

RAPORTI VJETOR
2015

01 MESAZH NGA
DREJTORI I
PËRGJITHSHËM
DHE KËSHILLI
DREJTUES

02 NJË VËSHTRIM
MBI ECURINË E
CREDINS BANK
NË 2015

PËRMBAJTJA

03

PËRGJEGJËSIA
SOCIALE

04

RRJETI I
DEGËVE DHE
AGJENCIVE

05

PASQYRAT
FINANCIARE
DHE RAPORTI I
AUDITUESVE TË
PAVARUR



Maltin KORKUTI
Drejtor i Përgjithshëm

MESAZH NGA DREJTORI I PËRGJITHSHËM DHE KËSHILLI DREJTUES

Të nderuar Klientë dhe Aksionerë të Credins bank,

Credins bank, i qëndron besnike qëllimit për të cilin u krijua: mbështetjes së zhvillimit të ekonomisë, përmes financimit të individëve familjeve dhe bizneseve shqiptare në të gjithë vendin. Viti 2015 ishte një vit sfidash për Credins bank ashtu siç ishte për klientët tanë, për ekonominë shqiptare dhe atë ndërkombëtare në përgjithësi. Përtej këtij konteksti, Credins bank arriti që të sigurojë rezultate pozitive, në përputhje me planin strategjik të zhvillimit në të gjithë treguesit. Sfidat me të cilat përballemi kërkojnë një përkushtim dhe efikasitet në rritje, vlerësime profesionale, kapital të qëndrueshëm si dhe inovacion e zhërvjelltësi në implementimin e projekteve që kemi përmbushur në vitin që lamë pas si dhe ato që kemi iniciuar në 2015 dhe që do të materializohen në 2016.

Politikat e kreditimit qëndruan dhe në 2015 në paravijën e menaxhimit tonë strategjik. Vitin 2015 e nisëm me një riorganizim të sektorit të kredisë për ta përshtatur atë më mirë me nevojat e klientëve. Ne synojmë të diversifikojmë portofolin e kredisë, duke ulur në mënyrë graduale financimin për korporatat dhe biznesin e madh, duke e orientuar rritjen drejt sektorëve të tjerë strategjikë. Krijimi në 2015 i Departamentit të Shitjes dhe Suportit të Kredisë S.I.M.A, një departament dinamik i fokusuar në zhvillimin e biznesit SME, Agro e Mikro rezultoi një zgjedhje e suksesshme që në hapat e parë. Në fund të 2015 portofoli u konsolidua dhe Credins bank arriti të pozicionohet në tregun shqiptar si një nga bankat më aktive në këtë segment.

Banka në 2015 vazhdoi të shtrihet gjeografikisht në zona me perspektivë për rritje ekonomike si dhe të konsolidohet në zonat ku operon prej vitesh. Hapja e degëve të reja në Pogradec e Çorovodë, tregon se banka ndan me familjet dhe bizneset e këtyre qyteteve përkushtimin dhe besimin për një zhvillim më intensiv të turizmit në përgjithësi dhe atij familjar në veçanti, agrobiznesit, dhe çdo zhvillimi madhor në plan kombëtar e rajonal. Në spektrin tonë të biznesit, një peshë të veçantë zë puna me institucionet qëndrore e lokale, duke ofruar shërbime cilësore, të avancuara në teknologji dhe efektive në kosto. Përgjegjësia jonë sociale, ku përtej zgjidhjeve bankare për të gjitha kategoritë shoqërore, ne ofrojmë mbështetjen tonë për komunitetin, u materializua në vitin 2015, në 79 projekte donacionesh dhe sponsorizimesh, të cilat shërbyen për përmirësimin e infrastrukturës në institucionet e shëndetit publik apo ato arsimore, pajisje me mjete kompjuterike, investime në gjelbërimin e qyteteve, ndihmë të qytetarëve në nevojë, qofshin këta fëmijë apo persona të moshës së tretë, sensibilizim për problemet e personave me aftësi të kufizuara etj. Ndjehemi krenarë për përmbushjen e këtij misioni themelor në dobi të shoqërisë.

Credins bank, synon të vazhdojë rrugën e saj në 2016 dhe 2017, duke investuar në modernizimin e teknologjisë dhe infrastrukturës, gjenerimin e më shumë produkteve me orientim dixhital, dhe ofrimin e një game të gjerë ekspertize në fushat ku klientët kanë nevojë.

Vizioni ynë është që të mbetemi një bankë e suksesshme, e besuar, zgjedhja numër një për individët dhe bizneset shqiptare, të ofrojmë një gamë të gjerë produktesh për të gjitha segmentet, në të gjithë Shqipërinë. Zgjerimi i gamës së produkteve dhe shërbimeve në Credins bank, i shërben klientëve tanë që të zgjerojnë dhe diversifikojnë portofolin e tyre financiar për kursimet, investimet apo produktet e pensionit.

Këshilli Drejtues është i angazhuar të sigurojë respektimin e parimeve të integritetit, të mirëmenaxhimit dhe qëndrueshmërisë së biznesit. Besimi ynë për të vazhduar për të qenë një bankë lider në treg mbështetet në marrëdhënien e qëndrueshme që kemi me klientët tanë institucionalë, biznese dhe individë. Kjo marrëdhënie reflekton gjithashtu profesionalizmin e stafit të bankës sonë. Me këtë rast i falenderojmë ata për punën e palodhur në shërbim të klientëve, kontributin në përzgjedhjen e tyre dhe përkujdesjen për cilësinë e portofolit. Së bashku sigurojmë sinergjinë e duhur për t'iu përgjigjur pritshmërive të klientëve, aksionarëve dhe komunitetit.

Sinqerisht,

Maltin Korkuti,
Drejtore i Përgjithshëm

Saimir Sallaku
Kryetari i Këshillit Drejtues i Credins Bank



CLIVE MOODY
Anëtar

RAIMONDA DUKA
Anëtare

BRETT BELCHER
Anëtar

KËSHILLI DREJTUES



SAJMIR SALLAKU
Kryetar

MONIKA MILO
Anëtare

ELTON TORO
Anëtar

MALTIN KORKUTI
Anëtar

NJË VËSHTRIM MBI ECURINË E CREDINS BANK NË 2015

Korporatat

Gjatë vitit 2015, Departamenti i Korporatave dhe Biznesit të Madh u fokusua në manaxhimin e portofolit aktual të kredisë në përputhje me strategjinë e bankës për të ulur peshën specifike të kreditimit të biznesit të madh dhe duke u fokusuar tek produktet jokredi të klientëve Korporatë.

Pesha e korporatave është ulur në 74 % nga 78 % që ishte në 2014. Në sektorin e korporatave, numri i pagatorëve u rrit me 516 punonjës ose 15 % më shumë se 2014. Rritje u shënuar dhe në portofolin e garancive me 7 % në krahasim me 2014.

Kjo strategji ka dhënë rezultatet e para, në peshën që ky segment ka në portofolin e kredisë në total banke, konkretisht për 2015, rritja e portofolit korporatë ka qenë më pak se 1% (0,84%) nga 6,25% që ka patur portofoli i bankës për 2015 kundrejt 2014. Ndërsa pesha që kreditë e korporatave zenë në totalin e bankës është ulur me 4% në Dhjetor 2015 kundrejt 2014, (nga 78% në 74%). Kjo strategji

për Korporatat do të vazhdojë dhe përgjatë vitit 2016.

Bashkëpunimi me korporatat ka rritur besueshmërinë e tyre ndaj bankës e cila është përkthyer në rritjen e volumit të transaksioneve të këtyre klientëve me bankën tonë, duke shënuar gjatë vitit 2015 një rritje të volumit mesatar me rreth 20%. Puna e departamentit të Korporatave ka synuar përtej rritjes së cilësisë së shërbimit, ofrimin e paketave të produkteve e shërbimeve konkurruese në raport me tregun. Financimi i sektorëve të hidro energjisë, infrastrukturës rrugore dhe telekomunikacioneve është vlerësuar si më prioritar brenda kontekstit të ruajtjes së një peshe në rënie të portofolit të kredive korporative.

Një vëmendje në rritje i është kushtuar ndjekjes së kujdesshme të huave me probleme. Si rezultat u arrit që të sigurohej një rënie nga 20,43% që ishte në Dhjetor të 2014 në 19,27% në Dhjetor 2015.



Gjikuria Construction

Ndërtimi ende vazhdon të mbetet një prej sektorëve më të rëndësishëm e strategjikë prej tashmë disa vitesh. Kompania Gjikuria Construction ushtron veprimtarinë në këtë sektor prej vitit 1995, duke patur si objekt veprimtarie projektimin, ndërtimin e qendrave rezidenciale, ambienteve social-kulturore, tregtare, projektimin, ndërtimin dhe menaxhimin e fshatrave turistike.

Në një bashkëpunim të frytshëm prej 12 vitesh si ndër të parët klientë të Credins bank, ne u rritëm sëbashku me partnerin tonë duke investuar në makineri moderne, në fleksibilitet për të menaxhuar projekte të ndryshme dhe me performancë e cilësi të lartë në punime, si dhe në burime njerëzore, ku sot numërojmë rreth 200 punonjës të specializuar: si inxhinierë, teknikë, ekspertë në implementim dhe administratë. Credins bank është partneri ynë i veçantë, me të cilin ne ruajmë raporte të hapura e transparente.

Me projekte të natyrave të ndryshme të shpërndara kudo në Shqipëri, kompania jonë ka patur ndikim edhe në rritjen e punësimit të banorëve të zonave ku ne operojmë. Projektet tona kanë përfshirë shtrimin e linjave të tensionit të mesëm në Paskuqan, ndërtimi i linjave të tensionit të ulët në Metoq (Sarandë), ndërtimi i rrugës Kuç- Kudhës- Qeparo, ndërtimin e rrjetit KUZ në kanal in e Çukës etj. Fokusimi tek klienti është çelësi i suksesit tonë dhe misioni ynë është i orientuar gjithnjë drejt së ardhmes duke ofruar shërbim efektiv përmes metodave e teknologjive të reja që na diferencojnë në treg nga konkurrenca.

Përmes një pune të palodhur dhe një eksperience 15 vjeçare në treg, ne tashmë jemi garantues seriozë i investimeve të klientëve tanë, duke u përfaqësuar kështu si një nga kompanitë më prestigjioze në industrinë e ndërtimit.



“

Credins bank është partneri ynë
i veçantë me të cilin ne ruajmë
raporte të hapura e transparente
prej 12 vitesh bashkëpunim.

”



Departamenti i shitjes dhe suportit të kredisë S.I.M.A

Departamenti i shitjes dhe suportit të kredisë S.I.M.A. është krijuar në vitin 2015 si një strukturë që kontribuon në zhvillimin e biznesit të bankës, nëpërmjet rritjes së qëndrueshme dhe cilësore të portofolit të kredisë. Ky departament administron segmentin retail: Kredia SME, Kredia për Individë, Kredia Mikro dhe Kredia Agro si dhe mbështetjen për rritje dhe qëndrueshmëri në këto segmente.

Në fund të vitit 2015 Segmenti S.I.M.A. rezultoi me një rritje kredish prej 1.678, nga 23.113 kredi S.I.M.A. aktive. Nga këto kredi, brenda segmentit S.I.M.A shpërndarja është si vijon:

	KREDI NË 2015	TOTALI 31.12.2015
SIMA	1,678	23,113
SME	65	1,752
Individ	819	17,455
Mikro	602	3,354
Agro	192	552

Një rritje e klientelës është konstatuar në të katër segmentet e kredisë S.I.M.A. falë politikave dhe marrëveshjeve që Banka ka zhvilluar me partnerë të ndryshëm për zhvillimin e biznesit. Kështu, gjatë 2015, një rritje të ndjeshme kanë patur klientët Agro dhe Mikro. Këtu ka ndikuar veçanërisht vëmendja e aktivitetit të bankës në drejtim të zbatimit të politikave tërheqëse për biznesin SME, biznesin Agro, si dhe atë Mikro. Credins bank ka zhvilluar marrëdhënie me partnerë të rëndësishëm si Ministria e Zhvillimit Ekonomik; Agjencia e Zhvillimit Bujqësor dhe Rural; Creative Business Solutions për referimin e klientëve; si dhe ka mbështetur me shërbime fermerët në periudhën e aplikimeve për subvencionim.

Ecuria e kredisë S.I.M.A në vitin 2015 u karakterizua nga një rritje cilësore e volumit të portofolit me rreth 25.7%, volumit të disbursimeve me rreth 36 % si dhe numrit të kredive aktive rreth 7.8%. Zhvillimi i portofolit të kredisë të segmentit S.I.M.A ka ndikuar dhe në rritjen e peshës specifike që ky segment mban në portofolin e bankës, duke arritur 25.9%.

Në arritjen e treguesve si më sipër ka ndikuar angazhimi i Departamentit të shitjes dhe suportit të Kredisë S.I.M.A në: monitorimin e vazhdueshëm të procesit të shitjes dhe suportin në analizat e rasteve; përmirësimin e proceseve shitëse dhe analizuese duke ofruar trajnime në nivele të ndryshme; diversifikimin e portofolit të kredisë në mbështetje me politikat e bankës; identifikimin e segmenteve me përfitueshmëri dhe potencial të lartë; ruajtjen dhe zhvillimin e qëndrueshëm të marrëdhënieve me klientët ekzistues; nxitjen e vendosjes së marrëdhënieve dhe tërheqjes së klientëve të rinj; si dhe ndjekjen e zhvillimeve të tregut dhe produkteve të kredisë.

Realizimi i objektivave të përcaktuara për segmentin S.I.M.A, ka ardhur jo vetëm si pasojë e dedikimit dhe përfshirjes së një stafi të orientuar drejt zhvillimit të biznesit të Bankës, por edhe prej një bashkëpunimi efektiv me strukturat e tjera brenda Bankës.

“

Credins bank ishte mbështetja jonë e parë, që mbajti riskun përsipër për të bërë realitet ëndrrën tonë.

”

Agroturizëm Huqi

Edhe pse Agroturizmi nuk është një veprimtari e përhapur në Shqipëri, kohët e fundit kërkesat për këtë lloj aktiviteti janë në rritje, duke i ofruar një kënaqësi dhe një mundësi çdo turisti të përjetojë ndjesinë e jetës rurale dhe e të qenit në komunikim sa më të ngushtë me natyrën.

E shtrirë pranë Liqenit të Huqve, në fshatin Radë të rrethit të Durrësit, me një sipërfaqe prej 7 ha toke me terren kodrinor, kjo është kthyer në një zonë tepër të frekuentuar gjatë fundjavave dhe veçanërisht muajve të verës kur numri i turistëve vendas dhe atyre të huaj për të eksploruar Shqipërinë rritet!

Vendndodhja dhe terreni përreth mundësojnë qetësi absolute dhe aktivitete të shumëllojshme për të gjitha grupmoshat të tilla si peshkim, vozitje me varka, vrapime në natyrë dhe aktivitete të tjera sportive, marrja pjesë në aktivitete stinore si njohja

dhe përpunimi i frutave dhe bimëve të ndryshme bujqësore të vetë kompleksit.

“Me mbështetjen e Credins bank ne kemi investuar vazhdimisht dhe në Frutikulturë sepse vetë klima e zonës mundëson zhvillimin e frutave dhe perimeve të shumëllojshme, çka bën të mundur shfrytëzimin e potencialeve për mbulimin e nevojave plotësuese të kompleksit me produkte Bio”.

Z.Huqi shprehet se investimi në këtë sektor do të ketë sukses pasi Agroturizmi po kthehet në një tendencë që po tërheq gjithmonë e më tepër njerëzit për të vizituar fermat, larg lodhjes dhe zhurmave të zonave urbane. “Ne nuk u ndalëm edhe në momentin kur plani i biznesit tonë për këdo dukej një Utopi. Credins bank ishte mbështetja jonë e parë, që mbajti riskun përsipër për të bërë realitet ëndrrën tonë. Pa mbështetjen e Credins bank, rritja e kapaciteteve tona në zgjerimin e mëtejshëm të aktivitetit do të ishte i pamundur”!



Risku

Departamenti i Riskut të Kredisë të Biznesit të Madh, gjatë vitit 2015, ka patur në fokus rritjen e cilësisë si në aspektin e treguesve të portofolit, ashtu edhe në atë të analizës që i bëhet kërkesës së klientit.

Përmirësim është bërë edhe në drejtim të ndarjes së detyrave ndërmjet njësive të Riskut dhe atyre të shitjes, duke sjellë rritje të efikasitetit dhe komunikim më të mirë në lëvizjen e informacionit.

Drejtoria e Riskut Mikro dhe Agro u rikonfigurua në Janar të vitit 2014 në modelin sipas të cilit vijon të funksionojë aktualisht. Pararendësja e kësaj strukture është Drejtoria e Mikrokredisë, e krijuar në vitin 2009 pas prezantimit në formë projekti të produktit Mikro në Credins bank.

Për vitin 2015, Drejtoria e Riskut Mikro dhe Agro kishte një vendim përfundimtar për rast prej 0.5 dite, nga 2 ditë/ rast që është limiti maksimal kohor i lejuar për vendimmarrjen. Credins bank, në krahasim me bankat dhe institucionet mikrofinanciare, dallohet për cilësinë e lartë të portofolit Mikro dhe veçanërisht atij Agro.

Sukaj sh.p.k

Sukaj sh.p.k ka filluar aktivitetin e saj që prej vitit 1991 e specializuar në importin e materialeve plastike si tuba plastike, plastmase për sera, bidona, tuba drenazhimi, si dhe aksesore të tjerë që përdoren për aktivitetet agro si dhe industrinë e ushqimit.

Në një treg me një konkurrencë shumë të lartë, Znj. Sukaj shprehet se qëllimi i tyre është të qëndrojnë pranë klientëve duke i ofruar cilësi, shërbim të shpejtë dhe kosto të ulët të produkteve. Shpërndarja e produktit realizohet shpejt duke përmblusur në kohë dhe në mënyrë të sigurtë çdo porosi të kryer prej klientëve, e duke krijuar kështu qëndrueshmëri dhe besnikëri në marrëdhënie të konsoliduar me ata.

Aktualisht kompania realizon shitje me shumicë dhe pakicë në pikat e tyre në Shkodër, Laç, Tiranë dhe Vorë dhe kanë investuar në vazhdimësi për të patur një shtrirje të gjerë në të gjithë Shqipërinë me dëshirën për të zgjeruar aktivitetin edhe në pjesën jugore të vendit.

Znj. Sukaj thekson se Credins Bank i është gjendur pranë në çdo hap, duke i mbështetur vazhdimisht për të realizuar ndërmarrjet e tyre si në zgjerimin e aktivitetit, ashtu edhe në blerjen lëndëve të para sa më cilësore brenda dhe jashtë vendit. « Ne ndihemi gjithmonë të sigurtë në bashkëpunimin tonë me Credins bank. Ju jeni më të mirët sepse ju kuptoni gjuhën tonë ».



Thesari

Departamenti i Thesarit vazhdoi të luajë një rol aktiv në menaxhimin efektiv të likuiditetit, në aftësinë e përdorimit dhe shfrytëzimit fitimprurës të instrumentave të tregut të parasë, në rritjen e vazhdueshme të volumeve të transaksioneve në tregun e këmbimeve valutore dhe në rritjen e fitimit përgjatë vitit 2015. Tregu financiar shqiptar është i lidhur ngushtë me tregun financiar botëror dhe në kushtet jo të favorshme të tregjeve financiare, manaxhimi aktiv i produkteve financiare ka qenë dhe është një sfidë e vazhdueshme edhe për Departamentin e Thesarit.

Ecuria e tregjeve financiare, vendimet e Bankave Qendrore të vendeve të zhvilluara dhe të Bankës së Shqipërisë për një politikë monetare lehtësuese, ka qenë në fokusin tonë në lidhje me strategjinë e investimit. Departamenti i Thesarit ka shërbyer si një urë lidhëse me tregun financiar global duke i ofruar klientëve mundësitë më të mira në lidhje me investimet.

Departamenti i Thesarit edhe për vitin 2015 ka siguruar rolin e aktorit kryesor në lidhje me transaksionet e tregut të parasë dhe të këmbimeve valutore midis bankave tregtare rezidente. Credins bank si një Market Maker ka mbështetur me likuiditet dhe ka rritur bashkëpunimin me Bankat vendase, si rezultat ka ofruar stabilitet financiar dhe seriozitet në investimet e kryera. Të ardhurat nga investimet në Tregun e Parasë u rritën me 29% në krahasim me vitin e kaluar.

Volumi i transaksioneve valutore gjatë vitit 2015 u dyfishua në krahasim me vitin 2014. Një ndër objektivat e Departamentit të Thesarit është ofrimi i investimeve alternative në tregjet financiare për klientët e Bankës, sidomos gjatë kësaj periudhe që përfitimet nga interesat e depozitave kanë qëndruar në nivele të ulta. Volumet e këmbimeve valutore sidomos në monedhat dytësore AUD, CAD, JPY janë rritur ndjeshëm përgjatë vitit 2015, duke i kthyer këto monedha në më të preferuarat për investitorët shqiptarë dhe duke u familjarizuar me monedha që deri më sot nuk përdorehin në Shqipëri.

Në kuadër të zhvillimit strategjik të bankës, një ndër objektivat kryesore të Departamentit të Thesarit është t'i hapë rrugën monedhës kineze, duke lehtësuar kështu kompanitë importuese në vend që kryejnë transaksione me Kinën.

Fleksibiliteti, kosto e ulët, shpejtësia në veprime, tregtimi 24 orë i monedhave dhe transparenca janë ndër vetitë dominuese të Departamentit të Thesarit që gjatë vitit 2015 çuan në rritjen e fitimeve jo vetëm për Credins bank por edhe për Klientët.

Gjatë vitit 2015, portofoli i letrave me vlerë u rrit me 22% në krahasim me vitin e kaluar.

Përsa i përket produkteve të reja financiare, viti 2015, ishte një vit i suksesshëm në emetimin e obligacioneve të Credins bank i cili u reflektua në rritjen e numrit të pjesëmarrësve në Obligacionet 6-vjeçare të emetuara nëpërmjet ofertës private. Klientët e shikojnë këtë produkt të Credins bank si një alternativë shumë të mirë investimi dhe do jetë një nga produktet tona të suksesshme dhe për vitin 2016.

Implementimi i produkteve të reja financiare të përshtatura sipas nevojave të klientit është sfida jonë dhe në vitet e ardhshme.

Operacionet

Credins bank, konfirmoi dhe gjatë 2015 rolin e saj aktiv në fushën e pagesave duke procesuar në kohë reale nëpërmjet sistemeve: AIPS dhe AECH, një fluks të konsiderueshëm prej 83.6 miliardë lekësh krahasuar me 62.6 miliardë lekë, të lëvruara gjatë 2014, pra me një rritje prej 33.6%.

Në përputhje me politikën e saj për rritjen e të ardhurave nga transaksionet, totali i pagesave në nisje (në valutë + lekë) shënoi një rritje prej 22.15%, krahasuar me një vit më parë, po kështu rritje në masën 6%, është vërejtur edhe në fluksin e pagesave në mbërritje krahasuar me një vit më parë. Si rrjedhojë komisionet bankare për transfertat në mbërritje gjatë vitit 2015 shënuan një rritje prej 24% në krahasim me vitin 2014.

Letër-Kreditë e importit patën një rritje të ndjeshme në vlerë dhe numër (17.8% më shumë në numër në krahasim me vitin 2014); Garancitë bankare (Import) shënuan një rritje në vlerë, në masën 73.7%.

Një ecuri e kënaqshme u vu re gjatë 2015 dhe në fushën e pagesave elektronike. Pagesat që procesohen nëpërmjet e-banking, përgjatë 2015 shënuan një rritje prej 30% në numër, 48% në vlerë dhe 54% në komisionet bankare, krahasuar me vitin 2014; Pagesat Utilitare me Debitim automatik përgjatë 2015 patën një rritje prej 50% në vlerë dhe 120% në komisione bankare, krahasuar me vitin 2014.

Credins është një nga bankat kryesore në vend për shërbimin e Pagave për kompanitë dhe Institucionet Shtetërore. Përgjatë 2015 ky shërbim shënoi një rritje prej 14.7%.

Rritjet në sektorin operacional janë një dëshmi e përkushtimit të stafit për të ofruar një suport eficient dhe procesim cilësor të produkteve.

Kartat

Credins Bank ka punuar në mënyrë sistematike dhe përgjatë 2015 për të shtuar dhe perfeksionuar produktet dhe shërbimet me karta, gjë që u pasqyrua në përmirësimin e të gjithë treguesve të aktivitetit të kartave, jo vetëm si lëshues, por edhe si pranues të transaksioneve me kartë.

Të ndërgjegjshëm për komoditetin, sigurinë, shpejtësinë dhe efikasitetin që ofrojnë format e reja të pagesave elektronike përkundërt cash-it, çeqeve etj. Credins bank ka synuar vazhdimisht implementimin e teknologjive të reja në këtë fushë. Për të mbështetur biznesin dhe për t'ju përgjigjur kërkesave gjithmonë në rritje të klientëve, në 2015 Credins Bank hyn në tregun bankar, ndër të tjera edhe me shërbimin e ri e-commerce duke qënë kështu ndër të parat banka në Shqipëri që ofrojnë këtë shërbim.

Gjatë vitit 2015 u lançua karta Dytësore Visa Electron; opsion që i mundëson klientit të autorizojë lëshimin e një ose më shumë kartave dytësore të lidhura me llogarinë e kartës bazë.

Numri dhe volumi i transaksioneve me karta është rritur ndjeshëm krahasuar me vitin 2014. Kjo rritje ka qenë më e dukshme në kartat e parapaguara, të cilat janë lëshuar për herë të parë në tregun bankar shqiptar nga Credins bank në vitin 2012. Kartat e parapaguara rezultuan në një risi të suksesshme, duke tejkaluar të gjitha parashikimet dhe pritshmëritë.

Performanca e Departamentit të Kartave për Vitin 2015- ka shënuar rritje në të gjithë zërat krahasuar me vitin 2014. Në total numri i kartave të lëshuara në 2015 krahasuar me 2014 është rritur me 13%, duke e çuar numrin e kartave Visa Card në qarkullim në 102,821. Për të njëjtën periudhë, transaksionet në numër janë rritur me 21% dhe në vlerë 36%.

Lançimi i kartës Visa Business IP për Institucionet Publike përfundoi në muajin Qershor 2014 dhe gjatë vitit 2015 kjo kartë gjeti përdorim nga shumë institucione të rëndësishme publike në vend.



Instituti i Artit Kulinar Royal

Pasionin kthejeni në Profesion!

Kjo është motoja që na ka shoqëruar prej 4 vitesh në “Institutin e Artit Kulinar Royal”, lindja e të cilit u nxit nga kërkesat e shumta të interesuarve që kërkonin një orientim sa më të mirë në tregun e punës. Njëkohësisht kjo ide biznesi lindi për t’iu përgjigjur atyre të cilët kishin aftësinë që pasionin për kuzhinën ta transformonin në Art.

Konstatuam se tregu ishte shumë i varfër me shefa të mirëfilltë kuzhine e pastičierë dhe erdhëm pikërisht në kohën e duhur, duke ju përshtatur tendencës më të fundit për nxitjen e zhvillimit të shkollave me profil profesional.

Me ide të veçanta dhe novatore, por të vetëm, pa mbështetje dhe pa asnjë infrastrukturë konkrete, Credins bank u kthye në partnerin tonë të parë, i cili në vitin 2011 i dha jetë projekteve tona të shkruara vetëm në letër. “Ne jemi rritur dita ditës falë mbështetjes së vazhdueshme të bashkëpunëtorit tonë kryesor Credins bank, që më është gjendur pranë në ditët më të vështira të biznesit tim” dhe sot kemi paisje moderne, aftësinë për të patur një staf të kualifikuar dhe kapacitetet e duhura për të përballuar një numër të konsiderueshëm studentësh.

Në kurset tona ne ofrojmë profesionalizëm dhe cilësi të lartë të lëndës së parë, por ajo çka na diferencon nga konkurrenca është fakti se çdo studenti i japim mundësinë të kryejë praktikën dhe të marrë eksperiencën të reja pranë partnerëve tanë në fushën e Hoteleri Turizmit, ku theksojmë se 40% e të diplomuarve rezultojnë të punësuar.

Vizioni ynë është të kthejmë kuzhinën tradicionale në një kuzhinë Gourmet, si dhe të krijojmë kurrikula të standartizuara të njëvlefishme me qendrat e tjera të kulinarisë në Europë, duke shënuar kështu dhe një nga sfidat tona për vitet në vazhdim.



“

Banka që më është
gjendur pranë në
zhvillimin e biznesit tim.

”



Projektet

Gjatë vitit 2015, Credins bank nisi dhe realizoi një seri projektesh. Projekti, “Bashkimi me përthithje Credins bank – Credins Leasing” i cili synon një zhvillim të mëtejshëm të biznesit leasing duke shfrytëzuar infrastrukturën e bankës si dhe forcimin e kapitalit të bankës. Projekti kishte si objekt menaxhimin e procesit të bashkimit të dy institucioneve, nëpërmjet plotësimit të të gjithë dokumentacionit të kërkuar nga autoriteti supervisor, facilitetit të përputhjes nga ana operationale dhe politikave të biznesit. Projekti u finalizua me sukses në fund të vitit 2015. Tregu i qirasë financiare është relativisht i ri në Shqipëri.

Projekti “Rritja e efektivitetit të forcës shitëse (SFE)”. Ky projekt synon të drejtojë dhe kontrollojë procesin tranzitor të transformimit të forcës shitëse të bankës nga shërbim në forcë aktive shitëse. Faza përgatitore nisi në fillim të vitit 2015, por projekti i plotë u materializua në Shtator 2015. Për rëndësinë që ka implementimi i suksesshëm i këtij projekti, Banka suportohet nga konsulentë të huaj si dhe ka ngritur një skuadër të dedikuar. Projekti hyri në fazën e implementimit me katër degë pilot në fund të vitit të kaluar.

Projekti “Dataware house and Business intelligence” ka si objekt ngritjen e një baze të dhënash, e cila do të sigurojë pamje të integruar të të dhënave të bankës të gjeneruara nga sistemet e ndryshme në funksion të një vendimarrje më efektive, rritjes së produktivitetit dhe reduktim të kostove operationale. Projekti është në fazën e përzgjedhjes së furnitorit dhe shumë shpejt pritet të fillojë puna me fazën e parë, ndërtimin e datawarehouse.

Projekti “Data cleaning” ka si objekt rritjen cilësore të të dhënave në sistemin kryesor të Bankës në mënyrë që të sigurohen të dhëna të plota dhe të sakta. Projekti ka filluar në Prill 2014 dhe ka vazhduar përgjatë vitit 2015. Gjatë kësaj periudhe janë arritur rezultate të kënaqshme në pastrimin dhe përmirësimin cilësor të të dhënave ekzistuese.

Teknologjia informatike

Banka mbështetet në teknologjinë e informacionit për të ofruar shërbime dhe për të kryer operationet e saj të përditshme. IT ka qenë tradicionalisht një njësi organizative e centralizuar e cila i shërben të gjithë Bankës. IT ndihmon Bankën në krijimin e pozicionit konkurrues në treg nëpërmjet teknologjisë.

Nisur nga roli i IT në Bankë, strategjia e Bankës, tendencat e tregut dhe ato teknologjike IT ka suportuar apo udhëhequr njësitë e biznesit në zhvillimin e ofrimit e produkteve të reja inovative.

Gjatë vitit 2015 janë kryer përmirësime në infrastrukturë, për mirëmbajtje apo upgrade i serverave, mirëmbajtje e përmirësim i infrastrukturës së rrjetit si dhe siguri i një ambienti të përshtatshëm nga pikëpamja e sigurisë së informacionit.

Departamenti i IT ka qenë kontributor kryesor në projektet e DataWarehouse dhe Business Intelligence. Gjithashtu IT ka qenë pjesë e skuadrës së gjerë të projektit SFE dhe ka ofruar ndihmë lidhur me fazën aktuale të projektit, si me njohuritë mbi proceset dhe të dhënat, ashtu edhe me sugjerime mbi mjetet e nevojshme në përdorim të SFE.

Në bashkëpunim me DedaGroup u organizua një workshop dy ditor me temën “Vlerësimi i BankUP dhe kërkesa për përmirësim”. Pjesëmarrës në Workshop ishin përfaqësues të Dedagroup, Departamenti IT dhe përfaqësues të të gjithë njësive në Bankë.

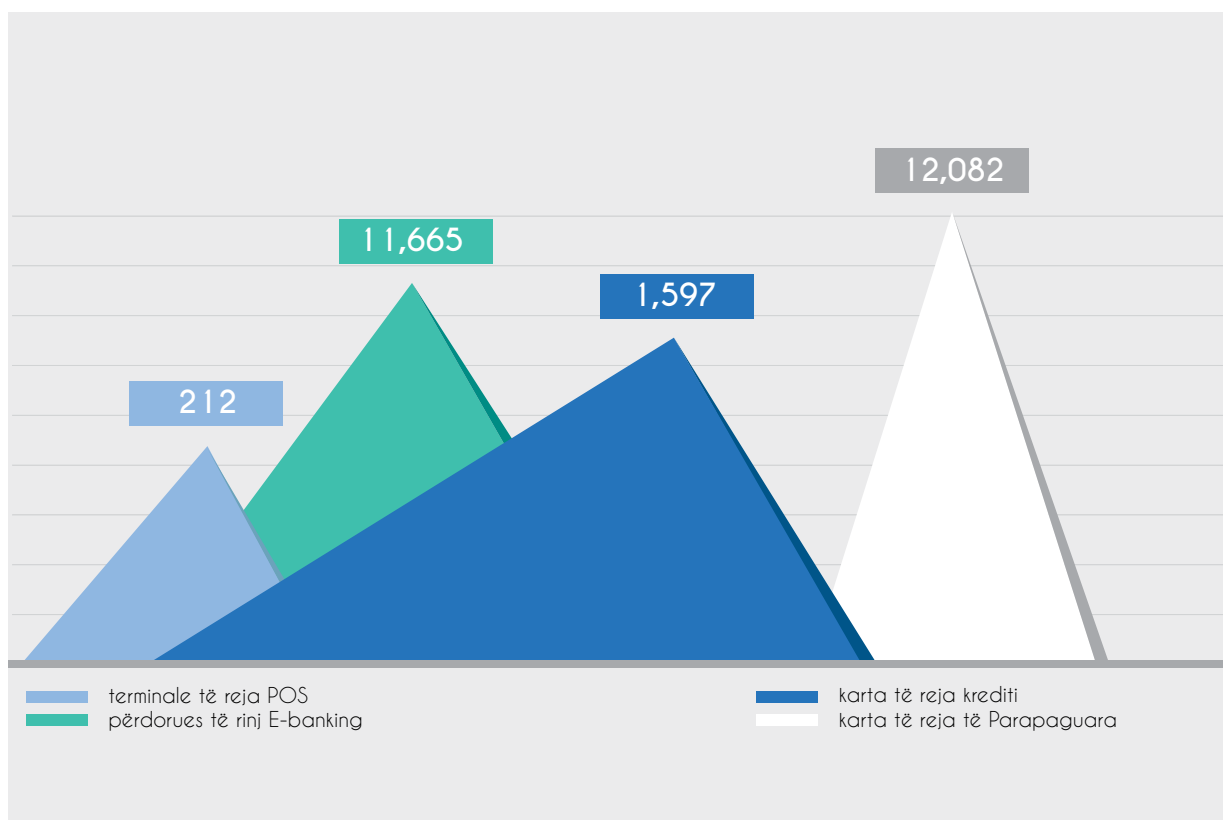
Një punë e madhe është bërë gjatë 2015 për automatizimin e mëtejshëm të proceseve me një fokus të veçantë të shërbimit për klientët por dhe përmirësimi i raporteve për departamentin e financës. Ofrimi i avantazheve konkurruese të bankës nëpërmjet teknologjisë, gjithashtu njohu një hov të ri cilësor me aktivizimin e shërbimit për dërgimin e lajmërimeve me sms tek klientët.

Rrjeti i degëve

Aktiviteti i Rrjetit të Degëve në Credins bank njohu gjatë vitit 2015 rritje dhe zhvillim, në numër degësh dhe agjencish, asete, të ardhura dhe burime njerëzore. Kështu rrjeti i degëve u zgjerua me shtatë njësi të reja, katër degë, nga të cilat dy në Tiranë në zonën e Kombinatit dhe në Qendrën Tregtare Ring Center, një në Pogradec dhe një në Çorovodë. Agjenci u çelën pranë Zyrave Vendore të Regjistrimit të Pasurive të Paluajtshme Korçë, Kavajë dhe Fier duke arritur një numër total prej 56 Degë dhe Agjenci.

Portofoli i detyrimeve ndaj klientëve në fund të 2015 kapi vlerën e 123.5 miliardë Lekë nga 112.4 miliardë lekë që ishte 31 Djetor 2014. Numri i klientëve të rinj gjatë vitit 2015 ishte 50.380 klientë, duke impaktuar pozitivisht në rritjen e portofolit të klientëve të Bankës.

Gjatë 2015, u punua me përkushtim për rritjen e shitjeve të produkteve jo kredi; duke synuar jo vetëm rritjen e portofoleve të këtyre produkteve por edhe përdorimin e tyre nga klientët tanë. Kështu gjatë 2015 portofolet e produkteve jo kredi u shtuan në total edhe me 12.082 karta të reja të Parapaguara, 1.597 karta të reja krediti, 212 terminale të reja POS, 11.665 përdorues të rinj E-banking.



Konteksti rregullator

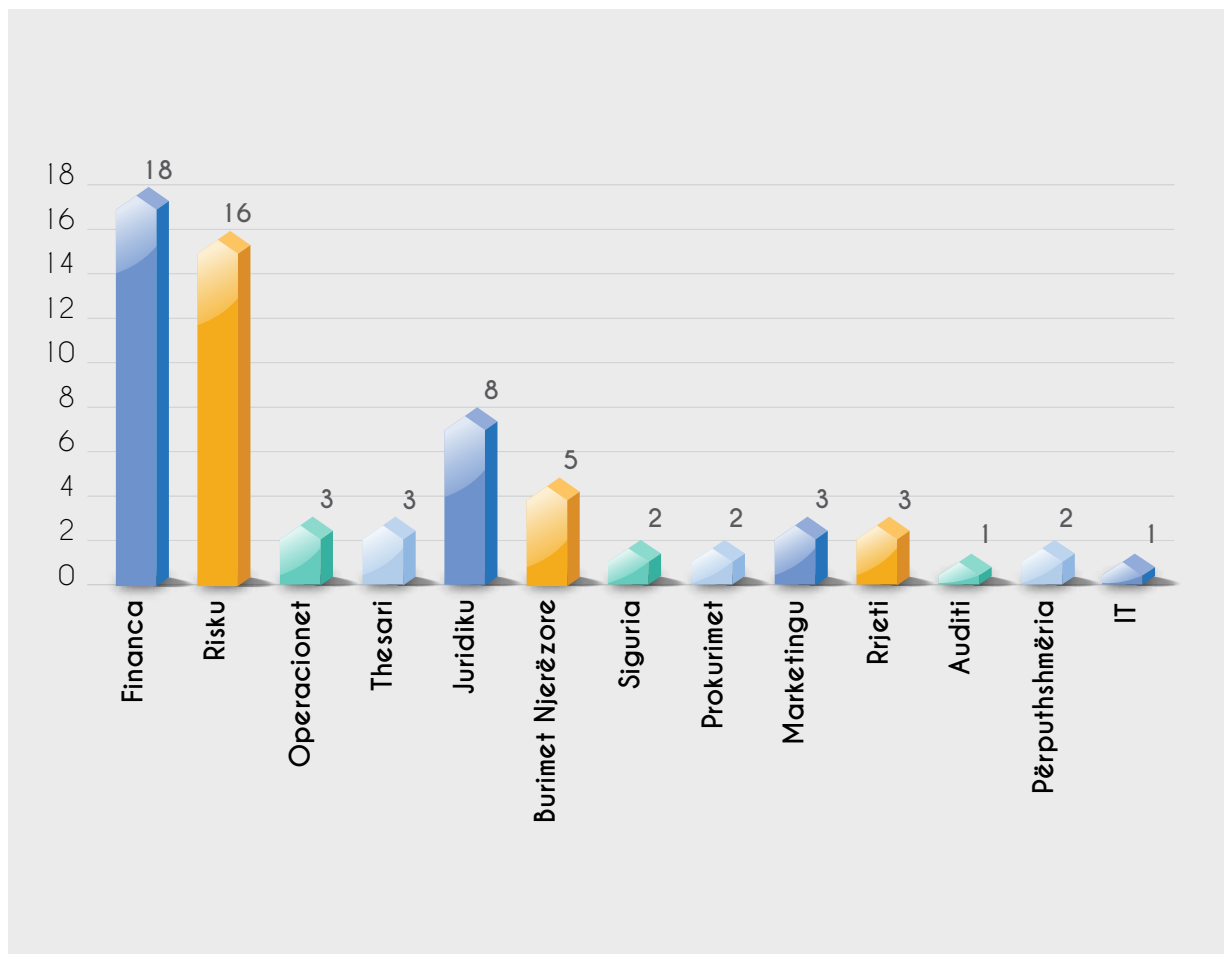
Në Shtator 2015, nga Banka e Shqipërisë u rishikua kuadri rregullativ lidhur me sistemet e kontrollit të brendshëm në bankat e nivelit të dytë.

Si rrjedhim u aprovua rregullorja e re nr. 67 datë 02.09.2015 “Për sistemin e Kontrollit të Brendshëm” e cila ripërcaktoi dhe përkufizoi linjat e kontrollit të brendshëm në bankat e nivelit të dytë në Shqipëri, duke bërë ndarjen në tre linja kontrolli dhe përcaktuar qartë përgjegjësit e secilës prej këtyre linjave në përputhje me funksionet e përcaktuara dhe në ligjin 9662 datë 18.12.2006 për Bankat në Republikën e Shqipërisë i ndryshuar.

Në këtë kuadër, banka mori masat për rishikimin e kuadrit rregullativ të brendshëm dhe implementimin e rregullores në fuqi, mbi përcaktimin e qartë të linjave të kontrollit brenda bankës, krijimin e njësive të reja dhe rritjen e efikasitetit të strukturave eksistuese, në përputhje me legjislacionin në fuqi.

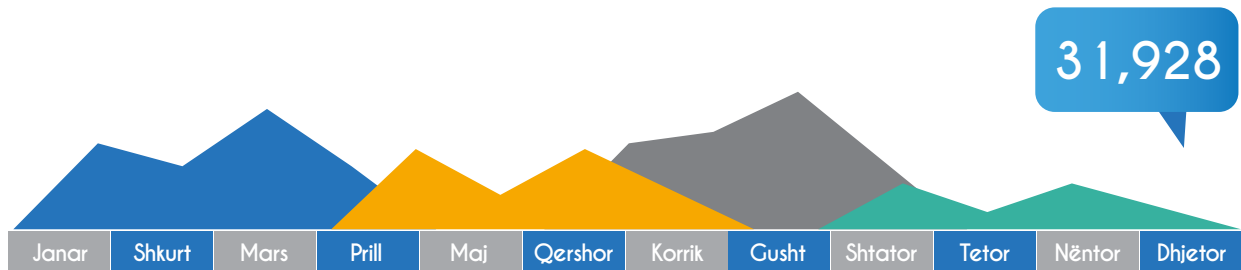
Departamenti i përputhshmërisë

Gjatë vitit 2015, sistemi bankar ka qenë subjekt i 42 akteve ligjore dhe nënligjore të cilat kanë ndikuar në punën e pothuajse të gjithë departamenteve të bankës, duke gjeneruar rreth 67 ndryshime rregullatore sipas skemës së mëposhtme.



Departamenti i Burimeve Njerëzore

Gjatë vitit 2015 janë zhvilluar në total 31.928 orë trajnimi nga të cilat:



Trajnime të punonjësve të brendshëm që janë promovuar në pozicione të reja.

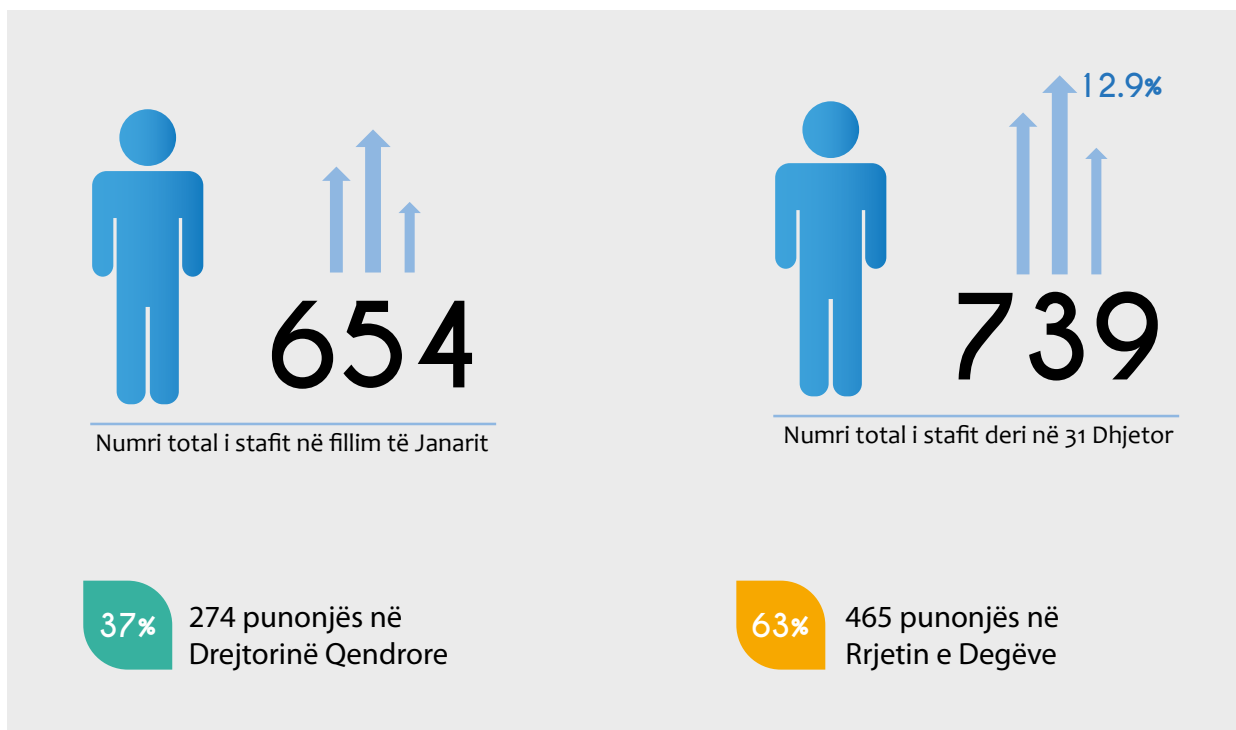


Trajnime të punonjësve të brendshëm



Trajnime të punonjësve të rinj të rekrutuar nga jashtë banke

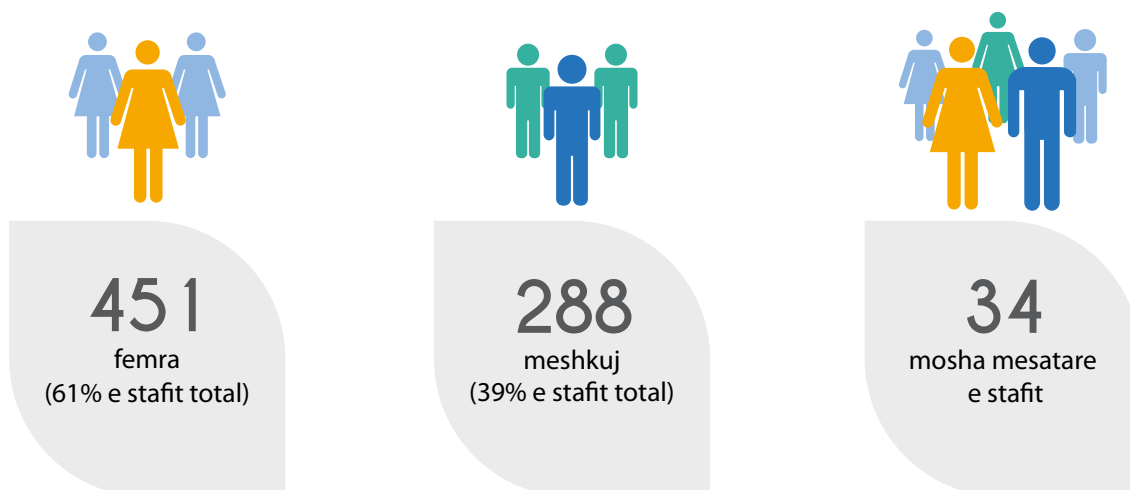
Numri i stafit.



Statistikat mesatare lidhur me trajnimet për vitin 2015.



Ndarja gjinore:



Kualifikimi i Stafit:

636 punonjës janë me arsim të lartë nga të cilët 32 % me kualifikime pasuniversitare.
103 punonjës me arsim të mesëm.

Janë rekrutuar gjithsej 131 punonjës nga jashtë banke, 18 prej tyre janë praktikantë të Projektit të Zyrës së Punës nga të cilët 13 janë emëruar. Janë promovuar në pozicione të reja 75 punonjës të brendshëm.

PËRGJEGJËSIA SOCIALE

Credins bank, prezanton sa më poshtë aktivitetet e ndërmarra në kuadër të përgjegjësisë sociale. Ky raportim kryhet në përputhje me formatin e përcaktuar për 17 Objektivat për Zhvillim të Qëndrueshëm të Programit për Zhvillimin e Kombeve të Bashkuara:



OBJEKTIVI #1:

Pa varfëri - Fund varfërisë në çdo formë dhe kudo, promovimi i agrokulturës dhe mbështetja ndaj fermerëve të vegjël. Eliminimi i varfërisë në të gjitha format kudo!

Gjatë vitit 2015, Credins bank në kuadër të politikave të mbështetjes për një zhvillim të qëndrueshëm në kuadër të zhvillimit të biznesit ka hedhur në treg produkte mikrokredie dhe produkte për zhvillimin e mikrobiznesit, duke mundësuar financimin e bizneseve të vogla dhe fermere.

OBJEKTIVI # 2:



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

Banka ka bashkëpunuar me organizata si Fshati SOS, Kryqi i Kuq Shqiptar, Qendra Sociale Don Bosko dhe IEVP Berat dhe ka mbështetur me 1,572,100 Lekë projekte të ndryshme që ndihmojnë në eliminimin e varfërisë për familjet në nevojë dhe për fëmijë pa përkujdesje prindërore.

OBJEKTIVI #3:

Shëndet i mirë dhe mirëqenie - Sigurimi i jetës së shëndetshme dhe nxitja e mirëqenies për të gjithë njerëzit e çdo moshe!

Credins bank i kushton një vëmendje të veçantë kontributit në fushën e shëndetit dhe është një mbështetës aktiv i iniciativave që kontribuojnë në përmirësimin e infrastrukturës shëndetsore, promovimin e

shëndetit dhe sensibilizimin e popullsisë për mirëqenie e shëndet më të mirë. Gjatë vitit 2015 janë mbështetur me një total prej 16,762,909 Lekë, 13 spitale dhe qendra shëndetsore në të gjithë vendin. Banka ka bashkëpunuar për organizimin e fushatave sensibilizuese si Maratona e Jetës dhe fushata për sensibilizim në mbështetje të personave me Sindromën Down.



OBJEKTIVI #4:

Arsim Cilësor - Sigurimi i arsimit cilësor gjithëpërfshirës dhe të drejtë dhe nxitja e mundësive për mësim gjatë gjithë jetës për të gjithë!

Credins bank beson se ndihma për arsimin është një nga kontributet më të çmuara në dobi të komunitetit. Për këtë arsye gjatë vitit 2015 Credins bank ka dhënë një kontribut prej 1,852,770 Lekë në dobi të 6 projekteve në fushën e arsimit që mbulojnë bashkëpunim me shkolla nëntëvjeçare, universitete si dhe organizata të shoqërisë civile.

OBJEKTIVI #5:

Arritja e barazisë gjinore dhe fuqizimi i të gjitha grave dhe vajzave! Credins bank beson në rritjen dhe fuqizimin e rolit të gruas. Këtë parim e ka të përfshirë në politikat e saj të burimeve njerëzore, në shancet e punësimit dhe të promovimit të grave dhe vajzave. Gruaja është promovuar deri në nivelet më të larta ekzekutive të drejtimit. Shumë nga pozicionet kyç në drejtimin e biznesit, i janë besuar drejtuesve femra. Po ashtu Banka promovon parime biznesi që mundësojnë aplikimin e grave në biznes. Për më tej me politikat e saj të sponsorizimit, gjatë vitit të kaluar banka ka dhënë një kontribut prej 905,400 Lekë për aktivitete sociale dhe kulturore që promovojnë rolin e gruas.



OBJEKTIVI #7:

Energji e përballueshme dhe e pastër - Sigurimi i lidhjes me energji të përballueshme, të sigurtë, të qëndrueshme dhe moderne për të gjithë!

Credins bank në politikat e saj të biznesit mbështet projekte që kanë për qëllim efikasitetin e energjisë. Për më tej inkurajon përmes politikave të përgjegjësisë sociale, idetë dhe projektet që përfshijnë koncepte për mbrojtjen e ambientit. Në 2015, banka ishte mbështetëse e Konkursit Kombëtar për Idetë e Gjelbra organizuar nga shoqëria civile.

OBJEKTIVI #8:

Punë dinjitoze dhe rritje ekonomike: - Nxitja e rritjes ekonomike të vazhdueshme, gjithëpërfshirëse dhe të qëndrueshme, punësim të plotë dhe produktiv dhe punë të denjë për të gjithë!

Credins bank ka bashkëpunuar gjatë 2015 me institucione të ndryshme qendrore dhe lokale në Tiranë, Durrës, Kavajë, Vlorë, në projekte të ndryshme për përmirësimin e kushteve të punës që mundësojnë rritje ekonomike. Totali i këtij kontributi ka qenë 885,688 Lekë.

OBJEKTIVI #9:

Industri, Inovacion dhe Infrastrukturë - investim në infrastrukturë dhe studime shkencore - Ndërtimi i infrastrukturave rezistuese, nxitja e industrializimit gjithëpërfshirës dhe të qëndrueshëm dhe nxitja e inovacionit! Në përputhje me këtë objektivi, gjatë





vitit 2015 Credins bank, ka investuar dhe zhvilluar politika për mbështetjen me financim të projekteve të qëndrueshme në fushën e industrisë dhe inovacionit. Për më tej, në kuadër të përgjegjësisë sociale, banka ka kontribuar me financim 6 institucione në fushën e arsimit, mbrojtjes, shëndetësisë, ushqimit etj, me një total prej 3.456.000 Lekë duke mundësuar pajisje, sisteme e programe kompjuterike.

OBJEKTIVI #11:

Qytete dhe komunitete të qëndrueshme - Kthimi i qyteteve dhe vendbanimeve gjithëpërfshirës, të parrezikshëm, elastik dhe të qëndrueshëm!

Credins bank është një aktor i rëndësishëm në kontributin e vet për të pasur një komunitet aktiv dhe qytete me zhvillim të qëndrueshëm që ofrojnë hapësira gjithëpërfshirëse për jetën e qytetarëve. Për këtë arsye gjatë vitit 2015 janë mbështetur 21 institucione dhe organizata; përfshirë këtu 6 bashki, dy universitete, institucione qendrore të artit dhe kulturës si Teatri dhe Qendra Kulturore për Fëmijë si dhe organizata të shoqërisë civile. Ne besojmë se investimet në aktivitete kulturore për të rritur e fëmijë, organizimi i debateve të hapura, konferencave, aktivitete kulturore ndërkombëtare, ndihmojnë në konsolidimin e një shoqërie të qëndrueshme. Totali i kësaj mbështetje financiare për të gjitha projektet sëbashku është 36,575,596 Lekë.

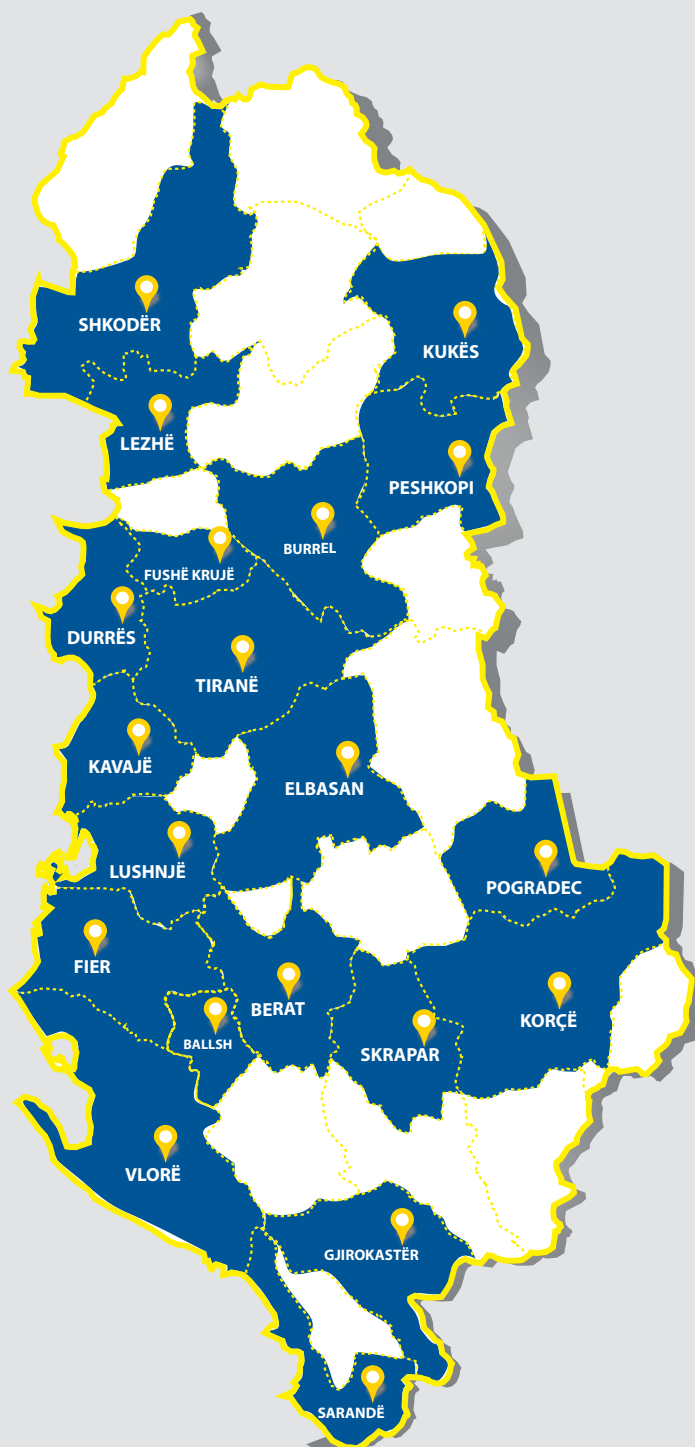
OBJEKTIVI # 16:

Nxitja e shoqërive paqësore dhe gjithëpërfshirëse për zhvillim të qëndrueshëm, ofrimi i mundësisë për drejtësi për të gjithë dhe ngritja e institucioneve të efektshme, llogaridhënëse dhe gjithëpërfshirëse në të gjitha nivelet.

Banka ka bashkëpunuar dhe ka mbështetur me financim dhe dy projekte për përmirësimin e infrastrukturës kompjuterike për institucione të drejtësisë, pjesë e domosdoshme për të pasur institucione të efektshme.



RRJETI I DEGËVE



RAJONET NË TIRANË DHE NUMRI I PUNONJËSVE

Rajoni 1

Dega Qendrore
Laparakë
Tirana 1
Tirana 2
Kamëz
Agjencia Emigres
Vorë
Ring Center

98
PUNONJËS

Rajoni 2

Tirana 3
Tirana 10
Tirana 12
Tirana 14
Kombinat
Fushë Prezë
Agjencia Hipotekë

48
PUNONJËS

Rajoni 3

Tirana 5
Tirana 6
Tirana 7
Tirana 8
Tirana 9

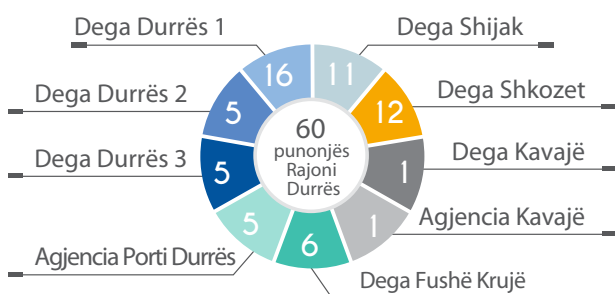
42
PUNONJËS

Rajoni 4

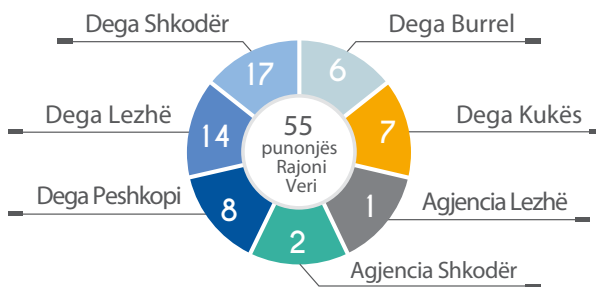
Tirana 4
Tirana 11
Tirana 13
Tirana 15
Tirana 16
Agjencia QKR

48
PUNONJËS

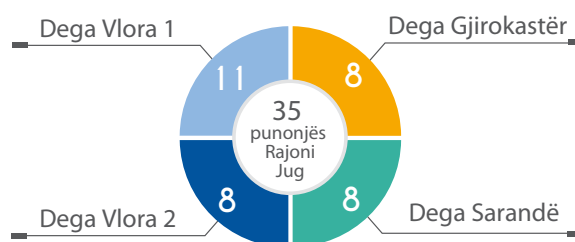
Rajoni Durrës



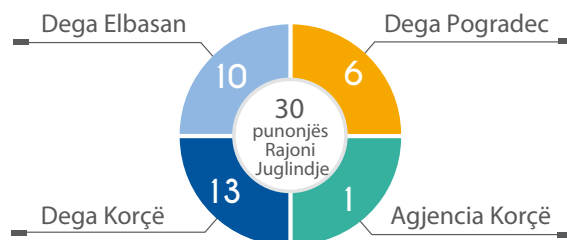
Rajoni Veri



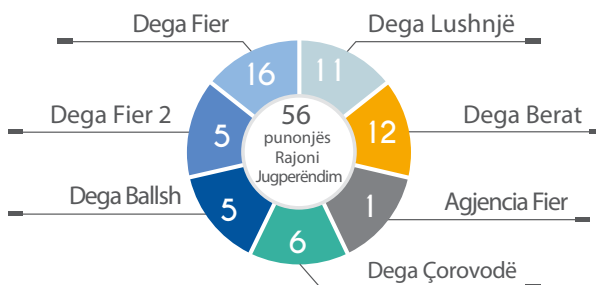
Rajoni Jug



Rajoni Juglindje



Rajoni Jugperëndim





PASQYRAT FINANCIARE PËR PERIUDHËN DERI MË 31 DHJETOR 2015

(ME RAPORTIN E AUDITUESVE TË PAVARUR)

PËRMBAJTJA

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR	
PASQYRA E KONSOLIDUAR E TË ARDHURAVE	1
PASQYRA E KONSOLIDUAR E TË ARDHURAVE 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	12
2 POLITIKAT KONTABËL	12
2.1 BAZAT E PËRGATITJES	12
2.2 BAZAT E KONSOLIDIMIT	12
2.3 PËRDORIMI I VLERËSIMEVE DHE GJYKIMEVE	14
2.4 NDRYSHIMET NË POLITIKAT KONTABËL DHE SHPJEGIMET	15
2.5 PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL	18
3 TË ARDHURAT DHE SHPENZIMET NGA INTERESAT	29
4 TË ARDHURA DHE SHPENZIME NGA TARIFAT DHE KOMISIONET	29
5 TË ARDHURA DHE SHPENZIME TË TJERA	29
6 SHPENZIME PERSONELI	30
7 SHPENZIME ADMINISTRATIVE	30
8 SHPENZIMI I TATIMIT MBI FITIMIN	30
9 MJETE MONETARE DHE EKUVALENTE ME TO.....	31
10 SHUMA TË KUSHTËZUARA ME BANKËN QENDRORE	31
11 HUA DHE PARADHËNIE BANKAVE DHE INSTITUCIONEVE FINANCIARE	31
12 HUA DHE PARADHËNIE KLIENTËVE	31
13 QIRA FINANCIARE	34
14 LETRA ME VLERË TË VLEFSHME PER SHITJE	34
15 INVESTIME TË MBAJTURA DERI NE MATURIM	36
16 AKTIVE AFATGJATA MATERIALE.....	37
17 AKTIVE JO-MATERIALE	38
18 AKTIVE TATIMORE TË SHTYRA.....	38
19 PRONA TË RIPOSEDUARA	39
20 KOMBINIMI I BIZNESIT DHE INTERESI JO-KONTROLLUES	39
21 AKTIVE TË TJERA	40
22 DETYRIMET NDAJ BANKAVE	41
23 HUATË	41
24 DETYRIME NDAJ KLIENTËVE.....	42
25 BORXHI I VARUR	43
26 DETYRIME TË TJERA.....	43
27 PROVIZIONET	44
28 PRIMI I KAPITALIT	44
29 KAPITALI AKSIONAR	44
30 REZERVA E PËRGJITHSHME	46
31 ANALIZË MATURIMI PËR AKTIVET DHE DETYRIMET	47
32 ANGAZHIME DHE DETYRIMET E KUSHTËZUARA	48
33 SHËNIME PËR PALËT E LIDHURA.....	49
34 NGJARJET PAS DATËS SË BILANCIT.....	50
35 ADMINISTRIMI I RREZIKUT FINANCIAR	51
35.1 NJË VËSHTRIM I PËRGJITHSHËM.....	51
35.2 RREZIKU I KREDISË	51
35.3 RREZIKU I LIKUIDITETIT	59
35.4 RREZIKU I TREGUT	64
35.5 RREZIKU OPERACIONAL	68
35.6 MENAXHIMI I KAPITALIT.....	68
35.7 SHËNIME SHPJEGUESE PËR VLERËN E DREJTË	70

RAPORTI I AUDITUESIT TË PAVARUR PËR AKSIONARËT E BANKA CREDINS SHA

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të konsoliduara bashkëlidhur të Banka Credins sh.a. ("Grupi") të cilat përmbajnë pasqyrën e pozicionit financiar të konsoliduar më datë 31 dhjetor 2015, pasqyrat e të ardhurave gjithëpërfshirëse, e ndryshimeve të kapitalit, dhe të fluksit të parasë të konsoliduara për ushtrimin e mbyllur në këtë datë, dhe një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël si dhe shënime të tjera sqaruese.

Përgjegjësia e Drejtimit për Pasqyrat Financiare të konsoliduara

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e sinqertë të këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF), dhe për ato kontrole të brendshme, të cilat drejtimi i përcakton si të nevojshme për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare të konsoliduara që janë pa pasaktësi materiale, qoftë për shkak të mashtrimit ose të gabimeve.

Përgjegjësia e Audituesit

Përgjegjësia jonë është që, duke u bazuar në auditimin tonë, të shprehim një opinion mbi këto pasqyra financiare të konsoliduara. Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit. Këto standarde kërkojnë që ne t'u përmbahemi kërkesave etike të përshtatshme, dhe të planifikojmë dhe të kryejmë auditimin për të fituar siguri të arsyeshme që pasqyrat financiare nuk përmbajnë pasaktësi materiale.

Auditimi përfshin kryerjen e procedurave për të siguruar evidencë që mbështet tepricat dhe informacionet e dhëna në pasqyrat financiare të konsoliduara. Procedurat e përzgjedhura janë në varësi të gjykimit tonë, përfshirë këtu vlerësimin e rreziqeve të pasaktësive materiale në pasqyrat financiare, prej mashtrimit apo gabimit. Në kryerjen e këtyre vlerësimeve të rrezikut, ne shqyrtojmë kontrollin e brendshëm i cili është i rëndësishëm për përgatitjen dhe paraqitjen e sinqertë të pasqyrave financiare të konsoliduara, me qëllim hartimin e procedurave të auditimit që janë të përshtatshme për rrethanat, por që nuk kanë për qëllim shprehjen e një opinioni për efektivitetin e kontrollit të brendshëm të entitetit. Auditimi përfshin gjithashtu, vlerësimin e përshtatshmërisë së parimeve kontabël të përdorura dhe të çmuarjeve të rëndësishme të bëra nga Drejtimi, si dhe vlerësimin e paraqitjes së përgjithshme të pasqyrave financiare të konsoliduara.

Ne besojmë se evidenca e auditimit jep një bazë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për opinionin tonë.

Opinion

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të konsoliduara japin një pamje të vërtetë dhe të drejtë për gjendjen financiare të konsoliduar të Grupit më datë 31 dhjetor 2015, dhe për ecurinë financiare të saj, dhe fluksin e parasë të konsoliduara për ushtrimin e mbyllur, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

Theksimi i çështjes

Ne tërheqim vëmendjen ndaj Shënimit 35.6 të pasqyrave financiare të konsoliduara, ku përshkruhen politikat e manaxhimit të kapitalit nga ana e Grupit. Drejtimi vlerëson që Grupi duhet të rrisë kapitalin gjatë viti 2016 që Grupi të jetë në përputhje me kërkesat rregullatore të Bankës së Shqipërisë. Opinioni ynë nuk kualifikohet në lidhje me këtë çështje.

Ernst & Young Ekspertë Kontabël të Autorizuar,
Dega në Shqipëri

Mario Vangjel
Ekspert Kontabël i Regjistruar

30 qershor 2016
Tiranë, Albania



Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015¹

	Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2015 '000 Lekë	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2014 '000 Lekë
Të ardhura nga interesat	3	8,869,801	8,361,969
Shpenzime për interesat	3	(2,692,260)	(3,109,961)
Të ardhura neto nga interesat	3	6,177,541	5,252,008
Të ardhura nga komisionet	4	535,950	438,813
Shpenzime për komisionet	4	(59,492)	(56,734)
Të ardhura neto nga komisionet	4	476,458	382,079
Shpenzime të tjera	5	(38,763)	(539,842)
Të ardhura të tjera	5	147,439	12,508
Fitimi nga kurset e këmbimit		664,716	553,203
Të ardhura të tjera bankare		773,392	25,869
Humbje nga zhvlerësimi i huave, neto	12	(3,978,006)	(2,452,440)
Humbje nga huatë e pambledhshme	12	(333,057)	(135,113)
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	17	(41,184)	(41,242)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	16	(123,270)	(121,313)
Shpenzime personeli	6	(910,094)	(820,992)
Shpenzime të përgjithshme administrative	7	(1,906,634)	(1,481,073)
		(7,292,245)	(5,052,173)
Fitimi para tatimit		135,146	607,783
Shpenzime tatimi mbi fitimin	8	(77,412)	(222,641)
Tatim fitimi i shtyrë	8	68,360	-
Fitimi neto i periudhës		126,094	385,142
Për:			
Aksionarët e mëmës		127,405	385,142
Interesi jo-kontrollues		(1,311)	-
		126,094	385,142

¹ Shënimet 1 deri 35 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015²

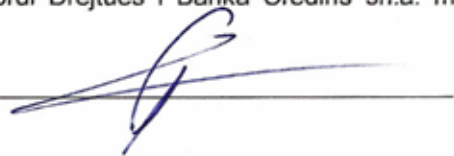
	Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2015	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2014
Fitimi neto i periudhës		126,094	385,142
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse			
Rivlerësimi i aktiveve financiare të vlefshme për shitje	13	107,494	(25,337)
Efkti i tatim fitimit		(16,124)	3,800
		91,370	(21,537)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për t'u riklasifikuar në fitim ose humbje në periudhat pasardhëse:		91,370	(21,537)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, pas tatim fitimit	13	91,370	(21,537)
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse për pronarët, pas tatimit mbi fitimin		217,464	363,605
Për:			
Aksionarët e mëmës		218,775	363,605
Interesi jo-kontrollues		(1,311)	-
		217,464	363,605

Këto pasqyra financiare të konsoliduara janë miratuar nga Bordi Drejtues i Banka Credins sh.a. më 10 qershor 2016 dhe janë nënshkruar në emër të tij nga:

Martin Korkuti
Drejtore i Përgjithshëm




Valentina Prodani
Drejtore e Departamentit Financë Kontabilitet



² Shënimet 1 deri 35 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2015¹

	Shënime	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
		'000 Lekë	'000 Lekë
Aktivët			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	9	18,889,094	18,531,018
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	10	11,060,066	10,318,959
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	11	1,779,820	743,189
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	14	19,077,358	15,454,143
Qira financiare	13	965,241	96,336
Hua dhe paradhënie për klientët	12	85,250,623	79,708,036
Letra me vlerë të vlefshme të mbajtura deri në maturim	15	17,289	-
Te drejta tatimore korrente		134,533	-
Aktive të tjera	21	1,199,566	659,921
Prona të riposeduara	19	3,699,881	3,741,694
Aktive afatgjata materiale	16	929,412	620,723
Aktive afatgjata jomateriale	17	138,593	131,278
Emri i mirë	20	43,371	-
Te drejta tatimore të shtyra	18	53,026	967
Totali i aktiveve		143,237,873	130,006,264
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave	22	1,744,813	1,832,863
Detyrime ndaj klientëve	24	123,519,697	112,423,713
Huatë	23	1,102,042	1,171,433
Detyrime tatimore korrente		-	65,990
Detyrime të tjera	26	109,978	150,203
Provizione	27	1,525	43,275
Borxhi i varur	25	4,854,857	4,144,396
Totali i detyrimeve		131,332,912	119,831,873
Kapitali			
Kapitali aksionar	28,29	6,382,916	5,438,330
Primi i aksioneve	28	2,369,595	1,838,990
Rezerva e përgjithshme	30	1,446,025	1,437,615
Rezerva e rivlerësimit të letrave me vlerë të vlefshme për shitje	14	92,577	1,207
Fitime të pashpërndara		1,606,530	1,458,249
Kapitali total i atribueshëm tek aksionarët e mëmës		11,897,643	10,174,391
Interesi jo-kontrollues		7,318	-
Totali i kapitalit aksionar		11,904,961	10,174,391
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar		143,237,873	130,006,264

¹ Shënimet 1 deri 35 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimit të kapitalit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015¹

	Kapitali aksionar	Primi i lidhur me aksionin	Rezerva e përgjithshme	Rezerva rivlerësimi	Fitimi i pashpërndarë	Totali	Interesi jo-kontrollues	Totali
	'000 Lekë	'000 Lekë	'000 Lekë	'000 Lekë	'000 Lekë	'000 Lekë	'000 Lekë	'000 Lekë
Gjendja më 1 janar 2014	5,438,330	1,838,990	1,437,615	22,744	1,073,107	9,810,786	-	9,810,786
Fitimi i vitit	-	-	-	-	385,142	385,142	-	385,142
Shpenzime të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	(21,537)	-	(21,537)	-	(21,537)
Total të ardhura të tjera / (shpenzime të tjera) gjithëpërfshirëse	-	-	-	(21,537)	385,142	363,605	-	363,605
Gjendja më 31 dhjetor 2014	5,438,330	1,838,990	1,437,615	1,207	1,458,249	10,174,391	-	10,174,391
Fitimi i vitit	-	-	-	-	127,405	127,405	(1,311)	126,094
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	91,370	-	91,370	-	91,370
Totali të ardhura të tjera / (shpenzime të tjera) gjithëpërfshirëse	-	-	-	91,370	127,405	218,775	(1,311)	217,464
Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë (shënim 29.1)	36,767	-	-	-	(36,767)	-	-	-
Efekt i bashkimit me përthithje me Credins Leasing (shënim 29.2)	612,590	311,934	8,410	-	57,644	990,578	-	990,578
Emetimi aksioneve të reja	295,229	218,671	-	-	-	513,900	-	513,900
Interesi jo-kontrollues si rezultat i kombinimit të biznesit	-	-	-	-	-	-	8,629	8,629
Gjendja më 31 dhjetor 2015	6,382,916	2,369,595	1,446,025	92,577	1,606,531	11,897,643	7,318	11,904,961

¹ Shënimet 1 deri 35 janë pjesë integrale e kësaj pasqyre financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015¹

	Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2015 '000 Lekë	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2014 '000 Lekë
Aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		135,146	607,783
<i>Rregullimet për:</i>			
Amortizimin dhe zhvlerësimin	15,16	164,454	162,555
Aktivitet afatgjatë të nxjerra jashtë përdorimi	15,16	-	6,155
Zhvlerësimi i huave ndaj klientëve	12,13	3,978,006	2,452,440
Humbje të tjera nga huatë e pambledhshme	12	333,057	(752,169)
Zhvlerësimi i pronave të riposduara	17	42,343	462,224
Të ardhurat neto nga interesat	3	(6,177,541)	(5,252,008)
Efekti i kursit të këmbimit në borxhin e varur	24	(5,441)	(29,163)
Ndryshimi në hua dhe paradhënie bankave	11	(1,039,525)	(269,851)
Ndryshimi në hua dhe paradhënie klientëve	12	(9,737,602)	(13,520,663)
Ndryshimi në qiranë financiare	13	(868,905)	-
Ndryshimi në shumat e kushtëzuara me Bankën e Shqipërisë	10	(741,376)	(1,647,904)
Ndryshimi në pronat e riposduara	18	(2,030)	194,657
Ndryshimi në aktive të tjera	20	(520,576)	(14,676)
Ndryshim në detyrimet ndaj bankave	21	(88,050)	603,032
Ndryshimi në detyrimet ndaj klientëve	23	11,276,119	20,799,162
Ndryshimi në detyrime të tjera	25,26	(146,465)	11,600
Ndryshimi në aktivet operuese nga përthithja		1,506,971	-
Ndryshimi në detyrimet operuese nga përthithja		(371,885)	-
Interesi i arkëtuar		8,587,155	7,645,463
Interesi i paguar		(2,838,594)	(3,322,863)
Tatim fitimi i paguar		(274,421)	(106,999)
Flukset monetare neto në aktivitetet operative		3,210,840	8,028,775
Aktivitetet investuese			
Blerje e letrave me vlerë	14	(18,450,643)	(22,903,318)
Shitje e letrave me vlerë	14	705,000	300,000
Letra me vlerë të maturuara	14	14,383,814	13,842,474
Blerje e aktiveve afatgjatë materiale	15	(436,629)	(91,751)
Të hyra nga shitja e aktiveve afatgjatë materiale		6,910	-
Blerje e aktiveve afatgjatë jomateriale	16	(43,631)	(10,184)
Flukset monetare neto nga aktivitetet investuese		(3,835,179)	(8,862,779)
Aktivitetet financuese			
Flukse hyrëse nga borxhi i varur	24	1,093,940	1,154,227
Flukse dalëse të borxhit të varur	24	(411,840)	(420,600)
Pagesa të financimeve të reja	22	(215,721)	(182,188)
Flukse hyrëse nga pagimi i kapitalit të nënshkruar të paregjistruar		-	392,777
Emetim i kapitalit		513,900	-
Flukset monetare neto nga aktivitetet financuese		980,279	944,216
Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me to		355,940	110,212
Aktive monetare dhe ekuivalente me to më 1 janar		18,531,018	18,420,806
Aktive monetare dhe ekuivalente me to nga përthithja		2,136	-
Aktive monetare dhe ekuivalente me to më 31 dhjetor		18,889,094	18,531,018

¹ Shënimet 1 deri 35 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 2015

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

1 Informacion i përgjithshëm

Banka Credins SHA (këtej e tutje “Grupi”) 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 2015, Grupi ushtronte aktivitetin e saj nëpërmjet drejtorisë së përgjithshme të saj në Tiranë, 48 degëve në Tiranë, Durrës, Fier, Lezhë, Elbasan, Vlorë, Shkodër, Korçë, Shijak, Shkozë, Kavajë, Lushnjë, Fushë Krujë, Kukës, Burrel, Ballsh, Berat, dhe Peshkopi si dhe 5 agjencive në Tiranë, Shkodër dhe Durrës (31 dhjetor 2014: 41 degë dhe 5 agjenci).

Aksionarët e Grupit kanë rënë dakord që Grupi do blinte 76% të aksioneve me të drejtë vote të “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 60,205 mijë Lekë. Aprovimi për ndryshimin e strukturës së aksionarëve dhe ndryshimi i kontrollit të “Shoqërisë Administruese të 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. Grupi ka konsoliduar Shoqërinë duke filluar nga data 1 korrik 2015. Gjatë gjashtë muorit të parë të 2015-ës Grupi ka injektuar 5 milion Lekë në kapitalin e vet për të mbuluar humbjet e mbartura. Ka patur edhe një shtesë tjetër kapitali në 6 muorin e dytë. Data e konsolidimit është konsideruar 30 qershor 2015 për efekt konsolidimi.

Më 31 dhjetor 2015 Grupi kishte 746 punonjës (31 dhjetor 2014: 654 punonjës).

Adresa e zyrave qendrore të bankës dhe vendit kryesor të ushtrimit të aktivitetit është: Rr. Vaso Pasha Nr. 8, Tiranë, Shqipëri.

2 Politikat Kontabël

2.1 Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç aktiveve afatgjata materiale të investuara dhe aktiveve financiare të vlefshme për shitje, të matura me vlerë të drejtë.

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 Lek, i rrumbullakosur në mijëshen më të afërt.

(i) 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”).

(ii) 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 pasqyrave financiare (jo korrente) paraqitet në shënimin 31.

Aktivitetet 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 aktivitetit dhe shlyerjen e detyrimit njëkohësisht. Te ardhurat dhe shpenzimet paraqiten neto vetëm nëse lejohen nga standardet e kontabilitetit ose interpretimet, dhe siç shpjegohet në mënyrë specifike në politikat kontabël të Grupit.

2.2 Bazat e konsolidimit

Pasqyrat financiare të konsoliduara përfshijnë pasqyrat financiare të Grupit dhe filialeve të tij më 31 Dhjetor 2015. Kontrolli arrihet kur Grupi 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.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.2 Bazat e konsolidimit (vazhdim)

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

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

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

- Marrëveshjet kontraktuale me të tjerë aksionerë 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

Grupi rivlerëson fakin nëse ai 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 Grupi merr kontrollin dhe mbaron kur Grupi e humbet këtë kontroll mbi filialin. Aktivet, detyrimet, të ardhurat dhe shpenzimet e filialit të blerë ose të shitur gjatë vitit përfshihen në pasqyrat financiare të konsoliduara nga data që Grupi merr kontrollin deri në datën kur Grupi e humbet atë.

Fitimi ose humbja dhe çdo element i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse i përkasin aksionerëve të mëmës si dhe interesit jo-kontrollues, edhe në rastin kur kjo sjell si pasojë një interes jo-kontrollues negativ. Në rastet që gjykohet e nevojshme, bëhen rregullime në pasqyrat financiare të filialeve për të sjellë politikat e tyre kontabël në linjë me politikat kontabël të përdorura nga Grupi.

Të gjitha të drejtat dhe detyrimet, dhe aktivet, 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 Grupi humbet kontrollin mbi filialin, ai rrëgjiston të gjitha aktivet (duke përfshirë edhe emrin e mirë), detyrimet, interesin jo-kontrollues si dhe elemente të tjerë të kapitalit, duke njohur në fitim ose humbje cdo rezultat nga rrëgjistrimi. Cdo investim i mbajtur njihet me vlerë të drejtë.

a) Kombinimi i bizneseve dhe emri i mirë

Kombinimi i bizneseve kontabilizohet duke përdorur metodën e blerjes. Kosto e blerjes matet si shuma e të gjithë vlerës së transferuar, e cila matet me vlerën e drejtë në datën e blerjes si dhe vlera 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 aktivet 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 aktivet financiare dhe detyrimet financiare të marra, për klasifikimin e përshtatshëm si dhe alokimi 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.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.2 Bazat e konsolidimit (vazhdim)

Emri i mire matet fillimisht me kosto (që rezulton nga tejkalimi i konsideratës së dhënë dhe vlerës së njohur për interesin jo-kontrollues) si dhe ndonjë interes tjetër mbi aktivet neto të identifikueshme dhe detyrimet e marra. Nëse vlera e drejtë e aktiveve neto të blera tejkalon shumën totale të konsideratës së transferuar, Grupi ri-vlerëson nëse i ka identifikuar saktë të gjitha aktivet 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 rezulton sërish në tejkalim të konsideratës së transferuar, atëherë fitimi njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes.

Pas njohjes fillestare, emri i mire matet me kosto duke i zbritur çdo zhvlerësim të akumuluar. Për qëllim të testimit të rënies së vlerës, emri i mire i përfutur nga kombinimi i biznesit, i alokohet çdo njësie gjeneruese të parasë, të Grupit, që priten të përfitojnë nga kombinimi, pavarësisht nëse të tjera aktive dhe detyrime të shoqërisë së blerë i janë alokuar atyre.

2.3 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Gjatë procesit të aplikimit të politikave kontabel te 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:

(I) Parimi i vijmësisë

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 Bankës së Shqipërisë dhe vlerësime të brendshme të Grupit. Testet janë dinamike dhe kryhen për të vlerësuar efektin e mundshëm të ndikimit të panikut të klientit tek zërat e ndryshëm të bilancit, të ardhurave dhe shpenzimeve, për një periudhë të caktuar kohore.

Drejtimi i Grupit ka kryer një vlerësim të aftësisë së Grupit për të vazhduar aktivitetin në vijmësi 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 vijmësi. Rrjedhimisht, Pasqyrat financiare të konsoliduara vazhdojnë të përgatiten në bazë të parimit të vijmësisë.

(II) Humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve

Grupi rishikon portofolet e saj të kredisë në baza mujore për të vlerësuar zhvlerësimin. Në përcaktimin nëse një humbje nga zhvlerësimi duhet të regjistrohet në fitim ose humbje, Grupi bën gjykime për të parë nëse ka ndonjë të dhënë të vërtetueshme që tregon se ka një rënie të matshme në flukset monetare të ardhshme të pritshme nga një portofol kredisë 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 zhvlerësuara individualisht janë ato për të cilat ekziston një evidence objektive zhvlerësimi si:

- Huatë me më shumë se 45 ditëvonesa;
- Huatë e ristrukturuara (duke përfshirë huatë e ristrukturuara në kategorinë standarde dhe në ndjekje.);
- Huatë e biznesit me vlerësim B- dhe me poshtë;
- Huatë hipotekare me pike krediti 7 ose pa pikë;
- Huatë që kanë kolaterale të perbashkëta me huatë të zhvlerësuara individualisht.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.3 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

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

Huatë që nuk janë të zhvlerësuar individualisht dhe huatë që gjatë vlerësimit nuk rezultojnë të kenë evidencë për zhvlerësim, vlerësohen në grup. Në zhvlerësimin në grup përfshihen dhe huatë mikro dhe konsumatore për individët, të cilat zhvlerësohen nëpërmjet matricave tranzitore.

Zhvlerësimi në grup llogaritet në bazë të probabilitetit të humbjes për çdo sektor ekonomik. Probabiliteti i humbjes rishikohet çdo vit. Për sektorët ekonomik, për të cilët ekziston më pak se 50 hua në portofolin e bankës, përdoret probabiliteti i humbjes së sistemit bankar.

(III) 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 paradhënieve.

Grupi regjistron humbje nga zhvlerësimi i instrumentave të kapitalit të vlefshme për shitje kur ka pasur një rënie të konsiderueshme ose të zgjatur të vlerës së drejtë të tyre nën koston e tyre. Përcaktimi i asaj që është "i rëndësishëm" apo "i zgjatur" kërkon gjykim. Në marrjen e këtij vendimi, Grupi vlerëson, përveç faktorëve të tjerë, lëvizjet historike në çmimin e aksionit dhe kohëzgjatjen, si dhe masën në të cilën vlera e drejtë e një investimi është më e ulët se kostoja e tij.

2.4 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet

2.4.1 Standarde dhe Interpretime në fuqi në periudhën raportuese

Politikat kontabël të aplikuara janë në përputhje me politikat e vitit financiar të mëprashëm. Ndryshimet e mëposhtme të standardeve janë në fuqi për periudhën raportuese pas 1 janar 2015:

- Përmirësimet vjetore e ciklit të SNRF-ve 2011-2013 të cilat përmbajnë ndryshime të vogla në qartësime për:
- SNRF 3 Kombinimet e bizneseve
- SNRF 13 Matja me vlerën e drejtë
- SNK 40 Aktivët material afatgjatë të investuara

Këto ndryshime në standardet ekzistuese dhe interpretimet nuk kanë ndikuar në politikat kontabël të Bankës.

2.4.2 Standarde dhe interpretime të publikuara, që nuk janë akoma në fuqi dhe as të aplikuara

Standardet e publikuara, por që nuk janë akoma në fuqi dhe as nuk janë aplikuar hershëm nga Banka janë listuar më poshtë. Ky listim përmban standarde dhe interpretime të publikuara, për të cilat Banka pret të kenë ndikim në shënimet shpjeguese, pasqyrën e pozicionit financiar apo performancë kur të aplikohen në një datë të ardhshme. Banka ka qëllim t'i aplikojë standardet kur ato të bëhen efektive.

- **SNK 16 Aktivët Afatgjatë Materiale dhe SNK 38 Aktivët Jo-materiale (e ndryshuar) – Qartësimi i Metodës së Amortizimit.** Ndryshimi është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2016. Këto ndryshime qartësojnë parimet e SNK 16 Aktivët Afatgjatë Materiale dhe SNK 38 Aktivët Jo-materiale se të ardhurat reflektojnë modelin e përfitimeve ekonomike që janë konumuar gjatë përdorimit të aktiveve. Si pasojë, raporti i të ardhurave të gjeneruara ndaj totalit të të ardhurave të pritshme për t'u gjeneruar nuk mund të përdoret si raport për amortizimin e mjeteve afatgjatë materiale dhe mund të përdoret në rrethana të limituara për amortizimin e aktive afatgjatë jo-materiale. Banka nuk e përdor raportin e të ardhurave për qëllime të amortizimit dhe drejtimi ka vlerësuar se ky qartësim nuk do të ketë ndikim për Bankën kur të bëhet efektive.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.4 Ndryshimet ne politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

2.4.2 Standarde dhe interpretime të publikuara, që nuk janë akoma në fuqi dhe as të aplikuara (vazhdim)

- **SNK 19 Përfitimet e punonjësve (e ndryshuar): Kontributet e punonjësve** - Ky ndryshim është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 korrik 2014. Ky ndryshim aplikohet në kontributet nga punonjësit ose palë të treta për të përcaktuar një skemë përfitimi. Aktualisht Banka nuk iu ofron punonjësve ndonjë skemë përfitimi të përcaktuar dhe ky ndryshim nuk do të ketë ndikim te Banka.
- **SNRF 9 Instrumentet financiare** - Standardi aplikohet për periudha vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2018, aplikimi i hershëm është i lejuar. Faza finale e SNRF 9 reflekton të gjitha fazat e projektit të instrumenteve financiare dhe zëvendëson SNK 39 Instrumentet Financiare: Njohja dhe Matja dhe versionet e mëparshme. Standardi prezanton kërkesa të reja për klasifikimin dhe matjen, zhvlerësimin dhe kontabilitetin mbrojtës. Drejtimi është ende në procesin e vlerësimit të ndikimit e këtij ndryshimi dhe nëse do ta aplikojë një përdorim të hershëm.
- **SNRF 11 Marrëveshjet e përbashkëta (e ndryshuar): Kontabiliteti për blerjen e interesave në operacionet e përbashkëta** - Ndryshimi është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2016. Ai shton udhëzime të reja në kontabilizmin e blerjeve të interesave që përbëjnë një biznes në përputhje me SNRF. Nuk pritet që ky ndryshim të jetë i rëndësishëm për bankën. Banka nuk ka ndonjë marrëveshje të përbashkët.
- **SNRF 15 Të ardhura nga kontratat me klientët** - Standardi është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2018. SNRF 15 përcakton modelin me pesë hapa që do të aplikohet për të ardhurat e fituara nga kontratat me klientët (me përjashtime të kufizuara), pavarshisht llojit të transaksioneve të të ardhurave ose industrisë. Kërkesat e standardit do të aplikohen në njohjen dhe matjen e fitimit dhe humbjes nga shitja e disa aktive jo-financiare që nuk janë të hyra nga aktiviteti i zakonshëm i njësisë ekonomike (p.sh. shitja e aktiveve afatgjata materiale ose jomateriale). Dhënia e informacion shpjeguese të detajuar do të kërkohej, duke përfshirë ndarjen e të ardhurave totale; informacion për kontratat e premtimit; ndryshimet në tepricat e aktiveve dhe detyrimet kontraktuale ndërmjet periudhave dhe gjykimeve e vlerësimeve kyce. Menaxhimi është ende në procesin e vlerësimit të ndikimit që standardi do të ketë, por gjithsesi duke qenë një institucion financiar, nuk pritet një ndikim i rëndësishëm.
- **SNK 27 Pasqyra financiare individuale (e ndryshuar)**. Ndryshimi është efektiv nga 1 janari 2016 - Ky ndryshim do të lejojë njësitë ekonomike të përdorin metodën e kapitalit neto në kontabilizimin e investimeve në filiale, sipërmarrje të përbashkëta dhe pjesëmarrje në pasqyrat financiare të tyre të veçanta dhe do të ndihmojë disa juridiksione të kalojnë në SNRF për pasqyrat individuale financiare, reduktimin e kostove të përputhshmërisë pa reduktuar informacionin në dispozicion të investitorëve. Banka aktualisht nuk ka investime në subjektet të tjera dhe ndryshimi nuk do të ketë ndikim për Bankën.
- **SNK 1: Paraqitje e pasqyrave financiare (e ndryshuar)** - Ndryshimet në SNK 1 Paraqitja e Pasqyrave Financiare inkurajojnë kompanitë për të aplikuar më tej gjykimin profesional në përcaktimin se çfarë informacioni do të paraqitet dhe se si do të strukturohet ai në pasqyrat financiare. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2016. Ndryshimet në SNK nuk janë thelbësore por sqarojnë SNK 1 ekzistuese. Ndryshimet kanë të bëjnë me materialitetin, me radhën e notave, nëntotaleve dhe ndarjes, politikave kontabël dhe paraqitjen e zërave të të ardhurave të tjera përmbledhëse, që rrjedhin nga investimet e mbajtura me metodën e kapitalit. Menaxhimi është duke vlerësuar ndikimin e këtij ndryshimi duke qenë se vazhdimisht përpiqet të përmirësojë prezantimin dhe rëndësinë e informacionit në pasqyrat financiare.
- **SNRF 14 Llogaritë e Shtyra për Arsye Rregullore** - Ky standard është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2016. Qëllimi i këtij standardi të përkohshëm është të përmirësojë krahasueshmërinë e raportimit financiar për subjektet të cilat janë subjekt i rregullimit të normës, ku shteti vendos për cmimin për aktivitete veçanta. Kjo mund të përfshijë shërbimet të tilla si gaz, energji elektrike dhe ujë. Standardi kërkon që për aplikuesit e hershëm efekti i rregullimit të normës duhet të paraqitet veçmas nga zërat e tjerë dhe nga përjashtimet nga grantet. Duke qenë se Banka ka aplikuar SNRF-në në periudhat e mëparshme dhe nuk është e angazhuar në aktivitete të rregulluara të qeverisë, nuk pritet që standardi do të jetë i rëndësishëm për Bankën.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.4 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

2.4.2 Standarde dhe interpretime të publikuara, që nuk janë akoma në fuqi dhe as të aplikuara (vazhdim)

- **SNRF 16 Qiratë** - Standardi është efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më 1 janar 2019 dhe më pas. SNRF 16 kërkon që qiramarrësit të njohin pjesën më të madhe të qirave në bilanc dhe të kenë një model kontabilizimi të vetëm për të gjitha qiratë, me përjashtime të caktuara. Kontabiliteti i qiradhënësit është në thelb i pandryshuar. Banka do të analizojë dhe vlerësojë ndikimin e standardit të ri në pasqyrën e pozicionit financiar dhe performancës.
- **SNK 27 Pasqyra financiare individuale (e ndryshuar)** - Ndryshimi është efektiv nga 1 janari 2016. Ky ndryshim do të lejojë njësitë ekonomike të përdorin metodën e kapitalit neto në kontabilizimin e investimeve në filiale, sipërmarrje të përbashkëta dhe pjesëmarrje në pasqyrat financiare tyre të veçanta dhe do të ndihmojë disa juridiksione të kalojnë në SNRF për pasqyrat individuale financiare, reduktimin e kostove të përputhshmërisë pa reduktuar informacionin në dispozicion të investitorëve. Banka aktualisht nuk ka investime në subjektet të tjera dhe ndryshimi nuk do të ketë ndikim për Bankën.
- **Ndryshime në SNRF 10 “Pasqyrat financiare të konsoliduara” dhe SNK 28 “Investime në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta”**- Shitja apo kontributi i pasurive ndërmjet një investitori dhe bashkëpunetori të tij ose sipërmarrje të përbashkët (efektiv për periudhat vjetore që fillojnë më apo pas datës 1 janar 2016). Banka nuk ka asnjë investim në pjesëmarrje ndaj nuk përgatit pasqyra financiare të konsoliduara dhe si rrjedhojë ndryshimet në standard nuk ndikojnë Bankën.
- **SNK 12 Tatimi mbi të ardhurat (e ndryshuar)** - Njohja e akitvit tatimor të shtyrë për humbje të përcaktuara. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore më ose pas 1 janar 2017, duke u lejuar aplikimi i hershëm. Objektivi i këtyre ndryshimeve është të qartësojnë kontabilizimin e aktivitetit tatimor të shtyrë për humbje të përcaktuara në instrumente të borxhit të matura me vlerën e drejtë. Për shembull, ndryshimet qartësojnë kontabilizim për aktivin tatimor të shtyrë kur një njësi nuk lejohet të zbresë humbjet e përcaktuara për qëllime tatimore ose kur ka mundësinë dhe qëllimin t'i mbajë instrumentet e borxhit deri sa të mbyllet humbja e përcaktuar. Këto ndryshime nuk janë miratuar ende nga BE-ja. Nuk pritet që këto ndryshime të jenë të rëndësishme për Bankën.
- **SNK 7 Pasqyra e fluksit monetar (e ndryshuar)** - Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janar 2017, duke lejuar aplikimin e hershëm. Objektivi i këtyre ndryshimeve është t'u mundësojë përdoruesve të informacionit financiar të vlerësojnë ndryshimet në detyrime që rrjedhin nga aktivitetet financiare. Ndryshimet u kërkojnë njësitë të japin informacion që u lejon investitorëve të vlerësojnë ndryshimet në detyrime që rrjedhin nga aktivitetet financiare, duke përfshirë ndryshimet që rrjedhin nga fluksi monetar dhe ndryshimet jo-monetare. Ndryshimet nuk janë miratuar akoma nga BE-ja. Nuk pritet që këto ndryshime të jenë të rëndësishme për Bankën.

Përmirësime vjetore të SNRF-ve, Cikli 2010-2012

BSNK ka publikuar përmirësimet e përvitshme të SNRF-ve, cikli 2010-2012, ku janë publikuar shtatë standarde që hyjnë në fuqi që nga 1 shkurt 2015. Një përmbledhje e ndryshimeve të publikuara paraqiten më poshtë:

- **SNRF 2 Pagesat e bazuara në aksione** - ndryshim në përkufizimin “kondita të kushtëzimit” dhe “kushte tregu” dhe shtuar përkufizimi i “kushtit të performancës” dhe “kushtit të shërbimit”.
- **SNRF 3 Kombinimet e bizneseve** - qartësim në kontabilizim për konsideratat eventuale që vijnë nga kombinimi i bizneseve.
- **SNRF 8 Segmentet e shfrytëzimit** – dhënie informacioni shtesë të gjykimit të menaxhimit për segmentet e shfrytëzimit dhe qartësim në rakordimin e aktiveve totale të segmenteve me aktivet e njësisë.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.4 Ndryshimet në politikat kontabel dhe shpjegimet (vazhdim)

2.4.2 Standarde dhe interpretime të publikuara, që nuk janë akoma në fuqi dhe as të aplikuara (vazhdim)

Përmirësime vjetore të SNRF-ve, Cikli 2010-2012 (vazhdim)

- **SNRF 13 Matja me vlerën e drejtë** - qartësim në lidhje me SNRF 9 për sa i përket të arkëtueshmeve dhe detyrimeve afatshkurtra.
- **SNK 16 Aktivët afatgjatë materiale** - ndryshime që tregojnë se kur një zë i aktiveve afatgjatë materiale rivlerësohet, vlera kontabel bruto rregullohet në mënyrë konsistente me rivlerësimin e vlerës kontabel, ndryshimi i amortizimit i akumuluar llogaritet si diferencë e vlerës kontabel bruto me vlerën kontabel pasi janë marrë në konsideratë humbjet nga zhvlerësimi i akumuluar.
- **SNK 24 Palët e lidhura** – qartëson që një njësi menaxhimi që ofron shërbime kyce menaxhimi për një njësi raportuese i kërkohet të trajtohet si pale e lidhur, kërkohet informacion për pagesën e bërë ose detyrimin për shërbimin;
- **SNK 38 Aktivët jo-materiale** - të njëjta ndryshime si për SNK 16 më sipër.

Banka është në proces të vlerësimit të ndikimit që këto ndryshime mund të kenë në pasyrat e saj financiare.

Përmirësime vjetore të SNRF-ve, Cikli 2012-2014

BSNK ka publikuar përmirësimet e përvitshme të ciklit 2012-2014 të SNRF-ve, që është një përmbledhje e ndryshimeve në SNRF. Ndryshimet janë efektive që nga 1 janar 2016.

- **SNRF 5 Aktivët afatgjatë që mbahen për t'u shitur dhe operacionet jo të vijueshme** - Ndryshimi sqaron se ndryshimi nga një metodë nxjerrjeje jashtë përdorimi të tjetra (me anë të shitjes apo shpërndarjes të pronarët), nuk duhet të konsiderohet si nxjerrje jashtë përdorimi, por ajo është një vazhdim i planit fillestar. Prandaj, nuk ka asnjë ndërprerje të zbatimit të kërkesave të SNRF Ndryshimi gjithashtu sqaron se ndryshimi në metodën e nxjerrjes jashtë përdorimit nuk ndryshon datën e klasifikimit.
- **SNRF 7 Instrumentet financiare - Dhënie informacionesh shpjeguese** - Ndryshimi sqaron se një kontratë shërbimi që përfshin një tarifë mund të përbëjë një përfshirje të vazhdueshme në një aktiv financiar. Gjithashtu, ndryshimi sqaron se kompensimi i aktiveve dhe pasiveve financiare nuk është i nevojshëm në raportin financiar të ndërmjetëm të konsoliduar.
- **SNK 34 Raportimi financiar i ndërmjetëm** - Banka nuk raporton asnjë raportim financiar të ndërmjetëm.
- **SNRF 10, 12 dhe SNK 28: Shoqëritë investuese - Aplikimi për përjashtimin nga konsolidimi (Ndryshimet)**. Ndryshimet adresojnë tre çështje që lindin nga praktika në aplikimin e përjashtimit nga konsolidimi. Banka nuk plotëson përkufizimin e shoqërisë investuese dhe ndryshimet nuk janë të zbatueshme.

2.5 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel

(1) Transaksionet në monedhë të huaj

Gjatë hartimit të pasqyrave financiare të konsoliduara, transaksionet në monedha të ndryshme nga monedha funksionale e Grupit, janë njohur duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Transaksionet në monedhë të huaj përkthehen në monedhën funksionale të veprimtarisë me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Në çdo datë raportimi, aktivët dhe detyrimet monetare të shprehura në monedhë të huaj rivlerësohen në Lek me kursin në datën e raportimit. Fitimi ose humbja nga ndryshimi i kurseve të këmbimit është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës të rregulluara me interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të kthyer në monedhën funksionale me kursin e fund-vitit. Aktivët jo monetare dhe detyrimet maten në kosto historike të monedhave të huaja dhe këmben me kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.5 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(1) Transaksionet në monedhë të huaj (vazhdim)

Kurset e këmbimit të aplikueshme (Lek ndaj një njësie të monedhës së huaj) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014 janë si më poshtë:

	31 /12/ 2015	31 /12/ 2014
USD	125.79	115.23
EUR	137.28	140.14
GBP	186.59	179.48
CHF	126.74	116.52
CAD	90.53	99.55
XAU	4,294.71	4,444.28

(2) Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja vijuese

(i) Data e njohjes

Të gjithë aktivet dhe detyrimet financiare janë njohur fillimisht në datën kur Grupi bëhet palë e dispozitave kontraktuale të instrumentit.

(ii) Matja fillestare e instrumentave financiarë

Grupi fillimisht njeh huatë dhe paradhëniet, 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 blerjen ose shitjen e aktivit. 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.

Një aktiv ose detyrim financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë. Kostot e transaksionit të cilat i atribuohen direkt blerjes së tij ose emetimit të aktiveve apo detyrimeve financiare (për një zë i cili nuk matet me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes) i shtohen ose zbriten vlerës së drejtë të aktiveve apo detyrimeve financiare, sipas rastit, në njohjen fillestare. Kostot e transaksionit që i atribuohen në mënyrë direkte blerjes së aktiveve apo detyrimeve financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes njihen menjëherë në fitim ose humbje.

(iii) Klasifikimi i aktiveve financiare

Aktivitet financiarë klasifikohen në kategoritë e mëposhtme të specifikuar:

- Mjetet monetare dhe ekuivalente
- Hua dhe paradhënie për klientët dhe për bankat
- Investimet e letrave me vlerë

Klasifikimi varet nga natyra dhe qëllimi i aktiveve financiare dhe përcaktohet gjatë njohjes fillestare. Të gjitha blerjet në mënyrë të rregullt ose shitjet e aktiveve financiare njihen dhe çregjistrohen mbi bazën e datës së tregtimit. Blerjet ose shitjet e rregullta janë blerjet ose shitjet e aktiveve financiare që kërkojnë shpërndarjen e aktiveve brenda afateve kohore të përcaktuara në rregulloret ose konventat në treg.

(iv) Klasifikimi i detyrimeve financiare dhe kapitalit

Klasifikimi si borxh ose kapital

Instrumentat e borxhit dhe kapitalit të emetuar nga Grupi janë klasifikuar ose si detyrime financiare ose si kapital i vet në përputhje me thelbin e marrëveshjeve kontraktuale dhe përkufizimeve të detyrimit financiar dhe instrumentave të kapitalit.

Instrumentat e kapitalit

Një instrument kapitali është çdo kontratë që evidenton një interes të mbetur në aktivet e Grupit pas zbritjes së të gjitha detyrimeve të saj. Instrumentat e kapitalit neto të emetuara nga Grupi janë të njohura për shumën e arkëtuar, neto nga kostot direkte të emetimit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.5 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(2) Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja vijuese (vazhdim)

(v) Hua dhe paradhënie klientëve dhe bankave

Hua dhe paradhënie për klientët dhe për bankat përfshijnë aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme që nuk janë të kuotuar në një treg aktiv, dhe që Grupi nuk ka ndërmend t'i shesë menjëherë ose në të ardhmen e afërt, përveç:

- Atyre që Grupi ka për qëllim t'i shesë menjëherë ose në të ardhmen e afërt dhe atyre që Grupi gjatë njohjes fillestare i përcakton si me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes;
- Atyre që Grupi, gjatë njohjes fillestare, i përcakton si të vlefshme për shitje.

Kur Grupi është qiradhënës në një marrëveshje qiraje që transferon te qiramarrësit të gjitha rreziqet dhe shpërblimet që lidhen me pronësisë e një aktivi, marrëveshja paraqitet brenda huave dhe paradhënieve. Kur Grupi blen një aktiv financiar dhe njëkohësisht hyn në një marrëveshje për të rishitur aktivin (ose një pasuri tërësisht e ngjashme) me një çmim të fiksuar në një datë të ardhshme ("repo e anasjelltë ose huamarrje letrash me vlerë"), marrëveshja kontabilizohet si marrëveshje e anasjelltë riblerjeje (letra me vlerë të kolateralizuara) dhe aktivet e lidhura me to nuk njihen në Pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit. Pas matjes fillestare me vlerën e drejtë, shumat e huave dhe paradhënieve për klientët dhe bankat maten më pas me koston e amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit.

(vi) Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimit kontabilizohen në varësi të klasifikimit të tyre, ose si të mbajtura deri në maturim, me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, ose të vlefshme për shitje.

(a) Instrumenta financiarë të mbajtur deri në maturim

Investimet e mbajtura deri në maturim janë aktive jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktuara dhe maturitet fiks të cilat Grupi ka qëllimin dhe mundësinë t'i mbajë deri në maturim dhe të cilat nuk janë dizenuar me vlerë të drejtë në fitim ose humbje ose të vlefshme për shitje. Pas njohjes fillestare, investimet e mbajtura deri në maturim mbarten me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv minus ndonjë zhvlerësim të mundshëm. Nëse Grupi do të shesë ose riklasifikojë para maturimit një shumë të rëndësishme të letrave me vlerë të mbajtura deri në maturim (përveçse në rrethana të caktuara specifike), e tërë kategoria do të "njollosojë" dhe do të duhej të riklasifikohej si e vlefshme për shitje. Për më tepër, Grupi do ta kishte të ndaluar klasifikimin e ndonjë aktiv financiar si të mbajtur deri në maturim gjatë dy viteve në vijim.

(b) Instrumentat financiarë të vlefshëm për shitje

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

Të ardhurat nga interesi njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. Fitimet ose humbjet nga kursi i këmbimit në investimet e borxhit të vlefshme për shitje, njihen direkt në humbje ose fitim. Ndryshime të tjera të vlerës së drejtë njihen në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse deri kur investimi të jetë shitur ose zhvlerësuar dhe fitimi ose humbja e akumuluar të njihet në fitim ose humbje.

(vii) Borxhi i emetuar dhe fonde të tjera të marra borxh

Instrumentat financiarë të emetuar nga Grupi, që nuk janë përcaktuar me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, janë klasifikuar si "borxhi i varur", ku substanca e marrëveshjes kontraktuale rezulton në atë që Grupi ka një detyrim për t'i shlyer mbajtësit, nëpërmjet mjeteve monetare ose aktiveve të tjera financiare, ose të përmbushë detyrimin nëpërmjet një mënyre tjetër përveçse duke këmbyer një shumë të caktuar parash ose aktive të tjera financiare për një numër fiks aksionesh në kapitalin e vet.

Pas matjes fillestare, borxhi i emetuar dhe huamarrjet e tjera maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive të interesit.

Një analizë e borxhit të emetuar të Grupit është paraqitur në Shënimin 25.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.5 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(3) Mosnjohja (çregjistrimi) e aktiveve dhe detyrimeve financiare

(i) Aktivet financiare

Grupi nuk e njeh më një aktiv financiar (e çregjistron) nëse të drejtat kontraktuale për përfitimin e parave nga aktivi janë shuar, ose nëse transferohen të drejtat për të marrë përfitimin kontraktual nga aktivi financiar në një transaksion nëpërmjet të cilit transferohen te një njësi tjetër të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë mbi aktivin financiar. Çdo interes në aktivet financiare të transferuara që krijohet ose mbahet nga Grupi njihet si një aktiv ose detyrim më vete.

Grupi kryen transaksione nëpërmjet të cilëve transferon aktivet e njohura në pasqyrën e pozicionit financiar, por mban të gjitha ose një pjesë të rreziqeve ose shpërblimeve të aktiveve të transferuara. Në rast se Grupi mbart të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe shpërblimet aktuale ose të mëvonshme, atëherë aktivet e transferuara vazhdojnë të njihen në pasqyrën e pozicionit financiar. Transferimi i aktiveve, ndërkohë që mbahen të gjitha ose në thelb të gjitha rreziqet dhe shpërblimet aktuale ose të mëvonshme, përfshijnë për shembull huadhënien e letrave me vlerë dhe transaksionet e marrëveshjeve të riblerjes.

Kur aktivet i shiten një pale të tretë me një normë totale kthimi "swap" për aktivet e transferuara, transaksioni kontabilizohet si një transaksion financimi i sigurt i njëjtë me transaksionet e riblerjes. Për transaksionet ku Grupi as nuk mban dhe as nuk transferon në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe shpërblimet aktuale ose të mëvonshme që rrjedhin nga pronësia mbi aktivin financiar, ajo nuk e njeh (çregjistron) aktivin në rast se nuk ka kontroll mbi të. Të drejtat dhe detyrimet që mbahen gjatë transferimit njihen më vete si aktive dhe detyrime, sipas rastit. Në ato transferime ku ruhet kontrolli mbi aktivin, Grupi vazhdon të njohë aktivin për atë kohë sa ky aktiv rezulton i përfshirë, gjë e cila përcaktohet nga niveli i ekspozimit ndaj ndryshimeve në vlerën e aktivit të transferuar. Në transaksione të caktuara Grupi mban të drejtat e shërbimit ndaj një aktivi financiar të transferuar kundrejt një tarife. Aktivi i transferuar çregjistrohet tërësisht nëse plotëson kriteret e mosnjohjes.

(ii) Detyrimet financiare

Grupi çregjistron detyrimet financiare kur, dhe vetëm kur, detyrimet e Grupit janë shkarkuar, anuluar ose kanë skaduar. Diferenca midis vlerës kontabël neto të detyrimit financiar të çregjistruar dhe shumës së paguar dhe të pagueshme njihet në fitim ose humbje.

Një aktiv ose detyrim njihet për të drejtat e shërbimit, në qoftë se tarifa e shërbimit është më e lartë se shpenzimet e shërbimit (aktiv) ose është më pak se e përshtatshme për të kryer shërbimin (detyrim).

(4) Përcaktimi i vlerës së drejtë

Vlera e drejtë është shuma për të cilën një aktiv mund të këmbëhet ose një detyrim të shlyhet midis palëve të palidhura me njëra-tjetrën, të mirinformuara që kryejnë një transaksion në mënyrë të vullnetshme në datën e matjes.

Kur është e mundur, Grupi e mat vlerën e drejtë të një instrumenti duke përdorur çmimet e kuotuar të një tregu aktiv për atë instrument. Një treg konsiderohet aktiv nëse çmimet e kuotuar janë lehtësisht dhe rregullisht të disponueshme dhe paraqesin transaksione të tregut aktual që kryhen në mënyrë të rregullt dhe në kushte të barabarta. Një teknikë vlerësimi e përdorur nga Grupi për të identifikuar nëse për një instrument financiar ekziston një treg aktiv është ekzistenca e çmimeve të kuotuar për aktive dhe/ose detyrime të ngjashme, të cilat Grupi mund t'i aksesojë në datën e raportimit. Nëse tregu për një instrument financiar nuk është aktiv, Grupi kryen matjen me vlerën e drejtë duke përdorur teknika vlerësimi.

Teknikat e vlerësimit përfshijnë përdorimin e transaksioneve më të fundit të kryera në mënyrë të vullnetshme midis palëve të mirinformuara të palidhura me njëra-tjetrën (nëse është e disponueshme), lidhur me vlerën e drejtë aktuale të instrumentave të tjerë që janë kryesisht të njëjtë, flukset monetare të skontuara dhe modelet e vlerësimit të opsioneve. Teknika e zgjedhur e vlerësimit bazohet maksimalisht te të dhënat e tregut, mbështetet sa më pak të jetë e mundur në llogaritjet specifike të Grupit, bashkon të gjithë faktorët që pjesëmarrësit në treg konsiderojnë në vendosjen e çmimit dhe është në përputhje me metodologjitë ekonomike të pranuar për vendosjen e çmimit për instrumentat financiare. Të dhënat për teknikat e vlerësimit paraqesin pritshmërinë e tregut dhe matjet e faktorëve të rreziqeve të trashëguara në instrumentat financiarë.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.5 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(3) Mosnjohja (çregjistrimi) e aktiveve dhe detyrimeve financiare (vazhdim)

Grupi kalibron metodat e vlerësimit dhe i teston ato për vlefshmëri duke përdorur çmime të vëzhguara në transaksionet aktuale të tregut në instrumenta të njëjtë ose në të dhëna të tjera të vëzhgueshme në treg. Evidence më e mirë për vlerën e drejtë të një instrumenti financiar në matjen fillestare është çmimi i transaksionit, p.sh. vlera e drejtë e dhënë ose e marrë, vetëm nëse vlera e drejtë e atij instrumenti është evidentuar nga krahasimi me transaksione aktuale të tregut për instrumenta të njëjtë (p.sh., pa modifikime ose ripaketim) ose e bazuar në metodat e vlerësimit në të cilat variablat përfshijnë vetëm të dhëna të vëzhgueshme në tregje. Kur çmimet e transaksioneve paraqesin evidencën më të mirë të vlerës së drejtë në njohjen fillestare, instrumenti financiar matet fillimisht me çmimin e transaksionit dhe çdo diferencë midis këtij çmimi dhe vlerës fillestare të përfutur nga një model vlerësimi është njohur më pas në fitim ose humbje në një bazë të përshtatshme mbi jetën e instrumentit por jo më vonë se vlerësimi të mbështetet tërësisht nga të dhëna të vëzhgueshme në treg ose transaksioni të mbyllet.

Aktivitet dhe pozicionimet afatgjata maten me çmimin e ofruar, detyrimet dhe pozicionimet afatshkurtra maten me çmimin e kërkuar. Kur Grupi ka një pozicionim me rreziqe që kompensojnë njëri tjetrin, çmime "mid-market" janë përdorur për të matur pozicionin e rreziqeve të kompensuar dhe një çmim i kërkuar ose ofertë rregullimi është aplikuar vetëm tek pozicionet e hapura neto. Vlera e drejtë reflekton rrezikun e kreditimit të instrumentave dhe përfshin rregullime të cilat marrin parasysh rrezikun e kreditimit të Grupit dhe të palës tjetër kur është e përshtatshme. Llogaritjet e vlerës së drejtë të përfutura nga modelet rregullohen për faktorë të tjerë si rreziku i likuiditetit ose pasiguritë e modeleve, në atë masë që Grupi beson që një palë e tretë pjesëmarrëse në treg do i merrte ato në konsideratë për vendosjen e çmimit të një transaksioni.

Politika kontabël e Grupit lidhur me vlerësimin me vlerën e drejtë është diskutuar në Përmbledhje e Politikave të Rëndësishme Kontabël 2.4(IV). Grupi e mat vlerën e drejtë duke përdorur hierarkinë e mëposhtme që reflekton rëndësinë e input-eve të përdorura gjatë matjeve:

- Niveli 1: çmimet e kuotuar (te pakorrigjuara) të një tregu aktiv për një instrument identik.
- Niveli 2: Teknika vlerësimi bazuar në input-e të vëzhgueshme, ose në mënyrë direkte (si p.sh çmimet), ose në mënyrë indirekte (që rrjedh nga çmimet). Kjo kategori përfshin instrumenta të vlerësuar duke përdorur: çmime të kuotuar në tregje aktivë për instrumenta identikë ose të ngjashëm, çmime të kuotuar për instrumenta identikë ose të ngjashëm në tregje që konsiderohen jo aq aktivë; ose teknika të tjera vlerësimi ku gjithë input-et kryesore mund të vëzhgohen në mënyrë direkte ose indirekte nga të dhënat e tregut.
- Niveli 3: Teknika vlerësimi duke përdorur input-e të rëndësishme jo të vëzhgueshme. Kjo kategori përfshin të gjithë instrumentat ku teknika e vlerësimit përfshin input-e që nuk bazohen në të dhëna të vëzhgueshme dhe input-et jo të vëzhgueshme kanë një ndikim të rëndësishëm në vlerësimin e instrumentit. Kjo kategori përfshin instrumenta që vlerësohen mbi bazën e çmimeve të kuotuar për instrumenta të ngjashëm ku kërkohen korrigjime të rëndësishme jo të vëzhgueshme ose supozime për të reflektuar diferencat mes instrumentave.

(5) Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Në çdo datë bilanci Grupi vlerëson nëse ka evidencë objektive që aktivet financiare të ndryshëm nga mjetet monetare dhe ekuivalentët me to, janë zhvlerësuar. Aktivet financiare konsiderohen të zhvlerësuar kur ka evidence që një ngjarje që sjell humbje ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivit, dhe kjo ka një ndikim në flukset e ardhshme të parasë së aktivit, të cilat mund të maten me besueshmëri.

Grupi konsideron mundësinë e zhvlerësimit në nivel individual dhe kolektiv. Të gjithë aktivet financiare individualisht të rëndësishme vlerësohen për zhvlerësim specifik. Të gjithë aktivet e rëndësishme të cilat nuk zhvlerësohen specifikisht vlerësohen kolektivisht për çdo vlerësim që ka lindur por nuk është identifikuar akoma. Aktivet të cilat nuk janë individualisht të rëndësishme vlerësohen duke grupuar bashkë aktivet financiare (të mbartura me kosto të amortizuar) me karakteristika të njëjta rreziku.

Evidencë objektive që aktivet financiare të zhvlerësuar mund të përfshijnë mospagimin ose shkeljet nga huamarrësi, ristrukturimin e kredisë ose paradhëniet nga Grupi me kusht që Grupi nuk do të konsiderojë të dhënat që një huamarrës ose emetues do të falimentojnë, zhdukjen e një tregu aktiv për instrumentat financiarë, ose të dhëna të tjera të vëzhgueshme që lidhen me një grup aktivesh të tilla si ndryshimet negative në statusin e pagesave të huamarrësit ose emetuesve në grup, ose kushte ekonomike që lidhen me dështimin në grup.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.5 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(5) Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

Për trajtimin e zhvlerësimit në grup Grupi përdor modelimin statistikor të trendeve historike të probabilitetit të mospagimit, kohës së rikuperimit dhe vlerën e humbjes së ndodhur, përshtatur me gjykimin e drejtimit nëse kushtet aktuale ekonomike dhe të kreditit janë të tilla që humbjet aktuale të jenë më të mëdha ose më të vogla se ato të përcaktuara nga modelimet historike. Probabiliteti i mospagimit, normat e humbjes dhe përcaktimi i kohës së rikuperimit krahasohen me rezultatet aktuale për të siguruar që ato të mbeten të duhurat.

(i) Aktivët financiarë me kosto të amortizuar

Humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve të mbajtura me koston e amortizuar maten si diferencë midis vlerës kontabël të aktiveve financiare dhe vlerës aktuale të flukseve të pritshme skontuar me normën fillestare efektive të interesit të aktiveve. Humbjet njihen në fitim ose humbje dhe pasqyrohen në një llogari provizionit kundrejt huave dhe paradhënies. Interesi mbi aktivet e zhvlerësuar vazhdon të njihet përmes rikthimit të zbritjes. Kur një ngjarje e mëvonshme bën që shuma e humbjes nga zhvlerësimi të ulet, humbja nga zhvlerësimi kthehet (njihet) nëpërmjet fitimit ose humbjes.

(ii) Instrumentat financiarë të vlefshëm për shitje

Për instrumentat financiarë të vlefshëm për shitje, Grupi vlerëson në çdo datë të pasqyrave financiare nëse ka evidencë objektive që një investim është zhvlerësuar.

Humbjet nga zhvlerësimi i letrave me vlerë të vlefshme për shitje njihen duke transferuar përmes një riklasifikimi, humbjen kumulative që është njohur në të ardhurat e tjera përmbledhëse, në fitim ose humbe. Humbja kumulative që është riklasifikuar nga të ardhura të tjera, në fitim ose humbje, është diferenca midis kostos së blerjes, neto nga çdo shlyerje principali dhe amortizimi, dhe vlerës së drejtë aktuale, minus ndonjë humbje nga zhvlerësimi e njohur më parë në fitim ose humbje. Ndryshimet në provizionet për zhvlerësim që i atribuohen vlerës në kohë janë pasqyruar si një komponent i të ardhurave nga interesi.

Nëse në një periudhë të mëvonshme vlera e drejtë e një letre me vlerë të vlefshme për shitje që është zhvlerësuar rritet, dhe rritja mund të lidhet objektivisht me një ngjarje që ka ndodhur pasi humbja nga zhvlerësimi është njohur në fitim ose humbje, humbja nga zhvlerësimi kthehet (rimerret), dhe shuma e kthimit njihet në fitim ose humbje. Megjithatë, çdo rritje e mëvonshme në vlerën e drejtë të një letre me vlerë të zhvlerësuar të kapitalit njihet në të ardhura të tjera përmbledhëse.

(iii) Kreditë e rinegociuara

Kur është e mundur, Grupi kërkon të ristrukturojë kreditë në vend që të marrë në zotërim kolaterale. Kjo mund të përfshijë shtrirjen e afatit të pagesave dhe rënien dakord për kushte të reja të kredisë. Pasi kushtet janë rinegociuar, ndonjë zhvlerësim i mundshëm matet duke përdorur normën fillestare efektive të interesit, të llogaritur para modifikimit të termave dhe kredia nuk konsiderohet më me vonesë. Drejtimi vazhdimisht rishikon kreditë e rinegociuara për t'u siguruar që të gjitha kriteret janë përmbushur dhe se pagesat e ardhshme ka të ngjarë të ndodhin. Kreditë vazhdojnë të jenë subjekt i një vlerësimi individual apo kolektiv nga zhvlerësimi, i llogaritur duke përdorur normën fillestare efektive të interesit të kredisë.

(6) Kompensimi i instrumentave financiarë

Aktivët dhe detyrimet financiare kompensohen me njëra-tjetrën dhe shuma neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar atëherë, dhe vetëm atëherë, kur Grupi ka të drejtën ligjore për të kompensuar këto shuma dhe ka si qëllim ose t'i shlyejë neto, ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin njëkohësisht.

Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm atëherë kur lejohet nga standardet kontabël, ose për fitimet dhe humbjet e krijuara nga një grup transaksionesh të ngjashme si ato në aktivitetin tregtar të Grupit.

(7) Matja me kosto të amortizuar e instrumentave financiarë

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.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.5 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(8) Qiratë ("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.

Grupi si një qiramarrës

Qiratë që nuk transferojnë te Grupi në mënyrë thelbësore të gjitha rreziqet dhe përfitimet e lidhura me pronësinë e sendeve me qira janë qira operacionale. Pagesat e qirasë operacionale 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 aktivit klasifikohen si qira financiare. Në pasqyrën e gjendjes financiare, Grupi paraqet në pasqyrën e pozicionit financiar shumën e arkëtueshme të barabartë me vlerën neto të investimit. Njohja e të ardhurave financiare do të bazohet në një model që pasqyron një normë konstante periodike të kthimit të investimit neto të qiradhënësit mbi qiranë financiare. Pagesat e qirasë që lidhen me periudhën, me përjashtim të shpenzimeve për shërbime, i janë zbritur investimit bruto në qira për të reduktuar si principalin (kryegjënë), ashtu edhe të ardhurat financiare të pafituara. Të ardhurat nga shitja të njohura nga prodhuesi ose tregtari qiradhënës në fillim të afatit të leasing-ut janë vlera e drejtë e aktivit, ose, nëse më e ulët, vlera aktuale e pagesave minimale të leasing-ut që i takojnë qiradhënësit, llogaritur me normën e interesit të tregut.

(9) Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

Të ardhurat njihen në atë masë që është e mundur që përfitimet ekonomike do të rrjedhin në bankë dhe të ardhurat mund të maten me besueshmëri. Kriteret e mëposhtme specifike të njohjes gjithashtu duhet të plotësohen para se të ardhurat njihen.

(i) Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit

Të ardhurat dhe shpenzimet për interesa njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve me metodën e interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skanton pagesat dhe arkëtimet e ardhshme monetare gjatë jetës së mjetit ose detyrimit financiar (ose kur është e përshtatshme për një periudhë më të shkurtër) për t'i barazuar me vlerën kontabël të mjetit ose detyrimit financiar. Norma efektive e interesit vendoset duke marrë parasysh njohjen fillestare të aktiveve ose detyrimeve financiare dhe nuk rishikohet më vonë.

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin të gjitha shumatat e paguara ose të marra në avancë, kostot e transaksionit, zbritjet dhe primet të cilat janë pjesë integrale e normës efektive të interesit. Kostot e transaksioneve janë kosto shtesë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen, ose emetimin apo nxjerrjen jashtë përdorimi të një mjeti apo detyrimi financiar. Të ardhurat dhe shpenzimet për interesat të paraqitura si fitim ose humbje përfshin interesin e aktiveve dhe detyrimeve financiare me kosto të amortizuar me normë interesi efektive.

(ii) Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa

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

Të tjera tarifa dhe komisione që përfshijnë tarifa për shërbimin e llogarive, tarifa për administrimin e investimeve, komisioni shitje, tarifën e vendosjes dhe përfaqësimit njihen ndërsa shërbimi i lidhur kryhet. Shpenzime të tjera për tarifën dhe komisionet që lidhen kryesisht me tarifa transaksionesh dhe shërbimi shpenzohen në momentin që ofrohen shërbimet.

(10) Mjetet monetare dhe ekuivalentët me to

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.5 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(11) Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimeve fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kosto direkte transaksioni dhe më pas mbarten në varësi të klasifikimit të tyre, si të mbajtura deri në maturim, me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes, ose të vlefshme për shitje.

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

(ii) Kostot vijuese

Kostoja e pjesëve të zëvendësuara të tokës, ndërtesës dhe pajisjeve njihet me vlerën e mbartur nëse është e mundshme që ne 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.

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në të ardhura dhe shpenzimeve me anën e metodës zbritëse mbi jetën e dobishme të vlerësuar të aktivitet përveçse për aktivitet që zhvlerësohen me metodën lineare. Aktivitet e marra me qira zhvlerësohen për më të shkurtrën midis kohës së qirasë dhe jetëgjatësisë së aktivitet. Toka nuk zhvlerësohet. Metodatat 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%

(13) 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 mëvonshme mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime lidhen me rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik prej këtij mjeti. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin. Amortizimit njihet në fitim ose humbje me normën 25% mbi vlerën e mbetur prej datës në të cilën ky program është i gatshëm për përdorim.

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.5 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(14) Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Grupit, përveç aktiveve për tatime të shtyra rishikohet në çdo datë raportimi për të përcaktuar nëse ka evidenca për zhvlerësim. Nëse ka evidenca të tilla atëherë vlerësohet vlera e rikuperueshme e aktivitetit.

Një humbje nga zhvlerësimi njihet nëse vlera kontabël e aktivitetit e tejkalon vlerën e rikuperueshme. Njësia gjeneruese e aktiveve monetare është grupi më i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron flukse monetare në mënyrë të pavarur nga aktivet dhe grupet e tjera. Humbjet nga rënia në vlerë njihen në fitim ose humbje.

Vlera e rikuperueshme e një aktivi ose e njësive 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 aktivin.

(15) Garancitë Financiare

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

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

(16) 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 shpenzime kur ato ndodhin.

(ii) Leja vjetore e paguar

Grupi njeh si detyrim shumë të përlogarit të kostos për lejet vjetore që pritët të paguhet në këmbim të shërbimeve të punëmarrësit për periudhën.

(iii) Sigurimet shëndetësore të punonjësve

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

(iv) Kontribut vullnetar i pensionit për punonjësit

Grupi ka krijuar një Plan Pensioni Profesional për 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, duke qënë se plani administrohet prej shoqërisë "Sicred SHA".

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.5 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(17) Provizione për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime

Një provizion është njohur nëse, si rezultat i një ngjarjeje të kaluar, Grupi ka një detyrim ligjor ose konstruktiv që mund të matet me besueshmëri, dhe është e mundur që një dalje e përfitimeve ekonomike do të kërkohej 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 parash dhe, aty ku është e përshtatshme, rreziqet specifike që lidhen me detyrimin.

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

Një provizion për kontratat e dyshimta njihet kur përfitimet që priten të rrjedhin te Grupi nga një kontratë janë më të ulëta se sa kostoja e pashmangshme e përmbushjes 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.

(18) Tatimet

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë.

(i) Tatimi aktual mbi fitimin

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

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

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

(ii) Tatimi i shtyrë mbi fitimin

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

Vlera kontabël neto e aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në fund të çdo periudhe raportimi dhe zvogëlohet në atë masë që nuk është e mundur që të ketë fitime të tatueshme të mjaftueshme në dispozicion për të lejuar që e gjitha ose një pjesë e aktivit të mund të rikuperohet.

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

(iii) Tatimi aktual dhe i shtyrë për vitin

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

2 Politika Kontabel (vazhdim)

2.5 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(19) Prona të riposeduara

Politika e Grupit është të percaktojë nëse një aktiv i riposeduar do të perdoret për përdorim të brendshëm nga Grupi apo do të shitet. Aktivet e percaktuara si të dobishme për aktivitetet e brendshme të Grupit transferohen në klasën perkatese të aktiveve me vlerën me të ulët mes vlerës së riposedimit dhe vlerës kontabel të aktivit fillestar të siguruar.

Grupi zoteron 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 keto aktive maten me të voglen mes koston dhe vlerën 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 regjistrohen kur nxirren jashtë përdorimit ose kur nuk priten përfitime ekonomike të ardhshme nga ky pakësim (nxjerrje jashtë përdorimit). Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga mosnjohja e pronës (llogaritur si diferencë midis të ardhurave nga shitja dhe vlerës kontabël neto të aktivit) përfshihet në fitim ose humbje në periudhën në të cilën prona është regjistruar.

(20) Depozitat dhe borxhi i varur

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

Depozitat, letra me vlerë të borxhit dhe borxhi i varur maten fillimisht me vlerën e drejtë duke i shtuar kostot e transaksionit dhe në vijim maten me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv përveçse në rastet kur Grupi zgjedh që t'i mbajë detyrimet me vlerën e drejtë në fitim ose humbje. Metoda e interesit efektiv është një metodë e llogaritjes së koston së amortizuar të një detyrimi financiar dhe i alokimit të shpenzimit të interesit gjatë periudhës përkatëse. Norma e interesit efektiv është norma që skanton deri në vlerën kontabël 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.

(21) Dividendët

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 me 31 dhjetor 2015, nuk ka patur dividend të deklaruar nga Grupi për tu paguar aksionareve.

(22) 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.

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

3 Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2014
Të ardhurat nga interesat		
Hua dhe paradhënie për klientët	7,805,370	7,027,855
Letra me vlerë të investimit	741,253	396,402
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	6,952	44,536
Hua dhënë bankave	81,706	151,387
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	86,180	100,779
Të ardhura nga interesat e përlogaritura mbi aktivet financiare të zhvlerësuar:		
Hua dhe paradhënie për klientët (të zhvlerësuar individualisht)	131,661	355,080
Hua dhe paradhënie për klientët (të zhvlerësuar në grup)	16,679	285,930
Totali i të ardhurave nga interesat	8,869,801	8,361,969
Shpenzimet për interesa		
Detyrime ndaj bankave	(189,297)	(138,859)
Detyrime ndaj klientëve	(2,117,472)	(2,679,643)
Borxhi i varur	(385,627)	(291,459)
Instrumenta financiare nga klientët	-	-
Totali i shpenzimeve për interesat	(2,692,260)	(3,109,961)
Të ardhurat neto nga interesat	6,177,541	5,252,008

4 Të ardhura dhe shpenzime nga tarifat dhe komisionet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2014
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet		
Komisione nga shërbimet bankare	531,385	231,359
Tarifa dhe komisione nga shërbimet e huadhënies	4,565	207,454
Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet	535,950	438,813
Shpenzime për tarifa dhe komisione		
Tarifa për veprime ndërbankare	(21,616)	(21,352)
Veprime me thesarin	(31,059)	(22,386)
Të tjera	(6,817)	(12,996)
Totali i shpenzimeve për tarifa dhe komisione	(59,492)	(56,734)
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	476,458	382,079

5 Të ardhura dhe shpenzime të tjera

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2014
Të ardhura të tjera		
Të ardhura të tjera	147,439	12,508
Totali i të ardhurave të tjera	147,439	12,508
Shpenzime të tjera		
Shpenzime të tjera të lidhura me aktivitetet bankare	(38,763)	508,092
Shpenzime të tjera	-	31,750
Totali i shpenzimeve të tjera	(38,763)	539,842
Të ardhura/(Shpenzime) të tjera, neto	108,676	(527,334)

Shpenzime të tjera për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015 përfshijnë shpenzime që lidhen me aktivitetet bankare, me rënien në vlerë të pronave të riposeduara, shpenzim i cili më 31 dhjetor 2015 është në shumën 35,538 mijë Lekë (31 dhjetor 2014: 462,225 mijë Lekë) (shënimi 19).

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

6 Shpenzime Personeli

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2014
Pagat e punonjësve	652,439	605,887
Sigurime shoqërore	85,877	76,316
Bonus dhe shpërblime	61,302	71,413
Sigurimet Shëndetësore	10,000	10,237
Të tjera	100,476	57,139
	910,094	820,992

7 Shpenzime Administrative

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2014
Sigurime dhe mbikëqyrje	437,962	361,184
Tarifa për palë të treta	340,235	300,705
Qira	481,829	249,643
Marketing dhe abonime	432,571	240,428
Mirëmbajtje	60,326	79,215
Ujë, energji	42,625	43,917
Pajisje	40,984	36,011
Transport dhe udhëtime	23,417	29,006
Të tjera	29,221	18,189
Taksa lokale dhe të tjera	17,322	14,206
Rënie në vlerë të debitorëve	142	79,389
Provizione (referoju shënimit 27)	-	29,180
	1,906,634	1,481,073

Sigurimi dhe mbikëqyrja si dhe shpenzimet për qllratë janë rritur si rezultat i kalimit në zyrat e reja të administratës. Marketingu dhe abonimi janë rritur gjithashtu për të rritur vizibilitetin e Grupit nëpërmjet reklamave televizive si dhe nëpërmjet përgjegjësisë sociale. Gjithashtu ka patur rritje në numrin e kartave Visa Cards të lëshuara dhe numrit të transaksioneve të kryera nëpërmjet pikave të ATM-ve dhe POS-eve.

8 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2014
Tatimi aktual	77,412	222,641
Tatim fitimi i shtyre	(68,360)	-
Tatimi mbi fitimin	9,052	222,641

Fondet për zhvlerësimet regjistruar si shpenzim 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 2015 është 15% dhe 2014 është 15%. Tatim fitimi i shtyrë (e ardhur) është llogaritur mbi vlerën e pronave të riposeduara. Rakordimi i normës efektive të tatimit mbi fitimin është përmbledhur si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2014
Fitimi para tatimit	135,146	607,783
Tatim fitim i llogaritur si 15% (2014: 15%) e fitimit kontabël	20,272	91,167
Tatim fitimi i shtyre	(68,360)	-
Tatimi aktiv i rezultuar nga humbja e filialit	819	-
Shpenzime të pazbritshme	56,321	131,474
Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	9,052	222,641

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

8 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin (vazhdim)

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 pambledhshme, rënie vlere të pronave të riposeduara, provigjonet e krijuara, shpenzimin e amortizimit për përmiresimet e ambjenteve me qera të cilat nuk njihen për efekte fiskale, dhe shpenzime të tjera të panjohura sipas legjislacionit fiskal në fuqi.

9 Mjete monetare dhe ekuivalente me to

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Llogarite rrjedhëse me bankat	9,757,990	8,984,977
Vendosjet në tregun e parasë	3,410,282	6,267,971
Aktive monetare në arkë	3,019,556	3,005,720
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	3,561,200	896,990
Në tranzit	(859,934)	(624,640)
	18,889,094	18,531,018

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 Banka vepron si agjent për mbledhjen e tyre. Këto transaksione janë kryer brenda datës 31 dhjetor 2015, dhe mbyllen me transferimin e vlerave tek llogaria rrjedhëse e Grupit me Bankën Qendrore në ditët e para të vitit 2016.

10 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qendrore lidhur me depozitën rezervë, Banka duhet të mbajë një minimum prej 10% të depozitave të klientëve pranë Bankës Qendrore si llogari rezervë. Rezerva ligjore nuk është e disponueshme për veprimtaritë e përditshme të Grupit. Maturiteti i rezervës ligjore krijohet çdo muaj dhe norma e interesit të aplikuar te rezerva e konvertuar në Lek është 70% i normës së repo-s një-javore (norma bazë) në Shqipëri, e cila më 31 dhjetor 2015 ishte 2% (31 dhjetor 2014: 3%). Rezerva e vendosur në monedha të tjera nuk gjeneron interes. Vlerat janë respektivisht për vitin 2015 11,060,066 lekë dhe për vitin 2014 10,318,959 lekë.

11 Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Bankat dhe institucionet e tjera financiare rezidente	1,670,324	637,842
Bankat dhe institucione e tjera financiare jo-rezidente	109,496	105,347
	1,779,820	743,189

12 Hua dhe paradhënie klientëve

Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Hua dhe paradhënie për klientët	97,584,210	90,424,353
Fondi për humbje nga zhvlerësimi i huave	(12,333,587)	(10,716,317)
	85,250,623	79,708,036

Ndarja e huave dhe paradhënieve dhënë klientëve sipas sektorit, janë detajuar si më poshtë:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Hua për korporatat	72,074,213	57,259,622
Hua me hipotekë	5,197,505	18,915,945
Hua për individë	4,791,279	4,138,685
Hua të tjera të siguruara	15,521,213	10,110,101
	97,584,210	90,424,353
Fondi për humbje nga zhvlerësimi i huave	(12,333,587)	(10,716,317)
	85,250,623	79,708,036

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

12 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

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

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2014
Gjëndja më 01 Janar	10,716,317	8,719,020
Humbje nga zhvlerësimi i huave	10,799,045	5,727,412
Te hyra nga huatë	(7,194,163)	(3,275,431)
Fshirje kredish	(2,056,457)	(616,778)
Efekti i kurseve të këmbimit	68,845	162,094
Gjëndja më 31 Dhjetor	12,333,587	10,716,317

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015, Grupi konsideroi si të parikuperueshme dhe fshiu një shumë prej 333,057 mijë Lekë (2014: 135,113 mijë Lekë), e cila nuk ishte provigjonuar më parë.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

12 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

31 dhjetor 2015 (në LEK '000)

	Hua për korporatat	Hua për individët	Hua hipotekare	Huadhënie të tjera të mbuluara	Total
Gjendja në 01 janar 2014	6,217,623	575,218	560,835	1,365,344	8,719,020
Humbje nga zhvlerësimi i huave Rimarrje	4,554,248 (2,442,300) (459,896)	142,574 (162,745) (30,646)	312,714 (198,059) (37,295)	717,876 (472,327) (88,941)	5,727,412 (3,275,431) (616,778)
Efekti i kurseve të këmbimit	120,865	8,054	9,801	23,374	162,094
Gjendja në 31 dhjetor 2014	7,990,540	532,455	647,996	1,545,326	10,716,317
Humbje nga zhvlerësimi i huave Rimarrje	8,402,875 (5,597,870) (1,600,156)	(856,956) 570,891 163,190	(989,728) 659,342 188,474	4,242,854 (2,826,526) (807,965)	10,799,045 (7,194,163) (2,056,457)
Fshirje kredish	53,568	(5,463)	(6,310)	27,050	68,845
Efekti i kurseve të këmbimit					
Gjendja në 31 dhjetor 2015	9,248,957	404,117	499,774	2,180,739	12,333,587

Më 31 dhjetor 2014

Zhvlerësimet individuale
Zhvlerësimet në grup

5,118,256	-	306,447	965,487	6,390,190
2,872,284	532,455	341,549	579,839	4,326,127
7,990,540	532,455	647,996	1,545,326	10,716,317

Më 31 dhjetor 2015

Zhvlerësimet individuale
Zhvlerësimet në grup

6,853,302	-	216,609	1,322,969	8,392,880
2,395,655	404,117	283,165	857,770	3,940,707
9,248,957	404,117	499,774	2,180,739	12,333,587

Shuma bruto e huave të percaktuara individualisht për zhvlerësim, para zbritjes së provizionit individual të zhvlerësimit

17,947,313	-	589,500	1,814,591	20,351,404
-------------------	----------	----------------	------------------	-------------------

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

13 Qira financiare

Detajet per qiranë financiare ndaj klientëve jepen si më poshtë:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Totali i investimit në qira financiare, e arkëtueshme		
- Më pak se një vit	468,804	89,907
- Më shumë se një vit dhe me pak se 5 vjet	722,097	26,280
	1,190,901	116,187
Zbritet: Interesi për tu arkëtuar	(145,494)	(15,025)
Investimi neto në qiranë financiare	1,045,407	101,162
Fondi i zhvlerësimit	(80,166)	(4,826)
Totali	965,241	96,336

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

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2014
Gjëndja më 01 Janar	4,826	4,573
Humbje nga zhvlerësimi i huave	503,077	1,933
Te hyra nga huatë	(335,143)	(1,475)
Fshirje kredish	(95,801)	(278)
Efekti i kurseve të këmbimit	3,207	73
Gjëndja më 31 Dhjetor	80,166	4,826
	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2014
Zhvlerësim individual	15,495	-
Zhvlerësim kolektiv	64,671	4,826
	80,166	4,826
Shuma bruto e qirasë financiare të përcaktuar individualisht për zhvlerësim, para zbritjes së provigjonit individual të zhvlerësimit	41,477	-

14 Letra me vlerë të vlefshme per shitje

Letrat me vlerë të vlefshme për shitje më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014 janë të përbëra si më poshtë:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Bono thesari	12,552,817	13,247,652
Obligacione qeveritare	6,524,541	2,206,491
Totali	19,077,358	15,454,143

Bono Thesari

Normat e interesit për bonot e thesarit të vlefshme për shitje gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2015 variuan nga 2.26% dhe 3.24% p.a (2014: 3.06% dhe 3.88% p.a). Detaje të bonove të thesarit më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014, lidhur me maturitetin e tyre fillestar, vlerën kontabël dhe vlerën e drejtë në datën e raportimit, të klasifikuar sipas llojit janë paraqitur më poshtë:

	31/12/2015					
	Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlllogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
6 muaj	400,000	(5,634)	3,067	397,433	296	397,729
12 muaj	12,277,710	(397,829)	235,313	12,115,194	39,894	12,155,088
	12,677,710	(403,463)	238,380	12,512,627	40,190	12,552,817

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

14 Letra me vlerë të vlefshme per shitje (vazhdim)

	31 dhjetor 2014					
	Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
3 muaj	3,926,940	(30,396)	8,430	3,904,974	504	3,905,478
6 muaj	1,406,000	(21,033)	8,996	1,393,963	(168)	1,393,795
12 muaj	8,087,020	(258,560)	118,349	7,946,809	1,570	7,948,379
	13,419,960	(309,989)	135,775	13,245,746	1,906	13,247,652

Obligacione qeveritare

Më datë 31 dhjetor 2015, Banka ka një portofol me obligacione qeveritare të vlefshme për shitje 2-vjecare, 3-vjecare, 5-vjecare, 7-vjecare dhe 10-vjecare në Lek. Interesi (kupon) arkëtohet cdo 6-muaj dhe me një normë respektivisht 4.59% dhe 5.05% (2-vjeçar), 5.68 deri në 5.8% (3-vjeçar), 4.94% dhe 9.53% (5-vjeçar), 6.19% dhe 6.79% (7- vjeçar) dhe 5.94% dhe 6.74% (10- vjeçar), (2014: 4.83% deri në 7.69% (2-vjeçar), 5.78% deri në 5.8% (3-vjeçar), dhe 5.95% (5-vjeçar) dhe 5.96% (10-vjeçar). Detaje të obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014, lidhur me maturitetin e tyre fillestar, vlerën kontabël dhe vlerën e drejtë në datën e raportimit, të klasifikuar sipas llojit janë paraqitur më poshtë:

	31 dhjetor 2015					
	<i>Vlera nominale</i>	<i>Zbritja e shtyrë</i>	<i>Interesi i përlogaritur</i>	<i>Vlera e amortizuar</i>	<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	<i>Vlera e drejtë</i>
24 muaj	2,766,500	-	26,398	2,792,898	7,569	2,800,467
36 muaj	1,300,000	-	29,806	1,329,806	21,459	1,351,265
60 muaj	806,000	-	12,628	818,628	4,636	823,264
84 muaj	906,000	-	9,245	915,245	19,273	934,519
120 muaj	585,000	2,368	11,872	599,240	15,786	615,026
	6,363,500	2,368	89,949	6,455,817	68,724	6,524,541

	31 dhjetor 2014					
	<i>Vlera nominale</i>	<i>Zbritja e shtyrë</i>	<i>Interesi i përlogaritur</i>	<i>Vlera e amortizuar</i>	<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	<i>Vlera e drejtë</i>
24 muaj	1,400,000	-	10,846	1,410,846	(1,154)	1,409,692
36 muaj	200,000	-	2,766	202,766	1,837	204,603
60 muaj	483,176	-	8,123	491,299	1,645	492,944
120 muaj	100,000	2,187	1,060	103,247	(3,995)	99,252
	2,183,176	2,187	22,795	2,208,158	(1,667)	2,206,491

Tabela më poshtë tregon lëvizjet në gjendjet e investimeve të vlefshme per shitje më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014, përfshirë këtu shtesat, maturimet dhe shitjet e investimeve gjatë këtyre viteve:

	Lëvizjet në të vlefshmet për shitje	
	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Gjendja me 01 janar	15,454,143	6,636,909
Shtesa	18,603,355	22,985,045
Shitje	(705,000)	(300,000)
Maturime	(14,383,814)	(13,842,474)
Luhatje në vlerën e drejtë	108,674	(25,337)
Gjendja me 31 dhjetor	19,077,358	15,454,143

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

15 Investime të mbajtura deri ne maturim

Investimet e mbajtura deri në maturim më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Obligacion 10 Vjekar	17,000	-
Prim	10	-
Interesa të përllogaritura nga kuponi	279	-
Totali	17,289	-

Më 23 tetor 2015 Shoqeria Administruese e Fondit të Pensionit SiCRED sh.a. investoi në një obligacion qeveritar 10 vjekar, me interes vjetor kuponi prej 8.8% dhe maturim më 23 tetor 2025, i cili do të mbahet deri në maturitet. Grupi nuk ka investim të tjera të mbajtura deri në maturim.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015
(shuma në mijë Lekë, kur nuk është shprehur ndryshe)

16 Aktive afatgjata materiale

	Ndërtesa	Pajisje elektronike dhe zyre	Automjete, mobilie dhe pajisje të tjera	Investime në ambiente me qira	Punime në proces	Totali
Kosto						
Gjendja më 1 janar 2014	303,863	757,616	192,923	283,831	-	1,538,233
Shtesat	-	83,058	5,910	2,781	-	91,749
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	(13,731)	(1,730)	-	-	(15,461)
Gjendja më 31 dhjetor 2014	303,863	826,943	197,103	286,612	-	1,614,521
Shtesat	-	114,176	21,279	22,621	277,323	435,399
Shtesat prej konsolidimit (shën.20)	-	2,614	-	-	-	2,614
Shtesat prej përthithjes (shën.29.2)	-	13,078	1,554	-	-	14,632
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	(506)	(7,513)	(1,193)	-	(9,212)
Gjendja më 31 dhjetor 2015	303,863	956,306	212,423	308,040	277,323	2,057,954
Amortizimi						
Gjendja më 1 janar 2014	(125,288)	(481,854)	(109,530)	(165,742)	-	(882,414)
Amortizimi i periudhës	(15,194)	(66,245)	(13,439)	(26,435)	-	(121,313)
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	9,207	722	-	-	9,929
Gjendja më 31 dhjetor 2014	(140,482)	(538,892)	(122,247)	(192,177)	-	(993,798)
Amortizimi i periudhës	(15,193)	(67,551)	(13,101)	(27,425)	-	(123,270)
Shtesat prej konsolidimit (shën.20)	-	(1,387)	-	-	-	(1,387)
Shtesat prej përthithjes (shën.29.2)	-	(11,849)	(541)	-	-	(12,390)
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	938	1,364	-	-	2,302
Gjendja më 31 dhjetor 2015	(155,675)	(618,741)	(134,525)	(219,602)	-	(1,128,543)
Vlera kontabël e mbartur						
Gjendja më 1 janar 2014	178,575	275,762	83,393	118,089	-	655,819
Gjendja më 31 dhjetor 2014	163,381	288,051	74,856	94,435	-	620,723
Gjendja më 31 dhjetor 2015	148,188	337,565	77,898	88,438	277,323	929,412

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

17 Aktive jo-materiale

	Programe kompjuterike	Patenta dhe Licenca	Parapagime	Totali
Kosto				
Gjendja më 1 janar 2014	219,903	61,211	623	281,737
Shtesat	9,871	313	-	10,184
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	-	(623)	(623)
Gjendja më 31 dhjetor 2014	229,774	61,524	-	291,298
Shtesat	28,713	10,863	-	39,576
Shtesat si pasojë e konsolidimit (shënimi 20)	5,559	-	-	5,559
Shtesat si pasojë e përthithjes (shënimi 29.2)	13,695	-	-	13,695
Gjendja më 31 dhjetor 2015	277,741	72,387	-	350,128
Amortizimi				
Gjendja më 1 janar 2014	(102,838)	(15,940)	-	(118,778)
Amortizimi i periudhës	(33,586)	(7,656)	-	(41,242)
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2014	(136,424)	(23,596)	-	(160,020)
Amortizimi i periudhës	(32,567)	(8,615)	-	(40,604)
Shtesat si pasojë e konsolidimit (shënimi 20)	(1,506)	-	-	(1,506)
Shtesat si pasojë e përthithjes (shënimi 29.2)	(8,827)	-	-	(8,827)
Gjendja më 31 dhjetor 2015	(179,323)	(32,212)	-	(211,536)
Vlera kontabël e mbartur				
Gjendja më 1 janar 2014	117,065	45,271	623	162,959
Gjendja më 31 dhjetor 2014	93,350	37,928	-	131,278
Gjendja më 31 dhjetor 2015	98,418	40,175	-	138,593

18 Aktive tatimore të shtyra

Aktivitet dhe detyrimet tatimore të shtyra përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2015			31 dhjetor 2014		
	Aktive	Detyrime	Neto	Aktive	Detyrime	Neto
Prona të riposeduara	68,360	-	68,360	-	-	-
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	-	15,334	(15,334)	967	-	967
Tatimi i shtyrë aktiv neto	68,360	(15,334)	53,026	967	-	967

Aktivi 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 për neto. Detyrimi apo aktivi i shtyrë tatimor buron nga rivlerësimi i instrumenteve të vlefshme për shitje, 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 2015

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

19 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 2015 dhe 2014.

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Gjendja më 1 Janar	3,741,694	4,398,574
Shtesa (shpenzime pasuese)	2,943	22,579
Shtesa si pasoje e perthithjes (nota 29.2)	12,617	
Nxjerrja jashtë përdorimi	(13,530)	(217,234)
Fitimi neto nga rregullimi i vlerës së drejtë	(43,843)	(462,225)
Gjendja më 31 Dhjetor	3,699,881	3,741,694

Vlera e drejtë e pronave të riposeduara llogaritet duke u bazuar mbi vlerën e tregut, që nënkupton çmimin me të cilin mallrat dhe shërbimet e ngjashme të së njëjtës cilësi dhe sasi do të mund të shiteshin në një transaksion tregtar të paanshëm. Më 31 dhjetor 2015, pronat e riposeduara përfshijnë toka, ndërtesa dhe një makineri.

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015 Banka ka shitur rreth 13,530 mijë lekë aktive nga portofoli i pronave të riposeduara, prej të cilave Banka njohu rreth 1,402 mijë lekë si humbje nga shitja e tyre.

20 Kombinimi i biznesit dhe interesi jo-kontrollues

Aksionarët e Grupit kanë rënë dakord që Grupi do blinte 76% të aksioneve me të drejtë vote të “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 60,205 mijë Lekë. Aprovimi për ndryshimin e strukturës së aksionarëve dhe ndryshimi i kontrollit të “Shoqërisë Administruese të 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. Grupi ka konsoliduar Shoqërinë duke filluar nga data 1 korrik 2015. Gjatë gjashtë muorit të parë të 2015-ës Grupi ka injektuar 5 milion Lekë në kapitalin e vet për të mbuluar humbjet e mbartura. Deri më datën kur Grupi ka fituar kontrollin efektiv mbi Shoqërinë, kompensimi i dhënë është 65.205 mijë Lekë. Ka patur edhe një shtesë tjetër kapitali pas marrjes së kontrollit të Shoqërisë dhe përpara mbylljes së vitit ushtrimor 2015, prej 6 milion Lekë.

“Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit “SiCRED” SHA” po administron një fond vullnetar pensionesh. Grupi ka blerë shumicën e aksioneve me të drejtë vote të “Shoqërisë Administruese të Fondit të Pensionit “SiCRED” SHA” pasi kjo zgjeron në mënyrë të rëndësishme gamën e produkteve që i ofrohet klienteve.

Grupi ka zgjedhur që të vlerësojë interesin jo-kontrollues të filialit duke përdorur përqindjen përkatese të interesit jo-kontrollues të aktiveve neto të identifikueshme.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

20 Kombinimi i biznesit dhe interesi jo-kontrollues (vazhdimi)

Aktivët e blera dhe detyrimet e marra përsipër

Vlera e drejtë e aktiveve dhe detyrimeve të identifikueshme të "Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit "SiCRED" SHA" në datën e fitimit të kontrollit (30 qershor 2015) ishin:

	Vlera e drejtë e njohur ne konsolidim (30 qershor 2015)
Aktivët	Lek '000
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	5,788
Hua dhe paradhënie bankave	17,500
Aktive afatgjata materiale	1,212
Aktive afatgjata jomateriale	4,054
Të tjera aktive	819
Totali aktiveve	29,373
Detyrimet	
Të tjera detyrime	644
Totali detyrimeve	644
Totali i aktiveve neto të identifikueshme me vlerë të drejtë	28,729
Interesi jo-kontrollues (24% i aktiveve neto)	(6,895)
Emri i mirë nga blerja	43,371
Vlera e transferuar e blerjes	65,205
Mjetet monetare neto të përftuara nga blerja	5,788
Mjete monetare të paguara	(65,205)
Mjete monetare neto në blerje	(59,417)

Nga data e kontrollit efektiv, "Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit "SiCRED" SHA" kontribuoji me një vlerë të ardhurash prej 3,345 mijë Lekë dhe një humbje prej 5,461 mijë Lekë në fitimin para tatimit për Grupin. Nëse kombinimi do kishte ndodhur që në fillim të vitit, të ardhurat e përftuara do kishin qënë 5,294 mijë Lekë, dhe humba para tatimit që do i ishte shtuar fitimit të vitit të Grupit do kishte qënë 12,177 mijë Lekë.

21 Aktive të tjera

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Debitorë	233,602	208,687
Të drejta ndaj kompanive të sigurimit	472,984	-
Shpenzime të parapaguara	238,927	305,927
TVSH e rimbursueshme	155,256	-
Shpenzime të shtyra	99,451	145,307
	1,199,566	659,921

Shpenzimet e shtyra përfaqësojnë një parapagim që Banka i ka bërë një kompanie këshilluese të jashtme gjatë vitit 2015, për një afat 5 vjeçar. Gjatë vitit 2015 shuma e njohur si shpenzim për vitin është 85,114 mijë LEK dhe është përfshirë në shpenzimet administrative si tarifa nga palët e treta (ju lutem referohuni shënimit shpjegues 7).

Të drejta nga shoqëritë e sigurimit lidhen me një vlerë mjeteve monetare në tranzit të humbura gjatë transportimit të tyre në fund të dhjetorit 2015. E gjitha shuma është e siguruar dhe do rimerret nga shoqëritë e sigurimit.

Më 24 dhjetor 2015 Grupi përthithi shoqërinë Credins Leasing dhe të gjitha të aktivet dhe detyrimet u transferuan tek Grupi (shënimi 29.2). Vlera e TVSH së rimbursueshme e mbartur nga Credins Leasing në datën e përthithjes ishte 155,154 mijë Lekë (nota 29.2).

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

22 Detyrimet ndaj bankave

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

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Llogari rrjedhëse:		
Rezident	13,571	79,502
Depozitat e tregut të parasë:		
Rezident	299,689	466,775
Jo-rezident	1,431,553	1,286,586
	1,744,813	1,832,863

23 Huatë

Huatë deri më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014 janë si të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregtise dhe Sipërmarrjes		
Ish-METE	170,593	165,767
EBRD	628,618	568,648
IFC	275,297	437,018
Hua ndaj individëve	27,534	363,505
	1,102,042	1,171,433

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 interesit 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 përfundimtarë).

Më 31 dhjetor 2015 shuma e vlerësuar e huave është LEK 170,593 mijë (2014: LEK 165,767 mijë, dhe nuk ka patur detyrime të cilat nuk janë paguar në kohë për këtë hua të marrë, më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014).

Korporata Financiare Ndërkombëtare (IFC)

Më 7 mars 2013 Banka nënshkroi një marrëveshje kredie me Korporatën Financiare Ndërkombëtare ("IFC") në cilësinë e Entit Zbatues të Programit të Ndryshimeve Klimatike në Kanada ("CCCP"). Sipas kësaj marrëveshje kredie, IFC ra dakord t'i japë hua Grupit një shumë totale deri në 10 milion Euro, për energjinë e rinovueshme dhe investime që lidhen me efikasitetin e energjisë. Banka nuk ka vendosur kolateral për këtë marrëveshje kredie.

Më 31 dhjetor 2015 shuma që i është disbursuar Grupit nga IFC në kuadër të kësaj marrëveshjeje kredie është Euro 2 milionë, ose LEK 275,297 mijë. Në kuadër të kushteve të kësaj marrëveshjeje kredie, Banka nuk ka lëshuar nën-kredi të reja gjatë vitit 2015 (2014: 0 lekë).

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2015, Banka nuk ka qenë në përputhshmëri me 2 prej raporteve financiare të kërkuara nga IFC, që janë: Raporti i Ekspozimeve të Hapura të Kredive (OCER) dhe Raporti për Ekspozimin Ekonomik të Grupit (EGER). Për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2015, Banka nuk ka marrë nga IFC një letër pëlqimi apo heqje dore, dhe për rrjedhojë vlera e mbetur e huasë së marrë nga IFC deri më 31 dhjetor 2015 është trajtuar si afat-shkurtër (shënimi 29). Banka nuk ka patur detyrime të cilat nuk janë paguar në kohë për këtë hua të marrë, më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

23 Huatë (vazhdim)

Banka Europiane për Rindërtim dhe Zhvillim

Në 28 gusht 2013, Banka ka nënshkruar një marrëveshje huaje me Bankën Europiane për Rindërtim dhe Zhvillim ("BERZH"), në përputhje me Kuadrin Financiar të Ballkanit Perëndimor dhe Kroacisë. Subjekt i kësaj marrëveshjeje huaje, BERZH ka rënë dakort t'i japë hua Grupit një shumë prej 8 milion Euro, me qëllim përdorimin e saj për të nxitur huadhënien për njesitë ekonomike të vogla dhe të mesme, në rajonin e Ballkanit Perëndimor dhe Kroacisë. Banka nuk ka vendosur kolateral për këtë marrëveshje kredie.

Më 31 dhjetor 2015, shuma e disbursuar në Bankë nga EBRD sipas marrëveshjes së huasë është 4.6 milion Euro, ose 628,618 mijë Lekë. Në përputhje me termat e kësaj marrëveshjeje huaje, Banka nuk ka lëshuar nënkredi të reja gjatë vitit 2015 (2014: 0 Lekë).

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2015, Banka nuk ka qenë në përputhshmëri me 1 prej raporteve financiare të kërkuara nga EBRD: Raporti i Ekspozimeve të Hapura të Kredive (OCER). Për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2015, Banka nuk ka marrë nga EBRD një letër pëlqimi apo heqje dore, dhe për rrjedhojë vlera e mbetur e huasë së marrë nga EBRD deri më 31 dhjetor 2015 është trajtuar si afat-shkurtër (shënimi 29). Banka nuk ka patur detyrime të cilat nuk janë paguar në kohë për këtë hua të marrë, më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014.

Të tjera hua

Më 24 dhjetor 2015, Banka përthithi shoqërinë Credins Leasing dhe të gjitha të drejtat dhe detyrimet e saj u transferuan tek Grupi. Vlera e huasë që Credins Leasing kishte nga një individ që u përthith nga Grupi ishte në vlerën prej 27,534 mijë Lekë (200,000 EURO) e rinovueshme çdo vit (shënimi 29.2). Nuk ka hua nga individët më 31 dhjetor 2014.

24 Detyrime ndaj klientëve

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Individë	98,921,098	90,698,723
Ente Qeveritare	12,655,815	9,819,055
Korporata	10,928,567	9,614,209
Klientë të tjerë	1,014,217	1,898,949
Llogari të aksionarëve	-	392,777
	123,519,697	112,423,713

Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Llogari rrjedhëse		
Në monedhë vendase	13,410,203	12,793,671
Në monedhë të huaj	7,361,353	7,572,125
Llogari kursimi		
Në monedhë vendase	2,754,478	2,454,433
Në monedhë të huaj	4,309,632	2,271,546
Depozita me afat		
Në monedhë vendase	52,552,980	48,141,738
Në monedhë të huaj	38,828,342	38,145,878
Llogari të tjera klientesh		
Në monedhë vendase	-	800,425
Në monedhë të huaj	4,302,709	243,897
	123,519,697	112,423,713

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

25 Borxhi i varur

Detyrimet e varura detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
SIFEM-AG (ish SECO)	569,969	582,073
Fondi European për Europën Juglindore	-	435,427
Instrumente të varura	4,284,888	3,126,896
Gjendja me 31 dhjetor 2015	4,854,857	4,144,396

Më 12 dhjetor 2007 Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve aprovoi marrjen e borxhit të varur prej 2 milion Euro nga State Secretariat for Economic Affairs (SECO) i cili operon nëpërmjet Swiss Investment Fund for Emerging Markets (SIFEM). Me pas, me 31 dhjetor 2008, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve aprovoi marrjen e një borxhi tjetër të varur prej 2,120 mijë Euro nga SIFEM. Keto borxhe do të paguheshin me kështu të barabarta prej 666,666 Euro dhe 706,666 Euro. Përgjithësisht 31 Dhjetorit 2015 ndaj SIFEM nuk u krye duke qenë se Banka dhe SIFEM ishin në negociatë për përfundimin e amendimeve të kontratës së përmendur më poshtë. Me 10 qershor 2014 Banka dhe SIFEM nënshkruan dy amendime të kontratave të përmendura më sipër, ku ripagimi i borxhit të varur u shty me 30 qershor 2016, 31 dhjetor 2016 dhe 30 qershor 2017, me date efektive 31 dhjetor 2015.

Me 8 shkurt 2008, Asambleja e Përgjithshme e Aksionareve aprovoi marrjen e borxhit të varur prej 3 milion Euro nga European Fund for Southeast Europe (EFSE). Më 31 korrik 2008, Banka mori një disbursim shtesë prej EUR 3 milion. Më 21 mars 2014, Banka e Shqipërisë aprovoi shlyerjen e principalit të parë ndaj EFSE, për një vlerë prej EUR 3 milion. Më 15 janar 2015, Banka e Shqipërisë aprovoi shlyerjen e principalit të dytë ndaj EFSE, për një vlerë prej EUR 3 milion.

Më 31 tetor 2011, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve aprovoi emetimin e instrumenteve të varur në Lek, Euro dhe Dollar. Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve aprovoi emetimin e 9të të instrumenteve të varur për individët për një vlerë prej 4 milionë EUR, 479 milionë LEK dhe 480 mijë USD.

Instrumentet janë detajuar më poshtë:

	Nr. i Instrumenteve	31 dhjetor 2015 '000 Lek	31 dhjetor 2014 '000 Lek
LEK	2,068	2,106,665	1,600,600
EUR	1,175	1,645,162	1,095,888
USD	421	533,061	430,408
	3,664	4,284,888	3,126,896

26 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Pagesa në transit	272	6,319
-Llogari pezull për transaksione në monedhë të huaj dhe zërat jashtë bilancit	272	226
-Financim public	-	6,093
Furnitorë dhe shpenzime të përlogaritura	109,706	143,884
	109,978	150,203

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

27 Provizionet

Provizionet deri më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Provizione gjyqësore	1,525	13,275
Provizione tatimore	-	30,000
	1,525	43,275

Në tabelën e mëposhtme paraqiten lëvizjet në provizione gjatë 2015 dhe 2014:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
1 janar	43,275	21,883
Pagesa	(10,250)	
Kthime	(31,500)	(133)
Shtesa	-	21,525
Balanca më 31 Dhjetor	1,525	43,275

Nuk ka shtesa në provizione për vitin 2015 për detyrime tatimore të mundshme përveç rimarrjeve të provizioneve të viteve të mëparshme (2014: 20,000 mijë Lekë).

Shuma prej 10,250 mijë lekë lidhet me një pagesë bërë për autoritetet tatimore sipas vendimit të gjykatës për penalitete për tatimin në burim të provigjonuar që në 2005. Shuma e rimarrë prej 31,500 mijë Lekë lidhet me raste gjyqësor të provigjonuara, në të cilat Grupi ishte e paditur dhe për të cilat gjykata u shpreh në favor të Grupit.

Prej të cilave, vlera prej 30,000 mijë Lekë lidhet me një rast gjyqësor për penalitete tatimore për TVSH të vendosur nga autoritetet fiskale që në 2008, për të cilën gjykata vendosi në favor të Grupit. Provisioni i lidhur me këtë çështje rrjedhimisht është rimarrë. Autoritetet fiskale e kanë apeluar vendimin, dhe në datën e ndërtimit të këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara çështja është ende në apel. Vlera prej 1,500 mijë Lekë lidhet me një çështje tjetër ligjore ku Grupi është i paditur nga një ish-punonjës i tij. Gjykata apelit u shpreh në favor të Grupit, si rrjedhojë provizioni u rimor.

28 Primi i kapitalit

Gjatë vitit 2015 Banka ka emetuar kapital të ri duke gjeneruar një prim prej 530,605 mijë lekë prej të cilave kapital i ri shtesë prej 218.671 mijë Lekë dhe emetim për këmbimin e aksioneve për përthithjen me Credins Leasing për një vlerë prej 311,934 mijë Lekë (shënimi 29.2), ndërsa në 2014 nuk ka emetuar kapital shtesë.

29 Kapitali aksionar

29.1 Kapitali aksionar i Bankës Credins sh.a

Kapitali aksionar është i përbërë nga tipi A i aksioneve dhe aksione normale, të dyja me një vlerë nominale 1USD për cdo aksion. Kapitali aksionar i nënshkruar i vendosur nga aksionerët e Grupit është në valutat USD, EUR dhe LEK dhe është i raportuar në Pasqyrat financiare të konsoliduara me koston historike të kursit të këmbimit. Më 31 dhjetor 2015 kapitali i regjistruar është në shumën USD 16,392 mijë, EUR 16,840 mijë dhe LEK 2,170,077 mijë.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

29 Kapitali aksionar (vazhdim)

29.1 Kapitali aksionar i Bankës Credins sh.a (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2015 (%)	31 dhjetor 2014 (%)
Renis Tershana	28.220%	27.753%
Aleksander Pilo	19.380%	20.857%
B.F.S.E Holding BV	16.820%	19.249%
Unioni Shqiptar Kursim Kredie	3.190%	3.651%
Drejtuesit e Përgjithshëm të Grupit	7.630%	7.712%
Te tjerë (aksionarë që zotërojnë më pak se 5% te aksioneve)	24.760%	20.778%
	100.000%	100.000%

Kapitali i paguar i Grupit për 31 dhjetor 2015 është LEK 6,382,916 mijë i kthyer me kursin historik (31 dhjetor 2014: LEK 5,438,330 mijë) me vlerë nominale të 1 USD për aksion.

Më 29 tetor 2015 Asambleja vendosi për emetimin e kapitalit të ri në shumën 7.2 milion EUR. Më 31 dhjetor 2015 përafërsisht gjysma e kapitalit (3,8 milion EUR) është i nënshkruar dhe i regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit (QKR).

Banka me 24 dhjetor 2015 emetoi aksione të reja për të kompensuar përthithjen e shoqërisë Credins Leasing për një vlerë prej LEK 612.589 mijë.

Më 29 qershor 2015 asambleja e aksionerëve vendosi për shpërndarjen e fitimit të vitit 2014, prej të cilave vlera prej 36,767mijë Lekë për rritje kapitali.

Aksionet e Grupit kanë vlerë nominale dhe janë të pandashme. Çdo aksion i jep zotëruesit të tij të drejtën e një vote. Grupi 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 aksionarët 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	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Në fillim të vitit	40,847,775	40,847,775	11,520,517	11,520,517
Rritja në numrin e aksioneve	7,807,514	-	60,829	-
Me 31 dhjetor	48,655,289	40,847,775	11,581,347	11,520,517

29.2 Përthithja me Credins Leasing sh.a.

Më 28 shtator 2015 Asambleja e përgjithshme e Grupit aprovoi projektin për përthithjen e shoqërisë Credins Leasing sh.a. Si rezultat i përthithjes u emetuan aksione të reja për të kompensuar aksionerët e shoqërisë së përthithur. U emetuan 4.878.471 aksione të reja me një vlerë prej 612.589.603 Lekë.

Bashkimi me përthithje përfundoi më 24 dhjetor 2015, ku të gjitha aktivet dhe detyrimet e shoqërisë së përthithur ju transferuan Grupit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

29 Kapitali aksionar (vazhdim)

29.2 Përthithja me Credins Leasing sh.a. (vazhdim)

Një detajim më i hollësishëm i aktiveve dhe detyrimeve të Credins Leasing (shoqërisë së përthithur) në datën e përthithjes jepet si më poshtë:

	Vlera kontabël në datën e përthithjes (24 dhjetor 2015)
Aktivet	
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	2,133
Hua dhe paradhënie bankave	425,245
Qira financiare	870,726
Aktive afatgjata materiale	2,242
Aktive afatgjata jomateriale	4,868
TVSH e rimbursueshme	155,154
Të tjera aktive	48,528
Totali aktiveve	1,508,896
Detyrimet	
Detyrimet ndaj bankave	488,991
Huatë	27,421
Të tjera detyrime	1,907
Totali detyrimeve	518,319
Kapitali aksionar	924,523
Rezervat	8,410
Fitimi neto i periudhës	57,644
Totali i kapitalit	990,577
Totali i detyrimeve dhe kapitalit	1,508,896

30 Rezerva e përgjithshme

Banka 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 2015	31 dhjetor 2014
Rezerva e përgjithshme	1,256,860	1,256,860
Rezerva ligjore	189,165	180,755
Totali	1,446,025	1,437,615

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

31 Analizë maturimi për aktivet dhe detyrimet

31/12/2015

Aktivët

	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktive monetare dhe ekuivalente me to, neto	18,889,094	-	18,889,094
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	9,868,652	1,191,414	11,060,066
Hua dhe paradhënie dhënë bankave	1,724,423	55,397	1,779,820
Letra me vlerë të investuara (të vlefshme për shitje)	13,695,291	5,382,068	19,077,358
Letra me vlerë të investuara (të mbajtura deri në maturim)	-	17,289	17,289
Hua dhe paradhënie për klientët	36,298,898	48,951,725	85,250,623
Qira financiare	345,747	619,494	965,241
Aktive afatgjata	-	929,412	929,412
Aktive jomateriale	-	138,593	138,593
Të drejta tatimore të shtyra	-	53,026	53,026
Të drejta tatimore korente	134,533	-	134,533
Prona të riposeduara	-	3,699,881	3,699,881
Emri i mirë	-	43,371	43,371
Aktive të tjera	1,181,653	17,913	1,199,566
Totali	82,138,291	61,099,583	143,237,873

Detyrimet

Detyrime ndaj bankave	1,719,504	25,310	1,744,813
Hua	940,257	161,785	1,102,042
Detyrime ndaj klientëve	108,619,981	14,899,716	123,519,697
Borxhi i varur	569,969	4,284,889	4,854,857
Detyrime të tjera	109,978	-	109,978
Provizione	-	1,525	1,525
Totali	111,959,689	19,373,225	131,332,912
Neto	(29,821,398)	41,726,358	11,904,961

31/12/2014

Aktivët

	< 12 months	> 12 months	Total
Aktive monetare dhe ekuivalente me to, neto	18,531,018	-	18,531,018
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	9,372,093	946,866	10,318,959
Hua dhe paradhënie dhënë bankave	712,768	30,421	743,189
Letra me vlerë të investuara (të vlefshme për shitje)	13,704,143	1,750,000	15,454,143
Hua dhe paradhënie për klientët	37,091,464	42,616,572	79,708,036
Qira financiare	62,230	34,106	96,336
Aktive afatgjata	-	620,723	620,723
Aktive jomateriale	-	131,278	131,278
Të drejta tatimore të shtyra	-	967	967
Prona të riposeduara	-	3,741,694	3,741,694
Aktive të tjera	351,191	308,730	659,921
Totali	79,824,907	50,181,357	130,006,264

Detyrimet

Detyrime ndaj bankave	1,807,354	25,509	1,832,863
Hua	1,014,656	156,777	1,171,433
Detyrime ndaj klientëve	101,639,546	10,784,167	112,423,713
Borxhi i varur	462,126	3,682,270	4,144,396
Detyrime tatimore korente	65,990	-	65,990
Detyrime të tjera	150,203	-	150,203
Provizione	43,275	-	43,275
Totali	105,183,150	14,648,723	119,831,873
Neto	(25,358,243)	35,532,634	10,174,391

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

31 Analizë maturimi për aktivet dhe detyrimet (vazhdim)

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

- Depozitave ndaj individëve, të cilat përfshihen tek Detyrimet ndaj klientëve, janë të pagueshme sipas kërkesës afatshkurter të klientëve sic mund të jete dhe parashikuar në kontratë. Në praktikë, këto instrumente krijojnë një bazë të sigurte për operacionet e Grupit dhe nevojave likuide për arsye të bazës së gjere të klientëve, dhe prej rinovimit të termave të kontratës në fund të cdo afati kontraktor; si dhe
- Llogaritë e zbuluara, të cilat përfshihen tek Huatë dhe paradhënie klientëve, të cilat janë përgjithësisht afat shkurtra 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.

32 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara

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

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 2015	31 dhjetor 2014
Garanci në favor të klientëve	3,830,769	3,276,062
Angazhime në favor të klientëve	3,635,960	11,095,915
Garanci të vendosura nga klientët kreditues		4,376,297
Garanci të marra nga klientët kreditues		319,407,396
Angazhime për letra me vlerë		478,831

Garancitë dhe letër kreditë

Garancitë e marra nga klientët përfshijnë kolateral monetar, hipotekar, inventarë dhe aktive të tjera me barrë siguruese të vendosura në favor të Grupit nga huamarrësi. Grupi emeton garanci dhe letra krediti për klientët e saj. Këto instrumenta sjellin një risk kreditimi të ngjashëm me atë të kredive të dhëna. Në bazë të llogaritjeve të drejtimit, nuk ka asnjë humbje materiale në lidhje me garancitë dhe letrat e kreditit në 31 dhjetor 2015.

Angazhime për qeratë operacionale – Grupi si qiramarrës

Grupi ka marrë me qera zyra në Tiranë, Durrës, Fier, Vlorë, Lezhë, Elbasan, Shkodër, Korçë, Shijak, Kavaje, Kukës, Berat, Ballsh, Mat, Peshkopi dhe Vorë në përgjithësi me afat nën 10 vjet. Këto angazhime të ardhshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015 dhe 2014 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2014
Jo më vonë se 1 vit	540,707	240,370
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	1,755,221	652,692
Më vonë se 5 vjet	4,335,030	204,446
Totali	6,630,958	1,097,508

Angazhime për qeratë – Grupi si qiradhënë

Si pjesë të portofolit të "Huave dhe paradhënieve ndaj klientëve" Grupi ka lëshuar qera financiare ndaj klientëve të vetë, në vlerën prej 830,540 mijë Lekë (31 dhjetor 2014: 93,130 mijë Lekë). Këto qera financiare kanë një jetë mesatare që varion ndaj një deri në pesë vjet, pa patur klauzolë në kontratë për rinovimin e tyre.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

32 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Pagesat minimale të qerave të pritshme për tu marrë (principal dhe interes) deri më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014 janë detajuar si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2014
Jo më vonë se 1 vit	468,804	89,907
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	722,097	26,280
Total	1,190,901	116,187

Pretendime dhe çështje gjyqësore

Grupi është subjekt i pretendimeve dhe proçeseve 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 Grupi. 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 27, nuk është paraqitur në pasqyrat në Pasqyrat financiare të konsoliduara.

33 Shënime për palët e lidhura

Në tabelat e mëposhtme, Grupi prezanton marrëdhëniet që ekzistojnë midis Grupit dhe palëve të lidhura me të, natyrën e transaksioneve, vlerat përkatëse, si dhe shpenzimet dhe të ardhurat deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014.

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

Transaksionet me palët e lidhura

Transaksionet	31 dhjetor 2015		31 dhjetor 2014	
	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
Shpenzime qiraje	-	34,745	-	-
Të ardhura	425	187,738	4,356	167,561
Shpenzime	53,770	34,200	73,380	30,858

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

33 Shënime për palët e lidhura (vazhdim)

Lloji i transaksionit	31 dhjetor 2015		31 dhjetor 2014	
	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
	Lek '000	Lek '000	Lek '000	Lek '000
Linjë kredie	-	1,258,380	-	1,220,385
Overdrafte	1	137,593	2,711	514,318
Karta Krediti	-	-	10,931	-
Hua me afat	17,639	128,495	215,836	275,347
Garanci/Inkaso	-	20,288	-	63,035
Llogari rrjedhëse	(6,839)	(30,923)	-	-
Depozita me afat	(3,888)	(127,462)	-	(417,448)
Borxhi i varur	-	-	-	-
Kolateral i vendosur në favor të Grupit	(45,671)	(3,741,041)	(1,538)	(3,560,090)

	Norma e interesit (në %)	
	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Linjë kredie	5%-11%	4.5%-11%
Overdrafte	2.31%-20%	4%-11%
Karta Krediti	2.31%-20.02%	2.31%-30%
Hua me afat	2.13%-8.61%	2.3%-18%
Llogari rrjedhëse	n/a	0.08%-0.2%
Depozita me afat	0.28%-4.5%	0.19%-5.5%

Për më tepër, pagat dhe shpërblimet për Drejtimin e Grupit ka qenë si më poshtë:

Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2015	Pagat	Bonuset
Shpërblimi i drejtimit të Grupit	55,736	-
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	2,370	-
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2014		
Shpërblimi i drejtimit të Grupit	62,203	4,099
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	1,566	-

34 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 të konsoliduara.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar

35.1 Një vështrim i përgjithshëm

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

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

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

Struktura e administrimit të rrezikut

Bordi Drejtues ka përgjegjësi për ndërtimin dhe vëzhgimin e strukturës së administrimit të rrezikut. Bordi ka themeluar Komitetin e Aktiveve dhe Detyrimeve (ALCO) dhe Komitetin e Kredisë së Grupit të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut 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 kontrole, dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontroleve. 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 Grupit 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.

35.2 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 vetëm nga letra me vlerë shtetërore, Bono dhe obligacione thesari që janë konsideruar si instrumenta pa rrezik.

Bordi i Drejtuesve ka deleguar përgjegjësinë për administrimin e rrezikut tek Komiteti i Kredisë së Grupit për ekspozimet e rrezikut më të mëdha sesa 5% i kapitalit rregullator. Bordi i Drejtoreve në bashkëpunim me Komitetin e Kredisë janë përgjegjës për mbikëqyrjen e rrezikut të kreditit të Grupit duke përfshirë: formulimin e politikave të kredisë duke u konsultuar me njësitë e biznesit, duke mbuluar kërkesat për kolateral, vlerësimin e kredive, vlerësimin dhe raportimin e rrezikut, përputhshmërinë me kërkesat rregullatore 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 te Kredisë Individuale. Për shumën më të mëdha kërkohet aprovimi i Komitetit të Kredisë ose i Bordit të Drejtoreve, si të gjykohet më e përshtatshme. Mbikëqyrja dhe vlerësimi i rrezikut të kredisë. Komiteti i Kredisë vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, para aprovimit përfundimtar të disbursimit. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtit proces rishikimi. Kufizimi i përqendrimit të ekspozimit ndaj palëve të tjera, industrive të ndryshme, monedhave dhe maturitetit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

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 Bankës së Shqipërisë të cilat reflektojnë shkallën e rrezikut të mospagimit dhe vlefshmërinë e kolateraleve, ose lehtësime të tjera të rrezikut të kredisë. Përgjegjësia për të caktuar nivelet e rrezikut i takon Komitetit të Kredisë dhe janë subjekt i monitorimit mujor.

Monitorimi i zbatimit të kufijve të aprovuar të ekspozimit nga njësitë e biznesit, duke përfshirë dhe ato për industritë e zgjedhura, rrezikut të shtetit dhe llojeve të produkteve. Komiteti i Kredisë të Grupit merr dhe shqyrton rregullisht raporte mbi cilësinë e kreditimit dhe ndërmerr veprime përkatëse korrigjuese. Sigurimi i këshillave, udhëzimeve dhe specializimeve të njësitë e biznesit për të zhvilluar praktikën më të mira për administrimin e rrezikut të kredisë në të gjithë Bankën.

Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikat dhe procedurat e Grupit për administrimin e rrezikut të kredisë autorizuar nga Komiteti i Kredisë. Çdo njësi biznesi/degë ka një shef për rrezikun e kredisë i cili raporton për të gjitha çështjet lidhur me rrezikun e kredisë tek administrimi lokal i Grupit dhe tek Komiteti i Kredisë të Grupit. Çdo njësi biznesi/degë është përgjegjëse për cilësinë dhe performancën e portofolit të saj të kredive duke përfshirë edhe ato me aprovimin nga qendra. Kontrollë të rregullta të njërive të biznesit dhe të proceseve të kreditimit të Grupit ndërmerren nga Kontrolli i Brendshëm.

Bazuar në politikat e brendshme të vlerësimit, vlerësimi i portofolit më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2015	% mbi Totalin Bruto	31 dhjetor 2014	% mbi Totalin Bruto
Vlerësimi i kredisë				
A+	17,955	0.02%	82,343	0.09%
A	1,315,353	1.33%	1,783,164	1.97%
A-	8,372,744	8.49%	11,378,911	12.57%
B+	8,202,772	8.32%	8,238,053	9.10%
B	48,898,023	49.58%	40,365,525	44.59%
B-	4,990,092	5.06%	3,069,027	3.39%
C+	106,917	0.11%	833,176	0.92%
C	100,425	0.10%	495,254	0.55%
C-	92,485	0.09%	125,828	0.14%
D+	1,349,245	1.37%	1,853,359	2.05%
D	4,505,212	4.57%	2,681,934	2.96%
E+	1,240,228	1.26%	1,259,259	1.39%
E	2,376,003	2.41%	3,165,732	3.50%
E-	2,911,920	2.95%	1,784,852	1.97%
Kredi me vlerësim	84,479,374	85.65%	77,116,417	85.19%
Kredi pa vlerësim	3,198,963	3.24%	4,544,506	5.02%
Kredi me pikezim	9,905,873	10.04%	8,763,430	9.68%
Totali Bruto i portofolit të kredive	97,584,210	98.94%	90,424,353	99.89%
Qira financiare pa vlerësim	1,045,407	1.06%	101,162	0.11%
Totali Bruto i portofolit të kredive	98,629,617	100.00%	90,525,515	100.00%

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Tabela më poshtë paraqet cilësinë e kreditorëve sipas klasës së aktivitetit për huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Grupit për renditjen e kreditorëve. Vlerat e paraqitura më poshtë janë bruto, pa përfshirë vlerat përkatëse të zhvlerësimit.

Renditja e kreditit sipas Grupit	31 dhjetor 2015		31 dhjetor 2014	
	% e rasteve të dështimit	Total	% e rasteve të dështimit	Total
Gradë e lartë		12,487,531		30,726,502
Renditje rreziku klasa 1	4.81%	750,142	5.56%	680,701
Renditje rreziku klasa 2	7.00%	2,031,384	7.99%	7,258,609
Renditje rreziku klasa 3	3.04%	9,706,005	2.59%	22,787,192
Gradë standarte		61,772,332		44,175,698
Renditje rreziku klasa 4	10.18%	11,209,523	11.20%	12,224,973
Renditje rreziku klasa 5	6.34%	50,562,809	5.73%	31,950,725
Gradë nën-standarte		20,126,529		6,016,585
Renditje rreziku klasa 6 dhe me poshte	26.54%	20,126,529	28.61%	6,016,585
Pa renditje	29.38%	3,198,963	18.26%	9,505,568
Qira financiare pa renditje	5.77%	1,045,407	6.78%	101,162
Totali		98,629,617		90,525,515

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

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Mjete monetare (pa përfshirë paratë në dorë)	15,869,538	15,525,298
Balanca të kushtëzuara me Bankën e Shqipërisë	11,060,066	10,318,959
Hua dhënë bankave	1,779,820	743,189
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve	85,250,623	79,708,036
Qira financiare	965,241	96,336
Aktive financiare të vlefshme për shitje	19,077,358	15,454,143
Aktive financiare të mbajtura deri në maturim	17,289	-
Aktive të tjera (Debitorë)	706,259	208,687
Totali	134,726,194	122,054,648
Angazhime kreditimi të padisbursuara	3,160,285	7,364,284
Letër-kredi	475,675	3,731,631
Garanci në favor të klientëve	3,830,769	3,276,062
Totali i angazhime të lidhura me kreditë	7,466,729	14,371,977
Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë	142,192,923	136,426,625

Ekspozimet e huave dhe paradhënieve dhënë klientëve, në vonesë por të pazhvlerësuar, të ndara sipas moshës, për periudhën deri më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014 paraqiten si më poshtë:

Në vonesë por pa zhvlerësim individual	31/12/2015	31/12/2014
1-45 d	753,890	1,008,731
46-90 d	1,014,093	891,979
91 - 120 d	102,179	1,055,088
121 - 150 d	433,186	134,371
151 - 180 d	388,771	4,264,118
181 - 270 d	172,660	1,972,524
271 - 360 d	139,148	108,237
> 360 d	5,323,300	1,486,038
Totali	8,327,227	10,921,086

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

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.

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve për vitin deri me 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Grupit për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura me poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatëse.

31 dhjetor 2015	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara				Në vonesë		Të	
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje	por pa zhvlerësim	zhvlerësuar individualisht	zhvlerësuar individualisht	Totali
Korporata	5,070,836	42,780,904	-	449,754	5,825,406	17,947,313	72,074,213	
Biznes i vogel	4,640,053	5,669,930	245,753	1,270,683	1,883,930	1,814,591	15,524,940	
Kredi konsumatore	1,862,078	1,834,733	886,769	203,971	-	-	4,787,551	
Kredi hipotekore	723,589	2,255,285	863,579	147,662	617,891	589,500	5,197,506	
Total	12,296,556	52,540,852	1,996,101	2,072,070	8,327,227	20,351,404	97,584,210	
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	682,783	2,302,063	162,782	228,024	565,054	8,392,881	12,333,587	
Ekspozimi i kredive, neto	11,613,773	50,238,789	1,833,319	1,844,046	7,762,173	11,958,523	85,250,623	
31 dhjetor 2014	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara				Në vonesë		Të	
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje	por pa zhvlerësim	zhvlerësuar individualisht	zhvlerësuar individualisht	Totali
Korporata	8,844,401	40,948,707	1	526,845	9,323,574	10,180,485	69,824,013	
Biznes i vogel	4,099,074	3,053,438	121,585	813,273	1,143,091	2,037,983	11,268,444	
Kredi konsumatore	1,634,995	1,490,792	597,407	438,956	-	-	4,162,150	
Kredi hipotekore	641,317	2,025,683	1,140,102	175,326	454,421	732,897	5,169,746	
Total	15,219,787	47,518,620	1,859,095	1,954,400	10,921,086	12,951,365	90,424,353	
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	750,231	2,237,110	201,040	394,673	743,073	6,390,190	10,716,317	
Ekspozimi i kredive, neto	14,469,556	45,281,510	1,658,055	1,559,727	10,178,013	6,561,175	79,708,036	

Për qëllimin e këtij shënimi, Grupi përfshin në kategorinë e “As në vonesë dhe as të zhvlerësuara” kreditë të cilat janë testuar për zhvlerëim në mënyrë kolektive.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

- 35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)
- 35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)
- Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për qiranë financiare dhënë klientëve për vitin deri me 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Grupit për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura me poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatëse.

31 dhjetor 2015	As në vonesë dhe as të zhvlerësuar				Në vonesë por pa zhvlerësim	Të zhvlerësuar individualisht	Totali
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën- standarte	Pa renditje			
Korporata	-	-	-	614,312	-	-	614,312
Biznes i vogel	-	-	-	294,092	-	40,721	334,813
Kredi konsumatore	-	1,144	-	94,382	-	756	96,282
Kredi hipotekore	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	1,144	-	1,002,786	-	41,477	1,045,407
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	-	-	-	64,671	-	15,495	80,166
Ekspozimi i kredive, neto	-	1,144	-	938,115	-	25,982	965,241
31 dhjetor 2014	As në vonesë dhe as të zhvlerësuar				Në vonesë por pa zhvlerësim	Të zhvlerësuar individualisht	Totali
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën- standarte	Pa renditje			
Korporata	4,472	22,881	23,972	5,358	-	-	56,683
Biznes i vogel	6,715	-	-	34,476	-	-	41,191
Kredi konsumatore	-	-	-	3,288	-	-	3,288
Kredi hipotekore	-	-	-	-	-	-	-
Total	11,187	22,881	23,972	43,122	-	-	101,162
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	540	1,642	1,230	1,414	-	-	4,826
Ekspozimi i kredive, neto	10,647	21,239	22,742	41,708	-	-	96,336

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Hua dhënë bankave dhe investimet në instrumenta financiare (të vlefshme për shitje) deri me 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014 nuk janë në vonesë dhe nuk kanë zhvlerësim. Renditja e tyre sipas rrezikut të kreditimit deri me 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014 është “grade e lartë.”

Hua dhënë bankave		31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
As me vonesë e as të zhvlerësuara			
	“grade e lartë”	1,779,820	743,189
Totali i vlerës neto		1,779,820	743,189
Investime në instrumenta financiarë			
As me vonesë as të zhvlerësuara			
	“grade e lartë”	19,094,647	15,454,143
Totali i vlerës neto		19,094,647	15,454,143

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin neto të Huave dhe paradhënies ndaj klientëve më 31 dhjetor 2015 dhe më 31 dhjetor 2014, kategorizuar si portofol i zhvlerësuar individualisht dhe në grup:

	Ekspozimi neto i huave dhe paradhënies ndaj klientëve	
	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
<i>Të zhvlerësuara individualisht</i>		
Ne vonese dhe te zhvleresuara	20,392,881	12,951,365
Zhvlerësimi	(8,408,376)	(6,390,190)
Vlera neto	11,984,505	6,561,175
<i>Të vlerësuara në grup për zhvlerësim</i>		
Ne vonese por pa zhvlerësim	8,327,227	10,921,086
Zhvlerësimi	(565,054)	(743,073)
Vlera neto	7,762,173	10,178,013
As ne vonese dhe as te zhvleresuara individualisht	69,909,509	66,653,064
Zhvlerësimi	(3,440,323)	(3,587,880)
Vlera neto	66,469,187	63,065,184
Totali i vlerës neto	86,215,864	79,804,372

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuara

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

Fondi për humbje nga zhvlerësimi

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

Politika e fshirjes së kredive

Pakësimi i vlerës së humbjeve bëhet me vendim nga Bordi i Drejtorëve kur procesi ligjor për ripagimin e kredisë ka përfunduar dhe klienti vazhdon të mbetet debitor për pjesën e papaguar të huasë. 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 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Hua dhe paradhënie klientëve

Grupi mban kolateral ndaj kredive dhe paradhënies 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 2015 ose 2014. Është politikë e Grupit që të nxjerrë në shitje pronat e riposeduara gjatë rrjedhës normale të aktivitetit bankar. Të ardhurat prej këtyre shitjeve përdoren për zvogëlimin apo ripagimin e vlerës së papaguar të kredive. Në përgjithësi, Banka nuk i shfrytëzon këto prona të riposeduara për qëllime të aktivitetit të vetë bankar.

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

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Ndaj huave individualisht të zhvlerësuar:	25,829,242	16,652,396
Prona	16,365,403	7,316,606
Të tjera	9,463,839	9,335,790
Ndaj huave të zhvlerësuar në grup:	199,840,441	217,489,993
Prona	112,722,352	122,457,111
Të tjera	87,118,089	95,032,882
Totali	225,669,683	234,142,389

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

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Vlera bruto	98,629,617	90,525,515
Provigjione sikur kolaterale të mos merreshin në konsideratë	32,416,813	27,728,445
Vlera totale neto e huave dhe paradhënies dhene klienteve	66,212,804	62,797,070

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

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

Huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve dhe qiraja financiare	31 dhjetor 2015			31 dhjetor 2014		
	Shqipëri	Të tjera	Totali	Shqipëri	Të tjera	Totali
Ndërtim	14,629,008	4,122,662	18,751,670	13,781,668	3,096,345	16,878,013
Tregti	33,568,304	2,866,148	36,434,452	31,758,767	1,741,306	33,500,073
Kredi konsumatore	4,880,580	3,254	4,883,834	4,160,995	4,444	4,165,439
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	11,848,745	2,498,648	14,347,393	12,592,271	1,671,501	14,263,772
Industria përpunuese	8,703,627	1,410,144	10,113,771	6,699,489	1,065,911	7,765,400
Hotele dhe restorante	2,272,673	407,337	2,680,010	2,156,755	423,739	2,580,494
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	3,129,518	-	3,129,518	2,923,637	33,466	2,957,103
Pasuri e patundshme	228,928	-	228,928	8,538	-	8,538
Transport dhe komunikim	623,919	4,138	628,057	815,113	4,267	819,380
Agrikulturë	155,897	-	155,897	125,810	-	125,810
Industri, punime minerale	810,600	-	810,600	733,283	-	733,283
Aktivitet social dhe shëndetësor	200,440	-	200,440	143,760	-	143,760
Industri peshkimi	11,534	-	11,534	13,487	-	13,487
Të tjera	6,237,690	15,823	6,253,513	6,570,963	-	6,570,963
TOTALI	87,301,463	11,328,154	98,629,617	82,484,536	8,040,979	90,525,515

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

31 dhjetor 2015	Korporata	Biznes i vogël	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	-	-	4,883,834	5,197,505	10,081,339
Sektori publik	11,518	-	-	-	11,518
Tregti	31,573,317	4,861,135	-	-	36,434,452
Industri përpunuese	10,849,585	2,393,705	-	-	13,243,290
Ndërtim	16,436,472	2,315,198	-	-	18,751,670
Shërbime	9,201,100	3,516,322	-	-	12,717,422
Të tjera	4,616,533	2,773,393	-	-	7,389,926
Totali	72,688,525	15,859,753	4,883,834	5,197,505	98,629,617
Shërbime financiare	-	204,173	-	-	204,173

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

31 dhjetor 2014	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	-	-	4,165,439	5,169,748	9,335,187
Sektori publik	664,866	7	-	-	664,873
Tregti	29,777,963	3,722,110	-	-	33,500,073
Industri përpunuese	8,987,526	1,734,978	-	-	10,722,504
Ndërtim	15,388,114	1,489,899	-	-	16,878,013
Shërbime	13,362,231	3,788,840	-	-	17,151,071
Të tjera	1,699,994	573,800	-	-	2,273,794
Totali	69,880,694	11,309,634	4,165,439	5,169,748	90,525,515
Shërbime financiare	341,326	163,927	-	-	505,253

35.3 Rreziku i likuiditetit

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

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i 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 hendeut për periudha specifike.

Luhatjet në tregjet financiare globale dhe shqiptare

Vazhdimi i krizës financiare dhe ekonomike botërore ka ndikim midis të tjerash edhe mbi zvogëlimin e tregjeve kapitale, uljen e likuiditetit në sistemin bankar dhe, në moment specifike, edhe në rritjen e interesit të kreditimit ndërbankar dhe luhatjet në tregjet e letrave me vlerë. Zhvillime të tjera jo të favorshme të krizës mund të ndikojnë negativisht mbi pozicionin financiar dhe likuiditetin e Grupit.

Banka përllogarit mbi baza javore këto raporte: raportin e aktiveve likuide mbi detyrimet afatshkurtra, huatë ndaj depozitave dhe aktivet likuide ndaj depozitave. Aktivet likuide përfshijnë paranë dhe ekuivalentet e saj, bonot e thesarit të Qeverisë Shqiptare dhe çdo depozitë afatshkurtër në bankat e tjera me maturitet deri në një muaj.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Detaje të raporteve të aktiveve likuide ndaj detyrimeve afat-shkurtra janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2015	31 dhjetor 2014
Mesatarja për periudhën	185.24%	169.53%
Minimumi për periudhën	125.98%	116.55%
Maksimumi për periudhën	224.94%	214.07%

Gapet e maturiteteve për çdo monedhë llogariten dhe analizohen nga Grupi mbi baza mujore. Tabelat më poshtë tregojnë një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të Grupit më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014 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 2015

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

- 35 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)
- 35.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)
- Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Tabela e mëposhtme tregon pozicionin e likuiditetit të Grupit sic është monitoruar konkretisht tani nga Drejtimi i Grupit, më 31 dhjetor 2015. Ajo merr në konsideratë fluksin e parave të skontuara në/nga Banka për aktivet dhe detyrimet financiare, brenda dhe jashtë zërave të pasqyrave financiare, sipas maturitetit kontraktual dhe duke reflektuar supozime per ri-pagesa të hershme apo duke përdorur të dhenat historike.

31 dhjetor 2015	Deri në 1 muaj					1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	Mbi 5 vjet	Total
Aktivet (Flukse monetare hyrese)	25,609,741	11,820,734	46,060,666	25,433,090	42,095,127	151,019,358				
Aktive monetare dhe ekuivalente, neto	6,580,757	-	-	-	-	6,580,757				
Shuma të kushtëzuara me BQ	1,788,614	2,111,681	5,968,356	1,191,414	-	11,060,065				
Paradhënie bankave	11,646,343	13,736	1,508,114	-	-	13,168,193				
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	1,453,398	2,226,057	10,025,126	3,863,191	1,509,586	19,077,358				
Letra me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	-	289	-	17,000	17,289				
Hua dhënë bankave	-	-	1,724,423	55,397	-	1,779,820				
Hua dhe paradhënie për klientët (hua me vlerë bruto)	3,433,286	7,462,978	26,467,261	19,652,144	40,568,541	97,584,210				
Qira financiare (bruto)	1,084	6,282	367,097	670,944	-	1,045,407				
Aktive te tjera	706,259					706,259				
Detyrime (flukse monetare dalese)	24,676,403	22,411,109	64,769,184	15,275,344	4,210,616	131,342,655				
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	10,806,012	7,265,741	14,088,723	10	-	32,160,486				
Llogari rrjedhëse me banka	13,572	-	-	-	-	13,572				
Llogari rrjedhëse me klient	10,792,440	7,265,741	14,088,723	10	-	32,146,914				
Depozita nga Bankat	98,434	585,834	1,021,663	25,310	-	1,731,241				
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	13,662,251	14,468,201	48,354,164	14,899,707	-	91,384,323				
Huamarrje	-	12,686	927,571	161,785	-	1,102,042				
Borxhi i varur	-	78,647	377,062	188,531	4,210,616	4,854,856				
Pasive te tjera	109,706	-	-	-	-	109,706				
TOTALI I HENDEKUT TE ZERAVE NE BILANC										
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)	-	-	-	-	-	-				
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	(3,160,285)	-	-	-	-	(3,160,285)				
TOTALI I HENDEKUT TE ZERAVE JASHTË BILANCIT	(3,160,285)	-	-	-	-	(3,160,285)				
TOTALI I HENDEKUT 31 dhjetor 2015	(2,226,947)	(10,590,375)	(18,708,518)	10,157,746	37,884,511	16,516,418				
KUMULATIVE 31 dhjetor 2015	(2,226,947)	(12,817,322)	(31,525,839)	(21,368,093)	16,516,418	-				

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2014	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	Mbi 5 vjet	Total
Aktivët (Flukse monetare hyrese)	31,716,662	13,509,649	38,138,900	13,071,350	39,760,903	136,197,464
Aktive monetare dhe ekuivalente, neto	3,902,710	-	-	-	-	3,902,710
Shuma të kushtëzuara me BQ	1,656,716	1,969,317	5,746,061	946,865	-	10,318,959
Paradhënie bankave	15,078,169	25,232	149,547	-	-	15,252,948
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	851,000	5,836,219	7,016,924	1,650,000	100,000	15,454,143
Hua dhënë bankave	-	-	709,265	33,924	-	743,189
Hua dhe paradhënie për klientët (hua me vlerë bruto)	10,203,234	5,673,259	24,480,502	10,406,455	39,660,903	90,424,353
Qira financiare (bruto)	24,833	5,622	36,601	34,106	-	101,162
Detyrime (flukse monetare dalese)	22,080,910	19,403,120	63,439,649	11,505,534	3,143,192	119,572,405
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	9,242,895	4,702,674	12,268,418	1,612	-	26,215,599
Llogari rrjedhëse me banka	79,502	-	-	-	-	79,502
Llogari rrjedhëse me klient	9,163,393	4,702,674	12,268,418	1,612	-	26,136,097
Depozita nga Bankat	397,910	551,032	778,909	15,510	10,000	1,753,361
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	12,440,105	14,108,558	48,956,396	10,754,258	28,299	86,287,616
Huamarrje	-	11,351	1,003,305	156,777	-	1,171,433
Borxhi i varur	-	29,505	432,621	577,377	3,104,893	4,144,396
TOTALI I HENDEKUT TE ZERAVE NE BILANC	9,635,752	(5,893,471)	(25,300,749)	1,565,816	36,617,711	16,625,059
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	(3,731,631)	-	-	-	-	(3,731,631)
TOTALI I HENDEKUT TE ZERAVE JASHTJE BILANCIT	(3,731,631)	-	-	-	-	(3,731,631)
TOTALI I HENDEKUT 31 dhjetor 2014	5,904,121	(5,893,471)	(25,300,749)	1,565,816	36,617,711	12,893,428
KUMULATIVE 31 dhjetor 2014	5,904,121	10,650	(25,290,099)	(23,724,283)	12,893,428	-

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

- 35 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)
- 35.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)
- Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

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

	Mbi 5				
	Deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	Total
31 dhjetor 2015					
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse					
Llogari rrjedhëse me banka	10,182,206	4,828,991	14,556,364	-	29,567,638
Llogari rrjedhëse me klient	76,605	566,055	802,540	-	1,445,200
Depozita nga Bankat	10,105,678	4,262,936	13,753,824	-	28,122,438
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	34,092	586,027	97,650	149,819	867,588
Borxhi i varur	13,362,707	14,829,631	15,075,813	47,318,984	91,130,248
Huatë	30,691	54,129	824,790	1,321,041	5,799,862
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	29,189	1,125,347	161,785	1,316,321
	106,990	-	-	-	106,990
	23,716,687	20,765,519	30,022,616	49,598,654	129,226,047
31 dhjetor 2014					
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse					
Llogari rrjedhëse me banka	24,594,331	-	-	-	24,594,331
Llogari rrjedhëse me klient	79,502	-	-	-	79,502
Depozita nga Bankat	24,514,829	-	-	-	24,514,829
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	739,099	551,402	409,682	774	1,714,530
Borxhi i varur	12,638,395	14,553,457	50,689,423	10,992,838	89,382,712
Huatë	4,451	54,531	655,047	3,023,548	4,903,547
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	2,248	72,592	1,475,443	1,550,283
	143,884	-	-	-	143,884
	38,120,160	15,161,638	51,826,744	15,492,603	122,289,287

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.4 Rreziku i tregut

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

Administrimi i rrezikut të tregut

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

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014 sipas monedhës origjinale është si me poshtë :

31 dhjetor 2015	LEK	USD	EUR	Të tjera	Totali
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	5,930,978	1,798,978	9,811,303	1,347,835	18,889,094
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	6,222,998	649,080	4,187,988	-	11,060,066
Hua dhe paradhënie dhënë bankave	162,209	115,008	1,502,603	-	1,779,820
Hua dhe paradhënie për klientët	37,980,910	8,756,016	38,513,697	-	85,250,623
Qira financiare	906	9,886	954,449	-	965,241
Investime në instrumenta financiarë	19,094,647	-	-	-	19,094,647
Aktive të tjera (debitorë)	507,455	124,016	61,880	12,908	706,259
Totali	69,900,103	11,452,984	55,031,920	1,360,743	137,745,750
Detyrime ndaj bankave	218,555	1,394,250	132,007	1	1,744,813
Hua	-	-	1,102,042	-	1,102,042
Detyrime ndaj klientëve	68,701,246	6,598,764	46,737,356	1,482,331	123,519,697
Detyrime të tjera (furnitorë)	88,099	1,287	19,344	976	109,706
Borxhi i varur	2,106,665	533,061	2,215,131	-	4,854,857
Totali	71,114,565	8,527,362	50,205,880	1,483,308	131,331,115
Pozicioni neto më 31 dhjetor 2015	(1,488,642)	2,902,238	4,764,160	236,879	6,414,635

31 dhjetor 2014	LEK	USD	EUR	Të tjera	Totali
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	6,258,629	1,790,913	9,174,895	1,306,581	18,531,018
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	5,732,146	626,601	3,960,212	-	10,318,959
Hua dhe paradhënie dhënë bankave	146,967	136,437	459,785	-	743,189
Hua dhe paradhënie për klientët	38,487,315	7,713,124	33,507,597	-	79,708,036
Qira financiare	9,963	-	86,373	-	96,336
Investime në instrumenta financiarë	15,454,143	-	-	-	15,454,143
Aktive të tjera (debitorë)	208,687	-	-	-	208,687
Totali	66,297,850	10,267,075	47,188,862	1,306,581	125,060,368
Detyrime ndaj bankave	200,790	1,588,689	43,383	1	1,832,863
Hua	-	-	1,171,433	-	1,171,433
Detyrime ndaj klientëve	64,190,266	5,901,194	41,105,965	1,226,288	112,423,713
Detyrime të tjera (furnitorë)	122,846	-	-	21,038	143,884
Borxhi i varur	1,600,601	430,408	2,113,387	-	4,144,396
Totali	66,114,503	7,920,291	44,434,168	1,247,327	119,716,289
Pozicioni neto më 31 dhjetor 2014	183,347	2,346,784	2,754,694	59,254	5,344,079

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet analizën e ndjeshmërisë së rrezikut të kurseve të këmbimit më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014 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 monedhës vendase të LEK-ut shqiptar (gjithë variablat e tjera qëndrojnë konstante) në të ardhurat/shpenzime të 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 Grupit. Një zbritje ekuivalente tek secila prej monedhave të mëposhtme ndaj LEK-ut shqiptar do të ketë një impakt ekuivalent por me shenjë të kundërt.

'000 LEK Monedha	31 dhjetor 2015			31 dhjetor 2014		
	Rritja në pikë bazë	Efekti në fitimit/humbjen para tatimit	Efekti në kapital	Rritja në pikë bazë	Efekti në fitimit/humbjen para tatimit	Efekti në kapital
			+/-			
EURO	+/- 100 b.p.	+/- 13,569	11,533	+/- 100 b.p.	+/- 7,652	+/- 6,504
USD	+/- 100 b.p.	+/- 162	+/- 138	+/- 100 b.p.	+/- 979	+/- 832
Other	+/- 100 b.p.	+/- 134	+/- 114	+/- 100 b.p.	+/- 57	+/- 48

Per periudhen deri më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014, duke qenë se nuk ka zera kapitali që të jenë në monedhe të huaja (kapitali i paguar në USD apo EUR është konvertuar në LEK duke përdorur kursin zyrtar të këmbimit në ditën e transaksionit), efekti në kapitalin e Grupit është i njëjtë me efektin e fitimit/humbjes pas tatimit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.4 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 2015 dhe 31 dhjetor 2014. Aktivet dhe detyrimet financiare të Grupit paraqiten në vlerën e tyre neto dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të maturimitit ose ri-cmimit.

31 dhjetor 2015	Më pak se 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivët							
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	-	-	-	-	-	18,889,094	18,889,094
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	6,222,998	-	-	-	-	4,837,068	11,060,066
Hua dhe paradhënie dhënë bankave	-	-	1,724,423	55,397	-	-	1,779,820
Hua dhe paradhënie për klientët	3,526,096	65,430,135	5,193,716	1,696,717	575,647	21,161,899	97,584,210
Qira financiare	694	973,225	-	-	-	71,488	1,045,407
Investime në instrumenta financiarë	1,453,398	2,832,444	11,425,158	3,054,675	328,972	-	19,094,647
Aktive të tjera (debitorë)	-	-	-	-	-	706,259	706,259
Totali i aktiveve	11,203,186	69,235,804	18,343,297	4,806,789	904,619	45,665,808	150,159,503
Detyrime ndaj bankave	112,006	585,834	1,021,663	25,310	-	-	1,744,813
Hua	-	-	931,449	170,593	-	-	1,102,042
Detyrime ndaj klientëve	31,155,140	14,468,211	48,354,164	14,360,261	-	15,181,921	123,519,697
Borxhi i varur	-	-	602,091	-	4,252,766	-	4,854,857
Detyrime të tjera (furnitorë)	109,706	-	-	-	-	-	109,706
Totali i detyrimeve	31,376,852	15,054,045	50,909,367	14,556,164	4,252,766	15,181,921	131,331,115
Hendeku më at 31 dhjetor 2015	(20,173,666)	54,181,759	(32,566,070)	(9,749,375)	(3,348,147)	30,483,887	18,828,388

Vlerat e zërave të ndryshëm, të kategorizuara si “pa interes”, për periudhën deri më 31 dhjetor 2015, 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 2015

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

- 35 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)
- 35.4 Rreziku i tregut (vazhdim)
- Ekspozimi ndaj rezikut të interesit (vazhdim)

Një përmbledhje e pozicionit neto të interesit të Grupit më 31 dhjetor 2014 vijon si më poshtë:

31 dhjetor 2014	Më pak se një muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivët							
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	7,403,682	25,232	488,163	-	-	10,613,941	18,531,018
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	5,732,146	-	-	-	-	4,586,813	10,318,959
Hua dhe paradhënie dhënë bankave	32,893	-	679,875	30,421	-	-	743,189
Hua dhe paradhënie për klientët	6,518,565	55,976,666	5,914,250	1,919,604	386,874	19,708,394	90,424,353
Qira financiare	2	43,824	-	-	-	57,336	101,162
Investime në instrumenta financiarë	851,001	6,036,219	7,316,923	1,250,000	-	-	15,454,143
Aktive të tjera (debitorë)	208,687	-	-	-	-	-	208,687
Totali i aktiveve	20,746,976	62,081,941	14,399,211	3,200,025	386,874	34,966,484	135,781,511
Detyrime ndaj bankave	412,965	551,032	843,356	15,510	10,000	-	1,832,863
Hua	-	-	1,005,666	165,767	-	-	1,171,433
Detyrime ndaj klientëve	27,429,841	14,108,558	48,956,396	10,291,053	28,299	11,609,566	112,423,713
Borxhi i varur	-	606,882	420,420	-	3,117,094	-	4,144,396
Detyrime të tjera (furnitorë)	143,884	-	-	-	-	-	143,884
Totali i detyrimeve	27,986,690	15,266,472	51,225,838	10,472,330	3,155,393	11,609,566	119,716,289
Hendeku më at 31 dhjetor 2014	(7,239,714)	46,815,469	(36,826,627)	(7,272,305)	(2,768,519)	23,356,918	16,065,222

Vlerat e zërave të ndryshëm, të kategorizuara si “pa interes”, për periudhën deri më 31 dhjetor 2014, 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 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

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

Ndjeshmëria në fitimin/humbjen e Grupit është rezultat i efektit të ndryshimeve të mundshme të normave të interesit në të ardhurat/shpenzimet e Grupit, duke marrë për bazë aktivet dhe detyrimet financiare që ekzistojnë deri më 31 dhjetor. Ndjeshmëria në zërin e kapitalit llogaritet duke rivlerësuar aktivet dhe detyrimet, duke marrë në konsideratë hendekun e kohëzgjatjes më 31 dhjetor për efektet e ndryshimeve të supozuara tek normat e interesit.

	31 dhjetor 2015			31 dhjetor 2014	
	Rritje/(Ulje) në pikë bazë	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital
LEK	+100/(100)	+/-71,249	+/-243,265	+/- 115,288	+/-216,449
USD	+100/(100)	+/-16,466	+/-40,027	+/- 13,943	+/-28,491
EURO	+100/(100)	+/-52,788	+/-257,070	+/- 19,928	+/-218,760

Normat mesatare të interesit për aktivet dhe detyrimet për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2015 dhe 31 dhjetor 2014 janë si vijon:

Monedha	31 dhjetor 2015		31 dhjetor 2014	
	Aktivët	Detyrimet	Aktivët	Detyrimet
LEK	5.74%	2.10%	6.08%	2.50%
USD	5.12%	1.55%	5.05%	1.58%
EUR	4.90%	1.08%	5.27%	1.78%

35.5 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 rregullatore, ose të çojnë në humbje financiare. Grupi nuk pret të eliminojë të gjitha rreziqet operacionale, por ajo përpaket 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.

35.6 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 përforcimin 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 Lligjin 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 rregullatore, të cilat paraqesin ndryshimet e kurseve historike të këmbimit krahasuar me kursin e këmbimit të fund vitit kur kapitali është paguar në një monedhë tjetër nga monedha e raportimit; si dhe aktivet jo-materiale.

2. Kapitali shtesë, i cili përfshin detyrime të varura, rezerva të përgjithshme dhe rregullime të tjera.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.6 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)

Aktivitetet e ponderuara me rrezikun dhe zërat jashtë bilancit përcaktohen në përputhje me nevojat specifike të cilat reflektojnë nivelet e ndryshme të rrezikut që mbartin aktivitetet dhe zërat jashtë bilanci.

Grupi pranon nevojën për të mbajtur një ekuilibër midis kthimeve të larta që mund të vijnë nga investime me rrezik të lartë dhe kërkesave për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit mbi 14%, i cili është minimumi i raportit të mjaftueshmërisë së kapitalit kërkuar nga rregullatori.

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 Grupit gjatë periudhës. Më 31 dhjetor 2015 RMK është 14.62% (31 dhjetor 2014: 15.21%). Kapitali rregullator i Grupit përcaktohet në përputhje me rregulloret dhe politikat kontabël të Bankës së Shqipërisë të cilat janë të ndryshme nga politikat kontabël të Standarteve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar. Një nga diferencat me të rëndësishme lidhet me provigjonet ligjore për kreditë të cilat nuk marrin parasysh flukset e parasë që mund të përfitohen nga shitja e kolateraleve. Kjo politikë ka një ndikim të rëndësishëm mbi shpenzimet e provigjontit si dhe mbi kapitalin.

Grupi po kalon në një periudhë me një mjedis ekonomik jo të favorshëm sidomos pësektorin e karburanteve ku dhe Grupi ka një përqendrim të lartë portofoli. Manaxhimi parashikon se gjatë 2016, ditëvonesat, një tregues kryesor për provigjontin rregullator për kreditë, do të rritet për disa kredi të mëdha, duke kërkuar kështu që Grupi të rrisë shpenzimin e provigjontit për kreditë e këqija (vlerë që variojnë rreth 10 - 15 milion Euro).

Përveç përpjekjeve të rritura për të përmirësuar rimarrjen e kredive me probleme, përgjigja kryesore e Grupit për tju përgjigjur nevojës për rritje të provigjontit të kredive është të kontribuojë me kapital shtesë. Aksionerët e Grupit kanë aprovuar planin për rritjen e kapitalit me rreth 10 milion Euro gjatë 2016, nga të cilat 3 milion Euro janë paguar tashmë, në datën e përgatitjes së këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara. Vlera e mbetur do të shtohet gjatë pjesës së mbetur të vitit nga aksionerë aktualë apo dhe aksionerë të rinj, ose nga borxhi i varur.

Njëkohësisht me kërkesën për të rritur kapitalin, manaxhimi po rishikon gjithashtu edhe praktikën për të shtrënguar politikat e riskut si:

- rishikimi i politikave dhe procedurave për korporatat,
- rishikimi i cilësisë së komiteteve për kreditë korporatë,
- përmirësimi i identifikimit dhe vlerësimit të kredimarrësve të lidhur ose të varur,
- rishikimi i cilësisë së vlerësuesve të jashtëm për asetet dhe cilësisë së vlerësimit të brendshëm.

Me këto masa, Manaxhimi beson që Grupi do arrijë nivelet e kërkuara të mjaftueshmërisë së kapitalit.

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

	31 dhjetor 2015
Kapitali sipas SNRF	11,897,643
Diferenca në rezervën e rivlerësimit të letrave me vlerë të mbajtura për shitje	(92,577)
Diferenca rivlerësimit	273,319
Diferenca në fitimin e pashpërndarë	(1,541,373)
Kapitali sipas Bankës së Shqipërisë	10,537,012

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 Grupit ose nga ALCO sipas rastit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

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

35 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

35.7 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 financiare.

Të drejta ndaj bankave - Të drejtat ndaj bankave përfshijnë depozita ndërbankare dhe aktive të tjera në arkëtim e sipër. Meqenëse depozitat janë afat-shkurtra dhe me interesa variabël vlera e tyre e drejtë mendohet së është e përafërt me vlerën kontabël.

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

Kreditë e dhëna klientëve dhe qiraja financiare – Kreditë e dhëna klientëve dhe qiraja financiare mbahen neto duke u zbritur humbjet për zhvlerësim. Shumica e portofolit të kredive është subjekt i rishmimit brenda vitit, duke ndryshuar interesin bazë. Vlera e drejte llogaritet duke përdorur flukset monetare të pritshme të pagesave për pjesën e mbetur të maturitetit të tyre, të skontuara me një normë mesatare interesi. Për kredite e dhëna klientëve përdoret informacione që i përkasin nivelit të tretë të hierarkisë së vlerës së drejte.

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

Depozitat me afat të klientëve dhe detyrimet e varura – Meqenëse nuk ekziston një treg aktiv për këto instrumenta, vlera e drejtë është përllogaritur duke përdorur modelin e skontimit të flukseve të ardhme të pasqyrës bazuar në kurbën aktuale të normave të kthimit të përshtatshme për maturitetin e mbetur, sipas normave me korrente të interesit në treg për depozita me maturitet dhe monedhe të ngjashme. Për aktivet dhe detyrimet e tjera financiare të cilat kanë maturitet më të vogël se 3 muaj, Banka gjykon se vlera kontabel e tyre përafron me vlerën e tyre të drejte. Për depozitat dhe detyrimet e varura, përdoret informacion që i përket nivelit të tretë të hierarkisë së vlerës së drejte.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015

(Shuma në mijë Lekë, kur nuk është shprehur ndryshe)

35 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

35.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

31 dhjetor 2015	Të mbajtura në maturim	Të vlefshme për shitje	Hua dhe të arkëtueshme	Të tjera me koston e amortizuar	Totali i vlerës kontabël	Vlera e drejtë
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	-	-	-	18,889,094	18,889,094	18,889,094
Shuma të kushtëzuara me BQ	-	-	11,060,066	-	11,060,066	11,060,066
Hua dhe paradhënie dhënë bankave	-	-	1,779,820	-	1,779,820	1,779,820
Hua dhe paradhënie klientëve	-	-	-	85,250,623	85,250,623	72,175,670
Qira financiare	-	-	-	965,241	965,241	854,451
Investime të vlefshme për shitje	-	19,077,358	-	-	19,077,358	19,077,358
Investime te mbajtura deri ne maturim	17,289	-	-	-	17,289	17,289
Aktive të tjera (debitorë)	-	-	706,259	-	706,259	706,259
Depozita nga bankat dhe institucionet financiare	-	-	-	1,744,813	1,744,813	1,744,813
Hua	-	-	-	1,102,042	1,102,042	1,098,208
Depozita nga klientët	-	-	-	123,519,697	123,519,697	123,226,095
Borxhi i varur	-	-	-	4,854,857	4,854,857	4,896,508
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	109,706	-	109,706	109,706

31 dhjetor 2014	Të mbajtura në maturim	Të vlefshme për shitje	Hua dhe të arkëtueshme	Të tjera me koston e amortizuar	Totali i vlerës kontabël	Vlera e drejtë
Aktive monetare dhe ekuivalente me to	-	-	8,028,322	10,502,696	18,531,018	18,531,018
Shuma të kushtëzuara me BQ	-	-	10,318,959	-	10,318,959	10,318,959
Hua dhe paradhënie dhënë bankave	-	-	743,189	-	743,189	743,189
Hua dhe paradhënie klientëve	-	-	-	79,708,036	79,708,036	68,083,340
Qira financiare	-	-	-	96,336	96,336	87,038
Investime të vlefshme për shitje	-	15,454,143	-	-	15,454,143	15,454,143
Aktive të tjera (debitorë)	-	-	208,867	-	208,867	208,867
Depozita nga bankat dhe institucionet financiare	-	-	-	1,832,863	1,832,863	1,832,863
Hua	-	-	-	1,171,433	1,171,433	1,136,068
Depozita nga klientët	-	-	-	112,423,713	112,423,713	113,750,612
Borxhi i varur	-	-	-	4,144,396	4,144,396	4,152,336
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	143,884	-	143,884	143,884

