



**RAPORT
VJETOR**

2024

PËRMBAJTJA E RAPORTIT

01

FJALA E
DREJTORIT TË PËRGJITHSHËM

FAQE/ 06

02

PËRGJEGJËSIA SOCIALE E
KORPORATËS

FAQE/ 16

03

KËSHILLI
DREJTUES

FAQE/ 20

04

DIVIZIONI I
ZHVILLIMIT TË BIZNESIT

FAQE/ 24

05

DEPARTAMENTI I
BURIMEVE NJERËZORE

FAQE/ 54

06

QEVERISJA
KORPORATIVE

FAQE/ 64

07

RAPORTI I
AUDITORËVE

FAQE/ 80

01

Fjala e Drejtorit
të Përgjithshëm

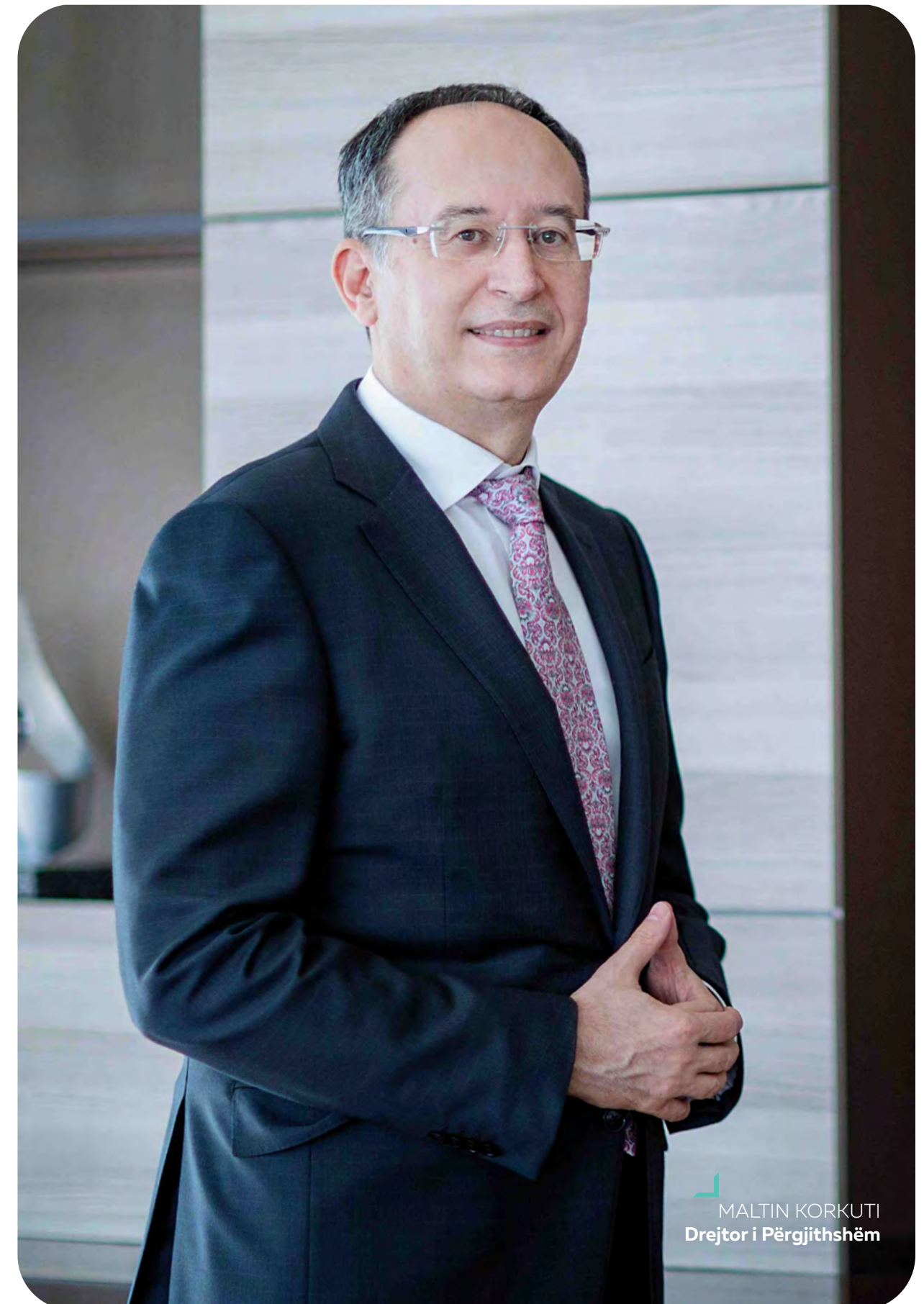
Performanca e një viti të suksesshëm në Credins Bank!

Mesazhi i Drejtorit të Përgjithshëm

Credins bank përmbylli një vit strategjikisht të suksesshëm, jo vetëm duke shënuar arritje të rëndësishme financiare, por njëherazi duke ndikuar edhe në mirëqenien/standardin e komunitetit vendas. E nisëm vitin si fitues të çmimit "Banka e Vitit" duke dëshmuar edhe një herë se Credins ka një infrastrukturë potenciali i së cilës vazhdon të dominojë industrinë bankare. Për ne çdo vit është i rëndësishëm, duke sjellë risi, bashkëpunime dhe performancë në rritje, të cilat dëshmojnë qasjen moderne dhe aftësinë për t'u përshtatur me trendet globale. Ambicia jonë është një vrap i vazhdueshëm dhe shkon përtej kufijve të sotëm që e rendit Credins në pozita solide në tregun bankar. Ne duam të krijojmë një të ardhme ku teknologjia dhe inovacioni bashkohen për të ndryshuar mënyrën sesi njerëzit qasen dhe ndërveprojnë me financat e tyre. Ne synojmë që përvoja e klientit të jetë sa unike, aq edhe e bazuar në ndërtimin e një ekosistemi të

sigurt financiar që mbështet zhvillimin e vazhdueshëm dhe të qëndrueshëm në shoqëri.

Credins bank, përgjatë vitit 2024, zgjeroi bazën e klientëve të saj duke shënuar një numër prej 400,000 klientësh, me një rritje prej 2.35% krahasuar me një vit më parë. Besnikërinë si një partner solid ndaj klientëve tanë e tregon fakti që Credins vijon të qëndrojë sërish e para për portofolin e kredive, të cilin e zgjeroi me mbi 9% krahasimisht me një vit më parë. Portofoli i kreditëdhënies u bazua në njohjen e potencialit të klientëve tanë besnikë, por edhe atyre të rinj, në varësi të veçorive të sektorëve ku ata operojnë. Fokusi ynë ka qenë mbështetja e sektorëve të ndryshëm të rëndësishëm për ekonominë shqiptare, si në rastin konkret turizmi. Mbështetja jonë për këtë sektor ka qenë prioriteti ynë, jo vetëm përmes aktivitetit të kreditëdhënies, por edhe përmes mbështetjes maksimale dhe



MALTIN KORKUTI
Drejtore i Përgjithshëm

ofrimin të infrastrukturës së nevojshme dhe moderne të kanaleve digjitale për bizneset që operojnë në këto sektorë si: bare, restorante, hotele, agjenci turistike etj. Nga ana tjetër, edhe sektorët si bujqësia apo energjia kanë zënë vend kryesor në strategjinë e mbështetjes nga Credins bank. Kemi qenë në çdo kohë pranë klientëve individë dhe bizneseve të vogla e të mesme, duke i këshilluar me kujdes dhe plotësuar nevojat e tyre në kohë tepër të shkurtër dhe me procedura të lehtësuara.

Sot ka një konkurrencë të dukshme në industrinë bankare dhe Credins, përmes ekspertizës së saj profesionale, ofron sot produkte dhe shërbime në mënyrë që çdo klient të gjejë veten, duke filluar nga kreditë, depozitat, kartat, e-banking, shërbimin inovator të Google Pay, investimet në tituj dhe fonde investimi, si edhe në instrumentet e borxhit të emetuara nga vetë banka, si dhe shërbimet e brokerimit. Viti që lamë pas shënoi gjithashtu për Credins bank, një zgjerim të ndjeshëm në portofolin e investimeve të saj, duke u renditur e para në sektorin bankar për rritjen vjetore të këtij portofoli dhe e dyta për nga madhësia e tij. Nga ana tjetër, Credins vazhdon të pozicionohet e dyta bankë për totalin e aktiveve, totalin e depozitave dhe portofolin e investimeve në tituj dhe instrumente të tjerë financiarë. Banka rriti të ardhurat neto nga interesat nga investimet e përzgjedhura në mënyrë tepër të kujdesshme dhe të diversifikuara, duke siguruar jo vetëm norma të favorshme interesi, por edhe duke mbajtur nën kontroll rreziqet e investimeve. Përmirësimi i treguesve makroekonomikë

dhe uljet e normës bazë nga bankat qendrore në Shqipëri, Eurozonë dhe Shtetet e Bashkuara të Amerikës kanë sjellë një përmirësim të normave të interesit për klientët tanë. Përsëri gama jonë e diversifikuar e produkteve të kredisë, por edhe e financimit me leasing financiar (qira financiare) të automjeteve, linjave të prodhimit, makinerive etj, ka përmbushur më së miri nevojat dhe kërkesat e klientëve tanë.

Edhe pse ka shumë rrugë për të bërë, ajo që më vjen mirë dhe që e shoh si sfidë të vazhdueshme jo vetëm nga Credins bank, por edhe nga të gjitha bankat e tjera, është involvimi për të punuar fort mbi rritjen e ndërgjegjësimin të popullatës/klientëve për të përdorur produktet bankare. Në këtë aspekt, sot klientët kanë një qasje në rritje përkundrejt përdorimit të teknologjisë moderne në menaxhimin e financave. Rritja e performancës së bizneseve ka bërë që Credins të angazhohet maksimalisht në ofrimin e shërbimeve më konkurruese, duke përfshirë edhe shërbimet digjitale që janë në dispozicion 24/7. Për shkak edhe të rritjes së vetëdijes për përfitimet që klientët marrin përmes përdorimit të teknologjisë, ka një tendencë në rritje të përdorimit të POS-ve dhe ATM-ve. Në këtë aspekt Credins sot numëron një rrjet shumë të gjerë degësh. Aktualisht janë 52 degë dhe 87 ATM të vendosura në çdo qytet të Shqipërisë, duke qenë pranë çdo klienti.

Gjatë vitit 2024, numri i klientëve në platformën Credins Online u rrit në mënyrë të ndjeshme. Numri i transaksioneve dhe i volumit të tyre në POS-e u rrit me mbi 50% krahasuar

me vitin 2023. Si një bankë me rëndësi sistemike në sektor, ka luajtur një rol të rëndësishëm në zbatimin e strategjisë kombëtare të promovimit dhe zgjerimit të pagesave elektronike në vend, duke përdorur bazën e gjerë të klientëve të saj dhe jo vetëm. Rritje shënoi gjithashtu edhe numri i transaksioneve dhe volumit në ATM me mbi 5% krahasuar me vitin 2023. Gjatë vitit 2024, banka ndërmori edhe projektin e modernizimit dhe përmirësimit të platformës së e-banking, duke sjellë për klientët një eksperiencë shumë më të mirë, të shpejtë dhe efikase për kanalizimin e veprimeve të tyre, pagesave elektronike, transaksioneve valutore etj.

Në një kohë ku informimi është i larmishëm dhe i vrullshëm, ne jemi kujdesur maksimalisht për klientët tanë t'i orientojmë në çdo kohë në mënyrë korrekte dhe të drejtë. Në këtë aspekt, Credins ka punuar me shumë profesionalizëm në informimin dhe ndërgjegjësimin e popullatës për përdorimin e produkteve bankare përmes teknologjisë. Fushatat e ndryshme të marketingut të realizuara në shumë kanale komunikimi kanë qenë inkurajuese për klientët mbi përdorimin e kartave si instrument pagese, ose kanaleve të tjera digjitale, si forma më

e mirë si në rritjen e ecurisë së biznesit të tyre, por edhe kushteve fleksibël që ofrojnë shërbimet digjitale. Në retrospektivën e një viti sërish shumë dinamik, do e rendisja 2024-n si një vit frytdhënës që, përmes një strategjie të re në planin e biznesit, ku pjesë e tij është edhe strategjia e komunikimit Credins erdhi gjithashtu me një projeksion të ri në imazh, duke sjellë tashmë një etapë të re për bankën tonë.

Evoluimet e tregut sollën për Credins bank nevojën e një reflektimi për ndryshim, për të pasqyruar zhvillimet dhe transformimet e bankës tonë. Kjo për të pasqyruar edhe më fort vlerat dhe angazhimin tonë për të ardhmen. Ndryshimi i slogan-it dhe logos ishte një tjetër hap vizionar për të përfaqësuar misionin tonë aktual. Globalizimi dhe teknologjia vazhdimisht ecin me ritme të shpejta dhe në këtë aspekt, edhe Credins synon të jetë në çdo kohë pararojë e këtyre ndryshimeve duke i reflektuar ato edhe në imazhin publik.

“Personalisht për ty” është slogani i ri, i lançuar në 2024, i cili përfaqëson përkushtimin tonë për të ndërtuar marrëdhënie të ngushta dhe të besueshme me çdo klient, duke vendosur kështu nevojat dhe dëshirat e tyre në

“Personalisht për ty” është slogani i ri, i lançuar në 2024 i cili përfaqëson përkushtimin tonë për të ndërtuar marrëdhënie të ngushta dhe të besueshme me çdo klient.

qendër të punës që bëjmë. Ky slogan përkufizon në mënyrë perfekte qasjen thelbësore dhe misionin e Credins bank për të ecur përpara me kohën dhe për të qenë gjithmonë në shërbim të klientëve tanë, ku gjithsecili prej tyre është dhe trajtohet si unik. Ky rrugëtim dhe ndryshim i ri, u shoqërua edhe me strategji dinamike në përgjegjësinë sociale/korporative të bankës. Përmes shumë aktiviteteve dhe mbështetjeve të shumta në shumë fusha si: arti, arsimi, sporti, teknologjia, turizmi, etj, sollëm një impakt pozitiv.

Donacionet e shumta, përmes punës së shkëlqyer nga Fondacioni Credins dhe platformës SMILE, janë një emblemë e vizionit tonë human. Sot Credins bank është një zë absolut i trashëgimisë kulturore dhe identitetit kulturor shqiptar, por njëherazi edhe i diversitetit kulturor. Credins është marka që sjell ndërthurjen e traditës dhe modernes, duke ruajtur autenticitetin e saj në çdo kohë. Sigurisht, pas çdo suksesi qëndron një ekip profesionistësh, ekspertë të fushave të ndryshme, që janë punonjësit e Credins bank, të cilët kontribuojnë në çdo kohë për arritjet e bankës. Kam kënaqësinë të shpreh se Credins vazhdon të investojë te punonjësit në forma të ndryshme, si në ofrimin e paketave financiare shumë konkurruese krahasimisht me tregun, përfitimeve që lidhen me mirëqenien sociale, e deri te trajnimet dhe specializimet profesionale. Punonjësit janë aset kryesor i bankës dhe në këtë aspekt, çdo investim për ta është pasaporta e suksesit dhe identitetit tonë.

Viti 2025 është një tjetër vit ku Credins bank do të synojë të prioritarizojë dhe ruajë treguesit e përfitueshmërisë së bankës, aq më tepër që tashmë kemi hyrë në një trajektore të re të uljes së normave të interesit, ndikuar kjo nga qëndrimet dhe vendimet e Bankës Qendrore në lehtësimin gradual të politikës monetare. Fokusi ynë do të vijojë të jetë financimi i bizneseve apo ndërmarrjeve të vogla dhe të mesme, si dhe sektori i agroturizmit, në një linjë me strategjinë e iniciuar nga Banka e Shqipërisë dhe Ministria e Financave. Sfida e kreditimit të këtij sektori në ofrimin e cilësisë së kolateraleve, lehtësira në dokumentacionin e miratimeve të kredive konform sigurisë dhe rregullave të bankës, si dhe edukimi i vazhdueshëm financiar, do të jetë në lupën tonë, me qëllimin që klientët të jenë të mbrojtur, të siguruar dhe të kënaqur. Nga ana tjetër, financimi i vazhdueshëm në sektorin e turizmit, apo edhe ofrimi i një game të gjerë produktesh për të plotësuar të gjitha kërkesat e shërbimeve sipas standardeve të Europës, do të vijojë të jetë në prioritetet e Credins bank. Ofrimi i POS-ve dhe ATM-ve me parametra modernë, si edhe rritja e numrit të tyre veçanërisht në këto zona është pjesë e strategjisë së bankës për vitin 2025, të cilat në fakt kanë filluar dhe në këtë aspekt presim të jenë efektive e ndihmuese përpara fillimit të sezonit turistik veror. Gjithashtu, Credins bank do të vazhdojë investimet në zhvillimet e reja teknologjike, të mbështetura në platforma moderne, për të ofruar tek klientët gjithmonë një eksperiencë unike

financiare, njëherazi duke vënë theksin në mbrojtjen maksimale në parandalimin dhe ruajtjen e integritetit të të dhënave financiare, si edhe mbrojtjen e klientëve të saj. Të vazhdosh të jesh i përzgjedhur ndër vite si partner i besuar nga klientët, bashkëpunëtorë, etj, është vlerësimi maksimal, por edhe përgjegjësi e madhe, për të cilën Credins do të vazhdojë të punojë me të njëjtin përkushtim

dhe ambicie. E fundit, por jo më pak e rëndësishme, aplikimi dhe implementimi me sukses i kërkesave për përfshirjen në sistemin SEPA të bankës, do të përforcojë kapacitetet e Credins dhe angazhimin e saj për të qenë sërish lider në modernizimin e shërbimeve bankare dhe ofrimin e tyre sipas standardeve më të mira europiane për klientët e saj.

Maltin Korkuti
Drejtor i Përgjithshëm





smile.al

DHURO
PËR NJË BUZËQESHJE

02

Përgjegjësia Sociale
e Korporatës

Përgjegjësia Sociale e Korporatës

Credins bank, një hap me kohën!

Të jetosh në kohët moderne, kur bota ecën përmes zhvillimeve marramendëse sa teknologjike aq edhe ekonomiko-sociale është kthyer tashmë në një sfidë të vazhdueshme për aktorët e ndryshëm të shoqërisë, vendimmarrësit e politikës dhe, natyrisht, korporatat. Përballë këtij realiteti, lind nevoja për adaptim të vazhdueshëm dhe njëherazi krijimin e strategjive inovative, që mundësojnë përgjigje të shpejta ndaj ndryshimeve, me qëllimin për të siguruar stabilitetin dhe zhvillimin e qëndrueshëm në një mjedis që është gjithnjë e më shumë në transformim. Në këtë kontekst, bankat, si institucione prestigjioze financiare që luajnë një rol kyç në zhvillimin ekonomik të një vendi, ndodhen në një pozicion unik për të udhëhequr pikërisht këto ndryshime. Për të realizuar një ndikim sa të qëndrueshëm aq edhe të thellë, ky rol duhet të kalojë përtej normave tradicionale të një biznesi, duke integruar përgjegjësinë sociale si një komponent jo thjesht të rëndësishëm, por të domosdoshëm në modelin operativ.

Koherenca, si një element thelbësor në këtë sistem, është padyshim faktori më i rëndësishëm për të ruajtur qëndrueshmërinë dhe për të siguruar suksesin afatgjatë. Për këtë arsye, viti 2024 shënoi një moment historik për

Credins bank, duke u transformuar edhe përmes ribrandimit, i cili erdhi si një ambicie profesionale për t'u pozicionuar me një drejtim të ri vizionar dhe me një angazhim edhe më të madh ndaj përgjegjësisë sociale. Ky proces transformimi e ka bërë të mundur që përgjegjësia korporative të integrohet në mënyrë organike jo vetëm si pjesë e aktivitetit tonë të përditshëm, por edhe si një element emblematik, që përcakton dhe udhëheq çdo hap të veprimtarisë së bankës, duke i shërbyer gjithnjë e më shumë komunitetit vendas. Për këtë arsye, viti që lamë pas solli një intensifikim të projekteve me karakter social, ku fokusuar resurset dhe iniciativat tona si bankë, për të nxitur zhvillimin ekonomik të qëndrueshëm dhe për të përmirësuar performancën në shumë fusha si: mjedisi, arti, kultura, sporti, teknologjia, turizmi dhe donacionet përmes Fondacionit Credins.

Edhe partneritetet tona strategjike, lokale dhe ndërkombëtare si në nivel biznesi ashtu edhe social kanë evoluar në një dimension të ri. Ato kanë krijuar bashkëpunime të reja frytdhënëse, të cilat janë shndërruar në katalizatorë të mundësive, duke rritur profilin e Credins dhe duke e bërë një faktor dominant në industrinë bankare. Në fakt, ajo që duam të theksojmë është se këto lidhje janë më shumë se thjesht

marrëdhënie biznesi ato janë partneritete të orientuara drejt një të ardhmeje të përbashkët dhe të qëndrueshme, ku çdo hap i transformimit tonë mbështetet nga ekspertiza dhe angazhimi i fortë i palëve të përfshira. Në të njëjtën linjë, nuk mund të mos përmendim angazhimin e jashtëzakonshëm të stafit të Credins bank, i cili qëndron në zemër të çdo sukcesi që kemi arritur. Përmes pasionit dhe profesionalizmit, ata janë aktivizuar vazhdimisht në projekte sociale dhe humanitare, duke kontribuar në zhvillimin e iniciativave që ndikojnë në përmirësimin dhe mirëqenien e vazhdueshme të komunitetit. Përmes angazhimit tonë të pandërprerë, mundësuam mbështetje financiare për 151 aktivitete, konform parimeve dhe objektivave të SDG. Segmentimi i grupeve të targetuara ka bërë të mundur që mbështetja jonë të jetë efikase dhe e drejtuar pikërisht aty ku nevojat e komunitetit janë më të mëdha për ndryshim dhe zhvillim. Qëllimi ynë është të krijojmë një ndikim të matshëm në komunitet, duke u siguruar që çdo investim i yni reflekton misionin tonë humanitar si bankë. Credins vazhdon të jetë një histori sukcesi, jo vetëm për arritjet e saj të jashtëzakonshme përmes sfidave, por sepse beson fort në filozofinë e vlerave që përfaqëson.



MONIKA MILO
Zv. Drejtore e Përgjithshme

03

Këshilli
Drejtues



 JONAS HASSELROT
anëtar

 ELTON TORO
anëtar

 MONIKA MILO
anëtare

 SAJMIR SALLAKU
kryetar

 RAIMONDA DUKA
anëtare

 MALTIN KORKUTI
anëtar

 CLIVE MOODY
zv. kryetar

04

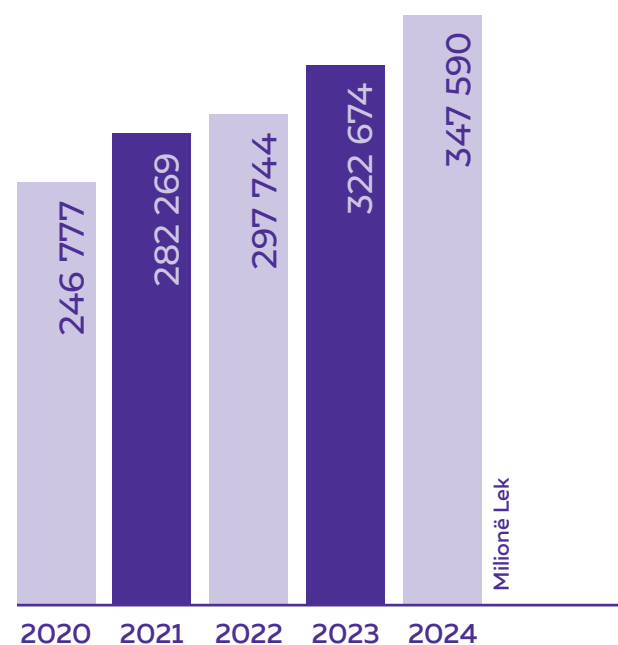
Divizioni i
Zhvillimit të Biznesit

Divizioni i Zhvillimit të Biznesit

Departamenti i Menaxhimit të Shitjeve në Degë

Viti 2024, shënoi një vit pozitiv për të gjithë rrjetin e degëve të bankës, në kushtet edhe të përmirësimit të ekonomisë vendase krahasimisht me vitet e tjera, nga rritja e fluksit të turizmit, i cili ndikoi pozitivisht në situatën ekonomike

Totali i aktiveve



të klientëve tanë individë dhe biznese të vogla. Një faktor tjetër pozitiv ka qenë gjithashtu, rritja e kërkesës për investime në pasuri të paluajtshme, e cila është shoqëruar me një rritje të ndjeshme të kërkesës për kredi për shtëpi dhe atë konsumatore në përgjithësi, po njëkohësisht ka ndikuar pozitivisht në rritjen e niveleve të fondeve që kanë bizneset e lidhura me ndërtimin, arredimin dhe përmirësimin e likuiditeteve dhe rritje të pagesave nëpërmjet bankave. Tregu vendas u ndikua nga lëvizjet e konsiderueshme të kursit të këmbimit, të cilët diktuan nevoja dhe kërkesa të reja nga klientët, të cilat gjetën përgjigje në sektorin bankar.

Për rrjedhojë, shitjet në rrjetin e degëve arritën të ishin në nivelet e parashikuara, madje për pjesën më të madhe të produkteve shumë më mirë sesa parashikimi. Gjatë vitit 2024, objektivat e bankës për rrjetin e degëve tejkaluan realizimin në tërësinë e tyre si përsa i përket volumeve dhe evolucionit të porofoloit të produkteve. Në terma shifrash, rrjeti i degëve arriti të gjeneronte arritje të objektivave sasiore dhe cilësore në shumicën e produkteve të bankës,

mesatarisht në masën 118% realizim. Shitjet e produkteve gjatë vitit 2024 rezultojnë mesatarisht 17% me shumë krahasuar me shitjet e produkteve gjatë vitit 2023.

Produktet në fokus të forcës shitëse në çdo degë kanë vazhduar të jenë depozitat, kredia si dhe rritja e shitjes së kryqëzuar për klient (crossell), pa u larguar edhe nga produktet dixhitale si platforma Credins Online (internet banking), aplikacioni i bankës "virtuale" ku mund të kryhen pothuajse të gjitha veprimet që kryhen edhe në sportelet e bankës, vazhdon të ketë një sukses të madh si në shitje ashtu edhe në përdorim.

Evolucioni i portofolit të depozitave të klientëve në fund të vitit 2024, është rritur me 6% krahasuar me fundin e vitit 2023, pavarësisht efektit të ndjeshëm të kursit të këmbimit në zhvlerësimin e monedhës europiane. Në rritjen e portofolit të depozitave të klientëve të gjithë sistemit, Credins ka marrë 35% të totalit. Portofoli i kredisë i gjeneruar nga rrjeti i degëve ka vazhduar rritjen në segmentin retail sidomos në kreditë e dhëna për biznesin e vogël, si edhe për kreditë për investime në pasuri të pajuatshme. Portofoli i kredisë retail në 2024 është rritur rreth 17.7% krahasuar me 2022, duke marrë rreth 17% të rritjes vjetore të rritjes retail të sistemit. Një rritje të konsiderueshme ka pasur produkti i Leasing gjatë vitit 2024, me një rritje të portofolit 36%, duke rritur edhe pjesën e tregut që zë Credins Leasing në raport me konkurrencën në 19.2% në fund të vitit 2024 nga 17.9% në 2023.

Komisionet e gjeneruara nga transaksionet bankare shënuan rritje me rreth 21% në 2024 krahasuar me vitin e kaluar. Këto të ardhura rezultojnë

kryesisht nga komisionet e gjeneruara nga trasaksionet në POS-et, përdorimi i kartave bankare, këmbimeve valutore etj.

Zhvillimi dhe zgjerimin për rrjetin e degëve dhe ATM, vazhdoi vullshëm edhe gjatë vitit 2024, si përsa i përket vazhdimin të ristrukturimit dhe modernizimit të degëve të bankës, shërbimit inovativ dhe fleksibël të krijuar edhe nëpërmjet bankës lëvizëse "Mobile Branch". Gjatë vitit 2024 u ristrukturuan dhe rimodeluan 3 degë: Dega Tirana 14 (Rruga Don Bosco), Dega Tirana 10 (Rruga Siri Kodra) dhe Dega Vlora 2. Gjithashtu, rrjeti u zgjerua me një dege të re të dytë në qytetin e Shkodrës, e cila është hapur në prill të vitit 2024. Rrjeti i bankomateve është zgjeruar me 10 ATM të reja gjatë vitit 2024, përkatesisht në dy në Sarandë, Dhërmi, Jale, Shëngjin, Plazh në Durrës, Shëngjin, Shkodër, Gjirokastrë dhe pranë Korpusit Universitar në Durrës. Në vitin 2025 parashikohet të hapet një dege e re në Tiranë (në zonën e Astirit) si edhe të zgjerohet rrjeti i ATM-ve me rreth 30 ATM të reja.

Gjatë vitit 2025, banka synon të ruajë një nga avantazhet e saj themelore duke ofruar një shërbim sa më cilësor dhe të personalizuar për klientët tanë. Gjithashtu në fokus përkrah produkteve bankare do të jetë këshillimi i klientëve për produkte alternative, si Produktet e Investimeve, Produktet e Sigurimit, etj. Paralelisht në fokus vijon të mbetet suporti i klientëve në funksion të përdorimit të kanaleve dixhitale për blerje të produkteve dhe shërbimeve, përsa kohë që vazhdon të ketë interes gjithmonë e më të shtuar nga klientët në përdorimin e kanaleve të tjera të komunikimit me bankën si për shembull, gjenerimi i kërkesave të produkteve i cili, realizohet tashmë edhe nëpërmjet faqes zyrtare të bankës të internetit dhe platformës Credins Online.

Departamenti i Marketingut

Departamenti Marketing shënoi një tjetër vit historik të suksesshëm, duke promovuar strategjinë e Credins bank në një dimension të ri vlerash. Me një intuitë profesionale, iniciuam dhe implementuam projekte të rëndësishme, duke e ripozicionuar markën e Credins, si lider në industrinë bankare si në aspektin vizual ashtu edhe atë komercial. Me ambicien për të qenë gjithmonë avangardë, viti 2024 solli dinamika të reja dhe të ndryshme transformimesh në fushën e marketingut dhe të brand-it, duke realizuar një performancë të shkëlqyer, në përputhshmëri me risitë moderne të kohës. Duke ndjekur dhe respektuar objektivat e reja drejtuese të bankës, Departamenti Marketing ka luajtur gjithashtu një rol kyç, duke kontribuar në krijimin e një perceptimi sa pozitiv aq edhe të qëndrueshëm të bankës, duke e asociuar atë si një partner sa të besueshëm aq edhe strategjik, për çdo individ dhe biznes, si lokal ashtu edhe ndërkombëtar. Përmes një strukture organizative të konsoliduar, stafi i marketingut ka performuar me një qasje sa krijuese aq edhe analitike, duke krijuar dhe ruajtur ura të forta komunikimi me klientin.

Brand

Viti 2024, shënoi një etapë të re dhe të rëndësishme transformimi për Credins bank, e cila nuk pati për qëllim thjesht

rikonceptimin e një identiteti të ri të markës, por krijimin e një të ardhmeje të re, me qasje moderne, bashkëkohore dhe teknologjike. 20 vite nga themelimi historik i markës (logos), vendimi për të nisur një ribrandim të plotë ishte konform qëllimit të rritjes dhe të një pozicionimi strategjik të një institucioni që është gjithmonë në zhvillim, por që njëherazi di të ruajë dhe balancojë esencën e saj të vlerave, për të cilat sot Credins është krenare që bën diferencën në tregun bankar. Në një mjedis dixhital gjithmonë e në rritje dhe të globalizuar, ndryshimi i markës i mundësoi Credins bank të ofronte tashmë perceptimin e një përvoje më të integruar moderne përmes shërbimeve dhe produkteve që ofron, më të personalizuar për klientët, duke përforcuar besnikërinë e një partneri jo thjesht strategjik, por të besueshëm dhe afatgjatë. Përmes këtij ribrandimi synuam të sillnim jo thjesht një estetikë të lartë të komunikimit vizual, por një strategji për të maksimizuar dhe zgjeruar akoma edhe më shumë ndikimin e Credins në tregun bankar. Si një proces i rëndësishëm dhe shumë gjithëpërfshirës, dizenjimi i logos së re u realizua në bashkëpunim me një nga agjencitë prestigjioze ndërkombëtare të specializuara në fushën e brand-it dhe komunikimit, duke sjellë kështu një revolucion të vërtetë në imazhin e bankës. Agjencia e përzgjedhur, e cila ka një eksperiencë të pasur në krijimin e markave që janë sinonim i inovacionit, elegancës dhe zhvillimit, solli një koncept kreativ në koherencë të plotë

me vizionin dhe misionin e ri të Credins, të përcaktuar nga drejtuesit e lartë të bankës. Duke respektuar tërësisht thelbin e identitetit tonë, por njëherazi duke e sjellë atë edhe në një format elegant më bashkëkohor, dizenjimi i ri i logos me të gjithë elementët dhe komponentët e saj, ofrojnë tashmë një balancë organike mes inovacionit dhe trashëgimisë. Edhe pse ribrandimi në vetvete është një nga proceset më të vështira dhe më komplekse për çdo institucion / korporatë, Departamenti Marketing e ka përmbushur suksesshëm implementimin e logos së re në çdo medium. Çdo degë, ATM, duke përfshirë këtu të gjitha mjetet dhe elementët e komunikimit (indoor & outdoor), janë branduar në përputhje me linjat e reja grafike, të strukturuar tashmë në një brand-book të ri, duke krijuar kështu një identitet në koherencë të plotë me kohët moderne dhe që flet një gjuhë të përbashkët, të thjeshtë e moderne. Ky transformim rrënjësor, që u realizua përmes një pune të jashtëzakonshme, impenjative dhe mjaft voluminoze, i ka sjellë Credins bank një fytyrë të re, duke pasqyruar angazhimin që banka ka për të qenë gjithmonë në hap me kërkesat e tregut dhe për të përmirësuar akoma edhe më shumë eksperiencën e klientëve tanë, të cilët kërkojnë gjithmonë e më shumë shërbime më të shpejta, më inovative dhe më fleksibël.

“Personalisht për Ty” është slogani i përzgjedhur, i cili prej një viti shoqëron tashmë çdo koncept kreativ të çdo fushate, duke përforcuar akoma dhe më shumë linjën e re të strategjisë së re të komunikimit, duke sjellë një mesazh të personalizuar dhe të drejtpërdrejtë me çdo klient. Qëllimi kryesor i këtij slogani

është sigurisht ndërlidhja organike mes klientëve dhe bankës, por edhe me audiencën e gjerë në tërësi.

Slogani synon gjithashtu të vendosë theksin dhe fokusin te klienti, si një formë për ta bërë të ndihet i privilegjuar në mënyrë të vazhdueshme, në çdo shërbim dhe produkt që ai merr. Cikli i këtij projekti, i cili kërkoi një kohë të gjatë në të gjithë implementimin e tij, u finalizua me realizimin e një spoti brand, për të informuar audiencën e gjerë mbi ndryshimin e ri të Credins bank. Koncepti kreativ solli me tone të forta emocionale përshkrimin e një rrugëtimi, jo thjesht transformues, por të një mendësie moderne që përqafoi risinë e kohës. Përmes një narracioni shumë të bukur dhe një mozaiku fragmentesh me larmi ngjarjesh dinamike, në qendër të vëmendjes është logoja e Credins bank, si emblema kryesore dhe identifikuese e një marke/institucioni.

Fushatat

Fushatat e lançuar përgjatë vitit 2024, përveç se nxorën edhe një herë në pah konsolidimin e bashkëpunimit absolut me partnerë të spikatur në industrinë ndërkombëtare bankare, evidentuan integrimin e brand-it të ri në produktet dhe shërbimet bankare, të integruara tashmë me një qasje të re komunikimi. Fushatat u planifikuan sipas një plani të strukturuar vjetor, të ndara në segmente: si studentët, pensionistët, femrat, bizneset e vogla dhe të mëdha, startup-et, me bazë gjinie, etj, duke sjellë në fokus informimin, edukimin dhe ndërgjegjësimin në përdorimin e shërbimeve bankare, si

një domosdoshmëri dhe stil jetese. Vitet e fundit, Credins ka njohur një evoluim të vrullshëm në fushën e marketingut, duke sjellë trende moderne, jo thjesht në stilin e komunikimit, por në të gjithë strategjinë implementuese të saj. Partneritetet me Mastercard, Visa, Google janë vetëm disa nga bashkëpunimet që sollën fushata të dedikuara dhe të personalizuar për klientët besnikë, përmes skemave të njohura si "loyalty campaign". Disa nga fushatat e suksesshme që spikatën për një stil të veçantë në të gjithë gamën e komunikimit ishin: G-Pay, Kombëtarja e Futbollit Shqiptar, Brokerimi, Brand, Agro Kredia, Tak-Fak, Melodi, etj. Në një kohë kur konsumatori ka një mbingopje dhe është i ekspozuar ndaj informacionit të pafund, përmes fushatave tona orientuam në kohë reale dhe me transparencë klientët, duke pasqyruar kështu vlerat dhe vizionin e Credins bank.

Evente

Eventet janë sigurisht emblema kryesore që sjell dhe e bën më të prekshme evidentimin e markës, në një bazë edhe më të gjerë të audiencës. Në këtë aspekt, Credins bank, me ndryshimin/rifreskimin e logos, realizoi dhe mbështeti shumë evente në fusha të ndryshme të artit, kulturës, sportit, arsimit, teknologjisë, ekonomisë, turizmit, etj., duke prekur çdo target-grup të synuar. Si një nga korporatat më të mëdha në vend, Credins ka synuar, përmes organizimit të tyre, të transmetojë fuqinë e markës dhe njëherazi edhe eksperiencën unike të shërbimeve dhe produkteve. Përgjatë vitit 2024, mbështetëm evente madhështore duke asociuar markën

tonë me figura të respektuara dhe të rëndësishme të artit shqiptar dhe atij ndërkombëtar, si Alban Skënderaj me recitalin e tij "Melodi" apo Martin Garrix, një nga DJ më të famshëm në botë, i cili performoi në mënyrë spektakolare në shown e tij muzikor "MartinX". Eventet informuese teknologjike, të cilat rishtazi janë bërë pjesë edhe e vendit tonë, si "Tirana Slush", duke sjellë për herë të parë në Shqipëri personalitete të shquara në fushën e teknologjisë dhe aplikacioneve botërore, si themeluesin e "Angry Birds", u mbështetën gjithashtu nga Credins bank. Kultura organizative e eventeve outdoor, si pjesë argëtuese dhe socializuese për stafin e bankës, është tashmë një traditë, për të cilën çdo vit Departamenti Marketing sjell ide të reja, si: "Meet & Greet" me futbollistët e Kombëtares, Funzone Credins Arena, "Meet & Greet" me Alban Skënderaj, ekskursionet si në Bovillë, etj.

Digjital

Ndryshimi i logos solli edhe në pjesën digjitale ndryshime të rëndësishme, duke përfshirë edhe përditësimet e vazhdueshme dhe adaptimin e dizajnit për të qenë në harmoni me teknologjinë moderne dhe risitë grafike. Këto ndryshime pozitive kishin si synim prezantimin e kompanisë në platformat digjitale dhe rrjetet sociale, duke përmirësuar akoma edhe më shumë komunikimin me klientët dhe audiencën e gjerë. Standardizimi i shërbimeve digjitale, i produkteve dhe shërbimeve të saj, ka qenë pjesë e politikave të Credins bank edhe përgjatë vitit 2024, me ambicien për të bërë më të mirën

në çdo gjë që banka ofron. Kështu, aplikacioni i ri Credins Online ishte një tjetër hap i rëndësishëm, si në dizajn ashtu edhe në shumë funksionalitete të përditësuara, duke e përmirësuar dhe bërë më atraktive eksperiencën e klientëve në shërbimet online të ofruara. Credins renditet në një pjesë të madhe të kanaleve të komunikimit digital si një nga bankat me performancën më të mirë dhe më dinamike, krahasuar me bankat e tjera. Kjo falë aftësive për të ndjekur në çdo hap dhe për të adaptuar aplikacione, programe analitike, në koherencë me trendet teknologjike të korporatave më të mira ndërkombëtare. Segmentimi, duke fokusuar çdo target grup, përmes kanaleve të ndryshme si: Instagram, Facebook Ads, TikTok, YouTube, LinkedIn, SMS, E-mail Marketing, ka qenë sërish një sukses, duke kombinuar shumëllojshmërinë e fushatave me interesat e klientëve, si dhe për t'i edukuar / orientuar gjithmonë e më shumë në përdorimin e shërbimeve

bankare digjitale. Lojërat promovionale si "giveaway", quizzes, videot funny në TikTok, erdhën si një alternativë për të shpërblyer klientët besnikë të Credins bank. Një tjetër risi e bukur dhe strategjike ishte krijimi, për herë të parë, i një grupi punonjësish të përzgjedhur nga banka si "Brand Ambassador", të cilët, përgjatë vitit, kanë pasqyruar me shumë profesionalizëm të gjitha eventet dhe fushatat në rrjetet e tyre sociale, duke u bërë kështu imazhi dhe zëri kryesor i Credins bank. Me një interaktivitet të lartë, grupi i brand ambasadorëve ka ndihmuar në krijimin e një linje të re komunikimi, sa individuale aq edhe praktike.

Përgjegjësia Sociale



Përgjegjësia korporative, si një strukturë e rëndësishme që influencon në krijimin dhe profilizimin social të bankës, duke e bërë më të prekshme dhe më sociale në komunitet, u prezantua me një plan të ri vjetor projektsh dhe eventesh, të cilat erdhën në mënyrë të integruar edhe me lançimin e brand-it të ri të Credins bank. Viti që lamë pas mund të klasifikohet ndoshta si më sfiduesi dhe më ambiciozi, duke marrë përsipër realizimin dhe implementimin e logos së re të Credins, në

çdo kanal komunikimi, sipas përcaktimeve të reja të brand-book. Në këtë aspekt, edhe mbështetja e të gjitha projekteve CSR është realizuar dhe kuruar konform linjës së re vizuale. 151 Janë eventet dhe aktivitetet e mbështetura nga Credins bank, duke qenë gjithmonë pranë komunitetit në fusha të ndryshme si: arsim, kulturë, sport, teknologji, turizëm, ekonomi, etj., duke kontribuar jo vetëm në rritjen e mirëqenies dhe zhvillimit të shoqërisë, por edhe në sjelljen e një fryme të re investuese për Shqipërinë. Strategjikisht, zgjerimi i partneriteteve solli bashkëpunime të reja të suksesshme, si rasti i marrëveshjes me Federatën Shqiptare të Futbollit, duke e bërë Credins bank sponsor zyrtar të Kombëtares së Futbollit për 3 vite. Nga ana tjetër, këtë vit nuk mungoi as partneriteti tashmë disa vjeçar me brande ndërkombëtare prestigjioze si Mastercard dhe Visa, si dhe bashkëpunime me subjekte të tjera lokale. Fushata "Melodi", e cila u shoqërua me një recital madhështor nga kantautori Alban Skënderaj, erdhi si një bashkëpunim i suksesshëm me Mastercard, duke shpërblyer sërish klientët tanë besnikë. Një fushatë që u komunikua në çdo kanal me standardet e një komunikimi të ri, avangardë. Në fokus ishin edhe të rinjtë, përmes aktiviteteve edukuese financiare dhe marrëveshjeve të reja në panairt e punësimit. Vëmendje të veçantë morën intervistat dhe kronikat e realizuara me drejtuesit e Credins bank në mediat audiovizive, të shkruara dhe sociale, duke informuar në kohë reale klientët për çdo ndryshim, risi apo zhvillim të produkteve dhe shërbimeve bankare. Evente të tjera shoqëruan pjesën më të madhe të vitit, në përputhje me 17 Objektivat e OKB-së për Zhvillim të Qëndrueshëm, si:

- > Panairi agro - Ditët e Buqesise, me fokus mbështetjen e fermerëve;
- > Global Real Estate, me fokus mbështetjen e grave sipërmarrëse;
- > Biblioteka për Shkollën e të Verbërve, për zhvillimin e arsimit për shtresat vulnerabël;
- > Biblioteka Credins, për krijimin e një mjedisi më të zhvilluar pune për punonjësit e bankës;
- > Kalendari me disa aktivitete të dedikuara ekskluzivisht figurës së gruas gjatë muajit mars, nën moton "Muza je Ti";
- > Java Globale e Parasë, Startups Ecosystem, e shumë aktivitete të tjera.

Të gjitha këto ishin vetëm disa nga aktivitetet që dëshmuar edhe një herë fuqinë humane, institucionale dhe profesionale të Credins. Viti 2024 ishte viti i produktivitetit për Departamentin e Marketingut, duke u përpjekur që çdo punë të reflektojë vlerat dhe vizionin e Credins bank!

"Personalisht për Ty" është slogani i përzgjedhur, i cili prej një viti shoqëron tashmë çdo koncept kreativ të çdo fushate.

Departamenti i Menaxhimit të Produkteve dhe Institucioneve

Departamenti i Menaxhimit të Produkteve dhe Institucioneve operon nën Divizionin e Zhvillimit të Biznesit dhe përbëhet nga:

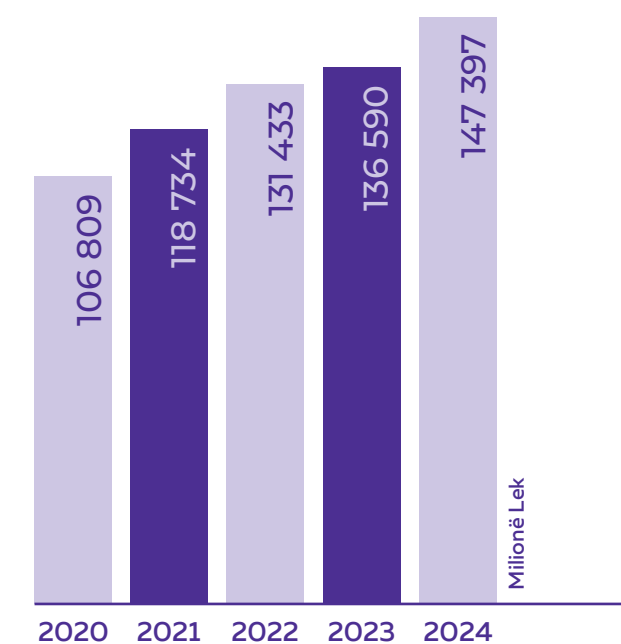
Spektori i Menaxhimit të Produkteve, përgjegjës për dizajnimin dhe menaxhimin e produkteve e shërbimeve bankare, si dhe për krijimin e ofertave të personalizuara për klientët, në përputhje me strategjinë e zhvillimit të Bankës.

Spektori i Menaxhimit të Institucioneve, i angazhuar në bashkëpunimet me Institucione Publike për ofrimin e produkteve dhe shërbimeve bankare për vetë institucionet si dhe pagamarrësit e tyre.

Gjatë vitit 2024, objektivi kryesor ka qenë krijimi i produkteve dhe shërbimeve konkurruese, duke u fokusuar në inovacion dhe përmirësimin e efikasitetit. E nisëm fillim- vitin me disa oferta për disa segmente të dedikuara. Muaji mars erdhi me disa oferta speciale për mësuesit (që konsistonte në dhurimin e një karte sigurimi dhuratë, nga e cila çdokush do të përfitonte deri në 50% zbritje në rrjetin e subjekteve mjeksore, (siptale/klinika) me të cilat, SiCRED ka marreveshje, sigurimin e jetës në vlerën: 25,000 lekë, si dhe shpenzimet mjeksore në rast aksidenti në vlerën: 25,000 lekë.) Në muajin dedikuar gruas, Credins bank dizenjoi një ofertë atraktive, e cila bazohet në çeljen dhe mirëmbajtjen e një llogarie pa komision për 12 muaj me qëllim mbështetjen e grave/vajzave, të cilat drejtojnë biznese

të vogla në produktet dhe shërbimet bankare. Përgjatë muajit mars Credins bank lançoi gjithashtu një tjetër produkt të ri kredia Start-Up, një program kredie i dedikuar për sipërmarrësit e rinj dhe bizneset fillestare në Shqipëri. Ky produkt u dizenjua me qëllimin për të lehtësuar aksesin në financime për bizneset e sapo krijuara, duke mbështetur zhvillimin dhe rritjen e tyre në fazat e para të operimit. Përmes këtij produkti, sipërmarrësit e rinj mund të marrin financim pa pasur një histori krediti të gjatë apo garanci të forta. Kjo nismë erdhi si pjesë e strategjisë së Credins bank për të nxitur

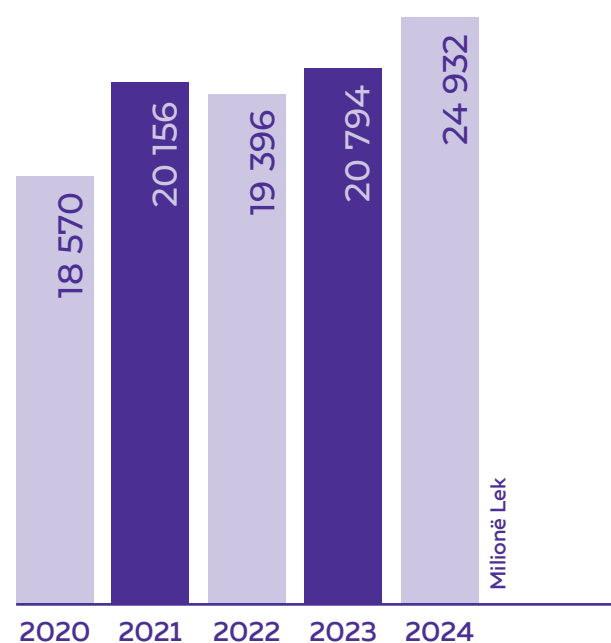
Portofoli Neto Hua dhe Qira Financiare



më tej zhvillimin e bizneseve, inovacionit dhe punësimit.

Nga ana tjetër me perspektivën dhe dëshirën për t'a patur sektorin e agros të zhvilluar dhe një zë kryesor në ekonomine e vendit, Credins bank është përpjekur gjithmonë për të suportuar këtë sektor duke hartuar kredidhënie me kushte fleksibël. Kredia Fast Agro e lançuar gjatë muajit Prill erdhi si alternativë e shpejtë për fermerët dhe bizneset bujqësore për të siguruar financimin e nevojshëm me kushte të favorshme dhe një proces të shpejtë miratimi. Në këtë aspekt fermerët patën mundësi që financimin nga Credins bank t'a përshtasin për nevoja të ndryshme, me norma shumë konkurruese

Kapitali aksionar



dhe me kushte mjaft fleksibël. Kjo ofertë si target pati në fokus edhe fermerët e vegjël duke ju mundësuar kështu financim pa histori të gjatë kreditimi, si një shans për të zhvilluar edhe më shumë biznesin e tyre. Nga ana tjetër lançimi i kredisë Sovrane për produktet NACE, ishte një tjetër mbështetje për klientët e Credins bank.

Kështu Credins, në kuadër të mbështetjes së sektorit prodhues dhe përpunues në Shqipëri, ka marrë pjesë në skemën e qeverisë për Kreditë Sovrane për Produktet NACE. Ky produkt synon të ndihmojë bizneset e kategorisë NACE 2 në industrinë përpunuese, duke i mbështetur në investimet e tyre për teknologji, inovacion dhe rritjen e kapacitetit prodhues, nëpërmjet një garancie Shtetërore.

Përgjatë sezonit veror, duke ju referuar frekuencës në rritje të udhëtimeve jashtë Shqipërisë, Credins bank në bashkëpunim me partnerin strategjik Mastercard, erdhi me një ofertë unike për klientët. Ofrimin e aksesit në lounge të aeroporteve për klientët me kartat Credins Mastercard Premium (Gold, World Debit/Credit, Business Credit) si dhe Credins Mastercard Business, duke i dhënë akses në ambiente të dedikuara në aeroporte ndërkombëtare dhe aeroportin Nënë Tereza me 10 vizita falas në vit. Bashkëpunimi mes Credins & Mastercard do të sillte edhe një tjetër ofertë atraktive për përdoruesit e Credins Mastercard përgjatë kampionatit European apo dhe të gjitha koncerteve verore të mbështetura nga Credins bank. 20% Zbritje për pagesat e kryera në терминаlet POS të Credins gjatë koncertit të Alban Skënderaj dhe në Fan Zone gjatë

kampionatit European.

Përgjatë sezoni, të tjera risi dhe bashkepunime të reja sollën oferta dhe shërbime inovatore për klientët e Credins bank. Përgjatë muajit shtator Credins bank lançoi funksionalitetin e pagesave me kartat Credins përmes Google Pay, një hap ky i rëndësishëm në strategjinë e saj për digjitalizimin e shërbimeve dhe lehtësimin e pagesave pa kontakt. Ky shërbim u krijua për t'i ofruar klientëve një mënyrë të sigurt, të shpejtë dhe efikase për të kryer pagesa me pajisjet e tyre mobile android, duke integruar teknologjinë NFC (Near Field Communication) dhe mbrojtjen e avancuar të të dhënave. Ne prioritet e Credins, zhillimi i ekosistemit fintech dhe rritjes së rolit të teknologjisë në sistemin financiar, banka ka nisur ofrimin e shërbimit të sponsorship për klerimin e pagesave me karta. Ky shërbim synon të mbështesë Institucionet e Pagesave dhe Institucionet e Parasë Elektronike, duke u ofruar atyre një infrastrukturë të sigurt dhe të besueshme për procesimin e pagesave përmes skemave ndërkombëtare të kartave si Visa dhe Mastercard. Në këtë aspekt Credins bank mbetet një partner strategjik për të gjitha institucionet fintech që dëshirojnë të integrojnë shërbimet e pagesave nëpërmjet skemave Visa dhe Mastercard, duke siguruar një shërbim të besueshëm, të sigurt dhe të avancuar teknologjikisht.

Në përputhje me ligjet dhe rregulloret e aprovuara gjatë vitit 2024 Credins bank, ka lançuar produktet e llogarive me shërbime bazike dhe tarifa të arsyeshme. Krijimi këtyre produkteve dhe rregullimi ligjor i tyre është një hap i rëndësishëm duke u mundësuar të gjithë individëve

të kenë një llogari rrjedhëse funksionale pa kosto të larta. Produkti është konceptuar të ofrohet për: 1) Individë që nuk kanë një llogari bankare dhe dëshirojnë të përfitojnë nga shërbimet bazike financiare. 2) Qytetarë që kanë nevojë për një mënyrë të sigurt dhe të thjeshtë për të marrë dhe menaxhuar të ardhurat e tyre. 3) Persona me të ardhura të ulëta që duan të përdorin një llogari pa u shqetësuar për tarifat e larta të mirëmbajtjes.

Në fundin e vitit dizenuam një ofertë speciale për moshën e tretë, "Paketa e Pensionistit" me përfitime të ndryshme, si llogari pensioni pa komision, kartë debiti pa komision lëshimi, e-banking falas, kartë shëndeti deri në 40% zbritje si dhe polica sigurimi falas nga banka. Një ofertë kjo, për të gjithë ata pensionist që kalojnë pensionin shtetëror në Credins bank.

Sektori Menaxhimit të Institucioneve gjatë vitit 2024 ka vijuar të ketë një ecuri pozitive në përmbushjen me sukses të objektivave, të cilat konsistojnë në ruajtjen, menaxhimin dhe rritjen e bashkëpunimit me institucionet publike. Rezultatet e arritura konsolidojnë dhe më tutje rëndësinë që kjo strukturë ka në Credins duke ofruar shërbimin cilësor, të shpejtë, të sigurt dhe produkte të personalizuara në varësi të kërkesave të tyre, që pozicionon Credins bank ndër bankat lider në këtë sektor.

Aktualisht Credins bashkëpunon me 930 Institucione në nivel qëndror dhe lokal. Institucionet shtetërore karakterizohen nga volumi i lartë i fondeve dhe numri i punonjësve. Gjatë vitit 2024 ka patur një rritje të numrit të klientëve pagamarrës prej 6.4%, gjithashtu një rritje të

përgjithshme të fondeve në llogari dhe depozita dhe krahasuar me të njëjtën periudhë me vitin e mëparshëm, duke reflektuar një rritje 78% në volumin e llogarive rrjedhëse.

Ofrimi për klientët pagamarrës i Paketave të Pagave, të cilat ndahen në Paketa Bazë dhe Paketa Plus ka ndikuar në një kanalizim të klientëve pagamarrës duke afuar me shumë klientin me bankën, ku 66% e totalit të klientëve pagamarrës kanë zgjedhur një nga paketat, nga të cilët 37% e klientëve kanë zgjedhur Paketën Bazë dhe 29% Paketën Plus.

Departamenti i Bizneseve Alternative

Bizneset "alternative" kanë performuar në mënyrë të suksesshme edhe përgjatë vitit 2024.

Të ardhurat e realizuara nga DBA gjatë vitit 2024 shënuan nivelin e rreth 67 milionë Lekëve. Linja e biznesit me kontributin më të madh në të ardhurat e Departamentit mbetet shërbimi i ndërmjetësimit të siguracioneve me 99% të peshës së të ardhurave (nga 86% në vitin 2023). Linjat e tjera të biznesit që ushtrohen dhe menaxhohen nga ky departament pasqyrojnë madhësinë dhe stadin në zhvillim të tregjeve përkatëse: atë të sipërmarrjeve të investimeve kolektive dhe shërbimeve të nënshkrimit të titujve në Shqipëri.

Total numri i produkteve që klientët kanë marrë nga banka është rritur prej 8% krahasuar me të njëjtën periudhë me vitin 2023. Vlen të theksohet se numri i produkteve jo kredi ka një rritje relativisht të lartë sidomos në shërbimet online. Kjo rritje e produkteve është përkthyer në rritje të totalit të të ardhurave nga menaxhimi i marrëdhënies me institucionet, ku përfitueshmëria është rritur me 22.5% krahasuar me vitin paraardhës.

I lançuar në 2018, Departamenti i Bizneseve Alternative ka shënuar një dinamikë rritje të lartë dhe ka pasuruar vazhdimisht shportën e produkteve dhe shërbimeve të ofruar klientelës së bankës.

Aktivitetet e ndërmjetësimit në sigurime, brokerimi dhe shërbimi i agjentit, të cilat ushtrohen në përputhje me licencat e Credins bank, vijojnë të rriten me ritme të kënaqshme duke vërtetuar çdo ditë potencialin e madh që qëndron në zemër të ndërveprimit të tregut bankar dhe me atë të sigurimeve. Viti 2024, u mbyll me 66.3 Mil/Lekë të ardhura nga ndërmjetësimi i policave të sigurimit, ku natyrisht kontributin më të madh e ka dhënë ndërmjetësimi i policave të sigurimit të kredimarrësve, me 93% të

të ardhurave (2023: 97%). Të ardhurat e gjeneruara nga aktiviteti i ndërmjetësimit të policave të sigurimit për 2024 janë rritur me 16.2% krahasuar me vitin 2023.

Ndërmjetësimi i produkteve të sigurimit të jetës zë peshën më të madhe të të ardhurave totale të ndërmjetësimit, rreth 69%, ndërsa produktet e jo-jetës siguruan 31% të totalit të të ardhurave nga siguracionet.

Ndërkohë sa i përket numrave, janë ndërmjetësuar në total mbi 16,000 polica sigurimi (45% më shumë se gjatë vitit 2023) dhe mbi 6,600 prej tyre janë produkte sigurimi vullnetare kërkesa për të cilat, nuk ka buruar nga marrëdhënia e kredisë (pra të ndryshme nga Sigurimi i Jetës për Hua dhe Sigurimi i Kolateralit). Produktet e ndërmjetësuar kanë qënë të të gjitha llojeve dhe kategorive si: Sigurimi Jetës dhe Shëndetit, Sigurimi Vullnetar i Pronës, Sigurimi Jetës në Udhëtim, Siguracione Motorrike, Sigurimi Përgjegjësie, Siguracione Përgjegjësish, Garancish etj.

Për vitin 2025, DBA pret rritje të peshës së ndërmjetësimit të siguracioneve vullnetare (që nuk lidhen me kredimarrësit) si dhe një rritje të mëtejshme të të ardhurave totale nga sigurimet si pasojë e :

- Implementimit të disa mbulimeve shtesë në policat e sigurimit të jetës për hua (brenda 6-mujorit të parë 2025);
- Implementimit të objektivave për shitjen e produkteve vullnetare nga rrjeti i degëve (brenda 3 mujorit të parë 2025);

Bankingu Investues (Nënshkrimi i Titujve e Shërbime Ndhimëse) dhe Aktiviteti i Depozitarit

Drejtoria e Bankingut Investues ka vijuar përpjekjet për informimin dhe ndërgjegjësimin e korporatave të mëdha Shqiptare mbi mundësinë e financimit të biznesit të tyre përmes emetimit të titujve. Takimet të shumta të organizuara nga kjo drejtori pritet të japin efektin e tyre në drejtim të edukimit të bizneseve Shqiptare për shfrytëzimin më të mirë të burimeve të ndryshme të financimit.

Aktiviteti i Depozitarit, përgjatë vitit 2024, ka ndjekur të njëjtën ecuri me atë të vitit të kaluar. Drejtoria e Depozitarit ka depozituar pranë AMF-së kërkesën për liçencën shtesë të Depozitarit të Fondeve Alternative të Investimit si dhe kërkesën për miratimin e përshtatjes së aktivitetit të depozitarit me kërkesat e ligjit të ri Për fondet e Pensionit Privat. Të dyja këto kërkesa pritet të miratohen nga rregullatori brenda tremujorit të parë të vitit 2025.

Departamenti i Shitjes dhe Suportit të Qirasë Financiare

Viti 2024 u përcoll me një rritje rekord në tregun e turizmit, e cila solli një rritje të theksuar të kërkesës në tregun leasing. Kërkesa konsistoi veçanërisht në financimet e flotave të qirave operacionale. Në financime leasing kanë qenë kryesisht bizneset dhe me pak individët.

Shuma e financimit u rrit ndjeshëm duke mbajtur një rekord absolut që nga krijimi. Sot Credins bank në produktin leasing vazhdon të mbajë pozicionim të fortë dhe rritje të vazhdueshme nga viti në vit. Përgjatë vitit 2024, u disbursuan 23.7 Mil/EUR ose 163 % krahasuar me planifikimin dhe rritja e parashikuar e tepicës ishte 20% kundrejt 2023 me një realizim total në masën prej 113%.

Peshën kryesore (80%) në portofolin e financimeve e përbën sektori automotiv. Tashmë me një eksperiencë të akumuluar në vite dhe me profesionalitetin që na karakterizon, orientimi dhe fokusi kryesor ka qenë ofrimi i një shërbimi sa më të shpejtë dhe në kohë i kërkesave të klientëve. Credins leasing vazhdon të jetë zgjedhja kryesore si për bizneset ashtu edhe për individë të cilët, kërkojnë financime për makineri, pajisje, mjete transporti dhe makina. Produktet e shumëllojshme, fleksibiliteti, partneriteti etj, siguruan jo vetëm rritje në vlerë të financimeve, por dhe një rritje mjaft të lartë të numrit të disbursimeve duke patur një rekord në trajtimin e rasteve. Një zë që po merr zhvillim është edhe ai

i financimit me leasing të pajisjeve dhe veçanërisht dentare e diagnostikuese.

Tregu leasing ka një portofol prej 234 Mil/EUR dhe Credins leasing vazhdon të mbajë vendin e dytë në treg me 19.2%, e cila u shoqërua me një rritje prej 36% të tepicës së portofolit 2024 kundrejt 2023 ku mesatarja e tregut ka qenë 27%. Të ardhurat nga interesat u realizuan në masën prej 123% krahasuar me 2023. Gjatë vitit 2024, si rezultat i koordinimit mjaft të mirë me të gjithë stafin e degëve të bankës Credins, u vu re një pjesmarrje shumë e lartë e financimeve nga degët në masën 70% në këtë produkt dhe ky është një moment mjaft pozitiv në përfshirjen e rrjetit të degëve. Numri i kontratave në fund të vitit është rritur me 18% krahasuar me një vit më parë.

Portofoli i kredisë ruajti gjithashtu një cilësi të mirë duke patur një nivel të ulët të financimeve me probleme. Cilësia e portofolit leasing në fund të vitit 2024 rezultoi me NPL në shifrat 1.13% dhe PAR > 30 dite ishte 1.27%

Objektivat dhe parashikimet për vitin 2025 do të vazhdojnë me një rritje të parashikuar në masën 20% dhe realizimi i tyre do bëhet i mundur nëpërmjet një përfshirjeje dhe mbështetje të gjerë të të gjithë rrjetit të degëve përsa i takon shitjeve të reja. Mbajtja e marrëdhënieve shumë të mira me konçesionarët duke përshtatur me levizjet e tregut nëpërmjet skemave atraktive të financimit në

përshtatje dhe me nevojat e klientëve, mbetet element kyç në këtë proces. Do punohet për të përmirësuar vazhdimisht produktet ekzistuese si përsa i takon afatit apo kohës së procesimit si dhe do fokusohemi në rritje të mëtejshme të financimit për paisje dhe makineri sipas industrive të ndryshme.

Mbajtja e kredive me probleme në nivele të pranueshme do jetë një tjetër objektiv

Departamenti i Biznesit të Madh

Gjatë vitit 2024, Departamenti i Biznesit të Madh ka qenë i angazhuar maksimalisht në mbështetje të nevojave të bizneseve të mëdha për financim, duke siguruar që këto financime të jenë të qëndrueshme dhe cilësore. Njëkohësisht, kemi priorizuar mbështetje për biznese të konsoliduara dhe me një të ardhme të sigurt në treg. Fokus i veçantë ka qenë gjithashtu ofrimi i mbështetjes për klientët tanë në lidhje me garancitë bankare, LC etj. Ne kemi qenë gjithmonë pranë klientëve tanë, duke i mbështetur në çdo fazë të procesit të tenderimit me garanci bankare, duke ofruar këshilla dhe asistencë të vazhdueshme.

Monitorimi i aktivitetit të klientëve dhe analiza e ndikimeve të mundshme nga faktorët makroekonomikë ka qenë pjesë integrale e strategjisë sonë, duke u siguruar që ata të kenë gjithmonë mbështetje të fortë në zhvillimin e

përgjatë 2025. Do të jetë fokus financimi i automjeteve për qiranë operacionale si dhe rritja e kërkesës drejt financimeve për automjete elektrike dhe të energjisë fotovoltaike. Ky produkt erdhi si kërkesë në rritje nga klientët tanë si dhe gatishmëria e tregut për ta ofruar. Janë krijuar disa konçesionarë të përqëndruar dhe banka do jetë pjesë aktive e tyre në financimet leasing.

aktiviteteve të tyre. Përkushtimi ynë ka qenë gjithashtu në ofrimin e shërbimeve cilësore dhe në ofrimin e këshillave të vlefshme për investime dhe planet e ardhshme të klientëve tanë, duke e pozicionuar Credins bank si një partner besnik dhe të besueshëm në çdo hap të zhvillimeve të tyre.

Departamenti i Biznesit të Madh, gjithashtu ka vlerësuar po aq të rëndësishëm edhe transaksionet jokredi, duke siguruar që klientët të kenë akses të plotë në gamën e produkteve të Credins bank. Ne kemi qenë gjithmonë të angazhuar në ndërmjetësimin e nevojave

të tyre për shërbime si shkëmbimet valutore, transfertat jashtë banke dhe përdorimin e platformave digjitale si Credins Online dhe POS-t e Credins. Qëllimi ynë është që çdo klient ta shohë Credins bank si partnerin e tij kryesor për çdo shërbim dhe produkt bankar.

Në vitin 2025, ne do të vazhdojmë impenjimin dhe fokus tonë duke i kushtuar një vëmendje të veçantë serish transaksioneve jokredi, si dhe monitorim të aktiviteteve të klientëve tanë, për të paraprirë në veprime ndikime

Departamenti i Kanaleve Digjitale

Credins bank, në zbatim të strategjisë së saj afatmesme, i ka dhënë një përparësi kryesore zhvillimit të kanaleve digjitale. Në këtë kuadër, Credins bank, për të realizuar objektivat e saj në bankingun digital, gjatë vitit 2023 riorganizoi dhe krijoi Departamentin e Kanaleve Digjitale, në të cilin menaxhohen të gjitha kanalet jo tradicionale bankare, si E-banking, POS, E-commerce, ATM, Kujdesi i Klientit Online.

Departamenti i Kanaleve Digjitale ka në fokus ofrimin e shërbimeve moderne dhe inovative që përmbushin nevojat e klientëve për një banking të thjeshtë, të shpejtë dhe të sigurt. Përmes avancimeve teknologjike, klientët mund të kryejnë shërbimet e tyre bankare pa u larguar nga komoditeti i shtëpisë apo zyrës, duke e bërë bankingun më të aksesueshëm dhe efikas.

Në këtë kontekst, është vënë theksi tek përmirësimi i kanaleve të komunikimit dhe transaksioneve digjitale. Jemi fokusuar në rritjen e cilësisë së shërbimit të Sektorit të Kujdesit ndaj Klientit Online, i cili operon 24/7, duke synuar

potenciale që mund të kenë nga faktorët makroekonomikë, si inflacioni, kurset e kembimit etj.

zgjidhjen e problematikave dhe kërkesave të klientëve nëpërmjet optimizimit të proceseve dhe trajnimit të stafit. Përdorimi i kanaleve alternative të komunikimit, si WhatsApp dhe rrjetet sociale, është shtuar ndjeshëm, duke ofruar një akses më të gjerë për klientët dhe një menaxhim më të mirë të kohës së përgjigjes.

Një tjetër fushë e zhvillimit ka qenë zgjerimi i rrjetit të POS-ve, duke siguruar më shumë terminale për tregtarët dhe rritjen e numrit të transaksioneve me 66% krahasuar me një vit më parë. Ky zgjerim ka kontribuar në promovimin e pagesave elektronike, duke reduktuar përdorimin e parasë fizike. Veçanërisht në sektorin e turizmit, është vënë re një rritje e ndjeshme e përdorimit të POS-ve, në përputhje me rritjen e fluksit turistik në Shqipëri, sidomos në zonat bregdetare. Po ashtu, prania e bankës në tregun e e-commerce është zgjeruar, duke ofruar shërbime të personalizuar dhe të sigurt për bizneset që operojnë online.

Një nga arritjet më të rëndësishme për drejtorinë e Credins Online ka qenë

upgrade-i i platformës së e-banking, i cili përfundoi në fund të vitit 2024. Platforma e re vjen me një pamje dhe strukturë të përmirësuar, duke e bërë më të thjeshtë dhe intuitive për përdoruesit. Klientët ekzistues të bankës që nuk kanë e-banking mund të regjistrohen online pa pasur nevojë të paraqiten fizikisht në degë. Ky version i ri paraqet përmirësime dhe funksionalitete të reja që e bëjnë platformën më të lehtë në përdorim. Gjithashtu janë planifikuar funksionalitete dhe zhvillime të reja që do të aplikohen gjatë vitit 2025 për të përmirësuar me tej shërbimet për individët dhe bizneset.

Stafi i kualifikuar dhe i dedikuar është në dispozicion të klientëve, për t'u mundësuar atyre një informacion sa më të plotë për funksionimin e Credins Online nëpërmjet web-it apo aplikacionit, gamën e gjerë të përfitimeve të përdorimit të kanaleve digjitale.

Në të njëjtën kohë, rrjeti i ATM-ve ka njohur rritje të ndjeshme të

Divizioni i Riskut

Gjatë vitit 2024, strukturat e Divizionit të Administrimit të Riskut si dhe Komitetet e Riskut, Kontrollit, ALCO dhe Këshilli Drejtues kanë siguruar një menaxhim të kujdesshëm në përputhje me kuadrin rregullator duke synuar përmirësimin e metodologjive të riskut në tërësi. Divizioni i Administrimit të Riskut në Bankën Credins ushtron funksionet si linjë e dytë kontrolli nëpërmjet departamenteve përkatëse të Riskut të Kredisë së Biznesit të Madh;

transaksioneve, veçanërisht për tërheqjet cash. Banka ka investuar në mirëmbajtjen dhe zgjerimin e rrjetit të ATM-ve për të siguruar akses të vazhdueshëm në shërbime për të gjithë përdoruesit. Viti 2024 shënoi një rritje të numrit të transaksioneve dhe volumit në ATM me 10% krahasuar me vitin e kaluar.

Në vitin 2025, fokusi do të mbetet në zhvillimin dhe përmirësimin e ndërveprimit me klientët përmes teknologjive të reja dhe automatizimit të proceseve. Banka synon të zgjerojë bashkëpunimet me tregtarët për të rritur përdorimin e pagesave elektronike dhe të ofrojë një përvojë gjithnjë e më të personalizuar për klientët e saj.

Me këto arritje dhe objektiva të qarta, Departamenti i Kanaleve Digjitale do të vijojë të luajë një rol kyç në modernizimin e shërbimeve bankare, duke sjellë zgjidhje inovative që pasqyrojnë nevojat dhe pritshmëritë e klientëve modernë.

e përgjegjësive dhe detyrave. Politika e investimeve dhe politika kredituese në Credins bank, përcaktojnë kriteret kryesore për menaxhimin e përgjegjshëm të investimeve financiare të bankës në përputhje me strategjinë e saj të biznesit. Nëpërmjet këtyre politikave banka përcakton investimet e lejuara duke konsideruar rrezikun potencial që ato mbartin, të cilat. Analiza e investimeve ndërlidhet me politika të tjera të menaxhimit të rrezikut që i referohen strategjisë së Bankës dhe limiteve të rrezikut. Credins edhe përgjatë vitit 2024, ka vazhduar të ndjekë 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, operacional, likuiditeti dhe tregu. Banka rishikon me frekuencë vjetore politikën e saj për "Oreksin për rrezik" për të garantuar në çdo kohë kontrollin për rreziqet kryesore të saj, si ato të përqendrimit të riskut të kredisë, rrezikut të likuiditetit, etj. në përputhje me strategjinë dhe modelin e biznesit. Gjatë vitit 2024, Banka ka rishikuar kufijtë e rrezikut, duke synuar uljen e mëtejshme të përqendrimit në sektorë dhe segmente të caktuar. Janë rishikuar gjithashtu edhe disa elemente të modeleve të vlerësimit të rrezikut të kredisë, me qëllimin përmirësimin e vazhdueshëm të vlerësimit dhe procesit përkatës.

Gjatë vitit 2024, Banka Credins ka marrë masa për implementimin në kohë të ndryshimeve rregullative. Janë respektuar objektivat dhe kufijtë për rreziqet e tregut dhe riskun e likuiditetit, duke përmbushur nevojat e bankës për likuiditet në çdo monedhë. Pavarësisht sfidave të tregut ndërbankar dhe atij të titujve, kemi

ruajtur një qasje të kujdesshme për administrimin e likuiditeteve duke ruajtur një performancë të mirë. Banka, në përputhje me standardet ndërkombëtare, ka aplikuar rishikime dhe përmirësime në lidhje me matjen dhe monitorimin e riskut të likuiditetit dhe të normës së interesit, duke përcaktuar limite dhe instrumente të rinj në menaxhimin e këtyre rreziqeve. Janë ndërmarrë masa për implementimin e sistemeve në lidhje me përmirësimin e automatizimit të proceseve për përlogaritjen e indikatorëve sipas kërkesave rregullatore dhe të brendshme. 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 kryen një vlerësim të nevojës së brendshme për kapital, duke përfshirë një sërë rreziqesh të veçanta, që janë jashtë kuadrit rregullator për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit: si risku i përqendrimit të kreditimit, risku i vendit, risku i likuiditetit të tregut, risku i pronave në pronësi, risku reputacional dhe strategjik, shoqëruar këto me skenare stresi për secilin prej rreziqeve kryesore. Inventarizimi i rreziqeve 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.

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. Në mënyrë që të mbrohet nga rreziku operacional, banka ka hartuar një kuadër të brendshëm rregullativ për rrezikun operacional i cili,

përmban përkufizime të qarta të rrezikut operacional duke përfshirë të gjitha strukturat e bankës, dhe një filozofi të vetë-vlerësimit të ekspozimit kundrejt këtij rreziku ndaj proceseve të biznesit. Gjithashtu ka zhvilluar dhe përmirësuar një set treguesish të brendshëm kyç të rrezikut duke monitoruar në mënyrë proaktive performancën e tyre në përputhje me limitet e vendosura. Ngjarjet dhe faktorët e rrezikut operacional analizohen dhe monitorohen me kujdes, për një menaxhim sa më proaktiv të tij. Gjatë vitit 2024, Banka ka krijuar Komitetin e Riskut Operacional dhe ka marrë masa për implementimin në kohë dhe në mënyrë efektive të ndryshimeve rregullative. Kredidhënia vazhdon të bazohet në njohjen më të mirë të klientëve dhe në veçoritë e sektorëve ku operojnë. Fokusi për këtë vit ka qenë mbështetja e sektorëve si turizmi, shërbimet e ndryshme sociale dhe individët.

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. Gjatë vitit 2024, banka ka qenë e fokusuar në pasojat e luhatjeve të kursit të këmbimit duke e menaxhuar këtë rrezik si në drejtimin e pozicioneve valutore, ashtu edhe në mënyrë indirekte në riskun e kredisë. Në kredidhënie është ndjekur politika 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 njëjta me të ardhurat e tyre.

Fokus të rëndësishëm në menaxhimin e riskut të kredisë ka pasur mirëadministrimi i vlerësimeve të kolateralëve për mbulimin sa më lartë të ekspozimeve në risk dhe përfshirjen e një game më të gjerë

të llojeve të kolateralëve, përfshirë edhe instrumente të rinj financiare dhe produkte sigurimesh. Përtej përmirësimeve të cilësisë së kolateralëve të marrë si garanci për ekspozimet në risk, banka është angazhuar në përmirësimet e raporteve të mbulimit të ekspozimeve nëpërmjet instrumenteve për mbrojtjen e financuar të kredisë.

Viti 2024 ka qenë një vit me ecuri pozitive të ekonomisë, në drejtim të rritjes ekonomike, stabilizim të inflacionit dhe normave të interesit. Pavarësisht rënies së normave të interesit, banka ka vazhduar të mbajë marzhët e përfitueshmërisë nëpërmjet një menaxhimi të kujdesshëm të investimeve dhe detyrimeve. Ky vit është shoqëruar me një ulje të nivelit të huave me probleme në linjë dhe me sistemin bankar si rezultat i huadhënies së kujdesshme dhe menaxhimit efektiv të portofolit në vonesë. Credins bank arriti të reduktojë volumin e kredive me probleme dhe portofolit në risk, si në volum, por edhe kundrejt totalit të portofolit të huave. Raporti i kredive me probleme për Credins bank në fund të vitit 2024 është 5.5 %, duke u reduktuar me 0.4 % krahasuar me vitin e mëparshëm. Ky rezultat është garanci e mirë që sektori bankar shqiptar do të vijojë me përmirësime në veprimtarinë e tij, për të përballuar të gjitha sfidat komplekse dhe për të qëndruar gjithmonë në pararojë. Credins bank, e mbylli vitin 2024 me një ecuri të kënaqshme financiare dhe në linjë me objektivat strategjike të vendosura. Sfidat mbeten të njëjta edhe për vitin 2025, por do të ndiqen me kujdes zhvillimet në treg, duke reflektuar masat që do ndërmarrim për të menaxhuar me sukses çdo situatë tashmë dhe me një strukturë të plotë profesionistësh.

Departamenti i Thesarit

Viti 2024 u finalizua me përmbushje të objektivave kryesore dhe tejkalim të rezultatit financiar për aktivitetin e Departamentit të Thesarit, duke ngritur nivelin e pritshmërive më shumë se çdo vit tjetër. Përgjatë vitit 2024 janë rishikuar objektivat e vendosura më parë dhe janë hartuar parashikimet për vitin e ardhshëm 2025. Mbështetur mbi dinamikën e tregjeve financiare, uljen e normës bazë të interesit në Eurozonë, Amerikë, Angli dhe Shqipëri, kemi qëndruar krahtë tendencave të tregut me qëllim menaxhimin efektiv të likuiditetit dhe investimeve afatgjatë. Politika monetare e ndjekur nga Bankat Qendrore kudo në botë ka dhënë rezultate pozitive në uljen e normës së inflacionit, por jo në mënyrën absolute të pritjes, si pasojë përpjekjet për ta ulur normën e inflacionit brenda kufijve do të vazhdojnë me intensitet edhe gjatë vitit 2025. Gjatë 6-mujorit të dytë të 2024, tregjet financiare u paraqitën me më shumë luhatshmëri për shkak të zgjedhjeve presidenciale në Amerikë, duke kërkuar vëmendje të veçantë në menaxhimin e likuiditetit në valutë dhe veprimeve me tituj. Edhe Banka Qendrore e Shqipërisë mori vendim për ulje të normës bazë të interesit nga niveli rekord i 3.25%. Ndikimi gjithpërfshirës në ekonomi u pasqyrua me ndryshime tek normat e interesit të kredive dhe depozitave dhe çdo aspekt të balancave tregtare.

Departamenti i Thesarit përmbushi me sukses objektivat si: menaxhimin efektiv të likuiditetit, rritje të investimeve në tituj në ALL dhe në valutë, përmirësim

të proceseve të brendshme të punës, rritje të transaksioneve me tituj me klientë, mbështetje cilësore në veprimtaritë kyçe të bankës, rritjen e të ardhurave nga veprimtaritë kryesore, rritje të transaksioneve të Bursës ALSE, menaxhim të riskut sipas treguesve të brendshëm. Të ardhurat nga veprimtaria e Sektorit të Tregut të Parasë dhe Titujve u rritën me 35% krahasuar me vitin 2023. Objektivi kryesor është menaxhimi i likuiditetit në mënyrën më efektive të mundshme bazuar në produktet që kemi akses, investimi në tituj të Qeverisë Shqiptare dhe Qeverive të Huaja duke u mbështetur në Politikën e Investimit. Planifikimi i kujdesshëm dhe në kohën e duhur për investimin në tituj ka qenë në fokus gjatë vitit 2024 për shkak të normave të larta të interesit, duke rritur përfitimet për bankën. Gjatë vitit 2025 do të përqendrohemi në ndryshimin e përbërjes së portofolit të titujve, ruajtjen e përfitimit mesatar të portofolit të titujve. Sektori i tregut të parasë i dha mbështetje aktivitetit në tregun sekondar me tituj, me flukse të larta në tregtimin e titujve, duke dyfishuar transaksionet dhe mbështetur nevojat e investitorëve individë dhe subjekteve.

Credins Bank ka mbajtur rolin e liderit përse i takon likuiditetit në tregun vendas, gjithashtu ka qëndruar aktiv në ankandet e titujve benchmark dhe tregtimin në tregun sekondar, për ta mbështetur zhvillimin e mëtejshëm të programit të Bankës Botërore për Market Maker. Marrëdhënia me bankat rezidente dhe jo-rezidente ka rëndësi në

aktivitetin e departamentit për shkak të bashkëpunimit ditor dhe aksesit në tregjet financiare. Rëndësia e veçantë në këto marrëdhënie është e hershme dhe ka për synim vetëm të përmirësojë më tej çdo bashkëpunim me bankat. Takimi vjetor me Bankat Korespondente në 2024 na ofroi mundësi për zhvillim të bashkëpunimit, zgjerimin në produkte të reja, mekanizma të rinj për akses në tregjet financiare, rritje të limitit të financimit, rritje të transaksioneve në produktet ekzistuese me kushte preferenciale. Rritja e veprimtarisë dhe transaksioneve e bën çdo vit e më shumë solide marrëdhënien shumëvjeçare të Credins Bank me Bankat korespondente. Ecuria pozitive e ekonomisë shqiptare ka rikthyer interesin e bankave të huaja të operuar me bankat shqiptare. Departamenti i Thesarit bashkëpunon me institucione financiare të njohura ndërkombëtar duke siguruar për klientët çmimet më të mira për tituj dhe shpejtësi në çdo transaksion, si dhe duke krijuar diversifikim të mëtejshëm në partneritet dhe potencial për zhvillim konstant.

Në këtë vit pozicioni i dedikuar "Broker" si këshillues i klientëve për investimin dhe tregtimin në tituj shënoi rritje të aktivitetit me volume ditore me klient të bankës. Zgjerimi i aktivitetit të brokerimit në shumëllojshmëri të titujve të tregtueshëm si të Qeverisë edhe korporativë, në ALL dhe valutë, duke i ofruar çdo klienti informacion dhe mbështetje në transaksion, pozicionoi Departamentin e Thesarit më afër klientit. U rishikuan procedurat e punës për të optimizuar procesin dhe për të lehtësuar investitorin. Mbështetje e madhe i është dhënë degëve në informacion mbi ankandet, mbi tregun e titujve, mbi

çdo kërkesë për të afruar dhe shërbyer klientin në kohë sa më të shkurtër dhe ofrimin me saktësi dhe efikasitet të informacionit. Nisur edhe nga logo e re e bankës, jemi munduar që klienti të gjejë pranë bankës Credins jo vetëm produktin financiar që i përshtatet, por edhe informacionin e duhur që mund të investojë me përfitim të vazhdueshëm.

Vijam edhe në vitin 2024 me tregtimin aktiv të obligacioneve korporative emetuar nga NOA sh.a dhe të listuara në Bursën ALSE, duke nxitur kështu edhe edukimin financiar të klientëve të bankës. Sektori Forex ka arritur të menaxhojë me sukses volume të larta tregtimi të valutave në tregun vendas, me pjesëmarrje në ankandet FXForward të organizuar nga Banka e Shqipërisë. Edhe pse luhatshmëria ishte e njëanshme në tregun valutor vendas në forcim të monedhës ALL, Sektori Forex ruajti nivelin e lartë të fitimeve dhe vlerave të tregtuara. Përgatitja profesionale dhe ndjekja e zhvillimeve globale me ndikim në kursin e këmbimit valutor bëri që të ulim riskun nga pozicionet valutore dhe të ruajmë stabilitet në përfitueshmëri. Sektori Forex përmirësoi bashkëpunimin në tregtimin valutor duke shtuar volumet, por edhe mënyrën e aksesit në platforma ndërkombëtare me bankat e huaja, që ofrojnë mbështetje për këmbimet me kurset më konkurruese në BurseFX. Orientimi te klientët për të kryer lehtësisht transaksione të këmbimeve valutore me kanale digjitale në platformën e-banking, në mbështetje të nevojave të tyre në distancë. Furnizimi i vazhdueshëm i degëve me cash për klientët në sportel dhe ATM, ngelet funksion me rëndësi të përditshme.

Emetimet e reja të obligacioneve të

Credins Bank në 2024, nëpërmjet ofertës private, rezultuan të suksesshme dhe voluminoze duke plotësuar emetimin për obligacione korporative në vlerë totale 54 milion EUR, me afat 3 vjet dhe 7 vjet. U rrit numri i klientëve që paraqitën kërkesë për pjesëmarrje, duke përfituar interesa më të larta sesa depozita me afat. Njësia e kujdestarisë ka përmbushur kërkesat e klientëve për transferim pronësie të obligacioneve korporative në tregun sekondar. Credins vazhdon me sukses të kryejë rolin e kujdestarit për obligacione të emetuara nga banka vendase, institucione financiare dhe korporata vendase përgjatë vitit 2024, duke filluar investimin në një sistem të ri kompjuterik që të mbulojë funksionet 360 gradë.

Departamenti i Thesarit ka rishikuar normat e interesit për depozitat me afat, duke e kthyer Depozitën Progressive Fleksi në një nga produktet më fitimprurëse të investimit për klientët individë. Duke rritur normat e interesit, Depozita Fleksi është përshtatur konform kërkesave të klientëve, duke i dhënë mundësinë e përfitimit të interesave në rritje dhe fleksibilitetin në likuiditet. Me administrimin e depozitave me përfitim real për klientët, Credins bank ka rritur market share në tregun financiar vendas. Monitorimi i ecurisë së depozitave na ka drejtuar në përmirësimin e shërbimit ndaj klientëve.

Për vitin 2024, Departamenti i Thesarit ka shtuar kujdesin për punonjësit nëpërmjet pjesëmarrjes në trajnime profesionale. Procesi i rishikimit të procedurave të brendshme na ka ofruar më shumë mundësi optimizimi të çdo procesi pune, duke rezultuar në përmirësim dhe përfitim në kohë dhe efikasitet në çdo transaksion. Rritja e transaksioneve ka shtuar

kapacitetin përpunues të kërkesave nga klientët për produktet e Thesarit dhe rritur bashkëpunimin me degët që të shërbehen më shpejt dhe më lehtë çdo klient i bankës. Me anë të marrëdhënies afatgjatë dhe të drejtpërdrejtë me klientët, kemi rritur transaksionet ditore dhe përfitimet në investim për çdo klient. Kemi ruajtur stabilitetin financiar duke monitoruar luhatjen e normave të interesit dhe ecurinë e kursit të këmbimit valutor. Përtej menaxhimit të likuiditetit, i është dhënë prioritet mbështetjes së veprimtarisë në degë për klientët.

Departamenti i Kartave

Në vijim të sfidave të vazhdueshme në fushën e pagesave elektronike dhe të angazhimit konstant të bankës për të qenë në pararoje të sistemit bankar, viti 2024 mund të konsiderohet një tjetër vit i suksesshëm, me investime të qenësishme në fushën e teknologjisë.

Një nga projektet e rëndësishme që u mbyll me sukses në 2024 ishte integrimi i Google Pay në sistemet e pagesave të bankës. Google Pay është një portofol virtual i cili i ofron klientëve mundësinë e regjistrimit të kartave Visa dhe MasterCard në Google Wallet për kryerjen e pagesave në mënyrë të shpejtë, të thjeshtë dhe të sigurt. Pagesat realizohen nëpërmjet telefonave celularë Android apo pajisjeve të tjera, të tilla si orët smart, etj., duke shmangur kështu nevojën e prezencës së kartës fizike. Statistikat e para dhe gjithmonë në ritje janë treguesi më evident që konfirmon vendimin e duhur të bankës për t'u përfshirë në një projekt të tillë me impakt të rëndësishëm në shfrytëzimin e avantazheve të përdorimit të kartave digjitale nga Wallet. Duke qenë të ndërgjegjshëm për rëndësinë e forcimit të sistemit financiar në fushën e pagesave dhe inovacionit dhe zhvillimeve teknologjike në këtë fushë, Credins Bank ka krijuar premisat për vendosjen dhe forcimin e bashkëpunimit me kompanitë "Fintech", duke u ofruar atyre mbështetje si "Sponsor bank" për shlyerjen e transaksioneve me skemat ndërkombëtare të pagesave Visa dhe MasterCard. Kjo nismë synon të lehtësojë

hyrjen e aktorëve të rinj në treg dhe të promovojë zhvillimin e shërbimeve financiare digjitale në Shqipëri.

Si rezultat i këtij angazhimi dhe përkushtimi, Credins Bank është vlerësuar me çmimin prestigjioz "Visa Award – Fintech Pioneer Bank", duke u rikonfirmuar si një prej institucioneve lider në rajon për nxitjen e transformimit dixhital dhe integrimin e teknologjive të reja në shërbimet bankare. Departamenti i Kartave ka ndjekur me angazhim dhe përkushtim të gjitha zhvillimet dhe projektet e skemave ndërkombëtare të pagesave Visa dhe MasterCard në lidhje me kërkesat dhe standardet e tyre në fushën e pagesave. Përditësimi dhe zhvillimi si në pjesën e teknologjisë ashtu edhe në atë të procedurave dhe standarteve kanë për qëllim shtimin e elementëve të sigurisë, pa cenuar lehtësinë dhe komoditetin e kryerjes së transaksioneve.

Për t'i krijuar përdoruesve të kartave, një ambient komod, të përshtatshëm dhe miqësor në kryerjen e pagesave, elementi i "sigurisë" ka qenë dhe mbetet një prioritet për bankën. Në këtë kuadër, në vitin 2024 është rritur shkalla e sigurisë së transaksioneve online nëpërmjet zbatimit të versionit më të avancuar të protokollit 3D Secure që është ai 3DS 2.2. Në kuadër të ofrimit të produkteve dhe shërbimeve cilësore, konkurruese, me zgjidhje teknologjike të avancuara, banka ka investuar në bashkëpunime të

suksesshme me kompani prestigjioze brenda dhe jashtë vendit. Përpjekjet, përkushtimi dhe angazhimi ynë në 2024, janë përkthyer në tregues sasiore dhe cilësorë në rritjes si në lëshimin e kartave, ashtu dhe në pranimin e pagesave në терминалет Credins, fizike dhe virtuale. Kryerja e pagesave me kartë në терминалет POS në 2024 ka tejkaluar pritshmëritë duke shënuar pikën më të lartë në numër dhe vlerë transaksionesh gjatë sezonit veror. Fluksi i lartë i turistëve gjatë gjithë vitit, por veçanërisht gjatë muajve të verës, është përkthyer në tregues rekord shifrash. Numri dhe volumi i transaksioneve në терминалет POS Credins janë rritur me rreth 60% krahasuar me vitin 2023.

Për të përballuar kërkesën për këtë shërbim, banka është angazhuar në shtimin e numrit të tregtarëve të pajisur me POS, shtimin e funksionaliteteve për të lehtësuar dhe mbështetur aktivitetin e tyre, veçanërisht në ato biznese që lidhen me hoteleri, turizëm, makina me qera, etj. Mbështetur në tendencat e turizmit në Shqipëri, në sensibilizimin e bizneseve për të vënë në dispozicion të klientëve të tyre forma alternative të pagesave, etj., Banka Credins ka intensifikuar bashkëpunimet me partnerë të besueshëm dhe me reputacion, si dhe ka ndërmarrë një sërë iniciativash dhe projektesh që synojnë standarde konkurruese dhe teknologji të avancuar në pranimin e pagesave me kartë. Është rritur në mënyrë të qëndrueshme numri i terminaleve virtuale e-Commerce VPOS. Ndërfaqja e pagesave ofruar nga Credins i mundëson bizneseve procesimin e pagesave online duke drejtuar klientët e tyre në një ndërfaqe të sigurtë dhe të audituar për mbledhjen e të dhënave

sensitive të kartave (PCI DSS). VPOS Credins operon me protokollet e sigurisë 3DS 1.0 dhe 3DS 2.0, të cilët janë krijuar për të reduktuar rrezikun e mashtrimit, vjedhjes së identitetit dhe aktiviteteve të tjera të paligjshme gjatë transaksioneve CNP (Card Not Present). Ndërfaqja e pagesave është intuitive, e lehtë për t'u përdorur nga çdo kartëmbajtës dhe i përshtatet çdo paisjeje elektronike në të cilën përdoret "Responsive Design". Ajo ofron opsione të shumta në menaxhimin dhe kontrollin e transaksioneve të kryera në faqen online të tregtarit. Çdo tregtar e-Commerce i ofrohet akses në një platformë backoffice, në të cilën mund të monitorojë dhe menaxhojë transaksionet e kryera në dyqanin e tij online.

Përveç opsionit të menaxhimit përmes platformës backoffice manualisht, tregtari mund të implementojë funksionalitete të automatizuara me anë të API. Nëpërmjet platformës, klienti mund të realizojë rezervime/booking, rimbursime të pagesave, refund/partial refund, të monitorojë transaksionet në kohë reale, të dërgojë pagesën përmes krijimit të një linku "Pay By Link", etj. Shërbimi ofrohet në dy monedha, ALL dhe EUR. Kartat e parapaguara lëshuara nga Banka në Lek dhe Euro, vazhdojnë të jenë të preferuarat e disa segmenteve të caktuara. Të dizajnuara posaçërisht për kategori të ndryshme të klientelës, ato plotësojnë nevojat për blerje produktesh dhe shërbimesh në pika fizike shitje brenda dhe jashtë vendit, si dhe blerje, rezervime, prenotime online, etj. Lëshuar për herë të parë në tregun bankar shqiptar nga Credins, ato vazhdojnë të mbeten një histori suksesi. Institucionet Publike edhe në 2024, nëpërmjet produkteve të personalizuara

të përshtatura me natyrën dhe mënyrën specifike të operimit, kanë gjetur tek Credins partnerin e besueshëm dhe të qëndrueshëm, që vazhdon t'i mbështesë në nevojat e tyre edhe në fushën e pagesave. Karta Visa është konceptuar për të plotësuar nevojat e këtyre institucioneve nëpërmjet parametrave, limiteve, komisioneve specifike, përshtatur në detaje për këtë kategori subjektsh. Qëllimi ynë ka qenë dhe mbetet klienti i kënaqur, klienti besnik që gjen tek banka zgjidhjen për çdo kërkesë dhe nevojë. Banka

Credins ka qenë gjithmonë partneri i besueshëm dhe i qëndrueshëm në krah të klientit që kërkon dhe implementon zgjidhje të reja bashkëkohore, për të mbështetur dhe suportuar me vizion çdo individ dhe çdo biznes. Viti 2024 ka qenë gjithashtu viti i fillimit të projekteve të reja ambicioze dhe sfiduese, rezultatet e të cilëve pritet të reflektohen në një eksperiencë dhe kënaqësi të shtuar të klientëve në përdorimin e portofolit të gjerë të produkteve dhe shërbimeve të kartave dhe atyre digjitale në përgjithësi.

Departamenti i Menaxhimit të Projekteve

Gjatë vitit 2024, në linjë me strategjinë afatmesme të bankës, departamenti i planifikimit strategjik dhe menaxhimit të projekteve ka luajtur një rol të rëndësishëm në përmirësimin e proceseve të brendshme të bankës duke mbështetur transformimin digjital dhe rritjen e efikasitetit operativ. Përmirësimi i modelit të shërbimit dhe efikasitetit të operacioneve në degë dhe integrimi i teknologjive të reja janë disa nga angazhimet e departamentit gjatë këtij viti.

Strategjia e bankës është bazuar në përdorimin e teknologjisë për të rritur efikasitetin dhe për të përmirësuar shërbimin ndaj klientëve. Programi i transformimit dixhital të Bankës, i cili ka disa vite që është ndërmarrë, ka qenë prioritet strategjik edhe gjatë vitit 2024.

- Objektivat kryesore të departamentit gjatë vitit 2024 kanë qenë:
- Optimizimi i proceseve të brendshme për të reduktuar kohën dhe kostot operacionale
- Dixhitalizimi dhe automatizimi i dokumentacionit për të lehtësuar aksesin dhe menaxhimin e të dhënave.
- Përmirësimi i përvojës së klientit përmes rishikimit të proceseve në front office
- Implementimi i një sistemi CRM për të optimizuar menaxhimin e marrëdhënieve me klientët.

Projektet kryesore në të cilat departamenti ka qenë i angazhuar gjatë vitit 2024:

1. Rishikimi i proceseve në front office

Ky projekt ka si qëllim përmirësimin e efikasitetit të operacioneve dhe përmirësimin e vazhdueshëm të proceseve të brendshme të bankës dhe krijimin e një modeli shërbimi më efektiv. Një numër i madh procesesh janë standardizuar, thjeshtuar dhe automatizuar duke rritur ndjeshëm efikasitetin, uljen e kostove të burimeve njerëzore dhe materiale dhe në të njëjtën kohë ka ndikuar në përmirësimin e shërbimit dhe përvojës së klientëve.

Rezultatet:

- Një numër i madh procesesh janë standardizuar, thjeshtuar dhe automatizuar duke rritur ndjeshëm efikasitetin, uljen e kostove të burimeve njerëzore dhe materiale dhe në të njëjtën kohë ka ndikuar në përmirësimin e shërbimit dhe përvojës së klientëve.
- Janë rishikuar të gjitha format dhe formularët e ofruara klientëve për rritjen e saktësisë, transparencës dhe shërbimit të ofruar.
- Automatizimi i disa proceseve duke kursyer kohë dhe burime.

2. Krijimi i arkivës elektronike dhe dixhitalizimi i dokumentacionit

Qëllimi i projektit është krijimi i një arkive elektronike të centralizuar për menaxhimin e dokumenteve. Si pjesë e programit të transformimit dixhital, projekti i krijimit të arkivës elektronike dhe dixhitalizimit të dokumentacionit historik ka vazhduar edhe gjatë vitit 2024. Është bërë dixhitalizimi i një numri të konsiderueshëm dokumentash dhe krijimi i arkivës elektronike, e cila do të sjellë shumë lehtësira në menaxhimin e dokumentacionit të klientëve si dhe reduktimin e kapaciteteve fizike deponuese.

Rezultatet:

- Janë dixhitalizuar një numër i konsiderueshëm dokumentash fizike duke reduktuar kohën e aksesimit të tyre nga punonjësit e bankës.
- Është reduktuar hapësira e përdorur për arkiva fizike në degët e bankës.
- Përmirësimi i sigurisë dhe kontrollit të aksesit mbi dokumentacionin.

3. Implementimi i sistemit CRM

Gjatë vitit 2024, nisi puna për projektin e implementimit të sistemit CRM. Pasi u realizua studimi i fizibilitetit dhe një analizë të thelluar, u përzgjodh platforma Cretio për zhvilluar dhe implementuar sistemin CRM. Qëllimi i këtij projekti është zhvillimi dhe implementimi i një sistemi CRM që do të përdoret për të menaxhuar dhe analizuar ndërveprimet dhe të dhënat gjatë

gjithë ciklit të jetës së klientit, me qëllim përmirësimin e shërbimit të klientit, rritjen e jetëgjatësisë së bashkëpunimit si dhe rritjen e shitjeve.

Rezultati i pritur i projektit është implementimi i një sistemi të centralizuar të të dhënave të klientit, i dizajnuar për të organizuar, automatizuar, sinkronizuar proceset e biznesit dhe aktivitetet e shitjes, duke përfshirë marketingun, shërbimin ndaj klientit dhe suportin teknik.

KËSHTU E DO SHQIPËRIA



 **CREDINS
BANK**



05

Departamenti i
Burimeve Njerëzore

Departamenti i Burimeve Njerëzore

Viti 2024, solli paketën e re të shpërblimeve me benefite të tjera shtesë për punonjësit e bankës.

Në koherencë me dinamikat, risitë dhe ndryshimeve që sjell vazhdimisht tregu i punësimit, përmes objektivave kryesore të Departamentit të Burimeve Njerëzore, fokusi përgjatë vitit 2024 ishte sërish rekrutimi i punonjësve të aftë, rritja profesionale e personelit ekzistues përmes zhvillimit të vazhdueshëm dhe zbatimit të metodave nxitëse, për të ofruar në këtë mënyrë një shërbim të shkëlqyer ndaj klientëve tanë, njëherazi dhe komunitetit tonë.

Viti 2024, solli paketën e re të shpërblimeve me benefite të tjera shtesë për punonjësit e bankës.

1. Pagën e 14-të. Për herë të parë, stafi i bankës ka marrë një pagë të plotë si shpërblim për performancën e shkëlqyer të institucionit.

2. Ditë shtesë në lejen vjetore për stafin besnik. Personeli i punësuar prej më shumë se 7 vitesh në institucion përfiton tashmë ditë pushimi shtesë të paguara si njohje e kontributit të tyre afatgjatë.
3. Rritje e kontributit të bankës në fondin e pensionit vullnetar deri në masën 5% të pagës mujore.
4. Rregullime dhe rritje të fondit Jetë dhe Kursim (Fondi i Besnikërisë).
5. Testuam të premtet me orar të shkurtuar për një muaj, në mënyrë që punonjësit t'i kushtonin më shumë kohë vetes dhe të dashurve të tyre.

Krahas shpërblimeve të reja nënshkruam marrëveshje të ndryshme me 3 universitete si dhe morrëm pjesë në 7 panairë pune dhe në 1 konferencë. Të gjitha këto do të jenë të dobishme për vazhdimësinë e rekrutimit të punonjësve të talentuar.

Për më tepër, vitin e kaluar nisëm edicionin e 5-të të programit #YouAreCredins gjatë të cilit, u punësuan 14 punonjës të rinj në bankën tonë, veçanërisht në pozicionet junior brenda degës.

Për të ofruar një nivel më të lartë shërbimi ndaj klientit, krijuam një Program të Zhvillimit të Qëndrueshëm me 4 module trajnimi për punonjësit e rinj të degëve, i cili synon që përmes mjeteve të nevojshme të fuqizojë punonjësit të perfomojnë maksimalisht në rolin e tyre duke zhvilluar një qasje me në fokus klientin, teknikat e komunikimit, kultivimin e një mendësie pozitive dhe vetë-motivimin personal.

Nisur nga procesi i vlerësimit të performancës së një viti më parë, i cili shënoi një rritje prej 7.1%, departamenti zbatoi rritje masive të pagave për 870 punonjës të bankës.

Vitin e kaluar, plot 633 punonjës kanë marrë të paktën një shpërblim, nga të cilët 128 punonjës janë staf i zyrave qendrore dhe 505 staf i rrjetit të degëve.

Gjithashtu kemi zhvilluar shumë aktivitete kushtuar punonjësve tanë, si:

- > Credins on Tour-Hiking Day, një aktivitet sportiv në liqenin e Bovillës me pjesëmarrjen e mbi 130 punonjësve.
- > Credins Fun Zone, i cili ka bashkuar rreth 200 punonjës të bankës për të festuar dhe ndjekur ndeshjet e kombëtares shqiptare në Kampionatin Evropian të Futbollit.
- > Organizuar aktivitete të ndryshme për të rritur produktivitetin në punë dhe mirëqenien për punonjësit tanë si seanca meditimi, ushtrime fizike në kushtet e zyrës, maratona e Tiranës, klasa fitnesi, etj.
- > Organizuar ekspozita pikturë në të cilat punonjësit e bankës treguan talentin e tyre në pikturë. Ekspozitat u mbajtën në zyrat qendrore të bankës.
- > I ofruam punonjësve të bankës rreth

870

Punonjës patën rritje te pagës. Nisur nga procesi i vlerësimit të performancës së një viti më parë

633

Punonjës kanë marrë të paktën një shpërblim vitin e kaluar. 128 punonjës staf i zyrave qendrore dhe 505 staf i rrjetit të degëve.

700 bileta për aktivitete dhe shfaqje muzikore të mbajtura gjatë periudhës së verës në Tiranë.

- Organizuar një udhëtim turistik në Alberobello – Itali, si shpërblim për konkursin e shitjes së produkteve të siguracionit.
- Edhe këtë vit, për të gjashtin vit radhazi, iu bashkuam nismës “Dhuro gjak, shpëto një jetë”, në të cilën punonjësit e bankës kanë dhuruar gjak për njerëzit në nevojë.

Gjithashtu për fëmijët e punonjësve të Credins bank organizuar kurse tenisi 3 mujore dhe pjesëmarrje në aktivitetin e fundvitit Shfaqja e Cirkut.

Credins bank zbaton Politikën e Pagave dhe Shpërblimeve, e cila përshkruan të gjitha format dhe elementet e shpërblimit përfshirë pagën dhe kriteret e nivelit të pagave dhe shpërblimeve, bonuset, përfitimet e tjera financiare dhe përfitimet nga pjesëmarrja në skemat e pensioneve vullnetare.

Credins bank është një nga punëdhënësit lider në treg, e mbështetur fort në

individë të kualifikuar, me përvojë dhe të dedikuar në shërbimin ndaj klientit, që është thelbësore për përmbushjen e objektivave të biznesit tonë. Credins bank përcakton nivele konkurruese pagash në sektorin bankar dhe shpërblime që u ofrojnë punonjësve siguri, bazuar në objektivat e performancës së bankës sipas fushave të veprimtarisë dhe biznesit, si dhe sipas objektivave të punonjësve. Politika që ndjek Credins bank në përcaktimin e shpërblimeve synon të realizojë dhe garantojë arritjen e këtyre objektivave:

- Shpërblim mbi performancë dhe cilësi në punë.
- Mbajtjen e bankës në një pozicion konkurrues në treg.
- Motivimin e punonjësve përmes shpërblimeve të diferencuara sipas përgjegjësive, pozicionit të punës dhe aftësive profesionale.
- Mbajtjen brenda parametrave të pranueshëm të shpenzimeve të bankës për pagat në tërësinë e kostos totale të personelit dhe buxhetit të bankës. Politikat dhe praktikat e shpërblimit

që banka ndjek janë të qarta, të mirëdokumentuara dhe transparente për stafin, duke përcaktuar qartë elementët përbërës dhe kriteret e shpërblimit.

- Shpërblimet në Credins bank përbëhen nga dy elementë:
 - Elementi i pandryshueshëm, që është Paga Bazë, një element i përhershëm, i paracaktuar dhe i përvokueshëm, i cili nuk ofron stimuj për të ndërmarrë rreziqe
 - Elementi i ndryshueshëm, në të cilin përfshihen bonuset dhe skemat e ndryshme stimuluese që zbaton banka. Elementi i

ndryshueshëm i shpërblimit (pra bonuset dhe skemat stimuluese) përcaktohet në varësi të situatës financiare të bankës, performancës së përgjithshme dhe performancës individuale të çdo njësie të biznesit. Ky element mund të zbatohet për një kategori të caktuar stafi, të cilin banka e përcakton si ‘Personel i Identifikuar’ – personat aktiviteti i të cilëve ka një impakt material në profilin e rrezikut të bankës, ose për ‘Personelin e thjeshtë’ – të gjithë personat e punësuar të cilët, kanë kontratë pune me bankën.

Program të Zhvillimit të Qëndrueshëm me 4 module trajnimi për punonjësit e rinj të degëve, i cili synon që përmes mjeteve të nevojshme të fuqizojë punonjësit të performojnë maksimalisht në rolin e tyre.

Format dhe elementet e shpërblimit për Drejtues Ekzekutive të Banka Credins sha:

Vlera totale agregate e pagave dhe shpërblimeve për vitin	E menjëhershme për periudhën aktuale 2024	Për periudhat e mëparshme 2023
Elemente të pandryshueshëm të shpërblimit	91,483,498	89,564,653
Cash/Bonus	91,483,498	89,564,653
Aksione		
Të tjera		
Elemente të ndryshueshëm të shpërblimit	36,427,153	26,588,324
Cash/Bonus	36,427,153	26,588,324
Aksione		
Të tjera		

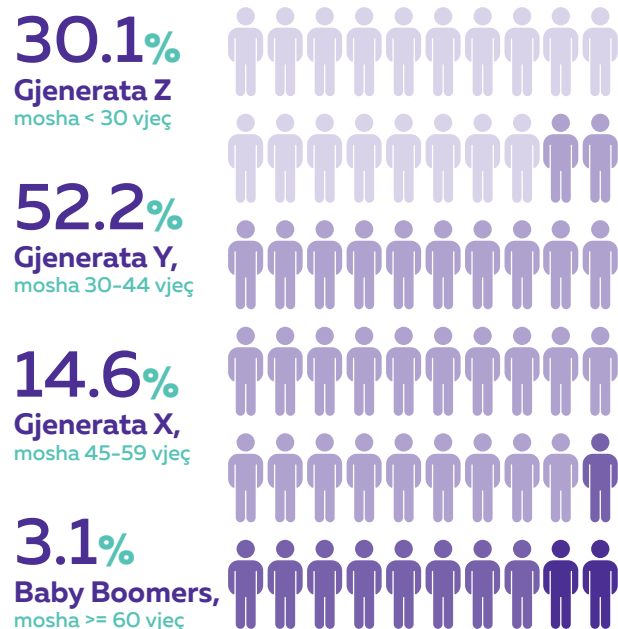
Format dhe elementet e shpërblimit për Këshillin Drejtues të Banka Credins sha:

Vlera totale agregate e pagave dhe shpërblimeve për vitin	E menjëhershme për periudhën aktuale 2024	Për periudhat e mëparshme 2023
Elemente të pandryshueshëm të shpërblimit	3,614,220	4,849,376
Cash/Bonus	3,614,220	4,849,376
Aksione		
Të tjera		
Elemente të ndryshueshme të shpërblimit	12,653,762.47	11,685,661.82
Cash/Bonus	12,653,762.47	11,685,661.82
Aksione		
Të tjera		

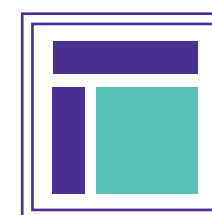
Viti 2024 u mbyll me 1,132 punonjës ose 4,2% më shumë të punësuar se një vit më parë. Në total gjatë vitit 2024 kemi rekrutuar 160 punonjës të rinj. Qarkullimi vjetor i stafit ishte 10.2%, duke shënuar një rënie nga viti i kaluar. Nga ana tjetër, qarkullimi i stafit në sistemin bankar është 15.2%.

Prandaj, kemi kënaqësinë t'ju bëjmë me dije se qarkullimi i stafit tonë është më i ulëti në sektorin bankar për këtë vit!

Mosha mesatare e stafit është 36.1 vjeç dhe ndarja sipas gjeneratave të ndryshme është si më poshtë:



37.471
totali i orëve të trajnimit



6.245
ditë trajnimi për person



6
mesatarja ditë për person për 1 punonjës



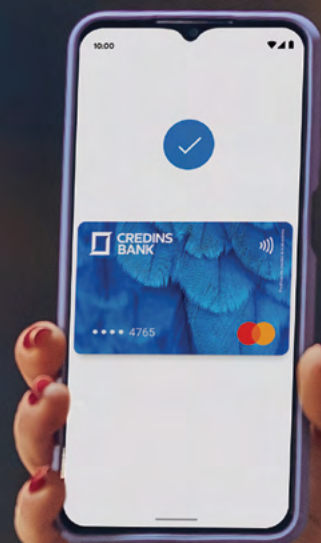
1.030
punonjës ekzistues të trajnuar

Raporti femra – meshkuj në fund të vitit 2024 u mbyll me 76% staf femra dhe 24% staf meshkuj. Raporti i punonjësve në nivel menaxherial ishte 19.3%, prej të cilëve, 73.3% janë drejtuese femra dhe 26.7% janë menaxherë meshkuj. Vitin e kaluar kemi pasur 124 promovime të brendshme veçanërisht në rrjetin e degëve prej të cilit, 22 punonjës kanë qenë në rol menaxherial.

Gjatë vitit 2024, një rol të rëndësishëm iu dha trajnimit të stafit, ku fokusi kryesor ishte trajnimi i stafit të degëve. Banka ka ofruar 37.471 orë trajnimi, përkatësisht si më poshtë:

- > 13.431 orë trajnimi për punonjësit ekzistues
- > 15.760 orë trajnimi për punonjësit e rinj
- > 8.280 orë trajnimi për punonjësit e ngritur në detyrë ose të zhvendosur në pozicion të ri

Më sipër mund të gjeni një përmbledhje të statistikave të trajnimit:



MAMI, MAMI COOL

Paguan me kartë virtuale

Google Pay është një markë tregtare e Google LLC.

I disponueshëm vetëm në android



Mënyra më e shpejtë
për të paguar!



06

Qeverisja
Korporative

Qeverisja Korporative

Banka operon ne perputhje me kuadrin ligjor dhe regullator per sistemin bankar ne Shqiperi, dhe ne nje sere aktesh te brendshme te hartuara per nje qeverisje sa me te mire bazuar ne praktikate me te mira nderkombetare te qeverisjes korporative.

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

- **Transparenca:** dhenia e informacionit te sakte dhe ne kohen e duhur, tek publiku dhe palet e treat te interesuara, lidhur me çështjet materiale te korporatës, përfshirë situatën financiare, performancën, pronësinë dhe qeverisjen e bankës.
- **Përgjegjshmëria:** Drejtorët jane përgjegjës për vendimet dhe veprimet e tyre ndaj aksionarëve, dhe, në raste të caktuara, ndaj palëve kryesore të interesit.
- **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 nje të drejtat e palëve të tjera të interesit siç janë të parashikuara në ligje dhe rregullore, si dhe inkurajon bashkëpunimin për krijimin e ndërmarrjeve të qëndrueshme dhe financiarisht të shëndosha.

Struktura e qeverisjes së përgjithshme të bankës

Asambleja e Aksionereve përfaqësohet dhe përbëhet nga aksionarët e bankës që zotërojnë aksione me të drejtë vote ne perpudhje me pjesemarrjen ne kapitalin e bankes. Është organi më i lartë vendim-marrës i bankës që vendos për çështje të caktuara me shumicë të thjeshtë ose të cilësuar, siç përcaktohet në statut dhe në Ligjin Nr. 9901 "Për Tregtarët dhe Shoqëritë Tregtare". Vendimet e këtij organi, të marra në përputhje me ligjin, janë të detyrueshme për të gjithë aksionarët, këshillin drejtues, drejtorinë dhe punonjësit, apo përfaqësuesit e bankës.

Këshilli Drejtues është një organ vendim-marrës, përgjegjës për drejtimin strategjik të bankës dhe përbëhet nga 7 anëtarë (drejtorë jo-ekzekutivë dhe drejtorë ekzekutivë) të cilët ushtrojnë kompetencat për një periudhë jo më të gjatë se katër vjet, me të drejtë rizgjedhje pa kufizim. Këshilli Drejtues ushtron

kompetencat e tij në përputhje me dispozitat e ligjeve dhe rregulloreve të Bankës së Shqipërisë dhe të statutit të kompanisë.

Gjatë vitit 2024, Këshilli Drejtues u mblodh fizikisht 5 here, në përputhje me planin vjetor. Kuorumi ne cdo mbledhje ka qene me 100% pjesemarrje.

Nëpërmjet raportimeve periodike tremujore të njësive kryesore, këshilli drejtues ka mbikëqyrur gjendjen financiare të bankës, funksionimin e strukturave organizative dhe veprimtarinë e drejtorisë; zbatimin e politikave dhe strategjive të bankës në lidhje e plan - biznesin, administrimin e rrezikut dhe buxhetin vjetor per vitin 2024 duke përcaktuar dhe monitoruar realizimin e objektivave afatgjata dhe efektivitetin e praktikave të drejtimit të bankës. Ndersa në mbledhjen e muajit dhjetor 2024 u shqyrtua rezultati praraprak financiar për mbylljen e vitit 2024 dhe buxhetin dhe plan-biznesin për vitin e ardhshëm.

Këshilli Drejtues miraton paraprakisht me 2/3 e votave te gjitha veprimet e bankës, si rezultat i të cilave lind ose rritet ekspozimi i bankës ndaj klientëve me ekspozim mbi 10% të kapitalit rregullator dhe personave me një marrëdhënie të veçantë me bankën. Ky organ ka monitoruar dhe trajtuar në mënyrë të vazhdueshme konfliktet e mundshme

të interesit të Drejtorëve, të Anëtarëve të Këshillit Drejtues dhe të Aksionarëve, përfshirë këtu edhe trajtimin e konflikteve të mundshme të interesit, që mund të rrjedhin nga keqpërdorimi i mjeteve të bankës dhe veprimet me personat e lidhur.

Gjithashtu, përgjatë vitit këshilli drejtues ka rishikuar dhe ka miratuar një numur të madh aktesh të brendshme rregulative, të ndryshuara ose të hartuara për herë të parë në përputhje me nevojat e brendshme të kompanisë dhe kërkesat e Rregullatorit.

Përbërja aktuale e Këshillit Drejtues është sa më poshte:

Shumica e anëtarëve të Këshillit Drejtues janë individë, të cilët në çastin e zgjedhjes dhe gjatë gjithë kohëzgjatjes së mandatit nuk janë të lidhur me marrëdhënie interesash private me bankën, aksionarët që konsiderohen për shkak te ligjit se ushtrojnë kontroll mbi bankën dhe as me drejtuesit e saj ekzekutivë. Në zbatim të përgjegjësive të tyre, anëtarët e Këshillit Drejtues iu nënshtrohen standardeve më të larta të etikës dhe veprojnë në bazë të informacioneve të mjaftueshme, të duhura me mirëbesim e në interesin më të mirë të bankës, si dhe me përkujdesjen, të përkushtuar plotësisht ndaj përgjegjësive të tyre, në mbrojtje të sigurisë dhe vazhdimësisë së aktivitetit bankar e atë financiar të bankës.

Anëtari	Pozicioni	Mandati
Saimir Sallaku	Kryetar	Qershor 2022 - Qershor 2026
Clive Moody	Zv. Kryetar	Qershor 2022 - Qershor 2026
Monika Milo	Anëtare	Qershor 2022 - Qershor 2026
Maltin Korkuti	Anëtar	Qershor 2022 - Qershor 2026
Elton Toro	Anëtar	Tetor 2021 - Tetor 2025
Raimonda Duka	Anëtare	Maj 2024 - Maj 2028
Jonas Hasselrot	Anëtar	Shkurt 2024 - Shkurt 2028

Drejtoria organizon dhe drejton në mënyrë të vazhdueshme veprimtarinë e bankës. Mbikëqyr ushtrimin e përgjegjësi të deleguara në përputhje me politikat dhe procedurat e miratuara. 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. Zbaton politikat dhe strategjitë e miratuara, si dhe siguron që proceset e administrimit të rrezikut të jenë në përshtatje të vazhdueshme me profilin e rrezikut të bankës dhe planin e biznesit.

Drejtoria përbëhet nga Drejtori i Përgjithshëm dhe një Zëvendës Drejtor i Përgjithshëm.

Drejtori i Përgjithshëm është dhe Kryetar i Asamblesë së Përgjithshme të Aksionareve. Ai emërohet për një afat jo më të gjatë se 3 (tre) vjet me të drejtë rizgjedhjeje dhe përfaqëson ligjërisht bankën. Këshilli Drejtues për çështje të veçanta mund të autorizojë përfaqësimin e bankës nga dy anëtarët e Drejtorisë së bashku.

Drejtoria informon rregullisht Këshillin Drejtues, në mënyrë të plotë dhe në kohën e duhur për çështjet e rëndësishme që lidhen me operacionet e bankës. Në veçanti Drejtoria gjithashtu informon për administrimin e rrezikut, zbatimin e strategjive dhe politikave, si dhe për çdo shmangie nga objektivat e miratuara. Është përgjegjëse për

Anëtari	Pozicioni	Mandati
Maltin Korkuti	Drejtor i Përgjithshëm	Maj 2023 - Maj 2026
Monika Milo	Zv. Drejtore e Përgjithshme	Dhjetor 2023 - Dhjetor 2026

mbajtjen e kontabilitetit të bankës në mënyrë të duhur dhe përgatitjen e pasqyrave financiare në përputhje me ligjin. Drejtoria i paraqet Këshillit Drejtues pasqyrat financiare vjetore të paktën brenda tre muajve pas datës së mbylljes së vitit financiar.

Komitetet në nivel Këshilli dhe në nivel banke

Në përputhje me Statutin e shoqërisë, Këshilli Drejtues ka miratuar krijimin e komiteteve si më poshtë. Çdo komitet është i formalizuar në aktet e brendshme rregullative.

	Komitete në nivel Këshilli				Komitete në nivel Banke					
	Komiteti i Kontrollit	Komiteti i Riskut	Komiteti i Shpërblyeme dhe Emërimeve	Komiteti ALCO	Komiteti Drejtues i IT dhe Projekteve	Komiteti i Implementimit të Strategjisë	Komiteti i Rishikimit të Politikave dhe Procedurave	Komiteti i Produktive dhe Shërbimeve	Komiteti i Sigurisë Kibernetike	Komiteti i Riskut Operacional
Kryetar	Elton Toro	Jonas Hasselrot	Raimonda Duka	Drejtori i Përgjithshëm	Drejtori i Përgjithshëm	Drejtor i Departamentit të Menaxhimit të Projekteve	Drejtori i Përgjithshëm	Drejtori i Përgjithshëm		Drejtori i përgjithshëm
Anëtar	Raimonda Duka	Maltin Korkuti	Clive Moody	Zv. Drejtori i Përgjithshëm	Zv. Drejtori i Përgjithshëm	Drejtor i Divizionit të Administrimit të Riskut	Zv. Drejtori i Përgjithshëm	Zv. Drejtori i Përgjithshëm		Zv. Drejtor i Përgjithshëm
Anëtar	Eva Panggo	Saimir Sallaku	Jonas Hasselrot	Drejtor i Divizionit të Financës	Drejtor i Divizionit të Administrimit të Riskut	Drejtor i Divizionit të Financës	Drejtori i Departamentit Juridik	Drejtor i Divizionit të Financës	Drejtor i Divizionit Operacional	Drejtor i Divizionit të Administrimit të Riskut
Anëtar				Drejtor i Divizionit Operacional	Drejtor i Departamentit të Menaxhimit të Projekteve	Drejtor i Departamentit të Infrastruktura dhe Teknologjisë së Informacionit	Drejtor i Departamentit të Përputhshmërisë dhe PPP	Drejtor i Divizionit Operacional	Drejtor i Divizionit të Teknologjisë së Informacionit	Drejtor i Divizionit të Financës

Anëtar				Drejtor i Divizionit të Administrimit të Riskut	Drejtor i Divizionit Operacional	Drejtores e Departamentit të Menaxhimit të Shitjeve në Dege		Drejtor i Divizionit të Administrimit të Riskut	Drejtor i Departamentit të Sigurisë së Informacionit dhe vazhdimësisë së biznesit ¹	Drejtor i Divizionit Operacional
Anëtar				Drejtor i Divizionit të Zhvillimit të Biznesit	Drejtor i Divizionit të Zhvillimit të Biznesit	Drejtori i Departamentit Marketing		Drejtor i Divizionit të Zhvillimit të Biznesit	Drejtori i Departamentit të Infrastukturës dhe Teknologjisë së Informacionit ²	Drejtor i Divizionit të Zhvillimit të Biznesit
Anëtar				Drejtor i Departamentit të Thesarit ³	Drejtori i Departamentit të Infrastukturës dhe Teknologjisë së Informacionit	Drejtori i Departamentit Marketing		Drejtori i Departamentit Juridik	Drejtori i Drejtorisë së Aplikacionit Bankar ⁴	Drejtor i Divizionit të Teknologjisë së Informacionit
Anëtar					Drejtor i Divizionit të Financës			Drejtori i Departamentit të Menaxhimit të Produkteve dhe Institucioneve ⁵	Drejtori i Drejtorisë së Analizës së Biznesit dhe Zhvillimeve ⁶	Drejtor i Departamentit të Kontrollit të Brendshme
Anëtar										Drejtor i Departamentit të Risqeve të Integruara
Anëtar										Drejtor i Departamentit të Burimeve Njerezore
										Drejtori i Departamentit juridik;

											Drejtor i Departamentit të Planifikimit Strategjik dhe Menaxhimit të Projekteve;
											Drejtor i Departamentit të Sigurisë.
											Drejtori i Departamentit të perputhshmerise dhe parandalimit pas-trimit të parave;
											Drejtori i Departamentit të Sigurisë së Informacionit dhe Vazhdimësisë së Biznesit;

- ¹ Pa të drejte vote
- ² Pa të drejte vote
- ³ Pa të drejte vote
- ⁴ Pa të drejte vote
- ⁵ Pa të drejte vote
- ⁶ Pa të drejte vote
- ⁷ Pa të drejte vote

Komiteti i Kontrollit përbëhet nga tre anëtarë të cilët emërohen nga Asambleja e Aksionarëve. Ky komitet kontrollon dhe mbikëqyr zbatimin e procedurave të kontrollit të brendshëm të bankës, duke përfshirë edhe procedurat e vendosura nga Banka e Shqipërisë. Rekomandon Këshillin Drejtues për të metat dhe problemet kryesore të konstatuara në sistemin e kontrollit të brendshëm dhe mënyrat për përmirësimin e tyre. Rishikon planin vjetor të auditimit sipas nevojës dhe e propozon për aprovim në Këshill Drejtues. Shqyrton raportet e kontrollit të brendshëm dhe monitoron trajtimin e përfundimeve të dala nga këto raporte. Propozon ekspertin kontabël të autorizuar dhe realizon komunikimin ndërmjet tij dhe kontrollit të brendshëm të bankës, bën vlerësimin e situatës financiare të bankës, bazuar në raportin e ekspertit kontabël të autorizuar. Kontrollon përputhshmërinë e veprimtarisë së bankës me aktet ligjore dhe nënligjore. Në çdo rast njofton për përfundimet Këshillin Drejtues të bankës, i jep mendim Këshillit Drejtues të bankës për të gjitha problemet që i kërkohen prej këtij të fundit. Miraton raportet dhe deklaratat financiare të përgatitura nga banka, me qëllim publikimin e tyre. Monitoron statusin e implementimit të rekomandimeve të lëna nga eksperti kontabel i autorizuar në vijim të auditimit ligjor vjetor. Rishikon konstatimet dhe monitoron statusin e implementimit të rekomandimeve të lëna nga autoritetet mbikqyrëse ekzaminuese etj.

Gjatë vitit 2024 Komiteti i Kontrollit zhvilloi 4 mbledhje të zakonshme ku nder te tjera; shqyrtoi raportin vjetor të auditit të brendshëm për vitin 2023, rishikoi dhe aprovoi planin vjetor të auditimit për

vitin 2024. Gjithansht ne cdo tremujor ka shqyrtuar aktivitetin e Departamentit të Kontrollit të Brendshëm dhe ka rishikuar pasqyrat financiare të bankës. Komiteti i Kontrollit shqyrtoi ofertat dhe propozoi audituesin ligjor për vitin 2024 si dhe letrën e manaxhimit dhe pasqyrat financiare për vitin paraardhës. Ndoqi statusin e rekomandimeve të grupit të inspektimit të bankës së Shqipërisë me baza 3-mujore, rekomandimet e audituesit të jashtëm si dhe statusin e plotësimit të rekomandimeve të viteve të mëparshme të lëshuara nga Departamenti i Kontrollit të Brendshëm.

Komiteti i Riskut përbëhet nga tre anëtarë me të drejtë vote. Dy anëtarë të KR-së janë drejtorë jo ekzekutivë dhe njëri drejtor ekzekutiv. Kryetari është drejtor i pavarur. Të gjithë anëtarët e komitetit janë drejtorë të zgjedhur për kompetencat dhe përvojën e tyre në sektorin bankar dhe administrimin e riskut.

Ky komitet ka zhvilluar 5 mbledhje gjatë vitit 2024, në të cilat ka vlerësuar dhe rishikuar informacionin e vënë në dispozicion nga CRO lidhur me të gjitha risqet që është përballur banka në çdo tremujor, me riskun e kredisë, të tregut, të likuiditetit, reputacional, operacional, të mashtrimit etj. Nëpërmjet raportimeve në çdo mbledhje të Këshillit Drejtues, ky komitet ka asistuar dhe këshilluar këtë organ në funksion të përmbushjes së përgjegjësive lidhur me profilin aktual dhe strategjinë e ardhshme të riskut të bankës, duke marrë në konsideratë mjedisin aktual dhe të ardhshëm financiar e makroekonomik, harmonizimin e aktivitetit të brendshëm të bankës me kuadrin e jashtëm ligjor dhe rregullator,

sigurinë e të dhënave dhe vazhdimësisë së biznesit, shqyrtimin dhe rekomandimin për miratim në këshill të oreksit të përgjithshëm të riskut të kredisë si dhe kuadrin të qeverisjes së riskut. Komiteti i Riskut ka shqyrtuar dhe monitoruar në mënyrë aktive përgjatë gjithë vitit ecurinë e ekspozimeve të mëdha të bankës mbi 10% të kapitalit rregullator dhe të personave me një marrëdhënie të veçantë me bankën duke këshilluar strukturën e Riskut rast pas rasti si dhe duke bërë rekomandimet përkatëse pranë Këshillit Drejtues për një vendimmarrje të shëndoshë në përputhje me strategjinë e riskut të bankës.

Komiteti i Shperblimeve dhe Emerimeve perbehet nga tre anetare, te cilet jane drejtore jo ekzekutive me te drejte vote. Kryetari eshte drejtor jo ekzekutiv i pavarur. Ky komitet mbikqyr emerimet dhe sistemin e shperblimeve, rishikon, vlereson dhe I rekomandon Keshillit Drejtues aprovimin e politikave dhe praktikave te emerimeve dhe shperblimeve, rishikon kandidaturat e Drejtuesve Ekzekutive dhe Jo-Ekzekutive dhe shperblimet e tyre, duke bere te sigurt qe kompensimet jane te pershtatshme dhe ne linje me: objektivat strategjike te Bankes, strategjite afatgjate te biznesit dhe riskut, performancen dhe mjedisin e kontrollit, pritshmerite dhe kerkesat e rregulloreve.

Gjate vitit 2024, komiteti eshte mbledhur 4 here dhe ka shqyrtuar aktivitetin e Departamentit te Burmeve Njerezore ne cdo tremujor, ka mbikeqyrur vendosjen e objektiveve vjetore te Drejtoreve te Divizioneve dhe Drejtorit te Auditit te Brendshem dhe realizimin e objektiveve te vitit te meparshem. Ky komitet ka

udhehequr procesine e vete-vleresimit te performances dhe pershtatshmerise te anetareve te Keshillit Drejtues individualisht dhe ne menyre kolektive. Ka shqyrtuar procesin e rishikimit te performances dhe procesin e rishikimit te pagave ne Banke kundrejt buxhetit, gjithashtu rishikimin e performances dhe shperblimin e anetareve te Drejtorise.

Komitetet per aprovimin e Kredive pershkallëzohen nga Divizioni i Riskut sipas shumave, profilit të rrezikut të kredimarrësit dhe segmentit perkates. Keto komitete shqyrtojnë dhe aprovojnë ekspozimet kreditore dhe çdo çështje lidhur me kreditimin.

Komiteti i Aktiv Pasivit (ALCO). Anëtarët dhe Kryetari i Komitetit janë të emëruar nga Këshilli Drejtues për një periudhë të pacaktuar.

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.

Komiteti i Produkteve dhe Shërbimeve(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-së është miratimi i produkteve dhe shërbimeve, të cilat do të gjenerojnë të ardhura për bankën. Ky miratim vjen në përputhje me strategjinë dhe planin e zhvillimit të biznesit të miratuar nga Këshilli Drejtues i bankës, në përputhje me zhvillimet, kërkesat e tregut, klientelës së synuar, si dhe modifikimi i atyre ekzistueseve.

Komiteti Drejtues i IT dhe Projekteve (KDITP) ka për qëllim të administrojë, rishikojë, mbikëqyrë dhe të vendosë përparësitë lidhur me projektet dhe iniciativat e 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 të IT dhe projekteve është të mbikëqyrë 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 mbikëqyrja 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. KDITP do të mblidhet sa herë është e nevojshme dhe ka kërkesa nga kryetari dhe/ose anëtarët.

Komiteti i Rishikimit të Politikave dhe Procedurave (KPP) 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.

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.

Komiteti i Sigurisë Kibernetike ka për qëllim të administrojë, rishikojë, mbikëqyrë dhe të vendosë përparësitë lidhur aktivitetin dhe iniciativave të IT-së në bankën Credins, nga pikëpamja teknike dhe e sigurisë kibernetike, si dhe të sigurojë dhe këshillojë menaxhmentin e bankës në kuadër të të gjitha nismave të ndërmarra nga banka për sigurinë e informacionit. Komiteti i sigurisë kibernetike koordinon, komunikon qeverisjen, programin e teknologjisë si dhe atë sigurisë së informacionit. Ai siguron dhe këshillon menaxhmentin e bankës për zbatimin me sukses të iniciativave të sigurisë së informacionit në përputhje me objektivat e bankës.

Komiteti i rrezikut operacional është një komitet i përhershëm vendimmarrës dhe këshillues për menaxhmentin e bankës, misioni i të cilit është të sigurojë një menaxhim të kualifikuar dhe kompetent të çështjeve të rrezikut operacional (ICT/

Cyber risk, ligjor, etj) në përputhje me rregulloret e brendshme dhe kuadrin rregullativ të jashtëm. Ka për qëllim të rishikojë, mbikëqyrë dhe vendosë përparësitë për administrimin e riskut operacional në përputhje me oreksin për risk që banka ka. Veprimtaria e këtij komiteti fokusohet në: ngritjen e politikave dhe planeve të menaxhimit të riskut operacional; përcaktimin dhe monitorimin e treguesve të riskut operacional; shqyrtimin dhe aprovimin e vlerësimit të riskut operacional; rishikimin e modeleve të perdorura për identifikimin dhe vlerësimin e riskut operacional.

Kriteret e përzgjedhjes dhe emërimit të Administratorëve.

Banka ka haruar një politikë të veçantë për përzgjedhjen, vlerësimin dhe shpërblimin e Administratorëve të saj, e cila bazohet në kuadrin ligjor dhe rregulator në fuqi, si dhe në praktikën më të mira të Qeverisjes Korporative.

Këshilli Drejtues vlerëson dhe sigurohet në çdo kohë, që kandidati i ri ose kandidati që promovohet në një pozicion Administratori të jetë i përshtatshëm dhe i përmbush të gjitha kriteret dhe kërkesat ligjore dhe rregullatorë.

Gjatë intervistave për emërimet e reja do të merren në konsideratë edhe sjelljet që kandidatët për drejtorë joekzekutivë që kanë gjasa të shfaqin, për të siguruar që në sallën e Këshillit të ruhet një mjedis në të cilin, sfidat priten dhe arrihen. Objektivi i Këshillit është që shumica e anëtarëve të KD të përbëhet nga drejtorë joekzekutivë të pavarur, përfshirë kryetarin e këshillit

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

Ndër faktorët që luajnë rol në konstatimin e pavarësisë të qenësishme dhe të përceptuar të anëtarit të KD janë:

- > Gjatë viteve të fundit nuk ka qenë punëmarrës i shoqërisë tregtare;
- > Nuk ka asnjë marrëdhënie tregtare me rëndësi materiale, me shoqërinë tregtare;
- > Nuk merr pagë (tjetër) nga shoqëria tregtare gjatë mandatit si anëtar i këshillit (përveç honorarit si i tillë);
- > Nuk ka lidhje të afërta familjare me asnjërin prej këshilltarëve, anëtarë të këshillit apo punëmarrësve kryesorë të shoqërisë tregtare;
- > Nuk është anëtar i këshillit ose nuk ka lidhje të rëndësishme me anëtarët e tjerë të këshillit përmes përfshirjes në shoqëri tregtare apo organe të tjera;
- > Nuk përfaqëson një aksionar të rëndësishëm;
- > Nuk është anëtar i këshillit për një periudhë të gjatë;

Në rishikimin e përbërjes së Këshillit do të konsiderohen avantazhet e larmishmërisë, përfshirë përbërjen gjinore të Këshillit, si dhe do të shikohet që të sigurohet një përzierje gjeografike e drejtorëve, bashkë me eksperiencën në sektorë të ndryshëm të industrisë. Të gjithë kandidatët për emërim duhet të vërtetojnë njohuritë e kërkuara në fushën financiare për të kuptuar si duhet veprimtaritë e bankës dhe rreziqet që i shoqërojnë ato.

Në çdo kohë, Këshilli Drejtues gjatë procesit të përzgjedhjes së kandidatëve për antarë të KD ose gjatë procesit të rivlerësimit ose rizgjedhjes së anëtarëve aktuale, siguron që njohuritë, eksperiencat dhe kualifikimet ndërthuren njëkohësisht me ato të anëtarëve të tjerë, në mënyrë që të krijohet një kualifikim kolektiv, i përshtatshëm dhe i balancuar.

Sistemi i Kontrollit të Brendshëm dhe i Menaxhimit të rrezikut lidhur me raportimin financiar.

Këshilli Drejtues dhe Drejtoria janë përgjegjës për krijimin dhe përcaktimin e një sistemi të përshtatshëm të kontrollit të brendshëm dhe të menaxhimit të rrezikut që përfshin të gjithë procesin e raportimit financiar duke respektuar në të njëjtën kohë kërkesat e kompanisë.

Banka dhe organet e saj të qeverisjes janë angazhuar maksimalisht që sistemi i kontrollit të brendshëm të ofrojë një siguri të arsyeshme në lidhje me integritetin dhe besueshmërinë e pasqyrave financiare të konsoliduara, mbrojtjen e asetëve nga përdorimi ose disponimi i paautorizuar dhe parandalimin dhe zbulimin e raporteve financiare mashtruese .

Këshilli Drejtues nëpërmjet Komitetit të Kontrollit ka vlerësuar sistemin e kontrollit të brendshëm të kompanisë sipas kritereve për një kontroll të brendshëm të efektshëm. Këto kritere përbëhen nga pesë komponentë të ndërlidhur të cilët janë: mjedisi i kontrollit, vlerësimi i rrezikut, aktivitetet e kontrollit, informacioni dhe komunikimi, dhe monitorimi.

Gjatë vitit 2024, Këshilli Drejtues i Bankës Credins ka vijuar të ushtrojë funksionin e tij mbikëqyrës dhe strategjik në përputhje me objektivin për të garantuar që banka të operojë brenda një strukture të qëndrueshme të menaxhimit të riskut.

Një nga shtyllat kryesore të kësaj strukture është përcaktimi dhe zbatimi i një oreksi për risk që është në harmoni me kapacitetin financiar të bankës, planifikimin strategjik dhe përkushtimin ndaj kërkesave rregullore dhe plotesimit të shërbimit ndaj klientëve.

Këshilli ka miratuar një kornizë të qartë për oreksin për risk e cila shërben për vendimmarrjen në të gjitha nivelet e bankës. Kjo kornizë përcakton nivelin dhe natyrën e riskut që banka është e gatshme të pranojë në funksion të arritjes së objektivave të saj afatshkurtra dhe afatgjata, duke përfshirë rritjen e qëndrueshme të portofolit të kredisë, përmirësimin e efikasitetit operativ, forcimin e pozitës së kapitalit dhe zhvillimin e inovacionit.

Gjate këtij viti Këshilli Drejtues i bankës ka riafirmuar dhe mbikëqyrur zbatimin e oreksit për rrezik, duke garantuar se është në përputhje me kapacitetin e pranueshem të riskut dhe me qëllimin e bankës për rritje të qëndrueshme, qeverisje të mire dhe menaxhim efektiv të burimeve.

Në linjë me filozofinë e përgjithshme të menaxhimit të riskut, oreksi për risk i bankës është kufizuar në drejtim të:

rrezikut të kredise, duke ruajtur standardet e huadhënies dhe një angazhim të qartë ndaj analizës së kujdesshme të klientëve dhe sektorëve ku banka operon;

riskut operacional, në drejtim të humbjeve operacionale dhe pershkallesimit të treguesve kyc të riskut operacional;

riskut të likuiditetit dhe të tregut duke pershkallesuar treguesit rregullorë dhe të brendshëm në nivele paralajmëruese dhe zbatimin e masave korrigjuese në kohën e duhur;

treguesve të kapitalit, duke përcaktuar tregues që sigurojnë përmbushjen e normave minimale të përcaktuara nga rregullatori, shtesave makroprudenciale, nevojave për kapital për zhvillimin sipas strategjive të bankës dhe efektin e goditjeve të faktoreve makroekonomik;

riskut të përqendrimit në funksion të uljes së nivelit të këtij rreziku dhe nxitjes së diversifikimit;

Banka ka zero tolerancë për riskun reputacional dhe ceshtjet e mashtrimit, duke vepruar gjithmonë në përputhje me pritshmëritë e klientëve, rregullatorëve dhe standardeve etike.

Në këtë kontekst, Këshilli Drejtues e konsideron oreksin për risk jo si një koncept statik, por si një element dinamik që duhet të rishikohet dhe përditësohet në përputhje me zhvillimet në tregje, ndryshimet rregullore dhe evolucionin e vetë modelit të biznesit të bankës. Gjatë vitit 2024, janë ndërmarrë rishikime periodike për të siguruar që oreksi për risk të mbetet i përshtatshëm dhe në përputhje me klimën makroekonomike.

Këshilli nënvizon gjithashtu rëndësinë e ndërtimit të një kulture institucionale që e vendos menaxhimin e riskut në themel të proceseve vendimmarrëse, ku çdo nivel

i organizatës ka përgjegjësi të qartë për të operuar brenda kufijve të përcaktuar të riskut dhe për të kontribuar në mbrojtjen dhe forcimin e qëndrueshmërisë afatgjatë të bankës.

Në përfundim, Këshilli Drejtues riafirmon përkushtimin e tij për të mbikëqyrur në mënyrë efektive oreksin për risk dhe për të siguruar që Banka të ecë drejt objektivave të saj strategjike me përgjegjësi, transparencë dhe integritet të plotë.

Rrjeti i Degëve



89
atm

52
degë

07

Raporti i
Auditoreve

Raporti i Auditoreve

BANKA CREDINS SHA

Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më

31 Dhjetor 2024

TABELA E PËRMBAJTJES

Raporti i Audituesit të Pavarur.....	i-iii
Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes.....	1
Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.....	2
Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar.....	3
Pasqyra e konsoliduar e ndryshimit të kapitalit.....	4
Pasqyra e konsoliduar e fluksit të mjeteve monetare.....	5
1 Të përgjithshme.....	6
2 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare.....	6
3 Baza e matjes.....	6
4 Monedha funksionale dhe e paraqitjes.....	6
5 Paraqitja e pasqyrave financiare të konsoliduara.....	6
6 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve.....	7
7 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet.....	8
8 Përmbledhje e politikave materiale kontabël.....	9
9 Të ardhura neto nga interesat.....	22
10 Të ardhura neto nga komisionet.....	22
11 Të ardhura të tjera, neto.....	22
12 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë.....	23
13 Shpenzime Personeli.....	23
14 Shpenzime Administrative.....	23
15 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin.....	23
16 Mjete monetare dhe ekuivalente.....	24
17 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore.....	25
18 Hua dhe paradhënie bankave.....	26
19 Marreveshjet e anasjellta të riblerjes.....	27
20 Letra me vlerë të matura me VDPFH.....	27
21 Letra me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse.....	28
22 Letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar.....	31
23 Investime në filiale dhe emri i mirë.....	33
24 Investime në pjesëmarrje.....	33
25 Qira financiare.....	33
26 Hua dhe paradhënie klientëve.....	36
27 Prona të riposduara.....	39
28 Prona të mbajtura për investim.....	39
29 Aktive afatgjata materiale.....	40
30 Aktive jo-materiale.....	41
31 Aktive të drejta në përdorim.....	41
32 Aktive të tjera.....	42
33 Aktive tatimore të shtyra.....	42
34 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare.....	42
35 Detyrimet ndaj klientëve.....	43
36 Huatë.....	43
37 Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë (MREL).....	43
38 Borxhi i varur.....	43
39 Detyrimet e qirasë.....	44
40 Detyrimet të tjera.....	44
41 Provizione.....	45
42 Kapitali aksionar.....	45
43 Primi i kapitalit.....	46
44 Rezerva e përgjithshme.....	46
45 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet.....	46
46 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara.....	47
47 Shënime për palët e lidhura.....	49
48 Administrimi i rezikut financiar.....	50
49 Ngjarje pas datës së raportimit financiar.....	73

RAPORTI I AUDITUESVE TË PAVARUR

Për Aksionarët dhe Bordin Drejtues të Banka Credins Sh.a.

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të konsoliduara të Banka Credins sh.a. (këtu e më poshtë referuar si "Banka" ose "Grupi") që përfshijnë pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2024, si dhe pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, si dhe pasqyrën e konsoliduar të ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e konsoliduar të fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur në atë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare të konsoliduara, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël materiale.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të konsoliduara bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Shoqërisë më 31 dhjetor 2024, dhe performancën financiare dhe fluksin e mjeteve monetare për vitin që mbyllet në këtë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtarë të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për opinionin

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku Jepen Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të Konsoliduara. Ne jemi të pavarur nga Grupi në përputhje me Kodin Ndërkombëtar të Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës të Kontabilistëve Profesionistë (duke përfshirë Standardet Ndërkombëtare të Pavarësisë) (Kodi i BSNEKP) së bashku me kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare të konsoliduara në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin BSNEKP.

Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Çështje tjetër

Pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 janë audituar nga një auditues të tjerër i cili ka shprehur një opinion pa rezerva mbi ato pasqyra financiare të konsoliduara në 11 korrik 2024.

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

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

Në përgatitjen 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 çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë përveç se në rastin kur drejtimi synon ta likujdojë Grupin ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër.

Ata që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Grupit.

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të Konsoliduara

Objektivat tona janë të marrim siguri të arsyeshme nëse pasqyrat financiare të konsoliduara në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston.

Anomali mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare të konsoliduara.

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

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rrezikun e anomalive materiale të pasqyrave financiare të konsoliduara, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit, projektojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit që i përgjigjen këtyre rreziqeve, dhe marrim evidencë auditimi të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të bazuar opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale që rezulton nga mashtrimi është më i lartë sesa një që rezulton nga gabimi, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehtë, falsifikim, mosdhënie e vetëdijshme e gjithë informacionit, keq-përfaqësime, apo shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Marrim një kuptim të kontrollit të brendshëm të lidhur me auditimin me qëllim hartimin e procedurave të auditimit të cilat janë të përshtatshme për rrethanat, por jo për qëllimin e shprehjes së një opinionimi mbi efektivitetin e kontrollit të brendshëm të Grupit.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e përlogaritjeve kontabël dhe informacioneve të lidhura shpjeguese të bëra nga drejtimi.
- Duke u bazuar në evidencat e auditimit, nxjerrim përfundime mbi përshtatshmërinë e përdorimit nga ana e drejtimit të parimit të vijimësisë si bazë kontabël, nëse ekziston një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të hedhin dyshime domethënëse në aftësinë e Grupit për të vazhduar në vijimësi. Nëse arrijmë në përfundimin se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit tek informacionet shpjeguese të pasqyrave financiare të konsoliduara ose nëse këto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të ndryshojmë opinionin tonë. Përfundimet tona të auditimit bazohen në evidencat e auditimit të marra deri në datën e raportit tonë të auditimit. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të shkaktojnë që Grupi të ndalojë së vazhduari në vijimësi.

- Vlerësojmë prezantimin e përgjithshëm, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare të konsoliduara, duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare të konsoliduara paraqesin veprimet dhe ngjarjet e ndodhura në mënyrë që të arrijnë një prezantim të drejtë.

Ne komunikojmë me Drejtimin dhe personat e ngarkuar me qeverisjen e Grupit, përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Bujar Bendo
Auditues Ligjor
RSM Albania



Tiranë, 10 qershor 2025

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes

Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024¹

Shënime	Viti i mbyllur		
	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023	
	Lek '000	Lek '000	
Të ardhura nga interesat	9	15,878,464	14,533,734
Shpenzime për interesat	9	(4,083,381)	(3,063,274)
Të ardhura neto nga interesat	9	11,795,083	11,470,460
Të ardhura nga komisionet	10	2,771,729	2,291,320
Shpenzime për komisione	10	(1,035,963)	(739,654)
Të ardhura neto nga komisionet	10	1,735,766	1,551,666
Shpenzime të tjera	11	(972,580)	(592,276)
Të ardhura të tjera	11	1,712,176	658,728
Fitimi nga kurset e këmbimit		271,592	(357,864)
Të ardhura të tjera bankare		1,011,188	(291,412)
Humbje nga zhvlerësimi i Instrumentave financiarë	12	(3,804,978)	(3,284,785)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	23	(557,611)	(469,286)
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	24	(107,164)	(76,342)
Amortizimi i te drejtave-në-përdorim	25	(573,438)	(589,615)
Shpenzime personeli	13	(2,861,350)	(2,314,548)
Shpenzime administrative	14	(3,618,755)	(3,756,993)
		(11,323,296)	(10,491,569)
Pjesa e humbjes së investimit në pjesëmarrje	18	(641)	(2,621)
Fitimi para tatimit		3,218,100	2,236,524
Shpenzime tatimi mbi fitimin	15	(608,908)	(490,344)
Fitimi neto i periudhës		2,609,192	1,746,180

¹Shënimet 1 deri 48 në faqet 6 deri 73 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024²

Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2024 Lek '000	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2023 Lek '000
Fitimi neto i periudhës	2,609,192	1,746,180
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse <i>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse neto për t'u riklasifikuar në fitim ose humbje në periudhat pasardhëse:</i>		
<u>Investime në letra me vlerë me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse:</u>		
Rivlerësimi i aktiveve financiare	15 326,705	81,967
Efekti i tatimit fitimit	(49,009)	(12,816)
Fitimi/ (humbja) neto për aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse:	277,696	69,151
<i>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse neto për t'u riklasifikuar në fitim ose humbje në periudhat pasardhëse:</i>	277,696	69,151
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, pas tatimit fitimit	277,696	69,151
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pas tatimit mbi fitimin	2,886,888	1,815,331
Për:		
Aksioneret e Mëmës	2,917,228	1,814,247
Interesi jo-kontrollues	(30,340)	1,084
	2,886,888	1,815,331

Këto pasqyra financiare të konsoliduara janë miratuar nga Bordi Drejtues i Banka Credins sh.a më 15 Maj 2025 dhe janë nënshkruar në emër të tij nga:

Z. Maltin Korkuti
Drejtor i Përgjithshëm



Znj. Valentina Prodani
Drejtoresh Departamenti Finance - Kontabilitet

²Shënimet 1 deri 49 në faqet 6 deri 73 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar

më 31 dhjetor 2024¹

Shënime	31 dhjetor 2024 '000 LEK	31 dhjetor 2023 '000 LEK
Aktivët		
Mjetë monetare dhe ekuivalente me to	16 26,523,946	50,202,509
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	17 17,922,364	17,989,357
Hua dhe paradhënie bankave	18 2,997,551	2,128,983
Marreveshjet e anasjellta të riblerjes	19 322,979	1,534,355
Letra me vlerë të matura me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	20 51,403	62,988
Instrumenta borxhi të matura me vlerën e drejtë nepërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	21 37,568,896	22,968,242
Instrumenta borxhi të mbajtura me kosto të amortizueshme	22 90,790,300	69,748,858
Kuota në fondin e investimit	96,042	89,033
Investime në pjesëmarrje	24 13,348	8,163
Emri i mirë	23 43,371	43,371
Qira financiare	25 3,587,711	2,788,304
Hua dhe paradhënie për klientët	26 150,682,166	139,796,541
Tatimi korent	15 1,881	-
Prona të riposeduara	27 9,949,527	7,133,500
Prona të mbajtura për investim	28 6,181,297	4,968,799
Aktive afatgjata materiale	29 3,866,508	3,610,962
Aktive afatgjata jomateriale	30 565,005	460,910
Aktive të drejta-në-përdorim	31 3,030,599	3,641,522
Aktive të tjera	32 1,728,703	2,113,806
Totali i aktiveve	355,923,597	329,290,203
Detyrimet		
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	34 8,919,231	5,587,067
Detyrime ndaj klientëve	35 302,467,751	287,317,390
Huatë	36 55,162	92,468
Detyrim i perfaqësuar nga letrat me vlerë MREL	37 3,533,388	-
Borxhi i varur	38 10,796,920	10,130,109
Detyrimi tatimor	-	49,617
Detyrimet tatimore të shtyra	33 286,510	159,148
Detyrimet e qirasë	39 3,224,717	3,841,493
Detyrime të tjera	40 936,057	712,878
Provizione	41 88,477	82,879
Totali i detyrimeve	330,308,213	307,973,049
Kapitali		
Kapitali aksionar	42 14,209,465	12,480,211
Primi i aksioneve	43 4,417,018	3,855,876
Rezerva e përgjithshme	44 4,083,449	3,725,946
Rezerva e rivlerësimit të letrave me vlerë	21 339,837	62,163
Fitime të paspërndara	1,912,939	701,329
Totali kapitalit të shoqërisë mëmë	24,962,708	20,825,525
Interesi jo-kontrollues ("NCI")	652,676	491,629
Totali kapitali	25,615,384	21,317,154
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar	355,923,597	329,290,203

¹Shënimet 1 deri 49 në faqet 6 deri 73 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 2024¹

	Primi i		Rezerva e		Fitimi i		Interesi Jo		Total kapitali
	Kapitali aksionar '000 LEK	lidhur me aksionin '000 LEK	Reserva e përgjithshme '000 LEK	rivlerësimi '000 LEK	Fitimi i pashpërndarë '000 LEK	Total '000 LEK	kontrollue \$	'000 LEK	
Gjendja më 1 janar 2023	11,503,786	3,855,876	3,341,663	(9,443)	776,368	19,468,250	454,749	19,922,999	
Fitimi i vitit	-	-	-	-	1,741,464	1,741,464	4,716	1,746,180	
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirë, neto	-	-	-	72,783	-	72,783	(3,632)	69,151	
Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	72,783	1,741,464	1,814,247	1,084	1,815,331	
Diferenca në valutë	-	-	-	(1,177)	44,205	43,028	(49,200)	(6,172)	
Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë (shënimi 42.44)	976,425	-	384,283	-	(1,360,708)	(500,000)	(643)	(500,643)	
Dividentë	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emetim i aksioneve të reja (shënimi 42)	-	-	-	-	-	-	85,639	85,639	
Rritja e investimit në filial nga interesi Jo-kontrollues	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gjendja më 31 dhjetor 2023	12,480,211	3,855,876	3,725,946	62,163	701,329	20,825,525	491,629	21,317,154	
Fitimi i vitit	-	-	-	-	2,634,648	2,634,648	(25,456)	2,609,192	
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, neto	-	-	-	282,579	-	282,579	-4,884	277,695	
Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	282,579	2,634,648	2,917,227	(30,340)	2,886,987	
Diferenca në valutë	-	-	-	(4,905)	21,090	16,185	(24,023)	(7,838)	
Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë (shënimi 42.44)	1,086,625	-	357,503	-	(1,444,128)	-	-	-	
Dividentë	-	-	-	-	-	-	-	-	
Emetim i aksioneve të reja (shënimi 42)	642,629	561,142	-	-	-	1,203,771	-	1,203,771	
Rritja e investimit në filial nga interesi Jo-kontrollues	-	-	-	-	-	-	215,410	215,410	
Gjendja më 31 dhjetor 2024	14,209,465	4,417,018	4,083,449	339,837	1,912,939	24,962,708	652,676	25,615,384	

¹Shënimet 1 deri 49 në faqet 6 deri 73 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 2024¹

	Shënime	Viti i mbyllur	Viti i mbyllur
		31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
		'000 LEK	'000 LEK
Aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		3,218,100	2,236,524
<i>Rregullimet për:</i>			
Amortizimin dhe zhvlerësimin	29,30	664,775	545,628
Aktivitet afatgjatë të nxjerra jashtë përdorimi	29	290,897	(67,855)
Aktivitet e së drejtës së përdorimit	31	610,924	(468,852)
Zhvlerësimi i mjeteve financiare	12	2,340,591	1,837,765
Pjesa takuese e humbjes së investimit në pjesëmarrje	24	641	2,621
Ndryshimi në vlerën e drejtë		(7,009)	(41,183)
Zhvlerësimi i pronave të riposduara	27	236,676	162,532
Të ardhurat neto nga interesat	9	(11,795,083)	(11,470,460)
Efekt i kursit të këmbimit në borxhin e varur		2,212,643	3,674,770
Flukset e mjeteve monetare të përdorura në aktivitetet operative përpara ndryshimeve në kapitalin e punues		(2,226,845)	(3,586,510)
Ndryshimi në hua dhe paradhënie bankave	18	(872,011)	(1,789,692)
Ndryshimi në marrveshjet e anasjellta	19	1,211,376	(566,061)
Ndryshimi në hua dhe paradhënie klientëve	26	(13,203,090)	(8,133,703)
Ndryshimi në qiranë financiare	25	(819,090)	(861,848)
Ndryshimi në shumat e kushtëzuara me Bankën Qendrore	17	66,993	1,364,053
Ndryshimi në pronat e riposduara	27	(3,052,703)	(2,692,562)
Ndryshimi në pronat e mbajtura për investim	28	(1,212,498)	(368,579)
Ndryshimi në aktive të tjera	32	383,219	186,012
Ndryshimi në detyrimet ndaj bankave	34	3,332,164	2,009,509
Ndryshimi në detyrimet ndaj klientëve	35	15,150,361	21,708,458
Ndryshimi i detyrimit të qirasë financiare	39	(616,776)	511,194
Ndryshimi në detyrime të tjera	40,41	307,130	(2,692,034)
Interesi i arkëluar		15,878,464	14,533,734
Interesi i paguar		(4,546,243)	(3,356,293)
Tatim fitimi i paguar		(658,525)	(452,986)
Flukset monetare neto nga aktivitetet operative		9,121,926	15,912,692
Aktivitetet investuese			
Blerje e letrave me vlerë	20,21,22	(61,199,838)	(35,907,650)
Shtetje e letrave me vlerë	20,21,22	2,081,227	20,566,053
Letra me vlerë të maturuara	20,21,22	21,858,022	7,083,960
Investime në filiale	24	(6,243)	-
Blerje e aktiveve afatgjatë materiale	29	(1,103,099)	(545,567)
Blerje e aktiveve afatgjatë jomateriale	30	(212,214)	(53,181)
Flukset monetare neto nga aktivitetet investuese		(38,582,145)	(8,856,385)
Aktivitetet financuese			
Flukse hyrëse nga detyrimi i perfaqësuar nga L.Vler	37	3,542,034	-
Flukse hyrëse nga borxhi i varur	38	1,929,096	4,034,355
Flukse dalëse të borxhit të varur	38	(1,071,346)	(1,520,248)
Pagesa të financimeve të reja	36	(37,306)	(65,218)
Pagesa të dividendeve		-	(500,643)
Emetim i kapitalit		1,419,181	85,639
Flukset monetare neto nga aktivitetet financuese		5,781,659	2,033,885
Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me to		(23,678,563)	9,090,194
Aktive monetare dhe ekuivalente me to më 1 janar	16	50,202,509	41,112,315
Aktive monetare dhe ekuivalente me to, më 31 dhjetor	16	26,523,946	50,202,509

¹Shënimet 1 deri 49 në faqet 6 deri 73 janë pjesë integrale e kësaj pasqyre financiare të konsoliduar.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

1 Të përgjithshme

Banka Credins SHA (këtej e tutje “Mëma”) është një institucion financiar Shqiptar i themeluar më 31 janar 2003 në bazë të ligjit tregtar 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 Bankat në Republikën e Shqipërisë”, miratuar në Korrik 1998. Banka është gjithashtu subjekt i Ligjit nr. 8269, miratuar në dhjetor 1997, “Mbi Bankën e Shqipërisë” (këtej e tutje referuar si “Banka Qendrore”). Këto pasqyra financiare të konsoliduara përfshijnë Bankën dhe filialet e saj (kolektivisht, Grupi).

Më 31 dhjetor 2024 Grupi kishte 1,270 punonjës (31 dhjetor 2023: 1,224 punonjës). Adresa e zyrave qendrore të Grupit dhe vendit kryesor të ushtrimit të aktivitetit është: Rruga “Vaso Pasha,” Nr. 8, Tiranë, Shqipëri.

Filialet

Në vitin 2015 Banka bleu 76% të aksioneve të "CREDINS INVEST sh.a. - Shoqëria administruese e Fondeve të Pensioneve dhe Siperarrjeve të Investimeve Kolektive (ish “Shoqëria Administruese e Fondit te Pensionit “SICRED” sh.a.”) nga "SICRED sh.a." dhe i regjistroi në Qendrën Kombëtare të Biznesit më 10 qershor 2015 (2022: 76%)

Në vitin 2016 Banka bleu 95% të aksioneve të "Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG" sh.a. dhe i regjistroi në Qendrën Kombëtare të Biznesit më 16 mars 2016. Në 2023 Banka mban 52.50% të aksioneve të ALREG (2023, 52.50%)

Banka bleu 42.5% të aksioneve të "Bursa Shqiptare e Titujve ALSE" sh.a." dhe i regjistroi në Qendrën Kombëtare të Biznesit më 28 korrik 2017. Gjate vitit 2019 Banka Credins bleu nje shume prej 17.500 mije leke te shoqerise "Bursa Shqiptare e Titujve ALSE" sh.a.". Në 31 dhjetor 2024 Banka zoteron 45.59% te aksioneve te kesaj shoqerie (2023: 45.59%).

Në tetor 2020 Banka bleu 100% të aksioneve të "Banka Credins Kosovë" sh.a.". Banka Credins Kosovë operon në territorin e Kosovës dhe ka filluar operimin qe ne tetor 2020. Më 31 dhjetor 2024 Banka Credins mban 62.2% të aksioneve (2023: 62.11%).

2 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare

Pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF). Detaje mbi politikat kontabël të Grupit, dhe ndryshimet e tyre, paraqiten në shënimin 8.

Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur bazuar në parimin e vijimësisë, pasi Drejtimi është konfident që Banka ka burime të mjaftueshme për të vazhduar aktivitetin për të ardhmen e parashikueshme. Për kryerjen e këtij vlerësimi, Drejtimi ka marrë në konsideratë informacione të cilat përfshijnë parashikimet e fitimit, kërkesat për kapital rregullator dhe nevojat për fonde. Vlerësimi merr gjithashtu në konsideratë skenarët e një rënie ekonomike dhe ndikimin e tyre të mundshëm në përfutueshmërinë, kapitalin dhe likuiditetin e Grupit.

3 Baza e matjes

Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç instrumenteve financiare derivative, aktiveve dhe detyrime financiare të matura me VDPFH dhe instruemente borxhi dhe kapitali të matura me VDP të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe pronave të riposduara të matura me më të voglën ndërmjet kostos dhe vlerës neto të realizueshme.

4 Monedha funksionale dhe e paraqitjes

Pasqyrat financiare të konsoliduara paraqiten në Lek, e cila është monedha funksionale e Grupit. Përveç rasteve kur shprehet ndryshe, informacioni financiar i prezantuar është në mijë LEK, i rrumbullakosur në mijëshen më të afërt.

5 Paraqitja e pasqyrave financiare të konsoliduara

Grupi e paraqet pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar kryesisht sipas rendit të likuiditetit. Një analizë lidhur me arkëtimin ose shlyerjen brenda 12 muajve pas datës së raportimit (korrente), dhe më vonë se 12 muaj nga data e raportimit (jo korrente) paraqitet në shënimin 45.

Aktivet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe vlera neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Grupi gëzon të drejtën ligjore për të bërë kompensimin e shumave dhe vlerave, dhe ka si qëllim likuidimin mbi bazën neto ose likuidimin e aktivit dhe shlyerjen e detyrimit njëkohësisht. Te ardhurat dhe shpenzimet nuk paraqiten neto vetëm nëse lejohen nga standardet e kontabilitetit ose interpretimet, dhe siç shpjegohet në mënyrë specifike në politikat kontabël të Grupit. Janë bërë disa riklasifikime nga viti kaluar për tu prezantuar më mirë me klasifikimin aktual.

Pasqyrat financiare të konsoliduara përfshijnë pasqyrat financiare të Mëmës dhe filialeve të saj më 31 dhjetor 2024. Kontrolli arrihet kur Mëma ekspozohet, ose i lind e drejta të përftojë nga përfshirja e tij në filial, të ardhura të cilat mund të jenë të variushme, si dhe nëse ka aftësinë të afektojë këto rezultate nëpërmjet ndikimit të tij mbi filialin.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

6 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare të Grupit kërkon që Drejtimi të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në shumën e raportuar të të ardhurave, blerjeve, aktiveve dhe detyrimeve, si dhe shënimet shpjeguese shoqëruese, si dhe shënimet shpjeguese të detyrimeve kontigjente (nëse ka). Pasiguria rreth këtyre supozimeve dhe vlerësimeve mund të cojë në rezultate që kërkojnë një rregullim material të vlerës kontabël të aktiveve ose detyrimeve të prekura në periudhat e ardhshme. Në procesin e aplikimit të politikave të kontabilitetit të Grupit, Drejtimi ka bërë gjykimet dhe supozimet e mëposhtme në lidhje me të ardhmen dhe burimet e tjera kryesore të pasigurisë së vlerësimit në datën e raportimit, që kanë një rrezik të rëndësishëm për të kërkuar një rregullim material të vlerës së aktiveve dhe detyrimet brenda vitit tjetër kontabël.Rrethanat ekzistuese dhe supozimet për zhvillimet e ardhshme mund të ndryshojnë për shkak të rrethanave përtej kontrollit të Grupit dhe pasqyrohen në supozimet nëse dhe kur ato ndodhin. Artikujt me efektin më të rëndësishëm në vlerat e njohura në pasqyrat financiare të konsoliduara me gjykim të konsiderueshëm të menaxhimit dhe / ose vlerësime, janë mbledhur më poshtë në lidhje me gjykimet / vlerësimet e përfshira.

6.1 Humbjet nga zhvleresimi per aktivet financiare

Grupi konsideron ekspozimet si joperformues/të zhvleresuar kur ka ndodhur nje ose më shumë nga rrethanat e mëposhtme të cilat kane një ndikim përkeqësues në mjetet monetare të pritshme:

- Ditët në vonesë per nje llogari më shumë se 90 ditë,
- Kredia është e kategorizuar nga një vlerësim në rënie (kredi që kanë një vlerësim të barabarte me 7 ose një vlerësim ekonomik të barabartë me 10)
- Kredia është subjekt i një ekspozimi baze per zhvlerësim individual në nivel GCC

Përkufizimi i vonesës së përmendur më sipër (zhvlerësimit) përdoret në nivel llogarie (kredie).

Kreditë të cilat nuk janë të testuara individualisht për zhvleresim vlerësohen kolektivisht. Në zhvleresimin kolektiv përfshihen gjithashtu edhe kredite qe kane nje ekspozim me pak se 10,000 mije leke ne nivel GCC.

Zhvleresimi kolektiv llogaritet ne lidhje me stadin 2 dhe 1.

Stadi 2: Per llogarite e testuara kolektivisht fondi i zhvleresimit eshte e njejte me Humbjet e Pritshme (ECL) të gjithë jetes (kohezgjatjes) së kredisë. ECL e gjithë jetes përcaktohet si humbja e te gjitha eventeve te mundshme pergjate gjithë jetes së një instrumenti financiar (p.sh, rreziku i daljes në vonese që ndodh në një instrument financiar gjatë jetës së pritshme të tij).

Stadi 1: Per llogarite e testuara ne grup (kolektiv) ne Stadin 1, llogaritet ECL 12 mujore. 12-muaj ECLs eshte humbja qe pritet të materializohet në 12 muajt ne vijim – kështu probabiliteti 12 mujor shumezohet me Ekzpozimin në Risk (EAD) aktuale dhe Humbja e Ndodhur (LGD) koresponduese. Ne rastet kur maturiteti i mbetur eshte me pak se 12 muaj, në vend të Probabilitetit të Dështimit (PD) 12 mujore përdoret PD e gjithë jetes.

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 kohës së flukseve monetare të ardhshme dhe vlerave të kolateralit gjatë përcaktimit të humbjeve nga zhvlerësimi dhe vlerësimit të një rritje të rëndësishme të rrezikut të kredisë. Këto vlerësime janë të nxitura nga një numër faktorësh, ndryshime në të cilat mund të rezultojë në nivele të ndryshme të zhvlerësimit.

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

- Modeli i brendshëm i klasifikimit të kredive të Grupit, i cili cakton PD-të në nivelet individuale
- Kriteret e Grupit për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë dhe kështu që lejimet për aktivet financiare duhet të maten në bazë të Humbjeve të Pritshme Përgjatë Jetës (LTECL) dhe vlerësimi cilësor
- Segmentimi i aktiveve financiare kur ECL-ja e tyre vlerësohet në baza kolektive
- Zhvillimi i modeleve ECL, duke përfshirë formulat e ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve.
- Përcaktimi i lidhjeve midis skenarëve makroekonomikë dhe inputeve ekonomike, siç janë nivelet e papunësisë dhe vlerat e kolateralit, si dhe efektet në PD, EAD dhe LGD
- Përzgjedhja e skenarëve makroekonomikë të parashikuar nga pikëpamjet dhe koeficientet e tyre të probabilitetit, për të nxjerrë inputet ekonomike në modelet ECL

Ka qenë politika e Grupit për të rishikuar rregullisht modelet e saj në kontekstin e përvojës aktuale të humbjes dhe përshtatur kur është e nevojshme.

6.2 Vlera e drejtë e instrumentave financiarë

Vlera e drejtë e instrumentave financiarë është çmimi që do mund të merej për shitjen e njëaktivi apo do paguhej për transferimin e një detyrimi në një transaksion normal në një treg të rregulluar (ose më i leverdisshëm) në datën e matjes në kushtet e tregut (p.sh., një çmim daljeje) pavarësisht nëse ai çmim është lehtësisht i obsevueshëm ose i vlerësuar nëpërmjet teknikave të vlerësimit. Kur vlera e drejtë e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare që njihet në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të nxirret nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur një varietet të teknikave të vlerësimit që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit. Inputet në këto modele meren nga tregje të observueshme kur është e mundur, por kur kjo nuk është e mundur, kërkohen vlerësime për përcaktimin e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet përfshijnë marrjen në konsideratë të likuiditetit dhe modeleve të inputeve që lidhen me zëra të tillë si risku I kredisë (të vetes dhe të pales tjetër), financimi i rregullimeve të vlerës, korelacioni dhe ndryshueshmëria. Për më shumë detaje mbi përcaktimin e vlerës së drejtë referojuni shënimit 8.4.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

6	Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)
----------	--

6.3 Metoda e Normës Efektive të Interesit

Metoda e Normës së Interesit Efektiv të Grupit, sikurse shpjegohet në shënimin 8.7.1, njeh të ardhurën nga interesi duke përdorur një normë kthimi që përfaqëson vlerësimin më të mirë të një norme konstante kthimi përgjatë jetës së pritshme të kredive dhe depozitave dhe njeh efektin e një norme potenciale interesi të ndryshme që i ngarkohet në stade të ndryshme si dhe karakteristikave të tjera të ciklit të jetës së produktit (duke përfshirë parapagimet dhe shpenzimet dhe penalitetet). Ky vlerësim, nga natyra, kërkon një element gjykimi në lidhje me sjelljen e pritshme dhe ciklin e jetës së instrumentit.

6.4 Tatim fitimi i shtyrë aktiv

Tatim fitimi i shtyrë aktiv njihet në lidhje me humbjet fiskale në masën që është e mundshme që të ketë fitime të tatueshme në të ardhmen që kundrejt të cilit mund të përdoren humbjet fiskale. Edhe pse në Shqipëri humbjet fiskale mund të përdoren për 3 vjet nga data e ndodhjes, kërkohet gjykim për të përcaktuar vlerën e tatim fitimit të shtyrë aktiv që mund të njihet, bazuar mbi kohën e mundshme dhe nivelin e fitimeve të tatueshme të ardhshme, sëbashku me strategjitë e ardhshme të planifikimit-fiskal (shih shënimin 15 dhe shënimin 33).

6.5 Përcaktimi i kushteve të qirasë për kontratat e qirasë me opsionin e rinovimit apo përfundimit (Grupi si qiramarrës)

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

Grupi ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opsionin e përfundimit apo rinovimit. Grupi aplikon gjykimin në vlerësimin nëse është e sigurtë apo jo që do të ushtrojë opsionin për ta rinovuar apo përfunduar qiranë. Dhënë kjo, ajo konsideron të gjithë faktorët që ndikojnë për të krijuar një nxitje ekonomike për të, për të ushtruar ose rinovimin ose përfundimin. Pas datës së fillimit të kontratës, Grupi rishikon kushtet e qerasë në rast ndryshimi të rrethanave apo ngjarjeve madhore, të cilat mund te jenë nën kontrollin e Grupit dhe ndikojnë në ushtrimin e rinovimit apo përfundimit të kontratës (p.sh, konstruktime ose ndryshime të rëndësishme të pronës me qera) ose cdo event tjetër që ndikon në përdorimin e pronave nga Grupi.

6.6 Vlerësimi i normës rritëse të borxhit

Grupi nuk mund të përcaktojë lehtësisht normën e brëndshme të nënkuptuar të qirasë, dhe për rrjedhojë, ajo përdor normën rritëse të borxhit (NRB) për të matur detyrimet e qirasë. NRB është norma e interesit që Grupi do të duhet të paguante nëse do merte një borxh me kushte të ngjashme, dhe me siguri të ngjashme, fondet e nevojshme për të siguruar një aktiv me vlerë të ngjashme me aktivin e drejta-në-përdorim në një mjedis ekonomik të ngjashëm.

NRB në këtë mënyrë pasqyron atë çfarë Grupi “do të paguante”, gjë e cila kërkon vlerësim kur nuk ka të dhëna të observueshme (të tilla si filialet të cilat nuk hyjnë në transaksione financiare) ose kur nevojiten të rregullohen për të reflektuar kushtet dhe termat e qirasë (për shembull, kur qiratë nuk janë në monedhën funksionale të filialit). Grupi vlerëson NRB duke përdorur inpute të observueshme (të tilla si normat e interesit të tregut) kur janë të disponueshme dhe kërkohet të bëhen disa rregullime specifike për entitetin (të tilla për të reflektuar termat dhe kushtet e qirasë).

6.7 Zhvlerësimi i investimeve në letra me vlerë

Grupi shqyrton letrat e saj të borxhit të klasifikuara si investime të matura me VDP të ardhurave të tjera gjithëpërfshirësenë çdo datë të pasqyrave financiare për të vlerësuar nëse ato janë zhvlerësuar. Kjo kërkon gjykim të ngjashëm si ai i përdorur për vlerësimin individual të huave dhe paradhënieve.

Trajtimi i instrumentave financiare (obligacionet qeveritare dhe ekspozimet me bankat) eshte ndryshe nga trajtimi i pergjithshem ne lidhje me percaktimin e parametrave. Nderkohe qe LGD është 45% (sipas rregullave CRR), Probabiliteti i voneses (PD) lidhet me vlerësimin e shtetit specific sipas S&P.

Meqënëse nuk ka pasur përkeqësim të rëndësishëm në rrezikun e kredisë për vlerën e portofolit të letrave me vlerë është llogaritur vetem PD 12 mujore kumulative.

7 Ndryshimet ne politikat kontabël dhe shpjegimet

7.1 Standarde të reja dhe të rishikuara dhe interpretime

Grupi aplikoi për herë të parë standarde dhe amendime specifike, të cilat janë efektive për periudha vjetore duke filluar që prej ose pas 1 Janar 2023 (përvecse cituar ndryshe). Grupi nuk ka adoptuar standarde, amendime apo interpretime të tjera më parë të cilat nuk janë vënë në praktikë pa qenë efektive. Këto ndryshime nuk kane patur ndikim në pasqyrat financiare te grupit dhe për këtë arsye shenimet shpjeguese nuk janë përgatitur.

7.2 Standarde dhe interpretime të publikuara por jo në fuqi

Disa standarde te reja jane efektive per periudhat qe fillojne pas dates 1 janar 2024 dhe per te cilat aplikimi i hershem eshte i lejuar; Ne pergatitjen e ketyre pasqyrave financiare, Grupi nuk ka aplikuar paraprakisht keto standarde te reja apo te ndryshuara sepse nuk kane ndonje ndikim te rendesishem ne keto pasqyra.

Keto standard te reja dhe te ndryshuara jane si vijon:

- SNRF 18 Prezantimi dhe Shpalosja ne Pasqyrat Financiare
- Mungesa e kembyeshmërisë (Amendimet e SNK 21)
- Klasifikimi dhe Matja e Instrumenteve Financiare (Amendimet e SNRF 9 dhe SNRF 7)

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

8	Përmbledhje e politikave materiale kontabël
----------	--

Politikat kontabël të përcaktuara në vijim janë aplikuar në mënyrë të vazhdueshme nga grupi në të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare. Për më tepër, Grupi përdori Shënimet shpjeguese mbi politikat kontabël (Ndryshimet e SNK 1 dhe praktikave të SNRF 2) nga 1 janar 2024. Ndryshimet kërkojnë shënime shpjeguese mbi politikat kontabël “materiale” në vend të atyre “të rendësishme”. Ndryshimet nuk sollën ndryshime të vetë politikave kontabël dhe nuk ndikuan thelbësisht në informacionin e politikave kontabël.

8.1 Bazat për konsolidimin

i) *Kombinimi i bizneseve*

Kombinimi i bizneseve kontabilizohet duke përdorur metodën e blerjes kur grupi i aktiviteteve dhe aseteve të blera plotëson kushtet e klasifikimit si biznes dhe kontrolli i transferohet Grupit.

Në përcaktimin nëse një grup i caktuar aktivitetesh dhe aktivesh është një biznes, Grupi vlerëson nëse grupi i aktiveve dhe aktiviteteve të blera përfshin, të paktën, një proces hyrës dhe thelbësor dhe nëse grupi i blerë ka aftësinë për të prodhuar rezultate. Grupi ka një mundësi për të aplikuar një "test përqendrimi" që lejon një vlerësim të thjeshtuar nëse një grup aktivitetesh dhe aktivesh të blera nuk është një biznes. Testi opsional i përqendrimit plotësohet nëse në thelb e gjithë vlera e drejtë e aktiveve bruto të blera është e përqendruar në një aktiv të vetëm të identifikueshëm ose grup aktivesh të ngjashme të identifikueshme.

Shuma e transferuar në blerje matet përgjithësisht me vlerën e drejtë, siç janë aktivet neto të identifikueshme të blera. Çdo emër i mirë që lind testohet çdo vit për zhvlerësim. Çdo fitim si blerja njihet menjëherë në fitim ose humbje. Kostot e transaksionit raportohen në shpenzime në momentin e ndodhjes, përveç nëse lidhen me emetimin e letrave me vlerë të borxhit ose kapitalit.

Shuma e transferuar nuk përfshin shumat që lidhen me zgjidhjen e marrëdhënieve para-ekzistuese. Shuma të tilla përgjithësisht njihen në fitim ose humbje.

Çdo shumë e kushtëzuar matet me vlerën e drejtë në datën e blerjes. Nëse një detyrim për të paguar shumën e kushtëzuar që plotëson përkufizimin e një instrumenti financiar klasifikohet si kapital, atëherë ai nuk rimatet dhe shlyerja kontabilizohet brenda zërave të kapitalit. Shumat e tjera të kushtëzuara rimaten me vlerën e drejtë në çdo datë raportimi dhe ndryshimet e mëvonshme në vlerën e drejtë të shumës së kushtëzuar njihen në fitim ose humbje.

ii) *Filialet*

"Filiale" janë subjekte të kontrolluara nga Grupi. Grupi 'kontrollon' një njësi ekonomike nëse është e ekspozuar ose ka të drejta ndaj kthimeve të ndryshueshme nga përfshirja e tij me njësinë ekonomike dhe ka aftësinë të ndikojë në këto kthime nëpërmjet fuqisë së tij mbi njësinë ekonomike. Grupi rivlerëson nëse ka kontroll, në rast se ka ndryshime në një ose më shumë elementë të kontrollit. Kjo përfshin rrethanat në të cilat të drejtat mbrojtëse të mbajtura (p.sh. ato që rezultojnë nga një marrëdhënie huadhënieje) bëhen thelbësore dhe çojnë në fuqinë e Grupit mbi një investim. Pasqyrat financiare të filialeve përfshihen në pasqyrat financiare të konsoliduara nga data në të cilën kontrolli fillon deri në datën në të cilën kontrolli përfundon.

iii) *Interesat jo-kontrolluese*

Interesat jo-kontrolluese maten fillimisht me pjesën proporcionale të aktiveve neto të identifikueshme të njësisë së blerë në datën e blerjes. Ndryshimet në interesin e Grupit në një filial, që nuk rezultojnë në humbje të kontrollit, kontabilizohen si transaksione të kapitalit neto.

iv) *Humbja e kontrollit*

Kur Grupi humbet kontrollin mbi një filial, ai çregjistron aktivet dhe detyrimet e filialit, dhe çdo interes jo-kontrollues të lidhur me të dhe përbërës të tjerë të kapitalit neto. Çdo fitim ose humbje që rezulton njihet në fitim ose humbje. Çdo interes i mbajtur në këtë filial matet me vlerën e drejtë kur humbet kontrolli.

v) *Transaksionet e eliminuara në konsolidim*

Gjendjet e llogarive dhe transaksionet e realizuara Brenda grupit, si dhe çdo e ardhur dhe shpenzim i porealizuar (përveç fitimeve ose humbjeve nga transaksionet në valutë të huaj) që rrjedhin nga transaksionet brenda grupit, eliminohen. Humbjet e porealizuara eliminohen në të njëjtën mënyrë si fitimet e porealizuara, por vetëm në masën që nuk ka tregues për zhvlerësim.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

8 Përmbledhje e politikave materiale kontabël (vazhdim)

8.2 Monedhat e huaja

i) Transaksionet në monedhë të huaj

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, transaksionet në valuta të ndryshme nga monedha funksionale e Grupit njihen me kursin e këmbimit të çastit në datën e transaksioneve.

Aktivitet dhe detyrimet monetare të shprehura në valuta të huaja përkthehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e raportimit. Fitimi ose humbja nga këmbimi për zërat monetarë është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të vitit, e rregulluar për interesin efektiv, zhvlerësimin dhe pagesat gjatë vitit, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të konvertuar me kursin e këmbimit në fund të vitit.

Aktivitet dhe detyrimet jomonetare në monedhë të huaj, që maten me vlerën e drejtë, konvertohen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës kur përcaktohet vlera e drejtë. Zërat jomonetarë në monedhë të huaj, që maten në bazë të kostos historike konvertohen me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Diferencat që lindin nga konvertimi njihen përgjithësisht në fitim ose humbje.

Kurset e këmbimit të aplikueshme (Lekë ndaj një njësie të monedhës së huaj) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
USD	94.26	93.94
Euro	98.15	103.88
GBP	118.16	119.47
CHF	104.27	112.10
CAD	65.56	70.85
XAU	7,915.28	6,232.03

ii) Veprimtaritë e huaja

Aktivitet dhe detyrimet e veprimtarive të huaja, duke përfshirë emrin e mirë dhe rregullimet e vlerës së drejtë që rrjedhin nga blerja, konvertohen në lekë me kursin e këmbimit në datën e raportimit. Të ardhurat dhe shpenzimet e veprimtarive me jashtë përkthehen në lekë me kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Diferencat në valutë të huaj njihen në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse dhe akumulohen në rezervën e konvertimit, me përjashtim të shumës që shpërndahet për interesat jo-kontrolluese.

Kur një operacion i huaj shitet tërësisht ose pjesërisht dhe grupi humbet kontrollin, shuma kumulative në rezervën e konvertimit që lidhet me atë operacion të huaj riklasifikohet në fitim ose humbje si pjesë e fitimit ose humbjes nga shitja. Nëse Grupi shet vetëm një pjesë të interesit të tij në një filial që përfshin një operacion të huaj, duke mbajtur kontrollin, atëherë pjesa përkatëse e shumës kumulative i riatribuohet interesave jo-kontrolluese.

8.3 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

8.3.1 Data e njohjes

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

8.3.2 Matja fillestare e instrumentave financiarë

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga kushtet e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për menaxhimin e instrumenteve, siç përshkruhet në shënimin 8.5.1.1. Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e tyre të drejtë (siç përcaktohet në Shënimin 8.4), përveç rasteve kur aktivitet financiarë dhe detyrimet financiare regjistrohen me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDPFH), kostot e transaksionit shtohen ose zbriten nga kjo shumë. Të arkëtueshmet tregtare maten me çmimin e transaksionit. Kur vlera e drejtë e instrumenteve financiare në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, Grupi llogarit fitimin ose humbjen e ditës 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 vetëm inputet e vëzhgueshme në transaksionet e tregut, Grupi njuh dallimin midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë në të ardhurat neto të tregtimit. Në rastet kur vlera e drejtë bazohet në modele për të cilat disa nga inputet nuk janë të vëzhgueshme, diferenca midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë zhvlerësohet dhe njihet në fitim ose humbje vetëm kur inputet bëhen të vëzhgueshme ose kur instrumenti regjistrohet.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

8 Përmbledhje e politikave materiale kontabël (vazhdim)

8.3 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

8.3.3 Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

Grupi i klasifikon të gjitha aktivitet e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për menaxhimin e aktiveve dhe kushteve kontraktuale të aktivitet, të matura me:

- Kosto të amortizuar, siç shpjegohet në Shënimin 8.5.1

- Vlerën e Drejtë nëpërmjet të Ardhurave të tjera Gjithëpërfshirëse ("VDATGJ"), siç shpjegohet në Shënimet 8.5.4 dhe 8.5.5

- Vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDPFH), siç shpjegohet në Shënimin 8.5.6.

Grupi klasifikon dhe i mat derivatet e portofolit e saj të tregtimit me VDPFH siç shpjegohet në Shënimet 8.5.2 dhe 8.5.3. Grupi mund të caktojë instrumenta financiarë me VDPFH, nëse kështu eliminon ose ul ndjeshëm mospërputhjet e matjes ose të njohjes, siç shpjegohet në Shënimin 8.5.6.

Detyrimet financiare, përveç angazhimeve të huasë dhe garancive financiare, maten me koston e amortizuar ose me VDPFH kur ato mbahen për tregtim dhe instrumenta derivative ose zbatohet përcaktimi i vlerës së drejtë, siç shpjegohet në Shënimin 8.5.6.

8.3.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare

8.3.4.1 Çregjistrimi 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 rinegociuar në atë masë që, në thelb, bëhet një hua e re, me diferencën e njohur si fitim ose humbje nga çregjistrimi, deri në masën e një humbje të paregjistruar nga zhvlerësimi. Huatë e reja të njohura klasifikohen si Faza 1 për qëllimet e matjes ECL, përveç rasteve kur kredia e re konsiderohet të jetë POCL.

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

- Ndryshimi në monedhën e huasë;

- Prezantimi i nje karakteristike kapitali;

- Ndryshimi në palën tjetër;

- Nëse modifikimi është i tillë që instrumenti nuk do të përmbushë më kriterin e SPPI.

Nëse modifikimi nuk rezulton në flukse të mjeteve monetare që janë thelbësisht të ndryshme, modifikimi nuk rezulton në çregjistrimin. Bazuar në ndryshimet në flukset e mjeteve monetare të skontuara me normën efektive të interesit në origjinë, Grupi regjistron një fitim ose humbje modifikimi, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar. Për detyrimet financiare, Grupi merr në konsideratë një modifikim të bazuar në thelb në faktorët cilësorë, dhe nëse kjo rezulton me një diferencë prej, ose më shumë se dhjetë për qind midis vlerës aktuale të përshtatur e të skontuar dhe shumës fillestare të detyrimit financiar. Për aktivitet financiare ky vlerësim bazohet në faktorët cilësorë.

8.3.4.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore

8.3.4.2.1 Aktivitet 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 flukse monetare nga aktivi financiar kanë skaduar. 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 flukse monetare nga aktivi financiar; Ose

- Ajo ruan të drejtat e flukseve të mjeteve monetare, por ka marrë përsipër detyrimin për të paguar flukset monetare të marra në tërësi pa vonesë 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 flukset e mjeteve monetare të një aktivi financiar ("aktivi origjinal"), por merr një detyrim kontraktual për t'ia paguar këto flukse monetare një ose më shumë subjekteve ("përfituesit eventuale"), kur plotësohen të trija kushtet e mëposhtme:

- Grupi nuk ka asnjë detyrim të paguarë shumë për përfituesit eventuale, përveç nëse ka arkëtuar shuma ekuivalente nga aktivi origjinal, duke përjashtuar paradhëniet afatshkurtra me të drejtën e rimbursimit të plotë të shumës së huasë plus interesin e përlogaritur me normat e tregut.

- Grupi nuk mund ta shesë ose ta lërë peng asetin fillestar përveçse si siguri për përfituesit eventuale.

- Grupi duhet të dorëzojë çdo fluks parash që mbledh në emër të përfituesve eventuale pa vonesë materiale. Për më tepër, Grupi nuk ka të drejtë të riinvestojë flukse monetare të tilla, me përjashtim të investimeve në mjete monetare ose ekuivalente të mjeteve monetare, duke përfshirë interesin e fituar, gjatë periudhës ndërmjet datës së mbledhjes dhe datës së dërgesës së kërkuar të marrësit eventuale.

Një transferim kualifikohet për çregjistrim vetëm nëse:

- Grupi ka transferuar kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitet; Ose

- Grupi nuk ka transferuar as mbajtur thelbësisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitet, por ka transferuar kontrollin e aktivitet.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

8 Përmbledhje e politikave materiale kontabël (vazhdim)

8.3 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

8.3.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare (vazhdim)

8.3.4.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore (vazhdim)

8.3.4.2.1 Aktivët financiarë (vazhdim)

Grupi e merr në konsideratë kontrollin që do të transferohet nëse dhe vetëm nëse transferuesi ka aftësinë praktike për ta shitur asetin në tërësinë e tij të një palë e tretë e palidhur dhe është në gjendje ta ushtrojë atë aftësi në mënyrë të njëanshme dhe pa vendosur kufizime shtesë për transferimin.

Kur Grupi nuk ka transferuar dhe as ka mbajtur në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziqet e përfitimet, si dhe ka mbajtur kontrollin e aktivitetit, ky i fundit vazhdon të njihet vetëm në masën e përfshirjes së vazhdueshme të Grupit. Në këtë rast, Grupi njihet edhe një pasiv shoqërues. Aktivët e transferuara dhe pasivi shoqërues maten në një bazë që pasqyron të drejtat dhe detyrimet e mbajtura prej Grupit.

Përfshirja e vazhdueshme që merr formën e një garancie mbi aktivin e transferuar matet me vlerën më të ulët të vlerës kontabël fillestare të aktivitetit dhe shumën maksimale të vlerësimit që mund t'i kërkohet Grupit të paguajë.

Nëse përfshirja e vazhdueshme merr formën e një opsioni të shkruar ose të blerë (ose të dyja) në aktivin e transferuar, atëherë, ajo matet me vlerën që Grupit do t'i kërkohet të paguajë pas riblerjes. Në rastin e një opsioni të vënë me shkrim mbi një aktiv që matet me vlerën e drejtë, shkalla e përfshirjes së vazhdueshme të subjektit kufizohet me vlerën më të ulët të vlerës së drejtë të aktivitetit të transferuar dhe çmimit të ushtrimit të opsionit.

8.3.4.2.2 Detyrimet financiare

Detyrimi financiar çregjistrohet kur detyrimi për përmbushjen e detyrimit financiar hiqet, anulohet ose skadon. Kur i njëjti huadhënës e zëvendëson një pasiv financiar ekzistues me një tjetër, në kushte thelbësisht të ndryshme ose në rast se 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 pasivit të ri. Diferenca midis vlerës kontabël të pasivit financiar fillestar dhe vlerës së paguar njihet në fitim ose humbje.

8.4 Përcaktimi i vlerës së drejtë

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

- Instrumentet financiare të nivelit 1 - Ato ku inputet e përdorura në vlerësim janë çmime të kuotuar të parregulluara nga tregjet aktive për aktivet ose pasivet identike që Grupi mund të përdorë në datën e matjes. Grupi i konsideron tregjet si aktive vetëm nëse ka aktivitete të mjaftueshme tregtare në lidhje me vëllimin dhe likuiditetin e aktiveve ose pasiveve identike dhe kur ka kuotime çmimesh të detyrueshme dhe të ushtrueshme, të cilat janë të disponueshme në datën e bilancit.
- Instrumentet financiare të nivelit 2 - Ato, ku inputet që përdoren për vlerësim dhe janë të rëndësishme, rrjedhin nga të dhënat e tregut të vëzhguara në mënyrë direkte ose jo, të cilat janë të disponueshme gjatë gjithë periudhës së jetës së instrumentit. Këto inpute përfshijnë çmimet e kuotuar për aktivet ose pasivet e ngjashme në tregjet aktive, çmimet e kuotuar për instrumente identike në tregjet joaktive dhe inputet e vëzhgueshme, përveç çmimeve të kuotuar, si normat e interesit dhe kurbat e normave të interesit, luhatjet e nënkuptuara dhe marzhet e kredisë. Përveç kësaj, mund të kërkohen rregullime për gjendjen ose vendndodhjen e aktivitetit ose shkallën me të cilën ai lidhet me zërat që janë të krahasueshëm me instrumentin me vlerë. Gjithsesi, nëse këto rregullime bazohen në inpute të pakontrollueshme të cilat janë të rëndësishme për të gjithë matjen, Grupi do t'i klasifikojë instrumentet si Nivelit 3.
- Instrumentet financiare të nivelit 3 – Janë ato që përfshijnë një ose më shumë të dhëna të pavëzhgueshme që janë të rëndësishme për matjen në tërësi.

Grupi rishikon periodikisht teknikat e saj të vlerësimit duke përfshirë metodologjitë e miratuara dhe kalibrimet e modelit. Megjithatë, modelet bazë nuk mund të kapin plotësisht të gjithë faktorët që lidhen me vlerësimin e instrumenteve financiare të Grupit si rreziku i kredisë (CVA), kredia e vet (DVA) dhe / ose kostot e financimit (AUJ). Për pasojë, Grupi përdor teknika të ndryshme për të vlerësuar rrezikun e kredisë që lidhet me instrumentet e tij financiare të matura me vlerën e drejtë, të cilat përfshijnë një përjasje me bazë portofoli, që vlerëson ekspozimin neto të pritshëm për një palë përgjatë gjithë jetës së aktiveve individuale, me qëllim për të pasqyruar rrezikun e kredisë e palëve individuale për instrumentet financiare jo të lëna kolateral. Grupi vlerëson vlerën e kredisë së saj nga të dhënat e vëzhgueshme të tregut, të tilla si çmimet dytësore për borxhin e saj të tregtuar, marzhin e kredisë në kontratat e shkëmbimit për mospagimin e kredisë dhe borxhet e tregtuara në vetvete. Në Shënimin 47.7 (Matja e vlerës së drejtë) jepen më tepër detaje lidhur me këtë praktikë. Grupi vlerëson nivelimin në secilën periudhë raportuese bazuar në intrumente dhe i riklasifikon instrumentet kur është e nevojshme, bazuar në faktet e disponueshme në fund të periudhës raportuese.

8.5 Aktivët dhe detyrimet financiare

8.5.1 Detyrimet nga bankat, Huatë dhe paradhëniet për klientët, investimet financiare me kosto të amortizuar

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

- Aktiviteti financiar mbahet brenda një modeli biznesi me qëllim mbajtjen e mjeteve financiare për të mbledhur flukse kontraktuale të mjeteve monetare;

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

8 Përmbledhje e politikave materiale kontabël (vazhdim)

8.5 Aktivët dhe detyrimet financiare (vazhdim)

- Kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar japin datat e përcaktuara për flukset e mjeteve monetare të cilat janë vetëm pagesat e principalit dhe interesit (SPPI) në outstanding e shumës së principalit.

Detajet e këtyre kushteve përshkruhen më poshtë.

8.5.1.1 Testimi i modelit të biznesit

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

- Rreziqet që ndikojnë në ecurinë e modelit të biznesit (dhe aseteve financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi) dhe në veçanti në mënyrën se si menaxhohen ato rreziqe;
- Si kompensohen menaxherët e biznesit (për shembull, nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të administruara ose në flukset kontraktuale të arkëtuara).

Shpeshësia e pritur, vlera dhe koha e shitjeve janë gjithashtu aspekte të rëndësishme të vlerësimit të Grupit.

Vlerësimi i modelit të biznesit bazohet në skenarë të pritshëm, pa marrë në konsideratë skenarët "pesimistë" ose skenarët e "rasteve të stresit". Nëse pas njohjes fillestare, flukset e mjeteve monetare realizohen në një mënyrë të ndryshme nga pritshmëritë fillestare të Grupit, kjo e fundit nuk e ndryshon klasifikimin e aktiveve të mbetura financiare të mbajtura në atë model biznesi, por e përfshin këtë informacion gjatë vlerësimit të aktiveve financiare të reja ose të blera së fundmi.

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 aktivitetit financiar në njohjen fillestare dhe mund të ndryshojë gjatë jetës së aktivitetit financiar (për shembull, nëse ka shlyerje të principalit ose amortizim të primit / zbritjes).

Elementët më të rëndësishëm të interesit në kuadër të marrëveshjes së huadhënies janë zakonisht vlera kohore e parasë dhe rreziku i kredisë. Për të kryer vlerësimin e SPPI, Grupi analizon dhe merr në konsideratë faktorët përkatës si monedhën e aktivitetit financiar dhe periudhën për të cilën përcaktohet norma e interesit.

Në të kundërt, termat kontraktuale që paraqesin një ekspozim më të vogël se rreziqet ose paqëndrueshmëria në flukset e mjeteve monetare kontraktuale që nuk lidhen me një marrëveshje bazë huadhënie nuk krijojnë flukse monetare kontraktuale që janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit në shumën e papaguar . Në raste të tilla, aktivet financiare kërkohen të maten në VDPFH.

8.5.2 Derivatet e njohur me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Një derivativ i përbërë është një element i një instrumenti hibrid, i cili gjithashtu përfshin një kontratë bazë jo-derivative me efektin që disa nga flukset e mjeteve monetare të instrumentit të përbërë ndryshojnë në mënyrë të ngjashme me një derivativ të pavarur.

Nga një derivativ i përbërë mund të përftohen disa ose të gjitha flukset e mjeteve monetare që në të kundërt do të kërkohen nga kontrata të modifikohen sipas një norme interesi të caktuar, çmimit të instrumentit financiar, çmimit të mallrave, kursit të këmbimit, indeksit të çmimeve ose normave, indeksit të klasifikimit të kredisë ose kredisë, apo sipas njëvariabli tjetër, me kusht që në rastin e një variabli jofinanciar, nuk është specifike për një palë pjesë të kontratës. Derivativi që i bashkangjitet një instrumenti financiar, por që transferohet në mënyrë kontraktuale i pavarur nga ai instrument, ose ka një kundërparti të ndryshme nga ai instrument, nuk është derivativ i përfshirë, por një instrument financiar i veçantë. Aktivet financiare klasifikohen në bazë të modelit të biznesit dhe vlerësimeve të SPPI siç përshkruhet në Shënimin 8.5.1.1.

8.5.3 Instrumentat financiarë me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Grupi i klasifikon aktivet financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim kur ato janë blerë ose lëshuar kryesisht për fitimin afatshkurtër nëpërmjet aktiviteteve tregtare ose formojnë një pjesë të një portofoli të instrumenteve financiare që menaxhohen së bashku, për të cilat ekzistojnë prova për një model të fundit të fitimit afatshkurtër. Aktivët dhe detyrimet e mbajtura për tregtim regjistrohen dhe maten me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar. Ndryshimet në vlerën e drejtë njihen në të ardhurat neto të tregtimit. Të ardhurat ose shpenzimet e interesit dhe të dividendit regjistrohen në të ardhurat neto të tregtimit sipas kushteve të kontratës ose kur është vendosur e drejta për pagesë. Në këtë klasifikim përfshihen letrat me vlerë të borxhit, që janë blerë kryesisht për qëllime të shitjes dhe riblerjes në të ardhmen e afërt.

8.5.4 Instrumentet e borxhit me VDATGJ

Grupi klasifikon instrumentat e borxhit të matur në VDATGJ kur plotësohen të dyja kushtet e mëposhtme:

- Instrumenti është mbajtur brenda një modeli biznesi, qëllimi i të cilit arrihet duke mbledhur të dyja flukset monetare kontraktuale dhe duke shitur aktivet financiare;
- Kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar plotësojnë testin SPPI.

Instrumentet e borxhit të VDATGJ maten më pas me vlerën e drejtë, së bashku me fitimet e humbjet që lindin për shkak të ndryshimeve në vlerën e drejtë të njohur në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse. Të ardhurat nga interesi, fitimet dhe humbjet nga kursi i këmbimit njihen si fitime ose humbje në të njëjtën mënyrë si për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar, siç shpjegohet edhe në Shënimin 2.4.2. Llogaritja ECL për instrumentet e borxhit në VDATGJ shpjegohet në Shënimin 8.7.3.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

8 Përmbledhje e politikave materiale kontabël (vazhdim)

8.5 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

Kur Grupi ka më shumë se një investim në të njëjtin instrument, ato konsiderohen të nxirren me parimin e para që hyn-e para del. Në rast çregjistrimi, fitimet ose humbjet kumulative të njohura më parë në te ardhura te tjera gjithëpërfshirëse riklasifikohen nga te ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse në fitim ose humbje.

8.5.5 Borxhi i emetuar dhe fondet e tjera të huazuara

Pas matjes fillestare, borxhi i emetuar dhe fondet e tjera të huazuara maten më pas me koston e amortizuar. Kostoja e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim për fondet e emetuara dhe kostot, të cilat janë pjesë përbërëse e NEI-së. Instrumenti financiar i përbërë që përmban si një detyrim dhe një element kapitali, ndahet në datën e emetimit.

Grupi ka emetuar instrumente financiare me të drejta të konvertimit të kapitalit. Kur përcakton trajtimin kontabël për këto instrumente jo-derivative, Grupi përcakton fillimisht nëse instrumenti është një instrument i përbërë dhe i klasifikon elementet e instrumentit të veçantë veçmas, si detyrime financiare, aktive financiare ose instrumente të kapitalit neto në përputhje me SNK 32. Klasifikimi i detyrimit dhe elementeve të kapitalit të një instrumenti të konvertueshëm nuk është rishikuar si rezultat i një ndryshimi të gjasave se do të zbatohet opsioni i konvertimit, madje edhe në rastet kur zbatimi i opsionit mund të duket se është ekonomikisht i favorshëm për disa titullarë. Kur vlera fillestare kontabël e një instrumenti financiar të përbërë alokohet tek përbërësit e kapitalit dhe detyrimit, përbërësi i kapitalit përcaktohet si shuma e mbetur pas zbritjes nga e gjithë vlera e drejtë e instrumentit. Shuma për përbërësin e detyrimet përcaktohet veças. Pasi Grupi të përcaktojë ndarjen midis kapitalit dhe detyrimit, ai vlerëson më tej nëse përbërësi i detyrimit ka derivativë të përfshirë, të cilët duhet të llogariten veçmas (siç është përcaktuar në Shënimin 8.5.2). Informacionet shpjeguese për borxhin e emetuar të Grupit jepen në Shënimin 37 dhe Shënimin 38.

8.5.6 Aktivet financiare dhe detyrimet financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes

Në këtë kategori, aktivet financiare dhe detyrimet financiare nuk mbahen për tregtim dhe janë përcaktuar nga menaxhmenti pas njohjes fillestare ose kërkohen domosdoshmërisht që të maten me vlerën e drejtë sipas SNRF 9. Menaxhimi klasifikon një instrument në VDPFH pas njohjes fillestare dhe pasi është plotësuar një nga kushtet e mëposhtme.

Ky përcaktim bëhet për çdo instrument në mënyrë të veçantë:

- Klasifikimi eliminon ose zvogëlon në mënyrë të konsiderueshme trajtimin jo konsistentqë përndryshe do të lindte nga matja e aktiveve, detyrimeve ose njohja e fitimeve apo humbjeve mbi to në baza të ndryshme; Ose
- Detyrimet janë pjesë e një grupi detyrimesh financiarë , 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 ndjeshme flukset e mjeteve monetare që në të kundërt do të kërkohen në përputhje me kontratën, ose është e qartë me pak ose aspak analizë kur një instrumenti i ngjashëm merret fillimisht në konsideratë dhe paraqet se ndarja e derivativëve të përfshirë është e ndaluar.

Aktivët dhe detyrimet financiare 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 riciklohen në fitim ose humbje. Interesi i fituar ose i përftuar nga instrumentet e përcaktuar në VDFH është përlllogaritur në të ardhura nga interesat ose shpenzimet e interesit, duke përdorur respektivisht SNRF, duke marrë parasysh çdo zbritje / prim dhe kostot kualifikuese të transaksionit që janë pjesë përbërëse e instrumentit. Interesi i fituar nga aktivët kërkohet domosdoshmërisht të matet në VDFH duke përdorur normën kontraktuale të interesit.

8.5.7 Garanci financiare, letra kredie dhe letër angazhimi kredie

Grupi lëshon garanci financiare, letra kredie dhe letër angazhimi kredie.

Garancitë financiare fillimisht njihen në pasqyrat financiare (brenda *Provigjioneve*) me vlerë të drejtë, meqë janë primi i marrë. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Grupit sipas secilës garanci matet me shumën më të madhe të shumës së njohur fillimisht pa amortizimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe një provigjioni ECL.Primi i marrë (nëse ka) njihet në pasqyrën e të ardhurave në zërin Të ardhurat neto nga komisionet dhe tarifat bazuar në metodën lineare përgjatë jetës së garancisë.

Angazhimet e kredive të patërhequra dhe letrat e kredive janë angazhime sipas të cilave, gjatë kohëzgjatjes së angazhimit, Grupit i kërkohet të ofrojë një hua me terma të paracaktuar 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 kreditit dhe angazhimeve të huave, ku huatë e pranua që të jepen 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 46.

8.6 Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Aktivët financiare nuk riklasifikohen pas njohjes fillestare, me përjashtim të periudhës pasi Banka ndryshon modelin e saj të biznesit për administrimin e aktiveve financiare. Detyrimet financiare nuk riklasifikohen asnjëherë.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

8 Përmbledhje e politikave materiale kontabël (vazhdim)

8.7 Zhvlerësimi i aktiveve financiare

8.7.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së

Grupi ka regjistruar kompensimin për humbjet e pritshme të kredive për të gjitha huatë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen në VDFH, së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, të cilat në këtë seksion janë referuar që të gjitha si “instrumenta financiarë”. Sipas SNRF 9, instrumentet e kapitalit nuk janë subjekt zhvlerësimi. Zbritja ECL bazohet në humbjet nga kredia që pritet të lindin gjatë jetës së aktivit (humbja e pritshme nga kredia për jetë ose LTECL), përveç rasteve kur nuk ka pasur rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi. Në këtë rast, kompensimi bazohet në humbjen e pritshme te kredisë prej 12 muajsh (12 mECL). Politikat e Grupit për të përcaktuar nëse ka pasur një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë janë paraqitur në Shënimin 47.2.

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

Si LTECLs dhe 12mECLs janë llogaritur në baza individuale ose në bazë kolektive, në varësi të natyrës së portofolit të instrumenteve financiare. Politika e Grupit për grupimin e aktiveve financiare të matura në baza kolektive shpjegohet në Shënimin 47.2.

Grupi ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim në fund të çdo periudhe raportuese, nëse rreziku i kredisë i një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e mospagesës që ndodh gjatë jetës së mbetur të instrumentit financiar. Kjo shpjegohet më tej në Shënimin 47.2. Bazuar në procesin e mësipërm, Grupi i grupon kreditë e saj në Fazën 1, Fazën 2 dhe Fazën 3 dhe POCl, siç përshkruhet më poshtë:

- Faza 1: Kur kreditë njihen për herë të parë, Grupi njuh një zbritje në bazë të 12mECL. Në kreditë e fazës 1 përfshihen gjithashtu objekte ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 2.
- Faza 2: Kur një hua ka shfaqur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga krijimi, Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të. Në kreditë e fazës 2 përfshihen gjithashtu objekte, ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 3.
- Faza 3: Kreditë që konsiderohen të zhvlerësuara (siç parashikohet në Shënimin 38.2). Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të.
- POCl: Aktivët financiare të blera ose asetet me origjinë nga kreditë me probleme (POCl) janë aktivët financiare që janë të dëmtuara nga kredia që në njohjen fillestare. Aktivët e POCl-t regjistrohen me vlerën e drejtë në njohjen fillestare dhe të ardhurat nga interesi njihen më pas në bazë të një NEI të rregulluar nga kredia. ECL-të njihen ose njihen vetëm në masën që ka një ndryshim të mëvonshëm në humbjet e pritshme të kredisë.

Për aktivët financiare për të cilat Grupi nuk ka pritshmëri të arsyeshme që të mbulojë ose të gjithë shumën e mbetur papaguar, ose një pjese të saj, vlera kontabël bruto e aktivit financiar zvogëlohet. Kjo konsiderohet një çregjistrim (i pjesshëm) i aktivit financiar.

8.7.2 Llogaritja e ECL-ve

Grupi llogarit ECL-të bazuar në katër skenarë me probabilitet të ponderuar për të matur mungesat e pritshme të parave, të zbritura me një përafrim me NEI. Mungesa e parave është diferenca mes flukseve të mjeteve monetare që l përkasin një subjekti në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që subjekti pret të marrë.

Mekanika e llogaritjeve ECL është përshkruar më poshtë dhe elementët kryesorë janë si vijon:

- PD - *Probabiliteti i mospagimit* është një vlerësim i gjasave 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 më parë dhe është ende në portofol.
- EAD - *Ekspozimi në Mospagim* është një vlerësim i ekspozimit në një datë të vonuar të ardhshme, duke marrë parasysh ndryshimet e pritura në ekspozim pas datës së raportimit, përfshirë shlyerjet e principalit dhe të interesit, qoftë të planifikuara sipas kontratës ose ndryshe, objektet dhe interesin e përlllogaritur nga pagesat e humbura.
- LGD - *Humbja e rezultuar nga mospagesa* është një vlerësim i humbjes që ndodh në rastin kur një pagesë nuk kryhet në kohën e caktuar. Ajo bazohet në diferencën midis flukseve të kontraktuale të mjeteve monetare dhe atyre që huadhënësi do të priste te merrte, përfshirë edhe realizimin e përmirësimeve të kolateralit dhe kredive, që janë një pjesë përbërëse e kredisë, siç përcaktohet në Shënimin 2.4. Shpesh shprehet si përqindje e EAD. Vlerat e ekspertizës së LGD-së përdoren si 1 duke hequr normat e parase se rikuperuar. Vlerat LGD për portofolin retail ndryshojnë nga 45% në 70% duke u varur nga fakti nëse janë apo jo të siguruara me një pronë rezidenciale ose tregtare. Vlerat për të gjithë portofolet e tjera si korporatë, mikro, i pavarur dhe letrat me vlerë të investuara janë në nivelin 45%.

Kur vlerëson ECLs, Grupi shqyrton katër skenarë (bazë, një optimist, pesimist1 dhe shumë pesimist 2). Secili nga këta është i lidhur me PD, EAD dhe LGD të ndryshme. Kur është e përshtatshme, vlerësimi i skenarëve të shumëfishta përfshin edhe mënyrën se si pritet të mbulohen kreditë e papaguara, duke përfshirë probabilitetin që kreditë do te rimekemben, vlerën e kolateralit ose shumën që mund të merret nga shitja e aktivit.

Me përjashtim të kartave të kreditit dhe kredive revolving, periudha maksimale për të cilat janë përcaktuar humbjet e kredisë, është jeta kontraktuale e një instrumenti financiar, me përjashtim të rasteve kur Grupi ka të drejtën ligjore për ta thirrur atë më herët.

Humbjet nga zhvlerësimi dhe rimarrjet llogariten dhe shpjegohen veçmas nga humbjet ose fitimet e modifikimit që llogariten si një rregullim i vlerës kontabël bruto të aktivit financiar. Vlerësimi i provigjioneve të ECL-ve për angazhimet e huave të patërhequra bëhet sipas parashikimeve të paraqitura në Shënimin 46.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

8 Përmbledhje e politikave materiale kontabël (vazhdim)

8.7 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

8.7.2 Llogaritja e ECL-ve (vazhdim)

Mekanizmi i metodës ECL përmbledhet më poshtë:

- Faza 1: 12M ECL 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 pritshmërinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të pritshme 12-mujore mospagimi aplikohen në një parashikim të EAD dhe shumëzohen me LGD-në e pritshme. Më pas, zbriten nga një përafrim me NEI-në fillestare. Kjo përlllogaritje është bërë për secilin prej katër skenarëve, siç është shpjeguar më sipër.
- Faza 2: Kur një hua ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të. Mekanizmi është i ngjashëm me ato të shpjeguara më lart, përfshirë përdorimin e skenarëve të shumëfishta, por PD-të dhe LGD-të vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesat e pritshme të parave zbriten nga një përafrim me NEI-n fillestare.
- Faza 3: Për kreditë e konsideruara të dëmtuara nga kredia, Grupi njih humbjet e pritshme të kredisë për këto kredi. Metoda është e ngjashme me atë të aseteve të Fazës 2, me PD të vendosur në 100%.
- POCI: Aktivët POCI janë aktive financiare që janë të zhvlerësuara 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 ponderuar të katër skenarëve, të skontuara nga NEI e te rregulluar.

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

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

8.7.4 Aktivët financiare të provigjionuara ose në blerje ose në origjinë (POCI)

Për aktivet financiare POCI, Grupi njih vetëm ndryshimet kumulative në LTECL që nga njohja fillestare në zbritjen e humbjes.

8.7.5 Informacioni Forward looking

Në modelet e tij ECL, Grupi mbështetet në një gamë të gjerë informacionesh Forward looking si inpute ekonomike, të tilla si:

- Rritja e PBB-së

- Normat e papunësisë

- Normat bazë të Bankës Qendrore

- Indekset e çmimeve të banesave

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e ECL (HPK) mundet që të mos kapin gjithmonë të gjitha karakteristikat e tregut në ditën e pasqyrave financiare. Për të reflektuar këtë, rregullime cilësore ose sipërfaqësore bëhen here pas here si rregullime të përkohshme kur këto diferenca janë materialisht të rëndësishme. Informacion i detajuar për këto inpute dhe analizës së ndjeshmërisë jepen në Shënimin 47.2.

8.8 Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivët dhe detyrimet financiare 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 shumat dhe ka për qëllim të shlyejë në baza neto ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin në të njëjtën kohë. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm kur lejohet nga standardet e kontabilitetit, ose për fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga një grup transaksionesh të ngjashme siç është aktiviteti tregtar i Grupit.

8.9 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

8.9.1 Metoda e interesit efektiv

Sipas SNRF 9, të ardhurat nga interesi regjistrohen duke përdorur metodën e interesit efektiv për të gjitha aktivet financiare të matura me kosto të amortizuar, derivative e normave të interesit për të cilat aplikohet kontabiliteti mbrojtës dhe efekti i amortizimit/riciklimit të lidhur me kontabilitetin mbrojtës. Ngjashëm me aktivet financiare me interes, të ardhurat nga interesi në aktivet financiare me interes të matur në FDTAGJ sipas 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 aktualizon arkëtimet e ardhshme në para nëpërmjet jetës së pritshme të aktivit ose pasivit financiar ose, kur është e përshtatshme, një periudhë më të shkurtër, në vlerën kontabël bruto të aktivit financiar.

NEI (dhe për rrjedhojë, kostoja e amortizuar e aktivit financiar) llogaritet duke marrë parasysh kostot e transaksionit dhe çdo zbritje ose tarife për blerjen e aktivit financiar, si dhe tarifat dhe kostot që janë pjesë përbërëse e normës së interesit efektiv. Grupi njih të ardhurat nga interesi duke përdorur një normë kthimi që përfaqëson vlerësimin më të mirë të një norme konstante kthimi gjatë jetës së pritshme të huasë. Prandaj, llogaritja e NEI gjithashtu merr parasysh efektin e normave të interesit potencialisht të ndryshme që mund të ngarkohen në faza të ndryshme të jetës së pritshme të aktivit financiar dhe karakteristikave të tjera të ciklit jetësor të produktit (përfshirë parapagimet, interesat dhe komisionet).

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

8 Përmbledhje e politikave materiale kontabël (vazhdim)

8.9 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve (vazhdim)

8.9.1 Metoda e interesit efektiv (vazhdim)

Nëse pritshmëritë e flukseve monetare të mjeteve financiare ose të detyrimeve me normë fikse rishikohen për shkaqe të tjera përveç rrezikut të kredisë, atëherë ndryshimet në flukset e ardhshme monetare kontraktuale zbriten 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 pasivit financiar në bilanc me një rritje ose ulje korresponduese të ardhurave / shpenzimeve të interesit të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Për instrumentet financiare me normë të luhatshme, rivlerësimi periodik i flukseve të mjeteve monetare për të pasqyruar lëvizjet në normat e interesit të tregut ndryshon gjithashtu normën efektive të interesit, por kur instrumentet fillimisht njiheshin në një shumë të barabartë me principalin, duke rivlerësuar të ardhmen pagesat e interesit nuk ndikojnë ndjeshëm në vlerën kontabël neto të aktivit ose pasivit.

8.9.2 Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit

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

Të ardhura / shpenzime të tjera interesi përfshijnë interesin mbi aktivet / detyrimet financiare të matura në VDPFH, përveç atyre që mbahen për tregtim, duke përdorur normën e interesit kontraktual. siç paraqiten në notën 8.9.1 si më sipër.

Të ardhurat / shpenzimet nga interesi 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 interesi mbi aktivet financiare, përveç atyre që konsiderohen si të dëmtuara nga kredia, duke aplikuar NEI në vlerën kontabël bruto të aktivit financiar. Kur një aktiv financiar bëhet i zhvlerësuar (dhe për këtë arsye konsiderohet si 'Stadi 3', Grupi llogarit të ardhurat nga interesi duke aplikuar NEI në koston e amortizuar neto të aktivit financiar. me zhvlerësim, Grupi kthehet në llogaritjen e të ardhurave nga interesi në baza bruto.

Për aktivet financiare të zhvlerësuara në blerje ose në origjinë (POCI) Grupi llogarit të ardhurat nga interesi duke llogaritur NEI-të rregulluar për zhvlerësimin dhe duke aplikuar atë normë në koston e amortizuar të aktivit financiar. NEI i rregulluar nga kreditë është norma e interesit që, në njohjen fillestare, zvogëlon flukset monetare të ardhshme të vlerësuara (duke përfshirë humbjet e kredisë) në koston e amortizuar të aktivit financiar të POCI.

Grupi mban gjithashtu investime në aktivet financiare të emetuara në vende me norma interesi negative. Grupi zbulon interesin e marrë mbi këto aktive financiare si shpenzim interesi. Të ardhurat njihen në masën që është e mundur që përfitimet ekonomike të rrjedhin në Bankë dhe të ardhurat mund të maten me besueshmëri.

8.10 Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa

Grupi fiton të ardhura dhe tarifa nga komisione për një diversitet shërbimesh financiare, të cilat janë shërbime të klienteve. Të ardhurat dhe shpenzimet për tarifat dhe komisionet konsiderohen në vlerën që Grupi ka pritshmeri për tu njohur në kembim të shërbimeve të dhena.

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

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

8.11 Të ardhura neto tregtare

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

Humbja neto nga instrumentet financiare të mbajtura me VDPFH përfaqëson derivativë jotregtarë të mbajtur për qëllime të administrimit të rrezikut të përdorur në marrëdhëniet e mbrojtjes ekonomike, por që nuk kualifikohen për marrëdhëniet e kontabilitetit mbrojtës, aktivet financiare dhe detyrimet financiare të përcaktuara si VDPFH dhe nga 1 janari 2018, gjithashtu aktive jotregtare maten me VDPFH, siç kërkohet ose zgjidhet sipas SNRF 9. Ky zë përfshin ndryshimet në vlerën e drejtë, interesin, dividendët dhe diferencat e këmbimit valutor.

8.12 Mjetet monetare dhe ekuivalentët me to

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

8.13 Letrat me vlerë të investimit

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

8 Përmbledhje e politikave materiale kontabël (vazhdim)

8.14 Aktivet afatgjata materiale dhe aktivi e-drejta-në-përdorim

(i) Njohja dhe matja

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

(ii) Kostot vijuese

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

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në të ardhura dhe shpenzimeve me anën e metodës zbritëse mbi jetën e dobishme të vlerësuar të aktivit përveçse për aktivet që zhvlerësohen me metodën lineare. Aktivet e marra me qira zhvlerësohen për më të shkurtrën midis kohës së qirasë dhe jetëgjatësisë së aktivit. Toka nuk zhvlerësohet. Metodat e zhvlerësimit, jeta e dobishme dhe vlerat e mbetura rivlerësohen në datën e raportimit. Aktivit e-drejta-ne-përdorim amortizohet në mënyre lineare përgjatë kohëzgjatjes së qerasë. Normat e amortizimit për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë:

Kategoria e aktiveve afatgjata	% e amortizimit
Ndërtesa	5%
Pajisje elektronike	25%
Automjete	20%
Mobilie dhe pajisje zyre	20%
Përmirësimet e ambienteve të marra me qira	5%

8.15 Aktivet jomateriale

(i) Programe kompjuterike

Programet kompjuterike të blera nga Grupi njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë. Shpenzimet e mëvonshme mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime lidhen me rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik prej këtij mjeti. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin. Amortizimit njihet në fitim ose humbje me normën 25% mbi vlerën e mbetur prej datës në të cilën ky program është i gatshëm për përdorim.

(ii) Liçensat

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

8.16 Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

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

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

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

8.17 Garancitë Financiare

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

8 Përmbledhje e politikave materiale kontabël (vazhdim)

8.18 Përfitimet e pensioneve

(i) Sigurimet shoqërore të detyrueshme

Grupi paguan vetëm kontribute për sigurimet shoqërore të detyrueshme për përfitimet e punonjësve që dalin në pension. Autoritetet e Sigurimeve Shoqërore janë përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributesh të përcaktuara për pensione. Kontributet për planin e pensionit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzime kur ato ndodhin.

(ii) Leja vjetore e paguar

Grupi njej si detyrim shumë e përllogaritur të koston për lejet vjetore që pritet të paguhet në këmbim të shërbimeve të punëmarrësit për periudhën.

(iii) Sigurimet shëndetësore të punonjësve

Grupi gjithashtu paguan kontribute të përcaktuara për sigurimin shëndetësor të punonjësve. Kontributi 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 papaguara janë të regjistruar si detyrime.

(iv) Kontribut vullnetar i pensionit për punonjësit

Grupi ka krijuar një Plan Pensioni Profesional për punonjesit e vetë. Grupi merr përsipër të paguajë kontribute për cdo punonjës që ka firmosur një kontratë individuale për “Planin Profesional të Pensionit.” Shpenzimi vjetor përfaqëson kontributin vjetor të paguar nga Grupi, dhe regjistrohet në zërin “Shpenzime Personeli,” duke prekur pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve të Grupit, dhe pa ndikuar në detyrimet e mëvonshme të Grupit.

8.19 Provizione për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime

Një provizion është njohur nëse, si rezultat i një ngjarjeje të kaluar, Grupi ka një detyrim ligjor ose konstruktiv që mund të matet me besueshmëri, dhe është e mundur që një dalje e përfitimeve ekonomike do të kërkohet për të shlyer detyrimin. Provizionet përcaktohen duke skontuar flukset e pritshme monetare të ardhshme me një normë para tatimit që reflekton vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe, aty ku është e përshtatshme, rreziqet specifike që lidhen me detyrimin.

Një provizion për ristrukturimin njihet kur Grupi ka miratuar një plan të detajuar dhe formal ristrukturimi, dhe ristrukturimi ose ka filluar ose është shpallur publikisht. Shpenzimet operative të ardhshme nuk janë provizionuar.

Një provizion për kontratat e dyshimta njihet kur përfitimet që priten të rrjedhin te Grupi nga një kontratë janë më të ulëta se sa kostoja e pashmangshme e përbushjes së detyrimeve sipas kontratës. Provizioni matet me më të ultën mes vlerës aktuale të koston së pritshme nga ndërprerja e kontratës dhe koston së pritshme neto të vazhdimit me kontratën. Para se të njihet provizioni, Grupi njej çdo humbje nga zhvlerësimi mbi aktivet e lidhura me atë kontratë.

8.20 Tatimet

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë.

(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 taten apo njihen si të zbritshëm asnjëherë.

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

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

(ii) Tatimi i shtyrë mbi fitimin

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

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

(iii) Tatimi aktual dhe i shtyrë për vitin

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

8 Përmbledhje e politikave materiale kontabël (vazhdim)

8.21 Prona të riposeduara

Politika e Grupit është të përcaktojë nëse një aktiv i riposeduar do të përdoret për përdorim të brendshëm nga Grupi apo do të shitet. 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 prona të riposeduara të cilat i ka marrë nga ekzekutimi i kolateraleve të huave dhe paradhënieve ndaj klientëve. Grupi i mat këto aktive të riposeduara fillimisht me kosto (çmim blerje). Në fund të cdo periudhe raportuese këto aktive maten me më të voglën 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 periudhën në të cilën lindin. Këto aktive çregjistrohen kur nxirren jashtë përdorimit ose kur nuk priten përfitime ekonomike të ardhshme nga ky pakësim (nxjerrje jashtë përdorimit). Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga mosnjohja e pronës (llogaritur si diferencë midis të ardhurave nga shitja dhe vlerës kontabël neto të aktivit) përfshihet në fitim ose humbje në periudhën në të cilën prona është çregjistruar.

8.22 Depozitat dhe borxhi i varur

Depozitat, letrat me vlerë të borxhit dhe borxhi i varur janë burimet kryesore të financimit të Grupit. Kur Grupi shet një aktiv financiar dhe hyn në një “marrëveshje riblerjeje” për ta blerë këtë aktiv (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në të ardhmen, marrëveshja kontabilizohet si një depozitë, dhe aktiv i vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Grupit.

Depozitat, letra me vlerë të borxhit dhe borxhi i varur maten fillimisht me vlerën e drejtë duke i shtuar kostot e transaksionit dhe në vijim maten me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv përveçse në rastet kur Grupi zgjedh që t’i mbajë detyrimet me vlerën e drejtë në fitim ose humbje. Metoda e interesit efektiv është një metodë e llogaritjes së koston së amortizuar të një detyrimi financiar dhe i alokimit të shpenzimit të interesit gjatë periudhës përkatëse. Norma e interesit efektiv është norma që skonton deri në vlerën kontabël neto në njohjen fillestare, pagesat monetare të ardhshme të vlerësuara (përfshirë të gjitha taksat dhe shumat e paguara ose të marra që formojnë një pjesë përbërëse të normës efektive të interesit, kostot e transaksionit dhe primet e tjera ose zbritjet) përgjatë jetës së pritshme të detyrimit financiar, ose (sipas rastit) përgjatë një periudhe më të shkurtër.

8.23 Rezervat e kapitalit

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

“Rezervën e përgjithshme” që përfshin ndryshimet e bëra për rezervën ligjore siç përcaktohet në Ligjin e Bankës Qëndrore dhe Ligjin Tregtar të zbatueshëm në Shqipëri.

“Rezervën e rivlerësimit” e cila është përdorur për të regjistruar ndryshimet që rrjedhin nga rivlerësimi i letrave me vlerë të vendosjes .

8.24 Çrregjistrimi i aktiveve financiare

Aktivët financiarë çrregjistrohen pjesërisht ose totalisht vetëm kur Grupi nuk ka një pritshmëri për recuperimin e aktivit financiar qoftë 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 mbi vlerën e mbetur. Cdo rimarrje e mëtejshme kreditohet më pas në shpenzimet e humbjeve të kredisë.

8.25 Kreditë e ristrukturuar ose të modifikuara

Grupi ndonjëherë bën lejime ose modifikime në kushtet fillestare të kredive si përgjigje e vështirësive financiare të kreditorit, në vend që të riposedojë ose të marrë me forcë kolateralin. Grupi konsideron një kredi të ristrukturuar kur këto lejime ose modifikime janë prej vështirësive financiare aktuale apo të pritshme të kreditorit dhe Grupi nuk do kishte rënë dakort për to nëse kreditori do ishte i shëndetshëm financiarisht. Tregues të vështirësive financiare përfshijnë vonesa për përmbushjen e kovenantëve, ose rritje të shqetësimit të ngritur nga departamenti i riskut të kredisë. Ristrukturimi mund të përfshijë shtyrjen e angazhimeve të pagesave dhe marrëveshjen për një kredi me kushte të reja. Sapo rinegociohen kushtet e reja, cdo zhvlerësim matet duke përdorur NEI origjinal të llogaritur para modifikimeve të kushteve. Është politikë e Grupit të monitorojë kreditë e ristrukturuara për të siguruar që pagesat në të ardhmen të jenë të mundshme të ndodhin.

Vendimet e çrregjistrimit dhe klasifikimi ndërmjet Stadi 2 dhe Stadi 3 përcaktohen rast pas rasti. Nëse këto proçedura identifikojnë një humbje në lidhje me një kredi, ajo shpaloset dhe manaxhohet si e zhvlerësuar në Stadin 3 aktiv i ristrukturuar deri sa ajo të mblidhet apo të çregjistrohet.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

8 Përmbledhje e politikave materiale kontabël (vazhdim)

8.26 Qiratë

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

8.26.1 Grupi si qiramarres

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

Aktivi e drejta-në-përdorim

Grupi njuh aktivin e drejta-në-përdorim në datën e fillimit të qirasë (p.sh., data kur aktiv i me qira është i gatshëm për përdorim). Aktivi e drejta-në-përdorim matet me kosto, pakësuar me amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi, dhe i korgjuar për çdo ri-matje të detyrimit të qirasë. Kosto e aktivit e drejta-në-përdorim përfshin vlerën e njohur të detyrimit të qirasë, kosto fillestare direkte, dhe pagesta e bëra të qirasë në ose përpara ditës së fillimit pakësuar me ndonjë incentive qiraje të bërë. Aktivet e drejta-në-përdorim amortizohet linearisht përgjatë kohëzgjatjes së qirasë.

Aktivët e drejta-në-përdorim prezantohen në shënimin 31 Aktive të drejta-në-përdorim dhe janë subjekt zhvlerësimi në linjë me politikat e Grupit siç përshkruhen në Shënimin 8.15 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare.

Detyrimet e qirasë

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

8.26.2 Grupi si qiradhenes

Qiratë 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.

Njohja e të ardhurave financiare do të bazohet në një model që pasqyron një normë konstante periodike të kthimit të investimit neto të qiradhënësit mbi qiranë financiare. Pagesat e qirasë që lidhen me periudhën, me përjashtim të shpenzimeve për shërbime, i janë zbritur investimit bruto në qira për të reduktuar si principalin (kryegjënë), ashtu edhe të ardhurat financiare të pafituara. Të ardhurat nga shitja të njohura nga prodhuesi ose tregtari qiradhënës 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, llogaritur me normën e interesit të tregut.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

9 Të ardhura neto nga interesat

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Të ardhura nga interesat		
Hua dhe paradhënie për klientët	10,986,778	10,926,903
Të ardhura neto tregtare	5,067	18,536
Letra me vlere	3,918,986	2,467,674
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	737,523	885,364
Hua dhënë bankave	46,449	71,777
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	183,661	163,480
Totali i të ardhurave nga interesat	15,878,464	14,533,734
Shpenzimet për interesa		
Detyrime ndaj bankave	(96,808)	(113,319)
Detyrime ndaj klientëve	(3,216,147)	(2,325,214)
Borxhi i varur	(601,870)	(466,209)
Shpenzim interesi i detyrimit te qerese	(116,892)	(138,437)
Marrëveshje të anasjellta të riblerjes	(51,664)	(20,095)
Totali i shpenzimeve për interesat	(4,083,381)	(3,063,274)
Te ardhura nga interesi	11,795,083	11,470,460
10 Të ardhura neto nga komisionet		
	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet		
Komisione nga shërbimet bankare	2,669,589	2,224,435
Tarifa dhe komisione nga shërbimet e huadhënies	102,140	66,885
Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet	2,771,729	2,291,320
Shpenzime për tarifa dhe komisione		
Tarifa për veprime ndërbankare	(66,188)	(527,776)
Veprime me thesarin	(917,732)	(165,567)
Të tjera	(52,043)	(46,311)
Totali i shpenzimeve për tarifa dhe komisione	(1,035,963)	(739,654)
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	1,735,766	1,551,666
11 Të ardhura të tjera, neto		
	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Të ardhura të tjera		
Rimarrje nga huatë e fshira	249,693	224,346
Të ardhura të tjera (shënimi 28)	1,462,483	434,382
Totali i të ardhurave të tjera	1,712,176	658,728
Shpenzime të tjera		
Shpenzime të tjera të lidhura me aktivitetet e grupit	(972,580)	(592,276)
Totali i shpenzimeve të tjera	(972,580)	(592,276)
Të ardhura të tjera, neto	739,596	66,452

Shpenzime të tjera nga aktiviteti bankar përfshijnë shpenzime zhvlerësimi të pronave të riposeduara, të cilat për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024, kane nje vlere prej 236,676 mije leke (31 dhjetor 2023; 162,532 mijë) (shënimi 27). Të tjera të ardhura përfshijnë të ardhura nga rivlerësimi i aktiveve të investuara në fondin e investimeve alternative "Green View – Alternative Investment Fund" dhe fitimi nga rritja e vlerës së drejtë të kuotave të investuara ne "Sea Land – Alternative Investment Fund".

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

12 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Zhvlerësimi (ECL) per mjetet monetare dhe te ngjashme me to	16	(75,730)	10,716
Zhvlerësimi (ECL) shuma të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	17	(938)	(3,704)
Zhvlerësimi (ECL) ne hua dhe paradhënie bankave	18	19,285	15,366
Zhvlerësimi (ECL) ne letrat me vlere	21,22	47,969	32,600
Zhvlerësimi (ECL) hua dhe paradhënie klienteve dhe qira financiare	25;26	3,806,439	3,222,366
Zhvlerësimi (ECL) ne te tjera aktive financiare (debitoret)	32	4,090	1,817
Zhvlerësimi (ECL) ne te tjera aktive financiare (debitore ligjore)		24,266	-
Zhvlerësimi (ECL) ne garancite dhe letrat e kreditit	46	(20,403)	5,624
		3,804,978	3,284,785

13 Shpenzime Personeli

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Pagat e punonjësve	2,145,753	1,823,951
Sigurime shoqërore dhe shëndetsore	269,081	232,887
Primi i sigurimit të jetës për punonjësit	61,119	48,161
Të tjera	185,397	209,549
	2,661,350	2,314,548

14 Shpenzime Administrative

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Sigurime dhe mbikëqyrje	987,977	975,397
Tarifa për palë të treta	479,645	525,310
Qira	91,557	64,769
Marketingdhe abonime	900,017	897,674
Mirëmbajtje	609,886	836,904
Ujë, energji	216,434	163,208
Shpenzime zyre	120,884	124,134
Të tjera	112,318	79,827
Taksa lokale dhe të tjera	40,653	31,052
Transport dhe udhëtime	59,384	58,718
	3,618,755	3,756,993

Sigurimi dhe mbikëqyrja, tarifa për palë të treta si dhe për mirembajtjen janë rritur si rezultat i rritjes së aktivitetit të Grupit dhe aktivitetit ditor. Shpenzimet e marketingut janë rritur për të mbështetur rritjen e aktivitetit të Grupit. Rritja e numrit të kartave Visa Cards dhe Master Cards të lëshuara si dhe numrit të transaksioneve të kryera nëpërmjet pikave të ATM-ve dhe POS-eve është një faktor tjetër i rëndësishëm që ka ndikuar në rritjen e shpenzimeve administrative.

15 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Tatimi aktual	527,305	439,753
Tatimi i fitimit te filialit	3,197	2,506
Të ardhura nga tatim fitimi i shtyrë (shënimi 33)	78,406	48,085
Tatimi mbi fitimin	608,908	490,344

Shpenzimet e zhvlerësimit të njohura nga Grupi në përputhje me SNRF do të konsiderohen si shpenzime të zbritshme për efekt tatimi, me kusht që ato të jenë certifikuar nga një auditues i jashtëm. Në përputhje me legjislacionin tatimor në Shqipëri, norma e aplikueshme e tatimit mbi fitimin për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2024 është 15% (31 dhjetor 2023: 15%). Rakordimi i normës efektive të tatimit mbi fitimin është përmbledhur si më poshtë:

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

15 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin (vazhdim)

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Fitimi para tatimit	3,218,100	2,236,524
Tatim fitim i llogaritur si 15%	482,715	335,479
Rregullim për humbjet e panjohura të investimit në pjesëmarrje	97	393
Rregullim për (humbjet)/fitimet e patatueshme të filialeve	(5,295)	3,073
Efekti i shpenzimeve të pazbritshme në tatim fitim	49,788	100,808
Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	527,305	439,753

Deklaratat tatimore plotesohen cdo vit, por fitimet ose humbjet e deklaruara për qëllime fiskale konsiderohen provizore derisa deklaratat tatimore dhe llogaritjet e tatimit të inspektohen nga autoritetet tatimore dhe një vlerësim final të lëshohet. Legjislacioni shqiptar mbi tatimin është subjekt i interpretimeve nga autoritetet tatimore. Shpenzimet e panjohura përfshijnë humbje nga kreditë e pambledhshme, rënie vlerë të pronave të riposduara, provigjonet e krijuara, shpenzimin e amortizimit për përmirësimet e ambjenteve me qera të cilat nuk njihen për efekte fiskale, dhe shpenzime të tjera të panjohura sipas legjislacionit fiskal në fuqi.

16 Mjete monetare dhe ekuivalente

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Llogarite rrjedhëse me bankat	2,928,716	2,186,816
Zhvlerësimi HPK për llogaritë me bankat	(1,085)	(12,568)
Vendosjet në tregun e parasë	3,481,733	6,659,681
Zhvlerësimi HPK për vendosjet në banka	(9,517)	(16,691)
Aktive monetare në arkë	7,432,538	4,846,211
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	13,708,360	38,159,319
Zhvlerësimi HPK për balancat me with Bankën Qendrore	(35,459)	(92,604)
Në tranzit	(981,340)	(1,527,655)
	26,523,946	50,202,509

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

	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	121,863	-	-	121,863
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	(75,775)	-	-	(75,775)
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	(27)	-	-	(27)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	46,061	-	-	46,061
	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	110,760	-	-	110,760
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	11,103	-	-	11,103
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	121,863	-	-	121,863

Vendosjet në tregun e parasë përfshijnë vendosjet me bankat rezidente dhe jo-rezidente, me maturitet afatshkurtër, deri në 3 muaj. Mjetet monetare në tranzit përfaqësojnë pagesa ndaj Autoriteteve 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 2024, dhe mbyllen

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

me transferimin e vlerave tek llogaria rrjedhëse e Grupit me Banken Qendrore në ditët e para të Janar 2025. Detajet mbi kompensimi i zhvlerësimit të balancave me Bankën Qendrore jepen në shënimin 17.1.

17 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore

	31 December 2024	31 December 2023
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	17,973,355	18,041,291
Zhvlerësimi HPK	(50,991)	(51,934)
Balanca me Banken Qendrore, net	17,922,364	17,989,357

Norma e kërkuar e rezervës është përqindja e bazës së rezervës së kërkuar, e cila mbahet në Bankën e Shqipërisë. Norma e rezervës së kërkuar në Lekë llogaritet si më poshtë:

- 7.5 për qind për kategoritë e detyrimeve të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar dhe që kanë një afat maturimi jo më të gjatë se 12 muaj
- 5.0 për qind për kategoritë e detyrimeve të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar dhe që kanë një afat fillestar më të gjatë se 12 muaj deri në 2 vjet
Norma e rezervës së kërkuar në monedhë të huaj llogaritet si më poshtë:
- 12.5 për qind për kategoritë e detyrimeve të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar, kur vlera e raportit "detyrime në valutën përkatëse të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar/totali i detyrimeve të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar" për bankën është deri në 50 (pesëdhjetë) për qind
- 20 për qind për kategoritë e detyrimeve të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar, për vlerën shtesë të këtyre detyrimeve të bankës që tejkalojnë nivelin 50 (pesëdhjetë) për qind të vlerës së raportit "detyrime në valutën përkatëse të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar/totali i detyrimeve të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar".

Banka duhet të mbajë rezerva minimale në Bankën Qendrore me një periudhë mbajtje prej 1 muaj dhe mund të përdorë vetëm rezervën minimale në Lekë, me kusht që mesatarja e tepicës së rezervave në ditën e fundit të periudhës së mbajtjes të mos bjerë nën nivelin minimal të kërkuar të rezervës. Në veprimet e saj të përditshme Banka mund të përdorë deri në 70% të rezervës së depozitave, duke u siguruar që të mbahet niveli i kërkuar në fund të ditës për muajin raportues. Deri në 31 dhjetor 2024 vetëm monedha Lekë ka patur një normë interesi prej 2.75% (31 dhjetor 2023: 3.25%). Balancat e mbajtura në USD dhe EUR kanë në normë interesi 0%.

Llogaritë rrjedhëse me Bankën e Shqipërisë kanë një normë interesi prej 0%.

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qendrore të Kosovës lidhur me rezervën e depozitave për qëllime likuiditeti, Banka duhet të mbajë minimumi 10% të depozitave të klientëve me afat maturimi deri në një vit, në Bankën Qendrore si llogari rezervë. Rezervat e detyrueshme përfaqësojnë instrumente me likuiditet të lartë, duke përfshirë paratë e gatshme, llogaritë në BQK, apo në bankat e tjera në Kosovë, dhe shumat e mbajtura në BQK nuk duhet të jenë më pak se gjysma e rezervave totale. Asetet me të cilat Banka mund të plotësojë kërkesat e saj për likuiditet janë depozitat në euro në BQK dhe 50% e ekuivalentit në euro të parave të gatshme në valuta lehtësisht të konvertueshme. Depozitat në BQK nuk duhet të jenë më pak se 5% e bazës së depozitave të aplikueshme.

17.1 Zhvlerësimi për shumën të kushtëzuara me Bankën Qendrore

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

	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	51,934	-	-	51,934
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	(943)	-	-	(943)
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin/ parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	50,991	-	-	50,991

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

17.1 Zhvlerësimi për shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore (vazhdim)

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	55,638	-	-	55,638
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	(3,704)	-	-	(3,704)
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	51,934	-	-	51,934

18 Hua dhe paradhënie bankave

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
<i>Banka dhe institucione e tjera financiare jo-rezidente</i>	1,028,976	653,827
Në monedhë të huaj	1,028,976	653,827
<i>Banka dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	2,009,020	1,491,506
Në lekë	1,827,438	1,357,489
Në monedhë të huaj	181,582	134,017
Totali i hua dhe paradhënie bankave, bruto	3,037,996	2,145,333
Zhvlerësimi HPK	(35,610)	(16,350)
Pakësuar: Interesi për tu arkëtuar	(4,835)	-
Hua dhe paradhënie bankave, neto	2,997,551	2,128,983

18.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie bankave

Një analizë e ndryshimeve në vlerën bruto te mbartur dhe vlerën e humbjeve të pritshme paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Hua dhe paradhënie bankave				
Me risk të ulët	3,037,996	-	-	3,037,996
Pakësuar: Zhvlerësimi HPK	(35,610)	-	-	(35,610)
Pakësuar: Interesi për tu arkëtuar	(4,835)	-	-	(4,835)
Vlera e mbartur	2,997,551	-	-	2,997,551

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Hua dhe paradhënie bankave				
Me risk të ulët	2,145,333	-	-	2,145,333
Zhvlerësimi HPK	(16,350)	-	-	(16,350)
Vlera e mbartur	2,128,983	-	-	2,128,983

	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	16,350	-	-	16,350
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	19,840	-	-	19,840
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	(554)	-	-	(554)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	(26)	-	-	(26)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	35,610	-	-	35,610

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

18 Hua dhe paradhënie bankave (vazhdim)

18.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie bankave (vazhdim)

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	1,491	-	-	1,491
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	14,859	-	-	14,859
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	16,350	-	-	16,350

19 Marreveshjet e anasjellta të riblerjes

Marreveshjet e anasjellta të riblerjes janë vendosur me Union Bank Sh.a.:

	31 Dhjetor 2024				
	Norma interesi	Vlera nominale	Primi	Interesi perilog.	Vlera kontabel
	Min	ALL '000	ALL '000	ALL '000	ALL '000
7 ditë	2.80%	322,855	-	124	322,979
		322,855	-	124	322,979

	31 Dhjetor 2023				
	Norma interesi	Vlera nominale	Primi	Interesi perilog.	Vlera kontabel
	Min	ALL '000	ALL '000	ALL '000	ALL '000
7 ditë	3.38%	447,675	-	166	447,841
7 ditë	3.35%	1,086,115	-	399	1,086,514
		1,533,790	-	565	1,534,355

20 Letra me vlerë të matura me VDPFH

Letrat me vlerë të investimit të matura me VDPFH më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë si më poshtë:

	31 December 2024	31 December 2023
Obligacione qeveritare	51,403	52,586
Obligacione korporative	-	10,402
Total	51,403	62,988

Obligacione Qeverise Shqiptare dhe te korporatave

Më 31 dhjetor 2024, Grupi kishte një portofol të obligacioneve të qeverise Shqiptare 2-vjeçare te mbajtura për shitje, të shprehura në monedhën vendase LEK. Interesi merret në baza 6-mujore në një normë kuponit respektive prej 5.80%.

	31 dhjetor 2024						
	Vlera nominale	Prime per tu amortizuar	Zbritje e shtyre	Interesi perilog.	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejte
24 muaj ALL	50,000	7	-	1,361	51,368	35	51,403
	50,000	7	-	1,361	51,368	35	51,403

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

		31 dhjetor 2023					
		Vlera nominale	Prime per tu amortizuar	Zbritja e shtyre	Interesi perilog.	Vlera e amortizuar	Vlera e drejte
24 muaj ALL		50,000	217	-	1,361	51,578	52,586
60 muaj ALL		10,000	97	-	18	10,115	10,402
		60,000	314	-	1,379	61,693	62,988

21 Letra me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Letrat me vlerë të investimit të matura me VDPAGJ më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Bono thesari	9,308,912	12,731,083
Obligacione qeveritare	28,093,813	10,024,951
Obligacione korporative	226,979	272,917
Totali letrave me vlerë me VDPAGJ, bruto	37,629,704	23,028,951
Zhvlerësimi HPK	(60,808)	(60,709)
Totali, neto	37,568,896	22,968,242

Bono thesari

Normat e interesit për bonot e thesarit gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2024 variuan nga 2.82% dhe 3.73% (31 dhjetor 2023: 3.08% dhe 5.45% p.a). Detaje të bonove të thesarit më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023, lidhur me maturitetin e tyre fillestar, vlerën kontabël dhe vlerën e drejtë në datën e raportimit, të klasifikuar sipas llojit janë paraqitur më poshtë:

		31 dhjetor 2024				
		Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Vlera e drejtë
12 muaj		9,343,920	(321,393)	280,127	9,302,654	9,308,912
		9,343,920	(321,393)	280,127	9,302,654	9,308,912

		31 dhjetor 2023				
		Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Vlera e drejtë
12 muaj		12,893,140	(469,646)	302,004	12,725,498	12,731,083
		12,893,140	(469,646)	302,004	12,725,498	12,731,083

Obligacione të qeverisë shqiptare dhe qeverive të huaja

Më 31 dhjetor 2024, Banka kishte një portofol të obligacioneve qeveritare 2-vjeçare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 7-vjeçare 10-vjeçare dhe 15 vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (LEK), EUR dhe USD. Interesi merret gjysëmjetor me një normë kuponi përkatëse prej 3.85% në 5.8% (2-vjeçare), 2.8% në 5% (3-vjeçare), 3.32% në 6.00% (5-vjeçare), 3.75% në 6.88% (7-vjeçare), 5.00% në 9.25% (10-vjeçare)dhe 5.88% ne 8.39% (15-vjeçare), (31 dhjetor 2023: 3.88% në 5.80% (2-vjeçare), 2.80% në 5% (3-vjeçare), 3.32% në 6% (5-vjeçare), 5.06% në 6.88% (7-vjeçare) dhe 5.00% në 8.93% (10-vjeçare).

Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën e tyre kontabël dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

		31 dhjetor 2024					
		Vlera nominale	Prime per t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Vlera e drejte
6 muaj		8,604,000	-	(126,385)	83,086	8,560,701	8,563,553
7 muaj		1,963,000	-	(27,652)	22,445	1,957,793	1,958,937
12 muaj		3,644,913	-	(75,260)	28,789	3,598,442	3,600,669
24 muaj		4,642,964	3,472	(158)	70,802	4,717,080	4,742,222
36 muaj		1,832,120	6,317	(1,139)	33,148	1,870,446	1,909,812
60 muaj		4,021,040	63,828	(21,457)	82,459	4,145,870	4,333,392
84 muaj		1,447,820	1,203	(7,163)	21,424	1,463,284	1,533,960
120 muaj		1,179,373	14,753	(21,994)	28,638	1,200,770	1,261,144
180 muaj		176,300	7,624	(2,247)	3,909	185,586	190,124
		27,511,530	97,197	(283,455)	374,700	27,699,972	28,093,813

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

21. Letra me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (vazhdim)

		31 dhjetor 2023					
		Vlera nominale	Prime per t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Vlera e drejtë
24 muaj		3,500,000	15,116	-	57,431	3,572,547	3,607,731
36 muaj		2,794,933	8,757	(794)	38,385	2,841,281	2,860,314
60 muaj		2,301,668	65,735	(21,490)	45,359	2,391,272	2,387,355
84 muaj		539,284	253	(5,833)	5,043	538,746	535,056
120 muaj		611,279	11,122	(22,781)	13,621	613,241	634,495
		9,747,164	100,983	(50,898)	159,839	9,957,087	10,024,951

Obligacione korporative

		31 dhjetor 2024					
		Vlera nominale	Prime per t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Vlera e drejtë
84 muaj Lek		131,000	275	-	2,620	133,895	133,876
84 muaj EUR		91,280	162	-	1,673	93,115	93,103
		222,280	437	-	4,293	227,010	226,979

		31 dhjetor 2023					
		Vlera nominale	Prime per t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Vlera e drejtë
84 muaj Lek		157,000	429	-	3,140	160,569	160,545
84 muaj EUR		110,113	256	-	2,019	112,388	112,372
		267,113	685	-	5,159	272,957	272,917

21.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

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

	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brendshëm				
AAA	989,957	-	-	989,957
AA+ deri AA-	13,133,202	-	-	13,133,202
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	-	-	-	-
Më pak se BBB-	23,279,566	-	-	23,279,566
Të pa vlerësuar	226,979	-	-	226,979
Ekspozimi para zhvlerësimit	37,629,704	-	-	37,629,704
Zhvlerësimi	(60,808)	-	-	(60,808)
Vlera e mbetur	37,568,896	-	-	37,568,896

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brendshëm				
AAA	-	-	-	-
AA+ deri AA-	-	-	-	-
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	22,402,176	-	-	22,402,176
Më pak se BBB-	-	-	-	-
Të pa vlerësuar	626,775	-	-	626,775
Ekspozimi para zhvlerësimit	23,028,951	-	-	23,028,951
Zhvlerësimi	(60,709)	-	-	(60,709)
Vlera e mbetur	22,968,242	-	-	22,968,242

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

21.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të drejte permes te ardhurave te tjera gjithëpërshiresë (vazhdim)

Një analizë e ndryshimeve në vlerën e drejtë dhe të humbjeve të pritshme paraqitet si më poshtë:

	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	23,028,951	-	-	23,028,951
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	29,823,540	-	-	29,823,540
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(13,862,293)	-	-	(13,862,293)
Ndryshimi ne vleren e drejte	(1,319,722)	-	-	(1,319,722)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	(40,772)	-	-	(40,772)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	37,629,704	-	-	37,629,704

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	17,368,010	-	-	17,368,010
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	26,021,246	-	-	26,021,246
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(20,350,175)	-	-	(20,350,175)
Ndryshimi ne vleren e drejte	82,604	-	-	82,604
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	(92,734)	-	-	(92,734)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	23,028,951	-	-	23,028,951

Nje analize e ndryshimeve ne HPK-se korresponduese te instrumentave te borxhit nepermjet VDPAGJ, jepet si meposhte

	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	60,709	-	-	60,709
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	(1,164)	-	-	(1,164)
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	5,217	-	-	5,217
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(5)	-	-	(5)
Ndryshimi ne vleren e drejte	(3,547)	-	-	(3,547)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	(402)	-	-	(402)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	60,808	-	-	60,808

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	34,833	-	-	34,833
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	7,935	-	-	7,935
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	17,941	-	-	17,941
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	60,709	-	-	60,709

22 Letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar

Letrat me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar më 31 dhjetor 2024 dhe më 31 dhjetor 2023 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Obligacione qeveritare	90,967,961	69,878,786
Totali letrave te borxhit me kosto të amortizuar, bruto	90,967,961	69,878,786
Zhvlerësimi HPK	(177,661)	(129,928)
Totali, neto	90,790,300	69,748,858

Më 31 dhjetor 2024, Banka kishte një portofol të obligacioneve qeveritare 2-vjeçare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 6-vjeçare, 7-vjeçare, 10-vjeçare dhe 15-vjeçare. Interesi merret gjysëmjetor me një normë kuponit përkatëse prej 3.85% deri 5.80% (2-vjeçare), 2.8% deri ne 5% (3 vjeçare), 0.25% deri 6.00% (5-vjeçare), 0.85% deri në 6.88% (7-vjeçare), 0.00% deri ne 9.25% (10-vjeçare) dhe 5.88% deri 8.39% (15 vjeçare), (31 dhjetor 2023: 2.07% deri 4.35% (2-vjeçare), 2.8% deri 5% (3 vjeçare), 0.25% deri 6% (5-vjeçare), 0.00% (6-vjeçare), 0.85% deri në 6.88% (7-vjeçare), 9.34% (10-vjeçare) dhe 5.88% deri 8.39% (15 vjeçare)). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2022, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën e tyre kontabël dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2024				
	Vlera nominale	Primi per tu amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar
24 muaj	7,567,100	2,171	(862)	111,728	7,680,137
36 muaj	6,129,300	30,336	(3,879)	102,588	6,258,345
48 muaj	1,776,515	-	(18,348)	12,046	1,770,213
60 muaj	11,541,940	106,864	(68,023)	181,872	11,762,653
72 muaj	3,867,110	-	(215,089)	18,390	3,670,411
84 muaj	18,273,690	156,434	(96,087)	262,265	18,596,302
120 muaj	40,017,140	638,935	(574,713)	449,270	40,530,632
180 muaj	665,000	24,290	(813)	10,791	699,268
	89,837,795	959,030	(977,814)	1,148,950	90,967,961

	31 dhjetor 2023				
	Vlera nominale	Primi per tu amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar
24 muaj	3,381,900	22,789	(2,914)	37,827	3,439,602
36 muaj	4,721,300	53,258	(23,662)	61,429	4,812,325
60 muaj	9,518,920	106,757	(22,781)	141,822	9,744,718
72 muaj	2,856,700	3,228	-	0	2,859,928
84 muaj	15,817,751	263,939	(42,229)	196,194	16,235,655
120 muaj	31,513,640	691,880	(134,032)	387,104	32,458,592
184 muaj	325,000	1,127	(881)	2,720	327,966
	68,135,211	1,142,978	(226,499)	827,096	69,878,786

Tabela më poshtë paraqet letrat me vlerë të matura me kosto të amortizuar sipas riskut të kreditit, bazuar në sistemin e brendshëm të vlerësimit të Grupit dhe klasifikimit të stadiit në fund të vitit:

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

22 Letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar (vazhdim)

	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brendshëm				
AAA	8,686,936	-	-	8,686,936
AA+ deri AA-	11,925,474	-	-	11,925,474
A+ to A-	1,894,993	-	-	1,894,993
BBB+ deri BBB-	1,789,027	-	-	1,789,027
Më pak se BBB-	66,671,531	-	-	66,671,531
Të pa vlerësuar	-	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	90,967,961	-	-	90,967,961
Zhvlerësimi	(177,661)	-	-	(177,661)
Vlera e mbetur	90,790,300	-	-	90,790,300
	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brendshëm				
AAA	8,205,883	-	-	8,205,883
AA+ deri AA-	11,430,317	-	-	11,430,317
A+ to A-	523,717	-	-	523,717
BBB+ deri BBB-	49,718,869	-	-	49,718,869
Më pak se BBB-	-	-	-	-
Të pa vlerësuar	-	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	69,878,786	-	-	69,878,786
Zhvlerësimi	(129,928)	-	-	(129,928)
Vlera e mbetur	69,748,858	-	-	69,748,858

Një analizë e ndryshimeve në vlerën e drejtë dhe të humbjeve të pritshme paraqitet si më poshtë:

ECL	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	129,928	-	-	129,928
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	47,733	-	-	47,733
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Ndryshimi në vlerën e drejtë	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	177,661	-	-	177,661
ECL	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	123,204	-	-	123,204
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	6,724	-	-	6,724
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Ndryshimi në vlerën e drejtë	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	129,928	-	-	129,928

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

23 Investime në filiale dhe emri i mirë

Aksionerët e Grupit blenë 76% të aksioneve të "CREDINS INVEST-sh.a - Shoqëria administruese e Fondeve të Pensioneve dhe Siperarrjeve të Investimeve Kolektive", ish Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit "SiCRED SHA" nga "SiCRED SHA" sipas një marrëveshje për blerjen e aksioneve nënshkruar më 22 Dhjetor 2014 për një shumë prej 60,206 mijë Lekë. Miratimi për ndryshimin e strukturës aksionare dhe ndryshimin e kontrollit të Shoqërisë Administruese të Fondit të Pensionit "Credins Invest" sh.a. është dhënë nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare më 28 prill 2015. Kjo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 10 qershor 2015, që është data kur ndryshimi në kontroll bëhet efektiv. Gjatë viteve të mëparshme, kapitali i ri shtesë është injektuar nga Grupi dhe në 31 Dhjetor 2024 dhe 31 Dhjetor 2023, vlera e pjesëmarrjes aksionere në këtë shoqëri është 86,906 mijë lek.

CREDINS INVEST sh.a është shoqëri administruese e fondeve që administron pesë fonde të veçanta: një fond pensioni privat vullnetar, një fond investimi në Lekë dhe tre fonde investimi alternative në Shqipëri, dy në monedhën Leke dhe një në monedhën euro.

Gjatë vitit 2024 dhe 2023 nuk është injektuar kapital i ri nga Banka.

24 Investime në pjesëmarrje

Aksionerët e Bankës kanë pranuar që Banka të blejë 45.59% të aksioneve të "Bursa Shqiptare e Titujve ALSE" sh.a. "për një shumë prej 38,750 mijë lekësh. Nuk rezultoi emër i mirë nga kjo blerje. Ajo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 28 korrik 2017. Aktualisht banka zoteron 45.59% të aksioneve (2023:45.59 %). Nuk ka patur kapital të injektuar shtesë përgjatë vitit 31 dhjetor 2024 dhe 2023.

Pjesa e humbjes në investimin me pjesëmarrje për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 prej 641 mijë Lek (31 dhjetor 2023: 2,621 mijë Lekë) është regjistruar në fitimin 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.

Gjatë vitit 2024 banka bleu aksione të shoqërisë SWIFT SCR për një vlerë prej 62,080 EUR që përbëjnë 8 aksione shtesë.

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Investimi neto në ALSE	2,677	3,317
Kosto e investimit në Swift SCR	10,671	4,846
Totali	13,348	8,163

25 Qira financiare

Totali i investimit në qira financiare, e arkëtueshme

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
- Më pak se një vit	1,090,722	847,892
- Më shumë se një vit dhe me pak se 5 vjet	2,498,782	1,985,323
- Më shumë se 5 vjet	96,140	22,094
	3,685,644	2,855,309
Zbritet: Interesi për tu arkëtuar	(53,315)	(42,239)
Investimi neto në qiranë financiare	3,632,329	2,813,070
Fondi i zhvlerësimit	(44,618)	(24,766)
Totali	3,587,711	2,788,304

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

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Gjendja më 1 janar	24,766	76,499
Humbje nga zhvlerësimi i huave	21,736	1,999
Te hyra nga huatë	(528)	(50,886)
Efekti i kurseve të këmbimit	(1,356)	(2,846)
Gjendja më 31 dhjetor	44,618	24,766
	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Te zhvlerësuar individualisht	25,563	20,132
Te zhvlerësuar në grup	19,055	4,634
	44,618	24,766

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

HPK

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 janar	1,895	59	22,812	24,766
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(13)	13	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(3)	-	3	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	4,530	500	-	5,030
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(62)	-	-	(62)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	6,347	1,549	8,341	16,237
Ndryshime nga kursi këmbimit	(91)	(3)	(1,259)	(1,353)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	12,603	2,118	29,897	44,618

HPK

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 janar	1,863	7,697	66,939	76,499
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	6,848	(6,849)	-	(1)
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	(15)	15	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	1,732	-	-	1,732
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(1,863)	(7,697)	(42,406)	(51,966)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	(6,526)	7,619	4,330	5,423
Ndryshime nga kursi këmbimit	(159)	(697)	(6,065)	(6,921)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	1,895	58	22,813	24,766

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

25 Qira financiare (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Vlera e mbartur bruto	Jo ne vonese	Jo ne vonese	Jo ne vonese	Jo ne vonese
Qira financiare	2,792,639	24,238	11,824	49,621
Totali	2,792,639	24,238	11,824	49,621

Zhvlerësimi

	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Qira financiare	(10,510)	(1,779)	(338)	(29,894)
Totali	(10,510)	(1,779)	(338)	(29,894)
Vlera e mbartur neto	2,782,129	22,459	11,486	19,727

Vlera e mbartur bruto

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Qira financiare	2,339,160	-	1,246	50,513
Totali	2,339,160	416,736	1,246	50,513

Zhvlerësimi

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Qira financiare	(1,683)	(213)	(58)	(22,812)
Totali	(1,683)	(213)	(58)	(22,812)
Vlera e mbartur neto	2,337,477	416,523	5,357	27,701

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

26 Hua dhe paradhënie klientëve

Huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, bruto	163,776,634	150,570,271
Fondi i zhvlerësimit	(13,094,468)	(10,773,730)
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, neto	150,682,166	139,796,541

Huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve sipas klasave paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Korporata	123,757,305	118,211,683
Kredi hipotekore	25,174,838	19,248,606
Kredi konsumatore	2,376,825	1,981,557
Te tjera kredi te siguruara	12,467,666	11,128,425
Totali, bruto	163,776,634	150,570,271
Fondi i zhvlerësimit	(13,094,468)	(10,773,730)
Totali, neto	150,682,166	139,796,541

Lëvizjet në provigjionin për mbulimin e humbjeve nga huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve paraqiten si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Në fillim të vitit	10,773,730	8,884,230
Provigjion për zhvlerësimin e humbjes së kredise	4,333,839	3,463,734
Rimarrje provigjioni	(723,509)	-
Të fshira	(1,201,087)	(1,422,371)
Efekti i kurseve të këmbimit	(88,505)	(151,863)
Në fund të vitit	13,094,468	10,773,730

26.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve

HPK	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 janar	2,047,963	1,401,731	7,324,036	10,773,730
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	17,020	(8,147)	(8,873)	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(20,136)	612,720	(592,584)	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(260,428)	(582,122)	842,550	-
Rimatja neto e humbjes	16,147	15	-	16,162
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	1,287,540	27,369	252,984	1,567,893
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(276,142)	(269,626)	(92,297)	(638,065)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	(1,201,087)	(1,201,087)
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	1,003,702	(475,388)	2,136,026	2,664,340
Ndryshime nga kursi këmbimit	(32,960)	(14,850)	(38,248)	(86,058)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	(1,654)	(279)	(514)	(2,447)
Gjendja më 31 dhjetor	3,781,052	691,423	8,621,993	13,094,468

HPK	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 janar	661,692	1,386,079	6,836,458	8,884,229
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	541,036	(311,229)	(229,807)	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(20,098)	23,920	(3,822)	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(13,197)	(213,902)	227,099	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	674,762	384,756	322,151	1,381,669
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(141,657)	(587)	(1,077,899)	(1,220,143)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	(8)	(664,264)	(664,272)
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	375,620	178,732	1,989,757	2,544,109
Ndryshime nga kursi këmbimit	(30,195)	(46,031)	(75,636)	(151,862)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	2,047,963	1,401,730	7,324,037	10,773,730

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

26 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

26.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

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

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2024				
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI	Totali
Individë	26,980,289	830,237	852,075	617,483	35,826,629
Hipotekore	19,071,293	486,829	452,516	259,450	25,174,839
Konsumatore	5,530,399	194,580	272,771	210,323	7,765,657
Karta krediti	1,460,982	148,828	126,788	51,854	1,832,413
Të tjera	917,615	-	-	95,856	1,053,720
Bizneset	72,681,136	1,977,556	553,390	8,550,209	127,950,005
Biznesi i madh	50,756,918	1,503,125	539,291	7,800,544	98,836,833
Biznesi i vogël	21,924,218	474,431	14,099	749,665	29,113,172
Sektor i publik	-	-	-	-	-
Totali	99,661,425	46,386,544	2,807,793	4,347,715	1,405,465
					9,167,692
					163,776,634

Zhvlerësimi

Zhvlerësimi	31 dhjetor 2024				
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI	Totali
Individë	(193,822)	(43,629)	(15,994)	(235,477)	(897,597)
Hipotekore	(60,520)	(14,080)	(3,783)	(87,048)	(311,052)
Konsumatore	(97,604)	(28,248)	(10,876)	(94,911)	(390,447)
Karta krediti	(32,492)	(618)	(696)	(31,390)	(169,442)
Të tjera	(3,206)	(683)	(639)	(22,128)	(26,656)
Bizneset	(1,591,257)	(1,952,344)	(350,514)	(7,482,915)	(12,196,871)
Biznesi i madh	(1,357,625)	(1,864,690)	(344,516)	(7,155,187)	(11,518,093)
Biznesi i vogël	(233,632)	(87,654)	(21,139)	(327,728)	(678,778)
Sektor i publik	-	-	-	-	-
Totali	(1,785,079)	(1,995,973)	(324,916)	(366,508)	(13,094,468)
					150,682,166
Vlera e mbartur neto	97,876,346	44,390,571	2,482,877	3,981,207	1,449,300

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

26 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

2.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2023					
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali		
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Ne vonese	
Individë	24,236,833	3,908,362	253,714	268,460	235,727	28,970,724
Hipotekore	15,778,002	2,963,062	169,376	180,223	113,850	19,248,606
Konsumatore	1,555,443	34,401	3,536	15,793	19,810	1,632,343
Karta krediti	324,078	10,561	258	5,290	9,028	349,215
Të tjera	6,579,310	900,338	13,945	67,154	93,039	7,740,560
Bizneset	65,992,724	38,244,417	3,160,969	1,476,661	7,629,049	121,599,547
Biznesi i madh	45,517,322	34,480,811	3,038,913	1,290,021	7,003,978	96,298,991
Biznesi i vogël	20,475,402	3,763,606	122,056	186,640	625,071	25,300,556
Sektorë publik	-	-	-	-	-	-
Totali	90,229,557	42,152,779	3,219,007	1,745,121	7,864,776	150,570,271

Zhvlerësimi

	Total					
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI		
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Ne vonese	
Individë	(92,067)	(11,382)	(2,567)	(78,815)	(82,626)	(279,601)
Hipotekore	(40,428)	(6,015)	(839)	(40,806)	(33,902)	(126,600)
Konsumatore	(14,454)	(319)	-	(8,803)	(10,145)	(35,307)
Karta krediti	(5,945)	(102)	-	(3,018)	(6,175)	(15,248)
Të tjera	(31,240)	(4,946)	(1,728)	(26,188)	(32,404)	(102,446)
Bizneset	(1,088,126)	(856,386)	(564,990)	(1,293,088)	(5,865,270)	(10,494,129)
Biznesi i madh	(921,348)	(817,066)	(551,900)	(1,153,987)	(5,555,468)	(9,814,633)
Biznesi i vogël	(166,778)	(39,320)	(13,090)	(139,081)	(309,802)	(679,496)
Sektorë publik	-	-	-	-	-	-
Totali	(1,180,193)	(867,768)	(567,557)	(1,371,883)	(5,947,896)	(10,773,730)

Vlera e mbartur neto

	89,049,364	41,285,011	2,651,450	4,492,026	373,238	1,916,880	28,572	139,796,541
--	------------	------------	-----------	-----------	---------	-----------	--------	-------------

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

27 Prona të riposeduara

Drejtimi i Grupit i klasifikon këto pasuri të marra nga ekzekutimi i kolateraleve të huave ndaj klientëve si prona të riposeduara. Vlera kontabël e tyre është vlera e drejtë e pasurisë përcaktuar sipas vlerësimeve nga vlerësuesi i pavarur më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023.

Aktivët e riposeduara sipas llojit më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Toka	9,262,310	6,391,592
Apartamente rezidenciale	235,431	279,179
Ndërtesa komerciale	435,096	440,476
Linja prodhimi	16,690	22,253
Totali	9,949,527	7,133,500

Lëvizjet në asetet e riposeduara më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Gjendja më 1 Janar	7,133,501	4,703,470
Shtesa	3,686,936	2,706,044
Shitur	(336,898)	(113,482)
Investuar ne F.Alternative	(297,336)	-
Humbje neto nga rregullimi i vlerës së drejtë	(236,676)	(162,532)
Gjendja më 31 dhjetor	9,949,527	7,133,500

Pronat e riposeduara maten me më të voglën ndërmjet vlerës së ankandit dhe vlerës së drejtë dhe kur është e nevojshme duke e zvogëluar atë me ndryshimet e kostos të realizueshme neto. Më 31 dhjetor 2024, pronat e riposeduara përfshijnë toka, ndërtesa, linja prodhimi, apartamente rezidenciale dhe tregtare. Qëllimi i bankës për këto prona është rishitja e tyre. Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024, Banka ka shitur 336,898 mijë Lekë (31 dhjetor 2023: 113,482 mijë Lekë) dhe ka investuar ne Fonde Alternative 297,336 mijë leke, nga portofoli i pronave të riposeduara. Nga shitja e pronave, Banka njohu një humbje rreth 45,298 mijë leke (31 dhjetor 2023: 46,982 mijë Lekë).

28. Prona të mbajtura për investim

Në dhjetor të vitit 2020, Asambleja e Aksionerëve vendosi të investojë në fondin e investimeve alternative Sea Land disa nga pronat e fituara në rrugë ligjore të ndodhura në zonën jugore të vendit për zhvillimin e turizmit. Pronat e investuara u vlerësuan me vlerën e drejtë në momentin e transferimit, vlerësuar nga një vlerësues i pavarur më 25 nëntor 2020. Në 10 dhjetor 2024 (2023: 20 dhjetor 2023), një vlerësues i pavarur përcaktoi vlerën e drejtë të pronave të Fondit, të cilat rezultuan në vlerë më të lartë të kuotave të investimit rreth 218,679 mijë Lekë (2023: 204,948 mijë Lekë). Një efekt i tillë rivlerësimi për aktivet afatgjata materiale të investimit të fondit të investimeve alternative Sea land njihet në të ardhura të tjera, Shënimi 11.

Në dhjetor 2021, Asambleja e Aksionerëve investoi gjithashtu në Fondin e Investimeve Alternative Green View, disa nga pronat e fituara në rrugë ligjore të ndodhura në jugun e Shqipërisë me potencial për zhvillim agro-turizmi. Pronat e investuara u vlerësuan me vlerën e drejtë në datën e investimit, vlerësuar nga një vlerësues i pavarur më 1 tetor 2021. Në 10 dhjetor 2024 (2023: 20 dhjetor 2023), pronat u vlerësuan nga një vlerësues i pavarur me vlerën e drejtë e cila rezultoi në një vlerë më të lartë prej 185,946 mijë Lekë (2023: 115,622 mijë Lekë). Një efekt i tillë nga rivlerësimi në fondin e investimeve alternative Green View është regjistruar në shënimin 11 të të ardhurave të tjera.

Në dhjetor 2024 aksionerët e Bankës investuan në Fondin e Investimeve Alternative Sea Land në shumën 182,083 mijë leke dhe në Fondin e Investimeve Alternative Green View në shumën 506,620 mijë leke. Gjatë vitit 2024 Banka shiti kuota në vlerën 50,000 mijë leke dhe 10,000 mijë leke repektivisht nga Fondi i Investimit Alternativ Sea Land dhe Green View.

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Sea Land fondi investimeve alternative – tokë për zhvillim	3,502,736	3,034,505
Green View fondi i investimeve alternative- tokë për zhvillim	2,678,561	1,934,294
Totali	6,181,297	4,968,799

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

29 Aktive afatgjata materiale

Kosto	Ndërtesa	Pajisje elektronike dhe zyre	Automjete, mobilie dhe pajisje të tjera	Investime në ambiente me qira	Punime ne proces	Totali
Gjendja më 01 janar 2023	1,637,730	1,563,174	805,770	1,931,023	356,090	6,293,787
Shtesat	-	181,389	113,628	222,749	27,801	545,567
Transferime	-	5,615	5,544	18,271	(29,430)	-
Transferime në magazine e inventarit	-	(27,610)	13,153	95,051	10,491	91,085
Pakesime	-	(9,514)	(35,345)	(7,586)	(11,994)	(64,439)
Efekti i kursit te kembimit	-	(8,990)	(6,718)	(20,803)	(3,692)	(40,203)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	1,637,730	1,704,064	896,032	2,238,705	349,266	6,825,797
Shtesat	-	242,956	119,994	334,060	36,380	733,390
Transferime	(272)	14,866	6,004	28,877	(49,475)	-
Transferime në magazine e inventarit	-	193,593	73,233	94,635	(21,012)	340,449
Pakesime	-	(43,442)	(5,069)	(276)	(268,304)	(317,091)
Efekti i kursit te kembimit	-	(5,990)	(4,065)	(12,719)	(742)	(23,516)
Gjendja më 31 dhjetor 2024	1,637,458	2,106,047	1,086,129	2,683,282	46,113	7,559,029
Amortizimi						
Gjendja më 01 janar 2023	(656,109)	(956,218)	(432,650)	(798,367)	-	(2,843,344)
Amortizimi i periudhës	(81,873)	(161,330)	(78,814)	(147,269)	-	(469,286)
Transferime në magazine e inventarit	-	58,340	-	-	-	58,340
Pakesime	-	6,351	24,723	72	-	31,146
Efekti i kursit te kembimit	2,848	2,100	3,361	-	-	8,309
Gjendja më 31 dhjetor 2023	(735,134)	(1,050,757)	(483,380)	(945,564)	-	(3,214,835)
Amortizimi i periudhës	(79,280)	(200,197)	(101,459)	(176,675)	-	(557,611)
Transferime në magazine e inventarit	(2,805)	36,003	8,469	3,318	-	44,985
Pakesime	-	26,603	546	-	-	27,149
Efekti i kursit te kembimit	-	2,681	1,976	3,134	-	7,791
Gjendja më 31 dhjetor 2024	(817,219)	(1,185,667)	(573,848)	(1,115,787)	-	(3,692,521)
Vlera e mbetur kontabël						
Gjendja më 31 dhjetor 2023	902,596	653,307	412,652	1,293,141	349,266	3,610,962
Gjendja më 31 dhjetor 2024	820,239	920,380	512,281	1,567,495	46,113	3,866,508

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

30 Aktive jo-materiale

Kosto	Programe	Patenta dhe licensa	Total
Gjendja më 1 janar 2023	987,186	80,158	1,067,344
Shtesat	53,181	-	53,181
Transferime	32,809	-	32,809
Pakesime	(3,416)	-	(3,416)
Efekti i kurseve te kembimit valutore	(6,460)	(458)	(6,918)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	1,063,300	79,700	1,143,000
Shtesat	148,690	-	148,690
Transferimet	67,258	-	67,258
Pakesime	(955)	-	(955)
Efekti i kurseve te kembimit valutore	(4,823)	(254)	(5,077)
Gjendja më 31 dhjetor 2024	1,273,470	79,446	1,352,916
Amortizimi			
Gjendja më 1 janar 2023	(541,554)	(66,356)	(607,910)
Amortizimi i periudhës	(75,723)	(619)	(76,342)
Pakesime	1,631	-	1,631
Efekti i kurseve te kembimit valutore	501	30	531
Gjendja më 31 dhjetor 2023	(615,145)	(66,945)	(682,090)
Amortizimi i periudhës	(99,333)	(7831)	(107,164)
Pakesime	735	-	735
Efekti i kurseve te kembimit valutore	578	30	608
Gjendja më 31 dhjetor 2024	(713,165)	(74,746)	(787,911)
Vlera e mbetur kontabël			
Gjendja më 31 dhjetor 2023	448,155	12,755	460,910
Gjendja më 31 dhjetor 2024	560,305	4,700	565,005

31 Aktive të drejta-në-përdorim

Grupi si qiramarres- Grupi ka kontrata qiraje për degë të ndryshme ku ajo operon. Qiratë e këtyre degëve përgjithësisht kanë një afat prej 5 deri në 20 vite. Detyrimet e Grupit për qiratë e saj sigurohen nga titulli që ka qiradhënësi për aktivet e marra me qira. Përgjithësisht, Grupi është ndaluar për dhënie me nënqira të ambienteve që ka marrë me qira. Ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opsione përfundimi apo shtyerje, të cilat paraqiten si më poshtë. Grupi gjithashtu ka disa qira ambjentesh me afat kohor prej 12 muajsh ose më pak ose me vlerë të ulët. Grupi aplikon përjashtimin e njohjes për 'qiratë afat shkurtra' dhe 'qiratë me vlerë të ulët' për këto qira.

Kosto	E drejta-e-përdorimit	Totali
Gjendja më 1 janar 2023	4,670,422	4,670,422
Shtesat	1,439,205	1,439,205
Pakësimet	(360,419)	(360,419)
Efekti i kursit të këmbimit	(27,285)	(27,285)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	5,721,923	5,721,923
Shtesat	579,851	579,851
Pakësimet	(604,774)	(604,774)
Efekti i kursit të këmbimit	(16,982)	(16,982)
Gjendja më 31 dhjetor 2024	5,680,018	5,680,018
Amortizimi		
Gjendja më 1 janar 2023	(1,495,752)	(1,495,752)
Amortizimi i periudhës	(572,382)	(572,382)
Rimarja e amortizimit	(17,233)	(17,233)
Efekti i kursit të këmbimit	4,966	4,966
Gjendja më 31 dhjetor 2023	(2,080,401)	(2,080,401)
Amortizimi i periudhës	(573,438)	(573,438)
Efekti i kursit të këmbimit	4,420	4,420
Gjendja më 31 dhjetor 2024	(2,649,419)	(2,649,419)
Vlera e mbetur kontabël		
Gjendja më 31 dhjetor 2023	3,641,522	3,641,522
Gjendja më 31 dhjetor 2024	3,030,599	3,030,599

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

31 Aktive të drejta-në-përdorim (vazhdim)

Më poshtë jepen vlerat e njohura në fitim ose humbje:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Shpenzimi amortizimit për të drejtën-në-përdorim	(573,438)	(589,615)
Shpenzim interesi në detyrimin e qirasë	(159,889)	(119,531)
Shpenzime që lidhen me qiratë afatshkurtra	(42,312)	(41,559)
Shpenzime që lidhen me qiratë e aseteve me vlerë të ulët	(15,382)	(966)
Vlera totale e njohur në fitim ose humbje	(791,021)	(751,671)

32 Aktive të tjera

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Debitorë	826,360	879,429
Inventarë	40,371	110,034
Shpenzime të parapaguara	861,972	1,124,343
Totali	1,728,703	2,113,806

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

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Debitorë, bruto	953,510	1,046,031
Fondi i zhvlerësimit (HPK)	(127,150)	(166,602)
Totali	826,360	879,429

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Fondi i zhvlerësimit më 1 janar	166,602	171,254
Shtesa/(pakësime) (shënimi 12)	(39,452)	(4,652)
Fondi i zhvlerësimit më 31 dhjetor	127,150	166,602

33 Aktive/detyrime tatimore të shtyra

	31 Dhjetor 2024			31 Dhjetor 2023		
	Aktive	Detyrime	Neto	Aktive	Detyrime	Neto
Letra me vlerë të drejte permes te ardhurave te tjera gjithëpërshirëse	-	(59,975)	(59,975)	-	(10,972)	(10,972)
Prona të mbajtura per investim	-	(226,430)	(226,430)	-	(148,024)	(148,024)
Aktive afatgjata materiale	-	(105)	(105)	-	(152)	(152)
Detyrimi i tatimit të shtyrë neto	-	(286,510)	(286,510)	-	(159,148)	(159,148)

Aktivet/detyrimet tatimore të shtyra janë rekorduar në neto të tatimeve të shtyra sepse vlerat janë nën të njëjtin autoritet tatimor dhe priten të paguhet në bazë neto. Aktivet /detyrimet tatimore të shtyra kanë lindur si rrjedhojë e rivlerësimit të investimit të instrumentave financiare, të cilat hasin luhatje në vlerën e drejtë. Kjo luhatje e vlerës së drejtë njihet në rezervën e rivlerësimit në kapital, përmes pasqyrës së të ardhurave të tjera gjithëpërshirëse. Gjithashtu edhe rivlerësimi i pronave të investuara që njihet në pasqyrën e fitim/humbjeve krijon aktiv/detyrim tatimor të shtyrë.

34 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare

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

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Llogari rrjedhëse – rezidentë	2,483,755	1,659,582
Depozitat e tregut të parasë – rezidentë	4,374,271	3,343,446
Repo – rezidentë	1,944,322	512,104
Hua ndermjet bankave – rezidentë	116,883	71,935
Totali	8,919,231	5,587,067

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

35 Detyrime ndaj klientëve

	31 December 2024	31 dhjetor 2023
Individë	228,718,448	210,429,751
Ente Qeveritare	28,695,934	30,022,857
Korporata	41,972,214	43,465,974
Klientë të tjerë	3,081,155	3,398,808
Totali	302,467,751	287,317,390

Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Llogari rrjedhëse		
Në monedhë vendase	55,829,997	51,725,313
Në monedhë të huaj	37,468,303	36,383,932
Llogari kursimi		
Në monedhë vendase	17,456,123	13,975,067
Në monedhë të huaj	32,830,873	33,661,535
Depozita me afat		
Në monedhë vendase	84,071,573	84,047,042
Në monedhë të huaj	70,812,744	63,039,208
Llogari të tjera klientesh		
Në monedhë vendase	1,483,568	1,456,633
Në monedhë të huaj	2,514,570	3,028,660
Totali	302,467,751	287,317,390

36 Huatë

Huatë deri më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë si të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregtisë dhe Sipërmarrjes (Ish-METE)	55,162	92,468
Hua të tjera	-	-
Totali	55,162	92,468

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

Gjatë vitit 2009 Grupi siguroi një hua (të butë) nga Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregtisë dhe Sipërmarrjes si pjesë e "Programit për zhvillimin e sektorit privat shqiptar nëpërmjet një linje kredie për SME-të dhe asistencës teknike përkatëse" 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 interes vjetor është 0.2% për hua në Euro. Shlyerja ndaj METE-s bazohet në të njëjtat kushte të vendosura mbi shlyerjen ndaj përdoruesve përfundimtarë të kontratës së kredisë (huamarrës fundor).

Më 31 dhjetor 2024, shuma e mbetur e huave është 55,162 mijë lekë (31 dhjetor 2023: 92,468 mijë lekë), dhe nuk ka balanca në vonesë në lidhje me këtë huamarrje.

37 Borxh i perfaqësuar nga letrat me vlerë (MREL)

Gjatë vitit 2024 banka ka emetuar instrumenta borxhi të përfaqësuar nga letrat me vlerë në Lek, Euro dhe Dollar me maturitet 3 –vjeçar, në përputhje me kërkesat e rregullatores nr.78 date 16 Dhjetor 2020 të Bankës së Shqipërisë.

Monedha	Nr. i Instrumenteve	31 dhjetor 2024
Lekë	1,820	1,838,420
Euro	1,672	1,653,990
USD	43	40,978
Totali	3,535	3,533,388

38 Borxhi i varur

Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve aprovoi emetimin e instrumenteve të varur në Lek, Euro dhe Dollar per individe privatë. Më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 instrumentat janë detajuar si më poshtë sipas emetimeve:

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

Monedha	Nr. i Instrumenteve	31 dhjetor 2024	Nr. i Instrumenteve	31 dhjetor 2023
Lekë	5,992	6,112,372	5,622	5,731,366
Euro	4,251	4,228,155	3,637	3,826,331
USD	478	456,393	602	572,412
	10,721	10,796,920	9,861	10,130,109

Emetimet	Data e emetimit	Data e maturimit	Njesi të instrumentit	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
12	07.02.2017	07.02.2024	-	-	259,791
13	02.06.2017	02.06.2024	-	-	329,523
14	03.11.2017	03.11.2024	-	-	340,246
15	08.03.2018	08.03.2025	390	392,005	511,373
16	28.12.2018	28.12.2025	495	488,544	546,117
17	17.10.2019	17.10.2026	598	598,589	607,707
18	26.06.2020	26.06.2027	502	498,726	506,229
19	02.03.2021	02.03.2028	735	739,573	759,006
20	26.08.2021	26.08.2028	1,317	1,328,664	1,348,812
21	03.02.2022	03.02.2029	576	578,925	593,319
22	05.10.2022	05.10.2029	520	521,988	534,490
23	26.01.2023	26.01.2030	883	894,926	929,117
24	05.07.2023	05.07.2030	1,983	2,027,004	2,061,931
25	20.12.2023	20.12.2030	782	772,770	802,448
26	10.09.2024	10.09.2031	1,940	1,955,206	-
Total			10,721	10,796,920	10,130,109

39 Detyrimet e qirasë

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

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Me 1 Janar	3,841,493	3,330,299
Shtesat	580,154	1,015,062
Rritje e interesit	159,889	119,531
Mbylljet gjate vitit	(661,666)	57,116
Pagesat	(695,153)	(680,515)
Gjendja me 31 dhjetor	3,224,717	3,841,493

Grupi kishte të dala mjetesh monatare për qira në vlerën prej 695,153 mijë Lekë (2023; 680,515 mijë Lekë). Pagesat minimale të qirasë lidhur me kontratat e qirasë për ndërtesat e degëve analizohen si më poshtë:

31 dhjetor 2024	Brenda vitit	Pagesat minimale të qirasë					
		1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4 - 5 vite	Pas 5 vitesh	Totali
Këstet e qirasë	445,558	537,571	425,067	406,513	473,949	3,294,855	5,583,513
Shpenzimet financiare	(292,441)	(273,863)	(151,846)	(164,766)	(203,374)	(1,272,506)	(2,358,796)
Total	153,117	263,708	273,221	241,747	270,575	2,022,349	3,224,717

31 dhjetor 2023	Brenda vitit	Pagesat minimale të qirasë					
		1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4 - 5 vite	Pas 5 vitesh	Totali
Këstet e qirasë	440,895	531,251	420,666	402,067	470,156	3,429,800	5,694,835
Shpenzimet financiare	(162,902)	(251,639)	(111,578)	(127,055)	(165,315)	(1,034,853)	(1,853,342)
Total	277,993	279,612	309,088	275,012	304,841	2,394,947	3,841,493

40 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Transaksionet si agjent	457,002	500,993
Furnitorë dhe shpenzime të përlogaritura	479,055	211,885
Totali	936,057	712,878

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

41 Provizione

Provizionet më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Provizione gjyqësore	11,083	8,486
Zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit	47,514	67,940
Provizione të tjera për detyrime tatimore	26,151	4,600
Provigjone per aktive te tjera financiare (debitorë)	3,729	1,853
	88,477	82,879

Në tabelën e mëposhtme paraqiten lëvizjet në provizione për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 and 31 dhjetor 2023.

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Balanca më 1 janar	82,879	75,843
Zhvlerësimi/(rimarrje) për zërat jashtë bilancit	(20,403)	7,476
Provigjone per detyrime tatimore	29,317	-
Rimarrje e provigjoneve te tjera	(5,051)	-
Efekt i kembimit valutor	(258)	(440)
Zhvlerësim për debitorët e tjerë	1,993	-
Balanca më 31 dhjetor	88,477	82,879

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2024 provigjonet e krijuara ishin në vlerën prej 88,477 mijë lekë (31 dhjetor 2023: provigjonet e krijuara ishin 82,879 mijë Lekë) për zhvlerësimin e zërave jashtë bilancit dhe rimarrje të provigjoneve të tjera për një vlerë prej (20,403) mijë Lekë (31 dhjetor 2023: 7,476 mijë lekë). Provigjonet për detyrime tatimore janë krijuar në vitin 2024 përkatësisht në shumën 29,317 mijë. (31 dhjetor 2023: 0 Lekë).

42 Kapitali aksionar

Kapitali aksionar është i përbërë nga tipi A i aksioneve dhe aksione te zakonshme, të dyja me një vlerë nominale 1 USD për cdo aksion. Kapitali aksionar i nënshkruar i vendosur nga aksionerët e Bankës është në valutat USD, Euro dhe Lekë dhe është i raportuar në pasqyrat financiare me koston historike të kursit të këmbimit. Më 31 dhjetor 2024, kapitali i regjistruar është në shumën USD 18,665 mijë, Euro 44,273 mijë dhe LEK 6,451,800 mijë (31 dhjetor 2023: USD 18,665 mijë, Euro 37,760 mijë dhe LEK 5,365,175 mijë). Aksionet janë klasifikuar si aksione normale të tipit A dhe zotërohen nga aksionerët e mëposhtëm:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Renis Tershana	11.226%	13.091%
Aleksander Pilo	7.271%	7.666%
B.F.S.E Holding BV	19.471%	15.099%
Drejtuesit e Përgjithshëm të Grupit	6.526%	6.880%
Armaar Group	5.396%	5.689%
Te tjerë (aksionarë që zotërojnë më pak se 5% te aksioneve)	50.110%	51.575%
Totali	100.00%	100.00%

Kapitali i paguar i mëmës më 31 dhjetor 2024 është 14,209,465 mijë leke i përkthyer me kursin historik të këmbimit (31 dhjetor 2023: 12,480,211 mijë LEK) me një vlerë nominale prej 1 USD secila. Gjate vitit 2024 u nënshkruan, paguan dhe regjistruan në QKB aksionet në vlerën 12,200 mijë EUR.

Aksionet e mëmës kanë vlerë nominale dhe janë të pandashme. Çdo aksion i jep zotëruesit të tij të drejtën e një vote. Mëma ka "aksione të zakonshme" dhe aksione të "klasit A", ku secili nga këto aksione ka një vlerë nominale prej 1 USD për aksion. Aksionet e "klasës A" i japin zotëruesit të tij të drejta dhe privilegje të caktuara, kryesisht në lidhje me transferimin e aksioneve, shitjen e aksioneve, konvertimin e aksioneve të "klasës A" në aksione të zakonshme, dhe të drejtën për të propozuar emërimin dhe shkarkimin e 2 anëtarëve të Këshillit Drejtues. Mbajtësit e aksioneve të "klasës A" të cilët veprojnë së bashku përmes përfaqësuesit të emëruar do të kenë të drejtat dhe privilegjet e aksioneve të "klasës A" përsa i takon "para-aprovimit" të disa ndryshimeve dhe vendimeve dhe disa të drejtave të informimit. Të gjitha aksionet e mbajtura nga B.F.S.E Holding BV do të jenë gjithnjë aksione "A". Të gjithë aksionerët e tjerë të Grupit mbajnë aksione të zakonshme.

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

	Aksione të zakonshme		Aksione të tipit A	
	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Me 1 janar	97,670,591	89,194,129	17,369,458	15,862,028
ritje ne numer aksionesh	16,814,975	8,476,462	1,766,613	1,507,430
Me 31 dhjetor	114,485,566	97,670,591	19,136,071	17,369,458

Gjatw vitit 2024, nuk është kryer shpërndarje dividenti (2023: 500,000 mijë lekë).

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

43 Primi i kapitalit

Gjate vitit 2024 Grupi ka emetuar aksione te reja gjithsej 6,881,097 aksione me vlere 1,203,772 mijë lekë. (31 dhjetor 2023 nuk ka patur emetime te reja te aksioneve). Në 31 Dhjetor 2024, Grupi njohu vlerën 561,143 mijë lekë, si prim i aksioneve të emetuara nga Banka Credins Shqipëri.

44 Rezerva e përgjithshme

Grupi ka krijuar dy rezerva duke përvetësuar fitimin e mbartur, të cilat paraqesin rezerva të përgjithshme, për aktivet me risk siç kërkohet nga Banka e Shqipërisë dhe rezerva ligjore, siç kërkohet nga rregulloret e Grupit. Rezerva e përgjithshme është llogaritur si 1.25% e totalit të aktiveve të ponderuara me riskun ndërsa rezerva ligjore është llogaritur si 5% e fitimit vjetor. Këto rezerva nuk janë të vlefshme për tu shpërndarë.

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Rezerva e përgjithshme	3,282,916	3,051,950
Rezerva ligjore	800,533	673,996
Totali	4,083,449	3,725,946

45 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet

31 dhjetor 2024	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	26,523,946	-	26,523,946
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11,638,703	6,283,661	17,922,364
Hua dhe paradhënie bankave	2,594,687	402,864	2,997,551
Marreveshjet e anasjellta te riberjes	322,979	-	322,979
Letra me vlerë me VDPFH	51,403	-	51,403
Letra me vlerë me VDPAGJ	27,314,368	10,254,528	37,568,896
Letra me vlerë me kosto te amortizuar	10,007,594	80,782,706	90,790,300
Kuotat ne fondet e investimit	-	96,042	96,042
Investime në pjesëmarrje	-	13,348	13,348
Emri i mirë	-	43,371	43,371
Qira financiare	999,287	2,588,424	3,587,711
Hua dhe paradhënie për klientët	55,280,865	95,401,301	150,682,166
Tatimi korent	1,881	-	1,881
Prona të riposeduara	-	9,949,527	9,949,527
Prona për investim	-	6,181,297	6,181,297
Aktive afatgjata materiale	6,302	3,860,206	3,866,508
Aktive afatgjata jomateriale	9,646	555,359	565,005
Aktive të drejta-në-përdorim	7,174	3,023,425	3,030,599
Aktive të tjera	1,526,421	202,282	1,728,703
Totali i aktiveve	136,285,256	219,638,341	355,923,597
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave dhe isntitucioneve financiare	8,468,964	450,267	8,919,231
Detyrime ndaj klientëve	184,616,052	117,851,699	302,467,751
Huatë	24,541	30,621	55,162
Borxhi i varur	31,788	3,501,600	3,533,388
Detyrim i perfaqesuar nga letrat me vlere	1,045,760	9,751,160	10,796,920
Detyrimet tatimore aktuale	-	-	-
Detyrime tatimore te shtyra	59,975	226,535	286,510
Detyrimet e qirasë	-	3,224,717	3,224,717
Detyrime të tjera	936,057	-	936,057
Provizione	4,028	84,449	88,477
Totali i detyrimeve	195,187,165	135,121,048	330,308,213
Pozicioni neto	(58,901,909)	84,517,293	25,615,384

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

45 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet (vazhdim)

31 dhjetor 2023	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	50,202,509	-	50,202,509
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	14,455,898	3,533,459	17,989,357
Hua dhe paradhënie bankave	1,737,789	391,194	2,128,983
Marreveshjet e anasjellta te riberjes	1,534,355	-	1,534,355
Letra me vlerë me VDPFH	1,379	61,609	62,988
Letra me vlerë me VDPAGJ	14,000,631	8,967,611	22,968,242
Letra me vlerë me kosto te amortizuar	9,375,446	60,373,412	69,748,858
Kuotat ne fondet e investimit	-	89,033	89,033
Investime në pjesëmarrje	-	8,163	8,163
Emri i mirë	-	43,371	43,371
Qira financiare	794,842	1,993,462	2,788,304
Hua dhe paradhënie për klientët	52,309,221	87,487,320	139,796,541
Prona të riposeduara	-	7,133,500	7,133,500
Prona për investim	-	4,968,799	4,968,799
Aktive afatgjata materiale	7,866	3,603,096	3,610,962
Aktive afatgjata jomateriale	10,672	450,238	460,910
Aktive të drejta-në-përdorim	7,975	3,633,547	3,641,522
Aktive të tjera	1,789,486	324,320	2,113,806
Totali i aktiveve	146,228,069	183,062,134	329,290,203
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave dhe isntitucioneve financiare	5,185,111	401,956	5,587,067
Detyrime ndaj klientëve	185,418,257	101,899,133	287,317,390
Huatë	39,309	53,159	92,468
Borxhi i varur	1,083,813	9,046,296	10,130,109
Detyrimet tatimore aktuale	49,617	-	49,617
Detyrime tatimore te shtyra	10,971	148,177	159,148
Detyrimet e qirasë	-	3,841,493	3,841,493
Detyrime të tjera	712,878	-	712,878
Provizione	2,509	80,370	82,879
Totali i detyrimeve	192,502,465	115,470,584	307,973,049
Pozicioni neto	(46,274,396)	67,591,550	21,317,154

Datat e maturimit të pritshëm nuk ndryshojnë në mënyrë thelbësore prej datave kontraktuale, përveç:

- Depozitave ndaj individëve, të cilat përfshihen tek Detyrimet ndaj klientëve, janë të pagueshme sipas kërkesës afatshkurtër të klientëve sic mund të jetë dhe parashikuar në kontratë. Në praktikë, këto instrumente krijojnë një bazë të sigurtë për operacionet e Grupit dhe nevojave likuide për arsye të bazës së gjerë të klientëve, dhe prej rinovimit të termave të kontratës në fund të çdo afati kontraktor; si dhe
- Llogaritë e zbuluara, të cilat përfshihen tek Huatë dhe paradhënie klientëve, të cilat janë përgjithësisht afat shkurtër dhe me maturim kontraktor deri në 12 muaj, por që në praktikë rinovohen dhe maturiteti i tyre shtyhet për një periudhë tjetër, që është zakonisht deri në 12 muaj.

46 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara

Në mënyrë që të përmbushë nevojat financiare të klientëve të saj, Grupi hyn në angazhime të parevokueshme dhe detyrime të kushtëzuara. Ato konsistojnë nga garanci financiare, letra krediti dhe angazhime të tjera huadhënieje të padisbursuara. Edhe pse këto detyrime mund të mos njihen në pasqyrën e pozicionit financiar, ato mbartin rrezik krediti dhe rrjedhimisht edhe një pjesë të rrezikut të përgjithshëm të Grupit. Letër-kreditë dhe garancitë (duke përfshirë letër-kreditë e pambyllura) e angazhojnë Grupin që të kryejë 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-kreditë mbartin një rrezik të ngjashëm krediti me kreditë.

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

46 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Garancitë dhe letër kreditë

Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara përfshijnë garancitë e dhëna klientëve dhe të marra nga institucionet e kreditit.

Balancat janë të përbëra si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Garanci në favor të klientëve	4,024,610	5,791,170
Angazhime në favor të klientëve	4,854,077	5,071,736
Zhvleresimi (ECL)	(47,215)	(67,283)
Totali neto	8,831,472	10,795,623
Garanci të vendosura nga klientët kreditues	2,998,935	5,170,835
Garanci të marra nga klientët kreditues	535,079,046	504,212,423
Angazhime për letra me vlerë	311,685	283,545
Angazhimet nga institucionet financiare	-	-

Garancitë e marra nga klientët përfshijnë kolateral monetar, hipotekar, inventarë dhe aktive të tjera me barrë siguroese të vendosura në favor të Grupit nga huamarrësi. Grupi emeton garanci dhe letra krediti për klientët e saj. Këto instrumenta sjellin një risk kreditimi të ngjashëm me atë të kredive të dhëna. Në bazë të llogaritjeve të drejtimit, nuk ka asnjë humbje materiale në lidhje me garancitë dhe letrat e kreditit në 31 dhjetor 2024.

Një analizë e ndryshimeve në vlerën e humbjeve të pritshme per secilen nga kategoritë e mesiperme paraqitet si më poshtë:

Garancitë dhe letër kreditë

	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	67,283	-	-	67,283
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	(20,068)	-	-	(20,068)
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	47,215	-	-	47,215

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	60,696	-	-	60,696
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	6,587	-	-	6,587
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	67,283	-	-	67,283

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

46 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Angazhime për qeratë operacionale – Grupi si qiramarrës

Grupi ka marrë me qera zyra në Tiranë, Durrës, Fier, Vlorë, Lezhë, Elbasan, Shkodër, Korçë, Shijak, Kavaje, Kukës, Berat, Ballsh, Mat, Peshkopi dhe Vorë në përgjithësi me afat nën 10 vjet. Më tej, Grupi ka marrë zyra me qera në Prishtinë, Ferizaj, Prizren, Fushë Kosova, Rruga B dhe Gjilan nëpërmjet filialit në Kosovë. Këto angazhime të ardhshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Jo më vonë se 1 vit	623,436	686,325
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	2,103,831	2,393,693
Më vonë se 5 vjet	1,185,426	1,542,568
Totali	3,912,693	4,622,586

Angazhime qeraje- Grupi si qiradhenes

Grupi ka lëshuar qira financiare klientëve të tij, në vlerën 4,227,816 mijë Lek (31 dhjetor 2023: 3,226,791 mijë lek). Këto qira kanë një jetëgjatësi mesatare 1-5 vite, pa opsion të përfshirë për rinovim në kontratë. Pagesat minimale të qirasë (me principal dhe interes) sipas 31 dhjetor 2024 dhe 2023 janë të detajuara si më tej:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023
Jo më vonë se 1 vit	1,295,310	993,855
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	2,811,808	2,208,817
Më vonë se 5 vjet	120,698	24,119
Total	4,227,816	3,226,791

Pretendime dhe çështje gjyqësore

Grupi është subjekt i pretendimeve dhe proceseve gjyqësore të tjera të cilat konsiderohen të një natyre normale për aktivitetin e saj. Drejtimi i Grupit është i mendimit se kosto përfundimtare e zgjidhjes së këtyre çështjeve nuk do të ketë një efekt material në pozicionin financiar të Grupit, rezultatet e operacioneve apo në flukset monetare.

Çështje gjyqësore

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

Grupi ka kontrollë formale dhe politika për menaxhimin e këtyre çështjeve. Pasi merret këshilla profesionale dhe shuma 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 kishte disa çështje të pazgjidhura gjyqësore pa efekte të pafavorshme, rrjedhimisht, asnjë provizion tjetër përveç atyre të përfshira në shënimin 41, nuk është paraqitur në pasqyrat në pasqyrat financiare.

47 Shënime për palët e lidhura

Në tabelat e mëposhtme, Grupi prezanton marrëdhëniet që ekzistojnë midis 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 2024 dhe 31 dhjetor 2023.

Drejtuesit e Grupit janë ata persona të cilët kanë autoritetin dhe përgjegjësinë për planifikimin, drejtimin dhe kontrollin e aktiviteteve të Grupit, në mënyrë të drejtëpërdrejtë 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 lidhur 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 2024		31 dhjetor 2023	
	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
Shpenzime qiraje	-	122,411	-	29,054
Të ardhura	2,795	229,726	214	195,570
Shpenzime	81,372	285,544	70,709	191,252

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

47 Shënime për palët e lidhura (vazhdim)

	31 dhjetor 2024		31 dhjetor 2023	
	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
Lloji i transaksionit				
Linjë kredie	-	560,084	-	560,337
Overdrafte	-	616,995	78	825,489
Hua me afat	31,793	2,231,399	37,390	2,856,346
Leasing	-	50,806	-	47,727
Garanci/Inkaso	-	69,315	-	208,300
Llogari rrjedhëse	7,929	1,179,502	38,139	1,624,449
Depozita me afat	53,200	408,153	253,004	319,385
Kolateral i vendosur në favor të Grupit	69,939	12,311,201	73,932	17,207,868

	Norma e interesit (në %)	
	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Lloji i transaksionit		
Linjë kredie	5.50%	5.50%
Overdrafte	1.89%-16%	1.89%-24%
Hua me afat	1%-8.25%	1%-9.73%
Leasing	4%-7.3%	4%-7.3%
Llogari rrjedhëse	0.00%	0.00%
Depozita me afat	0.0%-4.5%	0.0%-4.5%

Përveç kësaj, shpërblimi kryesor i personelit menaxhues ka qenë si më poshtë, pa përfitime të tjera për t'u shpalosur më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023:

	Pagat	Bonuset
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024		
Shpërblimi i drejtimit të Grupit	69,732	25,479
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	6,476	12,654
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023		
Shpërblimi i drejtimit të Grupit	64,910	23,371
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	7,878	11,686

48 Administrimi i rrezikut financiar

47.1 Një vështrim i përgjithshëm

Përdorimi i instrumentave financiarë e ekspozon Grupin ndaj rreziqeve 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 proceset 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 Kredisë së Grupit të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut ne fushat e tyre specifike për të paravendosur limitet e ekspozimit.

Politikat e administrimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet e hasura nga Grupi, për të vendosur kufizime dhe kontrole, dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontroleve. Grupi, nëpërmjet trajnimeve dhe standardeve dhe procedurave drejtuese, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv, në të cilin çdo punonjës do kuptojë rolin dhe detyrimet përkatëse.

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.1 Një vështrim i përgjithshëm (vazhdim)

Komiteti i kontrollit është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë së politikave dhe procedurave të administrimit të rrezikut të Bankës dhe për rishikimin e përshtatshmërisë së administrimit të rrezikut në lidhje me rrezikun që përballet Banka. Komiteti i kontrollit mbështetet nga kontrolli i brendshëm i Bankës 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.

48.2 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 kreditë dhe paradhëniet klientëve, bankave dhe investimi në letra me vlerë. Për qëllime të administrimit të rrezikut të kredisë, Grupi konsideron të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë (si rreziku që rrjedh nga vetë klienti, pozicioni gjeografik dhe sektori).

Rreziku që rrjedh nga tregtimi i letrave me vlerë mbahet në nivele të ulëta sepse përbëhet vetëm nga letra me vlerë shtetërore, Bono dhe obligacione thesari që janë konsideruar si instrumenta pa rrezik.

Bordi i Drejtuesve ka deleguar përgjegjësinë për administrimin e rrezikut tek Komiteti i Kredisë së Grupit për ekspozimet e rrezikut më të mëdha sesa 5% i kapitalit rregullator. Bordi i Drejtorëve në bashkëpunim me Komitetin e Kredisë janë përgjegjës për mbikëqyrjen e rrezikut të kreditit të Grupit duke përfshirë: formulimin e politikave të kredisë, duke mbuluar kërkesat për kolateral, vlerësimin e kredive, vlerësimin dhe raportimin e rrezikut, përputhshmërinë me kërkesat rregullatore dhe ligjore, hartimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e kredive.

Limitet e aprovimit i janë shpërndarë Komitetit të Shpërndarjes së Riskut të Kredisë. Për shumën më të mëdha kërkohet aprovimi i Komitetit të Kredisë ose i Bordit të Drejtorëve, si të gjykohet më e përshtatshme. Mbikëqyrja dhe vlerësimi i rrezikut të kredisë. Komiteti i Kredisë vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, para aprovimit përfundimtar të disbursimit. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtit 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 Drejtimin në rreziqet aktuale të Grupit. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për zhvlerësime të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike ndaj rrezikut të kredisë. Sistemi aktual i kategorizimit të rrezikut konsiston prej pesë kategorish në përputhje me rregulloren e "Administrimit të Rrezikut të Kredisë" të Bankës së Shqipërisë të cilat reflektojnë shkallën e rrezikut të mospagimit dhe vlefshmërinë e kolateraleve, ose lehtësime të tjera të rrezikut të kredisë. Përgjegjësia për të caktuar nivelet 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 industrinë e zgjedhura, rrezikut të shtetit dhe llojeve të produkteve. Komiteti i Kredisë të Grupit merr dhe shqyrton rregullisht raporte mbi cilësinë e kreditimit dhe ndërmerr veprime përkatëse korrigjuese. Sigurimi i këshillave, 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 politikën dhe procedurat e Grupit për administrimin e rrezikut të kredisë autorizuar nga Komiteti i Kredisë. Çdo njësi biznesi/degë ka një shef për rrezikun e kredisë i cili raporton për të gjitha çështjet 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.

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Kontrolle të rregullta të njësive të biznesit dhe të proceseve të kreditimit të Grupit ndërmerren nga Kontrolli i Brendshëm. Bazuar në politikat e brendshme të vlerësimit, vlerësimi i portofolit më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2024		31 dhjetor 2023	
	Vlerësimi i kredisë	% mbi Totalin Bruto	Vlerësimi i kredisë	% mbi Totalin Bruto
A+	551,538	0.33%	525,197	0.34%
A	14,042,440	8.39%	16,899,660	11.02%
A-	27,017,557	16.14%	27,733,998	18.08%
B+	18,549,844	11.08%	18,382,131	11.98%
B	48,312,547	28.86%	41,944,546	27.35%
B-	2,420,336	1.45%	3,388,055	2.21%
C+	99,638	0.06%	405,404	0.26%
C	13,321	0.01%	101,781	0.07%
D+	338,710	0.20%	353,909	0.23%
D	3,379,769	2.02%	3,356,911	2.19%
E+	652,750	0.39%	644,069	0.42%
E	920,236	0.55%	1,077,742	0.70%
E-	708	-	1,164	-
Kredi me vlerësim	116,299,394	69.47%	114,814,567	74.86%
Kredi pa vlerësim	19,908,883	11.89%	11,688,079	7.62%
Kredi me pikezim	29,466,619	17.60%	25,625,863	16.71%
Totali Bruto i portofolit të kredive	165,674,896	98.96%	152,128,509	99.18%
Qira financiare pa vlerësim	1,734,068	1.04%	1,254,833	0.82%
Totali Bruto i portofolit të kredive	167,408,964	100.00%	153,383,342	100.00%

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

Renditja e kreditit sipas Grupit	31 dhjetor 2024		31 dhjetor 2023	
	% e rasteve të dështimit	Totali	% e rasteve të dështimit	Totali
Gradë e lartë		48,213,158		50,368,218
Renditje rreziku klasa 1	1.69%	2,832,379	2.02%	3,091,835
Renditje rreziku klasa 2	8.46%	14,161,685	10.21%	15,654,849
Renditje rreziku klasa 3	18.65%	31,219,094	20.62%	31,621,534
Gradë standarte		86,185,425		77,558,818
Renditje rreziku klasa 4	19.82%	33,180,677	20.68%	31,720,300
Renditje rreziku klasa 5	31.66%	53,004,748	29.88%	45,838,518
Gradë nën-standarte		11,367,431		12,513,394
Renditje rreziku klasa 6 dhe me poshte	6.79%	11,367,431	8.16%	12,513,394
Pa renditje		11,899,883		11,688,079
Qira financiare pa renditje	1.07%	1,734,067	0.82%	1,254,833
Totali		167,408,964		153,383,342

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 përfshihet vlerësimi 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 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Mjete monetare dhe ekuivalente me to (pa përfshirë arken)	20,072,749	45,356,298
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	17,922,364	17,989,357
Hua dhe paradhënie bankave	2,997,551	2,128,983
Letra me vlerë të matura me VDPFH	51,403	62,988
Instrumenta borxhi të mbajtura me VDP të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	37,568,896	22,968,242
Instrumenta borxhi të mbajtura me kosto të amortizueshme	90,790,300	69,748,858
Kuota në fondin e investimit	96,042	89,033
Qira financiare, bruto	3,632,329	2,813,072
Hua dhe paradhënie për klientët	163,776,635	150,570,270
Aktive të tjera(debitor)	826,360	879,429
Totali	337,734,629	312,606,530
Angazhime kreditimi të padisbursuara	4,840,575	5,060,323
Letër-kredi	13,502	11,413
Garanci në favor të klientëve	4,024,610	5,791,170
Totali i angazhime të lidhura me kreditë	8,878,687	10,862,906
Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë	346,613,316	323,469,436

Ekspozimet e huave dhe paradhëniet dhënë klientëve, në vonesë por të pazhvlerësuar, të ndara sipas vonesave, për periudhën deri më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Në vonesë por pa zhvlerësim individual		
0-30 ditë	-	-
31-60 ditë	-	-
61 - 90 ditë	-	3,771
> 90 ditë	-	-
Totali	-	3,771

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për huatë dhe paradhënie të dhënë klientëve për vitin deri me 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Grupit për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura me poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatëse.

As në vonesë dhe as të zhvlerësuar

31 dhjetor 2024	Gradë e lartë	Gradë standart	Gradë nën standart	Pa renditje	Në vonesë zhvlerësim	Në vonesë por pa zhvlerësim	Në vonesë por me zhvlerësim	Të zhvlerësuara individualisht	Totali
Korporata	21,904,764	52,094,905	4,734,034	11,760,534	-	55,216	8,287,380	98,836,833	
Biznes i vogel	7,662,095	14,716,816	2,009,035	4,890,714	139,977	136,369	611,886	30,166,892	
Kredi Konsumatore	3,819,707	3,670,040	1,420,813	611,690	206	1,157	74,457	9,598,070	
Kredi Hipotekore	9,371,193	11,049,270	1,826,328	2,511,407	7,976	0	408,665	25,174,839	
Totali	42,757,759	81,531,031	9,990,210	19,774,345	148,159	192,742	9,382,388	163,776,634	

Zbritje për zhvlerësimin e kredive

Ekspozimi i kredisë, neto nga provigjioni

(1,231,954)	(2,416,333)	(426,549)	(762,492)	(4,207)	(5,451)	(8,247,482)	(13,094,468)	
41,525,805	79,114,698	9,563,661	19,011,853	143,952	187,291	1,134,906	150,682,166	

31 dhjetor 2023

	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje	Në vonesë por zhvlerësim	Të zhvlerësuara individualisht	Totali
Korporata	9,769,899	50,699,900	3,861,249	23,673,944	74,021	8,219,978	96,298,991
Biznes i vogel	3,844,690	11,851,307	996,251	8,912,489	47,596	652,345	26,304,678
Kredi konsumatore	2,955,023	3,778,375	1,120,685	827,435	5,170	31,308	8,717,996
Kredi hipotekore	5,432,196	9,256,629	1,663,334	2,738,290	-	158,157	19,248,606
Totali	22,001,808	75,586,211	7,641,519	36,152,158	126,787	9,061,788	150,570,271

Zbritje për zhvlerësimin e kredive

Ekspozimi i kredive, neto

(263,492)	(2,123,906)	(119,713)	(1,039,912)	(14,381)	(7,212,326)	(10,773,730)
21,738,316	73,462,305	7,521,806	35,112,246	112,406	1,849,462	139,796,541

Për qëllimin e këtij shënimi, Grupi përfshin në kategorinë e "As në vonesë dhe as të zhvlerësuar" kreditë të cilat janë testuar për zhvlerësim në mënyrë kolektive.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për qiranë financiare dhënë klientëve për vitin deri me 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Grupit për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura me poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatëse.

31 dhjetor 2024

	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje	Të zhvlerësuara individualisht	Totali
Korporata	258,054	286,312	11,831	60,226	1,820	618,243
Biznes i vogel	474,251	818,813	98,518	934,046	36,461	2,362,089
Kredi konsumatore	165,382	130,353	11,483	344,779	-	651,997
Kredi hipotekore	-	-	-	-	-	-
Totali	897,687	1,235,478	121,832	1,339,051	38,281	3,632,329

Zbritje për zhvlerësimin e kredive

Ekspozimi i kredive, neto

(4,514)	(9,879)	(393)	(4,269)	(25,563)	(44,618)
893,173	1,225,599	121,439	1,334,782	12,718	3,587,711

31 dhjetor 2023

	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje	Të zhvlerësuara individualisht	Totali
Korporata	40,819	233,827	24,661	381,271	5,680	686,258
Biznes i vogel	74,415	566,954	59,750	957,521	31,142	1,689,782
Kredi konsumatore	63,184	94,421	10,375	269,050	-	437,030
Kredi hipotekore	-	-	-	-	-	-
Totali	178,418	895,202	94,786	1,607,842	36,822	2,813,070

Zbritje për zhvlerësimin e kredive

Ekspozimi i kredive, neto

(66)	(2,914)	(48)	(1,578)	(20,160)	(24,766)
178,352	892,288	94,738	1,606,264	16,662	2,788,304

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat e mëposhtme paraqesin informacion në lidhje me cilësinë e kreditit të instrumentave financiare të matura me kosto të amortizuara. Përveç kur përcaktohet ndryshe vlerat në tabelën e mëposhtme paraqesin vlerën e mbetur kontabel. Për angazhimet e kredise dhe kontratat e garancive financiare, vlerat paraqesin shumën e angazhuara ose të garantuara. Shpjegimi I termave: Stadi 1, Stadi 2 and Stadi 3 janë paraqitur në shënimin 8.7.1.

Mjete monetare dhe ekuivalente me to	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Llogarite rrjedhëse me bankat				
Risk te ulët	2,928,716	-	-	2,928,716
Zhvlerësimi	(1,085)	-	-	(1,085)
Vlera neto	2,927,631	-	-	2,927,631
Vendosjet në tregun e parasë				
Risk te ulët	3,481,733	-	-	3,481,733
Zhvlerësimi	(9,517)	-	-	(9,517)
Vlera neto	3,472,216	-	-	3,472,216
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore				
Risk te ulët	13,708,360	-	-	13,708,360
Zhvlerësimi	(35,458)	-	-	(35,458)
Vlera neto	13,672,902	-	-	13,672,902
Totali	20,072,749	-	-	20,072,749
	31 dhjetor 2023			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Llogarite rrjedhëse me bankat				
Risk te ulët	2,186,842	-	-	2,186,842
Zhvlerësimi	(12,568)	-	-	(12,568)
Vlera neto	2,174,274	-	-	2,174,274
Vendosjet në tregun e parasë				
Risk te ulët	6,659,681	-	-	6,659,681
Zhvlerësimi	(16,691)	-	-	(16,691)
Vlera neto	6,642,990	-	-	6,642,990
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore				
Risk te ulët	38,159,319	-	-	38,159,319
Zhvlerësimi	(92,604)	-	-	(92,604)
Vlera neto	38,066,715	-	-	38,066,715
Totali	46,883,979	-	-	46,883,979
	31 dhjetor 2024			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore				
Risk te ulët	17,973,355	-	-	17,973,355
Zhvlerësimi	(50,991)	-	-	(50,991)
Vlera neto	17,922,364	-	-	17,922,364

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

	31 dhjetor 2023			Totali
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore				
Risk te ulët	18,041,291	-	-	18,041,291
Zhvlerësimi	(51,934)	-	-	(51,934)
Vlera neto	17,989,357	-	-	17,989,357
	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Letra me vlerë të investimit me VDPAGJ				
Risk te ulët	37,629,704	-	-	37,629,704
Zhvlerësimi	(60,808)	-	-	(60,808)
Vlera neto	37,568,896	-	-	37,568,896
	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Letra me vlerë të investimit me VDPAGJ				
Risk te ulët	23,028,951	-	-	23,028,951
Zhvlerësimi	(60,709)	-	-	(60,709)
Vlera neto	22,968,242	-	-	22,968,242
	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Letra me vlerë me kosto të amortizuar				
Risk te ulët	90,967,961	-	-	90,967,961
Zhvlerësimi	(177,661)	-	-	(177,661)
Vlera neto	90,790,300	-	-	90,790,300
	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Letra me vlerë me kosto të amortizuar				
Risk te ulët	69,878,786	-	-	69,878,786
Zhvlerësimi	(129,928)	-	-	(129,928)
Vlera neto	69,748,858	-	-	69,748,858
	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Qira financiare				
Standarte – risk te ulet	3,542,936	34,890	-	3,577,826
Në ndjekje	3,709	1,173	-	4,882
Nënstandarte	-	-	10,553	10,553
Të dyshimta	-	-	295	295
Të humbura	-	-	38,773	38,773
Zhvlerësimi	(12,607)	(2,117)	(29,894)	(44,618)
Vlera neto	3,534,038	33,946	19,727	3,587,711

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Qira financiare				
Standarte – risk te ulet	-	-	6,749	6,749
Në ndjekje	599	5,415	-	6,014
Nënstandarte	2,755,297	-	1,164	2,756,461
Të dyshimta	-	-	799	799
Të humbura	-	-	43,047	43,047
Zhvlerësimi	(1,897)	(57)	(22,812)	(24,766)
Vlera neto	2,753,999	5,358	28,947	2,788,304

	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve				
Standarte – risk te ulet	141,810,889	5,675,421	1,058,349	148,544,659
Në ndjekje	4,237,069	1,480,113	41,213	5,758,395
Nënstandarte	-	-	334,664	334,664
Të dyshimta	-	-	228,496	228,496
Të humbura	-	-	8,910,443	8,910,443
Zhvlerësimi	(3,781,092)	(691,422)	(8,621,977)	(13,094,491)
Vlera neto	142,266,866	6,464,112	1,951,188	150,682,166

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve				
Standarte – risk te ulet	5,968,314	32,266	2,501,942	8,502,522
Në ndjekje	5,537,473	4,113,234	26,848	9,677,555
Nënstandarte	120,874,121	4,479,904	352,407	125,706,432
Të dyshimta	2,428	3,635	585,442	591,505
Të humbura	-	-	6,092,257	6,092,257
Zhvlerësimi	(2,047,962)	(1,401,730)	(7,324,038)	(10,773,730)
Vlera neto	130,334,374	7,227,309	2,234,858	139,796,541

	31 dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Garanci financiare dhe angazhime te tjera				
Risk te ulët	8,878,687	-	-	8,878,687
Zhvlerësimi	(47,215)	-	-	(47,215)
Vlera neto	8,831,472	-	-	8,831,472

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Garanci financiare dhe angazhime te tjera				
Risk te ulët	10,862,906	-	-	10,862,906
Zhvlerësimi	(67,283)	-	-	(67,283)
Vlera neto	10,795,623	-	-	10,795,623

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin neto të Huave dhe paradhënieve ndaj klientëve më 31 dhjetor 2024 dhe më 31 dhjetor 2023, kategorizuar si portofoli i zhvlerësuar individualisht dhe në grup

	Ekspozimi neto i huave dhe paradhënieve ndaj klientëve	
	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Të zhvlerësuara individualisht		
Ne vonese dhe te zhvleresuara	9,575,771	9,205,307
Zhvlerësimi	(8,273,045)	(7,246,867)
Vlera neto	1,302,726	1,958,440
Të vlerësuara në grup per zhvlerësim		
Ne vonese por pa zhvlerësim	151,233,250	144,178,033
Zhvlerësimi	(4,831,308)	(3,551,628)
Vlera neto	146,401,942	140,626,405
Zhvlerësimi asi i vonuar dhe as individualisht	6,600,111	-
As ne vones por zhvlerësim individualisht	(34,902)	-
Vlera neto	6,565,209	-
Totali	154,269,877	142,584,845

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuara

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

Fondi për humbje nga zhvlerësimi

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

Politika e fshirjes së kredive

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

Hua dhe paradhënie klientëve

Grupi mban kolateral ndaj kredive dhe paradhënieve të klientëve në formën pengut të pasurisë, siguri të tjera të regjistruara ndaj aktiveve dhe garanci. Llogaritjet e vlerës së drejtë të kolateralit të vlerësuar në kohën e huasë zakonisht nuk janë freskuar përveç rastit kur një kredi është vlerësuar si e zhvlerësuar. Zakonisht nuk mbahet kolateral mbi kreditë dhe paradhënieve ndaj bankave. Kolateral nuk mbahet ndaj investimeve në instrumentat financiare dhe nuk është mbajtur ndonjë kolateral i tillë për fundvitin e 31 dhjetor 2024 ose 31 dhjetor 2023. Është politikë e Grupit që të nxjerrë në shitje pronat e riposduara gjatë rrjedhës normale të aktivitetit bankar. Të ardhurat prej këtyre shitjeve përdoren për zvogëlimin apo ripagimin e vlerës së papaguar të kredive. Në përgjithësi, Grupi nuk i shfrytëzon këto prona të riposduara për qëllime të aktivitetit të vetë bankar.

Një vlerësim i vlerës së drejtë të kolateralit dhe formave të tjera të sigurimit, të mbajtura ndaj aktiveve financiare është si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Ndaj huave individualisht të zhvlerësuara:	4,819,075	3,961,111
Prona	3,888,751	2,983,823
Të tjera	930,324	977,288
Ndaj huave të zhvlerësuara në grup:	271,114,528	256,251,069
Prona	199,571,237	193,747,208
Të tjera	71,543,291	62,503,861
	275,933,603	260,212,180

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Efektet financiarë të kolateraleve, duke treguar nivelin e provigjoneve, sikur në favor të Grupit të mos kishte kolaterale, paraqitet në tabelën më poshtë:

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Vlera bruto (hua, paradhënie dhe qira financiare)	167,409,132	153,383,341
Provigjione sikur kolaterale të mos merreshin në konsideratë	(20,136,033)	(15,202,293)
Vlera totale neto e huave dhe paradhënieve dhene klienteve	147,273,099	138,181,048

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

Grupi monitoron rrezikun e përqëndrimit të kredisë sipas sektorëve, sipas maturitetit dhe sipas monedhës. Një analizë e përqëndrimit të rrezikut të kredisë sipas industrisë dhe pozicionit gjeografik përkatës në datën e raportimit është si më poshtë:

Hua dhe paradhënie klienteve dhe qera financiare	31 dhjetor 2024			31 dhjetor 2023		
	Shqipëri	Të tjera	Totali	Shqipëri	Të tjera	Totali
Ndërtim	15,570,988	11,453,920	27,024,908	17,016,600	9,263,210	26,279,810
Tregti	35,757,074	5,145,649	40,902,723	36,535,414	4,663,669	41,199,083
Kredi konsumatore	33,513,394	2,752,862	36,266,256	8,660,251	1,080,752	9,741,003
Shërbime kolektive, sociale & individuale	18,651,990	1,765,799	20,417,789	22,440,713	3,701,707	26,142,420
Industria përpunuese	4,787,931	4,621,844	9,409,775	4,364,765	2,767,678	7,132,443
Hotele dhe restorante	8,662,961	247,307	8,910,268	6,659,413	240,788	6,900,201
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	5,154,723	616	5,155,339	5,017,993	20,578	5,038,571
Pasuri e patundshme	2,734,704	151,017	2,885,721	1,208,106	173,743	1,381,849
Transport dhe komunikim	3,701,074	1,219,061	4,920,135	3,704,662	717,803	4,422,465
Agrikulturë	1,827,225	61,652	1,888,877	1,792,803	487,007	2,279,810
Industri, punime minerale	1,077,961	3,152,711	4,230,672	291,130	682,925	974,055
Aktivitet social dhe shëndetësor	3,704,275	156,854	3,861,129	1,101,476	127,263	1,228,739
Industri peshkimi	11,180	-	11,180	16,267	-	16,267
Të tjera	806,893	717,467	1,524,360	19,518,224	1,128,401	20,646,625
	135,962,373	31,446,759	167,409,132	128,327,817	25,055,524	153,383,341

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

31 dhjetor 2024	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	-	841,352	9,598,070	25,826,835	36,266,257
Sektori public	573,362	-	-	-	573,362
Tregti	35,232,567	5,670,156	-	-	40,902,723
Industri përpunuese	6,209,146	3,200,629	-	-	9,409,775
Ndërtim	20,508,882	4,507,006	-	-	25,015,888
Shërbime	26,984,824	2,203,399	-	-	29,188,223
Të tjera	15,181,109	8,774,668	-	-	23,955,777
Totali	104,689,890	25,197,210	9,598,070	25,826,835	165,312,005
Shërbime financiare	78,663	2,018,464	-	-	2,097,127

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

31 dhjetor 2023	Korporata	Biznes i vogel	Kredi		Total
			konsumatore	hipotekore	
Individë	-	3,472,037	9,154,411	16,772,019	29,398,467
Sektori public	139,224	-	-	-	139,224
Tregti	36,241,867	4,957,217	-	-	41,199,084
Industri përpunuese	8,491,102	3,659,333	-	-	12,150,435
Ndërtim	20,793,623	5,486,204	-	-	26,279,827
Shërbime	19,946,381	3,286,156	-	-	23,232,537
Të tjera	11,335,606	8,123,554	-	-	19,459,160
Totali	96,947,803	28,984,501	9,154,411	16,772,019	151,858,734
Shërbime financiare	37,446	1,487,161	-	-	1,524,607

48.3 Rreziku i likuiditetit

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

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Grupit në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo të rrezikojë të dëmtojë emrin e tij.

Likuiditeti afat-shkurtër administrohet nga Departamenti i Thesarit, ndërsa likuiditeti afatmesëm dhe afat-gjatë administrohet nga Komiteti i Aktiveve dhe Detyrimeve ("ALCO"). Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut raporton në mënyrë periodike tek ALCO dhe Departamenti i Thesarit mbi ekspozimin ndaj rrezikut të likuiditetit.

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

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

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

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

	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Mesatarja për periudhën	44.69%	39.05%
Minimumi për periudhën	40.71%	35.98%
Maksimumi për periudhën	50.60%	46.39%

Grupi ka krijuar një plan emergjence për administrimin e rrezikut të likuiditetit në rrethana të pazakonta, duke marrë parasysh skenarë të ndryshëm, të cilat mund të ndikojnë në nivelin e likuiditetit të Grupit. Grupi e konsideron rrezikun e likuiditetit në planet e rimëkëmbjes, në procesin e vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm, duke vendosur kufij të përcaktuar mirë në kërkesën e saj për rrezik. Grupi ka besim se burimet e saj të kapitalit mund të jenë të disponueshme në çdo kohë.

Gapet e maturiteteve për çdo monedhë llogariten dhe analizohen nga Grupi mbi baza mujore. Tabelat më poshtë tregojnë një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të Grupit më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 në bazë të maturiteteve të mbetura të tyre:

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Kjo tabelë tregon pozicionin e likuiditetit të Grupit sic është monitoruar konkretisht tani nga Drejtimi i Grupit, më 31 dhjetor 2024. Ajo merr në konsideratë fluksin e parave të paskontuara në/nga Grupi për aktivet dhe detyrimet financiare, brenda dhe jashtë zërave të pasqyrave financiare, sipas maturitetit kontraktual dhe duke reflektuar supozime per ri-pagesa të hershme apo duke përdorur të dhënat historike.

31 dhjetor 2024	< 1 month	1-3 months	3-12 months	1-5 years	over 5 years	Totali
Aktiv (Flukse monetare hyrese)	54,200,011	23,024,368	58,328,236	143,377,992	52,452,459	331,383,066
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	26,523,946	-	-	-	-	26,523,946
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	3,035,071	1,738,791	6,864,841	6,258,283	25,378	17,922,364
Hua dhe paradhënie bankave	551,720	339,827	1,703,139	402,865	-	2,997,551
Marreveshjet e anasjellta të riblerjes	322,979	-	-	-	-	322,979
Letra me vlerë të matura me VDPFH	51,403	-	-	-	-	51,403
Letra me vlerë me VDPAGJ	12,347,673	7,804,619	7,162,075	7,806,139	2,448,390	37,568,896
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	990,891	3,229,607	5,736,406	60,265,545	20,567,851	90,790,300
Kuota ne fondin e investimit	43,115	-	-	-	52,927	96,042
Investime ne pjesemarije	-	-	-	-	13,348	13,348
Qira financiare	109,897	180,544	708,846	2,474,880	113,544	3,587,711
Hua dhe paradhënie për klientët	9,396,956	9,730,980	36,152,929	66,170,280	29,231,021	150,682,166
Aktive të tjera (debitoret)	826,360	-	-	-	-	826,360
Detyrime (flukse monetare dalese)	60,821,446	32,605,552	99,535,941	125,997,410	7,012,640	325,972,989
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	41,408,274	23,401,604	62,688,268	21,940,183	-	149,438,329
<i>Llogari rrjedhëse me banka</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Llogari rrjedhëse me klientet</i>	2,142,323	851,241	443,605	-	-	3,437,169
Depozita nga Bankat	39,265,951	22,550,363	62,244,662	21,940,184	-	146,001,160
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	3,293,149	70,655	1,667,991	446,486	3,781	5,482,062
Huatë	15,833,462	8,634,937	34,661,973	95,869,346	1,466,873	156,466,591
Deturim i perfaqesuar nga letrat me vlere	-	23,130	8,659	3,501,599	-	3,533,388
Borxhi i varur	86,024	7,335	17,206	28,650	1,971	55,162
Detyrime të tjera (furnitorë)	200,537	467,891	491,845	4,211,145	5,540,015	10,796,920
Totali i pozicionit te zerave ne bilanc	(6,621,435)	(9,581,184)	(41,207,705)	17,380,582	45,439,819	5,410,077
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	(4,840,575)	-	-	-	-	(4,840,575)
Totali i pozicionit te zerave jashte bilancit	(4,840,575)	-	-	-	-	(4,840,575)
Totali i pozicionit 31 dhjetor	(11,462,010)	(9,581,184)	(41,207,705)	17,380,582	45,439,819	569,502
Kumulative 31 dhjetor	(11,462,010)	(21,043,194)	(62,250,899)	(44,870,317)	569,502	-

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2023	< 1 month	1-3 months	3-12 months	1-5 years	over 5 years	Totali
Aktiv (Flukse monetare hyrese)	69,823,131	19,579,688	55,837,910	113,879,718	49,068,152	308,188,599
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	50,202,509	-	-	-	-	50,202,509
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	6,516,153	2,010,133	5,929,613	3,341,817	191,641	17,989,357
Hua dhe paradhënie bankave	407,500	254,740	1,075,549	391,194	-	2,128,983
Marreveshjet e anasjellta të riblerjes	1,534,355	-	-	-	-	1,534,355
Letra me vlerë të matura me VDPFH	1,361	-	18	61,609	-	62,988
Letra me vlerë me VDPAGJ	989,030	5,923,851	7,087,683	8,060,589	907,089	22,968,242
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	2,997,145	4,706,906	1,620,691	45,090,713	15,333,403	69,748,858
Kuota ne fondin e investimit	-	-	-	-	89,033	89,033
Qira financiare	76,350	139,154	579,338	1,965,381	28,081	2,788,304
Hua dhe paradhënie për klientët	6,219,299	6,544,904	39,545,018	54,968,415	32,518,905	139,796,541
Aktive të tjera (debitoret)	879,429	-	-	-	-	879,429
Detyrime (flukse monetare dalese)	66,932,890	28,393,553	96,496,912	105,631,361	5,884,203	303,338,919
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	43,917,125	18,640,909	58,982,816	20,292,591	-	141,833,441
<i>Llogari rrjedhëse me banka</i>	2,370,447	-	-	-	-	2,370,447
<i>Llogari rrjedhëse me klientet</i>	41,546,678	18,640,909	58,982,816	20,292,591	-	139,462,994
Depozita nga Bankat	521,235	189,171	1,426,366	397,244	4,712	2,538,728
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	22,194,831	9,237,460	35,378,434	80,658,402	1,063,161	148,532,288
Huatë	-	13,568	25,742	52,243	916	92,469
Borxhi i varur	87,814	312,445	683,554	4,230,881	4,815,414	10,130,108
Detyrime të tjera (furnitorë)	211,885	-	-	-	-	211,885
Totali i pozicionit te zerave ne bilanc	2,890,241	(8,813,865)	(40,659,002)	8,248,357	43,183,949	4,849,680
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	(5,060,323)	-	-	-	-	(5,060,323)
Totali i pozicionit te zerave jashte bilancit	(5,060,323)	-	-	-	-	(5,060,323)
Totali i pozicionit 31 dhjetor	(2,170,082)	(8,813,865)	(40,659,002)	8,248,357	43,183,949	(210,643)
Kumulative 31 dhjetor	(2,170,082)	(10,983,947)	(51,642,949)	(43,394,592)	(210,643)	-

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

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

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Total
31 dhjetor 2024	41,408,274	23,401,604	62,688,268	21,940,183	-	149,438,329
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	2,142,323	851,241	443,605	-	-	3,437,169
Llogari rrjedhëse me banka	39,265,951	22,550,364	62,244,662	21,940,183	-	146,001,160
Llogari rrjedhëse me klientet	3,293,149	70,654	1,667,991	446,486	3,782	5,482,062
Depozita nga Bankat	15,833,462	8,634,937	34,661,973	95,869,346	1,466,873	156,466,591
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	-	7,335	17,206	28,650	1,971	55,162
Huatë	-	23,130	8,659	3,501,599	-	3,533,388
Detyrime i perfaqësuar nga letrat me vlerë	86,024	467,891	491,845	4,211,145	5,540,015	10,796,920
Borxhi i varur	200,537	-	-	-	-	200,537
Detyrime të tjera (furnitorë)	60,821,446	32,605,552	99,535,941	125,997,409	7,012,641	325,972,989

31 dhjetor 2023

Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse

Llogari rrjedhëse me banka

Llogari rrjedhëse me klientet

Depozita nga Bankat

Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat

Huatë

Borxhi i varur

Detyrime të tjera (furnitorë)

43,291,318	18,640,909	58,982,816	20,292,591	-	-	141,207,634
2,370,447	-	-	-	-	-	2,370,447
40,920,871	18,640,909	58,982,816	20,292,591	-	-	138,837,187
989,154	1,282,845	1,740,515	397,244	4,711	-	4,414,469
20,940,482	9,206,455	34,527,290	81,225,805	1,382,322	-	147,282,354
-	13,568	25,742	52,243	915	-	92,468
87,814	312,445	683,554	4,230,881	4,815,415	-	10,130,109
211,885	-	-	-	-	-	211,885
65,520,653	29,456,222	95,959,917	106,198,764	6,203,363	-	303,338,919

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.4 Rreziku i tregut

Rreziku i tregut është rreziku që ndryshimi në çmimet e tregut, si normat e interesit, çmimet e kapitalit, normat e kursit të këmbimit do të ndikojë në të ardhurat e 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 përlogarit dhe raportohet nga Departamenti i Administrimit të Rrezikut mbi baza ditore. Grupi e administron rrezikun duke mbyllur pozicionet e hapura si dhe duke vendosur dhe monitoruar limite mbi pozicionet e hapura. Grupi administron rrezikun e normave të interesit duke përdorur analizën e rishmimit të hendekut dhe analizën e marzhit të fitimit për secilën nga monedhat kryesore. Departamenti i Administrimit të Rrezikut i përpilon këto raporte mbi baza mujore.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Rreziku i valutës është rreziku që vlera e një instrumenti financiar do të luhet për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutë. 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 aktiveve dhe detyrimeve më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 sipas monedhës origjinale është si me poshtë:

	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
31 dhjetor 2024					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	10,133,141	3,451,684	8,190,350	4,748,771	26,523,946
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	5,948,748	996,039	10,977,577	-	17,922,364
Hua dhe paradhënie bankave	1,793,204	969,696	234,651	-	2,997,551
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	322,979	-	-	-	322,979
Letra me vlerë me VDPFH	51,403	-	-	-	51,403
Letra me vlerë me VDPAGJ	22,565,385	2,960,956	9,705,928	2,336,627	37,568,896
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	43,383,823	2,649,763	44,756,714	-	90,790,300
Kuota ne fondin e investimit	96,042	-	-	-	96,042
Investime ne pjesemarje	2,677	-	10,671	-	13,348
Qira financiare	202,221	-	3,385,490	-	3,587,711
Hua dhe paradhënie për klientët	82,144,759	1,969,004	66,568,403	-	150,682,166
Aktive të tjera (debitoret)	678,446	8,258	137,761	1,895	826,360
Totali i aktiveve	167,322,828	13,005,400	143,967,545	7,087,293	331,383,066
Detyrimet ndaj bankave & institucioneve financiare	3,478,353	780,793	4,601,252	58,833	8,919,231
Detyrime ndaj klientëve	158,841,261	9,623,139	127,183,925	6,819,426	302,467,751
Huatë	-	-	55,162	-	55,162
Detyrim i perfaqësuar nga letrat me vlerë	1,838,420	40,978	1,653,990	-	3,533,388
Borxhi i varur	6,112,372	456,393	4,228,155	-	10,796,920
Detyrime të tjera (furnitorët)	156,607	3,301	40,279	350	200,537
Totali i detyrimeve	170,427,013	10,904,604	137,762,763	6,878,609	325,972,989
Pozicioni neto	(3,104,185)	2,100,796	6,204,782	208,684	5,410,077
31 dhjetor 2023					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	11,965,109	6,594,302	24,633,431	7,009,667	50,202,509
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	5,754,137	985,142	11,250,078	-	17,989,357
Hua dhe paradhënie bankave	1,345,481	540,450	243,052	-	2,128,983
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	1,534,355	-	-	-	1,534,355
Letra me vlerë me VDPFH	62,988	-	-	-	62,988
Letra me vlerë me VDPAGJ	21,221,764	-	1,746,478	-	22,968,242
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	31,118,811	2,613,998	36,016,049	-	69,748,858
Kuota ne fondin e investimit	89,033	-	-	-	89,033
Qira financiare	251,541	-	2,536,763	-	2,788,304
Hua dhe paradhënie për klientët	82,853,111	2,277,353	54,666,077	-	139,796,541
Aktive të tjera (debitoret)	609,422	86,196	182,116	1,695	879,429
Totali i aktiveve	156,805,752	13,097,441	131,274,044	7,011,362	308,188,599
Detyrimet ndaj bankave & institucioneve financiare	2,589,467	408,679	2,581,129	7,792	5,587,067
Detyrime ndaj klientëve	151,204,056	10,378,878	118,884,242	6,850,214	287,317,390
Huatë	-	-	92,468	-	92,468
Borxhi i varur	5,731,366	572,412	3,826,331	-	10,130,109
Detyrime të tjera (furnitorët)	132,474	6,736	71,097	1,578	211,885
Totali i detyrimeve	159,657,363	11,366,705	125,455,267	6,859,584	303,338,919
Pozicioni neto	(2,851,611)	1,730,736	5,818,777	151,778	4,849,680

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet analizën e ndjeshmërisë së rrezikut të kurseve të këmbimit më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 për një ndryshim prej +/- 100 pikë bazë dhe efektin përkatës në fitimin para tatimit. Analiza më poshtë llogarit efektin që një ndryshim i mundshëm dhe i arsyeshëm që secila prej monedhave të mëposhtme mund të ketë në varësi ndaj monedhës vendase të LEK-ut shqiptar (gjithë variablat e tjera qëndrojnë konstante) në të ardhurat/shpenzime e vitit (në sajë të vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve jo të tregtueshme që kanë ndjeshmëri ndaj luhatjeve 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/shpenzimet apo kapitalin e Grupit. Një zbritje ekuivalente tek secila prej monedhave të mëposhtme ndaj LEK-ut shqiptar do ketë një impakt ekuivalent por me shenjë të kundërt.

Monedha	31 dhjetor 2024			31 dhjetor 2023		
	Rritja në pikë bazë	Efkti ne fitimit/humbjen para tatimit	Efkti ne kapital	Rritja në pikë bazë	Efkti ne fitimit/humbjen para tatimit	Efkti ne kapital
Euro	+/- 100 b.p.	+/-3,206	+/- 2,725	+/- 100 b.p.	+/- 3,103	+/- 2,638
USD	+/- 100 b.p.	-/+404	-/+ 343	+/- 100 b.p.	-/+454	-/+ 386
Other	+/- 100 b.p.	+/- 1,125	+/-956	+/- 100 b.p.	+/- 201	+/- 171

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023, duke qenë se nuk ka zëra kapitali që të jenë në monedhë të huaj (kapitali i paguar në USD apo EUR është konvertuar në Lekë duke përdorur kursin zyrtar të këmbimit në ditën e transaksionit), efekti 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 mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit

Tabela e mëposhtme analizon ekspozimet e aktiveve dhe detyrimeve financiare të Grupit sipas rrezikut të normave të interesit dhe hendekun e normave të interesit deri më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023. Aktivitet dhe detyrimet financiare të Grupit paraqiten në vlerën e tyre neto dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të maturimit ose ri-qmimit.

Aktivet	31 dhjetor 2023					Pa interes	Totali
	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet		
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	305,346	-	-	-	-	26,218,600	26,523,946
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	17,922,364	-	-	-	-	-	17,922,364
Hua dhe paradhënie bankave	551,720	339,839	1,633,321	402,865	-	69,806	2,997,551
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	322,979	-	-	-	-	-	322,979
Letra me vlerë me VDPFH	-	-	-	-	-	51,403	51,403
Letra me vlerë me VDPAGJ	12,347,673	7,805,236	7,162,605	7,804,519	2,448,863	-	37,568,896
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	991,630	3,228,868	5,736,406	60,266,019	20,567,377	-	90,790,300
Kuota ne fondin e investimit	-	-	-	-	-	96,042	96,042
Investime ne pjesëmarje	-	-	-	-	-	13,348	13,348
Qira financiare	109,800	180,550	749,001	2,434,892	113,468	-	3,587,711
Hua dhe paradhënie për klientët	8,947,659	125,020,890	12,690,400	3,670,180	98,046	254,991	150,682,166
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	-	-	-	826,360	826,360
Totali i aktiveve	41,499,171	136,575,383	27,971,733	74,578,475	23,227,754	27,530,550	331,383,066
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	5,318,588	921,895	2,111,597	446,486	3,782	116,883	8,919,231
Detyrime ndaj klientëve	24,215,586	16,011,847	57,401,346	107,543,691	1,085,495	96,209,786	302,467,751
Huatë	-	-	-	-	-	55,162	55,162
Detyrim i perfaqësuar nga letra me vlerë	-	23,130	8,658	3,501,600	-	-	3,533,388
Borxhi i varur	-	371,275	383,454	1,376,182	-	8,666,009	10,796,920
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-	200,537	200,537
Totali i detyrimeve	29,534,174	17,328,147	59,905,055	112,867,959	1,089,277	105,248,377	325,972,989
Pozicioni me 31 dhjetor	11,964,997	119,247,236	(31,933,322)	(38,289,484)	22,138,477	(77,717,827)	5,410,077

Shumat e pashpërdara përfshijnë ekspozime të cilat nuk janë të ndjeshme ndaj normave të interesit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

Një përmbledhje e pozicionit neto të interesit të Grupit më 31 dhjetor 2023 vijon si më poshtë:

31 dhjetor 2023	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivët							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	196,256	-	-	-	-	50,006,253	50,202,509
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	17,989,357	-	-	-	-	-	17,989,357
Hua dhe paradhënie bankave	525,758	126,377	1,028,520	391,194	-	57,134	2,128,983
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	1,534,355	-	-	-	-	-	1,534,355
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	-	-	-	-	-	62,988	62,988
Letra me vlerë me VDPFH	989,031	5,923,851	7,087,682	8,060,589	907,089	-	22,968,242
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	2,997,145	4,706,906	1,733,346	45,013,789	15,297,672	-	69,748,858
Kuota ne fondin e investimit	0	-	-	-	-	89,033	89,033
Qira financiare	24,407	10,624	34,247	2,650,925	68,101	-	2,788,304
Hua dhe paradhënie për klientët	8,101,242	119,880,898	2,586,509	9,166,581	27,104	34,207	139,796,541
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	-	-	-	873,100	873,100
Totali i aktiveve	32,357,551	130,648,656	12,470,304	65,283,078	16,299,966	51,122,715	308,182,270
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	2,089,816	1,282,845	1,740,515	397,244	4,712	71,935	5,587,067
Detyrime ndaj klientëve	29,622,820	15,568,236	55,919,375	93,696,615	948,120	91,562,224	287,317,390
Huatë	-	-	-	-	-	92,468	92,468
Borxhi i varur	-	248,533	580,895	1,344,440	-	7,956,241	10,130,109
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-	211,885	211,885
Totali i detyrimeve	31,712,636	17,099,614	58,240,785	95,438,299	952,832	99,894,753	303,338,919
Pozicioni me 31 dhjetor	644,915	113,549,042	(45,770,481)	(30,155,221)	15,347,134	(48,772,038)	4,843,351

Shumat e pashpërndara përfshijnë ekspozime të cilat nuk janë të ndjeshme ndaj normave të interesit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

Tabela më poshtë paraqet ndjeshmërinë në të ardhurat/shpenzimet dhe kapitalin e Grupit ndaj luhatjeve të mundshme të interesave (të gjitha variablat e tjera qëndrojnë konstante). Supozimet bëhen për zhvendosje paralele në kurbën e normës së kthimit (yield-it).

Ndjeshmëria në fitimin/humbjen e Grupit është rezultat i efektit të ndryshimeve të mundshme të normave të interesit në të ardhurat/shpenzimet e Grupit, duke marrë për bazë aktivet dhe detyrimet financiare që ekzistojnë deri më 31 dhjetor. Ndjeshmëria në zërin e kapitalit llogaritet duke rivlerësuar aktivet dhe detyrimet, duke marrë në konsideratë hendekun e kohëzgjatjes më 31 dhjetor për efektet e ndryshimeve të supozuara tek normat e interesit.

	31 dhjetor 2024			31 dhjetor 2023	
	Rritje/(Ulje) në pikë bazë	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital
Lekë	+100/(100)	+/-586,155	+/-230,845	+/-541,837	+/-44,847
USD	+100/(100)	+/-10,329	-/+16,191	+/-6,176	-/+2,145
Euro	+100/(100)	+/-364,836	-/+236,274	+/-280,837	-/+12,614

Normat mesatare të interesit për aktivet dhe detyrimet për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë si vijon:

	31 dhjetor 2024		31 dhjetor 2023	
	Aktivët	Detyrimet	Aktivët	Detyrimet
Lekë	4.94%	1.65%	5.02%	1.56%
USD	2.53%	0.99%	1.69%	0.75%
Euro	3.94%	0.96%	3.38%	0.71%

48.5 Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes që rrjedh nga dështimet në sistemet, gabimet njerëzore, mashtrimi apo ngjarjet të jashtme. Kur kontrollat nuk funksionojnë, rreziqet operacionale mund të shkaktojnë dëme të reputacionit, të sjellin pasoja ligjore ose rregulatore, ose të çojnë në humbje financiare. Grupi nuk pret të eliminojë të gjitha rreziqet operacionale, por përpjeket që të menaxhojë këto rreziqe nëpërmjet një kuadri kontrolli dhe duke monitoruar dhe ju përgjigjur rreziqeve të mundshme. Kontrollat përfshijnë ndarjen efektive të detyrave, aksesin, autorizimin dhe procedurat e rakordimeve, edukimin e stafit dhe proceset e vlerësimit, të tilla si përdorimi i auditimit të brendshëm.

48.6 Menaxhimi i Kapitalit

Kapitali rregullator

Grupi monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj duke përdorur, përveç masave të tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga rregullatori Shqiptar, Banka e Shqipërisë ("BSH"), e cila përfundimisht përcakton kapitalin ligjor që kërkohet për përfundimin e biznesit të saj. Rregullorja "Mbi mjaftueshmërinë e kapitalit" është në përputhje me Ligjin Nr. 8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë" dhe Ligjin Nr. 9662 datë 18.12.2006 "Për Grupet në Republikën e Shqipërisë".

Kapitali rregullator i Grupit analizohet në dy kategori:

1. Kapitali bazë, ku përfshihet kapitali i aksioneve të zakonshme, primet e emetimeve dhe bashkimeve; fitimi i akumuluar duke zbritur kapitalin aksionar të papaguar, diferencat nga rivlerësimi të përfshira në kapitalin që raportohet për qëllime rregulatore, të cilat paraqesin ndryshimet e kurseve historike të këmbimit krahasuar me kursin e këmbimit të fund vitit kur kapitali është paguar në një monedhë tjetër nga monedha e raportimit; si dhe aktivet jo-materiale.

2. Kapitali shtesë, i cili përfshin detyrime të varura, rezerva të përgjithshme dhe rregullime të tjera.

Aktivët e ponderuara me rrezikun dhe zërat jashtë bilancit përcaktohen në përputhje me nevojat specifike të cilat reflektojnë nivelet e ndryshme të rrezikut që mbartin aktivet dhe zërat jashtë bilanci.

Grupi pranon nevojën për të mbajtur një ekuilibër midis kthimeve të larta që mund të vijnë nga investime me rrezik të lartë dhe kërkesave për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit mbi 14%, i cili është minimumi i raportit të mjaftueshmërisë së kapitalit kërkuar nga rregullatori.

Kapitali rregullator i Grupit përcaktohet në përputhje me rregulloret dhe politikat kontabël të Bankës së Shqipërisë të cilat janë të ndryshme nga politikat kontabël të Standarteve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar. Një nga diferencat më të rëndësishme lidhet me provigjonet ligjore për kreditë të cilat nuk marin parasysh flukset e parasë që mund të përfitohen nga shitja e kolateraleve. Kjo politikë ka një ndikim të rëndësishëm mbi shpenzimet e provigjontit si dhe mbi kapitalin.

Kapitali rregullator i Grupit llogaritet bazuar në politikat kontabël dhe rregulloret e Bankës së Shqipërisë. Ndryshimet ndërmjet kapitalit rregullator dhe kapitalit sipas SNRF janë si më poshtë.

Rezerva e rivlerësimit lind për shkak se kapitali trajtohet si zë monetar nga politikat kontabël të Bankës së Shqipërisë. Ndryshimet në fitimet e akumuluar lindin kryesisht për shkak të rregulloreve të ndryshme të provizionit të kredisë.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)		
48.6 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)		
	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Kapitali sipas SNRF	24,962,708	20,825,525
Diferenca në rezervën e rivlerësimit të letrave me vlerë të investimit (VDPAGJ)	(339,837)	(62,163)
Diferenca rivlerësimi	(2,636,969)	(2,261,032)
Diferenca në fitimin e pashpërndarë	3,544,075	3,224,548
Kapitali sipas Bankës së Shqipërisë	25,529,977	21,726,878

Shpërndarja e kapitalit

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

48.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë

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

Të drejta ndaj bankave - Të drejtat ndaj bankave përfshijnë depozita ndërbankare dhe aktive të tjera në arkëtim e sipër. Meqenëse depozitat janë afat-shkurtra dhe me interesa variabël vlera e tyre e drejtë mendohet të është e përafërt me vlerën kontabël.

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

Kreditë e dhëna klientëve dhe qiraja financiare – Kreditë e dhëna klientëve dhe qiraja financiare mbahen neto duke u zbritur humbjet për zhvlerësim. Shumica e portofolit të kredive është subjekt i rishikimit brenda vitit, duke ndryshuar interesin bazë. Vlera e drejte llogaritet duke përdorur flukset monetare te pritshme te pagesave per pjesen e mbetur te maturitetit te tyre, te skontuara me nje norme mesatare interesi. Per kredite e dhena klienteve perdoret informacione qe I perkasin nivelit te dyte te hierarkise se vleres se drejte.

Depozitat nga bankat - Vlera e drejtë e depozitave pa afat, të cilat përfshijnë depozita pa interes, është shuma që do të paguhej në moment. Per aktivet dhe detyrimet financiare qe kane maturitet te shkurter (me pak se 3 muaj) supozohet qe vlera e mbetur e tyre I perafrohet vleres se tyre te drejte.

Depozitat me afat të klientëve dhe detyrimet e varura – Meqenëse nuk ekziston një treg aktiv për këto instrumenta, vlera e drejtë është përllogaritur duke përdorur modelin e skontimit të flukseve të ardhme të parasë bazuar në kurbën aktuale të normave të kthimit të përshtatshme për maturitetin e mbetur, sipas normave me korrente të interesit në treg për depozita me maturitet dhe monedhe të ngjashme. Per aktivet dhe detyrimet e tjera financiare te cilat kane maturitet me te vogel se 3 muaj, Grupi gjykon se vlera kontabel e tyre perafron me vleren e tyre te drejte. Per depozitat dhe detyrimet e varura, perdoret informacion qe I perket nivelit te trete te hierarkise se vleres se drejte.

Që prej vitit 2017, Grupi merr në konsideratë në vlerësimin e mjaftueshmërisë së kapitalit të saj të brendshëm skenarin e stresit në llogaritjen 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 me të ardhurat e tjera gjithpërfshirëse dhe ka një ndikim të drejtpërdrejtë në kapital . Humbjet e përcaktuara mund të shndërrohen në humbje të realizuara, në rastin e një pjese ose të gjithë portofolit, do të klasifikohen në portofolin e tregtueshëm ose do të shiten potencialisht në treg.

Ky rrezik, i llogaritur për librin e tregtueshëm, përfshin dy përbërës të veçantë:

- Rreziku i përgjithshëm, i cili përfaqëson rrezikun e humbjeve të shkaktuara nga një pririje e përgjithshme dhe e pafavorshme e çmimeve të kapitalizimit të tregut (për shembull, për letrat me vlerë të borxhit ky rrezik lidhet me ndryshime jo të favorshme në normat e interesit, ndërkohë që për letrat me vlerë të shoqërive shoqërohen me një levizje të pafavorshme të tregut); dhe
- Rreziku specifik, i cili paraqet rrezikun e humbjeve të shkaktuara nga paqëndrueshmëria e pafavorshme e çmimeve të instrumenteve financiare, të shkaktuar nga faktorë që lidhen me situatën e emetuesit.

Grupi vlerëson që niveli i kapitalit të disponueshëm mbulon kërkesën për kapital që mund të vijojë si rezultat i kushteve të pafavorshme të tregut të çmimeve të këtyre investimeve.

Grupi në politikën e saj të investimeve përcakton që portofoli i Investimeve do të menaxhohet në mënyrë që të maksimizojë të ardhurat brenda disa parametrave dhe limiteve. Grupi ka një seri kufijsh "Limitet e investimeve në letrat me vlerë" për të monitoruar në çdo kohë investimet në letra me vlerë. Siç përcaktohet në politikë, Grupi diversifikon palët për të bërë investime dhe zgjedh palët me një cilësi të lartë kredie.

Credins Bank po ndjek me përparësi çmimet e letrave me vlerë dhe faktorët që ndikojnë në paqëndrueshmërinë e tyre, siç janë ndryshimet në vlerësimin e vlerësimit të letrave me vlerë, dhe po monitoron të dhënat makroekonomike, vendase dhe ndërkombëtare, të cilat mund të kenë ndikim, për të reduktuar ndikimin negativ të rritjes së interesit, duke diversifikuar portofolin.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

	Aktivet financiare me VDFH	Aktivet financiare me VDAGJ	Me kosto të amortizuar	Vlera e mbetur kontabël	Vlera e drejtë
31 dhjetor 2024					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	-	-	26,523,946	26,523,946	26,523,946
Shuma të kushëzuara me Bankën Qendrore	-	-	17,922,364	17,922,364	17,922,364
Hua dhe paradhënie bankave	-	-	2,997,551	2,997,551	2,997,551
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	-	-	322,979	322,979	322,979
Letra me vlerë me VDPFH	51,403	-	-	51,403	51,403
Letra me vlerë me VDPAGJ	-	37,568,896	-	37,568,896	37,628,520
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	96,042	-	90,790,300	90,790,300	90,548,431
Kuota në fondin e investimit	-	-	-	96,042	96,042
Investime në pjesemarije	-	-	13,348	13,348	13,348
Qira financiare	-	-	3,587,711	3,587,711	3,587,711
Hua dhe paradhënie për klientët	-	-	150,682,166	150,682,166	150,682,166
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	826,360	826,360	826,360
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	-	8,919,231	8,919,231	8,919,231
Detyrime ndaj klientëve	-	-	302,467,751	302,467,751	302,467,751
Huatë	-	-	55,162	55,162	55,162
Detyrim i perfaqësuar nga letrat me vlerë	-	-	3,533,388	3,533,388	3,533,388
Borxhi i varur	-	-	10,796,920	10,796,920	10,796,920
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	200,537	200,537	200,537
31 dhjetor 2023					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	-	-	50,202,509	50,202,509	50,202,509
Shuma të kushëzuara me Bankën Qendrore	-	-	17,989,357	17,989,357	17,989,357
Hua dhe paradhënie bankave	-	-	2,128,983	2,128,983	2,128,983
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	-	-	1,534,355	1,534,355	1,534,355
Letra me vlerë me VDPFH	62,988	-	-	62,988	62,988
Letra me vlerë me VDPAGJ	-	22,968,242	-	22,968,242	23,026,466
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	-	-	-	69,748,858	67,130,128
Kuota në fondin e investimit	89,033	-	-	89,033	89,033
Qira financiare	-	-	2,788,304	2,788,304	2,788,304
Hua dhe paradhënie për klientët	-	-	139,796,541	139,796,541	138,968,574
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	879,429	879,429	879,429
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	-	5,587,067	5,587,067	5,587,067
Detyrime ndaj klientëve	-	-	287,317,390	287,317,390	287,148,212
Huatë	-	-	92,468	92,468	92,468
Borxhi i varur	-	-	10,130,109	10,130,109	10,130,109
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	211,885	211,885	211,885

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 (shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

48 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

48.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet vlerën e drejtë dhe i analizon ato nga niveli i hierarkisë së vlerës së drejtë për 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023:

	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vlerës së drejtë
31 dhjetor 2024					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	26,523,946	(983,927)	917,965	26,589,908	26,523,946
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	17,922,364	-	214,723	17,707,641	17,922,364
Hua dhe paradhënie bankave	2,997,551	-	192,851	2,804,700	2,997,551
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	322,979	-	-	322,979	322,979
Letra me vlerë me VDPFH	51,403	-	51,403	-	51,403
Letra me vlerë me VDPAGJ	37,568,896	14,240,001	23,388,519	0	37,628,520
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	90,790,300	45,746,680	44,801,751	0	90,548,431
Kuota në fondin e investimit	96,042	-	-	96,042	96,042
Investime në pjesëmarrje	13,348	-	-	13,348	13,348
Qira financiare	3,587,711	-	-	3,587,711	3,587,711
Hua dhe paradhënie për klientët	150,682,166	-	-	149,917,310	149,917,310
Aktive të tjera (debitoret)	826,360	10,275	-	816,085	826,360
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	8,919,231	-	1,835,571	7,083,660	8,919,231
Detyrime ndaj klientëve	302,467,751	-	1,482,220	300,784,237	302,266,457
Huatë	55,162	-	-	55,162	55,162
Detyrim i perfaqësuar nga letrat me vlerë	3,533,388	-	-	3,533,388	3,533,388
Borxhi i varur	10,796,920	-	-	10,796,920	10,796,920
Detyrime të tjera (furnitorë)	200,538	6,732	-	193,807	200,539
31 dhjetor 2023					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	50,202,509	50,202,509	-	-	50,202,509
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	17,989,357	17,989,357	-	-	17,989,357
Hua dhe paradhënie bankave	2,128,983	2,035,168	-	93,815	2,128,983
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	1,534,355	1,534,355	-	-	1,534,355
Letra me vlerë me VDPFH	62,988	-	-	62,988	62,988
Letra me vlerë me VDPAGJ	22,968,242	1,014,617	22,011,849	-	23,026,466
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	69,748,858	36,115,112	31,015,017	-	67,130,129
Kuota në fonde investimi	89,033	-	-	89,033	89,033
Qira financiare	2,788,304	-	-	2,788,304	2,788,304
Hua dhe paradhënie për klientët	139,796,541	-	-	138,968,574	138,968,574
Aktive të tjera (debitoret)	879,429	6,329	-	873,100	879,429
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	5,587,067	-	-	5,587,067	5,587,067
Detyrime ndaj klientëve	287,317,390	1,249,935	-	285,898,277	287,148,212
Huatë	92,468	-	-	92,468	92,468
Borxhi i varur	10,130,109	-	-	10,130,109	10,130,109
Detyrime të tjera (furnitorë)	211,885	58,394	-	153,491	211,885

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024 (shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

49 Ngjarje pas datës së raportimit financiar

Drejtimi i Grupit nuk është në dijeni për ndonjë ngjarje tjetër pas datës së raportimit që mund të kërkojë korigjim ose shënime shtesë në këto Pasqyra Financiare.

