



'23

RAPORT
VJETOR



01 Fjala e Drejtorit të Përgjithshëm

02 Përgjegjësia Sociale e Korporatës

03 Divizioni i Zhvillimit të biznesit

04 Këshilli Drejtues

05 Departamenti i Burimeve Njerëzore

06 Qeverisja Korporative

07 Raporti i Auditorëve



1

Fjala e drejtorit
të përgjithshëm

Performanca e një viti të suksesshëm në Credins Bank!

Fjala e drejtorit të përgjithshëm

Credins Bank udhëhoqi një tjetër vit të suksesshëm në disa drejtime. Të gjitha nismat financiare të ndërmarra, kanë ndjekur me një koherencë të plotë trajektoren strategjike të vendosur për vitin 2023. Ishte një vit i rëndësishëm ku shumëllojshmëri ngjarjesh shoqëruan 20 vjetorin e Credins bank, duke sjellë si në aspektin financiar ashtu edhe në atë social një performancë dinjitoze. Credins vazhdoi të ruajë pozita solide në treg si banka e parë në portofolin e kredisë dhe e dytë në total asetesh dhe depozitash. Credins tregoi impenjim maksimal për t'iu përshtatur trendeve globale që sjell vazhdimisht tregu financiar e kryesisht ai bankar. Në këtë aspekt, shënuam një rritje edhe në zgjerimin e numrit të klientëve, duke bërë që Credins të ishte zgjedhja e duhur për investimet e tyre. Credins bank e zgjeroi edhe më tej veprimtarinë financiare ku një nga arritjet për tregun ekonomiko-financiar në Shqipëri ishte edhe lançimi i ofertës së parë publike të instrumentave të borxhit të llojit të obligacioneve. Jo vetëm në statusin e nënshkruesit të këtij emetimi, por edhe si themeluesi i Bursës së parë private shqiptare, Credins tregoi se ka

një vizion të suksesshëm dhe ambicioz për zhvillimin e sektorit të biznesit por edhe të ekonomisë vendase.

Industria bankare ka marr një hov të madh zhvillimi dhe ku konkurrenca e tregut është e madhe. Dizenjuam produkte të reja dhe sollëm larmi ofertash të dedikuara sipas segmenteve të klientëve. Objektivi kryesor ishte ofrimi i produkteve apo shërbimeve konkurruese si në terma të produkteve me benefite në efikasitetin e ofrimit të tyre, zgjerimin e kanaleve në të cilat ofrohen, termat kohore, lehtësim procedurash, etj. Kredidhënia u bazua në njohjen e potencialit të klientëve tanë besnik, si dhe të rinj në varësi të veçorive të sektoreve ku ata operojnë. Partneriteti më institucione financiare ndërkombëtare si rasti i Mastercard i dhanë zë, hartimit të ofertave të veçanta mbi promovimin e kartave me parapagesë dhe ofertave për klientët e rinj. Credins sërish inicioi fushata mbi bazën e shpërblimit të klientëve kartëmbajtës si dhe incentivimin e klientëve biznes të pajisur me POS. Duke ruajtur pozicionin si një nga bankat që ofron interesa të favorshme në



MALTIN KORKUTI
Drejtore i Përgjithshëm

produktet e investimit, lançimi i ofertave speciale për depozitat me afat erdhën natyrshëm si pjesë e një strategjie për t'iu shërbyer klientëve tanë me norma preferenciale. Mbështetja e sektorëve si: turizmi, bujqësia, energjia etj ishte sërish në fokusin tonë për të forcuar dhe zhvilluar këto sektorë të rëndësishëm të ekonomisë vendase.

Nëse i referohemi situatës globale, pra ndryshimet e tregjeve financiare, rritja e normës bazë të interesit në Eurozone, Amerikë, Angli edhe Shqipëria ka arritur të jetë krahe tendecave të tregut, më qëllim menaxhimin efektiv të likuiditetit dhe investimeve afatgjatë. Rritja e inflacionit edhe pas përpjekjeve për ta mbajtur atë të ulët ka ndikuar në normat e interesit të kredive dhe depozitave. Objektivi ynë kryesor ka qenë menaxhimi i likuiditetit dhe investimi në letra me vlerë vendase dhe të huaja.

Bankingu digjital, sot është kryefjala dhe Credins nuk ka kursyer çdo investim në inovacion duke përbushur nevojat e klientëve. Gjatë 2023, numri i klientëve në platformën Credins online arriti mbi 61% të totalit të individëve aktivë. POS-et janë një tjetër kanal digjital që kanë njohur rritje me mbi 50% në numrin e trasaksioneve krahasuar me 2022, i nxitur edhe nga faktorë të tjerë si rritja e penetrimit të kartave, iniciativat e qeverisë për të promovuar pagesat pa para dhe popullariteti i tregtisë elektronike (e-commerce). Rritje shënoi gjithashtu edhe numri i trasaksioneve dhe volumit në ATM më 14% krahasuar me vitin 2022.

Banka Credins ka përmirësuar portfolet

duke e tejkaluar tregun për sa i përket aktivitetit huadhënës dhe grumbullimit të fondeve nga klientët përkatësisht.

Gjithashtu, Credins vazhdoi të ketë një pjesë tregu të konsiderueshëm në totalin e aktiveve dhe në totalin llogarive të klientëve duke mbajtur ritmin e rritjes së tregut dhe madje duke përmirësuar peshën në treg krahasuar me një vit më parë, përkatësisht: total aktive 16.5% dhe llogaritë e klientëve 17.6%

Në përputhje me standardet ndërkombëtare, kemi aplikuar përmirësime në lidhje me matjen dhe monitorimin e riskut të likuiditetit dhe të normës së interesit, duke përcaktuar limite dhe instrumente të reja në menaxhimin e këtyre rreziqeve. Janë implemenutar sisteme në lidhje me automatizimin e proceseve për përlllogaritjen e indikatorëve sipas kërkesave rregullatore dhe të brendshme. Fokus të rëndësishëm ka pasur në mirëadministrimin e vlerësimeve të kolateralëve për mbulimin sa më lartë të ekspozimeve në risk dhe përfshirjen e një game më të gjerë të kolateralëve, përfshirë edhe instrumenta të reja financiare dhe produkteve të sigurimeve.

Arsyeja çfarë e bën të veçantë Credins bank, është dhe investimi në burime njerëzore. Angazhimi ynë për të ofruar mirëqenie financiare më paketa të shumta benefitesh, kanë njohur rritje të jashtëzakonshme çdo vit, duke ofruar edhe një kulturë moderne në socializimin e stafeve. Përgjatë vitit 2023 që përkoi dhe me 20 vjetorin e bankës, Credins zgjodhi të vinte me një strategji

paketash financiare të përditësuara. Paga e 13 dhe 14, bonusi i performancës, kreditë preferenciale, skema e vjetërsisë së punës dhe ajo e besnikërisë, jetë dhe shëndet (cash plan), staf retreat, trajnimet e ndryshme, janë vetëm disa nga përfitimet për çdo punonjës. Kjo është një strategji që nuk synon thjesht për të patur një biznes të suksesshëm por aftësia jonë empatike dhe vizionare për të krijuar një klimë pune të favorshme e cila, synon të harmonizojë si aspektin financiar ashtu edhe atë emocional të çdo punonjësi.

Të flasësh për Credins bank kërkon një përgjegjësi të madhe, për vetë statusin dhe impaktin që ajo ka krijuar edhe në aspektin social. Një bank që numëron investime të mëdha në funksion të mirëqenies së komunitetit dhe progresit të tij. Kemi investuar në fusha që sjellin përparim për vendin si në teknologji, ekonomi, punësim, mjedis, turizëm, arsim, kulturë, sport etj. Kjo mendësi ka bërë që Credins të jetë jo vetëm zgjedhja numër një e çdo shqiptari, por të gëzojë njëherazi respektin maksimal për të gjithë punën absolute të bërë në zhvillim të shoqërisë shqiptare. "SDG Business Pioneers' çmimi i akorduar nga United Nation of Albania në 2023, ishte shpërblimi i sakrificës që Credins bank ka dhënë në 20 vite. Ndihe mi krenar që jemi e para bankë që merr këtë çmim prestigjioz duke ndjekur 17 objektivat për zhvillim dhe qëndrueshmëri të vendosura nga OKB. Antarësimet në UN Global Compact dhe UN Woman tregon se Credins bank është e angazhuar të ndjek modelet më të mira në botë.

Credins Bank, ka një angazhim maksimal

në zhvillimin e kanaleve digjitale dhe duke u bazuar në strategjinë e saj, do të vazhdojë të ketë në fokus ofrimin e produkteve tërësisht digjitale. Ofrimi i zgjedhjeve inovative dhe të personalizuara për klientët tanë, janë ambicia jonë më e madhe profesionale. Ne do të vazhdojmë të jemi partneri kryesor duke suportuar çdo kërkesë dhe nevojë me produkte atraktive, procedura efikase, skema konkurruese dhe shërbim të shkëlqyer, ashtu siç Credins ka ofruar në 21 vite.

Maltin Korkuti
Drejtor i Përgjithshëm





2

Përgjegjësia Sociale
e Korporatës

Përgjegjësia Sociale e Korporatës

// Credins u kurorëzua me çmim të parë 'SDG Business Pioneers' nga United Nation of Albania.

Viti që lamë pas ishte më shumë se impenjativ, një vit që e shoqëroi Credins bank me ngjarje të mëdha. Premtuam një vit dinamik, duke manifestuar denjësisht 20 vite histori suksesi. Një vit tjetër frytdhënës, që pozicionoi bankën tonë sërish si një institucion me integritet të lartë dhe identifikues në vlerat njerëzore.

Edhe këtë vit, përgjegjësia sociale e Credins bank pati në fokus udhëheqjen e eventeve që faktorizojnë individin dhe komunitetin. Çdo vit aktivitetet për të cilat Credins është pjesëmarrëse në forma dhe dimensione të ndryshme, nuk janë të rastësishme. Në aplikojmë strategji që shkojnë përtej një analize të mirëfilltë mbi përgjegjësinë sociale. Çdo gjë bazohet mbi etikën e biznesit, të cilat nxierin në pah vlerat, misionin dhe vizionin e Credins bank. Qëllimi ynë nuk

është thjesht të maksimizojmë impaktin tonë pozitiv në komunitet, por të përligjim çdo investim tonin që i shërben këtij komuniteti me një koherencë të plotë në zhvillim. Për të arritur këto qëllime, sigurisht kemi mirëpritur edhe bashkepunimet me partnerë të ndryshëm strategjik që ndajnë të njëjtën frymë dhe mendësi si ne, siç janë: (ojf, institucione shtetërore, subjekte private kombëtare dhe ndërkombëtare etj).

// Sot Credins bank ka një status me impakt të dukshëm social e cila, ka ardhur si pasojë jo vetëm e një pune konsistente nga strukturat e brendshme të bankës, por si një sfidë për të kultivuar hap pas hapi kulturën e përgjegjësive sociale në vetvete.

Me krenari dua të ndaj një moment historik të bankës tonë. Credins, në 20 vjetorin e saj, u kurorëzua me çmim të parë 'SDG Business Pioneers' nga United Nation of Albania. Ky është një vlerësim, i cili mbështetet në kontributin që kompanitë shqiptare dhe të huaja që operojnë në Shqipëri, japin në komunitet kontribut konform 17 objektivave për zhvillim dhe qëndrueshmëri të vendosura nga OKB. Credins u vlerësua për punën e suksesshme duke qënë kështu e para bankë që merr një çmim të tillë kaq prestigjioz dhe vlerësohet maksimalisht për përkushtimin e treguar ndër vite.



MONIKA MILO
Zv. Drejtore e Përgjithshme

Në këtë aspekt Credins e ka rritur suksesin e saj duke patur një vizion të qartë për të harmonizuar elementet kyç siç janë: investimi i vazhdueshëm në komunitet, performanca në ngritje financiare me ndikim edhe në rritjen e ekonomisë së vendit, rritjen e mirëqenies së klienteve tanë përmes produkteve dhe shërbimeve të larmishme të ofruar edhe në platforma të zhvilluara teknologjike. Ambicia për të patur jo thjesht një stabilitet të vazhdueshëm financiar, por gjenerimi në ngritje i të ardhurave si bankë, ka sjell për Credins një obligim moral për një investim edhe më të madh ne dobi të komunitetit.

Përgjatë vitit 2023, në vazhduam sërish me të njëjtin intensitet të madh pune, duke ju përgjigjur ekzigjencave të komunitetit. Fokusi ynë ka qenë gjithëpërfshirja sa më e madhe e komunitetit duke segmentuar të gjitha target grupet, me qëllimin që zëri dhe kontributi ynë të jetë i prekshëm nga cilido. Investimi i Credins bank u bazua në mbështetjen financiare të mbi 150 eventeve dhe aktiviteteve të ndryshme si: arsimit, kulturës, teknologjisë, sportit, turizmit, ekologjisë, ekonomisë apo çdo fushe tjetër që ndikon në mënyrë të drejtëpërdrejtë në përmirësimin dhe zhvillimin e jetës në komunitet. Angazhimi edhe i stafeve të bankës në nisma të ndryshme vullnetare mbi projekte sociale, mjedisore, apo ndihmave/dhurimeve humanitare, kanë qenë një gjetje dhe formulë e suksesshme e Credins bank.

Paralelisht kemi iniciuar fushata informuese dhe ndërgjegjësuere mbi rritjen e përdorimit të produkteve



dhe shërbimeve bankare në dobi të komunitetit, të cilat sjellin independencë dhe liri financiare. Pjesë e strategjisë tonë të komunikimit ishte gjithashtu edhe promovimi i vlerave të turizmit shqiptar, bukurive natyrore dhe historike, të cilat sot e rendisin Shqipërinë si një nga vendet me atraktive në botë, duke ndikuar kështu edhe në ekonominë shqiptare. Mbështetja që Credins bank ju ka bërë kompeticioneve që përfshijnë rininë shqiptare në politika punësimi dhe edukimi kanë patur për qëllim që t'ju vijmë në ndihmë brezave të rinj të shfaqin potencialin dhe talentin e tyre duke pasqyruar kështu vlerat e tyre më të mira. Nga ana tjetër Credins bank vazhdon të jetë shembulli më i mirë i përkrahjes së politikave integruese të grave dhe vajzave në punë duke i konsideruar ato si faktorin kryesor

të suksesit të saj. Me nënshkrimin e Parimeve të Fuqizimit të Grave, si dhe antarësimin në UN Global Compact dhe UN Woman, Credins ndjek modelet më të mira në botë për integrimin e gruas në vendin e punës dhe jetën sociale. Për në promovimi i barazisë gjinore nuk është vetëm një çështje e përgjegjësisë sociale në praktikën tona të brendshme të biznesit. Për Credins mbështetja e fuqizimit ekonomik të grave përmes aksesit në financim, është një themel i domosdoshëm për të patur një botë paqësore, të begatë dhe të qëndrueshme. I gjithë produkti ynë final mbi përkujdesjen e komunitetit ka rritur vit pas viti vlerën perceptuale në sytë e klientëve tanë, të cilët vazhdojnë të besojnë në vlerat profesionale dhe morale të Credins bank.

E kemi nisur vitin 2024 me sfida të reja edhe më të bukura, duke patur një vullnet absolut për ti ndjekur me pasionin dhe përkushtimin që na karakterizon si bankë. Credins është tashmë një markë e konsoliduar, integriteti i së cilës ka një peshë dhe rëndësi absolute në përmirësimin e vazhdueshëm të jetës në komunitet.



3

Divizioni i Zhvillimit
të biznesit

Divizioni i Zhvillimit të Biznesit

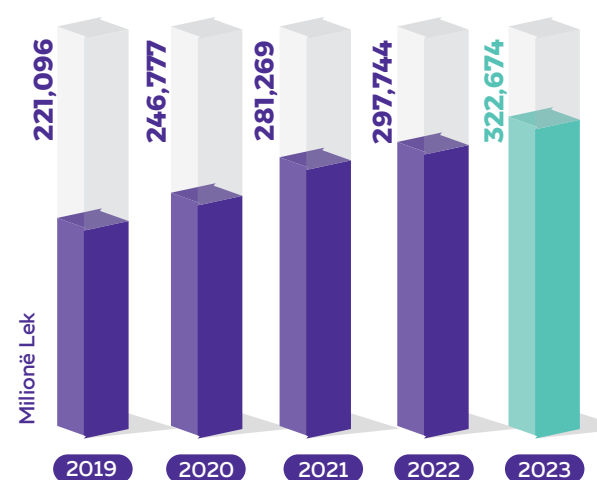
Departamenti i Menaxhimit të Shitjeve në Degë

Viti 2023, shënoi një vit të mirë dhe 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 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 ndërtime, 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 disa produkte shumë më mirë sesa parashikimi. Gjatë

vitit 2023, objektivat e bankës për rrjetin e degëve u realizuan në tërësinë e tyre si përsa i përket volumeve dhe evolucionit të portofolit 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 101% realizim.

Totali i aktiveve



Produktet në fokus të forcës shitëse në çdo degë kanë vazhduar të jenë depozitat, kredia si dhe rritja e shitjes së kryqëzuar për klient (crosssell), 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 në fund të vitit 2023, ka rritje me 5% më shumë krahasuar me vitin 2022, pavarësisht efektit të ndjeshëm të kursit të këmbimit në zhvlerësimin e monedhës europiane. Portofoli i kredisë i gjeneruar nga rrjeti i degëve ka vazhduar rritjen në segmentin retail sidomos në kreditë e dhëna për biznesin e vogël. Portofoli i kredisë retail në 2023 është rritur rreth 10% krahasuar me 2022. Një rritje të konsiderueshme ka pasur produkti i Leasing gjatë vitit 2023, me një rritje të portofolit 59% me shumë se vitin 2022, duke rritur edhe pjesën e tregut që zë Credins Leasing në raport me konkurrencën nga 15.47% në 2022 në 17.9% në 2023.

Komisionet e gjeneruara nga transaksionet bankare shënuan rritje me rreth 18% në 2023 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 gjatë vitit 2023, si përsa i përket

vazhdimin të ristrukturimit dhe modernizimit të degëve të bankës, shërbimit inovativ dhe fleksibël të krijuar nëpërmjet bankës lëvizëse "Mobile Branch". Gjatë vitit 2023 u ristrukturuan dhe rimodeluan 4 degë: dega Kamëz, Burrel dhe në Tiranë dega nr 4 (në rrugën e Kosovarëve), nr 9 (pranë Shkollës së Bashkuar). Gjithashtu, rrjeti u zgjerua me një degë të re të çelur në zonën e Bllokut, dhe një dege të re të dytë në qytetin e Shkodrës, e cila është parashikuar të hapet gjatë tremujorit të parë të vitit 2024. Rrjeti i bankomateve është zgjeruar me 6 ATM të reja gjatë vitit 2023, përkatesisht në Ksamil, Golem, Sukth, Elbasan (pranë spitalit të qytetit), në Tiranë zonat si: Astiri dhe rruga e Kavajës.

Gjatë vitit 2024, banka synon të ristrukturojë dhe rimodelojë me imazh të ri të gjithë rrjetin e degëve për të risjellë një frymë të re për një shërbim edhe më cilësor dhe të modernizuar për klientët tanë, gjithashtu zhvillimi i produktet dixhitale ku klienti do të përfundojë gjithë procesin e tij nëpërmjet aplikacionit të e-banking, pa qenë nevoja të vijë në bankë, do jenë kryefjalë për të kanalizuar gjithmonë e më tepër klientët drejt 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 Marketing

Përgjatë vitit 2023, Departamenti Marketing luajti sërish një rol shumë të rëndësishëm në promovimin e vlerave dhe vizionit të bankës. Me objektiva të qarta që ecin në një linjë me biznes-planin dhe strategjinë e bankës, misioni për të përfaqësuar denjësisht institucionin Credins bank në arenën kombëtare, tashmë edhe atë ndërkombëtare u realizua mjaft suksesshëm. Si një vit i rëndësishëm për vlerën historike që mbarti, 20 vjetori i themelimit të Credins bank, ishte impenjativ duke sjellë kështu shumë dinamika eventesh dhe ngjarjesh. Mes eksperiencave të bukura, sfidave dhe vendimarrjeve të mëdha, viti që lamë pas ishte padyshim dhe viti më produktiv. Bazuar në një strategji marketingu mjaft specifike, të gjitha projektet lançuese u projektuan të lidhura tërësisht me përvjetorin e bankës, duke realizuar në këtë mënyrë një performancë dinjitoze dhe historike.

Departamenti Marketing, nëpërmjet strukturës së saj organizative ndoqi projekte të cilat u kategorizuan sipas ndarjeve që përfshihen në kanale të ndryshme komunikimi...:

Fushatat

Mes fushatave të shumta të lançuara, vendosëm edhe një here në pah potencialin e produkteve dhe shërbimeve cilësore dhe dimensionale që ofron Credins bank. Mundësuar

komunikim në kohe reale të të gjitha eventeve dhe ngjarjeve më të rëndësishme të bankës, duke ofruar informacion të plotë dhe transparencë për klientët tanë. Departamenti Marketing ka krijuar tashmë një standard komunikimi, duke pasqyruar në çdo kohë vlerat e bankës. Të gjitha fushatat, të cilat përveç stilit artistik dhe profesional kanë krijuar një impakt mjaft pozitiv në drejtim të rezultateve të arritura të shitjes së produkteve dhe shërbimeve tek klientët e rinj dhe ata egzistues. Në botën moderne edhe industria bankare, ka pësuar tashmë një transformim edhe në fushën e marketingut. Kështu Credins bank me qasjen e një komunikimi modern asociohet si një markë dinamike dhe teknologjike, e cila vazhdon të bëjë revolucion në fushën e komunikimit të marketingut, ndryshe nga çdo kompetitor i saj. Fushatat e lançuara masivisht në të gjitha kanalet e komunikimit, të cilat patën një taktikë të veçantë interaktive dhe bashkëvepruese me klientin, janë realizuar në përputhshmëri me strategjinë e vendosur përgjatë vitit 2023. Partneriteti me kompani ndërkombëtare apo edhe vendase, rrezultuan sërish të sukseshme duke sjellë për segmente të ndryshme klientësh të Credins bank, oferta speciale të larmishe dhe shpërblyese. Mastercard dhe Visa ishin sërish pjesë strategjike e skemës së besnikërisë së klientëve Credins, me fokusin për të rritur edhe më shumë ndërgjegjësimin e përdorimit të kartave bankare. Fushata te veçanta për studentët, pensionistët,

femerët, bizneseve të vogla dhe të mëdha, startups, me bazë gjinore, si dhe fushata edukuese, ndërgjegjesuese mbi edukimin e rinisë për përdorimin e shërbimeve produkteve bankare ishin një tjetër fokus për të pasqyruar strategjinë e biznesit të Credins bank.

Brand

Përvjetori i Credins bank erdhi me një brand të kuruar në çdo detaj, për t'ju përgjigjur denjësisht përvjetorit të 20 të bankës. Me një logo të re, të bukur u dizenjua duke pasqyruar të gjithë rrugëtimin e Credins. Për të plotësuar kuadrin e plotë të një historie që mbart tashmë një brand të fuqishëm dhe të konsoliduar në industrinë bankare, siç është Credins bank, Departamenti Marketing lançoi një fushatë korporative, e para e këtij lloji për industrinë bankare, duke sjellë kështu një risi në strategjinë jo vetëm të komunikimit, por edhe asaj konceptuale artistike. Kjo fushatë u shoqërua edhe me një këngë dedikuar bankës nga kantautori i mirënjohur Alban Skenderaj nën të njëjtin titull me sloganin 'Ja ku jam, me ty'. Credins është një markë e cila ka një prestigj absolut, gjë të cilën e tregon veprimtaria bashkëpunuese me partnerë të ndryshëm ndërkombëtarë dhe kombëtarë që zgjedhin të puojnë me Credins. Si e tillë, për ruajtjen dhe kurimin e identitetit të markës, është punuar me shumë kujdes me çdo element vizual ashtu dhe me ato komunikuese, promovionale etj, përkundrejt të gjithë kontentit të guidlines.

Evente

Eventet, janë një tjetër element i rëndësishëm që ndiqen nga Departamenti Marketing, të cilat përgjatë viti 2023 kanë qënë të shumta duke patur një shtrirje të gjërë në shumë fusha. Organizimi i eventeve ka ardhur me qëllimin për të ndarë me audiencën e gjerë eksperiencën unike që sjell Credins bank, përmes produkteve dhe shërbimeve që ofron, apo edhe mesazheve të rëndësishme që duam të përcjellim në komunitet në rastet e sensibilizimeve/ndërgjegjësimëve për kauza të ndryshme humanitare etj. Të ndara në dy grupime, "internal- të brendshme" dhe "external- të jashtme" strategjia e tyre është gjithashtu të rrisë ndërveprimin dhe socializimin e stafit të bankës dhe forcimin e marrëdhënieve me klientët. Rasti i politikave socializuese mes stafeve, erdhi si një konceptim i ri i disa eventeve të brendshme dedikuar stafit të bankës "Happy Hours" me tematika shumë të veçanta si: latine day, fun zone, pizza day, icecream day, "wine test day" etj. Credins e ka rritur gjithashtu standardin e oraganizimit të eventeve "outdoor", duke dëshmuar profesionalizmin dhe diferencuar me kompetitorin. Mbrëmja maratonë për 20 vjetorin e bankës ishte një tjetër event madhështor i organizuar për herë të parë në Credins bank. I konceptuar me mini aktivitete sportive, lojra interaktive si dhe evente gala, patëm kënaqësi të festojmë bashkarisht vitin jubilar të Credins.

Digital

Një ndër synimet e Credins bank është të standardizojë digjitalizimin e produkteve dhe shërbimeve të saj. Informimi dhe orjentimi i klientëve në kanalet digjitale në linjë me zhvillimet dhe tendencat globale, ka qenë një fokus i vazhdueshëm i të gjitha fushatave. Njëherazi edukimi i audiencës për përdorimin online të produkteve apo shërbimeve bankare përmes mesazheve sensibilizuese dhe fushatave specifike, kanë qenë gjithashtu në prioritetet e komunikimit dhe konceptimit të çdo fushate. Në një botë ku digjitalizimi është tashmë përditshmëria e çdokujt, fushatat tona kanë patur një segmentim duke fokusuar çdo target grup, përmes kanaleve të ndryshme si: Instagram, Facebook ads, LinkedIn, SMS, e-mail marketing, etj. Fokusi i fushatave në Google Ads ishte rritja e numrit të aplikimeve në faqen tonë të webit për produktet bankare, kryesisht drejt ofertave kreditore, duke sjellë kështu rezultate të frytshme në formën e mijëra klikimeve dhe qindra aplikimeve. Rrjetet sociale zyrtare të Credins bank, janë sot më të ndjekurat, duke qënë e para bankë në disa kanale komunikimi digjitale. Credins përmes startegjisë të mirëmenduar në fushën digjitale, erdhi pranë audiencës më dinamike dhe më moderne, duke arritur objektivat e vendosura për të qenë kryefjala e kanaleve digjitale në të gjithë sektorin bankar. Kanalet digjitale të cilat janë në një fokus të vazhdueshëm investimi dhe monitorimi, kanë influencuar gjithashtu në suksesin e fushatave të ndryshme duke rritur njëherazi edhe interaktivitetin

e tyre me audiencën. Quiz-et dhe shortet ishin sërish një sukses duke shpërblyer klientët besnik të Credins bank. Credins sërish përzgjedhi përdorimin e imazheve influencuese më të spikatura të industrisë së artit dhe shoqërisë civile, në shumë aktivitete sensibilizuese dhe ndërgjegjësuese, etj.

Marrëdhënia me publikun dhe përgjegjësia sociale

Sektori i marrëdhënieve me publikun dhe përgjegjësinë sociale, ka sjellë një dinamik tjetër në të gjithë gamën e projekteve të ndryshme që trajtohen nga Departamenti Marketing. Përmes projekteve motivuese dhe zhvilluese, Credins bank ka qenë një nga aktorët më të rëndësishëm dhe më influencues në zhvillimin e komunitetit. Përgjatë viti 2023 janë mbështetur mbi 155 projekte dhe evente të fushave si arsimit, kultura, sporti, teknologjia, turizimi, ekonomia, apo çdo fushe tjetër që ndikon në mënyrë të drejtëpërdrejtë në përmirësimin e jetës në komunitet. Fokusi ynë ka qenë gjithëpërfshirja sa më e madhe e komunitetit duke segmentuar të gjitha target grupet, me qëllimin që zëri dhe kontributi ynë të jetë i prekshëm nga cilido. Duke u bazuar edhe në startegjinë e veçantë që u ndoq me rastin e 20 vjetorit të bankës, Credins, si në rolin oraganizativ ashtu edhe në atë të sponsorizues përcolli një frymë shumë moderne komunikimi.

Edhe këtë vit nuk mungoi partneriteti me kompani prestigjioze ndërkombëtare si Mastercard dhe Viza, apo të tjera

subjekte lokale. Fushata “Kape Bitin” e cila u shoqërua edhe me një koncert madhështor nga Elvana Gjata, erdhi si një bashkëpunim i suksesshëm me Mastercard, duke shpërblyer sërish klientët besnikë në këtë 20 vjetor të bankës Credins. Një fushatë e cila u komunikua në çdo kanal komunikimi dhe evente duke sjellë standardet e një komunikimi europian. Evente të këtij formati shumë dimensionale në komunikim dhe performancë ishin të tillë si: Ricky Martin show, Elsa Lila, DJ Zven Zvath, e shumë të tjera.

Nga ana tjetër aktivitetet të cilat patën në fokus mjedisin ishte ndertimi i një parku/lulishte, në qendër të Tiranës me pemë dhe stola ku ndër të tjera edhe ofrimi i shërbimit wi-fi falas. Maratona e Tiranës, Run Petrela, si dhe shumë aktivitete të tjera risollën edhe një here rëndësinë që ka mbrojtja dhe investimi për natyren/mjedisin. Barazia gjinore ishte sërish një nga prioritetet e Credins bank, ku përmes shumë aktiviteteve sensibilizuese të mbështetura i dhamë zërin kryesor. Nën statusin e sponsorit zyrtar të KOKSH, Credins mbështeti të gjitha aktivitetet brenda dhe jashtë vendit ku të rinjtë shqiptarë përfaqësuan denjësisht Shqipërinë në disiplinën të ndryshme. Përmes panairove të punësimit apo bashkëpunimeve të ndryshme me partnerët tanë nga Fakultetet e Tiranës, krijuam ura lidhese dhe hapsira punesimi për të rinjtë. Tradita e bukur e çeljes se ekspozitave në ambientet e drejtorisë qendrore të Credins mirëprititi sërish artistë të talentuar, të shoqëruara edhe me ceremoni speciale, duke ju përmbajtur startegjisë së komunikimit me rastin e 20

vjetorit të bankës.

Përzgjedhëm të mbështesim aktivitetet humanitare me fokusin e shtresave vulnerabël, duke gjetur format dhe mekanizmat e duhur jo vetëm për ti ndihmuar financiarisht por duke sensibilizuar edhe shoqërinë shqiptare, stafet e punonjesve tane mbi kauza të ndryshme të rëndësishme.

“SDG Business Pioneers’ çmimi i akorduar nga United Nation of Albania në Tetor 2023, ishte shpërblimi i mundit dhe sakrificës së jashtëzakonshme që Credins bank ka dhënë në 20 vite dhe ku Departamenti Marketing përmes të gjitha aktiviteteve të përgjegjësisë korporative ka luajtur një rol maksimal mbi pasqyrimin e vlerave, imazhit të Credins, si dhe punës absolute të bërë nga strukturat e bankës. Credins është e para bankë që merr këtë çmim prestigjioz duke zbatuar dhe ndjekur 17 objektivat për zhvillim dhe qëndrueshmëri të vendosura nga OKB.

Objektivat përgjatë vitit 2024 janë edhe më sfiduese duke ndërmarrë kështu një hap shumë të rëndësishëm mbi lancimin e imazhit të ri të bankës, në përputhshmëri të plotë me strategjinë dhe plotikat e vendosura nga drejtuesit e bankës. Shumë aktivitete dhe evente risi do të vijjnë përmes një komunikimi dinamik me linjën tërësisht të re konform lancimit të brandit të ri. E gjitha kjo për të përcjellur misionin vizionar të Credins bank.

Departamenti i Menaxhimit të Produkteve dhe Institucioneve

Departamenti i Menaxhimit të Produkteve dhe Institucioneve është i organizuar nën strukturën e Divizionit të Zhvillimit të Biznesit dhe përbëhet nga Sektori i Menaxhimit të Produkteve dhe Sektori i Menaxhimit të Institucioneve.

- Sektori i Menaxhimit të Produkteve,** është njësia përgjegjëse për menaxhimin e produkteve dhe shërbimeve në bankën Credins, propozimin dhe dizejimin e produkteve të reja, përputhshmërinë e tyre me aktet ligjore dhe rregullatore ofertave për segmente të ndryshme të klientelës, në linjë me objektivat strategjike të zhvillimit të bankës dhe me qëllim ofrimin e produkteve dhe shërbimeve të dedikuara sipas segmenteve kryesorë të klientelës, trajnimin e stafit ekzistues apo të ri lidhur me produktet dhe shërbimet që ofron banka. Përgjatë vitit 2023, objektivi kryesor ka vijuar të jetë ai i dizejimit të produkteve apo shërbimeve konkurruese si në terma të produkteve, në efikasitetin e ofrimit të tyre dhe zgjerimin e kanaleve në të cilat ofrohen këto shërbime.

Disa prej produkteve/shërbimeve/ ofertave kryesore të lançuara gjatë vitit 2023:

- Ofertë për mësuesit gjatë muajit

Mars: Credins lançoi ofertën për të gjithë mësuesit pagamarrës në Credins. Mësuesit përfitonin një polic sigurimi të jetës falas dhe një kartë shëndetësore të lëshuar nga kompania e sigurimit. Me kartën e shëndetit, mësuesit përfitojnë zbritje deri në 40% në kontrollet shëndetësore në spitalet private në Shqipëri. Oferta u prit shumë mirë nga mësuesit, duke ofruar këtë benefit tek 1,300 klientë të cilët, do të vijojnë të përfitojnë shërbimin edhe gjatë vitit të ardhshëm.

- Gjatë muajit Maj u lançua produkti "Fast Mikro" një produkt kredie i dedikuar klientëve të Segmentit Mikro për të përmbushur nevojat e tyre të biznesit të vogël apo personal. Produkti është një hua e vogël deri në 1 mln lekë e disbursuar brenda 48 orëve. Ky produkt ka një proces të thjeshtuar kreditimi dhe dokumentacioni. Në dhjetor 2023 portofoli i këtij produkti është 180 milionë lekë.
- Kujdestaria dhe ndërmjetësimi financiar - Gjatë muajit Maj 2023 kompania Noa sh.a emetoi obligacione të cilat u shpërndan, për herë të parë në Shqipëri, me ofertë publike dhe u listuan për tregtim në Bursën ALSE. Në këtë proces banka Credins është përzgjedhur si banka kujdestare si dhe ka rolin e ndërmjetësit financiar, duke shënuar

kështu një arritje të re në tregun e financimeve vendas.

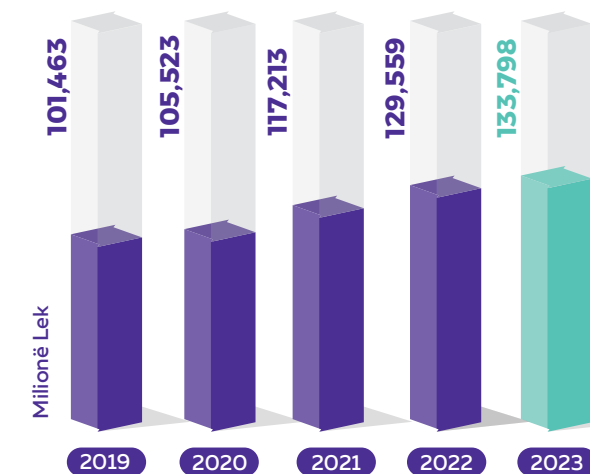
- Promovimi i kartave dhe oferta për klientët e rinj të pajisur me kartat Mastercard General Prepaid. Credins si sponsor i një prej eventeve më të mëdha të zhvilluar gjatë vitit 2023, koncerti i këngëtares Elava Gjata, në bashkëpunim me Mastercard kanë lançuar fushatën:

"Merr një kartë MasterCard prepaid falas nga banka. Përfito 30% ulje në çmimin e biletës duke paguar biletën online për koncertin.

"Bli biletën online me kartat MasterCard Credins dhe përfito 30% ulje".

- Kredi Konsumatore Shumëqëllimor: Produkti është lancuar në formën e ofertës gjatë muajit Qershor 2022 deri në Dhjetor 2022. Duke qenë se produkti ka patur një performancë të mirë gjatë vitit 2022 dhe interes të lartë nga klientët, produkti është ofruar edhe gjatë vitit 2023 duke zënë 35% të disbursimit të ri për kreditë konsumatore për Klientët Individë.
- Kasetat e Sigurise për Segmentin Biznes është produkti që prej muajit Qershor 2023 i ofrohet edhe klientëve të segmentit biznes të cilët, kanë një historik marrëdhënie me bankën, duke parashtruar të njëjtat kushte të vendosura për segmentin individ në këtë shërbim dhe duke ofruar një shërbim të personalizuar për të gjithë klientët e interesuar.

Hua dhe paradhënie për klientët



- Gjatë muajit dhjetor, Credins në pozicionin e saj si një prej bankave që ofron interesa të favorshme në produktet e investimit ka lançuar ofertën për depozitat me afat. Oferta u aplikua në Depozitën Flexi 3 vjeçare me norma më të larta interesi e cila, u kombinua me një produkt tjetër, kartë krediti (Visa Classic).
- Gjatë vitit 2023 Credins ka vijuar fushatën e rimbursimit të klientëve kartëmbajtes Mastercard world si dhe incentivimin e klientëve biznes të pajisur me POS.

2. Sektori i Menaxhimit të marrëdhënieve me Institucionet

Viti 2023 ka qenë një vit plot sfida dhe suksese për Sektorin e

Menaxhimit të Institucioneve, pasi gjatë këtij viti kemi arritur jo vetëm menaxhimin e institucioneve me të cilët, bashkëpunojmë por kemi zhvilluar dhe më tej marrdhëniet me institucione të tjera shtetërore, duke u klasifikuar një ndër bankat lider në këtë sektor, i cili ka një ndikim me rëndësi në Credins bank.

Këto institucione karakterizohen nga volume të larta trasaksionesh dhe numër të lartë pagamarrësish.

Si rezultat i ndjekjes së vazhdueshme të kërkesave në rritje të këtij segmenti, marrëdhënieve të personalizuar shërbimit mjaft të mirë të ofruar në çdo degë të bankës Credins apo shërbimeve online, në vitin 2023 kemi 755 Institucione të cilat, kanë marrëdhënie bashkëpunimi dhe numri total i pagamarrësve është rritur me 4,3 %, krahasimisht me një vit më parë.

Ofrimi për klientët pagamarrës i Paketave të Pagave të cilat, ndahen në Paketa Bazë dhe Paketa Plus ka sjell një kanalizim të klientëve pagamarrës duke afruar me shumë klientin me bankën. 58% E totalit pagamarrës kanë zgjedhur një nga paketat nga të cilët 55% e klientëve kanë zgjedhur Paketën Bazë dhe 45% Paketën Plus. Kjo e fundit, preferohet më tepër nga klientët që kanë produktet kredi pasi ofrojnë përfitime në normën e interesit të ovedrafteve dhe kredisë.

Total numri i produkteve ka një rritje prej 5% krahasuar me të njëjtën periudhë me vitin 2022.

prej 5% krahasuar me të njëjtën periudhë me vitin 2022.

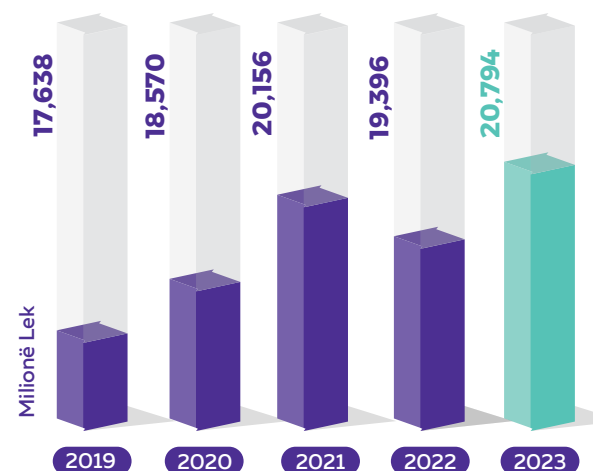
- Produktet kredi janë rritur me 9%
- Produktet jo-kredi janë rritur me 12%
- Depozitat janë rritur me 19%.

Kjo rritje e produkteve është përkthyer në rritje të të ardhurave nga komisionet me 3%, ku 71% vijnë nga produktet Kredi dhe 21% nga Produktet Jo-Kredi.

Gjatë vitit 2023, vihet re një rritje e përgjithshme e fondeve në llogari dhe depozita dhe krahasuar me të njëjtën periudhë me vitin e mëparshëm, duke sjellë një rritje 22 % të volumit të depozitave dhe 0,4% në volumin e llogarive rrjedhëse. Përfitueshmëria nga institucionet shtetërore për vitin 2023 është rritur me 15% krahasuar me të njëjtën periudhë të një viti më parë.

është rritur me 15% krahasuar me të njëjtën periudhë të një viti më parë.

Kapitali aksionar



Departamenti i Bizneseve Alternative

Prej themelimit të Departamentit të Bizneseve Alternative (2018), viti 2023 ka shënuar periudhën më të suksesshme të tij. Ekspertiza e fituar përgjatë këtyre 5 viteve të fundit në fushën e tregut të sigurimeve, sipërmarrjeve të investimeve kolektive (SIK) si dhe tregjeve të kapitalit, ka dhënë efektet e saj pozitive si në menaxhimin më efektiv të këtyre aktiviteteve ashtu edhe në përshtatjen dhe pozicionimin më të mirë të bankës në këto tregje të reja.

Të ardhurat e realizuara nga DBA gjatë vitit 2023 (66,3 Mil/Lekë) janë rritur me 37% krahasuar me një vit më parë, ndërsa norma vjetore e ponderuar e rritjes së të ardhurave për 3 vitet e fundit është 58.64% (CAGR). Nga ana tjetër, personeli i departamentit është shtuar me 2 punonjës të rinj si dhe është trajnuar nga viti në vit për të mbështetur potencialin e bizneseve alternative dhe për të suportuar rritjen e mëtejshme të biznesit.

Aktiviteti i DBA-së përqëndrohet në menaxhimin e aktiviteteve jo-tipike bankare, të cilat i ofrohen klientëve dhe jo klientëve, në çdo degë të bankës Credins, duke rritur shumëllojshmërinë e produkteve që një klient mund të përfitojë duke i transformuar degët tona në një "one stop shop" për çdo shërbim financiar.

1. Ndërmjetësimi në Sigurime - aktiviteti i cili, ushtrohet në përputhje me dy licencat e bankës Credins, mbetet aktiviteti më fitimprurës i DBA-së. Viti 2023, u mbyll me 57 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 (97% e të ardhurave).

Të ardhurat e gjeneruara nga aktiviteti i ndërmjetësimit të policave të sigurimit për 2023 janë rritur me 19.7 % krahasuar me vitin 2022. Komisionet nga ndërmjetësimi i produkteve të sigurimit të jetës u rritën me 24.8% ndërsa ato nga ndërmjetësimi i produkteve të sigurimit jo-jetë u rritën me 10% krahasuar me vitin 2022.

Përgjatë vitit 2023, në çdo degë të bankës Credins janë ndërmjetësuar produkte sigurimi të të gjitha llojeve si: Sigurim Jete dhe Shëndeti, Sigurim Vullnetar Prone, Sigurim Jete në Udhëtim, Sigurime Motorrike, Sigurim Përgjegjësie etj, kërkesa për të cilat nuk ka buruar nga marrëdhënia e kredisë. Gjatë vitit 2023 janë negociar 14% më shumë polica të tilla sigurimi se sa një vit më parë.

Objektivat për vitin 2024 janë edhe më ambicioze, me një parashikim për

rritje të mëtejshme të të ardhurave nga ndërmjetësimi në sigurime, rritje e peshës së ndërmjetësimi të siguracioneve vullnetare (që nuk lidhen me kredimarrësit) dhe përmirësim i rolit të bankës në edukimin financiar të klientelës lidhur me domosdoshmërinë e siguracioneve për individin dhe biznesin.

2. Bankingu Investues (Nënshkrimi i Titujve e Shërbime Ndihmëse)

Pas liçencimit të suksesshëm, në vitin 2022, për shërbimet e nënshkrimit të titujve, hedhjes në treg të instrumentave financiarë pa angazhim shitje si dhe shërbimeve respektive ndihmëse, banka Credins lidhi kontratën e parë të nënshkrimit të titujve me një subjekt tregtar privat në tregun bankar Shqiptar.

Lidhja e kontratës së parë të këtij lloji në Republikën e Shqipërisë ishte e një rëndësie të veçantë jo vetëm për Bankën Credins por edhe për tregun Shqiptar të kapitaleve pasi shërbimi i ofruar nga Banka jonë mundësoi

realizimin me sukses të ofertës së parë publike të obligacioneve të ofruara nga një subjekt tregtar në Shqipëri.

3. Aktiviteti i Depozitarit për Sipërmarrjet e Investimeve Kolektive (SIK)

– i cili, ushtrohet në përputhje me liçencën e lëshuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, ka vijuar me ritme të ngjashme me ato të vitit 2022. Banka në cilësinë e depozitarit, kontrollon mënyrën se si një shoqëri administruese e SIK menaxhon fondet e grumbulluara nga publiku në formën e një fondi investimesh. Që prej vitit 2021, banka e ofron këtë shërbim për fondin "ABI EIA" i cili, administrohet nga shoqëria ABI Invest sh.a.

Përgjatë vitit 2023, Drejtoria e Depozitarit negocioi me sukses marrjen e dy klientëve të rinj: fonde investimi në valutë të huaj për të cilët do të ofrojë shërbimin e depozitarit, duke filluar nga viti 2024, çka do të ndikojë në mënyrë të rëndësishme edhe në të ardhurat e gjeneruara nga ky aktivitet.

Departamenti i Shitjes dhe Suportit të Qirasë Financiare

Viti 2023 pati 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 operationale. 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 2023, u disbursuan 21 Mil/EUR ose 257 % krahasuar me planifikimin dhe rritja e parashikuar e tepriçës ishte 8% kundrejt 2022 me një realizim total në masën prej 149%.

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.

Tregu leasing ka një portofol prej 184 Mil/EUR dhe Credins leasing vazhdon të mbajë vendin e dytë në treg me 17.9%, e cila u shoqërua me një rritje prej 60% të tepriçës së portofolit 2023 kundrejt 2022 ku mesatarja e tregut ka qenë 38%. Të ardhurat nga interesat u realizuan në masën prej 144% krahasuar me 2022. Gjatë vitit 2023, si rezultat i kordinimit 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 65% 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 22% krahasuar me një vit me 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 2023 rezultoi me NPL në shifrat 1.48% dhe PAR > 30 dite ishte 1.67%

Objektivat dhe parashikimet për vitin 2024 vazhdojnë të mbeten agresive 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 përgjatë 2024. Do të jetë fokus financimi i automjeteve për qiranë operationale 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.

Divizioni i Riskut

Gjatë vitit 2023, strukturat e 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. Çdo nismë e ndërmarrë ka patur për qëllim forcimin e pozicionit të bankës në treg si nga ana reputacionale, ashtu edhe nga ajo financiare.

Politika e investimeve në Credins bank, përcakton kriteret kryesore për menaxhimin e përgjegjshëm të investimeve financiare të bankës në përputhje me strategjinë e saj të biznesit. Nëpërmjet kësaj politike banka përcakton investimet e lejuara duke konsideruar rrezikun potencial që ato mbartin të cilat, ndërliohen me politika të tjera të menaxhimit të rrezikut që i referohen investimeve dhe limiteve të rrezikut. Kjo politikë është për të orjentuar fort në drejtim të rritjes së efikasitetit të angazhimit në kapital që secili nga këta investime sjell.

Banka Credins edhe përgjatë vitit 2023, 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 përqëndrimit të kredisë, operacional, likuiditeti dhe tregu, politikë e cila, rishikohet periodikisht në përputhje me strategjinë e bankës. 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 përqëndrimit të riskut të kredisë, rrezikut të likuiditetit, etj në përputhje me strategjinë dhe modelin e biznesit. Gjatë vitit 2023 banka ka rishikuar kufijtë e rrezikut, duke synuar uljen e mëtejshme të përqëndrimit 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. Angazhimi i bankës drejt automatizimit të proceseve ka qenë një nga zërat kryesore të punës së realizuar gjatë vitit 2023, objektiv ky që do vazhdojë të jetë strategjik edhe përgjatë vitit 2024.

Në përputhje me kërkesat rregullatore të Bankës së Shqipërisë, gjatë vitit 2022 u morrën të gjitha masat për të qenë në përputhje me rregulloren, “për raportin neto të financimit të qëndrueshëm të bankave” (NSFR, Net Stable Funding Ratio) dhe për të raportuar këtë tregues në përputhshmëri të plotë më 31.03.2023.

Gjatë periudhës 2021–2022, grupi i punës i krijuar, u angazhua për implementimin e “procesit të vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së likuiditetit”, sipas kërkesës së Bankës së Shqipërisë, i cili u raportua për herë të parë pranë Bankës së Shqipërisë në tremujorin e parë të vitit 2023. Nëpërmjet këtij procesi do të

garantohet integrimi i këtyre rezultateve në oreksin për risk të bankës dhe kuadrin rregullativ për menaxhimin e rrezikut të likuiditetit.

Viti 2023, ishte me sfida të ndjeshme në aspekte të ndryshme për sistemin bankar. Rreziku i pandemisë dhe pse i stabilizuar, pasojat e konfliktit Rusi-Ukrainë dhe luhatjet e kurseve të këmbimit, rritën presionet duke paraqitur një sfidë për administrimin e rreziqeve si në terma të kredidhënies, ndryshimeve rregullatore, menaxhimit të likuiditetit, operacioneve, investimeve, rezultatit financiar dhe burimeve njerëzore. Credins bank, në rolin e një prej zhvilluesve të tregut për krijimin dhe mbarëvajtjen e tregut dytësor, të titujve të qeverisë nëpërmjet emetimeve dhe kuotimeve ditore për çmimet e titujve referencë, ka kontribuar ndjeshëm në rritjen e transaksioneve dhe efikasitetin e këtij projekti madhor. Në diversifikimin e investimeve jemi fokusuar në gjetjen dhe monitorimin e investimeve me ekspozim të ulët në risk. Vëmendja ka qenë dhe në diversifikimin e ekspozimeve ndaj kundërpartive kryesore të investimeve në tituj të borxhit, veçanërisht sipas shteteve që përbëjnë totalin e portofolit të investimeve, shoqëruar edhe në diversifikimin e këtij portofoli për treguesit e riskut sipas kohëzgjatjes financiare dhe rikthimit të pritshëm.

Janë respektuar objektivat dhe kufijtë për risqet e tregut dhe riskun e



Forcimin e pozicionit të bankës në treg nga ana reputacionale



likuiditetit, duke përmbushur nevojat e bankës për likuiditet në çdo monedhë. Pavarësisht sfidave të tregut ndërbankar dhe atij të titujve, në bashkëpunim me Departamentin e Thesarit, kemi ruajtur një qasje të kujdesshme për administrimin e likuiditeteve duke e përkthyer në një performancë të mirë për sa i takon luhatjeve të forta të tregjeve financiare në fillimet e pandemisë dhe më tej të konfliktit Rusi-Ukrainë. 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 reja në menaxhimin e këtyre rreziqeve. Janë ndërmarrë masa për implementimin e sistemeve në lidhje me automatizimin e proceseve për përlllogaritjen 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



Reduktimi i kredive me probleme dhe portofolit në risk

kryen një vlerësim të nevojës së brendshme për kapital, duke përfshirë një sërë risqesh të veçanta, që janë jashtë kuadrit rregullator për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit: si risku i përqëndrimit të kreditimit, riskut të vendit, riskut të mbetur të tregut, riskut të pronave në pronësi, riskut reputacional dhe strategjik, shoqëruar këto me skenare stresi për secilin prej risqeve kryesorë. Inventarizimi i risqeve që banka mund të ekspozohet na mundëson një vlerësim më të gjerë të ekspozimit në risk, jo vetëm të aseteve në dispozicion, por të gjithë aktivitetit dhe operacioneve duke vlerësuar nevojën për kapital shtesë.

Fokus të rëndësishëm ka pasur në mirëadministrimin e vlerësimeve të kolateralëve për mbulimin sa më lartë të ekspozimeve në risk dhe përfshirjen e një game më të gjerë të llojeve të kolateralëve, përfshirë edhe instrumentave të reja financiare dhe produkteve të sigurimeve. Përtej përmirësimeve të cilësisë së kolateralëve

të marra si garanci për ekspozimet në risk, banka është angazhuar në përmirësimet e raporteve të mbulimit të ekspozimeve nëpërmjet instrumentave për mbrojtjen e financuar të kredisë.



Banka është fokusuar në përmirësimin dhe rritjen e efikasitetit të investimeve në përputhje me objektivat për volumet e fondit dhe shpenzimit për provigjone 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 limitete e vendosura. Ngjarjet dhe faktorët e rrezikut operacional analizohen dhe monitorohen me kujdes, për një menaxhim sa më proaktiv të tij. Gjatë vitit 2023 procesi i vetë-vlerësimit është zgjeruar edhe më tej si në terma sasiorë, cilësorë dhe ndjekjen e situatave kritike.

Kredidhënia përgjatë 2023, është bazuar 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, shërbimeve të ndryshme sociale dhe individët. Sektori i energjisë së rinovueshme ka qenë gjithashtu në vëmendje të bankes Credins.

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 2023 banka ka qenë e fokusuar në pasojat e luhatjeve të kursit të këmbimit duke e menaxhuar këtë rrezik si në drejtimin të 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. Kjo si pasojë e kursit të këmbimit duke rekomanduar marrjen e huave nga klientët në monedhë, të njëjtë me të ardhurat e tyre.

Pavarësisht faktit që viti 2023 konsiderohet si vit i vështirë për ekonominë, për shkak të presioneve të inflacionit dhe normave të interesit, bankat arriten perseri uljen e raportit të huave me probleme. Ky vit është shoqëruar me një ulje të ndjeshme të nivelit të huave me probleme në linjë dhe me sistemin bankar si rezultat i huadhënies më të kujdesshme dhe menaxhimit efektiv të portofolit në vonesë.

Banka Credins, ka një strukturë të posaçme për menaxhimin e kredive me probleme në nivel departamenti, pjesë e Divizionit të Riskut. Departamenti i Rekuperimit të Kredive me probleme në vite është zhvilluar e përmirësuar si nga pikëpamja strukturore, ashtu edhe operacionale.

Gjatë vitit 2023 u arrit reduktimi i kredive me probleme dhe portofolit në risk, si në volum ashtu edhe kundrejt totalit të portofolit të huave. Raporti i kredive me probleme për Bankën Credins në fund të vitit 2023 është 5.9 %, duke u reduktuar me 0.9 % krahasuar me vitin 2022. 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.

Banka Credins, e mbylli vitin 2023 me një ecuri të kënaqshme financiare dhe në linjë me objektivat strategjike të vendosura. Sfidat mbeten të njëjta edhe për vitin 2024, por do të ndiqen me kujdes zhvillimet në treg, duke reflektuar masat që do ndërmerren për të menaxhuar me sukses çdo situatë tashmë dhe me një strukturë të plotë profesionistësh.

Departamenti Thesarit

Viti 2023 ishte një vit i mbushur me sfida për Departamentin e Thesarit, më shumë se çdo vit tjetër. Përgjatë vitit 2023 janë arritur objektiva të vendosura më parë dhe janë hartuar parashikimet për vitin e ardhshëm 2024. Mbështetur mbi ndryshimet e tregjeve financiare, rritjen e normës bazë të interesit në Eurozonë, Amerikë, Angli dhe Shqipëri është arritur të jemi krahë tendecave të tregut me qëllim menaxhimin efektiv të likuiditetit dhe investimeve afatgjatë. Rritja e inflacionit edhe pas përpjekjeve për t'a mbajtur atë të ulët ka ndikuar në normat e interesit të kredive dhe depozitave dhe çdo aspekt të balancave ekonomike botërore.

Departamenti i Thesarit përmbushi me sukses objektivat si: menaxhimin efektiv të likuiditetit, optimizim të proceseve të punës, mbështetjen e veprimtarive kyçe të bankës, rritjen e të ardhurave nga veprimtaritë kryesore, mbështetje në aktivizimin e Bursës ALSE, ulja e riskut sipas treguesve të vendosur në politikat e bankës.

Të ardhurat nga veprimtaria e Sektorit të Tregut të Parasë dhe Titujve u rritën me 65% krahasuar me vitin 2022. Objektivi kryesor ka qenë menaxhimi i likuiditetit, investimi në letra me vlerë vendase dhe të huaja duke u mbështetur në Politiken e Investimit të Departamentit. Investimet në tituj kanë qenë në fokus gjatë viti 2023 dhe e njëjta tendencë do të jetë vazhdimësi për vitin 2024, rritja

e përfitimit, për investitorët individë dhe subjekte, ka sjelle flukse të larta në tregtim të titujve. Credins bank ka mbajtur rolin e liderit për sa i takon likuiditetin në tregun vendas, gjithashtu në rolin e Market Maker në ankandet e titujve benchmark dhe tregtimin në tregun sekondar.

Rritja e veprimtarisë të Credins bank ka krijuar nevojën për çelje të marrëdhënieve me dy banka të reja gjatë vitit 2023, me Aktif Bank (Turqi) dhe Landesbank Baden-Württemberg (Gjermani) duke bërë të mundur zgjerimin më tej të aktivitetit dhe përfitimin me norma të mira për investime të likuiditetit në valutë.

Departamenti i Thesarit bashkëpunon me Institucione financiare/broker të njohur ndërkombëtar duke i ofruar kështu klientëve çmimet më të mira për tituj, si dhe duke krijuar diversifikim të mëtejshëm të partneritetit me institucione të huaja.

Gjithashtu duke patur një pozicion të dedikuar "Broker" si këshillues i klientëve për investimin dhe tregtimin kemi patur një aktivitet të suksesshëm në tregtimin e titujve nga klient të bankës. Zgjerimi i aktivitetit të brokerimit është një nga pikat fokus për të ardhmen, shohim gjithnjë e më tepër individë që afrohen dhe tregtojnë tituj referuar edhe normave në rritje në treg dhe shumëllojshmërisë së titujve

të tregtueshëm. Mbështetje e madhe i është dhënë degëve në informacion mbi ankandet, mbi tregun e letrave me vlerë, mbi çdo kërkesë për të afruar dhe shërbyer klientin në kohë sa më të shkurtër dhe ofrimin me saktësi dhe eficient të informacioni. Klienti pranë bankes Credins, jo vetëm që gjen një gamë të gjerë produktesh, por edhe mund të investojë në produkte të ndryshme financiare të zgjedhura nga vetë ai.

Për herë të parë në vitin 2023 u krye emëtimi publik obligacione korporative nga NOA sh.a i listuar në Bursën ALSE në vlerë 500 mio ALL. Aktivitet ky i mbështetur edhe nga Departamenti i Thesarit, si blerës të titujve që në emetimin fillestar dhe tregtim në Bursë gjatë 6-mujorit të dytë të vitit 2023 që arrin vlera të larta mbi 60 mio ALL.

Spektori Forex ka arritur të manaxhojë me sukses volume të larta tregtimi të valutave në tregun vendas, me pjesëmarrje në çdo ankand Forward-i të organizuar nga Banka e Shqipërisë në vlerë 15 milion EUR. Është rritur ndjeshëm bashkpunimin në tregtim valutë me bankat e huaja, që ofrojnë mbështetje për këmbimet me kurset më konkurruese në BurseFX. Rritje të volumit të këmbimeve valutore me kanale digjitale në platformën e-banking, në mbështetje të klientëve dhe nevojave të tyre në distancë. Lulahshmëria e lartë e kursit të këmbimit ka bërë që ky sektor të rezultojë me fitime të larta dhe domethënëse për bankën.

Emetimet e reja të obligacioneve të Credins bank në 2023, nëpërmjet



Menaxhimin efektiv të likuiditetit dhe optimizim të proçeseve



ofertës private, rezultuan të suksesshme duke marrë aprovim për 3 emetime obligacione në vlerë totale 36 milion EUR. Klientët paraqiten kërkesë të lart për pjesëmarrje. Gjithashtu, njësia e kujdestarisë ka përmbushur kërkesat e klientëve për shitje/ blerje të këtyre obligacioneve në tregun sekondar. Banka Credins vazhdon me sukses të kryejë rolin e kujdestarit për obligacione të emetuara nga banka vendase, institucione financiare dhe korporata vendase përgjatë vitit 2023.

Departamenti i Thesarit manaxhon edhe normat e interesit për depozitat me afat, ku nëpërmjet Depozitës Progressive Fleksi u përshtat konform kërkesave të klientëve, duke i dhënë mundësinë e përfitimit të interesave në rritje dhe fleksibilitet në likuiditet.

Për vitin 2023 Departamenti i Thesarit riktheu në fokus trajnimin e stafit në mënyrë që të jetë në kapacitetin më të mirë për t'i ofruar kolegëve mbështetje dhe bashkëpunim, t'i ofrojë klientëve mundësi përfitimi nga investimet në tituj, duke studiuar çdo ditë ndryshimet në Tregjet Financiare.



Rritur me 24% numri i terminaleve POS



Departamenti i Kartave

Viti 2023 ka qenë viti i përfundimit me sukses të shumë projekteve në fushën pagesave me kartë dhe i startimit të projekteve të tjera që kanë në fokus digjitalizimin dhe implementimin e teknologjive të reja sipas praktikave më të mira në Shqipëri, rajon dhe më gjerë. Qëllimi mbetet zgjerimi i gamës së produkteve dhe shërbimeve. Ofrimi i tyre në mënyrë sa më të kënaqshme për klientët përdorues, ruajtja e standardit dhe përmirësimi i cilësisë, shtimi dhe përmirësimi i elementeve të sigurisë, etj janë të tjera qëllime primare me fokusin për të bërë më të mirën për klientët tanë.

Sfida jonë e vazhdueshme ka qenë dhe mbetet që çdo klient të ketë mundësi të zgjedhi alternativën më të mirë dhe më të përshtatshme për kërkesat dhe nevojat e tij nga portofoli i pasur dhe gama e gjerë e produkteve dhe shërbimeve të kartave. Treguesit e aktivitetit të kartave si lëshues dhe pranues të brandeve prestigjioze Visa dhe Mastercard kanë njohur një rritje të qëndrueshme sasiorë dhe cilësore edhe përgjatë vitit 2023.

Kryerja e pagesave me kartë në terminalët POS ka patur në vite një tendencë rritje, e cila ka njohur kulmin

në sezonin turistik të viti 2023. Është rritur me 24% numri i terminaleve POS krahasuar me 2022 dhe volumi i transaksioneve me 38%. Terminalët POS ofrohen në Lekë dhe në Euro duke i dhënë hapsirë klientëve tanë të pranojnë në të dyja monedhat në varësi të llojit dhe monedhës së kartës dhe kërkesës së kartëmbajtësit. Për t'iu përshtatur kërkesave të tregtarëve veçanërisht në sezonin e verës, janë shtuar funksionalitetet e terminaleve POS që përfshijnë përvëç atyre standarde edhe futjen manuale të të dhënave, parautorizimin, etj. Kjo dinamikë përgjatë vitit 2023 na ka bërë të vetëdijshëm për nevojën e investimeve në këtë fushë në kërkim të zgjidhjeve të shpejta, cilësore, të qëndrueshme, duke përdorur teknologji dhe standarde konkurruese.

Janë "lehtësuar" procedurat e brendshme që lidhen me analizën, vendimarrjen, procesimin, instalimin, etj në funksion të plotësimit shpejt dhe në mënyrë cilësore të kërkesave të tregtarëve. Banka e përballoi sfidën e fluksit të paprecedent të kërkesave për terminalë POS në 2023, duke gjetur forma të përshtatshme në varësi edhe

të natyrës së biznesit, vendndodhjes gjeografike, largësisë, etj. Standardi dhe fleksibiliteti me të cilën e ofron banka shërbimin, e ka bërë me të thjeshtë kuptimin dhe zbatimin e kësaj forme pagese nga tregtarët. Banka ofron trajnimin e tregtarit, ndjek dhe monitoron aktivitetin dhe e suporton në kohë reale, duke bërë kështu që shërbimi të pranohet në mënyrë të natyrshme dhe shifrat të arrijnë nivele sasiorë dhe cilësore në rritje.

Numri i terminaleve virtuale e-Commerce është rritur me 15% nga një vit më parë. Ka përfunduar migrimi në platformën e re VPOS i të gjithë tregtarëve ekzistues. Kjo platformë është më e lehtë në implementim nga ana e klientëve dhe ofron opsione të shumta në menaxhimin dhe kontrollin e transaksioneve të kryera në faqet e tyre. Suporti teknik nga banka ofrohet në të gjitha fazat, duke filluar që nga miratimi i tregtarit nga grupi i punës deri në momentin që tregtari integron ndërfaqen e pagesës të ofruar nga Credins në "Production Environment".

Shërbimi e-Commerce ofrohet në monedhën ALL dhe EUR. Format e integritit të ndërfaqes së pagesës janë disa dhe varen nga kërkesa dhe mënyra e ndërtimit të faqes nga ana e tregtarit. Këto forma integrimi ofrojnë funksionalitete të shumta në përshtatje edhe me natyrën dhe specifikat e biznesit. Nëpërmjet platformës Credins VPOS, klienti mund të realizojë rezervime/booking, rimbursime të pagesave, refund në orders (rimbursim në ofertë), të monitorojë transaksionet në kohë reale, etj. Ka disa projekte në progres që

lidhen me shtimin e funksionaliteteve dhe lehtësimin e procesit të blerjes së produkteve dhe marrjes së shërbimeve online. Komoditeti, shpejtësia, lehtësia ndërthurur me elemente të avancuar të sigurisë, i drejtojnë gjithmonë e më tepër konsumatorët dhe tregtarët drejt këtij shërbimi.

Portofoli i gjerë dhe gjithpërfshirës i kartave të ofruara nga banka plotëson nevojat e çdo individi, çdo biznesi dhe çdo institucioni publik. Kartat e parapaguara të Credins, të parat në tregun shqiptar, vazhdojnë të mbetën një histori suksesi me shifra gjithmonë në rritje. Të ideuara dhe të lëshuara për individë të segmenteve të caktuar dhe për funksione specifike, mbetën një nga produktet më të kërkuar. Klientët tanë kanë komoditetin e zgjedhjes së kartave në Lekë, Euro por edhe monedha të tjera, karta individuale dhe biznesi, karta debiti dhe krediti.

Edhe përgjatë vitit 2023, ka patur një bashkëpunim të suksesshëm me Institucionet Publike, për të cilat, banka ka vënë në dispozicion kartën Visa të konceptuar në përputhje me nevojat dhe veçoritë e kësaj kategorie të klientelës me funksione specifike dhe parametra të paracaktuar për t'iu suportuar në aktivitetin dhe nevojat e tyre në fushën e pagesave.

Si për shumë produkte dhe shërbime të tjera, edhe për ato të kartave, klientët kanë gjetur dhe vazhdojnë të gjejnë tek Credins një partner biznesi të besueshëm, të qëndrueshëm dhe që di të përshtasë zhvillimet dhe kërkesave të tyre.

Departamenti i menaxhimit të projekteve

Në linjë me strategjinë afatmesme të bankës, gjatë vitit 2023, Departamenti i Projekteve ka patur në fokus të punës së tij aktivitete të cilat, fokusi ka qenë në përmirësimin e efektivitetit të organizatës dhe efijencës së operacioneve të brendshme. Përmirësimi i modelit të shërbimit dhe efijencës së operacioneve në degë dhe rritja e kapaciteteve dixhitale janë disa nga angazhimet e departamentit gjatë këtij viti.

Programi i transformimi dixhital të bankës i cili, ka disa vite që është ndërmarrë ka qenë prioritet strategjik edhe gjatë vitit 2023. Progres shumë i mirë është bërë në shumë iniciativa të ndërmarra në kuadër të këtij programi. Përveç përmirësimeve të vazhdueshme në platformën digjitale dhe kanaleve të shitjes dhe sjelljen e tyre në një format modern dhe më pranë kërkesave të klientëve, investime të vazhdueshme janë bërë edhe në automatizimin dhe dixhitalizimin e shumë proceseve të brendshme në funksion të rritjes së

efijences së tyre.

Si pjesë e programit të transformimit dixhital, projekti i krijimit të arkivës elektronike dhe dixhitalizimit të dokumentacionit historik ka vazhduar edhe gjatë vitit 2023. Eshtë bërë dixhitalizimi i një numri të konsiderueshëm dokumenta dhe krijimi i arkivës elektronike e cila, do sjellë shumë lehtësira në menaxhimin e dokumentacionit të klientëve si dhe reduktimin e kapaciteteve fizike depozituese.

Progres i mirë është arritur në përmirësimin e efijencës së operacioneve dhe përmirësimi i vazhdueshme i proceseve të brendshme të bankës, nëpërmjet disa iniciativave të cilat kanë pasur si qëllim krijimin e modeli shërbimi me efektiv. Një numër i madh procesesh janë standartizuar, thjeshtuar dhe automatizuar duke rritur kështu ndjeshëm efijencën, uljen e kostove të burimeve njerëzore dhe materialeve. Në të njëjtën kohë kjo



Transformimi dixhital i bankës, prioritet strategjik.



ndikon në përmirësimin e shërbimit dhe experiencës së klientëve.

Në fund të vitit 2023 u aprovuar në Këshillin Drejtues strategjia e re afatmesme e bankës e cila, do të mbulojë periudhë 2024 – 2026 me 4 objektiva strategjike:

- Credins bank, zgjedhja e parë për çdo klient. Ofrimi i eksperiencës më të mirë bankare me një portofol shërbimesh dhe produkte fleksibël, në çdo kohë.

- Optimizimi i proceseve, aftësi potenciale për të automatizuar dhe digjitalizuar të gjitha proceset per t'ju përgjigjur në kohë reale nevojave dhe kërkesave të klientëve.
- Investim i vazhdueshëm mbi risitë inovative, për të krijuar vlerë tek klientët e Credins bank.

Investim konsistent për rritjen e kualifikimit profesional dhe personal për çdo punonjës.



4

Këshilli
Drejtues

Këshilli Drejtues



JONAS HASSELROT
anëtar

ELTON TORO
anëtar

MONIKA MILO
anëtare

SAJMIR SALLAKU
kryetar

RAIMONDA DUKA
anëtare

MALTIN KORKUTI
anëtar

CLIVE MOODY
zv. kryetar



5

Departamenti i
Burimeve Njerezore

Departamenti Burimeve Njerëzore

4.6%
punonjës më
shumë se 2022

2023



Puna e Departamentit të Burimeve Njerëzore gjatë vitit 2023 përpos rekrutimeve cilësore dhe zhvillimit të mëtejshëm të punonjësve, ka pasur për qëllim shtimin e benefiteve si dhe krijimin e një kulture gjithëpërfshirëse e motivuese duke organizuar aktivitete të ndryshme me rastin e 20 vjetorit të kompanisë.

Rritja e pagave, pasurimi i benefiteve si dhe përqëndrimi në faktorë të tjerë motivues si zhvillimi në karrierë dhe rritja e aftësive profesionale, kanë qenë në fokus të politikave të Departamentit të Burimeve Njerëzore. Gjetja e një balance punë - jetë, vlerësohet mjaft e rëndësishme për ne dhe stafin tonë.

Si një risi ndër bankat e nivelit të dytë, Credins bank do të ofrojë në formën e një bonusi pagën e 14-të për të gjithë punonjësit e saj, të cilët vazhdojnë marrëdhënien e punësimit me bankën. Paga e 14-të do të shpërndahet në muajin Qershor të vitit pasardhës. Një tjetër benefit për të shpërblyer besnikërinë e punonjësve me më tepër se 7 vite pune në bankë, janë dhe ditët e pushimit të paguar shtesë. Çdo punonjës do të përfitojë deri në 5 ditë shtesë të paguara përgjatë vitit. Janë rritur përfitimet e punonjësve nga anëtarësimi në Fondin e Pensionit Vullnetar, duke përfituar nga banka një kontribut deri në 5% të pagës bruto, si dhe është rritur kontributi i bankës për paketën "Jetë me Kursim", një kombinim i sigurimit të jetës dhe kursimit.

Në të njëjtë linjë rritjeje janë riparë edhe pagat, me qëllim që punonjësit tanë të jenë gjithmonë të vlerësuar profesionalisht dhe financiarisht.

Viti 2023 u mbyll me 1086 punonjës ose 4.6 % më shumë se 2022, duke na renditur në korporatat kryesore në vend përse i takon punësimit, zhvillimit të talenteve, promovimit dhe trajnimit të vazhdueshëm të punonjësve tanë. Qaekullimi në bankën tonë përgjatë vitit 2023 ishte 13.4%, ndjeshëm më ulët se sistemi bankar, i cili ka patur një mesatare prej 18.9% të qarkullimit.

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

- > Gjenerata Z, mosha nën 30 vjeç **26.3%**
- > Gjenerata Y, mosha 30-44 vjeç **55.2%**
- > Gjenerata X, mosha 45-59 vjeç **14.7%**
- > Baby Boomers, mosha mbi 60 vjeç **3.8%**

Barazia gjinore është në qendër të politikave tona e cila, reflektohet dhe në raportin femra /meshkuj i cili, për vitin 2023 ishte 76% me 24% në favor të femrave. Numri i punonjësve në nivel menaxherial ishte 20%, ndër të cilët 73% janë drejtuese femra. Banka Credins vlerëson promovimin e vazhdueshëm të punonjësve, duke siguruar një rritje në karrierën e tyre profesionale, ku përgjatë 2023 janë promovuar 177 punonjës, nga të cilët 26 në pozicione drejtuese.

Shpërblimi i punonjësve më të mirë bazuar në rezultatet e arritura ka qenë vazhdimisht në qendër të strategjisë tonë. Përgjatë vitit 2023, 603 punonjës janë vlerësuar dhe shpërblyer financiarisht duke përfituar së paku një bonus. 123 Punonjës të cilët kanë marrë bonusin janë në Drejtorinë Qendrore dhe 480 punonjës në Rrjetin e Degëve.

Gjatë viti 2023 kujdes i është kushtuar trajnimit të stafit me fokus të veçantë, tek stafi i degëve. Janë zhvilluar në total 57.176 orë trajnimi nga të cilat:

- > 11.976 orë trajnime për stafin ekzistues;
- > 28.720 orë trajnime për punonjësit e rinj;
- > 16.480 orë trajnime për stafin e promovuar ose që kanë ndryshuar pozicion

Në mënyrë të përmbledhur kemi këtë paraqitje të statistikave të trajnimeve:

57 

total orë
trajnimi

9.5 

total ditë
trajnimi

8.8 

ditët mesatare të
trajnimit për 1 punonjës

838 

nr. punonjës
të trajnuar

Objektivat për 2024 do të vijojnë të jenë rekrutimi cilësor i punonjësve të rinj, rritja dhe zhvillimi profesional i punonjësve ekzistues nëpërmjet trajnimeve zhvilluese dhe rritjes së përfitimeve, promovimi i vazhdueshëm si dhe rritja e aktiviteteve që kanë të bëjnë me krijimin e një atmosfere sa me bashkëpunuese.



6

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:** duke dhene informacion te sakte dhe ne kohen e duhur, tek publiku dhe palet e treat te interesuara, për të gjitha çështjet materiale që lidhen me korporatën, 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 njeh të drejtat e palëve të tjera të interesit siç janë të parashikuara në ligje dhe rregullore, si dhe inkurajon bashkëpunimin midis bankës dhe palëve të interesuara për krijimin e ndërmarrjeve të qëndrueshme dhe financiarisht të shëndosha.

Struktura e qeverisjes së përgjithshme të Bankës

Asambleja e Aksionereve përfaqësohet dhe përbëhet nga aksionarët e bankës që zotërojnë aksione me të drejtë vote. 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 2023, këshilli drejtues u mbledh fizikisht 5 here, në përputhje me planin vjetor. Mbledhjet janë zhvilluar me një kuorum prej të paktën 5 anëtarësh që është kuorumi i nevojshëm për vendimmarrje.

Nëpërmjet raportimeve periodike të njëjësive kryesore të bankes, këshilli drejtues ka mbikëqyruar 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 duke përcaktuar dhe monitoruar realizimin e objektivave afatgjata dhe efektivitetin e praktikave të drejtimit të bankës. Kështu në mbledhjen e muajit dhjetor u shqyrtua rezultati praraprak financiar për vitin 2023, buxhetin dhe plan-biznesin për vitin e ardhshëm si dhe strategjia afatmesme për periudhën 2024-2026.

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.

Perberja aktuale e Keshillit Drejtues eshte sa me poshte:

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	Shtator 2017 - Shtator 2025
Raimonda Duka	Anëtare	Maj 2020 - Maj 2024
Jonas Hasselrot	Anëtar	Shkurt 2020 - Shkurt 2024

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 të 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.

Drejtoria organizon dhe drejton në mënyrë të vazhdueshme veprimtarinë e bankës. Mbikëqyr ushtrimin e përgjegjësive të deleguara në përputhje me politikën 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 politikën 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.

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

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 mbajtjen e kontabilitetit të bankës në mënyrën e 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 Keshilli 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 rregulative.

	Komitete në nivel Këshilli				Komitete në nivel Banke				
	Komiteti i Kontrollit	Komiteti i Riskut	Komiteti i Shpërblyemeve 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
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

Anetar	vakant	Maltin Korkuti	Clive Moody	Zv. Drejtori i Përgjithshëm	Zv. Drejtori i Përgjithshëm	Drejtori i Divizionit të Administrimit të Riskut	Zv. Drejtori i Përgjithshëm	Zv. Drejtori i Përgjithshëm	Zv. Drejtori i Përgjithshëm
Anetar	Eva Pango	Saimir Sallaku	Jonas Hasselrot	Drejtori i Divizionit të Financës	Drejtori i Divizionit të Administrimit të Riskut	Drejtori i Divizionit të Financës	Drejtori i Departamentit Juridik	Drejtori i Divizionit të Financës	Drejtori i Divizionit Operacional
Anetar				Drejtori i Divizionit Operacional	Drejtori i Departamentit të Menaxhimit të Projekteve	Drejtori i Departamentit të IT	Drejtori i Departamentit të perputhshmërisë dhe PPP	Drejtori i Divizionit Operacional	Drejtori i Departamentit të infrastrukturës dhe teknologjisë së informacionit
Anetar				Drejtori i Divizionit të Administrimit të Riskut	Drejtori i Divizionit Operacional	Drejtorë e Departamentit të Menaxhimit të Shitjeve dhe Dege		Drejtori i Divizionit të Administrimit të Riskut	Drejtori i Departamentit të Sigurisë së Informacionit
Anetar				Drejtori i Divizionit të Zhvillimit të Biznesit	Drejtori i Divizionit të Zhvillimit të Biznesit	Drejtori i Departamentit Marketing		Drejtori i Divizionit të Zhvillimit të Biznesit	Drejtori i Departamentit IT
Anetar				Drejtori i Departamentit të Thesarit	Drejtori i Departamentit të IT	Drejtori i Departamentit të Burimeve Njerezore		Drejtori i Departamentit Juridik	
Anetar					Drejtori i Divizionit të Financës			Drejtori i Departamentit Marketing	
Anetar					Drejtori i Departamentit të Sigurisë së Informacionit				
Anetar					Drejtori i Departamentit të Burimeve Njerezore				

Komiteti i Kontrollit përbëhet nga tre anëtarë të cilët emërohen nga Asambleja e Aksionarëve por gjatë vitit 2023 një nga pozicionet e Anëtar në Komitetin e Kontrollit ka qenë vakant. 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 kërkojnë 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 2023 Komiteti i Kontrollit

zhvilloi 4 mbledhje të zakonshme ku aktiviteti kryesor lidhet me shqyrtimin e raportit vjetor të auditit të brendshëm për vitin 2022. Rishikojë dhe aprovojë planin vjetor të auditimit për vitin 2023. Mbikqyri aktivitetin e Departamentit të Kontrollit të Brendshëm çdo tremujor. Rishikojë pasqyrat financiare të bankës çdo tremujor. Propozojë audituesin ligjor për vitin 2023 si dhe ka shqyrtuar 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 dhe të paktën dy anëtarë duhet të kenë përvojë në sektorin bankar dhe administrimin e riskut.

Ky komitet ka zhvilluar 5 mbledhje gjatë vitit 2023, 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 përgjegjësi 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 vazhdimësinë 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 beret e sigurt qe kompensimet jane te pershtatshme dhe ne linje me: objektivat strategjike te Bankes, strategjite afatgjate te biznesit dhe riskut, performancën dhe mjedisin e kontrollit, pritshmerite dhe kerkesat e rregulloreve.

Gjate vitit 2023, komiteti eshte mbledhur 4 here dhe ka shqyrtuar aktivitetin e Departamentit te Burmeve Njerezore ne cdo tremujor, ka mbikeqyrur vendosjen e objektivave vjetore te Drejtoreve te Divizioneve dhe Drejtorit te Auditit te Brendshem dhe realizimin e objektivave te vitit te meparshem. Ky komitet ka udhehequr procesine e vete-vleresimit te performances dhe pershtatshmerise te anetreve 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 shqyrtojne dhe aprovojne ekspozimet kreditore dhe çdo çeshtje 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 mbledhet 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 aktivitetit 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 mbledhet 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 mbledhet sa herë kërkohet nga Kryetari i Komitetit, në përputhje me nevojat e bankës dhe kërkesat e Këshillit Drejtues apo të ligjëvënësit.

Komiteti i Sigurisë Kibernetike ka për qëllim të administrojë, rishikojë,

mbikëqyrë dhe te vendose përparësitë lidhur aktivitetin dhe iniciativave të IT-së në bankën Credins, nga pikëpamja teknike dhe e sigurise 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.

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

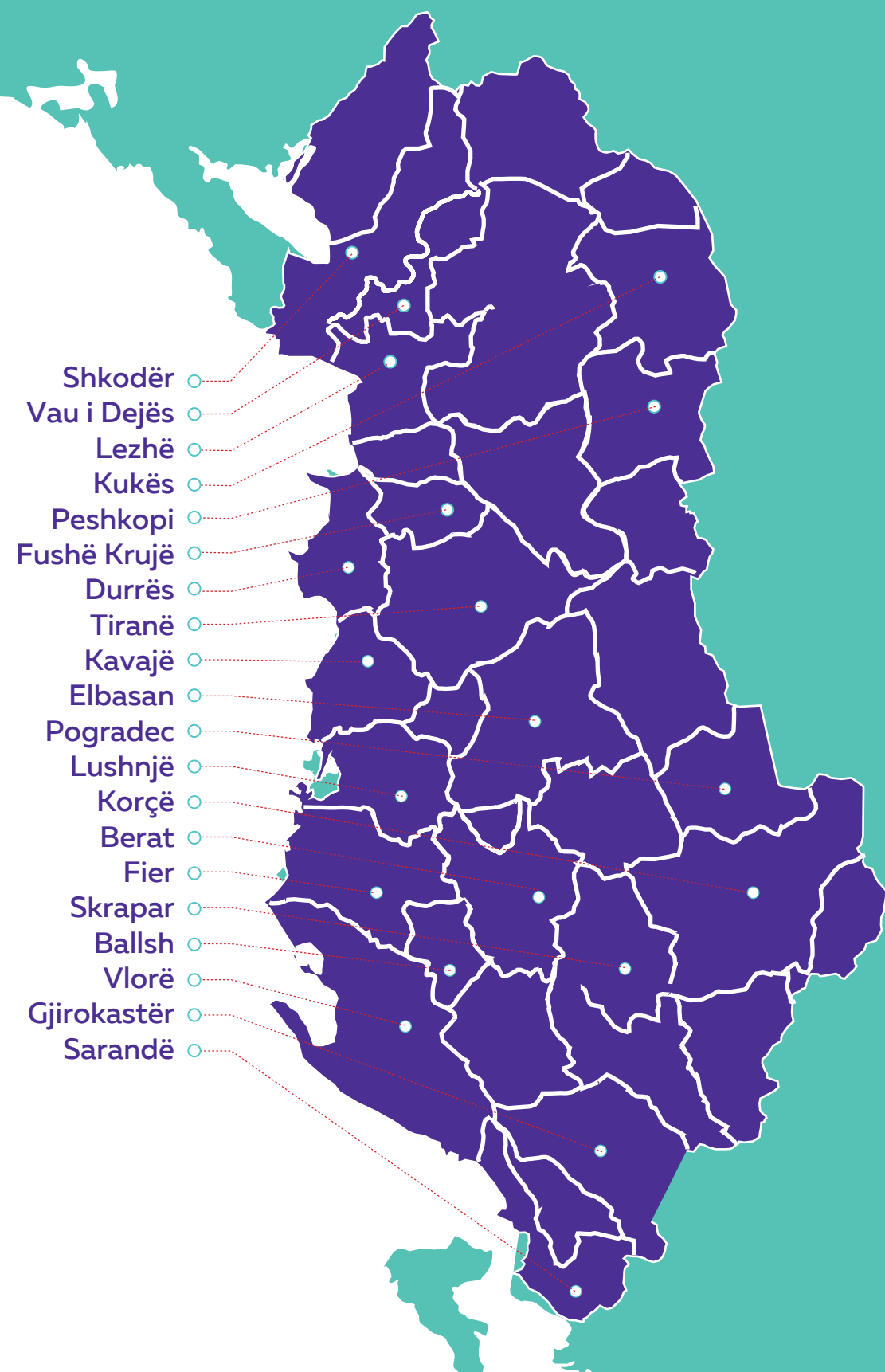
Këshilli Drejtues dhe Drejtoria janë përgjegjës për krijimin dhe përcaktimin e një sistemi të përshtatshëm të kontrollit të brendshëm dhe të menaxhimit të rrezikut që përfshin të gjithë procesin e raportimit financiar duke respektuar në të njëjtën kohë kërkesat e kompanisë.

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 kriterëve 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.

Rrjeti i Degëve



71
atm

50
degë



7

Raporti i
Auditorëve

Raporti i Auditoreve

BANKA CREDINS SHA

Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më

31 Dhjetor 2023

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 ne politikat kontabël dhe shpjegimet.....	8
8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme 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 te 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.....	32
24 Investime ne pjesëmarrje.....	32
25 Qira financiare.....	33
26 Hua dhe paradhënie klientëve	35
27 Prona të riposeduara.....	38
28 Prona të mbajtura per investim.....	38
29 Aktive afatgjata materiale	39
30 Aktive jo-materiale.....	40
31 Aktive të drejta-në-përdorim	40
32 Aktive të tjera	41
33 Aktive tatimore të shtyra	41
34 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare.....	41
35 Detyrime ndaj klientëve	42
36 Huatë	42
37 Borxhi i varur	42
38 Detyrimet e qirasë	43
39 Detyrime të tjera.....	43
40 Provizione	44
41 Kapitali aksionar	44
42 Primi i kapitalit.....	44
43 Rezerva e përgjithshme	45
44 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet	45
45 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara.....	46
46 Shënime për palët e lidhura	48
47 Administrimi i rrezikut financiar.....	49
48 Ngjarje pas datës së raportimit financiar	72

Raporti i Audituesit të Pavarur

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

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të konsoliduara të 'Banka Credins Sh.a' (më tej referuar si "Grupi"), të cilat përfshijnë pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2023, pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e konsoliduar të ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e konsoliduar të flukseve monetare për vitin që mbyllet me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare të konsoliduara, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të konsoliduar bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Grupit më 31 dhjetor 2023 dhe performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllet në këtë datë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinionin

Ne e kryem 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 Pasqyrat Financiare. Ne jemi të pavarur nga Grupi në përputhje me Kodin e Etikës të Kontabilistëve Profesionistë të njohur nga Bordi Ndërkombëtar i Standarde të Etikës për Kontabilistët (IESBA), kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me kodin IESBA. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

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 të konsoliduara në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF), dhe për ato kontrole të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare 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 që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin 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 sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomali mund të vijë 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 gjykim dhe skepticizëm profesional gjatë procesit të auditimit. Ne gjithashtu:

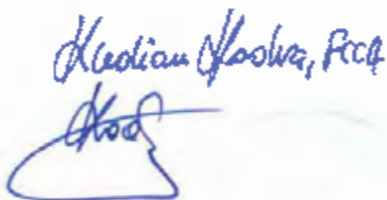
- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalive materiale në pasqyrat financiare të konsoliduara, për shkak të gabimeve ose mashtrimeve, projektojmë dhe zbatojmë procedurën auditimi të cilat u përgjigjen këtyre rreziqeve, si edhe marrim evidenca auditimi të plota dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i moszbulimit të një gabimi material që vjen si rezultat i një mashtrimi, është më i lartë se ai që vjen nga një gabim, pasi mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, mosveprime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontrolleve të brendshme.
- Marrim një kuptueshmëri të kontrollit të brendshëm në lidhje me auditimin, për të planifikuar procedurën të përshtatshme në varësi të rrethanave, dhe jo për të shprehur një opinionin mbi efektshmërinë e kontrolleve të brendshme të Grupit.
- Vlerësojmë konformitetin e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe informacioneve shpjeguese të bëra nga drejtimi.

- Konkludojmë mbi përdorimin e duhur të parimit kontabël të vijimësisë nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e Grupit për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare të konsoliduara ose, nëse keto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e raportit tonë të audituesit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të jenë shkak që Grupit të ndalojë së vazhduari në vijimësi.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare të konsoliduara, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare të konsoliduara përfaqësojnë transeksionet dhe ngjarjet në atë mënyrë që arrijnë paraqitje të drejtë.

Ne komunikojmë me ata të cilët janë të ngarkuar me qeverisjen, midis çështjesh të tjera, për qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet e rëndësishme gjatë auditimit, përfshirë çdo mangësi të theksuar në kontrollin e brendshëm të cilat ne identifikojmë gjatë procesit të auditimit.

Grant Thornton sh.p.k.

Tirana, Albania



Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes

Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023¹

Shënime	Viti i mbyllur	Viti i mbyllur
	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
	Lek '000	Lek '000
Të ardhura nga interesat	9	11,805,479
Shpenzime për interesat	9	(2,262,538)
Të ardhura neto nga interesat	9	9,542,941
Të ardhura nga komisionet	10	1,859,592
Shpenzime për komisione	10	(214,260)
Të ardhura neto nga komisionet	10	1,645,332
Shpenzime të tjera	11	(393,048)
Të ardhura të tjera	11	954,866
Fitimi nga kurset e këmbimit		78,430
Të ardhura të tjera bankare		640,248
Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë	12	(3,899,631)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	23	(456,961)
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	24	(91,001)
Amortizimi i te drejtave-në-përdorim	25	(444,909)
Shpenzime personeli	13	(2,002,019)
Shpenzime administrative	14	(3,394,005)
		(10,288,526)
Pjesa e humbjes së investimit në pjesëmarrje	18	(3,071)
Fitimi para tatimit		1,536,924
Shpenzime tatimi mbi fitimin	15	(452,904)
Fitimi neto i periudhës		1,084,020

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023²

Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2023 Lek '000	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2022 Lek '000	
Fitimi neto I periudhës	1,746,180	1,084,020	
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	81,967	(157,462)
Efekt i tatimit fitimit		(12,816)	23,721
Fitimi (humbja) neto për aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse:	69,151	(133,741)	
<i>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse neto për t'u riklasifikuar në fitim ose humbje në periudhat pasardhëse:</i>	69,151	(133,741)	
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, pas tatimit fitimit	69,151	(133,741)	
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pas tatimit mbi fitimin	1,815,331	950,279	
Për:			
Aksioneret e Mëmës	1,814,247	1,021,891	
Interesi jo-kontrollues	1,084	(71,612)	
	1,815,331	950,279	

Këto pasqyra financiare të konsoliduara janë miratuar nga Bordi Drejtues i Banka Credins sh.a më 7 Shkurt 2024 dhe janë nënshkruar në emër të tij nga:

Z. Maltin Korkuti
Drejtor i Përgjithshëm

Znj. Valentina Prodani
Drejtoreshë Departamenti Finance - Kontabilitet



²Shënimet 1 deri 48 në faqet 5 deri 72 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar

më 31 dhjetor 2023¹

Shënime	31 dhjetor 2023 '000 LEK	31 dhjetor 2022 '000 LEK	
Aktivët			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	16	50,202,509	41,112,315
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	17	17,989,357	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave	18	2,128,983	339,291
Marveshjet e anasjellta të riblerjes	19	1,534,355	968,294
Letra me vlerë të matura me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	20	62,988	-
Instrumenta borxhi të matura me vlerën e drejte nepermjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	21	22,968,242	17,333,177
Instrumenta borxhi të mbajtura me kosto të amortizueshme	22	69,748,858	70,789,612
Kuota në fondin e investimit		89,033	47,850
Investime në pjesëmarrje	24	8,163	11,268
Emri i mirë	23	43,371	43,371
Qira financiare	25	2,788,304	1,874,722
Hua dhe paradhënie për klientët	26	139,796,541	133,552,337
Prona të riposduara	27	7,133,500	4,703,470
Prona të mbajtura për investim	28	4,968,799	4,600,220
Aktive afatgjata materiale	29	3,610,962	3,450,443
Aktive afatgjata jomateriale	30	460,910	459,434
Aktive të drejta-në-përdorim	31	3,641,522	3,174,670
Aktive të tjera	32	2,113,806	2,354,628
Totali i aktiveve	329,290,203	304,168,512	
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	34	5,587,067	3,577,558
Detyrime ndaj klientëve	35	287,317,390	265,608,932
Huatë	36	92,468	157,685
Borxhi i varur	37	10,130,109	7,924,658
Detyrimi tatimor		49,617	12,259
Detyrimet tatimore të shtyra	33	159,148	23,779
Detyrimet e qirasë	38	3,841,493	3,330,299
Detyrime të tjera	39	712,878	3,534,501
Provizione	40	82,879	75,843
Totali i detyrimeve	307,973,049	284,245,513	
Kapitali			
Kapitali aksionar	41	12,480,211	11,503,786
Primi i aksioneve	42	3,855,876	3,855,876
Rezerva e përgjithshme	43	3,725,946	3,341,663
Rezerva e rivlerësimit të letrave me vlerë	21	62,163	(9,443)
Fitime të paspërdara		701,329	776,368
Totali kapitalit të shoqërisë së mëmë	20,825,525	19,468,250	
Interesi jo-kontrollues ("NCI")		491,629	454,749
Totali kapitali	21,317,154	19,922,999	
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar	329,290,203	304,168,512	

¹Shënimet 1 deri 48 në faqet 5 deri 72 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 2023¹

	Primi i		Rezerva e		Fitimi i		Interesi jo	
	Kapitali aksionar '000 LEK	lidhur me aksionin '000 LEK	Rezerva e përgjithshme '000 LEK	Reserva rivlerësimi '000 LEK	Fitimi i pashpërndarë '000 LEK	Total '000 LEK	Total kontrollues '000 LEK	Total kapitali '000 LEK
Gjendja më 1 janar 2022	10,717,161	3,833,794	2,834,923	1,203,789	1,606,584	20,196,251	371,523	20,567,774
Fitimi i vitit	-	-	-	-	1,157,867	1,157,867	(73,847)	1,084,020
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirë, neto	-	-	(135,976)	-	-	(135,976)	2,235	(133,741)
Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirë	-	-	(135,976)	-	1,157,867	1,021,890	(71,612)	950,279
Diferenca në valutë	-	-	-	407	38,879	39,286	(45,650)	(6,364)
Ndryshimi ne modelin e biznesit	-	-	(1,077,663)	-	(1,077,663)	-	-	(1,077,663)
Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë (shënimi 41,43)	760,111	-	506,740	-	(1,266,851)	-	-	-
Dividentë	-	-	-	-	(760,111)	(760,111)	(1,054)	(761,165)
Emetim i aksioneve të reja (shënimi 41)	26,514	22,082	-	-	-	48,596	-	48,596
Rritjae investimit në filial nga interesi Jo-kontrollues	-	-	-	-	-	-	201,542	201,542
Gjendja më 31 dhjetor 2022	11,503,786	3,855,876	3,341,663	(9,443)	776,368	19,468,250	454,749	19,922,999
Fitimi i vitit	-	-	-	72,783	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 gjithëpërfshirë	-	-	-	72,783	1,741,464	1,814,247	1,084	1,815,331
Diferenca në valutë	-	-	-	(1,177)	44,205	43,028	(49,199)	(6,171)
Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë (shënimi 41,43)	976,425	384,283	-	(1,360,708)	(500,000)	-	(643)	(500,643)
Dividentë	-	-	-	-	-	-	-	-
Emetim i aksioneve të reja (shënimi 41)	-	-	-	-	-	-	-	-
Rritja e investimit në filial nga interesi Jo-kontrollues	-	-	-	-	-	-	85,638	85,638
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

¹Shënimet 1 deri 48 në faqet 5 deri në 72 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023¹

	Shënime	Viti i mbyllur	Viti i mbyllur
		31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
		'000 LEK	'000 LEK
Aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		2,236,524	1,536,924
<i>Rregullimet për:</i>			
Amortizimin dhe zhvlerësimin	29,30	545,628	547,962
Aktivitet afatgjata të nxjerra jashtë përdorimi	29	(67,855)	(244,000)
Aktivitet e së drejtës së përdorimit	31	(466,852)	(580,082)
Zhvlerësimi i mjeteve financiare	12	1,837,765	612,772
Pjesa takuese e humbjes së investimit në pjesëmarrje	24	2,621	3,071
Ndryshimi ne vleren e drejte		(41,183)	40,776
Zhvlerësimi i pronave të riposduara	27	162,532	99,016
Të ardhurat neto nga interesat	9	(11,470,460)	(9,542,941)
Efekt i kursit të këmbimit në borxhin e varur		3,674,772	2,141,667
Flukset e mjeteve monetare të përdorura në aktivitetet operative përpara ndryshimeve në kapitalin e punues		(3,586,508)	(5,384,835)
Ndryshimi në hua dhe paradhënie bankave	18	(1,789,692)	3,585,881
Ndryshimi ne marreveshjet e anasjellta	19	(566,061)	(968,294)
Ndryshimi në hua dhe paradhënie klientëve	26	(8,133,703)	(15,640,712)
Ndryshimi në qiranë financiare	25	(861,848)	(364,447)
Ndryshimi në shumat e kushtëzuara me Bankën Qendrore	17	1,364,053	(1,094,767)
Ndryshimi në pronat e riposduara	27	(2,592,562)	(570,884)
Ndryshimi në pronat e mbajtura per investim	28	(368,579)	(394,826)
Ndryshimi në aktive të tjera	32	186,012	164,923
Ndryshimi në detyrimet ndaj bankave	34	2,009,509	164,898
Ndryshimi në detyrimet ndaj klientëve	35	21,708,458	16,555,938
Ndryshimi i detyrimit të qirasë financiare	38	511,194	604,478
Ndryshimi në detyrime të tjera	39,40	(2,692,034)	2,987,132
Interesi i arkëtuar		14,533,734	11,805,479
Interesi i paguar		(3,356,293)	(2,301,924)
Tatim fitimi i paguar		(452,986)	(499,631)
Flukset monetare neto nga aktivitetet operative		15,912,694	8,648,409
Aktivitetet investuese			
Blerje e letrave me vlerë	20,21,22	(35,907,650)	(19,124,231)
Shitje e letrave me vlerë	20,21,22	20,566,053	1,082,996
Letra me vlerë të maturuara	20,21,22	7,083,961	18,890,822
Investime ne filiale	24	-	-
Kuota ne fondin e investimit		-	-
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	29	(545,567)	(398,445)
Blerje e aktiveve afatgjata jomateriale	30	(53,182)	(54,338)
Flukset monetare neto nga aktivitetet investuese		(8,856,385)	396,804
Aktivitetet financuese			
Flukse hyrëse nga borxhi i varur	39	4,034,355	1,181,314
Flukse dalëse të borxhit të varur	40	(1,520,248)	(418,218)
Pagesa të financimeve të reja	36	(65,217)	(667,639)
Pagesa te dividendeve		(500,643)	(761,165)
Emetim i kapitalit		85,638	250,138
Flukset monetare neto nga aktivitetet financuese		2,033,885	(415,570)
Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me to		9,090,194	8,629,643
Aktive monetare dhe ekuivalente me to më 1 janar	16	41,112,315	32,482,672
Aktive monetare dhe ekuivalente me to, më 31 dhjetor	16	50,202,509	41,112,315

¹Shënimet 1 deri 48 në faqet 5 deri 72 janë pjesë integrale e këtyre pasqyra financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(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 2023 Grupi kishte 1,224 punonjës (31 dhjetor 2022: 1,162 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 Sipermarreve 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 (2022, 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 2023 Banka zoteron 45.59% te aksioneve te kesaj shoqerie (2022: 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 2023 Banka Credins mban 62.11% të aksioneve (2022: 66.35%).

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 përfitueshmërinë, 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 instrumente 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 44.

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 2023. 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 2023

(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 (kohezgatjes) 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 2023

(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 standard te reja jane efektive per periudhat qe fillojne pas dates 1 janar 2023 dhe per te cilat aplikimi i hershem eshte i lejuar; Ne pergatitjen e ketyre pasqyrave financiare Banka 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:

- Klasifikimi i detyrimeve si Afatgjata ose Afatshkurtra (Amendimet e SNK 1)
- Amendimet e SNK 7 dhe SNRF 7
- Amendimet e SNK 21
- Amendimet e SNRF 16

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

8	Përmbledhje e politikave të rëndësishme 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 2023. 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 perealizuar (përveç fitimeve ose humbjeve nga transaksionet në valutë të huaj) që rrjedhin nga transaksionet brenda grupit, eliminohen. Humbjet e perealizuara eliminohen në të njëjtën mënyrë si fitimet e perealizuara, 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 2023

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

8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme 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.

Aktivitetet 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.

Aktivitetet 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
USD	93.94	107.05
Euro	103.88	114.23
GBP	119.47	128.92
CHF	112.10	116.13
CAD	70.85	79.04
XAU	6,232.03	6,247.70

ii) Veprimtaritë e huaja

Aktivitetet 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 aktivitetet 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 njih 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 aktivitetet financiare 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 njih dallimin midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë në të ardhurat neto të tregutit. 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 2023

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

8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme 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 aktivitetet e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për menaxhimin e aktiveve dhe kushteve kontraktuale të aktivitetit, 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 rinegocuar 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 POCI.

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 aktivitetet financiare ky vlerësim bazohet në faktorët cilësorë.

8.3.4.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore

8.3.4.2.1 Aktivitetet financiare

Një aktiv financiar (ose, kur është e mundur, një pjesë e një aktiviteti financiar ose një pjesë të një grupi të aktiveve financiare të ngjashme) çregjistrohet kur të drejtat për të marrë flukse monetare nga aktiviteti 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 aktiviteti 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 aktiviteti financiar ("aktivitet 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 shumën ekuivalente nga aktiviteti 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 aktivitetit; Ose
- Grupi nuk ka transferuar as mbajtur thelbësisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit, por ka transferuar kontrollin e aktivitetit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme 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 Aktivitetet financiare (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 shoqëruar. Aktivitetet e transferuara dhe pasivi shoqëruar 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 kërkohej 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 kërkohej 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 kërkohej 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 (AUV). 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 Aktivitetet 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;
- 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.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

8.5 Aktivitetet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

8.5.1 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 "vetem 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, aktivitetet financiare kërkohej të matet 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 kërkohej 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. Aktivitetet 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 aktivitetet 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. Aktivitetet 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 aktivitetet 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 aktivitetet 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. 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 të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse riklasifikohen nga të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse në fitim ose humbje.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

8.5 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

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 detyrimit përcaktohet veçmas. 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 lëshuar të Grupit jepen në Shënimin 36 dhe Shënimin 37.

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. Menaxhmenti përcakton vetëm një instrument në VDPFH pas njohjes fillestare dhe pasi është plotësuar një nga kushtet e mëposhtme.

Ky përcaktim bëhet në bazë të instrumenteve:

- Emërtimi eliminon ose zvogëlon në mënyrë të konsiderueshme trajtimin e paqëndrueshëm që 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 financiare , të cilat menaxhohen dhe performanca e tyre vlerësohet në bazë të vlerës së drejtë, në përputhje me një strategji të dokumentuar të menaxhimit të rrezikut ose investimeve; Ose
- Detyrimet përmbajnë një ose më shumë derivate të përfshira, përveç rasteve kur ato nuk modifikojnë në mënyrë të 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.

Aktivitet 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 përfutur nga instrumentet e përcaktuar në VDFH është përlogaritur në të ardhura nga interesat ose shpenzimet e interesit, duke përdorur respektivisht SNRF, duke marrë parasysh çdo zbritje / prim dhe kostot kualifikuese të transakcionit që janë pjesë përbërëse e instrumentit. Interesi i fituar nga aktivet 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 pranuar 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 45.

8.6 Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Aktivitet 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 2023

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

8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme 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 aktivitetit (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 të 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 njeht 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 zhvlerësuar (siç parashikohet në Shënimin 38.2). Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të.
- POCl: Aktivet financiare të blera ose asetet me origjinë nga kreditë me probleme (POCl) janë aktivet financiare që janë të dëmtuara nga kredia që në njohjen fillestare. Aktivet 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 aktivet financiare për të cilat Grupi nuk ka pritshmëri të arsyeshme që të mbulojë ose të gjithë shumën e mbetur papaguar, ose një pjesë të saj, vlera kontabël bruto e aktivitetit financiar zvogëlohet. Kjo konsiderohet një çregjistrim (i pjesshëm) i aktivitetit 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 përfrim 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 përlogaritur 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 të 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 siguruar 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 të rimekemben, vlerën e kolateralit ose shumën që mund të merret nga shitja e aktivitetit.

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 aktivitetit financiar. Vlerësimi i provigjioneve të ECL-ve për angazhimet e huave të patërhequra bëhet sipas parashikimeve të paraqitura në Shënimin 45.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme 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 përfaqim me NEI-në fillestare. Kjo përfaqësim 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 përfaqim 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 tarifën 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 fazën e 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 2023

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

8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme 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 tarifën dhe komisionet konsiderohen në vlerën që Grupi ka pritshmeri për tu njohur në këmblim të shërbimeve të dhena.

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

Shpenzime të tjera për tarifën 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 ekuivalentët 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 ekuivalentët 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 2023

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

8	Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)
8.14	Aktivët afatgjata materiale dhe aktivë e-drejta-në-përdorim
	<i>(i) Njohja dhe matja</i>
	Aktivët 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 pjese 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. Aktivë 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 Aktivët jomateriale

(i) Programe kompjuterike

Programet kompjuterike të blera nga Grupi njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluarra 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 aktivë ose njësia e saj gjeneruese e parave tejkalon shumën e rikuperueshme. Një njësi gjeneruese e parave është grupi më i vogël i aktiveve të identifikueshme që gjenerojnë flukset e parave që janë kryesisht të pavarura nga aktivet dhe grupet e tjera. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje.

Vlera e rikuperueshme e një aktivë 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 2023

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

8	Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)
8.18	Përfitimet e pensioneve
	<i>(i) Sigurimet shoqërore të detyrueshme</i>
	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.
	<i>(ii) Leja vjetore e paguar</i>
	Grupi njej si detyrim shumë n e përllogaritur të koston për lejet vjetore që pritet të paguhet në këmbim të shërbimeve të punëmarrësit për periudhën.
	<i>(iii) Sigurimet shëndetësore të punonjësve</i>

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 tatohen 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 shumën 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 aktivë 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 2023

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

8	Përmbledhje e politikave të rëndësishme 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 kosos 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 aktivi 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 e 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 kostos 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 e këmbimit që rrjedhin nga rivlerësimi i letrave me vlerë të investimit.

8.24 Çrregjistrimi

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 Stadit 2 dhe Stadit 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 çrregjistrohet.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

8	Përmbledhje e politikave të rëndësishme 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 aktivi 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.

Aktivet 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 2023

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

9 Të ardhura neto nga interesat

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Të ardhura nga interesat		
Hua dhe paradhënie për klientët	10,926,903	9,573,973
Të ardhura neto tregtare	18,536	19,800
Letra me vlere	2,467,674	1,960,547
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	885,364	136,417
Hua dhënë bankave	71,777	48,625
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	163,480	66,117
Totali i të ardhurave nga interesat	14,533,734	11,805,479
Shpenzimet për interesa		
Detyrime ndaj bankave	(113,319)	(77,102)
Detyrime ndaj klientëve	(2,325,214)	(1,661,520)
Borxhi i varur	(466,209)	(369,749)
Shpenzim interesi i detyrimit te qerese	(138,437)	(150,641)
Marrëveshje të anasjellta të riblerjes	(20,095)	(3,526)
Totali i shpenzimeve për interesat	(3,063,274)	(2,262,538)
Te ardhura nga interesi	11,470,460	9,542,941

10 Të ardhura neto nga komisionet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet		
Komisione nga shërbimet bankare	2,224,435	1,780,374
Tarifa dhe komisione nga shërbimet e huadhënies	66,885	79,218
Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet	2,291,320	1,859,592
Shpenzime për tarifa dhe komisione		
Tarifa për veprime ndërbankare	(62,884)	(61,289)
Veprime me thesarin	(165,567)	(110,921)
Të tjera	(46,313)	(42,050)
Totali i shpenzimeve për tarifa dhe komisione	(274,764)	(214,260)
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	2,016,556	1,645,332

11 Të ardhura të tjera, neto

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Të ardhura të tjera		
Rimarrje nga huatë e fshira	224,346	496,718
Të ardhura të tjera (shënimi 28)	434,382	458,148
Totali i të ardhurave të tjera	658,728	954,866
Shpenzime të tjera		
Shpenzime të tjera të lidhura me aktivitetet e grupit	(592,276)	(393,048)
Totali i shpenzimeve të tjera	(592,276)	(393,048)
Të ardhura të tjera, neto	66,452	561,818

Shpenzime të tjera nga aktiviteti bankar përfshijnë shpenzime zhvlerësimi të pronave të riposeduara, të cilat për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023, kane nje vlere prej 162,532 mije leke (31 dhjetor 2022; 99,015 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 2023

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

12 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Zhvlerësimi (ECL) per mjetet monetare dhe te ngjashme me to	16	10,716	49,752
Zhvlerësimi (ECL) shuma të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	17	(3,704)	8,919
Zhvlerësimi (ECL) ne hua dhe paradhënie bankave	18	15,366	(9,631)
Zhvlerësimi (ECL) ne letrat me vlere	21,22	32,600	18,735
Zhvlerësimi (ECL) hua dhe paradhënie klienteve dhe qira financiare	25;26	3,222,366	3,794,877
Zhvlerësimi (ECL) ne te tjera aktive financiare (debitoret)	32	1,817	-
Zhvlerësimi (ECL) ne garancite dhe letrat e kreditit	45	5,624	36,979
		3,284,785	3,899,631

13 Shpenzime Personeli

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Pagat e punonjësve	1,823,951	1,598,716
Sigurime shoqërore dhe shëndetsore	232,887	195,430
Primi i sigurimit të jetës për punonjësit	48,161	36,738
Të tjera	209,549	171,135
	2,314,548	2,002,019

14 Shpenzime Administrative

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Sigurime dhe mbikëqyrje	975,397	835,961
Tarifa për palë të treta	990,201	780,317
Qira	64,769	32,083
Marketing dhe abonime	897,674	578,392
Mirëmbajtje	836,903	720,626
Ujë, energji	163,208	148,303
Shpenzime zyre	124,134	115,532
Të tjera	79,827	82,324
Taksa lokale dhe të tjera	31,052	31,657
Transport dhe udhëtime	58,718	68,810
	4,221,883	3,394,005

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 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Tatimi aktual	439,753	391,250
Tatimi i fitimit te filialit	2,506	1,021
Të ardhura nga tatim fitimi i shtyrë (shënimi 33)	48,085	60,633
Tatimi mbi fitimin	490,344	452,904

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 2023 është 15% (31 dhjetor 2022: 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 2023

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

15 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin (vazhdim)

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Fitimi para tatimit	2,236,524	1,536,924
Tatim fitim i llogaritur si 15%	335,479	230,539
Rregullim për humbjet e panjohura të investimit në pjesëmarrje	393	461
Rregullim për (humbjet)/fitimet e patatueshme të filialeve	3,073	2,411
Efekti i shpenzimeve të pazbritshme në tatim fitim	100,808	157,839
Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	439,753	391,250

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 ambienteve 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 2023	31 dhjetor 2022
Llogarite rrjedhëse me bankat	2,186,816	4,577,790
Zhvlerësimi HPK për llogaritë me bankat	(12,568)	(917)
Vendosjet në tregun e parasë	6,659,681	7,693,689
Zhvlerësimi HPK për vendosjet në banka	(16,691)	(38,890)
Aktive monetare në arkë	4,846,211	4,216,379
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	38,159,319	26,231,791
Zhvlerësimi HPK për balancat me with Bankën Qendrore	(92,604)	(70,953)
Në tranzit	(1,527,655)	(1,496,574)
	50,202,509	41,112,315

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

	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

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	60,984	-	-	60,984
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	49,776	-	-	49,776
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	110,760	-	-	110,760

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 klientë të Grupit, për të cilat Grupi vepron si agjent për mbledhjen e tyre. Këto transaksione janë kryer brenda datës 31 dhjetor 2023, dhe mbyllen me transferimin e vlerave tek llogaria rrjedhëse e Grupit me Banken Qendrore në ditët e para të Janar 2024. Detajet mbi kompensimi i zhvlerësimit të balancave me Bankën Qendrore jepen në shënimin 17.1.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

17 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore

	31 December 2023	31 December 2022
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qendrore	18,041,291	19,409,048
Zhvlerësimi HPK	(51,934)	(55,638)
Balanca me Banken Qendrore, net	17,989,357	19,353,410

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 2023 vetëm monedha Lekë ka patur një normë interesi prej 3.25% (31 dhjetor 2022: 2.75%). 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 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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

17 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore (vazhdim)

17.1 Zhvlerësimi për shumën të kushtëzuar me Bankën Qëndrore (vazhdim)

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	46,720	-	-	46,720
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	8,918	-	-	8,918
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	55,638	-	-	55,638

18 Hua dhe paradhënie bankave

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
<i>Banka dhe institucione e tjera financiare jo-rezidente</i>	653,827	230,957
Në monedhë të huaj	653,827	230,957
<i>Banka dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	1,491,506	109,825
Në lekë	1,357,489	72,133
Në monedhë të huaj	134,017	37,692
Totali i hua dhe paradhënie bankave, bruto	2,145,333	340,782
Zhvlerësimi HPK	(16,350)	(1,491)
Hua dhe paradhënie bankave, neto	2,128,983	339,291

18.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie bankave

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

	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 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Hua dhe paradhënie bankave				
Me risk të ulët	340,782	-	-	340,782
Zhvlerësimi HPK	(1,491)	-	-	(1,491)
Vlera e mbartur	339,291	-	-	339,291

	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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
(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 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	11,099	-	-	11,099
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	-	-	-	-
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	(9,608)	-	-	(9,608)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	1,491	-	-	1,491

19 Marreveshjet e anasjellta të riblerjes

Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes janë shpërndarë si më poshtë midis Tirana Bank Sh.a dhe Union Bank Sh.a.:

	31 Dhjetor 2023				
	<i>Norma interesi</i>	<i>Vlera nominale</i>	<i>Primi</i>	<i>Interesi perilog.</i>	<i>Vlera kontabel</i>
	<i>Min</i>	<i>ALL '000</i>	<i>ALL '000</i>	<i>ALL '000</i>	<i>ALL '000</i>
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

	31 Dhjetor 2022				
	<i>Norma interesi</i>	<i>Vlera nominale</i>	<i>Primi</i>	<i>Interesi perilog.</i>	<i>Vlera kontabel</i>
	<i>Min</i>	<i>ALL '000</i>	<i>ALL '000</i>	<i>ALL '000</i>	<i>ALL '000</i>
6 ditë	2.80%	458,372	-	35	458,407
5 ditë	2.80%	509,848	-	39	509,887
		968,220	-	74	968,294

20 Letra me vlerë të matura me VDPFH

Letrat me vlerë të investimit të matura me VDPFH më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë si më poshtë:

	31 December 2023	31 December 2022
Obligacione qeveritare	52,586	-
Obligacione korporative	10,402	-
Total	62,988	-

Obligacione Qeverise Shqiptare dhe te korporatave

Më 31 dhjetor 2023, Grupi kishte një portofol të obligacioneve korporative 5-vjeçare të mbajtura për shitje, të shprehura në monedhën vendase LEK. Interesi merret gjysëmjetor në një normë kuponit respektive prej 8.0%.

	31 dhjetor 2023						
	<i>Vlera nominale</i>	<i>Prime per tu amortizuar</i>	<i>Zbritje e shtyre</i>	<i>Interesi perilog.</i>	<i>Vlera e amortizuar</i>	<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	<i>Vlera e drejte</i>
24 muaj ALL	50,000	217	-	1,361	51,578	1,008	52,586
60 muaj ALL	10,000	97	-	18	10,115	287	10,402
	60,000	314	-	1,379	61,693	1,295	62,988

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

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

Letrat me vlerë të investimit të matura me VDPAGJ më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Bono thesari	12,731,083	10,915,483
Obligacione qeveritare	10,024,951	6,168,232
Obligacione korporative	272,917	284,295
Totali letrave me vlerë me VDPAGJ, bruto	23,028,951	17,368,010
Zhvlerësimi HPK	(60,709)	(34,833)
Totali, neto	22,968,242	17,333,177

Bono thesari

Normat e interesit për bonot e thesarit gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2023 variuan nga 3.08% dhe 5.45% (31 dhjetor 2022: 1.57% dhe 6.40% p.a). Detaje të bonove të thesarit më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022, 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 2023					
	Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
12 muaj	12,893,140	(469,646)	302,004	12,725,498	5,584	12,731,083
	12,893,140	(469,646)	302,004	12,725,498	5,584	12,731,083
	31 dhjetor 2022					
	Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
3 muaj	1,231,180	(9,275)	4,154	1,226,059	105	1,226,164
6 muaj	1,586,390	(24,443)	12,615	1,574,562	358	1,574,920
12 muaj	8,256,360	(220,562)	100,763	8,136,561	(22,162)	8,114,399
	11,073,930	(254,280)	117,532	10,937,182	(21,699)	10,915,483

Obligacione të qeverisë shqiptare dhe qeverive të huaja

Më 31 dhjetor 2023, Banka kishte një portofol të obligacioneve qeveritare 2-vjeçare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 7-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (LEK), EUR dhe USD. Interesi merret gjysëmvetor me një normë kuponit përkatëse prej 3.88% në 5.8% (2-vjeçare), 2.8% në 5% (3-vjeçare), 3.32% në 6.00% (5-vjeçare), 5.06% në 6.88% (7-vjeçare) dhe 5.00% në 8.93% (10-vjeçare), (31 dhjetor 2022: 1.90% në 2.65% (2-vjeçare), 2.12% në 6.60% (3-vjeçare), 1.81% në 5.45% (5-vjeçare), 3.00% në 5.50% (7-vjeçare)).

Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2023 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 2023						
	Vlera nominale	Primi per t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
24 muaj	3,500,000	15,116	0	57,431	3,572,547	35,184	3,607,731
36 muaj	2,794,933	8,757	(794)	38,385	2,841,281	19,033	2,860,314
60 muaj	2,301,668	65,735	(21,490)	45,359	2,391,272	(3,917)	2,387,355
84 muaj	539,283	253	(5,833)	5,043	538,746	(3,690)	535,056
120 muaj	611,279	11,122	(22,781)	13,621	613,241	21,254	634,495
	9,747,163	100,983	(50,898)	159,839	9,957,087	67,864	10,024,951
	31 dhjetor 2022						
	Vlera nominale	Primi per t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
24 muaj	1,902,800	1,292	0	16,053	1,920,145	(3,351)	1,916,794
36 muaj	1,738,515	224	(949)	18,580	1,756,370	(1,360)	1,755,010
60 muaj	223,653	287	(612)	2,510	225,838	1,402	227,239
84 muaj	1,959,214	699	(1,113)	26,466	1,985,266	6,495	1,991,761
120 muaj	267,298	477	(3,210)	1,701	266,266	11,162	277,428
	6,091,480	2,979	(5,884)	65,310	6,153,885	14,348	6,168,232

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

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

Obligacione korporative

	31 dhjetor 2023						
	Vlera nominale	Primi per t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
84 muaj Lek	157,000	429	-	3,140	160,569	(24)	160,545
84 muaj EUR	110,113	256	-	2,019	112,388	(16)	112,372
	267,113	685	-	5,159	272,957	(40)	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 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
	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brendshëm				
AAA	-	-	-	-
AA+ deri AA-	-	-	-	-
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	16,668,037	-	-	16,668,037
Më pak se BBB-	-	-	-	-
Të pa vlerësuar	699,973	-	-	699,973
Ekspozimi para zhvlerësimit	17,368,010	-	-	17,368,010
Zhvlerësimi	(34,833)	-	-	(34,833)
Vlera e mbetur	17,333,177	-	-	17,333,177

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

	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
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(20,350,175)	-	-	(20,350,175)
Ndryshimi në vlerën e drejtë	82,604	-	-	82,604
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në 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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

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

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

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	65,650,648	-	-	65,650,648
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	16,790,017	-	-	16,790,017
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	(16,396,435)	-	-	(16,396,435)
Ndryshimi ne vleren e drejte	(1,425,500)	-	-	(1,425,500)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	(47,218,582)	-	-	(47,218,582)
Ndryshime nga kursi këmbimit	(32,138)	-	-	(32,138)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	17,368,010	-	-	17,368,010

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

	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

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	108,294	-	-	108,294
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	3,755	-	-	3,755
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	(33,399)	-	-	(33,399)
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	(43,817)	-	-	(43,817)
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	34,833	-	-	34,833

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

22 Letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar

Letrat me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar më 31 dhjetor 2023 dhe më 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Obligacione qeveritare	69,878,786	70,912,816
Totali letrave te borxhit me kosto të amortizuar, bruto	69,878,786	70,912,816
Zhvlerësimi HPK	(129,928)	(123,204)
Totali, neto	69,748,858	70,789,612

Më 31 dhjetor 2023, Banka kishte një portofol të obligacioneve qeveritare 2-vjeçare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 6-vjeçare, 7-vjeçare, 10-vjeçare dhe 15-vjeçare. Interesi merret gjysëmvetor me një normë kuponit përkatëse prej 2.07% deri 4.35% (2-vjeçare), 2.8% deri ne 5% (3 vjecare), 0.25% deri 6.00% (5-vjecare), 0.00% (6-vjecare), 0.85% deri në 6.88% (7-vjeçare), 9.34% (10-vjecare) dhe 5.88% deri 8.39% (15 vjecare), (31 dhjetor 2022: 2.00% deri 4.20% (2-vjecare), 2.4% deri 6.60% (3 vjecare), 2.70% deri 7.50% (5-vjecare), 0.00% (6-vjecare), 3.24% deri në 7.90% (7-vjeçare), 2.90% deri në 7.90% (10-vjecare) dhe 3.24% deri 7.98% (15 vjecare)). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2023 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 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	-	-	2,859,928
84 muaj	15,817,751	263,939	(42,230)	196,194	16,235,655
120 muaj	31,513,640	691,880	(134,031)	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

	31 dhjetor 2022				
	Vlera nominale	Primi per tu amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar
24 muaj	3,201,600	-	(22,001)	25,442	3,205,041
36 muaj	2,748,700	-	(56,263)	26,396	2,718,833
60 muaj	11,616,315	76,132	(124,723)	101,066	11,668,790
72 muaj	3,141,325	18,791	(15,188)	-	3,144,928
84 muaj	14,340,854	382,780	(78,248)	186,465	14,831,851
120 muaj	33,494,903	1,236,604	(92,677)	382,751	35,021,581
184 muaj	318,000	1,143	-	2,649	321,792
	68,861,697	1,715,450	(389,100)	724,769	70,912,816

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 stadi në fund të vitit:

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brendshëm				
AAA	8,205,884	-	-	8,205,884
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	69,878,787	-	-	69,878,787
Zhvlerësimi	(129,928)	-	-	(129,928)
Vlera e mbetur	69,748,859	-	-	69,748,859

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brendshëm				
AAA	59,784,114	-	-	59,784,114
AA+ deri AA-	585,318	-	-	585,318
A+ to A-	576,612	-	-	576,612
BBB+ deri BBB-	4,122,487	-	-	4,122,487
Më pak se BBB-	5,844,285	-	-	5,844,285
Të pa vlerësuar	-	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	70,912,816	-	-	70,912,816
Zhvlerësimi	(123,204)	-	-	(123,204)
Vlera e mbetur	70,789,612	-	-	70,789,612

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

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

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

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
ECL	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	31,009	-	-	31,009
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	92,195	-	-	92,195
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	123,204	-	-	123,204

23 Investime në filiale dhe emri i mirë

Aksionerët e Bankës 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 marrëveshjeje 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, kapitali i ri shtesë është injektuar nga Banka. Gjatë vitit 2023 dhe 2022 nuk është injektuar kapital i ri nga Banka. CREDINS INVEST është një kompani e menaxhimit të investimeve që administron katër fonde të veçanta: një fond pensional privat vullnetar, një fond investimi në Lekë dhe dy fonde investimi alternative në Shqipëri.

24 Investime në pjesëmarrje

Në 2017, Aksionerët e Bankës kanë pranuar që Banka do të blejë 42.5% 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 42.59% të aksioneve (2022:42.59%). Nuk ka patur kapital të injektuar shtesë përgjatë 31 dhjetor 2023 dhe 2022

Pjesa e humbjes në investimin me pjesëmarrje për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 prej 2,621 mijë Lek (31 dhjetor 2022: 3,071 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.

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Investimi neto në ALSE	3,317	5,939
Kosto e investimit në Swift SCR	4,846	5,329
Totali	8,163	11,268

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

25 Qira financiare

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Totali i investimit në qira financiare, e arkëtueshme		
- Më pak se një vit	847,892	684,890
- Më shumë se një vit dhe me pak se 5 vjet	1,985,323	1,294,861
- Më shumë se 5 vjet	22,094	-
	2,855,309	1,979,751
Zbritet: Interesi për tu arkëtuar	(42,239)	(28,530)
Investimi neto në qiranë financiare	2,813,070	1,951,221
Fondi i zhvlerësimit	(24,766)	(76,499)
Totali	2,788,304	1,874,722
Lëvizjet në fondin për humbje nga qiratë financiare janë detajuar si më poshtë:		
	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Gjendja më 1 janar	76,499	88,079
Humbje nga zhvlerësimi i huave	1,999	11,586
Te hyra nga huatë	(50,886)	(21,587)
Efekti i kurseve të këmbimit	(2,847)	(1,579)
Gjendja më 31 dhjetor	24,765	76,499
	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Te zhvlerësuara në grup	24,765	76,499
	24,765	76,499

HPK	31 dhjetor 2023			
	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 në 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

HPK	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 janar	15,174	10,862	62,043	88,079
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	2	(2)	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(4,068)	4,068	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(1,058)	(12,042)	13,100	-
Rimatja neto e humbjes	-	4,442	1,008	5,450
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	-	3,333	-	3,333
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	(1,471)	(2,964)	(1,008)	(5,443)
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	(6,716)	-	-	(6,716)
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	(8,204)	(8,204)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	1,863	7,697	66,939	76,499

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(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 për secilën nga kategoritë e mësipërme paraqitet si më poshtë:

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese
Qira financiare	2,339,160	416,736	1,246	50,513
Totali	2,339,160	416,736	1,246	50,513
Zhvlerësimi	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese
Qira financiare	(1,683)	(213)	-	(22,812)
Totali	(1,683)	(213)	-	(22,812)
Vlera e mbartur neto	2,337,477	416,523	1,246	27,701
Vlera e mbartur bruto	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese
Qira financiare	928,554	725,093	1,712	136,284
Totali	928,554	725,093	1,712	136,284
Zhvlerësimi	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese
Qira financiare	(1,057)	(806)	(162)	(66,776)
Totali	(1,057)	(806)	(162)	(66,776)
Vlera e mbartur neto	927,497	724,287	1,550	69,508

34

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(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 2023	31 dhjetor 2022
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, bruto	150,570,271	142,436,567
Fondi i zhvlerësimit	(10,773,730)	(8,884,230)
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, neto	139,796,541	133,552,337

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

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Korporata	118,211,683	118,258,333
Kredi hipotekore	19,248,606	13,423,319
Kredi konsumatore	1,981,557	2,303,812
Te tjera kredi te siguruar	11,128,425	8,451,103
Totali, bruto	150,570,271	142,436,567
Fondi i zhvlerësimit	(10,773,730)	(8,884,230)
Totali, neto	139,796,541	133,552,337

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

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Në fillim të vitit	8,884,230	9,483,844
Rimarrje provigjoni	3,463,734	3,823,517
Të fshira	(1,422,371)	(4,379,884)
Efekti i kurseve të këmbimit	(151,863)	(43,247)
Në fund të vitit	10,773,730	8,884,230

26.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve

HPK	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 janar	661,693	1,386,079	6,836,458	8,884,230
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	674,761	384,756	322,151	1,381,668
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(141,657)	(587)	(1,077,899)	(1,220,143)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	(8)	(664,264)	(664,272)
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	354,103	132,760	1,914,591	2,401,454
Ndryshime nga kursi këmbimit	(8,678)	(58)	(471)	(9,207)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	2,047,963	1,401,731	7,324,036	10,773,730
HPK	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 janar	1,961,347	773,026	6,751,050	9,485,423
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	53,127	(19,543)	(33,584)	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(305,785)	334,993	(28,572)	636
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(112,073)	(466,946)	580,499	1,480
Rimatja neto e humbjes	(383,517)	(135,836)	3,050,124	2,530,771
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	123,373	81,421	121,977	326,771
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(55,185)	3,718	-	(51,467)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	(4,042,130)	(4,042,130)
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	(618,018)	815,033	-	197,015
Ndryshime nga kursi këmbimit	(1,577)	213	437,095	435,731
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	661,692	1,386,079	6,836,459	8,884,230

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(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 secilën nga kategoritë e mësipërme paraqitet si më poshtë:

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2023								
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI	Totali	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese			
Individë	24,236,833	3,908,362	58,038	253,714	268,460	235,727	9,590	-	28,970,724
Hipotekore	15,778,002	2,963,062	44,093	169,376	180,223	113,850	-	-	19,248,606
Konsumatore	1,555,443	34,401	-	3,536	15,793	19,810	3,360	-	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	80,544	67,154	93,039	6,230	-	7,740,560
Bizneset	65,992,724	38,244,417	3,160,969	5,067,424	1,476,661	7,629,049	28,303	-	121,599,547
Biznesi i madh	45,517,322	34,480,811	3,038,913	4,967,946	1,290,021	7,003,978	-	-	96,298,991
Biznesi i vogël	20,475,402	3,763,606	122,056	99,478	186,640	625,071	28,303	-	25,300,556
Sektor i publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	90,229,557	42,152,779	3,219,007	5,321,138	1,745,121	7,864,776	37,893	-	150,570,271

Zhvlerësimi

Zhvlerësimi	31 dhjetor 2023								
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI	Total	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese			
Individë	(92,067)	(11,382)	(2,567)	(10,264)	(78,815)	(82,626)	(1,880)	-	(279,601)
Hipotekore	(40,428)	(6,015)	(839)	(4,610)	(40,806)	(33,902)	-	-	(126,600)
Konsumatore	(14,454)	(319)	-	(191)	(8,803)	(10,145)	(1,395)	-	(35,307)
Karta krediti	(5,945)	(102)	-	(8)	(3,018)	(6,175)	-	-	(15,248)
Të tjera	(31,240)	(4,946)	(1,728)	(5,455)	(26,188)	(32,404)	(485)	-	(102,446)
Bizneset	(1,088,126)	(856,386)	(564,990)	(818,848)	(1,293,068)	(5,865,270)	(7,441)	-	(10,494,129)
Biznesi i madh	(921,348)	(817,066)	(551,900)	(814,864)	(1,153,987)	(5,555,468)	-	-	(9,814,633)
Biznesi i vogël	(166,778)	(39,320)	(13,090)	(3,984)	(139,081)	(309,802)	(7,441)	-	(679,496)
Sektor i publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	(1,180,193)	(867,768)	(567,557)	(829,112)	(1,371,883)	(5,947,896)	(9,321)	-	(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
-------------------	-------------------	------------------	------------------	----------------	------------------	---------------	----------	----------	--------------------

36

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

26 Hua dhe paradhënie Klientëve (vazhdim)

26.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2022								
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI	Totali	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese			
Individë	15,401,369	3,721,278	728,129	388,052	783,890	517,654	-	-	21,540,372
Hipotekore	9,707,933	2,502,921	272,590	204,752	453,547	281,576	-	-	13,423,319
Konsumatore	789,625	16,581	158,954	9,181	74,792	93,810	-	-	1,142,943
Karta krediti	224,005	4,409	45,752	2,777	17,735	7,912	-	-	302,590
Të tjera	4,679,806	1,197,367	250,833	171,342	237,816	134,356	-	-	6,671,520
Bizneset	60,634,716	35,801,541	5,410,701	9,420,506	804,825	8,823,906	-	-	120,896,195
Biznesi i madh	41,832,835	30,678,985	5,109,371	8,669,012	744,705	7,481,966	-	-	94,516,874
Biznesi i vogël	18,801,881	5,122,556	301,330	751,494	60,120	1,341,940	-	-	26,379,321
Sektor i publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	76,036,085	39,522,819	6,138,830	9,808,558	1,588,715	9,341,560	-	-	142,436,567

Zhvlerësimi

Zhvlerësimi	31 dhjetor 2022								
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI	Totali	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese			
Individë	(49,723)	(7,875)	(23,594)	(9,856)	(257,033)	(195,460)	-	-	(543,541)
Hipotekore	(14,104)	(2,365)	(4,094)	(2,990)	(110,794)	(62,991)	-	-	(197,338)
Konsumatore	(10,213)	(206)	(4,684)	(823)	(40,519)	(85,091)	-	-	(141,536)
Karta krediti	(3,511)	(55)	(1,649)	(47)	(10,660)	(5,905)	-	-	(21,827)
Të tjera	(21,895)	(5,249)	(13,167)	(5,996)	(95,060)	(41,473)	-	-	(182,840)
Bizneset	(335,944)	(268,150)	(307,865)	(1,044,763)	(475,764)	(5,908,203)	-	-	(8,340,689)
Biznesi i madh	(199,337)	(227,007)	(294,142)	(951,917)	(468,065)	(5,300,264)	-	-	(7,440,732)
Biznesi i vogël	(136,607)	(41,143)	(13,723)	(92,846)	(7,699)	(607,939)	-	-	(899,957)
Sektor i publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	(385,667)	(276,025)	(331,459)	(1,054,619)	(732,797)	(6,103,663)	-	-	(8,884,230)

Vlera e mbartur neto

75,650,418	39,246,794	5,807,371	8,753,939	855,918	3,237,897	-	-	-	133,552,337
-------------------	-------------------	------------------	------------------	----------------	------------------	----------	----------	----------	--------------------

37

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(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 2023 dhe 31 dhjetor 2022.

Aktivitet e riposeduara sipas llojit më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Toka	6,391,592	4,102,806
Apartamente rezidenciale	279,179	117,139
Ndërtesa komerciale	440,476	457,649
Linja prodhimi	22,253	25,876
Totali	7,133,500	4,703,470

Lëvizjet në asetet e riposeduara më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Gjendja më 1 Janar	4,703,470	4,231,602
Shtesa	2,706,044	933,228
Nxjerrja jashtë përdorimi	(113,482)	(362,344)
Humbje neto nga rregullimi i vlerës së drejtë	(162,532)	(99,016)
Gjendja më 31 dhjetor	7,133,500	4,703,470

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 2023, 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 2023, Banka ka shitur 113,482 mijë Lekë (31 dhjetor 2022: 362,344 mijë Lekë), nga portofoli i pronave të riposeduara, prej të cilave Banka njohu rreth 46,982 mijë Lekë si humbje nga shitja e tyre (31 dhjetor 2022: 95,851 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 20 dhjetor 2023 (2022: 15 dhjetor 2022), 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 204,948 mijë Lekë (2022: 224,736 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 20 dhjetor 2023 (2022: 15 dhjetor 2022), pronat u vlerësuan nga një vlerësues i pavarur me vlerën e drejtë e cila rezultoi në një vlerë më të lartë prej 115,622 mijë Lekë (2022: 170,091 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.

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Sea Land fondi investimeve alternative – tokë për zhvillim	3,034,504	2,800,752
Green View fondi i investimeve alternative- tokë për zhvillim	1,934,295	1,799,468
Totali	4,968,799	4,600,220

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(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 në proces	Totali
Gjendja më 01 janar	1,637,730	1,658,550	759,492	1,710,586	416,411	6,182,769
Shtesat	-	76,917	49,035	191,516	80,977	398,445
Transferime	-	64,771	30,429	65,335	(104,510)	56,025
Transferime në magazine e inventarit	-	(28,071)	(4,613)	(27,284)	(19,948)	(79,916)
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	(205,106)	(25,615)	-	(12,950)	(243,671)
Efekt i kursit të kembimit	-	(3,887)	(2,958)	(9,130)	(3,890)	(19,865)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	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	10,492	91,085
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	(9,514)	(35,345)	(7,586)	(11,994)	(64,439)
Efekt i kursit të kembimit	-	(8,990)	(6,718)	(20,803)	(3,693)	(40,203)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	1,637,730	1,704,064	896,032	2,238,705	349,266	6,825,797
Amortizimi						
Gjendja më 01 janar	(574,236)	(949,431)	(374,779)	(663,382)	-	(2,561,828)
Amortizimi i periudhës	(81,873)	(165,007)	(77,850)	(132,231)	-	(456,961)
Transferime në magazine e inventarit	-	63,941	14,112	(3,662)	-	74,391
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	93,477	5,324	-	-	98,801
Efekt i kursit të kembimit	-	802	543	908	-	2,253
Gjendja më 31 dhjetor 2022	(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
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	6,351	24,723	72	-	31,146
Efekt i kursit të 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)
Vlera e mbetur kontabël						
Gjendja më 31 dhjetor 2022	981,621	606,956	373,120	1,132,656	356,090	3,450,443
Gjendja më 31 dhjetor 2023	902,596	653,307	412,652	1,293,141	349,266	3,610,962

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

30 Aktive jo-materiale

	Programe	Patenta dhe licensa	Total
Kosto			
Gjendja më 1 janar 2021	936,375	80,447	1,016,822
Shtesat	54,338	-	54,338
Transferime	(169)	-	(169)
Nxjerrja jashtë përdorimi	(329)	-	(329)
Efekti i kursit të këmbimit valutor	(3,029)	(289)	(3,318)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	987,186	80,158	1,067,344
Shtesat	53,182	-	53,182
Transferimet	32,809	-	32,809
Nxjerrja jashtë përdorimi	(3,416)	-	(3,416)
Efekti i këmbimeve valutore	(6,460)	(458)	(6,918)
Gjendja më 31 dhjetor 2023	1,063,301	79,700	1,143,001
Amortizimi			
Gjendja më 1 janar	(451,776)	(65,720)	(517,496)
Amortizimi i periudhës	(90,359)	(642)	(91,001)
Nxjerrja jashtë përdorimi	532	1	533
Efekti i këmbimeve valutore	49	5	54
Gjendja më 31 dhjetor 2022	(541,554)	(66,356)	(607,910)
Amortizimi i periudhës	(75,723)	(619)	(76,342)
Nxjerrja jashtë përdorimi	1,631	-	1,631
Efekti i këmbimeve valutore	500	30	530
Gjendja më 31 dhjetor 2023	(615,146)	(66,945)	(682,091)
Vlera e mbetur kontabël			
Gjendja më 31 dhjetor 2022	445,632	13,802	459,434
Gjendja më 31 dhjetor 2023	448,155	12,755	460,910

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 të nënqira të ambjenteve 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.

	E drejta-e-përdorimit	Totali
Kosto		
Gjendja më 1 janar 2022	3,646,914	3,646,914
Shtesat	1,123,602	1,123,602
Pakësimet	(87,114)	(87,114)
Efekti i kursit të këmbimit	(12,980)	(12,980)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	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
Amortizimi		
Gjendja më 1 janar 2022	(1,052,326)	(1,052,326)
Amortizimi i periudhës	(444,909)	(444,909)
Efekti i kursit të këmbimit	1,483	1,483
Gjendja më 31 dhjetor 2022	(1,495,752)	(1,495,752)
Amortizimi i periudhës	(572,382)	(572,382)
Rimarrja 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)
Vlera e mbetur kontabël		
Gjendja më 31 dhjetor 2022	3,174,670	3,174,670
Gjendja më 31 dhjetor 2023	3,641,522	3,641,522

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

(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 2023	31 dhjetor 2022
Shpenzimi amortizimit për të drejtën-në-përdorim	(602,911)	(444,909)
Shpenzim interesi në detyrimin e qirasë	(119,832)	(147,666)
Shpenzime që lidhen me qiratë afatshkurtra	(28,263)	(15,299)
Shpenzime që lidhen me qiratë e aseteve me vlerë të ulët	(665)	(186)
Vlera totale e njohur në fitim ose humbje	(751,671)	(608,060)

32 Aktive të tjera

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Debitorë	879,429	836,648
Inventarë	110,034	114,040
Shpenzime të parapaguara	1,124,343	1,403,940
	2,113,806	2,354,628

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

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Debitorë, bruto	1,046,031	1,007,902
Fondi i zhvlerësimit (HPK)	(166,602)	(171,254)
	879,429	836,648

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Fondi i zhvlerësimit më 1 janar	171,254	174,809
Shtesa/(pakësime) (shënimi 12)	(4,652)	(3,555)
Fondi i zhvlerësimit më 31 dhjetor	166,602	171,254

33 Aktive tatimore të shtyra

	31 Dhjetor 2023			31 Dhjetor 2022		
	Aktive	Detyrime	Neto	Aktive	Detyrime	Neto
Prona të riposeduara	-	-	-	74,604	-	74,604
Letra me vlerë të drejte permes te ardhurave te tjera gjithepershires	-	(10,972)	(10,972)	2,966	(1,233)	1,733
Prona të mbajtura per investim	-	(148,024)	(148,024)	-	(99,939)	(99,939)
Aktive afatgjata materiale	-	(152)	(152)	-	(177)	(177)
Detyrimi i tatimit të shtyrë neto	-	(159,148)	(159,148)	77,570	(101,349)	(23,779)

Aktivitet 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. Aktivitet tatimore të shtyra kanë lindur si rrjedhojë e rivlerësimit të investimit të instrumentave financiare, të cilat hasin luhatje në vlerën e drejtë. Kjo luhatje shënohet në rivlerësimin e rezervës në kapital, duke iu bashkangjitur të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, rivlerësimit të pronave të investuara në humbje/fitim dhe dëmtimi i pronave të riposeduara në humbje/fitim.

34 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare

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

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Llogari rrjedhëse – rezidentë	1,659,582	1,421,406
Depozitat e tregut të parasë – rezidentë	3,343,446	1,966,570
Repo – rezidentë	512,104	-
Hua ndermjet bankave – rezidentë	71,935	189,582
Totali	5,587,067	3,577,558

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

35 Detyrime ndaj klientëve

	31 December 2023	31 dhjetor 2022
Individë	210,429,751	197,000,137
Ente Qeveritare	30,022,857	24,349,180
Korporata	43,465,974	40,956,569
Klientë të tjerë	3,398,808	3,303,046
Totali	287,317,390	265,608,932

Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Llogari rrjedhëse		
Në monedhë vendase	51,725,313	43,537,812
Në monedhë të huaj	36,383,932	31,113,636
Llogari kursimi		
Në monedhë vendase	13,975,067	14,173,234
Në monedhë të huaj	33,661,535	36,232,206
Depozita me afat		
Në monedhë vendase	84,047,042	80,064,364
Në monedhë të huaj	63,039,208	55,586,218
Llogari të tjera klientesh		
Në monedhë vendase	1,456,633	1,481,136
Në monedhë të huaj	3,028,660	3,420,326
	287,317,390	265,608,932

36 Huatë

Huatë deri më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë si të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregtisë dhe Sipërmarrjes (Ish-METE)	92,468	157,685
Hua të tjera	-	-
	92,468	157,685

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 2023, shuma e mbetur e huave është 92,468 mijë lekë (31 dhjetor 2022: 157,685mijë lekë), dhe nuk ka balanca në vonesë në lidhje me këtë huamarrje më 31 dhjetor 2023 dhe më 31 dhjetor 2022.

37 Borxhi i varur

Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve aprovoi emetimin e instrumenteve të varur në Lek, Euro dhe Dollar per individe pivatë. Më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 instrumentat janë detajuar si më poshtë:

Monedha	Nr. i Instrumenteve	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Lekë	5,622	5,731,366	4,466,464
Euro	3,637	3,826,331	2,873,745
USD	602	572,412	584,449
	9,861	10,130,109	7,924,658

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

37 Borxhi i varur (vazhdim)

Emetimet	Data e emetimit	Data e maturimit	Njesi të instrumentit	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
11	25.08.2016	25.08.2023	-	-	447,331
12	07.02.2017	07.02.2024	253	259,791	509,240
13	02.06.2017	02.06.2024	325	329,522	681,488
14	03.11.2017	03.11.2024	337	340,246	664,585
15	08.03.2018	08.03.2025	500	511,373	533,750
16	28.12.2018	28.12.2025	550	546,117	564,407
17	17.10.2019	17.10.2026	598	607,707	629,387
18	26.06.2020	26.06.2027	502	506,229	522,521
19	02.03.2021	02.03.2028	735	759,007	794,055
20	26.08.2021	26.08.2028	1317	1,348,812	1,394,635
21	03.02.2022	03.02.2029	576	593,319	626,216
22	05.10.2022	05.10.2029	520	534,490	557,043
23	26.01.2023	26.01.2030	883	929,117	-
24	05.07.2023	05.07.2030	1983	2,061,931	-
25	20.12.2023	20.12.2030	782	802,448	-
Totali			9,861	10,130,109	7,924,658

38 Detyrimet e qirasë

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

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Me 1 Janar	3,330,299	2,725,358
Shtesat	1,015,062	1,069,487
Rritje e interesit	119,531	147,665
Mbylljet gjate vitit	57,116	(42,457)
Pagesat	(680,515)	(569,754)
Gjendja me 31 dhjetor	3,841,493	3,330,299

Analiza e maturimit të detyrimeve të qirasë jepet në Shënimin 38. Grupi kishte të dala parash për qira në vlerën prej 680,515 mijë Lekë (2022, 569,754 mijë Lekë). Pagesat minimale të qirasë lidhur me kontratat e qirasë për ndërtesat e degëve analizohen si më poshtë:

31 dhjetor 2023	Brenda vitit	1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4 - 5 vite	Pagesat minimale të qirasë 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

31 dhjetor 2022	Brenda vitit	1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4 - 5 vite	Pagesat minimale të qirasë Pas 5 vitesh	Totali
Këstet e qirasë	446,066	531,855	421,097	402,544	469,980	2,400,862	4,672,404
Shpenzimet financiare	(112,912)	(123,093)	(82,813)	(101,609)	(103,514)	(818,164)	(1,342,105)
Total	333,154	408,762	338,284	300,935	366,466	1,582,698	3,330,299

39 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Transaksionet si agjent	500,993	3,392,742
Furnitorë dhe shpenzime të përlogaritura	211,885	141,759
Totali	712,878	3,534,501

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

40 Provizione

Provizionet më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Provizione gjyqësore	8,486	8,766
Zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit	67,940	62,477
Provizione të tjera	4,600	4,600
Provizione për aktive të tjera financiare (debitore)	1,853	-
Totali	82,879	75,843

Në tabelën e mëposhtme paraqiten lëvizjet në provizione për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 and 31 dhjetor 2022.

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Balanca më 1 janar	75,844	37,861
Zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit	7,476	38,038
Provizione gjyqësore	-	4,634
Rimarrje e provigjoneve të tjera	-	(4,555)
Efekt i këmbimit valutor	(441)	(135)
Balanca më 31 dhjetor	82,879	75,843

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2023 provigjonet e krijuara ishin në vlerën prej 82,879 mijë lekë (31 dhjetor 2022: provigjonet e krijuara ishin 75,843 mijë Lekë) për zhvlerësimin e zërave jashtë bilancit dhe rimarrje të provigjoneve të tjera për një vlerë prej 7,476 mijë Lekë (31 dhjetor 2022: 38,038 mijë lekë). Provigjonet për të tjera shpenzime gjyqësore nuk janë krijuar në vitin 2023 (31 dhjetor 2022: 4,499 Lekë).

41 Kapitali aksionar

Kapitali aksionar është i përbërë nga tipi A i aksioneve dhe aksione të 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 2023, kapitali i regjistruar është në shumën USD 18,665 mijë, Euro 37,760 mijë dhe LEK 5,365,175 mijë (31 dhjetor 2022: USD 18,665 mijë, Euro 37,760 mijë dhe LEK 4,388,750 mijë). Aksionet janë klasifikuar si aksione normale të tipit A dhe zotërohen nga aksionerët e mëposhtëm:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Renis Tershana	13.091%	18.116%
Aleksander Pilo	7.666%	7.666%
B.F.S.E Holding BV	15.099%	15.099%
Drejtuesit e Përgjithshëm të Grupit	6.880%	6.880%
Armaar Group	5.689%	5.689%
Te tjerë (aksionarë që zotërojnë më pak se 5% të aksioneve)	51.375%	46.551%
Totali	100.00%	100.000%

Kapitali i paguar i mëmës më 31 dhjetor 2023 është 12,480,211 mijë LEK i përkthyer me kursin historik të këmbimit (31 dhjetor 2022: 11,503,786 mijë LEK) me një vlerë nominale prej 1 USD secila. Gjate vitit 2022 u nënshkruan, paguan dhe regjistruan ne QKB aksionet në vlerën 232 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 2023	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Me 1 janar	89,194,129	83,235,158	15,862,028	14,842,180
rritje ne numer aksionesh	8,476,462	5,958,971	1,507,430	1,019,848
Me 31 dhjetor	97,670,591	89,194,129	17,369,458	15,862,028

Më 29 qershor 2023, asambleja e aksionerëve vendosi për shpërndarjen e fitimit të vitit 2022, prej të cilit vlera prej 976,425 shkoi për rritje kapitali ndersa me 26 Maj 2022 mbledhja e aksionerëve vendosi për shpërndarjen e fitimit të 2021, prej të cilit vlera 760,111 mije leke shkoi për rritje të kapitalit.

42 Primi i kapitalit

Gjate vitit 2023 Banka nuk ka emetuar aksione të reja (31 dhjetor 2022 primi i regjistruar 183 mije EUR).

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

43 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 2023	31 dhjetor 2022
Rezerva e përgjithshme	3,051,950	2,784,524
Rezerva ligjore	673,996	557,139
Totali	3,725,946	3,341,663

44 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet

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 të riberlesjes	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 të 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	7,865	3,603,096	3,610,961
Aktive afatgjata jomateriale	10,673	450,238	460,911
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 ishtitucioneve financiare	5,185,111	401,956	5,587,067
Detyrime ndaj klientëve	185,418,256	101,899,133	287,317,389
Huatë	39,310	53,159	92,469
Borxhi i varur	1,083,813	9,046,296	10,130,109
Detyrimet tatimore aktuale	49,617	-	49,617
Detyrime tatimore të 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

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

44 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet (vazhdim)

31 dhjetor 2022	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	41,112,315	-	41,112,315
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	15,438,033	3,915,377	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave	268,466	70,825	339,291
Marreveshjet e anasjelltë të riberjes	968,294	-	968,294
Letra me vlerë me VDPFH	-	-	-
Letra me vlerë me VDPAGJ	16,365,260	967,917	17,333,177
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	7,952,104	62,837,508	70,789,612
Kuotat në fondet e investimit	-	47,850	47,850
Investime në pjesëmarrje	-	11,268	11,268
Emri i mirë	-	43,371	43,371
Qira financiare	63,324	1,811,398	1,874,722
Hua dhe paradhënie për klientët	39,695,253	93,857,084	133,552,337
Prona të riposeduara	-	4,703,470	4,703,470
Prona për investim	-	4,600,220	4,600,220
Aktive afatgjata materiale	5,081	3,445,361	3,450,442
Aktive afatgjata jomateriale	13,172	446,263	459,435
Aktive të drejta-në-përdorim	12,234	3,162,436	3,174,670
Aktive të tjera	749,828	1,604,800	2,354,628
Totali i aktiveve	122,643,364	181,525,148	304,168,512
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	3,171,354	406,203	3,577,557
Detyrime ndaj klientëve	205,358,657	60,250,275	265,608,932
Huatë	73,129	84,556	157,685
Borxhi i varur	534,813	7,389,845	7,924,658
Detyrimet tatimore aktuale	12,259	-	12,259
Detyrime tatimore të shtyra	1,233	22,546	23,779
Detyrimet e qirasë	-	3,330,299	3,330,299
Detyrime të tjera	3,531,560	2,941	3,534,501
Provizione	1,781	74,062	75,843
Totali i detyrimeve	212,684,786	71,560,727	284,245,513
Pozicioni neto	(90,041,422)	109,964,421	19,922,999

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.

45 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 2023

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

45 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 2023	31 dhjetor 2022
Garanci në favor të klientëve	5,791,170	5,152,180
Angazhime në favor të klientëve	5,071,736	4,617,233
Zhvleresimi (ECL)	(67,283)	(60,696)
Totali neto	10,795,623	9,708,717
Garanci të vendosura nga klientët kreditues	5,170,835	4,017,899
Garanci të marra nga klientët kreditues	504,212,423	513,922,659
Angazhime për letra me vlerë	283,545	420,705
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 2023.

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

Garancitë dhe letër kreditë

	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 në modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	67,283	-	-	67,283

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	24,439	-	-	24,439
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	36,257	-	-	36,257
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	60,696	-	-	60,696

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

45 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, Kukes, Berat, Ballsh, Mat, Peshkopi dhe Vorë në përgjithësi me afat nën 10 vjet. Më tej, Grupi ka marrë zyra me qera në Prishtinë, Ferizaj dhe Prizren nëpërmjet filialit në Kosovë. Këto angazhime të ardhshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Jo më vonë se 1 vit	686,325	530,461
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	2,393,693	1,884,104
Më vonë se 5 vjet	1,542,568	1,582,677
Totali	4,622,586	3,997,242

Angazhime qeraje- Grupi si qiradhenes

Grupi ka lëshuar qira financiare klientëve të tij, në vlerën 3,226,791 mijë Lek (31 dhjetor 2022: 2,228,246 mijë lek). Këto qira kanë një jetëgjatësi mesatare 1-5 vite, pa opsjon të përfshirë për rinovim në kontratë. Pagesat minimale të qirasë (me principal dhe interes) sipas 31 dhjetor 2023 dhe 2022 janë të detajuara si më tej:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Jo më vonë se 1 vit	993,855	790,042
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	2,208,817	1,438,204
Më vonë se 5 vjet	24,119	-
Total	3,226,791	2,228,246

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 34, nuk është paraqitur në pasqyrat në pasqyrat financiare.

46 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022.

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 2023		31 dhjetor 2022	
	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
Shpenzime qiraje	-	29,054	-	31,995
Të ardhura	214	195,570	2,301	127,274
Shpenzime	70,709	191,252	79,471	187,784

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

46 Shënime për palët e lidhura (vazhdim)

Lloji i transaksionit	31 dhjetor 2023		31 dhjetor 2022	
	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
Linjë kredie	-	560,337	-	575,324
Overdrafte	78	825,489	598	1,526,900
Hua me afat	37,390	2,856,346	89,191	3,707,207
Leasing	-	47,727	723	14,154
Garanci/Inkaso	-	208,300	-	9,571
Llogari rrjedhëse	38,139	1,624,449	19,949	1,407,354
Depozita me afat	253,004	319,385	193,767	261,198
Kolateral i vendosur në favor të Grupit	73,932	17,207,868	128,910	20,590,119

Lloji i transaksionit	Norma e interesit (në %)	
	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Linjë kredie	5.50%	6.56%
Overdrafte	1.89%-24%	1.89%-24%
Hua me afat	1%-9.73%	1%-10.47%
Leasing	4%-7.3%	4%-6.5%
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 shpallur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

	Pagat	Bonuset
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
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022		
Shpërblimi i drejtimit të Grupit	66,576	20,270
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	4,703	2,895

47 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 kontrollë, dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontrolleve. 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 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.1 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' politikatat dhe procedurat e administrimit të rrezikut dhe raporton rezultatet e vëzhgimeve tek Komiteti i Kontrollit.

47.2 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 praktikën më të mira për administrimin e rrezikut të kredisë në të gjithë Grupin. Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikatat 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 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.2 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 politikatat e brendshme të vlerësimit, vlerësimi i portofolit më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	% mbi Totalin Bruto	31 dhjetor 2022	% mbi Totalin Bruto
Vlerësimi i kredisë				
A+	525,197	0.34%	1,776,455	1.23%
A	16,899,660	11.02%	15,629,630	10.82%
A-	27,733,998	18.08%	20,249,232	14.02%
B+	18,382,131	11.98%	15,391,583	10.66%
B	41,944,546	27.35%	48,733,940	33.75%
B-	3,388,055	2.21%	1,454,949	1.01%
C+	405,404	0.26%	457,643	0.32%
C	101,781	0.07%	247,815	0.17%
D+	353,909	0.23%	-	0.00%
D	3,356,911	2.19%	1,304,465	0.90%
E+	644,069	0.42%	4,707,488	3.26%
E	1,077,742	0.70%	345,814	0.24%
E-	1,164	-	833,529	0.58%
Kredi me vlerësim	114,814,567	74.86%	111,132,543	76.97%
Kredi pa vlerësim	11,688,079	7.62%	7,695,282	5.33%
Kredi me pikezim	25,625,863	16.71%	24,411,233	16.91%
Totali Bruto i portofolit të kredive	152,128,509	99.18%	143,239,058	99.20%
Qira financiare pa vlerësim	1,254,833	0.82%	1,148,730	0.80%
Totali Bruto i portofolit të kredive	153,383,342	100.00%	144,387,788	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.

	31 dhjetor 2023		31 dhjetor 2022	
	% e rasteve të dështimit	Totali	% e rasteve të dështimit	Totali
Renditja e kreditit sipas Grupit				
Gradë e lartë		50,368,218		44,768,278
Renditje rreziku klasa 1	2.02%	3,091,835	3.42%	4,939,672
Renditje rreziku klasa 2	10.21%	15,654,849	10.95%	15,813,870
Renditje rreziku klasa 3	20.62%	31,621,534	16.63%	24,014,736
Gradë standarte		77,558,818		77,412,777
Renditje rreziku klasa 4	20.68%	31,720,300	16.99%	24,535,917
Renditje rreziku klasa 5	29.88%	45,838,518	36.62%	52,876,860
Gradë nën-standarte		12,513,394		13,362,721
Renditje rreziku klasa 6 dhe me poshte	8.16%	12,513,394	9.25%	13,362,721
Pa renditje		7.62%		5.33%
Qira financiare pa renditje	0.82%	1,254,833	0.80%	1,148,730
Totali		153,383,342		144,387,788

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 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Mjete monetare dhe ekuivalente me to (pa perfshire arken)	45,356,298	36,895,936
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	17,989,357	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave	2,128,983	339,291
Letra me vlerë të matura me VDPFH	62,988	-
Instrumenta borxhi të mbajtura me VDP të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	22,968,242	17,333,177
Instrumenta borxhi të mbajtura me kosto të amortizueshme	69,748,859	70,789,612
Kuota në fondin e investimit	89,033	47,850
Qira financiare, bruto	2,813,070	1,951,221
Hua dhe paradhënie për klientët	150,570,270	142,436,567
Aktive të tjera	879,429	836,648
Totali	312,606,529	289,983,712
Angazhime kreditimi të padisbursuara	5,060,323	4,631,348
Letër-kredi	11,413	196,647
Garanci në favor të klientëve	5,791,170	5,152,180
Totali i angazhime të lidhura me kreditë	10,862,906	9,980,175
Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë	323,469,435	299,963,887

Ekspozimet e huave dhe paradhënieve dhënë klientëve, në vonesë por të pazhvlërësuar, të ndara sipas vonesave, për periudhën deri më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Në vonesë por pa zhvlerësim individual		
0-30 ditë	-	111,122
31-60 ditë	-	20,611
61 - 90 ditë	3,771	-
> 90 ditë	-	565,923
Totali	3,771	697,656

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve për vitin deri më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022, 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 2023	As në vonesë dhe as të zhvlerësuar		Në vonesë por pa zhvlerësim individualisht	Totali			
	Gradë e lartë	Gradë nën-standarte			Pa renditje		
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	(263,492)	(2,123,906)	(119,713)	(1,039,912)	(14,381)	(7,212,326)	(10,773,730)
Ekspozimi i kredive, neto	21,738,316	73,462,305	7,521,806	35,112,246	112,406	1,849,462	139,796,541

31 dhjetor 2022	As në vonesë dhe as të zhvlerësuar		Në vonesë por pa zhvlerësim individualisht	Totali			
	Gradë e lartë	Gradë nën-standarte			Pa renditje		
Korporata	26,397,901	54,090,360	1,837,841	3,951,785	492,089	7,734,582	94,504,558
Biznes i vogel	11,319,561	10,442,670	542,719	2,845,539	68,709	1,172,439	26,391,637
Kredi konsumatore	2,367,474	3,981,781	1,444,913	173,527	25,366	123,992	8,117,053
Kredi hipotekore	3,025,688	7,393,521	1,992,778	512,622	120,003	378,707	13,423,319
Totali	43,110,624	75,908,332	5,818,251	7,483,473	706,167	9,409,720	142,436,567
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	(348,811)	(1,465,528)	(329,076)	(122,782)	(5,836)	(6,612,197)	(8,884,230)
Ekspozimi i kredive, neto	42,761,813	74,442,804	5,489,175	7,360,691	700,331	2,797,523	133,552,337

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 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për qiranë financiare dhënë klientëve për vitin deri me 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022, 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 2023	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara		Të zhvlerësuara individualisht		Totali	
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje		
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

31 dhjetor 2022	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara		Të zhvlerësuara individualisht		Totali	
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje		
Korporata	98,595	580,080	36,641	212,737	115,677	1,043,730
Biznes i vogel	63,007	103,154	5,979	401,084	-	573,224
Kredi konsumatore	61,973	77,432	4,128	190,148	586	334,267
Kredi hipotekore	-	-	-	-	-	-
Totali	223,575	760,666	46,748	803,969	116,263	1,951,221

Zbritje për zhvlerësimin e kredive

Ekspozimi i kredive, neto

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.2 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 të angazhuara ose të garantuara. Shpjegimi i termave: Stadi 1, Stadi 2 and Stadi 3 janë paraqitur në shenimin 8.7.1.

Mjete monetare dhe ekuivalente me to	31 dhjetor 2023			Totali
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	
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

Mjete monetare dhe ekuivalente me to	31 dhjetor 2022			Totali
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	
Llogarite rrjedhëse me bankat				
Risk te ulët	4,502,346	-	-	4,502,346
Zhvlerësimi	(871)	-	-	(871)
Vlera neto	4,501,475	-	-	4,501,475
Vendosjet në tregun e parasë				
Risk te ulët	7,693,690	-	-	7,693,690
Zhvlerësimi	(38,890)	-	-	(38,890)
Vlera neto	7,654,800	-	-	7,654,800
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore				
Risk te ulët	26,805,492	-	-	26,805,492
Zhvlerësimi	(70,953)	-	-	(70,953)
Vlera neto	26,734,539	-	-	26,734,539
Totali	38,890,814	-	-	38,890,814

Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	31 dhjetor 2023			Totali
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	
Risk te ulët	18,041,291	-	-	18,041,291
Zhvlerësimi	(51,934)	-	-	(51,934)
Vlera neto	17,989,357	-	-	17,989,357

Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	31 dhjetor 2022			Totali
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	
Risk te ulët	19,409,048	-	-	19,409,048
Zhvlerësimi	(55,638)	-	-	(55,638)
Vlera neto	19,353,410	-	-	19,353,410

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

	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 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Letra me vlerë të investimit me VDPAGJ				
Risk te ulët	17,368,010	-	-	17,368,010
Zhvlerësimi	(34,833)	-	-	(34,833)
Vlera neto	17,333,177	-	-	17,333,177

	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 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Letra me vlerë me kosto të amortizuar				
Risk te ulët	70,912,816	-	-	70,912,816
Zhvlerësimi	(123,204)	-	-	(123,204)
Vlera neto	70,789,612	-	-	70,789,612

	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 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Qira financiare				
Standarte – risk te ulet	1,651,397	136,709	1,712	1,789,818
Në ndjekje	1,062	22,535	12,006	35,603
Nënstandarte	1,192	335	2,168	3,695
Të dyshimta	(4)	-	74,739	74,735
Të humbura	-	-	47,371	47,371
Zhvlerësimi	(1,863)	(7,699)	(66,938)	(76,500)
Vlera neto	1,651,784	151,880	71,058	1,874,722

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve				
Standarte – risk te ulet	5,968,315	32,265	2,501,940	8,502,520
Në ndjekje	5,537,473	4,113,234	26,848	9,677,556
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 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve				
Standarte – risk te ulet	109,807,801	10,757,086	1,281,439	121,846,326
Në ndjekje	5,646,772	3,686,361	1,457,392	10,790,525
Nënstandarte	66,028	858,169	1,965,765	2,889,962
Të dyshimta	35,640	644,644	4,035,643	4,715,927
Të humbura	2,663	1,129	2,190,034	2,193,826
Zhvlerësimi	(661,692)	(1,386,078)	(6,836,460)	(8,884,230)
Vlera neto	114,897,212	14,561,311	4,093,813	133,552,336

	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

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Garanci financiare dhe angazhime te tjera				
Risk te ulët	9,980,175	-	-	9,980,175
Zhvlerësimi	(60,696)	-	-	(60,696)
Vlera neto	9,919,479	-	-	9,919,479

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.2 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 2023 dhe më 31 dhjetor 2022, kategorizuar si portofoli i zhvlerësuar individualisht dhe në grup

	Ekspozimi neto i huave dhe paradhënieve ndaj klientëve	
	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
<i>Të zhvlerësuara individualisht</i>		
Ne vonese dhe te zhvleresuara	9,205,307	10,223,640
Zhvleresimi	(7,246,867)	(6,674,608)
Vlera neto	1,958,440	3,549,032
<i>Të vleresuara në grup per zhvlerësim</i>		
Ne vonese por pa zhvlerësim	144,178,033	134,164,148
Zhvleresimi	(3,551,628)	(2,286,121)
Vlera neto	140,626,405	131,878,027
Totali i vlerës neto	142,584,845	135,427,059

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 kryesore të këtij provizion janë, një komponent për humbjet specifike që lidhet me ekspozimet e konsiderueshme, dhe një provizion të përgjithshëm për grupet e aktiveve të ngjashme në lidhje me humbjet e realizuara por që nuk janë identifikuar në huatë që janë subjekt i vlerësimit individual për zhvlerësime.

Politika e fshirjes së kredive

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

Hua dhe paradhënie klientëve

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 paradhëniet ndaj bankave. Kolateral nuk mbahet ndaj investimeve në instrumentat financiare dhe nuk është mbajtur ndonjë kolateral i tillë për fundviten e 31 dhjetor 2023 ose 31 dhjetor 2022. 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 letrave me vlerë të tjera të mbajtura ndaj aktiveve financiare është si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Ndaj huave individualisht të zhvlerësuara:	3,961,111	12,406,964
Prona	2,983,823	10,758,729
Të tjera	977,288	1,648,235
Ndaj huave të zhvlerësuara në grup:	256,251,069	275,630,808
Prona	193,747,208	182,811,256
Të tjera	62,503,861	92,819,552
	260,212,180	288,037,772

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Vlera bruto (hua, paradhenie dhe qira financiare)	153,383,341	144,387,788
Provigjione sikur kolaterale te mos merreshin ne konsiderate	(15,202,293)	(19,985,125)
Vlera totale neto e huave dhe paradhenieve dhene klienteve	138,181,048	124,402,663

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 paradhenie klienteve dhe qera financiare	31 dhjetor 2023			31 dhjetor 2022		
	Shqipëri	Të tjera	Totali	Shqipëri	Të tjera	Totali
Ndërtim	17,016,600	9,263,210	26,279,810	17,391,872	8,453,968	25,845,840
Tregti	36,535,416	4,663,669	41,199,085	39,516,004	3,419,645	42,935,649
Kredi konsumatore	8,660,251	1,080,752	9,741,003	8,241,333	648,507	8,889,840
Shërbime kolektive, sociale & individuale	22,440,713	3,701,707	26,142,420	19,727,462	2,167,571	21,895,033
Industria përpunuese	4,364,765	2,767,678	7,132,443	5,077,920	1,856,737	6,934,657
Hotele dhe restorante	6,659,413	240,788	6,900,201	5,277,162	222,350	5,499,512
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	5,017,993	20,578	5,038,571	5,660,416	86,283	5,746,699
Pasuri e patundshme	1,208,106	173,743	1,381,849	1,236,712	203,893	1,440,605
Transport dhe komunikim	3,704,662	717,803	4,422,465	2,986,779	1,018,064	4,004,843
Agrikulturë	1,792,803	487,007	2,279,810	1,789,621	562,307	2,351,928
Industri, punime minerale	291,130	682,925	974,055	380,813	577,370	958,183
Aktivitet social dhe shëndetësor	1,101,476	127,263	1,228,739	1,034,526	131,483	1,166,009
Industri peshkimi	16,267	-	16,267	29,390	-	29,390
Të tjera	19,518,224	1,128,401	20,646,625	16,219,352	470,248	16,689,600
	128,327,819	255,524	153,383,343	124,569,362	19,818,426	144,387,788

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

31 dhjetor 2023	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	-	3,472,037	9,154,411	16,772,019	29,398,467
Spektori 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	19,983,828	4,773,317	-	-	24,757,145
Të tjera	11,335,606	8,123,554	-	-	19,459,160
Totali	96,985,250	30,471,662	9,154,411	16,772,019	153,383,342
Shërbime financiare	37,446	1,487,161	-	-	1,524,607

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

31 dhjetor 2022	Korporata	Biznes i vogel	Kredi		Total
			konsumatore	hipotekore	
Individë	-	3,078,485	8,451,541	13,519,559	25,049,585
Sektori public	557,397	-	-	-	557,397
Tregti	38,880,399	4,055,250	-	-	42,935,649
Industri përpunuese	8,650,785	3,944,287	-	-	12,595,072
Ndërtim	21,506,902	4,338,938	-	-	25,845,840
Shërbime	15,030,845	4,396,237	-	-	19,427,082
Të tjera	10,921,943	7,055,220	-	-	17,977,163
Totali	95,548,271	26,868,417	8,451,541	13,519,559	144,387,788
Shërbime financiare	30,076	92,181	-	-	122,257

47.3 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 2023	31 dhjetor 2022
Mesatarja për periudhën	39.05%	34.83%
Minimumi për periudhën	35.98%	26.01%
Maksimumi për periudhën	46.39%	45.17%

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 2023 dhe 31 dhjetor 2022 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 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.3 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 2023. 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 për ri-pagesa të hershme apo duke përdorur të dhënat historike.

31 dhjetor 2023	< 1 month	1-3 months	3-12 months	1-5 years	over 5 years	Totali
Aktivët (Flukse monetare hyrese)	69,823,130	19,579,689	55,837,909	113,879,718	49,068,152	308,188,598
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
Marveshjet e anasjella 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 në 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
Llogari rrjedhëse me banka	2,370,447	-	-	-	-	2,370,447
Llogari rrjedhëse me klientet	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	92,468
Borxhi i varur	87,814	312,445	683,554	4,230,881	4,815,414	10,130,109
Detyrime të tjera (furnitorë)	211,885	-	-	-	-	211,885
Totali i pozicionit të zërave në bilanc	2,890,240	(8,813,864)	(40,659,003)	8,248,357	43,183,949	4,849,679
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)	(5,060,323)	-	-	-	-	(5,060,323)
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	(5,060,323)	-	-	-	-	(5,060,323)
Totali i pozicionit të zërave jashtë bilancit	(2,170,083)	(8,813,864)	(40,659,003)	8,248,357	43,183,949	(210,644)
Totali i pozicionit 31 dhjetor	(2,170,083)	(10,983,947)	(51,642,950)	(43,394,593)	(210,644)	-
Kumulative 31 dhjetor						

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2022	< 1 month	1-3 months	3-12 months	1-5 years	over 5 years	Totali
Aktivët (Flukse monetare hyrese)	58,220,487	25,076,419	42,131,434	66,939,328	102,800,719	295,168,387
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	41,043,777	68,538	-	-	-	41,112,315
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	6,864,185	2,016,145	6,557,703	3,915,377	-	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave	170,799	-	97,667	57,305	13,520	339,291
Marveshjet e anasjellta të riblerjes	968,294	-	-	-	-	968,294
Letra me vlerë të matura me VDPFH	-	-	-	-	-	-
Letra me vlerë me VDPAGJ	2,212,205	9,070,065	5,082,990	556,322	411,595	17,333,177
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	278,175	1,118,107	6,525,475	39,138,525	23,729,331	70,789,613
Kuota në fondin e investimit	-	-	-	-	47,850	47,850
Qira financiare	1,830	6,038	58,041	1,836,515	48,798	1,951,222
Hua dhe paradhënie për klientët	5,844,575	12,797,526	23,809,558	21,435,284	78,549,625	142,436,568
Aktive të tjera (debitoret)	836,647	-	-	-	-	836,647
Detyrime (flukse monetare dalje)	84,390,978	30,598,427	94,287,366	64,810,593	3,323,227	277,410,591
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	75,236,928	30,272,416	92,399,234	60,250,275	-	258,158,853
Llogari rrjedhëse me banka	1,610,987	-	-	-	-	1,610,987
Llogari rrjedhëse me klientet	73,625,941	30,272,416	92,399,234	60,250,275	-	256,547,866
Depozita nga Bankat	288,307	227,683	1,056,693	393,888	-	1,966,571
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	8,736,065	-	325,000	-	-	9,061,065
Huatë	-	15,242	45,572	93,821	3,050	157,685
Borxhi i varur	-	73,946	460,867	4,069,668	3,320,177	7,924,658
Detyrime të tjera (furnitorë)	129,678	9,140	-	2,941	-	141,759
Totali i pozicionit të zerave në bilanc	(26,170,491)	(5,522,008)	(52,155,932)	2,128,735	99,477,492	17,757,796
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)	(4,631,348)	-	-	-	-	(4,631,348)
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalje)	(4,631,348)	-	-	-	-	(4,631,348)
Totali i pozicionit të zerave jashtë bilancit	(30,801,839)	(5,522,008)	(52,155,932)	2,128,735	99,477,492	13,126,448
Kumulative 31 dhjetor	(30,801,839)	(36,323,848)	(88,479,781)	(86,351,047)	13,126,445	-

62

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.3 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 2023						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	43,291,318	18,640,909	58,982,816	20,292,591	-	141,207,634
Llogari rrjedhëse me banka	2,370,447	-	-	-	-	2,370,447
Llogari rrjedhëse me klientet	40,920,871	18,640,909	58,982,816	20,292,591	-	138,837,187
Depozita nga Bankat	989,154	1,282,845	1,740,515	397,244	4,711	4,414,469
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	20,940,482	9,206,455	34,527,290	81,225,805	1,382,322	147,282,354
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
	65,520,653	29,456,222	95,959,917	106,198,764	6,203,363	303,338,919
31 dhjetor 2022						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	75,236,928	30,272,416	92,399,234	60,250,275	-	258,158,853
Llogari rrjedhëse me banka	1,610,987	-	-	-	-	1,610,987
Llogari rrjedhëse me klientet	73,625,941	30,272,416	92,399,234	60,250,275	-	256,547,866
Depozita nga Bankat	288,307	227,683	1,056,693	393,888	-	1,966,571
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	8,736,065	-	325,000	-	-	9,061,065
Borxhi i varur	-	15,242	45,572	93,821	3,050	157,685
Huatë	-	73,946	460,867	4,069,668	3,320,177	7,924,658
Detyrime të tjera (furnitorë)	129,678	9,140	-	2,941	-	141,759
	84,390,978	30,598,427	94,287,366	64,810,593	3,323,227	277,410,591

63

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.4 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 përlogaritet 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 ricimit 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022 sipas monedhës origjinale është si me poshtë:

	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
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)	609,420	86,196	182,116	1,695	879,429
Totali i aktiveve	156,805,750	13,097,441	131,274,045	7,011,362	308,188,598
Detyrimet ndaj bankave & institucioneve financiare	2,589,468	408,679	2,581,129	7,792	5,587,067
Detyrime ndaj klientëve	151,204,055	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	(2,851,613)	1,730,736	5,818,778	151,778	4,849,679

31 dhjetor 2022

	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	15,170,898	7,384,048	11,453,673	7,103,695	41,112,314
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	5,714,913	1,205,739	12,432,758	-	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave.	71,771	59,155	208,365	-	339,291
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	968,294	-	-	-	968,294
Letra me vlerë me VDPFH	-	-	-	-	-
Letra me vlerë me VDPAGJ	16,509,561	-	823,616	-	17,333,177
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	25,783,666	3,066,303	41,939,643	-	70,789,612
Kuota ne fonde investimi	47,850	-	-	-	47,850
Qira financiare	114,705	-	1,760,017	-	1,874,722
Hua dhe paradhënie për klientët	76,049,757	2,636,191	54,866,390	-	133,552,338
Aktive të tjera (debitoret)	633,210	91,199	110,742	1,497	836,648
Totali i aktiveve	141,064,625	14,442,635	123,595,204	7,105,192	286,207,656
Detyrimet ndaj bankave & institucioneve financiare	1,651,620	516,211	1,343,392	66,335	3,577,558
Detyrime ndaj klientëve	133,888,151	11,558,371	113,174,132	6,988,277	265,608,931
Huatë	-	-	157,685	-	157,685
Borxhi i varur	4,466,464	584,449	2,873,745	-	7,924,658
Detyrime të tjera (furnitorët)	102,286	1,674	37,682	117	141,759
Totali i detyrimeve	140,108,521	12,660,705	117,586,636	7,054,729	277,410,591
Pozicioni neto	956,104	1,781,930	6,008,568	50,463	8,797,065

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet analizën e ndryshimit të rrezikut të kurseve të këmbimit më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 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 ndryshim 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 efekt ekuivalent por me shenjë të kundërt.

Monedha	31 dhjetor 2023			31 dhjetor 2022		
	Rritja në pikë bazë	Efekt i fitimit/humbjen para tatimit	Efekt i kapitalit	Rritja në pikë bazë	Efekt i fitimit/humbjen para tatimit	Efekt i kapitalit
Euro	+/- 100 b.p.	+/- 3,103	+/- 2,638	+/- 100 b.p.	+/- 5,851	+/- 4,974
USD	+/- 100 b.p.	-/+ 454	-/+ 386	+/- 100 b.p.	-/+ 718	-/+ 610
Other	+/- 100 b.p.	+/- 201	+/- 171	+/- 100 b.p.	+/- 3	+/- 2

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022, 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 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.4 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022. Aktivet dhe detyrimet financiare të Grupit paraqiten në vlerën e tyre neto dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të maturimit ose ri-çmimit.

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	525,759	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	989,030	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	-	69,748,859
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	7,824,337	114,438,448	2,464,692	9,053,461	17,518	-	133,798,455
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	-	-	-	873,100	873,100
Totali i aktiveve	32,357,551	130,648,656	12,470,303	65,283,078	16,299,966	51,129,043	308,188,598
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	-	7,956,240	10,130,109
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-	211,885	211,885
Totali i detyrimeve	31,712,637	17,099,614	58,240,785	95,438,299	952,832	99,894,753	303,338,919
 Pozicioni me 31 dhjetor	644,915	113,549,043	(45,770,482)	(30,155,221)	15,347,134	(48,765,710)	4,849,679

Shumat e pashpërndara përfshijnë ekspozime të cilat nuk janë të ndjeshme ndaj normave të interesit.

66

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

Një përmbledhje e pozicionit neto të interesit të Grupit më 31 dhjetor 2022 vijon si më poshtë:

31 dhjetor 2022	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivët							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	22,705,794	68,538	-	-	-	18,337,984	41,112,316
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	6,754,315	2,016,145	6,557,703	3,915,377	-	109,870	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave	170,799	-	97,667	57,305	13,520	-	339,291
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	968,294	-	-	-	-	-	968,294
Letra me vlerë me VDPFH	-	-	-	-	-	-	-
Letra me vlerë me VDPAGJ	2,212,205	9,070,065	5,082,990	556,322	411,595	-	17,333,177
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	278,175	1,118,108	6,525,475	39,138,524	23,729,331	-	70,789,613
Kuota ne fondin e investimit	-	-	-	-	-	47,850	47,850
Qira financiare	1,758	5,801	55,765	1,649,282	46,885	115,231	1,874,722
Hua dhe paradhënie për klientët	5,478,088	11,988,815	22,313,972	20,140,264	73,631,199	0	133,552,338
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	-	-	-	836,647	836,647
Totali i aktiveve	38,569,428	24,267,472	40,633,574	65,457,073	97,832,530	19,447,582	286,207,658
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,899,294	227,683	1,056,693	393,889	-	-	3,577,559
Detyrime ndaj klientëve	82,362,007	30,272,415	92,724,234	60,250,275	-	-	265,608,931
Huatë	-	15,242	45,572	93,821	3,050	-	157,685
Borxhi i varur	-	73,946	460,867	4,069,668	3,320,177	-	7,924,658
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-	141,759	141,759
Totali i detyrimeve	84,261,301	30,589,286	94,287,366	64,807,653	3,323,227	141,759	277,410,592
 Pozicioni me 31 dhjetor	(45,691,873)	(6,321,814)	(53,653,794)	649,421	94,509,303	19,305,823	8,797,066

Shumat e pashpërndara përfshijnë ekspozime të cilat nuk janë të ndjeshme ndaj normave të interesit.

67

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.4 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 2023			31 dhjetor 2022	
	Rritje/(Ulje) në pikë bazë	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital
Lekë	+100/(100)	+/-541,837	+/-44,847	+/-473,604	+/-480,384
USD	+100/(100)	+/-6,176	-/+2,145	+/-2,605	-/+26,003
Euro	+100/(100)	+/-280,837	-/+12,614	+/-294,426	-/+593,238

Normat mesatare të interesit për aktivet dhe detyrimet për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë si vijon:

	31 dhjetor 2023		31 dhjetor 2022	
	Aktivët	Detyrimet	Aktivët	Detyrimet
Lekë	5.02%	1.56%	5.14%	1.27%
USD	1.69%	0.75%	1.63%	0.61%
Euro	3.38%	0.71%	3.47%	0.39%

47.5 Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes që rrjedh nga dështimet në sistemet, gabimet njerëzore, mashtrimi apo ngjarjet të jashtme. Kur kontrollet nuk funksionojnë, rreziqet operationale mund të shkaktojnë dëme të reputacionit, të sjellin pasoja ligjore ose rregullatore, ose të çojnë në humbje financiare. Grupi nuk pret të eliminojë të gjitha rreziqet operationale, por përpriqet që të menaxhojë këto rreziqe nëpërmjet një kuadri kontrolli dhe duke monitoruar dhe ju përgjigjur rreziqeve të mundshme. Kontrollet 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.

47.6 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 përforsimin 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 rregullatore, 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 me të rëndësishme lidhet me provigjonet ligjore për kreditë të cilat nuk marin parasysh flukset e parasë që mund të përfthohen nga shitja e kolateraleve. Kjo politikë ka një ndikim të rëndësishëm mbi shpenzimet e provigjonit 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 rivlerësimi 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 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

47.6 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
	Kapitali sipas SNRF	20,825,525
Diferenca në rezervën e rivlerësimit të letrave me vlerë të investimit (VDPAGJ)	(62,163)	9,443
Diferenca rivlerësimi	(2,261,032)	(1,327,757)
Diferenca në fitimin e pashpërndarë	3,224,548	2,583,718
Kapitali sipas Bankës së Shqipërisë	21,726,878	20,733,654

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. Proçesi i ndarjes së kapitalit midis operacioneve specifike dhe aktiviteteve vendoset në mënyrë të pavarur nga personat përgjegjës për operacionet dhe është subjekt i rishikimit nga Komiteti i Kreditit të Grupit ose nga ALCO sipas rastit.

47.7 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 së është e përafërt me vlerën kontabël.

Letrat me vlerë të investuara – Bonot e thesarit dhe obligacionet qeveritare janë aktive me interes të mbajtura deri në maturim. Vlera e drejtë e tyre vlerësohet duke përdorur modelin e flukseve monetare të skontuara duke u bazuar në një normë perfutuesmerie tregu që është I pershtatshem për maturitetin e mbetur të ketyre letrave me vlerë, sipas cmimit të ankandit të fundit të deklaruar nga Banka e Shqipërisë për letra me vlerë të ngjashme. Për keto letra me vlerë, përdoren informacione që I perkasin nivelit të dyte të hierarkisë së vlerës së drejtë.

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 riçmimit brenda vitit, duke ndryshuar interesin bazë. Vlera e drejtë llogaritet duke përdorur flukset monetare të pritshme të pagesave për pjesën e mbetur të maturitetit të tyre, të skontuara me një normë mesatare interesi. Për kredite e dhëna klientëve përdoret informacione që I perkasin nivelit të dyte të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Depozitat nga bankat - Vlera e drejtë e depozitave pa afat, të cilat përfshijnë depozita pa interes, është shuma që do të paguhej në moment. Për aktivet dhe detyrimet financiare që kanë maturitet të shkurter (me pak se 3 muaj) supozohet që vlera e mbetur e tyre I perafrohet vlerës së tyre të drejtë.

Depozitat me afat të klientëve dhe detyrimet e varura – Meqenëse nuk ekziston një treg aktiv për këto instrumenta, vlera e drejtë është përlogaritur 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. Për aktivet dhe detyrimet e tjera financiare të cilat kanë maturitet me të vogël se 3 muaj, Grupi gjykon se vlera kontabel e tyre perafrohet me vlerën e tyre të drejtë. Për depozitat dhe detyrimet e varura, përdoret informacione që I perket nivelit të tretë të hierarkisë së vlerës së drejtë.

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 gjithëpërfshirëse 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 prirje 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 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim) 47.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

31 dhjetor 2023

	Aktivët financiarë me VDFH	Aktivët financiarë me VDAGJ	Me kosto të amortizuar	Vlera e mbetur kontabël	Vlera e drejtë
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	-	-	69,748,859	69,748,859	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
31 dhjetor 2022					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to			41,112,315	41,112,315	41,112,315
Shuma të kushëzuara me Bankën Qendrore			19,353,410	19,353,410	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave			339,291	339,291	339,291
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes			968,294	968,294	968,294
Letra me vlerë me VDPFH			-	-	-
Letra me vlerë me VDPAGJ	17,333,177		-	-	17,333,177
Letra me vlerë me kosto të amortizuar			70,789,612	70,789,612	64,388,478
Kuota në fondin e investimit	47,850		-	-	47,850
Qira financiare			1,874,722	1,874,722	1,874,722
Hua dhe paradhënie për klientët			133,552,337	133,552,337	133,552,337
Aktive të tjera (debitoret)			836,648	836,648	836,647
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare			3,577,558	3,577,558	3,577,558
Detyrime ndaj klientëve			265,608,932	265,608,932	265,608,932
Huatë			157,685	157,685	157,685
Borxhi i varur			7,924,658	7,924,658	7,924,658
Detyrime të tjera (furnitorë)			141,759	141,759	141,759

70

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim) 47.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet vlerën e drejtë të instrumentave financiarë që nuk maten me vlerën e drejtë dhe i analizon ato nga niveli i hierarkisë së vlerës së drejtë për 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

31 dhjetor 2023

	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vlerës së drejtë
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	2,035,168	-	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	69,748,371	36,115,112	31,015,017	-	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	-	-	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	-	285,898,278	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
31 dhjetor 2022					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	41,112,315	41,112,315	-	-	41,112,315
Shuma të kushëzuara me Bankën Qendrore	19,353,410	19,353,410	-	-	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave	339,291	339,291	-	-	339,291
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	968,294	968,294	-	-	968,294
Letra me vlerë me VDPFH	-	-	-	-	-
Letra me vlerë me VDPAGJ	17,333,177	823,616	16,509,561	-	17,333,177
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	70,789,612	40,044,017	24,344,460	-	64,388,478
Kuota në fondin e investimit	47,850	47,850	-	-	47,850
Qira financiare	1,874,722	-	-	1,874,722	1,874,722
Hua dhe paradhënie për klientët	133,552,337	-	-	133,552,337	133,552,337
Aktive të tjera (debitoret)	836,648	-	-	836,648	836,648
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	3,577,558	-	-	3,577,558	3,577,558
Detyrime ndaj klientëve	265,608,932	-	-	265,608,932	265,608,932
Huatë	157,685	-	-	157,685	157,685
Borxhi i varur	7,924,658	-	-	7,924,658	7,924,658
Detyrime të tjera (furnitorë)	141,759	-	-	141,759	141,759

71

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

48 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.

