

RAPORTI VJETOR
2018

1

MESAZH NGA DREJTORI
I PËRGJITHSHËM

3

BURIMET
NJERËZORE

2

DIVIZIONI I RISKUT,
OPERACIONAL,
FINANCIAR DHE
I BIZNESIT

4

PËRGJEGJËSIA
SOCIALE

5

RAPORTI I
AUDITORËVE



MALTIN KORKUTI
DREJTOR I PËRGJITHSHËM

**CREDINS PËRMBUSHI
ME SUKSES REALIZIMIN E PLOTË TË
OBJEKTIVAVE STRATEGJIKE**

Viti 2018 është finalizuar me një performancë të kënaqshme për Credins Bank në të gjithë treguesit kryesorë financiarë. Credins përmbushi me sukses realizimin e plotë të objektivave strategjike të planit të zhvillimit 3-vjeçar të bankës, duke konsoliduar pozicionin e vet në treg si banka e dytë më e madhe në kredihënie dhe e treta në depozita. Portofoli i kredisë u rrit në mënyrë të kujdesshme duke mbështetur klientët ekzistues dhe ata të rinj të cilët prezantuan plane investimi të suksesshme, gjithmonë duke respektuar parametrat e riskut për të gjithë sektorët ku banka ka prioritetet përkatëse për t'u zhvilluar. Fokusi ynë ishte dhe mbetet modernizimi i vazhdueshëm i infrastrukturës teknologjike dhe sjellja e risive për të përmbushur dhe paraprirë kërkesat gjithmonë në rritje dhe inovative të klientëve të bankës. Optimizimi i strukturës së degëve nëpërmjet finalizimit të sukseshëm të projektit të trajnimit të stafit për rritje të aftësisë së shitjes (SFE), dha rezultate mjaft pozitive në drejtim të rritjes së shitjeve në degë, ndërveprimet aktiv me klientët dhe shërbimit të kënaqshëm, të cilat kanë ndikuar në përzgjedhjen e Credins si banka numër 1 për nevojat e tyre financiare.

Situata ekonomike në vend dhe ajo globale. Si ka reaguar Credins.

Pavarësisht sfidave të vazhdueshme të vitit 2018 të lidhura me situatën e përgjithshme ekonomike globale, ndryshimet në rritje të kërkesës rregullatore, luhatjet e ndjeshme të kursit të këmbimit, proceset e konsolidimit të sistemit bankar, Credins arriti të ruajë me sukses

një pozicion të shëndetshëm të likuiditetit, kredisë me probleme, rritje të të ardhurave dhe konsolidim të kënaqshëm të marrëdhënieve me klientët. Credins investoi më shumë në drejtim të transformimit dhe thjeshtëzimit të platformës digjitale 'Credins Online', për t'u ardhur më afër klientëve me funksionalitete të reja dhe për t'ua thjeshtëzuar përdorimin kudo ku ndodhen.

Ecuria sipas departamenteve kryesore

Gjatë 2018, pati një rritje të ndjeshme të portofolit të depozitave bankare, tregues ky i marrëdhënieve të besueshmërisë Bankë – Klientë. Portofoli i kredisë vazhdoi të rritej në përputhje me strategjinë e bankës për një balancim midis segmentit individë dhe biznese. Credins Bank u fokusua në mbështetjen e agrobiznesit, duke i ardhur në ndihmë fermerëve, jo vetëm me financime por dhe me ekspertizë. Rritje të ndjeshme pati dhe volumi total i pagesave të brendshme dhe atyre të jashtme si dhe u rrit ndjeshëm numri i kartave të reja e përdorimi i tyre, duke ndikuar në uljen e 'cash' –it në ekonomi, edhe pse kjo mbetet ende një sfidë për ekonominë shqiptare. Që nga 1 Janari 2018, banka aplikoi standartin e ri 'IFRS9' për modelin e biznesit, vlerësimin dhe klasifikimin e aseteve me risk.

Në Korrik 2018, Credins ishte një nga bankat e përgjedhura në projektin e Bankës Botërore për ankandin e obligacionit referencë 5 vjeçare si dhe mjaft e angazhuar në zhvillimin e tregtimit të letrave me vlerë në tregun sekondar duke mbështetur

klientët me alternativë investimesh. Gjatë kësaj periudhe Credins Bank, si një nga pesë zhvilluesit e tregut, ka dhënë kontributin e saj maksimal në rritjen e volumit të tregtimit në tregun sekondar, duke pasur si qëllim rritjen e bazës së investitorëve. Kultura e korporatës që ne kemi krijuar brenda institucionit tonë reflekton vlerësimin maksimal që Credins ka për asetin më të rendësishëm; kapitalin njerëzor. Credins spikat për investime të vazhdueshme në trajnime dhe rritjen profesionale të stafëve të rinj, duke ndihmuar zhvillimin e tyre në karrierë, si forca shtytëse për një shërbim sa më profesional ndaj klientëve. Ambiciet tona reflektohen në një proces të pandalshëm punësimi të të rinjve të talentuar përgjatë 2018, kombinuar me një balancë mjaft të mirë menaxheriale mes gjinive. Credins vazhdon me prioritet maksimal kontributin e tij në fushën e përgjegjësisë sociale ku nëpërmjet donacioneve dhe sponsorizimeve të ndryshme, synon të ndihmojë në zhvillimin e përgjithshëm të shoqërisë, infrastrukturës, artit, kulturës, arsimit etj. Iniciativat e vazhdueshme të ndërmarra vazhdojnë ta rendisin Credins Bank si një nga mbështetësit kryesor të zhvillimit të shoqërisë. Ne do të vazhdojmë të ndjekim me prioritet Planin Strategjik 2019-2021 të zhvillimit ku përcaktohen drejtimet strategjike që do të udhëheqin veprimtarinë e bankës në të ardhmen. Kjo strategji shpreh ambiciet tona për t'u zhvilluar dhe për të përparuar sipas standarteve më të mira ndërkombëtare. Prioritetet kryesore të identifikuara

janë:

I. Zhvillimet teknologjike nëpërmjet transformimeve të vazhdueshme të sistemeve dhe infrastrukturës së IT-së për të sjellë produkte inovative në përshtatje me sjelljet e reja të konsumatorëve. "Dega Lëvizëse" do jetë një risi për tregun shqiptar që do të iniciojë shërbimin e saj lëvizës në çdo skaj të vendit në 2019, duke mbështetur klientët agro me prezencën e vet kudo dhe duke ofruar shërbimet bankare edhe në zonat rurale ku mbulimi me banka është relativisht i ulët.

II. Zhvillimi strategjik i partneriteteve me partnerë ndërkombëtarë për të sjellë lehtësira për bizneset e vogla dhe të mesme duke kontribuar në zhvillimin e përgjithshëm të shoqërisë, siç është projekti 'COSME' që pritet të finalizohet përgjatë 2019.

III. Zhvillimi dhe menaxhimi i Kapitalit Njerëzor si forca kryesore e arritjes së çdo rezultati të kënaqshëm.

IV. Zgjerimi i bankës në Kosovë është një nga objektivat dhe sfidat e Credins, projekt i cili është në faza të avancuara dhe pritet të finalizohet përgjatë 2019.

Prioritetet e përcaktuara të cilat kontribuojnë në përmbushjen me sukses të iniciativave afatshkurtër dhe afatmesme janë mjaft thelbësore për rolin kyç që Credins Bank ka në zhvillimin e qëndrueshëm të shoqërisë, përmbushjen e kërkesave të klientëve dhe stafit për një mirëqenie gjithmonë në rritje. Si dhe të aksionerëve tanë të cilët na kanë mbështetur me besim të plotë në rrugëtimin tonë të sukseshëm.

KËSHILLI
DREJTUES

CREDINS bank

SAJMIR SALLAKU
KRYETAR

JONAS HASSELROT
ANËTAR

CLIVE MOODY
ZV. KRYETAR

RAIMONDA DUKA
ANËTARE

MONIKA MILO
ANËTARE

ELTON TORO
ANËTAR

MALIN KORKUTI
ANËTAR

165,012

The number '165,012' is rendered in a large, bold, sans-serif font. Each digit is filled with a different image: the '1' shows a person's arm; the '6' shows a hand holding a green credit card; the '5' shows a hand holding a credit card; the comma is a solid dark shape; the '0' shows a hand using a payment terminal; the first '1' shows a hand holding a banknote; and the '2' shows a hand holding a banknote.

**KARTA BANKARE
VISA DHE MASTERCARD**

PËR TË QENË SA MË PRANË KLIENTIT ME ZGJIDHJET DHE
ALTERNATIVAT MË TË FUNDIT BASHKËKOHORE.

**BANKA CREDINS I
KUSHTON NJË VËMENDJE
TË VEÇANTË PROCESIT TË
MANAXHIMIT TË RISKUT,
JO VETËM SI ASPEKT DHE
KËRKESË RREGULLATORE,
POR SI FRYMË E
PËRGJITHSHME QË
UDHËHEQ VEPRIMTARINË
E PËRDITSHME BANKARE.**

Banka Credins i kushton një vëmendje të veçantë procesit të manaxhimit të riskut, jo vetëm si aspekt dhe kërkesë rregullatore, por si frymë e përgjithshme që udhëheq veprimtarinë e përditshme bankare.

Për manaxhimin e riskut banka ka struktura të dedikuara të cilat kryejnë monitorimin e riskut në veprimtarinë e përditshme bankare. Struktura kryesore për manaxhimin e riskut është Divizioni i Administrimit të Riskut, i cili është përgjegjës për të identifikuar, matur, monitoruar, parandaluar dhe raportuar aktivitetin e lidhur me manaxhimin e rrezikut të kredisë, rrezikut të tregut, rrezikut të likuiditetit, rrezikut operacional dhe rrezikut ligjor. Gjatë vitit 2018, të gjitha strukturat e Riskut si dhe Komitetet e Riskut, Kontrollit, ALCO dhe deri te Këshilli Drejtues kanë siguruar një menaxhim të kujdesshëm në përputhje me kuadrin rregullator dhe legjislationin përkatës, përfshirë dhe atë kundër aktiviteteve për pastrimin e parave.

Banka ndjek një politikë në lidhje me 'oreksin' për risk, në përputhje edhe me nevojat rregullatore, në lidhje me vlerësimin dhe kontrollin e një sërë rreziqesh kryesore, si risku i kredisë, i përqëndrimit të kredisë, riskut qeveritar, riskut të kursit të këmbimit, etj. Në këtë dokument caktohen disa kufij dhe jepet toleranca e bankës kundrejt ekspozimeve në risk për investimet dhe aktivitetet e saj.

Viti 2018 ishte një vit me luhatje të normave të interesit, ku ato për monedhën vendase ndoqën një trajektore në rënie dhe ato të monedhave të huaja, veçanërisht në euro, ishin në nivelet më të ulëta historike. Kjo paraqiti një sfidë për administrimin e investimeve dhe ne zbutjen e ekspozimeve në risk prej tyre, duke synuar ruajtjen e një niveli të përshtatshëm të rendimentit të investimeve dhe të të ardhurave nga interesat. Divizioni i Riskut, në bashkëpunim me Departamentin e Thesarit, ka mundësuar balancimin mes ruajtjes së kufijve të ekspozimit në risk dhe maksimizimit të rendimentit të investimeve të tyre. Ndërkohë viti 2018 ishte edhe një provë për krijimin dhe zhvillimin e tregut dytësor të titujve të qeverisë nëpërmjet emetimeve dhe kuotimeve ditore për çmimet e titujve referencë, ku Credins Bank është një nga zhvilluesit e tregut. Kjo përforcoi angazhimin dhe kapacitetet e njësive të riskut në monitorimin dhe matjen e ekspozimeve ndaj riskut të normave të interesit dhe parashikimet për ecurinë e 'yeld'-it të titujve në vijim.

Njëkohësisht në diversifikimin e investimeve gjatë viteve të fundit divizioni i riskut është fokusuar në gjetjen dhe monitorimin e investimeve me ekspozim të ulët në risk, të shoqëruar edhe me forma të mbrojtjes ndaj riskut nëpërmjet derivateve, si një risi në tregun vendas.

Në bazë të monitorimit të vazhduar të riskut janë respektuar të gjithë objektivat dhe kufijtë për risqet e tregut, veçanërisht për riskun e likuiditetit, gjithmonë duke përmbushur nevojat e bankës në çdo moment për likuiditet në çdo monedhë. Divizioni i riskut, pavarësisht të gjitha zhvillimeve dhe sfidave që ka hasur tregu ndërbankar dhe ai i titujve gjatë vitit, në bashkëpunim me Departamentin e Thesarit, ka arritur të ketë një qasje të kujdesshme për administrimin e likuiditeteve, dhe duke ruajtur një performancë të mirë në një mjedis sfidues për sa i takon normave të interesit, të cilat kanë qenë në rënie të vazhdueshme.

Banka në përputhje me rregullorët dhe me standardet ndërkombëtare ka aplikuar rishikimet më të fundit të 'Basel 3' në lidhje me matjen dhe monitorimin e riskut të likuiditetit dhe të normës së interesit.

Fokusi kryesor i administrimit të riskut gjatë vitit 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. Njëkohësisht banka ka kryer edhe një vlerësim të nevojës së brendshme për kapital nëpërmjet një procesi të detajuar duke përfshirë një sërë risqesh të veçanta, që janë jashtë kuadrin rregullator për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit, si risku i përqëndrimit të kreditimit, riskut të vendit, riskut të mbetur të tregut,

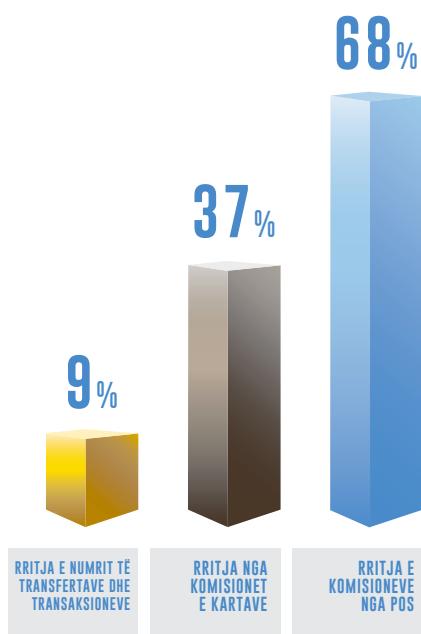
riskut reputacional dhe strategjik, shoqëruar me skenare stresi për secilin prej risqeve kryesore. Kjo i jep bankës mundësi për të pasur një vlerësim më të gjerë të ekspozimit në risk, jo vetëm të aseteve në dispozicion, por të gjithë aktivitetit dhe operacioneve që kryen në përditshmërinë e saj. Në bazë të këtyre vlerësimeve arrin të japë një nevojë të mundshme shtesë për kapital për të mbuluar ekspozimin ndaj gjithë risqeve dhe të kryejë parashikime dhe të buxhetojë më mirë burimet dhe fondet e rritjes së kapitalit të vet.

Që nga 1 janari 2018, banka ka aplikuar standardin e ri IFRS9 për modelin e biznesit, vlerësimin dhe klasifikimin e aseteve me risk nëpërmjet disa shkallëve, llogaritjen e humbjeve të kreditimit sipas jetëgjatësisë së ekspozimeve të klasifikuara për shkallën e dytë në risk. Janë kryer nga Divizioni i Riskut vlerësimet fillestare të ndikimit të kalimit drejt standardit të ri për llogaritjet e vlerës së provigjionimeve me futjen në fuqi në fillim të vitit dhe njëkohësisht në vazhdimin e llogaritjeve përgjatë gjithë vitit 2018.

Gjatë 2018, Credins Bank ka synuar të ketë një balancim mes përthithjes së fondeve në monedha të ndryshme dhe në investimin e tyre nëpërmjet dhënies së huave në këto monedha. Njëkohësisht për bankën ka qenë e rëndësishme zbutja e ekspozimit ndaj riskut indirekt të kredisë, si pasojë e kursit të këmbimit, edhe duke rekomanduar marrjen e huave nga

klientët në monedhë të njëjtë me të ardhurat e tyre, ose në raste të tjera në konvertimin e huave ekzistuese në Euro drejt monedhës vendase. Kjo gjë shfaqet në një nivel më të ulët të Credins Bank ndaj këtij ekspozimi në raport me të dhënat e publikuara si për kreditë dhe për depozitat që ka gjithë sistemi bankar vendas. Në këto kushte vlerësohen të rëndësishme masat përtej sistemit bankar, në sistemin ekonomik të vendit, ku parësore është pjesa e informalitetit dhe nxitja e përdorimit të monedhës vendase në pjesën dërrmuese të transaksioneve brenda vendit. Fryma e përgjithshme e indeksimit të gati gjithë mallrave të tregtuara me pakicë në monedhën europiane, veçanërisht ato direkte nga importi, drejt një indeksimi vetëm në monedhën vendase, do të japë një ndihmesë të rëndësishme në kërkesën e lartë për euro që ekziston tashmë në tregun shqiptar. Njëkohësisht masat për informimin e klientelës së bankave rreth risqeve të ekspozimit nga luhatjet e kursit të këmbimit janë një ndihmesë në ndërgjegjësimin dhe udhëzimin drejt një investimi më të sigurt. Kjo masë është ndjekur nga Credins Bank si pjesë e informimit dhe transparencës ndaj publikut, duke i parashtruar në formë të detajuar në marrëveshjet me klientët, dhe në mënyrë të ndjeshme drejtpërsëdrejti në dialogun e përditshëm në këshillimin që ofron banka për gjithë klientët e saj.

RRITJA NETO E DEPOZITAVE ËSHTË 182% E BUXHETIT NDËRSA SË BASHKU ME OBLIGACIONET SHKON RRETH 200% E REALIZIMIT TË PRITSHËM.



DEPARTAMENTI I MENAXHIMIT TË SHITJEVE NË DEGË

Viti 2018 shënoi vitin e dytë të sukseshëm për përmirësimin e procesit shitës në degë, pas implementimit të projektit të rëndësishëm mbi “Rritjen e efikasitetit të forcës shitëse”. Nxitja, suporti, kontrolli dhe vlerësimi janë tashmë fjalët kyçe të procesit shitës në çdo degë të bankës. Produktiviteti i degëve i cili matet si numri i produkteve të shitura për staf shitës në degë, ka shënuar 17% rritje edhe përgjatë vitit 2018, në nivele të përafërta me vitin e kaluar. Produktet në fokus kanë vazhduar të jenë depozitat dhe obligacionet e bankës, të cilat së bashku kanë tejkaluar buxhetimin për këto produkte. Vetëm rritja neto e depozitave është 182% e buxhetit ndërsa së bashku me obligacionet shkojnë në rreth 200% të realizimit të pritshëm. Portofoli i kredisë i gjeneruar nga rrjeti i degëve ka vazhduar rritjen në segmentin ‘Retail’ sidomos në kreditë konsumatore për segmentin ‘Individë’ dhe kreditë për investime në segmentin ‘Mikrokredi’. Në kuadër të projektit të qeverisë “100 fshatrat” banka i ka dhënë fokus edhe produktit të kredisë ‘Agro’ duke implementuar disa marrëveshje me fondacione jo fitimprurëse që mbështesin zhvillimin e agrobiznesit ashtu si edhe me sjelljen e një risie në treg nëpërmjet “Degës Lëvizëse” e cila ka për qëllim të jetë pranë fermerit edhe në zonat më të thella të

Shqipërisë. Gjatë 2018, objektivi për rritjen e tepërisë së portofolit ‘leasing’ u arrit në masën 125%, duke rritur disbursimet me rreth 20% krahasuar me një vit më parë, duke u shoqëruar me rritje të ‘market share’ me 6%.

Këtë vit rezultoi një rritje e komisioneve me rreth 7% krahasuar me vitin e kaluar, rritje e cila është vërtetuar në gjithë rajonet e bankës. Këto të ardhura rezultojnë nga komisionet e gjeneruara nga POS, Karta, transfertat dhe rritje e transaksioneve ‘cash’.

Gjatë vitit 2019 prioritetet strategjike për rrjetin e degëve mbeten: ruajtja e avantazhit konkurrues të cilësisë së lartë të shërbimit ndaj klientelës, vazhdimi i automatizimit të proceseve manuale në degë – në bashkëpunim me Divizionin Operacional, i cili vitin e kaluar shënoi përmirësim të ndjeshëm si edhe vazhdimi i rritjes së shitjes së kryqëzuar në degë si përsa i përket produkteve tona ashtu edhe produkteve të kompanive partnere si ‘Fondi i pensionit’ dhe ‘Credins Invest’ etj. Një objektivi i rëndësishëm strategjik afatmesëm është konvertimi i pozicionit shitës në degë në Menaxher Klienti i cili do të aftësohet më tej për shitjen dhe procesimin e të gjitha produkteve që ofron banka tek klienti i tij duke i shërbyer atij me një cilësi dhe produktivitet të shtuar.

DEPARTAMENTI I PROJEKTEVE

Gjatë vitit 2018, aktiviteti i Departamentit të Projekteve ka qënë i fokusuar në mbështetje të iniciativave strategjike të ndërmarra nga Banka.

- ◆ Projekti ‘Credins Bank Kosova’, ishte një nga iniciativat e rëndësishme të Bankës për vitin 2018. Zgjerimi në trevat shqipfolëse është një nga objektivat e zgjerimit të biznesit të bankës Credins. Projekti i parë i ndërmarrë është ai i themelimit të Credins Bank Kosova. Gjatë këtij viti, është punuar kryesisht në drejtim të plotësimit të kuadrit ligjor dhe aprovimit në forumet e brendshme të Bankës. Projekti është në fazë të përparuar, është aplikuar për licencën e ushtrimit të aktivitetit pranë Bankës Qëndrore të Kosovës.

- ◆ Një tjetër iniciativë e rëndësishme e Bankës, është ‘mapimi’ i proceseve në nivel institucioni. Ky projekt ka si objektivi të analizojë dhe vizualizojë proceset, ndarjen e roleve dhe përgjegjësitë, nivelet e kontrollit si dhe mënyrën e ndërveprimit midis tyre, me qëllim thjeshtëzimin dhe përmirësimin e efikasitetit të proceseve në bankë. Gjatë vitit 2018, ka përfunduar faza e parë e vlerësimit dhe pritet që gjatë vitit 2019 vihet në zbatim faza e dytë e ‘mapimit’ të proceseve të cilat janë vlerësuar si më kritike.

- ◆ Depozitari është një projekt në fazë të avancuar për të cilën është

punuar gjatë vitit 2018. Është përgatitur i gjithë dokumentacioni i kërkuar dhe shumë shpejt pritet leja për ushtrim aktiviteti nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.

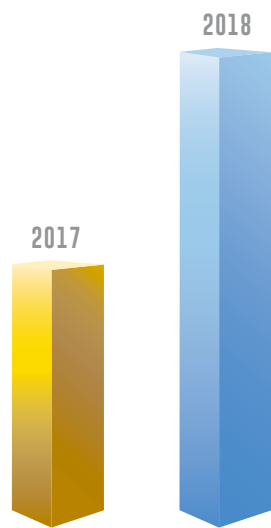
- ◆ Projekti COSME. Një tjetër iniciativë e rëndësishme e ndërmarrë nga banka gjatë vitit 2018 dhe që pritet të finalizohet gjatë vitit 2019, është lidhja e marrëveshjes me Fondin Europian të Investimeve për fondin e garancisë në vlerën € 7.5 mln në mbështetje të kreditimit të sektorit të bizneseve mikro, të vogla dhe të mesme. Kjo marrëveshje konsiderohet e një rëndësie të veçantë për institucionin në nivelin reputacional dhe operacional.

- ◆ Edhe gjatë vitit 2018, ka vazhduar programi i modernizimit dhe përmirësimeve teknologjike në Bankë në mbështetje të objektivit strategjik për të gjeneruar më shumë biznes nëpërmjet ‘digital banking’. Gjatë vitit 2018, janë bërë investime të konsiderueshme në mbështetje të transformimit të biznesit dhe forcimit të infrastruktures IT nëpërmjet digjitalizimit, zhvillimeve teknologjike të sistemeve dhe zhvillimeve të vazhdueshme të infrastrukturës. Platforma ‘Credins Online’ ka pësuar transformime të rëndësishme si në shtimin dhe përmirësimin e funksionaliteteve por edhe në thjeshtëzimin e mënyrës së përdorimit nga klientët.

€ 7.5 MILION NË MBËSHTETJE TË KREDITIMIT TË SEKTORIT TË BIZNESEVE MIKRO, TË VOGLA DHE TË MESME.

DEPARTAMENTI OPERACIONAL

Departamenti Operacional, si struktura qëndrore në mbështetje të procesimit korrekt dhe në kohë të të gjithë pagesave jashtë banke, brenda dhe jashtë Shqipërisë, vazhdoi edhe përgjatë 2018 të përmbushë me profesionalizëm dhe efektivitet rolin e tij, duke kontribuar në rritjen e vazhdueshme të cilësisë së procesimit të volumeve të transaksioneve të pagesave dhe instrumentave të 'Trade Finance'. Nje hap i rëndësishëm është bërë në automatizimin e procesimit të transfertave në mbërritje në mënyrë të drejtëpërdrejtë - STP (Straight Through Processing), duke rritur efikasitetin dhe shpejtësinë e procesimit të tyre.



50% RRRITJE E PAGESAVE NËPËRMJET E-BANKING

Në Nëntor 2018, Credins Bank bëri efektiv standartizimin e mesazheve të pagesave (MT103 dhe MT202) për Kodin Unik të Transaksionit - UETR – Unique End-to-End Transaction Reference, sipas kërkesave të SWIFT. Kjo është referenca unike e cila shoqëron transaksionin nga krijimi deri në procesimin përfundimtar të pagesës, pavarësisht referencave të secilës bankë nëpërmjet së cilës procesohet pagesa, dhe i hap rrugë gjurmimit të pagesave përgjatë zinxhirit të procesimit të tyre. Credins Bank, përgjatë vitit 2018, ka procesuar në kohë reale nëpërmjet sistemeve AIPS dhe AECH një fluks të konsiderueshëm të transfertave në nisje në monedhën kombëtare, me një rritje prej 10% në vlerë, dhe 24% në numër transaksionesh, krahasuar me vitin 2017. Transfertat në mbërritje, në monedhën kombëtare, kanë një rritje prej 4% në vlerë dhe 19% në numër transaksionesh. Transfertat në monedhë të huaj, shënuan gjithashtu rritje, duke reflektuar vlerat si më poshtë. Kështu transfertat në nisje 'monedhë e huaj', shënuan një tregues me një rritje prej rreth 10% në vlerë dhe 23% në numër transaksionesh, ndërkohë që transfertat në mbërritje në valutë, me një rritje prej 35% në vlerë, dhe 57% në numër transaksionesh, krahasuar me vitin 2017. Si rrjedhojë e këtyre volumeve, komisionet nga shërbimi i transfertave, brenda dhe jashtë vendit, kanë vijuar të shënojnë rritje krahasuar me vitin 2017.

Po ashtu vlen të përmendet përditesimi i shërbimit e-banking, duke u ofruar me një 'design' të ri dhe një mënyrë përdorimi më të lehtë, për përdoruesit. Pagesa e detyrimeve utilitare, tatim-taksat, doganat, ZRPP, vijonë në një mënyrë më të shpejtë e të thjeshtë për përdoruesin. Asistenca e vazhdueshme e klientëve dhe punonjësve në degë për këtë shërbim ka qenë gjithmonë prezente dhe efikase. Është vërejtur një rritje e pagesave nëpërmjet e-banking, me rreth 50% të transaksioneve, krahasuar me vitin 2017. Instrumentat e 'Trade Finance' si Letër-kreditë, Garancitë me jashtë dhe 'incaso'-t, vijuan të jenë pjesë e pagesave dhe angazhimeve bankare, duke iu ofruar klientëve një shërbim profesional, korrekt dhe cilësor të këtyre instrumentave. Tregues të kënaqshëm janë shënuar në fushën e pagesave utilitare me rritje të volimit të tyre me rreth 22% në vlerë dhe 28% në numër transaksionesh, më shumë se viti 2017. Pagesat e Tatimeve dhe Doganave, po ashtu u rritën me rreth 18%, në vlerë, 57% në numër transaksionesh dhe po ashtu rritje të komisioneve të arkëtuara. Credins Bank është një nga bankat kryesore në vend për shërbimin e procesimit të pagave për kompanitë dhe institucionet shtetërore, me një trend në rritje përgjatë vitit 2018. Po ashtu një trend gjithnjë e në rritje të ndjeshme vërehet në procesimin e pensioneve nëpërmjet Bankës, në zbatim të marrëveshjes së lidhur midis Bankës dhe ISSH.

DEPARTAMENTI I THESARIT

Departamenti i Thesarit në Bankën Credins, ka arritur të menaxhojë me efektivitet likuiditetin e Bankës duke minimizuar impaktin negativ ndaj risqeve të paraqitura në tregjet financiare përgjatë vitit 2018. Organizimi dhe planveprimi me profesionalizëm në investimet e kryera ka ofruar mbështetje në aktivitetin kryesor të Bankës dhe stabilitet në tregun bankar vendas. Eksperienca shumëvjeçare si edhe trajnimet profesionale të punonjësve në Departamentin e Thesarit, janë pasqyruar në rezultatet pozitive për vitin 2018 si dhe në edukimin e stafit dhe klientëve të Bankës. Volumet e larta të këmbimit valutor për vitin 2018 kanë zgjeruar ndjeshëm marrëdhënien e bashkëpunimit me bankat jorezidente duke sjellë rritje të besueshmërisë dhe ulje të kostove të tregtimit. Departamenti i Thesarit ka pozicionuar Bankën si lider në tregun financiar vendas, pikërisht duke ofruar klientëve mundësinë e tregtimit valutor përgjatë 24 orëve dhe këmbimin e monedhave dytësore. Zhvillimet për BREXIT I kanë dhënë rëndësi të veçantë tregtimit të GBP (poundi britanik) përgjatë vitit 2018. Për më tej, një nga objektivat e Departamentit të Thesarit ka qenë dhe mbetet mundësia e këmbimeve apo pagesave në monedhën kineze CNY, për kompani që kryejnë transaksione me Kinën. Menaxhimi i fondeve 'cash' për degët e Bankës ka qenë një ndër projektet e rëndësishme të Departamentit të Thesarit përgjatë

vitit 2018. Përmbushja në kohë dhe me kosto më të ulët për Bankën e kërkesave të klientëve për fonde 'cash' ka sjellë rritje të bashkëpunimit dhe siguri për klientët. Banka ka marrë pjesë në implementimin e projektit pilot të Bankës Botërore për ankandin e obligacionit referencë 5 vjeçare, ku ka përmbushur me sukses kërkesat dhe duke sjellë edukimin e stafit të bankës dhe të klientëve në lidhje me investimin në letra me vlerë. Banka Credins është angazhuar në zhvillimin e tregtimit të letrave me vlerë në tregun sekondar duke zgjeruar bazën e klientëve që shërben, duke mbështetur klientët në investimet e tyre me kosto më të ulët dhe shërbim transparent e cilësor. Viti 2018, rezultoi një vit i suksesshëm gjithashtu edhe në emëtimet e reja të obligacioneve të Credins Bank ku kërkesa tejkallonte ofertën. Klientët e shikojnë këtë produkt të Credins Bank si një alternativë shumë të mirë investimi. Përveç kujdestarisë për letrat me vlerë të qeverisë shqiptare, viti 2018 shënoi rritje të volumeve në kujdestarinë për obligacionet e emetuara nga shoqëritë aksionare, duke dhënë suportin dhe eksperiencën e saj shumëvjeçare për realizimin me sukses të këtyre emetimeve. Departamenti i Thesarit, edhe pse ka realizuar me sukses detyrat gjatë vitit 2018 duke rezultuar në rritje të fitimeve dhe ulje të kostove në produkte, duke ofruar qëndrueshmëri e rritje të bashkëpunimit me bankat rezidente dhe jo-rezidente, vazhdon të jetë në kërkim të metodave dhe zgjidhjeve

më efektive në menaxhimin e likuiditetit. Menaxhimi efektiv i likuiditetit, fleksibiliteti, kostoja e ulët, shpejtësia në veprime, tregtimi 24 orë i monedhave dhe transparenca janë ndër objektivat dominuese të Departamentit të Thesarit, të cilat edhe për vitin 2018 çuan në rritjen e fitimeve jo vetëm për Credins Bank por edhe për klientët. Ndjekja e ecurisë së tregjeve financiare nga një staf i kualifikuar dhe ofrimi i mundësive më të mira për klientët në lidhje me investimet, kanë qenë dhe mbeten një sfidë e vazhdueshme për Departamentin e Thesarit. Një ndër objektivat e Departamentit të Thesarit është ofrimi i investimeve alternative në tregjet financiare për klientët e Bankës, sidomos gjatë kësaj periudhë që përfitimet nga interesat e depozitave kanë qëndruar në nivele të ulëta.

DEPARTAMENTI I THESARIT KA POZICIONUAR BANKËN SI LEADËR NË TREGUN FINANCIAR VENDAS, DUKE I OFRUAR KLIENTËVE MUNDËSINË E TREGTIMIT VALUTOR PËRGJATË 24 ORËVE DHE KËMBIMIN E MONEDHAVE DYTËSORE.

DEPARTAMENTI I KARTAVE

Credins Bank, ka qënë dhe vazhdon të mbetet ndër bankat e para në promovimin, mbështetjen dhe nxitjen e zhvillimeve në fushën e pagesave elektronike. Të ndërgjegjshëm për rolin dhe nevojën e përfshirjes, është synuar gjithmonë zgjerimi i vazhdueshëm i portofolit të produkteve dhe shërbimeve të kartave. Credins sot mbulon nevojat dhe kërkesat e klientëve individë dhe biznese (private dhe publike) me produkte Visa dhe MasterCard debiti dhe krediti, në Lek dhe në valutë. Në Credins gjejnë zgjidhje për nevojat e tyre të gjithë kategoritë e klientëve.

Kartat Visa të parapaguara, kanë qënë një risi absolute dhe një sukses i menjëhershëm në tregun bankar shqiptar. Për këtë Visa ka përgatitur një “case study” për kartat e parapaguara Credins, të cilin do ta përfshijë si nje rast suksesi në “best practices” në faqen e saj online.

Karta ‘MasterCard prepaid’ në Euro, edhe pse u ofrua disa vite më vonë (Shtator 2016), pati të njëjtin sukses dhe u prit me të njëjtin entuziazëm nga klientët. Treguesit sasiore dhe cilësorë në rritje të këtij produkti, janë afirmimi i një përjasje të drejtë të bankës ndaj këtij segmenti. Kartat e parapaguara kanë siguruar përfshirjen në sistemin bankar të pagesave, edhe të individëve jo klientë të bankës, duke rritur kështu ndër të tjera edhe kontributin e bankës në edukimin financiar dhe në përmirësimin e treguesve të përfshirjes financiare.

Në 2017 numri i kartave ‘MC prepaid’ në Euro ishte 7 mijë e 580, ndërkohë që në 2018 ky numër arriti në 13 mijë karta, me volume përkatësisht 405 milion lekë dhe një rritje të ndjeshme në 1037 milion lekë në 2018 (1 miliardë e 37 milion lekë).

Me synimin për të qënë sa më pranë klientit me zgjidhjet dhe alternativat më të fundit bashkëkohore, në 2018 banka është përfshirë ndër të tjera edhe në projektet më poshtë:

- ◆ Është përfunduar me sukses projekti për rritjen e sigurisë së blerjeve online me kartat Credins, nëpërmjet autentifikimit të transaksioneve online me një kod njëpërdorimësh sigurie (OTP – one time password); duke i bërë blerjet online me kartat Credins edhe më të sigurt.

- ◆ Ka përfunduar projekti me Visa-n për sponsorizimin e ABI Bank për transaksionet me kartat Visa dhe është në përfundim i njëjti projekt me bankën ICB.

- ◆ Ka përfunduar dhe është në fazën e testimave projekti “Visa PIN change on ATMs” nëpërmjet të cilit klienteve ju ofrohet mundësia e ndryshimit të PIN-it në rrjetin e ATM-ve të bankës (për MC kjo ofrohet aktualisht)

- ◆ Ka filluar dhe është në proces projekti për ‘Visa contactless’ (aktualisht të gjitha produktet MC janë të tilla)

Banka ka zgjeruar aktivitetin e saj me kartat ‘Visa Business’ për

institucionet publike. Në 2018 është shtuar numri i institucioneve të rëndësishme që përfitojnë nga avantazhet e këtij produkti, dizenuar dhe përshtatur për këtë kategori të veçantë të klientelës. Me një zgjidhje origjinale në funksion të natyrës specifike të këtyre institucioneve, një numër gjithmonë e më i madh i tyre gjejnë tek Credins një partner të besueshëm që i jep zgjidhje profesionale të përshtatshme për kërkesat e tyre.

Edhe përgjatë 2018 në fokus ka qënë implementimi dhe perfeksionimi i teknologjive të reja, përmirësimi i elementeve të sigurisë në lëshimin dhe pranimin e kartave, zbatimin i skemave të besnikërisë, etj. Credins Bank është e para dhe e vetmja bankë në sistemin bankar që ofron produktet ‘MasterCard World’, të cilat janë të teknologjisë ‘contactless’, të thjeshta, komode dhe të sigurt në përdorim dhe kanë vlerë të shtuar për klientin i cili ka gjithashtu edhe përfitime shtesë si sigurim jetë në udhëtim, asistencë, ofrimi i shërbimit të zëvendësimit të kartës në rast emergjence, skemë besnikërie, etj.

Sfida jonë e vazhdueshme mbetet cilësia e lartë e produkteve dhe e shërbimeve; portofoli i gjerë dhe e alternativa për të gjithë bizneset dhe individët klientë ose jo të bankës; siguria e lartë në përdorimin e produkteve dhe shërbimeve tona; ofrimi i zgjidhjeve më të fundit bashkëkohore që kanë në qendër klientin.

DEPARTAMENTI I IT-SË

Strategjia e bankës për të qënë në pararojë të tendencave të tregut në fushën teknologjike ka udhëhequr njësitë e biznesit në zhvillimin e ofrimin e produkteve të reja inovative. Credins Bank ka një pozicion kyç në fushën e inovacionit dhe ka ndërmarrë hapa të rëndësishëm në përputhje me strategjinë e saj të digjitalizimit. Credins zhvilloi një platformë të re të ‘Credins Online’ përmes teknologjisë më të fundit për t’i shërbyer të gjithë segmenteve të klientëve të saj individë, biznese të vogla dhe të mesme apo korporata, duke i mundësuar atyre të kryejnë veprime bankare online. Kjo platformë rriti në mënyrë të konsiderueshme komoditetin e klientëve dhe lehtësinë në përdorimin kanalit të bankingut digjital. Credins Online, ofron një numër të madh funksionalitetesh duke filluar nga kontrolli i historikut të detajuar të veprimeve deri në pagesat e faturave mujore, taksave të ndryshme, kartës së kreditit dhe transferta drejt palëve të treta brenda bankës, brenda apo jashtë vendit në kohë reale. Shërbimi i bankingut digjital ofron dhe ka suport në çdo kohë 24/7 dhe mbrohet me teknologjinë më të fundit të sigurisë.

Gjatë 2018, departamenti i IT-së vazhdoi të mbështesë operacionet në rritje të bankës duke siguruar funksionimin e të gjithave sistemeve. Viti 2018 ka qënë viti i ndyshimeve të mëdha për sa i përket zhvillimit të bankës digjitale ku shumë vlen të përmenden;

Platforma Credins Online me funksionalitete të reja dhe tani me një tjetër dizajn e thjeshtësi në përdorim, **DataWaarehouse dhe Business Intelligence** i cili mundëson gjenerimin e raporteve automatike në përputhje me nevojat e identifikuar nga Divizioni Zhvillimit të Biznesit, JeniuX për automatizimin e printimit të kontratave të shërbimeve dhe produkteve të bankës e cila përmirësoi dukshëm kohën e shërbimit të klientit, si edhe shumë përmirësime në infrastrukturën dhe punën e përditshme operacionale. Departamenti i IT ka vazhduar të jetë një nga shtyllat kryesore mbështetëse në plotësimin e kërkesave të nevojshme dhe efektive për realizimin e projekteve të ndërmarra gjatë këtij viti, për gjenerimin dhe sigurimin e bazës së nevojshme me të dhëna që ndihmojnë vendimmarrjen e përditshme të të gjithë departamenteve.

CREDINS ONLINE
GJATË VITIT 2018

81,836
PËRDORUES

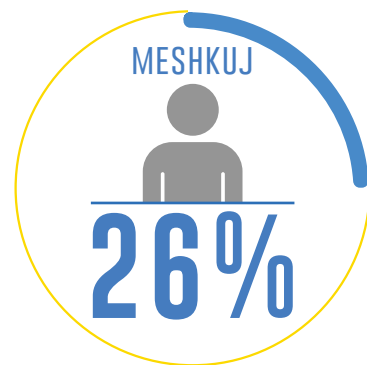
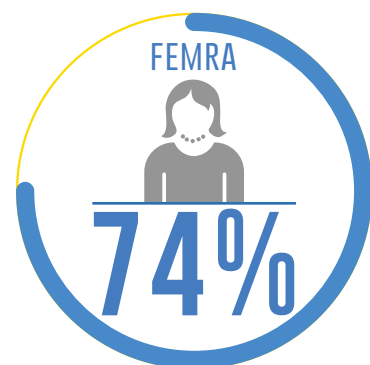
83,374
VEPRIME TE KRYERA



ORË TRAJNIMI

CREDINS I JEP RËNDËSI ZHVILLIMIT TË STAFIT ME PËRDITËSIMET E REJA NË TREGUN KOMBËTAR DHE NDËRKOMBËTAR BANKAR. GJATË VITIT 2018 JANË TRAJNUAR 735 PUNONJËS ME TË PAKTËN NJË TRAJNIM.

DUKE PROMOVUAR RESPEKTIN, DIVERSITETIN, NDRSHMËRINË DHE PERFORMANCËN INDIVIDUALE NË VENDIN E PUNËS, NE PËRPIQEMI TË ARRIJMË REZULTATET MË TË MIRA PËR KLIENTËT TANË, DUKE U KRENUAR ME ARRITJET E CREDINS BANK NDËR VITE. NE VAZHDOJMË TË FOKUSOHEMI NË RËNDËSINË QË KA KRIJIMI I NJË KULTURE, BAZUAR MBI VLERAT NJERËZORE QË NA UDHËHEQIN, DUKE IDEUAR DHE PËRMBUSHUR KËSHTU STRATEGJINË AFATGJATE TË CREDINS BANK.



NDARJA E STAFIT
SIPAS GJENERATAVE
TË NDRYSHME

59% E STAFIT
GJENERATA Y,
MOSHA 22-35 VJEÇ

29% E STAFIT
GJENERATA X,
MOSHA 36-50 VJEÇ

12% E STAFIT
BABY BOOMERS,
MOSHA MBI 51 VJEÇ

DIVERSITETI I STAFIT

Në kuadër të zbatimit të strategjisë së Burimeve Njerëzore edhe për vitin 2018 është punuar për rritjen e diversitetit të kapitalit njerëzor brenda bankës me qëllim përfshirjen e diferencave të ndryshme në sjellje, vlera, specializime funksionale, stile pune dhe kjo shikohet qartë në raportet e më poshtme të ndarjes së gjeneratave dhe raportin meshkuj/femra. Në Credins punohet si në një familje.

REKRUTIMI

Gjatë vitit 2018 kemi vazhduar të rrisim ambicien tonë, për t'u bërë punëdhënësi më i kërkuar dhe gjithëpërfshirës, ku punonjësit tanë ndjehen të motivuar për të dhënë maksimumin në punë. Promovimi dhe rritja në karrierë e punonjësve të Bankës është pjesë integrale e strategjisë së Burimeve Njerëzore, ku vetëm gjatë vitit 2018 janë promovuar 117 punonjës të brendshëm në pozicione të reja. Credins Bank ka qenë e pranishme në Panairt e Punës dhe të Studimit të organizuara nga institucionet më të rëndësishme në vend siç janë Zyrat e Punës, Bashkia Tiranë dhe disa Institucione të Arsimit të Lartë me qëllim përthithjen dhe rekrutimin e studentëve, kryesisht të ekselencës. Gjatë vitit 2018 janë zhvilluar 753 intervista pune, nga ku janë rekrutuar 142 studentë dhe punonjës me eksperiencë bankare, nga të cilët 15 kanë qenë praktikantë sipas marrëdhënieve të përvitshme që Banka Credins mban me Ministrinë e Mirëqënies Sociale si dhe Bashkinë e Tiranës.

TRAJNIMI DHE ZHVILLIMI ËSHTË PJESË THELBËSORE E SUKSESIT TË CREDINS BANK.

Investimi në zhvillimin, trajnimin dhe vlerësimin e asetit më të rëndësishëm të bankës, kapitalit njerëzor ishte në fokus të politikave të menaxhimit të bankës edhe për vitin 2018.

Ndër vite Credins Bank ka zhvilluar trajnime të vazhdueshme të stafit për ndërtimin e një skuadre profesionistësh dhe ekspertësh në fushën e bankingut për një drejtim të suksesshëm të bankës. Për këtë, ne kemi investuar gjatë gjithë vitit 2018 duke i përfshirë punonjësit në trajnime të ndryshme dhe projekte të cilat rrisin njohuritë dhe kualifikimin e tyre.

Programet tona të trajnimit përqendrohen në zhvillimin e aftësive të punonjësve në nivel stafi dhe në nivel manaxherial. Të gjithë punonjësve tanë i ofrohet mundësia e përfshirjes në kurse dhe trajnime brenda bankës me ekspert të brendshëm por dhe trajnime me trajnues ndërkombëtarë.

Credins i jep rëndësi zhvillimit të stafit me përditësimet e reja në tregun kombëtar dhe ndërkombëtar Bankar, ku vetëm gjatë vitit 2018 janë trajnuar jashtë vendit 15 punonjës të bankës dhe 96 punonjës janë trajnuar jashtë bankës në institucione trajnuese të mirënjohura në fushën e trajnimeve në Shqipëri.

GJATË VITIT 2018 JANË
ZHVILLUAR NË TOTAL
42,206 ORË TRAJNIMI
NGA TË CILAT

12,526
ORË TRAJNIME PËR
STAFIN EKZISTUES

22,720
ORË TRAJNIME PËR
PUNONJËSIT E RINJ

6,960
ORË TRAJNIME PËR
STAFIN E PROMOVUAR





LEKË

INVESTIME TË REALIZUAR NGA CREDINS GJATË 2018
PËR OBJEKTIVIN 4 PËR NJË ARSIM CILËSOR

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



Eliminimi i urisë, arritja e sigurisë ushqimore dhe përmirësimit të ushqyerjes dhe nxitja e bujqësisë së qëndrueshme!

Credins Bank i kushton një vëmendje të veçantë kontributit në mbështetje të eliminimit të urisë në çdo lloj forme. Gjatë vitit 2018 Banka ka bashkëpunuar me organizata dhe projekte të ndryshme që ndihmojnë në eliminimin e varfërisë për shtresat në nevojë dhe për fëmijet pa përkujdesje prindërore. Credins Bank është një institucion gjithmonë në mbështetje të promovimit të një jetese të mirë dhe ka një rol kyç në sensibilizimin e popullsisë për një mirëqenie dhe jetesë të shëndetshme.

- ◆ Në mbështetje të këtij objektiv, edhe gjatë 2018, Credins vazhdoi të mbulojë shpenzimet për 3 fëmijë në fshatin SOS duke nxitur fuqizimin e mëtejshëm të: “SOS Fshatrat e Fëmijëve Shqiptarë”, për t’i dhënë akoma më shumë mundësi fëmijëve në Shqipëri dhe investuar në një shtëpi të lumtur.



Sigurimi i arsimit përfshirës dhe të barabartë dhe promovimi i mundësive të të nxënësve gjatë gjithë jetës.

Credins Bank beson se arsimit, arti, kultura dhe informimi i gjerë, janë një nga kontributet më të çmuara në dobi të komunitetit dhe zhvillimit të vazhdueshëm. Rritja dhe përfshirja e numrit të të rinjve dhe të rriturve me aftësi teknike dhe profesionale për punësim, punë të denja dhe sipërmarrje është thelbësore në ndërtimin e një shoqërie dhe komuniteti më të fortë dhe qëndrueshëm. Në kuadër të politikave të përgjegjësisë sociale, ky kontribut është reflektuar përmes mbështetjes financiare të një sërë aktiviteteve të tilla si:

- ◆ Në kuadër të Javës Globale të Parasë 2018, Credins Bank mbështeti Shoqatën Shqiptare të Bankave (AAB) në aktivitetet dhe organizimet e ndërmarrja.
- ◆ Credins mori pjesë në takimin e organizuar me studentë në Universitetin e Durrësit. Takimi i cili synonte edukimin, fuqizimin dhe ndërgjegjësimin financiar për të rinjtë e universitetit. Në këtë aktivitet, Credins, u përfaqësua nga znj. Elona Barxhani, drejtore e Degës Durrës.

- ◆ Credins Bank, në mbështetje të trashëgimisë Shqiptare ndër vite, mbështeti botimin e Katalogut “Gimjani – Pulla Shqiptare”. Një katalog i cili vjen si një vlerë e munguar në trashëgiminë e filatellisë Shqiptare. Në prag të 105 Vjetorit të pullës së parë Shqiptare, autori Muharem Gimjani sjell katalogun e pullave të emetuara nga Posta Shqiptare në vitet 1913 – 2017.

- ◆ Credins Bank mbështeti Shoqatën Shqiptare të bankave në organizimin e Kuizit European të Parasë, konkursi mbarë evropian, i cili u organizua për herë të parë në vitin 2018, me qëllim përmirësimin e kulturës financiare të fëmijëve të moshës 13–15 vjeç.

- ◆ Në kuadër të edukimit financiar dhe përkujdesjes ndaj fëmijëve, Credins Bank, gjata muajit Shtator zgjodhi të jetë pranë fëmijëve të cilët nisin vitin e ri shkollor. Nën Moton “Unë di të Kursej” banka ka ideuar një udhëzues për prindërit dhe fëmijët e cilit 9-vjeçar. Në formën e një udhëtimi nga klasa e parë deri në të nëntën, Credins inkurajon dhe këshillon nxënësit drejt kulturës së kursimit dhe ndërgjegjësimin financiar.

- ◆ Në kuadër të politikave të bankës për mbështetjen e të rinjve në fushën e inovacionit, Credins mbështeti ekipin e të rinjve që përfaqësoi Shqipërinë në Olimpiadën Robotikës në Meksikë.

- ◆ Credins Bank, në kuadër të

politikave të përgjegjësisë sociale dhe zhvillimit të vazhdueshëm promovoi akoma më tej sipërmarrjen e të rinjve, duke mbështetur Tirana Business University në këtë iniciativë: “Sipërmarrësit e së Nesërme” dhe “Juristët e Së Nesërme”, e cila është tashmë një traditë e TBU në nxitje të ideve të reja, frymës së konkursit dhe spikatjen e ideve të biznesit të cilat kontribuojnë në zhvillim të vendit.

- ◆ Aksesin në arsim dhe edukim ndihmon në krijimin e një të ardhmeje të ndritur për të gjithë të rinjtë në mbarë botën. Në Ditën Ndërkombëtare të Kursimit, CredinsBank vendosi të ishte pranë nxënësve të shkollave 9-Vjeçare “Kushtrimi i Lirisë” dhe “Shkolla e Kuqe”. Në bashkëpunim me degët Credins, banka dhuroi 1500 fletore, në të cilat integrohej edhe një udhëzues financiar për prindërit dhe fëmijët e ciklit 9-vjeçar, i quajtur “Unë di të Kursej”. Studimet e tregut konfirmojnë se përfshirja e fëmijëve në moshë sa më të re drejt kulturës së kursimit dhe ndërgjegjësimin financiar sjell rezultate pozitive në sjelljen e tyre financiare si të rritur.

- ◆ Pjesë e angazhimit të drejtuesve të lartë ekzekutivë në Credins është dhe kontributi personal në edukimin financiar të fëmijëve. Monika Milo, Zv Drejtore e Përgjithshme e Credins bank priti për një bashkëbisedim në zbulim të njohurive të para mbi bankën, kursimin, kredinë, dhe sistemin bankar, një grup nxënësish të klasës së dytë nga World Academy of Tirana.



Ndërtimi i një infrastrukture të fortë, nxitja e industrializimit përfshirës e të qëndrueshëm dhe nxitja e novacionit.

Credins Bank, ka investuar dhe zhvilluar politika për mbështetjen me financim të projekteve në përmirësimin e infrastrukturës dhe kushteve jetësore. Gjatë 2018, banka ka kontribuar për institucionet publike dhe jopublike, duke investuar në zhvillimin e një infrastrukture cilësore, e duke i bërë këto institucione të besueshme, të qëndrueshme dhe efikase në shfrytëzimin e burimeve dhe përdorim më të madh të teknologjive. Mbështetje e cila ka sjellë në mënyrë paralele nxitjen e mirëqënies njerëzore.

- ◆ Banka, mbështeti Qendrën Shëndetësore të Specialistëve Nr.3 duke mbuluar shpenzimet për restaurimin e ambjentëve të kësaj poliklinike.

- ◆ Credins Bank, në kuadër të përkujdesjes të vazhdueshme për mirëqenie, progresit dhe zhvillimit të mjedisit ku ushtron aktivitetin e saj, dhuroi pajisje zyre në përmirësimin e kushteve fizike të institucioneve: Drejtoria e Përgjithshme e Burgjeve, institucion i veçantë shëndetësor i të burgosurve, Komisarjati i Policisë Mallakastër, Drejtoria Rajonale

Arsimore Shkodër, Spitali Rajonal Shkodër, Drejtorinë e Përgjithshme të Shërbimeve të Transportit Rrugor, Zyrën Arsimore Kamëz, Zyrën e Regjistrimit të Pasurive të Paluajtshme Mallakastër dhe Njësia Administrative Nr.2, Tiranë.

- ◆ Credins Bank, dhuroi pajisje elektronike për Prefekturën Tiranë. Në kuadër Përgjegjësisë Sociale, Credins, kontribuon për përmirësimin e kushteve të punës dhe shërbimit ndaj qytetarëve.

- ◆ Në kuadër të përkujdesjes ndaj ambjentit dhe komunitetit, Credins Bank dhuroi për Bashkinë Kamëz 45 pemë kumbulle, duke kontribuar në shtimin e zonës së gjelbër dhe ofrimin e ambjentëve më të këndshme për banorët e zonës.

- ◆ Credins Bank, ka investuar dhe zhvilluar politika për mbështetjen me financim të projekteve në përmirësimin e infrastrukturës dhe kushteve jetësore. Banka, mbështeti Qendrën Shëndetësore Katund i Ri Shkozë, duke dhuruar karrige për ambjentet e brendshme të kësaj poliklinike si dhe Spitalin Universitar të Traumës, Spitalin Rajonal Shkodër, Qendrën Shëndetësore të Specialiteteve Nr.1 dhe Qendrën Shëndetësore Nr.4, duke restauruar dhe dhuruar pajisje për përmirësimin e kushteve të brendshme dhe për ambjentet e brendshme të këtyre institucioneve.
- ◆ Pjesë e politikave të përgjegjësisë sociale dhe tregues për përkujdesjen për ambjentin dhe komunitetin në të cilin operon,

Credins ka nisur të përdori makinat elektrike në kryeqytet duke bërë edhe një hap më pranë inovacionit dhe dixhitalizimit fale sistemeve inteligjente me të cilat ato operojnë por mbi të gjitha duke ulur ndikimin negative mbi ambientin.

◆ Credins Bank, ka restauruar dhe dhuruar pajisje për përmirësimin e kushteve të brendshme dhe për ambientet e brendshme të këtyre institucioneve: Rezidenca Studentore Universitare Nr.2 sh.a, Shkollën “Isa Boletini”, IEVP Fushë Krujë, DRSH Dibër dhe Qendrën Shëndetësore Nr.1 duke

◆ Credins Bank, dhuroi pajisje zyre në përmirësimin e kushteve fizike të institucioneve: AZHBR, Ujësjellës Kanalizime Mallakastër, Trajtimi i Studentëve, Shtëpia e Pushimit Ministria e Brendshme, Qendrën Shëndetësore Nr.8 si dhe Klubi Shumësportësh Studenti.

10 REDUCED INEQUALITIES OBJEKTIVI 10 ZVOGELIM I PABARAZIVE

◆ Credins Bank, në kuadër të fuqizimit të figurës së gruas, mbuloi shpenzimet për aktivitetin e zhvilluar në Burgun e Grave Tiranë, gjithashtu dhuroi pajisje estetike për të gjitha të burgosurat.

◆ Edhe këtë vit, Credins Bank pati kënaqësinë të bashkëpunojë me Doën Syndrome Albania dhe SOS Fshatrat e Fëmijëve Shqiptarë. Në kuadër të Përgjegjësisë Sociale dhe përkujdesjes ndaj komunitetit, ne kemi blerë kartolina pranë këtij fondacioni, për të uruar klientët tanë për festat e fundit duke kontribuar në rritjen e ndërgjegjësisë ndaj nevojave të fëmijëve në nevojë.

11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES OBJEKTIVI 11 QYTETE DHE KOMUNITETE TË QËNDRUESHME

Bërja e qyteteve dhe vendbanimeve njerëzore përfshirëse, të sigurta, të forta dhe të qëndrueshme!

Credins Bank është një aktor i rëndësishëm në ndërtimin e një komuniteti aktiv dhe qyteteve me zhvillim të qëndrueshëm, duke investuar në aktivitete kulturore dhe promovuese të artit në të gjithë vendin. Nëpërmjet financimit të këtyre iniciativave, banka synon të forcojë dhe nxisi përpjekjet për të mbrojtur dhe garantuar trashëgiminë kulturore dhe natyrore të botës. Një tjetër aspekt i këtij kontributit gjatë 2018, ishte ofrimi i aksesit në hapësira publike të sigurta, gjithëpërfshirëse dhe të gjelbërta. Bërja e qyteteve dhe

komunitetit të qëndrueshëm kërkon mbështetje edhe për ato vende të cilat janë më pak të zhvilluara, në këtë kuadër, banka ka ndihmuar financiarisht dhe teknikisht për ndërtimin e ndërtesave dhe institucioneve të qëndrueshme dhe elastike.

◆ Credins Bank, në Ditën Ndërkombëtare të Ambjentit prezantoi, përmes një videoje të shkurtër Ryan-in. Një sipërmarrës i vogël i cili jo vetëm na edukon financiarisht por edhe ndërgjegjëson për mbrojtjen e ambjentit përmes iniciativës së tij.

◆ Me rastin e 1 Qershorit, Credins Bank zgjodhi të ishte pjesë e “Ditës Ndërkombëtare të Fëmijëve”, me nxënësit e shkollës “Adem Myrta” në fshatin shpërdhet në mamurras, të shoqëruar nga mësuesja e tyre zonja Angjelina Gjonikaj, si dhe trajnerët e tyre Agustin Luli dhe Xhulian Gjonikaj, i dhuruan pavionit të spitalit onkopediatik në Tiranë, punimet e tyre të realizuara në workshop-in “Fëmijët, Arti dhe Ricklimi”.

◆ Credins Mbështeti Shoqatën “Eja Në Teater” duke mbuluar shpenzimet e venies në skenë të shfaqes “Komedia që Shkon për Dreq”. Duke mbështetur në këtë formë artin dhe artistët në Shqipëri.

◆ Credins Mbështeti Shoqatën Orafilm – Marubi sh.p.k duke mbuluar shpenzimet e projektit “Festivali Ndërkombëtar i Filmit për të Drejtat e Njeriut në Shqipëri – Edicioni 13”. Duke kontribuar në bërjen e qyteteve dhe vendbanimeve njerëzore përfshirëse, të sigurta, të forta dhe të qëndrueshme!

17 PARTNERSHIPS FOR THE GOALS OBJEKTIVI 17 PARTNERITET PËR OBJEKTIVAT

Forcimi i mjeteve të zbatimit dhe rivalizimi i Partneritetit Global për Zhvillim të Qëndrueshëm.

◆ Credins Bank mbështeti Urdhërin e Farmacistëve të Shqipërisë (UFSH) në organizimin e Konferencës së V-të Farmaceutike. Nën sloganin “Së Bashku Për Farmaceutikën” konferenca synoi një informim akoma më të gjerë dhe diskutim mbi zhvillimet farmaceutike në Shqipëri.

◆ Si një institucion partner me bizneset dhe institucionet lokale, Credins Bank, gjatë muajit Maj, ishim të pranishëm në aktivitetin: “Prezantim i Modeleve të Sipërmarrjeve, Rrjetëzimit dhe Partneritet me Biznesin” organizuar nga Partners Albania. Credins Bank vazhdon të luajë një rol të rëndësishëm në mbështetje të projekteve të ndryshme të cilat nxisin zhvillimin vendas.

◆ Në bashkëpunim me Bashkinë Tiranë, Credins Bank, me rastin e festës së fëmijëve, 1 Qershorit, organizoi dhe mbështeti aktivitetet me karakter sportiv për të gjithë fëmijët e qytetit të Tiranës pranë parkut të liqenit.

◆ Rreth 170 studies nga Shqipëria, rajoni edhe më gjerë morën pjesë në edicionin e 8-të konferencës ndërkombëtare të Fakultetit të Biznesit në Universitetin “Aleksandër Moisiu”, me temë “Politikat Ekonomike dhe Integrimi Europian”, ku ndanë idetë dhe gjetjet e tyre sa i përket fushës së ekonomisë. Si një institucion partner i shumë eventeve të rëndësishme në fusha

të ndryshme, edhe kësaj here, Credins Bank mbështeti këtë aktivitet me rëndësi të lartë për botën akademike.

◆ Si një institucion partner me bizneset dhe institucionet lokale, Credins Bank, gjatë muajit Korrik, sponsorizoi aktivitetet për stafin e Burgur të Drenovës. Credins Bank vazhdon të luajë një rol të rëndësishëm në mbështetje të projekteve të ndryshme të cilat nxisin zhvillimin vendas.

GJATË VITIT 2018 CREDINS BANK KA INVESTUAR NE OBJEKTIVIN 4: ARSIM CILËSOR ME MBI

5,440,000
LEKË

MBËSHTETJE FINANCIARE PËR VITIN 2018 NGA CREDINS BANK KA QENË

29,373,400
LEKË

KULTURË, ART DHE SPORT

◆ Atletika shqiptare priti turneun ndërkombëtar të atletikës, i cili u mbajt në pistën e stadiumit kombëtar ‘Elbasan Arena’. 140 sportistë nga Armenia, Italia, San Marino, Mali i zi, Maqedonia, Kosova dhe Shqipëria garuan më 23 maj në 8 disiplina të ndryshme. Credins Bank në kuadër të Përgjegjësisë Sociale mbështet këtë aktivitet të akredituar në kalendarin sportiv të vitit 2018 të federatës evropiane të atletikës.

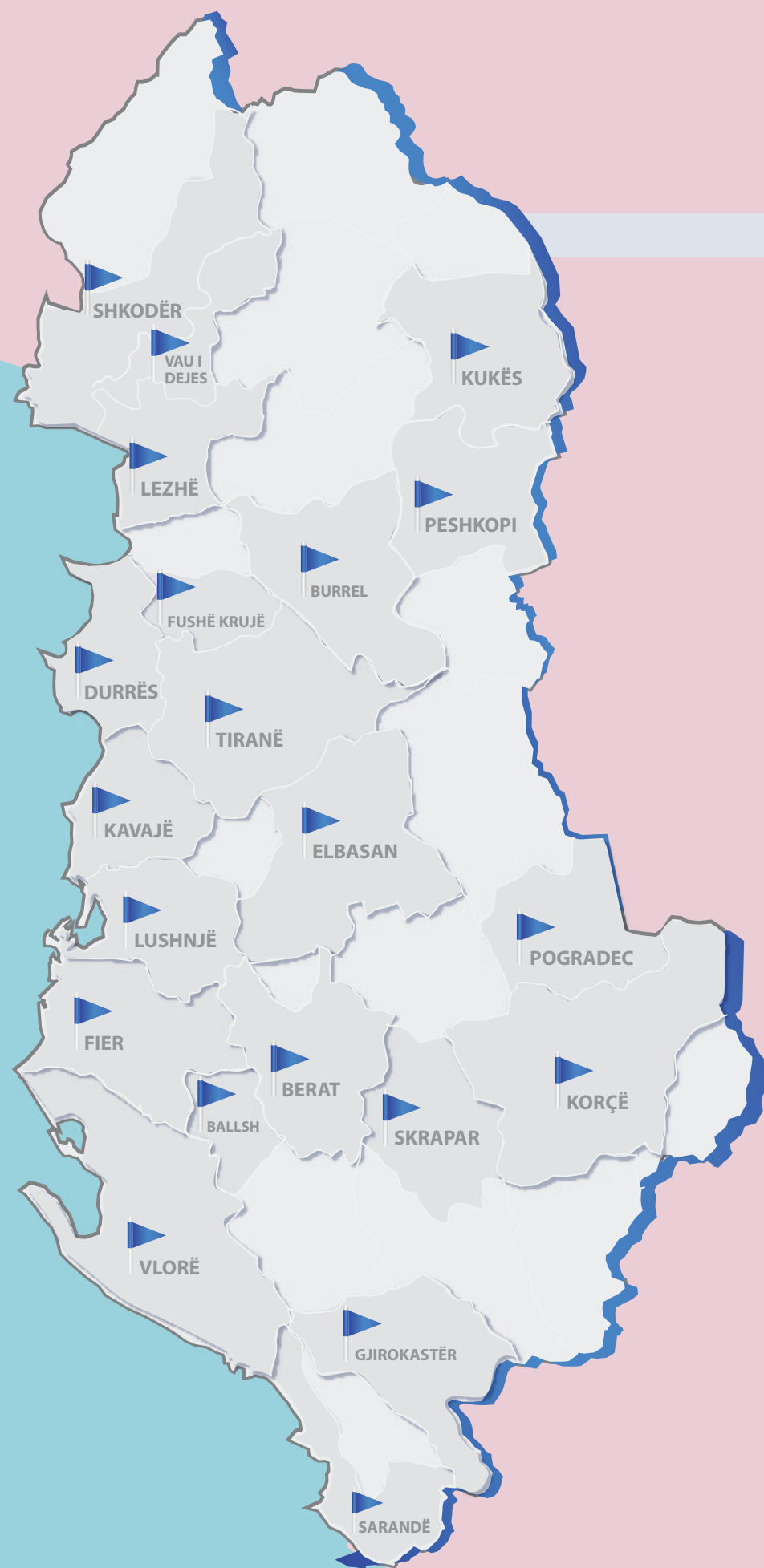
◆ Në datën 14 Prill 2018, Credins Bank mbështeti Koncertin Jubilar “Nostalgji” të organizuar në Sallën Koncertale të Katedrales Ortodokse. Gjithashtu, Credins, sponsorizoi projektin “Be DiFFeREnt” nga Fondacioni ARKU. Projekti erdhi në formën e një shfaqjeje koreografike me 1 akt dhe 7 tablo. Një produksion nga Rovena Dilo, me koreografi nga Eltion Merja dhe Regji nga Endri Roshi. Në këtë mënyrë, banka mbështet dhe promovon në këtë mënyrë artin dhe artistët në Shqipëri.

◆ Credins Bank është një aktor i rëndësishëm në ndërtimin e një komuniteti aktiv dhe qyteteve me zhvillim të qëndrueshëm, duke investuar në aktivitete kulturore, sportive dhe promovuese të artit në të gjithë vendin. Credins, sponsorizoi Federatën Shqiptare të Snookerit, në organizimin e Kampionatit të Snookerit 2018.

◆ Credins Bank është një aktor i rëndësishëm në ndërtimin e një komuniteti aktiv dhe qyteteve me zhvillim të qëndrueshëm, duke investuar në aktivitete kulturore, sportive dhe promovuese të artit në të gjithë vendin. Credins, sponsorizoi Aeronatikën Shqiptare, në organizimin e “Korca Open Air”

**CREDINS BANK
GJATË VITIT 2018
KA MBËSHTETUR
MË SHUMË SE**

40
INSTITUCIONE
SHTETËRORE



59
BRANCHES

69
ATM

BANKA CREDINS SHA

Pasqyrat Financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më
31 Dhjetor 2018

PËRMBAJTJE

| | |
|---|-------|
| 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 Informacion i Përgjithshëm | 6 |
| 2 Bazat e përgatitjes | 6 |
| 2. Net Interest income | 26 |
| 4 Të ardhura neto nga komisionet | 26 |
| 5 Të ardhura/(shpenzime) të tjera, neto | 27 |
| 6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë | 27 |
| 7 Shpenzime Personeli | 27 |
| 8 Shpenzime Administrative | 27 |
| 9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin | 28 |
| 10 Mjete monetare dhe ekuivalente me to | 28 |
| 11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | 29 |
| 12 Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | 30 |
| 13 Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim) | 31 |
| 14 Letra me vlerë të investimit | 32 |
| 15 Investime në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje | 34 |
| 16 Qira financiare | 35 |
| 17 Hua dhe paradhënie klientëve | 37 |
| 18 Prona të riposeduara | 39 |
| 19 Aktive afatgjata materiale | 40 |
| 20 Aktive jo-materiale | 41 |
| 21 Aktive të tjera | 41 |
| 22 Aktive tatimore të shtyra | 41 |
| 23 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 41 |
| 24 Detyrime ndaj klientëve | 42 |
| 25 Huatë | 42 |
| 26 Borxhi i varur | 43 |
| 27 Detyrime të tjera | 43 |
| 28 Provizione | 43 |
| 29 Kapitali aksionar | 44 |
| 30 Primi i kapitalit | 44 |
| 31 Rezerva e përgjithshme | 44 |
| 32 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet | 45 |
| 33 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara | 46 |
| 34 Shënime për palët e lidhura | 48 |
| 35 Ngjarjet pas datës së bilancit | 49 |
| 36 Administrimi i rrezikut financiar | 49 |

Raporti i Audituesit të Pavarur

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

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të konsoliduara të 'Credins Sh.a' (me tej referuar si "Banka" ose "Grupi"), të cilat përfshijnë pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2018, pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes, 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 konsoliduara bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Grupit më 31 dhjetor 2018 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 të konsoliduara. Ne jemi të pavarur nga Grupi në përputhje me Kodin e Etikës të Kontabilistëve Profesionistë të njohur nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve 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 të konsoliduara që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare të konsoliduara, drejtimi është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Grupit për të vazhduar në vijimësi, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë përveç se në rastin kur drejtimi synon ta likujdojë Grupin ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër.

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

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të Konsoliduara

Objektivat tona janë 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. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare 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 evidencën 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 kontroleve 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 kontroleve 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 Grupi 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 transaksionet 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.

Tiranë, Shqipëri
18 qershor 2019

Kledian ...
Kledian ...



Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018¹

| Shënime | Viti i mbyllur | Viti i mbyllur |
|---|---------------------|--------------------|
| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
| | Lek'000 | Lek'000 |
| Të ardhura nga interesat | 8,935,503 | 8,747,753 |
| Shpenzime për interesat | (2,090,784) | (1,854,250) |
| Të ardhura neto nga interesat | 6,844,719 | 6,893,503 |
| Të ardhura nga komisionet | 941,562 | 843,150 |
| Shpenzime për komisionet | (112,667) | (117,443) |
| Të ardhura neto nga komisionet | 828,895 | 725,707 |
| Shpenzime të tjera | (500,449) | (582,541) |
| Të ardhura të tjera | 4,146,679 | 403,281 |
| Fitimi nga kurset e këmbimit | (139,711) | 77,815 |
| Të ardhura të tjera bankare | 3,506,519 | (101,445) |
| Humbje nga zhvlerësimi i huave, neto | (5,208,830) | (2,307,234) |
| Humbje nga huatë e pambledhshme | (1,180,714) | (317,647) |
| Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale | (293,710) | (269,895) |
| Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale | (29,577) | (37,436) |
| Shpenzime personeli | (1,336,849) | (1,202,104) |
| Shpenzime të përgjithshme administrative | (2,435,012) | (2,040,621) |
| | (10,484,692) | (6,174,937) |
| Pjesa e humbjes së investimit me pjesmarrje | (11,909) | (5,300) |
| Fitimi para tatimit | 683,532 | 1,337,528 |
| Shpenzime tatimi mbi fitimin | (327,671) | (340,392) |
| Tatim fitimi i shtyrë | 29,173 | 74,604 |
| Fitimi neto i vitit | 385,034 | 1,071,740 |

¹ Shënimet 1 deri 36 në faqe 5 deri në 68 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018²

| Shënime | Viti i mbyllur | Viti i mbyllur |
|--|------------------|------------------|
| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
| | Lek '000 | Lek '000 |
| Fitimi neto i vitit | 385,034 | 1,071,740 |
| Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse | | |
| <i>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për t'u riklasifikuar në fitim ose humbje në periudhat pasardhëse:</i> | | |
| <i>Letrat me vlerë të investimit me vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse</i> | | |
| Ndryshimi neto në vlerën e drejtë gjatë vitit | 14 | - |
| Efekt i tatim fitimit | (127,890) | - |
| Fitimet / (humbjet) neto të instrumenteve të borxhit me vlerë të drejtë nëpërmjet e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse | 724,708 | - |
| Rivlerësimi i aktiveve financiare të vlefshme për shitje | 14 | 45,110 |
| Efekt i tatim fitimit | - | (7,955) |
| Fitimet / (humbjet) neto nga aktivet financiare të vlefshme për shitje | - | 37,155 |
| <i>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse neto për t'u riklasifikuar në fitim ose humbje në periudhat pasardhëse:</i> | 724,708 | 37,155 |
| Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, pas tatim fitimit | 724,708 | 37,155 |
| Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pas tatimit mbi fitimin Për: | 1,109,742 | 1,108,895 |
| Aksioneret e Mëmës | 1,108,703 | 1,110,938 |
| Interesa jo-kontrollues | 1,039 | (2,043) |
| | 1,109,742 | 1,108,895 |

Këto pasqyra financiare të konsoliduara janë miratuar nga Bordi Drejtues i Banka Credins sh.a më 21 mars, 2019 and nënshkruar në emër të tij nga:

z. Maltin Korkuti
Drejtor i Përgjithshëm

znj. Valentina Prodani
Drejtoresh e Departamentit Financë Kontabilitet

²Shënimet 1 deri 36 në faqet 5 deri në 68 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2018¹

| Shënime | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|--------------------|--------------------|
| | Lek '000 | Lek '000 |
| Aktivët | | |
| Mjete monetare dhe ekuivalente me to | 10 | 30,964,607 |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | 11 | 11,352,440 |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | 12 | 194,606 |
| Letra me vlerë të mbajtura për tregtim | 13 | 450,720 |
| Letra me vlerë të vlefshme për shitje | 14 | 29,322,957 |
| Investime në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje | 15 | 15,950 |
| Emri i mirë | 15 | 43,371 |
| Qira financiare | 16 | 1,065,777 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 17 | 97,283,218 |
| Te drejta tatimore korrente | | - |
| Prona të riposeduara | 18 | 4,764,175 |
| Aktive afatgjata materiale | 19 | 2,721,640 |
| Aktive afatgjata jomateriale | 20 | 106,138 |
| Aktive të tjera | 21 | 1,153,446 |
| Të drejta tatimore të shtyra | 22 | 142,808 |
| Totali i aktiveve | 193,709,040 | 179,581,853 |
| Detyrimet | | |
| Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 23 | 6,099,386 |
| Detyrime ndaj klientëve | 24 | 151,053,971 |
| Huatë | 25 | 186,747 |
| Detyrimet tatimore aktuale | | 209,590 |
| Borxhi i varur | 26 | 6,257,946 |
| Detyrime të tjera | 27 | 576,957 |
| Provizione | 28 | 6,875 |
| Totali i detyrimeve | 178,194,686 | 164,391,472 |
| Kapitali | | |
| Kapitali aksionar | 29 | 8,083,240 |
| Primi i aksioneve | 30 | 3,112,906 |
| Rezerva e përgjithshme | 31 | 1,646,347 |
| Rezerva e rivlerësimit të letrave me vlerë të vlefshme për shitje | 14 | 45,075 |
| Fitime të pashpërndara | | 2,293,334 |
| Totali i kapitalit aksionar | 15,503,897 | 15,180,902 |
| Interes jo-kontrollues | | 9,479 |
| Totali i kapitalit aksionar | 15,514,354 | 15,190,381 |
| Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar | 193,709,040 | 179,581,853 |

¹Shënimet 1 deri 36 në faqet 5 deri në 68 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimit të kapitalit

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018¹

| | Kapitali aksionar Lek'000 | Primi i kapitalit Lek'000 | Rezerva e përgjithshme Lek'000 | Rezerva e rivlerësimi Lek'000 | Rezerva pashpërndarë Lek'000 | Fitimi i pashpërndarë Lek'000 | Totali Lek'000 | Interesi jo kontrollues Lek'000 | Totali i kapitalit aksionar Lek'000 |
|---|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------|------------------------------------|--|
| Gjendja më 1 janar 2017 | 7,307,701 | 2,892,166 | 1,446,025 | 7,920 | 1,798,314 | 13,452,126 | 9,579 | 13,461,705 | |
| Fitimi i vitit | - | - | - | - | 1,073,240 | 1,073,240 | (1,500) | 1,071,740 | |
| Shpenzime të tjera gjithëpërfshirëse | - | - | - | 37,155 | - | 37,155 | (520) | 36,635 | |
| Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse | - | - | - | 37,155 | 1,073,240 | 1,110,395 | (2,020) | 1,108,375 | |
| Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë (shënimi 28) | 377,898 | - | 200,322 | - | (578,220) | - | - | - | |
| Emetimi i aksioneve të reja | 397,641 | 220,740 | - | - | - | 618,381 | - | 618,381 | |
| Interesa jokontrolluese si rrjedhojë e bashkimit | - | - | - | - | - | - | 1,920 | 1,920 | |
| Gjendja më 31 dhjetor 2017 | 8,083,240 | 3,112,906 | 1,646,347 | 45,075 | 2,293,334 | 15,180,902 | 9,479 | 15,190,381 | |
| Impakti i implementimit të SNRF 9 Shënimi 2.5 | - | - | - | - | (463,145) | (463,145) | - | (463,145) | |
| Balanca Hapëse nën SNRF 9 | 8,083,240 | 3,112,906 | 1,646,347 | 45,075 | 1,830,189 | 14,717,757 | 9,479 | 14,727,236 | |
| Fitimi i vitit | - | - | - | - | 383,995 | 383,995 | 1,039 | 385,034 | |
| Shpenzime të tjera gjithëpërfshirëse | - | - | - | 724,708 | - | 724,708 | - | 724,708 | |
| Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse | - | - | - | 724,708 | 383,995 | 1,108,703 | 1,039 | 1,109,742 | |
| Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë (shënimi 28) | 389,044 | - | 259,363 | - | (648,407) | - | - | - | |
| Emetimi i aksioneve të reja | 33,527 | 30,787 | - | - | - | 64,314 | - | 64,314 | |
| Pagimi i dividendëve | - | - | - | - | (389,044) | (389,044) | - | (389,044) | |
| Humbja e kontrollit në një filial | - | - | - | - | 2,167 | 2,167 | (61) | 2,106 | |
| Gjendja më 31 dhjetor 2018 | 8,505,811 | 3,143,693 | 1,905,710 | 769,783 | 1,178,900 | 15,503,897 | 10,457 | 15,514,354 | |

¹Shënimet 1 deri 36 në faqet 5 deri në 68 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

4

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018¹

| | Shënime | Viti i mbyllur 31 dhjetor 2018 Lek '000 | Viti i mbyllur 31 dhjetor 2017 Lek '000 |
|---|---------|---|---|
| Aktivitetet operative | | | |
| Fitimi para tatimit | | 683,532 | 1,337,528 |
| <i>Rregullimet për:</i> | | | |
| Amortizimin dhe zhvlerësimin | 19,20 | 323,287 | 307,329 |
| Aktivitet afatgjatë të nxjerra jashtë përdorimi | 19 | 93,219 | 162,287 |
| Zhvlerësimi i huave ndaj klientëve | 6 | 5,208,830 | 2,307,234 |
| Humbje të tjera nga huatë e pambledhshme | 16,17 | (1,180,714) | (317,647) |
| Pjesa e humbjes të investimit me pjesmarrje | | 11,909 | 5,300 |
| Zhvlerësimi i pronave të riposduara | 18 | 194,488 | 497,357 |
| Të ardhurat neto nga interesat | 3 | (6,844,719) | (6,893,503) |
| Efekt i kursit të këmbimit në borxhin e varur | | (205,387) | (176,661) |
| Flukset e mjeteve monetare të përdorura në aktivitetet operative përpara ndryshimeve në kapitalin e punues | | (1,715,555) | (2,770,776) |
| Ndryshimi në hua dhe paradhënie bankave | 12 | (20,426) | 1,337,947 |
| Ndryshimi në hua dhe paradhënie klientëve | 17 | (1,532,498) | (5,682,474) |
| Ndryshimi në qiranë financiare | 16 | (50,058) | (120,002) |
| Ndryshimi në shumat e kushtëzuara me Bankën e Shqipërisë | 11 | (888,029) | 168,211 |
| Ndryshimi në pronat e riposduara | 18 | (537,135) | (1,653,350) |
| Ndryshimi në aktive të tjera | 21 | 669,258 | 191,220 |
| Ndryshimi në detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 23 | (2,099,060) | 3,608,221 |
| Ndryshimi në detyrimet ndaj klientëve | 24 | 15,813,036 | 7,276,170 |
| Ndryshimi në detyrime të tjera | 27,28 | (283,045) | 470,055 |
| Interesi i arkëtuar | | 10,596,792 | 8,569,061 |
| Interesi i paguar | | (1,720,897) | (1,827,053) |
| Tatim fitimi i paguar | | (412,294) | (130,802) |
| Flukset monetare neto nga aktivitetet operative | | 17,820,089 | 9,436,428 |
| Aktivitetet investuese | | | |
| Blerje e letrave me vlerë | 13,14 | (28,345,383) | (20,514,205) |
| Shitje e letrave me vlerë | 13,14 | 5,793,969 | 3,741,810 |
| Letra me vlerë të maturuara | 13,14 | 8,314,212 | 8,396,879 |
| Investime në filiale | 15 | (20,633) | (21,250) |
| Blerje e aktiveve afatgjatë materiale | 19 | (743,015) | (677,058) |
| Blerje e aktiveve afatgjatë jomateriale | 20 | (30,866) | (32,285) |
| Flukset monetare neto nga aktivitetet investuese | | (15,031,716) | (9,106,109) |
| Aktivitetet financuese | | | |
| Flukse hyrëse nga borxhi i varur | 26 | 548,091 | 1,936,920 |
| Flukse dalëse të borxhit të varur | 26 | (413,540) | (948,519) |
| Pagesa të financimeve të reja | 25 | 49,184 | (13,101) |
| Emetimi i kapitalit | | (714,474) | 618,381 |
| Flukset monetare neto nga aktivitetet financuese | | (530,739) | 1,593,681 |
| Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me to | | 2,257,634 | 1,924,000 |
| Aktive monetare dhe ekuivalente me to më 1 janar | | 30,964,607 | 29,040,607 |
| Aktive monetare dhe ekuivalente me to, më 31 dhjetor | | 33,222,241 | 30,964,607 |

¹Shënimet 1 deri 36 në faqet 5 deri në 68 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

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

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

1 Informacion i Përgjithshëm

Banka Credins SHA (këtej e tutje "Grupi" ose "Banka") është një institucion financiar Shqiptar i themeluar më 1 prill 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. Grupi është gjithashtu subjekt i Ligjit nr. 8269, miratuar në dhjetor 1997, "Mbi Bankën e Shqipërisë" (këtej e tutje referuar si "Banka Qendrore").

Me 31 dhjetor 2018, Grupi ushtronte aktivitetin e saj nëpërmjet drejtorisë së përgjithshme të saj në Tiranë, 50 degëve në Tiranë, Durrës, Fier, Lezhë, Elbasan, Vlorë, Shkodër, Korçë, Shijak, Shkozë, Kavajë, Lushnje, Fushë Krujë, Kukës, Burrel, Ballsh, Berat, dhe Peshkopi si dhe 8 agjencive në Tiranë, Shkodër dhe Durrës (31 dhjetor 2017: 50 degë dhe 8 agjenci).

Aksionarët e Grupit kanë rënë dakord që Banka të blejë 76% të aksioneve me të drejtë vote të "CREDINS INVEST-sh.a-Shoqëri administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipermarreve të Investimeve Kolektive", me pare "Shoqërisë Administruese të Fondit të Pensionit "SiCRED" SHA" që zotëronte "SiCRED SHA", nëpërmjet marrëveshjes së blerjes së aksioneve firmosur më 22 dhjetor 2014, për një shumë prej 60,000 mijë Lekë. Aprovimi për ndryshimin e strukturës së aksionarëve dhe ndryshimi i kontrollit të "Shoqërisë Administruese e Fondit të Pensionit "SiCRED" SHA" është dhënë nga Autoriteti i Mbikqyrjes Financiare më 28 prill 2015. Ky ndryshim është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 10 qershor 2015, që është dhe data kur kontrolli mbi shoqërinë është bërë efektiv. Gjatë viteve, kapitali i ri shtesë është injektuar nga Grupi. Gjatë vitit të mbyllur me 31 dhjetor 2018 Grupi nuk ka injektuar kapital të ri (31 dhjetor 2017: 6.080 mijë LEK).

Aksionerët e Grupit ranë dakord për blerjen nga Grupi të 95% të aksioneve të "Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG" sh.a. "për një shumë prej 3,325 mijë Lekë. Kjo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 16 mars 2016. Me 20 prill 2018 pjesa e aksioneve zotëruar nga Grupi tek ALREG sh.a zbriti në 47.5% duke humbur kështu kontrollin në këtë shoqëri. Kapital shtesë është injektuar në vitin 2018 nga ana e Grupit në një vlerë prej 14,875 mijë LEK.

Aksionerët e Grupit ranë dakord për blerjen nga Grupi të 42.5% të aksioneve të "Bursa Shqiptare e Titujve ALSE" sh.a. "për një shumë prej 21,250 mijë lekësh. Kjo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 28 korrik 2017.

Më 31 dhjetor 2018 Grupi kishte 883 punonjës (31 dhjetor 2017: 872 punonjës). Adresa e zyrave qendrore të Bankës dhe vendit kryesor të ushtrimit të aktivitetit është: Rruga "Vaso Pasha," Nr. 8, Tiranë, Shqipëri.

2 Bazat e përgatitjes

2.1 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare

Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç aktiveve financiare të matura me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, të matura me vlerë të drejtë dhe pronave të riposeduara të matura me më të vogël ndërmjet koston dhe vlerës neto të realizueshme.

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.

2.1.1 Deklarata e përputhshmërisë

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

2.1.2 Paraqitja e pasqyrave financiare të konsoliduara

Grupi e paraqet pasqyrën e 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 32.

Aktivitet 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 aktivitet 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 kontabel të Grupit. Janë bërë disa riklasifikime nga viti kaluar për tu prezantuar më mirë me klasifikimin aktual.

2.1.3 Bazat për konsolidimin

Pasqyrat financiare të konsoliduara përfshijnë pasqyrat financiare të Memës dhe filialeve të saj më 31 dhjetor 2018. Kontrolli arrihet kur Mëma ekspozohet, ose i lind e drejta të përfitojë nga përfshirja e tij në filial, të ardhura të cilat mund të jenë të variueshme, si dhe nëse ka aftësinë të afektojë këto rezultate nëpërmjet ndikimit të tij mbi filialin.

Specifikisht, Mëma kontrollon një filial, nëse dhe vetëm nëse, Mëma ka:

- Ndikim mbi filialin (p.sh. të drejta ekzistuese që i japin mundësinë të drejtojnë aktivitetet kryesore të filialit)
- Ekspozim ose i lind e drejta të përfitimit të rezultateve si rrjedhojë e përfshirjes së saj në filial
- Aftësinë për të ushtruar ndikimin e saj mbi filialin, për të ndikuar mbi rezultatet e ardhshme

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat Kontabël (vazhdim)

2.1 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare të konsoliduara (vazhdim)

2.1.3 Bazat për konsolidimin (vazhdim)

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

- Marrëveshjet kontraktuale me të tjerë aksionere që kanë të drejta vote në filial
- Të drejta të cilat vijnë nga marrëveshje të tjera kontraktuale
- Të drejtat e votës së Grupit si dhe të tjera të drejta vote të mundshme

Mëma rivlerëson fakin nëse ajo kontrollon ose jo një filial, në bazë të fakteve dhe rrethanave të cilat diktojnë që mund të ketë ndryshime në një ose më shumë elemente të kontrollit. Konsolidimi i filialeve fillon kur Mëma merr kontrollin dhe mbaron kur Mëma e humbet këtë kontroll mbi filialin. Aktivitet, detyrimet, të ardhurat dhe shpenzimet e filialit të blerë ose të shitur gjatë vitit përfshihen në pasqyrat financiare të konsoliduara nga data që Mëma merr kontrollin deri në datën kur ajo e humbet atë.

Fitimi ose humbja dhe çdo element i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse i përkasin aksionerëve të mëmës si dhe interesave jo-kontrollues, edhe në rastin kur kjo sjell si pasojë një interes jo-kontrollues negativ. Në rastet që gjykohej e nevojshme, bëhen rregullime në pasqyrat financiare të filialeve për të sjellë politikat e tyre kontabël në linjë me politikat kontabel të përdorura nga Grupi. Te gjitha të drejtat dhe detyrimet, dhe aktivitet, kapitali, të ardhurat dhe shpenzimet dhe flukset e parasë të lidhura me transaksione të ndodhura ndërmjet shoqërive të Grupit eliminohen plotësisht në konsolidim. Një ndryshim në interesin e zotëruar në një filial, që nuk sjell si pasojë humbjen e kontrollit, kontabilizohet si një transaksion me kapitalin.

Nëse Mëma humbet kontrollin mbi filialin, ai rregjistron të gjitha aktivitet (duke përfshirë edhe emrin e mirë), detyrimet, interesin jo-kontrollues si dhe elementët të tjerë të kapitalit, duke njohur në fitim ose humbje cdo rezultat nga rregjistrimi. Çdo investim i mbajtur njihet me vlerë të drejtë.

2.1.3.1 Kombinimi i bizneseve dhe emri i mirë

Kombinimi i bizneseve kontabilizohet duke përdorur metodën e blerjes. Kostoja e blerjes matet si shumë e të gjithë vlerës së transferuar, e cila matet me vlerën e drejtë në datën e blerjes si dhe me vlerën e çdo interesi jo-kontrollues në shoqërinë e blerë. Për cdo kombinim biznesi, Grupi zgjedh nëse do ta masë interesin jo-kontrollues me vlerë të drejtë ose me pjesën proporcionale të tij në aktivitet neto të identifikueshme të shoqërisë së blerë. Kostot e lidhura me blerjen përfshihen në shpenzimet e periudhës kur ndodhin dhe konkretisht në zërin shpenzime administrative.

Kur Grupi blen një biznes, ai vlerëson aktivitet financiar dhe detyrimet financiare të marra, për klasifikimin e përshtatshëm si dhe alokimin në përputhje me termat kontraktuale, rrethanat ekonomike dhe kushtet specifike në datën e blerjes. Çdo konsideratë e mundshme që do duhet të transferohet nga shoqëria blerëse, do të matet me vlerën e drejtë në datën e blerjes. Konsiderata e mundshme që klasifikohet si aktiv ose detyrim si instrument financiar, dhe sipas qëllimit të SNK 39 Instrumentat financiarë: Njohja dhe matja, matet me vlerë të drejtë, dhe ndryshimet në vlerën e drejtë njihen në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

Emri i mirë matet fillimisht me kosto (që rezultojn nga tejkalimi i konsideratës së dhënë dhe vlerës së njohur për interesin jo-kontrollues) si dhe ndonjë interes tjetër mbi aktivitet neto të identifikueshme dhe detyrimet e marra. Nëse vlera e drejtë e aktiveve neto të blera tejkalon shumën totale të konsideratës së transferuar, Mëma ri-vlerëson nëse i ka identifikuar saktë të gjitha aktivitet e blera dhe të gjitha detyrimet e marra, si dhe rishikon procedurat e përdorura për të vlerësuar shumat për tu njohur në datën e blerjes. Nëse rivlerësimi rezultojn sërish në tejkalim të konsideratës së transferuar, atëherë fitimi njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Pas njohjes fillestare, emri i mirë matet me kosto duke i zbritur çdo zhvlerësim të akumuluar. Për qëllim të testimit të rënies së vlerës, emri i mirë i përfutur nga kombinimi i biznesit, i alokohet çdo njësie gjeneruese të parasë së Grupit, që priten të përfitojnë nga kombinimi, pavarësisht nëse aktive dhe detyrime të tjera të shoqërisë së blerë i janë alokuar atyre.

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Gjatë procesit të aplikimit të politikave kontabël të Grupit, drejtimi ka ushtruar gjykim dhe vlerësim në përcaktimin e shumave të njohura në pasqyrat financiare të konsoliduara. Përdorimet më të rëndësishme të gjykimeve dhe vlerësimeve janë si vijon:

2.2.1 Parimi i vijimësisë

Grupi kryen rregullisht "stress test-e", për të testuar impaktin e mundshëm të indikatorëve makroekonomikë në pozicionin financiar, performancën dhe përputhshmërinë rregullatore. Këto "stress test-e" janë fokusuar kryesisht në impaktin që disa skenarë makro dhe mikroekonomikë mund të kenë në portofolin e kredisë, duke qenë burimi kryesor i të ardhurave të Grupit, pozicionit financiar duke përfshirë rrezikun e tregut. Gjatë këtij testimi përdoren modele zyrtare parashikuese të Grupit së Shqipërisë dhe vlerësime të brendshme të Grupit. Testet janë dinamike dhe kryhen për të vlerësuar efektin e mundshëm të ndikimit të rritjes/pakësimit të klientëve tek zërat e ndryshëm të pozicionit financiar, dhe të ardhurave dhe shpenzimeve, për një periudhë të caktuar kohore.

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat Kontabël (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

2.2.1 Parimi i vijimësisë (vazhdim)

Drejtimi i Grupit ka kryer një vlerësim të aftësisë së Grupit për të vazhduar aktivitetin në vijimësi dhe është i kënaqur që Grupi ka burime për të vazhduar biznesin dhe aktivitetin në të ardhmen. Gjithashtu, drejtimi nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të sjellë dyshime të konsiderueshme mbi mundësinë e Grupit për të vazhduar në vijimësi. Rrjedhimisht, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten në bazë të parimit të vijimësisë. Për informacionin shpjegues rreth mjaftueshmërisë së kapitalit referohuni në notën 36.6.

2.2.2 Humbjet nga zhvlerësimi per aktivet financiare (Politikë e zbatuar pas datës 1 janar 2018)

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

- ▶ Ditët në vonesë për një llogari më shumë se 120 dite (në rastin e Korporatave dhe biznesit të mesem (ME) 150),
- ▶ Kredia është e kategorizuar nga një vlerësim në rënie (kredi që kanë një vlerësim të barabartë me 7 ose një vlerësim ekonomik të barabartë me 10)
- ▶ Kredia është në periudhë kurimi (3 muaj) periudhë)
- ▶ Kredia është subjekt i ndikimit (ose nga një grup i klienteve të lidhur në rastin e Korporatës, Mikro dhe kredi të vogla (SE)

Perkufizimi i vonesës së përmendur më sipër (zhvlerësimi) përdoret në nivel llogarie (kredie) për klientet individë, ndërsa për klientet korporate përdoret në nivel klienti. Kështu, nëse një llogari e një klienti korporate është në vonesë të gjitha llogaritë e tij konsiderohen në vonesë.

Kredite të cilat nuk janë të testuara individualisht për zhvlerësim vlerësohen kolektivisht. Në zhvlerësimin kolektiv përfshihen gjithashtu edhe kredite mikro dhe konsumatore.

Zhvlerësimi kolektiv llogaritet në lidhje me stadin 2 dhe 1.

Stadi 2: Për llogaritë e testuara kolektivisht fondi i zhvlerësimi është e njëjta me Humbjet e Pritshme (ECL) të gjithë jetës (kohezgjatjes) së kredisë. ECL e gjithë jetës përcaktohet si humbja e të gjitha eventeve të mundshme përgjatë gjithë jetës së një instrumenti financiar (p.sh. rreziku i daljes në vonesë që ndodh në një instrument financiar gjatë jetës së pritshme të tij).

Stadi 1: Për llogaritë e testuara në grup (kolektiv) në Stadin 1, llogaritë ECL 12 mujore. 12-muaj ECLs është humbja që pritet të materializohet në 12 muajt në vijim – kështu probabiliteti 12 mujor shumëzohet me Ekspozimin në Risk (EAD) aktuale dhe Humbja e Ndodhur (LGD) koresponduese. Në rastet kur maturiteti i mbetur është me pak se 12 muaj, në vend të Probabilitetit të Dështimit (PD) 12 mujore përdoret PD e gjithë jetës.

Matja e humbjeve nga zhvlerësimi si në SNRF 9 dhe SNK 39 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 vlerësimi 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 zhvlerësimi. 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

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat Kontabël (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

2.2.3 Humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve financiare (Politikë e zbatuar para datës 1 janar 2018)

Grupi rishikon portofolet e tij të kredisë në baza mujore për të vlerësuar zhvlerësimin. Në përcaktimin nëse një humbje nga zhvlerësimi duhet të regjistrohet në fitim ose humbje, Grupi ben gjykime për të parë nëse ka ndonjë të dhënë të vërtetueshme që tregon se ka një rënie të matshme në fluksin monetar të ardhshme të pritshme nga një portofol kreditsh para se rënia të mund të identifikohet me një kredi individuale në këtë portofol.

Kjo evidencë mund të përfshijë të dhënat e vërtetueshme që tregojnë se ka pasur një ndryshim negativ në statusin e pagesave të huamarrësve në një bankë, ose kushtet kombëtare ose lokale ekonomike që lidhen me mosshlyerjen e huave nga huamarrësit

Huatë të zhvlerësuar individualisht janë ato për të cilat ekziston një evidencë objektive zhvlerësimi si:

- Huatë me më shumë se 45 ditëvevonesa;
- Huatë e ristrukturuara (duke përfshirë huatë të ristrukturuara në kategorinë standarde dhe në ndjekje);
- Huatë e biznesit me vlerësim B- dhe me poshtë;
- Huatë hipotekare me pike krediti 7 ose pa pike;
- Huatë që kanë kolaterale të përbashkëta me huatë të zhvlerësuar individualisht.
- Huatë nga falimentimi i aktivitetit të huamarrësit.

Në llogaritjen e zhvlerësimi individual të huave merren në konsideratë faktorët e mëposhtëm: Shuma e kredive sipas standardeve IFRS; koha e ekzekutimit; norma e interesit, kolaterale të garantuara huatë; kostoja e ekzekutimit të kolateraleve.

Kreditë të cilat nuk janë testuar individualisht për zhvlerësim dhe kredi që janë testuar individualisht dhe kanë rezultuar pa zhvlerësim, vlerësohen kolektivisht për zhvlerësim. Kreditë e vlerësuar kolektivisht për zhvlerësim janë ato që nuk tregojnë evidencë objektive të rënies, dhe ato që vlerësohen individualisht por nuk krijojnë dëmtime të konsoliduara. Në dëmtimin kolektiv përfshihen edhe kreditë mikro dhe individët, të cilët sigurohen nga matrica e tranzicionit.

Zhvlerësimi në grup llogaritet në bazë të probabilitetit të humbjes për çdo sektor ekonomik. Probabiliteti i humbjes rishikohet çdo dy vite. Për secilin degë të industrisë, koeficienti i pritshëm i humbjes llogaritet si shuma e ekspozimit të humbur dhe kredive të shlyera, të ndara me shumën historike të miratuar për çdo degë të industrisë

2.2.4 Zhvlerësimi i investimeve në letra me vlerë të vlefshme për shitje

Grupi shqyrton letrat e saj të borxhit të klasifikuara si investime në letra me vlerë të vlefshme për shitje në 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 paradhënive.

Trajtimi i instrumentave financiare (obligacionet qeveritare dhe ekspozimet me bankat) është ndryshe nga trajtimi i përgjithshëm në lidhje me përcaktimin e parametrave. Ndërkohe që LGD vendoset thjesht në 45% (sipas rregullave CRR), Probabiliteti i vonesës (PD) lidhet me vlerësimin e shtetit specifik sipas S&P.

Mqë 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.

2.3. Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet

2.3.1 Standarde të reja dhe interpretime

Grupi aplikoi për herë të parë disa standarde dhe ndryshime, të cilat janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2018. Grupi nuk ka miratuar më herët ndonjë standard, interpretim ose amendim tjetër që është lëshuar por nuk është ende efektive.

Natyrë dhe efekti i këtyre ndryshimeve janë dhënë më poshtë. Natyrë dhe ndikimi i çdo standardi të ri ose ndryshimi përshkruhet më poshtë:

SNRF 9 Infrimentat financiare

SNRF 9 zëvendëson SNK 39 për periudhat me ose pas 1 Janar 2018. Grupi ka zgjedhur si politike për të përdorur kontabilitetin mbrojtës sipas SNK 39, politike kjo e lejuar nga standarti SNRF 9. Grupi nuk i ka riparaqitur informacionin e pasqyrave të 2017 për instrumentat financiare subjekt i SNRF 9. Kështu informacioni krahasues për 2017 është paraqitur sipas SNK 39 dhe nuk është i krahasueshëm me informacionin e paraqitur për vitin 2018. Diferencat e rezultuara nga adaptimi i SNRF 9 janë njohur drejtpërdrejtë në fitimet e pashpërndara me 1 Janar 2018 dhe shpalosen në shënimin 2.5.

Ndryshime në klasifikime dhe matje

Për të përcaktuar kategorinë e klasifikimit dhe matjes SNRF 9 kërkon që të gjitha aktivet financiare përveç instrumentave të kapitalit dhe derivativeve të vlerësohen bazuar në një kombinim të modelit të biznesit të entitetit për manaxhimin e aktiveve dhe karakteristikave të flukseve monetare të instrumentave të kontraktuar.

Matja e kategorive të instrumentave nga sipas SNK 39 (me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, të vlefshme për shitje, të mbajtura deri në maturim dhe me kosto të amortizuara) është zëvendësuar nga:

- ✓ Instrumenta borxhi me kosto të amortizuara

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat Kontabël (vazhdim)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

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

- **SNRF 9 Instrumentat financiarë (vazhdim)**

Ndryshime në klasifikime dhe matje (vazhdim)

- ✓ Instrumenta borxhi me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, me fitimet ose humbjet të ricikluara në fitim ose humbje kur crregjistrohen
- ✓ Instrumenta kapitali me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pa opsionin e riciklimit të fitimit ose humbjes në fitim ose humbje në crregjistrim
- ✓ Aktive financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Llogaritja e detyrimeve financiare mbetet kryesisht i njëjtë me atë të SNK 39, me përjashtim të rasteve të trajtimit të fitimeve ose humbjeve që lindin nga rreziku i kredisë të një subjekti që lidhet me detyrimet e përcaktuara në VDPFH. Lëvizje të tilla janë paraqitur në të ardhura gjithëpërfshirëse pa kryer asnjë riklasifikim të mëvonshëm në pasqyrën e të ardhurave.

Sipas SNRF 9, derivativët e përfshirë nuk janë më të ndarë nga një aktiv financiar bazë. Në vend të kësaj, aktivet financiare klasifikohen në bazë të modelit të biznesit dhe termave të tyre kontraktuale, siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.1.1 dhe 2.4.4.1.2. Llogaritja për derivativët e përfshirë në detyrimet financiare dhe në kontratat bazë jo-financiare nuk ka ndryshuar. Politikat kontabël të Grupit për derivativët e përfshirë janë përcaktuar në Shënimin 2.4.4.2.

Klasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare të Grupit është shpjeguar në Shënimet 2.4.2 dhe 2.4.4. Ndikimi sasior i zbatimit të SNRF 9 më 1 janar 2018 është paraqitur në Shënimin 2.5.

Ndryshimet në llogaritjen e zhvlerësimit

Miratimi i SNRF 9 ka ndryshuar rrënjësisht llogaritjen e Grupit për zhvlerësimin e humbjeve nga kredite duke zëvendësuar metodën e humbjeve të hasura të SNK 39 me një qasje të pritshme të humbjes nga kredia (ECL). SNRF 9 kërkon që Grupi të regjistrojë një kompensim për ECL-të për të gjitha huatë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen me VDPFH, së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare. Zbritja bazohet në ECL-të që lidhen me probabilitetin e mospagimit në dymbëdhjetë muajt e ardhshëm nëse nuk ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga fillimi. Nëse aktivi financiar plotëson përkufizimin e aktiveve financiare të provigjionuara ose në blerje ose që në origjinë (POCI), zbritja bazohet në ndryshimin e ECL-ve gjatë jetës së aktivit. Detajet e metodës së zhvlerësimit të Grupit jepen në Shënimin 2.4.6. Ndikimi sasior i zbatimit të SNRF 9 më 1 janar 2018 është përcaktuar në Shënimin 2.5.

- **SNRF 7R**

Për të pasqyruar ndryshimet midis SNRF 9 dhe SNK 39, SNRF 7 Instrumentet Financiare u publikua përditësimi i këtij standardi dhe Grupi e ka miratuar atë së bashku me SNRF 9 për vitin që fillon më 1 janar 2018. Ndryshimet përfshijnë:

- Bërjen publike të tranzicionit, siç tregohet në Shënimin 2.5.
- Informacionet e detajuara cilësore dhe sasiore në lidhje me llogaritjet ECL, të tilla si supozimet dhe inputet e përdorura, janë dhënë në shënimet përkatëse.

Grupi nuk ka rishikuar krahasimet për instrumentet financiare të trajtuara nga SNRF 9 dhe SNK 39. Informacioni krahasues për vitin 2017 është sipas SNK 39 dhe nuk mund të krahasohet me informacionin e paraqitur për vitin 2018 sipas SNRF 9. Ndryshimet që rrjedhin nga miratimi i SNRF 9 u njohën direkt në të fitimet e pashpërndara më 1 janar 2018 dhe janë paraqitur në Shënimin 2.5. Grupi përfundoi vlerësimet e mëposhtme bazuar në faktet dhe rrethanat që ekzistonin në datën e aplikimit fillestar më 1 janar 2018:

- Modelet e biznesit sipas të cilave Grupi ka mbajtur dhe menaxhuar aktivet e saj financiare;
- Nëse duhet të vazhdojë ose të anulohet emërtimet e meparshme të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare që maten me VDPFH
- Për detyrimet financiare që ajo vazhdon të përcaktojë si VDPFH, qoftë duke paraqitur ndikimin e ndryshimeve, rreziku i saj i kredisë në të ardhura gjithëpërfshirëse do të krijonte ose do ta rriste mospërputhjen kontabël në fitime a humbje
- Nëse duhet të zgjedhë të klasifikojë disa instrumente të kapitalit neto të cilat nuk mbahen për tregtim si të mbajtura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDTAGJ).

Rakordimet nga hapja deri në mbylljen e zbritjeve ECL janë paraqitur në Shënimet 10.1, 11.1, 12.1 dhe 14.1, 16.1 dhe 17.1.

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

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

- **SNRF 15 Të Ardhurat nga Kontratat me Konsumatorët**

SNRF 15 zëvendëson të gjitha kërkesat ekzistuese të të hyrave në SNRF (SNK 11 Kontratat e Ndërtimit, SNK 18 Të Ardhurat, IFRIC 13 Programet e Besnikërisë së Klientit, IFRIC 15 Marrëveshjet për Ndërtimin e Pasurive të Paluajtshme, KIRFN 18 Transferet e Pasurive nga Konsumatorët dhe KIS 31 Të Hyrat - Shërbimet e Reklamimit) dhe zbatohet për të gjitha të ardhurat që rrjedhin nga kontratat me klientët, me përjashtim të rasteve kur kontratat janë në objektin e standardeve të tjera, siç janë SNK 17 Qiradhënie (ose SNRF 16 Qira, një herë e aplikuar). Kërkesat e tij gjithashtu sigurojnë një model për njohjen dhe matjen e fitimeve dhe humbjeve në dispozicion të disa aktiveve jofinanciare, duke përfshirë aktivet afatgjata materiale, ndërtesat dhe pajisjet dhe aktivet jo-materiale.

Standardi përshkruan parimet që një njësi ekonomike duhet të aplikojë për të matur dhe njohur të ardhurat. Parimi bazë është që një njësi ekonomike do të njohë të ardhurat në një shumë që reflekton shumën të cilën njësi ekonomike pret ta ketë të drejtë në këmbim të transferimit të mallrave ose shërbimeve të dhëna për një klient.

SNRF 15 krijon një model me pesë hapa për të llogaritur të ardhurat që rrjedhin nga kontratat me klientët dhe kërkon që të ardhurat të njihen në një shumë që reflekton shumën që një njësi ekonomike pret të ketë të drejtë në këmbim të transferimit të mallrave ose shërbimeve për një klient.

Standardi kërkon që njësitë ekonomike të ushtrojnë gjykimin, duke marrë parasysh të gjitha faktet dhe rrethanat relevante gjatë zbatimit të secilit hap të modelit në kontratat me klientët e tyre. Standardi gjithashtu specifikon mënyrën e llogaritjes së kostove shtesë për marrjen e një kontrate dhe kostot që lidhen drejtpërsëdrejti me përmbushjen e një kontrate. Udhëzimet për aplikim janë dhënë në SNRF 15 për të ndihmuar subjektet në zbatimin e kërkesave të tyre në disa marrëveshje të përbashkëta, duke përfshirë licencat e pronësisë intelektuale, garancitë, të drejtat e kthimit, konsideratat kryesore kundrejt agjentëve, opsionet për mallra ose shërbime shtesë dhe thyerje. Grupi nuk ndikohet nga ky standard.

- **Prezantimi i të ardhurave neto nga interesi**

Me efekt që nga 1 janar 2018 paragrafi 82(a) i SNK 1 kërkon që të ardhurat nga interesi të llogaritet duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe të paraqitet vecantë në pasqyrën financiare të të ardhurave dhe shpenzimeve. Kjo nënkupton që të ardhurat nga interesi të llogaritura duke përdorur interesin efektiv duhet të diferencohen dhe prezantohen vecantë nga të ardhurat nga interesi të llogaritura duke përdorur metoda të tjera.

Grupi konsideron si një tregues kyc performance marzhin neto nga interesat; matja përfshin si interesin e llogaritur duke përdorur metodën e interesit efektiv ashtu edhe atë të llogaritur mbi baza kontraktuale mbi aktivet dhe detyrimet të matura me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes përveç atyre të mbajtura për tregtim.

Grupi rrjedhimisht ka vendosur të përfshijë një zë tjetër të quajtur "Të tjera të ardhura nga interesi" me qëllim që të tregojë të gjitha të ardhurat nga interesi, dhe është në konsistencë me raportimin e saj të brendshëm të marzhit neto nga interesi dhe siguron informacion të besueshëm dhe të duhur për palet e interesuara. Grupi ka zgjedhur gjithashtu të prezantojë shpenzimet e interesit në të njëjtën mënyrë si të ardhurat.

Keshtu ajo ndan shpenzimet e interesit nga detyrimet e matura me kosto të amortizuara nga shpenzimet e tjera të interesit. Kjo përfaqëson një ndryshim në politikat kontabel dhe 2017 është riparaqitur në të njëjtën mënyrë. Politikat kontabel të Bankës në lidhje me të ardhurat/shpenzimet dhe metodën e interesit efektiv janë paraqitur në shënimet 2.4.7.1 dhe 2.4.7.2.

2.3.2 Standarde dhe interpretime të lëshuara dhe të padoptuara

- **SNRF 16 Qiratë**

SNRF 16 është lëshuar në janar 2016 dhe zëvendëson SNK 17 Qiradhënie, KIRFN 4 Përcaktimi nëse një Marrëveshje përmban një qera, KIS-15 Qiratë Operative-Nxjtjet dhe KIS-27 Vlerësimi i Substancës së Transaksioneve që përfshijnë Formën Ligjore të Qirasë. SNRF 16 përcakton parimet për njohjen, matjen, paraqitjen dhe dhënien e informacioneve shpjeguese të qirasë dhe kërkon që qiramarrësit të japin llogari për të gjitha qiratë sipas një modeli të vetëm në bilanc, ngjashëm me kontabilitetin për qiratë financiare sipas SNK 17. Standardi përfshin dy përjashtime njohjeje për qiramarrësit - dhënie me qira të asetëve "me vlerë të ulët" (p.sh. kompjuterët personalë) dhe qiratë afatshkurtra (dmth. me qera me një afat kohor me qira prej 12 muajsh ose më pak). Në datën e fillimit të një qiraje, një qiramarrës do të njohë një detyrim për të bërë pagesa të qirasë (dmth. Detyrimin e qirasë) dhe një aktiv që përfaqëson të drejtën e përdorimit të aktivitetit bazë gjatë afatit të qirasë (p.sh. aktivin e së drejtës së përdorimit).

Qiramarrësit do të kërkohet të njohin veçmas shpenzimet e interesit në detyrimet e qirasë dhe shpenzimet e amortizimit për aktivin e të drejtës së përdorimit. Qiradhënësit gjithashtu do të kërkohen që të rimaxhin detyrimin e qirasë me rastin e ngjarjeve të caktuara (p.sh., një ndryshim në afatin e qirasë, një ndryshim në pagesat e qirasë të ardhshme që rezultojnë nga një ndryshim në një indeks apo normë të përdorur për të përcaktuar këto pagesa). Qiramarrësi në përgjithësi do të njohin shumën e rimatjes së detyrimit të qirasë si një rregullim në aktivin e të drejtës së përdorimit.

Kontabiliteti për qiradhënësin sipas SNRF 16 është në thelb i pandryshuar nga kontabiliteti i sotëm sipas SNK 17. Qiradhënësit do të vazhdojnë të klasifikojnë të gjitha qiratë duke përdorur të njëjtin parim klasifikimi si në SNK 17 dhe të bëjnë dallimin mes dy llojeve të qirasë: qirate operative dhe financiare. SNRF 16 gjithashtu kërkon që qiramarrësit dhe qiradhënësit të japin më shumë informacion shpjegues se sa sipas SNK 17.

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabel dhe shpjegimet (vazhdim)

2.3.2 Standarde dhe interpretime të lëshuara dhe të padoptuara (vazhdim)

• SNRF 16 Qiratë (vazhdim)

SNRF 16 është efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019. Aplikimi i hershëm lejohet, por jo përpara se një njësi ekonomike të zbatojë SNRF 15. Një qiramarrës mund të zgjedhë të zbatojë standardin duke përdorur një qasje të plotë retrospektive ose një modifikim retrospektiv. Dispozitat e tranzicionit të standardit lejojnë disa lehtësime.

Duke qenë se Grupi ka qirate operative si qiramarrëse, është në procesin e vlerësimit të ndikimit të këtij standardi.

• Interpretimi i KIRFN 23 Pasiguria mbi Tatimin mbi të Ardhurat

Interpretimi trajton kontabilitetin për tatimin mbi të ardhurat kur trajtimet tatimore përfshijnë pasigurinë që ndikon në zbatimin e SNK 12 dhe nuk zbatohet për tatimet ose taksat jashtë fushëveprimit të SNK 12 dhe as nuk përfshin në mënyrë specifike kërkesat që lidhen me interesin dhe penalitetet që lidhen me pasigurinë në trajtimeve të tatimit.

Interpretimi trajton në mënyrë specifike sa vijon:

- Nëse një njësi ekonomike i konsideron trajtimet e pasigurtat tatimore veç e veç
- Supozimet që një njësi ekonomike bën në lidhje me ekzaminimin e trajtimeve tatimore nga autoritetet tatimore
- Si një njësi ekonomike përcakton fitimin e tatueshem (humbje tatimore), bazat tatimore, humbjet tatimore të papërdorura, kreditë tatimore të papërdorura dhe normat tatimore
- Si një njësi ekonomike i konsideron ndryshimet në fakte dhe rrethana

Një njësi ekonomike duhet të përcaktojë nëse duhet të konsiderojë çdo trajtim tatimor të pasigurt veçmas ose së bashku me një ose më shumë trajtime të tjera të pasigurtat tatimore. Qasja që parashikon më mirë zgjidhjen e pasigurisë duhet të ndiqet. Interpretimi është efektiv për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2019, por janë të disponueshme disa lehtësime të tranzicionit. Grupi do të zbatojë interpretimin nga data e hyrjes në fuqi të tij. Duke qenë se Grupi vepron në një mjedis tatimor në ndryshim, aplikimi i Interpretimit mund të ndikojë në pasqyrat e saj financiare dhe në zbulimet e kërkuara. Përveç kësaj, Grupi mund të ketë nevojë të krijojë procese dhe procedura për të marrë informacionin që është e nevojshme për të zbatuar Interpretimin në kohën e duhur.

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel

2.4.1 Transaksionet në monedhë të huaj

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

Transaksionet në monedha të huaja përkthehen në monedhën përkatese funksionale të operacionit në kursin e këmbimit në vend në datën e transaksionit. Aktivitetet dhe detyrimet monetare të shprehura në monedha të huaja në datën e raportimit janë ri-konvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në vend në atë datë. Fitimi ose humbja në valutë në artikujt monetarë është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe koston e amortizuar në valutë të përkthyer me kursin e këmbimit në vend fundi i periudhës. Aktivitetet dhe detyrimet jo-monetare që maten në terma të kostos historike në një monedhë të huaj janë përkthyer duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Kurset e këmbimit të aplikueshme (Lekë ndaj një njësie të monedhës së huaj) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|-----|-----------------|-----------------|
| USD | 107.82 | 111.10 |
| EUR | 123.42 | 132.95 |
| GBP | 137.42 | 149.95 |
| CHF | 109.60 | 113.94 |
| CAD | 79.22 | 88.64 |
| XAU | 4,447.64 | 4,633.78 |

2.4.2 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

2.4.2.1 Data e njohjes

Të gjithë aktivet dhe detyrimet financiare, me përjashtim të kredive dhe parashëniet dhënë klientëve janë njohur fillimisht në datën e transaksionit, datë kur Grupi bëhet palë e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

2.4.2.2 Matja fillestare e instrumentave financiarë

Grupi fillimisht njihë huatë dhe parashëniet, depozitat, letrat me vlerë të borxhit të emetuara dhe detyrimet e varura në datën kur ato janë krijuar. Blerjet dhe shitjet e rregullta të aktiveve financiare njihen në datën e tregtimit kur Grupi angazhohet për blenjen ose shitjen e aktivitetit. Të gjitha aktivet dhe detyrimet e tjera financiare (përfshirë aktivet dhe detyrimet që maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes) njihen fillimisht në datën e tregtimit në të cilën Grupi bëhet palë për respektimin e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel (vazhdim)

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

2.4.2.2 Matja fillestare e instrumentave financiarë (vazhdim)

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga kushtet e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për menaxhimin e instrumenteve, siç përkrahohet në shënimet 2.4.4.1.1 dhe 2.4.4.1.2. Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e tyre të drejtë (siç përcaktohet në Shënimin 2.4.3), përveç rasteve kur aktivet financiare dhe detyrimet financiare regjistrohen me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDPFH), koston e transaksionit shtohen ose zbriten nga kjo shumë. Të arketueshmet 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 përkrahohet më poshtë:

Fitimi ose humbja e 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 njihë dallimin midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë në të ardhurat neto të tregtimit. Në rastet kur vlera e drejtë bazohet në modele për të cilat disa nga inputet nuk janë të vëzhgueshme, diferenca midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë zhvlerësohet dhe njihet në fitim ose humbje vetëm kur inputet bëhen të vëzhgueshme ose kur instrumenti çregjistrohet.

2.4.2.3 Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

Nga 1 janari 2018, Grupi i klasifikon të gjitha aktivet 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 2.4.4.1
- Vlerën e Drejtë nëpërmjet të Ardhurave të tjera Gjithëpërfshirë ("VDATGj"), siç shpjegohet në Shënimet 2.4.4.4 dhe 2.4.4.5
- Vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDPFH), siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.6.

Grupi klasifikon dhe i mat derivatet e portofolin e saj të tregtimit me VDPFH siç shpjegohet në Shënimet 2.4.4.2 dhe 2.4.4.3. Grupi mund të caktojë instrumenta financiarë me VDPFH, nëse kështu eliminon ose ul ndjeshëm mospërputhjet e matjes ose të njohjes, siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.6.

Para datës 1 janar 2018, Grupi klasifikoi aktivet e saj financiare si hua dhe të arketueshme (kosto e amortizuar) dhe VDPFH, aktive financiare të vlefshme për shitje ose të mbajtura deri në maturim (kosto e amortizuar), siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.1, 2.4.4.8 and 2.4.4.9. 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 2.4.4.6.

2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare

2.4.2.4.1 Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

Grupi çregjistron një aktiv financiar, të tillë si një hua për një klient, kur termat dhe kushtet janë rinegociuar në atë masë që, në thelb, bëhet një hua e re, me diferencën e njohur si fitim ose humbje nga mosnjohja e fitimit ose humbjes, në masën kur një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar ende. 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 një karakteristike kapitali;
- Ndryshimi në palen tjetër;
- Nëse modifikimi është i tillë që instrumenti nuk do të përbushë 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 normen 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 skotuar dhe shumës fillestare të detyrimit financiar. Për aktivet financiare ky vlerësim bazohet në faktorët cilësorë.

2.4.2.4.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore

2.4.2.4.2.1 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 vonës materiale për një palë të tretë sipas një marrëveshjeje të "kalimit".

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel (vazhdim)

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

2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.2.4.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore (vazhdim)

2.4.2.4.2.1 Aktivet financiare (vazhdim)

Marrëveshjet e kalimit janë transaksione ku Grupi ruan të drejtat kontraktuale për të marrë flukset e mjeteve monetare të një aktivi financiar ("aktivi origjinal"), por merr një detyrim kontraktual për t'ia paguar këto flukse monetare një ose më shumë subjekteve ("përfituesit eventualë"), kur plotësohen të trija kushtet e mëposhtme:

• Grupi nuk ka asnjë detyrim të paguajë shumat për përfituesit eventualë, përveç nëse ka arkëtuar shumat ekuivalente nga aktivi origjinal, duke përjashtuar paradhëniet afatshkurtra me të drejtën e rimbursimit të plotë të shumës së huasë plus interesin e përlogaritur me normat e tregut.

• Grupi nuk mund ta shesë ose ta lërë peng asetin fillestar përveçse si siguri për përfituesve eventualë.

• Grupi duhet të dorëzojë çdo fluks parash që mbledh në emër të përfituesve eventual pa vonesë materiale. Përveç kësaj, Grupi nuk ka të drejtë të riinvestojë flukse të tilla të parasë, me përjashtim të investimeve në mjete monetare ose ekuivalente të mjeteve monetare duke përfshirë interesat e fituara, gjatë periudhës ndërmjet datës së arkëtimit dhe datës së dërgesës së kërkuar për përfituesit eventualë.

Një transferim kualifikohet për çregjistrim vetëm nëse:

• Grupi ka transferuar kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivit;

Ose

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

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 aktivit, ky i fundit vazhdon të njihet vetëm në masën e përfshirjes së vazhdueshme të Grupit. Në këtë rast, Grupi njihet edhe një pasiv shoqëruar. Aktivet 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 kontabel fillestare të aktivit dhe shumën maksimale të vlerësimit që mund t'i kërkohet Grupit të paguajë. Nëse përfshirja e vazhdueshme merr formën e një opsioni të shkruar ose të blerë (ose të dyja) në aktivin e transferuar, atëherë, ajo matet me vlerën që Grupit do t'i kërkohet të paguajë pas riberjes. 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 aktivit të transferuar dhe çmimit të ushtrimit të opsionit.

2.4.2.4.2.2 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 kontabel të pasivit financiar fillestar dhe vlerës së paguar njihet në fitim ose humbje.

2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë

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

- Instrumentet financiare të nivelit 1 - Ato ku inputet e përdorura në vlerësim janë çmime të kuotuar të parregulluara nga tregjet aktive për aktivet ose pasivet identike që Grupi mund të përdorë në datën e matjes. Grupi i konsideron tregjet si aktive vetëm nëse ka aktivitete të mjaftueshme tregtare në lidhje me vëllimin dhe likuiditetin e aktiveve ose pasiveve identike dhe kur ka kuotime çmimesh të detyrueshme dhe të ushtrueshme, të cilat janë të disponueshme në datën e bilancit.
- Instrumentet financiare të nivelit 2 - Ato, ku inputet që përdoren për vlerësim dhe janë të rëndësishme, rrjedhin nga të dhënat e tregut të vëzhguara në mënyrë direkte ose jo, të cilat janë të disponueshme gjatë gjithë periudhës së jetës së instrumentit. Këto inpute përfshijnë çmimet e kuotuar për aktivet ose pasivet e ngjashme në tregjet aktive, çmimet e kuotuar për instrumente identike në tregjet joaktive dhe inputet e vëzhgueshme, përveç çmimeve të kuotuar, si normat e interesit dhe kurbat e normave të interesit, luhatjet e nënkuptuara dhe marzhet e kredisë. Përveç kësaj, mund të kërkohen rregullime për gjendjen ose vendndodhjen e aktivit 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 Nivel 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.

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel (vazhdim)

2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë (vazhdim)

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 36.7 (Matja e vlerës së drejtë) jepen më tepër detaje lidhur me këtë praktikë. Grupi vlerëson nivelimin në secilën periudhë raportuese bazuar në instrumente dhe i riklasifikon instrumentet kur është e nevojshme, bazuar në faktet e disponueshme në fund të periudhës raportuese.

2.4.4 Aktivet dhe detyrimet financiare

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

Para 1 janarit 2018, në *Detyrimet nga bankat, Huatë dhe paradhëniet për klientët* përfshiheshin aktivet financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme, të cilat nuk kuotohen në tregun aktiv, përveç sa më poshtë:

Para datës 1 Janar 2018, Detyrimet nga Banka dhe Huatë dhe paradhëniet për klientët, përfshijnë aktivet financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme që nuk janë të kuotuar në një treg aktiv, përveç atyre:

• Që Banka kishte qëllim ta shiste menjëherë ose në planin e afërt;

• Që Banka, pas njohjes fillestare, e përcakttoi si me VDPFH ose si të vlefshme për shitje;

• Për të cilin Banka nuk mund të rimarrë kryesisht të gjithë investimin e saj fillestar, përveç rasteve të përkeqësimit të kredisë, të cilat ishin përcaktuar si të vlefshme për shitje.

Nga 1 janari 2018, 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:

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

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

Detajet e këtyre kushteve jepen më poshtë.

2.4.4.1.1 Testimi i modelit të biznesit

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 pritshmeritë 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.

2.4.4.1.2 Testi SPPI

Si një hap i dytë i procesit të klasifikimit, Grupi vlerëson kushtet kontraktuale të aktiveve financiare për të identifikuar nëse ato përmbushin testin "vetëm principal dhe interes" (SPPI).

"Principal" për qëllim të këtij testi përcaktohet si vlera e drejtë e aktivit financiar në njohjen fillestare dhe mund të ndryshojë gjatë jetës së aktivit 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 aktivit financiar dhe periudhën për të cilën përcaktohet norma e interesit.

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

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel (vazhdim)

2.4.4 Aktivitet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

2.4.4.2 Derivatet e kombinuar

Një derivativ i përfshirë është përbërës 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 kombinuar ndryshojnë në mënyrë të ngjashme me një derivativ të pavarur. Nga një derivativ i përfshirë mund të përftohen disa ose të gjitha flukset e mjeteve monetare që në të kundërt do të kërkohen nga kontrata të modifikohen sipas një norme interesi të caktuar, çmimit të instrumentit financiar, çmimit të mallrave, kursit të këmbimit, indeksit të çmimeve ose normave, indeksit të klasifikimit të kredisë ose kredisë, apo sipas njëvariabli tjetër, me kusht që në rastin e një variabli jofinanciar, nuk është specifike për një palë pjesë të kontratës. Derivatit 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.

Sipas SNK 39, derivativët e përfshirë në aktivet financiare, detyrimet dhe kontratat bazë jo-financiare, u trajtuan si derivativë të veçantë dhe u regjistruan me vlerën e drejtë, nëse plotësonin përkufizimin e një derivativi (siç është përcaktuar më sipër), karakteristikat e tyre ekonomike e rreziqet nuk ishin të lidhura ngushtë me ato të kontratës bazë, dhe kjo e fundit nuk ishte mbajtur për tregtim ose përcaktuar caktuar në VDPFH. Derivatet e përfshirë, të ndara nga kontrata bazë, u mbajtën me vlerën e drejtë në portofolin e tregtimit, ku ndryshimet në vlerën e drejtë u njohën edhe në pasqyrën e të ardhurave.

Nga 1 janari 2018, me futjen e SNRF 9, Grupi llogarit në këtë mënyrë derivativët e përfshirë në detyrimet financiare dhe kontratat bazë jo-financiare. Aktivet financiare klasifikohen në bazë të modelit të biznesit dhe vlerësimeve të SPPI siç përshkruhet në Shenimin 2.4.4.1.1 dhe 2.4.4.1.2.

2.4.4.3 Instrumentat financiarë me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Grupi i klasifikon aktivet financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim kur ato janë blerë ose lëshuar kryesisht për fitimin afatshkurtër nëpërmjet aktiviteve 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. Aktivitet 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.

2.4.4.4 Instrumentet e borxhit me VDATGJ (Politika e zbatueshme nga 1 Janari 2018)

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

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

Këto instrumente përfshijnë kryesisht aktivet që më parë ishin klasifikuar si investime financiare të vlefshme për shitje sipas SNK 39.

Instrumentet e borxhit të VDATGJ maten me pas me vlerën e drejtë, së bashku me fitimet e humbjet që lindin për shkak të ndryshimeve në vlerën e drejtë të njohur në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse. Të ardhurat nga interesi, fitimet dhe humbjet nga kursi i këmbimit njihen si fitime ose humbje në të njëjtën mënyrë si për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar, siç shpjegohet edhe në Shenimin 2.4.2 Llogaritja ECL për instrumentet e borxhit në VDATGJ shpjegohet në Shenimin 2.4.6.3. 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.

2.4.4.5 Borxhi i emetuar dhe fondet e tjera të huazuara

Pas matjes fillestare, borxhi i emetuar dhe fondet e tjera të huazuara maten me pas me koston e amortizuar. Kostoja e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim për fondet e emetuara dhe koston, 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 kontabel 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 kontabel 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, ajo vlerëson më tej nëse përbërësi i detyrimit ka derivative të përfshirë, të cilët duhet të llogariten veçmas (siç është përcaktuar në Shenimin 2.4.4.2). Informacionet shpjeguese për borxhin e lëshuar të Grupit jepen në Shenimin 25 dhe Shenimin 26.

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel (vazhdim)

2.4.4 Aktivitet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

2.4.4.6 Aktivitet 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 drejtimi pas njohjes fillestare ose kërkohen domosdoshmërisht që të maten me vlerën e drejtë sipas SNRF 9. Drejtimi 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 (dhe aktivet deri më 1 janar 2018 sipas SNK 39) janë pjesë e një grupi detyrimesh financiare (ose aktivesh financiare, ose pjesë e të dyjave sipas SNK 39), 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 (dhe aktivet deri më 1 janar 2018 sipas SNK 39) 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 derivativeve 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 përcaktuara në VDFH është përlogaritur në të ardhura nga interesat ose shpenzimet e interesit, duke përdorur respektivisht SNRF, duke marrë parasysh çdo zbritje / prim dhe koston kualifikuese të transakcionit që janë pjesë përbërëse e instrumentit. Interesi i fituar nga aktivet kërkohet domosdoshmërisht të matet në VDFH dile përdorur normën kontraktuale të interesit.

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

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

Garancitë financiare fillimisht njihen në pasqyrat financiare (brenda *Provizioneve*) 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 - sipas SNK 39 – me vlerësimin më të mirë të shpenzimeve të kërkuara për të shlyer të gjitha detyrimet financiare që lindin si rezultat i garancisë, ose - sipas SNRF 9 - një provigjion ECL. Primi i marrë (nëse ka) njihet në pasqyrën e të ardhurave në zërin Të ardhurat neto nga komisionet dhe tarifaz 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, Grupi i kërkohet të ofrojë një hua me terma të paracaktuar për klientin. Në mënyrë të ngjashme me kontratat e garancisë financiare, sipas SNK 39, nëse ato do të ishin kontrata të vështira, u bë një provigjion, por që nga 1 janari 2018, 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 Shenimin 33.

2.4.4.8 Instrumentet financiare të vlefshme për shitje (Politika e zbatueshme nga 1 Janari 2018)

Investimet e vlefshme për shitje janë investime jo-derivative që nuk janë përcaktuar si një kategori tjetër e aktiveve financiare. Letrat me vlerë të kapitalit të pakutuar, vlera e drejtë e të cilave nuk mund të matet në mënyrë të besueshme, mbahen me kosto. Të gjitha investimet e tjera të vlefshme për shitje mbahen me vlerën e drejtë.

Të ardhurat nga interesi njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. Fitimet ose humbjet nga kursi i këmbimit mbi letrat me vlerë të investimeve të vlefshme për shitje njihen në fitim ose humbje. Ndryshimet e tjera të vlerës së drejtë njihen direkt në të ardhurat e tjera të përgjithshme derisa investimi të shitet ose zhvlerësohet dhe fitimi ose humbja e akumuluar të njihet në fitim ose humbje.

2.4.4.9 Instrumentet financiare të mbajtura deri në maturim (Politika e zbatueshme nga 1 Janari 2018)

Investimet e mbajtura deri në maturim janë aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme dhe afate fikse të maturimit që Grupi ka synimin dhe aftësinë pozitive për t'i mbajtur deri në maturim dhe të cilat nuk janë të përcaktuara me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit, humbjes ose të vlefshme për shitje. Pas njohjes fillestare, investimet e mbajtura deri në maturim maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv minus çdo zhvlerësim. Nëse Grupi do të shiste ose do të riklasifikonte më shumë se një shumë të parëndësishme të investimeve të mbajtura deri në maturim (përveçse në rrethana të caktuara specifike), e gjithë kategoria do të ishte dëmtuar dhe do të duhej të riklasifikohej si e vlefshme për shitje. Për më tepër, Grupi do të ndalohej që gjatë dy viteve të ardhshme të klasifikonte ndonjë aktiv financiar si të mbajtur deri në maturim.

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel (vazhdim)

2.4.5 Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Nga 1 janari 2018, Grupi nuk i riklasifikon aktivet e saj financiare pas njohjes së tyre fillestare, përveç rrethanave të jashtëzakonshme në të cilat Grupi blen, shpërndan ose përfundon një linjë biznesi. Detyrimet financiare nuk janë riklasifikuar asnjëherë. Grupi nuk riklasifikoi asnjë nga aktivet ose detyrimet e saj financiare në 2017. Nëse modeli i biznesit sipas të cili Grupi mban asetet e saj financiare, ndryshon, atëherë, aktivet financiare të prekura riklasifikohen. Kërkesat e klasifikimit dhe të matjes që lidhen me kategorinë e re, zbatohen në mënyrë prospektive që nga dita e parë e periudhës së parë të raportimit duke pasuar ndryshimin në modelin e biznesit që shoqërohet me riklasifikimin e aktiveve financiare të Grupit. Gjatë vitit financiar të tanishëm dhe periudhës së mëparshme kontabel modeli i biznesit nuk pëson asnjë ndryshim sipas të cilit Grupi mban aktivet e saj financiare. Për pasojë, nuk u bë asnjë riklasifikim.

2.4.6 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (Politika e zbatueshme nga 1 janari 2018)

2.4.6.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së

Siç përshkruhet në Shënimin 2.5, miratimi i SNRF 9 ka ndryshuar rrënjësisht metodën e zhvlerësimit të humbjes nga kredia të Grupit duke zëvendësuar metodën e humbjeve të ndodhura të SNK 39 me një qasje të kujdesshme për ECL. Nga 1 janari 2018, 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 VDPFH, 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 SNK 39, 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 36.2.

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 36.2.

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 36.2.

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

- Faza 1: Kur kreditë njihen për herë të parë, Grupi njihet një zbritje në bazë të 12mECL. Në kreditë e fazës 1 përfshihen gjithashtu objekte ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 2.
- Faza 2: Kur një hua ka shfaqur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga krijimi, Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të. Në kreditë e fazës 2 përfshihen gjithashtu objekte, ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 3.
- Faza 3: Kreditë që konsiderohen të zhvlerësuara (siç parashikohet në Shënimin 36.2). Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të
- POCI: Aktivet financiare të blera ose asetet me origjinë nga kreditë me probleme (POCI) janë aktivet financiare që janë të dëmtuara nga kredia që në njohjen fillestare. Aktivet e POCI-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 kredise. 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 kontabel bruto e aktivitetit financiar zvogëlohet. Kjo konsiderohet një çregjistrim i pjesshëm i aktivitetit financiar.

2.4.6.2 Llogaritja e ECL-ve

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

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel (vazhdim)

2.4.6 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (Politika e zbatueshme pas 1 janar 2018) (vazhdim)

2.4.6.2 Llogaritja e Humbjeve të pritshme të kredise (ECL) (vazhdim)

• 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. Shpesh shprehet si përqindje e EAD. Vlerat e ekspertit të LGD-së përdoren (bazuar në rekomandimet nga RRRK). Vlerat LGD për portofolin retail ndryshojnë nga 10% në 75% 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, pessimist 1 dhe shumë pessimist 2). Secili nga këta është i lidhur me PD, EAD dhe LGD të ndryshme, siç përcaktohet në Shënimin 2.4. Kur është e përshtatshme, vlerësimi i skenareve të shumëfishta përfshin edhe mënyrën se si pritet të mbulohen kreditë e papaguara, duke përfshirë probabilitetin që kreditë do të rimekmben, 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 kontabel bruto të aktivitetit financiar.

Vlerësimi i provigjioneve të ECL-ve për angazhimet e huave të patërhequra bëhet sipas parashikimeve të paraqitura në Shënimin 33.

Mekanizmi i metodës ECL përmbledhet më poshtë:

- Faza 1: 12MECL llogaritet si pjesë e LTECL-ve që përfaqësojnë ECL-të që rezultojnë nga mospagimi i një instrumenti financiar, të cilat bëhen të mundura brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Grupi llogarit zbritjen e 12mECL bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të pritshme 12-mujore mospagimi aplikohen në një parashikim të EAD dhe shumëzohen me LGD-në e pritshme. Më pas, zbriten nga një përafrim me NEI-në fillestare. Kjo përllogaritje është bërë për secilin prej katër skenareve, 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 skenareve të shumëfishta, por PD-të dhe LGD-të vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesat e pritshme të parave zbriten nga një përafrim me NEI-n fillestare.
- Faza 3: Për kreditë që konsiderohen si të zhvlerësuara (siç përcaktohet në shënimin 36.1), Grupi njihet humbjet e pritshme gjatë gjithë jetës së kredisë.
- POCI: Aktivet POCI janë aktive financiare që janë të zhvlerësuara nga kreditë që në njohjen fillestare. Grupi njihet vetëm ndryshimet akumulative në jetën e ECL-ve, që nga njohja fillestare, bazuar në një probabilitet të ponderuar të katër skenareve, të skontuara nga NEI e të rregulluar.

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

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

2.4.6.4 Aktivet financiare të provigjionuara ose në blerje ose në origjinë (POCI)

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

2.4.6.5 Zhvlerësimi i instrumenteve financiarë (Politikë e zbatueshme pas 1 janar 2018)

Aktivitetet financiare, përveç mjeteve monetare dhe ekuivalenteve të mjeteve monetare, vlerësohen për treguesit e zhvlerësimit në fund të çdo periudhe raportimi. Aktivet financiare konsiderohen të zhvlerësuara kur ka prova objektive që, si rezultat i një ose më shumë ngjarjeve që kanë ndodhur pas njohjes fillestare të aktivitetit financiar, parashikimet e fluksit të ardhshëm të mjeteve monetare të investimit janë prekur.

Grupi i konsideron provat e zhvlerësimit si në nivelin e një aktiviteti specifik ashtu edhe kolektiv. Të gjitha aktivet financiare të rëndësishme individuale vlerësohen për zhvlerësime të veçanta. Të gjitha aktivet e rëndësishme që nuk janë zhvlerësuar në mënyrë specifike, vlerësohen në mënyrë kolektive për çdo zhvlerësim që ka ndodhur, por që nuk është identifikuar ende. Aktivet që nuk janë individualisht të rëndësishme vlerësohen në mënyrë kolektive për zhvlerësim duke u grupuar së bashku aktivet financiare (të mbajtura me koston e amortizuar) me karakteristika të ngjashme të rrezikut.

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel (vazhdim)

2.4.6 Zhvlerësimi i instrumentave financiarë (Politikë e zbatueshme pas 1 janar 2018) (vazhdim)

2.4.6.5 Zhvlerësimi i instrumentave financiarë (Politikë e zbatueshme para 1 janar 2018) (vazhdim)

Provat objektive që aktivet financiare janë të zhvlerësuara, mund të përfshijnë mospagimin ose shkeljen e një huamarrësi, ristrukturimin e një huaje ose paradhënie nga Grupi me kusht që Grupi nuk do ta merrte në të kundërt në konsideratë, tregues se një huamarrës ose emetues është në proces falimentimi, zhdukja e një tregu aktiv për një siguri ose të dhëna të tjera të vëzhgueshme në lidhje me një grup aktivësh të tilla si ndryshime të pafavorshme në statusin e pagesave të huamarrësve ose emetuesve në grup ose kushtet ekonomike që lidhen me mospagimet në grup.

Për sa i përket vlerësimit të zhvlerësimit kolektiv, Grupi përdor modelimin statistikor të tendencave historike të probabilitetit të vonesës, kohëzgjatjen e rikuperimit dhe shumën e humbjes së shkaktuar, të përshtatura për gjykimin e drejtimit nëse kushtet aktuale ekonomike dhe krediti janë të tilla që humbjet aktuale ka gjasa të jenë më të mëdha ose më pak nga sa është sugjeruar nga modeli historik. Normat e mospagimit, normat e humbjeve dhe koha e pritshme e rikuperimeve të ardhshme regjistron rregullisht në krahasim me rezultatet aktuale, me qëllim për të siguruar që ato të mbeten të përshtatshme.

2.4.6.5.1 Aktivitetet financiare me kosto të amortizuar

Humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve të mbartura me koston e amortizuar maten si diferencë midis vlerës kontabel të aktiveve financiare dhe vlerës aktuale të flukseve të mjeteve monetare të skontuara në normën fillestare të interesit efektiv të aktiveve. Humbjet njihen në fitim ose humbje dhe pasqyrohen në një llogari zbritjeje kundrejt huave dhe paradhënieve.

Interesi mbi aktivin e zhvlerësuar vazhdon të njihet nëpërmjet paraqitjes së zbritjes. Kur një ngjarje e mëvonshme bën që shua e humbjes nga zhvlerësimi të ulët, atëherë, humbja nga zhvlerësimi kthehet përmes fitimit ose humbjes.

2.4.6.5.2 Investimet financiare të vlefshme për shitje

Për investimet financiare të vlefshme për shitje, Grupi vlerëson në çdo pasqyrë të datës së pozicionit financiar nëse ka prova objektive për zhvlerësimin e një investimi.

Humbjet nga zhvlerësimi i letrave me vlerë të investuara të vlefshme për shitje njihen duke transferuar humbjen kumulative që është njohur në të ardhura të tjera të përgjithshme në fitim ose humbje si një rregullim riklasifikimi. Humbja kumulative që riklasifikohet nga të ardhurat e tjera të përgjithshme në fitim ose humbje është diferenca midis koston së blerjes, neto nga çdo shlyerje e principalit dhe amortizimit dhe vlerës aktuale të drejtë, minus çdo humbje nga zhvlerësimi e njohur më parë në fitim ose humbje. Ndryshimet në provigjonet e zhvlerësimit që i atribuohen vlerës së kohës pasqyrohen si një përbërës i të ardhurave nga interesi.

Nëse në një periudhë pasuese, vlera e drejtë e një letre me vlerë të borxhit, e zhvlerësuar dhe e vlefshme për shitje, rritet dhe kjo rritje mund të lidhet objektivisht me një ngjarje që ndodh pasi humbja nga zhvlerësimi u njoh në fitim ose humbje, humbja nga zhvlerësimi anulohet, ndërkohë që shuma e anuluar njihet në fitim ose humbje. Megjithatë, çdo rikuperim i mëposhëm në vlerën e drejtë të letrave me vlerë të kapitalit neto, të zhvlerësuar dhe të vlefshme për shitje, njihet në të ardhurat e tjera të përgjithshme.

2.4.6.5.3 Huatë e rinogociuara

Sa herë që është e mundur, Grupi kërkon ristrukturimin e kredive në vend të marrjes së kolateralit. Kjo mund të përfshijë shtyrjen e marrëveshjeve të pagesës dhe marrëveshjen e kushteve të reja të kredisë. Pas rinogocimit të termave, çdo zhvlerësim matet duke përdorur normën fillestare të interesit efektiv të llogaritit para modifikimit të kushteve dhe kredia nuk konsiderohet më me vonesë. Drejtimi shqyrton vazhdimisht kredite e rinogociuara për të siguruar që të gjitha kriteret janë plotësuar dhe se pagesat e ardhshme ka gjasa të kryhen. Kreditë vazhdojnë të jenë subjekt i një vlerësimi individual ose kolektiv të zhvlerësimit, të llogaritit përmes normës fillestare të interesit efektiv të kredisë.

2.4.6.6 Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivitetet 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.

2.4.6.7 Matja me kosto të amortizuar e instrumentave financiarë (Politikë e zbatueshme para 1 janar 2018)

Kostoja e amortizuar e një aktivi ose detyrimi financiar është vlera me të cilën aktivi ose detyrimi njihet në momentin fillestar duke i zbritur pagesat e principalit, plus ose minus amortizimin e akumuluar duke përdorur metodën e interesit efektiv për çdo diferencë ndërmjet vlerës fillestare të njohur dhe vlerës në maturitet, minus çdo zbritje për efekt zhvlerësimi.

2.4.6.8 Qiratë financiare ("leasing")

Përcaktimi nëse një marrëveshje është qira, ose ajo përmban një qira, bazohet në thelbin e marrëveshjes dhe kërkon një vlerësim nëse përmbushja e marrëveshjes varet nga përdorimi i një aktivi ose aktiveve specifike dhe marrëveshja mbart të drejtën për të përdorur aktivin.

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel (vazhdim)

2.4.6 Zhvlerësimi i instrumentave financiarë (Politikë e zbatueshme pas 1 janar 2019) (vazhdim)

2.4.6.8 Qiratë financiare ("leasing") (vazhdim)

Grupi si një qiramarrës

Qiratë që nuk transferojnë të Grupi në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e lidhura me pronësinë e sendeve me qira janë qira operationale. Pagesat e qirasë operationale njihen si shpenzime në pasqyrën e të ardhurave mbi një bazë lineare gjatë afatit të qirasë ("leasing"). Qiratë e pagueshme njihen si një shpenzim në periudhën në të cilën ato ndodhin.

Grupi si një qiradhënës

Qiratë ku Grupi transferon rrezikun dhe përfitimet e pronësisë së aktivitetit 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 aktivitetit, ose, nëse më e ulët, vlera aktuale e pagesave minimale të leasing-ut që i takojnë qiradhënësit, llogaritit me normën e interesit të tregut.

2.4.7 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

2.4.7.1 Metoda e interesit efektiv

Nën të dy standartet SNRF 9 dhe 39, të ardhurat nga interesi rregjistrohen 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 klasifikuar si të vlefshme për shitje ose të mbajtura deri në maturim sipas SNK 39, të ardhurat nga interesi në aktivet financiare me interes të matur në VDTAGJ sipas SNRF 9 gjithashtu regjistronen 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 aktivitetit ose pasivit financiar ose, kur është e përshtatshme, një periudhë më të shkurtër, në vlerën kontabel bruto të aktivitetit financiar.

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

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 kontabel. Diferenca nga vlera e mbartur e mëparshme është e rezervuar si një rregullim pozitiv ose negativ në vlerën kontabel të aktivitetit ose pasivit financiar në bilanc me një rritje ose ulje korresponduese të të ardhurave / shpenzimeve të interesit të llogaritit 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 kontabel neto të aktivitetit ose pasivit.

2.4.7.2 Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit

Të ardhurat neto nga interesi përfshijnë të ardhurat nga interesi dhe shpenzimet e interesit të llogaritit 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 llogaritit 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. 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 kontabel bruto të aktivitetit 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 aktivitetit financiar. me zhvlerësim, Grupi kthehet në llogaritjen e të ardhurave nga interesi në baza bruto.

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.7 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve (vazhdim)

2.4.7.2 Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit (vazhdim)

Për aktivet financiare të zhvlerësuar 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 aktivitetit financiar. NEI i rregulluar nga kreditë është norma e interesit që, në njohjen fillestare, zvogëlon flukset monetare të ardhshme të vlerësuar (duke përfshirë humbjet e kreditë) në koston e amortizuar të aktivitetit financiar të POCI.

Grupi mban gjithashtu investime në aktivet financiare të emetuara në vendë 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 Grup dhe të ardhurat mund të maten me besueshmëri. Kriteret specifike të mëposhtme të njohjes duhet gjithashtu të plotësohen para se të njihen të ardhurat.

2.4.8 Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa

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

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

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

2.4.9 Të ardhura neto tregtare

Të ardhura neto tregtare përfshijnë fitime dhe humbje në vlerën e drejtë dhe shpenzimet dhe të ardhurat e lidhura dhe 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.

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

Humbja neto e instrumenteve financiare me VDPFH përfaqëson derivativë jo-tregtarë të mbajtur për qëllime të administrimit të rrezikut të përdorura në marrëdhëniet e mbrojtjes ekonomike, por që nuk kualifikohen për marrëdhëniet e kontabilitetit mbrojtës, aktivet financiare dhe detyrimet financiare të përcaktuara si në VDPFH dhe nga 1 janari 2018, gjithashtu aktivet jo-tregtare të matur në VDPFH, siç kërkohet ose zgjidhet sipas SNRF 9. Elementi i linjës përfshin ndryshimet në vlerën e drejtë, interesin, dividendët dhe diferencat e këmbimit valutë.

2.4.11 Mjetet monetare dhe ekuivalentët me to

Aktivitet monetare dhe ekuivalentet me to përfshijnë kartemonedha 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. Aktivitet monetare dhe ekuivalentet me to mbarten me koston e amortizimit në pasqyrën e pozicionit financiar.

2.4.12 Letrat me vlerë të investimit

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

2.4.13 Aktive afatgjata materiale

(i) Njohja dhe matja

Aktivitet afatgjata materiale maten me koston e blerjes minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi. Kostot përfshijnë shpenzime të cilat i atribuohen direkt blerjes së aktivitetit.

(ii) Njohja dhe matja (vazhdim)

Kostot e aktiveve të ndërtuara vetë përfshijnë kostot e materialeve dhe punës direkte, çdo kosto tjetër që lidhet me vënien e aktivitetit në punë për qëllimin e përcaktuar dhe kostot e çmontimit dhe lëvizjes dhe ristrukturimin në vendin në të cilin ato ndodhen. Programi kompjuterik i blerë, i cili është një pjesë integrale e funksionimit të pajisjes kontabilizohet si pjesë e pajisjes. Kur pjesët e një zëri të ndërtesës dhe pajisjeve kanë jetë përdorimi të ndryshme, ato kontabilizohen si zëra të ndarë (komponentët kryesorë) të aktiveve afatgjata materiale.

(iii) Kostot e mëpasshme

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

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.13 Aktive afatgjata materiale (vazhdim)

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në të ardhura dhe shpenzimeve me anën e metodës zbritëse mbi jetën e dobishme të vlerësuar të aktivitetit përveçse për aktivet që zhvlerësohen me metodën lineare. Aktivitet e marra me qira zhvlerësohen për më të shkurtrën midis kohës së qirasë dhe jetëgjatësisë së aktivitetit. Toka nuk zhvlerësohet. Metodot e zhvlerësimit, jeta e dobishme dhe vlerat e mbetura rivlerësohen në datën e raportimit. 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% |

2.4.14 Aktivitet jomateriale

(i) Programe kompjuterike

Programet kompjuterike të blera nga Grupi njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë. Shpenzimet e mevonshme 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) Licencat

Licencat 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 mevonshme kapitalizohen vetëm atëherë kur ato rrisin përfitimet ekonomike të ardhshme të trupëzuara në aktivitetin me të cilin lidhen. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen kur ndodhin tek pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve. Amortizimi njihet në fitim ose humbje në bazë lineare mbi jetën e dobishme të licencës që nga data që është e vlefshme për përdorim.

2.4.15 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 aktivitetit.

Një humbje nga zhvlerësimi njihet nëse vlera kontabël e një aktiviteti ose njësie gjeneruese e mjeteve monetare tejkalon shumën e rikuperueshme. Një njësi gjeneruese të mjeteve monetare është grupi më i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron flukse monetare që janë kryesisht të pavarura nga aktivitetet dhe grupet e tjera. Humbjet nga zhvlerësimi njihen si fitim ose humbje.

Vlera e rikuperueshme e një aktiviteti ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet çmimit neto të shitjes dhe vlerës së tij në përdorim. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e çmuara të ardhshme të aktiveve monetare janë skontuar në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë skontimi para taksave që reflekton vlerësimin aktual të tregjeve për vlerën në kohë të parasë dhe rreziqet specifike për aktivitetin.

2.4.16 Garancitë Financiare

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

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

2.4.17 Përfitimet e punonjësve

(i) Sigurimet shoqërore të detyrueshme

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

(ii) Leja vjetore e paguar

Grupi njih si detyrim shumën e përlogarit të kostos për lejet vjetore që pritet të paguhet në këmbim të shërbimeve të punëmarrësit për periudhën.

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel (vazhdim)

2.4.17 Përfitimet e punonjësve (vazhdim)

(iii) Sigurimet shëndetësore të punonjësve

Grupi gjithashtu paguan kontribute të përcaktuara për sigurimin shëndetësor të punonjësve. Kontributi është i pagueshëm ndaj një kompanie sigurimi në raport me shërbimet e kryera në bankë nga ana e punonjësve dhe është regjistruar si një shpenzim nën 'shpenzime të personelit'. Kontributet e papaguara janë të regjistruar si detyrime.

(iv) Kontribut vullnetar i pensionit për punonjësit

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

2.4.18 Provizione për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime

Një provizion është 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 përfitimëve 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 të 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 kostos së pritshme nga ndërprerja e kontratës dhe kostos së pritshme neto të vazhdimit me kontratën. Para se të njihet provizioni, Grupi njeh çdo humbje nga zhvlerësimi mbi aktivet e lidhura me atë kontratë.

2.4.19 Tatimet

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë.

(i) Tatimi aktual mbi fitimin

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

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

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi të ardhurat e tatueshme për vitin, duke përdorur normat tatimore në fuqi në datën e raportimit, dhe çdo rregullim i tatimit të pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme në përputhje me legjislacionin tatimor Shqiptar. Të ardhurat e tatueshme llogariten duke rregulluar fitimin para tatimit për 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 kontabel të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi dhe vlerës kontabel të përdorura për qëllime 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 kontabel neto e aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në fund të çdo periudhe raportimi dhe zvogëlohet në atë masë që nuk është e mundur që të ketë fitime të tatueshme të mjaftueshme në dispozicion për të lejuar që e gjitha ose një pjesë e aktivitetit të mund të rikuperohet.

Detyrimet dhe aktivet e shtyra tatimore maten me normat e tatimit të cilat priten të aplikohen në periudhën kur detyrimi do të shlyhet ose aktiviteti realizohet, bazuar në normat fiskale dhe ligjet fiskale të cilat janë miratuar ose priten të miratohen në datën e raportimit. Matja e detyrimeve dhe aktiveve tatimore të shtyra pasqyron rrjedhojat tatimore që do të vijojnë nga mënyra në të cilën Grupi pret, që në fund të periudhës raportuese, të rimarrë ose shlyejë vlerën kontabel 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 2018

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel (vazhdim)

2.4.20 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 kontabel të aktivitetit 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 keto aktive të riposeduara fillimisht me kosto (çmim blerje). Në fund të çdo periudhe raportuese këto aktive maten me më të voglën mes kostos dhe vlerës neto të realizueshme. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga çdo ndryshim në vlerën neto të realizueshme të pronave të riposeduara njihen në pasqyrën e të ardhurave në periudhën në të cilën lindin. Keto aktive çregjistrohen kur nxirren jashtë përdorimit ose kur nuk priten përfitimet 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 kontabel neto të aktivitetit) përfshihet në fitim ose humbje në periudhën në të cilën prona është çregjistruar.

2.4.21 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 aktiviteti vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Grupit.

Depozitat, letra me vlerë të borxhit dhe borxhi i varur maten fillimisht me vlerën e drejtë duke i shtuar kostot e transaksionit dhe në vijim maten me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv përveçse në rastet kur Grupi zgjedh që t'i mbajë detyrimet me vlerën e drejtë në fitim ose humbje. Metoda e interesit efektiv është një metodë e llogaritjes së 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 kontabel neto në njohjen fillestare, pagesat monetare të ardhshme të vlerësuar (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.

2.4.22 Dividentët

Dividendët e aksioneve të zakonshme janë njohur si një detyrim dhe janë zbritur nga kapitali në momentin kur ata janë miratuar nga aksionarët e Grupit. Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018, Grupi ka deklaruar dividendë në vlerën prej 389,044 mijë lekë për tu paguar aksionareve të saj.

2.4.23 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 Grupit Qendror dhe Ligjin Tregtar të zbatueshëm në Shqipëri dhe "Rezervën e rivlerësimit" e cila është përdorur për të regjistruar ndryshimet e këmbimit që rrjedhin nga rivlerësimi i letrave me vlerë të investimit.

2.5 Shpjegime tranzitore

Faqet në vijim prezantojnë ndikimin e adoptimit të SNRF IFRS 9 në pasqyrën e pozicionit financiar, dhe fitimeve të mbartura duke përfshirë efektin e zëvendësimit të SNK 39 të llogaritjeve të humbjes së ndodhur të kreditit me humbjen e pritshme të kreditit sipas SNRF 9. Tabela më poshtë rakordon provigjonet e krijuara sipas SNK 39 ose SNK 37 më 31 dhjetor 2017 me humbjet e pritshme të kreditit sipas SNRF 9 më 1 janar 2018.

| | Ndikimi nga adoptimi | | |
|---|----------------------|------------------|-------------------|
| | 31 dhjetor 2017 | për herë të parë | 1 janar 2018 |
| | Sipas SNK 39/SNK37 | Ri-matja | Sipas SNRF 9 |
| Provigjone për: | | | |
| Mjete monetare dhe ekuivalente me to (H&A sipas SNK 39 dhe KA sipas SNRF 9) | - | 18,983 | 18,983 |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore (H&A sipas SNK 39 dhe KA sipas SNRF 9) | - | 9,461 | 9,461 |
| Hua dhe paradhënie dhënë bankave (H&A sipas SNK 39 dhe KA sipas SNRF 9) | - | - | - |
| Letra me vlerë të mbajtura për shitje sipas SNK 39/active financiare me VDPAGJ sipas SNRF 9 | - | 136,812 | 136,812 |
| Qira financiare (H&A sipas SNK 39 dhe KA sipas SNRF 9) | 77,785 | 37,624 | 115,409 |
| Hua dhe paradhënie klientëve (H&A sipas SNK 39 dhe KA sipas SNRF 9) | 16,049,578 | 229,242 | 16,278,820 |
| Garanci financiare | - | 25,109 | 25,109 |
| Letër kredi për klientët | - | 5,914 | 5,914 |
| Totali | 16,127,363 | 463,145 | 16,590,508 |

Banka Credins sh.a.

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

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

2. Politikat Kontabël (vazhdim)

2.5 Shpjegime tranzitore (vazhdim)

| Aktivet financiare | 31 dhjetor 17 | | Ndikimi nga adoptimi për herë të parë i SNRF 9 | | 1 janar 18 | |
|--|--------------------|--------------------|--|-----------------------------|----------------------|------------------|
| | Matja sipas SNK 39 | | Riklasifikimi | Matja me humbjen e pritshme | Matja sipas SNRF 9 | |
| | Kategoria | Vlera | | | Vlera e re e mbartur | Kategoria |
| Mjete monetare dhe ekuivalente me to | L&R ¹ | 30,964,607 | - | (18,983) | 30,945,624 | AC ² |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | L&R | 11,352,440 | - | (9,461) | 11,342,979 | AC |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | L&R | 194,606 | - | - | 194,606 | AC |
| Letra me vlerë të mbajtura për tregtim | FVPL | 450,720 | - | - | 450,720 | FVPL (mandatory) |
| Letra me vlerë me VDPATGJ ³ | | N/A | 29,322,957 | (136,812) | 29,186,145 | FVOCI |
| <i>Nga: Letra me vlerë të mbajtura për shitje</i> | | | 29,322,957 | | | |
| <i>Letra me vlerë të mbajtura për shitje</i> | | 29,322,957 | (29,322,957) | | N/A | |
| <i>Në: Letra me vlerë të mbajtura për me VDPATGJ</i> | | | (29,322,957) | | | |
| Qira financiare, neto | L&R | 1,065,777 | n/a | (37,624) | 1,028,153 | |
| Hua dhe paradhënie për klientët, neto | L&R | 97,283,218 | - | (229,242) | 97,053,976 | AC |
| Totali i aktiveve | | 170,634,325 | - | (432,122) | 170,202,203 | - |
| Detyrimet | | | | | | |
| Detyrimet ndaj bankave | AC | 6,099,386 | - | - | 6,099,386 | AC |
| Detyrime ndaj klientëve | AC | 151,053,971 | - | - | 151,053,971 | AC |
| Huatë | AC | 186,747 | - | - | 186,747 | AC |
| Borxhi i varur | AC | 6,257,946 | - | - | 6,257,946 | AC |
| Detyrime jo financiare | | | | | | |
| Detyrime të tjera (Provizjone për zërat jashtë bilanci) | AC | 576,957 | - | (31,023) | 545,934 | AC |
| Totali i detyrimeve | | 164,175,007 | - | (31,023) | 164,143,984 | - |
| Fitime të pashpërndara | | 2,293,334 | - | (463,145) | 1,830,189 | - |

3. Net Interest income

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Të ardhura nga interesat | | |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 7,538,835 | 7,770,862 |
| Të ardhura neto tregtare | 72,056 | - |
| Letra me vlerë të vlefshme për shitje | 1,143,002 | 829,307 |
| Aktive monetare dhe ekuivalente me to | 117,479 | 71,689 |
| Hua dhënë bankave | 19,287 | 25,157 |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | 44,844 | 50,738 |
| Totali i të ardhurave nga interesat | 8,935,503 | 8,747,753 |
| Shpenzimet për interesa | | |
| Detyrime ndaj bankave | (119,803) | (106,322) |
| Detyrime ndaj klientëve | (1,512,771) | (1,285,722) |
| Borxhi i varur | (418,264) | (453,996) |
| Marrëveshje të anasjellta të riblerjes | (39,946) | (8,210) |
| Totali i shpenzimeve për interesa | (2,090,784) | (1,854,250) |
| Të ardhura nga interesat, neto | 6,844,719 | 6,893,503 |

¹ H&A – Hua dhe të arkëtueshme

² KA – Kosto e amortizuar

³ VDPAGJ – Me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Banka Credins sh.a.

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

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

4 Të ardhura neto nga komisionet

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Të ardhura nga tarifrat dhe komisionet | | |
| Komisione nga shërbimet bankare | 907,209 | 799,366 |
| Tarifa dhe komisione nga shërbimet e huadhënies | 34,353 | 43,784 |
| Totali i të ardhurave nga tarifrat dhe komisionet | 941,562 | 843,150 |
| Shpenzime për tarifa dhe komisione | | |
| Tarifa për veprime ndërbankare | (46,336) | (38,385) |
| Veprime me thesarin | (38,609) | (42,516) |
| Të tjera | (27,722) | (36,542) |
| Totali i shpenzimeve për tarifa dhe komisione | (112,667) | (117,443) |
| Të ardhura neto nga tarifrat dhe komisionet | 828,895 | 725,707 |

5 Të ardhura/(shpenzime) të tjera, neto

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Të ardhura të tjera | | |
| Rimarrje nga huatë e fshira | 4,094,205 | 294,271 |
| Të ardhura të tjera | 52,474 | 93,407 |
| Totali i të ardhurave të tjera | 4,146,679 | 387,678 |
| Shpenzime të tjera | | |
| Shpenzime të tjera të lidhura me aktivitetet bankare | (500,449) | (566,938) |
| Totali i shpenzimeve të tjera | (500,449) | (566,938) |
| Të ardhura/(shpenzime) të tjera, neto | 3,646,230 | (179,260) |

Shpenzime të tjera për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 përfshijnë shpenzime që lidhen me aktivitetet bankare, me rënie në vlerë të pronave të riposeduara, shpenzim i cili më 31 dhjetor 2018 është në shumën 194,488 mijë Lekë (31 dhjetor 2017: 497,356 mijë Lekë) (shënimi 18).

6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë

| Shënime | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Zhvlerësimi (ECL) për mjetet monetare dhe të ngjashme me to | (1,446) | - |
| Zhvlerësimi (ECL) shuma të pakushtëzuara me Bankën Qendrore | 728 | - |
| Zhvlerësimi (ECL) në hua dhe paradhënie klienteve | 106 | - |
| Zhvlerësimi (ECL) në letrat me vlerë | (6,479) | - |
| Zhvlerësimi (ECL) hua dhe paradhënie klienteve dhe qira financiare | 5,192,967 | - |
| Zhvlerësimi në hua dhe paradhënie klienteve dhe qira financiare | - | 2,307,234 |
| Zhvlerësimi (ECL) në të tjera aktive (debitoret) | 2,008 | - |
| Zhvlerësimi (ECL) në garancite dhe letrat e kreditit | 20,946 | - |
| Totali i humbjeve nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë | 5,208,830 | 2,307,234 |

7 Shpenzime Personeli

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Pagat e punonjësve | 943,776 | 851,693 |
| Sigurime shoqërore dhe shëndetsore | 128,316 | 113,764 |
| Bonus dhe shpërblime | 84,473 | 81,915 |
| Primi i sigurimit të jetës për punonjësit | 17,537 | 16,142 |
| Të tjera | 162,747 | 138,590 |
| Totali i shpenzimeve Personeli | 1,336,849 | 1,202,104 |

Banka Credins sh.a.

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

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

8 Shpenzime Administrative

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Sigurime dhe mbikëqyrje | 611,105 | 505,423 |
| Tarifa për palë të treta | 558,865 | 473,866 |
| Qira | 441,682 | 441,476 |
| Marketing dhe abonime | 346,519 | 213,086 |
| Mirëmbajtje | 186,199 | 163,999 |
| Ujë, energji | 107,678 | 55,004 |
| Pajisje | 61,216 | 54,880 |
| Të tjera | 54,508 | 58,891 |
| Taksa lokale dhe të tjera | 34,011 | 41,552 |
| Transport dhe udhëtime | 33,229 | 32,444 |
| | 2,435,012 | 2,040,621 |

Sigurimi dhe mbikëqyrja, tarifa për palë të treta si dhe për mirëmbajtjen janë rritur si rezultat i rritjes së aktivitetit të Grupit. Shpenzimet e marketingut janë rritur si rezultat i luhatjeve në këto tip shpenzimesh. Gjithashtu ka patur rritje në numrin e kartave Visa Cards dhe Master Cards të lëshuara dhe numrit të transaksioneve të kryera nëpërmjet pikave të ATM-ve dhe POS-eve.

9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Tatimi aktual | 327,671 | 340,392 |
| Tatim fitimi i shtyre (shënimi 22) | (29,173) | (74,604) |
| Tatimi mbi fitimin | 298,498 | 265,788 |

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 dhe të mos tejkalojnë limitet e përcaktuara nga Banka Qendrore. Në përputhje me legjislacionin tatimor në Shqipëri, norma e aplikueshme e tatimit mbi fitimin për 2018 dhe 2017 është 15%. Tatim fitimi i shtyrë është llogaritur mbi vlerën e letrave me vlerë të mbajtura për shitje dhe pronave të riposduara. (Shënimi 22). Rakordimi i normës efektive të tatimit mbi fitimin është përmbledhur si më poshtë:

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Fitimi para tatimit | 683,532 | 1,337,528 |
| Tatim fitim i llogaritur si 15% | 102,530 | 200,629 |
| Adjustment for unrecognized loss of associate | 1,786 | 795 |
| Tatim i fitimit mbi humbjet e pazbritshme të shoqërive të kontrolluara | (649) | 1,167 |
| Efekt i tatimit mbi shpenzimet e pazbritshme | 224,004 | 137,801 |
| Shpenzimi i tatimit mbi fitimin | 327,671 | 340,392 |

Deklaratat tatimore dorëzohen çdo vit tek Autoritetet Tatimore por fitimet ose humbjet e deklaruar 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 pamblendshme, rënie vlerë të pronave të riposduara, provigjonet e krijuara, shpenzimin e amortizimit për përmirësimet e ambjentëve me qera të cilat nuk njihen për efekte fiskale, dhe shpenzime të tjera të panjohura sipas legjislacionit fiskal në fuqi. Grupi është audituar nga autoritetet fiskale deri 2015 për efekt tatim fitimi.

10 Mjete monetare dhe ekuivalente me to

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Llogarite rrjedhëse me bankat | 3,427,096 | 2,662,593 |
| Zhvlerësimi HPK ¹ për llogaritë me bankat | (212) | - |
| Vendosjet në tregun e parasë | 5,530,808 | 6,033,303 |
| Zhvlerësimi HPK për vendosjet në banka | (195) | - |
| Aktive monetare në arkë | 4,865,047 | 3,859,274 |
| Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore | 20,553,725 | 19,315,361 |
| Zhvlerësimi HPK për balancat me with Bankën Qendrore | (17,130) | - |
| Në tranzit | (1,136,898) | (905,924) |
| | 33,222,241 | 30,964,607 |

¹ HPK – Humbjes se pritshme të kreditit

Banka Credins sh.a.

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

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

10 Mjete monetare dhe ekuivalentë me to (vazhdim)

10.1 Zhvlerësimi për mjetet monetare dhe ekuivalentët me to

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

| | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 |
|---|-----------------|---------|---------|-----------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | Totali |
| Gjendja më 1.1.2018 | - | - | - | - |
| Gjendja më 1 Janar SNRF 9 | 18,983 | - | - | 18,983 |
| Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3) | - | - | - | - |
| Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3) | - | - | - | - |
| Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2) | - | - | - | - |
| Rimatja neto e humbjes | - | - | - | - |
| Aktive financiare të blera ose të origjinuara | (1,446) | - | - | (1,446) |
| 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 31.12.2018 | 17,537 | - | - | 17,537 |

Vendosjet në tregun e parasë përfshijnë vendosjet me bankat rezidente dhe jo-rezidente, me maturitet afatshkurtër, deri në 3 muaj. Mjetet monetare në tranzit përfaqësojnë pagesa ndaj Autoriteteve Tatimore të kryera nga klientët të Grupit, për të cilat Grupi vepron si agjent për mbledhjen e tyre. Këto transaksione janë kryer brenda datës 31 dhjetor 2018, dhe mbyllen me transferimin e vlerave tek llogaria rrjedhëse e Grupit me Bankën Qendrore në ditët e para të vitit 2019. Detajet mbi kompensimin për zhvlerësim të llogarive me Bankën Qendrore jepen në shënimin 11.1.

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qendrore lidhur me rezervën e depozitave, Grupi duhet të mbajë një minimum prej 10% të depozitave të klientëve në Bankën Qendrore si një llogari rezervë. Bazuar në vendimin e Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 29 datë 16.05.2012 Grupi mund të përdorë rezervën e kërkuar në lekë nëse bilanci mesatar i fundvitit në llogarinë e rezervës 2017 gjatë periudhës së mbajtjes nuk është më i vogël se shuma e përcaktuar për rezervën e kërkuar. Maturimi i rezervës së detyrueshme llogaritet në baza mujore dhe rezerva në lekë është 70% e normës REPO njëvjeçare (norma bazë) në Shqipëri, e cila më 31 dhjetor 2018 ishte 1.00% (31 dhjetor 2017: 1.25%). Rezerva e shprehur në euro përfaqëson një normë interesi që është e barabartë me normën e depozitave të shpallur nga Banka Qendrore Evropiane e cila më 31 dhjetor 2018 ishte -0.4% (31 dhjetor 2017: -0.4%). Rezerva e shprehur në dollarë amerikane nuk ka interes. Më 31 dhjetor 2018, bilanci i parave të gatshme të kufizuara është 12,214,431 mijë lekë (31 dhjetor 2017: 11,352,440 mijë lekë).

Banka Credins sh.a.

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

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

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore (vazhdim)

11.1 Zhvlerësimi për shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | 12,224,620 | 11,352,440 |
| Zhvlerësimi HPK | (10,189) | - |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore, neto | 12,214,431 | 11,352,440 |

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

| | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 |
|---|-----------------|---------|---------|-----------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | Totali |
| Gjendja më 1.1.2018 | - | - | - | - |
| Gjendja më 1 Janar SNRF 9 | 9,461 | - | - | 9,461 |
| Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3) | - | - | - | - |
| Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3) | - | - | - | - |
| Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2) | - | - | - | - |
| Rimatja neto e humbjes | - | - | - | - |
| Aktive financiare të blera ose të origjinuara | 728 | - | - | 728 |
| 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 31.12.2018 | 10,189 | - | - | 10,189 |

12 Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| <i>Bankat dhe institucione e tjera financiare jo-rezidente</i> | 32,425 | 116,537 |
| Në monedhë të huaj | 32,425 | 116,537 |
| <i>Bankat dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i> | 209,981 | 78,069 |
| Në lekë | 66,870 | 57,997 |
| Në monedhe të huaj | 143,111 | 20,072 |
| Totali, bruto | 242,406 | 194,606 |
| Zhvlerësimi HPK | (106) | - |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare, neto | 242,300 | 194,606 |

Banka Credins sh.a.

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

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

12 Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare (vazhdim)

12.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare

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

| | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 |
|---|-----------------|---------|---------|-----------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | Totali |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | | | | |
| Me risk të ulët | 242,406 | - | - | 242,406 |
| Zhvlerësimi HPK | (106) | - | - | (106) |
| Vlera e mbartur | 242,300 | - | - | 194,606 |

| | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 |
|---|-----------------|---------|---------|-----------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | Totali |
| Gjendja më 1.1.2018 | - | - | - | - |
| Gjendja më 1 Janar SNRF 9 | - | - | - | - |
| 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 | 106 | - | - | 106 |
| 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 31.12.2018 | 106 | - | - | 106 |

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

Letrat me vlerë të investimit të mbajtura për tregtim më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---------------------------|------------------|-----------------|
| Bono thesari | 49,925 | 76,393 |
| Obligacione qeveritare | 1,035,500 | 289,336 |
| Derivate – Opsione shitje | - | 84,991 |
| Totali | 1,085,425 | 450,720 |

Bono Thesari

Normat efektive të interesit për bonot e thesarit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 kanë qenë 2.6%. Detajet e bonove të thesarit më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën e tyre kontabël dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit janë paraqitur si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | | | | | |
|---------|-----------------|------------------|-------------------------|--------------------|--------------------------|----------------|
| | Vlera nominale | Zbritja e shtyrë | Interesi i përlogaritur | Vlera e amortizuar | Diferenca e rivlerësimit | Vlera e drejtë |
| 12 muaj | 50,000 | (1,264) | 1,087 | 49,823 | 102 | 49,925 |
| | 50,000 | (1,264) | 1,087 | 49,823 | 102 | 49,925 |

Banka Credins sh.a.

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

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

13 Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim) (vazhdim)

Bono thesari (vazhdim)

| | 31 dhjetor 2017 | | | | | |
|---------|-----------------|------------------|-------------------------|--------------------|--------------------------|----------------|
| | Vlera nominale | Zbritja e shtyrë | Interesi i përlogaritur | Vlera e amortizuar | Diferenca e rivlerësimit | Vlera e drejtë |
| 12 muaj | 78,000 | (2,008) | 292 | 76,284 | 109 | 76,393 |
| | 78,000 | (2,008) | 292 | 76,284 | 109 | 76,393 |

Obligacione qeveritare

Më 31 dhjetor 2018, Grupi kishte një portofol të obligacioneve qeveritare 5-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (LEK). Interesi merret gjysëmjetor në një normë kuponit respektive prej 5.45% (5-vjeçare) dhe 5.45% në 8.93% (10-vjeçare). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën e tyre të librave dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | | | | | | |
|----------|-----------------|---------------|------------------|-------------------------|--------------------|--------------------------|------------------|
| | Vlera nominale | Primi | Zbritja e shtyrë | Interesi i përlogaritur | Vlera e amortizuar | Diferenca e rivlerësimit | Vlera e drejtë |
| 60 muaj | 964,427 | 45,740 | - | 21,325 | - | - | 1,031,492 |
| 120 muaj | 3,497 | 457 | - | 54 | - | - | 4,008 |
| | 967,924 | 46,197 | - | 21,379 | - | - | 1,035,500 |

| | 31 dhjetor 2017 | | | | | | |
|----------|-----------------|----------|------------------|-------------------------|--------------------|--------------------------|----------------|
| | Vlera nominale | Primi | Zbritja e shtyrë | Interesi i përlogaritur | Vlera e amortizuar | Diferenca e rivlerësimit | Vlera e drejtë |
| 60 muaj | 99,000 | - | - | 794 | - | - | 99,794 |
| 120 muaj | 183,755 | - | - | 5,787 | - | - | 189,542 |
| | 282,755 | - | - | 6,581 | - | - | 289,336 |

Derivative - Opsione shitje

Gjate viti 2017 Grupi bleu opsione shitje të lidhura me dy obligacione qeveritare. Opsionet janë ushtruar në tetor 2018 dhe gjendja e tyre më 31 dhjetor 2018 është 0. Detaje të opsioneve më 31 dhjetor 2017 jepen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2017 | | | | | | |
|----------|------------------|---------|---------------|-----------------|-----------------|----------------------|--|
| | Vlera nominale | Monedha | Opsion Shitje | Norma e Kuponit | Data e lëshimit | Frekuenca e kuponeve | |
| 60 muaj | 2,133,120 | USD | 41,596 | 2.25% | 25-Nov-16 | 6month | |
| 120 muaj | 2,552,640 | EUR | 43,395 | 0.50% | 15-Aug-17 | 12month | |
| | 4,685,760 | | 84,991 | | | | |

14 Letra me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse më 31 dhjetor 2018 and letrat me vlerë të vlefshme për shitje më 31 dhjetor 2017 paraqiten si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|------------------------|-------------------|-----------------|
| Bono thesari | 7,801,870 | - |
| Obligacione qeveritare | 36,125,033 | - |
| Totali, bruto | 43,926,903 | - |
| Zhvlerësimi HPK | (130,333) | - |
| Totali, neto | 43,796,570 | - |

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|------------------------|-----------------|-------------------|
| Bono thesari | - | 6,473,516 |
| Obligacione qeveritare | - | 22,849,441 |
| Totali | - | 29,322,957 |

Banka Credins sh.a.

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

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

14 Letra me vlerë të investimit (vazhdim)

Bono thesari

Normat e interesit për bonot e thesarit të vlefshme për shitje gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2018 variuan nga 1.26% dhe 3.11% p.a (31 dhjetor 2017: 1.58% dhe 3.11% p.a). Detaje të bonove të thesarit më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017, lidhur me maturitetin e tyre fillestar, vlerën kontabel dhe vlerën e drejtë në datën e raportimit, të klasifikuar sipas llojit janë paraqitur më poshtë:

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

| | 31 dhjetor 2017 | | | | | |
|---------|------------------|------------------|-------------------------|--------------------|--------------------------|------------------|
| | Vlera nominale | Zbritja e shtyrë | Interesi i përlogaritur | Vlera e amortizuar | Diferenca e rivlerësimit | Vlera e drejtë |
| 12 muaj | 6,543,060 | (140,105) | 67,840 | 6,470,795 | 2,721 | 6,473,516 |
| | 6,543,060 | (140,105) | 67,840 | 6,470,795 | 2,721 | 6,473,516 |

Obligacione qeveritare

Më 31 dhjetor 2018, Grupi kishte një portofol të obligacioneve qeveritare 2-vjeçare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 7-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (LEK). Interesi merret gjysëmjetor me një normë kuponit përkatëse prej 0.75% në 3.35% (2-vjeçare), 2.70% në 5.00% (3-vjeçare), 4.14% në 6.45% (5 vjet), 4.89% në 10.85% (7-vjeçare) dhe 0.25% deri 9.25% (10-vjeçare), (31 dhjetor 2017: 1.50% në 3.35% (2-vjeçare), 2.70% në 5.79% (3-vjeçare), 4.23% në 7.70% (5 vjet), 4.79% në 10.85% (7-vjeçare) dhe 5.16% deri 9.25% (10-vjeçare)). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën e tyre të librit dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | | | | | | |
|---------|-------------------|----------------|------------------|-------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|
| | Vlera nominale | Primi | Zbritja e shtyrë | Interesi i përlogaritur | Vlera e amortizuar | Diferenca e rivlerësimit | Vlera e drejtë |
| 24 muaj | 1,266,776 | 54 | (2) | 6,974 | 1,273,802 | 14,352 | 1,288,154 |
| 36 muaj | 190,600 | 4 | - | 2,979 | 193,583 | 1,353 | 194,936 |
| 60 muaj | 6,357,050 | 65,500 | - | 45,778 | 6,468,328 | 173,043 | 6,641,371 |
| 64 muaj | 3,394,050 | - | (3,396) | - | 3,390,654 | (4,058) | 3,386,596 |
| 84 muaj | 5,461,600 | 111,623 | (1,369) | 58,306 | 5,630,160 | 248,849 | 5,879,009 |
| 120muaj | 17,952,952 | 365,037 | (179,876) | 140,350 | 18,278,463 | 456,504 | 18,734,967 |
| | 34,623,028 | 542,218 | (184,643) | 254,387 | 35,234,990 | 890,043 | 36,125,033 |

| | 31 dhjetor 2017 | | | | | | |
|----------|-------------------|----------------|------------------|-------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|
| | Vlera nominale | Primi | Zbritja e shtyrë | Interesi i përlogaritur | Vlera e amortizuar | Diferenca e rivlerësimit | Vlera e drejtë |
| 24 muaj | 2,347,445 | - | (21) | 5,860 | 2,353,284 | 606 | 2,353,890 |
| 36 muaj | 693,100 | 269 | - | 12,714 | 706,082 | 8,378 | 714,460 |
| 60 muaj | 3,610,900 | 24,739 | - | 57,943 | 3,693,582 | 52,776 | 3,746,358 |
| 84 muaj | 4,343,600 | 171,570 | (762) | 53,907 | 4,568,315 | (36,108) | 4,532,207 |
| 120 muaj | 11,000,209 | 418,178 | (67,070) | 126,550 | 11,562,859 | 24,657 | 11,502,526 |
| | 21,995,254 | 614,756 | (67,853) | 256,974 | 22,884,122 | 50,309 | 22,849,441 |

Banka Credins sh.a.

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

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

14 Letra me vlerë të investimit (vazhdim)

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 2018 | | | Totali |
|--------------------------------------|-------------------|---------|---------|-------------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | |
| Grada vlerësimit të brendshëm | | | | |
| AAA | 21,039,622 | - | - | 21,039,622 |
| AA+ deri AA- | - | - | - | - |
| A+ to A- | - | - | - | - |
| BBB+ deri BBB- | - | - | - | - |
| Më pak se BBB- | 22,887,281 | - | - | 22,887,281 |
| Të pa vlerësuara | - | - | - | - |
| Ekspozimi para zhvlerësimit | 43,926,903 | - | - | 43,926,903 |
| Zhvlerësimi | (130,333) | - | - | (130,333) |
| Vlera e mbetur | 43,796,570 | - | - | 43,796,570 |

14.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të investimit

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

| | 31 dhjetor 2018 | | | Totali |
|---|-------------------|---------|---------|-------------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | |
| Gjendja më 1 Janar SNRF 9 | 29,322,957 | - | - | 29,322,957 |
| Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3) | - | - | - | - |
| Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3) | - | - | - | - |
| Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2) | - | - | - | - |
| Rimatja neto e humbjes | - | - | - | - |
| Aktive financiare të blera ose të origjinuara | 28,853,238 | - | - | 28,853,238 |
| Çrregjistrimi I aktiveve financiare | (15,154,920) | - | - | (15,154,920) |
| Ndryshimi në vlerën e drejtë | 905,628 | - | - | 905,628 |
| Të nxjerra jashtë bilanci | - | - | - | - |
| Ndryshime në modelin, parametrat e riskut | - | - | - | - |
| Ndryshime nga kursi këmbimit | - | - | - | - |
| Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit | - | - | - | - |
| Gjendja më 31.12.2018 | 43,926,903 | - | - | 43,926,903 |

| | 31 dhjetor 2018 | | | Totali |
|--|-----------------|---------|---------|----------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | |
| Gjendja më 1 Janar SNRF 9 (shenimi 2.5) | 136,812 | - | - | 136,812 |
| Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3) | - | - | - | - |
| Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3) | - | - | - | - |
| Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2) | - | - | - | - |
| Rimatja neto e humbjes | - | - | - | - |
| Aktive financiare të blera ose të origjinuara | 56,439 | - | - | 56,439 |
| Çrregjistrimi I aktiveve financiare | (62,918) | - | - | (62,918) |
| 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 31.12.2018 | 130,333 | - | - | 130,333 |

15 Investime në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje

Aksionerët e Bankës kanë pranuar që Grupi do të blejë 76% të aksioneve të "CREDINS INVEST sh.a. - Shoqëria administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipermarrjes së Investimeve Kolektive ("Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit" SiCRED "sh.a.") nga "SiCRED sh.a." nëpërmjet një marrëveshje bërjeje aksionesh të nënshkruar më 22 dhjetor 2014 për një shumë prej 60,206 mijë Lekë. Emri i mirë që rezultoi nga kjo bërje arriti në shumën 43,371 mijë lekë. Gjatë viteve Banka ka injektuar kapital të ri të mëtejshëm në "Credins Invest". Gjatë vitit 2018 nuk është injektuar asnjë kapital shtesë (2017: 6,080 mijë Lekë).

Banka Credins sh.a.

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

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

15 Investime në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje (vazhdim)

Gjatë vitit 2018, CREDINS INVEST shtoi një fitim prej 4,328 mijë lekë dhe në vitin 2017 një humbje prej 5,852 mijë lekësh, përkatësisht fitimi përpara tatimit nga operacionet e vazhdueshme të Grupit. Grupi zgjodhi për të matur interesin jo-kontrollues në të blerën e pjesës proporcionale të interesit të saj në aktivet neto të identifikueshme Nuk ka zhvlerësim të emrit të mirë për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017.

Aksionerët e Grupit kanë pranuar që Grupi do të blejë 95% të aksioneve të "Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG" sh.a. "për një shumë prej 3,325 mijë Lekë. Kjo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 16 mars 2016. Nuk ka pasur emër të mirë që rezultoi nga kjo bërje. Gjatë vitit 2018, aksionet e Grupit të ALREG sh.a më 20 prill 2018 arrijnë në 47.5% si aksionar i ri i regjistruar në kompani. Që nga ajo datë kjo kompani illogaritet si një bashkëpunëtor. Kapitali shtesë është injektuar gjatë vitit 2018 në shumën 14,875 mijë lekë. Veprimtaria e ALREG konsiston në menaxhimin e regjistrit të titujve, në përputhje me licencën e marrë nga Bordi Mbikëqyrës i Financimit të Shqipërisë. Pjesa e humbjes së pjesëmarrjes për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2018 prej 5,734 mijë lekësh (31 dhjetor 2017: 1,925 mijë lekë) u shtua në fitim para tatimit nga operacionet e vazhdueshme të Grupit.

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 21,250 mijë lekësh. Kjo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 28 korrik 2017. Nuk rezultoi emër i mirë nga kjo bërje. Pjesa e humbjes në investimin me pjesëmarrje për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 prej 6,175 mijë Lekë (31 dhjetor 2017: humbje 5,300 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.

Investimi në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje analizohet si vijon:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| Kosto e investimit në ALSE | 15,950 | 21,250 |
| Kosto e investimit në ALREG | 18,200 | - |
| Kosto e investimit në Swift SCR | 5,758 | - |
| Pjesa e humbjeve në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje | (11,909) | (5,300) |
| Totali | 27,999 | 15,950 |

16 Qira financiare

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|--|------------------|------------------|
| Totali i investimit në qira financiare, e arkëtueshme | | |
| - Më pak se një vit | 477,109 | 450,751 |
| - Më shumë se një vit dhe më pak se 5 vjet | 748,242 | 705,827 |
| - Më shumë se 5 vjet | 592 | 1,542 |
| | 1,225,943 | 1,158,120 |
| Zbritet: Interesi për tu arkëtuar | (19,400) | (14,781) |
| Investimi neto në qiranë financiare | 1,206,543 | 1,143,339 |
| Fondi i zhvlerësimit | (90,708) | (77,562) |
| Totali | 1,115,835 | 1,065,777 |

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

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Gjendja më 1 janar | 77,562 | 70,744 |
| Humbje nga zhvlerësimi i huave | 76,071 | 34,783 |
| Te hyra nga huatë | (25,910) | (26,466) |
| Te hyra nga huatë e nxjerra jashtë bilanci | (36,461) | - |
| Efekt i kurseve të këmbimit | (554) | (1,499) |
| Gjendja më 31 dhjetor | 90,708 | 77,562 |
| | | |
| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
| Zhvlerësim kolektiv | 90,708 | 77,562 |
| | 90,708 | 77,562 |
| | | |
| Shuma bruto e qirasë financiare të përcaktuar individualisht për zhvlerësim, para zbritjes së provigjionit individual të zhvlerësimit | - | - |

Banka Credins sh.a.

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

Qirra financiare (vazhdim)

1.1 Zhvlerësimi i qirasë financiare

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

| Vlera e mbartur bruto | 31 dhjetor 2018 | | | | 31 dhjetor 2017 | |
|-----------------------|-----------------|------------------|---------------|---------------|-----------------|------------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | POCI | Totale | Totale |
| | Jo në vonesë | Në vonesë | Jo në vonesë | Në vonesë | Jo në vonesë | Në vonesë |
| Qirra financiare | - | 1,158,803 | 14,410 | 33,330 | - | 1,143,339 |
| Totali | - | 1,158,803 | 14,410 | 33,330 | - | 1,143,339 |
| Zhvlerësimi | | | | | | |
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | POCI | Totale | Totale |
| | Jo në vonesë | Në vonesë | Jo në vonesë | Në vonesë | Jo në vonesë | Në vonesë |
| Qirra financiare | - | 84,548 | - | 7,436 | - | 91,984 |
| Totali | - | 84,548 | - | 7,436 | - | 91,984 |
| Vlera e mbartur neto | - | 1,074,255 | - | (7,436) | - | 1,065,777 |

Banka Credins sh.a.

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

17 Hua dhe paradhënie klientëve

Huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve përbëhen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, bruto | 101,419,906 | 113,254,346 |
| Fondi i zhvlerësimit | (8,294,530) | (15,971,128) |
| Totali | 93,125,376 | 97,283,218 |

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

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| Korporata | 48,169,586 | 60,100,297 |
| Kredi hipotekore | 8,205,423 | 7,673,664 |
| Kredi konsumatore | 6,778,303 | 6,031,457 |
| Te tjera kredi të siguruara | 38,266,594 | 39,448,928 |
| Totali, bruto | 101,419,906 | 113,254,346 |
| Fondi i zhvlerësimit | (8,294,530) | (15,971,128) |
| Totali | 93,125,376 | 97,283,218 |

Lëvizjet në provigjionin për mbulimin e humbjeve nga huatë për kategoritë nënstandarde, të dyshimta e të humbura paraqiten si më poshtë:

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Në fillim të vitit | 15,971,128 | 14,765,408 |
| Shpenzimi i vitit | 5,702,668 | 7,855,927 |
| Rimarrje provigjioni | (294,270) | (5,351,022) |
| Të fshira | (12,697,598) | (1,298,573) |
| Efekt i kurseve të këmbimit | (387,398) | (612) |
| Në fund të vitit | 8,294,530 | 15,971,128 |

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018, Grupi vlerësoi si plotësisht të pakthyeshme shumën prej 1,180,714 mijë Lekë (31 dhjetor 2017: 317,647 mijë Lekë).

Banka Credins sh.a.

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

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

17 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

17.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve

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

| Vlera e mbartur bruto | Stadi 1 | | Stadi 2 | | Stadi 3 | | POCI ¹ | | 31 dhjetor 2018 | | 31 dhjetor 2017 | |
|-----------------------------|-------------------|-----------|------------------|------------------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|--------------------|--------|--------------------|--------|
| | Jo në vonesë | Në vonesë | Jo në vonesë | Në vonesë | Jo në vonesë | Në vonesë | Jo në vonesë | Në vonesë | Totali | Totali | Totali | Totali |
| Individë | 11,302,924 | - | 56,510 | 128,224 | 923,891 | - | - | - | 13,391,871 | - | 12,261,798 | - |
| Hipotekore | 6,312,968 | - | 52,874 | 50,373 | 670,343 | - | - | - | 7,717,121 | - | 7,467,354 | - |
| Konsumatore | 1,629,440 | - | 1,921 | 57,354 | 124,979 | - | - | - | 1,893,469 | - | 1,752,612 | - |
| Karta krediti | 215,786 | - | 1,057 | 927 | 8,347 | - | - | - | 229,328 | - | 191,363 | - |
| Të tjera | 3,144,730 | - | 658 | 19,570 | 120,222 | - | - | - | 3,551,953 | - | 2,850,469 | - |
| Bizneset | 72,383,395 | - | 3,624,454 | 2,495,488 | 6,519,235 | - | - | - | 88,028,035 | - | 100,992,548 | - |
| Biznesi i madh | 58,292,661 | - | 2,826,814 | 2,312,739 | 5,429,306 | - | - | - | 71,346,504 | - | 81,436,851 | - |
| Biznesi i vogël | 13,551,053 | - | 797,640 | 182,749 | 1,089,929 | - | - | - | 16,141,850 | - | 18,925,957 | - |
| Sektori publik | 539,681 | - | - | - | - | - | - | - | 539,681 | - | 630,740 | - |
| Totali | 83,686,319 | - | 3,680,964 | 2,623,712 | 3,985,785 | - | - | - | 101,419,906 | - | 113,254,346 | - |
| Zhvlerësimi | | | | | | | | | | | | |
| Individë | 197,948 | - | 33,421 | 468,114 | 699,483 | - | - | - | 699,483 | - | 765,747 | - |
| Hipotekore | 91,551 | - | 4,623 | 227,382 | 323,566 | - | - | - | 323,566 | - | 453,449 | - |
| Konsumatore | 37,609 | - | 26,884 | 76,958 | 141,451 | - | - | - | 141,451 | - | 137,960 | - |
| Karta krediti | 6,091 | - | 32 | 13,205 | 19,328 | - | - | - | 19,328 | - | 29,750 | - |
| Të tjera | 62,697 | - | 1,882 | 150,569 | 215,148 | - | - | - | 215,148 | - | 144,588 | - |
| Bizneset | 4,996,475 | - | 529,561 | 2,069,011 | 7,596,321 | - | - | - | 7,596,321 | - | 15,205,381 | - |
| Biznesi i madh | 4,683,509 | - | 458,764 | 1,687,805 | 6,831,352 | - | - | - | 6,831,352 | - | 12,872,749 | - |
| Biznesi i vogël | 312,966 | - | 70,797 | 381,206 | 764,969 | - | - | - | 764,969 | - | 2,332,632 | - |
| Sektori publik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totali | 5,194,423 | - | 562,982 | 2,537,125 | 8,294,530 | - | - | - | 8,294,530 | - | 15,971,128 | - |
| Vlera e mbartur neto | 78,491,896 | - | 3,117,982 | 1,448,660 | 93,125,376 | - | - | - | 93,125,376 | - | 97,283,219 | - |

Banka Credins sh.a.

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

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

18 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 2018 dhe 31 dhjetor 2017.

Aktivët e riposeduara sipas llojit më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë paraqitur si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Toka | 4,386,845 | 4,286,390 |
| Apartamente rezidenciale | 298,861 | 246,178 |
| Ndërtesa komerciale | 419,854 | 227,005 |
| Makina | 1,261 | 4,601 |
| Totali | 5,106,821 | 4,764,174 |

Lëvizjet në asetet e riposeduara më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|------------------|------------------|
| Gjendja më 1 Janar | 4,764,174 | 3,608,181 |
| Shtesa | 587,941 | 4,601,959 |
| Nxjerrja jashtë përdorimi | (50,807) | (2,948,609) |
| Fitimi neto nga rregullimi i vlerës së drejtë | (194,488) | (497,357) |
| Gjendja më 31 dhjetor | 5,106,820 | 4,764,174 |

Pronat e riposeduara maten me më të voglën ndërmjet vlerës së ankandit dhe vlerës së drejtë dhe kur është e nevojshme duke zvogeluar atë deri te vlera e realizueshme neto. Më 31 dhjetor 2018, pronat e riposeduara përfshijnë toka, ndërtesa, apartamente rezidenciale dhe tregtare. Qëllimi i grupit për këto prona është rishitja e tyre. Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 Grupi ka shitur rreth 50,807 mijë Lekë aktive nga portofoli i pronave të riposeduara, prej të cilave Grupi njohu rreth 11,803 mijë Lekë si humbje nga shitja e tyre.

Banka Credins sh.a.

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

19 Aktive afatgjata materiale

| Kosto | Ndërtesa | Pajisje elektronike dhe zyre | Automjete, mobilie dhe pajisje të tjera | Investime në ambiente me qira | Punime në proces | Totali |
|--------------------------------------|------------------|------------------------------|---|-------------------------------|------------------|--------------------|
| Gjëndja më 31 dhjetor 2016 | 1,471,549 | 1,083,602 | 377,022 | 727,734 | 92,399 | 3,752,306 |
| Shtesat | - | 193,891 | 73,738 | 105,672 | 303,779 | 677,080 |
| Transferime | - | 120,148 | 25,930 | 15,472 | (161,550) | - |
| Transferime në magazine e inventarit | - | (182,945) | (24,442) | (819) | - | (208,206) |
| Nxjerrja jashtë përdorimi | (17,024) | (63,722) | (15,497) | - | (33,686) | (129,929) |
| Gjëndja më 31 dhjetor 2017 | 1,454,525 | 1,150,974 | 436,751 | 848,059 | 200,942 | 4,091,251 |
| Shtesat | 182,933 | 280,332 | 109,884 | 171,248 | 13,045 | 757,442 |
| Transferime | - | 80,073 | 21,168 | 49,522 | (150,763) | - |
| Transferime në magazine e inventarit | - | (73,795) | (13,727) | - | - | (87,522) |
| Nxjerrja jashtë përdorimi | - | (83,498) | (23,069) | (5,540) | - | (112,107) |
| Humbja e kontrollit në filial | - | (1,170) | (386) | - | - | (1,556) |
| Gjëndja më 31 dhjetor 2018 | 1,637,458 | 1,352,916 | 530,621 | 1,063,289 | 63,224 | 4,647,508 |
| Amortizimi | | | | | | |
| Gjëndja më 31 dhjetor 2016 | (187,023) | (685,643) | (153,759) | (260,825) | - | (1,287,250) |
| Amortizimi i periudhës | (73,436) | (89,735) | (48,959) | (57,754) | - | (269,884) |
| Transferime në magazine e inventarit | - | 154,640 | 19,006 | - | - | 173,646 |
| Nxjerrja jashtë përdorimi | 4,588 | 1,477 | 7,812 | - | - | 13,877 |
| Gjëndja më 31 dhjetor 2017 | (255,871) | (619,261) | (175,900) | (318,579) | - | (1,369,611) |
| Amortizimi i periudhës | (72,726) | (105,174) | (56,419) | (59,391) | - | (293,710) |
| Transferime në magazine e inventarit | - | 62,033 | 11,062 | - | - | 73,095 |
| Nxjerrja jashtë përdorimi | - | 4,605 | 14,283 | - | - | 18,888 |
| Humbja e kontrollit në filial | - | 97 | 11 | - | - | 108 |
| Gjëndja më 31 dhjetor 2018 | (328,597) | (658,186) | (206,475) | (377,970) | - | (1,571,228) |
| Vlera e mbetur kontabël | | | | | | |
| Gjëndja më 31 dhjetor 2017 | 1,198,654 | 531,713 | 260,851 | 529,480 | 200,942 | 2,721,640 |
| Gjëndja më 31 dhjetor 2018 | 1,308,861 | 694,730 | 324,146 | 685,319 | 63,224 | 3,076,280 |

Banka Credins sh.a.

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

20 Aktive jo-materiale

| Kosto | Programe kompjuterike | Patenta dhe licenca | Totali |
|------------------------------------|-----------------------|---------------------|------------------|
| Gjëndja më 31 December 2016 | 306,911 | 72,592 | 379,503 |
| Shtesat | 20,578 | - | 20,578 |
| Gjëndja më 31 December 2017 | 327,489 | 72,592 | 400,081 |
| Shtesat | 30,866 | - | 30,866 |
| Gjëndja më 31 December 2018 | 358,355 | 72,592 | 430,947 |
| Amortizimi | | | |
| Gjëndja më 31 December 2016 | (215,628) | (40,881) | (256,509) |
| Amortizimi i periudhës | (28,880) | (8,554) | (37,434) |
| Gjëndja më 31 December 2017 | (244,508) | (49,435) | (293,943) |
| Amortizimi i periudhës | (21,368) | (8,209) | (29,577) |
| Gjëndja më 31 December 2018 | (265,876) | (57,645) | (323,521) |
| Vlera e mbetur kontabël | | | |
| Gjëndja më 31 December 2017 | 82,981 | 23,157 | 106,138 |
| Gjëndja më 31 December 2018 | 92,479 | 14,947 | 107,426 |

21 Aktive të tjera

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|--------------------------|-----------------|------------------|
| Debitorë | 234,111 | 889,972 |
| Inventarë | 30,511 | 19,526 |
| Shpenzime të shtyra | - | 54,441 |
| Shpenzime të parapaguara | 218,445 | 189,507 |
| | 483,067 | 1,153,446 |

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

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| Debitorë, bruto | 430,659 | 1,084,512 |
| Fondi i zhvlerësimit (ECL) | (196,548) | (194,540) |
| | 234,111 | 889,972 |

Fondi i zhvlerësimit më 31 dhjetor 2017

Shtesa (shënimi 6)

Fondi i zhvlerësimit më 31 dhjetor 2018

31 dhjetor 2018

194,540

2,008

196,548

22 Aktive tatimore të shtyra

Aktivitet dhe detyrimet tatimore të shtyra perbehen si më poshte:

| | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 | | |
|---|-----------------|------------------|---------------|-----------------|----------------|----------------|
| | Aktive | Detyrime | Neto | Aktive | Detyrime | Neto |
| Prona të riposeduara | 179,936 | - | 179,936 | 150,763 | - | 150,763 |
| Letra me vlerë të investimit (për shitje) | - | (135,844) | (135,844) | - | (7,955) | (7,955) |
| Tatimi i shtyrë aktiv neto | 179,936 | (135,844) | 44,092 | 150,763 | (7,955) | 142,808 |

Aktivitet për tatimet e shtyra është regjistruar neto nga tatimi i shtyrë pasiv meqë shumat janë si rrjedhojë e të njëjtit autoritet tatimor dhe parashikohen të mbyllen per neto. Detyrimi apo aktivi i shtyrë tatimor buron nga rivlerësimi i instrumentave, për të cilët luhatjet në vlerën e drejtë regjistrohen në rezervën e rivlerësimit në kapitalin neto, duke kaluar nga pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse si dhe nga zhvlerësimi i pronave të riposeduara e cila kalon nga pasqyra e të ardhurave.

Banka Credins sh.a.

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

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

23 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare

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

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|--|------------------|------------------|
| Llogari rrjedhëse – rezidentë | 937,335 | 779,027 |
| Depozitat e tregut të parasë – rezidentë | 1,869,100 | 2,796,690 |
| Marreveshjet e riblerjes – rezidentë | 1,201,718 | 2,523,669 |
| Hua ndermjet bankave – rezidentë | 60,008 | - |
| | 4,068,161 | 6,099,386 |

24 Detyrime ndaj klientëve

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| Individe | 136,469,026 | 123,636,657 |
| Ente Qeveritare | 12,318,567 | 11,468,755 |
| Korporata | 17,341,334 | 14,672,490 |
| Klientë të tjere | 1,124,519 | 1,276,069 |
| | 167,253,446 | 151,053,971 |

Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Llogari rrjedhëse | | |
| Në monedhë vendase | 21,266,974 | 19,004,607 |
| Në monedhë të huaj | 12,258,985 | 10,889,163 |
| Llogari kursimi | | |
| Në monedhë vendase | 6,522,360 | 6,011,033 |
| Në monedhë të huaj | 16,267,455 | 12,517,847 |
| Depozita me afat | | |
| Në monedhë vendase | 57,085,537 | 52,384,554 |
| Në monedhë të huaj | 50,835,102 | 46,344,032 |
| Llogari të tjera klientesh | | |
| Në monedhë vendase | 987,178 | 570,860 |
| Në monedhë të huaj | 2,029,855 | 3,331,875 |
| | 167,253,446 | 151,053,971 |

25 Huatë

Huatë deri më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë si të detajuara si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregtisë dhe Sipërmarrjes (Ish-METE) | 175,923 | 160,081 |
| Hua të tjera | - | 26,666 |
| | 175,923 | 186,747 |

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

Gjatë vitit 2009 Banka 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 0.5% për hua në Euro, dhe 3.5% për hua në LEK. 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 2018, shuma e mbetur e huave është 175.923 mijë lekë (31 dhjetor 2017: 160,081 mijë lekë), dhe nuk ka tepër në vonesë në lidhje me këtë huamarrje më 31 dhjetor 2018 dhe më 31 dhjetor 2017.

Të tjera hua

Më 24 dhjetor 2015, Banka u bashkua me Credins Leasing Company dhe të gjitha të drejtat dhe detyrimet u transferuan në Bankë.

Banka Credins sh.a.

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

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

26 Borxhi i varur

Më 31 tetor 2011, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve aprovoi emetimin e instrumenteve të varur në Lek, Euro dhe Dollar për individë privatë. Më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 instrumentat janë detajuar si më poshtë:

| Monedha | Nr. i Instrumenteve | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---------|---------------------|------------------|------------------|
| Lekë | 2,894 | 2,954,250 | 3,015,816 |
| Euro | 2,165 | 2,720,045 | 2,774,231 |
| USD | 466 | 508,830 | 467,899 |
| | 5,525 | 6,183,124 | 6,257,946 |

| Emetimet | Data e emetimit | Data e maturimit | Njesi të instrumentit | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|--------------|-----------------|------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| 2 | 23.03.2012 | 23.03.2018 | - | - | 278,951 |
| 3 | 01.11.2012 | 01.01.2018 | - | - | 134,589 |
| 4 | 02.02.2013 | 02.02.2019 | 150 | 191,257 | 206,025 |
| 5 | 31.05.2013 | 31.05.2019 | 160 | 179,150 | 186,442 |
| 6 | 13.12.2013 | 13.12.2019 | 310 | 341,623 | 354,041 |
| 7 | 03.06.2014 | 03.06.2020 | 368 | 395,407 | 345,398 |
| 8 | 02.09.2014 | 02.09.2020 | 598 | 664,220 | 745,431 |
| 9 | 27.01.2015 | 27.01.2021 | 927 | 1,058,187 | 1,099,031 |
| 10 | 05.01.2016 | 05.01.2022 | 373 | 422,175 | 436,307 |
| 11 | 25.08.2016 | 25.08.2023 | 388 | 479,329 | 513,774 |
| 12 | 07.02.2017 | 07.02.2024 | 482 | 518,081 | 528,057 |
| 13 | 02.06.2017 | 02.06.2024 | 647 | 700,036 | 720,522 |
| 14 | 03.11.2017 | 03.11.2024 | 622 | 685,568 | 709,378 |
| 15 | 08.03.2018 | 08.03.2025 | 500 | 548,091 | - |
| Total | | | 5,525 | 6,183,124 | 6,257,946 |

27 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|--|-----------------|-----------------|
| Transaksionet si agjent | 313,588 | - |
| Furnitorë dhe shpenzime të përlogaritura | 141,600 | 576,957 |
| Totali | 455,188 | 576,957 |

28 Provizione

Provizionet më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 përbëhen si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Provizione gjyqësore | 2,275 | 2,275 |
| Zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit | 51,969 | - |
| Provizione të tjera | 4,600 | 4,600 |
| | 58,844 | 6,875 |

Në tabelën e mëposhtme paraqiten lëvizjet në provizione për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 and 31 dhjetor 2017..

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Balanca më 1 janar | 6,875 | 2,275 |
| Zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit | 51,969 | 4,600 |
| Balanca më 31 dhjetor | 58,844 | 6,875 |

Rezerva të tjera të krijuara gjatë këtij viti janë 51.969 mijë lekë dhe krijohen për të qene në përputhje me SNRF 9 për zhvlerësimin e zërave jashtë bilancit.

Banka Credins sh.a.

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

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

29 Kapitali aksionar

Kapitali aksionar është i përbërë nga tipi A i aksioneve dhe aksione normale, të dyja me një vlerë nominale 1 USD për çdo aksion. Kapitali aksionar i nënshkruar i vendosur nga aksionerët e Grupit është në valutat USD, Euro dhe Lekë dhe është i raportuar në pasqyrat financiare me koston historike të kursit të këmbimit. Më 31 dhjetor 2018, kapitali i rregjistruar është në shumën USD 15,802 mijë, Euro 27,737 mijë dhe Lekë 2,931,178 mijë. Aksionerët e Grupit dhe aksionet përkatëse të mbajtura prej tyre janë si më poshtë:

| Kapitali aksionar | 31 dhjetor 2018 (%) | 31 dhjetor 2017 (%) |
|---|---------------------|---------------------|
| Renis Tershana | 23.181% | 24.296% |
| Aleksander Pilo | 15.297% | 16.683% |
| B.F.S.E Holding BV | 16.485% | 14.482% |
| Drejtuuesit e Përgjithshëm të Bankës | 6.727% | 6.754% |
| Te tjerë (aksionarë që zotërojnë më pak se 5% të aksioneve) | 38.309% | 37.785% |
| Totali | 100.000% | 100.000% |

Kapitali i paguar i Grupit në 31 Dhjetor 2018 është 8,505,811 mijë lekë i përkthyer me kursin historik të këmbimit (31 Dhjetor 2017: 8,083,240 mijë leke) me një vlerë nominale prej 1 USD secila.

Më 09 mars 2017, Asambleja e aksionereve të Bankës vendosi për emetimin e kapitalit të ri në shumën prej 5 milionë euro. Deri më 31 dhjetor 2018, shuma e kapitalit prej 4,573,491 euro është nënshkruar dhe regjistruar në qendrën kombëtare të biznesit (QKR). Më 13 shkurt 2018, Asambleja vendosi për emetimin e një kapitali të ri në shumën prej 6.5 milionë euro. Më 31 dhjetor 2018, shuma e kapitalit prej 483,886 euro është nënshkruar dhe regjistruar në qendrën kombëtare të regjistrimit (QKR). Vlera e kapitalit prej 1,811 mijë euro është nënshkruar në fund të vitit 2018 por nuk është paguar dhe as regjistruar në QKR brenda kësaj date.

Aksionet e Grupit kanë vlerë nominale dhe janë të pandashme. Çdo aksion i jep zotëruesit të tij të drejtën e një vote. Banka 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 ose S.E.C.O. 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 2018 | 31 dhjetor 2017 | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
| Gjendja me 1 Janar | 61,605,864 | 55,937,806 | 12,218,699 | 11,683,345 |
| Rritja e numrit të aksioneve | 1,379,172 | 5,668,058 | 2,546,312 | 535,354 |
| Gjendja me 31 dhjetor | 62,985,036 | 61,605,864 | 14,765,011 | 12,218,699 |

Më 16 Maj 2018, asambleja e aksionereve vendosi për shpërndarjen e fitimit të vitit 2017, prej të cilave vlera prej 389,044 mijë Lekë për rritje kapitali.

Më 31 Dhjetor 2018, një shumë prej 240,703 mijë Lekë si kapital (aksion + prim) është autorizuar dhe nënshkruar por nuk është paguar dhe as të regjistruar në QKR në fund të vitit. Më 31 dhjetor 2018, vlera nominale për aksion ishte 109.40 lekë.

30 Primi i kapitalit

Gjatë vitit që përfundon më 31 dhjetor 2018, Banka ka emetuar aksione të reja që krijojnë një prim nga aksioni prej 30,787 mijë Lekë nga emetimi i kapitalit të ri, ndërsa për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2017, Banka ka emetuar aksione të reja që gjenerojnë një prim të aksionit prej 220,741 mijë Lek nga emetimi i kapitalit të ri. Më 31 dhjetor 2018, primi i aksionit ishte 40.43 lekë.

31 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 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| Rezerva e përgjithshme | 1,635,761 | 1,428,271 |
| Rezerva ligjore | 269,949 | 218,076 |

Banka Credins sh.a.

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

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

| Totali | 1,905,710 | 1,646,347 | |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|
| 32 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet | | | |
| 31 dhjetor 2018 | < 12 muaj | > 12 muaj | Totali |
| Aktivët | | | |
| Mjete monetare dhe ekuivalente me to | 33,222,241 | - | 33,222,241 |
| Shuma të kushtezuara me Banken Qendrore | 11,583,467 | 630,964 | 12,214,431 |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | 242,300 | - | 242,300 |
| Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim) | 49,925 | 1,035,500 | 1,085,425 |
| Letra me vlerë të investimit | 10,100,801 | 33,695,769 | 43,796,570 |
| Investime në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje | - | 27,999 | 27,999 |
| Emri i mirë | - | 43,371 | 43,371 |
| Qira financiare | 53,247 | 1,062,588 | 1,115,835 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 40,451,796 | 52,672,306 | 93,124,102 |
| Te drejta tatimore korrente | 19,080 | - | 19,080 |
| Prona të riposeduara | - | 5,106,821 | 5,106,821 |
| Aktive afatgjata materiale | - | 3,076,280 | 3,076,280 |
| Aktive afatgjata jomateriale | - | 107,426 | 107,426 |
| Aktive të tjera | 3,362 | 479,705 | 483,067 |
| Të drejta tatimore të shtyra | - | 44,092 | 44,092 |
| Totali i aktiveve | 95,726,219 | 97,982,821 | 193,709,040 |
| Detyrimet | | | |
| Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 2,919,470 | 1,148,691 | 4,068,161 |
| Detyrime ndaj klientëve | 86,795,268 | 80,458,178 | 167,253,446 |
| Huatë | 32,683 | 143,240 | 175,923 |
| Detyrimet tatimore aktuale | - | - | - |
| Borxhi i varur | 818,015 | 5,365,109 | 6,183,124 |
| Detyrime të tjera | 455,188 | - | 455,188 |
| Provizione | - | 58,844 | 58,844 |
| Totali i detyrimeve | 91,020,624 | 87,174,062 | 178,194,686 |
| Pozicioni neto | 4,705,595 | 10,808,759 | 15,514,354 |

Banka Credins sh.a.

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

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

32 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet (vazhdim)

| 31 dhjetor 2017 | < 12 muaj | > 12 muaj | Total |
|--|---------------------|-------------------|--------------------|
| Aktivët | | | |
| Mjete monetare dhe ekuivalente me to | 30,964,607 | - | 30,964,607 |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | 11,100,517 | 251,923 | 11,352,440 |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | 179,519 | 15,087 | 194,606 |
| Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim) | 450,720 | - | 450,720 |
| Letra me vlerë të investimit | 9,043,529 | 20,279,428 | 29,322,957 |
| Investime në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje | - | 15,950 | 15,950 |
| Emri i mirë | - | 43,371 | 43,371 |
| Qira financiare | 50,637 | 1,015,140 | 1,065,777 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 42,706,807 | 54,576,411 | 97,283,218 |
| Prona të riposeduara | - | 4,764,175 | 4,764,175 |
| Aktive afatgjata materiale | - | 2,721,640 | 2,721,640 |
| Aktive afatgjata jomateriale | - | 106,138 | 106,138 |
| Aktive të tjera | 1,012,250 | 141,196 | 1,153,446 |
| Të drejta tatimore të shtyra | - | 142,808 | 142,808 |
| Totali i aktiveve | 95,508,586 | 84,073,267 | 179,581,853 |
| Detyrimet | | | |
| Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 5,393,407 | 705,979 | 6,099,386 |
| Detyrime ndaj klientëve | 119,348,973 | 31,704,998 | 151,053,971 |
| Huatë | 4,540 | 182,207 | 186,747 |
| Detyrimet tatimore aktuale | 209,590 | - | 209,590 |
| Borxhi i varur | 522,903 | 5,735,043 | 6,257,946 |
| Detyrime të tjera | 576,957 | - | 576,957 |
| Provizione | - | 6,875 | 6,875 |
| Totali i detyrimeve | 126,056,370 | 38,335,102 | 164,391,472 |
| Pozicioni neto | (30,547,784) | 45,738,165 | 15,190,381 |

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

- Depozitave ndaj individëve, të cilat përfshihen tek Detyrimet ndaj klientëve, janë të pagueshme sipas kërkesës afatshkurter të klientëve sic mund të jetë dhe parashikuar në kontratë. Në praktikë, këto instrumente krijojnë një bazë të sigurtë për operacionet e Bankës dhe nevojave likuide për arsye të bazës së gjere 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.

33 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara

Në mënyrë që të përbushë nevojat financiare të klientëve të saj, Grupi hyn në angazhime të përvokueshme dhe detyrime të kushtëzuara. Ato konsistojnë në 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.

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 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|------------------|------------------|
| Garanci në favor të klientëve | 4,645,436 | 5,428,062 |
| Angazhime në favor të klientëve | 3,613,276 | 4,318,087 |
| Zhvlerësimi (ECL) | (51,969) | - |
| Totali neto | 8,206,743 | 9,746,149 |
| Garanci të vendosura nga klientët kreditues | 3,516,051 | 4,002,201 |
| Garanci të marra nga klientët kreditues | 406,679,712 | 413,628,083 |
| Angazhime për letra me vlerë | 459,610 | 602,560 |
| Angazhimet nga institucionet financiare | 7,756,691 | 4,907,590 |

Banka Credins sh.a.

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

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

33 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Garancitë dhe letër kreditë

Garancitë e marra nga klientët përfshijnë kolateral monetar, hipotekor, inventarë dhe aktive të tjera me barrë siguroese të vendosura në favor të Grupit nga huamarrësi. Banka emeton garanci dhe letra krediti për klientët e saj. Keto 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 2018.

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

Garancitë

| | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 |
|---|-----------------|---------|---------|-----------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | Totali |
| Gjëndja më 1.1.2018 | - | - | - | - |
| Gjëndja më 1 Janar SNRF 9 | 25,109 | - | - | 25,109 |
| Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3) | - | - | - | - |
| Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3) | - | - | - | - |
| Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2) | - | - | - | - |
| Rimatja neto e humbjes | - | - | - | - |
| Aktive financiare të blera ose të origjinuara | 26,860 | - | - | 26,860 |
| Çrregjistrimi i aktiveve financiare | - | - | - | - |
| Të nxjerra jashtë bilanci | - | - | - | - |
| Ndryshime në modelin, parametrat e riskut | - | - | - | - |
| Ndryshime nga kursi këmbimit | - | - | - | - |
| Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit | - | - | - | - |
| Gjëndja më 31.12.2018 | 51,969 | - | - | 51,969 |

Letër kreditë

| | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 |
|---|-----------------|---------|---------|-----------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | Totali |
| Gjëndja më 1.1.2018 | - | - | - | - |
| Gjëndja më 1 Janar SNRF 9 | 5,914 | - | - | 5,914 |
| Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3) | - | - | - | - |
| Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3) | - | - | - | - |
| Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2) | - | - | - | - |
| Rimatja neto e humbjes | - | - | - | - |
| Aktive financiare të blera ose të origjinuara | (5,914) | - | - | (5,914) |
| Çrregjistrimi i aktiveve financiare | - | - | - | - |
| Të nxjerra jashtë bilanci | - | - | - | - |
| Ndryshime në modelin, parametrat e riskut | - | - | - | - |
| Ndryshime nga kursi këmbimit | - | - | - | - |
| Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit | - | - | - | - |
| Gjëndja më 31.12.2018 | - | - | - | - |

Banka Credins sh.a.

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

33 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Angazhime për qeratë operacionale – Banka si qiramarrës

Banka ka marrë me qera zyra në Tiranë, Durrës, Fier, Vlorë, Lezhë, Elbasan, Shkodër, Korçë, Shijak, Kavaje, Kukës, Berat, Ballsh, Mat, Peshkopi dhe Vorë në përgjithësi me afat nën 10 vjet. Këto angazhime të ardhshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 detajohen si më poshtë:

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Jo më vonë se 1 vit | 431,883 | 463,200 |
| Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet | 1,507,333 | 1,510,655 |
| Më vonë se 5 vjet | 2,100,907 | 2,430,970 |
| Totali | 4,040,124 | 4,404,825 |

Angazhime për qeratë – Banka si qiradhënëse

Grupi u ka dhënë qiratë financiare klientëve të saj, në shumën 1,115,835 mijë lekë (31 dhjetor 2017: 1,065,777 mijë lekë). Këto qiraje kanë një jetë mesatare prej një deri në pesë vjet, pa opsion të rinovimit të përfshirë në kontratat. Pagesat e ardhshme minimale të qirasë (principal dhe interes) më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë të detajuara si më poshtë:

| | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Jo më vonë se 1 vit | 528,478 | 502,029 |
| Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet | 822,101 | 790,464 |
| Më vonë se 5 vjet | 554 | 1,583 |
| Totali | 1,351,133 | 1,294,076 |

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 që kryen Banka.

Grupi ka kontrolle 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 atij të përfshirë në shënimin 28, nuk është paraqitur në pasqyrat në pasqyrat financiare.

34 Shënime për palët e lidhura

Në tabelat e mëposhtme, Grupit 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 2018 dhe 31 dhjetor 2017.

Drejtesit 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 Bankan ose pjesëtarë të ngushtë të familjes së këtyre individëve, që kanë kontroll të plotë ose të përbashkët nga individët e lidhur me Bankan apo pjesëtarë të ngushtë të familjes së tyre, apo që kanë influencë të konsiderueshme mbi një entitet, prezantohen si Palë të tjera të lidhura Grupit.

Transaksionet me palët e lidhura

| Transaksionet | 31 dhjetor 2018 | | 31 dhjetor 2017 | |
|------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| | Drejtesit e Bankës | Palë të tjera të lidhura | Drejtesit e Bankës | Palë të tjera të lidhura |
| Shpenzime qiraje | - | 29,802 | - | 30,978 |
| Të ardhura | 1,533 | 344,082 | 1,024 | 312,192 |
| Shpenzime | 71,410 | 35,869 | 61,897 | 31,474 |

Banka Credins sh.a.

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

34 Transaksionet me palët e lidhura (vazhdim)

| Lloji i transaksionit | 31 dhjetor 2018 | | 31 dhjetor 2017 | |
|---|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| | Drejtesit e Bankës | Palë të tjera të lidhura | Drejtesit e Bankës | Palë të tjera të lidhura |
| | LEK '000 | LEK '000 | LEK '000 | LEK '000 |
| Linjë kredie | - | 1,119,897 | - | 1,137,108 |
| Overdrafte | 762 | 15,377 | 454 | 31,650 |
| Karta Krediti | 66,973 | 875,414 | 89,993 | 1,024,439 |
| Hua me afat | 6,244 | 24,068 | 39,133 | 51,784 |
| Garanci/Inkaso | - | 120,867 | - | 159,810 |
| Llogari rrjedhëse | (19,189) | (299,712) | (21,026) | (71,509) |
| Depozita me afat | (40,271) | (85,840) | (39,886) | (64,820) |
| Kolateral i vendosur në favor të Bankës | (97,548) | (7,651,101) | (458,554) | (9,262,703) |

| Lloji i transaksionit | Norma e interesit (në %) | |
|-----------------------|--------------------------|-----------------|
| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
| | Linjë kredie | 5%-8% |
| Overdrafte | 2.18%-20% | 1.94%-20% |
| Karta Krediti | 0.5%-8% | 0.5%-10.02% |
| Hua me afat | 5.8%-10.5% | 5.8%-10.5% |
| Llogari rrjedhëse | 0.0%-0.164% | 0.0%-0.103% |
| Depozita me afat | 0.0%-4.5% | 0.0%-4.499% |

Përveç kësaj, shpërblimi kryesor i personelit menaxhues ka qenë si më poshtë, pa përfitime të tjera për t'u shpallur më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017:

| | Pagat | Bonuset |
|--|--------|---------|
| Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018 | | |
| Shpërblimi i drejtimit të Bankës | 57,178 | 10,848 |
| Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve | 1,072 | 1,550 |
| Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017 | | |
| Shpërblimi i drejtimit të Bankës | 57,801 | 2,650 |
| Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve | 2,991 | - |

35 Ngjarjet pas datës së bilancit

Drejtimi i Grupit nuk është në dijeni të ndonjë ngjarjeje tjetër pas datës së raportimit, që do të kërkonte axhustim ose dhënie informacionesh shtesë në pasqyrat financiare.

36 Administrimi i rrezikut financiar

36.1 Një vështrim i përgjithshëm

Përdorimi i instrumentave financiarë e ekspozon Banken 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 Aktivëve dhe Detyrimeve (ALCO) dhe Komitetin e Kredisë së Bankës të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut në 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 Banka, për të vendosur kufizime dhe kontrolle, dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontrolleve. Banka, 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. Komiteti i Kontrollit është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë me politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut dhe për të vlerësuar mjaftueshmërinë e strukturës së administrimit të rrezikut në lidhje me rreziqet e hasura nga Banka. Komiteti i kontrollit mbështetet nga kontrolli i brendshëm i Bankës për të kryer funksionet e veta. Kontrolli i brendshëm vëzhgon në mënyrë të rregullt dhe 'ad-hoc' politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut, dhe raporton rezultatet e vëzhgimeve tek Komiteti i Kontrollit.

Banka Credins sh.a.

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

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 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, Banka 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 vetem 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 Bankës për ekspozimet e rrezikut më të mëdha sesa 5% i kapitalit rregullator. Bordi i Drejtoreve në bashkëpunim me Komitetin e Kredisë janë përgjegjës për mbikëqyrjen e rrezikut të kreditit të Bankës duke përfshirë: formulimin e politikave të kredisë duke u konsultuar me njësitë e biznesit, duke mbuluar kërkesat për kolateral, vlerësimin e kredive, vlerësimin dhe raportimin e rrezikut, përputhshmërinë me kërkesat rregulatore dhe ligjore, hartimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e kredive.

Limitet e aprovimit i janë shpërndarë respektivisht Komitetiteve të Kredisë neper Dege dhe Drejtoreve të Departamentit të Korporatave, SME-ve dhe të Kredisë Individuale. Për shumica më të mëdha kërkohet aprovimi i Komitetit të Kredisë ose i Bordit të Drejtoreve, si të gjykohej 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 përdormi 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 Grupit 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 përkatese korrigjuese. Sigurimi i këshillave, udhëzimeve dhe specializimeve të njësitë e biznesit për të zhvilluar praktikat më të mira për administrimin e rrezikut të kredisë në të gjithë Grupin. Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikën dhe procedurat e Grupit për administrimin e rrezikut të kredisë autorizuar nga Komiteti i Kredisë. Çdo njësi biznesi/degë ka një shef për rrezikun e kredisë i cili raporton për të gjitha çështjet lidhur me rrezikun e kredisë tek administrimi lokal i Bankës 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.

Kontrolle të rregullta të njësitë të biznesit dhe të proceseve të kreditimit të Bankës ndërmerren nga Kontrolli i Brendshëm. Bazuar në politikën e brendshme të vlerësimit, vlerësimi i portofolit më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 është si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | % mbi Totalin Bruto | 31 dhjetor 2017 | % mbi Totalin Bruto |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| Vlerësimi i kredisë | | | | |
| A+ | 52,662 | 0.05% | 121,070 | 0.11% |
| A | 2,533,374 | 2.47% | 3,656,183 | 3.20% |
| A- | 15,765,218 | 15.36% | 10,960,102 | 9.58% |
| B+ | 9,153,153 | 8.92% | 14,073,898 | 12.30% |
| B | 41,760,495 | 40.69% | 41,801,533 | 36.54% |
| B- | 2,448,170 | 2.39% | 3,155,588 | 2.76% |
| C | 168,118 | 0.16% | 703,118 | 0.61% |
| C- | - | 0.00% | 58,336 | 0.05% |
| D+ | 3,842,921 | 3.74% | 2,852,183 | 2.49% |
| D | 3,214,166 | 3.13% | 2,931,979 | 2.56% |
| E+ | 853,888 | 0.83% | 3,368,002 | 2.94% |
| E | 524,885 | 0.51% | 5,671,481 | 4.96% |
| E- | 1,144,378 | 1.12% | 3,747,330 | 3.28% |
| Kredi me vlerësim | 81,461,428 | 79.38% | 93,100,802 | 81.38% |
| Kredi pa vlerësim | 4,502,085 | 4.39% | 6,640,836 | 5.81% |
| Kredi me pikezim | 15,456,450 | 15.06% | 13,512,758 | 11.81% |
| Totali Bruto i portofolit të kredive | 101,419,963 | 98.82% | 113,254,396 | 99.00% |
| Qira financiare pa vlerësim | 1,206,487 | 1.18% | 1,143,289 | 1.00% |
| Totali Bruto i portofolit të kredive | 102,626,450 | 100.00% | 114,397,685 | 100.00% |

Banka Credins sh.a.

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

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

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

| Renditja e kreditit sipas Bankës | 31 dhjetor 2018 | | 31 dhjetor 2017 | |
|--|--------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|
| | % e rasteve të dështimit | Totali | % e rasteve të dështimit | Totali |
| Gradë e lartë | | 32,854,085 | | 38,986,920 |
| Renditje rreziku klasa 1 | 1.89% | 4,906,007 | 0.87% | 4,349,268 |
| Renditje rreziku klasa 2 | 4.23% | 7,255,348 | 2.29% | 7,595,382 |
| Renditje rreziku klasa 3 | 1.79% | 20,692,730 | 13.66% | 27,042,270 |
| Gradë standarte | | 44,755,600 | | 51,999,744 |
| Renditje rreziku klasa 4 | 2.30% | 13,262,284 | 4.43% | 15,083,107 |
| Renditje rreziku klasa 5 | 5.67% | 31,493,316 | 10.91% | 36,916,637 |
| Gradë nën-standarte | | 4,627,935 | | 4,714,512 |
| Renditje rreziku klasa 6 dhe me poshte | 34.97% | 4,627,935 | 41.38% | 4,714,512 |
| Pa renditje | 5.75% | 19,182,344 | 12.90% | 17,553,220 |
| Qira financiare pa renditje | 2.75% | 1,206,486 | 4.55% | 1,143,289 |
| Totali | | 102,626,450 | | 114,397,685 |

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 individuale dhe mikro (klasat 1,2). Në klasifikimin sipas gradës standarte përfshihen vlerësimet për klientët tregtarë (B+,B) dhe vlerësimet për klientët individuale 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 individuale dhe mikro (klasat 6,7).

| | Ekspozimi maksimal bruto | |
|--|--------------------------|--------------------|
| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
| Mjete monetare dhe ekuivalente me to (pa përfshirë aktivet monetare në arkë) | 28,357,194 | 27,105,333 |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | 12,214,431 | 11,352,440 |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | 242,300 | 194,606 |
| Letra me vlerë me VDPATGJ (të mbajtura për tregtim) | 1,085,425 | 450,720 |
| Letra me vlerë të investimit | 43,796,570 | 29,322,957 |
| Qira financiare | 1,206,543 | 1,143,339 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 101,419,906 | 113,254,346 |
| Aktive të tjera | 234,111 | 889,972 |
| Totali | 188,556,480 | 183,713,713 |
| Angazhime kreditimi të padisbursuara | 3,405,074 | 3,380,361 |
| Leter-kredi | 208,202 | 937,726 |
| Garanci në favor të klientëve | 4,593,467 | 5,428,062 |
| Totali i angazhime të lidhura me kreditë | 8,206,743 | 9,746,149 |
| Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë | 196,763,223 | 193,459,862 |

Ekspozimet e huave dhe paradhënieve dhënë klientëve, në vonesë por të pazhvlerësuara, të ndara sipas moshës, për periudhën deri më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 paraqiten si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|------------------|------------------|
| Në vonesë por pa zhvlerësim individual | | |
| 1-45 d | 2,115,245 | 814,148 |
| 46-90 d | 330,475 | 425,958 |
| 91 - 120 d | 368,229 | 375,194 |
| 121 - 150 d | 38,564 | 58,587 |
| 151 - 180 d | 756,483 | 82,212 |
| 181 - 270 d | 55,264 | 87,879 |
| 271 - 360 d | 159,761 | 1,674,649 |
| > 360 d | 1,759,065 | 1,807,751 |
| Totali | 5,583,086 | 5,326,378 |

Ekspozimet në vonesë mbi 91 ditë dhe pa zhvlerësim, përfshijnë ato ekspozime të huave dhe paradhënieve dhënë klientëve, të cilat janë testuar individualisht për zhvlerësim, por nuk kanë rezultuar me zhvlerësim.

Banka Credins sh.a.

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

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për huatë dhe paradhemit dhe në klientëve për vitin deri më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Bankës për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura me poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatëse

| | As në vonesë dhe as të zhvlerësuara | | Pa renditje | Në vonesë zhvlerësim Gradë e lartë | Të zhvlerësuara individualisht Gradë standarte | Totali Gradë nën-standarte |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|------------------|------------------------------------|--|----------------------------|
| | Gradë standarte | Gradë nën-standarte | | | | |
| 31 dhjetor 2018 | | | | | | |
| Korporata | 8,163,684 | 27,335,249 | 1,267,651 | 2,100,685 | 3,321,631 | 48,169,586 |
| Biznes i vogël | 9,233,525 | 20,679,451 | 2,600,992 | 2,444,418 | 1,488,962 | 38,266,594 |
| Kredi konsumatore | 3,054,052 | 2,519,365 | 463,129 | 319,395 | 410,327 | 6,778,303 |
| Kredi hipotekore | 1,561,563 | 4,199,285 | 101,415 | 703,245 | 640,300 | 8,205,423 |
| Totali | 22,012,824 | 54,733,350 | 3,982,093 | 5,567,743 | 5,861,220 | 101,419,906 |
| Zbritje për zhvlerësimin e kredive | 1,235,071 | 3,684,800 | 196,737 | - | 2,537,125 | 8,194,804 |
| Ekspozimi i kredive, neto | 20,777,753 | 51,048,550 | 3,785,356 | 5,567,743 | 3,324,095 | 93,225,102 |
| 31 dhjetor 2017 | | | | | | |
| Korporata | 5,048,434 | 34,703,676 | 2,749,012 | 2,853,390 | 14,745,786 | 60,100,298 |
| Biznes i vogël | 9,313,014 | 20,797,868 | 2,299,981 | 1,833,532 | 5,045,775 | 39,448,929 |
| Kredi konsumatore | 3,926,271 | 1,569,494 | 62,423 | - | - | 6,031,457 |
| Kredi hipotekore | 2,994,701 | 2,420,714 | 79,971 | 639,457 | 717,602 | 7,673,665 |
| Totali | 21,282,420 | 59,491,752 | 5,191,387 | 5,326,379 | 20,509,163 | 113,254,349 |
| Zbritje për zhvlerësimin e kredive | 752,278 | 2,803,008 | 298,660 | 393,102 | 11,599,120 | 15,971,129 |
| Ekspozimi i kredive, neto | 20,530,142 | 56,688,744 | 4,892,707 | 4,933,277 | 8,910,043 | 97,283,220 |

Për qellimin e këtij shënimi, Grupi përfshin në kategorinë e "As në vonesë dhe as të zhvlerësuara" 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 2018

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për qiranë financiare dhe në klientëve për vitin deri më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Grupit për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura me poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatëse

| | As në vonesë dhe as të zhvlerësuara | | Pa renditje | Në vonesë zhvlerësim Gradë e lartë | Të zhvlerësuara individualisht Gradë standarte | Totali |
|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|------------------|------------------------------------|--|------------------|
| | Gradë standarte | Gradë nën-standarte | | | | |
| 31 dhjetor 2018 | | | | | | |
| Korporata | 15,945 | 210 | 322,616 | 1,677 | - | 343,839 |
| Biznes i vogël | 2,935 | - | 645,460 | 701 | 27,206 | 676,302 |
| Kredi konsumatore | - | - | 149,994 | - | 3,746 | 153,740 |
| Kredi hipotekore | - | - | - | 33 | 32,629 | 32,662 |
| Totali | 18,879 | 210 | 1,118,069 | 2,410 | 63,582 | 1,206,543 |
| Zbritje për zhvlerësimin e kredive | 1,174 | 1 | 88 | - | 6,160 | 90,708 |
| Ekspozimi i kredive, neto | 17,705 | 209 | 1,034,784 | 2,410 | 57,422 | 1,115,835 |
| 31 dhjetor 2017 | | | | | | |
| Korporata | 33,036 | 1,086 | 16,375 | 289,184 | - | 339,681 |
| Biznes i vogël | 220,647 | - | 8,215 | 471,166 | - | 700,028 |
| Kredi konsumatore | - | - | - | 103,629 | - | 103,629 |
| Totali | 253,683 | 1,086 | 24,590 | 863,979 | - | 1,143,338 |
| Zbritje për zhvlerësimin e kredive | 11,766 | 67 | 1,489 | 64,239 | - | 77,561 |
| Ekspozimi i kredive, neto | 241,917 | 1,019 | 23,101 | 799,740 | - | 1,065,777 |

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat e mëposhtme paraqesin informacion në lidhje me cilësinë e kreditit të instrumentave financiare të matura me kosto të amortizuara. Përveç kur përcaktohet ndryshe vlerat në tabelën e mëposhtme paraqesin vlerën e mbetur kontabel. Për angazhimet e kredise dhe kontratat e garancive financiare, vlerat paraqesin shumën e angazhuara ose të garantuara. Shpjegimi i termave: Stadi 1, Stadi 2 and Stadi 3 janë paraqitur në shënimin 2.4.6.1.

| | 31 dhjetor 2018 | | | | 31 dhjetor 2017 |
|---|-------------------|----------|----------|-------------------|-------------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | Totali | Totali |
| Mjete monetare dhe ekuivalente me to | | | | | |
| Llogarite rrjedhëse me bankat | | | | | |
| Risk te ulët | 3,427,096 | - | - | 3,427,096 | 2,662,593 |
| Zhvlerësimi | (212) | - | - | (212) | - |
| Vlera neto | 3,426,884 | - | - | 3,426,884 | 2,662,593 |
| Vendosjet në tregun e parasë | | | | | |
| Risk te ulët | 5,530,808 | - | - | 5,530,808 | 6,033,303 |
| Zhvlerësimi | (195) | - | - | (195) | - |
| Vlera neto | 5,530,613 | - | - | 5,530,613 | 6,033,303 |
| Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore | | | | | |
| Risk te ulët | 20,553,725 | - | - | 20,553,725 | 19,315,361 |
| Zhvlerësimi | (17,130) | - | - | (17,130) | - |
| Vlera neto | 20,536,595 | - | - | 20,536,595 | 19,315,361 |
| Totali | 29,494,092 | - | - | 29,494,092 | 28,011,257 |

| | 31 dhjetor 2018 | | | | 31 dhjetor 2017 |
|--|-------------------|----------|----------|-------------------|-------------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | Totali | Totali |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | | | | | |
| Risk te ulët | 12,224,620 | - | - | 12,224,620 | 11,352,440 |
| Zhvlerësimi | (10,189) | - | - | (10,189) | - |
| Vlera neto | 12,214,431 | - | - | 12,214,431 | 11,352,440 |

| | 31 dhjetor 2018 | | | | 31 dhjetor 2017 |
|-------------------------------------|-------------------|----------|----------|-------------------|-------------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | Totali | Totali |
| Letra me vlerë të investimit | | | | | |
| Risk te ulët | 43,926,903 | - | - | 43,926,903 | 29,322,957 |
| Zhvlerësimi | (130,333) | - | - | (130,333) | - |
| Vlera neto | 43,796,570 | - | - | 43,796,570 | 29,322,957 |

| | 31 dhjetor 2018 | | | | 31 dhjetor 2017 |
|--------------------------|-----------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | Totali | Totali |
| Qira financiare | | | | | |
| Standarte – risk te ulët | - | 1,145,288 | - | 1,145,288 | 1,025,343 |
| Në ndjekje | - | 27,925 | 14,628 | 42,553 | 50,024 |
| Nënstandarte | - | - | 45 | 45 | 3,835 |
| Të dyshimta | - | - | 57 | 57 | 25,359 |
| Të humbura | - | - | 18,600 | 18,600 | 38,778 |
| Zhvlerësimi | - | (84,548) | (7,436) | (91,984) | (77,562) |
| Vlera neto | - | 1,088,665 | 25,894 | 1,114,559 | 1,065,777 |

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

| | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 |
|---|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | Totali |
| Hua dhe paradhënie dhënë klientëve | | | | |
| Standarte – risk te ulët | 72,638,164 | 1,598,184 | 1,400,319 | 75,636,667 |
| Në ndjekje | 8,490,023 | 494,511 | 2,200,498 | 11,185,032 |
| Nënstandarte | 2,556,611 | 918,928 | 2,433,974 | 5,909,513 |
| Të dyshimta | 935 | 3,257,025 | 1,428,235 | 4,686,195 |
| Të humbura | 538 | 36,022 | 3,965,938 | 4,002,499 |
| Zhvlerësimi | (5,174,422) | (575,547) | (2,544,561) | (8,294,530) |
| Vlera neto | 78,511,849 | 5,729,125 | 8,884,402 | 93,125,376 |

| | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 |
|--|------------------|----------|----------|------------------|
| | Stadi 1 | Stadi 2 | Stadi 3 | Totali |
| Garanci financiare dhe angazhime te tjera | | | | |
| Risk te ulët | 8,258,712 | - | - | 8,258,711 |
| Zhvlerësimi | (51,969) | - | - | (51,969) |
| Vlera neto | 8,206,743 | - | - | 9,746,149 |

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin neto të Huave dhe paradhënieve ndaj klientëve më 31 dhjetor 2018 dhe më 31 dhjetor 2017, kategorizuar si portofoli i zhvlerësuar individualisht dhe në grup

| | Ekspozimi neto i huave dhe paradhënieve ndaj klientëve | |
|--|--|-------------------|
| | 31 dhjetor 2018 | 31 December 2017 |
| Të zhvlerësuara individualisht | | |
| Ne vonese dhe te zhvlerësuara | 5,924,803 | 20,509,163 |
| Zhvlerësimi | (2,543,285) | (11,599,120) |
| Vlera neto | 3,381,518 | 8,910,043 |
| Të vlerësuara në grup për zhvlerësim | | |
| Ne vonese por pa zhvlerësim | 5,570,153 | 6,469,668 |
| Zhvlerësimi | - | (470,664) |
| Vlera neto | 5,570,153 | 5,999,004 |
| As ne vonese dhe as te zhvlerësuara individualisht | 91,131,494 | 87,418,855 |
| Zhvlerësimi | (5,742,228) | (3,978,906) |
| Vlera neto | 85,389,266 | 83,439,949 |
| Totali i vlerës neto | 94,340,937 | 98,348,996 |

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 mos të arketojë 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 Bankës për humbjet e ndodhura të portofolit. Përberësit kryesorë të këtij provizion janë, një komponent për humbjet specifike që lidhet me ekspozimet e konsiderueshme, dhe një provizion të përgjithshëm për grupet e aktiveve të ngjashme në lidhje me humbjet e realizuara por që nuk janë identifikuar në huatë që janë subjekt i vlerësimit individual për zhvlerësimet.

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. Më poshtë është paraqitur analiza e shumave neto dhe bruto (e fondit për zhvlerësim) të aktiveve individualisht të zhvlerësuara, sipas shkallës së rrezikut

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Hua dhe paradhënie klientëve

Grupi mban kolateral ndaj kredive dhe paradhënive të klientëve në formën pengut të pasurisë, siguri të tjera të regjistruara ndaj aktiveve dhe garanci. Llogaritjet e vlerës së drejtë të kolateralit të vlerësuar në kohën e huasë zakonisht nuk janë freskuar përveç rastit kur një kredi është vlerësuar si e zhvlerësuar. Zakonisht nuk mbahet kolateral mbi kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave. Kolateral nuk mbahet ndaj investimeve në instrumentat financiare dhe nuk është mbajtur ndonjë kolateral i tillë për fundvitin e 31 dhjetor 2018 ose 31 dhjetor 2017. 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 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|--------------------|--------------------|
| Ndaj huave individualisht të zhvlerësuar: | 30,157,783 | 28,932,408 |
| Prona | 24,057,695 | 21,588,219 |
| Të tjera | 6,100,088 | 7,344,189 |
| Ndaj huave individualisht të zhvlerësuar: | 206,309,619 | 329,608,171 |
| Prona | 149,174,969 | 252,174,937 |
| Të tjera | 57,134,650 | 77,433,234 |
| | 236,467,402 | 358,540,579 |

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

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Vlera bruto (hua, paradhënie dhe qira financiare) | 101,419,906 | 114,567,030 |
| Provigjone sikur kolaterale të mos merreshin në konsideratë | 11,651,004 | 26,253,581 |
| Vlera totale neto e huave dhe paradhënive dhene klienteve | 89,768,902 | 88,313,449 |

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

Grupi monitoron përqëndrimet e riskut të kredisë sipas sektorëve të industrisë, vendndodhjes gjeografike, kundërpartisë, maturimit dhe monedhës. Një analizë e përqëndrimit të rrezikut të kredisë sipas sektorëve të industrisë dhe vendndodhjes gjeografike në datën e raportimit është paraqitur më poshtë:

| Hua dhe paradhënie klientëve dhe qira | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 | | |
|---|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | Shqipëri | Të tjera | Totali | Shqipëri | Të tjera | Totali |
| Ndërtim | 13,413,112 | 3,705,522 | 17,118,634 | 15,125,812 | 4,511,522 | 19,637,334 |
| Tregti | 33,572,952 | 1,622,224 | 35,195,175 | 40,218,425 | 3,202,094 | 43,420,519 |
| Kredi konsumatore | 6,202,321 | - | 6,202,321 | 13,787,431 | 66,818 | 13,854,249 |
| Shërbime kolektive, sociale dhe individuale | 18,819,057 | 1,450,284 | 20,269,342 | 17,609,526 | 2,251,739 | 19,861,265 |
| Industria përpunuese | 7,172,164 | 510,776 | 7,682,940 | 8,130,831 | 571,945 | 8,702,776 |
| Hotele dhe restorante | 2,361,178 | - | 2,361,178 | 2,531,866 | 328,146 | 2,860,012 |
| Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj. | 594,893 | 117,550 | 712,444 | 933,099 | 144,116 | 1,077,215 |
| Pasuri e patundshme | 1,236,366 | - | 1,236,366 | 1,343,910 | - | 1,343,910 |
| Transport dhe komunikim | 536,062 | - | 536,062 | 535,744 | - | 535,744 |
| Agrikulture | 354,176 | - | 354,176 | 549,375 | - | 549,375 |
| Industri, punime minerale | 947,875 | - | 947,875 | 501,015 | - | 501,015 |
| Aktivitet social dhe shëndetësor | 476,127 | - | 476,127 | 1,183,438 | - | 1,183,438 |
| Industri peshkimi | 31,579 | - | 31,579 | 24,406 | - | 24,406 |
| Të tjera | 9,396,522 | 105,711 | 9,502,232 | 846,427 | - | 846,427 |
| | 95,114,384 | 7,512,067 | 102,626,451 | 103,321,305 | 11,076,380 | 114,397,685 |

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

| 31 dhjetor 2018 | Korporata | Biznes i vogel | Kredi konsumatore | Kredi hipotekore | Total |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Individe | - | - | 6,932,043 | 8,205,423 | 15,137,466 |
| Sektori publik | 539,681 | - | - | - | 539,681 |
| Tregti | 20,919,812 | 14,275,363 | - | - | 35,195,175 |
| Industri përpunuese | 4,055,590 | 4,339,794 | - | - | 8,395,384 |
| Ndërtim | 10,424,826 | 6,693,808 | - | - | 17,118,634 |
| Shërbime | 7,401,842 | 10,511,979 | - | - | 17,913,821 |
| Të tjera | 5,171,676 | 3,154,614 | - | - | 8,326,289 |
| Totali | 48,513,427 | 38,975,558 | 6,932,043 | 8,205,423 | 102,626,451 |
| Shërbime financiare | 41,122 | 192,530 | - | - | 233,652 |

| 31 dhjetor 2017 | Korporata | Biznes i vogel | Kredi konsumatore | Kredi hipotekore | Total |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Individe | - | - | 6,135,036 | 7,673,664 | 13,808,700 |
| Sektori publik | 630,740 | - | - | - | 630,740 |
| Tregti | 28,711,885 | 14,708,635 | - | - | 43,420,519 |
| Industri përpunuese | 4,628,920 | 5,151,071 | - | - | 9,779,991 |
| Ndërtim | 12,509,767 | 7,127,568 | - | - | 19,637,334 |
| Shërbime | 7,442,955 | 9,400,821 | - | - | 16,843,776 |
| Të tjera | 6,515,713 | 3,760,912 | - | - | 10,276,625 |
| Totali | 60,439,979 | 40,149,007 | 6,135,036 | 7,673,664 | 114,397,685 |
| Shërbime financiare | 128,351 | 23,081 | - | - | 151,432 |

36.3 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 Grupit për llogarit mbi baza javore këto raporte: raportin e aktiveve likuide mbi detyrimet afatshkurtra, huatë ndaj depozitave dhe aktivet likuide ndaj depozitave. Aktivet likuide përfshijnë paratë 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 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| Mesatarja për periudhën | 105.34% | 106.82% |
| Minimumi për periudhën | 87.69% | 78.54% |
| Maksimumi për periudhën | 120.99% | 128.47% |

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 Bankës më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 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 2018

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Hendeku i maturitetit për çdo monedhë llogaritet nga Grupi çdo muaj. Tabela e mëposhme paraqet një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të Grupit më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 sipas maturitetit të mbetur. Kjo tabela tregon pozicionin e likuiditetit të Bankës sic është monitoruar konkretisht tani nga Drejtimi i Grupit, më 31 dhjetor 2018. 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 2018

| | < 1 muaj | 1-3 muaj | 3-12 muaj | 1-5 vjet | Mbi 5 vjet | Totali |
|--|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| Aktivët (Flukse monetare hyrese) | 46,561,325 | 10,515,325 | 36,880,060 | 40,687,168 | 58,777,649 | 193,421,527 |
| Mijete monetare dhe ekuivalente me to | 33,222,241 | - | - | - | - | 33,222,241 |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | 2,915,987 | 2,092,180 | 6,575,300 | 630,964 | - | 12,214,431 |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | - | - | - | 242,300 | - | 242,300 |
| Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim) | - | 49,925 | - | 1,031,491 | 4,009 | 1,085,425 |
| Letra me vlerë të investimit | 741,497 | 723,486 | 8,635,819 | 11,457,643 | 22,238,125 | 43,796,570 |
| Qira financiare, bruto | 3,304 | 1,665 | 58,730 | 1,142,844 | - | 1,206,543 |
| Hua dhe paradhënie për klientët, bruto | 9,444,185 | 7,648,069 | 21,610,211 | 26,181,926 | 36,535,515 | 101,419,906 |
| Aktive të tjera (debitoret) | 234,111 | - | - | - | - | 234,111 |
| Detyrime (flukse monetare dalje) | 41,722,129 | 24,835,851 | 69,307,080 | 38,548,281 | 3,438,153 | 177,851,494 |
| Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse | 30,549,551 | 9,614,324 | 20,758,827 | 1,006 | 555,390 | 61,479,098 |
| Llogari rrjedhëse me banka | 997,343 | 646,328 | - | - | 555,390 | 2,199,061 |
| Llogari rrjedhëse me klientet | 29,612,216 | 8,967,996 | 20,758,827 | 1,008 | - | 59,340,047 |
| Depozita nga Bankat | 439,952 | 12,611 | 1,079,830 | 336,707 | - | 1,869,100 |
| Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat | 10,355,095 | 14,909,146 | 46,950,178 | 35,728,220 | - | 107,942,639 |
| Huatë | 175,923 | - | - | - | - | 175,923 |
| Borxhi i varur | - | 299,770 | 518,245 | 2,482,346 | 2,882,763 | 6,183,124 |
| Detyrime të tjera (furnitorë) | 141,600 | - | - | - | - | 141,600 |
| Totali i pozicionit të zërave në bilanc | 4,839,196 | (14,320,526) | (32,427,020) | 2,138,887 | 55,339,496 | 15,570,033 |
| Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse) | - | - | - | - | - | - |
| Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalje) | (3,405,074) | - | - | - | - | (3,405,074) |
| Totali i pozicionit të zërave jashtë bilancit | (3,405,074) | - | - | - | - | (3,405,074) |
| Totali i pozicionit 31 dhjetor 2018 | 1,434,122 | (14,320,526) | (32,427,020) | 2,138,887 | 55,339,496 | 12,164,959 |
| Kumulative 31 dhjetor 2018 | 1,434,122 | (12,886,404) | (45,313,424) | (43,174,537) | 12,164,959 | - |

Banka Credins sh.a.

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

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2017

| | < 1 muaj | 1-3 muaj | 3-12 muaj | 1-5 vjet | Mbi 5 vjet | Totali |
|--|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| Aktivët (Flukse monetare hyrese) | 34,974,187 | 14,035,460 | 47,196,622 | 54,262,936 | 37,103,782 | 187,572,987 |
| Mijete monetare dhe ekuivalente me to | 26,140,319 | 4,824,288 | - | - | - | 30,964,607 |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | 3,119,132 | 2,043,805 | 5,937,580 | 251,923 | - | 11,352,440 |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | - | - | 179,519 | 15,087 | - | 194,606 |
| Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim) | 5,555 | - | 78,059 | 99,000 | 268,106 | 450,720 |
| Letra me vlerë të investimit | 574,684 | 546,580 | 8,204,381 | 6,557,591 | 13,439,721 | 29,322,957 |
| Qira financiare, bruto | 1,038 | 5,778 | 135,387 | 902,614 | 98,522 | 1,143,339 |
| Hua dhe paradhënie për klientët, bruto | 4,243,467 | 6,615,009 | 32,661,696 | 46,436,721 | 23,297,433 | 113,254,346 |
| Aktive të tjera (debitoret) | 889,972 | - | - | - | - | 889,972 |
| Detyrime (flukse monetare dalje) | 40,853,469 | 21,819,131 | 63,157,181 | 35,013,348 | 3,331,878 | 164,175,007 |
| Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse | 26,609,120 | 8,280,867 | 18,247,030 | 1,072 | - | 53,138,089 |
| Llogari rrjedhëse me banka | 806,158 | - | - | - | - | 806,158 |
| Llogari rrjedhëse me klientet | 25,796,012 | 8,280,867 | 18,225,031 | 1,071 | - | 52,302,981 |
| Depozita nga Bankat | 3,495,383 | 130,601 | 961,265 | 705,979 | - | 5,293,228 |
| Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat | 10,178,959 | 13,015,642 | 43,835,563 | 31,720,926 | - | 98,750,990 |
| Huatë | - | 1,513 | 3,027 | 182,207 | - | 186,747 |
| Huatë | - | 390,608 | 132,295 | 2,403,165 | 3,331,878 | 6,257,946 |
| Detyrime të tjera (furnitorë) | 576,957 | - | - | - | - | 576,957 |
| Totali i pozicionit të zërave në bilanc | (5,879,282) | (7,783,671) | (15,960,559) | 19,249,588 | 33,771,904 | 23,397,980 |
| Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse) | - | - | - | - | - | - |
| Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalje) | (3,380,361) | - | - | - | - | (3,380,361) |
| Totali i pozicionit të zërave jashtë bilancit | (3,380,361) | - | - | - | - | (3,380,361) |
| Totali i pozicionit 31 dhjetor 2017 | (9,259,643) | (7,783,671) | (15,960,559) | 19,249,588 | 33,771,904 | 20,017,619 |
| Kumulative 31 dhjetor 2017 | (9,259,643) | (17,043,314) | (33,003,873) | (13,754,285) | 20,017,619 | - |

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

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

| | < 1 muaj | 1-3 muaj | 3-12 muaj | 1-5 vjet | mbi 5 vjet | Totali |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| 31 dhjetor 2018 | | | | | | |
| Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhese | 29,905,728 | 6,614,797 | 20,757,169 | - | - | 57,277,694 |
| Llogari rrjedhese me banka | 954,681 | - | - | - | - | 954,681 |
| Llogari rrjedhese me klientet | 28,951,047 | 6,614,797 | 20,757,169 | - | - | 56,323,013 |
| Depozita nga Bankat | 261,885 | 1,213,533 | 1,081,572 | 391,105 | - | 2,948,095 |
| Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat | 10,798,037 | 14,433,476 | 46,731,736 | 35,165,186 | 704,900 | 107,833,335 |
| Borxhi i varur | - | 258,865 | 778,338 | 4,326,622 | 4,976,294 | 10,340,119 |
| Huatë | 175,923 | - | - | - | - | 175,923 |
| Detyrime të tjera (furnitore) | 141,600 | - | - | - | - | 141,600 |
| | 41,283,173 | 22,520,671 | 69,348,815 | 39,882,913 | 5,681,194 | 178,716,766 |
| 31 dhjetor 2017 | | | | | | |
| Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhese | 25,158,413 | 5,831,793 | 18,245,148 | - | - | 49,235,354 |
| Llogari rrjedhese me banka | 806,158 | - | - | - | - | 806,158 |
| Llogari rrjedhese me klientet | 24,352,255 | 5,831,793 | 18,245,148 | - | - | 48,429,196 |
| Depozita nga Bankat | 2,903,065 | 17,034 | 1,002,743 | 684,543 | - | 4,607,385 |
| Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat | 10,172,076 | 13,012,070 | 43,893,853 | 31,577,690 | 611,243 | 99,266,932 |
| Borxhi i varur | - | 272,026 | 168,759 | 775,461 | 5,173,957 | 6,390,203 |
| Huatë | - | 1,513 | 29,692 | 155,542 | - | 186,747 |
| Detyrime të tjera (furnitore) | 576,957 | - | - | - | - | 576,957 |
| | 38,810,511 | 19,134,436 | 63,340,195 | 33,193,236 | 5,785,200 | 160,263,578 |

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut

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

Administrimi i rrezikut të tregut

ALCD 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 rishmimit të hendekut dhe analizën e marzhit të fitimit për secilën nga monedhat kryesore. Departamenti i Administrimit të Rrezikut i përpilon këto raporte mbi baza mujore.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Rreziku i kursit të këmbimit është rreziku që vlera e një instrumenti financiar do të luhet për shkak të ndryshimeve në kursin e këmbimit valutor. ALCD ka vendosur kufijtë e pozicioneve sipas monedhës. Në përputhje me politikën e Grupit, pozicionet monitorohen çdo ditë për të siguruar që pozicionet të mbahen brenda kufijve të përcaktuar.

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 sipas monedhës origjinale është si me poshtë:

| 31 dhjetor 2018 | Lekë | USD | Euro | Të tjera | TOTAL |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Mjete monetare dhe ekuivalente me to | 3,923,187 | 6,179,566 | 18,778,661 | 4,340,827 | 33,222,241 |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | 5,958,921 | 686,770 | 5,568,740 | - | 12,214,431 |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | 5,541 | 32,992 | 203,767 | - | 242,300 |
| Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim) | 1,085,425 | - | - | - | 1,085,425 |
| Letra me vlerë të investimit | 21,254,016 | 1,959,521 | 20,583,033 | - | 43,796,570 |
| Qira financiare | 19,560 | 5,245 | 1,091,030 | - | 1,115,835 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 56,610,283 | 2,113,407 | 34,400,412 | - | 93,124,102 |
| Aktive të tjera (debitoret) | 232,447 | 70 | 1,562 | 32 | 234,111 |
| Totali i aktiveve | 89,089,380 | 10,977,571 | 80,627,205 | 4,340,859 | 185,035,015 |
| Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 2,175,055 | 606,810 | 1,199,312 | 86,984 | 4,068,161 |
| Detyrime ndaj klientëve | 85,857,504 | 8,751,177 | 68,452,441 | 4,192,324 | 167,253,446 |
| Huatë | - | - | 175,923 | - | 175,923 |
| Borxhi i varur | 2,954,250 | 508,830 | 2,720,044 | - | 6,183,124 |
| Detyrime të tjera (furnitoret) | 139,936 | 70 | 1,562 | 32 | 141,600 |
| Totali i detyrimeve | 91,126,745 | 9,866,887 | 72,549,282 | 4,279,340 | 177,822,254 |
| Pozicioni neto | (2,037,365) | 1,110,684 | 8,077,923 | 61,519 | 7,212,761 |

| 31 dhjetor 2017 | Lekë | USD | Euro | Të tjera | TOTAL |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Mjete monetare dhe ekuivalente me to | 3,692,864 | 6,416,803 | 18,020,043 | 2,834,897 | 30,964,607 |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | 5,633,899 | 785,033 | 4,933,508 | - | 11,352,440 |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | 45,346 | 64,438 | 84,822 | - | 194,606 |
| Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim) | 365,729 | 41,596 | 43,395 | - | 450,720 |
| Letra me vlerë të investimit | 20,893,537 | 2,123,521 | 6,305,899 | - | 29,322,957 |
| Qira financiare | 20,452 | 10,390 | 1,034,935 | - | 1,065,777 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 52,979,610 | 3,007,477 | 41,296,131 | - | 97,283,218 |
| Aktive të tjera (debitoret) | 181,935 | 642,603 | 43,608 | 21,826 | 889,972 |
| Totali i aktiveve | 83,813,372 | 13,091,861 | 71,762,341 | 2,856,723 | 171,524,297 |
| Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 4,316,098 | 834,694 | 921,344 | 27,250 | 6,099,386 |
| Detyrime ndaj klientëve | 78,618,376 | 9,348,399 | 60,209,332 | 2,877,864 | 151,053,971 |
| Huatë | - | - | 186,747 | - | 186,747 |
| Borxhi i varur | 3,016,257 | 467,953 | 2,773,736 | - | 6,257,946 |
| Detyrime të tjera (furnitoret) | 566,630 | 282 | 9,902 | 143 | 576,957 |
| Totali i detyrimeve | 86,517,361 | 10,651,328 | 64,101,061 | 2,905,257 | 164,175,007 |
| Pozicioni neto | (2,703,989) | 2,440,533 | 7,661,280 | (48,534) | 7,349,290 |

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet analizën e ndjeshmërisë së rrezikut të kurseve të këmbimit më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 për një ndryshim prej +/- 100 pikë bazë dhe efektin përkatës në fitimin para tatimit. Analiza me poshte llogarit efektin që një ndryshim i mundshëm dhe i arsyeshëm që secila prej monedhave të mëposhtme mund të ketë në varesi ndaj monedhes vendase të LEK-ut shqiptar (gjithë variablat e tjera qëndrojnë konstante) në të ardhurat/shpenzime e vitit (në sajë të vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve jo të tregtueshme që kanë ndjeshmëri ndaj luhatjeve të vlerës së drejtë të monedhave) dhe tek kapitali i Bankës. Një vlerë negative në tabelë reflekton një efekt të mundshëm zbritës në të ardhurat/shpenzimet apo kapitalin e Bankës. Një zbritje ekuivalente tek secila prej monedhave të mëposhtme ndaj LEK-ut shqiptar do ketë një impakt ekuivalent por me shenjë të kundërt.

| Mijë Lekë Monedha | 31 dhjetor 2018 | | | 31 dhjetor 2017 | | |
|----------------------|------------------------|---|-----------------------|------------------------|---|-----------------------|
| | Rritja në pikë bazë | Efekt i ne fitimit/humbjen para tatimit | Efekt i ne kapital | Rritja në pikë bazë | Efekt i ne fitimit/humbjen para tatimit | Efekt i ne kapital |
| EURO | +/- 100 b.p. | +/- 6,999 | +/- 5,950 | +/- 100 b.p. | +/- 4,016 | +/- 3,414 |
| USD | +/- 100 b.p. | +/- 472 | +/- 401 | +/- 100 b.p. | +/- 1,604 | +/- 1,363 |
| Të tjera | +/- 100 b.p. | +/- 84 | +/- 71 | +/- 100 b.p. | +/- 661 | +/- 562 |

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017, duke qenë se nuk ka zera kapitali që të jenë në monedhe të huaja (kapitali i paguar në USD apo EUR është konvertuar në Lekë duke përdorur kursin zyrtar të këmbimit në ditën e transaksionit), efekti në kapitalin e Bankës 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 2018
(shumat në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit

Tabela e mëposhtme analizon ekspozimet e aktiveve dhe detyrimeve financiare të Grupit sipas rrezikut të normave të interesit dhe hendekun e normave të interesit deri më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017. Aktivitet dhe detyrimet financiare të Bankës paraqiten në vlerën e tyre neto dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të maturimit ose ri-cmimit.

| 31 dhjetor 2018 | < 1 muaj | 1-3 muaj | 3-12 muaj | 1-5 vjet | mbi 5 vjet | Pa interes | Totali |
|--|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Aktivitet | | | | | | | |
| Mijete monetare dhe ekuivalente me to | 28,357,194 | - | - | - | - | 4,864,707 | 33,221,901 |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | 12,214,431 | - | - | - | - | - | 12,214,431 |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | 242,300 | - | - | - | - | - | 242,300 |
| Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim) | - | 49,926 | - | 1,031,491 | 4,009 | - | 1,085,425 |
| Letra me vlerë të investimit | 1,226,498 | 1,576,978 | 8,360,215 | 10,875,746 | 21,757,133 | - | 43,796,570 |
| Qira financiare, bruto | 58 | 1,671 | 52,382 | 1,088,877 | 63,555 | - | 1,206,543 |
| Hua dhe paradhënie për klientët, bruto | 2,851,934 | 73,229,568 | 8,614,091 | 2,278,299 | 1,384,639 | 13,061,375 | 101,419,906 |
| Aktive të tjera (debitoret) | - | - | - | - | - | 234,111 | 234,111 |
| Totali i aktiveve | 44,892,415 | 74,858,142 | 17,026,688 | 15,274,413 | 23,209,336 | 18,160,193 | 193,421,187 |
| Detyrimet | | | | | | | |
| Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 1,437,295 | 1,214,329 | 1,079,830 | 336,707 | - | - | 4,068,161 |
| Detyrime ndaj klientëve | 175,923 | - | - | - | - | - | 175,923 |
| Huatë | 49,093,202 | 14,910,153 | 47,072,533 | 35,029,221 | - | 21,187,577 | 167,282,686 |
| Borxhi i varur | - | 185,130 | 632,885 | 2,482,346 | 2,882,763 | - | 6,183,124 |
| Detyrime të tjera (furnitorë) | - | - | - | - | - | 141,600 | 141,600 |
| Totali i detyrimeve | 50,696,420 | 16,309,612 | 48,785,248 | 37,848,274 | 2,882,763 | 21,329,177 | 177,851,494 |
| Pozicioni me 31 dhjetor 2018 | (5,804,005) | 58,548,530 | (31,758,560) | (22,573,861) | 20,326,573 | (3,168,984) | 15,569,693 |

Vlerat e zërave të ndryshëm, të kategorizuara si "pa interes", përfshijnë ato ekspozime të cilat nuk janë të ndjeshme ndaj luhatjeve të normave të interesit.

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

Një përmbledhje e pozicionit neto të interesit të Bankës më 31 dhjetor 2017 vijon si më poshtë:

| 31 dhjetor 2017 | < 1 muaj | 1-3 muaj | 3-12 muaj | 1-5 vjet | mbi 5 vjet | Pa interes | Totali |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Aktivet | | | | | | | |
| Mjete monetare dhe ekuivalente me to | 11,537,296 | 4,827,441 | - | - | - | 14,599,870 | 30,964,607 |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | 10,567,398 | - | - | - | - | 785,042 | 11,352,440 |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | - | - | 179,519 | 15,087 | - | - | 194,606 |
| Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim) | 5,555 | - | 78,059 | 99,000 | 268,106 | - | 450,720 |
| Letra me vlerë të investimit | 574,684 | 1,151,839 | 9,490,524 | 5,252,332 | 12,853,578 | - | 29,322,957 |
| Qira financiare, bruto | 1,063 | 5,917 | 111,193 | 924,280 | 100,886 | - | 1,143,339 |
| Hua dhe paradhënie për klientët, bruto | 3,729,227 | 78,929,412 | 7,207,013 | 1,291,197 | 1,236,908 | 20,860,589 | 113,254,346 |
| Aktive të tjera (debitoret) | - | - | - | - | - | 889,972 | 889,972 |
| Totali i aktiveve | 26,415,223 | 84,914,609 | 17,066,308 | 7,581,896 | 14,459,478 | 37,135,473 | 187,572,987 |
| Detyrimet | | | | | | | |
| Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 4,301,541 | 130,601 | 961,266 | 705,978 | - | - | 6,099,386 |
| Detyrime ndaj klientëve | 43,880,109 | 13,009,664 | 43,813,563 | 31,116,858 | - | 19,233,777 | 151,053,971 |
| Huatë | - | - | - | 186,747 | - | - | 186,747 |
| Borxhi i varur | - | 271,908 | 250,995 | 2,403,165 | 3,331,878 | - | 6,257,946 |
| Detyrime të tjera (furnitorë) | - | - | - | - | - | 576,957 | 576,957 |
| Totali i detyrimeve | 48,181,650 | 13,412,173 | 45,025,824 | 34,412,748 | 3,331,878 | 19,810,734 | 164,175,007 |

Pozicioni me 31 dhjetor 2017

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

Banka Credins sh.a.

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

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

Tabela më poshtë paraqet ndjeshmërinë në të ardhurat/shpenzimet dhe kapitalin e Bankës ndaj luhatjeve të mundshme të interesave (te gjitha variablat e tjera qëndrojnë konstante). Supozimet bëhen për zhvendosje paralele në kurben e normës së kthimit (yield-it).

Ndjeshmëria në fitimin/humbjen e Bankës është rezultat i efektit të ndryshimeve të mundshme të normave të interesit në të ardhurat/shpenzimet e Bankës, 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 2018 | | | 31 dhjetor 2017 | |
|------|----------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| | Rritje/(Ulje) në pikë bazë | Sensitiviteti në fitim apo humbje | Sensitiviteti në kapital | Sensitiviteti në fitim apo humbje | Sensitiviteti në kapital |
| Lekë | +100/(100) | +/-168,766 | +/-279,206 | +/-127,547 | +/-151,099 |
| USD | +100/(100) | +/-43,328 | +/-46,906 | +/-43,102 | +/-67,574 |
| Euro | +100/(100) | +/-128,494 | +/-695,537 | +/-193,327 | +/-84,489 |

Normat mesatare të interesit për aktivet dhe detyrimet për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë si vijon:

| Monedha | 31 dhjetor 2018 | | 31 dhjetor 2017 | |
|---------|-----------------|-----------|-----------------|-----------|
| | Aktivët | Detyrimet | Aktivët | Detyrimet |
| Lekë | 5.13% | 1.55% | 5.32% | 1.49% |
| USD | 1.55% | 0.89% | 1.94% | 0.68% |
| Euro | 2.48% | 0.60% | 3.42% | 0.67% |

36.5 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 operacionale mund të shkaktojnë dëme të reputacionit, të sjellin pasoja ligjore ose rregulatore, ose të çojnë në humbje financiare. Grupi nuk pret të eliminojë të gjitha rreziqet operacionale, por ajo përpjeket 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.

36.6 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 performancën 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 Bankat në Republikën e Shqipërisë".

Kapitali rregullator i Grupit analizohet në dy kategori:

1. Kapitali bazë, ku përfshihet kapitali i aksioneve të zakonshme, primet e emetimeve dhe bashkimeve, fitimi i akumuluar duke zbritur kapitalin aksionar të papaguar, diferencat nga rivlerësimi të përfshira në kapitalin që raportohet për qëllime rregulatore të, cilat paraqesin ndryshimet e kurseve historike të këmbimit krahasuar me kursin e këmbimit të fund vitit kur kapitali është paguar në një monedhë tjetër nga monedha e raportimit, si dhe aktivet jo-materiale.

2. Kapitali shtesë, i cili përfshin detyrime të varura, rezerva të përgjithshme dhe rregulime 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 bilancit.

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.

Grupi ka qenë në përputhje me të gjithë kërkesat për kapital përgjatë gjithë periudhës. Nuk ka pasur ndryshime të rëndësishme në administrimin e kapitalit të Bankës gjatë periudhës. Më 31 dhjetor 2018 RMK është 14.44% (31 dhjetor 2017: 14.15%).

Banka Credins sh.a.

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

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.6 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)

Kapitali rregullator i Grupit përcaktohet në përputhje me rregulloret dhe politikat kontabel të Bankës së Shqipërisë të cilat janë të ndryshme nga politikat kontabel të Standarteve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar. Një nga diferencat me të rëndësishme lidhet me provigjonet ligjore për kredite të cilat nuk marin parasysht flukset e parasë që mund të përftonen nga shitja e kolateraleve. Kjo politikë ka një ndikim të rëndësishëm mbi shpenzimet e provigjionit si dhe mbi kapitallin.

Kapitali rregullator i Bankës llogaritet bazuar në politikat kontabel dhe rregulloret e Bankës së Shqipërisë. Ndryshimet ndërmjet kapitalit rregullator dhe kapitalit sipas SNRF janë si më poshtë:

| | 31 dhjetor 2018 | 31 dhjetor 2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kapitali sipas SNRF | 15,514,354 | 15,190,381 |
| Diferenca në rezervën e rivlerësimit të letrave me vlerë të investimit (VDPAGJ) | (769,783) | (45,075) |
| Diferenca rivlerësimi | (736,308) | (209,416) |
| Diferenca në fitimin e pashpërndarë | (969) | (1,279,621) |
| Kapitali sipas Bankës së Shqipërisë | 14,007,294 | 13,656,269 |

Rezerva e rivlerësimit rezultojnë si pasojë e faktit që sipas politikave kontabel të Bankës së Shqipërisë kapitali trajtohet si ze monetary. Diferencat në fitimin e pashpërndarë rezultojnë fillimisht për shkak të rregullave të ndryshme të provizionimit të kredive.

Shpërndarja e kapitalit

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

36.7 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 kontabel.

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 perfitueshmërie tregu që është i pershtatshëm për maturitetin e mbetur të këtyre letrave me vlerë, sipas cimit 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 dytë të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Kredite e dhëna klientëve dhe qiraja financiare - Kredite e dhëna klientëve dhe qiraja financiare mbahen neto duke u zbritur humbjet për zhvlerësim. Shumica e portofolit të kredive është subjekt i rishikimit brenda vitit, duke ndryshuar interesin bazë. Vlera e 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 përdoren informacione që i perkasin nivelit të dytë të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Depozitat nga bankat - Vlera e drejtë e depozitave pa afat, të cilat përfshijnë depozita pa interes, është shumica që do të paguhej në moment. Për aktivet dhe detyrimet financiarë që kanë maturitet të shkurtër (me pak se 3 muaj) supozohet që vlera e mbetur e tyre i përafrohet 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 financiarë të cilat kanë maturitet me të vogël se 3 muaj, Banka gjykon se vlera kontabel e tyre përafrohet me vlerën e tyre të drejtë. Për depozitat dhe detyrimet e varura, përdoren informacione që i perkasin nivelit të tretë të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Banka Credins sh.a.

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

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

31 dhjetor 2018

| | | | | | |
|--|-----------|---|------------|-------------|-------------|
| Mijete monetare dhe ekuivalente me to | - | - | - | 33,222,241 | 33,222,241 |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | - | - | - | 12,214,431 | 12,214,431 |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | - | - | - | 242,300 | 242,300 |
| Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim) | 1,085,425 | - | - | 1,085,425 | 1,085,425 |
| Letra me vlerë të investimit | - | - | 43,796,570 | 43,796,570 | 43,796,570 |
| Qira financiare | - | - | - | 1,115,835 | 987,071 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | - | - | - | 93,124,102 | 83,147,660 |
| Aktive të tjera (debitoret) | - | - | - | 234,111 | 234,111 |
| Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare | - | - | - | 4,068,161 | 4,068,161 |
| Detyrime ndaj klientëve | - | - | - | 167,253,446 | 165,140,614 |
| Huata | - | - | - | 175,923 | 168,813 |
| Borxhi i varur | - | - | - | 6,183,124 | 4,792,498 |
| Detyrime të tjera (furnitorë) | - | - | - | 141,600 | 141,600 |

31 dhjetor 2017

| | | | | | |
|--|---------|------------|------------|-------------|-------------|
| Mijete monetare dhe ekuivalente me to | - | - | - | 30,964,607 | 30,964,607 |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | - | - | 11,352,440 | 11,352,440 | 11,352,440 |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | - | - | 194,606 | 194,606 | 194,606 |
| Letra me vlerë të mbajtura për tregtim | 450,720 | - | - | 450,720 | 450,720 |
| Letra me vlerë të investimit | - | 29,322,957 | - | 29,322,957 | 29,322,957 |
| Qira financiare | - | - | - | 1,065,777 | 892,364 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | - | - | - | 97,283,218 | 79,299,553 |
| Aktive të tjera (debitoret) | - | - | 889,972 | 889,972 | 889,972 |
| Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare | - | - | - | 6,099,386 | 6,099,386 |
| Detyrime ndaj klientëve | - | - | - | 151,053,971 | 149,326,945 |
| Huata | - | - | - | 186,747 | 177,656 |
| Borxhi i varur | - | - | - | 6,257,946 | 4,481,640 |
| Detyrime të tjera (furnitorë) | - | - | 576,957 | 576,957 | 576,957 |

Banka Credins sh.a.

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

(shumat në mijë Lekë, përvec kur është shprehur ndryshe)

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

Tabela e mëposhme paraqet vlerën e drejtë dhe i analizon ato nga niveli i hierarkisë së vlerës së drejtë:

| | Vlera e drejtë | | | | |
|--|----------------|------------|-------------|-----------|---------------------------|
| | Vlera e mbetur | Niveli 1 | Niveli 2 | Niveli 3 | Totali i vlerës së drejtë |
| 31 dhjetor 2018 | | | | | |
| Mjete monetare dhe ekuivalente me to | 33,222,241 | 33,222,241 | - | - | 33,222,241 |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | 12,214,431 | 12,214,431 | - | - | 12,214,431 |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | 242,300 | 242,300 | - | - | 242,300 |
| Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim) | 1,085,425 | - | 1,085,425 | - | 1,085,425 |
| Letra me vlerë të investimit | 43,796,570 | 22,276,168 | 21,520,402 | - | 43,796,570 |
| Qira financiare | 1,115,835 | - | 987,071 | - | 987,071 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 93,124,102 | - | 83,147,660 | - | 83,147,660 |
| Aktive të tjera (debitoret) | 234,111 | 234,111 | - | - | 234,111 |
| Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 4,068,161 | - | - | 4,068,161 | 4,068,161 |
| Detyrime ndaj klientëve | 167,253,446 | - | 165,140,614 | - | 165,140,614 |
| Huatë | 175,923 | - | 168,813 | - | 168,813 |
| Borxhi i varur | 6,183,124 | - | 4,792,498 | - | 4,792,498 |
| Detyrime të tjera (furnitorë) | 141,600 | 141,600 | - | - | 141,600 |
| | | | | | |
| 31 dhjetor 2017 | | | | | |
| Mjete monetare dhe ekuivalente me to | 30,964,607 | 30,964,607 | - | - | 30,964,607 |
| Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore | 11,352,440 | 11,352,440 | - | - | 11,352,440 |
| Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare | 194,606 | 194,606 | - | - | 194,606 |
| Letra me vlerë të mbajtura për tregtim | 450,720 | - | 450,720 | - | 450,720 |
| Letra me vlerë të investimit | 29,322,957 | 7,484,425 | 21,838,532 | - | 29,322,957 |
| Qira financiare | 1,065,777 | - | 892,364 | - | 892,364 |
| Hua dhe paradhënie për klientët | 97,283,218 | - | 79,299,553 | - | 79,299,553 |
| Aktive të tjera (debitoret) | 889,972 | 889,972 | - | - | 889,972 |
| Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare | 6,099,386 | 6,099,386 | - | - | 6,099,386 |
| Detyrime ndaj klientëve | 151,053,971 | - | 149,326,945 | - | 149,326,945 |
| Huatë | 186,747 | - | 177,656 | - | 177,656 |
| Borxhi i varur | 6,257,946 | - | 4,481,640 | - | 4,481,640 |
| Detyrime të tjera (furnitorë) | 576,957 | 576,957 | - | - | 576,957 |

