



RAPORTI VJETOR
2019



1

MESAZH NGA DREJTORI
I PËRGJITHSHËM

2

DIVIZIONI I
ZHVILLIMIT TË BIZNESIT

3

DIVIZIONI
RISKUT

4

DIVIZIONI
OPERACIONAL

5

KËSHILLI
DREJTUES

6

PROJEKTET

7

BURIMET
NJERËZORE

8

PËRGJEGJËSIA
SOCIALE

9

QEVERISJA
KORPORATIVE

10

RAPORTI
I AUDITORËVE

NE FLASIM GJUHËN TUAJ!

MESAZH NGA DREJTORI I PËRGJITHSHËM



MALTIN KORKUTI DREJTOR I PËRGJITHSHËM

Viti 2019 u mbyll me një performancë të kënaqshme duke përmbushur me sukses objektivat strategjike të bankës. Pavarësisht sfidave të vazhdueshme të hasura përgjatë vitit të lidhura me situatën e përgjithshme ekonomike globale, ndryshimet në rritje të kërkesës rregullatore, luhatjet e kurseve të këmbimit, proceset e konsolidimit të sistemit bankar, si dhe tërmetin që preku vendin në fundvit, Credins Bank arriti të ruajë me sukses një pozicion të shëndetshëm të likuiditetit, kredisë me probleme, rritje të të ardhurave, dhe konsolidim të kënaqshëm të marrëdhënieve me klientet.

Përgjatë 2019, afirmuam pozicionin tonë si banka e parë në treg për totalin e portofolit neto të kredisë me një vlerë prej EUR 825.6 Milion si një tregues i mbështetjes së vazhdueshme që i japim bizneseve, individëve dhe ekonomisë së vendit, e cila erdhi si rezultat i një drejtimi strategjik mjaft të suksesshëm të ndjekur nga drejtuesit e bankës.

Prioriteti i bankës dhe i njesisë së zhvillimit të biznesit ka qënë mbështetja e vazhdueshme e bizneseve të vogla dhe të mesme si shtylla kryesore e zhvillimit të ekonomisë së vendit dhe rritjes së punësimit. Për ti mundësuar biznesit të vogël akses në financime, krijuam skema lehtësuese me partnerë ndërkombëtarë siç është marrëveshja COSME me Fondin Europian të Investimeve, si dhe krijimi i paketave specifike për këtë segment klientësh për të siguruar një “one stop shop” për çdo klient. Bashkëpunuam dhe mbështetëm Agrobiznesin si një nga sektorët me prioritare dhe strategjike në vend duke qënë të pranishëm në çdo skaj të vendit dhe aty ku nuk ka prezencë bankash, nëpërmjet bankës lëvizëse, një nga shërbimet më inovative të tregut vendas. Krijuam paketa të personalizuara për çdo grup klientësh duke adresuar nevojat e tyre specifike me shërbime bankare dhe komisione preferenciale siç janë paketat për studentët, bizneset e vogla, klientët agro, etj.

Lançuam fushata marketingu sensibilizuese për të ndihmuar reduktimin e informalitetit nëpërmjet rritjes së pagesave me kartat bankare duke ofruar skema besnikërie me partnerë lokalë e ndërkombëtarë, promovuam në mënyrë të vazhdueshme përdorimin dhe avantazhet e aplikacionit Credins Online. Forcuam prezencën tonë në marketingun digjital duke rritur aplikimet online për

shumë shërbime dhe produkte bankare. Transformimi i vazhdueshëm teknologjik ka qënë prioritet, i cili u konkretizua nëpërmjet modernizimit të aplikacionit mobile në një version më të bukur e të thjeshtë për çdo përdorues dhe ngritjen e strukturave të dedikuara për të ofruar 24/7 shërbim të specializuar.

Programi “YOUARECREDINS” që u lançua në fillim të vitit është shndërruar në një akademi edukimi dhe punësimi të talenteve të reja si një mundësi e shkëlqyer për të nisur karrierën e tyre dhe sot Credins Bank renditet një nga punëdhënësit më të mëdhenj në vend me 920 profesionistë, të cilët janë në fokus të një zhvillimi të vazhdueshëm nëpërmjet trajnimeve nga ekspertë të vendit dhe të huaj duke ndihmuar zhvillimin e tyre në karriere si forca shtytëse për një shërbim sa më profesional ndaj klienteve.

Të gjitha këto reflektuan një performancë pozitive kundrejt 2018 duke reflektuar një rritje në treguesit kryesorë të depozitave, aktivëve të bankës, numrit të klientëve, volumit të pagesave, apo përdorimit të kartave bankare etj. Credins Bank vazhdon të ruajë pozicionimin në treg si banka e tretë përse i takon totalit të depozitave dhe asetëve. Këto arritje i dedikohen padiskutim dhe shërbimit të shkëlqyer të ofruar në të gjitha degët tona nga stafet e bankës si dhe komoditetit që çdo klient gjen në degë kombinuar me një infrastrukturë dhe teknologji moderne.

Portofoli i kredisë korporative u rrit në mënyrë të kujdesshme duke mbështetur klientët ekzistues dhe ata të rinj të cilët prezantuan plane investimi të suksesshme, gjithmonë duke respektuar parametrat e riskut për të gjithë sektorët ku banka ka prioritetet përkatëse për t’u zhvilluar, shoqëruar kjo me një rritje të portofolit të kredisë retail si prioritet startegjik i bankës. Rritje mjaft të madhe pati portofoli i depozitave, një tregues i rendësishëm i besueshmërisë shumëvjeçare që klientët kanë ndërtuar me bankën Credins.

Një sukses i 2019 ishte edhe liçencimi i Bankës Credins nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare për ushtrimin e aktivitetit të depozitarit të sipërmarrjeve të investimeve kolektive dhe fondeve të pensionit si dhe ngritja e

infrastrukturës optimale për ushtrimin e këtij aktiviteti që do lançohet gjatë vitit 2020.

Gjithashtu, një ekperiencë mjaft pozitive ishte zgjerimi i portofolit të produkteve duke ofruar tregtimin e Eurobondit Shqiptar në tregun sekondar vendas si dhe tregtimi i letrave me vlerë në të gjithë rrejetin e degëve për çdo klient.

Do vazhdojmë të implementojmë prioritetet e përcaktuara në Planin Strategjik, duke zhvilluar ambicjet për të ecur sipas standarteve më të mira ndërkombëtare të cilat konsistojnë në përmirësime të vazhdueshme të teknologjisë, implementim të aplikacioneve moderne, zhvillim të produkteve inovative në përshtatje me ndryshimet e sjelljes së konsumatorit, zgjerim përtej kufijve të vendit në tregun e Kosovës, si dhe investime të vazhdueshme tek burimet njerëzore.

Credins vazhdon me prioritet maksimal kontributin e tij në fushën e përgjegjësisë sociale ku nëpërmjet donacioneve dhe sponsorizimeve të ndryshme, synon të ndihmojë në zhvillimin e përgjithshëm të shoqërisë, infrastrukturës, artit, kulturës, arsimit, inovacionit etj. Iniciativat e vazhdueshme të ndërmarrja vazhdojnë ta rendisin Credins Bank si një nga mbështetësit kryesor të zhvillimit të shoqërisë. Përgjatë 2019, kemi mbështetur mbi 70 iniciativa në linjë dhe me 17 objektivat për një zhvillim të qendrueshëm të OKB. Kemi bashkëpunuar me organizata dhe projekte të ndryshme që ndihmojnë në eliminimin e varfërisë për shtresat në nevojë dhe për fëmijet pa përkujdesje prindërore, mbështetjen e bizneseve start up në Shqipëri, përmirësim të infrastrukturës së shkollave dhe qendrave shëndetësore, projekte për përmirësimin e mjedisit etj.

Credins Bank do vazhdojë të kontribuojë më shumë për të gjitha shtyllat kryesore që ndikojnë në zhvillim dhe mirëqenie të përgjithshme të vendit dhe qytetarëve pasi vetëm së bashku mund të krijojmë një të ardhme më të mirë për vete, fëmijet dhe pasardhësit tanë. Në linjë me këtë, jemi duke punuar për një projekt tjetër mjaft inovativ, siç është krijimi i një platforme për mbledhje të fondeve nga publiku për të sensibilizuar gjithë shoqërinë për të kontribuar bashkarisht për një të ardhme më të mirë.

KULLA E SAHATIT TË TIRANËS

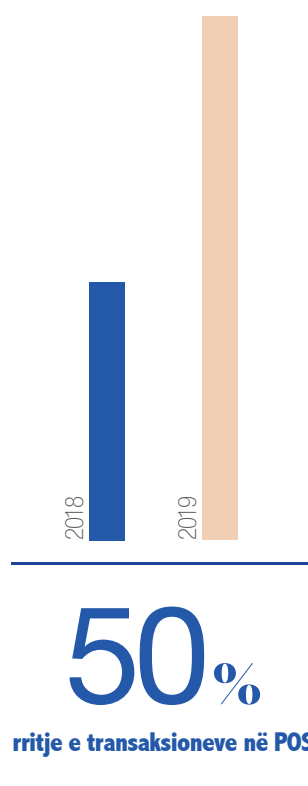
Kulla e Sahatit të Tiranës ndërtuar nga Haxhi Et'hem Beu në vitin 1822. E lartë 35 m, me hapësirë ballkoni, të montuar 4 fusha orësh me akrepa dhe një çati e tipit venecian. Deri në vitin 1970 ka qenë ndërtesa më e lartë e kryeqytetit.



DIVIZIONI I ZHVILLIMIT TË BIZNESIT

DEPARTAMENTI I BIZNESIT TË MADH

Strategjia dhe fokusi i bankës në drejtim të vogël, mikro, agro dhe individ, nuk ka lënë mënjanë mbështetjen ndaj biznesit të madh i cili është trajtuar me kujdes në kreditime cilësore si dhe duke i mbështetur në drejtim të një mirëmenaxhimi të likuiditetit të tyre, çfarë ka ndikuar dhe në rritjen e cilësisë së portofolit të kredive të këtij sektori. Segmenti i biznesit të mesëm vijon të marrë një mbështetje të vazhdueshme nga banka dhe performanca e tij ka shënuar rritje konsistente duke zënë 31.2% të totalit të portofolit të kredisë në bankë. Vlen për t'u theksuar që



kjo rritje është shoqëruar me një menaxhim mjaft të mirë të portofolit aktual duke reduktuar kreditë me probleme me 2% përkundrejt 2018. Banka Credins ka vazhduar strategjinë e lancuar për të mbështetur me financim bizneset e vogla dhe të mesme si shtylla kryesore e zhvillimit dhe punësimit në vend, ndaj portofoli korporativ pati rritje më të ngadaltë, duke reduktuar peshën e tij ndaj totalit të portofolit të bankës. Fokusi përgjatë 2019 ishte mbajtja nën kontroll e cilësisë së këtij portofoli përkundrejt sfidave të vazhdueshme të hasura përgjatë vitit të cilat u intensifikuan më shumë në fund të 2019.

Gjithashtu, përgjatë 2019 u fokusuam në rritjen e bashkëpunimit me të gjithë klientët korporativë për sa i takon përdorimit nga ana e tyre të të gjitha shërbimeve bankare duke ofruar një shërbim mjaft cilësor dhe të personalizuar. Qëllimi ynë është të jemi banka e parë për çdo klient korporativ duke ofruar shumëllojshmëri produktesh dhe ndërtuar marrëdhënie sa më afatgjatë dhe të ngushta.

Në përgjithësi u realizua një rritje e kënaqshme e volumit të biznesit, si transfertat u rritën me 9.7%, këmbimet me 6.6%, pagatorët me 11.5% dhe trasaksionet në POS me 50%. Edhe përgjatë 2020, Banka Credins ka si objektiv të mbështesë klientët ekzistues për nevojat e caktuara që mund të kenë, duke rritur në mënyrë të kujdesshme portofolin me financime të mëdha në linjë me sektoret strategjike në vend si shëndetësia, energjitika etj, por duke ruajtur cilësinë e këtij portofoli dhe duke u fokusuar në një shërbim më gjithëpërfshirës për çdo nevojë dhe shërbim të ri financiar që bizneseve mund t'u nevojitet.

DEPARTAMENTI I MENAXHIMIT TË SHITJEVE NË DEGË

Viti 2019 shënoi vitin e tretë rradhazi në implementimin e sukseshëm të projektit të “Rritjes së efikasitetit të forcës shitëse” në të gjithë rrjetin e degëve të bankës Credins. Produktiviteti i degëve i cili matet si numër i produkteve të shitura për staf shitës në degë, ka shënuar rritje edhe përgjatë 2019, duke u shoqëruar edhe me rritje të indikatorit të numrit të produkteve të shitura për klient. Produktet në fokus të forcës shitëse në çdo degë kanë vazhduar të jenë depozitat dhe kredia, pa u larguar edhe nga produktet alternative dhe përmbushëse të të gjitha nevojave financiare të klientëve. Portofoli i kredisë i gjeneruar nga rrjeti i degëve ka vazhduar rritjen në segmentin retail sidomos në kreditë e dhëna për biznesin e vogël. Portofoli i kredisë retail në 2019 është rritur me 3.88 miliard lekë ose 13.3% krahasuar me 2018. Gjatë 2019, objektivat e bankës për rrjetin e degëve u realizuan në tërësinë e tyre si përsa i përket numrave dhe volumeve, ashtu edhe për cilësinë e produkteve të shitura. Performanca e rrjetit të degëve u realizua në nivelin prej 98% referuar objektivave sasiorë dhe cilësorë të produkteve të shitura në 2019 përkundrejt një arritje prej 87% që rezultonte në 2018. Komisionet e gjeneruara nga trasaksionet bankare shënuan rritje me rreth 15% në 2019 krahasuar me vitin e kaluar, rritje e cila është realizuar në të gjithë rajonet e bankës. Këto të ardhura rezultojnë kryesisht nga komisionet e gjeneruara nga trasaksionet në POS-et, përdorimi i kartave bankare, rritje në numer dhe

volum i transfertave, këmbimeve valutore etj. Viti 2019 ishte edhe viti i risive teknologjike dhe zhvillimeve dixhitale për rrjetin e degëve, si përsa i përket vazhdimin të ristrukturimit dhe modernizimit të një numri të madh degësh, inovacionit të krijuar nëpërmjet një banke lëvizëse duke ofruar shërbimet tona bankare anëmbanë vendit dhe në zonat rurale ku mungojnë degët e bankave. Credins Online, aplikacioni i bankës “virtuale” ku mund të kryhen pothuajse të gjitha veprimet që kryhen edhe në sportelet e bankës, tregoi një sukses të madh si në shitje ashtu edhe në përdorim. Gjatë 2020 prioritetet strategjike për rrjetin e aktivitetit të degëve mbeten: ruajtja e avantazhit konkurrues të cilësisë së lartë të shërbimit ndaj klientelës, vazhdimi i automatizimit të proceseve manuale në degë i cili vitin e kaluar shënoi përmirësim të ndjeshëm, shtrirje e dixhitalizimit në degë të tjera të bankës, zhvillimi dhe përmirësimi i përdorimit të platformës Credins Online ku klientë të segment moshave të ndryshme të ndihni në të gjithë komod në shërbimet e tyre bankare si në degët tradicionale të bankës ashtu edhe në degën online. Gjithshtu, për herë të parë po finalizohet projekti për hapjen e degës “Smart”, një degë me pajisje teknologjike të fundit e cila mundëson shërbimin e klientin në 360 gradë, si fizikisht ashtu edhe online.

DEPARTAMENTI MARKETING

Departamenti marketing finalizoi një vit mjaft të suksesshëm si përsa i përket fushatave të produkteve të lancuara ashtu dhe strategjisë digjitale të ndjekur me objektiv final fuqizimin e brandit të bankës, imazhin pozitiv të përcjellë tek klientët për shumëllojshmëri produktesh dhe cilësi shërbimi si dhe kapjen e objektivave strategjike për njësinë e biznesit. Përgjatë 2019, pati një rivitalizim pjesë e strategjisë digjitale, ku u dedikua mjaft kohë dhe energji për të kapur një prezencë maksimale ndjekësish në rrjetet sociale si dhe për të rritur shitjet nëpërmjet aplikimeve online. U inicuan dy fushata në Google dedikuar Kredisë Verore dhe Kredisë Festive, të cilat gjeneruan një numër të konsiderueshëm aplikimesh online, duke vendosur një linjë komunikimi të shpejtë dhe të thjeshtë me klientët e interesuar. Si rezultat i shtimit të bashkëpunimit më të gjitha portalet në versionin mobile, u shtua me mbi 20,000 numri i klientëve që vizituan në muaj faqen tonë të webit duke e çuar në mbi 62,000 totalin, si dhe u gjeneruan gjithashtu mjaft aplikime online nga këto kanale. Viti 2019 u shoqërua me një slogan të ri “Sigurisht bëhet” duke trasmetuar mesazhe pozitive tek klientët për potencialin e bashkëpunimit me bankën Credins. Si rezultat i gjithë fushatave të lancuara në rrjetet sociale, pati një rritje mjaft të madhe numri i ndjekësve (+20,000 në '19 vs 4,800 në '18) si dhe totali i shikueshmërisë së produkteve duke kapercyer në Facebook shifren e mbi 2 Milion në '19 përkundrejt 350K në '18. U pozicionuam një nga 3 bankat

U shtua me mbi 20,000 numri i klientëve që vizituan në muaj faqen tonë të webit duke e çuar në mbi 62,000 totalin, si dhe u gjeneruan gjithashtu mjaft aplikime online nga këto kanale.

kryesore për numrin e ndjekësve në Facebook. U lancuan gjithashtu kanale të reja komunikimi me klientët për të promovuar produkte dhe shërbime si: email marketing, mas sms, etj. Në 2019, u lancua website i ri i bankës, më modern në design dhe më i lehtë në përdorim, me një optimizim maksimal të parametrave krahasur me bankat konkurrenente. U finalizuan me sukses disa fushata marketimi produktesh si Credins Online, pagesa me kartat dhe kartat pa kontakt me objektiv për të rritur përdorimin e kartave, si dhe për të reduktuar Cash-in. U lancuan fushata për kredinë verore dhe kredinë festive të cilat dhanë rezultate të kënaqshme. U ndërmorën mjaft evente për të mbështetur kredinë Agro përgjatë vitit, shoqëruar me Bankën lëvizëse, një risi për tregun bankar shqiptar. Kjo bank levizoi anëmbanë Shqipërisë duke promovuar jo vetëm brandin tonë, ofruar shërbime për klientet e zonave rurale, por duke trasmetuar imazhin e një banke digjitale dhe inovative. U finalizua me sukses një cikël emisionesh me kliente Agro të mbështetur me financim nga banka Credins, të cilët si dëshmitarët më të mirë, promovuan suportin e dhënë në rrjetet sociale dhe në Televizion. Kredia Agro tejkaloi objektivat e vendosur. Objektiv strategjik mbetet jo vetëm tërheqja e klientëve të rinj, por dhe maksimizimi i kënaqësisë së klienteve ekzistues, duke ofruar produkte atraktive dhe krijuar me ta një lidhje afatgjatë. Ndaj në bashkëpunim me Mastercard, finalizuam me sukses 7 oferta me partnerë nga më të njohurit ndërkombëtare duke ofruar discount deri në 20% nga përdorimi

Suksesi i vitit 2019 ishte edhe liçencimi i Bankës Credins nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare për ushtrimin e aktivitetit të depozitarit të sipërmarrjeve të investimeve kolektive dhe fondeve të pensionit

DEPARTAMENTI I SHITJES DHE SUPORTIT TË QIRASË FINANCIARE

Credins Leasing vazhdon të jetë zgjedhja kryesore si për bizneset ashtu edhe për individë të cilët kërkojnë financim për makineri, pajisje, mjete transporti dhe makina. Credins leasing vazhdon të mbajë pozicionim të fortë dhe rritje në treg. Përgjatë vitit 2019, rritja e parashikuar e tepricës ishte 12% kundrejt 2018 dhe realizimi i saj u arrit në 97%. U disbusuan 7.9 Milion euro duke kapur objektivat e vendosura në masën prej 107%. Një rritje mjaft të mirë pati edhe numri i disbursimeve me 111% krahasuar me një vit më parë. Portofoli i kredisë ruajti gjithashtu një cilësi të mirë duke patur një nivel të ulët të kredive me probleme. Credins leasing vazhdon të mbajë vendin e dytë në treg me 14%, e cila u shoqërua me një rritje prej 8% në 2019 kundrejt 2018 edhe pse tregu pati shtim të operatorëve të rinj. Të ardhurat nga interesat u rritën me 3% krahasuar me 2018 dhe shpenzimet për provizione u ulen me 74% krahasuar me një vit më parë. Objektivat dhe parashikimet për vitin 2020 vazhdojnë të mbeten agresive dhe realizimi i tyre do bëhet i mundur nëpërmjet një startegjie me gjithëpërfshirëse të të gjithë rrjetit të degëve përsa i takon shitjeve të reja. Do forcojmë më shumë marrëdhëniet me konçesionarët duke gjetuar skema atraktive financimi në përshtatje me nevojat e klientëve. Do punohet për të përmirësuar vazhdimisht produktet ekzistuese si përsa i takon afatit apo kohës së procesimit si dhe rritje e mëtejshme e financimit për pajisje dhe makineri sipas industrive të ndryshme. Mbajtja e kredive me probleme në nivele të pranueshme do jetë një sfidë tjetër përgjatë 2020.

e përfitueshmërisë së Bankës përmes të ardhurave më të larta nga komisionet. Gjatë vitit 2019, Departamenti i Bizneseve Alternative ka menaxhur një nga tre linjat e biznesit që do të drejtojnë prej vitit 2020, aktivitetin e ndërmjetësimit në sigurime. Shërbimi i depozitarit të sipërmarrjeve të investimeve kolektive dhe shërbimet e bankingut investues (nënshkrimi i titujve dhe shërbimet këshilluese) do të lançohen përgjatë vitit 2020. Njësia e ndërmjetësimit në sigurime gjatë vitit 2019 ka ndërmjetësuar mijëra kontrata sigurimesh për klientët kredimarrës dhe jo vetëm duke gjeneruar mbi 14.5 milionë Lekë të ardhura nga komisionet e ndërmjetësimit të policave të sigurimit. Standardizimi i procesit të sigurimit të kredimarrësve të rinj është arritja më e madhe e kësaj njësie gjatë vitit të mbyllur. Tjetër sukses i vitit 2019 ishte edhe liçencimi i Bankës Credins nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare për ushtrimin e aktivitetit të depozitarit të sipërmarrjeve të investimeve kolektive dhe fondeve të pensionit si dhe ngritja e infrastrukturës optimale për ushtrimin e këtij aktiviteti i cili, siç është theksuar edhe më sipër, do të lançohet gjatë vitit 2020. Departamenti i Bizneseve Alternative gjatë vitit 2020 do të bëjë përpjekjet maksimale për realizimin e objektiveve të tillë si: Liçencimi për shërbimin e nënshkrimit të titujve; Lançimi i shërbimit të depozitarit të sipërmarrjeve të investimeve kolektive; Liçencimi si Broker në Sigurime për klasat e Jetës, Ndërmjetësimi i një gamë të gjerë produktesh sigurimi përveç Jetës së Kredimarrësit dhe sigurimit të kolateralit; Rritja e të ardhurave nga komisionet si dhe transformimi i bankës në një “one stop shop” sa herë bëhet fjalë për shërbime e produkte financiare.

Një produkt interesant ishte dhe lancimi i “Marrëveshje me palët e treta”, ku banka nënshkroi marrëveshje me partnerë të ndryshëm për të financuar klientët e tyre, ku një pjesë e kostove të financimit merren përsipër nga partneri. Por një fokus i veçantë ka qenë gjithashtu në forcimin e mëtejshëm të marrëdhënieve me Institucionet shtetërore si dhe futja në portofol e Institucioneve të reja. Njësia bashkëpunoi ngushtë me rrjetin e degëve si dhe me Departamentin e Marketingut për të mbështetur institucionet me kërkesa specifike për përmirësimin e infrastrukturës së tyre të punës, për një shërbim sa më të mirë ndaj klientëve. U firmosën marrëveshje të reja bashkëpunimi përsa i takon procesit të punonjësve institucionale, ku këta janë mbështetur me paketën e pagës, sipas nevojave specifike të çdo punonjësi. Objektivat për 2020 janë mjaft të larta, pasi do vazhdohet me përmirësimin e mëtejshëm të produkteve ekzistuese, ku sfidë do jetë krijimi i paketave të personalizuar për target grupe të caktuara individësh ose biznese, rishikimi i kostove dhe përmirësimi i përfitueshmërisë së produkteve me objektiv për të rritur shitjet tek produktet më fitimprurëse si dhe rishikimi i kushteve standarde të bankës në linje me konkurrentet.

DEPARTAMENTI I BIZNESEVE ALTERNATIVE

Departamenti i Bizneseve Alternative, ndër njësitë organizative më të reja të Bankës Credins ka punuar për të shfrytëzuar hapësirat që ofrojnë tregjet e produkteve dhe shërbimeve jo tipike bankare me qëllim shërbimin e klientit në 360 grade si dhe rritjen

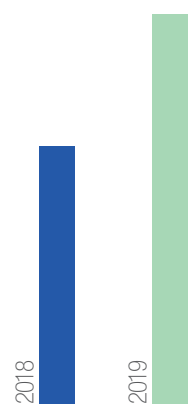
Disa prej arritjeve kryesore të produkteve të lancuara janë: kredia verore lancuar në periudhën e verës ku rezultatet ishin pozitive në lidhje me volumin dhe numrin e kredive të disbursuara (1,989 kredi të disbursuara me vlerë totale në Lek 818,831,250). Gjithashtu, kjo u pasua me kredinë festive, lancuar për festat e fundvitit, ku rezultatet ishin gjithashtu të kënaqshme pavarësisht situatës së vështirë që kaloi vendi nga termeti i 26 Nentorit 2019. Një produkt interesant që u lancua në Gusht 2019, ishte Kredia për Profesionet e lira, e cila u dizajnuar për një target grup mjaft specifik klientësh, duke u kombinuar gjithashtu me një paketë të plotë shërbimesh bankare të nevojshme për këtë grup. Kredia COSME u lancua në Shtator 2019, pas finalizimit me sukses të këtij projekti në bashkëpunim me Institucione Ndërkombëtare, duke ofruar mbulim deri në 50% për bizneset e vogla dhe të mesme, të cilat kanë një performancë të kënaqshme operationale biznesi, por nuk plotësojnë kërkesat për kollateral. Kjo kredi rezultoi mjaft e suksesshme përgjatë 3 mujorit të fundit të 2019, ku u mbështetën me financim mbi 20 biznese të vogla, të mesme, dhe Agro, me një shumë mbi EUR 1 Milion. Përgjatë Qershor- Shtator 2019, fokusi ishte gjithashtu në mbledhjen e depozitave në lek, ndaj banka doli me ofertë preferenciale, si rezultat i së cilës, targeti për depozitat në Lek u tejkalua. Përmirësimet u bënë gjithashtu tek Depozita Kaltra për ta bërë më të përshtatshme me kërkesat e rregullatorit. Gjithashtu, u lancua paketa e përfitimeve për kartëmbajtësit e kartave Mastercard Ēord duke aplikuar një skemë rimbursimi cash në nivelin 0.4% deri në 0.6% të shumës së përdoruar të kartës.

me '18. Kanalet e komunikimit ishin gjithëpërfshirëse si television, radio, gazeta, revista, pjesëmarrje në panairë, aktivitete agro dhe studentësh, intervista në media, billborde etj. Rinovuam gjithashtu të gjitha imazhet e produkteve në postera, fletpalosje, website, ATM etj. Si dhe kordinuam suksesshëm më gjithë departamentet e tjera të bankës për të arritur rezultatet më të mira nga çdo fushatë. Viti 2020 do jetë me dinamik përsa i përket sfidave që sjell. Fushata të reja produktesh do lançohen duke targetuar grupe të caktuara klientesh me paketa ose oferta specifike, promovimi i Credins Online me të gjitha funksionalitetet dhe zhvillimet e mëtejshme novative. Strategjia digjitale do jetë me fokus specifik duke rritur vëmendjen në drejtim të fushatave të vazhdueshme për aplikim online të produkteve tona në protale, web, dhe Google. Gjithashtu, finalizimi me sukses i dy projekteve mjaft interesante siç është Dega Smart dhe platforma Crowdfunding janë ne fokusin tonë duke sjellë dy risi në treg që do impaktojnë pozitivisht imazhin digjital të bankës.

DEPARTAMENTI I MENAXHIMIT TË PRODUKTEVE DHE INSTITUCIONEVE

Departamenti i menaxhimit të produkteve dhe institucioneve si njësia përgjegjëse për menaxhimin e produkteve dhe shërbimeve ekzistuese, si dhe propozimin për produkte të reja në linjë me objektivat strategjike të zhvillimit të bankës dhe ndryshimeve të tregut, mbylli një tjetër vit të suksesshëm. Përgjatë 2019, u hodhën në treg disa produkte të reja të cilat ndikuan në kapjen e objektiveve të njësisë së biznesit, duke plotësuar më mirë dhe në mënyrë gjithëpërfshirëse kërkesat e klientëve.

i kartave. Skema e besnikërisë u vazhduar më tej, duke finalizuar me sukses marrëveshje me shumë partnerë lokale dhe lançuar një fushatë të suksesshme në Dhjetor '19 me discount deri në 20% nga përdorimi i çdo karte të lëshuar nga banka Credins. Për tu vlerësuar është gjithashtu lançimi dhe promovimi i paketës studentore, ku ishim banka e parë që firmosëm marrëveshje me Bashkinë e Tiranës dhe ofruar një paketë mjaft interesante për çdo student e cila erdhi duke u pasuruar me perfitime të tjera. Gjithashtu, lançimi i paketës preferenciale të biznesit, në kuadër të ligjit të fiskalizmit, u shoqërua me hapjen e një numri të konsiderueshëm llogarish të reja (3,689 përgjatë gjysmës së dytë të '19), ose rritje me +37% krahasuar

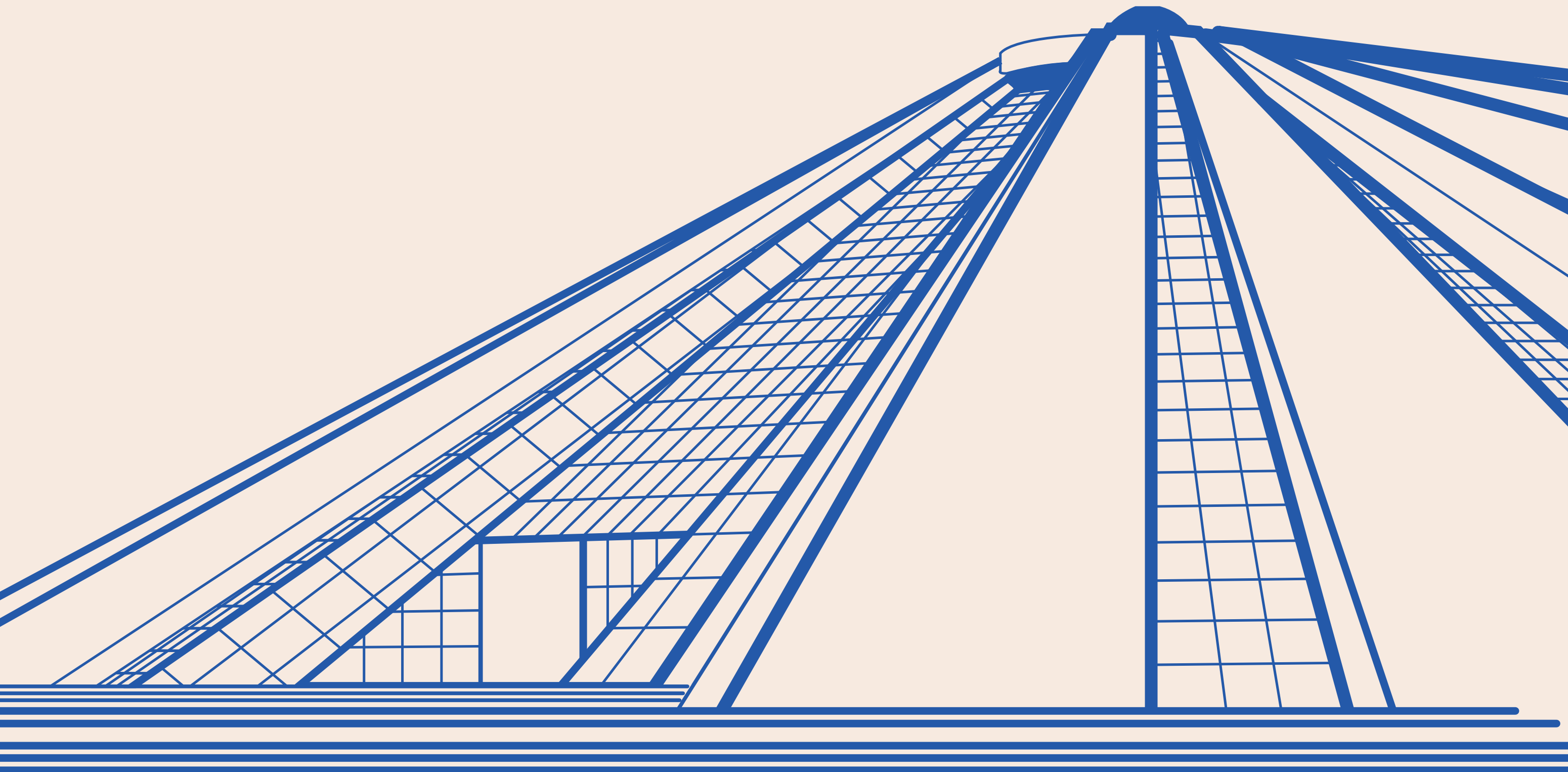


37%

ritje e llogarive të reja

PIRAMIDA E TIRANËS

Piramida e Tiranës u ndërtua në vitin 1988 duke shërbyer si një muze në trashëgiminë e Hoxhës deri në vitin 1991. Kjo strukturë u projektua si krahë shqiponje, simbol i vetë kombit, por i dukshëm si i tillë vetëm nga lart. Ndërsa nga këndvështrimi i kalimtarit ngjason me një piramidë.



DIVIZIONI RISKUT

Fokusi kryesor i administrimit të riskut ka qenë në vlerësimin, matjen dhe diversifikimin e nevojës për kapital në bazë të klasave të aseteve të veçanta dhe ekspozimit të tyre në risk.

Divizioni i Administrimit të Riskut është përgjegjës për të identifikuar, matur, monitoruar, parandaluar dhe raportuar aktivitetin lidhur me manaxhimin e rrezikut të kredisë, të tregut, të likuiditetit dhe rrezikut operacional. Gjatë vitit 2019, strukturat e Riskut si dhe Komitetet e Riskut, Kontrollit, ALCO dhe Këshilli Drejtues kanë siguruar një menaxhim të kujdesshëm në përputhje me kuadrin rregullator përfshirë dhe atë kundër aktiviteteve për pastrimin e parave. Banka ndjek një politikë të kujdesshme në përputhje me nevojat rregullatore dhe ato strategjike në lidhje me vlerësimin dhe kontrollin e një sërë rreziqesh kryesore si risku i kredisë, i përqendrimit të kredisë, qeveritar, i kursit të këmbimit, politike e cila rishikohet periodikisht në përputhje me strategjinë e Bankës. Viti 2019 ishte me luhatje të ndjeshme të normave të interesit si për monedhën vendase ashtu dhe ato të huaja. Kjo paraqiti një sfidë për administrimin e investimeve dhe në zbutjen e ekspozimeve në risk prej tyre duke synuar ruajtjen e një niveli të përshtatshëm të rendimentit të investimeve dhe të të ardhurave nga interesat. Credins Bank, në rolin e një nga zhvilluesve të tregut për krijimin dhe mbarevajtjen e tregut dytësor të titujve të qeverisë nëpërmjet emetimeve dhe kuotimeve ditore për çmimet e titujve referencë, ka kontribuar ndjeshëm në rritjen e transaksioneve dhe efikasitetin e këtij projekti madhor. Në diversifikimin e investimeve jemi fokusuar në gjetjen

dhe monitorimin e investimeve me ekspozim të ulët në risk, shoqëruar me forma të mbrojtjes ndaj riskut nëpërmjet derivateve, si një risi në tregun vendas. Vemendja ka qënë dhe në diversifikimin e ekspozimeve ndaj kundërpartive kryesore të investimeve në tituj të borxhit, veçanërisht sipas shteteve që përbëjnë totalin e portofolit të investimeve, shoqëruar edhe në diversifikimin e këtij portofoli për treguesit e riskut sipas kohëzgjatjes financiare dhe rikthimit të pritshëm. Janë respektuar objektivat dhe kufijtë për risqet e tregut, veçanërisht për riskun e likuiditetit, duke përmbluar nevojat e Bankës për likuiditet në çdo monedhë. Pavarësisht sfidave të tregut ndërbankar dhe atij të titujve, në bashkëpunim me Departamentin e Thesarit, kemi ruajtur një qasje të kujdesshme për administrimin e likuiditeteve duke ruajtur një performancë të mirë për sa i takon normave të interesit të cilat kanë qenë në rënie të vazhdueshme.

Banka në përputhje me standardet ndërkombëtare ka aplikuar rishikimet më të fundit të 'Basel 3' në lidhje me matjen dhe monitorimin e riskut të likuiditetit dhe të normës së interesit, veçanërisht me zbatimin e vlerësimeve të riskut për raportin e mbulimit të likuiditetit dhe sipas rregulloreve të autoritetit mbikëqyrës. Janë ndërmarrë masa për implementimin e sistemit në lidhje me automatizimin e procesit për përlogaritjen e indikatorit sipas kërkesave rregullatore.

Fokusi kryesor i administrimit të riskut ka qenë në vlerësimin, matjen dhe diversifikimin e nevojës për kapital në bazë të klasave të aseteve të veçanta dhe ekspozimit të tyre në risk. Banka ka kryer një vlerësim të nevojës së brendshme për kapital duke përfshirë një sërë risqesh të veçanta, që janë jashtë kuadrin rregullator për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit, si risku i përqendrimit të kreditimit, riskut të vendit, riskut të mbetur të tregut, riskut të pronave në pronësi, riskut reputacional dhe strategjik, shoqëruar me skenare stresit për secilin prej risqeve kryesore. Inventarizimi i risqeve që Banka mund të ekspozohet na mundëson një vlerësim më të gjerë të ekspozimit në risk, jo vetëm të aseteve në dispozicion, por të gjithë aktivitetit dhe operacioneve duke vlerësuar nevojën për kapital shtesë.

Fokus të rëndësishëm ka pasur në mirëadministrimin e vlerësimeve të kolateraleve për mbulimin sa me lartë të ekspozimeve në risk dhe përfshirjen e një game më të gjerë të llojeve të kolateraleve, përfshirë edhe instrumentave të reja financiare dhe produkteve të sigurimeve. Përtej përmirësimeve të cilësisë së kolateraleve të marra si garanci për ekspozimet në risk, banka është angazhuar në përmirësimet e raporteve të mbulimit të ekspozimeve nëpërmjet instrumentave për mbrojtjen e financiar të kredisë.

Nga Janari 2018, Banka ka aplikuar standardin e ri IFRS9 për modelin e biznesit, vlerësimin dhe klasifikimin e aseteve me risk nëpërmjet disa shkallëve, llogaritjen e humbjeve të kreditimit sipas jetëgjatësisë së ekspozimeve të klasifikuara për shkallën e dytë në risk. Janë kryer përmirësime si në metodologjitë dhe në automatizimin e këtij procesi për llogaritje vlerës së provigjionimeve. Banka është fokusuar në përmirësimin dhe rritjen e efikasitetit të investimeve në përputhje me objektivat për volumet e fondit dhe shpenzimit për provigjionime përgjatë vitit dhe për buxhetimin afatmesëm. Gjate vitit 2019, u përmirësua procedura për identifikim të databazës së rrezikut operacional duke u kordinuar me të gjitha njësitë e bankës.

Kredidhënia përgjatë 2019 është bazuar në njohjen më të mirë të klientëve dhe në veçoritë e sektoreve ku operojnë. Fokusi ka qënë segmenti i bizneseve të vogla dhe të mesme si dhe agrobiznesi të cilët patën rritje në numër dhe volum të kredive të disbursuara, mbështetur dhe me skema lehtësuese kollaterali nga bashkëpunimi me Institucione ndërkombëtare.

Nga Qershor 2019, Banka është angazhuar në implementimin dhe garantimin e përputhshmërisë me kërkesat e rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për shtesat makroprudenciale të kapitalit".

Credins Bank ka synuar të ketë një balancim mes përthithjes së fondeve në monedha të ndryshme dhe investimit të tyre nëpërmjet dhënies së huave në këto monedha. Në kredidhënie kemi ndjekur politikën e zbutjes së ekspozimit ndaj riskut indirekt të kredisë si pasojë e kursit të këmbimit, duke rekomanduar marrjen e huave nga klientët në monedhë të njëjtë me të ardhurat e tyre ose konvertimin e huave ekzistuese në Euro drejt monedhës vendase duke ndërgjegjësuar klientët për risqet e mundshme nga luhatjet e kurseve të këmbimit. Kjo gjë shfaqet në një nivel më të ulët të Credins Bank ndaj këtij ekspozimi në raport me të dhënat e publikuara si për kreditë dhe për depozitat që ka sistemi bankar vendas.

MUZEU HISTORIK

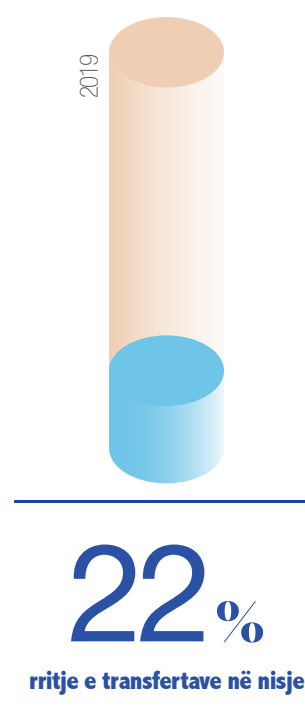
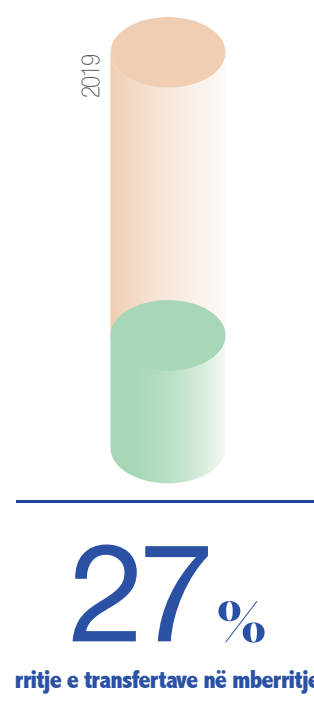
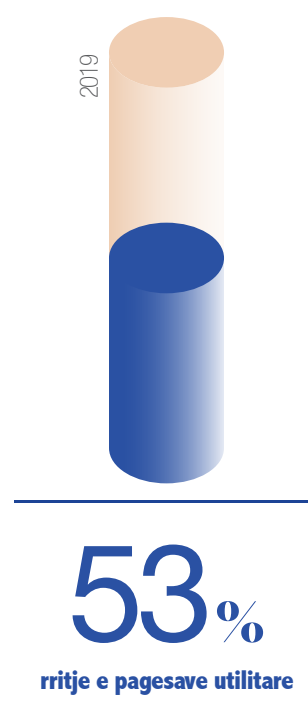
Muzeu Historik u përrua më 28 tetor 1981 dhe është institucioni muzeor më i madh në Shqipëri. Zë një sipërfaqe të përgjithshme prej 27.000 m² dhe ka një sipërfaqe ekspozimi prej 18.000 m².

Mozaiku i fasadës së Muzeut Historik Kombëtar është një mozaik gjigand me dimensione 10 x 40 m, i cili zotëron sheshin "Skënderbe". Sipërfaqja është 400 m².



DIVIZIONI OPERACIONAL

Divizioni Zhvillimit të Biznesit mbështetet nga Departamenti IT-së me tendencat e fundit të teknologjisë për zhvillimin e ofrimin të produkteve të reja inovative.



DEPARTAMENTI OPERACIONAL

Departamenti Operacional, si struktura qendrore në mbështetje të procesimit korrekt dhe në kohë të të gjithë pagesave brenda dhe jashtë Shqipërisë, vazhdoi edhe përgjatë 2019 të përmbushë me profesionalizëm rolin e tij duke kontribuar në rritjen e vazhdueshme të cilësisë së procesimit. Profesionalizmi dhe saktësia në procesim dhe rritja e këtyre transaksioneve kanë qënë evidente dhe faktor në qëndrueshmërinë dhe mbarëvajtjen e marrëdhënieve

të bashkëpunimit me Bankat jorezidente, duke sjellë rritje të bashkëpunimit reciprok me këto Banka. Departamenti ka qënë pjesëmarrës shumë aktiv e produktiv me ekspertizën e tij në produkte apo shërbime të ndryshme, përmirësime të proceseve dhe procedurave të punës apo të marrëveshjeve të lidhura me palë të treta. Vijoi perfeksionimi i procesimit të transfertave në mbërritje duke përmirësuar shpejtësinë e procesimit. Kjo do ndihmojë në zhvillimet që do kryehen nën dritën e nismës së

SWIFT-it, për zbatimin e Konfirmimit të Kreditimit Universal i cili do fillojë të zbatohet në fund të 2020. Nëpërmjet kësaj nisme, çdo Bankë është e detyruar të konfirmojë kreditimin e transfertës në favor të përfituesit: vlerën e kredituar, komisionet e ndalura dhe kohën e procesimit duke rritur transparencën me klientet.

Automatizimi i proceseve, mundësimi i risive në instrumentat e pagesave dhe aplikimi i konfirmimit të kreditimit universal do jenë objektivat përgjatë vitit 2020.

Credins Bank përgjatë 2019, ka procesuar në kohë reale nëpërmjet sistemeve AIPS dhe AECH dhe Bankave Korrespondente, një fluks të konsiderueshëm transfertash. Numri I transfertave të procesuara në mbërritje, në monedhën vendase dhe valute, u rrit 27% krahasuar me 2018 dhe ato në nisje u rritën 22% krahasuar me 2018. Rritje të konsiderueshme patën dhe pagesat nëpërmjet kanaleve digjitale si pagesa e detyrimeve Utilitare, Tatim-Taksat, Doganat, transfertat bankare brenda dhe jashtë vendit, të cilat shënuan një rritje prej më shumë se 200% në numër krahasuar me 2018.

Instrumentat e Financave Tregtare si Letër-kreditë, Garancitë me jashtë dhe 'incaso'-t vijuan të jenë pjesë e pagesave dhe angazhimeve bankare duke iu ofruar klientëve një shërbim profesional dhe korrekt. Eshte shënuar një rritje e numrit të tyre prej rreth 50% krahasuar me 2018. Vihet re një përdorim më i gjerë i Incaso-ve dhe L/C-ve të Eksportit, krahasuar me vitin e kaluar.

Pagesat Utilitare, Tatim-Taksa, Dogana po ashtu kanë shënuar një rritje prej 53% në numër transaksionesh krahasuar me vitin 2018. Credins Bank është një nga bankat kryesore në vend për shërbimin e procesimit të pagave dhe pensioneve për kompanitë dhe institucionet shtetërore, me një trend në rritje përgjatë 2019. Si rrjedhojë e volumeve të kryera për të gjitha shërbimet e pagesave, të ardhurat nga komisionet kanë shënuar rritje krahasuar me vitin 2018.

DEPARTAMENTI IT-SE

Nisur nga roli i Departamentit të IT-së në Bankë, strategjia e Bankës, tendencat e tregut dhe ato teknologjike, IT-ja ka suportuar apo udhëhequr njësitë e biznesit në zhvillimin e ofrimin të produkteve të reja inovative. Për të munduruar këto, gjatë 2019 u bënë ndryshime thelbësore në infrastrukturën ekzistuese të serverave, të cilat sollën një cilësi më të mirë komunikimi dhe shërbimi për degët e bankës. Departamenti i IT-së ka mbështetur zhvillimin e projekteve të bankës, ku më i rëndësishmi ishte zhvillimi i mëtejshëm i platformës Credins Online për ta bërë më të thjeshtë aksesimin dhe përdorimn e tij, nga çdo klient i bankës. Kjo u shoqërua dhe me ngritjen e një strukture specifike e cila punoi për të rritur funksionalitetet e aplikacionit si pagesa vetëm me një numër telefoni, dërgimi i notifikimeve të ndryshme tek klientët për oferta dhe shërbime si dhe për ta bërë më "user friendly" për klientët. Kjo u shoqërua dhe me një suport të vazhdueshëm online nëpërmjet kanaleve të reja të komunikimit si email dhe whatsapp për çdo problematikë të hasur nga ana e klientëve, si dhe me përgatitjen e videove tutoriale informuese. Gjithashtu përgjatë 2019, është punuar për përmirësimin e vazhdueshëm të raporteve për njësitë e biznesit dhe drejtuesit e bankës, duke i automatizuar dhe thjeshtuar për një përdorim gjithëpërfshirës dhe në kohë reale. U automatizua procesi i printimit të kontratave nëpër degë dhe procesi i aprovimeve të paradhënies bankare duke suportuar stafet e degëve për një rritje të efektivitetit në punë.

Gjithashtu, u përmirësuan procese të tjera punë të lidhura me transfertat, kushtet e punës të bankës, procese të tjera operacionale lidhur me trasaksione të caktuara në bankë, drejt një automatizimi të mëtejshëm duke reduktuar punën manuale dhe përmirësuar efektivitetin e proceseve nëpërmjet reduktimit të mëtejshëm të riskut.

Përgjatë 2019 u lancua dhe shërbimi i bankës levizëse si një risi inovative ku shërbimet bankare përfshirë dhe shërbimet e ATM u mundësuan për çdo klient të zonave rurale sikur të ishte një degë banke duke siguruar funksionalitet të plotë të sistemeve. Përmirësimi i strukturës Help desk ishte gjithashtu në fokus (janë trajtuar më shumë se 28,000 kërkesa) si dhe suportu i vazhdueshëm i të gjitha degëve përsa i takon sistemeve dhe funksionalitetit të tyre, duke përfshirë dhe degët që u rialokuan. Janë mbështetur stafet e degëve me mbi 100 trajnime të ndryshme. Përgjatë 2020, synimi ynë kryesor do vazhdojë të mbetet zhvillimi i vazhdueshëm i platformës Credins Online, me objektivat për hapjen e llogarisë bankare dhe depozitës pa afat online nga aplikacioni për klientët ekzistues si dhe integrimi i kësaj platforme me Bursen dhe Credins Invest. Ndjekja e mëtejshme e projekteve të bankës në koordinim dhe me njësinë e projekteve dhe njësitë e tjera të involvuara si: përmirësime të mëtejshme në proceset e transfertave, ndjekja e projektit për arkivën digjitale të bankës, ndërtimi i një sistemi komunikimi me anë të sms-së për klientët për trasaksione të caktuara në llogaritë e tyre, hapja e BankUp duke paraprirë psd2, përmirësimi i mëtejshëm i



sistemeve të raportimit, ndërtimi i intranetit të bankës, etj. Gjithashtu, fokus do jetë dhe përmirësimi i vazhdueshëm i infrastrukturës dhe i teknologjisë në linje me standardet dhe zhvillimet e mëtejshme të tregut, si dhe përmirësimi i proceseve dhe procedurave të brendshme të departamentit.



DEPARTAMENTI THESARIT

Departamenti i Thesarit rregjistroi një ecuri mjaft positive në 2019, edhe pse tregjet financiare vazhdojnë të operojnë me norma shumë të ulta interesi. Objektivat kryesore kanë qenë manaxhimi i likuiditetit, suporti i veprimtarive kyçe të bankës dhe rritja e të ardhurave nga veprimtaritë kryesore dhe nga investimet në Tituj dhe këmbimet valutore. Viti 2019 ishte një vit i suksesshem, pasi rezultoi me rritje positive në disa tregues. Të ardhurat nga veprimtaria e Sektorit të Tregut të Parasë dhe Titujve u rriten me 18% krahasuar me 2018. Portofoli i depozitave të bankës u rrit ndjeshëm duke ruajtur normat e interesit në nivelin e sipërm për tregun vendas. Të ardhurat nga këmbimet valutore u rriten me 11% në krahasim me 2018. Forcimi i mëtejshëm i marrëdhënieve me bankat jorezidente çoi në ulje të kostove dhe rritjen e volumeve të tregtimit midis palëve. Përgjatë 2019, Credins Bank si një nga pesë bankat e përzgjedhura si Zhvillues të Tregut për obligacionet referencë, pati në fokus rritjen e tregtimit të letrave në tregun sekondar, shoqëruar me trajnime të vazhdueshme për stafin shitës të degëve, për t'u mundësuar klientëve një informacion sa më të plotë për funksionimin dhe rregullat e reja të ankandëve të obligacioneve referencë. Kemi mundësuar dhe informim online në eëbsite-in e bankës për çdo klient për kuotimet e obligacioneve referencë duke identifikuar momentin më të përshtatshëm të investimit. Gjatë 2019, Banka zgjerojë gamën e produkteve duke ofruar tregtimin e Eurobondit Shqiptar në tregun sekondar vendas. Gjithashtu, si anëtare e Bursës Shqiptare të Titujve, ofruam tregtimin e letrave

me vlerë në të gjithë rrjetin e degëve për klientët. U shënuar një rritje e ndjeshme e volumit të tregtimit jo vetëm në monedhat kryesore por dhe dytësore, si monedha Britanike GBP (kyesisht prej çështjes BREXIT) dhe AUD, JPY dhe CAD. Transaksionet në AR u dyfishuan në krahasim me 2018, duke vazhduar të jemi e vetmja bankë që ofron investime në AR, i cili mbetet një "strehë" e sigurt në periudhat me luhatshmëri të lart dhe pasiguri të tregjeve financiare. Emetimet e reja të obligacioneve të Bankes Credins në 2019, rezultuan të suksesshme ku kërkesa tejkaloi ofertën. Klientët e shikojnë këtë produkt një alternativë shumë të mirë investimi. Banka Credins, për të 9-in vit rradhazi, vazhdon të jetë pararojë në rolin e kujdestarit të obligacioneve të emetuara nga shoqëritë aksionare, duke ofruar jo vetëm kushte konkurruese por edhe ekspertizë në këtë fushë. Banka Credins u licensua nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare për ushtrimin e brokerimit të titujve duke zgjeruar të gjithë gamën e veprimeve me Tituj në bursë dhe në tregun sekondar. Menaxhimi efektiv i likuiditetit, ulja e kostove, tregtimi 24-orë i monedhave, kanalizimi i ofrimit të produkteve të thesarit nëpërmjet Credins Online, promovimi dhe rritja e transaksioneve në tregun sekondar të letrave me vlerë janë objektivat kryesore të 2020. Ndjekja e ecurisë së tregjeve financiare nga një staf i kualifikuar dhe ofrimi i mundësive më të mira për klientët në lidhje me investimet, mbeten një sfidë e vazhdueshme.

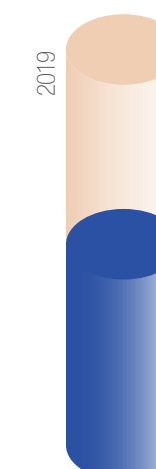
DEPARTAMENTI KARTAVE

Diversifikimi i portofolit të produkteve dhe shërbimeve që lidhen me kartat mbeten prioriteti kryesor në fushën e pagesave elektronike dhe një sfidë e përhershme e bankës. Synimi ynë është që çdo individ dhe biznes të përfitojë produktin që i përshtatet më tepër nevojave dhe kërkesave të tij.

Përgjatë 2019, është konsoliduar pozita e bankës në tregun bankar për të gjithë treguesit sasiore dhe cilësore që lidhen me kartat. Kartat e parapaguara Visa (Lek) dhe Mastercard (Euro) vazhdojnë të kërkojnë individë të të gjitha moshave. Kartat e parapaguara ishin një sukses në vitin 2011 kur u lançuan dhe në vite kanë tejkaluar pritshmëritë përse I takon kënaqësisë në përdorim dhe rritjes së numrit dhe volumit të trasaksioneve. Volumi I transaksioneve për kartat e parapaguara u rrit me 50% (Visa & MC) në 2019 krahasuar me 2018. Gjithshtu rritje pati dhe lëshimi I kartave MC World, të cilat ofrohen në tregun bankar shqiptar vetëm nga Credins, duke i siguruar klientit përdorues përfitime shtesë, specifike vetëm për këtë tip karte. E gjithë gama e produkteve të kartave Visa dhe MC të lëshuara në çdo monedhë dhe për çdo target grup klientësh janë të teknologjisë chip contactless, duke I bërë transaksionet më të thjeshta dhe të sigurta. Banka ka vazhduar të mbështesë institucionet publike nëpërmjet kartave të biznesit Visa dhe MC të konceptuara specifikisht për këtë kategori. Janë përmirësuar treguesit e pranimit të kartave në терминаlet Credins duke shënuar rritje në volum (41% per kartat Visa dhe 118% per kartat MC). Është ritur numri I bizneseve që kanë kërkuar

shërbimin E-Commerce nëpërmjet të cilit klientëve ju ofrohet mundësia e pranimit të pagesave me kartë online në терминаlet virtuale. Credins ka qënë ndër bankat e para që e ka ofruar këtë shërbim dhe mbetet një nga aktorët kryesor në tregun bankar shqiptar që nxit biznesin për ofrimin e këtij shërbimi. Pranimi në терминаlet virtuale E-Commerce është rritur në masën 55% në vitin 2019 krahasuar me 2018.

Objektvat për 2020 janë të shumta, pasi synojmë një rritje të mëtejshme të përdorimit të kartave në vend dhe edukim të mëtejshëm të qytetarëve të cilat ndikojnë dhe në reduktimin e pagesave cash në ekonomi duke reduktuar informalitetin. Gjithashtu, fokusi do jetë në zgjerimin e potofolit me produkte të reja si: karta e parapaguar Mastercard në USD apo panimi i pagesave në EURO në терминаlet fizike dhe virtuale Credins. Synojmë të finalizojmë projektin për përmirësimin e teknologjisë që lidhet me sigurinë e blerjeve online, duke e kaluar këtë proces në një fazë të re autentifikimi dhe duke I bërë transaksionet online edhe më të sigurta. Do përfundojë projekti për personalizimin e kartave me një kompani shqiptare, duke sjellë shkurtimin e kohës së prodhimit dhe dorëzimit të kartës tek klienti. Në fokus të synimeve dhe përpjekjeve tona të vazhdueshme ka qënë dhe mbetet klienti, ndaj skema e besnikërisë duke kombinuar lëshimin e kartave me përfitime shtesë do jetë gjithmonë prioriteti ynë për një klient më besnik dhe të kënaqur.



55%
është rritur pranimi në programet virtuale E-Commerce

ISH – KINOSTUDIO “SHQIPËRIA E RE”

Ky kompleks neoklasik u projektua në vitet 1950-1952.

Dikur ka qenë ndërtesa e Studios Kombëtare Shqiptare të Filmit e njohur si Kinostudio “Shqipëria e Re” si dhe e Arkivave Kombëtare të Filmit. Sot këtu ndodhen Qendra Kombëtare Shqiptare e Kinematografisë, Akademia e Filmit dhe Multimedias “Marubi”, Ministria e Kulturës, Instituti i Monumenteve të Kulturës, etj. Filmi i parë artistik i prodhuar nga Kinostudio është “Skënderbeu” në vitin 1953. Kinostudio “Shqipëria e Re” ka prodhuar dhe shpërndarë shumë filma shqiptarë rreth 13-14 filma në vit.



**KËSHILLI
DREJTUES**

CREDINS bank



SAJMIR SALLAKU
KRYETAR

JONAS HASSELROT
ANËTAR

CLIVE MOODY
ZV. KRYETAR

RAIMONDA DUKA
ANËTARE

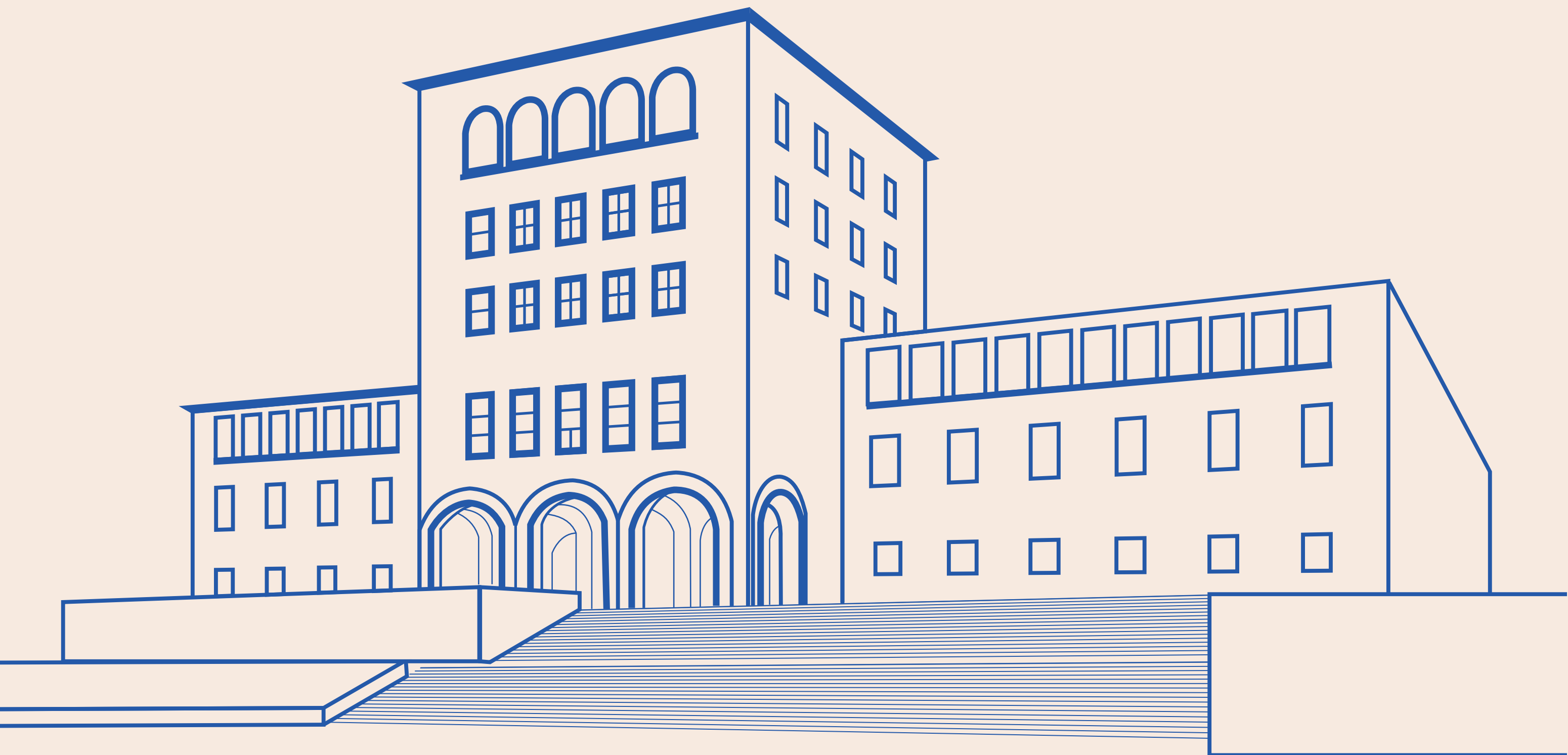
MONIKA MILO
ANËTARE

ELTON TORO
ANËTAR

MALTIN KORKUTI
ANËTAR

UNIVERSITETI POLITEKNIK I TIRANËS

Ndërtesa e Universitetit Politeknik të Tiranës u ndërtua në vitin 1942, projektuar nga arkitekti italian Gherardo Bosio. Arkitektura e saj karakterizohet nga paralelopipedë kompaktë të bashkuar me njëri-tjetrin që të jep përshtypjen e një kalaje romake dhe sjell në kujtesë kullën tradicionale shqiptare e performuar në kushtet e modernizmit.



DEPARTAMENTI PROJEKTEVE

Fondi European i Investimeve dhe Banka Credins nënshkruan një marrëveshje në shumën prej 75 milion euro për financim të ndërmarrjeve të vogla dhe mesme shqiptare, si pjesë e programit për garantimit e huave Cosme të ofruar nga Bashkimi European.



Gjatë vitit 2019, departamenti I projekteve finalizoi me sukses disa projekte mjaft të rëndësishme, të cilat ndikuan në përmirësimin e mëtëjshëm të aktivitetit të bankës.

Projekti i ri COSME u lançua në Gusht 2019. Fondi European i Investimeve dhe Banka Credins nënshkruan një marrëveshje në shumën prej 7.5 milion euro për financim të ndërmarrjeve të vogla dhe mesme shqiptare, si pjesë e programit për garantimit e huave Cosme të ofruar nga Bashkimi European. Fondi European i investimeve ka si mision kryesor mbështetjen e bizneseve evropiane shumë të vogla dhe të



mesme, duke i ndihmuar të kenë akses në financim me hua një numri të konsiderueshem biznesesh të cilat gezojnë qëndrueshmëri financiare, kanë një plan të mirë biznesi por nuk plotësojnë kërkesat e bankës për mbulim me garanci. Ky projekt ka qënë mjaft i suksesshëm përgjatë 2019 ku shumë kliente biznesi janë mbështetur me financime duke plotësuar nevojat e tyre për zhvillim dhe rritje.



Depozitari është një projekt tjetër i finalizuar me sukses ku Credins Bank u liçensua nga ana e Autoritetit të Mbiqyrjes Financiare për ushtrimin e veprimtarisë së depozitarit të fondeve të pensioneve dhe fondeve të investimeve. Është kërkesë ligjore që çdo fond i pensioneve vullnetare dhe fondi i sipërmarrjes së investimeve kolektive të këtë një kontratë bashkëpunimi me një bankë të liçensuar si depozitar e cila do sigurojë asetet e krijuara nga këto fonde. Ky shërbim i ri është në përputhje me objektivat e Bankës Credins për të ndërtuar një

model biznesi të diversifikuar dhe të qëndrueshëm si edhe përpjekjeve të saj për të qënë sa me pranë ndryshimeve të tregut. Liçencimi për këto shërbime shënon zgjerimin e mëtëjshëm të aktivitetit të Credins në tregun financiar jobankar.

Një tjetër aktivitet i rëndësishëm gjatë 2019 ishte projekti i ri-inxhinjerimit të proçeseve të ndara sipas kategorive kryesore: proçese që realizohen në degë, në drejtorinë qëndrore dhe proçese që lidhen me bankingun online. Është përfunduar faza e parë e projektit duke identifikuar të gjitha proçeset që realizohen në degë dhe është përfunduar mapimi i pothuajse 80% të këtyre proçeseve. Projekti do vazhdojë përgjatë 2020 dhe të jetë një kontribues i mëtëjshëm i automatizimit të proçeseve të punës në bankë duke rritur ndjeshëm eficiency.

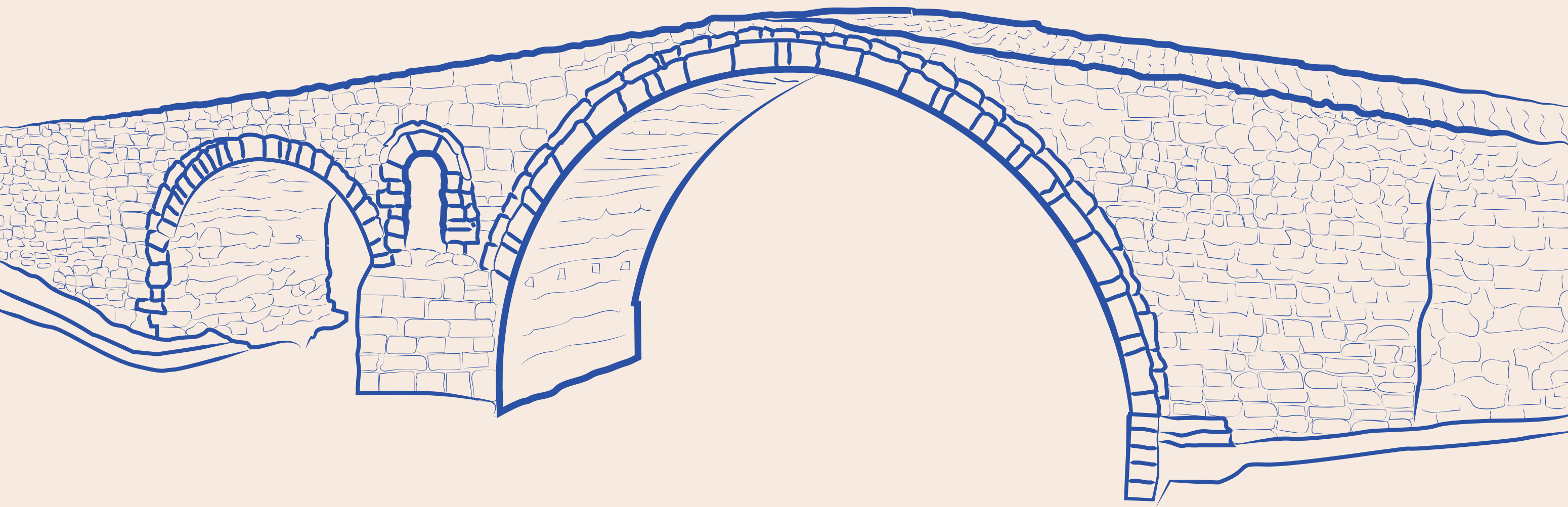
Depozitari është një projekt tjetër i finalizuar me sukses ku Credins Bank u liçensua nga ana e Autoritetit të Mbiqyrjes Financiare për ushtrimin e veprimtarisë së depozitarit të fondeve të pensioneve dhe fondeve të investimeve.

Gjithashtu, kemi vazhduar modernizimin teknologjik në mbështetje të objektivit strategjik për të gjeneruar më shumë biznes nëpërmjet kanaleve online, duke e shoqëruar me investime të konsiderueshme në sisteme dhe infrastrukturë.

Objektiva të rëndësishëm për 2020 mbeten implementimi i sistemit CRM i cili synon një sistem të dizenuar për të organizuar, automatizuar, sinkronizuar proçeset e biznesit dhe aktivitetet e shitjes dhe marketingut, shërbimin ndaj klientit dhe suportin teknik si dhe krijimi i arkives elektronike.

URA E TABAKËVE

Ura e Tabakëve është një urë guri këmbësoresh e periudhës otomane të shekullit XVIII e ngritur me kontributin e Esnafit të Tabakëve për të kaluar mbi Lanë. Ajo ka një lartësi rreth 7 metër e gjysmë dhe përbëhet nga një hark kryesor, mbi të cilin ngrihet ura në formë kurrizi. Lartësia nga niveli i ujit ka qenë 3,5 metra.



DEPARTAMENTI BURIMEVE NJERËZORE

Në fokus gjatë 2019 ka qenë rritja e kënaqësisë në punë të punonjësve nëpërmjet vlerësimit dhe zhvillimit të vazhdueshëm të tyre dhe përdorimit të një sistemi insentivash.

STRATEGJIA E DEPARTAMENTIT TË BURIMEVE NJERËZORE.

Objektiv kryesor i punës së Departamentit të Burimeve Njerëzore janë punonjësit tanë. Në fokus gjatë 2019 ka qenë rritja e kënaqësisë në punë e çdo pjesëtari të familjes së madhe Credins, nëpërmjet vlerësimit dhe zhvillimit të vazhdueshëm të tyre dhe përdorimit të një sistemi të drejtë e konkures insentivash. Kemi besuar në skuadrën tonë dhe kompaninë e ndërtuar deri tani, duke rritur investimet për rekrutimin, trajnimin dhe zhvillimin e asetit më të rëndësishëm të bankës, kapitalit njerëzor.

DIVERSITETI I STAFIT.

Viti 2019 u mbyll me 921 punonjës ose 5.4 përqind më tepër së një vit më parë. Mosha mesatare e stafit është 35.8 vjeç dhe ndarja sipas gjeneratave të ndryshme është:

- ◇ Gjenerata Y, moshë 22-35 vjeç. 55 përqind
- ◇ Gjenerata X, moshë 36-50 vjeç. 33 përqind
- ◇ Baby Boomers', moshë mbi 51 vjeç 12 përqind

Raporti meshkuj/ femra në fundin e vitit 2019 ishte 74.7% me 25.3% në favor të femrave.

Numri i punonjësve në nivel menaxherial ishte 277, ku 81.2% janë drejtuese femra dhe vetëm 18.8% meshkuj. 42% e stafit ose 387 punonjës janë në Drejtorinë Qendrore dhe 58% ose 534 në rrjetin e degëve.

Gjatë 2019 kujdes i veçantë i është kushtuar rekrutimeve cilësore. Janë zhvilluar 485 intervista pune, janë kryer 120 testime paraprake dhe 299 pas testime. Në total janë rekrutuar 132 punonjës, ku rreth 80% janë punësuar në degë. Trainimi i stafit ka pasur rritje cilësore dhe sasore falë edhe rritjes së buxheteve të alokuara për zhvillimin e punonjësve. Janë zhvilluar në total 49,426 orë trajnime nga të cilat:

- ◇ 12,696 orë trajnime për stafin ekzistues
- ◇ 21,280 orë trajnime për punonjësit e rinj
- ◇ 12,000 orë trajnime për stafin që ka levizuar në pozicione të reja ose promovuar.
- ◇ 3,450 orë trajnime teorike të zhvilluara gjatë programit të parë #youarecredins.

Në mënyrë të përmblodhur kemi këtë paraqitje grafike të trajnimeve:

RISI PROGRAMI “#YOUARECREDINS”.

Gjatë 2019 është lancuar programi i rekrutimit dhe trajnimeve të studentëve të ekselencës të diplomuar në shkencat ekonomike, informatike apo juridike. Seleksionimi i tyre është kryer nëpërmjet testimeve online dhe vlerësimeve në grup. Për të dyja programet kanë aplikuar 687 kandidatë, janë testuar me shkrim 427 prej tyre dhe kanë kaluar në grupe vlerësimi 207 kandidatë.

Praktikantët që rekrutohen nga ky program trajnohen në teori dhe praktikë nga ekspertët më të mirë të bankës dhe nga trajnues të jashtëm me qëllim zhvillimin e aftësive teknike, veçanërisht të shitjes dhe njohjes me rregullorët e procedurat e punës në bankë.

Objektivat kyesore për 2020 do vazhdojnë të jenë investimi i vazhdueshëm tek stafet për zhvillim të vazhdueshëm profesional dhe për një shërbim sa më të mirë ndaj klienteve si dhe vazhdimi i programit “youarecredins” për të rekrutuar talente të reja për t’ju bashkuar familjes Credins.



**DITË
TRAJNIMI**

Orët totale të trajnimit /
8 orë në ditë



**DITËT MESATARE
PËR NJË PUNONJËS**

Ditët e trajnimit/ nr. mesatar të
punonjësve (852)



**PUNONJËS
TË TRAJNUAR**

se paku me një trajnim,
nderkohë që në total kanë marrë
pjesë 2,934 punonjës



**ORË TOTALE
TRAJNIMI**

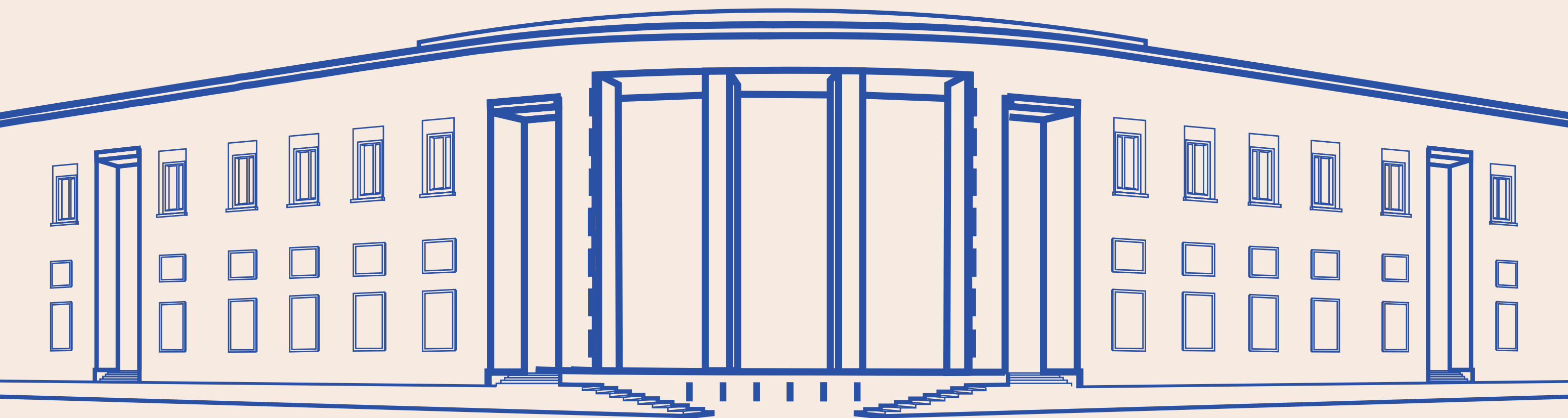


**KANDIDATË TË
PERZGJEDHUR**

për të dy programet
#youarecredins

BANKA E SHQIPËRISË

Ndërtesa e Bankës së Shqipërisë u projektua nga prof. Vittorio Ballio Morpurgo. Ceremonia e përrimit të saj u zhvillua në 30 tetor 1938. Stili arkitekturor i bankës i përket rrymës së Racionalizmit, rrymë e cila lulëzoi në gjysmën e parë të shekullit XX në Evropë. Ky stil shquhet për volumet e mëdha dhe linjat e forta në fasada.



PËRGJEGJËSIA SOCIALE

Përgjatë 2019, kemi mbështetur mbi 70 iniciativa në linjë dhe me 17 Objektivat për një zhvillim të qendrueshëm të OKB.



Aktivitetet e ndërmarra dhe mbështetura nga Credins Bank, në kuadër të Përgjegjësisë Sociale në përputhje me 17 Objektivat për Zhvillim të Qendrueshëm.

Përgjegjësia sociale është në një fokus të veçantë të Credins Bank, drejtuesve dhe aksionerëve të saj, pasi besojmë fort që rritja dhe zhvillimi i vazhdueshëm bankës është i lidhur me një zhvillim të përgjithshëm të ekonomisë së vendit dhe të mirëqënies sa më të mirë të të gjithë qytetarëve.

Përgjatë 2019, kemi mbështetur mbi 70 iniciativa në linjë dhe me 17 Objektivat për një zhvillim të qendrueshëm të OKB. Kemi bashkëpunuar me organizata dhe projekte të ndryshme që ndihmojnë në eliminimin e varfërisë për shtresat në nevojë dhe për fëmijet pa përkujdesje prindërore. Credins Bank është një institucion gjithmonë në mbështetje të promovimit të një jetese të mirë dhe ka një rol kyç në sensibilizimin e popullsisë për një mirëqenie dhe jetesë të shëndetshme. Kemi bashkëpunuar me organizata humanitare si Kryqi i Kuq Shqiptar apo fshati SOS duke

dhuruar ushqime, gjak, apo produkte të tjera jetike për shtresat e varfra apo fëmijët jetime, talasemikë si dhe kemi dhuruar libra për një shkollim më të mirë. Kemi mbështetur të moshuarit me ushqime apo matariale të tjera jetike si dhe kemi kontribuar për një sensibilizim për fëmijët autike në mbarë shoqërinë duke i mbështetur sadopak financiarisht projektet e tyre.

Kemi mbështetur zhvillimin e bujqësisë duke bashkëpunuar me institucione të rëndësishme si Fondi European i Investimeve për t'u dhënë më shumë akses bizneseve Agro në

sistemin bankar, duke krijuar lehtësira në financim. Kemi levizuar me Bankën levizëse në shumë zona rurale duke informuar dhe edukuar klientët Agro për shërbimet tona, apo kemi marrë pjesë në mjaft panairë Agro pasi një bujqësi më e shëndetshme do të thotë më shumë ushqime dhe më pak varfëri.

Një fokus i veçantë ka qenë dhe bashkëpunimi me shumë institucione shtetërore të shëndetësisë në të gjithë Shqipërinë, duke dhuruar pajisje të ndryshme për spitale, maternitete apo qendra shëndetësore, të cilat ju vijne në ndihmë qytetarëve për një shërbim më cilësor.

Duke e vlerësuar arsimin, kulturën dhe artin si një kontribut mjaft të çmuar në dobi të komunitetit për një zhvillim të vazhdueshëm, si dhe përfshirjen e të rinjve në punësim kemi mbështetur mjaft aktivitete artistike në vend, si dhe kontribuar në pajisjen e shkollave me pajisje kompjuterike apo mjete të tjera të

nevojshme duke bashkëpunuar me mjaft shkolla dhe Drejtori Arsimore në mbarë vendin.

Përmendim gjithashtu mbështetjen e vazhdueshme për bizneset start up në Shqipëri dhe rajon, si dhe idetë inovative të prezantuara në konkurse të ndryshme duke kontribuar në zhvillim të mëtejshëm të ekonomisë dhe teknologjisë si dhe pjesëmarrjen në panairët e punës për një punësim më të mirë të të rinjve.

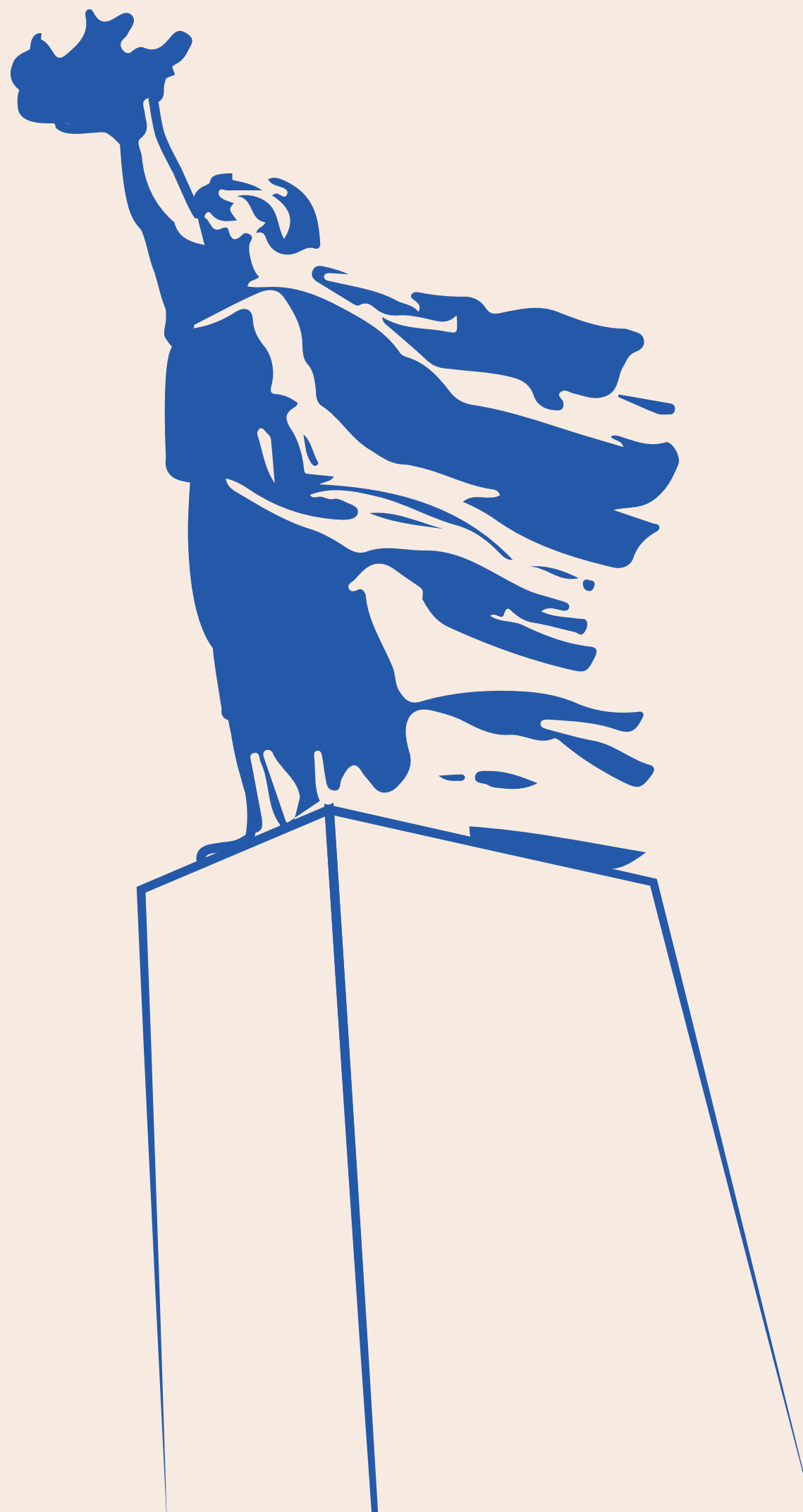
Credins Bank është një aktor i rëndësishëm në ndërtimin e një komuniteti aktiv dhe qyteteve me zhvillim të qëndrueshëm, duke investuar në aktivitete kulturore dhe promovuese të artit në të gjithë vendin. Nëpërmjet financimit të këtyre iniciativave, banka synon të forcojë dhe nxisi përpjekjet për të mbrojtur dhe garantuar trashëgiminë kulturore dhe natyrore të botës. Kemi mbështetur mjaft aktivitete sportive, si maratona, alpinizëm, basketboll, taekwondo, volejball etj. Si dhe mjaft

koncerte të këngëtarëve më të njohur të muzikës popullore shqiptare në të gjitha qytetet e Shqipërisë. Së fundmi, një kontribut i veçantë jepet dhe në fushën e mjedisit për një klimë më të shëndetëshme dhe mjedis më të pastër. Kemi kontribuar në krijimin e parqeve të gjelbërt dhe argëtues për fëmijët e komunitetit, apo mbjellje pemësh për një ajër më të pastër.

Credins bank do vazhdojë të kontribojë më shumë për të gjitha shtyllat kryesore që ndikojnë në zhvillim dhe mirëqenie të përgjithshme të vendit dhe qytetarëve dhe do jemi partnerët tuaj më të ngushtë pasi vetëm së bashku mund të krijojmë një të ardhme më të mirë për vete, fëmijet dhe pasardhësit tanë.

MONUMENTI “NËNA SHQIPËRI”

Ky monument prej betoni është 12 metra i lartë dhe është përruar në vitin 1971, përfaqëson Shqipërinë si një nënë që ruan gjumin e përjetshëm të atyre që dhanë jetën për të. Monumenti masiv mban një kurorë me dafina dhe një yll të ngritur lart me dorën e djathtë. Ai qëndron mbi një pedestal prej 3 metrash të lartë, ku janë gdhendur fjalët “Lavdi e përjetshme dëshmorëve të Atdheut”.



QEVERISJA KORPORATIVE

DREJTIMI I BRENDSHËM

Banka angazhohet për të pasur një qeverisje sa më të mirë duke zhvilluar më tej:

- Menaxhimin e përgjegjshëm, i përshtatshëm dhe i bazuar në vlera;
- Mbikëqyrjen efektive dhe organe ekzekutive që veprojnë në interesin më të mirë të bankës dhe aksionarëve të saj, përfshirë aksionarët me pakicë aksionesh, si dhe rritjen e vlerës së investimit të aksionarëve në mënyrë të qëndrueshme; dhe
- Publikimi dhe transparenca e duhur e informacionit, si dhe një sistem efektiv i administrimit të rrezikut dhe kontrollit të brendshëm.

Themeli i besimit midis aksionarëve, drejtorëve dhe menaxherëve përbëhet nga katër shtylla të qeverisjes së korporatave:

- Transparenca: Banka siguron që informacionet e bëra publike për të gjitha çështjet materiale që lidhen me korporatën, përfshirë situatën financiare, performancën, pronësinë dhe qeverisjen e bankës, të jenë të sakta, të bëhen në kohën e duhur në një mënyrë lehtësisht të arritshme për palët e interesuara.
- Përgjegjshmëria: Drejtorët do të jenë përgjegjës për vendimet dhe veprimet e tyre ndaj aksionarëve, dhe, në raste të caktuara, ndaj palëve kryesore të interesit, duke iu nënshtruar vetë një kontrolli rigoroz.

Paanshmëria: Banka është e detyruar të mbrojë të drejtat e

aksionarëve dhe të sigurojë një trajtim të barabartë të të gjithë aksionarëve, përfshirë aksionarët me pakicë aksionesh.

- Përgjegjësia: Drejtuesit i kryejnë detyrat e tyre me ndershmëri, paanshmëri dhe integritet. Banka i njeh të drejtat e palëve të tjera të interesit siç janë të parashikuara në ligje dhe rregullore, si dhe inkurajon bashkëpunimin midis bankës dhe palëve të interesuara për krijimin e ndërmarrjeve të qëndrueshme dhe financiarisht të shëndosha.

Banka drejtohet dhe administrohet nga:

- Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve;
- Këshilli Drejtues;
- Drejtoria dhe
- Komiteti i Kontrollit

STRUKTURA E QEVERISJES SË PËRGJITHSHME

Në Bankë operojnë organet e mëposhtme të qeverisjes si dhe organe të tjera:

- Asambleja e përgjithshme, është organi më i lartë vendim-marrës i Bankës.

Ajo përfaqësohet dhe përbëhet nga aksionarët e Bankes që zotërojnë aksione me të drejtë vote. Vendimet e Asamblesë së Aksionarëve të marra në përputhje me ligjin janë të detyrueshme për të gjithë aksionarët, këshillin drejtues, drejtorinë dhe punonjësit, apo përfaqësuesit e Bankës. Asambleja e Aksionarëve vendos për çdo çështje nëpërmjet vendimeve të marra me shumicë të thjeshtë ose të cilësuar, siç përcaktohet në Statut ose në ligj. Mbledhja e Asamblesë së Përgjithshme të Aksionarëve duhet të mbahet të paktën një herë në vit, brenda gjashtë muajve pas mbylljes së vitit financiar, me qëllim që të diskutohen, shqyrtohen dhe miratohen raportet financiare të vitit të mëparshëm financiar.

Në rastin e çështjeve, që vendosen me shumicë të zakonshme, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve mund të marrë vendime të vlefshme vetëm nëse janë të pranishëm ose të përfaqësuar aksionarët që zotërojnë më shumë se 30% (tridhjetë përqind) të aksioneve me të drejtë vote.

- Këshilli Drejtues është organ vendim-marrës dhe mbikëqyrës. Këshilli Drejtues është përgjegjës për drejtimin strategjik të bankës, udhëzimin dhe mbikëqyrjen e menaxhmentit.

Këshilli Drejtues përbëhet nga 7 (shtatë) anëtarë. Anëtarët e Drejtorisë mund të jenë anëtarë të Këshillit Drejtues, me kusht që numri i përgjithshëm i tyre të mos përbëjë shumicën e të gjithë anëtarëve të këshillit drejtues. Emërimi dhe shkarkimi i anëtarëve të Këshillit Drejtues bëhet nga Asambleja e Aksionarëve sipas dispozitave të Statutit. Këshilli Drejtues zgjedh nga anëtarët e tij një Kryetar dhe një Zëvendës Kryetar të cilët do të kryesojnë dhe drejtojnë diskutimet gjatë mbledhjeve të Këshillit Drejtues. Kryetari dhe Zv. Kryetari nuk mund të jenë njëkohësisht anëtarë të Drejtorisë.

Shumica e anëtarëve të Këshillit Drejtues duhet të jenë individë, të cilët në çastin e zgjedhjes dhe gjatë gjithë kohëzgjatjes së mandatit nuk janë të lidhur me marrëdhënie interesash private me bankën, aksionerët që konsiderohen për shkak të ligjit se ushtrojnë kontroll mbi bankën dhe as me drejtuesit e saj ekzekutivë. Anëtarët e Këshillit Drejtues ushtrojnë kompetencat për një periudhë jo më të gjatë se katër vjet. Anëtarët e Këshillit Drejtues mund të rizgjidhen.

Mbledhjet e Këshillit Drejtues do të mbahen të paktën 4 herë në vit, dhe do të konsiderohen të mbledhura rregullisht me një kuorum prej 5 anëtarësh.

- Drejtoria organizon dhe drejton në mënyrë të vazhdueshme veprimtarinë e bankës. Drejtoria përcakton dhe mund të delegojë detyrat tek personeli, si dhe mbikëqyr ushtrimin e përgjegjësisë të deleguara, në përputhje me politikën dhe procedurat e miratuara. Drejtoria ndërmerr masat e nevojshme për të monitoruar dhe administruar të gjitha rreziqet ndaj të cilave është e ekspozuar Banka, në përputhje me strategjitë e miratuara.

Drejtoria përbëhet nga Drejtori i Përgjithshëm dhe një Zëvendës Drejtor i Përgjithshëm. Drejtori i Përgjithshëm është dhe Kryetar i Asamblesë së Përgjithshme të Aksionareve. Posti i Drejtorit të Përgjithshëm do të ushtrohet nga persona të cilët janë miratuar paraprakisht nga Banka e Shqipërisë. Drejtori i Përgjithshëm i Bankës, mund të emërohet vetëm një individ i cili përmbush kushtet kualifikuese dhe nuk plotëson kushtet skualifikuese për drejtorët e përgjithshëm të parashikuara në Ligjin nr. 9662, datë 18.12.2006 “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Drejtori i Përgjithshëm emërohet për një afat jo më të gjatë se 3 (tre) vjet me të drejtë rizgjedhjeje. Drejtori i Përgjithshëm përfaqëson ligjërisht Bankën. Këshilli Drejtues për çështje të vecanta mund të autorizojë përfaqësimin e Bankës nga dy anëtarët e Drejtorisë së bashku.

- Komiteti i Kontrollit: Banka kontrollohet nga Komiteti i Kontrollit. Komiteti i Kontrollit

përbëhet nga tre anëtarë, që emërohen nga Asambleja e Aksionarëve dhe ka këto detyra:

a) Kontrollon dhe mbikëqyr zbatimin e procedurave kontabël dhe të kontrollit të brendshëm të bankës, duke përfshirë edhe procedurat e vendosura nga Banka e Shqipërisë, kontrollon llogaritë bankare dhe regjistrimet përkatëse;

b) Shqyrton raportet e kontrollit të brendshëm dhe monitoron trajtimin e përfundimeve të dala nga këto raporte;

c) Propozon ekspertin kontabël të autorizuar dhe realizon komunikimin ndërmjet tij dhe kontrollit të brendshëm të Bankës;

d) Bën vlerësimin e situatës financiare të Bankës, bazuar në raportin e ekspertit kontabël të autorizuar;

e) Kontrollon përputhshmërinë e veprimtarisë së Bankës me aktet ligjore dhe nënligjore dhe njofton për përfundimet Këshillit Drejtues të Bankës;

f) I jep mendim Këshillit Drejtues të bankës për të gjitha problemet që i kërkojnë prej këtij të fundit;

g) Miraton raportet dhe deklaratat financiare të përgatitura nga banka, me qëllim publikimin e tyre.

Komiteti i Kontrollit mblidhet jo më pak se tre herë në vit, në mbledhje të zakonshme dhe sa herë thirret nga Këshilli Drejtues në mbledhje të jashtëzakonshme. Vendimet merren me shumicë votash të të gjithë anëtarëve. Abstenime nuk lejohen. Anëtarët e Komitetit të Kontrollit nuk

mund të jenë të punësuar si anëtar të Drejtorisë së Bankës. Anëtarët e Komitetit të Kontrollit mund të jenë anëtarë të Këshillit Drejtues. Anëtarët e Komitetit të Kontrollit janë administratore të bankës për të cilët kërkohet edhe miratimi paraprak i Bankës së Shqipërisë.

Administratoret e Bankës Credins sh.a. zgjidhen në përputhje me kriteret e përcaktuara në Politikën “Për përzgjedhjen, vlerësimin dhe shpërblimin e Administratorëve të Credins Bank”.

KRITERET E PËRZGJEDHJES DHE EMËRIMIT TË ADMINISTRATORËVE.

Pavarësisht tagrave që kanë organet drejtuese për emërimin e Administratorëve të Bankës, procesi i shqyrtimit të të gjithë kandidatëve për këto pozicione kryhet nga Këshilli Drejtues nëpërmjet Komitetit të Shpërblimeve dhe Emërimeve, organ i cili pas vlerësimit dhe intervistimit të Kandidatëve, jep rekomandimin pranë Këshillit Drejtues. Në përzgjedhjen e kandidatit për Administrator, KSHE në bashkëpunim me Departamentin e Burimeve Njerëzore.

Këshilli Drejtues duhet t'i kushtojë vëmendje ruajtjes së balancave të përgjithshme përsa i përket kompetencave, njohurive, eksperiencave, diversitetit dhe gjinisë. Objektivi i Këshillit është që shumica e anëtarëve të KD të përbëhet nga drejtorë joekzekutivë të pavarur, përfshirë kryetarin e këshillit dhe kryetarët e komiteve

kryesore të këshillit, të cilët duhet të kenë përvojë në sektorin bankar dhe/ ose financiar.

Përzgjedhja e administratorëve bëhet bazuar në:

- ◆ Diversitet;
- ◆ Integritet
- ◆ Kualifikime, kompetenca dhe meritokraci;
- ◆ Shmangien e konflikteve të interesit;

KOMITETET PER APROVIMIN E KREDIVE

Banka ka krijuar komitete në disa nivele për të shqyrtuar dhe aprovuar ekspozimet kreditore dhe çdo çeshtje lidhur me kreditimin.

Këto komitete përshkallëzohen nga departamenti i rrezikut, e deri në Këshillin Drejtues sipas shumave dhe profilin të rrezikut të kredimarrësit.

Çdo komitet është i formalizuar në aktet e brendshme rregullative.

KOMITETI I SHPERBLIMEVE DHE EMERIMEVE (KSHE)

Ka si qëllim të mbikqyri emërimet dhe sistemin e shpërblimeve dhe të rishikojë, vlerësojë dhe rekomandojë Bordin Drejtues mbi aprovimin e politikave dhe të emërimeve dhe shpërblimeve, praktikave, si dhe caktimin e Drejtuesve dhe shpërblimeve që sigurojnë kandidatet, duke marrë parasysh që kompensimet janë të përshtatshme dhe në linjë me:

- ◆ Objektivat strategjike të Bankës,
- ◆ Strategjitë afatgjatë të biznesit dhe riskut,
- ◆ Performancën dhe mjedisin e kontrollit,
- ◆ Pritshmëritë dhe kërkesat e rregulloreve.

Rishikon gjithashtu në emër të Bordit, kanidatët për anëtarë të Bordi apo anëtarë të Komiteteve të tjera, drejtues ekzekutiv apo menaxher të lartë të Bankës.

Komiteti i Shpërblimeve dhe Emërimeve (në vijim i quajtur KSHE) është krijuar me vendim të Këshillit Drejtues të Bankës. Anëtarët dhe kryetari i Komitetit emërohen nga Këshilli Drejtues. Vetëm Këshilli Drejtues mund t'i ndryshojë anëtarët e emëruar të komitetit në çdo kohë. Sidoqoftë, Këshilli duhet të rishikojë çdo vit përbërjen e komitetit. KSHE – ja përbëhet nga të paktën tre anëtarë, të cilët janë drejtorë jo ekzekutivë me të drejtë vote dhe sekretari i komitetit pa të drejtë vote. Numri i anëtarëve të komitetit duhet të jetë gjithmonë tek. Kryetari duhet të jetë drejtor jo ekzekutiv i pavarur. KSHE-ve do të mblidhet normalisht të paktën 4 (katër) herë në vit.

KOMITETI I AKTIV PASIVIT (ALCO)

Komiteti i menaxhimit të aktiv/ pasiveve (ALCO) është i krijuar me vendim të Këshillit Drejtues të Bankës. Anëtarët dhe Kryetari i Komitetit janë të emëruar nga Këshilli Drejtues për një periudhë të pacaktuar. Vetëm Këshilli Drejtues mund të anulojë ose të modifikojë këto emërime në çdo kohë.

Qëllimi kryesor i ALCO-s është të mbrojë kapitalin e Bankës dhe mënyrën e investimit të tij, me qëllim harmonizimin e aktiveve dhe pasiveve të Bankës duke konsideruar strukturën e çmimit (pricing structure) dhe të maturiteteve, në përputhje me ligjet respektive dhe rregulloret e brendshme. Komiteti ALCO mblidhet të paktën një herë në muaj si dhe sa herë kërkohet në aktet e brendshme rregullative. Kryetari i Komitetit mund të kërkojë mbledhje të jashtëzakonshme nëse e konsideron të nevojshme.

PËRBERJA DHE STRUKTURA

- ◆ ALCO është formuar nga të paktën gjashtë anëtarë me të drejtë vote dhe nga sekretarja pa të drejtë vote.

Anetareve ALCO-s me të drejtë vote janë:

- Drejtori i Përgjithshëm (Kryetar i Komitetit),
- Zv. Drejtorët e Përgjithshëm,
- Drejtori i Divizionit Financiar;
- Drejtori i Divizionit Operacional,
- Drejtori i Divizionit të Administrimit të Riskut,

- Drejtor i Divizionit të Zhvillimit të Biznesit

- ◆ Anëtarë i ALCO-s pa të drejtë vote është:

- Drejtor i Departamentit të Thesarit
- Sekretari i Komiteti

Sekretari i komitetit ALCO është punonjësi Bankës i emëruar nga Kryetari i komitetit ALCO.

Drejtori i Përgjithshëm është Kryetari i ALCO-s. Në mungesë të tij, Komiteti drejtohet nga Zv. Drejtori i Përgjithshëm.

KOMITETI I PRODUKTEVE DHE SHËRBIMEVE

Komiteti i Produkteve dhe Shërbimeve (në vijim KPSH) është i krijuar me vendim të Këshillit Drejtues të Bankës. Anëtarët dhe Kryetari i Komitetit janë të emëruar nga Këshilli Drejtues për një periudhë të pacaktuar.

Qëllimi kryesor i KPSH-s është miratimi i produkteve dhe shërbimeve të cilat do të gjenerojnë të ardhura për bankën, në përputhje me strategjinë dhe planin e zhvillimit të biznesit të miratuar nga Këshilli Drejtues i bankës, si edhe në përputhje me zhvillimet, kërkesat e tregut dhe të klientelës së synuar dhe modifikimi i atyre ekzistueseve.

PËRBERJA DHE STRUKTURA

KPSH është formuar nga të paktën 8 anëtarë me të drejtë vote dhe nga dy pa të drejtë vote. Anëtarët e KPSH me të drejtë vote janë:

- Drejtori i Përgjithshëm (Kryetar i Komitetit),
 - Zv. Drejtorët e Përgjithshëm,
 - Drejtori i Divizionit Financiar;
 - Drejtori i Divizionit Operacional,
 - Drejtori i Divizionit të Zhvillimit të Biznesit,
 - Drejtori i Divizionit të Administrimit të Riskut
- Drejtori i Departamentit Juridik,

Anëtarë të komitetit pa të drejtë vote janë:

- Drejtori i Departamentit Marketing,

- Sekretari i Komitetit

Në funksion të produktit/shërbimit të propozuar sipas rastit në komitet mund të ftohen pa të drejtë vote edhe:

a. Drejtori i Departamentit Operacional

b. Drejtori i Departamentit të Kartave etj.

Sekretari i KPSH është punonjësi Bankës i emëruar nga Kryetari i Komitetit.

Komiteti i KPSH-së mbidhet sa herë është e nevojshme, në përputhje me strategjinë e bankës dhe sipas parashikimeve në akte të brendshme rregullative të saj, si dhe sa herë kërkohet nga Kryetari i Komitetit.

KOMITETI DREJTUES I IT DHE PROJEKTEVE

Ka për qëllim të administrojë, rishikojë, mbikëqyrë dhe të vendosë përparësitë lidhur me projektet dhe iniciativave të IT-së në Bankën Credins nga pikëpamja ndër-funksionale.

Ai siguron dhe këshillon Menaxhmentin e Bankës për zbatimin me sukses të projekteve dhe iniciativave strategjike të IT-së në përputhje me Strategjinë e miratuar të Bankës.

Roli i komitetit drejtues te IT dhe projekteve është të mbikqyrë mbarëvajtjen e projekteve, të sigurojë mbështjen dhe orientimin e nevojshëm për arritjen e objektivave të tyre dhe përputhshmërinë me strategjinë e Bankës. Një rol tjetër i këtij komiteti është edhe mbikqyrja e aktivitetin të departamenti të IT.

KDITP është krijuar me vendim të Këshillit Drejtues të Bankës. Kryetari emërohet nga Këshilli Drejtues, ndërkohë që Zv. Kryetari dhe anëtarët e Komitetit emërohen nga Kryetari. Komiteti përbëhet nga 9 anëtarë me të drejtë vote. KDITP do të mblidhet sa herë është e nevojshme dhe ka kërkesa nga kryetari dhe/ose anëtarët.

Përbërja e KDITP-së do të jetë si më poshtë:

Drejtori i Përgjithshëm
Kryetar

Zv. Drejtori i Përgjithshëm
Zëvendës Kryetar

Drejtor i Divizionit të Administrimit të Riskut
Anëtar

Drejtor i Departamentit të Menaxhimit të Projekteve
Anëtar

Drejtor i Divizionit të Zhvillimit të Biznesit
Anëtar

Drejtor i Divizionit Operacional
Anëtar

Drejtor i Departamentit të IT
Anëtar

Drejtor i Divizionit të Financës
Anëtar

Përgjegjës i Sektorit të Sigurisë së Informacionit
Anëtar

KOMITETI I RISHIKIMIT TË POLITIKAVE DHE PROCEDURAVE

Është i krijuar me vendim të Këshillit Drejtues të Bankës. Anëtarët dhe Kryetari i Komitetit emërohen nga Këshilli Drejtues për një periudhë të pacaktuar.

Qëllimi kryesor i KPP-së është krijimi, miratimi apo modifikimi, në përputhje me kuadrin ligjor të jashtëm dhe atë rregullativ të brendshëm, i politikave, procedurave, rregulloreve, udhëzimeve, manualeve dhe metodologjive si dhe akteve të tjera rregullative të Bankës, për të siguruar që aktiviteti i brendshëm të jetë i rregulluar në të gjitha aspektet dhe në përputhje me kuadrin ligjor në fuqi.

PËRBERJA DHE STRUKTURA

KPP është formuar nga të paktën pesë (5) anëtarë me të drejtë vote dhe sekretari pa të drejtë vote. Anëtarët e KPP me të drejtë vote janë:

- ◇ Drejtori i Përgjithshëm që është edhe Kryetar i Komitetit.
- ◇ Zëvendës Drejtorët e Përgjithshëm,
- ◇ Drejtori i Departamentit Juridik dhe
- ◇ Drejtori i Drejtorisë së perputhshmërisë dhe PPP.

Anëtarët e KPP-se pa të drejtë vote janë:

- ◇ Sekretari i Komiteti

Drejtori i Përgjithshëm është Kryetari i KPP-së. Në rast të barazimit të votave

gjatë votimit, vota kryetarit është vendimtare. KPP mblidhet sa herë kërkohet nga Kryetari i Komitetit, në përputhje me nevojat e Bankës dhe kërkesat e Këshillit Drejtues apo të ligjvënësit.

MENAXHIMI I RREZIKUT DHE KONTROLLI I BRENDSHËM

PARIMI KRYESOR

Këshilli Drejtues është përgjegjës për përcaktimin e natyrës dhe shtrirjes së rreziqeve kryesore që është i gatshëm të marrë përsipër për arritjen e objektivave të tij strategjikë. Këshilli Drejtues duhet të ketë sisteme të menaxhimit efektiv dhe të shëndoshë të rrezikut dhe kontrollit të brendshëm me kompetencë të mjaftueshme, gjendje, pavarësi, burime dhe qasje në bord.

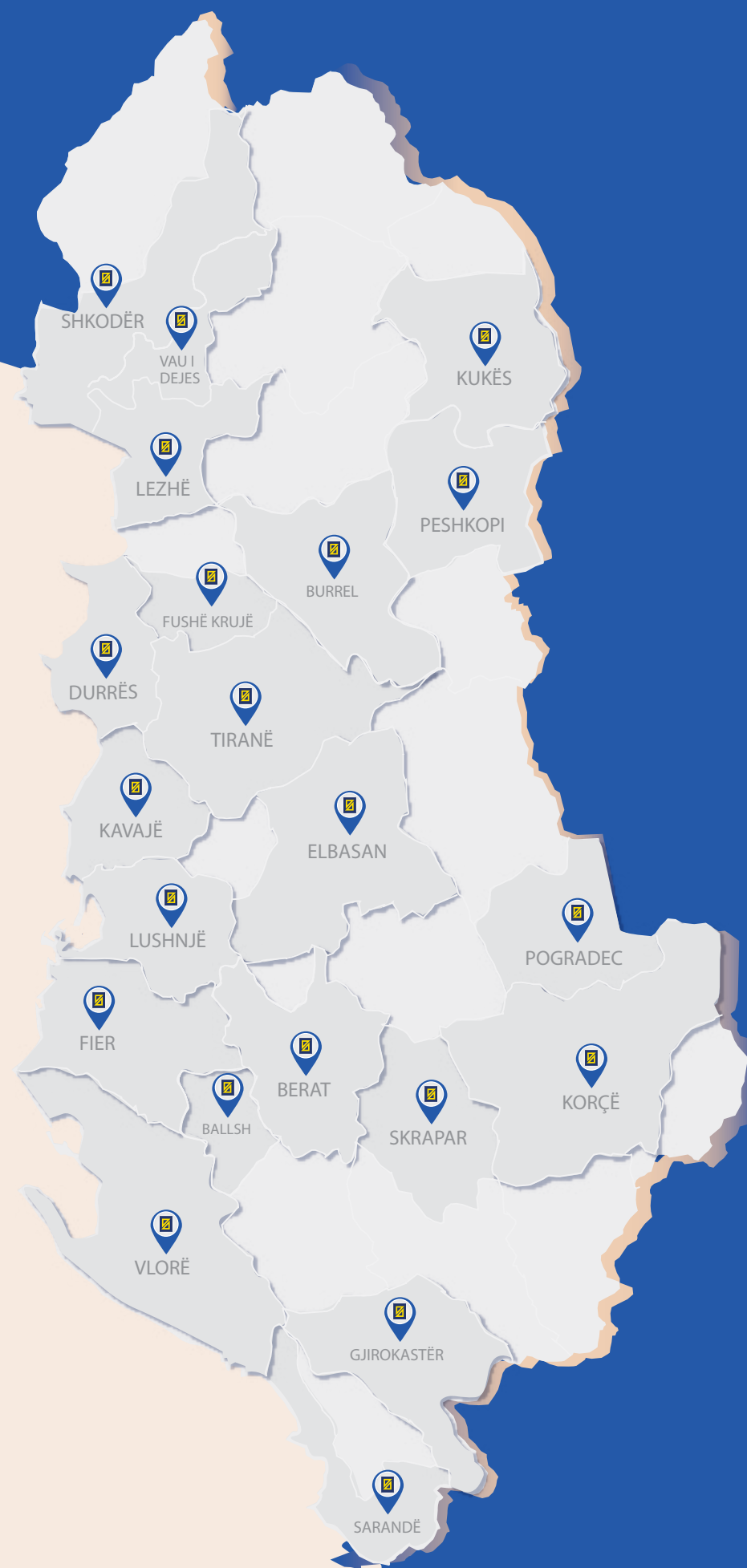
PARIMI MBËSHTETËS

MENAXHIMI I RREZIKUT: Banka i kushton një rëndësi të madhe menaxhimit të rrezikut dhe Këshilli Drejtues ka për detyrë të sigurojë përdorimin e sistemeve të përshtatshme për administrimin e rrezikut. Ndër të tjera, këshilli drejtues (i) miraton procedurat për administrimin e rrezikut dhe siguron respektimin e këtyre procedurave; (ii) analizon, vlerëson dhe përmirëson vazhdimisht efektivitetin e procedurave të brendshme të administrimit të rrezikut; (iii) zhvillon stimujt e duhur për organet ekzekutive, departamentet dhe punonjësit për të aplikuar sistemet e kontrollit të brendshëm; [(iv) krijon një komitet të këshillit drejtues për administrimin e rrezikut kur është e nevojshme; dhe (v) siguron që banka të respektojë legjislacionin dhe dispozitat e statutit.

RRJETI I DEGËVE

59
DEGË

71
ATM



RAPORTI I AUDITOREVE

BANKA CREDINS SHA

Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më

31 Dhjetor 2019

TABELA E PËRMBAJTJES

Raporti i Audituesit të Pavarur.....	i-iii
Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.....	1
Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar.....	3
Pasqyra e konsoliduar e ndryshimit të kapitalit.....	4
Pasqyra e konsoliduar e fiksit të mjeteve monetare.....	5
1 Të përgjithshme.....	6
2 Bazat e përgjithshme.....	6
3 Të ardhura neto nga interesat.....	26
4 Të ardhura neto nga komisionet.....	26
5 Të ardhura të tjera, neto.....	26
6 Fitimje nga zhvlerësimi i instrumenteve financiare.....	27
7 Shpenzime Personeli.....	27
8 Shpenzime Administrative.....	27
9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin.....	28
10 Mjete monetare dhe ekuivalente me to.....	28
11 Shuma të kushtëzuara me Grupin Qendror.....	29
12 Hua dhe paratënie bankave dhe institucioneve financiare.....	30
13 Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim).....	31
14 Letra me vlerë të investimit.....	32
15 Letra me vlerë të borshit me kostu të amortizuar.....	35
16 Investime në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje.....	36
17 Qira financiare.....	37
18 Hua dhe paratënie klientëve.....	39
19 Preru të riposëduara.....	43
20 Aktive afatgjata materiale.....	44
21 Aktive jo-materiale.....	45
22 Aktive të drejtues-përdorim.....	45
23 Aktive të tjera.....	46
24 Aktive tatimore të shtyra.....	46
25 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare.....	46
26 Detyrimet ndaj klientëve.....	46
27 Huatë.....	47
28 Borzhi i varur.....	47
29 Detyrimet e qirase.....	48
30 Detyrimet të tjera.....	48
31 Provizionet.....	48
32 Kapitali aksionar.....	49
33 Prirja e kapitalit.....	50
34 Rezerva e përgjithshme.....	50
35 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet.....	50
36 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara.....	51
37 Shënime për palet e lidhura.....	54
38 Administrimi i rreziqut financiar.....	55
39 Ngjarje pas datës së raportimit financiar.....	80

Raporti i Audituesit të Pavarur

Për: Akcionerët dhe Bordin Drejtues të Banka Credins Sh.a.

Opinion

Ne kemi auditar pasqyrat financiare të konsoliduara të Banka Credins Sh.a (në tej referuar si "Grupi"), të cilat përfaqësojnë pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar me datë 31 dhjetor 2019, pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e konsoliduar të ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e konsoliduar të fluksëve monetare për vitin që mbyllet me këtë datë, si edhe shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara, përfshirë një përmbledhje të polixave kontabel me të rendesishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Grupit me 31 dhjetor 2019 dhe performancën financiare dhe fluksin e parave për vitin që mbyllet në këtë datë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

baza për Opinion

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-te). Përgjegjësit tona sipas kësaj standarde janë përkrahur në mënyrë të detajuar në seksionin e raportit ku jepet Përgjegjësitë e Audituesit për Pasqyrat Financiare. Ne jemi të pavarur nga Grupi në përputhje me Kodin e Etikës të Komablistëve Profesionistë të njohur nga Bordi Ndërkombëtar i Standarde të Etikës për Komablistët (IFSB), kështu etikë që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etikë në përputhje me kodin IFSB. Në besojmë se evidencat e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

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

Drejtimi është përgjegjës për përparësinë dhe pasqyrën e drejtë të pasqyrave financiare të konsoliduara në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF), dhe për ato kontrolle të brendshme që drejtimi gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përparësinë e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomalitë materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përparësinë e pasqyrave financiare të konsoliduara, drejtimi është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Grupit për të vazhduar në vijimësi, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështje që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke përdorur parimet kontabel të vlerësimit përveç se në rastin kur drejtimi synon të liqullojë Grupin ose të ndërprejë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternative tjera reale përveç se më sipër.

Ara që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqerjen e procesit të raportimit financiar të Grupit.

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare Konsoliduara

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme jeh të një fakti nëse pasqyrat financiare të konsoliduara në tërësi nuk kanë anomalitë materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të leshojmë një raport auditimi që përfaqësojë opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA ve do të identifikojë gjithmonë një anomalitë materiale kur ajo ekziston. Anomalitë mund të vijin si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, ato janë të mënyrës të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marrë bazuar në këto pasqyra financiare të konsoliduara.

Si pasë e një auditimi në përputhje me SNA te, ne ushtrojmë gjykim dhe skepticismin profesional gjatë procesit të auditimit. Në gjuhësi:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomaliave materiale në pasqyrat financiare të konsoliduara, për shkak të gabimit ose mashtrimit, projektujmë dhe zbatojmë procedurat auditimi të cilat u përputhen me rrezikun, si edhe marrim evidencat auditimi të plota dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi material që vjen si rezultat i një mashtrimi, është më i lartë se ai që vjen nga një gabim, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrjen e shifrave falsifikuese, mosveprimin të qëllimshëm, keqkuptimet, ose shkelje të kontrolleve të brendshme.
- Marrim një kuptueshmëri të kontrollit të brendshëm në lidhje me auditimin, për të planifikuar procedurat të përshtatshme në varesi të rrethanave, dhe jo për të shpeshur një opinionin mbështetës në kontrolle të brendshme të Grupit.
- Vlerësojmë konformancën e polixave kontabel të përdorura dhe arsyetueshmërinë e vlerësimeve kontabel dhe informacioneve shpjeguese të bëra nga drejtimi.
- Konkludojmë mbi përdorimin e duhur të parimit kontabel të vlerësimit nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e Grupit për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tregojmë vëmendjen në raportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare të konsoliduara ose, nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të jenë shkak që Grupit të ndalojë të vazhduar në vijimësi.

- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare të konsoliduara, përfshirë dhënat e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare të konsoliduara përfaqësojnë transakcionet dhe ngjarjet në ato mënyrë që arrijnë paraqitje të drejta
- Marrim evidencë të rëndësishme të auditimit të dalura në lidhje me informacionin financiar të subjekteve ose akteve të biznesit brenda Grupit për të shprehur një opinion mbi pasqyrat financiare të konsoliduara. Në jermë përgjegjes për drejtuesin, mbikëqerjen dhe performancën e auditimit të Grupit. Në rastet e vetëm përgjegjësi për opinionin tonë të auditimit.

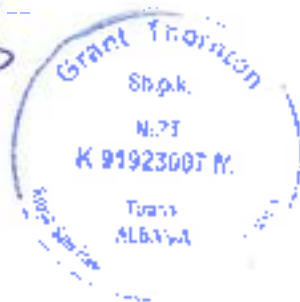
Në konvokojmë me ata të cilët janë të ngarkuar me qeverisjen, ndësishtveshjet e tjera, për qellimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet e rëndësishme gjatë auditimit, përfshirë çdo mangësi të theksuar në kontrollin e brendshëm të cilat ne identifikojmë gjatë procesit të auditimit.

Grant Thornton sh.p.k.

Tirana, Shqipëri
18 qershor 2020

Medina Kodra, FCP

Kodra



Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019¹

	Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2019 Lek '000	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2018 Lek '000
Të ardhura nga interesat	3	8,873,051	8,935,503
Shpenzime për interesat	3	(2,338,991)	(2,090,784)
Të ardhura neto nga interesat	3	6,534,060	6,844,719
Të ardhura nga komisionet	4	1,131,895	941,562
Shpenzime për komisionet	4	(185,415)	(112,667)
Të ardhura neto nga komisionet	4	946,480	828,895
Shpenzime të tjera	5	(175,026)	(500,449)
Të ardhura të tjera (Humbja/fitimi nga kurset e këmbimit)	5	177,372	4,146,679
		597,444	(139,711)
Të ardhura të tjera bankare		599,790	3,506,519
Humbje nga zhvlerësimi i instrumenteve financiare	6	(2,517,839)	(5,208,830)
Humbje nga huatë e pambledhshme	17, 18	(3,452)	(1,180,714)
Zhvlerësimi i aktivave afatgjata materiale	20	(356,042)	(293,710)
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	21	(34,065)	(29,577)
Amortizimi i te drejtave të përdorimit	22	(328,721)	-
Shpenzime personeli	7	(1,503,125)	(1,336,849)
Shpenzime të përgjithshme administrative	8	(2,113,999)	(2,435,012)
		(5,857,243)	(10,484,692)
Pjesa e humbjes së investimit në pjesëmarrje	16	(6,731)	(11,909)
Fitimi para tatimit		1,216,356	683,632
Shpenzime tatimi mbi fitimin	9	(223,619)	(327,671)
Tatim fitimi i shtyrë	24	-	29,173
Fitimi neto i periudhës		992,737	385,034

¹Shënimet 1 deri 38 në faqet 5 deri 38 janë pjesë integrale e kësaj pasqyre financiare të konsoliduar

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019²

Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2019 Lek '000	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2018 Lek '000
Fidmi neto i perludhës	992,737	385,034
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse <i>Investime në letra me vlerë me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse:</i>		
Rivlerësimi i aktiveve financiare	413,749	852,598
Efekt i tatimit fitimit	(62,062)	(127,890)
Fidmi neto për aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse:	351,687	724,708
<i>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për t'u riklasifikuar në fitim ose humbje në punëdhën pasardhëse:</i>	351,687	724,708
<i>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, pas tatimit fitimit</i>	351,687	724,708
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pas tatimit mbi fitimin	1,344,424	1,109,742
Të atribuueshme për:		
Aksionarët e shoqërisë mëmë	1,348,580	1,108,703
Interesat jo-kontrollues	(4,156)	1,039
	1,344,424	1,109,742

Këto pasqyra financiare të konsoliduara janë miratuar nga Bordi Drejtues i Banka Credins sh.a më 19 mars 2019 dhe janë nënshkruar në emër të tij nga:

z. Maitin Konkuti
Drejtor i Përgjithshëm



zgj. Valentina Prodan
Drejtoresh Departamenti Finance - Kontabilitet

²Shënimet 1 deri 3B në faqet 5 deri 80 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar

më 31 dhjetor 2019¹

Shënime	31 dhjetor 2019 '000 LEK	31 dhjetor 2018 '000 LEK
Aktivat		
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	10 24,169,118	33,222,241
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	11 13,821,709	12,214,431
Letra me vlerë të matura me VDPGHI (të mbajtura për tregtim)	12 189,558	242,300
Instrumenta borxhi të mbajtura me VDP të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	13 713,228	1,085,425
Instrumenta borxhi të mbajtura me kosto të amortizueshme	14 49,754,301	43,796,570
Investime në pjesëmarrje dhe aksione	15 16,588,837	-
Emri i mirë	16 26,225	27,999
Emri i mirë	16 39,971	43,371
Qira financiare	17 1,254,506	1,114,561
Hua dhe paradhënie për klientët	18 101,462,951	93,125,375
Parapagun i tatimit mbi fitimin	19 109,484	19,080
Prona të riposduara	20 5,295,635	5,106,821
Aktive afatgjata materiale	21 3,267,856	3,076,280
Aktive afatgjata jomateriale	22 358,375	107,428
Aktive për të drejta - përdorim	23 2,971,714	-
Aktive të tjera	24 1,009,122	483,067
Të drejta latimore të shtyra	-	44,092
Totali i aktiveve	221,032,790	193,709,040
Detyrimet		
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	25 4,003,507	4,058,161
Detyrimet ndaj klientëve	26 189,029,276	167,253,446
Tualë	27 259,061	175,923
Borxhi i varur	28 6,656,002	6,183,174
Detyrimet tatimore të shtyra	29 94,130	-
Detyrimet e quasë	30 3,030,853	-
Detyrimet të tjera	31 320,463	455,188
Provizione	32 5,350	58,844
Totali i detyrimeve	203,398,642	178,194,688
Kapitali		
Kapitali aksionar	33 9,611,068	8,505,811
Primi i aksioneve	34 3,094,785	3,143,693
Rezerva e përgjithshme	35 2,207,740	1,905,710
Rezerva e rivlerësimit të lotrave me vlerë të vlefshme për shitje	36 1,121,470	769,783
Fidmi të pasqepëmdara	37 966,122	1,178,900
Totali kapitalit të shoqërisë mëmë	17,601,185	15,503,897
Interesat jo-kontrollues ("JK")	38 32,963	10,457
Total kapitali	17,634,148	15,514,354
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar	221,032,790	193,709,040

¹Shënimet 1 deri 3B në faqet 5 deri 80 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimit të kapitalit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019¹

	Kapitali akëionar	Primi i lidhur me aksionin	Rezervë e përgjithshme	Rezervë rëzuesimi	Fitim i pashpërndarë	Total	Interesi jo kontrollues	Total kapitali
	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK
Gjendja më 1 janar 2019	8,083,240	3,112,906	1,846,347	46,076	2,293,334	16,180,902	9,479	16,190,381
Modifikime të ndryshimit të SNRF 9 (shënimi 2.5)	-	-	-	(463,145)	(463,145)	-	-	(463,145)
Gjendja më 1 janar e rishikuar me SNRF 9	8,083,240	3,112,906	1,646,347	45,075	1,830,189	14,717,757	9,479	14,727,236
Fitim i vërit	-	-	-	724,708	383,995	383,995	1,039	385,034
Shpenzime të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	724,708	-	724,708	-	724,708
Total - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	724,708	383,995	1,108,703	1,039	1,109,742
Përvetësimi i shtimit të pasqyësuesit (shënimi 32.34)	389,044	-	259,363	-	(648,407)	-	-	-
Udhëtimet	-	-	-	-	(389,044)	(389,044)	-	(389,044)
Emetimi i aksioneve të reja (shënimi 32)	33,527	30,787	-	-	64,314	64,314	-	64,314
Humbje e kontrollit në filial	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)
Gjendja më 31 dhjetor 2019	8,605,811	3,143,693	1,905,710	789,783	4,178,900	15,603,897	10,457	15,614,354
Fitim i vërit	-	-	-	996,893	996,893	996,893	(4,156)	992,737
Shpenzime të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	351,667	-	351,667	-	351,667
Total - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	351,667	996,893	1,348,560	(4,156)	1,344,404
Përvetësimi i fitimit të pasqyësuesit (shënimi 32.34)	453,046	-	302,030	-	(755,076)	-	-	-
Dividentë	-	-	-	-	(453,046)	(453,046)	-	(453,046)
Emetimi i aksioneve të reja (shënimi 32)	652,211	551,062	-	-	1,203,273	1,203,273	-	1,203,273
Rifitimi i kontrolloit në filial	-	-	-	-	(1,549)	(1,549)	26,652	25,103
Gjendja më 31 dhjetor 2019	9,611,068	3,694,785	2,207,740	1,121,470	966,122	17,607,185	32,963	17,640,148

¹Shënimi 1 deri 38 në faqet 5 deri në 80 janë pjesë integrale e kësaj pasqyre financiare të konsoliduar.

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019¹

	Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2018
		'000 LEK	'000 LEK
Aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		1,216,356	683,632
Rregullimet për		-	-
Amortizimin dhe zhvlerësimin	20,21	390,107	323,287
Aktivitet afatgjatë të ruajtjes së pasurisë së përdorimit	20	2,090	93,219
Aktivitet e të drejtës së përdorimit	22	(2,971,754)	-
Zhvlerësimi i mjeteve financiare	6	2,517,839	5,208,830
Humbje të tjera nga huatë e pambledhshme	17,18	3,452	(1,180,714)
Pjesë takuese e humbjes së investimit në pjesëmarrje	16	6,731	11,509
Zhvlerësimi i pronave të riposduara	19	62,263	194,488
Të ardhurat neto nga interesat	3	(6,534,060)	(6,844,719)
Efekt i kursit të këmbimit në borxhin e varur		(206,963)	(205,387)
Flukset e mjeteve monetare të përdorura në aktivitetet operative përpara ndryshimeve në kapitalin e punës		(5,513,899)	(1,715,655)
Ndryshimi në hua dhe paratë bankare	12	53,197	(20,426)
Ndryshimi në hua dhe paratë klientëve	18	(11,189,947)	(1,532,498)
Ndryshimi në qirë financiare	17	(139,945)	(50,058)
Ndryshimi në shumat e kushtëzuara me Bankën e Shqipërisë	11	(1,807,682)	(888,029)
Ndryshimi në pronat e riposduara	19	(251,077)	(537,135)
Ndryshimi në aktive të tjera	23	(544,466)	669,258
Ndryshimi në detyrimet ndaj bankave	25	(67,224)	(2,099,060)
Ndryshimi në detyrimet ndaj klientëve	26	21,570,991	15,813,036
Ndryshimi i detyrimit të qirave financiare	29	3,030,853	-
Ndryshimi në detyrime të tjera	30,31	(93,688)	(283,045)
Interesi i arkëtuar		8,962,875	10,596,792
Interesi i paguar		(2,092,380)	(1,720,897)
Tatim fitimi i paguar		(313,665)	(412,294)
Flukset monetare neto nga aktivitetet operative		11,823,743	17,820,089
Aktivitetet investuese			
Blerja e letrave me vlerë	13,14,15	(49,605,174)	(26,345,383)
Shitja e letrave me vlerë	13,14,15	18,404,062	5,793,969
Letra me vlerë të maturuara	13,14,15	9,691,747	8,314,212
Investime në filiale	16	(32,573)	(20,633)
Blerja e aktiveve afatgjatë materiale	20	(548,444)	(743,015)
Blerja e aktiveve afatgjatë pamateriale	21	(273,140)	(30,866)
Flukset monetare neto nga aktivitetet investuese		(22,363,522)	(15,031,716)
Aktivitetet financiare			
Fukse hyrëse nga borxhi i varur	28	1,357,029	548,091
Fukse dalëse të borxhit të varur	28	(703,779)	(413,540)
Pagosa të financimeve të reja	27	83,147	49,184
Emetimi i kapitalit		750,259	(714,474)
Flukset monetare neto nga aktivitetet financiare		1,486,656	(530,739)
Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me të		(9,063,123)	2,257,634
Aktive monetare dhe ekuivalente me të më 1 janar		33,222,241	30,964,607
Aktive monetare dhe ekuivalente me të, më 31 dhjetor		24,169,118	33,222,241

¹Shënimi 1 deri 38 në faqet 5 deri 80 janë pjesë integrale e kësaj pasqyre financiare të konsoliduar.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

1 Të përgjithshme

Banka Credins SH.A (këtuja e tutje "Grupi") është një institucion financiar Shqiptar i themeluar më 1 janar 2003 në bazë të ligjit rregulltar në Shqipëri dhe është licencuar nga Banka e Shqipërisë më datë 31 mars 2003 për të ushtruar aktivitetin e saj si bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar në Shqipëri në përputhje me Ligjin nr. 8365 "Për Grupin në Republikën e Shqipërisë", miratuar në Korrik 1998. Grupi është gërbashkuar subjekti i Ligjit nr. 8299, miratuar në dhjetor 1997 "Mbi Bankën e Shqipërisë" (këtuja e tutje referuar si "Banka Qendrore")

Më 31 dhjetor 2019 Grupi ushtronte aktivitetin e tij nëpërmjet drejtoreve të përgjithshme të tij në Tiranë, 50 degëve në Tiranë, Durrës, Fier, Lezhë, Elbasan, Vlorë, Shkodër, Korçë, Shtyak, Shkollë, Kavajë, Lushnjë, Fushë Krujë, Kukës, Durrës, Ballsh, Berat dhe Peshkopi si dhe B.ogjenova në Tiranë, Shkodër dhe Durrës (31 dhjetor 2019: 50 degë dhe 8 agjencitë)

Grupi Credins Bank Sh.a përmban: nga Credins Bank Sh.a në cilësinë e membra, "CREDINS INVEST sh.a. - Shoqëria admnistruese e Fondave të Pensionsve dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive", ku Credins Bank zotëron 70% të aksioneve, "Regjistrimi Shqiptar i Titujve ALREG" sh.a. ku Credins Bank Sh.a zotëron 52.5% të aksioneve dhe "Bursa Shqiptare e Titujve ALSE" sh.a. ku Credins Bank Sh.a zotëron 42,5% të aksioneve "

Më 31 dhjetor 2019 Grupi kishte 834 punonjës (31 dhjetor 2018: 883 punonjës)

Adresa e zyrave qendrore të bankës dhe vendit kryesor të aktivitetit është: Rruga "Vasa Pasha," Nr. 8, Tiranë, Shqipëri.

2 Bazat e përgatitjes

2.1 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare

Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur mbazën e kostos historike përveç aktiveve financiare të matura me vlerën e drejtë përmes firmës ose humbjes dhe përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, të matura me vlerë të drejtë dhe pronave të riposeduara të matura me më të voglin ndërmjet kostos dhe vlerës neto të realizueshme.

Pasqyrat financiare të konsoliduara paraqiten në Lek, e cila është monedha funksionale e Grupit. Përveç rastëve ku shprehjet ndryshe, informacionin financiar e prezantuar është në mijë Lek, i mundësitë të mos shprehur në mënyrë të qartë.

2.1.1 Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) publikuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ("IFRS")

2.1.2 Paraqitja e pasqyrave financiare të konsoliduara

Grupi e paraqet pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar kryesorit sipas rendit të likuiditetit. Në analizë tashmë arkëhimin ose shlyerjen brenda 12 muajve pas datës së raportimit (karranjo) dhe më vonë se 12 muaj nga data e raportimit (jo karranjo) paraqitet në shënimin 34.

Aktivitet dhe detyrimet financiarë komponohen dhe vlera neto paraqet në pasqyrën e pozicionit financiar kur dhe vlerën kur Grupi gëzon të drejtën e gjyqësor për të bërë kompensimin e shumave dhe vlerave dhe ka si qëllim likuidimin mbazës neto ose likuidimin e aktivitetit dhe shlyerjen e detyrimit rrethuesishit. Të ardhurat dhe shpenzimet nuk paraqiten neto vlerën nëse lejohen nga standardet e kontabilitetit ose interpretimet, dhe siç shprehjet në mënyrë specifike në politikat kontabël të Grupit. Janë bërë disa klasifikime nga vit kaluar për të prezantuar më mirë me klasifikimin aktual.

2.1.3 Bazat për konsolidimin

Pasqyrat financiare të konsoliduara përfshijnë pasqyrat financiare të Membra dhe filialeve të saj më 31 dhjetor 2019. Kontrolli është kur Membra ekspozohet, ose i lind e drejta të përfitojë nga përfitimi e tjere filial të ardhurave të cilat mund të jenë të vendosura, si dhe nëse ka afërsinë të afektuajë këto rezultate nëpërmjet ndërmjet të tij mbi filialin.

Specifikisht, Membra kontrollon një filial, nëse dhe vlerën nëse Membra ka:

- Ndikim mbi filialin (p.sh. të drejta ekzistuese që japin mundësinë të drejtoja absolute të kryesore të filialit)
- Ekspozim ose afërsinë e drejta të përfitimit të rezultateve si rrethues e përfitimit të saj në filial
- Afërsinë për të ushtruar ndikimin e saj mbi filialin, për të ndërmjet mbi rezultatet e ardhshme

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.2 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare (vazhdim)

2.2.3 Bazat për konsolidimin (vazhdim)

Përgjithësisht, prezumohet që kush ka shumicën e të drejtave të votës, ushtron kontrollin. Për të mbështetur këtë supozim, si dhe në rastet kur Membra nuk ka shumicën e të drejtave të votës mbi një filial Membra konsideron të gjithë faktorët dhe rrethanat për të vlerësuar nëse ka ndikim mbi filialin, si të kësaj.

- Marrëveshjet kontraktuale me të tjere akcionerë që kanë të drejta voto në filial
- Të drejta të cilat vijnë nga marrëveshjet të tjera kontraktuale
- Të drejtat e votës së Grupit si dhe të tjera të drejta voto të mundshme

Membra vlerëson faktin nëse ajo kontrollon ose jo një filial në bazë të faktëve dhe rrethanave të cilat dëtojnë që mund të ketë ndryshime në të cilat më shumë elemente të kontrollit. Konsolidimi i filialeve fillon kur Membra merri kontrollin dhe mbanon kur Membra e humbet këtë kontroll mbi filialin. Aktivitet, detyrimet, të ardhurat dhe shpenzimet e filialit të bierë ose të shitur gjatë vitit përfshihen në pasqyrat financiare të konsoliduara nga data që Membra merri kontrollin e deri në datën kur ajo e humbet atë.

Filimi ose humbja dhe çdo element i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse i përmasës akcionerëve të membra si dhe interesave jo-kontrollues, çkoha në rastin kur kjo gjel si pasqyrë në interes jo-kontrollues negativ. Në rastet që gjykohet e rrethueshme, bëhen rregullime në pasqyrat financiare të filialeve për të sjellë politikat e tyre kontabël në linjë me politikat kontabël të përdorura nga Grupi. Të gjitha të drejtat dhe detyrimet, dhe aktivitet, kapitali të ardhurat dhe shpenzimet dhe lukset e parashit të ardhura me transaksione të ndodhura ndërmjet shoqërive të Grupit e marrëhen plotësisht në konsolidim. Një ndryshim në interesin e zotëruar në një filial, që nuk sjell si pasqyrë humbjen e kontrollit, kontabëltohet si një transaksion me kapitalin.

Nëse Membra humbet kontrollin mbi filialin, ajo rregullon të gjitha aktivitet (duke përfshirë edhe emrin e mirë), detyrimet, interesin jo-kontrollues si dhe elemente të tjera të kapitalit, duke njohur në fillim ose humbja e çdo rezultat nga rregullimi. Çdo investim i mbajtur njohet me vlerë të drejtë.

2.1.4 Kombinimi i biznesave dhe emri i mirë

Kombinimi i biznesave kontabëltohet duke përdorur metodën e bierjes. Kostoja e bierjes matet si shuma e të gjithë vlerës së transferuar, e cila matet me vlerën e drejtë në datën e bierjes, si dhe me vlerën e çdo interesi jo-kontrollues në shoqëri dhe filial. Për çdo kombinim biznesi, Grupi zgjedh nëse do të marrë interesin jo-kontrollues me vlerë të drejtë ose me pjesën proporcionale të tij në aktivitet neto të identifikueshme të shoqërisë së bierës. Kostoja e ardhurave me bierjen përfshihen në shpenzimet e përdorura kur ndodhin dhe konkretisht në zërin shpenzime administrative.

Kur Grupi bierë një biznes, si vlerëson aktivitet financiarë dhe detyrimet financiare të marra, për klasifikimin e përshatshëm si dhe alokimin në përputhje me termat kontraktuale, rrethanat ekonomike dhe kushtet specifike në datën e bierjes. Çdo konsiderata e mundshme që do duhet të transferohet nga shoqëria bierëse, do të matet me vlerën e drejtë në datën e bierjes.

Emri i mirë matet fillimisht me kosto (që rrjedh nga llogaritja konsideratës së dhënë dhe vlerës së njohur për interesin jo-kontrollues) si dhe ndryshim interes të tjerë mbi aktivitet neto të identifikueshme dhe detyrimet e marra. Nëse vlera e drejtë e aktiveve neto të bierës llogarit shumën totale të konsideratës së transferuar, Membra si vlerëson nëse i ka identifikuar saktë të gjitha aktivitet e cilat do të gjithë detyrimet e marra, si dhe rrethues proporcionalit e përdorura për të vlerësuar shumën për tu njohur në datën e bierjes. Nëse vlerësimi rezultoi pozitiv në llogaritjen të konsideratës së transferuar, atëherë firmi njihet në pasqyrën e fillimit ose humbjes. Pas njohjes së bierjes emri i mirë matet me kosto duke zbritur çdo zhvlerësim të akumuluar. Për qëllim të testimit të vlerës së bierjes, emri i mirë i përfituar nga kombinimi i biznesit, i shprehjet çdo pjesë gjendëse të parashit të Grupit, që përfshin të përfitojë nga kombinimi i parashit nëse aktive dhe detyrimet të tjera të shoqërisë së bierës janë alokuar atyre.

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimëve

Përgatitja e pasqyrave financiare të Grupit kërkon që Drejtuesit të bëjë gjykimet vlerësive dhe supozime që ndryshojnë në shumën e raportuar të të ardhurave bierjes, aktiveve dhe detyrimeve, si dhe shumën shprehëse shoqërore, si dhe shënimet shprehëse të detyrimeve kontingente (nëse ka). Pasqyrat me këto supozime dhe vlerësime mund të çojnë në rezultate që ndryshojnë nga rregullim material të vlerës kontabël të aktiveve ose detyrimeve të përdorura për të vlerësuar shumën për tu njohur në datën e bierjes. Nëse vlerësimi rezultoi pozitiv në llogaritjen të konsideratës së transferuar, atëherë firmi njihet në pasqyrën e fillimit ose humbjes. Pas njohjes së bierjes emri i mirë matet me kosto duke zbritur çdo zhvlerësim të akumuluar. Për qëllim të testimit të vlerës së bierjes, emri i mirë i përfituar nga kombinimi i biznesit, i shprehjet çdo pjesë gjendëse të parashit të Grupit, që përfshin të përfitojë nga kombinimi i parashit nëse aktive dhe detyrimet të tjera të shoqërisë së bierës janë alokuar atyre.

Rrethanat ekzistuese dhe supozimet për zhvlerësimet e ardhshme mund të ndryshojnë për shkak të rrethanave përtej kontrollit të Grupit dhe pasqyrohen në supozimet nëse dhe kur ato ndodhin. Arriku i më afërsisht të rëndësishëm në vlerë e njohura në pasqyrat financiare të konsoliduara në gjykim të konsiderueshëm të menaxhimit dhe / ose vlerësime, janë mbledhur në postin në llogaritjen e gjykimet / vlerësimeve e përshira.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

(shikoni në një Leksë, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimëve (vazhdim)

2.2.1 Humbjet nga zhvlerësimi për aktivet financiare

Grupi konsideron ekspozimet si joperformues të zhvlerësuar kur ka ndodhur një ose më shumë nga rrethanat e mëposhtme të cilat kanë një ndikim përfaqësues në mijatet monetare të përfshira:

- Dato e vonese për një logarit më shumë se 90 ditë,
- Kreda është e kategorizuar nga një vlerësim në nivelin (kredi që kanë një vlerësim të barabartë me 7 ose një vlerësim ekonomik të barabartë me 10);
- Kreda është subjekt i një ekspozimi bazë për zhvlerësim individual në nivelin GCC.

Përkufizimi i vonesës së përmendur më sipër (zhvlerësimi; përdoret të nivelit logarit (kredite)

Kreda të cilat nuk janë të testuara individualisht për zhvlerësim vlerësohen kolektivisht. Në zhvlerësimin kolektiv përfshihen gjithashtu edhe kredite që kanë një ekspozim me pak sa 10 000 mijat krona në nivelin GCC.

Zhvlerësim kolektivlogarit në lidhje me stadin 1 dhe 2.

Stadi 2: Për logaritë e testuara kolektivisht fondi i zhvlerësimit është e njëjti me Humbjet e Prishme (ECL) të gjitha jotes (kohëzgjatjes) së krediteve ECL të gjitha jotes përcaktohet si humbja e të gjitha eventuale të mundshme për gjatë gjatë jotes së një instrumenti financiar të sh. rezik i dajës të vonesës që ndodh në një instrument financiar gjatë jotes së prishme të tij)

Stadi 1: Për logaritë e testuara në grup (kolektiv) në Stadin 1, logaritët ECL 12 mujorë, 12-mujorë ECLs është humbja që përfit të matërishtohet në 12 muajt në vijim – kështu, probabiliteti 12 mujor shumezohet me Ekspozimin në Risk (EAD) aktualë dhe Humbja e Ndodhur (LGD) kompozicionse. Në rastet kur maturiteti i mbetur është me pak se 12 muajt, në vend të Propabilitetit të Dështim (PD) 12 mujorë përdoret PD e gjatë jotes.

Matja e humbjeve nga zhvlerësimi sipas SNRF 9 në të gjitha kategoritë e aktiveve financiare të përfshira kërkon gjykimin, në veçanti, vlerësimin e shumës dhe kthesës së funksioneve monetare të ardhshme dhe vlerëve të kolateralit gjatë përcaktimit të humbjeve nga zhvlerësimi dhe vlerësimin të një rrezik të rëndësishme të rrezikut të krediteve. Këto vlerësime janë të ndryshme nga një numër faktorësh, ndryshime në të cilat mund të rezultojë në nivelin e ndryshme të zhvlerësimit.

Logaritët ECL të Grupit janë rezultate të modeleve komplekse me një numër supozimesh themelore të zgjedhura në inputet e ndryshueshme dhe ndërvarësive të tyre. Elementet e modeleve ECL që konsiderohen gjykim dhe vlerësime kontabël përfshijnë:

Modeli brendshëm i klasifikimit të kredive të Grupit, i cili cakton PD-të në nivelet e ndryshme

- Kriteret e Grupit për të vlerësuar nëse ka pasur një rrezik të ndryshme të rrezikut të krediteve dhe kështu që lejimet për aktivet financiare duhet të maten në bazë të Humbjeve të Prishme Përgjatë Jotes (LTECL) dhe vlerësimit cilësor
- Segmentimi i aktiveve financiare kur ECL ja e tyre vlerësohet në baza kolektive
- Zhvlerësimi i modeleve ECL, duke përfshirë formulat e ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve
- Përcaktimi i llojeve të shënimeve makroekonomike dhe inputeve ekonomike, siç janë nivelet e papunësisë dhe vlerat e kolateralit, si dhe efektet në PD, EAD dhe LGD
- Përzgjedhja e skenareve makroekonomike të parashikuara nga përkamjet dhe koeficientet e tyre të probabilitetit, për të raportuar inputet ekonomike në modelin ECL
- Përzgjedhja e skenareve makroekonomik forward-look ng dhe pesha e tyre në probabilitetit, për të përfshirë inputin ekonomik në modelin ECL

Ka qendër politika e Grupit për të nishkuar rregullisht modelin e saj në kontekstin e përvojës aktuale të humbjes dhe përshikuar kur është e nevojshme.

2.2.2 Parimi i vlijmësisë

Gjatë fillimit të vitit 2020, në nivel global u përhap pandemia e COVID-19. Që prej 31 dhjetorit 2019 pasojat e COVID-19 kanë pritur negativisht ofertën dhe kërkesën e produkteve kryesore të Grupit dhe për rrjedhojë, rezultatelet operativë të saj janë ndikuar negativisht. Në mars të vitit 2020, qeveria e Shqipërisë mori masa dështike dhe pezulloi të gjitha aktivitetet që nuk ishin jetësore. Megjithatë, aktivitetet e bankave nuk u ndërpreën. Pandemia ka sjellë vonesë në disa prej klientëve të Grupit. Qeveria njoftoi për sigurinë e r. e garanciam sovranit për të gjitha bizneset të cilat po përballen me probleme të likuiditetit dhe ato që do të kanë nevojë për financim. Për më tepër, Banka e Shqipërisë ka njoftuar se klientët që do të përballen me probleme të likuiditetit mund të kërkojnë shtytjen e shlyerjes së detyrimeve të tyre ndaj Bankave për një periudhë 3 mujore.

Kohëzgjatja dhe ndikimi i pandemisë COVID-19, e dhe efektiviteti i masave të qeverisë dhe bankës qendrore, mbetet i paqarta ende në këtë kohë. Nuk është e mundur të vlerësohet me besueshmëri kohëzgjatja e këtyre pasqyrave si dhe ndikimi i tyre në pozicionin financiar dhe rezultatelet e Grupit për periudhën e ardhshme.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

(shikoni në një Leksë, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimëve (vazhdim)

2.2.2 Parimi i vlijmësisë (vazhdim)

Aktiviteti i Grupit ka vazhduar pa ndërprerje gjatë vitit 2020 dhe ka pasur një performancë relativisht të qëndrueshme në mbledhjen e të ardhuraveve prej klientëve. Për fundin e vitit 2020, Grupi pral një mjet të portofolit të kredive joperformuese për shkak të rënies ekonomike. Pas shfaqjes së emergjencës të pandemisë COVID-19, Grupi po analizon ndryshimet makroekonomike dhe do të pasqyrojë këto ndryshime në Stress-testet e përdorura për të përkrahur ndikimin e COVID-19 në logaritët e Humbjeve të Prishme të Krediteve.

Grupi konsideron në vlerësimin e njatueshmërisë së kapitalit: të saj, të brendshëm skenarin e stresit në logaritët e kërkesës së kapitalit për rrezikun e tregut në lidhje me portofolin e tij të investimeve shumica e të cilave matet me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të çera gjatë përfshirjes dhe ka një ndikim të rëndësishëm në kapital. Humbjet e përcaktuara mund të shtohen në humbje të realizuara, në rason e një pjese ose të gjitha portofolit, do të klasifikohen në portofolin e tregtueshëm ose do të shtohen potencialisht në treg. Luhatja në vlerën e drejtë pral të këto ndikim më të ulët në rezultatelet e barës për shkak të madhësisë së vogël të portofolit të Grupit të matur me vlerën e drejtë përmes fillimit ose humbjes.

Grupi e konsideron rrezikun e likuiditetit në planin e rimbëmbjes, në procesin e vlerësimit të njatueshmërisë së kapitalit të brendshëm, duke vendosur kufijtë e përcaktuar mjet për kërkesën e saj, për rrezik. Grupi vlerëson se burimet e saj kapitale janë të disponueshme.

Grupi kryen rregullisht analiza të stress-testave me skenare bazë dhe të rënduar, për të testuar ndikimin e mundshëm të leguesve makroekonomike në pozicionin financiar të saj performancën dhe pajtueshmërinë rregullatore. Këto stress-teste janë përqendruar kryesisht në rrezikun që do të skenarë makro dhe mikroekonomike mund të kenë në portofolin e kredive, duke qenë burimi kryesor i të ardhurave në pozicionin financiar të Grupit, përfshirë edhe rrezikun e tregut. Në kjo analiza janë përdorur modelelet zyrtare të parashikimit të vlerësimit të rrezikut të brendshëm të Bankës Qendrore dhe Grupit. Në skenarin bazë bazuar në vlerësimin e bankës për 3 vjetë e fundit, Banka parashikon një normë të RMM-së për vitin 2020 dhe 2021 prej 15,39%. Në skenarin e rënduar, Banka Banka parashikon një normë të RMM për vitin 2020 13,05% dhe një normë prej 11,07% për vitin 2021. Në skenarin e rënduar, Banka ka supozuar të shtojë në kërkesën për kapital mesazheren e 5 humbjeve më të mëdha të 5 vjetëve të fundit (2015-2019).

Përse i përkth skenareve të likuiditetit, Banka ka kryer stress-testet duke konsideruar skenarin për krizë likuiditetit specifike vjetëve për Bankën Credins dhe skenarin për krizë likuiditetit për sistemin bankar duke supozuar ulje të ardhurave me 20% dhe lehtësija të depozitave nga 14% deri në 23%. Në të dy skenarët, Banka parashikon se, nëso situata e stresit të likuiditetit vazhdon për një periudhë 3 mujore, Banka e mbulon kërkesën për fonde për të 3 muajt për kryesore.

Janë kryer teste dinamike për të vlerësuar efektin e mundshëm të ndikimit të mijosipakësimit të klientëve tek zërat e ndryshëm të pozicionit financiar, dhe të ardhurave dhe shpenzimeve, për një periudhë të caktuar kohore.

Gjatë tremujorit të parë të vitit 2020 Grupi ka dalë të arrijë rezultatelet e buxhetuara. Për vitin që përfundon 2020, Grupi pral që të ketë një devijim negativ në arrijën e shlyerjes të buxhetuara për shkak të situatës Pandemike, megjithatë Drejtari beson fuqimisht se do të arrijë të raportojë rezultatelet pozitive.

Drejtimi i Grupit ka bërë një vlerësim mbi aftësinë e Grupit për të vazhduar sipas parimit të vlijmësisë duke marrë në konsideratë të gjitha faktorët e përmendur më lart dhe është konfident që Grupi ka burime të njatueshme për të vazhduar aktivitetin për të ardhmen e parashikueshme. Për më tepër, Drejtari nuk është i ndryshëm për ndryshim matërisht që mund të bëjë dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e Grupit për të vazhduar në vlijmësi. Pasqyrat Financiare vazhdojnë të jenë të përgatitura në bazë vlijmësisë. Për shënime shpjeguese shtesë mbi menadhimin e kapitalit referouni shënime 2.4.3.

2.2.3 Vlerë e drejtë e instrumentave financiarë

Vlerë e drejtë e instrumentave financiarë është çmimi që do mund të marrë për shlyerjen e njëaktivi apo do paguhet për transferimin e një detyrimi në një transakcion normal në një treg të rregulluar (ose më i favorshëm) në datën e matjes në kushtet e tregut të sh. një çmim dajës) pajtueshëm nësa ai çmimi është lehtësisht i observueshëm ose i vlerësuar rëpërmjet teknikeve të vlerësimit. Kur vlerë e drejtë e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare që rregull në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të nxirret nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur një varëzet të teknikeve të vlerësimit që përfshijnë përdorimin e modereve të vlerësimit. Inputet në këto modele morën nga tregjet të observueshme kur është e mundur, por kur kjo nuk është e mundur, kërkohej vlerësimin për përcaktimin e vlerësimit të drejtë. Gjykimet dhe vlerësimet përfshijnë marrjen në konsideratë të laudrebit dhe modereve të inputeve që kishen me zëra të blitë si rreziku i kredive (në vlerë dhe të palet belet), financimi i mundshëm të vlerësimit, korë boom dhe ndryshueshmëria. Për më shumë detaje mbi përcaktimin e vlerësimit të drejtë referouni shënime 2.4.3.

2.2.4 Metoda e Normës Efektive të Interesit

Metoda e Normës së Interesit Efektiv të Grupit, sikurse shpjegohet në shënime 2.4.7.1, njëjtë është ndihur nga interesi duke përdorur një një normë kërkimi që përfaqëson vlerësimin me të mirë të një normë konstante kërkimi përgjatë jotes së përfshirë të kredive dhe depozitave dhe një efektin e një normë potenciale të interesit të ndryshme që i ngarkohet në stadi të ndryshme si dhe karakteristika të tjera të cilat lehtësisht të prodhimit (duke përfshirë parapagimet dhe shpenzimet dhe penaltitetet). Ky vlerësim, nga rasyra, kërkon një element gjykimin në lidhje me sjelljen e prishme dhe cilin e jotes së instrumentit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

(shuma në mijë Lekë përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

2.3.1 Standarde të reja dhe të rishikuara dhe Interpretime (vazhdim)

- Amendime për SNRF 9: Specifikat e parapagimeve me kompensim negativ

Në SNRF 9, një lloj bordin mund të matet me kosto të amortizuar ose me vlerë të drejtë përmes të udhëzave gjithëpërfshirëse, duke qënë e dhënë që flukset e kontraktuara të parasë janë vetëm pagesa principali dhe interes, mbi vlerën e mbetur të principali (kritera i "SPPI") dhe instrumenti mbahet brenda modelit të përshkrahshëm të biznesit për atë klasifikim. Amendimet për SNRF 9 sqarohen se një aktiv financiar e ka'n kriterin e SPPI pavarësisht ngjarës apo rrethanave që shkaktojnë përfundimin e kontratës dhe pavarësisht se cila palë më e paguar njihet nga kompaninë të afërsisht për përfundimin e kontratës.

Përfundimi i hershëm mund të rezultojë nga një kusht kontraktual ose nga një ngjarje jashtë kontrollit të palëve në kontratë, të cilat si një ndryshim në legjislacion që çon në përfundimin e hershëm të kontratës. Kur parapagim, është bërë me vlerën e drejtë aktuale ose në një vlerë që përfaqëson vlerën e drejtë të kostos së përfundimit të një instrumenti mbrojtës të lidhur. Grupi vlerëson flukset specifike kontraktuale të parasë për t'u lidhur me këmbim të bollshëm që të përfaqësojë nëse ato e përmbushin kriterin e SPPI. Këto amendime nuk përfshijnë të rëndësishme në pasqyrat financiare të Grupit.

- Reforma e masës së normës së interesit: Amendime të SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF

Amendimet e SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF 7 në lidhje me Reformën e masës së normës së interesit, përshkruajnë një numër llojesh të aplikimit për të gjitha marrëdhëniet e mbrojtjes që janë të lidhura direkt me ndikimin e reformës së normës së interesit. Në marrëdhëniet mbrojtëse ndikohet nga reforma nëse ajo sjell pasiguri në lidhje me kohën dhe ose vlerën e masës bazuar në flukset e parasë të tërë të mbrojtjes ose instrumentit të mbrojtjes.

Siç përshkruhet në politikat kontabile Grup: zgjedhi si zgjedhje përfundim të ligjshme për SNRF 9, të vazhdojë të aplikojë kontabilitetin mbrojtës në përputhje me SNK 39. SNK 39 kërkon që për flukset e parasë të mbrojtura, një transaksion i parashikuar duhet të jetë shumë i mundshëm. SNK 39 ka treguar gjithashtu që një marrëdhënie mbrojtëse kualifikohet për kontabilitet mbrojtës vetëm nëse marrëdhënia është shumë efektive në arritjen e ndryshimeve kompensuese në vlerën e drejtë ose flukseve të parasë të lidhura me riskun e mbrojtjes. Vlerësimi i efektivitetit të mbrojtjes bëhet në mënyrë retrospektive dhe prospektive.

Si: rrethojë e reformës së masës së interesit, mund të ketë pasiguri në lidhje me kohën dhe ose vlerën e masës e flukseve të parasë bazuar në masën të zënë të mbrojtjes ose të instrumentit të mbrojtjes gjatë periudhës përpara zëvendësimit të një mase norme interesit ekzistuese me një alternative potenciale pa-një norme interesit (një NPR). Kjo mund të çojë në paqëndrueshmëri në një transaksion parashikim ka shumë mundësi të madhe dhe nëse në mënyrë prospektive marrëdhënia mbrojtëse pret të jetë shumë efektive. Grupi nuk e ka adoptuar asnjë këto amendime për parashikim që nuk do të ketë efekt material në pasqyrat financiare të saj.

2.3.2 Standarde dhe interpretime të publikuara por jo në fuqi

Standartet dhe interpretimet e reja dhe të ndryshuara që janë publikuar por jo ende efektive, den në datën e përgatitjes së pasqyrave financiare të Grupit paraqiten më poshtë. Grupi ka për qëllim të adoptojë këto standarde, nëse janë të mundshme, në datën kur ato bëhen efektive.

- SNRF 17 Koncepti i sguamit
- Amendimet e SNRF 3 Përcaktimi i një Biznesi
- Amendime për SNK 1 dhe SNK 8: Përcaktimi i Materialitetit
- Kuadrin Konceptual për Raportimin Financiar

Këto ndryshime nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare në periudhën e afatit fillestar dhe për këtë arsye nuk janë përgatitur shënime shpjeguese.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

(shuma në mijë Lekë përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

2.4.1 Transaksionet në monedhë të huaja

Në përgjatën e pasqyrave financiare, transaksionet në valuta të ndryshme nga monedha funksionale e Grupit njihen në kushtin e këmbimit të çështit në datën e transaksionave.

Transaksionet në monedha të huaja përkthehen në monedhat përkeqëse funksionale të operacionit në kursin e këmbimit në vend në datën e transaksionit. Aktivët dhe detyrimet monetare të shprehura në monedha të huaja në datën e raportimit janë në-konvertuar në monedhat funksionale me kursin e këmbimit në vend në atë datë. Fitimi ose humbja në valutë në prkitje monetare është diferenca midis koston të amortizuar në monedhat funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar për interesin afkthiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe koston e amortizuar në valutë të përkthyer me kursin e këmbimit në vend fundi i periudhës. Aktivët dhe detyrimet jo-monetare që maten në forma të koston historike në një monedhe të huaja janë përkthyer duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Kursat e këmbimit të aplikueshme (Lekë ndaj një njësie të monedhës së huaj) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
USD	108.64	107.82
Euro	121.77	123.42
GBP	143.00	137.42
CHF	112.30	109.60
CAD	83.33	79.22
XAU	5,318.79	4,447.64

2.4.2 Instrumente financiare – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

2.4.2.1 Data e njohjes

Të gjithë aktivët dhe detyrimet financiare me pengesim të kredive dhe parashënime dhe klientëve janë njohur fillimisht në datën e transaksionit, data kur Grupi bëhet palë e dispozitave kontraktuale të instrumentit. Loans and Kredito dhe parashënime dhe kartatave njihen kur fondet transferohen tek ligjtarët e klientëve. Grupi njoh detyrimet ndaj klientëve kur fondet janë transferuar tek Grupi.

2.4.2.2 Matja fillestare e instrumenteve financiarë

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga kushtet e tyre kontraktuale dhe modeli: biznesit për menaxhimin e instrumenteve, siç përshkruhet në shënimet 2.4.4.1.1 dhe 2.4.4.1.2. Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e tyre të drejtë (siç përfaqësohet në Shënimin 2.4.3), përveç rastëve kur aktivët financiarë dhe detyrimet financiare regjistrohen me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDPFH), koston e transaksionit shtohet ose zbritet nga kjo shumë. Të arketueshmet lehtë më të mëdha të transaksionit. Kur vlera e drejtë e instrumenteve financiare në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, Grupi llogarit fitimin ose humbjen e dritës së parë, siç përshkruhet më poshtë:

Fitimi ose humbja në ditën e parë

Kur çmimi i transaksionit të instrumentit ndryshon nga vlera e drejtë e origjinës dhe vlera e drejtë bazohet në një teknikë vlerësimi duke përdorur vlerën eputet e vëzhgueshme në transaksionet e tregut, Grupi njih dallimin midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë në të ardhurat në të tregut. Në rastet kur vlera e drejtë bazohet në modele për të cilat disa nga eputet nuk janë të vëzhgueshme, diferenca midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë zhvlerësohet dhe njihet në fitim ose humbje vetëm kur eputet bëhen të vëzhgueshme ose kur instrumenti regjistrohet.

2.4.2.3 Kategoritë e matjes së aktivëve dhe detyrimeve financiare

Grupi i klasifikon të gjitha aktivët e sa, financiare bazuar në modelin e biznesit për menaxhimin e aktivëve dhe kushteve kontraktuale të aktivit, të matura me:

- Kosto të amortizuar, siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.1
- Vlerën e Drejtë nëpërmjet të Ardhurave të Jera G, tëpërfshirëse ("VDAIG"), siç shpjegohet në Shënimet 2.4.4.4 dhe 2.4.4.5
- Vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDPFH), siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.6

Grupi klasifikon dhe i mat derivatet e portofolit e saj të tregutit me VDPFH siç shpjegohet në Shënimet 2.4.4.2 dhe 2.4.4.3. Grupi mund të caktojë instrumente financiare me VDPFH, nëse kështu eliminon ose ul ndryshim të përpërtshëm të matjes ose të njohjes, siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.6.

Detyrimet financiare, përveç angazhimeve të tilla dhe garancive financiare maten me koston e amortizuar ose me VDPFH kur ato mbahen për tregim dhe instrumente derivative ose zbatohet përcaktimi i vlerës së drejtë, siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.6.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Leka, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Pëmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel (vazhdim)

2.4.2 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëposhme (vazhdim)

2.4.2.1 Çregjistrimi i aktiveve financiare

2.4.2.1.1 Mënyhja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

Grupi çregjistron një aktiv financiar, të tillë si një hua për një klient, kur termat dhe kushtet janë negocuar në atë masë që në thelb, bëhet një hua që, me diferencën e rritur të fitimit ose humbjes nga mosmarrja e fitimit ose humbjes, në masën kur një humbje nga zivlerësimi nuk është regjistruar ende. Huatë e reja të rishitura klasifikohen si Faza 1 për qëllimet e matjes ECL, përveç rasteve kur kështu e ra konsiderohet të jetë POCI.

Kur vlerëson nëse duhet të rritet ose jo një kredi për një klient ndër të tjera, Grupi merr në konsideratë faktorët e mëposhtëm:

- Ndryshimi në mënydhëni e huasë;
- Prezantimi i një karakteristike kapitale;
- Ndryshimi në palën tjetër;
- Nëse modifikimi është i tillë që instrumenti nuk do të përbushet më kriterin e SPPi

Nëse modifikimi nuk rezulton në fukse të mjetave monetare që janë thelbësisht të ndryshme, modifikimi nuk rezulton në çregjistrim. Bazuar në ndryshimet në fuksat e mjetave monetare të skoluara në normën efektive të interesit në origjin. Grupi regjistron një fitim ose humbje modifikimi, në masën që një humbje nga zivlerësimi nuk është regjistruar. Për detyrimet financiare, Grupi merr në konsideratë një modifikim të bazuar në thelb në faktorët e mëposhtëm, dhe nëse kjo rezulton me një diferencë prej, ose më shumë se dhjetë për qind midis vlerës aktuale të përshkruar e të skoluar dhe shumës fillestare të detyrimit financiar. Për aktivet financiare ky vlerësim bazohet në faktorët e mëposhtëm:

2.4.2.1.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore

2.4.2.1.2.1 Aktivet financiare

Një aktiv financiar (ose, kur është e mundur, një pjesë e një aktivi financiar ose një pjesë të një grupi të aktiveve financiare të ngjashme), çregjistrohet kur të drejtat për të marrë fuksa monetare nga aktivi financiar kanë shënuar. Grupi gjithashtu çregjistron aktivin financiar nëse ka transferuar aktivin financiar dhe transferimi kualifikohet për çregjistrim. Grupi ka transferuar aktivin financiar nëse dhe vetëm nëse:

- Grupi ka transferuar të drejtat e saj kontraktuale për të marrë fuksa monetare nga aktivi financiar. Ose
- Ajo ruan të drejtat e fuksave të mjetave monetare, por ka marrë përsipër detyrimin për të paguar fuksat monetare të marrë në tërësi pa vonësë materiale për një palë të tretë sipas një marrëveshjeje të "kalimit".

Marrëveshjet e kalimit janë transaksione ku Grupi ruan të drejtat kontraktuale për të marrë fuksat e mjetave monetare të një aktivi financiar (aktivin origjinal) por merr një detyrim kontraktual për t'u paguar këto fuksa monetare nga ose me shumë subjekte (përfutur të eventuale), kur plotësohen të njëjta kushtet e mëposhtme:

- Grupi nuk ka asnjë detyrim të paguarë shumë për përfutur të eventuale, përveç nëse ka arritur shumën ekuivalente nga aktivi origjinal, duke përfshirë parashikimet afatshkurtra me të drejtën e rimbursimit të plotë të shumës së huasë plus interesit e përfaqësimi me normal të tregut;
- Grupi nuk mund të shpërse ose të lërë peng asatë e lëshuar përveçse si siguri për përfutur të eventuale;
- Grupi duhet të dorëzojë çdo fuksë parashikë mbledhje të emër të përfutur të eventuale pa vonësë materiale.

Përveç kësaj, Grupi nuk ka të drejtë të investojë fuksat të tilla të parashikë, me përjashtim të investimeve në mjete monetare ose ekuivalente të mjetave monetare duke përfshirë interesat e fituara, gjatë periudhës ndërmjet datës së arkëzimit dhe datës së dërgesës së kërkuar për përfutur të eventuale.

Një transferim kualifikohet për çregjistrim vetëm nëse:

- Grupi ka transferuar kryesisht të gjitha rreziquel dhe përfitimet e aktivi.

Ose

- Grupi nuk ka transferuar as mbajturi thelbësore të gjitha rreziquel dhe përfitimet e aktivi, por ka transferuar kontrollin e aktivi.

Grupi e merr në konsideratë kontrollin që do të transferohet nëse dhe vetëm nëse transferimi ka aftësi praktikë për të shprehur ashtu në tërësi e të të një palë e tretë o përfituar dhe është në gjendje të ushtrijë atë aftësi në mënyrë të rëndësishme dhe pa vendosur kufizime shprehë për transformim.

Kur Grupi nuk ka transferuar dhe as ka mbajtur në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziquel e përfitimet, si dhe ka mbajtur kontrollin e aktivi, ky i fundit vazhdon të mbetet vetëm në masën e përfitimit të vazhdueshme të Grupit. Në këtë rast, Grupi njihë edhe një pasiv shprehë, es. Aktivet e transferuara dhe pasivi shprehëves maten në një bazë që pasqyron të drejtat dhe detyrimet e mbajtura prej Grupit.

Përshija e vazhdueshme që merr formën e një garancie me aktivin e transferuar matet me vlerën më të ulët të vlerës kontabel fillestare të aktivi dhe shumën maksimale të vlerësimit që mund t'i kërkohet Grupit të paguarit.

Nëse përshija e vazhdueshme merr formën e një opioni të shkruar ose të bierë (ose të dyja) në aktivin e transferuar, atëherë, ajo matet me vlerën që Grupit do t'i kërkohet të paguarit për rreziquel. Në rastin e një opioni të vende me shkrim mbij një aktiv që matet me vlerën e drejtë, shkalla e përfitimit të vazhdueshme të subjektit kufizohet me vlerën më të ulët të vlerës së drejtë të aktivi të transferuar dhe çmimit të vlerësimit të opionit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Leka, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Pëmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel (vazhdim)

2.4.2 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëposhme (vazhdim)

2.4.2.1 Çregjistrimi i aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.2.1.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore (vazhdim)

2.4.2.1.2.2 Detyrimet financiare

Detyrimet financiarë çregjistrohen kur detyrimi për përbushjen e detyrimit financiar hqet, anulohet ose shënuar.

Kur i njohi huadhenës e zëvendëson një pasiv financiar ekzistues me një tjetër, në kushtet thelbësisht të ndryshme ose në rast të kushtet e një pasivi ekzistues modifikohen në mënyrë të ndjeshme, një zëvendësim ose modifikim i tillë trajtohet si çregjistrimi i pasivit fillestar dhe njohja e pasivi të ri. Diferenca midis vlerës kontabel të pasivi financiar fillestar dhe vlerës së paguar tjetër në fitim ose humbje.

2.4.2.1.2.2.1 Përcaktimi i vlerës së drejtë

Për të breguar se si janë ngjara vlerat e drejta, instrumentet financiare klasifikohen në baza të një hierarkie të teknikave të vlerësimit, siç pëmbëdhjet më poshtë:

- Instrumentet financiare të nivelit 1 - Ajo ku inputet e përdorura në vlerësim janë çmime të kulluara të parregulluara nga tregjet aktive për aktivet ose pasivët identike që Grupi mund të përfiton në datën e matjes. Grupi konsideron tregjet si aktive vetëm nëse ka akses të menjshme tregtarë në këto me vlerësim dhe lehtësinë e ardhësve ose pasiveve identike dhe kur ka akses të menjshme të detyrueshme dhe të ushtrueshme, të cilat janë të disponueshme në datën e bilancit.

Instrumentet financiare të nivelit 2 - Ajo, ku inputet që përdoren për vlerësim dhe janë të rëndësishme, rrjedhë nga të dhënat e tregut të vezhguara në mënyrë të gjatë ose jo, të cilat janë të disponueshme gjatë gjithë periudhës së jetës së instrumentit. Këto inpute përfshijnë çmimet e kulluara për aktivet ose pasivët e ngjashme në tregjet aktiva, çmimet e kulluara për instrumente identike në tregjet joaktive dhe inputet e vezhgueshme, përveç çmimit të kulluara, si normal e interesit dhe kurvat e normale të interesit, kurvat e rimbursuar dhe marzhet e kredisë. Përveç kësaj, mund të kërkojnë rregulime për gjendjen ose vendndodhjen e aktivi ose shkakësin me të cilin ai lidhet me bazat që janë të krahasueshëm me instrumentin me vlerë. Gjithësesi, nëse këto rregulime bazohen në inputet të pakontrollueshme të cilat janë të rëndësishme për të gjuhë matjen, Grupi do t'i klasifikojë instrumentet si Niveli 3.

- Instrumentet financiare të nivelit 3 - Janë ato që përshijnë një ose më shumë të dhëna të pavëzhgueshme që janë të rëndësishme për matjen të interesit.

Grupi rishikon periodikisht teknikat e saj të vlerësimit duke përfshirë metodologjitë e miratuar dhe zaabrimet e modelit. Mënyrë, modelit bazë nuk mund të kopin plotësisht të gjithë faktorët që lidhen me vlerësimin e instrumenteve financiare të Grupit si rreziku i kredisë (CVA), kredia e vlerë (DVA) dhe / ose kostot e financimit (AFV). Për datë, Grupi përdor teknika të ndryshme për të vlerësuar rrezikonin e kredisë që lidhet me instrumentet e të financiare të miratuar me vlerën e drejtë të cilat përshijnë një përfaqësim bazë portofolit, që vlerëson ekspozimin në të përshtet për një palë përfaqëse gjithë jetës së aktiveve individuale, me qëllim për të pasqyruar rrezikonin e kredisë e për të individueshëm për instrumentet financiare jo të lëna kolateral. Grupi vlerëson vlerën e kredisë së saj nga të dhënat e vezhgueshme të tregut, të tilla si çmimet dytësore për bononet e saj të tregtuar, marzhetin e kredisë të kontraktit e shprehëmit, për mëspagimin e kredisë dhe bononet e tregtuara në vlerë. Në Shënimin 28.7 (Matja e vlerës së drejtë) jepen më tepër detaje lidhur me këtë praktikë. Grupi vlerëson në mënyrë të përshtet raportuese bazuar në instrumentet dhe i rklasifikon instrumentet kur është e nevojshme, bazuar në faktet e disponueshme në fund të periudhës raportuese.

2.4.2.1.2.2.2 Aktivet dhe detyrimet financiare

2.4.2.1.2.2.2.1 Detyrimet nga bankat, huatë dhe parashikimet për klientët, investimet financiare me kosto të amortizuar

Grupi mat vetëm Detyrimet nga bankat, huatë dhe parashikimet për klientët dhe investimet e tjera financiare me kosto të amortizuar nëse përbëhen të njëjta kushtet e mëposhme:

- Aktiva financiarë mbahet brenda një modeli biznesi me qëllim mbajtjen e mjetave financiare për të mbledhur fuksa kontraktuale të mjetave monetare.

- Kushtet kontraktuale të aktivi financiar japin datat e përcaktuara për fuksat e mjetave monetare të cilat janë vetëm pagesat e përcaktuar dhe interesit (SPPi) në outstanding e shumës së përcaktuar.

Detajet e këtyre kushteve japin më poshtë:

2.4.2.1.2.2.2.1.1 Testimi i modelit të biznesit

Grupi përcaktion modelin e saj të biznesit në nivelin që pasqyron më mirë mënyrën e menaxhimit të grupeve të aseteve financiare për të anitur objektivin e saj të biznesit.

- Rreziquel që ndikojnë në çmimin e modelit të biznesit (dhe aseteve financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi) dhe në veçanti në mënyrën se si menaxhohen ato rreziquel;

- Si kompensohen menaxherët e biznesit (për shembull, nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të administruara ose në fuksat kontraktuale të arkëzuar).

Shpeshësia e pritur vlerës dhe koha e shprehë janë gjithashtu aspekte të rëndësishme të vlerësimit të Grupit. Vlerësimi i modelit të biznesit bazohet në shënime të pritur për pa marrë në konsideratë skenarët "pas-matje" ose skenarët "trazetje të shprehë". Nëse pas rritjes fillestare fuksat e mjetave monetare realizohen në një mënyrë të ndryshme nga pritshmëritë fillestare të Grupit, kjo e fundit nuk e ndryshon klasifikimin e aktiveve të mbajtura financiare të mbajtura në atë model biznesi, por e përshijnë këtë informacion gjatë vlerësimit të aktiveve financiare të reja ose të biera së fundmi.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.4 Instrumentat financiarë – njohje fillestare dhe matje e mëposhtme (vazhdim)

2.4.4.1.2 Tasti SPPI

Si një hap i dytë i procesit të klasifikimit, Grupi vlerëson kushtet kontraktuale të aktiveve financiare për të identifikuar nëse ato përmbushin testin "vetëm principal dhe interes" (SPPI). "Principal" për qëllim të këtij testi përcaktohet si vlera e drejtë e aktivit financiar në njohje fillestare dhe tunda të ndryshojë gjatë jetës së aktivit financiar (për shembull, nëse ka shlyerje të principalit ose amortizim të përmirë të zotijes).

Elementët më të rëndësishëm të interesit në kuadër të marrëveshjes së ruadshme janë zakonisht vlera kohore e parasë dhe rreziku i kredisë. Për të kryer vlerësimin e SPPI, Grupi analizon dhe mënyrë në konsideratë faktorët përkatës si mundësitë e aktivit financiar dhe përuajtës për të cilën përcaktohet norma e interesit.

Në të kundërt, termat kontraktuale që paraqesin një ekspozim më të vogël sa rrezikal ose paqëndrueshmëria në fluksat e mëtejshme monetare kontraktuale që nuk lidhen me një marrëveshje baze ruadshme nuk krahasohen me fluksat e mëtejshme monetare kontraktuale që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit në shumën e paguar. Në rastet të tilla, aktivet financiare krahasohen të matet në VDPFH.

2.4.4.2 Derivatet e njohur me vlerë të drejtë përmasë fitimit ose humbjes

Një derivativ i përbërë është një element i një instrumenti hibrid, i cili gjatë jetës së tij krijon një korrupsion baze jo-derivativ me efektin që del nga fluksat e njëjta monetare të instrumentit të përbërë ndryshojnë në mënyrë të ngjashme me një derivativ të pavarur. Nga një derivativ i përbërë mund të përfshihen disa ose të gjitha fluksat e njëjta monetare që në të kundërt do të kërkohen nga kontrata të modifikohen sipas një norme interesit të caktuar, çmimi të instrumentit financiar, çmimi të mallrave, kursit të këmbimit, indeksit të çmimeve ose normave të indeksit të klasifikimit të kredisë ose kredisë, apo sipas ngjarjeve të tjerë, me kusht që në rastin e një varësie financiare, nuk është specifik për një palë pjesë të kontratës. Derivatet që i bashkangjiten një instrumenti financiar por që transferohen në mënyrë kontraktuale të pavarur nga ai instrument, ose ka një kundërpër të ndryshme nga ai instrument, nuk është derivativ i përbërë, por një instrument financiar i veçantë. Aktivet financiare klasifikohen në bazë të modelit të biznesit dhe vlerësimeve të SPPI siç përshkruhet në Shënimin 2.4.4.1.1 dhe 2.4.4.1.2.

2.4.4.3 Instrumentat financiarë me vlerë të drejtë përmasë fitimit ose humbjes

Grupi klasifikon aktivet financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregim kur ato janë blerë ose shitur kryesisht për fitim afatshkurter nëpërmjet aktivitetit të tregimit ose formojnë një pjesë të një portfoli të instrumenteve financiare që menaxhohen së bashku, për të cilat ekzistojnë prova për një model të fundit të fitimit afatshkurter. Aktivët dhe detyrimet e mbajtura për tregim regjistrohen dhe maten me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar. Ndryshimet në vlerën e drejtë njihen me të ardhurat neto të tregimit. Të ardhurat ose shpenzimet e interesit dhe të dividendit regjistrohen në të ardhurat neto të tregimit sipas kushteve të kontratës ose kur është vendosur e drejta për pagesë. Në këtë klasifikim përfshihen letrat me vlerë të bardha, që janë blerë kryesisht për qëllime të shites dhe rrotullimit në të ardhmen e afatshkurter.

2.4.4.4 Instrumentat e borxhit me VDATGJ

Grupi zbaton kategorinë e re sipas SNRF 9 të instrumenteve të borxhit të matur në VDATGJ, kur plotësohen të dyja kushtet e mëposhtme:

- Instrumenti është mbajtur brenda një modeli biznesi qëllimi i të cilit arritet duke mbledhur të dyja fluksat monetare kontraktuale dhe duke shitur aktivet financiare.
- Kushtet kontraktuale të aktivit financiar plotësojnë testin SPPI.

Instrumentet e borxhit të VDATGJ maten me pas me vlerën e drejtë, së bashku me fitimet e humbjet që lidhen për shkak të ndryshimeve në vlerën e drejtë të njohur në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse. Të ardhurat nga interesit, fitimet dhe humbjet nga kursit i këmbimit njihen si fitime ose humbje në të njëjtën mënyrë si për aktivet financiare të matura me kostot e amortizuara, siç shpjegohet edhe në Shënimin 2.4.2. Ulogarëja ECL për instrumentat e borxhit të VDATGJ shpjegohet në Shënimin 2.4.6.3. Kur Grupi ka me shumë se një investim në të njëjtin instrument, ato konsiderohen të ndarë me përmirë e para që hyjnë para de. Në rast qëllimshëm, fitimet ose humbjet kumulativë të njohura me parë në të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse riklasifikohen nga të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse në fitim ose humbje.

2.4.4.5 Borxhi i emetuar dhe fondet e tjera të huazuar

Pas marrjes fillestare, borxhi i emetuar dhe fondet e tjera të huazuar maten me pas me kostot e amortizuara. Kostotja e amortizuar Doganitet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim për fondet e emetuara dhe kostot, të cilat janë pjesë e përbërësve të NEI-së. Instrumentet financiare të përbërë që përmbajnë si një detyrim dhe një element kapitali, ndahet në datën e emetimit. Grupi ka emetuar instrumente financiare me të drejtë të konvertimit të kapitalit. Kur përcakton trajtimin kontabël për këto instrumente jo-derivativë, Grupi përcakton fillimisht nëse instrumenti është një instrument i përbërë dhe i klasifikon elementet e instrumentit të veçantë veçmas, si detyrimet financiare, aktive financiare ose instrumente të kapitalit nëse në përputhje me SNK 32. Klasifikimi i detyrimit dhe elementeve të kapitalit të një instrumenti të konvertueshem nuk është ndikuar si rezultat i një ndryshimi të gjatë se sa të zbatohet opsioni i konvertimit, madje edhe në rastet kur zbatimi i opsionit mund të duket se është ekonomikisht i favorshëm për disa titujt.

Kur vlera e testare kontabël e një instrumenti financiar të përbërë alokohet tek përbërësit e kapitalit dhe detyrimet, përbërësit e kapitalit përcaktohen si shumë e mbetur pas zbritjes nga e gjithë vlera e drejtë e instrumentit. Shuma për përbërësit e detyrimit përcaktohet veçmas. Pasi Grupi të përcaktojë ndarjen midis kapitalit dhe detyrimit, ajo vlerëson me të njëjtë përbërësit e detyrimit dhe detyrimet të përfshirë, të cilat duhet të ulogarë veçmas (siç është përcaktuar në Shënimin 2.4.4.2). Informacionet shpjeguese për borxhin eleshuar të Grupit japin në Shënimin 27 dhe Shënimin 28.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.4 Instrumentat financiarë – njohje fillestare dhe matje e mëposhtme (vazhdim)

2.4.4.6 Aktivët financiarë dhe detyrimet financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes

Në këtë kategorinë, aktivet financiare dhe detyrimet financiare nuk mbahen për tregim dhe janë përcaktuar nga menaxherët pas njohjes fillestare ose kërkohen domosdoshmërisht që të maten me vlerën e drejtë sipas SNRF 9. Menaxherët përcaktojnë vetëm një instrument në VDPFH pas njohjes fillestare dhe pasi është plotësuar një nga kushtet e mëposhtme:

Ky përcaktim bëhet në bazë të instrumenteve:

• Emetuar i ekemion ose zvogëlon në mënyrë të konsiderueshme trajtimin e paqëndrueshem që përmirësohet do të ndalojë nga matja e aktiveve, detyrimëve ose njohje e formave apo humbjeve tili të në bazë të ndryshimeve, ose

• Detyrimet janë pjesë e një grupi detyrimesh financiare, të cilat menaxhohen dhe performanca e tyre vlerësohet në bazë të vlerës së drejtë në përputhje me një strategji të dokumentuar të menaxhimit të rrezikut ose investimeve, ose

• Detyrimet përmbajnë një ose më shumë derivate të përfshira, përveç rasteve kur ato nuk modifikojnë në mënyrë të ndryshme fluksat e njëjta monetare që në të kundërt do të kërkohen në përputhje me kontratën, ose është e qartë me pak ose aspak ankësë kur një instrument i ngjashëm meritë fillimisht në konsideratë dhe paraqet se ndryshe e derivateve të përfshira është e ndajtur.

Aktivët dhe detyrimet financiarë në VDPFH regjistrohen me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar.

Ndryshimet në vlerën e drejtë regjistrohen në fitim dhe humbje me përjashtim të lëvizjeve në vlerën e drejtë të detyrimeve të përcaktuara në VDPFH, për shkak të ndryshimeve në rrezikun e kredisë së bankës. Këto ndryshime në vlerën e drejtë regjistrohen në rezervën e kredisë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe nuk rikllohen në fitim ose humbje. Interesi i fituar ose i përfituar nga instrumentet e përcaktuara në VDPFH është përfaqësues në të ardhurave nga interesat ose shpenzimet e interesit, duke përfshirë respektivisht SNRF, duke marrë parasysh çdo zbritje / prim dhe kostot kualifikuese të transaksionit që janë pjesë përbërëse e instrumentit. Interesi fituar nga aktivet kërkohet domosdoshmërisht të matet në VDPFH duke përdorur normën kontraktuale të interesit.

2.4.4.7 Garancitë Financiare, Letrat e kredite dhe angazhimet për kredite e për tërhequra

Grupi lëshon garanca financiare, letra kredite dhe letra angazhimesh kredite.

Garancitë financiare kumulativë njihen në pasqyrat financiare (brenda Provizioneve) me vlerë të drejtë, meqë janë prim i marrë. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Grupit sipas secës garance matet me shumën me të ardhurave të shumës së njohur fillimisht pa amortizim kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe një provizion ECL.

Prim i marrë (nëse ka) njihet në pasqyrën e të ardhurave të zotit. Të ardhurat neto nga komisionet dhe tarrat bazuar në metodën lineare përgjatë jetës së garancës.

Angazhimet e kredite të për tërhequra dhe letrat e kredite janë angazhime sipas të cilave, gjatë kohës gjatë së angazhimit, Grupi kërkohet të ofrojë një huazim të përcaktuar për klientin. Në mënyrë të ngjashme me kontratat e garancisë financiare, këto kontrata janë në përputhje me kërkesat e ECL-së.

Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare, letrave të kredite dhe angazhimeve të huazimit, ku huazimet pranuar që të jepin janë në përputhje me kushtet e tregut, nuk regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar. Vlerat nominale të këtyre instrumenteve së bashku me ECL-të korresponduese janë paraqitur në Shënimin 36.

2.4.5 Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Grupi nuk i riklasifikon aktivet e saj financiare pas njohjes së tyre fillestare, përveç rrethanave të jashtëzakonshme në të cilat Grupi blen, shpërndan ose përfundon një një biznesi. Detyrimet financiarë nuk janë riklasifikuar asnjëherë.

2.4.6 Zhvlerësimi i aktiveve financiare

2.4.6.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së

Grupi ka regjistruar kompensimin për humbjet e pritshme të krijuara për të gjitha huazimet dhe aktivet e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen në VDPFH, së bashku me angazhimet e huazimit dhe kontratat e garancisë financiare, të cilat në këtë shtesë janë referuar që të gjitha si "instrumente financiare". Sipas SNRF 9, instrumentet e kapitalit nuk janë subjekt zhvlerësimit.

Zbritja ECL bazohet në humbjet nga kredia që pritët të lindin gjatë jetës së aktivit (humbje të pritshme nga kredia për jetë) ose LTECL, përveç rasteve kur nuk ka pasur një të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi. Në këtë rast, kompensimi bazohet në humbjet e pritshme të kredisë prej 12 muajsh (12 MECL). Politikat e Grupit për të përcaktuar nëse ka pasur një një të ndryshme në rrezikun e kredisë janë paraqitur në Shënimin 38.2.

12MECL është pjesë e LTECL që përfaqësojnë ECL-të e rezultuar nga pagesat e varuara të një instrumenti financiar, të cilat mund të kryhen brenda 12 muajve pas datës së raportimit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.8 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëposhme (vazhdim)

2.4.8.1 Aktivët financiarë dhe detyrimet financiare në vlerën e drejtë nëpërmjet flutur ose humbjes (vazhdim)

Si LTFCLs dhe 12MECLs janë llogaritur në baza individuale ose në baza kolektive, në varësi të natyrës së portofolit të instrumenteve financiarë. Paktësi e Grupi për grupin e aktiveve financiare të matura në baza kolektive shpjegohet në Shënimin 38.2

Grupi ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim në fund të çdo periudhe raportuese, nëse rreziku i kredise 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 instrumentit financiar. Kjo shpjegohet më tej në Shënimin 1.38.2

Bazuar në procesin e mospagimit, Grupi i grupon kreditë e saj në Fazën 1, Fazën 2 dhe Fazën 3 dhe POCJ, siç përshkruhet më poshtë:

- Fazë 1: Kur kreditë njihen për herë të parë, Grupi i grupon në zbritje në bazë të 12MECL. Në kreditë e fazës 1 përfshihen gjithashtu objektet ku rreziku i kredise është përmirësuar dhe kreditë është rklasifikuar nga Fazë 2.

- Fazë 2: Kur një hua ka shfaqur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredise që nga krijimi. Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të. Në kreditë e fazës 2 përfshihen gjithashtu ekspozitimet, ku rreziku i kredise është përmirësuar dhe kreditë është rklasifikuar nga Fazë 3. Vlerësimi nëse ka pasur një përkrahje të ndjeshëm të rrezikut së kredise përmjet njohjes fillestare kryhet përmes vlerësimit të kësaj lloji të mëposhme:

1. Dileti në vonesë për shkak të 30 ditë por më pak se ora të barabarta me 90 ditë

2. Vlerësimi i kredise është përkrahësuar më 3 orë me shprehje grada që nga flutur

3. Treguesi i rënkurimit.

Nëse ekspozitimi është në një prej kriterëve të mësipërme, llogarit klasifikohet në fazën 2. Përveç kësaj të mes, përmes analizave të Bankës mund të transpikrojnë një instrument financiar në Fazën 2 bazuar në gjykimin e tyre ekspertizës së tyre.

- Fazë 3: Kreditë që konsiderohen të zhvlerësuar (siç përshkruhet në Shënimin 38.2). Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të.

- POCJ: Aktivët financiarë të cilët ose asetet me origjinë nga kreditë me probleme (POCJ) janë aktivët financiarë që janë të zhvlerësuar për risk kreditor që në njohjen fillestare. Aktivët e POCJ-t regjistrohen në vlerën e drejtë në njohjen fillestare dhe të ardhurat nga interes njihen me pas në bazë të një NEI të rregulluar nga kreditë. ECL-ve njihen ose njihen vetëm në masën që ka një ndryshim të mëvonshëm në humbjet e pritshme të kredive. Për aktivët financiarë për të cilat Grupi nuk ka përshkrim të arsyeshme që të mbulojë ose të gjithë shumën e mbetur papaguar, ose një pjesë të saj, vlera kontabël bruto e aktivit financiar zvogëlohet. Kjo konsiderohet një çregjistrim (i pjeshëm) i aktivit financiar.

2.4.8.2 Llogaritja e ECL-ve

Grupi llogarit ECL-të bazuar në kësaj skenare me probabilitet të përdoruar për të matur mungesat e pritshme të parave, të zbritura me një përfitim me NEI. Mungesa e parave është diferenca mes flukseve të mjeteve monetare që i përketan një subjekti në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që subjekti pret të marrë. Mekanizmi e llogaritjeve ECL është përshkrim më poshtë dhe elementat kryesorë janë si vijon:

- PD - Probabiliteti i mospagimit është një vlerësim i gjatave së mospagimit për një periudhë të caktuar kohore. Mospagimi mund të ndodhë vetëm në një kohë të caktuar gjatë periudhës së vlerësuar, nëse objekti nuk është çregjistruar me pare dhe është ndëf në portofol.

- EAD - Ekspozitimi në Mospagim është një vlerësim i ekspozimit në një datë të vonuar të ardhshme, duke marrë parasysh ndryshimet e pritura në ekspozitimi pas datës së raportimit, përfshirë shlyerjet e principit dhe të interesit, qëllë të planifikuar sipas kontratës ose ndryshe, objektet dhe interesin e përlogarit nga pagesat e humbura.

- LGD - Humbja e rrezikuar nga mospagimi është një vlerësim i humbjes që ndodh në rastin ku një pagesë nuk kryhet në kohën e caktuar. Ajo bazohet në diferencën midis flukseve të kontraktuale të mjeteve monetare dhe atyre që huadhenës do të prisë të marrë, përfshirë edhe realizimin e përmirësimeve të kolateralit dhe kredive, që janë një pjesë përbërëse e kredise, siç përshkruhet në Shënimin 2.4. Shpesh shprehjet si përqindje e EAD. Vlerat e ekspozitimi të LGD-së përdoren (bazuar në rekomandimet nga RRRK). Vlerat LGD për portofolit të ndryshojnë nga 40% në 75% duke u varur nga fakti nëse janë apo jo të siguruara me një planë rezidenciale ose tregtare. Vlerat për të gjithë portofolit e tjera si korporatë, mikro, i pavatuar dhe tregtar me vlerë të investuar, janë në nivelin 45%.

Kur vlerëson ECLs, Grupi shqyrton kësaj skenare (bazë, një optimist, pesimist dhe shumë pesimist 2). Secili nga këta është i lidhur me PD, EAD dhe LGD të ndryshme. Kur është e përshkruar, vlerësimi i skenarëve të shumfishtë përfaqëson edhe mënyrën se si portofoli të mbulojnë kreditë e papaguar, duke përfshirë probabilitetin që kreditë do të rrekemben, vlerën e kolateralit ose shumën që mund të marrë nga shlyerja e aktivit.

Në përputhje me kësaj të kredite dhe kredive revokim, periudha maksimale për të orat janë përcaktuar humbjet e kredise është jela kontraktuale e një instrumenti financiar, në përputhje me rastet kur Grupi ka të drejtën ligjore për të thurur atë më herët.

Humbjet nga zhvlerësimi dhe rimbujt llogaritja dhe shpjegohen veçmas nga humbjet ose format e modifikimit që llogariten si një rregullim i vlerës kontabël bruto të aktivit financiar.

Vlerësimi i provogonave të ECL-ve për angazhimet e huave të përfshijë bëhet sipas parashikimeve të arritura në Shënimin 36.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.8 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëposhme (vazhdim)

2.4.8.2 Llogaritja e ECL-ve (vazhdim)

Mekanizmi i metodës ECL pëmbledhet më poshtë:

- Fazë 1: 12MECL llogaritet si pjesë e LTECL-ve që përfaqësojnë ECL-të që rezultojnë nga mospagimi i një instrumenti financiar të cilat bëhen të mundura brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Grupi llogarit zbritjen e 12MECL bazuar në probabilitetin e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabiliteta të pritshme 12-mujore mospagimit, aplikohen në një parashkrim të EAD dhe shumëzohen me LGD-në e pritshme. Në pas. aktualizohen me një normë të përfitimit të interesit efektiv (NEI). Kjo përfitim është bërë për secilin prej kësaj skenarëve, siç është shpjeguar më sipër.

- Fazë 2: Kur një hua ka pasur një më të konsiderueshme të rrezikut të kredise që nga krijimi, Grupi regjistron një provogon për LTECL-të. Mekanizmi është i ngjashëm me ato të shpjeguar më lart, përfitim të përdorimit të skenarëve të shumfishtë, por PD-të dhe LGD-të vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesat e pritshme të parave zbriten nga një përfitim me NEI-n fillestare.

- Fazë 3: Për kreditë e konsideruar të zhvlerësuar për risk kreditor, Grupi njih një pjesë të pritshme të kredise për këto kreditë. Metoda është e ngjashme me ato të ashtu në Fazën 2 me PD të vendosur në 100%.

- POCJ: Aktivët POCJ janë aktivët financiarë që janë të zhvlerësuar nga kreditë që në njohjen fillestare. Grupi njih vetëm ndryshimet akumulative në jetën e ECL-ve që nga njohja fillestare, bazuar në një probabilitet të përdoruar të kësaj skenarëve, të skontuara nga NEI e të rregulluar.

2.4.8.3 Instrumentat e bërçit të matur me vlerën e drejtë përmes ATGJ

ECL-të për instrumentat e bërçit të matur 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 njëherë në ATGJ si një shumë e akumuluar e zhvlerësimit, me një çregjistrim të korrespondues në firm ose humbje. Humbja e akumuluar e rritur në ATGJ rikonohet në fund dhe humbje pas çregjistrimit të aktiveve.

2.4.8.4 Aktivët financiarë të provogonave ose në bërçje ose në origjinë (POCJ)

Për aktivët financiarë POCJ, Grupi njih vetëm ndryshimet kumulative në LTECL që nga njohja fillestare në zbritjen e humbjes.

2.4.8.5 Informacion mbi të ardhmen

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

Rritja e PBB

+ Normal e paprurësisë

+ Normal e Bankës Qëndrore

+ Indekset e omimit të shtypave

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e ECL (HPK) mundet që të mos kapin gjithmonë të gjithë karakteristikat e tregut në ditën e pasqyrave financiare. Për të reflektuar kësaj rregullime afersore ose shtetërore bëhen here pas here si rregullime të përkohshme kur këto diferencat janë materialisht të rëndësishme. Informacion i detajuar për këto inpute dhe analizës së ndryshimeve jepet në Shënimin 38.2.

2.4.8.6 Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivët dhe detyrimet financiarë janë dërguar dhe shuma neto është paraqitur në pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Grupi ka të drejtë ligjore të shlyejë shumën 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 llogaritet nga standardet e kontabilitetit, ose për firmat dhe humbjet që rrjedhin nga një grup transaksionesh të ngjashme siç është aktiviteti i bërçit të Grupit.

2.4.7 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

2.4.7.1 Metoda e interesit efektiv

Të ardhurat nga Interesi regjistrohen duke përdorur metodën e interesit efektiv për të gjitha aktivët financiarë të matur me koston të amortizuar, derivativat e normave të interesit për të cilat aplikohet kontabiliteti i mbylljes dhe efekti i amortizimit/riçikimit, të lidhur me kontabëlitetin marrëveshje. Ngjashëm me aktivët financiarë me interes, të ardhurat nga interes në aktivët financiarë me interes të matur në FDIAGJ e pas SNRF 9 regjistrohen duke përdorur metodën e interesit efektiv. Shpenzimet e interesit llogariten gjithashtu duke përdorur metodën e interesit efektiv për të gjitha detyrimet financiare të mbajtura me koston e amortizuar. NEI është norma që saktësisht aktualizohet efektmet e ardhshme në para nëpërmjet jetës së pritshme të aktivit ose pasurit financiarë ose, kur është e përshkruar, një periudhë më të shkurtër, në vlerën kontabël bruto të aktivit financiar.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.7.1 Metoda e Interesit Efektiv

NEI idhe për rrethoje, kostoja e amortizuar e aktivit financiar llogaritet duke marrë parasysh kostot e transakcioneve dhe çdo zbritje ose tarifë për blerjen e aktivit financiar, si dhe tarifat dhe kostot që janë pjesë përbërëse e normës së interesit efektiv. Grupi njihet të ardhurat nga interesit duke përdorur një normë fikse që përfaqëson vlerësimin më të mirë të një norme konstante fikse gjatë jetës së pritshme të huasë. Prandaj, llogaritja e NEI gjithashtu merr parasysh efektin e normave të interesit potencialisht të ndryshme që mund të ngarkohen në fazë të ndryshme të jetës së pritshme të aktivit financiar dhe karakteristika të tjera të cilat jelojnë të produktit (përfshirë parapagimet, interesat dhe komisionet).

Nëse pritshmëritë e flukseve monetare të mjeteve financiare ose të detyrimeve me normë fikse rishikohen për shkak të tjerave përveç modifikimit të kredive, atëherë ndryshimet në fluksin e ardhurshme monetare kontraktuale zbatohen në NEI origjinale me një rregullim pasojë në vlerën kontabël. Diferenca nga vlera e mbartur e mëparshme është e rezervuar si një rregullim pozitiv ose negativ në vlerën kontabël të aktivit ose pasiv financiar në bilanci me një mbetje ose ulje koresponduese të të ardhurave / shpenzimeve të interesit të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Për instrumentet financiare me normë të taksimit, nivelin e rritjes së fluksit të mjeteve monetare për të pasqyruar efektin e normës së interesit të tregut ndryshon gjithashtu normën efektive të interesit për kur instrumentet fillojnë të rishikohen në një shumë të barabartë me principalin, duke rivlerësuar të ardhmen pagesat e interesit duk ndikojnë ndjeshëm në vlerën kontabël neto të aktivit ose pasiv.

2.4.7.2 Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit

Të ardhurat neto nga interesit përfshijnë të ardhurat nga interesit dhe shpenzimet e interesit të llogaritura duke përdorur si metodën e interesit efektiv ashtu edhe metodën të tjerë. Këto janë paraqitur veças në faqen e pasqyrës së të ardhurave për të ardhurat nga interesit dhe shpenzimet e interesit për të siguruar informacion shtesë dhe të krahasueshëm. Në të ardhurat / shpenzimet e tjerë të interesit të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Të ardhura / shpenzime të tjerë të interesit përfshijnë interesin mbi aktivet / detyrimet financiare të matura në VDPFH, përveç atyre që mbahen për tregtim, duke përdorur normën e rritjes kontraktuale, siç paraqiten në notën 2.4.7.1 si më sipër.

Të ardhurat / shpenzimet nga interesit në të gjitha aktivet / detyrimet financiare tregtare njihen si pjesë e ndryshimit të vlerës së drejtë në të ardhurat neto të tregtimit. Grupi llogarit të ardhurat nga interesit mbi aktivet financiare, përveç atyre që konsiderohen si të dëmtuara nga kredita, duke aplikuar NEI në vlerën kontabël bruto të aktivit financiar. Kur një aktiv financiar behet i zhvlerësuar (dhe për këtë arsye konsiderohet si "Stadi 3" Grupi llogarit të ardhurat nga interesit duke aplikuar NEI në koston e amortizuar neto të aktivit financiar me zhvlerësim. Grupi kthahet në llogaritjen e të ardhurave nga interesit në baza bruto.

Për aktivet financiare të zhvlerësuar në blerje ose në ong në (POCI) Grupi llogarit të ardhurat nga interesit duke llogaritur NEI të rregulluar për zhvlerësimin dhe duke aplikuar atë normë në koston e amortizuar të aktivit financiar. NEI i rregulluar nga kredite është norma e interesit që, në rrethjen fillestare, zvogëlon fuksat monetare të ardhshme të vlerësuar (duke përfshirë humbjet e lundës) në koston e amortizuar të aktivit financiar të POCI.

Grupi mban gjithashtu investime në aktivet financiare të emeluara në vlerë me norma interesi negative. Grupi zbaton interesin e marrë mbi këto aktive financiare si shpenzim interesit. Të ardhurat njihen në masën që është e mundur që përfshihen ekonomike të rregullin në Bankë dhe të ardhurat mund të maten me besueshmëri.

2.4.8 Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa

Të ardhurat dhe shpenzimet për tarifa dhe komisione të cilat janë pjesë integrale e normës së interesit efektiv në një mjet ose detyrim financiar, përfshihen në matjen e normës së interesit efektiv.

Të tjerat tarifa dhe komisione që përfshijnë tarifa për shërbimin e llogaritjes, tarifa për administrimin e investimeve, komisioni shitës, tarifal e vendosjes dhe përfaqësimet njihen ndërsa shërbimi i shitur kryesisht.

Shpenzime të tjera për tarifa dhe komisione që lidhen kryesisht me tarrat transakcioneve dhe shërbim, shpenzohen në momentin që ofrohen shërbimet.

2.4.9 Të ardhura neto tregtare

Të ardhura neto tregtare përfshijnë fitime dhe humbje në vlerën e drejtë dhe shpenzimet dhe të ardhurat e lidhura dhe dividendet, për aktivet dhe detyrimet financiare të mbajtura për tregtim. Këto janë përfshirë në zërin e të ardhurave nga interesit si të ardhura neto tregtare.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.10 Humbje neto mbi aktivet dhe detyrimet financiare të përcaktuara me vlerën e drejtë nëpërmjet blimit ose humbjes

Humbje neto e instrumenteve financiare me VDPFH përfaqëson derivatë jo-tregtarë të mbajtur për qëllime të administrimit të rrezikut të përdorura në marrëdhëniet e mbrojtjes ekonomike, por që nuk kualifikohen për marrëdhëniet e kontabilitetit mbrojtës, aktivet financiare dhe detyrimet financiare të përcaktuara si në VDPFH dhe nga 1 janar 2019, gjithashtu aktivet jo-tregtare të matura në VDPFH, siç kërkohet nga zgjedhjet sipas SNAF 9 Elementit i ri, të përfshirë ndryshimet në vlerën e drejtë, imazhin e vlerësimit dhe diferencialin e këmbimit të valutave.

2.4.11 Mjetet monetare dhe ekuivalentet me të

Aktivt monetare dhe ekuivalentet me të përfshijnë kartëmonedha dhe monedha shuma të pakushëzuara me Bankën Qendrore dhe llogaritjet me kujdesin të lartë të cilat kanë maturim të menjohshëm ose më të vogël, të cilat janë subjekt i rreziqeve të parëndësishme të ndryshimit të vlerës së drejtë dhe përdoren nga Grupi në marrëdhëniet e angazhimeve afatshkurtra. Aktivt monetare dhe ekuivalentet me të mbarten me koston e amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

2.4.12 Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimit përfshijnë matjen me vlerën e drejtë plus kostot direkte transakcioneve dhe më pas mbarten në vlerën të klasifikimit të tyre. Si letra me vlerë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirë ose letra me vlerë nëpërmjet fitimit ose humbjes (jo detyrueshme).

2.4.13 Aktivt e fatgjatja materiale dhe aktivt e drejtë në përdorim

(i) Njohja dhe matja

Aktivt e fatgjatja materiale maten me koston e blerjes minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi. Kostot përfshijnë shpenzime të cilat i atribuohen direkt blerjes së aktivit. Kostot e aktivëve të ndërtuara vetë përfshijnë kostot e materialeve dhe punës direkte, plus kostot tjera që lidhen me vlerën e aktivit në punë për qëllime të përcaktuar dhe kostot e pronarit dhe lezjes dhe ristrukturimit në vendin në të cilin ato ndodhin. Programi kompjuterik i blerë i cili është një pjesë integrale e funksionit të pajisjes kontabilizohet si pjesë e pajisjes. Kur pjesët e një zëni të ndërtës dhe pajisjeve kanë jetë përdorimi të ndryshme, ato kontabilizohen si zëra të ndarë (komponentë kryesorë) të aktivëve e fatgjatja materiale.

(ii) Kostot vijuese

Kostot e pjesëve të zvendësuar të lokës, ndërtesës dhe pajisjeve njihet me vlerën e mbartur nëse është e mundur me që në të ardhmen Grupi do të ketë përfitime ekonomike nga këto pjesë dhe kostot e tyre mund të njihen të ndërtuara të besueshme. Kostot e mëtejshme së përditshme njihen në fillim ose humbje në momentin kur blin.

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në të ardhura dhe shpenzimeve me anë të metodës zbritese mb jetën e dobeshme të vlerësuar të aktivit përveçse për aktivet që zhvlerësohen me metodën lineare. Aktivt e matja me çka zhvlerësohen për më të shkurtrën midis këtyre së qirasë dhe jo-tregtarëve së aktivit. Tëra nuk zhvlerësohen. Metodat e zhvlerësimit, jeta e dobeshme dhe vlerat e mbetura rivelesohen në datën e raportimit. Aktivt e drejtë në përdorim amortizohen në mënyrë lineare përgjatë kohëzgjatjes së qerasë. Normat e amortizimit për paraqitjen aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë.

Kategoria e aktivëve e fatgjatja	% e amortizimit
Ndërtesa	5%
Pajisje elektronike	25%
Automjete	20%
Mobilie dhe pajisje zyrtare	20%
Përmirësimet e ambientëve të matja me çka	5%

2.4.14 Aktivt joantivale

(i) Programe kompjuterike

Programet kompjuterike të blera nga Grupi njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluar nga tarrat në vlerë. Shpenzimet e mëvonshme mbi programet kompjuterike kapërcëzojnë vlerën kur këto shpenzime lidhen me rritjen e performancës së ardhshme ekonomike prej këtyre mjeteve. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin. Amortizimi njihet në fillim ose humbje me normën 25% mbi vlerën e mbetur prej datës në të cilën ky program është gatshëm për përdorim.

(ii) Licencat

Licencat dhe të drejtat e përdorimit blerë nga Grupi janë të paraqitura me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi nëse të shpenzimet e mëvonshme kapërcëzojnë vlerën atëherë kur ato marrin përfitime ekonomike të ardhshme të brapëzuara në aktivin me të cilin lidhen. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen kur ndodhin tek pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve. Amortizimi njihet në fillim ose humbje në bazë lineare mbi jetën e pritshme të licencës që nga data që është e vlefshme për përdorim.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.15 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Grupit, përveç aktiveve të mëdha të shlyra, rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka ndonjë tregues të zhvlerësimit. Nëse ekziston ndonjë tregues i tillë vlerësohet shumën e rikuperueshme e aktivit.

Një humbje nga zhvlerësimi njihet nëse vlera kontabël e një aktivi ose njësisë gjeneruese e parave tejkalon shumën e rikuperueshme. Një rjes gjeneruese e parave është grupimi i vogël i aktiveve të identifikueshme që gjenerojnë flukset e parave që janë kryesisht të pavarura nga aktivet dhe grupet e tjera. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në formë ose humbje.

Vlera e rikuperueshme e një aktivi ose e njësisë gjeneruese të mëdha monetare është më e madhja ndërmjet çmimit neto të shijës 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 zbritjeje para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut për vlerën kontabël të parave dhe meqatë specifike për aktivin.

2.4.16 Garancitë Financiare

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

Detyrimet për garancitë financiare zakonisht njihen në vlerën e shijeje dhe vlera fillestare amortizohet më tej në afatet e garancisë financiare. Detyrimi për garancinë mbahet në vlerën më të lartë midis vlerës me kosto të amortizuar dhe vlerës aktuale të pagesave të pritshme (kur pagesa nën një garancë është bërë e mundshme). Garancitë financiare përshfaqen tek detyrimet e tjera.

2.4.17 Përfundimet e punonjësve

(i) Sigurimet shoqërore të detyrueshme

Grupi paguan vetëm kontribute për sigurimet shoqërore të detyrueshme për përfundimet e punonjësve që dalin në pension. Autoritetet e Sigurimeve Shoqërore janë përgjegjëse për përcaktimin e siveve minimale të sigurimit të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas që plani kontributiv të përcaktuar për pensione. Kontributet për planin e pensionit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve kur ato ndodhin.

(ii) Leja vjetore e paguar

Grupi njihet si detyrim shumën e përlogantur të kostos për lejet vjetore që pritet të paguhet në këmbim të shërbimeve të punonjësve për periudhën.

(iii) Sigurimet shëndetësore të punonjësve

Grupi gjithashtu paguan kontribute të përcaktuara për sigurimet shëndetësore të punonjësve. Kontribut është i pagueshëm ndaj një kompanie sigurimi në raport me shërbimet e kryera në bankë nga ana e punonjësve dhe është regjistruar si një shpenzim nën "shpenzime të personelit". Kontributet e paguara janë të regjistruar si detyrim.

(iv) Kontribut vullnetar i pensionit për punonjësit

Grupi ka krijuar një Plan Pensioni Profesional për punonjësit e vjetër. Grupi merr përsipër të paguajë kontribute për çdo punonjës që ka firmosur një kontratë individuale për "Planin Profesional të Pensionit". Shpenzimi vjetor përfaqëson kontributin vjetor të paguar nga Grupi, dhe regjistruhet në zërin "Shpenzime Personeli," duke përfshirë pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve të Grupit dhe pa ndikuar në detyrimet e mëvonshme të Grupit.

2.4.18 Provizione për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime

Një provizion është një shuma e rezultati nga ngjarjet të kaluar. Grupi ka një detyrim ligjor ose konstruktiv që mund të marrë me besueshmëri dhe është e mundur që një dalje e performancës ekonomike do të kërkohet për të shlyer detyrimin. Provizionet përcaktohen duke shprehur flukset e pritshme monetare të ardhshme me një normë para tatimit që reflekton rrezikimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parës dhe, aty ku është e pamundur, rrezikot specifikë që lidhen me detyrimin.

Një provizion për restrukturimin njihet kur Grupi ka miratuar një plan të detajuar dhe formal restrukturimi, dhe restrukturimi ose ka filluar ose është shprehur publikisht. Shpenzimet operativë të ardhshme nuk janë provizionet.

Një provizion për kontratat e detyrimit njihet kur Grupi ka miratuar një plan të detajuar dhe formal restrukturimi, dhe restrukturimi ose ka filluar ose është shprehur publikisht. Shpenzimet operativë të ardhshme nuk janë provizionet.

Një provizion për kontratat e detyrimit njihet kur Grupi ka miratuar një plan të detajuar dhe formal restrukturimi, dhe restrukturimi ose ka filluar ose është shprehur publikisht. Shpenzimet operativë të ardhshme nuk janë provizionet.

Një provizion për kontratat e detyrimit njihet kur Grupi ka miratuar një plan të detajuar dhe formal restrukturimi, dhe restrukturimi ose ka filluar ose është shprehur publikisht. Shpenzimet operativë të ardhshme nuk janë provizionet.

Një provizion për kontratat e detyrimit njihet kur Grupi ka miratuar një plan të detajuar dhe formal restrukturimi, dhe restrukturimi ose ka filluar ose është shprehur publikisht. Shpenzimet operativë të ardhshme nuk janë provizionet.

Një provizion për kontratat e detyrimit njihet kur Grupi ka miratuar një plan të detajuar dhe formal restrukturimi, dhe restrukturimi ose ka filluar ose është shprehur publikisht. Shpenzimet operativë të ardhshme nuk janë provizionet.

Një provizion për kontratat e detyrimit njihet kur Grupi ka miratuar një plan të detajuar dhe formal restrukturimi, dhe restrukturimi ose ka filluar ose është shprehur publikisht. Shpenzimet operativë të ardhshme nuk janë provizionet.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.19 Tatimet

Tatimi mbi fitimin përshfaqet në fitimin aktual dhe tatimin e shlyerë.

(i) Tatimi aktual mbi fitimin

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi fitimin e tatueshëm vjetor. Fitimi i tatueshëm ndryshon nga fitimi i raportuar në Pasqyrën e të Ardhurave Përmbledhëse për shkak të zërave të të ardhurave dhe shpenzimeve që janë të tatueshëm ose të zbritshëm në periudhat e ardhshme dhe zërat që nuk tregohen apo njihen si të zbritshëm asnjëherë.

Shpenzimet e tatimit mbi fitimin njihen në formë ose humbje, përveç në masën që lidhet me zërat e njohur direkt në kapitël ose në të ardhura të tjera përmbledhëse.

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi të ardhurat e tatueshme për vitin, duke përfshirë normalitetin në fuqi në datën e raportimit dhe çdo rregullim tatimi të pagueshëm në lidhje me vlerën e mëparshme në përputhje me legjislacionin taksor Shqiptar. Të ardhurat e tatueshme llogariten duke rregulluar fitimin para tatimit për shumën e të ardhurave shpenzimeve të caktuara, siç kërkohet nga ligji Shqiptar.

(ii) Tatimi i shlyerë mbi fitimin

Tatimi i shlyerë njihet në përputhje me diferencat e përkorshme midis vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi dhe vlerës kontabël të përdorura për qëllime fiskale. Detyrimet tatimore të shlyera njihen në përputhje për të gjitha diferencat e përkorshme të tatueshme të tatueshme. Aktiviteti i fitimit të shlyerë njihet në përputhje për të gjitha diferencat e përkorshme të tatueshme në afatet që është e mundur të fitime të ardhshme të tatueshme do të jenë të disponueshme, ndaj të cilave ato mund të shlyerë.

Vlera kontabël neto e aktiveve të mëdha të shlyera rishikohet në fund të çdo periudhë raportimi dhe zvogëlohet në afatet që nuk është e mundur që të ketë fitime të tatueshme të mjaftueshme në shprehje për të lejuar që e gjithë ose një pjesë e aktivit të mund të rikuperohet. Detyrimet dhe aktivet e shlyera të mëdha maten me normat e tatimit të cilat pritet të aplikohen në periudhën kur detyri do të shlyhet ose aktivi realizohet, bazuar në normat fiskale dhe ligjet fiskale të cilat janë miratuar ose pritet të miratohen në datën e raportimit. Matja e detyrimeve dhe aktiveve të mëdha të shlyera pasqyron menjëherë tatimin që do të vjetë nga menyra të të cilave Grupi pritet që në fund të verifikohet raportues, të rimarrë ose shlyerë vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve të saj.

(iii) Tatimi aktual dhe i shlyerë për vitin

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

2.4.20 Prona të riposeduara

Politika e Grupit është të përcaktojë nëse nga aktiv i riposeduar do të përdoret për përdorim të brendshëm nga Grupi apo do të shlyet. Aktivet e përcaktuara si të dobishme për aktivitetet e brendshme të Grupit transferohen në klasën përkatëse të aktiveve me vlerën më të ulët mes vlerës së riposedimit dhe vlerës kontabël të aktivit fillestar të siguruar.

Grupi zotëron disa pronë të riposeduar të cilat ka marrë nga akzekutimi i kolateralëve të huave dhe paradržonëve ndaj kreditorëve. Grupi i mat këto aktive të riposeduara fillimisht me kosto (çmim blerjeje) në fund të çdo periudhë raportuese këto aktive maten me më të vogël mes kostos dhe vlerës neto të realizueshme. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga çdo ndryshim në vlerën neto të realizueshme të pronave të riposeduara njihen në pasqyrën e të ardhurave në përdorim në të cilin lindin. Këto aktive regjistrohen kur në tërësi janë përdorim ose kur nuk përfshihen ekonomike të ardhshme nga ky përvesim (ruajtje jashtë përdorimit). Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga mosnjohja e pronës (llogantur si diferencë midis të ardhurave nga shlyerë dhe vlerës kontabël neto të aktivit) përshfaqet në formë ose humbje në periudhën në të cilën pronat është regjistruar.

2.4.21 Depozitat dhe borxhi i varur

Depozitat, kontratave me vlerë të borxhit dhe borxhi i varur janë burimet kryesore të financimit të Grupit. Kur Grupi shet një aktiv financiar dhe kjo në një marrëveshje mbrojtëse për të bërë këto aktive (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fix në të ardhmen, marrëveshja konsiderohet si një depozitë, dhe aktivi vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Grupit.

Depozitat, kontratave me vlerë të borxhit dhe borxhi i varur maten fillimisht me vlerën e drejtë duke i shlyer kostot e transakcionit dhe në vijim maten me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektive përveç në rastet kur Grupi zgjedh që t'i mbajë detyrimet me vlerën e shijeje në formë ose humbje. Metoda e interesit efektive është një metodë e llogaritjes së kostos së arrituruar të një detyrimi financiar dhe i përfshirë shpenzimet të interesit gjatë periudhës përkatëse. Norma e interesit efektive është norma që skanton deri në vlerën kontabël neto në një periudhë fillestare, pagesat monetare të ardhshme të vlerësuar (përfshirë të gjitha taksat dhe shumat e paguara ose të mëmë që formojnë një pjesë përmbledhëse të normës efektive të interesit, kostat e transakcionit dhe përmirësimeve të tjera ose zbritjet) përgjatë jetës së pritshme të detyrimit financiar, ose (sipas rastit) përgjatë një periudhë me të shkurtër.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.22 Dividendat

Dividendet e aksioneve të zakonshme janë ngulur si një detyrim dhe janë zbatuar nga kapitali në momentin kur ato janë miratuar nga aksionaret e Grupit.

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019, Grupi ka deklaruar dividendë në vlerën prej 453.046 mijë Lekë për tu paguar aksionarëve të saj.

2.4.23 Rezervat e kapitalit

Rezervat e regjistruara në kapitull (të ardhurat e qera përmbledhëse) në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë

"Rezervën e përgjithshme" që përfshin rrishtimet e bera për rezervën ligjore së përcaktohet në Ligjin e Bankës Qendrore dhe Ligjin Tregtar të zbatueshëm në Shqipëri dhe

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

2.4.24 Çrregjistroimi

Aktivet financiare çrregjistrohen pjesërisht ose plotësisht vetëm kur Grupi nuk ka një pritshmëri për rikuperimin e aktivit financiar qëfitë tërësisht apo pjesërisht. Nëse vlera që do çrregjistrohet është është më e lartë se zhvlerësimi i akumuluar, diferenca ndërmjet tyre njihet fillimisht si zhvlerësim dhe më pas aplikohet mb. vlerën e mbetur. Çdo marrje e rielizimit kreditohet më pas në shpenzimet e humbjeve të kredite.

2.4.25 Kreditë e ristrukturuara ose të modifikuara

Grupi ndonjëherë bën lejme ose modifikime në kushtet fillestare të kredisë si: përgjigje e veshtrësive financiare të kreditorit, në vlerë që të rrishtojë ose të marrë me llogarë kolaterale. Grupi konsideron një kreditë ristrukturuar kur këto lejme ose modifikime janë të prej veshtrësive financiare aktuale apo të pritshme të kreditorit dhe Grupi nuk do kushte rëndësishme për të nëse kreditori do ishte i shëndetshëm financiarisht. Tregues të veshtrësive financiare përfshijnë vonesa për përmbushjen e kontraktëve, ose një të shqetësim të ngjitur nga departamenti i riskut të kredisë. Ristrukturimi mund të përfshijë shtytjen e angazhimit të pagesave dhe marrëveshjen për një kreditë me kushte të reja. Sapo negocohen kushtet e reja, çdo zhvlerësim mbllet duke përdorur NCI origjinal të llogarit për modifikime të kushteve. Është politike e Grupit të monitorojë kreditë e ristrukturuara për të siguruar që pagesat në të ardhmen të jenë të mundshme të ndodhin. Vendimet e çrregjistroimit dhe klasifikimit ndahen Stadi 2 dhe Stadi 3 përcaktohen rast pas rasti. Nëse këto procedura identifikojnë një humbje në këmbim me një kreditë, ajo shpallset dhe marazhohet si e zhvlerësuar në Stadin 3 aktiv i ristrukturuar dhe sa ajo të mbikohet apo të çrregjistrohet.

2.4.26 Qirata (Politike e përdorur para 1 janar 2019)

Përcaktimi nëse një marrëveshje është qira, ose jo, përban një qira, bazohet në thelbin e marrëveshjes dhe kërkon një vlerësim nëse për kushtet e marrëveshjes varot nga përdorimi i një aktivi ose aktiveve specifike dhe marrëveshja mbart të drejtën për të përdorur aktivin.

2.4.26.1 Grupi si një qiratarinë

Qirata që nuk transferonë të Grupi në mënyrë thelbësore të gjitha rrezikjet dhe përfitimet e lidhura me pronësinë e sendeve me qira dhe qira operacionale. Pagesat e qirave operacionale njihen si shpenzime në pasqyrën e të ardhurave mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirave ("leasing"). Qirata e pagueshme njihen si një shpenzim në parudhën në të cilin ato ndodhin.

2.4.26.2 Grupi si një qiradhënësi

Qirata ku Grupi transferon rrezikun dhe përfitimet e pronësisë së aktivit klasifikohen si qira financiare. Në pasqyrën e gjendjes financiare, Grupi paraqet në pasqyrën e pozicionit financiar shumën e arkëtueshme të barabartë me vlerën neto të investimit. Njësia e të ardhurave financiare do të bazohet në një model që pasqyron një normë konstante periodike të kthimit të investimit neto të qiradhënësit mbi qirave financiare. Pagesat e qirave që lidhen me parudhën, me përjashtim të shpenzimeve për shërbime, i janë zbritur investimit bruto në qira për të reduktuar si principalin (kyegjare), është edhe të ardhurat financiare të pafuqare.

Të ardhurat nga shërbime të njohura nga prodhuesi ose tregtar qiradhënësi në fillim të afatit të leasing-ut janë vlera e drejtë e aktivit, ose, nëse më e ulët, vlera aktuale e pagesave minimale të leasing-ut që i takojnë qiradhënësit, logaritëm normën e interesit të tregut.

2.4.27 Qirata (Politike e përdorur pas 1 janar 2019)

Grupi vlerëson çdo fillim marrëveshjeje nëse një kontratë është ose përmban një qira. Përveç kësaj, nëse kontrata përmban të drejtën për të kontrolluar përdorimin e një aktivi të identifikuar për një periudhë të caktuar në krah të të kundërshtarëve të dhënë.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.27 Qirata (Politike e përdorur pas 1 janar 2019) (vazhdim)

2.4.27.1 Grupi si një qiratarinë

Grupi aplikon një metodë njohjeje dhe matjeje për të gjitha qiratë, përveç qirave afatshkurtra dhe qirave për aktiva me vlerë të ulët. Grupi njih detyrimet e qirave për pagesat e qirave dhe aktivin e drejta-në-përdorim që përfaqëson të drejtën e përdorimit të aktivit me qira.

Aktiv për të drejtën e përdorimit

Grupi njih aktivin e drejta-në-përdorim në cilën e fillimit të qirave (p.sh., data kur aktivi me qira është i gatshëm për përdorim). Aktivit e drejta-në-përdorim mbllet me koston, pakësoar me amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi, dhe i korriguar për çdo rremëje të detyrimit të qirave. Kosta e aktivit e drejta-në-përdorim përfshin vlerën e njohur të detyrimit të qirave, koston e kostave direkte, dhe pagesat e bera të qirave në ose përpara afatit të fillimit pakësoar me ndonjë incenktiv qirave të bërë. Aktivit e drejta-në-përdorim amortizohet linearisht përgjatë kohëzgjatjes së qirave.

Aktivit e drejta-në-përdorim prezentohen në shënimin 22 Aktive të drejta-në-përdorim dhe janë subjekti zhvlerësimi në një mënyrë të përcaktuar në Grupin së përcaktuar në Shënimin 2.4.15 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare.

Detyrimet e qirave

Në ditën e fillimit të qirave, Grupi njih detyrimet e qirave të matura me vlerën aktuale të pagesave të qirave për të bërë përgjatë kohëzgjatjes së qirave. Pagesat e qirave përfshijnë pagesa fikse (pakësoar me ndonjë incenktiv të marrë), pagesa variable të qirave që varon nga një indeks apo normë, dhe vlerat që priten të paguhen nën garancinë e vlerës së mbetur. Pagesat e qirave përfshijnë gjithashtu shumën e ushtrimit të opionit të blerjes nëse është një afatshkurteshë e shtuar të ushtrimit nga Grupi dhe pagesat e penaliteteve për përfundimin e qirave, nëse kushtet e qirave reflektojnë ushtrimin e opionit të përfundimit. Pagesat variable të qirave që nuk varon nga një indeks apo normë njihen si shpenzime në parudhën në të cilën ndodh ngjarja apo kushtet që sjell pagesën.

2.4.27.2 Grupi si një qiradhënësi

Qirata ku Grupi transferon rrezikun dhe përfitimet e pronësisë së aktivit klasifikohen si qira financiare. Në pasqyrën e gjendjes financiare, Grupi paraqet në pasqyrën e pozicionit financiar shumën e arkëtueshme të barabartë me vlerën neto të investimit. Njësia e të ardhurave financiare do të bazohet në një model që pasqyron një normë konstante periodike të kthimit të investimit neto të qiradhënësit mbi qirave financiare. Pagesat e qirave që lidhen me parudhën, me përjashtim të shpenzimeve për shërbime, i janë zbritur investimit bruto në qira për të reduktuar si principalin (kyegjare), është edhe të ardhurat financiare të pafuqare.

Të ardhurat nga shërbime të njohura nga prodhuesi ose tregtar qiradhënësi në fillim të afatit të leasing-ut janë vlera e drejtë e aktivit, ose, nëse më e ulët, vlera aktuale e pagesave minimale të leasing-ut që i takojnë qiradhënësit, logaritëm normën e interesit të tregut.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

3 Të ardhura neto nga interesat

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Të ardhura nga interesat		
Hua dhe paradhënie për klientët	7,559,603	7,538,836
Të ardhura neto tregtare	117,535	72,066
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	991,465	1,143,002
Aktiva monetare dhe ekuivalente me to	143,525	117,479
Hua qirorë bankave	18,424	19,287
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	42,409	44,844
Të ardhura nga interesat e përllogaritura mbi aktivet financiare të zhvlersuara	8,873,051	8,935,503
Totale të ardhurave nga interesat		
Shpenzimet për interesa	(117,592)	(119,803)
Detyrimet ndaj bankave	(1,854,929)	(1,512,771)
Detyrimet ndaj klientëve	(418,360)	(418,264)
Borëzimi i varur	(145,944)	-
Shpenzimet e interesit detyrim të qerases	(4,213)	(39,946)
Marrëveshje të anasjella të ruterjes	(2,338,991)	(2,090,734)
Totale shpenzimeve për interesat	6,534,080	6,844,719

4 Të ardhura neto nga komisionet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Të ardhura nga tariflat dhe komisionet		
Komisione nga shërbimet bankare	1,126,778	907,209
Tarifa dhe komisione nga shërbimet e luadhenies	6,117	34,353
Totale të ardhurave nga tariflat dhe komisionet	1,132,895	941,562
Shpenzime për tarifa dhe komisione		
Tarifa për veprimet ndërbankare	(81,240)	(48,338)
Veprime me thesarin	(66,250)	(38,809)
Të tjera	(38,925)	(27,722)
Totale shpenzimeve për tarifa dhe komisione	(186,415)	(112,867)
Të ardhura neto nga tariflat dhe komisionet	946,480	828,695

5 Të ardhura të tjera, neto

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Të ardhura të tjera		
Rimarrje nga huatë e fishra	18,714	4,094,206
Të ardhura të tjera	58,858	52,474
Totale të ardhurave të tjera	177,572	4,146,679
Shpenzime të tjera		
Shpenzime të tjera të ardhura me aktivitetet bankare	(175,026)	(500,449)
Totale shpenzimeve të tjera	(175,026)	(500,449)
Të ardhura të tjera, neto	2,346	3,646,230

Shpenzime të tjera për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019 përfshijnë shpenzime që lidhen me aktivitetet bankare, me rëndësi në vlerë të pronave të poseduara, shpenzimet e cilu më 31 dhjetor 2019 është në shumën 62.265 mijë Lekë (31 dhjetor 2018 194.486 mijë Lekë) (shënime 19)

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Zhvlerësimi (ECL) për mjetet monetare dhe të ngjashme me to	10	8,044	(1,448)
Zhvlerësimi (ECL) shuma të pakushlëzuara me Bankën Qendrore	11	18,437	728
Zhvlerësimi (ECL) në hua dhe paradhënie bankave	12	75	108
Zhvlerësimi (ECL) në letrat me vlerë	14, 15	(19,807)	(6,479)
Zhvlerësimi (ECL) hua dhe paradhënie klientëve dhe qira financiare	17, 18	2,601,628	5,192,967
Zhvlerësimi (ECL) në të tjera aktive (detyrimet)	23	(8,570)	2,008
Zhvlerësimi (ECL) në garancitë dhe letrat e kreditit	36	(51,958)	20,946
		2,517,839	5,208,830

7 Shpenzime Personeli

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Pagat e punonjësve	1,058,068	952,022
Sigurime shoqërore dhe shëndetësore	140,832	127,827
Bonus dhe shtesime	145,132	126,572
Pamimi i sigurimit të jetës për punonjësit	30,095	7,537
Të tjera	129,008	112,891
	1,503,125	1,336,849

8 Shpenzime Administrative

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Sigurime dhe mbikëqyrje	645,243	811,105
Tarifa për palë të treta	515,955	558,865
Qira	11,143	441,632
Marketing dhe abonime	438,043	346,519
Marrëveshje	218,338	188,199
Ujë, energji	113,748	107,678
Pajtyje	69,534	81,216
Të tjera	30,857	54,508
Taksa lokale dhe të tjera	28,437	34,011
Transport dhe udhëtime	42,873	33,229
	2,113,999	2,435,012

Sigurimi dhe mbikëqyrja, tarifa për palë të treta si dhe për mirëmbajtjen janë mirur si rezultat i rrjetës së aktivitetit të Grupit. Shpenzimet e marketingut janë mirur si rezultat i kufizimeve në kosto të shpenzimeve. Gjithashtu ka pasur një numër të kartave Visa Cards dhe Master Cards të lëshuara dhe numër të transaksioneve të kryera nëpërmjet pikave të ATM-ve dhe POS-ave.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Tatimi i shtesë	223,261	227,671
Tatimi i fitimit të fuqit	358	-
Tatimi i shtesë (shënimi 24)	-	(29,173)
Tatimi mbi fitimin	223,619	298,498

Shpenzimet e zhvlerësimit të njohura nga Grupi në përputhje me SNRF 30 të konsiderohen si shpenzime të zbritshme për afektatim, me kusht që ato të jenë certifikuar nga një auditues i jashtëm dhe të mos të krahënimet e përcaktuara nga Banka Qendrore. Në përputhje me rregullat e tatimit në Shqipëri, norma e aftkueshmë e tatimit mbi fitimin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019 është 15% (31 dhjetor 2018: 15%). Rekordimi i normës efektive të tatimit mbi fitimin është përmbledhur si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
From para tatimit	1,216,356	683,532
Tatimi i logarituar si 15%	182,453	102,530
Rregullimi për humbjet e panjohura të investimit në pjesëmarrje	1,010	1,788
Rregullimi për (humbjet)/fitimet e pasqyruara të filialëve	393	(648)
Efekte të tatimit mbi shpenzimet e pazbtshme	39,406	224,004
Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	223,261	327,671

Deklaratat të mëtejshme dorëzohen çdo vit tek Autoritetet Tatimore për fitimet ose humbjet e deklaruar për qëllime fiskale konsiderohen provizore derisa deklaratat të mëtejshme dhe llogaritjet e tatimit të inspektohen nga autoritetet tatimore dhe një vlerësim final të bëhet. Legjislacioni shqiptar mbi tatimin është subjekt i interpretimeve nga autoritetet tatimore. Shpenzimet e panjohura përfitojnë humbje nga kredite e pambledhshme, rretho vlerë të pronave të poseduara, provizionet e kështu shpenzimet e amortizimit për përmbasësitë e ambjentalëve me qira të cilat nuk rrihen për efektet fiskale, dhe shpenzime të tjera të panjohura sipas legjislacionit fiskal në fuqi. Grupi është audituar nga autoritetet fiskale den 2019 për efekt të llogaritjes.

10 Mjete monetare dhe ekuivalente me to

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Llogaritë mjedhese me bankat	2,920,510	3,427,096
Zhvlerësimi HPK ¹ për llogaritë me bankat	(2,125)	(212)
Vendosjet në begun e parase	9,927,744	5,530,808
Zhvlerësimi HPK për vendosjet në banka	(6,414)	(195)
Aktiva monetare në arkë	4,479,645	4,885,047
Llogaritë mjedhese të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	7,268,953	20,553,725
Zhvlerësimi HPK për balancat me Bankën Qendrore	(15,043)	(17,130)
Në tranzit	(402,132)	(1,138,898)
	24,188,118	33,222,241

Një analizë e ndryshimeve në vlerën e humbjeve të pritshme paraqet si më poshtë:

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	17,537	-	-	17,537
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimanta neto e humbjes	-	-	-	-
Aktiva financiare të blera ose të origjinuara	6,043	-	-	6,043
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxarra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelet, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	23,582	-	-	23,582

¹ HPK – Humbjes së pritshme të kreditit

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

10 Mjete monetare dhe ekuivalente me to (vazhdim)

10.1 Zhvlerësimi për mjetet monetare dhe ekuivalentët me to (vazhdim)

	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	18,983	-	-	18,983
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimanta neto e humbjes	-	-	-	-
Aktiva financiare të blera ose të origjinuara	(1,446)	-	-	(1,446)
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxarra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelet, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	17,537	-	-	17,537

Vendosjet në begun e parase përfitojnë vendosjet me bankat rezidente dhe jo-rezidente, me maturitet afatshkuror, deri në 3 muaj. Mjetet monetare në tranzit përfaqësojnë pagesa nga Autoritetet Tatimore të kryera nga klientët të Grupit, për të cilat Grupi vepron si agjent për mbledhjen e tyre. Këto transaksione janë kryer brenda datës 31 dhjetor 2019, dhe mblyhen me transferimin e vlerave tek llogaritë rrethëse të Grupit me Grupin Qendror në ditën e para të Janar 2019. Detajet mbi kompensimin e zhvlerësimit të balancave me Bankën Qendrore jepen në shënimin 11.1.

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qendrore lidhur me rezervën e depozitave, Grupi duhet të mbajë një minimum prej 10% të depozitave të klientëve në Bankën Qendrore si një llogan rezervë. Bazuar në vendimin e Keshillit Mbrojtës të Bankës së Shqipërisë nr. 29 datë 16.05.2012 Grupi mund të përdorë rezervën e kërkuar në llogan klientë të Grupit i fundvitit në lloganin e rezervës 2017 gjatë periudhës së mbajtjes nuk është më i vogël se shumta e përcaktuar për rezervën e kërkuar. Maturimi i rezervës së detyrueshme llogarit në baza mujore dhe rezerva në lekë është 70% e normës REPO rrethëse (norma bazë) në Shqipëri, e cila më 31 dhjetor 2019 ishte 1.00% (31 dhjetor 2018: 1.00%). Rezerva e shprehur në euro përfaqëson një normë interesi që është e barabartë me normën e depozitave të shpallur nga Banka Qendrore Evropiane e cila më 31 dhjetor 2019 ishte -0.5% (31 dhjetor 2018: -0.4%). Rezerva e shprehur në dollara amerikane nuk ka interes. Më 31 dhjetor 2019, bilanci i parave të galatës së kufizuara është 13,821,709 mijë lekë (31 dhjetor 2018: 12,214,431 mijë lekë).

11.1 Zhvlerësimi për shumta të kushtëzuara me Bankën Qendrore

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	13,850,334	12,224,820
Zhvlerësimi HPK	(28,625)	(16,189)
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore, neto	13,821,709	12,214,431

Një analizë e ndryshimeve në vlerën e humbjeve të pritshme paraqet si më poshtë:

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	10,189	-	-	10,189
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimanta neto e humbjes	-	-	-	-
Aktiva financiare të blera ose të origjinuara	18,436	-	-	18,436
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxarra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelet, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	28,625	-	-	28,625

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore (vazhdim)

11.1 Zhvendësimi për shumë të kushtëzuara me Bankën Qendrore (vazhdim)

	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	3,461	-	-	3,461
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimëzja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të biera ose të origjinuara	728	-	-	728
Çregjestrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të rregjertat jashtë bilancit	-	-	-	-
Ndryshime në modelet, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvendësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	10,189	-	-	10,189

12 Mua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Grupi dhe institucione të tjera financiare jo-rezidentë	138,680	32,425
Në monedhë të huaj	138,680	32,425
Grupi dhe institucione të tjera financiare rezidentë	51,080	208,981
Në lekë	3,354	68,870
Në monedhë të huaj	47,726	143,111
Totali, bruto	189,739	242,406
Zhvlerësimi HPK	(182)	(106)
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare, neto	189,558	242,300

12.1 Zhvendësimi për mua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare

Një analizë e ndryshimeve në vlerën bruto të mbajtur dhe vlerën e humbjes së pritshme paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare				
Më risik të ulët	189,739	-	-	189,739
Zhvlerësimi HPK	(182)	-	-	(182)
Vlera e mbajtur	189,558	-	-	189,558

	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare				
Më risik të ulët	242,406	-	-	242,406
Zhvlerësimi HPK	(106)	-	-	(106)
Vlera e mbajtur	242,300	-	-	242,300

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

12 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore (vazhdim)

12.1 Zhvendësimi për mua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare (vazhdim)

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	108	-	-	108
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimëzja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të biera ose të origjinuara	76	-	-	76
Çregjestrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të rregjertat jashtë bilancit	-	-	-	-
Ndryshime në modelet, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvendësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	182	-	-	182

	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	-	-	-	-
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimëzja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të biera ose të origjinuara	108	-	-	108
Çregjestrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të rregjertat jashtë bilancit	-	-	-	-
Ndryshime në modelet, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvendësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	108	-	-	108

13 Letra me vlerë me VOPFM (të mbajtura për tregtim)

Letrat me vlerë të investimit të mbajtura për tregtim më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Bono thesari	-	49,925
Obligacione qeveritare	713,228	1,035,500
Totali	713,228	1,085,425

Bono Thesari

Nuk ka letra me vlerë të mbajtura për shitje më 31 dhjetor 2019. Detajet e bonove të thesarit më 31 dhjetor 2018 dhe treguar maturimit e tyre fillestar, vlerën e tyre kontabile dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas kësaj janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2018					
	Vlera nominale	Zbritja e shlyerë	Interesi i përfituar	Vlera e amortizuar	Diferenca e rrylerësimit	Vlera e drejtë
12 muaj	50,000	(1,264)	1,087	49,823	102	49,925
	50,000	(1,264)	1,087	49,823	102	49,925

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

13 Letra me vlerë me YDPFH (te mbajtura për tregim) (vazhdim)

obligacione qeveritare

Më 31 dhjetor 2019 Grupi kishte një portofol të obligacioneve qeveritare 3-vjeçare, 5-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (LEK). Interesi marrët gjyqësor në një normë kupon respektive prej 2.0% (3-vjeçare), 4.2% deri në 5.3% (5-vjeçare) dhe 5.53% në 8.8% (10-vjeçare). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën e tyre të abizave dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2019						
	Vlera nominale	Primi	Zbrilja e shtyrë	Interesi i përfituar	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
36 muaj	150,000	1,249	-	1,179	-	(783)	151,644
60 muaj	282,300	4,941	-	5,583	-	15,677	308,601
120 muaj	222,300	18,871	-	6,536	-	5,076	252,784
	654,600	25,061	-	13,298	-	20,270	713,228

	31 dhjetor 2018						
	Vlera nominale	Primi	Zbrilja e shtyrë	Interesi i përfituar	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
60 muaj	964,427	45,740	-	21,326	-	-	1,031,492
120 muaj	3,497	457	-	54	-	-	4,038
	967,924	46,197	-	21,379	-	-	1,035,530

14 Letra me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse më 31 dhjetor 2019 dhe më 31 dhjetor 2018 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Bono thesari	7,823,550	7,601,870
Obligacione qeveritare	42,008,620	36,125,033
Totali, bruto	49,832,170	43,726,903
Zhvlerësimi HPK	(78,089)	(130,333)
Totali, neto	49,754,081	43,596,570

Bono thesari

Normat e interesit për bonot e thesarit të vlerësime për shprehje gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2019 variu nga 1.2% dhe 2.45% p.a (31 dhjetor 2018, 1.26% dhe 3.11% p.a). Detajet të bonove të thesarit më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018, lidhur me maturimet e tyre fillestar, vlerën kontabël dhe vlerën e drejtë në datën e raportimit, të ashpërkuara sipas llojit, janë paraqitur më poshtë:

	31 dhjetor 2019					
	Vlera nominale	Zbrilja e shtyrë	Interesi i përfituar	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
12 muaj	7,882,080	(132,379)	54,156	7,803,837	19,714	7,823,550
	7,882,080	(132,379)	54,156	7,803,837	19,714	7,823,550

	31 dhjetor 2018					
	Vlera nominale	Zbrilja e shtyrë	Interesi i përfituar	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
12 muaj	7,859,400	(148,518)	74,148	7,785,030	16,840	7,801,870
	7,859,400	(148,518)	74,148	7,785,030	16,840	7,801,870

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

14 Letra me vlerë të investimit (vazhdim)

obligacione qeveritare

Më 31 dhjetor 2019, Grupi kishte një portofol të obligacioneve qeveritare 2-vjeçare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 7-vjeçare dhe 10-vjeçare të shprehura në monedhën vendase (LEK). Interesi marrët gjyqësor në një normë kupon përkatëse prej 1.92% në 3.35% (2-vjeçare), 2.30% në 2.70% (3-vjeçare), 0.95% (4-vjeçare), 3.64% në 6.65% (5-vjeçare), 1.88% në 9.52% (7-vjeçare) dhe 2.38% deri 4.125% (10-vjeçare). (31 dhjetor 2018, 0.75% në 3.35% (2-vjeçare), 2.70% në 5.00% (3-vjeçare), 4.14% në 6.45% (5 vje), 4.88% në 10.85% (7-vjeçare) dhe 0.25% deri 9.25% (10-vjeçare). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën e tyre të abizave dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2019						
	Vlera nominale	Primi	Zbrilja e shtyrë	Interesi i përfituar	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
24 muaj	2,240,000	1,344	(4,397)	20,011	2,256,958	11,388	2,268,346
36 muaj	703,500	117	(3,157)	6,376	705,836	5,311	711,147
48 muaj	808,850	14,088	-	1,921	624,850	(2,565)	622,283
60 muaj	5,065,700	223,044	-	94,546	5,383,289	94,614	5,477,902
64 muaj	10,908,481	388,104	(4,391)	99,575	11,391,750	408,298	11,800,048
84 muaj	974,160	277,121	-	28,666	1,279,947	(34,182)	1,245,766
120 muaj	18,059,148	924,093	(150,873)	233,951	19,066,517	616,801	19,683,318
	38,559,817	1,827,912	(150,873)	494,045	40,709,158	1,298,664	42,008,820

	31 dhjetor 2018						
	Vlera nominale	Primi	Zbrilja e shtyrë	Interesi i përfituar	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
24 muaj	1,266,776	54	(2)	6,974	1,273,802	14,352	1,288,154
36 muaj	190,600	4	-	2,979	193,583	1,353	194,936
60 muaj	6,357,050	65,500	-	45,778	6,468,328	173,043	6,641,371
64 muaj	3,394,050	-	(3,388)	-	3,390,654	(4,058)	3,386,596
84 muaj	6,481,600	111,623	(1,269)	56,308	6,630,180	248,849	6,879,029
120 muaj	17,952,952	365,037	(178,878)	140,350	18,278,463	456,504	18,734,987
	34,623,028	542,218	(184,643)	254,387	35,234,990	890,043	36,125,033

14.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të investimit

Tabela më poshtë paraqet letrat me vlerë të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse sipas diskut të kreditit, bazuar në sistemin e brendshëm të vlerësimit të Grupit dhe klasifikimit të stadit në fund të vitit:

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brendshëm				
AAA	41,131,673	-	-	41,131,673
AA+ deri AA-	-	-	-	-
A+ të A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	3,743,002	-	-	3,743,002
Më pak se BBB-	4,957,895	-	-	4,957,895
Te pa vlerësuar	-	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	49,832,370	-	-	49,832,370
Zhvlerësimi	(78,089)	-	-	(78,089)
Vlera e mbetur	49,754,281	-	-	49,754,281

	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brendshëm				
AAA	21,039,622	-	-	21,039,622
AA+ deri AA-	-	-	-	-
A+ të A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	-	-	-	-
Më pak se BBB-	22,897,281	-	-	22,897,281
Te pa vlerësuar	-	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	43,936,903	-	-	43,936,903
Zhvlerësimi	(130,333)	-	-	(130,333)
Vlera e mbetur	43,796,570	-	-	43,796,570

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

14 Letra me vlerë të investimit (vazhdim)

14.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të investimit (vazhdim)

hje analiza e ndryshimeve në vlerën e drejtë dhe të humbjeve të pritshme paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	43,926,903	-	-	43,926,903
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimanta neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të biera ose të origjinuara	33,136,711	-	-	33,136,711
Çrregjuesimi i aktiveve financiare	(27,723,062)	-	-	(27,723,062)
Ndryshimi në vlerën e drejtë	413,749	-	-	413,749
Te nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin, parametrat e rikut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	49,754,301	-	-	49,754,301

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	29,322,957	-	-	29,322,957
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimanta neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të biera ose të origjinuara	28,853,238	-	-	28,853,238
Çrregjuesimi i aktiveve financiare	(15,154,920)	-	-	(15,154,920)
Ndryshimi në vlerën e drejtë	905,628	-	-	905,628
Te nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin, parametrat e rikut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	43,926,903	-	-	43,926,903

hje analiza e ndryshimeve në HPK korresponduese të instrumentave të borxhit rreperimet VDPAGJ, jepet si më poshtë:

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	130,333	-	-	130,333
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimanta neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të biera ose të origjinuara	43,877	-	-	43,877
Çrregjuesimi i aktiveve financiare	(96,141)	-	-	(96,141)
Ndryshimi në vlerën e drejtë	-	-	-	-
Te nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin, parametrat e rikut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	78,068	-	-	78,068

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

14 Letra me vlerë të investimit (vazhdim)

14.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të investimit (vazhdim)

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	138,812	-	-	138,812
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimanta neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të biera ose të origjinuara	58,439	-	-	58,439
Çrregjuesimi i aktiveve financiare	(62,918)	-	-	(62,918)
Ndryshimi në vlerën e drejtë	-	-	-	-
Te nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin, parametrat e rikut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	130,333	-	-	130,333

15 Letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar

Letrat me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar më 31 dhjetor 2019 dhe më 31 dhjetor 2018 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Obligacione qeveritare	16,591,294	-
Totali, bruto	16,591,294	-
Zhvlerësim: HPK	(2,457)	-
Totali, neto	16,588,837	-

Obligacione qeveritare

Më 31 dhjetor 2019 Grupi kishë një portofol të obligacioneve qeveritare 2-vjeçare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 7-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (LEK). Interesi merret gjysëmjetor me një normë kupon përkatese prej 0.95% (3-vjeçare), 0.00% (5-vjeçare), 6.5% (6-vjeçare), 0.85% deri në 1.6% (7-vjeçare) dhe 3.00% (10-vjeçare). (31 dhjetor 2018 asnjë). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2019, duke përfshirë maturinën e tyre fillestare, vlerën e tyre të lirisht dhe vlerën e drejtë përkatese në datën e raportimit, sipas kësaj, paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2019				
	Vlera nominale	Primi për të amortizuar	Zbritja e shprehur	Interesi i përfituar	Vlera e amortizuar
36 muaj	365,310	8,163	-	1,153	374,626
60 muaj	3,348,875	88,599	-	-	3,437,474
85 muaj	3,348,875	88,820	-	-	3,437,695
78 muaj	857,380	51,419	-	7,031	915,841
84 muaj	487,060	5,825	(3,096)	549	490,368
105 muaj	609,850	103,881	-	3,834	717,565
120 muaj	6,819,120	426,123	-	7,152	7,252,395
	15,830,100	744,670	(3,096)	19,719	16,591,294

Tabela më poshtë paraqet letrat me vlerë të matura me kosto të amortizuar sipas rikut të xhedit, bazuar në sistemin e brendshëm të vlerësimit të Grupit dhe klasifikimet të stadit në fund të vitit:

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brendshëm				
AAA	13,956,871	-	-	13,956,871
AA+ deri AA-	-	-	-	-
A+ të A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	1,007,217	-	-	1,007,217
Më pak se BBB-	1,627,206	-	-	1,627,206
Te pa vlerësuar	-	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	16,591,294	-	-	16,591,294
Zhvlerësimi	(2,457)	-	-	(2,457)
Vlera e mbetur	16,588,837	-	-	16,588,837

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

15 Letra në vlerë të borxhit me kosto të amortizuar (vazhdim)

Një bazë të ndryshimeve në vlerën e drojës dhe të humbjeve të pritshme paraqet si më poshtë:

ECL	31 dhjetor 2019			Totali
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	
Gjendja më 1 Janar	-	-	-	-
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimëqja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	2,457	-	-	2,457
Çregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Ndryshimi në vlerën e drojës	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	2,457	-	-	2,457

16 Investime në pjesëmarrje dhe aksione dhe emri i mirë

Aksionerët e Grupit kanë pranuar që Grupi të blejë 76% të aksioneve të "CREONS INVEST sh.a. - Shoqëria administrative e Fondëve të Pensionit dhe Sigurimeve të Investimeve Kolektive ("Shoqëria Administrative e Fondit të Pensionit" "S-CRED" sh.a.) nga "SICREO sh.a." nëpërmjet një marrëveshjeje bërëje aksionesh të nënshkruar më 22 dhjetor 2014 për një shumë prej 60 208 mijë Lekë. Emri i mirë që rezultoi nga kjo bërje arrihet në shumën 43,371 mijë lekë. Gjatë viteve Banka ka injektuar kapital të ri të mëtejshëm në "Creons Invest". Gjatë vitit 2019 dhe 2018 nuk është injektuar asnjë kapital shtesë.

Më 31 dhjetor 2019, CREDINS INVEST shtoi një firmë prej 8,862 mijë lekë (31 dhjetor 2018: 4 328 mijë lekë), përkatësisht në firmën përpara tatimor nga operacionet e vazhdueshme të Grupit. Grupi zgjodhi për të marrë interesin jo-kontrollues në një investim me pjesën proporcionale të interesit të saj në aktivet neto të denifikueshme. Nuk ka zhvlerësime të emrit të mirë për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018.

Aksionerët e Grupit vendosën që Grupi do të blejë 90% të aksioneve të "Regjistrimi Shqiptar i Titujve ALREG" sh.a. "per një shumë prej 3,325 mijë Lekë. Kjo bërje u regjistrua në Qendren Kombëtare të Regjistrimit më 18 mars 2016. Nuk ka pasur emër të mirë që rezultoi nga kjo bërje. Më 20 prill 2018 Grupi grupi reduktoi pjesëmarrjen e tij në ALREG sh.a. në 47.5%. Gjatë vitit që mbyllet më 31 dhjetor 2019, Grupi bleu sërish 5% të aksioneve të ALREG duke e çuar kështu pjesën e marrë të aksioneve në 52.5% në 21 tetor 2019, datë ku Grupi rifilloi kontrollin nga një pjesëmarrje prej 47.5% në 2018). Nga ky transaksion rezultoi emër i mirë negativ në vlerën prej 3,400 mijë Lekë. Humbja për përvdhenë e mbylltur më 31 dhjetor 2019 prej 7,686 mijë lekë (31 dhjetor 2018: pjesë e marrë nga pjesëmarrja 6,734 mijë lekë) ju shtua fillimisht para tatimit nga operacionet e vazhdueshme të Grupit. Veprimtaria e ALREG konsiston në menaxhimin e regjistrimit të titujve, në përputhje me licencën e marrë nga Bordi Drejtues i Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare. Aksionerët e Bankës kanë pranuar që Banka do të blejë 42.5% të aksioneve të "Bursa Shqiptare e Titujve ALSE" sh.a. "per një shumë prej 21 250 mijë lekësh. Kjo është regjistruar në Qendren Kombëtare të Regjistrimit më 26 korrik 2017. Nuk rezultoi emër i mirë nga kjo bërje. Pjesa e humbjes në investimin me pjesëmarrje për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019 prej 6,731 mijë Lekë (31 dhjetor 2018: humbja 6,175 mijë Lekë) është regjistruar në firmën para tatimit nga operacionet e vazhdueshme të Grupit.

Banka gjatë vitit 2018, bleu aksione të shoqërisë SWIFT SCRL për një vlerë prej 46 650 euro që përbëjnë 10 aksione të kapitalit të shoqërisë SWIFT SCRL me seli në Avenue Adèle, 8-1310 La Hulpe, Belgjikë. Investimi në SWIFT SCRL merr sipas kërkesave të SNRF 9.

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Investimi neto në ALSE	20,544	6 775
Investimi neto në ALREG	-	12,466
Kosto e investimit në Swift SCRL	6,691	5,758
Total	28,225	27,999

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019

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

17 Qira financiare

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Totali i investimit në qira financiare, e arkëtueshme		
- Me pak se një vit	88,262	477,109
- Me shumë se një vit dhe me pak se 5 vjet	1,142,779	748,242
- Me shumë se 5 vjet	58,382	592
	1,288,423	1,225,943
Zbritjet: Interesi për tu arkëtuar	(19,438)	(19,400)
Investimi neto në qira financiare	1,288,985	1,208,543
Fondi i zhvlerësimit	(14,478)	(91,992)
Totali	1,254,508	1,114,551

Lëvizjet në fondin për humbje nga qiratë financiare janë detajuar si më poshtë:

	Viti i mbylltur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbylltur më 31 dhjetor 2018
Gjendja më 1 Janar	91,982	77,562
Humbje nga zhvlerësimi i huave	15,597	77,345
Të hyra nga huatë	(62,731)	(25,910)
Të hyra nga huatë e nxjerra jashtë bilanci	-	(38,461)
Efektu i kurseve të këmbimit	(359)	(554)
Gjendja më 31 dhjetor	14,478	91,982
	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Zhvlerësimi kolektiv	14,478	91,982
	14,478	91,982

17.1 Zhvlerësimi i qirave financiare

HPK

Gjendja më 1 Janar	31 dhjetor 2019			Totali
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	
-	85,822	6,160	-	91,982
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	77	(77)	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimëqja neto e humbjes	-	(85,815)	6,312	(77,504)
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	-	-	-	-
Çregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	77	(70)	14,472	14,478

HPK

Gjendja më 1 Janar	31 dhjetor 2018			Totali
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	
-	77,562	-	-	77,562
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimëqja neto e humbjes	-	8,291	6,160	14,420
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	-	-	-	-
Çregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	-	85,822	6,160	91,982

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

18 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

18.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

HPK	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 janar	2,852,362	770,066	12,345,821	15,968,249
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	331,687	(108,038)	(223,648)	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(188,628)	195,357	(6,723)	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(143,059)	(87,313)	230,372	-
Rimëqes neto e humbjes	2,342,060	(207,084)	(9,808,696)	(7,673,719)
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	-	-	-	-
Çrregullime - aktiveve financiare	-	-	-	-
Të ardhurat jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin parametral e rëku	-	-	-	-
Ndryshime nga kursa këmbimi	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën e aktiveve të zhvlerësuara	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	5,194,422	582,982	2,537,125	8,294,530

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

18 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

18.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

Një analizë e ndryshimeve në vlerën e drejtë dhe të humbjeve të prishime për secilin nga kategoritë e mëposhtme paraqitet si më poshtë

Vlera e mbetur bruto	31 dhjetor 2019									
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Totali	
	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë
Individi	10,506,608	2,259,952	595,311	228,344	385,327	710,655	-	-	14,687,197	-
Hipotekore	5,722,243	1,441,041	342,160	117,737	280,773	400,276	-	-	8,314,230	-
Konsumatore	1,206,002	252,000	107,464	42,321	38,900	75,170	-	-	1,784,857	-
Karta krediti	237,293	6,610	11,642	1,361	2,266	6,531	-	-	267,703	-
Të qera	3,280,210	580,240	134,045	64,325	54,300	226,676	-	-	4,370,406	-
Bizneset	59,302,382	15,076,640	10,737,423	4,589,600	55,673	6,726,742	-	-	95,485,466	-
Biznesi i madh	42,461,747	12,593,622	9,719,880	3,562,609	-	7,678,242	-	-	78,016,306	-
Biznesi i vogël	13,304,673	2,482,618	1,017,537	1,023,007	55,673	1,048,500	-	-	18,833,188	-
Sektor publik	535,962	-	-	-	-	-	-	-	535,962	-
Totali	86,810,990	17,336,691	11,332,735	4,812,950	642,000	9,437,396	-	-	110,172,683	-
Zhvlerësimi	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI	Totali	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI	Totali
Individi	20,310	3,056	39,822	13,325	228,260	102,496	-	-	-	407,269
Hipotekore	6,414	1,450	22,163	6,100	67,361	120,808	-	-	-	224,337
Konsumatore	3,180	561	8,941	4,355	15,459	30,835	-	-	-	63,340
Karta krediti	1,892	39	1,024	63	1,594	5,362	-	-	-	9,974
Të qera	8,814	1,005	7,895	2,807	18,083	71,155	-	-	-	109,559
Bizneset	1,000,953	512,470	1,120,258	536,139	14,301	5,118,322	-	-	-	8,302,443
Biznesi i madh	938,568	487,989	1,037,372	417,049	-	4,678,404	-	-	-	7,567,380
Biznesi i vogël	62,307	14,471	82,886	110,090	14,301	441,918	-	-	-	735,063
Sektor publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	1,021,263	615,626	1,160,080	648,464	116,797	6,346,582	-	-	-	8,709,712
Vlera e mbetur neto	65,789,727	16,821,065	10,172,655	4,263,465	325,204	4,090,815	-	-	-	101,462,961

POCI - Bilete ose origjinuar me zhvlerësim

Banka Credins Sh.a.

Shtime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

18. Kua dhe pazadnie klientëve (vazhdim)

18.1 Zhvenditimi për kua dhe pazadnie klientëve (vazhdim)

Vlera e mbartur bruto	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI ¹		Totali
	Jo në vonese	Në vonese	Jo në vonese	Në vonese	Jo në vonese	Në vonese	Jo në vonese	Në vonese	
Individi	9,458,382	1,848,542	47,845	137,088	886,888	1,218,327	-	-	13,391,870
Hoponkore	5,023,130	1,289,838	45,252	57,895	428,648	874,258	-	-	7,717,121
Konsultatore	1,374,890	234,574	1,198	61,036	40,418	164,336	-	-	1,887,828
Karta kreditë	208,103	6,683	1,057	927	3,181	8,397	-	-	229,328
Të qara	2,849,283	295,447	138	18,530	215,659	177,338	-	-	3,548,393
Bizneset	47,727,082	24,658,333	3,519,681	2,800,281	1,233,391	8,291,308	-	-	88,028,036
Biznesi i madh	37,618,285	20,873,370	2,828,814	2,312,739	780,090	7,128,194	-	-	71,348,504
Biznesi i vogël	0,568,096	3,982,957	692,847	287,542	447,295	1,163,114	-	-	16,141,651
Sektori publik	539,681	-	-	-	-	-	-	-	539,681
Totali	67,183,444	26,502,875	3,567,306	2,737,369	1,919,277	9,500,635	-	-	101,419,908

Zhvlerësimi	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI ¹		Totali
	Jo në vonese	Në vonese	Jo në vonese	Në vonese	Jo në vonese	Në vonese	Jo në vonese	Në vonese	
Individi	165,055	32,892	1,579	31,844	160,259	307,866	-	-	699,485
Hipotekuar	59,871	21,879	1,518	3,108	35,441	191,941	-	-	323,558
Konsumatore	44,487	5,176	36	26,954	40,707	73,359	-	-	190,899
Karta kreditë	5,974	117	28	6	4,343	8,883	-	-	19,379
Të ltera	44,943	5,720	1	1,776	79,768	33,694	-	-	185,902
Bizneset	2,982,806	2,033,870	188,077	371,484	118,763	1,948,266	-	-	7,595,045
Biznesi i madh	2,747,771	1,835,789	130,549	328,215	3,278	1,884,524	-	-	6,833,076
Biznesi i vogël	175,125	98,171	27,528	43,269	118,475	264,731	-	-	725,289
Sektori publik	39,870	-	-	-	-	-	-	-	39,870
Totali	3,127,581	2,068,862	159,658	403,328	280,012	2,257,111	-	-	8,294,530

Vlera e mbartur neto	54,055,863	24,438,913	3,407,650	2,334,041	1,639,265	7,262,624	-	-	93,125,376
----------------------	------------	------------	-----------	-----------	-----------	-----------	---	---	------------

¹ POC1: Biletë e arrigjnuar në detyresim

Banka Credins Sh.a.

Shtime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

19. Prona të ripeseduara

Drejtuesi i Grupit i klasifikon këto pasuri të marra nga ekzekutimi i kolektorëve të huasve ndaj klientëve si prona të ripeseduar. Vlera kontabël e tyre është vlera e drejtë e pasurisë përcaktuar sipas vlerësimeve nga vlerësuesi i pavarur më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018.

Aktiviteti i ripeseduar sipas llojit më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Toka	4,766,378	4,386,845
Apartamente rezidenciale	258,633	236,861
Ndërtesa komerciale	275,427	419,854
Makina	-	1,261
Totali	5,295,635	5,106,821

Levizjet në asetet e ripeseduar më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Gjendja më 1 Janar	5,106,821	4,784,174
Shtesa	759,809	587,942
Nxehja jashtë periodimit	(508,830)	(50,807)
Filimi neto nga rregulimi i vlerës së drejtë	(82,265)	(194,488)
Gjendja më 31 dhjetor	5,295,635	5,106,821

Pronat e ripeseduara mëlan më më të vogël ndërmjet vlerës së ankandit dhe vlerës së drejtë dhe kur është e nevojshme duke zëgjedhur ato me ndryshimet e kostës të realizueshme neto. Më 31 dhjetor 2019, pronat e ripeseduara përfshijnë toka, ndërtesa, apartamente rezidenciale dhe tregtare. Objektivi i bankës për këto prona është rishija e tyre. Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019, Grupi ka shitur rreth 707,875 mijë Lekë (31 dhjetor 2018: 50,807 mijë Lekë) aktive nga portofoli i pronave të ripeseduara prej të cilave Grupi njohu rreth 78,830 mijë Lekë si humbje nga shitja e tyre (31 dhjetor 2018: 11,803 mijë Lekë).

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

20 Aktiva afatgjata materiale

Kosto	Ndërtues	Pajisje elektronike dhe zyre	Automjete, mobilie dhe pajisje tjera	Investime në ambjente më qira	Punime në proces	Total
Gjendja më 01 janar 2018	1,454,525	1,150,974	436,751	848,059	200,942	4,091,251
Shtesat	182,923	280,322	109,884	171,248	13,945	757,442
Transferime	-	80,073	21,168	40,522	1,150,763	-
Transferime në magazinë e inventarit	-	(73,795)	(13,727)	-	-	(87,522)
Nxënje jashtë përdorimit	-	(83,498)	(23,060)	(5,340)	-	(112,107)
Humbje e kontrollit në fitim	-	(1,179)	(355)	-	-	(1,534)
Gjendja më 31 dhjetor 2018	1,637,458	1,362,916	530,621	1,063,289	83,224	4,647,608
Shtesat	-	341,005	49,785	49,400	274,189	714,400
Transferime	-	134,787	34,823	127,192	1,223,962	1,520,802
Transferime në magazinë e inventarit	-	(285,455)	(23,654)	(1,848)	-	(307,957)
Nxënje jashtë përdorimit	-	(13,680)	(21,084)	-	18,527	(44,237)
Rifitimi kontabil në fitim	272	1,368	113	-	-	1,693
Gjendja më 31 dhjetor 2019	1,837,730	1,680,881	673,614	1,238,035	103,934	5,104,174
Amortizimi						
Gjendja më 01 janar 2018	(255,871)	(618,747)	(173,412)	(318,579)	-	(1,369,609)
Amortizimi i përdhës	(72,726)	(105,174)	(50,418)	(59,381)	-	(288,710)
Transferime në magazinë e inventarit	-	82,033	11,082	-	-	93,115
Nxënje jashtë përdorimit	-	4,505	14,283	-	-	18,788
Humbje e kontrollit në fitim	-	97	11	-	-	108
Gjendja më 31 dhjetor 2018	(328,697)	(658,185)	(206,475)	(377,870)	-	(1,571,228)
Amortizimi i përdhës	(81,875)	(137,257)	(65,357)	(70,545)	-	(355,042)
Transferime në magazinë e inventarit	22	64,661	5,266	-	-	69,949
Nxënje jashtë përdorimit	-	10,701	10,990	-	-	21,691
Rifitimi kontabil në fitim	(30)	(812)	(48)	-	-	(890)
Gjendja më 31 dhjetor 2019	(410,478)	(720,893)	(258,632)	(448,515)	-	(1,838,518)
Vlera e mbetur kontabil						
Gjendja më 31 dhjetor 2018	1,308,861	694,730	324,146	685,319	63,224	3,078,280
Gjendja më 31 dhjetor 2019	1,227,252	830,168	318,982	789,520	103,934	3,267,858

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

21 Aktiva jo-materiale

	Software	Patentë dhe licenca	Total
Kosto			
Gjendja më 31 dhjetor 2017	327,489	72,592	400,081
Shtesat	30,866	-	30,866
Gjendja më 31 dhjetor 2018	358,355	72,692	430,947
Shtesat	273,140	-	273,140
Rifitimi kontabil në fitim	11,874	-	11,874
Gjendja më 31 dhjetor 2019	643,369	72,692	716,061
Amortizimi			
Gjendja më 31 dhjetor 2017	(244,508)	(49,436)	(293,944)
Amortizimi i përdhës	(21,368)	(8,269)	(29,637)
Gjendja më 31 dhjetor 2018	(265,876)	(57,645)	(323,521)
Amortizimi i përdhës	(28,219)	(5,163)	(33,382)
Rifitimi kontabil në fitim	(743)	-	(743)
Gjendja më 31 dhjetor 2019	(294,838)	(62,748)	(357,586)
Vlera e mbetur kontabil			
Gjendja më 31 dhjetor 2018	92,479	14,947	107,426
Gjendja më 31 dhjetor 2019	348,531	9,844	358,375

22 Aktiva për të drejta përdorimi

Grupi si qiratar

Grupi ka kontrata qiraje për dege të ndryshme ku ajo operon. Qirata e këtyre degeve përfshihen në këto aktiva. Qirata e këtyre degeve përfshihen në këto aktiva. Qirata e këtyre degeve përfshihen në këto aktiva. Qirata e këtyre degeve përfshihen në këto aktiva.

Grupi gjithashtu ka disa qira ambjentesh me afat kohor prej 12 muajsh ose më pak ose me vlerë të ulët. Grupi apo kon përfshihen në këto aktiva.

Me postë paraqitet vlera e mbetur e të drejtave në përdorim të njohur dhe lëvizjet gjatë periudhës

Kosto	E drejta e përdorimit	Total
Gjendja më 1 janar 2018	-	-
Efekt i aplikimit të SNRF 18 me 1 janar 2018 (Shënimi 2.3.11)	3,047,885	3,047,885
Shtesat gjatë vitit	252,550	252,550
Gjendja më 31 dhjetor 2018	3,300,435	3,300,435
Amortizimi		
Gjendja më 1 janar 2018	-	-
Amortizimi i përdhës	(328,721)	(328,721)
Gjendja më 31 dhjetor 2018	(328,721)	(328,721)
Vlera e mbetur kontabil		
Gjendja më 31 dhjetor 2018	2,971,714	2,971,714

Me postë jepen vlerat e njohura të fitimit ose humbjeve

	31 dhjetor 2019
Spenzimi amortizimi për të drejtat e përdorimit	(328,721)
Spenzimi i interesit në detyrimin e qirave	(145,944)
Spenzime që lidhen me qiratë afatshkurtra (përfshirë në shpenzimet e qirave)	(6,434)
Spenzime që lidhen me qiratë afatshkurtra (përfshirë në shpenzimet administrative)	(3,128)
Vlera totale e njohur në fitim ose humbje	(484,228)

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

23 Aktive të tjera

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Debitore	421,010	234,311
Inventarë	71,943	30,511
Shpenzime të parapajua	516,368	218,445
	1,009,322	483,267

Një analizë e debitoreve dhe humbjeve të pritshme për to paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Debitore, barto	626,607	430,659
Fondi i zhdierësimit (ECL)	(185,597)	(196,548)
	421,010	234,111

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Fondi i zhdierësimit më 1 janor	196,548	194,540
Shlеса (pakesime) (shenimi B)	(10,951)	2,008
Fondi i zhdierësimit më 31 dhjetor	185,597	196,548

24 Aktive tatimore të shlyra

Aktivët dhe detyrimet tatimore të shlyra përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2019			31 dhjetor 2018		
	Aktive	Detyrime	Neto	Aktive	Detyrime	Neto
Prona të rposeduara	179,936	-	179,936	179,936	-	179,936
Letra me vlerë të investimit (per shlye)	-	(274,068)	(274,068)	-	(135,844)	(135,844)
Tatimi i shlyrë aktiv neto	179,936	(274,068)	(94,130)	179,936	(135,844)	44,092

Aktivët për tatim të shlyrë është regjistruar nëo nga tatimi i shlyrë pas v meqë shumat janë si njëkohësisht të njëjtit autoritet tatimor dhe parashikohen të mbylten për neto. Detyrimi apo aktivët i shlyrë tatimor buron nga fjalësimi i instrumentave, për të cilët krahëet në vlerën e drejtë regjistrohen në rezervën e vlerësimit në kapitalin neto, duke kaluar nga pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse si dhe nga zhdierësimi i pronave të rposeduara e cila kalon nga pasqyra e të ardhurave.

25 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare

Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare janë të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Llogan rjedhëse – rezidentë	1,143,983	937,335
Depozitat e tregut të paraes – rezidentë	2,024,729	1,869,100
Marrëveshjet e ribanjës – rezidentë	752,747	1,201,718
Hua ndërmjet bankave – rezidentë	82,048	60,008
	4,003,507	4,068,161

26 Detyrime ndaj klientëve

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Individe	153,724,356	138,469,026
Ente Qeveritare	13,420,004	12,318,967
Korporata	19,821,399	17,341,334
Klientë të tjerë	2,063,517	1,124,519
	189,029,276	169,253,846

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

26 Detyrime ndaj klientëve (continued)

Detyrimet ndaj klientëve deta,ohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Llogan rjedhëse		
Në mënyrë vendase	24,211,096	21,266,974
Në mënyrë të huaj	16,780,055	12,258,985
Llogan kurorë		
Në mënyrë vendase	8,315,327	6,522,380
Në mënyrë të huaj	21,942,005	16,267,455
Depozita me afat		
Në mënyrë vendase	61,564,275	57,085,537
Në mënyrë të huaj	53,485,434	50,635,102
Llogan të tjera klientësh		
Në mënyrë vendase	765,859	987,178
Në mënyrë të huaj	1,985,215	2,029,855
	189,029,276	169,253,846

27 Huatë

Huatë detaj më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018, janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregëtisë dhe Sipërmarrjes (ish-METE)	247,561	175,923
Hua të tjera	11,500	-
	259,061	175,923

Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregëtisë dhe Sipërmarrjes (ish-METE)

Gjalo vitit 2009 Grupi siguroi një hua (të qutë) nga Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregëtisë dhe Sipërmarrjes si pjesë e "Programit për zhvillimin e sektorit privat shqiptar neparmjet një lrye krede për SME-të dhe asistencas teknike-përkatese" i Kooperimit Italo-Shqiptar për zhvillim (PRODAPS), i cili synon mbështetjen e zhvillimit të sektorit privat në Shqipëri duke lehtësuar aksesin e SME-ve vendase ndaj kredive.

Norma e interesit vjetor është 0.5% për hua në Euro, dhe 3.5% për hua në LEK. Shlyesja ndaj METE-s bazohet në të njëjtat kushte të vendosura me shlyerjen ndaj përdoruesve përfundimtarë të kontratës së kredisë (huamarrës tundo). Më 31 dhjetor 2019, shumta e mbetur e huave është 247,561 mijë lekë (31 dhjetor 2018: 175,923 mijë lekë), dhe nuk ka balancë në vonesë në lidhje me këto huamarrje më 31 dhjetor 2019 dhe më 31 dhjetor 2018.

28 Bortim i varur

Më 31 tetor 2011, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve aprovoi emetimin e instrumentave të varur në lek, Euro dhe Dollar për individë privatë. Më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 instrumentat janë detajuar si më poshtë:

Monyeda	Nr. i instrumentave	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Lekë	3,430	3,493,312	2,954,250
Euro	2,019	2,500,034	2,729,045
USD	604	662,656	508,830
	6,053	6,656,002	6,192,124

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

28 Borxhi i varur (vazhdim)

Emëtimet	Data e emëtimt	Data e mbylljes	Njësi të instrumentit	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
4	02.02.2013	02.02.2019	-	-	191,257
5	31.05.2013	31.05.2019	-	-	179,150
6	15.12.2013	13.12.2019	-	-	341,823
7	03.06.2014	03.06.2020	368	394,911	395,407
8	02.09.2014	02.09.2020	598	661,501	664,220
9	27.01.2015	27.01.2021	627	1,051,091	1,056,187
10	05.01.2016	05.01.2022	373	419,913	422,175
11	25.08.2016	25.08.2023	388	474,121	479,329
12	07.02.2017	07.02.2024	492	516,869	518,081
13	02.06.2017	02.06.2024	647	697,124	700,036
14	03.11.2017	03.11.2024	622	682,572	665,568
15	08.03.2018	08.03.2025	500	548,253	548,391
16	28.12.2018	28.12.2025	550	569,690	-
17	17.10.2019	17.10.2025	598	642,138	-
Totali			6,063	6,656,002	6,193,124

29 Detyrime të qirasë

Më poshtë janë paraqitur vlerat kontabile të detyrimeve të qirasë dhe shprehur gjatë periudhës

	31 dhjetor 2019
Me 1 Janar - efekti i miratimit të SNRF 16 (Shënimt 2.3.1)	3,039,531
Shtesat	258,795
Rritje e vlerësimit	145,944
Pagesat	(411,417)
Gjendja me 31 dhjetor	3,039,853

Analiza e natyrës të detyrimeve të qirasë jepet në Shënimt 36. Grupi kahe të datë parash për qira në vlerën prej 411,417 mijë. Zbatimi fillestar i SNRF 16 rezultoi në shiesë por jo në para të akteve të drejta-ne-personin dhe detyrimeve të qirasë prej 3,039,531 mijë lekësh në 1 Janar 2019.

Pagesat minimale të qirasë lidhur me kontratat e qirasë për ndërtesa e tregëve analizohen si më poshtë

31 Dhjetor 2019	Brenda vitit					Pagesat minimale të qirasë	
	1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4-5 vite	Pas 5 vitesh	Totali	
Kesë e qirase	405,030	379,934	365,909	361,717	346,618	1,439,069	3,296,326
Shpenzime financiare	(18,053)	(17,108)	(16,419)	(16,325)	(15,677)	(161,893)	(265,473)
Totali	387,027	362,828	347,490	345,392	330,941	1,257,175	3,030,853

30 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Transaksionet si agjent	171,809	313,588
Futurore dhe shpenzime të për-ogantura	148,954	141,600
Totali	320,463	455,188

31 Provizione

Provizione: me 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Provizione gjyqësore	750	2,275
Zhvlerësim për zërat jashtë bilancit	2	51,969
Provizione të tjera	4,588	4,600
Totali	5,350	68,844

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

31 Provizione (vazhdim)

Në tabelat e mëposhtme paraqiten shprehjet në provizione për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019 and 31 dhjetor 2018

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Balancë më 1 janar	58,844	6,876
Rimarrje/zhvlerësim për zërat jashtë bilancit	(51,969)	51,969
Rimarrje e provigjoneve të tjera	(1,527)	-
Balancë më 31 dhjetor	5,350	68,844

Gjatë vitit pati një rimarrje të provigjoneve të kujtuara në vlerën prej 51,969 mijë lekë për zhvlerësimin e zërave jashtë bilancit dhe rimarrje të provigjoneve të tjera për një vlerë prej 1,525 mijë lekë

32 Kapitali aksionar

Kapitali aksionar është i përbërë nga tipet A i aksioneve dhe aksione të zakonshme, të dyja me një vlerë nominale i USD për çdo aksion. Kapitali aksionar i nënshkruar i vendosur nga aksionerët e Grupit është në valutat USD, Euro dhe Lekë dhe është i raportuar në pasqyrat financiare me koston historike të kursit të këmbimit. Me 31 dhjetor 2019, kapitali i regjistruar është në shumën USD 18,404 mijë, Euro 30,633 mijë dhe Lekë 3,384,724 mijë. Aksionerët e Grupit dhe aksionerët përkatës të mbajtura prej tyre janë si më poshtë

	31 dhjetor 2019 (%)	31 dhjetor 2018 (%)
Rene Tershana	21.932%	23.181%
Aleksander Pilo	14.208%	15.207%
B.F.S.E Holding BV	15.375%	16.485%
Drejuesit e Përgjithshëm të Grupit	7.006%	6.727%
Të tjerë (aksionarë që zotërojnë më pak se 5% të aksioneve)	41.418%	38.399%
Totali	100.000%	100.000%

Kapitali i paguar i Grupit me 31 dhjetor 2019 është 9,611,068 mijë lekë i përkthyer me kursin historik të këmbimit (31 dhjetor 2018: 8,505,811 mijë lekë) me një vlerë nominale prej 1 USD secila

Më 09 mars 2018, Asambleja vendosi për emëtimin e kapitalit të ri në shumën prej 6.5 milionë euro. Me 31 dhjetor 2018, vlerën shumë e kapitalit prej 483,886 euro është nënshkruar dhe regjistruar në qendrën kombëtare të regjistrimit (QKR). Vlera e kapitalit prej 1,911 mijë euro është nënshkruar në fund të vitit 2018 por nuk është paguar dhe as regjistruar në QKR brenda kësaj date

Më 31 janar 2019, Asambleja vendosi për emëtimin e kapitalit të ri në shumën prej 4 milionë euro. Kjo vlerë u nënshkrua dhe pagua tërësisht deri më 29 shtator 2019. Me 1 tetor 2019, Asambleja vendosi për emëtimin e ri të kapitalit në shumën prej 24 milionë euro dhe kohëzgjatja për nënshkrimin e tij deri më 30 qershor 2020. Deri më 31 dhjetor 2019, vlerën shumë e kapitalit prej 3,900 mijë euro është nënshkruar dhe regjistruar në qendrën kombëtare të regjistrimit (QKR).

Aksionet e Grupit kanë vlerë nominale dhe janë të pandashme. Çdo aksion i jep zotëruarit të tij të drejtën e një vote. Grupi ka 'aksione të zakonshme' dhe aksione të 'klasës A', ku secili nga këto aksione ka një vlerë nominale prej 1 USD për aksion. Aksionet e 'klasës A' i japin zotëruarit të tij të drejtën dhe privilegjin të cakluara kryesisht në lidhje me transferimin e aksioneve, shfëtitje të aksioneve, konvertimin e aksioneve të 'klasës A' në aksione të zakonshme, dhe të drejtën për të propozuar amendimin dhe shkakimin e 2 anëtarëve të Këshillit Drejtues. Mbajtësit e aksioneve të 'klasës A' të cilët votojnë së bashku përmasa përfaqësues të emëruar do të kenë të drejtën dhe privilegjin e aksioneve të 'klasës A' për të lëshuar 'para-aprovimil' të disa ndryshimeve dhe vendimeve dhe disa të drejtave të informimit

Të gjitha aksionet e mbajtura nga B.F.S.E Holding BV ose S.E.C.O. do të jenë gjithnjë aksione 'A'. Të gjithë aksionerët e tjerë të Grupit mbajnë aksione të zakonshme

Njo rekordim i kapitalit të paguar në fillim dhe në fund të periudhës është si më poshtë:

	Aksione të zakonshme		Aksione të tipit A	
	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Me 1 janar	62,985,036	51,805,884	14,785,011	12,218,699
ritje në numër aksionesh	8,632,639	1,379,172	1,441,453	2,548,312
Me 31 dhjetor	71,617,675	62,985,036	16,206,484	14,785,011

Më 09 korrik 2019, asambleja e aksionerëve vendosi për shpërndarjen e fitimit të vitit 2018, prej të cilit vlera prej: 453,046 mijë Lekë shërb për një aksioner.

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

33 Primi i kapitalit

Gjatë vitit që përfundoi më 31 dhjetor 2019, Grupi ka emetuar aksione të reja që krijojnë një prim aksionesh prej 55,092 mijë Lekë nga emetimi i kapitalit të ri, ndërsa për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 Grupi ka emetuar aksione të reja që gjenerojnë një prim aksionesh prej 30,787 mijë Lekë nga emetimi i kapitalit të ri.

34 Rezerva e përgjithshme

Grupi ka krijuar dy rezerva duke përvetësuar fitimin e mbetur, të cilat paraqesin rezerva të përgjithshme, për aktivet me rrezik siç kërkohet nga Banka e Shqipërisë dhe rezerva ligjore, siç kërkohet nga rregullimet e Grupit. Rezerva e përgjithshme është llogaritur si 1.25% e loma të të aktivëve të përcaktuara me rrezik, ndërsa rezerva ligjore është llogaritur si 5% e fitimit vijtor. Këto rezerva nuk janë të vlefshme për tu shpërndarë.

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Rezerva e përgjithshme	1,677,385	1,635,761
Rezerva ligjore	330,355	288,948
Totali	2,207,740	1,905,710

35 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet

31 dhjetor 2019	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktivët			
Mjetë monetare dhe ekuivalente me të	24,169,118		24,169,118
Shuma të kushëzuara me Bankën Qendrore	12,369,965	1,451,744	13,821,709
Hua dhe parashëmbë bankave dhe institucioneve financiare	138,498	51,000	189,558
Letra me vlerë me VDPFH	13,298	699,930	713,228
Letra me vlerë me VDPAGJ	1,524,951	48,229,350	49,754,301
Letra me vlerë me kosto të amortizuara	19,720	16,588,117	16,588,837
Investime në pjesëmarrje	-	20,225	20,225
Emri i mirë	-	39,971	39,971
Qira financiare	83,991	1,170,515	1,254,506
Hua dhe parashëmbë për klientët	37,863,887	83,599,064	121,462,951
Te drejta të mëdha korrente	109,484	-	109,484
Prona të rposeduara	-	5,295,835	5,295,835
Aktive atëgjyja maturore	-	3,287,856	3,287,856
Aktive atëgjyja jomalenale	-	356,375	356,375
Aktive të drejtuesishëm-përdorim	4,177	2,867,537	2,871,714
Aktive të tjera	9,676	989,846	1,009,322
Totali i aktiveve	76,306,765	144,726,025	221,032,790
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	3,762,210	241,297	4,003,507
Detyrime ndaj klientëve	141,943,358	47,085,918	189,029,276
Huatë	14,833	244,128	259,061
Banki i vjetër	1,056,412	5,599,590	6,656,002
Detyrimet të mëdha aktuale	-	94,130	94,130
Detyrimet e qirasë	4,245	3,328,608	3,330,853
Detyrime të tjera	370,463	-	370,463
Provizione	-	5,350	5,350
Totali i detyrimeve	147,101,821	58,297,021	203,398,642
 Pozicioni neto	(70,784,856)	86,428,004	17,643,148

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

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

32 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet (vazhdim)

31 dhjetor 2018	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktivët			
Mjetë monetare dhe ekuivalente me të	33,222,241	-	33,222,241
Shuma të kushëzuara me Bankën Qendrore	1,583,467	630,964	12,214,431
Hua dhe parashëmbë bankave dhe institucioneve financiare	242,300	-	242,300
Letra me vlerë me VDPFH	49,625	1,035,500	1,085,125
Letra me vlerë të investimit	10,100,801	33,695,769	43,796,570
Investime në pjesëmarrje	-	27,989	27,989
Emri i mirë	-	43,371	43,371
Qira financiare	53,247	1,061,314	1,114,561
Hua dhe parashëmbë për klientët	40,451,706	52,873,590	93,325,376
Te drejta të mëdha korrente	19,080	-	19,080
Prona të rposeduara	-	5,108,821	5,108,821
Aktive atëgjyja maturore	-	3,078,280	3,078,280
Aktive atëgjyja jomalenale	-	107,420	107,420
Aktive të tjera	3,362	479,705	483,067
Te drejta të mëdha të shtyra	-	44,082	44,082
Totali i aktiveve	95,726,219	97,987,621	193,709,040
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	2,919,470	1,148,891	4,068,361
Detyrime ndaj klientëve	86,795,269	80,458,178	167,253,448
Huatë	32,683	143,240	175,923
Detyrimet të mëdha aktuale	-	-	-
Banki i vjetër	818,015	5,385,109	6,183,124
Detyrime të tjera	455,183	-	455,183
Provizione	-	58,844	58,844
Totali i detyrimeve	91,020,624	87,174,082	178,194,688
 Pozicioni neto	4,705,695	10,808,759	15,514,354

Datat e maturitetit të prishem nuk ndryshojnë në mënyrë thelbësore prej datave kontraktuale, përveç:

- Depozitave ndaj individëve, të cilat përshihen tek Detyrimet ndaj klientëve, janë të pagueshme sipas kërkesës afatshkurtesh të klientëve sic mund të jetë dhe parashëmbë në kontratë. Në praktikë, këto instrumente krijojnë një bazë të sigurisë për operacionet e Grupit dhe nevojave likuide për arsye të bazes së gjere të klientëve, dhe prej rinovimit të termave të kontratës në fund të çdo afati kontraktual, si dhe
- Llogaritja e zbuluara, të cilat përshihen tek Huatë dhe parashëmbë klientëve, të cilat janë përgjithësisht afat shkurtesh dhe me maturim kontraktual der në 12 muaj, por që në praktikë nevojën dhe maturitetin e tyre shtyhet për një periudhë të cilat, që është zakonisht der në 12 muaj.

36 Angazhime dhe detyrimet e kushëzuara

Në mënyrë që të përmbushë nevojat financiare të klientëve të saj, Grupi hyn në angazhime të paravokueshme dhe detyrime të kushëzuara. Ato konsistojnë nga garanci financiare, letra kredite dhe angazhime të tjera tuadhenëje të përcaktuara. Edhe pse këto detyrime mund të mos njihen në pasqyrat e pozicionit financiar, ato mbartin rrezik kredite dhe rrethimshëm edhe një pjesë të rrezikut të përgjithshëm të Grupit. Letër-kredite dhe garancitë (duke përfshirë letër-kredite e pamblyllura) e angazhime Grupit që të kryejnë pagesa për llogari të klientëve të saj nëse ndodh një ngjarje e caktuar, përgjithësisht e lidhur me importin dhe eksportin e mallrave. Garancitë dhe letër-kredite mbartin një rrezik të ngjashëm kredite me kredite.

Angazhimet dhe detyrimet e kushëzuara përshij të garancitë e dhena klientëve dhe të marra nga institucionet e kredilit.

Balancat janë të përbëra si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Garancitë në favor të klientëve	4,716,905	4,645,436
Angazhime në favor të klientëve	3,315,737	3,813,276
Zhvlerësimi (ECI)	-	(51,959)
Totali neto	8,032,642	8,206,743
Garancitë të vendosura nga klientët kredilues	2,812,785	3,518,051
Garancitë të marra nga klientët kredilues	448,363,487	408,670,712
Angazhime për letra me vlerë	470,185	459,810
Angazhime nga institucionet financiare	9,825,792	7,758,691

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

36. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Garancitë dhe letra kredite

Garancitë e marrë nga klientët përfitojnë kolateral monetar, hipotekar, inventare dhe skupa të qera me barmë siguruese të vendosura në favor të Grupit nga huamarrësit. Grupi emeton garancitë dhe letra kredite për klientët e saj. Këto instrumente sjellin rrezik kreditor të ngjashëm me atë të kredive të dhëna. Në baza të logaritmeve të drejtmuara, nuk ka asnjë humbje materiale në lidhje me garancitë dhe letra të kredite në 31 dhjetor 2019.

Një analizë e ndryshimeve në vlerën e humbjeve të prishura paraqet si më poshtë:

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	51,969	-	-	51,969
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimanta neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	(51,969)	-	-	(51,969)
Çrregjuesimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerë jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin, parametrat e rrishtit	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimil	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhyrësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	-	-	-	-

	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	25,109	-	-	25,109
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimanta neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	25,860	-	-	25,860
Çrregjuesimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerë jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin, parametrat e rrishtit	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimil	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhyrësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	51,969	-	-	51,969

Letër kredite

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	-	-	-	-
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimanta neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	-	-	-	-
Çrregjuesimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerë jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin, parametrat e rrishtit	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimil	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhyrësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	-	-	-	-

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

36. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Letër kredite (vazhdim)

	31 dhjetor 2019			Totali
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	
Gjendja më 1 Janar	5,914	-	-	5,914
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimanta neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	(5,914)	-	-	(5,914)
Çrregjuesimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerë jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin, parametrat e rrishtit	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimil	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhyrësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	-	-	-	-

Angazhime për qerata operacionale – Grupi si qirarimtar

Grupi ka marrë me qira zyrë në Tiranë, Durrës, Fier, Vlorë, Lezhë, Elbasan, Shkoder, Korçe, Shijak, Kavajë, Kukës, Berat, Gjirokastrë, Malësi e Madhe dhe Vlorë në përgjithësi me afat nën 10 vjet. Një informacion i detajuar në lidhje me rryshimet e ndodhura pas kërkesave të SNRF-16 prezantohen në shënimin 22. Këto angazhime të ardhshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 delatohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Jo më vonë se 1 vit	365,885	431,883
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	1,783,951	1,507,333
Më vonë se 5 vjet	2,899,039	2,100,907
Totali	5,048,875	4,040,123

Angazhime për qerata – Grupi si qirarimtar

Grupi ka dhënë qirata financiare klientëve të saj, në shumën 1,254,536 mijë lekë (31 dhjetor 2018: 1,114,561 mijë lekë). Këto qirata kanë një jetë mesatare prej një deri në pesë vjet, pa opSION të rinovimit të përfshirë në kontratë. Paguesat e ardhshme minimale të qirave (principali dhe interes) më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë të delatozura si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Jo më vonë se 1 vit	536,061	528,478
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	819,759	822,101
Më vonë se 5 vjet	414	554
Totali	1,416,234	1,351,133

Pretendime dhe çështje gjyqësore

Grupi është subjekt i pretendimeve dhe proceseve gjyqësore të qera të cilat konsiderohen të një natyre normale për aktivitetin e saj. Drejtimi i Grupit është i mendimit se kosto përfaqësojë e zgjidhjes së këtyre çështjeve nuk do të ketë një efekt material në pozicionin financiar të Grupit, rezultatit të operacioneve apo në fluksin monetar.

Çështje gjyqësore

Çështjet gjyqësore janë një ndodhi e zakonshme në industrinë bankare për shkak të natyrës së aktivitetit që kryen Grupi.

Grupi ka kontrolle formale dhe politika për menaxhimin e këtyre çështjeve. Pasi merret këshilla profesionale dhe shumica e humbjes është përcaktuar, Grupi kryen korrigjimet e nevojshme për të marrë në konsideratë efektet e pafavorshme që këto çështje mund të kenë në pozicionin e saj financiar. Në fund të vitit, Grupi është dhe çështje të pazgjidhura gjyqësore pa efekt të pafavorshme, megjithatë, asnjë provizion tjetër përveç asaj të përfshirë në shënimin 30, nuk është parë për pasqyrat në pasqyrat financiare.

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

37 Shënime për palët e lidhura

Në tabelat e mëposhtme, Grupi prezanton marrëdhëniet që ekzistojnë në dia Grupit 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 2019 dhe 31 dhjetor 2018.

Drejtuessit e Grupit janë ata persona të cilët kanë autoritetin dhe përgjegjësinë për planifikimin, drejtimin dhe kontrollin e aktivitetave të Grupit në mënyrë të drejtpërdrejtë ose jo, përfshirë këtu edhe drejtues ekzekutivë ose jo, të lartë të Grupit. Palët e tjera të lidhura të Grupit, që mund të jenë individë të lidhur me Grupin ose pjesëtarë të ngushtë të familjes së këtyre individëve, që kanë kontroll të plotë ose të përbashkët nga individët e adhur me Grupin 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 Grupit.

Transaksionet me palët e lidhura

Transaksionet	31 dhjetor 2019		31 dhjetor 2018	
	Drejtuessit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuessit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
Shpenzime qiraja	-	28,722	-	29,807
Të ardhura	1,060	226,741	1,533	344,082
Shpenzime	72,347	38,260	71,410	36,868

Lloji i transaksionit	31 dhjetor 2019		31 dhjetor 2018	
	Drejtuessit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuessit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
Linjë kredie	-	118,600	-	1,119,897
Overdraftet	2,052	4,396	787	15,377
Karta Kredite	61,569	1,869,347	66,973	875,474
Hua me afat	4,927	16,489	6,244	24,068
Garancifinanciare	-	132,543	-	120,967
Llogan mjedhese	(8,451)	(310,126)	(19,199)	(299,712)
Depozita me afat	(66,043)	(125,490)	(40,271)	(85,840)
Kolateral i vendosur në favor të Grupit	(87,745)	(8,934,728)	(97,548)	(7,651,101)

Lloji i transaksionit	Norma e interesit (në %)	
	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Linjë kredie	7.80%	5%-8%
Overdraftet	1.98%-20%	2.18%-20%
Karta Kredite	3.5%-8.2%	0.5%-8%
Hua me afat	5.8%-8.5%	5.8%-10.5%
Llogan mjedhese	0%	0.0%-0.164%
Depozita me afat	3.0%-4.5%	0.0%-4.5%

Përveç kësaj, shpërblym kryesor i personelit menaxhues ka qenë si më poshtë, pa përfillim të tjera për të shpëlytur më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018.

	Pagat	Bonuset
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019		
Shpërblym i drejtuessit të Grupit	56,702	12,091
Shpërblym i Bordit të Drejtorëve	949	1,728
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018		
Shpërblym i drejtuessit të Grupit	67,178	10,848
Shpërblym i Bordit të Drejtorëve	1,072	1,550

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

38 Administrimi i rrezikut financiar

38.1 Një vështrim i përgjithshëm

Përdorimi i instrumentave financiarë e ekspozon Grupin ndaj rrezeve të mëposhtme:

- Rreziku i kreditimit
- Rreziku i likuiditetit
- Rreziku i tregut
- Rreziku operacional

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

Struktura e administrimit të rrezikut

Bordi Drejtues ka përgjegjësi për ndërtimin dhe vëzhgimin e strukturës së administrimit të rrezikut. Bordi ka themeluar Komitetin e Aktiveve dhe Detyrimeve (ALCO) dhe Komitetin e Kredimit të Grupit të cilat janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut në fushat e tyre specifike për të paravendosur nivelin e ekspozimit.

Politikat e administrimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rrezeve të hasura nga Grupi për të vendosur kufizime dhe kontrole, dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontroleve. Grupi, nëpërmjet trajnimeve dhe standardëve dhe procedurave drejtuese, synon të zhvillojë një mënyrë kontrolli të disiplinuar dhe konstruktive në të cilën çdo punonjës do kuptojë rolin dhe detyrat përkatëse.

Që prej 31 dhjetorit 2019, përhapja e COVID-19 ka pasur ndikim të madh në shumë ekonomitë mbarë globale. Në shumë vende, bizneset po detyrohen të ndërprejnë ose kufizojnë aktivitetet për periudha të gjata ose të pacaktuara kohore. Masat e marra për të kufizuar përhapjen e virusit, përfshirë ndalimet e udhëtimeve, karantinat, distancimin shoqëror dhe mbylljen e shërbimeve jo thelbësore kanë shkaktuar ndërprerje të rëndësishme për bizneset në të gjithë botën duke rezultuar në një ngadalësim ekonomik. Tregjet globale të aksioneve kanë pësuar gjithashtu një paqëndrueshmëri të madhe dhe një dobësim të ndjeshëm.

Qeveria ka njoftuar për dhënie të një garancie sovranë për të gjitha bizneset të cilat po përballen me probleme të likuiditetit dhe që të kanë nevojë për financim. Për më tepër, Banka e Shqipërisë ka njoftuar se klientët që do të përballen me probleme të likuiditetit mund të kërkojnë shtytjen e shlyerjes së detyrimeve të tyre ndaj Bankave për një periudhë 3 muajsh. Kohëzgjatja dhe ndikimi i pandemisë COVID-19, si dhe efektet e masave të qeverisë dhe bankës qendrore, mbeten ende të vashtrë të përcaktuara në kohë. Nuk është e mundur të vlerësohet me besueshmëri këndëzgjatja dhe shtytja e këtyre pasqyrave, si dhe ndikimi i tyre në pozicionin financiar dhe rezultatet e Grupit për periudhat e ardhshme. Komiteti i kontrollit mbështetet nga kontrolli i brendshëm. Grupi për të kryer funksionet e veta. Kontrolli i brendshëm vëzhgon në mënyrë të rregullt dhe 'ad-hoc' politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut, dhe raporton rezultatet e vëzhgimeve tek Komiteti i Kontrollit.

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.2 Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare i Grupit nëse klienti apo pala tjetër në një instrument financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga instrumenti. Ky rrezik vjen kryesisht nga kredita dhe paratë të klientëve, bankave dhe investimi në letra me vlerë. Për qëllime të administrimit të rrezikut të kredisë, Grupi konsideron të gjitha elementet e ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë (si rreziku që rrjedh nga vete klient, pozicioni gjeografik dhe sektori).

Rreziku që rrjedh nga tregtimi i strave me vlerë mbahet në nivele të ulëta zepse përveç vetëm nga letra me vlerë shtetërore, Bond dhe obligacione thesari që janë konsideruar si instrumente pa rrezik.

Bordi i Drejtuesve ka deleguar përgjegjësi në për administrimin e rrezikut tek Komiteti i Kredisë së Grupit për ekspozimet e rrezikut më të mëdha sesa 5% i kapitullit rregullues. Bordi i Drejtuesve në bashkëpunim me Komitetin e Kredisë janë përgjegjës për mirëqyrtjen e rrezikut të kreditit të Grupit duke përfshirë formulimin e politikave të kredisë duke u konsultuar me njësitë e biznesit, duke mbuluar kërkesat për kolateral, vlerësimin e kredive, vlerësimin dhe raportimin e rrezikut, përpunimin e tyre me kërkesat rregullatore dhe ligjore, hartimin e strukturës autorzuese për aprovimin dhe rinovimin e kredive.

Lumitet e aprovimit janë shprehërisht respektivisht Komitetet e Kredisë nëpër Degë dhe Drejtoreve të Departamentit të Korporatave, SME-ve dhe të Kredisë Individuale. Për shuma më të mëdha kërkohet aprovimi i Komitetit të Kredisë dhe i Bordit të Drejtuesve, si të gjykohej më e përshatshme. Mirëqyrtja dhe vlerësimi i rrezikut të kredisë Komiteti i Kredisë vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë të cilat e krahësojnë me ato që vendosur, porë aprovimit përfundimtar të dësburimit. Rindovirjet dhe rishikimet e facilitatëve janë subjekt të njëjti proces rishikimi.

Zhvillimi dhe përdorimi i sistemit të vlerësimit të rrezikut të Grupit në mënyrë që të kategorizojë ekspozimin në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare, dhe të fokusojë Drejtuesin në rreziqet aktuale të Grupit. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për zhvendosje të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike ndaj rrezikut të kredisë. Sistemi aktual i kategorizimit të rrezikut konsiston prej pesë kategorish në përputhje me rregullat e Administrimit të Rrezikut të Kredisë të Bankës së Shqipërisë të cilat reflektojnë shkallën e rrezikut të mospagimit dhe vlerësimin e kolateralëve, ose tërësi më të tjera të rrezikut të kredisë. Përgjegjësia për të caktuar nivelin e rrezikut i takon Komitetit të Kredisë dhe janë subjekt i monitorimit mujor. Monitorimi i zbatimit të kufijve të aprovuar të ekspozimit nga njësitë e biznesit, duke përfshirë dhe ato për industritë e zgjedhura, rrezikut të shtetit dhe llojeve të produktave Komiteti i Kredisë të Grupit merri dhe shqyrton rregullisht raporte mbi cilësinë e kreditimit dhe ndërmerr veprimet e nevojshme korrigjuese. Sigurimi i kështillave, udhëzimeve dhe specializimeve të njësitë e biznesit për të zhvilluar praktikat më të mira për administrimin e rrezikut të kredisë në të gjithë Grupin. Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë praktikën dhe procedurat e Grupit për administrimin e rrezikut të kredisë autorzuar nga Komiteti i Kredisë. Çdo njësi biznesi/degë ka një shërbim për rrezikun e kredisë i cili raporton për të gjitha pesëqytet lidhur me rrezikun e kredisë tek administrimi lokal i Grupit dhe tek Komiteti i Kredisë të Grupit. Çdo njësi biznesi/degë është përgjegjëse për cilësinë dhe performancën e portofolit të saj të kredive duke përfshirë edhe ato me aprovimin nga qendra.

Për vitin e vitit 2020, Grupi pret që më të portofolit të kredive ja-performuese për shkak të rënies ekonomike. Pas shfaqjes së emergjencës së pandemisë COVID-19, Grupi po analizon ndryshimet makroekonomike dhe do të pasqyrojë këto ndryshime në Stress-testet e përcaktuara për të përshkruar ndikimin e COVID-19 në llogaritjen e Humbjeve të Prithshme të Kredisë (shënimi 2.4 & 2).

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Kontrolli të rregullta të njësitë të biznesit dhe të proceseve të kreditimit të Grupit ndërmerrin nga Kontrolli i Brendshëm Bazuar në poliukat e brendshme të vlerësimit, vlerësimi i portofolit të 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 është si më poshtë:

Vlerësimi i kredisë	31 dhjetor 2019	% mbi Totalin Bruto	31 dhjetor 2018	% mbi Totalin Bruto
A+	220,382	0.20%	52,662	0.05%
A	4,428,836	3.97%	2,533,374	2.47%
A-	18,034,733	16.18%	15,765,218	15.36%
B+	8,515,877	7.64%	9,153,153	8.92%
B	32,272,822	28.98%	41,780,495	40.89%
B-	6,820,096	6.12%	2,448,170	2.39%
C+	511,440	0.46%	-	0.00%
C	482,208	0.43%	188,118	0.18%
C-	-	0.00%	-	0.00%
D+	1,245,182	1.12%	3,842,921	3.74%
D	5,813,327	5.04%	3,214,188	3.13%
E+	823,271	0.74%	853,888	0.83%
E	967,648	0.87%	524,885	0.51%
E-	105,383	0.09%	1,144,378	1.12%
Kredi me vlerësim	80,041,343	71.82%	81,461,428	79.34%
Kredi pa vlerësim	14,547,858	13.05%	4,502,085	4.39%
Kredi me përkrahje	16,230,978	14.56%	15,456,450	15.06%
Totali Bruto i portofolit të kredive	110,820,181	99.44%	101,419,963	98.82%
Gra financiare pa vlerësim	821,486	0.56%	1,206,488	1.19%
Totali Bruto i portofolit të kredive	111,641,667	100.00%	102,626,451	100.00%

Tabela më poshtë paraqet cilësinë e kredive sipas klasës së aktivitetit për huajtë dhe paratë të klientëve, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Grupit për renditjen e kredive. Vlerat e paraqitura më poshtë janë bruto, pa zhvlerësimin.

Renditja e kreditit sipas Grupit	31 dhjetor 2019		31 dhjetor 2018	
	% e rasteve të dështimit	Totali	% e rasteve të dështimit	Totali
Gradë e lartë		33,908,197		32,854,085
Renditja rreziku klasa 1	1.89%	4,870,227	0.87%	4,906,007
Renditja rreziku klasa 2	3.81%	7,898,615	2.28%	7,255,348
Renditja rreziku klasa 3	3.74%	21,038,355	13.66%	20,692,730
Gradë standarte		43,877,868		44,755,600
Renditja rreziku klasa 4	3.12%	14,198,518	4.43%	13,262,284
Renditja rreziku klasa 5	6.97%	29,679,348	10.91%	31,493,316
Gradë nën-standarte		3,572,880		4,627,935
Renditja rreziku klasa 6 dhe më poshtë	35.88%	3,572,880	41.38%	4,627,935
Pa renditje		29,461,138		19,182,288
Gra financiare pa renditje	2.83%	821,486	4.55%	1,206,488
Totali		111,641,667		102,626,451

Klasifikimi i renditjes së kreditit sipas Grupit është në pajtim me procedurat e Grupit në lidhje me segmentet e ndryshme të klientit. Në klasifikimin sipas gradës së lartë përfshihen vlerësimet për klientët tregtarë (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).

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

38 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Mjete monetare dhe ekuivalente me to (pa përfshirë aktive monetare në arkë)	19,669,473	28,357,194
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	13,821,709	12,214,431
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	189,558	242,300
Letra me vlerë me VDPATQJ (të mbajtura për tregtim)	713,228	1,685,425
Letra me vlerë me kosto të amortizuara	49,754,301	43,798,570
Letra me vlerë të investimit	16,588,837	
Ora financiare	1,268,985	1,206,543
Hua dhe paradhënie për klientin	110,172,663	101,419,606
Aktive të tjera	421,010	234,111
Totali	212,619,764	188,556,480
Angazhime kredimore të padisjursuara	3,155,088	3,405,074
Letër-kredi	160,849	208,202
Garanci në favor të klientëve	4,716,905	4,593,467
Totali i angazhimeve të lidhura me kredite	8,032,842	8,206,743
Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë	220,652,405	196,763,223

Ekspozimet e huave dhe paradhënieve dhëna klientëve, në vonesë por të zhvlerësuesara, të ndara sipas mosës për periudhën deri më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Në vonesë por pa zhvlerësim individual		
< 30 ditë	141,139	2,108,929
31 - 60 ditë	-	6,316
61 - 90 ditë	4,588	330,475
> 90 ditë	696,332	3,137,368
Totali	842,059	5,583,088

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

38 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabela më poshtë paraqet pjesën kredimore për huazë dhe paradhënie të kreditorëve të kreditorëve për vitin deri më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Grupit për cilësimin e kreditimit. Vlerat e paraqitura më poshtë janë bruto pa përfshirë zhvlerësimet pakëtbësë.

31 dhjetor 2019	As në vonesë dhe as të zhvlerësuesara		Pa rënditje	Në vonesë por pa zhvlerësim individualisht	Të zhvlerësuesara individualisht	Totali
	Gradë e lartë standarte	Gradë në-standarte				
Korporate	13,831,752	33,434,064	13,206,725	580,515	7,087,727	70,552,789
Biznes + vogël	8,481,406	6,711,566	1,236,871	96,929	780,321	16,933,196
Kredi konsumatore	2,938,159	2,602,758	8,604	64,849	131,698	6,372,968
Kredi hipotekare	2,120,445	4,518,325	71,945	89,787	399,726	8,314,230
Totali	27,424,762	47,266,713	14,624,145	842,059	3,388,472	110,172,663
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	378,588	1,472,089	1,016,977	-	5,298,069	8,709,712
Ekspozimi i kredive, neto	27,046,174	45,794,624	13,607,166	842,059	3,088,402	101,462,951

31 dhjetor 2018

	As në vonesë dhe as të zhvlerësuesara		Pa rënditje	Në vonesë por pa zhvlerësim individualisht	Të zhvlerësuesara individualisht	Totali
Gradë e lartë standarte	Gradë në-standarte					
Korporate	8,163,684	27,336,249	1,267,551	2,100,685	3,321,831	48,169,980
Biznes + vogël	9,233,529	20,678,451	2,600,992	2,444,418	1,488,582	38,266,984
Kredi konsumatore	3,054,052	2,618,366	463,129	319,395	410,327	6,779,303
Kredi hipotekare	1,561,563	4,198,285	101,415	703,245	640,300	8,205,423
Totali	22,012,824	54,733,350	3,862,093	5,567,743	6,861,220	101,419,906
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	1,235,071	3,794,526	196,737	-	2,537,125	8,284,530
Ekspozimi i kredive, neto	20,777,753	50,938,824	3,785,356	5,567,743	3,324,095	93,135,376

Për qëllimin e këtij shërbimi, Grupi përfshin në kategorinë e "As në vonesë dhe as të zhvlerësuesara" kredite të cilat janë tërësisht për zhvlerësim në mënyrë kolektive.

Banka Credins sh.a.

Shtetimi për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësi të kredive për qirorë financiare dhe klientëve për vitin deri më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Grupit për cilësimin e kredive. Vlerat e paraqitura më poshtë janë buto, pa përfshirë zhvlerësimet përcaktues.

31 dhjetor 2019	As në vonesë dhe as të zhvlerësuar		Në vonesë për pa zhvlerësimin individualisht	Të zhvlerësuar individualisht	Totali
	Gradë e lartë standarde	Gradë nën-standarde			
Korporata	339,904	70,339	233,087	-	644,230
Biznes i vogël	152,453	76,376	197,754	16,232	442,815
Kredi konsumator	8,446	-	173,494	-	181,940
Kredi hipotekare	-	-	-	-	-
Totali	500,803	146,715	605,235	16,232	1,268,985
Zbrërje për zhvlerësimin e kredive	1,235	-	106	-	1,341
Ekspozimi i kredive, neto	499,568	146,715	605,129	16,232	1,267,645

31 dhjetor 2018	As në vonesë dhe as të zhvlerësuar		Në vonesë për pa zhvlerësimin individualisht	Të zhvlerësuar individualisht	Totali
	Gradë e lartë standarde	Gradë nën-standarde			
Korporata	15,945	210	3,392	-	19,547
Biznes i vogël	2,935	-	645,460	27,206	675,606
Kredi konsumator	-	-	149,994	3,746	153,740
Kredi hipotekare	-	-	-	33	32,862
Totali	18,880	210	1,188,846	30,985	1,208,881
Zbrërje për zhvlerësimin e kredive	1,174	1	84,559	-	86,734
Ekspozimi i kredive, neto	17,706	209	1,104,287	30,985	1,113,197

Banka Credins sh.a.

Shtetimi për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin informacion në lidhje me cilësimin e kredive të instrumentave financiare të matura me kosto të amortizuara. Përveç kur përcaktohet ndryshe vlerat në tabelat më poshtë paraqesin vlerat e mbetur konceptuale. Për angazhimet e kredive dhe kontratat e garancive financiare, vlerat paraqesin shumën e angazhuara ose të garantuara. Shprehimi i lartë: Stadi 1, Stadi 2 and Stadi 3 janë paraqitur në shtetimin 2.4.6.1.

Mjete monetare dhe ekuivalente me to	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Llogaritë rrethëse me bankat				
Risk të ulët	2,920,510	-	-	2,920,510
Zhvlerësim	(2,125)	-	-	(2,125)
Vlera neto	2,918,385	-	-	2,918,385
Vendosjet në tregun e parash				
Risk të ulët	9,927,744	-	-	9,927,744
Zhvlerësim	(6,414)	-	-	(6,414)
Vlera neto	9,921,331	-	-	9,921,331
Llogaritë rrethëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore				
Risk të ulët	7,266,933	-	-	7,266,933
Zhvlerësim	(15,043)	-	-	(15,043)
Vlera neto	7,251,891	-	-	7,251,891
Totali	20,091,606	-	-	20,091,606

Mjete monetare dhe ekuivalente me to	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Llogaritë rrethëse me bankat				
Risk të ulët	3,427,096	-	-	3,427,096
Zhvlerësim	(212)	-	-	(212)
Vlera neto	3,426,884	-	-	3,426,884
Vendosjet në tregun e parash				
Risk të ulët	5,530,808	-	-	5,530,808
Zhvlerësim	(195)	-	-	(195)
Vlera neto	5,530,613	-	-	5,530,613
Llogaritë rrethëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore				
Risk të ulët	20,553,725	-	-	20,553,725
Zhvlerësim	(17,130)	-	-	(17,130)
Vlera neto	20,536,595	-	-	20,536,595
Totali	29,494,092	-	-	29,494,092

Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Risk të ulët	13,850,334	-	-	13,850,334
Zhvlerësim	(28,625)	-	-	(28,625)
Vlera neto	13,821,709	-	-	13,821,709

Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Risk të ulët	12,224,620	-	-	12,224,620
Zhvlerësim	(10,189)	-	-	(10,189)
Vlera neto	12,214,431	-	-	12,214,431

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<i>Letra me vlerë të investimit me VDPAGJ</i>				
Risk të ulët	49,832,370	-	-	49,832,370
Zhvlerësimi	(78,069)	-	-	(78,069)
Vlera neto	49,754,301	-	-	49,754,301

	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<i>Letra me vlerë të investimit</i>				
Risk të ulët	43,926,903	-	-	43,926,903
Zhvlerësimi	(130,333)	-	-	(130,333)
Vlera neto	43,796,570	-	-	43,796,570

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<i>Letra me vlerë me kosto të amortizuar</i>				
Risk të ulët	16,591,294	-	-	16,591,294
Zhvlerësimi	(2,457)	-	-	(2,457)
Vlera neto	16,588,837	-	-	16,588,837

	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<i>Letra me vlerë me kosto të amortizuar</i>				
Risk të ulët	-	-	-	-
Zhvlerësimi	-	-	-	-
Vlera neto	-	-	-	-

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<i>Qira financiare</i>				
Standardë – risk të ulët	1,205,765	3,448	-	1,209,211
Në ndjekje	-	41,145	-	41,145
Nëstandarde	-	-	-	-
Të dyshimta	-	-	-	-
Të humbura	-	-	18,628	18,628
Zhvlerësimi	(7)	-	(14,472)	(14,479)
Vlera neto	1,205,758	44,591	4,157	1,254,506

	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<i>Qira financiare</i>				
Standardë – risk të ulët	-	1,145,288	-	1,145,288
Në ndjekje	-	27,925	14,628	42,553
Nëstandarde	-	-	45	45
Të dyshimta	-	-	57	57
Të humbura	-	-	18,600	18,600
Zhvlerësimi	-	(84,548)	(7,436)	(91,986)
Vlera neto	-	1,090,665	25,894	1,114,561

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<i>Kua dhe parashënime dhënë klientëve</i>				
Standardë – risk të ulët	61,035,063	8,828,318	842,255	88,505,337
Në ndjekje	1,000,110	8,048,162	154,720	9,202,993
Nëstandarde	343,905	1,181,598	515,962	2,041,463
Të dyshimta	1,544,431	73,158	6,328,682	7,946,251
Të humbura	224,073	14,746	7,737,817	2,476,640
Zhvlerësimi	(1,536,789)	(1,709,544)	(5,463,378)	(8,709,712)
Vlera neto	82,610,793	14,438,140	4,416,018	101,462,951

	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<i>Kua dhe parashënime dhënë klientëve</i>				
Standardë – risk të ulët	72,638,164	1,598,184	1,400,319	75,636,687
Në ndjekje	8,490,023	494,511	2,200,498	11,185,032
Nëstandarde	2,556,811	918,928	2,430,974	5,906,513
Të dyshimta	935	3,257,025	1,428,235	4,886,195
Të humbura	538	36,022	3,965,938	4,002,499
Zhvlerësimi	(5,174,422)	(575,547)	(2,544,581)	(8,294,530)
Vlera neto	78,511,848	5,728,128	8,884,402	93,125,376

	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<i>Garancit financiare dhe angazhime të tjera</i>				
Risk të ulët	8,032,642	-	-	8,032,642
Zhvlerësimi	-	-	-	-
Vlera neto	8,032,642	-	-	8,032,642

	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<i>Garancit financiare dhe angazhime të tjera</i>				
Risk të ulët	8,258,712	-	-	8,258,712
Zhvlerësimi	(51,959)	-	-	(51,959)
Vlera neto	8,206,743	-	-	8,206,743

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin neto të huave dhe paradhënëve ndaj klientëve më 31 dhjetor 2019 dhe më 31 dhjetor 2018, kategorizuar sipas portofolit të zhvlerësuar individualisht dhe në grup.

	Ekspozimi neto i huave dhe paradhënëve ndaj klientëve	
	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
<i>Të zhvlerësuar individualisht</i>		
Në vonesa dhe të zhvlerësuar	8,414,703	5,924,803
Zhvlerësim	(5,312,203)	(2,644,285)
Vlera neto	3,102,500	3,280,518
<i>Të vlerësuar në grup për zhvlerësim</i>		
Në vonesa për pa zhvlerësim	842,059	5,570,153
Vlera neto	842,059	5,570,153
As në vonesa dhe as të zhvlerësuar individualisht	102,184,885	91,131,494
Zhvlerësim	(3,411,987)	(5,742,228)
Vlera neto	98,772,898	85,389,266
Totali i vlerës neto	102,717,457	94,239,937

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuar

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuar janë ato hua dhe letra me vlerë për të cilat Grupi ka përcaktuar se është e mundur që ajo mos të arrijë të gjallë shumën e interesit dhe të huasë në bazë të kushteve të kontratës.

Fondi për humbje nga zhvlerësimi

Grupi krijon një fond për humbjet nga zhvlerësimet që përfaqëson vlerësimin e Grupit për humbjet e rëndësura të portofolit. Përbesësit kryesorë të këtij provizion janë një komponent për humbjet specifike që lidhet me ekspozimet e konsiderueshme, dhe një provizion të përgjithshëm për grupet e aktivëve të ngjashme në lidhje me humbjet e reaktuara por që nuk janë identifikuar në huatë që janë subjekt i vlerësimit individual për zhvlerësim.

Politika e lëshjes së kredive

Përkrahimi i vlerës së humbjeve behet me vendim nga Bordi i Drejtoreve kur procesi ligjor për ripagimin e kredive ka përfunduar dhe klienti vazhdon të mbetet debitore për pjesën e papaguar të huasë.

Hua dhe paradhënë klientëve

Grupi mban kolateral ndaj kredive dhe paradhënëve të klientëve në formën pengut të pasurisë, siç janë të qera të regjistruara ndaj aktivëve dhe garanci. Ligantët e vlerës së drejtë të kolateralit të vlerësuar në kohën e huasë zakonisht nuk janë rregjistruar përveç rastit kur një kreditor është vlerësuar si e zhvlerësuar. Zakonisht nuk mbahet kolateral mb i kredite dhe paradhënët ndaj bankave. Kolateralit nuk mbahet ndaj investimeve në instrumentat financiarë dhe nuk është mbetur ndonjë kolateral i tillë për fundvite të 31 dhjetor 2019 ose 31 dhjetor 2018. Është politika e Grupit që të refuzojë në shlyerje pronat e ripaguar gjatë njëkohsisht normave të aktivitetit të bankar. Të ardhurat prej këtyre shlyerjeve përdoren për zvogëlimin e apo ripagimin e vlerës së papaguar të kredive të përgjithshme. Grupi nuk i shfrytëzon këto prona të poseduara për qëllime të aktivitetit të veç bankar.

Në vlerësimin e vlerës së drejtë të kolateralit dhe letrave me vlerë të tjera të mbajtura ndaj aktivëve financiarë është si me poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Ndaj huave individualisht të zhvlerësuar:	41,197,468	30,157,783
Prona	28,321,959	24,057,895
Të tjera	12,875,507	6,100,388
Ndaj huave të zhvlerësuar në grup	386,488,351	208,309,819
Prona	265,566,654	149,174,969
Të tjera	120,921,697	57,134,850
Totali	427,685,817	238,467,602

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Efakti financiar i kolateralëve, duke përfshirë rrezikun e provizionëve, shkur në favor të Grupit të mos ketë kolateralë paraqitet në tabelën më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Vlera bruto (hua paradhënë dhe qira financiare)	111,441,648	102,626,450
Provgjione shkur kolateralit të mos marrëshin në konsideratë	(13,236,629)	(11,651,004)
Vlera totale neto e huave dhe paradhënëve dhënë klientëve	98,205,019	90,975,446

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

Grupi monitoron rrezikun e përqëndrimit të kredive sipas sektorëve sipas maturitetit dhe sipas monedhës. Një analizë e përqëndrimit të rrezikut të kredive në datën e raportimit është si me poshtë:

Hua dhe paradhënë klientëve dhe qera financiare	31 dhjetor 2019			31 dhjetor 2018		
	Shqipëri	Të tjera	Totali	Shqipëri	Të tjera	Totali
Ndërlim	12,417,313	3,487,593	15,904,906	13,413,112	3,705,522	17,118,634
Tregji	34,749,853	788,352	35,538,205	33,572,952	1,822,224	35,395,175
Kredi konsumator	6,515,002	39,904	6,554,906	6,202,321	-	6,202,321
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	25,331,514	1,167,429	26,498,943	18,819,057	1,450,284	20,269,342
Industria përpunuese	6,752,034	805,791	7,557,825	7,172,164	510,776	7,682,940
Hotele dhe restorante	2,966,759	-	2,966,759	2,361,178	-	2,361,178
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, ujë	1,010,010	47,951	1,057,961	594,893	117,550	712,444
Pasuri e palundshme	1,093,993	-	1,093,993	1,236,366	-	1,236,366
Transport dhe komunikim	432,837	-	432,837	536,062	-	536,062
Agrikulturë	662,052	-	662,052	354,176	-	354,176
Industria punime minerale	969,142	-	969,142	947,975	-	947,975
Aktivitet social dhe shëndetësor	1,511,726	-	1,511,726	476,127	-	476,127
Industria peshkimi	45,797	-	45,797	31,579	-	31,579
Të tjera	10,630,627	75,068	10,655,696	9,598,522	105,711	9,502,233
Totali	105,079,559	6,362,088	111,441,648	85,114,382	7,512,067	102,626,450

Një analizë sipas përqëndrimit të rrezikut të kredive sipas sektorëve të industrisë në datën e raportimit paraqitet si me poshtë:

31 dhjetor 2019	Korporata	Biznes i vogël	Kredi		Totali
			Konsumatore	Hipotekore	
Industria	-	1,842,543	6,554,907	8,314,230	16,711,680
Sektori publik	535,982	-	-	-	535,982
Tregji	30,193,750	5,344,458	-	-	35,538,208
Industria përpunuese	6,414,770	2,201,917	-	-	8,616,687
Ndërlim	13,863,214	2,041,691	-	-	15,904,905
Shërbime	19,345,897	5,155,914	-	-	24,501,811
Të tjera	6,792,904	2,788,492	-	-	9,581,397
Totali	77,198,497	19,378,013	6,554,907	8,314,230	111,441,648
Financial Services	16,039	41,648	-	-	57,687

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

38.2 Reziku i kredive (vazhdim)

Përqendrimi i rezikut të kredive (vazhdim)

31 dhjetor 2018	Korporata		Kredi konsumator		Total
	Bliznes i vogel	Kredi hipotekore	Kredi konsumator	Kredi hipotekore	
Individe	-	-	6,932,043	8,205,423	15,137,466
Sektor publik	539,681	-	-	-	539,681
Tregri	20,919,812	14,273,363	-	-	35,193,175
Industri përpunuese	4,055,590	4,339,794	-	-	8,395,384
Idërtim	10,424,826	6,693,908	-	-	17,118,734
Sherbime	7,401,942	10,511,978	-	-	17,913,921
Të tjera	5,171,676	3,154,674	-	-	8,326,350
Totali	48,543,426	38,975,558	6,932,043	8,205,423	102,626,460
Shërbime financiare	41,122	192,530	-	-	233,652

38.3 Reziku i likuiditetit

Reziku i likuiditetit është reziku që Grupi nuk do ta përmbushë pagesën e angazhimëve që linden nga detyrmat financiare.

Administrimi i rezikut të likuiditetit

Dendrimi i Grupit në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet në njëqindësh për të shlyer detyrimet si në kushte normale ashtu edhe në kushte të palavërshme, pa përsuar humbje të papranueshme apo të rrezikshme të cenimeve emri e të likuiditetit afat-shkurtor administrimit nga Departamenti i Tësant, ndërsa likuiditeti afatgjatë dhe afat-gjatë administrimit nga Komiteti i Aktivëve dhe Detyrimeve ("ALCO"). Departamenti i Menaxhimit të Rezikut raporton në mënyrë periodike tek ALCO dhe Departamenti i Tësant mbi ekspozimin ndaj rezikut të likuiditetit.

Departamenti i Tësant mbën një portofol aktivesh me likuiditet afat-shkurtor përbërë nga letra me vlerë me maturim afatshkurtor, hua dhe parashikime ndaj bankave të tjera dhe faktorëve të tjera ndërbankare për të siguruar një nivel të njëqindëshëm likuiditeti të Grupit. Raportet ditore të Tësantit si edhe ato javore e mujore të Departamentit të Menaxhimit të Rezikut mbulojnë pozicionin e likuiditetit të Grupit. Të gjitha politikat dhe procedurat janë subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga ALCO.

Ekspozimi ndaj rezikut të likuiditetit

Mënyrat kryesore të përdorura nga Grupi për administrimin e rezikut të likuiditetit janë raportet e likuiditetit dhe vlerësimet e rëndësishme për periudha specifike.

Grupi përdorin mb bazë javore këto raporte, raporte të aktivëve të likuide mb: detyrmat afatshkurtra huatë ndaj depozitave dhe aktivitetit të likuide ndaj depozitave. Aktiviteti i likuide përfshijnë paratë dhe ekuivalente të saj, bonot e tësantit të Qeverisë Shqiptare dhe çdo depozitë afatshkurtor në bankat e tjera me maturim të shkurtra në një muaj. Detaje të raportëve të aktivëve të likuide ndaj detyrimeve afatshkurtra janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Mesazha për periudhën	96.68%	100.34%
Minimumi për periudhën	59.50%	87.69%
Maksimumi për periudhën	115.18%	120.99%

Grupi ka krijuar një plan emergjencë për administrimin e rezikut të likuiditetit në rrethanat e pazakonta, duke marrë parasysh skenarë të ndryshëm të cilat mund të ndodhin në nivelin e likuiditetit të Grupit. Grupi e konsideron rezikun e likuiditetit në nivelin e njëqindëshës, në procesin e vlerësimit të njëqindëshës së kapitalit të brendshëm, duke vendosur kufij të përcaktuar mirë në kalimin e saj për rezik. Grupi ka besim se burimet e saj të kapitalit mund të jenë të disponueshme në çdo kohë. Në varësi të përshkaktimit të situatës së krijuar nga pandemia COVID-19 dhe masat parandaluese, Grupi do të marrë në konsideratë skenarë të ndryshëm që mund të ndodhin në hyrjet në matjet e kërkuarve të saj duke rritur financimin e saj përmes:

- Rritjes së kapitalit përmes emitimit të kapitalit të ri (injeksion i ri i kapitalit në Bankë);
- Rritjes së kapitalit përmes shpërndarjes së formë të periudhës së kaluar (Kapiteqimi i Fitimit);
- Përmes arritjeve të borxhit të varur.

Gjapë të maturiteteve për çdo monedhë Jorgonit dhe analizohen nga Grupi mb bazë mujore. Tabela me poshtë tregon një analizë të aktivëve dhe detyrimeve të Grupit më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 në bazë të maturiteteve të mbeturra të tyre.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

38.3 Reziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rezikut të likuiditetit (vazhdim)

Një tabelë tregon pozicionin e likuiditetit të Grupit, si është monitoruar konkretisht tani nga Drejtimi i Grupit, me 31 dhjetor 2019. Ajo merri në konsideratë fluksin e parave të pakonkurta në nga Grupi për aktivitet dhe detyrmat financiare, brenda dhe jashtë zërave të pasqyrave financiare, sipas maturitetit kontraktual dhe duke reflektuar supozime për n.

31 December 2019	< 1 month	1-3 months	3-12 months	1-5 years	over 5 years	Total
Aktivitet (Flukse monetare hyrëse)	29,232,233	12,814,200	44,816,179	57,892,554	63,820,952	268,375,218
Flukse monetare dhe ekuivalente me të	21,723,143	2,445,875	-	-	-	21,169,118
Shuma të kushtrzuara me Bankën Qendrore	3,614,666	2,112,457	6,642,617	1,451,744	-	13,821,709
Hua dhe parashikime bankave dhe institucioneve financiare	-	-	104,484	60,392	24,382	189,258
Letra me vlerë me vDP/FH	12,119	1,178	-	453,662	246,246	713,228
Letra me vlerë me VDP/AGJ	413,128	1,371,902	7,784,652	13,320,313	25,864,306	49,754,901
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	389	2,663	16,668	7,225,182	9,342,935	16,588,837
Çështje financiare	237	2,756	56,647	1,132,595	52,331	1,254,506
Hua dhe parashikime për klientet	3,047,311	6,677,268	30,201,116	34,247,106	27,280,150	101,462,951
Aktivitet të tjera (debitoret)	421,010	-	-	-	-	421,010
Detyrime (Flukse monetare dalje)	52,183,884	23,182,901	71,915,518	49,841,693	2,992,504	200,096,500
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogaritje	39,292,156	10,036,846	25,828,315	940	-	75,258,259
Llogaritje me banka	1,499,637	-	-	-	-	1,499,637
Llogaritje me klientet	37,792,519	10,036,846	25,828,315	940	-	73,759,652
Depozita nga Grupi	754,426	17,073	1,491,104	241,287	-	2,503,900
Detyrime ndaj klientëve – Depozite me afat	11,680,535	13,053,688	43,440,424	47,084,977	-	115,269,624
Huatë	258,061	-	-	-	-	258,061
Borxhi - varur	48,050	46,294	1,054,675	2,514,479	2,992,504	6,656,002
Detyrime të tjera (furnitoria)	148,534	-	-	-	-	148,534
Totali i pozicioneve të zërave të balancës	(22,851,651)	(10,348,701)	(27,098,339)	8,050,881	60,827,548	8,278,718
Zëra të shprehur në mijë Lekë	(3,405,074)	-	-	-	-	(3,405,074)
Totali i pozicioneve të zërave jashtë bilancit	(3,405,074)	-	-	-	-	(3,405,074)
Totali i pozicioneve të zërave të bilancit dhe jashtë bilancit	(26,356,725)	(10,548,701)	(27,099,339)	8,050,881	60,827,548	4,873,644
Kumulative 31 dhjetor 2019	(26,356,725)	(38,905,426)	(64,004,768)	(55,903,904)	4,873,644	-

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019

(shifra në mijë Leke, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rezultut financiar (vazhdim)

38.3 Rezultu i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rezultatit të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2018

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	Mbi 5 vjet	Total
Aktivat (Flukse monetare hyrëse)	46,561,325	10,515,325	35,880,050	40,595,188	50,483,118	185,035,015
Mëse monetare dhe ekuvivalente në të	33,222,244	-	-	-	-	33,222,244
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,915,987	2,092,480	8,575,300	630,864	-	12,214,631
Hua dhe paraqitjet e bankave dhe institucioneve financiare	-	-	-	242,300	-	242,300
Letra me vlerë të investimit	741,487	49,825	-	1,031,491	4,009	1,825,805
Letra me vlerë të investimit	3,304	723,486	8,635,819	11,457,643	22,258,125	43,798,570
Gra financiare	-	1,665	58,730	1,050,862	-	1,114,561
Hua dhe paraqitjet për klientët	9,444,185	7,648,059	21,610,211	26,181,926	28,240,985	93,126,376
Aktive të tjera (detyrues):	234,111	-	-	-	-	234,111
Detyrime (flukse monetare dalje)	41,832,889	24,838,851	88,307,080	38,548,281	3,438,183	177,822,254
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogar. rjedhëse	30,580,319	9,614,324	20,758,827	1,008	565,390	61,899,868
Llogar. rjedhëse me banka	997,343	848,328	-	-	555,350	2,199,381
Llogar. rjedhëse me klientët	29,582,976	8,967,996	20,758,827	1,008	-	59,310,807
Depozita nga Grupi	439,952	12,811	1,079,830	336,707	-	1,859,100
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	10,355,055	14,809,146	48,950,178	35,728,220	-	107,842,599
Huata	175,923	-	-	-	-	175,923
Borzhituarit	-	289,770	518,245	2,482,346	2,882,753	6,183,124
Detyrime të tjera (detyrues)	141,600	-	-	-	-	141,600
Totali i pozicionit të zërave në bilanc	4,888,436	(14,320,528)	(32,427,020)	2,046,905	47,044,986	7,212,761
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalje)	(3,405,074)	-	-	-	-	(3,405,074)
Totali i pozicionit të zërave jashtë bilancit	(3,405,074)	-	-	-	-	(3,405,074)
Totali i pozicionit 31 dhjetor 2019	1,483,362	(14,320,528)	(32,427,020)	2,046,905	47,044,986	3,807,687
Kumulativë 31 dhjetor 2019	1,483,362	(12,837,164)	(45,284,184)	(43,237,278)	3,807,687	-

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019

(shifra në mijë Leke, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rezultut financiar (vazhdim)

38.3 Rezultu i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rezultatit të likuiditetit (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përmbledhë prillin e detyrimeve financiare të Grupit sipas maturimit duke u bazuar në pagesat kontraktuale të paskontuara

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Total
31 dhjetor 2019	37,408,798	7,811,295	25,928,342	-	-	71,348,435
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogar. rjedhëse	247,561	-	-	-	-	247,561
Llogar. rjedhëse me banka	37,269,237	7,811,295	25,928,342	-	-	71,008,874
Llogar. rjedhëse me klientët	754,426	17,073	260,503	1,230,601	241,297	2,503,900
Depozita nga Grupi	11,479,674	12,665,859	42,814,443	46,117,616	832,909	113,910,801
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	259,061	-	-	-	-	259,061
Huata	-	66,038	1,760,717	4,647,558	1,811,565	8,285,870
Borzhituarit	148,654	-	-	-	-	148,654
Detyrime të tjera (detyrues)	50,148,813	20,860,265	70,784,005	51,895,775	2,883,771	196,456,729

31 dhjetor 2018

Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogar. rjedhëse

Llogar. rjedhëse me banka

Llogar. rjedhëse me klientët

Depozita nga Grupi

Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat

Huata

Borzhituarit

Detyrime të tjera (detyrues)

29,905,729	6,614,797	20,737,169	-	-	-	57,277,694
954,681	-	-	-	-	-	954,681
28,951,047	6,614,797	20,737,169	-	-	-	56,303,013
261,885	1,213,533	1,031,572	391,105	-	-	2,948,095
10,768,037	14,433,478	48,731,736	35,165,168	704,900	-	107,803,335
175,923	-	-	-	-	-	175,923
-	258,865	778,338	4,328,622	4,976,294	-	10,340,119
141,600	-	-	-	-	-	141,600
41,283,173	22,520,671	68,348,815	38,862,813	6,881,184	-	178,716,766

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.4 Rreziku i tregut

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimi në çmimet e tregut si normal e interesit, çmimet e kapitalit, normal e kursit të këmbimit do të ndikojë në të ardhurat e Grupit 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 përfshihet dhe raportohet nga Departamenti i Administrimit të Rrezikut mbi baza ditorë. Grupi e administron rrezikun duke mbyllur pozicionet e hapura si dhe duke vendosur dhe monitoruar limitet mbi pozicionet e hapura. Grupi administro rrezikun e normalit të interesit duke përdorur analizën e rëqimit të hercokut dhe analizën e marzhit të fitimit për secilin nga monedhat kryesore. Departamenti i Administrimit të Rrezikut i përdor këto raporte mbi baza mujore

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Rreziku i vlerës është rreziku që vlera e një instrumenti financiar do të luhet për shkak të ndryshimeve në kursin e këmbimit valutave. ALCO ka vendosur kufijtë e pozicioneve sipas monedhës. Në përputhje me politikën e Grupit, pozicionet monitorohen çdo ditë për të siguruar që pozicionet mbahen brenda limiteve të përcaktuara. Analiza e aktivëve dhe detyrimeve më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 sipas monedhës origjinale është si më poshtë:

31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2019				
	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me të	1,809,719	7,290,841	10,353,435	4,645,123	24,169,118
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	4,348,193	898,583	8,576,933	-	13,821,709
Hua dhe parashëmbje bankave dhe institucioneve financiare	3,355	81,928	124,275	-	189,558
Letra me vlerë me VDPFH	713,228	-	-	-	713,228
Letra me vlerë me VDPFAGJ	25,777,404	2,146,754	20,830,143	-	48,754,301
Letra me vlerë me kosto të amortizuara	-	-	16,588,837	-	16,588,837
Qira financiare	15,391	1,936	1,237,209	-	1,254,536
Hua dhe parashëmbje për klientët	65,750,371	1,578,409	34,134,171	-	101,462,951
Aktiva të tjera (debetoret)	319,430	74,812	25,559	1,098	421,010
Totali i aktivëve	89,836,061	12,023,363	91,870,672	4,646,222	208,375,218
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	2,575,938	440,629	1,015,389	22,151	4,003,507
Detyrimet ndaj klientëve	94,856,567	9,043,168	80,835,124	4,294,417	189,029,276
Huata	11,500	-	247,561	-	259,061
Bondhi i vlerës	3,493,311	682,658	2,500,035	-	6,656,002
Detyrime të tjera (furnizoret)	148,287	20	336	11	148,654
Totali i detyrimeve	101,035,603	10,148,873	84,698,445	4,316,679	200,098,500
Pozicioni neto	(1,200,542)	1,877,490	7,272,127	329,643	8,278,718
31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2018				
	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me të	3,923,187	8,179,568	18,778,681	4,340,827	33,222,241
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	5,658,821	686,770	5,568,740	-	12,214,431
Hua dhe parashëmbje bankave dhe institucioneve financiare	5,541	32,982	203,767	-	242,300
Letra me vlerë me VDPFH	1,085,425	-	-	-	1,085,425
Letra me vlerë të rivasimit	21,254,018	1,959,521	20,583,033	-	43,796,570
Qira financiare	19,560	5,245	1,089,758	-	1,114,561
Hua dhe parashëmbje për klientët	58,610,283	2,113,407	34,401,688	-	93,125,378
Aktiva të tjera (debetoret)	232,447	70	1,562	32	234,111
Totali i aktivëve	89,089,380	10,977,571	80,627,205	4,340,859	185,035,015
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	2,175,055	608,810	1,199,312	86,984	4,069,161
Detyrimet ndaj klientëve	85,657,504	8,751,177	88,452,441	4,192,324	187,053,446
Huata	-	-	175,923	-	175,923
Bondhi i vlerës	2,954,250	508,830	2,720,044	-	6,183,124
Detyrime të tjera (furnizoret)	139,936	70	1,562	32	141,600
Totali i detyrimeve	91,128,745	9,868,887	72,549,282	4,279,340	177,822,254
Pozicioni neto	(2,037,365)	1,110,684	8,077,923	61,519	7,212,761

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet analizën e ndjeshmërisë së rrezikut të kursave të këmbimit më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 për një ndryshim prej +/- 100 pikë bazë dhe efektin përkatës në "1 muh para taborit". Analiza me poshtë llogarit efektin që një ndryshim i mundshëm dhe i arsyeshëm që secila arë, marrëdhënie të mëposhtme mund të ketë në vlerën netë monedhes vendase të LEK-ut shqiptar (gjithë variabla) e tjera qëndrojnë konstante në të ardhurat të përzemta e vitit (me saje të vlerës së drejtë të aktivëve dhe detyrimeve jo të bregtuara) me që kanë ndjeshmëri ndaj luhetave të vlerës së drejtë të monedhave) dhe tek kapitali i Grupit. Një vlerë negative në tabelë reflekton një efekt të mundshëm zbritës në të ardhurat të përzemta apo kapitalin e Grupit. Një vlerë ekuivalente tek secila prej marrëdhënie të mëposhtme ndaj LEK-ut shqiptar do të ketë një impakt ekuivalent por me shenja të kundërt.

Mjete Monetare	31 dhjetor 2019			31 dhjetor 2018		
	Rritja në pikë bazë	Efekt i në fitimit/humbjen para tatimit	Efekt i në kapital	Rritja në pikë bazë	Efekt i në fitimit/humbjen para tatimit	Efekt i në kapital
Euro	+/- 100 b.p	+/- 15,844	+/- 53,488	+/- 100 b.p	+/- 6,689	+/- 5,950
LSD	+/- 100 b.p	+/- 4,419	+/- 3,757	+/- 100 b.p	+/- 472	+/- 401
Other	+/- 100 b.p	+/- 3,732	+/- 3,172	+/- 100 b.p	+/- 84	+/- 71

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018, duke qenë se nuk ka zera kapitali që të jetë në monedhe të huaja (kapitali i paguar në USD apo EUR është konvertuar në Lekë duke përdorur kursin zyrtar të këmbimit në ditën e transaksionit), efekt i në kapitalin e Grupit është i njëjtë me efektin e fitimit/humbjes pas tatimit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2018

(Shifra në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit

Tabela e mëposhtme analizon ekspozimin e aktivëve dhe detyrimeve financiare të Grupit sipas rrethit të normave të interesit dhe funksionit të normave të interesit dhe më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018. Aktivët dhe detyrimeve financiare të Grupit paraqiten në vlerën e tyre neto dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të maturimit ose në-qimit.

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Përfundim	Totali
31 dhjetor 2019							
Aktivët							
Mjete monetare dhe ekuivalente me lo	20,717,139	2,393,178	37,831	-	-	1,076,720	24,169,118
Shuma e kushizuarve me Bankën Qendrore	13,827,709	-	-	-	-	-	13,827,709
Hua dhe parashime bankare dhe instrumeteve financiare	132,263	10,396	-	23,005	23,694	-	189,558
Letra me vlerë me VDPFH	12,119	1,179	-	453,682	246,249	-	713,229
Letra me vlerë me VDPAGU	492,745	1,939,299	8,374,759	12,082,919	26,964,579	-	49,754,301
Letra me vlerë me kosto të dinorizuar	369	2,653	16,668	7,226,182	9,342,935	-	16,586,837
Qira financiare	240	2,769	67,448	1,116,447	52,959	14,623	1,254,506
Hua dhe parashime për klientët	2,488,317	86,281,762	4,630,121	1,503,650	1,127,432	5,453,889	10,482,551
Aktivë të tjera (debitore)	-	-	-	-	-	421,010	421,010
Totali i aktivëve	37,552,921	90,631,216	13,121,627	22,405,885	37,748,047	6,915,522	208,375,218
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,742,935	528,171	1,491,104	241,287	-	-	4,003,507
Detyrime ndaj klientëve	82,324,853	13,064,628	40,660,340	66,276,600	-	23,702,855	189,029,276
Huaja	250,081	-	-	-	-	-	259,001
Banzhi i vartur	48,051	46,294	1,054,675	2,514,479	2,382,503	-	6,858,002
Detyrime të tjera (kumitore)	-	-	-	-	-	148,554	148,554
Totali i detyrimeve	84,375,900	13,639,093	46,206,119	49,032,376	2,892,503	23,851,509	200,096,600
pozicioni më 31 dhjetor	(28,822,979)	76,993,123	(33,084,492)	(26,626,491)	34,755,544	(16,935,987)	8,278,718

Vlerat e zërave të ndryshëm, të kategorizuara si "pa interes", për periudhën deri më 31 dhjetor 2019, përfaqësojnë ato ekspozime të cilat nuk janë të ndjeshme ndaj luhajëve të normave të interesit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019

(Shifra në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

Një përmbledhje e pozicionit neto të interesit të Grupit më 31 dhjetor 2018 vijon si më poshtë

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Përfundim	Totali
31 dhjetor 2018							
Aktivët							
Mjete monetare dhe ekuivalente me lo	28,357,194	-	-	-	-	4,865,047	33,222,241
Shuma e kushizuarve me Bankën Qendrore	12,214,431	-	-	-	-	-	12,214,431
Hua dhe parashime bankare dhe instrumeteve financiare	242,300	-	-	-	-	-	242,300
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregim)	-	49,925	1,031,491	4,009	-	1,085,425	1,085,425
Letra me vlerë të investimit	1,226,408	1,576,979	8,360,215	10,875,746	21,757,133	-	43,796,570
Qira financiare	59	1,071	52,382	696,885	63,553	-	1,114,561
Hua dhe parashime për klientët	2,851,934	73,229,568	8,514,091	2,278,299	1,384,539	4,795,845	93,125,378
Aktivë të tjera (debitore)	-	-	-	-	-	234,111	234,111
Totali i aktivëve	44,692,495	74,858,142	17,028,888	15,182,431	23,209,336	9,886,003	185,035,015
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,437,295	1,214,329	1,079,830	336,707	-	-	4,068,161
Detyrime ndaj klientëve	49,053,962	14,910,153	47,072,533	36,029,221	-	21,187,577	167,253,446
Huaja	175,923	-	-	-	-	-	175,923
Banzhi i vartur	-	185,100	632,865	2,482,346	2,892,763	-	6,183,124
Detyrime të tjera (kumitore)	-	-	-	-	-	141,600	141,600
Totali i detyrimeve	50,667,180	16,309,612	48,785,248	37,848,274	2,892,763	21,329,177	177,822,254
pozicioni më 31 dhjetor	(6,774,765)	68,548,530	(31,756,660)	(22,665,843)	20,320,673	(11,463,174)	7,212,761

Vlerat e zërave të ndryshëm, të kategorizuara si "pa interes", për periudhën deri më 31 dhjetor 2018, përfaqësojnë ato ekspozime të cilat nuk janë të ndjeshme ndaj luhajëve të normave të interesit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

Tabela më poshtë paraqet ndjeshmërinë në të ardhurat/shpenzimet dhe kapalin e Grupit ndaj lulejave të mundshme të interesave (je gjithë variabël e tjera qëndrojnë konstante). Supozimet bëhen për zhvendosje paralele në kurbën e normës së këmbit (yieldit).

Ndjeshmëria në firmat/humbjen e Grupit është rezultat i efektit të ndryshimeve të mundshme të normave të interesit në të ardhurat/shpenzimet e Grupit, duke marrë parasysh bazën aktuale dhe detyrimet financiare që ekzistojnë deri më 31 dhjetor. Ndjeshmëria në zërat e kapitalit logaritet duke marrë parasysh aktivet dhe detyrimet, duke marrë parasysh konsideratën rëndësore të kohëzgjatës më 31 dhjetor për efektin e ndryshimeve të supozuara të normave të interesit.

	31 dhjetor 2019			31 dhjetor 2018	
	Rritje/(Ulje) në pikë bazë	Sensitiviteti në fillim apo humbje	Sensitiviteti në kapital	Sensitiviteti në fillim apo humbje	Sensitiviteti në kapital
Lekë	+100(100)	+/-213,572	-/-281,847	+/-188,768	+/-279,206
USD	+100(100)	+/-13,470	+/-50,595	+/-43,328	+/-46,906
Euro	+100(100)	+/-15,715	-/-1,549,487	+/-128,494	+/-895,537

Normal mesatare të interesit për aktivet dhe detyrimet për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë si vijon:

	31 dhjetor 2019		31 dhjetor 2018	
	Aktivët	Detyrimet	Aktivët	Detyrimet
Lekë	5.37%	1.52%	5.13%	1.55%
USD	2.19%	0.86%	1.55%	0.89%
Euro	2.40%	0.46%	2.48%	0.60%

38.5 Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes që rrjedh nga dështimet në sistemet gabimet njerëzore, mështimi apo ngjarjet të jashtme. Kur kontrollet nuk funksionojnë, rreziku operacional mund të shkaktojë dëm të reputacionit, të shtesë pasqyrë ligjore ose rregulatore, ose të çojnë në humbje financiare. Grupi nuk pret të eliminojë të gjitha rreziqet operacionale, por përpjet që të menaxhojë këto rreziqe nëpërmjet një kuadri kontrolli dhe duke monitoruar dhe përgjigjur rreziqëve të mundshme. Kontrollet përfshijnë ndajen efektive të detyrave, aksesit, autorizimit dhe procedurave rreziqore edukimit dhe stafit dhe proceset e vlerësimit të rreziqit si përdorimi i budjetit të brendshëm.

38.6 Menaxhimi i Kapitalit

Kapitali rregullator

Grupi monitoron njafueshmërinë e kapitalit të saj duke përdorur, përveç masave të tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga rregullatorit Shqiptar Banka e Shqipërisë ("BSB"), e cila përbëhet nga përcaktimi i kufijve të kapitalit ligjor që kërkohet për performancën e biznesit të saj. Rregullorja "Mbi njafueshmërinë e kapitalit" është në përputhje me Ligjin Nr. 8289, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë" dhe Ligjin Nr. 9662 datë 18.12.2006 "Për Grupin e Republikën e Shqipërisë".

Kapitali rregullator i Grupit analizohej në dy kategoritë:

1. Kapitali bazë, ku përfshihen kapitali i aksioneve të zakonshme primet e emetimit dhe bashkimeve, fitimet akumuluar duke zbritur kapitalin akonar të papaguar, diferencat nga njëqrosimi të përfshira në kapitalin që raportohet për qëllime rregullatore të cilat paraqesin ndryshimet e kurseve borsore të këmbimit këmbarësuar me kurse të këmbimit të fuqisë vjetër kur kapitali është paguar në një monedhë tjetër nga monedha e raportimit si dhe aktivet jo-materiale.

2. Kapitali shtesë, i cili përfshin detyrimet e varura rezervat të përgjithshme dhe rregullime të tjera. Aktivët e ponderuar me rrezikun dhe zërat jashtë bilanci përcaktohen në përputhje me nevojat specifikë të cilat reflektojnë nivelin e ndryshme të rrezikut që mbartin aktivet dhe zërat jashtë bilanci.

Grupi pranën nevojën për të mbajtur një ekulibër midis kufimeve të larta që mund të vijnë nga investimet me rrezik të lartë dhe kërkesave për raportin e njafueshmërisë së kapitalit më 14%, i cili është minimumi i raportit të njafueshmërisë së kapitalit kërkuar nga rregullatorit.

Grupi ka qenë në përputhje me të gjitha kërkesat për kapital përgjatë gjithë periudhës. Nuk ka pasur ndryshime të rëndësishme në administrimin e kapitalit të Grupit gjatë periudhës. Më 31 dhjetor 2019 RMK është 15.20% (31 dhjetor 2018: 14.44%).

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.8 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)

Kapitali rregullator i Grupit përcaktohet në përputhje me rregullat dhe praktikat kontabël të Bankës së Shqipërisë të cilat janë të ndryshme nga praktikat kontabël të Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar. Një nga diferencat me të rëndësishme lidhet me provizionet ligjore për kredite të cilat nuk marrin parasysh rreziqet e pasqyrës që mund të përfitohen nga shija e kotëtarëve. Kjo politikë ka një ndikim të rëndësishëm në shpenzimet e provizionit si dhe në kapitalin.

Kapitali rregullator i Grupit llogaritet bazuar në praktikat kontabël dhe rregullat e Bankës së Shqipërisë. Ndryshimet në rreziqet kapitali rregullator dhe kapitali sipas SNRF janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Kapitali sipas SNRF	17,634,148	15,514,354
Diferenca në rezervën e ndërësimit të leqave me vlerë të investimit (VDPAGJ)	(-1,121,470)	(769,783)
Diferenca ndërësimit	(834,698)	(736,308)
Diferenca në fitimin e pasqyrës	331,167	(969)
Kapitali sipas Bankës së Shqipërisë	15,979,087	14,007,294

Rreziku e ndërësimit rezultoi si pasqyrë e faktit që sipas politikave kontabël të Bankës së Shqipërisë kapitali trajtohet si të monetar. Diferencat në fitimin e pasqyrës rezultojnë fillimisht për shkak të rregullave të ndryshme të provizionit të kredite.

Shpërndarja e kapitalit

Shpërndarja e kapitalit midis aktiviteve dhe operacioneve specifike, në një shkallë të gjërë, është bërë për të optimizuar kthimin në 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 aktiviteve vendoset në mënyrë të pavarur nga personalitë përgjegjëse për operacionet dhe është subjekt i rishikimit nga Komiteti i Krediteve të Grupit ose nga ALCO sipas nevojës.

38.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë

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

Të drejtë ndaj bankave - Të drejtat ndaj bankave përfshijnë depozitat në bankare dhe aktive të tjera në arkëtimin e sipër. Mëqenëse depozitat janë atë-shkurtra dhe me interesë variabël vlera e tyre e drejtë mendohet të është e përafërt me vlerën kontabël.

Të drejtë me vlerë të investuar - Bonot e thesarit dhe obligacionet qeveritare janë aktive me vlerë të mbajtura deri në maturim. Vlera e drejtë e tyre vlerësohet duke përdorur modelet e fluksave monetare të skontuara duke u bazuar në një normë përfutshme të tregut që është i përshkueshëm për maturitetin e mbetur, sipas normave me komentë të interesit të ankantit të fundit të deklaruar nga Banka e Shqipërisë për lartë me vlerë të ngjashme. Për këto lartë me vlerë, përdoren informacione që i përkatën nivelit të dytë të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Kredite dhe klientëve dhe qiraja financiare - Kreditet e dhëna klientëve dhe qiraja financiare mbahen në tërësi duke u zbritur humbjet për zhvendosje. Shumica e portofolit të krediteve është subjekt i normimit brenda vlerës duke ndryshuar interesin bazë. Vlera e drejtë llogaritet duke përdorur fluksat monetare të pritshme të pagesave për pjesën e mbetur të maturitetit të tyre, të skontuara me një normë mesatare të interesit. Për kredite e dhëna klientëve përdoren informacione që i përkatën nivelit të dytë të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Depozitat nga bankat - Vlera e drejtë e depozitave pa afat të cilat përfshijnë depozita pa interes është shumica që do të paguhet në moment. Për aktivet dhe detyrimet financiare që kanë maturitet të shkurtër (me pak se 3 muaj) supozohet që vlera e mbetur e tyre i përfaqëson vlerën e tyre të drejtë.

Depozitat me afat të klientëve dhe detyrimet e varura - Mëqenëse nuk ekziston një treg aktiv për këto instrumente, vlera e drejtë është përllogaritur duke përdorur modelet e skontimit të fluksave të ardhme të parasë bazuar në kurbën aktuale të normave të këmbit të përshkueshëm për maturitetin e mbetur, sipas normave me komentë të interesit në treg për depozita të maturitetit dhe monedhë të ngjashme. Për aktivet dhe detyrimet e tjera financiare të cilat kanë maturitet me të vogël se 3 muaj, Grupi gjykon se vlera kontabël e tyre përfaqëson vlerën e tyre të drejtë. Për depozitat dhe detyrimet e varura, përdoren informacione që i përkatën nivelit të tretë të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rezultit financiar (vazhdim)

38.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

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

31 dhjetor 2019	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vlerës së drejtë
Mjetë monetare dhe ekuivalente me të	24,169,118	24,109,118	-	-	24,109,118
Shuma të kuptueshme me Bankën Qendrore	13,821,709	13,821,709	-	-	13,821,709
Kua dhe paradržarë bankare dhe institucioneve financiare	189,558	189,558	-	-	189,558
Leira me vlerë me VDPFH	713,226	-	713,228	-	713,228
Leira me vlerë me VDPAGJ	49,754,301	25,374,893	24,379,608	-	49,754,301
Leira me vlerë me kosto të amortizuara	16,588,837	16,588,837	-	-	16,588,837
Qira financiare	1,294,306	-	-	1,106,507	1,106,507
Kua dhe paradržarë për kllg të tjerë	101,462,951	421,010	-	88,804,007	88,804,007
Aktivë të tjera (debitoret)	421,010	-	-	421,010	421,010
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	4,003,507	-	-	4,003,507	4,003,507
Detyrime ndaj klientëve	189,029,270	-	-	187,154,393	187,154,393
Huazë	259,061	-	-	247,591	247,591
Borxhi i vlerës	6,656,002	-	-	6,937,357	6,937,357
Detyrime të tjera (numërore)	148,654	-	-	148,654	148,654

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2019
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rezultit financiar (vazhdim)

38.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

31 dhjetor 2019	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vlerës së drejtë
Mjetë monetare dhe ekuivalente me të	33,222,241	33,222,241	-	-	33,222,241
Shuma të kuptueshme me Bankën Qendrore	12,214,431	12,214,431	-	-	12,214,431
Hua dhe paradržarë bankare dhe institucioneve financiare	242,300	242,300	-	-	242,300
Leira me vlerë me VDPFH për mbajtura për llogarë	1,085,425	-	1,085,425	-	1,085,425
Leira me vlerë të investimit	43,786,570	22,276,198	21,520,402	-	43,786,570
Qira financiare	1,114,561	-	967,071	-	967,071
Hua dhe paradržarë për klientë	93,128,376	-	83,147,660	-	83,147,660
Aktivë të tjera (debitoret)	234,111	234,111	-	-	234,111
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	4,068,161	-	-	4,368,161	4,068,161
Detyrime ndaj klientëve	187,253,446	-	165,140,814	-	185,140,814
Huazë	175,923	-	168,813	-	168,813
Borxhi i vlerës	6,183,124	-	4,792,498	-	4,792,498
Detyrime të tjera (numërore)	141,600	-	-	-	141,600

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

39 Ngjarje pas datës së raportimit financiar

Gjatë fillimit të vitit 2020, në nivel global u përhap pandemia e COVID-19. Në Mars të vitit 2020, Qeveria e Shqipërisë ndërmori masa drastike duke pezulluar të gjitha aktivitetet që nuk ishin jetësore. Mëqjithatë, aktivitetet e Bankave nuk u ndërpreve. Qeveria e Shqipërisë ofroi për dhënie të një garancie shtesë për të gjithë biznesat që po përballen me probleme të likuidimit dhe do të kene nevojë për financim. Për më tepër, Banka e Shqipërisë ka rishikuar se kthenat që do të përballen me probleme të likuidimit mund të kërkojnë shtyjen e anëtarjes së detyrimeve të tyre ndaj Bankave për një periudhë 3 muajsh. Aktiviteti i Grupit ka vazhduar pa ndërprerje gjatë vitit 2020, dhe ka pasur një performancë relativisht të qëndrueshme në mbledhjen e detyrimeve të klientëve. Grupi paraah kon një detyrim të lehtë të rezultateve për vitin 2020 nga buxheti, duke mbajtur marzha pozitive të fitimit. Për më tepër, Grupi ka kryer Stress-teste për të vlerësuar efektin e mundshëm në situata të streslura për klientët dhe efektin e mundshëm që do të ketë në secilin zë të bilancit, detyrimeve dhe pasqyrës së fitimit dhe humbjes, për periudha specifike kohore dhe për rezultate të kënaqshme. Grupi ka përcaktuar që këto ngjarje nuk janë rregulluese të ngjarjeve pasuese. Prandaj, pababom financiar dhe rezultatet e aktivitetave më dhe për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019 nuk janë rregulluar për të pasqyruar ndikimin e tyre.

Grupimi i Grupit nuk është në shtet për ndonjë ngjarje tjetër pas datës së raportimit që mund të kërkojë korigjim ose shënime shtesë në këto Pasqyra Financiare.



Credins Bank Sh.A
Rruga "Vaso Pasha", Nr.8, Tiranë, Shqipëri
Tel: +355 4 5353 000
e-mail: info@bankacredins.com
www.bankacredins.com

