (këtej e tutje referuar si “Banka Qendrore”).

Aksioneri i kryesor i Bankës Credins Kosovë është Banka Credins Shqipëri, e cila është një kompani e themeluar në Shqipëri dhe zotëron 66.56% të aksioneve (2024: 60.20% te aksioneve). Banka Credins sh.a është një institucion financiar i cili është themeluar më 31 janar 2003 sipas ligjit tregtar shqiptar dhe është licensuar nga Banka Qëndrore e Shqipërisë më 31 mars 2003 për të operuar si një bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar në Shqipëri në përputhje me ligjin nr. 8365, “Mbi bankat e Republikës së Shqipërisë”, (daton korrik 1998). Banka eshte gjithashtu subjekt i ligjit Nr. 8269, date dhjetor 1997, “Mbi Banken e Shqiperisë”. Gjatë 2024 Banka Credins Sh.A ka rritur kapitalin per performancën dhe zhvillimin e aktivitetit ne shumen 3 milion euro (2024: 2.9 milion euro).

Adresa e regjistruar dhe vendi i biznesit: Adresa e zyrave qendrore të bankës dhe vendit kryesor të ushtrimit të aktivitetit është: Rruga “UÇK,” Nr. 240, Prishtinë, Kosovë.

Aktiviteti kryesor: Banka operon 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 tetë degeve që gjenden në Prishtinë, Ferizaj, Prizren, Fushekosove, Peje, Gjakove, Prishtina 2 dhe Gjilan.

Bordi i Drejtorëve të Bankës më 31 dhjetor 2025 përbëhet nga:

- Lars Jonas Hasselrot – Kryetar
- Clive Moody – Anëtar
- Raimonda Duka – Anëtare
- Dorina Kripa – Anëtare
- Ardi Shita – Anëtar

Më 31 dhjetor 2025 Banka kishte 128 punonjës (2024: 117 punonjës).

2 Politikat kontabël

2.1 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare

Pasqyrat Financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, me përjashtim të investimeve të matura në FVOCI.

Pasqyrat financiare përgatiten mbi bazën e vazhdimësisë, pasi drejtimi është i kënaqur që Banka ka burime të mjaftueshme për të vazhduar si vijimësi për të ardhmen e parashikueshme. Në bërjen e këtij vlerësimi, menaxhmenti ka marrë në konsideratë një gamë të gjerë informacioni duke përfshirë parashikimet e përfitueshmërisë, kërkesat rregullatore për kapital dhe nevojat për financim. Vlerësimi përfshin gjithashtu shqyrtimin e skenarëve ekonomikë të mundshëm të arsyeshëm dhe ndikimet e tyre të mundshme në përfitueshmërinë, kapitalin dhe likuiditetin e Bankës.

2.1.1 Deklarata e përputhshmërisë

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

2.1.2 Monedha funksionale dhe prezantuese

Pasqyrat Financiare paraqiten në euro, që është monedha funksionale e Bankës dhe të gjitha vlerat janë të rrumbullakosura në mijëshen më të afërt deri në dy dhjetore (euro ’000), përveç rasteve kur tregohet ndryshe.

2.1.3 Paraqitja e pasqyrave financiare individuale

Banka e paraqet pasqyrën e pozicionit financiar kryesisht sipas rendit të likuiditetit. Aktivët dhe detyrimet financiare kompensohen dhe vlera neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Banka gëzon të drejtën ligjore për të bërë kompensimin e shumave dhe vlerave, dhe ka si qëllim likuidimin mbi bazën neto ose likuidimin e aktivit dhe shlyerjen e detyrimit njëkohësisht. Te ardhurat dhe shpenzimet nuk paraqiten neto vetëm nëse lejohen nga standardet e kontabilitetit ose interpretimet, dhe siç shpjegohet në mënyrë specifike në politikat kontabël të Bankës. Disa reklasifikime janë bërë në vitin paraprak për të përputhur paraqitjen me atë të vitit aktual. Për qëllime të qartësisë, pasqyrat financiare dhe shënimet shoqëruese janë përgatitur duke përdorur konceptet e materialitetit dhe rëndësisë. Kjo nënkupton që zërat që nuk konsiderohen materialë nga aspekti sasior dhe cilësor, apo që nuk janë të rëndësishëm për përdoruesit e pasqyrave financiare, janë agreguar dhe paraqitur së bashku me zëra të tjerë në pasqyrat financiare kryesore. Po ashtu, informacioni që nuk konsiderohet material nuk është paraqitur në shënime.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.2 Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme të kontabilitetit

Përgatitja e pasqyrave financiare të Bankës kërkon që menaxhmenti të bëjë vlerësime, parashikime dhe supozime që ndikojnë në shumën e raportuar të të ardhurave, shpenzimeve, aktiveve dhe detyrimeve, si dhe në shënimet shoqëruese, përfshirë edhe zbulimin e detyrimeve të mundshme (nëse ka). Pasiguria lidhur me këto supozime dhe vlerësime mund të rezultojë në rezultate që kërkojnë një rregullim material të shumës së mbartur të aktiveve ose detyrimeve në periudhat e ardhshme.Gjatë zbatimit të politikave kontabël të Bankës, menaxhmenti ka bërë vlerësime dhe supozime në lidhje me të ardhmen dhe burime të tjera kyçe të pasigurisë në vlerësim në datën e raportimit, të cilat paraqesin rrezik të konsiderueshëm për të shkaktuar një rregullim material të shumave të aktiveve dhe detyrimeve gjatë vitit financiar pasardhës.

Rrethanat ekzistuese dhe supozimet për zhvillimet e ardhshme mund të ndryshojnë për shkak të faktorëve jashtë kontrollit të Bankës dhe këto ndryshime pasqyrohen në supozime në momentin kur ndodhin. Zërat me ndikimin më të rëndësishëm në shumën e njohur në pasqyrat financiare, që përfshijnë gjykim të theksuar të menaxhmentit dhe/ose vlerësime, janë përmbledhur më poshtë në lidhje me gjykimet dhe vlerësimet përkatëse.

2.2.1 Humbjet nga zhvlerësimi per aktivet financiare

Në përcaktimin e humbjeve të pritshme të kredisë, Banka bën gjykimet e mëposhtme:

- Rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë (SICR) - Në vlerësimin nëse ka ndodhur një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë (SICR) për një ekspozim që nga njohja fillestare, Banka merr parasysh informacionin dhe analizën sasiore dhe cilësore. Duke vepruar kështu, Banka bën gjykime në lidhje me treguesit e duhur të përdorur si nxitës të SICR. Shkaktarët që Banka ka përcaktuar sipas rastit përfshijnë prapen 30-ditor, lëvizjen në vlerësim dhe/ose PD dhe faktorë të tjerë cilësorë, të tillë si zhvendosja e një klienti/objektivit në listën e vëzhgimit, ose kalimi i llogarisë. *Shih shënimin 2.4.5.2. për detaje të mëtejshme.*
- Skenarët e shumtë ekonomikë - Banka në matjen e ECL-ve bën gjykime për llojin dhe numrin e skenarëve makroekonomikë në mënyrë që të pasqyrojë ekspozimin e Bankës ndaj rrezikut të kredisë. Për shembull, Banka ka përcaktuar se 3 skenarë janë të përshtatshëm-përmbys, rasti bazë, negativ. *Shih shënimin 2.4.5.1. për zbulime të mëtejshme në lidhje me skenarët e ndryshëm.*
- Përkufizimi i mospërmbushjes - Ekziston një gjykim i rëndësishëm në lidhje me atë se kur një aktiv konsiderohet se ka dështuar dhe përkufizimi që rezulton i mospërmbushjes ndaj të cilit vlerësohen parametrat e modelit ECL si PD, LGD dhe EAD. *Shih shënimin 2.4.5.2.*
- Gjykime të tjera në përcaktimin e ECL përfshijnë:

- Zhvillimi i modeleve ECL, duke përfshirë segmentimin e produkteve, formulat e ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve, për shembull cilat inpute janë të rëndësishme për ekspozimet e veçanta në rajone të veçanta.
- Segmentimi i aktiveve financiare kur ECL e tyre vlerësohet në baza kolektive.

Llogaritja e ECL-së është rezultat i modeleve të zbatuara dhe të validuara me një sërë supozimesh të marra në konsideratë me të gjitha të dhënat e dhëna nga portofoli historik i brendshëm dhe informacioni i jashtëm. PD zakonisht vlerësohet nga të dhënat historike dhe më pas përshtatet me kushtet aktuale dhe parashikimet e disponueshme përmes rregullimit makroekonomik, duke përdorur segmentimin si segmente të vlerësuara dhe jo të vlerësuara për vlerësimin e PD-së dhe segmentimin e mëtejshëm sipas kategorive të rrezikut, të përfaqësuara nga vlerësimi i brendshëm i caktuar (shkalla nga A+ në E) dhe kategoritë e ditëve të vonuara (DPD). Për të përfshirë efektin e zhvillimit të ardhshëm makroekonomik në llogaritjen e ECL-së, Banka ndërton një model të thjeshtë linear për të vlerësuar marrëdhënien midis variablave makroekonomikë dhe humbjes së pritur të kredisë. Për të përmbushur kërkesën e IFRS 9 për të vlerësuar ECL-në në gamën e rezultateve të mundshme, ajo ndërton skenarë alternativë nga brenda, pesimistë dhe optimistë, duke parë zhvillimin historik të normës së NPL-së dhe duke llogaritur shumëzuesit historikë të vëzhguar (domethënë raportin vit0-0 vit të raporteve të NPL-së) dhe duke analizuar shpërndarjet e tyre. Ndërsa LGD dekompozohet në komponentë të shumtë, nga të cilët disa duhet të vlerësohen bazuar në të dhëna historike dhe disa përfaqësojnë të dhëna ose parashikime të jashtme. Forma e veçantë e modelit LGD varet nga procesi aktual i rimëkëmbjes i kryer në sistemin bankar në Kosovë. Zakonisht, është një mesatare e ponderuar e probabilitetit të rezultateve të mundshme për ekspozimin e dështuar, si për një ngjarje kurimi ku kredia kthehet në statusin performues dhe po shlyhet sipas orarit kontraktual të shlyerjes, ose si një proces zgjidhjeje ku kredia nuk rikuperohet dhe banka fillon procesin e rimëkëmbjes, d.m.th., thirret në klauzolën e përshpejtimit, përpiqet të rimarrë kolateralin, ngre kërkesë për falimentim, etj. Humbja ekonomike varet nga mënyra se si banka arrin të realizojë kolateralet dhe sa e suksesshme është në mbledhjen e pjesës së pasiguruar të ekspozimit. Banka përdor shkurtimi të ndryshme për kolateralet e pranueshme të cilat konvertojnë vlerën e kolateralit siç vlerësohet nga vlerësuesi në vlerë të realizueshme sesa mund të pritët të rikuperohet gjatë likuidimit. Vlera e realizueshme është zakonisht më e ulët se vlera e vlerësuar, pasi shkurtimi pasqyron vlerën në kohë të parasë duke përdorur kohën e pritit për realizim, çmimi i shitjes nën shitje në vështirësi është shpesh më i ulët, etj. Shkurtimi i zbatueshëm për vlerësimin e ekspertëve mund të vlerësohet bazuar në rikuperimet historike aktuale të kolateralit.

2.2.2 Ngjarje të rëndësishme gjatë periudhës së raportimit

Banka ka vlerësuar dhe vlerësuar kërkesat e reja të rregullatorit në lidhje me rezervat makroprudenciale të kapitalit, duke ofruar ndryshimet e nevojshme në planifikimin dhe buxhetimin e saj të rritjeve të kapitalit për t'u përputhur plotësisht sipas afatit kohor të kërkuar. Banka merr në konsideratë, në vlerësimin e mjaftueshmërisë së kapitalit të saj vendas, skenarin e stresit në llogaritjen e kërkesës për kapital për rrezikun e tregut në lidhje me portofolin e saj të investimeve, shumica e të cilave matet me vlerë të drejtë me të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse dhe ka një ndikim të drejtpërdrejtë në kapital.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.2 Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

2.2.2 Ngjarje të rëndësishme gjatë periudhës së raportimit (vazhdim)

Banka merr parasysh rrezikun e likuiditetit në planet e rikuperimit, në procesin e vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm, duke vendosur kufij të mirëpërcaktuar për kërkesat e saj për rrezik. Banka vlerëson se burimet e saj kapitale janë të disponueshme dhe ka elemente alternative për rritjen e këtyre burimeve me kalimin e kohës. Banka do të kryejë rregullisht analiza të testit të stresit për të testuar ndikimin e mundshëm të treguesve makroekonomikë në pozicionin e saj financiar, performancën dhe përputhshmërinë rregullatore. Këto stress teste do të fokusohen kryesisht në ndikimin që mund të kenë disa skenarë makro dhe mikroekonomikë në portofolin e kredisë, duke qenë burimi kryesor i të ardhurave në pozicionin financiar të Bankës, përfshirë rrezikun e tregut. Kjo analizë do të përdorë modelet zyrtare të parashikimit të vlerësimit të brendshëm të rrezikut të Bankës Qendrore dhe Bankës. Në skenarin bazë bazuar në parashikimet e bankës sipas strategjisë së miratuar nga Bordi i Bankës, Në skenarin bazë të bazuar në parashikimet e bankës sipas strategjisë së miratuar nga Bordi i Bankës, norma e CAR Bank për vitin 2025 (14.50%) dhe 2024 (14.11%). Banka ka paraparë një rritje të kapitalit për të ruajtur kërkesat rregullatore për kapitalin minimal të Bankës Qendrore të Kosovës.

2.2.3 Parimi i vijueshmërisë

Pasqyrat financiare të Bankës janë përgatitur mbi bazën e vazhdimësisë, siç shpjegohet në shënimin 2.2.2 më sipër, i cili supozon se Banka do të vazhdojë me operacionet e saj për të ardhmen e parashikueshme. Drejtimi i Bankës ka bërë një vlerësim të aftësisë së Bankës për të vazhduar në vijimësi duke marrë parasysh të gjithë faktorët e mësipërm dhe është i bindur se Banka ka burime të mjaftueshme për të vazhduar operimin për të ardhmen e parashikueshme. Menaxhmenti nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që do të mund të vinte në dyshim serioz aftësinë e Bankës për të vazhduar si një ndërmarrje në vijimësi. Për më tepër, aksionari i Bankës nuk ka ndonjë qëllim për të likuiduar apo për të ndërprerë veprimtarinë e Bankës. Gjithashtu, aksionari ka deklaruar se është në gjendje të ofrojë mbështetje dhe është zotuar të vazhdojë të sigurojë mbështetje financiare dhe mbështetje të tjera për Bankën për një periudhë prej të paktën 12 muajsh nga data e letrës së mbështetjes, e datës 03 prill 2026. Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten duke u bazuar në parimin e vijimësisë së veprimtarisë. Për shënime shpjeguese shtesë lidhur me menaxhimin e kapitalit, referojuni shënimit 29.6.

Më 31 Dhjetor 2025, Banka ka pasuri neto totale në shumën prej 13,291 mijë euro (2024: 11,202 mijë euro). Humbja për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2025 arrin në 1,024 mijë euro (2024: humbje në shumën prej 1,065 mijë euro), ndërsa humbjet e akumuluar në këto data ishin 5,972 mijë euro (2024: 4,948 mijë euro).

Gjatë vitit 2025, aksionari i Bankës ka kontribuar kapital në shumën prej 3,000 mijë euro (2024: 2,900 mijë euro).

Aftësia e Bankës për të vazhduar si një ndërmarrje në vijimësi varet nga mbështetja e vazhdueshme financiare nga Aksionari i saj dhe disponueshmëria e burimeve të vazhdueshme të financimit.

Aksionari i Bankës nuk ka asnjë qëllim për të likuiduar apo për të ndërprerë veprimtarinë e Bankës. Për më tepër, Aksionari ka deklaruar se është në gjendje të ofrojë mbështetje dhe është zotuar të vazhdojë të sigurojë mbështetje financiare dhe mbështetje të tjera për Bankën për një periudhë prej të paktën 12 muajsh nga data e letrës së mbështetjes, e datës 03 prill 2026.

Pasqyrat financiare nuk përfshijnë rregullime në lidhje me rikuperueshmërinë dhe klasifikimin e shumave të aktiveve të regjistruara, si as me shumën dhe klasifikimin e detyrimeve që mund të kërkoheshin nëse Banka nuk do të vazhdonte si një ndërmarrje në vijimësi.

2.2.4 Vlera e drejtë e instrumentave financiare

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare është çmimi që do të merrej për të shitur një aktiv ose do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt në tregun kryesor (ose më të favorshëm) në datën e matjes sipas kushteve aktuale të tregut (d.m.th., një çmim daljeje) pavarësisht nëse ky çmim është drejtpërdrejt i vëzhgueshëm ose i vlerësuar duke përdorur një teknikë tjetër vlerësimi. Kur vlerat e drejta të aktiveve dhe detyrimeve financiare të regjistruara në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të nxirren nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur një sërë teknikash vlerësimi që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit. Inputet për këto modele merren nga tregje të vëzhgueshme aty ku është e mundur, por aty ku kjo nuk është e realizueshme, kërkohet vlerësim në përcaktimin e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet janë shpjeguar në shënimin 29.7.

2.2.5 Tatim fitimi i shtyrë aktiv

Aktivët tatimore të shtyra njihen në lidhje me humbjet tatimore në masën që është e mundshme që fitimi i tatueshëm në të ardhmen do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit mund të përdoren humbjet tatimore. Edhe pse në Kosovë humbjet tatimore mund të shfrytëzohen brenda 4 viteve nga data e shfaqjes, kërkohet gjykimi për të përcaktuar shumën e aktiveve tatimore të shtyra që mund të njihen, bazuar në kohën e mundshme dhe nivelin e fitimeve të tatueshme në të ardhmen, së bashku me strategjitë e planifikimit për tatimet e ardhshme.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.2 Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

2.2.6 Përcaktimi i kushteve të qirasë për kontratat e qirasë me opsionin e rinovimit apo përfundimit (Banka si qiramarrëse)

Banka përcakton kushtet e qirasë si kushtet e pa-anullueshme të qirasë, së bashku me periudhat e mbuluara nga opsioni për shtyrjen e qirasë nëse është në mënyrë të arsyeshme e sigurtë që do të ushtrohet, ose ndonjë periudhë të mbuluar nga opsioni për ta përfunduar qiranë, nëse është në mënyrë të arsyeshme e sigurt që nuk do ushtrohet.

Banka ka kontrata qiraje të cilat përfshijnë afat të gjatë të kontratës. Banka ka investuar në rikonstruksione të ambienteve të marra me qira me qëllim shfrytëzimin sa më të mirë të ambienteve.

2.2.7 Vlerësimi i normës rritëse të Huasë

Banka nuk mund ta përcaktojë lehtësisht normën e interesit të nënkuptuar në qira, prandaj ajo përdor normën mesatare vjetore të huadhënies ('IrR') në sistemin bankar bazuar në Buletinin Statistikor të Bankës Qendrore të Kosovës për të matur detyrimet e qirasë. IRR është norma e interesit që Banka duhet të paguajë për të marrë hua për një afat të ngjashëm, dhe me një garanci të ngjashme, fondet e nevojshme për të marrë një aktiv me vlerë të ngjashme me aktivin e të drejtës së përdorimit në një aktiv të ngjashëm ekonomik. mjedisi. Prandaj, IRR pasqyron atë që Banka 'do të duhet të paguajë', e cila kërkon vlerësim kur nuk ka tarifa të vëzhgueshme (si p.sh. për filialet që nuk hyjnë në transaksione financimi) ose kur ato duhet të rregullohen për të pasqyruar termat dhe kushtet e qiranë (për shembull, kur qiratë nuk janë në monedhën funksionale të filialit). Banka vlerëson IRR-në duke përdorur të dhëna të vëzhgueshme (siç janë normat e interesit të tregut) kur është e disponueshme dhe kërkohet të bëjë disa rregullime specifike për njësinë ekonomike (të tilla si për të pasqyruar termat dhe kushtet e qirasë). Në zbatimin e parë të SNRF 16, IRR e aplikuar për detyrimet e qirasë të njohura sipas SNRF 16 ishte 6.00%. E njëjta normë përdoret edhe për vitin 2025 për shkak të ndryshimeve minimale në treg, të cilat nuk kanë ndikim të rëndësishëm.

2.2.8 Zhvlerësimi per instrumentat financiare

Trajtimi i instrumenteve financiare (obligacionet e qeverisë dhe ekspozimet ndaj bankave) është i ndryshëm nga gasja e përgjithshme e përshkruar për instrumentet e kredisë vetëm për sa i përket parametrave të përcaktimit. Ndërsa LGD është vendosur thjesht në 45% (sipas rregullores CRR), DP është nxjerrë nga vlerësimi specifik S&P i njësisë. Më konkretisht, norma mesatare vjetore empirike e mospagimit është marrë nga Studimi Vjetor i Defaultit të Sovranit dhe Vlerësimit të Tranzicionit të S&P.

Rritja e ndjeshme e rrezikut të kredisë për instrumentet financiare përcaktohet në të njëjtën mënyrë si për instrumentet e kredisë. PD-të kumulative llogariten deri në muajin e 12-të. Ndërsa, për të gjitha ekspozimet ndaj Bankës Qendrore të Kosovës BQK, pasi ato do të jenë ekspozime ndaj qeverisë qendrore të shtetit në të cilin operon Banka, duke iu referuar faktorit të peshimit 0% për llogaritjen e aktiveve të rrezikut për këto ekspozime sipas te Rregullorja për Mjaftueshmërinë e Kapitalit dhe së fundi, norma mesatare vjetore empirike e mospagimit është marrë nga Studimi Vjetor i Defaultit të Sovranit dhe Vlerësimit të Tranzicionit të S&P.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet

2.3.1 Standarde të reja dhe interpretimet efektive per pasqyrat financiare 2025

Standardet e reja dhe të ndryshuara që janë lëshuar dhe që janë në fuqi nga 1 janari 2025, të zbatueshme deri në datën e lëshimit të pasqyrave financiare të bankës përshkruhen më poshtë:

- Mungesa e shkembimeve (Amendim i IAS 21), efektiv prej 1 Janar 2025

Adaptimi i këtyre standardeve nuk pati ndonjë ndikim material në pasqyrat financiare të bankës.

2.3.2 Standarde efektive prej 1 Janarit 2025 dhe më tej

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, standardet e reja të mëposhtme dhe ndryshimet në standardet ekzistuese ishin në qarkullim, por nuk janë ende efektive:

- Amendimi ne Klasifikimin dhe Matjene Instrumentave Financiare(Amendim i IFRS 9 dhe IFRS 7 efektiv prej 1 Janar 2026)
- IFRS 18 Prazantimi dhe Shpalosja e Pasqyrave Financiare efektiv prej 1 Janar 2027
- IFRS 19 Deget pa Kontabilitet Publik: Shpalosjet efektive prej 1 Janarit 2027

Banka ka zgjedhur të mos miratojë këto standarde, rishikime dhe interpretime përpara datës së tyre efektive dhe është në proces të analizimit të ndikimit të adoptimit të këtyre standardeve, rishikimeve dhe interpretimeve në pasqyrat financiare të Bankës në periudhën fillestare. aplikacion.

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

Politikat kontabël të përcaktuara më poshtë janë zbatuar në mënyrë të qëndrueshme për të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare nga Banka. Për më tepër, Banka miratoi Dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës SNRF 2) nga 1 janari 2023. Ndryshimet kërkojnë dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël 'materiale' dhe jo 'të rëndësishme'. Ndryshimet nuk rezultuan në ndonjë ndryshim në vetë politikat kontabël, megjithatë, ato ndikuan në informacionin e politikave kontabël në lidhje me instrumentet financiare të shpalosura në shënimin 2.4 në raste të caktuara (shih shënimin 2.3.1 për informacion të mëtejshëm).

2.4.1 Transaksionet në monedhë të huaj

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, transaksionet në monedha të ndryshme nga monedha funksionale e Bankës njihen me kurset e këmbimit që mbizotërojnë në datat e transaksioneve. Transaksionet në valuta të huaja përkthehen në monedhën funksionale përkatëse me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në valutë të huaj në datën e raportimit ripërkthehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e raportimit, me përjashtim të aktiveve dhe detyrimeve jomonetare të matura me koston historike, të cilat përkthehen duke përdorur kursin e këmbimit në fillim data e transaksionit.

Kursi i aplikueshëm i këmbimit (EUR ndaj njësisë së monedhës së huaj) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2025 (31 dhjetor 2024) ishte si më poshtë:

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
USD	1.175000	1.038900
GBP	0.872600	0.829200
CHF	0.931400	0.941200
CAD	1.608800	1.494800
ALL	96.77000	98.15000

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.2 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

2.4.2.1 Data e njohjes

Të gjithë aktivet dhe detyrimet financiare, me përjashtim të kredive dhe paradhënieve dhënë klientëve janë njohur fillimisht në datën e transaksionit, datë kur Banka bëhet palë e dispozitave kontraktuale të instrumentit. Kreditë dhe paradhëniet dhënë klienteve njihen kur fondet transferohen tek llogaritë e klientëve. Banka njih detyrimet ndaj klienteve kur fondet jane transferuar tek Banka.

2.4.2.2 Matja fillestare e instrumentave financiarë

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga kushtet e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për administrimin e instrumenteve, siç përshkruhet në Shënimet 2.4.4.1.1 dhe 2.4.4.1.2. Instrumentet financiare maten fillimisht me vlerën e tyre të drejtë (siç përkufizohet në Shënimin 2.4.3), me përjashtim të rastit të aktiveve dhe detyrimeve financiare të regjistruara në FVPL, kostot e transaksionit i shtohen ose zbriten nga kjo shumë. Të arkëtueshmet tregtare maten me çmimin e transaksionit.

Kategoritë e matjes së aseteve dhe detyrimeve financiare

Banka i klasifikon të gjitha asetet e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për menaxhimin e aseteve dhe kushtet kontraktuale të tyre, të matura sipas njërës prej kategorive në vijim:

- Kosto e amortizuar, siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.1
- VDATGJ (vlera e drejtë përmes të ardhurave tjera gjithëpërfshirëse), siç shpjegohet në Shënimet 2.4.4.2

Detyrimet financiare, përveç angazhimeve për hua dhe garancive financiare, maten me kosto të amortizuar.

2.4.2.3 Ç’regjistrimi i aseteve financiare

2.4.2.3.1 Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

Banka ç’regjistron një aktiv financiar, si një kredi për një klient, kur termat dhe kushtet janë rinegociuar deri në masën që, në thelb, ajo bëhet një hua e re, me diferencën e njohur si një fitim ose humbje nga çnjohja, masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar tashmë. Huatë e njohura rishtazi klasifikohen si Faza 1 për qëllime të matjes së ECL-së, përveç rastit kur kredia e re konsiderohet të jetë POCI.

Kur vlerëson nëse duhet të ç’njohë një kredi për një klient, ndër të tjera, Banka merr parasysh faktorët e mëposhtëm:

- Ndryshimi në monedhën e kredisë
- Prezantimi i një tipari të kapitalit
- Ndryshimi i palës tjetër
- Nëse modifikimi është i tillë që instrumenti nuk do të plotësonte më kriterin SPPI

Nëse modifikimi nuk rezulton në flukse monetare që janë thelbësisht të ndryshme, siç përcaktohet më poshtë, modifikimi nuk rezulton në çregjistrim. Bazuar në ndryshimin në flukset monetare të skontuara në EIR origjinal, Banka regjistron një fitim ose humbje modifikuese, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar tashmë. Për detyrimet financiare, Banka konsideron një modifikim thelbësor bazuar në faktorë cilësorë dhe nëse rezulton në një diferencë midis vlerës aktuale të skontuar të rregulluar dhe vlerës kontabël fillestare të detyrimit financiar prej ose më të madhe se dhjetë përqind. Për aktivet financiare, ky vlerësim bazohet në faktorë cilësorë.

2.4.2.3.2 Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

2.4.2.3.2.1 Aktivet financiare

Banka çregjistron një aktiv financiar kur skadojnë të drejtat kontraktuale për flukset monetare nga aktivi financiar, ose ajo transferon të drejtat për të marrë flukset monetare kontraktuale në një transaksion në të cilin janë transferuar në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktivit financiar ose në të cilën Banka as nuk transferon dhe as nuk ruan në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë dhe nuk ruan kontrollin e aktivit financiar. Çdo interes në aktivet financiare të transferuara që kualifikohen për çregjistrim që krijohet ose mbahet nga Banka njihet si një aktiv ose pasiv i veçantë.

2.4.2.3.2.2 Detyrimet financiare

Një detyrim financiar çregjistrohet kur detyrimi shlyhet, anulohet ose skadon.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë

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

- Instrumentet financiare të nivelit 1 - Ato ku inputet e përdorura në vlerësim janë çmime të kuotuar të parregulluara nga tregjet aktive për aktive ose detyrime identike që Banka ka akses në datën e matjes. Banka i konsideron tregjet si aktive vetëm nëse ka aktivitete të mjaftueshme tregtare në lidhje me vëllimin dhe likuiditetin e aktiveve ose detyrimeve identike dhe kur ka çmime të detyrueshme dhe të ushtrueshme në dispozicion në datën e bilancit.
- Instrumentet financiare të nivelit 2 - Ato ku inputet që përdoren për vlerësim dhe janë të rëndësishme, rrjedhin nga të dhënat e tregut të vëzhgueshme drejtpërdrejt ose tërthorazi, të disponueshme gjatë gjithë periudhës së jetës së instrumentit. Të dhëna të tilla përfshijnë çmime të kuotuar për aktive ose detyrime të ngjashme në tregje aktive, çmime të kuotuar për instrumente identike në tregje joaktive dhe inpute të vëzhgueshme të ndryshme nga çmimet e kuotuar, si normat e interesit dhe kurbat e yield-eve, luhatshmëritë e nënkuptuara dhe diferencat e kredisë. Përveç kësaj, mund të kërkohen rregullime për gjendjen ose vendndodhjen e aktivitetit ose masën në të 2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë (vazhdim) cilën ai lidhet me zërat që janë të krahasueshëm me instrumentin e vlerësuar. Megjithatë, nëse këto rregullime bazohen në të dhëna të pavëzhgueshme, të cilat janë të rëndësishme për të gjithë matjen, Banka do t'i klasifikojë instrumentet si Niveli 3.
- Instrumentet financiare të nivelit 3 - Ato që përfshijnë një ose më shumë të dhëna të pavëzhgueshme që janë të rëndësishme për matjen në tërësi.

Banka rishikon periodikisht teknikat e saj të vlerësimit, duke përfshirë metodologjitë e miratuara dhe kalibrimet e modeleve, të cilat shpjegohen më tej në shënimin 29.7. Banka vlerëson nivelizimin në çdo periudhë raportuese mbi bazën instrument pas instrumenti dhe riklasifikon instrumentet, kur është e nevojshme, bazuar në faktet në fund të periudhës raportuese.

2.4.4 Aktivet dhe detyrimet financiare

2.4.4.1 Detyrimet nga bankat, Kreditë dhe paradhëniet për klientët, investimet financiare me kosto të amortizuar

Banka mat vetëm Detyrimet nga bankat, Kreditë dhe paradhëniet për klientët dhe investimet e tjera financiare me koston e amortizuar nëse plotësohen të dyja kushtet e mëposhtme:

- Aktiviteti financiar mbahet brenda një modeli biznesi me qëllim mbajtjen e mjeteve financiare për të mbledhur flukse kontraktuale të mjeteve monetare;
- Kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar japin datat e përcaktuara për flukset e mjeteve monetare të cilat janë vetëm pagesat e principalit dhe interesit (SPPI) në outstanding e shumës së principalit.

Detajet e këtyre kushteve jepen më poshtë.

2.4.4.1.1 Testimi i modelit të biznesit

Banka përcakton modelin e saj të biznesit në nivelin që pasqyron më së miri se si ajo menaxhon grupet e aktiveve financiare për të arritur objektivin e saj të biznesit.

- Rreziqet që ndikojnë në performancën e modelit të biznesit (dhe aktivet financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi) dhe, në veçanti, mënyra se si menaxhohen këto rreziqe
- Si kompensohen menaxherët e biznesit (për shembull, nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të menaxhuara ose në flukset monetare kontraktuale të mbledhura).

Frekuenca e pritur, vlera dhe koha e shitjeve janë gjithashtu aspekte të rëndësishme të vlerësimit të Bankës.

Vlerësimi i modelit të biznesit bazohet në skenarë të pritshëm në mënyrë të arsyeshme, pa marrë parasysh skenarët e 'rastit më të keq' ose 'rastit të stresit'. Nëse flukset monetare pas njohjes fillestare realizohen në një mënyrë që është e ndryshme nga pritshmëritë fillestare të Bankës, Banka nuk e ndryshon klasifikimin e aktiveve financiare të mbetura të mbajtura në atë model biznesi, por inkorporon një informacion të tillë kur vlerëson financiare të sapolindura ose të blera rishtazi. asetet në vazhdim.

2.4.4.1.2 Testi SPPI

Si hap i dytë i klasifikimit të saj, procesi që Banka vlerëson kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar për të identifikuar nëse ato përmbushin testin SPPI. "Pricipali" për qëllimin e këtij testi përcaktohet si vlera e drejtë e aktivitetit financiar në njohjen fillestare dhe mund të ndryshojë gjatë jetës së aktivitetit financiar (për shembull, nëse ka ripagime të principalit ose amortizimin e primit/skontimit).

Elementet më të rëndësishme të interesit brenda një marrëveshje huadhënieje janë zakonisht konsiderata për vlerën në kohë të parasë dhe rrezikun e kredisë. Për të bërë vlerësimin SPPI, Banka zbaton gjykimin dhe merr parasysh faktorët përkatës si monedha në të cilën është shprehur aktiviteti financiar dhe periudha për të cilën është vendosur norma e interesit. Në të kundërt, kushtet kontraktuale që paraqesin një ekspozim më shumë se minimis ndaj rreziqeve ose paqëndrueshmërisë në flukset monetare kontraktuale që nuk kanë lidhje me një marrëveshje bazë huadhënieje, nuk krijojnë flukse monetare kontraktuale që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e papaguar. Në raste të tilla, aktiviteti financiar kërkohet të matet me FVPL.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.4 Aktivet dhe detyrimet financiare

2.4.4.2 Instrumentet e borxhit me VDATGJ

Banka klasifikon instrumentet e borxhit në VDATGJ kur plotësohen të dy kushtet e mëposhtme:

- Instrumenti mbahet brenda një modeli biznesi, objektivi i të cilit arrihet si nga mbledhja e flukseve monetare kontraktuale ashtu edhe nga shitja e aktiveve financiare.
- Kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar plotësojnë testin SPPI

Instrumentet e borxhit VDATGJ maten më pas me vlerën e drejtë me fitimet dhe humbjet që lindin për shkak të ndryshimeve në vlerën e drejtë të njohura në Pasqyrën e te ardhurave gjithëpërshirëse. Të ardhurat nga interesi dhe fitimet dhe humbjet nga këmbimi i huaj njihen në fitim ose humbje në të njëjtën mënyrë si për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar siç shpjegohet në shënimin 2.4.2. Llogaritja e ECL për instrumentet e borxhit në VDATGJ shpjegohet në Shënimin 2.4.5.3 Kur Banka mban më shumë se një investim në të njëjtën vlerë, ato konsiderohen të asgjësohen mbi bazën e hyrjes në fillim. Me çregjistrim, fitimet ose humbjet kumulative të njohura më parë në Pasqyrën e te ardhurave gjithëpërshirëse riklasifikohen në fitim ose humbje.

2.4.4.3 Garancitë Financiare, Letrat e kreditit dhe angazhimet për kreditë e patërhequra

Banka lëshon garanci financiare, letra kredie dhe angazhime kredie.

Garancitë financiare njihen fillimisht në pasqyrat financiare (në kuadër të provizioneve) me vlerën e drejtë, duke qenë primi i marrë. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Bankës sipas çdo garancie matet me vlerën më të lartë të shumës së njohur fillimisht minus amortizimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe një provizionit ECL.

Primi i marrë (nëse ka) njihet në pasqyrën e të ardhurave në të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet mbi bazën lineare gjatë jetës së garancisë.

Angazhimet e patërhequra të huasë dhe letrat kreditore janë angazhime sipas të cilave, gjatë kohëzgjatjes së angazhimit, Banka kërkohet t'i japë klientit një kredi me kushte të paracaktuara. Ngjashëm me kontratat e garancisë financiare, këto kontrata janë në objektin e kërkesave të ECL.

Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare, e letrave të kredisë dhe e angazhimeve të huasë të patërhequra, ku kredia e rënë dakord për t'u dhënë është në kushtet e tregut, nuk regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar.

2.4.4.4 Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Banka nuk i riklasifikon aktivet e saj financiare pas njohjes fillestare të tyre, me përjashtim të rrethanave të jashtëzakonshme në të cilat Banka blen, disponon ose mbyll një linjë biznesi. Detyrimet financiare nuk riklasifikohen asnjehere.

2.4.5 Zhvlerësimi i aktiveve financiare

2.4.5.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së

Banka regjistron provizionin për humbjet e pritshme të kredisë për të gjitha kreditë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen në FVPL, së bashku me zotimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, në këtë seksion të gjitha të referuara si 'instrumente financiare'.

Legjislacioni ECL bazohet në humbjet e kredisë që priten të lindin gjatë jetës së aktivitetit (humbja e pritshme e kredisë gjatë gjithë jetës ose LTECL), përveç nëse nuk ka pasur rritje të konsiderueshme në kredi, rrezik që nga fillimi, në të cilin rast, provizioni bazohet mbi humbjen e pritshme të kredisë 12 mujore (12 mECL).

12mECL është pjesa e LTECL-ve që përfaqësojnë ECL-të që rezultojnë nga ngjarjet e mospagimit në një instrument financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit.

Të dyja LTECL dhe 12mECL llogariten në bazë individuale ose kolektive, në varësi të natyrës së portofolit themelor të instrumenteve financiare. Politika e Bankës për grupimin e aktiveve financiare të matura në baza kolektive shpjegohet në shënimin 2.4.2.3.

Banka ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim, në fund të çdo periudhe raportuese, nëse rreziku i kredisë i një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e mospagimit që ndodh gjatë jetës së mbetur të periudhës të instrumentit financiar.

Kur përcakton nëse rreziku i mospagimit për një instrument financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, Banka merr në konsideratë informacionin e arsyeshëm dhe të mbështetur që është i rëndësishëm dhe i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të panevojshme. Kjo përfshin informacione dhe analiza si sasiore ashtu edhe cilësore, bazuar në përvojën historike të Bankës dhe vlerësimin e ekspertëve të kredisë dhe duke përfshirë informacione që synojnë të ardhmen. Banka përdor kritere për të përcaktuar nëse ka pasur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë, si, një test sasior bazuar në lëvizjen në klasifikim dhe PD; tregues cilësor; dhe, një prag prej 30 ditësh në vonesë për të gjitha aktivet financiare (pavarësisht nga ndryshimi në notat e brendshme të kredisë). Banka aplikon gjithashtu një metodë cilësore për nxitjen e një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë për një aktiv, të tillë si zhvendosja e një klienti/objektivi në listën e vëzhgimit, ose kalimi i llogarisë jashtë përdorimit.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.5 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.5.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së (vazhdim)

Bazuar në procesin e mësipërm, Banka grupon kreditë e saj në Fazën 1, Fazën 2, Fazën 3 dhe POCl, siç përshkruhet më poshtë:

- Faza 1: Kur kreditë njihen për herë të parë, Banka njeh një provizion bazuar në zhvlerësimin 12m. Kreditë e Fazës 1 përfshijnë gjithashtu lehtësira ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 2.
- Faza 2: Kur një kredi ka treguar një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga fillimi, Banka regjistron një provizion për LTECL-të. Kreditë e fazës 2 përfshijnë gjithashtu lehtësira, ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 3.
- POCl: Aktivët e zhvlerësuar të kredisë së blerë ose të origjinës (POCl) janë aktive financiare që janë kredi të zhvlerësuar në njohjen fillestare. Aktivët POCl regjistrohen me vlerën e drejtë në njohjen fillestare dhe të ardhurat nga interesi njihen më pas bazuar në një EIR të rregulluar me kredi. ECL-të njihen ose lirohen vetëm në masën që ka një ndryshim të mëvonshëm në humbjet e pritshme të kredisë. Për aktivët financiarë për të cilat Banka nuk ka pritshmëri të arsyeshme për rikuperimin e të gjithë shumës së mbetur ose një pjesë të saj, vlera kontabël bruto e aktivit financiar zvogëlohet. Kjo konsiderohet si një çregjistrim (i pjesshem) i aktivit financiar.

Llogaritja e ECL përfshin më tej parashikime të qëndrueshme dhe të arsyeshme të mjedisit makroekonomik, ku faktorët makroekonomikë janë një nga faktorët drejtues për vlerësimin e parametrave të rrezikut. Parashikimet makroekonomike janë përfshirë në vlerësimin ECL duke marrë parasysh skenarë të ndryshëm. Vlerësimi përfundimtar i ECL-së merret më pas si mesatare e ponderuar mbi të gjithë skenarët e konsideruar.

2.4.5.2 Llogaritja e ECL-ve

Banka llogarit ECL-të bazuar në tre skenarë të ponderuar sipas probabilitetit për të matur mungesën e pritshme të mjeteve monetare, të skontuara në një përafrim me EIR. Mungesa e mjeteve monetare është diferenca midis flukseve monetare që i detyrohen një njësie ekonomike në përputhje me kontratën dhe flukseve monetare që njësia ekonomike pret të marrë. Humbja e pritshme e kredisë (ECL) është vlerësimi i ponderuar me probabilitetin e humbjeve të kredisë, ku humbja e kredisë është vlera aktuale e mungesës së pritshme të mjeteve monetare gjatë jetës së pritshme të aktivit financiar. Këtu, mungesa e mjeteve monetare kuptohet si diferenca midis të gjitha flukseve monetare kontraktuale që i detyrohen një njësie ekonomike në përputhje me kontratën dhe të gjitha flukseve monetare që njësia ekonomike pret të marrë.

Mekanika e llogaritjeve të ECL është përshkruar më poshtë dhe elementët kryesorë janë, si më poshtë dhe shpjegohen më tej në shënimet 2.2.1 dhe 2.2.2:

- PD - Probabiliteti i Mospagimit është një vlerësim i gjasave të mospagimit gjatë një horizonti të caktuar kohor. Një mospagim mund të ndodhë vetëm në një kohë të caktuar gjatë periudhës së vlerësuar, nëse objekti nuk është çregjistrim më parë dhe është ende në portofol.
- EAD - Ekspozimi në mospagim është një vlerësim i ekspozimit në një datë të mospagimit të ardhshëm, duke marrë parasysh ndryshimet e pritshme në ekspozim pas datës së raportimit, duke përfshirë shlyerjet e principalit dhe interesit, qofshin të planifikuara me kontratë ose ndryshe, tërheqjet e pritshme të kryera. lehtësirat, mbulimi me kolateral dhe interesi i përlllogaritur nga pagesat e humbura.
- LGD – Humbja nga mospagimi është vlerësimi i humbjes që lind në rastin kur një mospagim ndodh në një kohë të caktuar. Ai bazohet në diferencën midis flukseve monetare kontraktuale të detyrimeve dhe atyre që huadhënësi do të priste të merrte, siç përcaktohet në shënimin 2.2.2. Zakonisht shprehet si përqindje e EAD.

Gjatë vlerësimit të ECL-ve, Banka merr në konsideratë skenarë (rasti bazë, pesimist dhe optimist). Secila prej tyre është e lidhur me PD, EAD dhe LGD të ndryshme. Kur është e nevojshme, vlerësimi i skenarëve të shumtë përfshin gjithashtu mënyrën se si pritet të rikuperohen huatë e dështuara, duke përfshirë mundësinë që kreditë të rikuperohen dhe vlerën e kolateralit ose shumën që mund të merret për shitjen e aktivit.

Me përjashtim të kartave të kreditit dhe lehtësimeve të tjera, periudha maksimale për të cilën përcaktohen humbjet e kredisë është jeta kontraktuale e një instrumenti financiar, përveç nëse Banka ka të drejtën ligjore ta thërrasë atë më herët.

Humbjet nga zhvlerësimi kontabilizohen dhe shpalosen veçmas nga humbjet ose fitimet e modifikimit që kontabilizohen si një rregullim i vlerës kontabël bruto të aktivit financiar.

Mekanika e metodës ECL përmbledhet më poshtë:

- Faza 1: 12mECL llogaritet si pjesa e LTECL-ve që përfaqësojnë ECL-të që rezultojnë nga ngjarjet e mospagimit në një instrument financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Banka llogarit lejen prej zhvlerësimit 12m bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që do të ndodhë në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të pritshme 12-mujore të mospagimit zbatohen në një EAD të parashikuar dhe shumëzohen me LGD-në e pritur dhe zbriten me një përafrim me EIR-në origjinale. Kjo llogaritje është bërë për secilin nga skenarët, siç u shpjegua më sipër.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.5 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.5.2 Llogaritja e ECL-ve

- Faza 2: Kur një kredi ka treguar një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga fillimi, Banka regjistron një provizion për LTECL-të. Mekanika është e ngjashme me ato të shpjeguara më sipër, duke përfshirë përdorimin e skenarëve të shumtë, por PD dhe LGD vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesa e pritshme e parave të gatshme zbritet me një përafrim me EIR origjinal.
- Faza 3: Për kreditë e konsideruara të zhvlerësuar nga kredia, Banka njeh humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetës për këto kredi.

Humbja e pritur vlerësohet si pjesa e borxhit të papaguar (bilanci në datën e raportimit), e cila nuk pritet të rikuperohet në të ardhmen, duke marrë parasysh raportin e humbjes së pritur që nga data e raportimit.

- Mospagimi: Çdo aktiv financiar që është në vonesë për më shumë se 90 ditë.

- Vlerësimi individual: Për ekspozimet individualisht të rëndësishme ose raste të tjera të veçanta, ECL mund të vlerësohet në mënyrë specifike në vend të zbatimit të qasjes kolektive. Për secilin ekspozim, përgatitet parashikimi specifik i flukseve të pritura të parave (duke marrë parasysh tashmë skenarë të shumtë) dhe ECL llogaritet sipas ndryshimit në ekspozim dhe vlerës aktuale të mungesave të pritura të parave, si flukse të pritura mujore të parave të rikuperimit me realizimet e kolateralit të përfshira.

POCl: Asetet POCl janë asete financiare që janë të zhvlerësuar nga krediti në njohjen fillestare. Banka njeh vetëm ndryshimet kumulative në ECL-të e jetëgjatësisë që nga njohja fillestare, bazuar në një ponderim probabiliteti të katër skenarëve, të zbritura nga NEI i rregulluar nga krediti.

2.4.5.3 Instrumentet e borxhit të matura me vlerën e drejtë përmes ATGJ

ECL-të për instrumentet e borxhit të matura në VDATGJ nuk zvogëlojnë vlerën kontabël të këtyre aktiveve financiare në pasqyrën e pozicionit financiar, i cili mbetet në vlerën e drejtë. Në vend të kësaj, një shumë e barabartë me zbritjen që do të lindte nëse aktivet maten me koston e amortizuar, njihen në ATGJ si një shumë e akumuluar e zhvlerësimit, me një ngarkesë korresponduese në fitim ose humbje. Humbja e akumuluar e njohur në ATGJ riciklohet në fitim dhe humbje pas çregjistrimit të aktiveve.

2.4.5.4 Informacion mbi të ardhmen

Në modelet e saj të ECL, Banka bazohet mbi një numër informacionesh për inputet ekonomike për të ardhmen, të tilla si:

- Rritja e BPV
- Norma e inflacionit

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e ECL mund të mos kapin gjithmonë të gjitha karakteristikat e tregut në ditën e pasqyrave financiare. Për të reflektuar këtë, rregullime cilësore ose sipërfaqësore bëhen here pas here si rregullime të përkohshme kur këto diferenca janë materialisht të rëndësishme.

2.4.5.5 Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivët dhe detyrimet financiare janë vendosur dhe shuma neto e paraqitur në pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Banka ka të drejtë ligjore të netoje shumat dhe ka për qëllim të shlyejë në baza neto ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin në të njëjtën kohë. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm kur lejohet nga standardet e kontabilitetit, ose për fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga një grup transaksionesh të ngjashme siç është aktiviteti tregtar i Bankës.

2.4.6 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

2.4.6.1 Metoda e interesit efektiv

Sipas SNRF 9, të ardhurat nga interesi regjistrohen duke përdorur metodën EIR për të gjitha aktivet financiare të matura me kosto të amortizuar, derivativët e normës së interesit për të cilat zbatohet kontabiliteti mbrojtës dhe efekti përkatës i amortizimit/riciklimit të kontabilitetit mbrojtës. Të ardhurat nga interesi për aktivet financiare me interes të matura me VDATGJ sipas SNRF 9 regjistrohen gjithashtu duke përdorur metodën EIR. Shpenzimet e interesit llogariten gjithashtu duke përdorur metodën EIR për të gjitha detyrimet financiare të mbajtura me kosto të amortizuar. EIR është norma që skonton saktësisht arkëtimet e ardhshme të parave të gatshme gjatë jetës së pritshme të aktivit ose detyrimit financiar ose, kur është e përshtatshme, një periudhe më të shkurtër, në vlerën kontabël bruto të aktivit financiar.

EIR (dhe për rrjedhojë, kostoja e amortizuar e aktivit financiar) llogaritet duke marrë parasysh kostot e transaksionit dhe çdo zbritje ose prim në blerjen e aktivit financiar, si dhe tarifat dhe kostot që janë pjesë përbërëse e EIR. Banka njeh të ardhurat nga interesi duke përdorur një normë kthimi që përfaqëson vlerësimin më të mirë të një norme konstante kthimi gjatë jetës së pritshme të huasë. Prandaj, llogaritja EIR merr gjithashtu parasysh efektin e normave potencialisht të ndryshme të interesit që mund të ngarkohen në faza të ndryshme të jetëgjatësisë së pritshme të aktivit financiar, dhe karakteristika të tjera të ciklit të jetës së produktit (përfshirë parapagimet, interesin penal dhe tarifat).

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.6 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

2.4.6.1 Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit

Të ardhurat neto nga interesi përfshijnë të ardhurat nga interesi dhe shpenzimet e interesit të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe metoda të tjera. Këto janë shpalosur veçmas në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve si për të ardhurat nga interesi ashtu edhe për shpenzimet nga interesi për të ofruar informacion simetrik dhe të krahasueshëm. Në të ardhurat/shpenzimet nga interesi të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv; Banka përfshin vetëm interesat për ato instrumente financiare që janë përcaktuar në shënimin 2.4.6.1 më sipër. Banka llogarit të ardhurat nga interesi për aktivet financiare, të ndryshme nga ato që konsiderohen të zhvlerësuar nga kredia, duke aplikuar EIR në vlerën kontabël bruto të aktivitetit financiar. Kur një aktiv financiar zhvlerësohet nga kredia (dhe për këtë arsye konsiderohet si 'Faza 3', Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke aplikuar EIR në koston neto të amortizuar të aktivitetit financiar. Nëse aktiviteti financiar rikuperohet (dhe nuk është më kredi e zhvlerësuar, Banka i rikthehet llogaritjes së të ardhurave nga interesi mbi bazën bruto.

2.4.7 Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa

Banka fiton të ardhura nga komisionet nga një gamë e larmishme e shërbimeve financiare që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet njihen në një shumë që pasqyron konsideratën për të cilën Banka pret të ketë në këmbim të ofrimit të shërbimeve.

Të tjera tarifa dhe komisione që përfshijnë tarifa për shërbimin e llogarive, tarifa për administrimin e investimeve, komision shitje, tarifat e vendosjes dhe përfaqësimit njihen ndërsa shërbimi i lidhur kryhet.

Shpenzime të tjera për tarifat dhe komisionet që lidhen kryesisht me tarifa transaksionesh dhe shërbimi shpenzohet në momentin që ofrohen shërbimet.

2.4.8 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre

Aktivitetet monetare dhe ekuivalentet e tyre përfshijnë kartëmonedha dhe monedha, shuma të pakushtëzuara me Bankën Qendrore dhe investimet me likuiditet të lartë të cilat kanë maturim tre mujor ose më të vogël, të cilat janë subjekt i rreziqeve të parëndësishme të ndryshimit të vlerës së drejtë dhe përdoren nga Banka në menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra. Aktivitetet monetare dhe ekuivalentet e tyre mbarten me cmimin e tregut në pasqyrën e pozicionit financiar.

2.4.9 Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimeve fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kosto direkte transaksioni dhe më pas mbarten në varësi të klasifikimit të tyre si letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar, si letra me vlerë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse ose letra me vlerë nëpërmjet fitimit ose humbjes (e detyrueshme).

2.4.10 Aktivet afatgjata materiale dhe aktivet me të drejtë të përdorimit

(i) Njohja dhe matja

Aktivitetet afatgjata materiale maten me koston e blerjes minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi. Kostot përfshijnë shpenzime të cilat i atribuohen direkt blerjes së aktivitetit. Kostot e aktiveve të ndërtuara vetë përfshijnë kostot e materialeve dhe punës direkte, çdo kosto tjetër që lidhet me vënien e aktivitetit në punë për qëllimin e përcaktuar dhe kostot e çmontimit dhe lëvizjes dhe ristrukturimin në vendin në të cilin ato ndodhen. Programi kompjuterik i blerë, i cili është një pjesë integrale e funksionimit të pajisjes kontabilizohet si pjesë e pajisjes. Kur pjesët e një zëri të ndërtesës dhe pajisjeve kanë jetë të përdorimit të ndryshme, ato kontabilizohen si zëra të ndarë (komponentët kryesorë) të aktiveve afatgjata materiale.

(ii) Kostot vijuese

Kostoja e pjesëve të zëvendësuara të tokës, ndërtesës dhe pajisjeve njihet me vlerën e mbartur nëse është e mundshme që në të ardhmen Banka do të ketë përfitime ekonomike nga këto pjesë dhe kostot e tyre mund të njihen në mënyrë të besueshme. Kostot e mirëmbajtjes së përditshme njihen në fitim ose humbje në momentin kur lindin.

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në të ardhura dhe shpenzimeve me anën e metodës lineare mbi jetën e dobishme të vlerësuar të aktivitetit, përveç për aktivet materiale afatgjata amortizimi i të cilave njihet në bazë të metodës lineare. Aktivitetet e marra me qira zhvlerësohen për më të shkurtrën midis kohës së qirasë dhe jetëgjatësisë së aktivitetit. Toka nuk zhvlerësohet. Metodatat e zhvlerësimit, jeta e dobishme dhe vlerat e mbetura rivlerësohen në datën e raportimit. . Aktiviteti me të drejtë të përdorimit amortizohet në mënyrë lineare përgjatë kohëzgjatjes së qerasë. Normat e amortizimit për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë:

Kategoria e aktiveve afatgjata	% e amortizimit
Pajisje elektronike	20%
Automjete	20%
Mobilie dhe pajisje zyre	20%
Përmirësimet e ambienteve të marra me qira	10%

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.11 Aktivitetet jomateriale

(i) Programe kompjuterike

Programet kompjuterike të blera nga Banka njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin linear dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë. Shpenzimet e mëvonshme mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime lidhen me rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik prej këtij mjeti. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin. Amortizimi njihet në pasqyrën e të ardhurave në normën prej 20% dhe 5% për asetet jomateriale që kanë një kohëzgjatje të përcaktuar, duke u bazuar në metodën e koston fillestare që nga data kur ato bëhen të disponueshme për përdorim..

(ii) Liçensat

Liçencat dhe të drejtat e përdorimit blerë nga Banka janë të paraqitura me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi nëse ka. Shpenzimet e mëvonshme kapitalizohen vetëm atëherë kur ato rrisin përfitimet ekonomike të ardhshme të trupëzuara në aktivin me të cilin lidhen. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen kur ndodhin tek pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve. Amortizimi njihet në fitim ose humbje në bazë lineare mbi jetën e dobishme të licencës që nga data që është e vlefshme për përdorim.

2.4.12 Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Bankës, përveç aktiveve tatimore të shtyra, rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka ndonjë tregues të zhvlerësimit. Nëse ekziston ndonjë tregues i tillë vlerësohet shuma e rikuperueshme e aktivitetit.

Një humbje nga zhvlerësimi njihet nëse vlera kontabël e një aktiviteti ose njësisë e saj gjeneruese e parave tejkalon shumën e rikuperueshme. Një njësi gjeneruese e parave është grupi më i vogël i aktiveve të identifikueshme që gjenerojnë flukset e parave që janë kryesisht të pavarura nga aktivitetet dhe grupet e tjera. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje.

Vlera e rikuperueshme e një aktiviteti ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet çmimit neto të shitjes dhe vlerës së tij në përdorim.Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e parashikuara të parave të zbritura zbriten në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë zbritje para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut për vlerën kohore të parave dhe rreziqet specifike për aktivitetin.

2.4.13 Garancitë Financiare

Garancitë financiare janë kontrata që e detyrojnë Bankën që të bëjë pagesa specifike për të rimbursuar mbajtësin për një humbje që lind kur një debitor specifik nuk paguan në afat sipas termave të një instrumenti huadhënës.

Detyrimet për garancitë financiare fillimisht njihen në vlerën e drejtë dhe vlera fillestare amortizohet mbi jetën e garancisë financiare. Detyrimi për garancinë mbahet me vlerën më të lartë midis vlerës me kosto të amortizuar dhe vlerës aktuale të pagesave të pritshme (kur pagesa nën një garanci është bërë e mundshme). Garancitë financiare përfshihen tek detyrimet e tjera.

2.4.14 Përfitimet e punonjësve

(i) Kontibutet për planin pensional

Banka paguan vetëm kontribute për planin pensional të administruar publikisht (KPST) të cilat janë të detyrueshme për përfitimet e punonjësve që dalin në pension. KPST është përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Kosovë sipas një plani kontributesh të përcaktuara për pensione. Kontributet për planin e pensionit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzime kur ato paguhen.

2.4.15 Provizione për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime

Një provizion njihet nëse, si rezultat i një ngjarjeje të kaluar, Banka ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv që mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme dhe ka të ngjarë që do të kërkohej një dalje e përfitimeve ekonomike për të shlyer detyrimin. Provizionet përcaktohen duke skontuar flukset monetare të ardhshme të pritura me një normë para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut të vlerës në kohë të parasë dhe, kur është e përshtatshme, rreziqet specifike për detyrimin.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.16 Tatimet

Shpenzimi i tatimit mbi fitimin paraqet shumën e tatimit të pagueshëm aktualisht.

(i) Tatimi aktual mbi fitimin

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi të ardhurat e tatueshme për vitin, duke përdorur normat tatimore në fuqi në datën e raportimit, dhe çdo rregullim i tatimit të pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme në përputhje me legjislacionin tatimor të Republikës të Kosovës. Të ardhurat e tatueshme llogariten duke rregulluar fitimin para tatimit për shumën e të ardhurave shpenzimeve të caktuara, siç kërkohet nga ligji në Republikën e Kosovës.

(ii) Tatimi i shtyrë mbi fitimin

Tatimi i shtyrë njihet në përputhje me diferencat e përkohshme midis vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi dhe vlerës kontabël të përdorura për qëllim fiskale. Detyrimet tatimore të shtyra njihen në përgjithësi për të gjitha diferencat e përkohshme të tatueshme. Aktivet tatimore të shtyra njihen në përgjithësi për të gjitha diferencat e përkohshme të tatueshme në atë masë që është e mundur që fitime të ardhshme të tatueshme do të jenë të disponueshme, ndaj të cilave ato mund të shfrytëzohen.

Vlera kontabël neto e aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në fund të çdo periudhe raportimi dhe zvogëlohet në atë masë që nuk është e mundur që të ketë fitime të tatueshme të mjaftueshme në dispozicion për të lejuar që e gjitha ose një pjesë e aktivitetit të mund të rikupërohet. Detyrimet dhe aktivet e shtyra tatimore maten me normat e tatimit të cilat priten të aplikohen në periudhën kur detyrimi do të shlyhet ose aktiviteti realizohet, bazuar në normat fiskale dhe ligjet fiskale të cilat janë miratuar ose priten të miratohen në datën e raportimit. Matja e detyrimeve dhe aktiveve tatimore të shtyra pasqyron rrjedhojat tatimore që do të vijnë nga mënyra në të cilën Banka pret, që në fund të periudhës raportuese, të rimarrë ose shlyejë vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve të saj.

(iii) Tatimi aktual dhe i shtyrë për vitin

Tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë njihen në fitim ose humbje, përveç kur lidhen me zërat që janë njohur në të ardhurat e tjera përmbledhëse, ose direkt në kapital, rast në të cilin tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë njihen edhe në të ardhurat e tjera përmbledhëse ose drejtpërdrejtë në kapital.

2.4.17 Prona të riposeduara

Politika e Bankës është te percaktojë nëse një aktiv i riposeduar do të përdoret për përdorim të brendshëm nga Banka apo do të shitet. Aktivet e përcaktuara si të dobishme për aktivitetet e brendshme të Bankës transferohen në klasën përkatëse të aktiveve me vlerën më të ulët mes vlerës së riposedimit dhe vlerës kontabël të aktivitetit fillestar të siguruar.

Politika e Bankës për matjen e këtyre aktive të riposeduara fillimisht me kosto (çmim blerje). Në fund të çdo periudhe raportuese këto aktive duhet të maten me më të voglen mes koston dhe vlerës neto të realizueshme. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga çdo ndryshim në vlerën neto të realizueshme të pronave të riposeduara duhet të njihen në pasqyrën e të ardhurave në periudhën në të cilën linden. Keto aktive duhet të çregjistrohen kur nxirren jashtë përdorimit ose kur nuk priten përfitime ekonomike të ardhshme nga ky pakësim (nxjerrje jashtë përdorimit). Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga mosnjohja e pronës (llogaritur si diferencë midis të ardhurave nga shitja dhe vlerës kontabël neto të aktivitetit) përfshihet në fitim ose humbje në periudhën në të cilën prona është çregjistruar kjo gjithashtu sipas ligjit të aplikueshëm në Republikën e Kosovës. Sipas 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 Banka nuk ka kolaterale të riposeduara.

2.4.18 Depozitat dhe borxhi i varur

Depozitat, letrat me vlerë të borxhit të emetuara dhe detyrimet e varura janë burimet kryesore të financimit të borxhit të Bankës. Kur Banka shet një aktiv financiar dhe njëkohësisht lidh një marrëveshje "repo" për të riblerë aktivin (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme, marrëveshja llogaritet si një depozitë dhe aktiviteti bazë vazhdon të njihet në Pasqyrat Financiare të Bankës.

Depozitat, letrat me vlerë të borxhit të emetuara dhe detyrimet e varura fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit dhe më pas maten me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.19 Rezervat e kapitalit

Rezervat në kapital (të ardhurat e tjera përmbledhëse) në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë:

"Rezervën e rivlerësimit" e cila është përdorur për të regjistruar ndryshimet e këmbimit që rrjedhin nga rivlerësimi i letrave me vlerë të investimit.

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025 dhe 2024, Banka ka krijuar "Rezervën e rivlerësimit" si rezultat i portofolit të investimit të Letrave me Vlerë të Qeverisë së Kosovës.

2.4.20 Shlyerjet

Aktivitetet financiare shlyhen pjesërisht ose totalisht vetëm kur Banka nuk ka një pritshmëri për rekuperimin e aktivitetit financiar qoftë tërësisht apo pjesërisht. Nëse vlera që do shlyhet është më e lartë se zhvlerësimi i akumuluar, diferenca ndërmjet tyre njihet fillimisht si zhvlerësim dhe më pas aplikohet mbi vlerën e mbetur. Çdo rimarrje e mëtejshme kreditohet më pas në shpenzimet e humbjeve të kredisë.

2.4.21 Kreditë e ristrukturuar ose të modifikuara

Banka ndonjëherë do bëjë lejime ose modifikime në kushtet fillestare të kredive si përgjigje e vështirësive financiare të kreditorit, në vend që të riposedojë ose të marrë me forcë kolateralin. Banka konsideron një kredi të ristrukturuar kur këto lejime ose modifikime janë prej vështirësive financiare aktuale apo të pritshme të kreditorit dhe Banka nuk do kishte rënë dakort për to nëse kreditori do ishte i shëndetshëm financiarisht. Tregues të vështirësive financiare përfshijnë vonesa për përmbushjen e kovenantëve, ose rritje të shqetësimit të ngritur nga departamenti i riskut të kredisë. Ristrukturimi mund të përfshijë shtyrjen e angazhimeve të pagesave dhe marrëveshjen për një kredi me kushte të reja. Sapo rinegociohen kushtet e reja, çdo zhvlerësim matet duke përdorur NEI origjinal të llogaritur para modifikimeve të kushteve. Është politikë e Bankës të monitorojë kreditë e ristrukturuara për të siguruar që pagesat në të ardhmen të jenë të mundshme të ndodhin. Vendimet e çregjistrimit dhe klasifikimi ndërmjet Fazës 2 dhe Fazës 3 përcaktohen rast pas rasti. Nëse këto procedura identifikojnë një humbje në lidhje me një kredi, ajo shpallet dhe manaxhohet si e zhvlerësuar në Fazën 3 aktiv i ristrukturuar deri sa ajo të mblidhet apo të shlyhet.

2.4.22 Qiratë

Banka vlerëson çdo fillim marrëveshjeje nëse një kontratë është ose përmban një qira. Thënë kjo, nëse kontrata përmban të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një aktiviteti të identifikuar për një periudhë të caktuar në këmbim të kundërshpërblimit të dhënë.

Aktivitetet me të drejtë të përdorimit

Banka njeh aktivitetet me të drejtë të përdorimit në datën e fillimit të qirasë (p.sh., data kur aktiviteti me qira është i gatshëm për përdorim). Aktivitetet me të drejtë të përdorimit matet me kosto, pakësuar me amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi, dhe i korgjuar për çdo ri-matje të detyrimit të qirasë. Kosto e aktiveve me të drejtë të përdorimit përfshin vlerën e njohur të detyrimit të qirasë, kosto fillestare direkte, dhe pagesta e bëra të qirasë në ose përpara ditës së fillimit pakësuar me ndonjë incentive qiraje të bërë. Aktivitetet me të drejtë të përdorimit amortizohet linearisht përgjatë kohëzgjatjes së qirasë.

Aktivitetet me të drejtë të përdorimit prezantohen në shënimin 17 Aktivitetet me të drejtë të përdorimit dhe janë subjekt zhvlerësimi në linjë me politikën e Bankës siç përshkruhen në Shënimin 2.4.12 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare.

Detyrimet e qirasë

Në ditën e fillimit të qirasë, Banka njeh detyrimet e qirasë të matura me vlerën aktuale të pagesave të qirasë për tu bërë përgjatë kohëzgjatjes së qirasë. Pagesat e qirasë përfshijnë pagesa fikse (pakësuar me ndonjë incentive të marrë), pagesa variable të qirasë që varen nga një indeks apo normë, dhe vlerat që priten të paguhesh nën garancitë e vlerës së mbetur. Pagesat e qirasë përfshijnë gjithashtu çmimin e ushtrimit të opsionit të blerjes nëse është mjaftueshmërisht e sigurtë të ushtrohet nga Banka dhe pagesat e penaliteteve për përfundimin e qirasë, nëse kushtet e qirasë reflektojnë ushtrimin e opsionit të përfundimit. Pagesat variable të qirasë që nuk varen nga një indeks apo normë njihen si shpenzime në periudhën në të cilën ndodh ngjarja apo kushti që sjell pagesën.

Banka Credins Kosovë sh.a.
Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025
(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

3	Të ardhurat neto nga interesi		
		Viti i mbyllur 31.12.2025	Viti i mbyllur 31.12.2024
	Të ardhura nga interesat		
	Totali i të ardhurave nga interesat	5,895	4,956
	Kredi dhe paradhënie për klientët	5,533	4,665
	Balanca te kushtezuara me Bankën Qendrore	13	10
	Kredi dhe paradhënie në banka	46	58
	Të ardhurat nga interesi nga detyrimet ndaj klientëve	44	8
	MjeAsete financiare nepermjet VDATGJ	259	215
	Shpenzimet për interesa	(2,389)	(2,122)
	Shuma te kushtezuara me Banken Qendrore	-	-
	Shpenzim interesi i detyrimit te qerase (shenimi 23)	(132)	(139)
	Detyrime ndaj Klienteve	(910)	(705)
	Detyrime ndaj bankave	(1,347)	(1,278)
	Te ardhurat nga interesi neto	3,506	2,834

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 – max N/I 4.50%, min N/I 0.1% • 2024 – max N/I 4.15%, min N/I 0.1%

4	Të ardhura neto nga komisionet		
		Viti i mbyllur 31.12.2025	Viti i mbyllur 31.12.2024
	Të ardhura nga tarifat dhe komisionet		
	Komisione nga shërbimet bankare	204	154
	Tarifa dhe komisione nga shërbimet e huadhënies	485	410
	Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet	689	564
	Shpenzime për tarifa dhe komisione		
	Tarifa për veprime ndërbankare	(56)	(52)
	Të tjera	(180)	(136)
	Totali i shpenzimeve për tarifa dhe komisione	(236)	(188)
	Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	453	376

5	Te ardhura te tjera, neto		
		Viti i mbyllur 31.12.2025	Viti i mbyllur 31.12.2024
	Te ardhura te tjera	49	1
	Te ardhura te tjera	-	1
	Te ardhura nga kursi I kembimit	49	-
	Shpenzime te tjera	-	(4)
	Shpenzime per zera ne monedhe te huaj	-	(4)
	Te ardhura/shpenzime operative neto	49	(3)

Banka Credins Kosovë sh.a.
Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025
(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

6	Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë		
		Viti i mbyllur 31.12.2025	Viti i mbyllur 31.12.2024
	Rimarrje per huate dhe paradheniet ndaj bankave	2	1
	Rimarrje per zerat jashte bilancit	(1)	3
	Rimarrje hua dhe paradhenie klienteve dhe qira financiare	(820)	(656)
	Zhvleresimi (ECL) per parane dhe ekuivalentet e saj	(10)	(1)
	Zhvleresimi (ECL) per shumat e kushtezuara me BQK	(1)	5
	Zhvleresimi (ECL) per instrumentat financiare	(2)	12
	Zhvleresimi (ECL) per asete te tjera financiare (debitoret)	(40)	(20)
	Total	(872)	(656)

7	Shpenzime Personeli		
		Viti i mbyllur 31.12.2025	Viti i mbyllur 31.12.2024
	Pagesa per Drejtuesit dhe Keshillin e Drejtoreve	292	239
	Pagat e punonjësve	1,182	1,007
	Kontributet e detyrushme	124	100
	Te tjera	37	23
	Total	1,635	1,369

8	Shpenzime Administrative		
		Viti i mbyllur 31.12.2025	Viti i mbyllur 31.12.2024
	Shpenzime të përgjithshme administrative	363	331
	Furnizime dhe shërbime të tjera	331	323
	Tarifa të tjera	145	141
	Nënkontrata, Konsulenca dhe Puna e Specializuar	133	79
	Siguria	96	82
	Energjia & Uji	89	55
	Reklama & Marketing	28	26
	Komunikimi	29	17
	Transporti	58	38
	Sigurimi dhe mbikqyrja	75	56
	Pastrimi dhe higjiena	31	31
	Avokatë dhe ndihmë tjetër ligjore	1	2
	Gjithsej	1,379	1,181

Shpenzime të përgjithshme administrative përfshijnë mirëmbajtjen e licensave nën një vit. Tarifa të tjera përfshijnë kryesisht tarifa për amortizimin e licensave paguar Mastercard, VISA ose BQK gjithashtu tarifa të tjera të pagueshme nga Banka. Sigurimi dhe mbikqyrja, perfshijnë pagesat e primit të paguar Fondit të Sigurimit të Depozitave sipas ligjit në fuqi. Sigurimi përfshin kontratat e lidhura për ruajtjen e ambjenteve të bankës. Furnizime dhe shërbime të tjera eshte rritur si efekt i rritjes se aktivitetit te bankes dhe si pasoje e rritjes se aktivitetit bankar.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin		
Sipas rregullores tatimore të aplikueshme në Kosovë, kompanitë janë të obliguara të paguajnë 10% tatim mbi fitimin. Humbjet e tatueshme mund të barten për 4 vite radhazi. Për vitin 2025, Banka Credins Kosovë Sh.a. ka pësuar fitim në shumën prej 79 mijë euro, ndërsa humbja njihet në mënyrë të duhur.		
Më poshtë paraqet një rakordim të rezultatit kontabël me tatimin mbi të ardhurat:		
	Viti I mbyllur 31.12.2025	Viti I mbyllur 31.12.2024
Fitimi para tatimit	(1,024)	(1,065)
Tatimi 10%		
I rregulluar per		
Shpenzime te pazbritshme per qerane	30	39
Shpenzime te pazbritshme per te ardhurat/shpenzime	58	53
Shpenzime shtesë të interesit të zbritshme nga taksat	1,057	721
Të ardhura të përjashtuara – Investime në letra me vlerë	(259)	(215)
Humbjet e pritshme të kredisë të patatueshme	217	132
Fitimi për vitin	79	(335)
Humbjet e mbartura	(3,331)	(2,996)
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat për vitin	-	-
Humbjet e bartura	(3,252)	(3,331)

Periudha e bartjes për çdo humbje tatimore në përputhje me Ligjin Tatimor të Kosovës është katër vjet. Tatimi mbi të ardhurat vlerësohet në masën 10% (2024: 10%) të të ardhurave të tatueshme.

Tatimi mbi të ardhurat ndryshon nga shuma teorike që do të krijohej duke përdorur normën mesatare të ponderuar të tatimit të zbatueshme për fitimet e bankës.

Tatimi i shtyrë llogaritet në bazë të normës tatimore të miratuar prej 10%. Detyrimet tatimore të shtyra njihen vetëm në masën që realizimi i përfitimit tatimor përkatës është i mundshëm.

Lëvizja në detyrimin tatimor të shtyrë është paraqitur më poshtë:

	Viti I mbyllur 31.12.2025	Viti I mbyllur 31.12.2024
Balanca fillestare	1	1
Rivlerësimi i letrave me vlere te qeverise	(13)	(1)
Ndryshimi ne tatimin e shtyre	25	1
Detyrimi I tatimit te shtyre ne fund te vitit	13	1

Fitimet nga rivlerësimi i vlerës së drejtë njihen në pasqyrën e të ardhurave të tjera përmbledhëse.

10 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre		
	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Llogari rrjedhese me bankat	513	1,245
Zhvlerësimi ECL per llogarite CA me bankat	0	0
Aktive monetare në arkë	5,944	6,164
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	6,761	1,948
Zhvlerësimi ECL per balancat e pakushtezuara	(14)	(4)
	13,204	9,353

Llogaritë rrjedhëse mbahen në një bankë jorezidente me një vlerësim të shëndoshë krediti. Paraja në dorë paraqet para në të gjithë thesarin e degëve dhe thesarin qendror të degës qendrore.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

10. Mjete monetare dhe ekuivalente me to (vazhdim)				
	31 Dhjetor 2025			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Norma e vleresimit e brendshme				
AAA	-	-	-	-
AA+ to AA-	513	-	-	513
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ to BBB-	-	-	-	-
Me pak se BBB-	6,761	-	-	6,761
Te pa vleresuara	5,944	-	-	5,944
Ekspozimi para zhvlerësimit	13,218	-	-	13,218
Zhvlerësimi	(14)	-	-	(14)
Vlera e mbetur	13,204	-	-	13,204
31 Dhjetor 2024				
Norma e vleresimit e brendshme				
AAA	-	-	-	-
AA+ to AA-	-	-	-	-
A+ to A-	1,245	-	-	1,245
BBB+ to BBB-	-	-	-	-
Me pak se BBB-	1,948	-	-	1,948
Te pa vleresuara	6,164	-	-	6,164
Ekspozimi para zhvlerësimit	9,357	-	-	9,357
Zhvlerësimi	(4)	-	-	(4)
Vlera e mbetur	9,353	-	-	9,353

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025
(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

10. Mjete monetare dhe ekuivalente me to (vazhdim)

HPK	31.12.2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Gjendja 01.01.2025	4	-	-	4
Asete te reja te blera	10	-	-	10
Cregjistrimi i aseteve financiare	-	-	-	-
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	-	-	-	-
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	-	-	-	-
Gjendja 31.12.2025	14	-	-	14
Gjendja 01.01.2024	5	-	-	5
Asete te reja te blera	21	-	-	21
Cregjistrimi i aseteve financiare	(22)	-	-	(22)
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	0	-	-	-
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	0	-	-	-
Gjendja 31.12.2024	4	-	-	4

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,833	2,191
Interesi pozitiv per gjendjen e kushtezuar me BQK	1	1
Interesi negative per Shumen e pakushtezuar ne BQK	(5)	(4)
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore, neto	2,829	2,188

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qendrore për rezervën e depozitave për qëllime likuiditeti, Banka duhet të mbajë minimalisht 10% të depozitave të klientëve me afat maturimi deri në një vit, në Bankën Qendrore si llogari rezervë. Rezervat e detyrueshme përfaqësojnë instrumente me likuiditet të lartë, duke përfshirë paratë e gatshme, llogaritë në BQK, apo në bankat tjera në Kosovë, dhe shumat e mbajtura në BQK nuk duhet të jenë më pak se gjysma e rezervave totale. Asetet me të cilat Banka mund të plotësojë kërkesat e saj për likuiditet janë depozitat në euro në BQK dhe 50% e ekuivalentit në euro të parave të gatshme në valuta lehtësisht të konvertueshme. Depozitat në BQK nuk duhet të jenë më pak se 5% e bazës së depozitave të aplikueshme. Rezerva e shprehur ne eur perfaqeson nje norme interesi qe eshte sa norma e depozitave e shpallur nga Banka Qendrore Europiane e cila ne 31 dhjetor 2025 ishte 0.30% (2024 ishte 0.30%).

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025
(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

12 Detyrime nga bankat dhe institucionet financiare

	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Kërkesat ndaj bankave	1,150	1,963
Interesi për balancat me kërkesat ndaj bankave	11	6
Rezerva për humbje të mundshme	(2)	(4)
Balancat me Banken Qendrore, neto	1,159	1,965

Një analizë e ndryshimeve në shumën bruto të mbajtur dhe rezervat për humbje të mundshme të kreditit (ECL) përkatëse është e dhënë më poshtë.

Kërkesat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare	31 Dhjetor 2025			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Norma e vleresimit e brendshme				
AAA	-	-	-	-
AA+ to AA-	-	-	-	-
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ to BBB-	-	-	-	-
Me pak se BBB-	-	-	-	-
Te pa vleresuara	1,161	-	-	1,161
Ekspozimi para zhvleresimit	1,161	-	-	1,161
Zhvleresimi	(2)	-	-	(2)
Vlera e mbetur	1,159	-	-	1,159
	31 dhjetor 2024			
Norma e vleresimit e brendshme				
AAA	-	-	-	-
AA+ to AA-	-	-	-	-
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ to BBB-	-	-	-	-
Me pak se BBB-	-	-	-	-
Te pa vleresuara	1,969	-	-	1,969
Ekspozimi para zhvleresimit	1,969	-	-	1,969
Zhvleresimi	(4)	-	-	(4)
Vlera e mbetur	1,965	-	-	1,965
	31.12.2025			
Vlera e mbetur bruto	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja 01.01.2025	1,969	-	-	1,969
Asete financiare te blera	300	-	-	300
Cregjistrimi i aseteve financiare	(1,000)	-	-	(1,000)
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	-	-	-	-
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	(108)	-	-	(108)
Ndryshimi ne vleren aktuale te zhvleresimit	-	-	-	-
Gjendja 31.12.2025	1,161	-	-	1,161
	31.12.2025			
Zhvleresimi	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja 01.01.2025	4	-	-	4
Asete financiare te blera	-	-	-	-
Cregjistrimi i aseteve financiare	(2)	-	-	(2)
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	-	-	-	-
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	-	-	-	-
Ndryshimi ne vleren aktuale te zhvleresimit	-	-	-	-
Gjendja 31.12.2025	2	-	-	2

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

12 Detyrime nga bankat dhe institucionet financiare (vazhdim)

Vlera e mbetur bruto	31.12.2024			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Gjendja 01.01.2024	908	-	-	908
Asete financiare te blera	1,608	-	-	1,608
Cregjistrimi i asetëve financiare	(547)	-	-	(547)
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	-	-	-	-
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	-	-	-	-
Ndryshimi ne vleren aktuale te zhvleresimit	-	-	-	-
Gjendja 31.12.2024	1,969	-	-	1,969
Zhvleresimi	31.12.2024			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Gjendja 01.01.2024	5	-	-	5
Asete financiare te blera	5	-	-	5
Cregjistrimi i asetëve financiare	(6)	-	-	(6)
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	-	-	-	-
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	-	-	-	-
Ndryshimi ne vleren aktuale te zhvleresimit	-	-	-	-
Gjendja 31.12.2024	4	-	-	4

13 Letra me vlerë me VDATGJ

Letrat me vlerë të investimit të mbajtura për tregtim më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 janë si më poshtë:

	Per periudhen 31 Dhjetor 2025	Per periudhen 31 Dhjetor 2024
Obligacione qeveritare	8,322	6,886
Zhvleresimi per asetë financiare me VDTGJ	(14)	(12)
	8,308	6,874

Më 31 Dhjetor 2025, Banka kishte një portofol të obligacioneve të qeverisë 2V, 3V, 5V, 7V dhe 10V të shprehur në monedhën lokale (EUR). Interesi merret çdo gjashtë muaj me një normë kuponi prej 3.1%-3.3% (2V), 3.5%-4.1% (3V), 2.2%-4.2% (5V), 2.9%-3.4% (7V) dhe 3.6%-4.2% (10V). Më 31 Dhjetor 2024, Banka kishte një portofol të obligacioneve të qeverisë 3V, 5V, 7V dhe 10V të shprehur në monedhën lokale (EUR). Interesi merret çdo gjashtë muaj me një normë kuponi prej 1.1%-1.3% (3V), 2%-2.2% (5V), 2.9%-3.2% (7V) dhe 3.85% (10V). Banka ka llogaritur humbjet e mundshme të kreditit (ECL) për asetet financiare të regjistruara si FVOCI. Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën e tyre të librit dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

13 Letra me vlerë me VDATGJ (vazhdim)

Obligacione qeveritare

Per periudhen 31.12.2025							
	Vlera nominale	Primi per tu amortizuar	Skonto e shtyre	Interes I perlogaritur	Vlera e amotizuar	Diferenca e rivleresimit	Zhvleresimi
24 muaj	290	-	(1)	1	290	(1)	(1)
36 muaj	800	1	-	8	809	3	(2)
60 muaj	1,900	2	(2)	27	1,927	21	(4)
84 muaj	1,800	1	(4)	15	1,812	13	(3)
120 muaj	3,340	3	(32)	41	3,352	96	(4)
	8,130	7	(39)	92	8,190	132	(14)
Per periudhen 31.12.2024							
	Vlera nominale	Primi per tu amortizuar	Skonto e shtyre	Interes I perlogaritur	Vlera e amotizuar	Diferenca e rivleresimit	Zhvleresimi
24 muaj	290	-	(2)	2	290	1	(-)
36 muaj	800	1	(1)	9	809	15	(2)
60 muaj	1,600	2	(3)	23	1,622	13	(3)
84 muaj	1,800	2	(6)	14	1,810	(5)	(3)
120 muaj	2,340	3	(22)	27	2,348	(17)	(4)
	6,830	8	(34)	75	6,879	7	(12)

Letra me vlere

Grada e vlerësimit të brëndshëm

AAA - - - -

AA+ deri AA- - - - -

A+ to A- - - - -

BBB+ deri BBB- - - - -

Më pak se BBB- 8,322 - - 8,322

Të pa vlerësuara - - - -

Ekspozimi para zhvlerësimit 8,322 - - 8,322

Zhvlerësimi (14) - - (14)

Vlera e mbetur 8,308 - - 8,308

Grada e vlerësimit të brëndshëm

AAA 0 0 0 0

AA+ deri AA- 0 0 0 0

A+ to A- 0 0 0 0

BBB+ deri BBB- 0 0 0 0

Më pak se BBB- 6,886 0 0 6,886

Të pa vlerësuara 0 0 0 0

Ekspozimi para zhvlerësimit 6,886 0 0 6,886

Zhvlerësimi (12) 0 0 (12)

Vlera e mbetur 6,874 0 0 6,874

31.12.2025			
Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
8,322	-	-	8,322
-	-	-	-
8,322	-	-	8,322
(14)	-	-	(14)
8,308	-	-	8,308
31.12.2024			
Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
6,886	0	0	6,886
0	0	0	0
6,886	0	0	6,886
(12)	0	0	(12)
6,874	0	0	6,874

Banka Credins Kosovë sh.a.
Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025
(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

13 Letra me vlerë me VDATGJ (vazhdim)

Analiza e ndryshimeve ne vleren e mbetur dhe zhvleresimit paraqitet me poshte:

	31 Dhjetor 2025			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Gjendja më 1 Janar	6,874	-	-	6,874
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	1	-	-	1
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	1,300	-	-	1,300
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Ndryshimi ne vleren e drejte	133	-	-	133
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	8,308	-	-	8,308
	31 Dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Gjendja më 1 Janar	6,010	-	-	6,010
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	12	-	-	12
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	1,590	-	-	1,590
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(760)	-	-	(760)
Ndryshimi ne vleren e drejte	22	-	-	22
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	6,874	-	-	6,874

14 Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve

Kreditë dhe paradhëniet dhënë klientëve përbëhen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
<i>Huate dhe paradhenie dhene klienteve konsiston si me poshte:</i>		
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, bruto	87,122	71,313
Fondi i zhvlerësimit	(1,903)	(1,083)
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, neto	85,219	70,230
Kreditë dhe paradhëniet dhënë klientëve sipas klasave paraqiten si më poshtë:		
	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Korporata	2,390	4,424
Kredi hipotekore	10,202	7,889
Kredi konsumatore	11,025	5,547
Kredi mikro	14,041	10,736
Kredi per biznesin e vogel	49,464	42,717
Totali, bruto	87,122	71,313
Fondi i zhvlerësimit	(1,903)	(1,083)
Totali, neto	85,219	70,230

Banka Credins Kosovë sh.a.
Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025
(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

14 Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve (vazhdim)

Lëvizjet në provigjionin për mbulimin e humbjeve nga kreditë për kategoritë paraqiten si më poshtë:

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Në fillim të vitit	(1,083)	(427)
Shtese provigjoni	(2,179)	(1,527)
Rimarrje provigjoni	1,359	871
Shlyerjet	-	-
Në fund të vitit	(1,903)	(1,083)

Analiza e ndryshimeve ne vleren e mbetur dhe zhvleresimit paraqitet me poshte:

	31 Dhjetor 2025			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Vlera e mbetur bruto	67,245	1,343	2,725	71,313
Gjendja më 1 Janar	87	(87)	-	-
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	(1,638)	1,638	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(1,087)	(839)	1,926	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	31,958	-	-	31,958
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(15,653)	(288)	(208)	(16,149)
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	80,912	1,767	4,443	87,122
	31 Dhjetor 2025			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Zhvleresimi	356	35	692	1,083
Gjendja më 1 Janar	3	(3)	-	-
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	(44)	44	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(271)	(209)	480	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	133	-	-	133
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	231	178	278	687
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	408	45	1,450	1,903

	31 Dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Vlera e mbetur bruto	57,140	856	365	58,361
Gjendja më 1 Janar	0	0	0	-
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	(1,251)	1,251	0	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(1,681)	(684)	2,365	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	26,536	92	-	26,628
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(13,499)	(172)	(5)	(13,676)
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	67,245	1,343	2,725	71,313

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

14 Kredi dhe paradhenie ndaj klienteve (vazhdim)

Zhvleresimi	31 Dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Gjendja më 1 Janar	288	49	90	427
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(35)	35	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(335)	(135)	470	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	165	-	-	165
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(18)	(1)	(2)	(21)
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	291	87	134	512
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	356	35	692	1,083

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

14 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

Një analizë e ndryshimeve në vlerën e drejtë dhe të humbjeve të pritshme për secilën nga kategoritë e mësipërme paraqitet si më poshtë:

Vlera e mbartur bruto	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		31.12.2025	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Totali	Totali
Individë	33,166	378	-	1,724	-	-	-	-	35,268	35,268
Hipotekore	10,130	35	-	37	-	-	-	-	10,202	10,202
Konsumatore	10,782	88	-	155	-	-	-	-	11,025	11,025
Të tjera	12,254	255	-	1,532	-	-	-	-	14,041	14,041
Bizneset	47,746	1,389	-	2,719	-	-	-	-	51,854	51,854
Biznesi i madh	2,390	-	-	0	-	-	-	-	2,390	2,390
Biznesi i vogël	45,356	1,389	-	2,719	-	-	-	-	49,464	49,464
Sektor i publik	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-
Totali	80,912	1,767	-	4,443	-	-	-	-	87,122	87,122

Zhvlerësimi	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Total	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Total	Total
Individë	182	23	-	521	-	-	-	-	726	726
Hipotekore	67	-	-	3	-	-	-	-	70	70
Konsumatore	70	21	-	97	-	-	-	-	188	188
Të tjera	45	2	-	421	-	-	-	-	468	468
Bizneset	226	22	-	929	-	-	-	-	1,177	1,177
Biznesi i madh	7	-	-	-	-	-	-	-	7	7
Biznesi i vogël	219	22	-	929	-	-	-	-	1,170	1,170
Sektor i publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	408	45	-	1,450	-	-	-	-	1,903	1,903
Vlera e mbartur neto	80,504	1,722	-	2,993	-	-	-	-	85,219	85,219

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025
(shumat në mijë euro, përveç kur është shprehur ndryshe)

14 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

Një analizë e ndryshimeve në vlerën e drejtë dhe të humbjeve të pritshme për secilin nga kategoritë e mësipërme paraqitet si më poshtë:

Vlera e mbartur bruto	Stadi 1			Stadi 2			Stadi 3			POCI			Totali
	Jo ne vonesë	Ne vonesë	Jo ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë		
Individë	22,585	167	-	-	326	-	-	1,093	-	-	-	24,171	
Hipotekore	7,808	-	-	-	81	-	-	-	-	-	-	7,889	
Konsumatore	5,428	2	-	-	-	-	-	116	-	-	-	5,546	
Të tjera	9,349	165	-	-	245	-	-	977	-	-	-	10,736	
Bizneset	44,494	-	-	-	1,016	-	-	1,632	-	-	-	47,142	
Biznesi i madh	3,862	-	-	-	0	-	-	563	-	-	-	4,425	
Biznesi i vogël	40,632	-	-	-	1,016	-	-	1,069	-	-	-	42,717	
Sektor i publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Totali	67,079	167	-	-	1,342	-	-	2,725	-	-	-	71,313	

Zhvlerësimi	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Total
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Individë	109	8	-	15	-	304	-	-	436
Hipotekore	45	-	-	9	-	-	-	-	54
Konsumatore	31	1	-	-	-	79	-	-	111
Të tjera	33	7	-	6	-	225	-	-	271
Bizneset	239	-	-	20	-	388	-	-	647
Biznesi i madh	6	-	-	-	-	94	-	-	100
Biznesi i vogël	233	-	-	20	-	294	-	-	547
Sektor i publik	0	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	348	8	-	35	-	692	-	-	1,083
Vlera e mbartur neto	66,731	159	-	1,307	-	2,033	-	-	70,230

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

15	Aktive afatgjata materiale				
	Pajisje elektronike dhe zyre	Automjete, mobilie dhe pajisje të tjera	Investime në ambiente me qira	Punime ne proces	Totali
Vlera					
Gjendja me 01 Janar 2024	1,045	709	2,220	130	4,104
Shtesat	43	25	43	354	465
Transferime	92	86	276	(454)	0
Gjendja me 31 Dhjetor 2024	1,180	820	2,539	30	4,569
Shtesat	610	24	8	188	830
Transferime	19	-	-	(19)	-
Gjendja me 31 Dhjetor 2025	1,809	844	2,547	199	5,399
Amortizimi					
Gjendja me 01 Janar 2024	(463)	(345)	(544)	-	(1,352)
Amortizimi per periudhen	(226)	(155)	(241)	-	(622)
Gjendja me 31 Dhjetor 2024	(689)	(500)	(785)	-	(1,974)
Amortizimi per periudhen	(260)	(156)	(241)	-	(657)
Gjendja me 31 Dhjetor 2025	(949)	(656)	(1,026)	-	(2,631)
Net Book Value					
Gjendja me 31 Dhjetor 2024	491	320	1,754	30	2,595
Gjendja me 31 Dhjetor 2025	860	188	1,521	199	2,768

Më 31 dhjetor 2025, puna në proces përfshin pagesa kundrejt furnitorëve për blerjen e aseteve ose shërbimeve që nuk janë ende në përdorim.

Më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 nuk ka aktive afatgjata materiale të vendosura si peng për të siguruar detyrime të bankës.

16	Mjete te patrupezuara		
Vlera	Software	Patents and licenses	Total
Gjendja me 01 Janar 2024	842	44	886
Shtesat	155	0	155
Gjendja me 31 Dhjetor 2024	997	44	1,041
Shtesat	252	0	252
Gjendja me 31 Dhjetor 2025	1,249	44	1,293
Amortization			
Gjendja me 01 Janar 2024	(101)	(5)	(106)
Amortizimi per vitin	(124)	(2)	(126)
Gjendja me 31 Dhjetor 2024	(225)	(7)	(232)
Amortizimi per vitin	(145)	(2)	(147)
Gjendja me 31 Dhjetor 2025	(370)	(9)	(379)
Vlera e mbetur			
Gjendja me 31 Dhjetor 2024	772	37	809
Gjendja me 31 Dhjetor 2025	879	35	914

Më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024 nuk ka aktive afatgjata te patrupezuara të vendosura si peng për të siguruar detyrime të bankës.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

17 Aktivet me të drejtë të përdorimit		
Banka si qiramarrëse		
Banka ka kontrata qiraje në ndërtesa të ndryshme të cilat shfrytëzohen për operimet e degëve. Qiratë e këtyre degëve përgjithësisht kanë një afat prej 5 dhe 20 vite. Detyrimet e Bankës për qiratë e saj sigurohen nga titulli që ka qiradhënësi për aktivet e marra me qira. Përgjithësisht, Banka është e ndaluar për dhënien me nënqira të ambienteve që ka marrë me qira. Ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opsione përfundimi apo shtyerje, të cilat paraqiten si më poshtë.		
Më poshtë paraqitet vlera e mbetur e aktiveve me të drejtë të përdorimit të njohur dhe lëvizjet gjatë periudhës:		
Vlera	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Gjendja më 1 Janar	3,285	2,964
Shtesat gjate vitit	25	321
Gjendja më 31 dhjetor	3,310	3,285
Amortizimi		
Gjendja më 1 Janar	(1,089)	(772)
Amortizimi per vitin	(342)	(318)
Gjendja më 31 dhjetor	(1,431)	(1,090)
Vlera e mbetur kontabël		
Gjendja më 31 dhjetor	1,879	2,195

Më poshtë jepen vlerat e njohura në fitim ose humbje:

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Shpenzimi amortizimit për të drejtën-në-përdorim	(342)	(318)
Shpenzim interesi në detyrimin e qirasë	(132)	(139)
Vlera totale e njohur në fitim ose humbje	(474)	(457)

18 Aktive të tjera		
	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Debitorë	79	56
Inventarë	6	3
Llogaria e klerimit	29	29
Shpenzime te parapaguara te interesave te depozitave	598	522
Shpenzime te parapaguara te tjera	158	100
Shpenzime te tjera	22	21
Total	892	731

Interesi i depozitave të parapaguara përfshin interesin e parapaguar për depozitat me afat me afat maturimi deri në 5 vjet sipas marrëveshjeve me klientët.

Ndarja e detajuar e debitorëve dhe provizionet përkatëse të humbjeve nga zhvlerësimi është paraqitur më poshtë:

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Debitore te tjere	59	42
Debitore ligjore	20	14
Total Debtore	79	56
Zhvleresimi per debitorët e tjere (shenimi 24)	(59)	(28)
Zhvleresimi per debitorët e ligjore (shenimi 24)	(20)	(11)
Total zhvleresimi	(79)	(39)

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

19 Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare		
	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Detyrime ndaj bankave	24,821	18,655
Interes I perlogaritur	60	47
	24,881	18,702

Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare përfshijnë vendosjet e institucioneve të tjera bankat rezidente dhe jorezidente me afat maturimi nga një javë deri në gjashtë muaj. Normat e interesit për këto plasmane janë 2025 (2.10%-4.00%), 2024 (3.0%-3.75%).

20 Detyrime ndaj klientëve		
	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Individe	30,169	20,077
Korporata	45,069	43,782
Klientë të tjerë	261	449
	75,499	64,308

Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Llogari rrjedhese		
Monedhe vendase	12,868	14,378
Monedhe te huaj	421	235
Depozita pa afat		
Monedhe vendase	1,324	1,019
Monedhe te huaj	342	0
Depozita me afat		
Monedhe vendase	58,773	46,521
Monedhe te huaj	1,465	1,666
Llogari te tjera		
Monedhe vendase	306	489
Total	75,499	64,308

21 Detyrime te shtyra per taksat		
	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Balanca fillestare	1	1
Diference rivleresimi per letrat me vlere te qeverise	12	0
Detyrimet neto per tatimin e shtyre	13	1
Detyrime net per tatimet e shtyra 10%	13	1

	31 dhjetor 2025 ne EUR	31 dhjetor 2025 ne EUR	31 dhjetor 2025 ne EUR	31 dhjetor 2024 ne EUR	31 dhjetor 2024 ne EUR	31 dhjetor 2024 ne EUR
	Assets	Liabilities	Net	Assets	Liabilities	Net
Instrumentat e borxhit me VDTAGJ	0	(13)	(13)	0	(1)	(1)
Tatime	0	0	0	0	0	0
Tatimi i shtyre neto	0	(13)	(13)	0	(1)	(1)

Detyrimi tatimor i shtyrë lind nga rivlerësimi i instrumenteve për të cilat luhatjet e vlerës së drejtë regjistrohen në rezervën e rivlerësimit në kapital, nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse.

Detyrime te shtya tatimore			31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Diference rivleresimi per letrat me vlere te qeverise			132	7
Rezerva e rivleresimit neto per letrat me vlere te qeverise			119	6
Detyrime neto per tatimin e shtyre			13	1

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

22 Provigjone		
	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Zhvleresimi ECL per zerat jashte bilancit individe	-	-
Zhvleresimi ECL per zerat jashte bilancit njesi	2	3
Zhvleresimi ECL per debitoret e tjere	79	38
Total	81	41

23 Detyrimet e qirasë

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

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Me 1 Janar	2,376	2,334
Shtesat	26	321
Pagesat	(447)	(418)
Totali	1,955	2,237
Interesi	132	139
Gjendja me 31 dhjetor	2,087	2,376

Pagesat minimale të qirasë lidhur me kontratat e qirasë për ndërtesat e degëve analizohen si më poshtë:

Minimal lease payments							
31 Dhjetor 2025	Within 1 year	1-2 year	2-3 year	3-4 year	4 - 5 year	After 5 year	Total
Pagesat e qerese	450	450	450	450	373	283	2,456
Shpenzime financiare	(114)	(94)	(72)	(49)	(25)	(15)	(369)
Total	336	356	378	401	348	268	2,087

31 Dhjetor 2024	within the year	1-2 vite	1-3 vite	3-4 vite	4-5 vite	After 5 vite	Total
Pagesat e qerese	444	462	444	444	444	636	2,874
Shpenzime financiare	(131)	(117)	(92)	(71)	(48)	(39)	(498)
Total	313	345	352	373	396	597	2,376

Te gjitha kontratat e qerase jane 10 vjecare. Analiza bazohet ne maturitetin e mbetur te kontratave.

24 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Detyrime per taksat	111	53
Detyrime te tjera	1,153	232
Furnitoret	56	25
Total	1,320	310

Detyrimet tatimore janë detyrime të lindura për tatimin në burim të dhjetorit 2025 të cilat janë paguar në janar 2026. Detyrimet e tjera përfshijnë detyrimet ndaj furnitorëve të cilat janë paguar në janar të vitit 2026 gjithashtu 1 milion EUR shtim kapitali nga AFC ne pritje te miratimit nga BQK, aprovuar ne Mars 2026.

25 Kapitali aksionar

Në pajtim me Ligjin nr. 04/L-093 për “Banka, Institucione Mikrofinaniare dhe Institucione Financiare JoBankare”, kapitali aksionar minimal për bankat që operojnë në Kosovë duhet të jetë 7 milion Euro.

Kapitali i bankes është i përbërë nga 18,781 (tetëmbdhjetet-milion-shtate qind e tetedhjete e nje mije) Euro.Kapitali aksioner përbëhet nga 18,781,028 (pesembedhjetet-milion-shtate qind e tetedhjete e nje mije e njezete e tete) aksione me një vlerë nominale 1 (një) Euro për aksion. Kapitali aksioner eshte 66.56% ne pronesi te Bankës Credins Sh.A ne Shqiperi.Gjate vitit 2025 kapitali aksionar eshte rritur me 3 milion euro.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

25. Kapitali aksionar (vazhdim)

Aksionarët e Bankës dhe aksionet përkatëse të mbajtura prej tyre janë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2025 ne EUR	31 Dhjetor 2025 ne %	31 Dhjetor 2024 ne EUR	31 Dhjetor 2024 ne %
Credins Bank Albania	12,500	66.56%	9,500	60.20%
A.F.C	2,466	13.13%	2,466	15.63%
SA Finacial Holding			1,300	
L.L.C.SHPK	1,300	6.92%		8.24%
SA Corporate Advisory			1,400	
L.L.C	1,400	7.45%		8.87%
Te tjere (individe)	1,115	5.94%	1,115	7.06%
Total	18,781	100.00%	15,781	100%

Një rakordim i kapitalit të paguar në fillim dhe në fund të periudhës është si më poshtë:

	Numri i aksioneve		Shuma ne EUR	
	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2025	31 dhjetor 2024
Me 1 Janar	15,781,028	12,881,028	15,781	12,881
Rritja ne numrin e aksioneve	3,000,000	2,900,000	3,000	2,900
Me 31 Dhjetor	18,781,028	15,781,028	18,781	15,781

Shuma e kapitalit per 18,781,028 aksione është nënshkruar dhe regjistruar në Agjencinë e Regjistrimit të Bizneseve Kosovë (ARBK). Aksionet e Bankës kanë vlerë nominale dhe janë të pandashme. Çdo aksion i jep zotëruesit të tij të drejtën e një vote. Kapitali i Bankes eshte plotesisht i paguar me 31 Dhjetor 2025.

26 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet

31 Dhjetor 2025	< 12 muaj	> 12 muaj	Total
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	13,204	-	13,204
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,829	-	2,829
Depozita ne banka	1,159	-	1,159
Letra me vlere te mbajtura me vlere te drejte	1,052	7,256	8,308
Hua dhe paradhënie për klientët	31,028	54,191	85,219
Aktive afatgjata materiale	-	2,768	2,768
Aktive afatgjata jomateriale	-	914	914
Aktive të drejta-në-përdorim	-	1,879	1,879
Aktive të tjera	468	424	892
Totali i aktiveve	49,740	67,432	117,172
Detyrime			
Detyrime nga institucioneve te kreditit	24,881	-	24,881
Detyrime ndaj klientëve	41,392	34,107	75,499
Detyrime te taksave te shtyra	13	-	13
Provigjone	81	-	81
Detyrimet e qirasë	-	2,087	2,087
Detyrime te tjera	1,320	-	1,320
Totali i detyrimeve	67,687	36,194	103,881
Pozicioni neto	(17,947)	31,238	13,291

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

26 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet			
	< 12 muaj	> 12 muaj	Total
31 Dhjetor 2024			
Aktivët			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	9,353	0	9,353
Depozita në banka	2,188	0	2,188
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	1,965	0	1,965
Detyrime nga bankat dhe institucionet financiare	230	6,644	6,874
Letra me vlerë të mbajtura me vlerë të drejta	23,836	46,394	70,230
Hua dhe paradhënie për klientët	0	2,595	2,595
Aktive afatgjata materiale	0	809	809
Aktive afatgjata jomateriale	0	2,195	2,195
Aktive të drejta-në-përdorim	209	522	731
Aktive të tjera	37,781	59,159	96,940
Totali i aktiveve			
Detyrime	18,702	0	18,702
Detyrime nga institucioneve të kreditit	37,699	26,609	64,308
Detyrime ndaj klientëve	1	0	1
Detyrime të taksave të shtyra	41	0	41
Provizione	0.0	2,376	2,376
Detyrimet e qirasë	310	0	310
Totali i detyrimeve	56,753	28,985	85,738
Net	(18,972)	30,174	11,202

Kjo tabelë pasqyron maturimin fillestar kontraktual të aktiveve dhe detyrimeve.

Datat e pritshme të maturimit nuk ndryshojnë ndjeshëm nga datat e kontratës, me përjashtim të:

- Depozitat ndaj individeve, të cilat përfshihen në Detyrimet ndaj klientëve, janë të ripagueshme sipas kërkesës ose me afat të shkurtër mbi baza kontraktuale. Në praktikë, këto instrumente formojnë një bazë të qëndrueshme për operacionet e Bankës dhe nevojat e likuiditetit për shkak të bazës së gjerë të klientëve dhe janë të rinovueshme në fund të afatit të tyre kontraktual, dhe
- Overdraftet, të cilat përfshihen në “Kredi dhe paradhënie për klientët”, të cilat janë përgjithësisht afatshkurtra dhe me maturim kontraktual deri në 12 muaj, por në praktikë rinovohen dhe maturimi i tyre zgjatet për një periudhë tjetër, zakonisht deri në 12 muaj.

27 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara

Për të përmbushur nevojat financiare të klientëve, Banka hyn në angazhime të ndryshme të parevokueshme dhe detyrime kontingjente. Këto përbëhen nga garanci financiare, letra kredie dhe angazhime të tjera të patërhequra për të dhënë hua. Edhe pse këto detyrime mund të mos njihen në pasqyrën e pozicionit financiar, ato përmbajnë rrezik kredie dhe për këtë arsye janë pjesë e rrezikut të përgjithshëm të Bankës. Letrat e kreditit dhe garancitë (përfshirë letrat kreditore të gatishmërisë) angazhojnë Bankën të kryejë pagesa në emër të klientëve në rast të një akti specifik, që përgjithësisht lidhet me importin ose eksportin e mallrave. Garancitë dhe letrat e kredisë në pritje mbartin një rrezik të ngjashëm kredie me kreditë. Angazhimet dhe kontingjentet përfshijnë garancitë e ofruara për klientët dhe të marra nga institucionet e kreditit. Gjendja përbëhet nga sa vijon:

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Angazhime ne favor te klienteve	2,723	2,654
Zhvleresimi	(3)	(2)
Balanca neto pas zhvleresimit	2,720	2,652

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Garanci ne favor te klienteve	69	604
Zhvleresimi	0	(1)
Balanca neto pas zhvleresimit	69	603

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

27 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Banka lëshon garanci dhe letra kredie për klientët e saj. Këto instrumente mbartin një rrezik kredie të ngjashëm me atë të huave të dhëna. Bazuar në vlerësimin e menaxhmentit, nuk do të ketë humbje materiale në lidhje me garancitë dhe letrat e kreditit të papaguara më 31 dhjetor 2025.

Tabela e mëposhtme tregon një analizë të ndryshimeve në shtesat përkatëse të ECL si më poshtë:

Garancite dhe letrat e kreditit

	31 Dhjetor 2025			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Gjendja me 1 Janar	3	- -	-	3
Rimatja neto e humbjes	- -	- -	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	- -	- -	-	-
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	-	- -	-	-
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	- -	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	- -	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	- -	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	- -	-	-
Gjendja 31 Dhjetor	3	- -	-	3

	31 Dhjetor 2024					
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3	Total
Gjendja me 1 Janar	6		-		-	6
Rimatja neto e humbjes	-	-	-		-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	-	-	-		-	-
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(3)		-		-	(3)
Ndryshimi ne vleren e drejte	-		-		-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-		-		-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-		-		-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-		-		-	-
Gjendja 31 Dhjetor	3		-		-	3

Angazhimet e qirasë – Banka si qiramarrës

Banka ka marrë me qira zyra në Prishtinë, Ferizaj, Prizren, Fushë Kosovë, Gjakovë dhe Pejë, në Rrugën B dhe në Gjilan, me kontrata 10-vjeçare. Një informacion i detajuar në lidhje me ndryshimet që kanë ndodhur sipas kërkesave të SNRF 16. Këto angazhime të ardhshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025:

	Viti I mbyllur 31 Dhjetor 2025	Viti I mbyllur 31 Dhjetor 2024
Jo me vone se 1 vit	336	313
Me shume dhe 1 vit dhe me pak se 5 vite	1,483	1,466
Me shume se 5 vite	268	597
Totali	2,087	2,376

Pretendime dhe ceshtje gjyqesore

Deri më 31 dhjetor 2025, Banka është objekt pretendimesh dhe padish vetëm me një klient, të cilat konsiderohen të natyrës normale për veprimtarinë e saj. Drejtimi i Bankës është i mendimit se kostoja përfundimtare e zgjidhjes së këtyre çështjeve nuk do të ketë një efekt material në pozicionin financiar të Bankës, rezultatet e operacioneve ose flukset monetare.

Kontestet gjyqësore janë një dukuri e zakonshme në industrinë bankare për shkak të natyrës së biznesit të Bankës. Banka ka kontrollë dhe politika formale për menaxhimin e këtyre çështjeve. Pasi të jetë marrë konsulenca profesionale dhe të përcaktohet shuma e humbjes, Banka bën rregullimet e nevojshme për të marrë parasysh efektet negative që këto çështje mund të kenë në pozicionin e saj financiar. Në fund të vitit, Banka nuk kishte çështje gjyqësore të pazgjdhura me efekte të pafavorshme, për rrjedhojë, nuk u regjistrua asnjë provizion tjetër përveç atij të përfshirë në shënimin 24.

Angazhimet kapitale

Më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024, Banka nuk ka zotime kapitale me furnitorët për vitin 2025.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

28 Shënime për palët e lidhura

Në tabelat e mëposhtme, Banka prezanton marrëdhëniet që ekzistojnë midis Bankës dhe palëve të lidhura me të, natyrën e transaksioneve, vlerat përkatëse, si dhe shpenzimet dhe të ardhurat deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025 dhe 31 dhjetor 2024.

Drejtnesit e Bankës janë ata persona të cilët kanë autoritetin dhe përgjegjësinë për planifikimin, drejtimin dhe kontrollin e aktiviteteve të Bankës, në mënyrë të drejtëpërdrejtë ose jo, përfshirë këtu edhe drejtnes ekzekutivë, ose jo, të lartë të Bankës. Palët e tjera të lidhura të Bankës, që mund të jenë individë të lidhur me Bankën ose pjesëtarë të ngushtë të familjes së këtyre individëve, që kanë kontroll të plotë ose të përbashkët nga individët e lidhur me Bankën apo pjesëtarë të ngushtë të familjes së tyre, apo që kanë influencë të konsiderueshme mbi një entitet, prezantohen si Palë të tjera të lidhura të Bankës.

Transaksionte me palët e lidhura

31 Dhjetor 2025		
Transaction	Kompania Mëmë	Palë të tjera të lidhura
Asete	56	2,521
Detyrime	15,283	137
Të ardhura	1	77
Shpenzime	399	0

31 Dhjetor 2024		
Transaksionet	Kompania Mëmë	Palë të tjera të lidhura
Asete	54	1,010
Detyrime	10,546	84
Të ardhura	1	76
Shpenzime	407	-

31 Dhjetor 2025		
Normat e interesit (in %)	Parent	Other related parties
Normat e interesit per transaksione(%)		
Llogarite rrjedhese	-	-
Depozita	0.1%-3.5%	0.1%-0.5%
Kredite	4%-14%	4.5%-18%

31 Dhjetor 2024		
Transaksionet	Parent	Other related parties
Llogarite rrjedhese	0	0
Depozita	0.5% - 4.55%	0
Kredite	4% - 18%	5.5% - 18%

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

28 Shënime për palët e lidhura (vazhdim)

Përveç kësaj, shpërblimi kryesor i personelit menaxhues ka qenë si më poshtë, pa përfitime të tjera për t'u shpalosur më 31 dhjetor 2025:

Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2025	Salaries	Bonuses
	236	2
Shpërblimi i drejtnimit të Bankës	53	-
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve		
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Pagat	Bonuset
	213	2
Shpërblimi i drejtnimit të Bankës	24	-
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve		

29 Administrimi i rrezikut

29.1 Një vështrim i përgjithshëm

Përdorimi i instrumentave financiarë e ekspozon Bankën ndaj rreziqeve të mëposhtme:

- Rreziku i kredise
- Rreziku i likuiditetit
- Rreziku i tregut
- Rreziku operacional.

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të Bankës ndaj çdo rreziku të përmendur më lart, objektivat, politikat dhe proceset për vlerësimin dhe menaxhimin e rrezikut, dhe menaxhimin e kapitalit të Bankës.

Struktura e administrimit të rrezikut

Bordi i Drejtorëve ka përgjegjësinë e përgjithshme për krijimin, mbikëqyrjen dhe kontrollin e kuadrit të menaxhimit të rrezikut të Bankës. Bordi ka krijuar Komitetin e Aseteve dhe Detyrimeve të Bankës (ALCO) dhe Komitetin e Kredisë, të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të menaxhimit të rrezikut të Bankës në fusha të caktuara deri në kufijtë e paracaktuar të ekspozimit.

Politikat e menaxhimit të riskut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet me të cilat përballet Banka, për të vendosur limite dhe kontrole të përshtatshme të riskut, si dhe për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e limiteve. Banka, nëpërmjet standardeve dhe procedurave të saj të trajnimit dhe menaxhimit, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv, në të cilin të gjithë punonjësit i kuptojnë rolet dhe detyrimet e tyre. Në tremujorin e katërt të vitit 2025, ekonomia e zonës së euros regjistroi një rritje vjetore prej 1.4%, e mbështetur kryesisht nga një rritje e investimeve. Megjithatë, bilanci tregtar pati një ndikim negativ në rritje. Inflacioni mbeti afër objektivit të Bankës Qendrore Evropiane (BQE), në afërsisht 2.1%, me kontributin kryesor që vjen nga shërbimet dhe një ndikim negativ nga çmimet e energjisë. Normat e interesit mbetën të pandryshuara dhe BQE parashikon një rritje ekonomike prej 1.2% për të gjithë vitin 2025. Rritja mesatare ekonomike në Ballkanin Perëndimor arriti në 3.1%, duke reflektuar qëndrueshmërinë e rajonit përballë sfidave strukturore. Megjithatë, tensionet gjeopolitike, barrierat tregtare, ekspozimi ndaj luhatjeve në ekonominë e zonës së euros dhe faktorët e brendshëm, përfshirë pasigurinë politike, vazhdojnë të paraqesin rreziqe për perspektivën e rritjes. Ekonomia e Kosovës shënoi një rritje të moderuar prej 3.1% në tremujorin e katërt të vitit 2025, duke reflektuar një ngadalësim krahasuar me të njëjtën periudhë të vitit të kaluar. Rritja u nxit kryesisht nga kërkesa e brendshme, veçanërisht konsumi privat dhe investimet, ndërsa konsumi publik pati një kontribut negativ. Eksportet e mallrave vazhduan trendin e tyre në rënie, ndërsa eksportet e shërbimeve u karakterizuan me një rritje të lehtë. Në të njëjtën kohë, importet e mallrave u rritën ndjeshëm, duke ndikuar në bilancin tregtar. Bazuar në sektorë, ndërtimi dhe industria ishin kontribuesit kryesorë në rritjen ekonomike, ndërsa sektori i energjisë kontribuoi negativisht. Pavarësisht ngadalësimit ekonomik, pati një rritje të konsiderueshme në regjistrimin e bizneseve të reja. Për të gjithë vitin 2025, BQK parashikon rritje ekonomike prej 3.9%, të mbështetur nga konsumi, investimet dhe eksporti i shërbimeve, ndërsa importet pritet të kenë një ndikim negativ. Inflacioni u përshpejtua në 5.3% në tremujorin e katërt të vitit 2025, i nxitur kryesisht nga rritja e çmimeve të ushqimit, energjisë dhe shërbimeve, ndërsa çmimet e mallrave të tjera mbetën pothuajse të pandryshuara. Një trend në rritje ishte i dukshëm edhe në inflacionin bazë, i cili rezultoi në 2.1%, i ndikuar kryesisht nga rritja e çmimeve të shërbimeve. Për sa i përket origjinës, inflacioni reflektoi presionet e kombinuara nga faktorët e jashtëm nëpërmjet importeve dhe ekonomia vendase nëpërmjet shërbimeve. Sektori bankar regjistroi një rritje vjetore të përshpejtuar të aseteve, duke arritur në 9.5 miliardë euro, kryesisht si rezultat i zgjerimit të kredisë. Megjithatë, në bazë tremujore, ritmi i rritjes së kredisë u ngadalësua dhe u stabilizua për të dytin tremujor radhazi, pas një rënieje të kredive të reja investuese për korporatat jofinanciare dhe kredive të reja në përgjithësi për familjet. Depozitat shënuan një rritje të përshpejtuar, kryesisht të ndikuar nga zgjerimi i depozitave të familjeve. Norma mesatare e interesit për kreditë dhe depozitat u rrit, duke arritur përkatësisht në 6.78% dhe 3.46%, në fund të dhjetorit 2025. Portofoli i kredisë vazhdon të jetë me cilësi të mirë, me një rritje të vogël të nivelit të kredive me probleme (NPL) nga tremujori i mëparshëm, ndërsa krahasuar me vitin e kaluar ky nivel mbeti i pandryshuar. Fitimi i sektorit bankar u ul, si rezultat i rritjes më të ngadaltë të të ardhurave krahasuar me rritjen e shpenzimeve. Treguesit kryesorë të stabilitetit të sektorit, duke përfshirë pozicionin e kapitalit, si dhe treguesit e likuiditetit dhe financimit, u forcuan më tej.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

29. Menaxhimi i riskut (vazhdim)

29.2 Rreziku i kredise

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare për Bankën nëse një klient ose palë e një instrumenti financiar dështon të përmbushë detyrimet e tij kontraktuale dhe rrjedh kryesisht nga huatë dhe paradhëniet e Bankës për klientët dhe bankat e tjera dhe letrat me vlerë të investimit. Për qëllime të raportimit të menaxhimit të rrezikut, Banka merr në konsideratë dhe konsolidon të gjithë elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë (si rreziku i mospagimit individual të debitorit, rreziku i vendit dhe i sektorit).

Bordi i Drejtorëve ia ka deleguar përgjegjësinë për menaxhimin e rrezikut të kredisë Komiteteve të tij të Kreditit të Bankës për të gjitha ekspozimet e kreditit brenda 10% të kapitalit rregullator të Bankës. Bordi i Drejtorëve në bashkëpunim me Komitetin e Kredisë është përgjegjës për mbikëqyrjen e rrezikut të kredisë së Bankës, duke përfshirë: formulimin e politikave të kredisë, mbulimin e kërkesave për kolateral, vlerësimin e kredisë, procedurat dokumentare dhe ligjore, pajtueshmërinë me kërkesat rregullatore dhe statutore, krijimin e strukturës së autorizimit për miratimin dhe rinovimin e lehtësive të kredisë.

Kufijtë e autorizimit u ndahen Komiteteve të Departamentit të Kredive. Objektet më të mëdha kërkojnë miratim nga Komiteti i Lartë i Kredive, me përfshirjen e nivelit të lartë të menaxhimit, ose Bordit të Drejtorëve, sipas rastit. Autoritetet vendimmarrëse të kredisë vlerësojnë të gjitha ekspozimet e kredisë mbi kufijtë e përcaktuar, përpara se lehtësitë t'u angazhohen klientëve. Rinovimet dhe rishikimet e objekteve i nënshtrohen të njëjtit proces rishikimi.

Zhvillimi dhe ruajtja e klasifikimeve të rrezikut të Bankës zbatohet për të kategorizuar ekspozimet sipas shkallës së rrezikut të humbjes financiare me të cilën përballet dhe për të fokusuar menaxhmentin në rreziqet shoqëruese. Sistemi i klasifikimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se ku mund të kërkojen provizione për zhvlerësim ndaj ekspozimeve specifike të kredisë. Korniza aktuale e klasifikimit të rrezikut përbëhet nga notat përkatëse në përputhje me rregulloret e Bankës Qendrore të Kosovës, duke reflektuar shkallë të ndryshme të rrezikut të mospagimit dhe disponueshmërinë e kolateralit ose zbutjen e rrezikut tjetër të kredisë. Përgjegjësia për përcaktimin e shkallëve të rrezikut bie në miratimin përfundimtar nga Komiteti i Kredive dhe këto nota i nënshtrohen rishikimeve të rregullta mujore. Komiteti i Kredisë i Bankës merr dhe shqyrton rregullisht raportet e cilësisë së kredisë dhe ndërmerr veprimet e duhura korrigjuese. Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikat dhe procedurat e Bankës për menaxhimin e rrezikut të kredisë të autorizuara nga Komiteti i Kredisë. Çdo njësi/degë biznesi është përgjegjëse për cilësinë dhe performancën e portofolit të saj të kredisë, përfshirë ato me miratim qendror.

Duke marrë parasysh fundin e vitit 2025, Banka pret një rritje të portofolit të kredisë, pavarësisht sfidave nga çështjet e inflacionit dhe vështirësitë ekonomike, të brendshme dhe të jashtme të vendit. Duke ndjekur çështjet e mundshme për ekonominë e përgjithshme dhe për disa makro-sektorë, Banka po analizon ndryshimet makroekonomike dhe do t'i pasqyrojë këto ndryshime në testet e stresit të përdorura për të përshkruar ndikimin e rritjes së kostove dhe ndërprerjeve ekonomike në llogaritjen e humbjeve të pritshme të kredisë (shënim 2.4 .5.2).

Kontrollet e rregullta të njësive të biznesit dhe proceset e kreditimit të Bankës ndërmerren nga Auditimi i Brendshëm.

Bazuar në politikat e brendshme të vlerësimit, vlerësimi i portofolit më 31 dhjetor 2025 është si më poshtë:

Vlerësimi i kredisë	31 dhjetor 2025	% mbi Totalin Bruto	31 dhjetor 2024	% mbi Totalin Bruto
A+	1,191	1.37%	965	1.35%
A	10,678	12.26%	13,881	19.47%
A-	22,068	25.33%	12,958	18.17%
B+	22,775	26.14%	21,565	30.24%
B	4,320	4.96%	4,407	6.18%
B-	71	0.08%	169	0.24%
C+	-	0.00%	-	0%
C	128	0.15%	136	0.19%
C-	-	0.00%	-	0%
D+	484	0.56%	563	0.79%
D	-	0.00%	-	0%
E+	-	0.00%	-	0%
E	-	0.00%	-	0%
E-	-	0.00%	-	0%
Kredi me vlerësim	61,715	70.84%	54,644	76.63%
Kredi pa vlerësim	25,407	29.16%	16,669	23.37%
Kredi me pikëzim	-	0%	-	0%
Totali Bruto i portofolit të kredive	87,122	100%	71,313	100%

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Tabela më poshtë paraqet cilësinë kreditore sipas klasës së aktivitet për kreditë dhe paradhëniet e klientëve, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Bankës për renditjen kreditore. Vlerat e paraqitura më poshtë janë bruto, pa zhvlerësimin.

	31 Dhjetor 2025		31 Dhjetor 2024	
	% e rasteve të dështimit	Totali	% e rasteve të dështimit	Totali
Renditja e kreditit sipas Bankës				
Gradë e lartë		33,937		27,804
Renditje rreziku klasa 1	0%	1,191	0%	965
Renditje rreziku klasa 2	0%	10,678	0%	13,881
Renditje rreziku klasa 3	0%	22,068	0%	12,958
Gradë standarde		27,095		25,972
Renditje rreziku klasa 4	7.17%	22,775	7.17%	21,566
Renditje rreziku klasa 5	6.48%	4,320	6.48%	4,406
Gradë nën-standarde		683		868
Renditje rreziku klasa 6 dhe me poshte	80.5%	683	80.5%	868
Pa renditje	1.17%	25,407	1.17%	16,669
Totali		87,122		71,313

Klasifikimi i renditjes së kreditit sipas Bankës është në pajtim me procedurat e Bankës në lidhje me segmentet e ndryshme të klientit. Në klasifikimin sipas gradës së lartë përfshihet vlerësimi për klientët biznes (A+,A,A-) dhe vlerësimet për klientët individualë dhe mikro (klasat 1,2). Në klasifikimin sipas gradës standarte përfshihen vlerësimet për klientët tregtarë (B+,B) dhe vlerësimet për klientët individualë dhe mikro (klasat 3,4,5). Dhe në klasifikimin sipas gradës nën-standarte janë përfshirë vlerësimet për klientët tregtarë (B- dhe më pak) dhe vlerësimet për klientët individualë dhe mikro (klasat 6,7).

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Mjete monetare dhe ekuivalente me to (pa perfshire aktivet monetare në arkë)	6,761	1,948
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,833	2,191
Depozita me banka	513	1,245
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	87,122	71,313
Letra me vlerë të investimit	1,161	1,969
Hua dhe paradhënie për klientët	8,322	6,886
Aktive të tjera	892	731
Totali	107,604	86,284
Angazhime kreditimi të padisbursuara	2,724	2,654
Garancite ne favor te klienteve	69	604
Totali i angazhime të lidhura me kreditë	2,793	3,258
	110,397	89,542
Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë		

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

- 29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)
- 29.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)
- Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për huatë dhe paradhëniet dhënë Klientëve për vitin deri me 31 dhjetor 2025, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Bankës për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura me poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatëse.

31 Dhjetor 2025	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara				Në vonesë		Të zhvlerësuara		Totali nën-standarte
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje	por pa zhvlerësim	dhe pa zhvlerësim	individualisht Gradë standarte		
Korporata	2,207	183	-	-	-	-	-		2,390
Biznes i vogel	29,848	24,533	-	3,229	1,644		4,251		63,505
Kredi konsumatore	397	60	-	10,325	88	1	154		11,025
Kredi hipotekore	-	-	-	10,130	35	37	-		10,202
Totali	32,452	24,776	-	23,684	1,767	38	4,405		87,122
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	(66)	(149)	-	(193)	(45)	(4)	(1,446)		(1,903)
Ekspozimi i kredive, neto	32,386	24,627	-	23,491	1,722	34	2,959		85,219
31 Dhjetor 2024	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara				Në vonesë		Të zhvlerësuara		Totali nën-standarte
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje	por pa zhvlerësim	dhe pa zhvlerësim	individualisht Gradë standarte		
Korporata	3,156	706	-	0	0	0	563		4,425
Biznes i vogel	24,378	22,020	-	3,583	1,426	167	1,879		53,453
Kredi konsumatore	167	254	-	5,007	2	12	105		5,547
Kredi hipotekore	0	0	-	7,807	81	0	0		7,888
Totali	27,701	22,980	-	16,397	1,509	179	2,547		71,313
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	(54)	(165)	-	(128)	(43)	(56)	(637)		(1,083)
Ekspozimi i kredive, neto	27,647	22,815	-	16,269	1,466	123	1,910		70,230

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

- 29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)
- 29.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Tabelat e mëposhtme paraqesin informacion rreth cilësisë së kredisë së aktiveve financiare të matura me kosto të amortizuar. Përveç rasteve kur tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlera kontabël bruto. Për angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë shumat e zotuar ose të garantuara. Shpjegimi i termave: Faza 1, Faza 2 dhe Faza 3 janë përfshirë në Shënimin 2.4.5.1.

Llogari rrjedhese me bankat	31 Dhjetor 2025			Totali
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	
Risk I ulet	513	-	-	513
Zhvlerësimi	(0)	-	-	(0)
Vlera e mbetur	513	-	-	513
Cashi dhe balancat e kushtezuara me BQK	12,705	-	-	12,705
Risk I ulet	(14)	-	-	(14)
Zhvlerësimi				
Vlera e mbetur	12,691	-	-	12,691
Totali	13,204	-	-	13,204
31 Dhjetor 2025				Totali
Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3		
Balanca te kushtezuara me banken qendrore				
Risk I ulet	6,761	-	-	6,761
Zhvlerësimi	(14)	-	-	(14)
Vlera e mbetur	6,747	-	-	6,747

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)
29.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

	31 Dhjetor 2024		
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
<i>Llogari rrjedhese me bankat</i>			
Risk I ulet	1,245	-	-
Zhvleresimi	(0)	-	-
Vlera e mbetur	1,245	-	-
Cashi dhe balancat e kushtezuara me BQK			
Risk I ulet	8,112	-	-
Zhvleresimi	(4)	-	-
Vlera e mbetur	8,108	-	-
Totali	9,353	-	-

31 Dhjetor 2024		
Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
Balanca te pa-kushtezuara me banken qendrore		
Risk I ulet	1,948	-
Zhvleresimi	(4)	-
Vlera e mbetur	1,944	-

31 Dhjetor 2025		
Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
Balanca te kushtezuara me banken qendrore		
Risk I ulet	2,834	-
Zhvleresimi	(5)	-
Vlera e mbetur	2,829	-

31 Dhjetor 2024		
Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
Balanca te kushtezuara me banken qendrore		
Risk I ulet	2,192	-
Zhvleresimi	(4)	-
Vlera e mbetur	2,188	-

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)
29.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

	31 Dhjetor 2025		
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
<i>Kredite e klienteve</i>			
Risk I ulet	80,912	1,767	4,443
Zhvleresimi	(408)	(45)	(1,450)
Vlera e mbetur	80,504	1,722	2,993
Cashi dhe balancat e kushtezuara me BQK			
Risk I ulet	67,245	1,343	2,725
Zhvleresimi	(356)	(35)	(692)
Vlera e mbetur	66,889	1,308	2,033
Totali	147,393	3,030	5,026

31 Dhjetor 2024		
Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
Kredite e klienteve		
Standarte	80,912	0
Ne ndjekje	0	1,767
Ne standarte	0	0
E dyshimite	0	119
E humbur	0	2,132
Zhvleresimi	(408)	(45)
Net	80,504	2,993

31 Dhjetor 2024		
Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
Kredite e klienteve		
Standarte	67,245	0
Ne ndjekje	0	1,343
Ne standarte	0	0
E dyshimite	0	333
E humbur	0	565
Zhvleresimi	(356)	(692)
Net	66,889	2,033

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Efekti financiar i kolateraleve, duke treguar nivelin e provigjoneve sipas 31 Dhjetor 2025, sikur në favor të Bankës të mos kishte kolaterale, paraqitet në tabelën më poshtë:

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Te zhvleresuara individualisht	4,443	2,547
Zhvleresimi	(1,450)	(637)
Vlera e mbetur	2,993	1,910
<i>Zhvleresimi kolektiv</i>		
Past due and impaired	1,767	1,522
Zhvleresimi	(45)	(91)
Vlera e mbetur	1,722	1,431
Neither past due nor individually impaired	80,912	67,245
Zhvleresimi	(408)	(356)
Vlera e mbetur	80,504	66,889
Vlera e mbetur e kredive	85,219	70,230

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuara

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuara janë ato hua dhe letra me vlerë për të cilat Banka ka përcaktuar se është e mundur që ajo mos të arkëtojë të gjithë shumën e interesit dhe të huasë në bazë të kushteve të kontratës.

Fondi për humbje nga zhvlerësimi

Banka krijon një fond për humbjet nga zhvlerësimet që përfaqëson vlerësimin e Bankës për humbjet e ndodhura të portofolit. Përbërësit kryesore të këtij provizion janë, një komponent për humbjet specifike që lidhet me ekspozimet e konsiderueshme, dhe një provizion të përgjithshëm për grupet e aktiveve të ngjashme në lidhje me humbjet e realizuara por që nuk janë identifikuar në huatë që janë subjekt i vlerësimit individual për zhvlerësime.

Politika e fshirjes së kredive

Pakësimi i vlerës së humbjeve bëhet me vendim nga Bordi i Drejtorëve kur procesi ligjor për ripagimin e kredisë ka përfunduar dhe klienti vazhdon të mbetet debitor për pjesën e papaguar të huasë.

Hua dhe paradhënie klientëve

Banka mban kolateral ndaj kredive dhe paradhënieve të klientëve në formën pengut të pasurisë, siguri të tjera të regjistruara ndaj aktiveve dhe garanci. Llogaritjet e vlerës së drejtë të kolateralit të vlerësuar në kohën e huasë zakonisht nuk janë freskuar përveç rastit kur një kredi është vlerësuar si e zhvlerësuar. Zakonisht nuk mbahet kolateral mbi kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave. Kolateral nuk mbahet ndaj investimeve në instrumentat financiare dhe nuk është mbajtur ndonjë kolateral i tillë për fundvitin e 31 dhjetor 2025 ose 31 dhjetor 2024. Është politikë e Bankës që të nxjerrë në shitje pronat e riposeduara gjatë rrjedhës normale të aktivitetit bankar. Të ardhurat prej këtyre shitjeve përdoren për zvogëlimin apo ripagimin e vlerës së papaguar të kredive. Në përgjithësi, Banka nuk i shfrytëzon këto prona të riposeduara për qëllime të aktivitetit të vetë bankar.

Një vlerësim i vlerës së drejtë të kolateralit dhe letrave me vlerë të tjera të mbajtura ndaj aktiveve financiare është si më poshtë:

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Ndaj huave të zhvleresuara individualisht:	15,021	7,295
Prona	12,526	5,668
Te tjera	2,495	1,627
Ndaj huave të zhvleresuara në grup:	217,345	194,290
Prona	172,732	157,255
Te tjera	44,613	37,035
	232,366	201,585

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

Efekti financiar i kolateraleve, duke treguar nivelin e provigjoneve, sikur në favor të Bankës të mos kishte kolaterale, paraqitet në tabelën më poshtë:

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Vlera bruto (hua, paradhënie dhe qira financiare)	87,122	71,313
Provigjione sikur kolateralet të mos merreshin në konsideratë	(1,903)	(1,083)
Vlera totale neto e huave dhe paradhënieve dhene klienteve	85,219	70,230

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

Banka monitoron rrezikun e përqendrimit të kredisë sipas sektorëve, sipas maturitetit dhe sipas monedhës. Një analizë e përqendrimit të rrezikut të kredisë në datën e raportimit është si më poshtë:

Hua dhe paradhënie klienteve dhe qera financiare	31 Dhjetor 2025			31 Dhjetor 2024		
	Kosove	Të tjera	Totali	Kosove	Të tjera	Totali
Ndërtim	13,567	-	13,567	15,180	-	15,180
Tregti	18,639	-	18,504	19,048	-	19,048
Kredi konsumatore	20,972	-	20,972	13,251	20	13,271
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	-	-	-	32	-	32
Industria përpunuese	14,040	-	14,040	9,129	-	9,129
Hotele dhe restorante	3,036	-	3,036	2,129	-	2,129
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	1	-	1	6	-	6
Pasuri e patundshme	1,415	-	1,415	1,498	-	1,498
Transport dhe komunikim	746	-	746	628	-	628
Agrikulturë	772	-	772	560	-	560
Industri, punime minerale	-	-	-	0	-	0
Aktivitet social dhe shëndetësor	1,561	-	1,561	1,591	-	1,591
Industri peshkimi	-	-	-	0	-	0
Të tjera	10,605	-	10,605	7,158	-	7,158
	85,219	-	85,219	70,210	20	70,230

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Një analizë sipas përqëndrimit të rrezikut të kredisë sipas sektoreve të industrisë në datën e raportimit paraqitet si më poshtë:

31 Dhjetor 2025	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	-	-	11,025	10,202	21,227
Sektori public	-	-	-	-	-
Tregti	1,645	17,558	-	-	19,203
Industri përpunuese		14,251	-	-	14,251
Ndërtim	184	13,719	-	-	13,903
Shërbime		8,004	-	-	8,004
Të tjera	561	7,174	-	-	7,735
Total	2,390	60,706	11,025	10,202	84,323
Shërbime financiare	0	2,799	0	0	2,799
31 dhjetor 2024	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	-	-	5,546	7,889	13,435
Sektori public	-	-	-	-	-
Tregti	2,469	16,872	-	-	19,341
Industri përpunuese	-	9,208	-	-	9,208
Ndërtim	1,269	14,158	-	-	15,427
Shërbime	-	6,412	-	-	6,412
Të tjera	264	6,328	-	-	6,592
Totali	4,002	52,978	5,546	7,889	70,415
Shërbime financiare	423	475	0	0	898

29.3 Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të përmbushë pagesën e angazhimeve që lindin nga detyrimet financiare.

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Bankës në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo të rrezikojë të dëmtojë emrin e tij. Likuiditeti afat-shkurtër administrohet nga Departamenti i Thesarit, ndërsa likuiditeti afatmesëm dhe afat-gjatë administrohet nga Komiteti i Aktiveve dhe Detyrimeve (“ALCO”). Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut raporton në mënyrë periodike tek ALCO dhe Departamenti i Thesarit mbi ekspozimin ndaj rrezikut të likuiditetit.

Departamenti i Thesarit mban një portofol aktivesh me likuiditet afat-shkurtër, përbërë nga letra me vlera me maturim afatshkurtër, kredi dhe paradhënie ndaj bankave të tjera dhe facilitete të tjera ndërbankare, për të siguruar një nivel të mjaftueshëm likuiditeti të Bankës. Raportet ditore të Thesarit si edhe ato javore e mujore të Departamentit të Menaxhimit të Rrezikut mbulojnë pozicionin e likuiditetit të Bankës. Të gjitha politikat dhe procedurat janë subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga ALCO.

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

Mënyrat kryesore të përdorura nga Banka për administrimin e rrezikut të likuiditetit janë raportet e likuiditetit dhe vlerësimi i hendekut për periudha specifike.

Banka përllogarit mbi baza javore këto raporte: raportin e aktiveve likuide mbi detyrimet afatshkurtra, huatë ndaj depozitave dhe aktivet likuide ndaj depozitave. Aktivet likuide përfshijnë paranë dhe ekuivalentet e saj, bonot e thesarit të Qeverisë dhe çdo depozitë afatshkurtër në bankat e tjera me maturitet deri në një muaj. Detaje të raporteve të aktiveve likuide ndaj detyrimeve afat-shkurtra janë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Average for the period	29.46%	32.57%
Minimum for the period	22.13%	26.91%
Maximum for the period	37.08%	37.99%

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi i riskut (vazhdim)

29.3 Risku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Banka ka krijuar një plan emergjence për administrimin e rrezikut të likuiditetit në rrethana të pazakonta, duke marrë parasysh skenarë të ndryshëm, të cilat mund të ndikojnë në nivelin e likuiditetit të Bankës. Banka e konsideron rrezikun e likuiditetit në planet e rimëkëmbjes, në procesin e vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm, duke vendosur kufinjë të përcaktuar mirë në kërkesën e saj për rrezik. Banka ka besim se burimet e saj të kapitalit mund të jenë të disponueshme në çdo kohë. Në varësi të përshkallëzimit të situatës së krijuar nga pandemia COVID -19 dhe masat parandaluese, Banka do të marrë në konsideratë skenarë të ndryshëm që mund të ndikojnë në hyrjet në matjen e treguesve të saj duke rritur financimin e saj përmes:

- Rritjes së kapitalit përmes emetimit të kapitalit të ri (injeksion i ri i kapitalit në Bankë);
- Rritja nëpërmjet emetimit të borxhit të varur.

Gapet e maturiteteve për çdo monedhë llogariten dhe analizohen nga Banka mbi baza mujore. Tabela më poshtë tregon një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të Bankës më 31 dhjetor 2025 në bazë të maturiteteve të mbetura të tyre.

Kjo tabelë tregon pozicionin e likuiditetit të Bankës sic është monitoruar konkretisht tani nga menaxhmenti i Bankës, më 31 dhjetor 2025. Ajo merr në konsideratë fluksin e parave të paskontuara në/nga Banka për aktivet dhe detyrimet financiare, brenda dhe jashtë zërave të pasqyrave financiare, sipas maturitetit kontraktual dhe duke reflektuar supozime per ri-pagesa të hershme apo duke përdorur të dhenat historike.

31 Dhjetor 2025	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Total
Aktivët (Flukse monetare hyrese)	21,889	4,245	23,606	42,693	19,178	111,611
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	12,691	-	-	-	-	12,691
Depozita ne banka	513	-	-	-	-	513
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,829	-	-	-	-	2,829
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	433	300	426	-	-	1,159
Letra me vlerë	45	551	456	4,413	2,843	8,308
Hua dhe paradhënie për klientët, bruto	5,292	3,352	22,384	38,480	15,911	85,219
Aktive të tjera (debitoret)	86	42	340	-	424	892
Detyrime (flukse monetare dalese)	19,964	22,949	24,680	34,107	-	101,700
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse me banka	3,001	21,377	503	-	-	24,881
Llogari rrjedhëse me klientet	15,643	1,572	24,177	34,107	-	75,499
Detyrime të tjera	1,320	-	-	-	-	1,320
Totali i pozicionit te zerave ne bilanc	1,925	(18,704)	(1,074)	8,786	19,178	9,911
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	-	-	-	-	-	-
Totali i pozicionit te zerave jashte bilancit	-	-	-	-	-	-
Totali i pozicionit 31 dhjetor 2025	1,925	(18,704)	(1,073)	8,586	19,178	9,911
Kumulative 31 dhjetor 2025	1,925	(16,779)	(17,853)	(9,267)	9,911	-

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2024	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Totali
Aktivët (Flukse monetare hyrese)	16,970	3,553	17,258	39,857	13,703	91,341
Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre	8,108	-	-	-	-	8,108
Depozita ne banka	1,245	-	-	-	-	1,245
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,188	-	-	-	-	2,188
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,482	-	483	-	-	1,965
Letra me vlerë	40	34	156	4,719	1,925	6,874
Kredi dhe paradhënie për klientët, bruto	3,839	3,505	16,492	34,616	11,778	70,230
Aktive të tjera	68	14	127	522	-	731
Detyrime (flukse monetare dalese)	22,409	12,922	21,381	26,592	16	83,320
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse me banka	5,509	8,673	4,520	-	-	18,702
Llogari rrjedhëse me klientet	16,760	4,079	16,861	26,592	16	64,308
Detyrime të tjera	140	170	-	-	-	310
Totali i hendekut në bilanc të gjendjes	(5,439)	(9,369)	(4,123)	13,265	13,687	8,021
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	0	0	0	0	0	0
Totali i pozicionit të zërave jashtë bilancit	0	0	0	0	0	0
Totali i pozicionit 31 dhjetor 2024	(5,439)	(9,369)	(4,123)	13,265	13,687	8,021
Kumulative 31 dhjetor 2024	(5,439)	(14,808)	(18,931)	(5,666)	8,021	-

Tabela e mëposhtme përmbledh profilin e detyrimeve financiare të Bankës sipas maturitetit duke u bazuar në pagesat kontraktuale të paskontuara.

31 dhjetor 2025	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Total
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse me klientet	13,595	-	-	-	-	13,595
Depozita nga Bankat	3,000	21,378	503	-	-	24,881
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	2,048	1,572	24,177	34,107	-	61,904
Detyrime të tjera	1,320	-	-	-	-	1,320
Total	19,963	22,950	24,680	34,107	-	101,700

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2024	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Total
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse me klientet	15,102	-	-	-	-	15,102
Depozita nga Bankat	5,509	8,673	4,520	-	-	18,702
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	1,036	31	7,015	37,222	3,902	49,206
Detyrime të tjera	140	170	-	-	-	310
Totali i hendekut në bilanc të gjendjes	21,787	8,874	11,535	37,222	3,902	83,320

29.4 Rreziku i tregut

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimi në çmimet e tregut, si normat e interesit, çmimet e kapitalit, normat e kursit të këmbimit do të ndikojë në të ardhurat e Bankës apo vlerën e instrumentave financiarë.

Administrimi i rrezikut të tregut

ALCO është përgjegjëse për administrimin e gjithë rrezikut të tregut. Rreziku i kursit të këmbimit përllogaritet dhe raportohet nga Departamenti i Administrimit të Rrezikut mbi baza ditore. Banka e administron rrezikun duke mbyllur pozicionet e hapura si dhe duke vendosur dhe monitoruar limite mbi pozicionet e hapura. Banka administron rrezikun e normave të interesit duke përdorur analizën e rëqimit të hendekut dhe analizën e marzhit të fitimit për secilën nga monedhat kryesore. Departamenti i Administrimit të Rrezikut i përpilon këto raporte mbi baza mujore.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Rreziku i valutës është rreziku që vlera e një instrumenti financiar do të luhetet për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutë. ALCO ka vendosur kufijtë e pozicioneve sipas monedhës. Në përputhje me politikën e Bankës, pozicionet monitorohen çdo ditë për të siguruar që pozicionet mbahen brenda limiteve të përcaktuara. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve më 31 dhjetor 2025 dhe 2024 sipas valutave të huaja në të cilat ishin të denominuara, shpërndarja është si më poshtë:

31 dhjetor 2025	EUR	USD	ALL	Te tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	11,760	747	-	184	12,691
Depozita ne banka	314	21	-	178	513
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,829	-	-	-	2,829
Depozita me bankat dhe institucione financiare	298	861	-	-	1,159
Letra me vlerë	8,308	-	-	-	8,308
Hua dhe paradhënie për klientët	84,249	970	-	-	85,219
Aktive të tjera	891	1	-	0	892
Totali i aktiveve	108,649	2,600	-	362	111,611
Detyrimet ndaj bankave	23,858	1,023	-	-	24,881
Detyrime ndaj klientëve	73,571	1,683	-	245	75,499
Detyrime të tjera	1,307	13	-	0	1,320
Totali i detyrimeve	98,736	2,719	-	245	101,700
Pozicioni neto	9,913	(119)	-	117	9,911

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

31 dhjetor 2024	EUR	USD	ALL	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	7,472	531	-	105	8,108
Depozita ne banka	940	300	-	5	1,245
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,188	0	-	-	2,188
Depozita me bankat dhe institucione financiare	998	967	-	-	1,965
Letra me vlerë	6,874	0	-	-	6,874
Hua dhe paradhënie për klientët	69,068	1,162	-	-	70,230
Aktive të tjera	730	1	-	-	731
Totali i aktiveve	88,270	2,961	-	110	91,341
Detyrimet ndaj bankave	17,545	1,157	-	-	18,702
Detyrime ndaj klientëve	62,407	1,830	-	71	64,308
Detyrime të tjera	291	19	-	-	310
Totali i detyrimeve	80,243	3,006	-	71	83,320
Pozicioni neto	8,027	(45)	-	39	8,021

Për periudhën deri më 31 Dhjetor 2025, nuk ka zëra kapitale në monedhë të huaj (kapitali i paguar është në EUR), efekti ne kapitalin e Bankës është i njëjti si efekti i fitimit/humbjes pas taksave.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit

Tabela e mëposhtme analizon ekspozimet e aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës sipas rrezikut të normave të interesit dhe hendekun e normave të interesit deri më 31 dhjetor 2025. Aktivet dhe detyrimet financiare të Bankës paraqiten në vlerën e tyre neto dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të maturimit ose ri-cmimit.

31 dhjetor 2025	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivët							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	6,747	-	-	-	-	5,944	12,691
Depozita ne banka	513	-	-	-	-	-	513
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,829						2,829
Depozita me bankat dhe institucione financiare	432	300	427	-	-	-	1,159
Letra me vlerë	45	551	456	4,413	2,843	-	8,308
Hua dhe paradhënie për klientët	3,239	69,761	2,351	3,908	1,729	4,231	85,219
Aktive të tjera	488	-	-	-	-	404	892
Totali i aktiveve	14,293	70,812	3,234	8,321	4,572	10,579	111,611
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave	-	21,378	503	-	-	-	24,881
Detyrime ndaj klientëve	3,000	1,911	25,707	-	-	3,815	75,499
Detyrime të tjera	1,802			42,264			1,320
	1,320						
Totali i detyrimeve	6,122	23,289	26,210	42,264	-	3,815	101,700
Pozicioni me 31 dhjetor 2025	8,171	47,323	(22,976)	(33,943)	4,572	6,764	9,911
31 dhjetor 2024	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivët							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	1,944	-	-	-	-	6,164	8,108
Depozita ne banka	1,245	-	-	-	-	-	1,245
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,188	-	-	-	-	-	2,188
Depozita me bankat dhe institucione financiare	1,482	-	483	-	-	-	1,965
Letra me vlerë	39	34	156	4,719	1,926	-	6,874
Hua dhe paradhënie për klientët	2,942	61,873	1,226	1,484	107	2,598	70,230
Aktive të tjera	561	-	-	-	-	170	731
Totali i aktiveve	10,401	61,907	1,865	6,203	2,033	8,932	91,341
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime ndaj klientëve	5,509	8,673	4,520	-	-	-	18,702
Detyrime të tjera	840	4,483	18,674	36,265	16	4,030	64,308
	-	-	-	-	-	310	310
Totali i detyrimeve	6,349	13,156	23,194	36,265	16	4,340	83,320
Pozicioni me 31 dhjetor 2024	4,052	48,751	(21,329)	(30,062)	2,017	4,592	8,021

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.5 Rreziku operacional

Në përputhje me rregulloren e BQK-së, rreziku operacional përkufizohet si rrezik i humbjes që vjen nga proceset e brendshme, njerëzit, sistemet apo ngjarjet e jashtme joadekuate ose të dështuara. Ky përkufizim përfshin rrezikun ligjor, por përjashton rrezikun strategjik dhe rrezikun e reputacionit. Për të siguruar menaxhim efektiv të rrezikut operacional, Banka ka zbatuar një kuadër të rrezikut operacional i cili përfshin politika dhe procedura, teknika dhe mjete për identifikimin, vlerësimin, parandalimin/kontrollin dhe monitorimin e rrezikut operacional. Për të përmirësuar dhe rritur efektivitetin e kontrolleve të brendshme në proceset e bankës dhe për të regjistruar të gjitha humbjet e rrezikut operacional, banka ka krijuar një "bazë të të dhënave të ngjarjeve të humbjes" ku regjistrohen të gjitha ngjarjet që shkaktojnë humbje operationale ose rreziqe të mundshme. Kufijtë dhe linjat e raportimit të këtyre humbjeve përcaktohen në politikat e menaxhimit të rrezikut operacional. Për më tepër, procedura e rrezikut operacional përshkruan në detaje hapat që Banka ndërmerr nga informacioni i mbledhur në bazën e të dhënave të ngjarjeve të rrezikut operacional. Kjo bazë të dhënash konsiderohet si burimi më i mirë i informacionit për zhvillimin e modeleve për matjen e ekspozimit të bankës ndaj rrezikut operacional pasi jep informacion mbi shkaqet e humbjes. Për më tepër, nëpërmjet informacionit të mbledhur nga kjo bazë të dhënash, janë vendosur masa korrigjuese ose parandaluese për të parandaluar/kontrolluar këtë rrezik. Vlerësimi vjetor i proceseve të ndryshme në bankë është pjesë e kuadrit të menaxhimit të rrezikut operacional të bankës. Nëpërmjet këtij vlerësimi, Banka mbledh informacione të dobishme për përcaktimin e profilit të rrezikut operacional të Bankës dhe vlerëson rreziqet ndaj të cilave Banka është ekspozuar, duke përfshirë shkallën e zbatimit të kontrollit. Kjo mundëson përmirësimin e proceseve të kontrollit përmes masave të ndryshme, duke reduktuar kështu ndikimin e humbjeve nga rreziku operacional. Menaxhimi efektiv i rrezikut operacional nënkupton njohjen e pozicionit të bankës dhe profilin e rrezikut. Prandaj, për këtë qëllim, banka përdor treguesit kryesorë të rrezikut (KRI) për të monitoruar menaxherët e ekspozimit në lidhje me rreziqet kryesore. Këta tregues monitorohen në baza të rregullta (muajore / tremujore) për të lehtësuar menaxhimin e rrezikut operacional duke dhënë sinjale paralajmëruese të hershme për ndryshime që mund të tregojnë shqetësime për rrezikun. Në krijimin e një administrimi efektiv të rrezikut operacional, Banka ka ndërmarrë aktivitete të ndryshme në lidhje me rritjen e ndërjegjësjimit për rrezikun kryesisht përmes trajnimeve, të cilat i ofrohen të gjithë stafit të bankës në baza vjetore. Këto trajnime synojnë të rrisin njohuritë për menaxhimin e rrezikut operacional duke diskutuar skenarë të ndryshëm në ngjarjet e mëparshme të rrezikut operacional. Për më tepër, trajnimet trajtojnë kanalet përmes të cilave duhet të monitorohen dhe raportohen ngjarjet e rrezikut operacional. Përveç kësaj, Banka ka zbatuar një proces për të siguruar që ndryshimet në produkte, shërbime ose procese (ekzistuese ose të reja) të kalojnë shqyrtimin dhe miratimin e rrezikut. Kjo do të sigurojë që rreziku operacional që rrjedh nga proceset, produktet ose shërbimet e reja në Bankë të monitorohet dhe adresohet menjëherë. Banka llogarit pagesën e kapitalit për rrezikun operacional duke përdorur metodën e Treguesit Bazë (BIA) siç përcaktohet nga Rregullorja e Bankës Qendrore për Menaxhimin e Riskut Operacional.

29.6 Menaxhimi i Kapitalit

Kapitali rregullator

Objektivat e Bankës në rastin e menaxhimit të kapitalit janë: - të përmbushë kërkesat për kapital të përcaktuara nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK); - të ruajë aftësinë e Bankës për të vazhduar aktivitetin e saj në mënyrë të vazhdueshme dhe për të vazhduar të sigurojë kthime për aksionerin; dhe - të mbajë një bazë të fortë kapitali për të mbështetur zhvillimin e biznesit të saj. Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen rregullisht nga menaxhmenti i Bankës duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e BQK-së. BQK-së i ofrohen informatat e nevojshme në baza tremujore. Aktivet klasifikohen duke përdorur një renditje prej pesë kategorish rreziku, duke reflektuar një vlerësim të rrezikut të kredisë, rrezikut të tregut dhe rreziqeve të tjera që lidhen me çdo aktiv dhe ekspozim jashtë bilancit.

Rregullorja kërkon që bankat të mbajnë një kapital rregullator minimal prej 7,000,000 ml Euro (shtatë milionë euro), të mbajnë një raport minimal prej 9% të kapitalit të nivelit të parë ndaj aktiveve të ponderuara me rrezik (aktualisht në 2025: 13.99%), (2024: 13.60%), një minimum prej 14% të totalit të kapitalit rregullator ndaj aktiveve të ponderuara me rrezik (aktualisht në 2025: 14.50%) (2024: 14.11%), dhe një minimum prej 3% të raportit të totalit të kapitalit ndaj aktiveve totale (raporti i levës) (aktualisht në 2025: 10.54%) (2024: 10.79%).

Banka është në përputhje me kërkesat rregullatore në datat e raportimit të 31 dhjetorit 2025. Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj duke përdorur, ndër të tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK), e cila përfundimisht përcakton kapitalin ligjor të kërkuar për mbështesin biznesin e saj.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025

(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.6 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)

Kapitali rregullator (vazhdim)

Banka administron kapitalin e saj për të siguruar që Banka do të jetë në gjendje të vazhdojë në vijimësi duke maksimizuar kthimet e aksionarëve nëpërmjet përmirësimit të borxhit dhe kapitalit. Struktura e kapitalit të Bankës përbëhet nga kapitali i paguar, rezervat e rrezikut të përgjithshëm dhe fitimet e pashpërndara. Politika e Bankës është të mbajë një bazë të fortë kapitali në mënyrë që të ruajë besimin e investitorëve, kreditorëve dhe tregut dhe të mbështesë zhvillimin e ardhshëm të biznesit. Ndikimi i nivelit të kapitalit në kthimet e aksionerëve njihet gjithashtu dhe Banka njih nevojën për të mbajtur një ekuilibër midis kthimeve më të larta që mund të jenë të mundshme me kthime më të larta dhe avantazheve dhe sigurisë që ofron një pozicion i fortë kapitali. Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit, me theks të veçantë në rregullat dhe raportet e nxjerra nga Banka Qendrore e Kosovës ("BQK"). Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit është raporti i kapitalit rregullator ndaj aktiveve të ponderuara me rrezik, zërave jashtë bilancit dhe rreziqeve të tjera, i shprehur në përqindje. Minimumi i kërkuar për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit është 9% për kapitalin e nivelit të parë dhe 14% për kapitalin total. Aktivet e ponderuara me rrezik (RIS).

Aktivët ponderohen sipas kategorive të gjera të rrezikut kombëtar, duke përcaktuar peshën e rrezikut sipas sasisë së kapitalit që do të nevojitej për t'i mbështetur ato. Aplikohen gjashtë kategori të peshimit të rrezikut (0%, 20%, 50%, 75%, 100%, 150%); për shembull, mjetet monetare dhe instrumentet e tregut të parasë ponderohen me rrezik zero, që do të thotë se nuk nevojitet kapital shtesë për të mbajtur këto aktive. Pronat dhe pajisjet ponderohen me rrezik 100%, që do të thotë se ato duhet të mbështeten me kapital (Klasi i Parë) i barabartë me 9% të vlerës kontabël. Janë marrë parasysh zotimet e kredisë për zërat jashtë bilancit. Më pas, shumat ponderohen me rrezik në të njëjtin ritëm si për aktivet e bilancit.

	31 Dhjetor 2025	31 Dhjetor 2024
Gjithsej pasuritë e peshuara me risk	83,217	72,363
Gjithsej ekspozimet jashtëbilancore të peshuara me risk	566	817
Gjithsej pasuritë e peshuara me risk për riskun e tregut	119	40
Gjithsej pasuritë e peshuara me risk për riskun operacional	4,074	2,893
Totali	87,976	76,113
Kapitali rregullator (Gjithsej Kapitali)	12,758	10,742
Raporti i Adekuatshmërisë së Kapitalit (Gjithsej Kapitali)	14.50%	14.11%

Për të siguruar adekuatshmërinë e kapitalit, Banka ka filluar ndërtimin e modeleve që përcaktojnë kapitalin shtesë të kërkuar në Shtyllën II për të mbuluar rreziqet ndaj të cilave Banka është e ekspozuar ashtu siç kërkohet nga Rregullorja e BQK-së për Procesin e Brendshëm të Vlerësimit të Kapitalit (ICAAP).

Shpërndarja e kapitalit

Shpërndarja e kapitalit midis aktiviteteve dhe operacioneve specifike, në një shkallë të gjerë, është bërë për të optimizuar kthimin mbi kapitalin e shpërndarë. Shuma e kapitalit të shpërndarë për çdo aktivitet ose operacion është gjithashtu në varësi të kapitalit rregullator. Procesi i ndarjes së kapitalit midis operacioneve specifike dhe aktiviteteve vendoset në mënyrë të pavarur nga personat përgjegjës për operacionet dhe është subjekt i rishikimit nga Komiteti i Kreditit të Bankës ose nga ALCO sipas rastit.

29.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë

Përcaktimi i vlerës së drejtë bazohet mbi instrumentat financiare ekzistues në pasqyrën e pozicionit financiar, pa u përpjekur për të vlerësuar vlerën e ardhshme të aktivitetit dhe vlerën e aktiveve dhe detyrimeve të cilat nuk janë instrumenta financiare.

Letrat me vlerë të investuara – Bonot e thesarit dhe obligacionet qeveritare janë aktive me interes të mbajtura deri në maturim. Vlera e drejte e tyre vleresohet duke perdorur modelin e flukseve monetare te skontuara duke u bazuar ne nje norme perfitueshmerie tregu qe eshte I pershtatshem per maturitetin e mbetur te ketyre letrave me vlere, sipas cmimit te ankandit te fundit te deklaruar nga Banka Qendrore per letra me vlere te ngjashme. Per keto letra me vlere, perdoren informacione qe I perkasin nivelit te dyte te hierarkise se vlere se drejte.

Kreditë e dhëna klientëve—Huatë dhe paradhëniet janë në vlerë neto me zhvlerësimin. Pjesa më e madhe e portofolit të kredisë i nënshtrohet ricimit brenda një viti, duke ndryshuar normën bazë. Vlera e drejtë llogaritet duke përdorur rrjedhën e parave të gatshme të pagesave për maturitetin e tyre të mbetur të skontuar me një normë mesatare interesi në treg.

Depozitat nga bankat - Vlera e drejtë e depozitave me afat të cilat përfshijnë depozita me interes, vlera e drejtë është përlllogaritur duke përdorur modelin e skontimit të flukseve të ardhme të parasë bazuar në kurbën aktuale të normave të kthimit të përshtatshme për maturitetin e mbetur, sipas normave me korrente te interesit në treg për depozita me maturitet dhe monedhë të ngjashme.

Depozitat nga klientët - Meqenëse nuk ekziston një treg aktiv për këto instrumenta, vlera e drejtë është përlllogaritur duke përdorur modelin e skontimit të flukseve të ardhme të parasë.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë e drejtë (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2025, ka instrument financiar të matur me vlerën e drejtë.

Tabela e mëposhtme paraqet vlerën e drejtë të instrumentave financiare që nuk maten me vlerën e drejtë dhe i analizon ato nga niveli i hierarkisë së vlerës së drejtë:

31 dhjetor 2025	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vleres se drejte
Asete	110,719	0	25,500	76,877	102,377
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	12,691	0	12,691	0	12,691
Depozita me bankat	513	0	513	0	513
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	2,829	0	2,829	0	2,829
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,159	0	1,159	0	1,159
Letra me vlerë të investimit	8,308	0	8,308	0	8,308
Kredi dhe paradhënie dhënë klientëve	85,219	0	0	76,877	76,877
Detyrimet	100,380	0	38,476	59,872	98,348
Detyrimet ndaj bankave	24,881	0	24,881	0	24,881
Detyrimet ndaj Klientëve	75,499	0	13,595	59,872	73,467

31 dhjetor 2024

Asete	90,610	0	20,380	62,437	82,817
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	8,108	0	8,108	0	8,108
Depozita me bankat	1,245	0	1,245	0	1,245
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	2,188	0	2,188	0	2,188
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,965	0	1,965	0	1,965
Letra me vlerë të investimit	6,874	0	6,874	0	6,874
Kredi dhe paradhënie dhënë klientëve	70,230	0	0	62,437	62,437
Detyrimet	83,010	0	33,804	47,155	80,959
Detyrimet ndaj bankave	18,702	0	18,702	0	18,702
Detyrimet ndaj Klientëve	64,308	0	15,102	47,155	62,257

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2025
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

30 Ngjarje pas datës së raportimit financiar

Pas dates se raportimit (31 Dhjetor 2025), zhvillime me rendesi te madhe kane ndodhur ne rangun nderkombetar duke perfshire rritjen e tensioneve gjeopolitike dhe pasigurine ne tregjet financiare globale. Megjithate, duke marre parasysh se Banka operon ekskluzivisht ne tregun vendas dhe nuk ka ekspozim direkt apo indirekt ne tregjet nderkombetare, nuk jane identifikuar ngjarje pas dates se raportimit dhe deri ne miratimin e pasqyrave qe do te kerkonin ndryshim te pasqyrave financiare sipas 31 Dhjetor 2025.

Banka vazhdon te monitoroje situaten dhe te vleresoje impaktin ne pozicionin financiar dhe cilesine e portofolit te kredise vecanerisht nepermjet vleresimit te efekteve te mundshme nga ndryshimi i cmimit dhe risqe potenciale ne likuiditet. Si pjere e strategjise se menaxhimit te riskut, Banka do te mbaje parasysh te gjitha ndryshimet qe mund te ndikojne veprimtarine ne periudhat e ardhshme megjithate deri tani asnje ndryshim ne pasqyrat financiare 2025 nuk eshte pare i nevojshem.

Credins Albania rriti pjesëmarrjen e saj në Credins Kosova nga 66,56% më 31 dhjetor 2025 në 78,25% në datën e miratimit të pasqyrave financiare, duke blerë 11.69% shtesë të aksioneve nga aksionarët ekzistues.

Rritja e kapitalit dhe ndryshimet në aksionarët e saj u miratuan nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës në mars 2026.

Në prill të vitit 2026, Asambleja e Aksionarëve u mbledh për të miratuar Statutin e Bankës, i cili shërben si bazë për regjistrimin në Agjencinë e Regjistrimit të Bizneseve të Kosovës (ARBK). Banka është aktualisht në procesin e regjistrimit të kapitalit të miratuar nga Banka Qendrore e Kosovës.

Një anëtar i Bordit të Drejtorëve paraqiti dorëheqjen e tij në janar 2026, e cila u miratua nga Asambleja e Aksionarëve.

Asambleja e Aksionarëve emëroi një anëtar të ri të Bordit, një shtetas të Republikës së Kosovës. Emërimi u miratua nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës në mars 2026, pas një vlerësimi se individi përmbush kërkesat e përshtatshmërisë dhe përsosmërisë.

Në përputhje me Vendimin e Bordit të datës 29 prill 2026, është miratuar vendimi për lirim nga detyra i Drejtorit Ekzekutiv në bazë të një marrëveshjeje të ndërsjellë për ndërprerjen e kontratës së punës.

Deri në emërimin e një Kryeshefi Ekzekutiv të ri dhe miratimin e tij/saj nga Banka Qendrore e Kosovës, Banka do të menaxhohet dhe përfaqësohet nga Zëvendës Kryeshefi Ekzekutiv, në përputhje me dispozitat e Statutit dhe ligjin në fuqi.

Menaxhmenti i Bankës nuk është në dijeni të ndonjë ngjarjeje tjetër pas datës së raportimit që do të kërkonte rregullime ose zbulime shtesë në këto Pasqyra Financiare.

