

BANKA CREDINS SHA

Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më

31 dhjetor 2022

TABELA E PËRMBAJTJES

Raporti i Audituesit të Pavarur.....	i-iii
Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes.....	1
Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	2
Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar	3
Pasqyra e konsoliduar e ndryshimit të kapitalit	4
Pasqyra e konsoliduar e fluksit të mjeteve monetare	5
1 Të përgjithshme	6
2 Politikat kontabel	6
3 Të ardhura neto nga interesat	24
4 Të ardhura neto nga komisionet	24
5 Të ardhura të tjera, neto	24
6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë	25
7 Shpenzime Personeli	25
8 Shpenzime Administrative	25
9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	25
10 Mjete monetare dhe ekuivalente	26
11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	27
12 Hua dhe paradhënie bankave	28
13 Marreveshjet e anasjellta të riblerjes	29
14 Letra me vlerë të matura me VDPFH	29
15 Letra me vlerë të drejte përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	30
16 Letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar	33
17 Investime në filiale dhe emri i mirë	34
18 Investime në pjesëmarrje	35
19 Qira financiare	35
20 Hua dhe paradhënie klientëve	38
21 Prona të riposduara	41
22 Prona të mbajtura për investim	41
23 Aktive afatgjata materiale	42
24 Aktive jo-materiale	43
25 Aktive të drejta-në-përdorim	43
26 Aktive të tjera	44
27 Aktive tatimore të shtyra	44
28 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	44
29 Detyrime ndaj klientëve	45
30 Huatë	45
31 Borxhi i varur	45
32 Detyrimet e qirasë	46
33 Detyrime të tjera	46
34 Provizione	46
35 Kapitali aksionar	47
36 Primi i kapitalit	48
37 Rezerva e përgjithshme	48
38 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet	48
39 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara	49
40 Shënime për palët e lidhura	51
41 Administrimi i rrezikut financiar	52
42 Ngjarje pas datës së raportimit financiar	76

Raporti i Audituesit të Pavarur

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

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të konsoliduara të 'Banka Credins Sh.a' (më tej referuar si "Grupi"), të cilat përfshijnë pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2022, pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e konsoliduar të ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e konsoliduar të flukseve monetare për vitin që mbyllet me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare të konsoliduara, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të konsoliduar bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Grupit më 31 dhjetor 2022 dhe performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllet në këtë datë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinionin

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen Përgjegjësitë e Audituesit për Pasqyrat Financiare. Ne jemi të pavarur nga Grupi në përputhje me Kodin e Etikës të Kontabilistëve Profesionistë të njohur nga Bordi Ndërkombëtar i Standarde të Etikës për Kontabilistët (IESBA), kërkesat etike që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, si dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me kodin IESBA. Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

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

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

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

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

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të Konsoliduara

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare të konsoliduara në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomalitë mund të vijnë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare të konsoliduara.

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

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

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

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

Grant Thornton sh.p.k.

Tirana, Albania

24 korrik 2023



Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes

Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022¹

	Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2021
		Lek '000	Lek '000
Të ardhura nga interesat	3	11,805,479	9,479,432
Shpenzime për interesat	3	(2,259,563)	(2,133,198)
Të ardhura neto nga interesat	3	9,545,916	7,346,234
Të ardhura nga komisionet	4	1,859,592	1,658,281
Shpenzime për komisione	4	(214,260)	(185,127)
Të ardhura neto nga komisionet	4	1,645,332	1,473,154
Shpenzime të tjera	5	(393,048)	(891,045)
Të ardhura të tjera	5	954,866	1,007,520
Fitimi nga kurset e këmbimit		78,430	489,532
Të ardhura të tjera bankare		640,248	606,007
Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë	6	(3,899,631)	(2,099,917)
Humbje nga huatë e pambledhshme	19,20	-	(9,749)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	23	(456,961)	(443,937)
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	24	(91,001)	(88,487)
Amortizimi i te drejtave-në-përdorim	25	(447,884)	(370,531)
Shpenzime personeli	7	(2,002,019)	(1,803,194)
Shpenzime administrative	8	(3,394,005)	(2,864,946)
		(10,291,501)	(7,680,761)
Pjesa e humbjes së investimit në pjesëmarrje	18	(3,071)	(4,368)
Fitimi para tatimit		1,536,924	1,740,266
Shpenzime tatimi mbi fitimin	9	(452,904)	(423,628)
Detyrime tatimore te shtyra	9	-	-
Fitimi neto i periudhës		1,084,020	1,316,638

¹Shënimet 1 deri 42 në faqet 6 deri 76 janë pjesë integrale e këtyre pasqyra financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022¹

Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2022 Lek '000	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2021 Lek '000
Fitimi neto i periudhës	1,084,020	1,316,638
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		
<u>Investime në letra me vlerë me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse:</u>		
Rivlerësimi i aktiveve financiare	15 (157,462)	292,409
Efekt i tatimit fitimit	23,721	(43,319)
Fitimi/ (humbja) neto për aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse:	(133,741)	249,090
<i>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse neto për t'u riklasifikuar në fitim ose humbje në periudhat pasardhëse:</i>	(133,741)	249,090
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, pas tatimit fitimit	(133,741)	249,090
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pas tatimit mbi fitimin	950,279	1,565,728
Për:		
Aksioneret e Mëmës	1,021,891	1,612,542
Interesi jo-kontrollues	(71,612)	(46,814)
	950,279	1,565,728

Këto pasqyra financiare të konsoliduara janë miratuar nga Këshilli Drejtues i Banka Credins sh.a më 13 Qershor 2023 dhe janë nënshkruar në emër të tij nga:

Z. Maltin Korkuti

Drejtor i Përgjithshëm



Znj. Valentina Prodani

Drejtoreshë Departamenti Finance - Kontabilitet

¹ Shënimet 1 deri 42 në faqet 6 deri 76 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara.

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2022¹

	Shënime	31 dhjetor 2022 '000 LEK	31 dhjetor 2021 '000 LEK
Aktivët			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	10	41,112,315	32,482,672
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11	19,353,410	18,258,643
Hua dhe paradhënie bankave	12	339,291	3,925,172
Marreveshjet e anasjellta të riblerjes	13	968,294	-
Letra me vlerë të matura me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	14	-	310,058
Instrumenta borxhi të mbajtura me VDP të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	15	17,333,177	65,650,648
Instrumenta borxhi të mbajtura me kosto të amortizueshme	16	70,789,612	26,478,555
Kuota në fondin e investimit		47,850	88,626
Investime në pjesëmarrje	18	11,268	14,644
Emri i mirë	17	43,371	43,371
Qira financiare	19	1,874,722	1,521,855
Hua dhe paradhënie për klientët	20	133,552,337	118,512,816
Prona të riposeduara	21	4,703,470	4,231,602
Prona të mbajtura për investim	22	4,600,220	4,205,394
Aktive afatgjata materiale	23	3,450,443	3,620,941
Aktive afatgjata jomateriale	24	459,434	499,326
Aktive të drejta-në-përdorim	25	3,174,670	2,594,588
Aktive të tjera	26	2,354,628	2,163,315
Totali i aktiveve		304,168,512	284,602,226
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	28	3,565,242	3,412,660
Detyrime ndaj klientëve	29	265,608,932	249,052,994
Huatë	30	170,000	825,324
Borxhi i varur	31	7,924,658	7,287,955
Detyrimi tatimor		12,259	58,986
Detyrimet tatimore të shtyra	27	23,779	149,335
Detyrimet e qirasë	32	3,330,299	2,725,821
Detyrime të tjera	33	3,534,501	482,395
Provizione	34	75,843	38,982
Totali i detyrimeve		284,245,513	264,034,452
Kapitali			
Kapitali aksionar	35	11,503,786	10,717,161
Primi i aksioneve	36	3,855,876	3,833,794
Rezerva e përgjithshme	37	3,341,663	2,834,923
Rezerva e rivlerësimit të letrave me vlerë	15	(9,443)	1,203,789
Fitime të pashpërndara		776,368	1,606,584
Totali kapitalit të shoqërisë mëmë		19,468,250	20,196,251
Interesi jo-kontrollues ("NCI")		454,749	371,523
Total kapitali		19,922,999	20,567,774
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar		304,168,512	284,602,226

¹Shënimet 1 deri 42 në faqet 6 deri 76 janë pjesë integrale e këtyre pasqyra financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimit të kapitalit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022¹

	Primi i		Rezerva e		Fitimi i		Interesi jo		Total	
Kapitali aksionar	lidhur me aksionin	‘000 LEK	përgjithshme	rivlerësimi	pashpërndarë	Total	kontrollues	‘000 LEK	kapitali	‘000 LEK
‘000 LEK	‘000 LEK	‘000 LEK	‘000 LEK	‘000 LEK	‘000 LEK	‘000 LEK	‘000 LEK	‘000 LEK	‘000 LEK	‘000 LEK
10,213,523	3,787,278	2,533,854	957,133	996,332	18,488,120	47,123	18,535,243			
-	-	-	-	1,365,886	1,365,886	(49,248)	1,316,638			
-	-	-	246,656	-	246,656	2,434	249,090			
-	-	-	246,656	1,365,886	1,612,542	(46,814)	1,565,728			
-	-	-	-	1,082	1,082	(23)	1,059			
451,603	-	301,069	-	(752,671)	1	-	1			
-	-	-	-	(4,045)	(4,045)	(851)	(4,896)			
52,035	46,516	-	-	-	98,551	-	98,551			
-	-	-	-	-	-	372,088	372,088			
10,717,161	3,833,794	2,834,923	1,203,789	1,606,584	20,196,251	371,523	20,567,774			
-	-	-	-	1,157,867	1,157,867	(73,847)	1,084,020			
-	-	-	(135,976)	-	(135,976)	2,235	(133,741)			
-	-	-	(135,976)	1,157,867	1,021,891	(71,612)	950,279			
-	-	-	407	38,879	39,286	(45,650)	(6,364)			
-	-	-	(1,077,663)	-	(1,077,663)	-	(1,077,663)			
760,111	-	506,740	-	(1,266,851)	-	-	-			
-	-	-	-	(760,111)	(760,111)	(1,054)	(761,165)			
26,514	22,082	-	-	-	48,596	-	48,596			
-	-	-	-	-	-	201,542	201,542			
11,503,786	3,855,876	3,341,663	(9,443)	776,368	19,468,250	454,749	19,922,999			

¹Shënimet 1 deri 42 në faqet 6 deri në 76 janë pjesë integrale e këtyre pasqyra financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022¹

	Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2022 '000 LEK	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2021 '000 LEK
Aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		1,536,924	1,740,266
<i>Rregullimet për:</i>			
Amortizimin dhe zhvlerësimin	23,24	547,957	532,423
Aktivitet afatgjatë të nxjerrja jashtë përdorimi	23	(244,000)	(11,993)
Aktivitet e së drejtës së përdorimit	25	(580,082)	406,654
Zhvlerësimi i mjeteve financiare	6	612,772	1,851,149
Humbje të tjera nga huatë e pambledhshme	19,20	-	9,750
Pjesa takuese e humbjes së investimit në pjesëmarrje	18	3,071	4,368
Ndryshimi në vlerën e drejte		40,776	(271,431)
Zhvlerësimi i pronave të riposeduara	21	99,016	102,734
Të ardhurat neto nga interesat	3	(9,545,916)	(7,346,234)
Efekti i kursit të këmbimit në borxhin e varur		2,141,667	(13,456)
Flukset e mjeteve monetare të përdorura në aktivitetet operative përpara ndryshimeve në kapitalin e punues		(5,387,816)	(2,995,770)
Ndryshimi në hua dhe paradhënie bankave	12	3,585,881	(3,753,567)
Ndryshimi në marreveshjet e anasjellta	13	(968,294)	-
Ndryshimi në hua dhe paradhënie klientëve	20	(15,640,712)	(14,855,212)
Ndryshimi në qiranë financiare	19	(364,447)	(233,484)
Ndryshimi në shumat e kushtëzuara me Bankën Qendrore	11	(1,094,767)	(2,647,124)
Ndryshimi në pronat e riposeduara	21	(570,884)	571,960
Ndryshimi në pronat e mbajtura për investim	22	(394,826)	(1,629,379)
Ndryshimi në aktive të tjera	25	(191,314)	(306,441)
Ndryshimi në detyrimet ndaj bankave	28	164,898	(1,044,587)
Ndryshimi në detyrimet ndaj klientëve	29	16,555,938	35,179,874
Ndryshimi i detyrimit të qirasë financiare	32	604,478	(384,779)
Ndryshimi në detyrime të tjera	33,34	2,987,132	(39,499)
Interesi i arkëtuar		11,805,479	9,479,432
Interesi i paguar		(2,301,924)	(2,133,198)
Tatim fitimi i paguar		(499,631)	(388,008)
Flukset monetare neto nga aktivitetet operative		8,289,191	14,820,218
Aktivitetet investuese			
Blerje e letrave me vlerë	14,15,16	(19,124,231)	(35,187,003)
Shitje e letrave me vlerë	14,15,16	1,082,996	3,504,180
Letra me vlerë të maturuara	14,15,16	18,890,822	20,899,053
Investime në filiale	18	-	-
Kuota në fondin e investimit		-	(65,373)
Blerje e aktiveve afatgjatë materiale	23	(42,458)	(640,284)
Blerje e aktiveve afatgjatë jomateriale	24	(51,108)	(184,644)
Flukset monetare neto nga aktivitetet investuese		756,021	(11,674,071)
Aktivitetet financuese			
Flukse hyrëse nga borxhi i varur	31	1,181,314	2,214,065
Flukse dalëse të borxhit të varur	31	(418,218)	(838,054)
Pagesa të financimeve të reja	30	(667,639)	420,785
Pagesa të dividendeve		(761,165)	(4,896)
Emetim i kapitalit		250,139	470,639
Flukset monetare neto nga aktivitetet financuese		(415,569)	2,262,539
Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me to		8,629,643	5,408,686
Aktive monetare dhe ekuivalente me to më 1 janar	10	32,482,672	27,073,986
Aktive monetare dhe ekuivalente me to, më 31 dhjetor	10	41,112,315	32,482,672

¹Shënimet 1 deri 42 në faqet 6 deri 76 janë pjesë integrale e këtyre pasqyra financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

1 Të përgjithshme

Banka Credins SHA (këtej e tutje "Mëma") është një institucion financiar Shqiptar i themeluar më 31 janar 2003 në bazë të ligjit tregtar në Shqipëri dhe është licencuar nga Banka e Shqipërisë më datë 31 mars 2003 për të ushtruar aktivitetin e saj si bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar në Shqipëri në përputhje me Ligjin nr. 8365 "Për Grupit 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 2022, Banka Credins SHA ushtronte aktivitetin e tij nëpërmjet drejtorisë së përgjithshme të tij në Tiranë, 49 degëve në Tiranë, Durrës, Fier, Lezhë, Elbasan, Vlorë, Shkodër, Korçë, Shijak, Shkozë, Kavajë, Lushnjë, Fushë Krujë, Kukës, Burrel, Ballsh, Berat, dhe Peshkopi si dhe 1 agjenci në Durrës (31 dhjetor 2021: 49 degë dhe 8 agjenci).

Aksionerët e Grupit blenë 76% të aksioneve të "CREDINS INVEST sh.a. - Shoqëria administruese e Fondeve të Pensioneve dhe Sipermarrjeve të Investimeve Kolektive (nga "Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit "SiCRED" sh.a.) nga "SiCRED sh.a." përmes një marrëveshjeje blerjeje të aksioneve të nënshkruar më 22 dhjetor 2014 për një shumë prej 60,206 mijë Lek. Miratimi për ndryshimin e strukturës aksionare dhe ndryshimin e kontrollit të Shoqërisë Administruese të Fondit të Pensionit "Credins Invest" sh.a. është dhënë nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare më 28 prill 2015. Kjo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 10 qershor 2015, që është data kur ndryshimi në kontroll bëhet efektiv. Gjatë viteve, kapitali i ri shtesë është injektuar nga Grupi në "Credins Invest".

Aksionerët e Grupit vendosën që Grupi të blejë 95% të aksioneve të "Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG" sh.a. "për një shumë prej 3,325 mijë Lekë. Kjo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 16 mars 2016. Më 20 prill 2018 pjesa e aksioneve zotëruar nga Grupi tek ALREG sh.a zbriti në 47.5% duke humbur kështu kontrollin në këtë shoqëri. Në tetor 2019, Grupi bleu aksione nga një aksioner tjetër duke arritur 52.5% dhe duke rimarrë kontrollin e kompanisë. Kapital shtesë është injektuar nga ALREG sh.a.

Aksionerët e Grupit kanë pranuar që Grupi do të blejë 42.5% të aksioneve të "Bursa Shqiptare e Titujve ALSE" sh.a. "për një shumë prej 21,250 mijë lekësh. Kjo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 28 korrik 2017. Kapital shtesë është injektuar p Kapital shtesë është injektuar përgjatë viteve në kompani.

Aksionerët e Grupit ranë dakord të sigurojnë 100% të aksioneve të "Banka Credins Kosovë" sh.a. " për vlerën 8 million Euro. Credins Bank Kosovë zhvillon aktivitetin në territorin e Kosovës që prej tetorit të 2020. Banka ka operuar me të drejta të plota, në linjë me ligjin Nr. 04/L-093 Me banka mikro-financuese dhe institucione financiare jo bankare të cilat ofrojnë shërbime për të gjitha kategoritë e klientëve në Republikën e Kosovës nëpërmjet filialeve në Prishtinë, Ferizaj dhe Prizren. Në 2021, Credins Bank Kosova Sh.a financoi kapital shtesë i kërkuar nga aksionerët e rinj. Për 31 Dhjetor 2022, aksionet e Banka Credins Sh.a në Banken Credins Kosovë janë 66.35%. (2021: 75.11%).

Më 31 dhjetor 2022 Grupi kishte 1,162 punonjës (31 dhjetor 2021: 1,086 punonjës).

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

2 Politikat kontabel

2.1 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare

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

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

2.1.1 Deklarata e përputhshmërisë

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

2.1.2 Paraqitja e pasqyrave financiare të konsoliduara

Grupi e paraqet pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar kryesisht sipas rendit të likuiditetit. Një analizë lidhur me arkëtimin ose shlyerjen brenda 12 muajve pas datës së raportimit (korrente), dhe më vonë se 12 muaj nga data e raportimit (jo korrente) paraqitet në shënimin 38.

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

Pasqyrat financiare të konsoliduara përfshijnë pasqyrat financiare të Mëmës dhe filialeve të saj më 31 dhjetor 2022. Kontrolli arrihet kur Mëma ekspozohet, ose i lind e drejta të përfitojë nga përfshirja e tij në filial, të ardhura të cilat mund të jenë të variueshme, si dhe nëse ka aftësinë të afektojë këto rezultate nëpërmjet ndikimit të tij mbi filialin.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.1 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare (vazhdim)

2.1.3 Bazat për konsolidimin (vazhdim)

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

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

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

- Marrëveshjet kontraktuale me të tjerë 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

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

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

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

2.1.4 Kombinimi i bizneseve dhe emri i mirë

Kombinimi i bizneseve kontabilizohet duke përdorur metodën e blerjes. Kostoja e blerjes matet si shuma e të gjithë vlerës së transferuar, e cila matet me vlerën e drejtë në datën e blerjes si dhe me vlerën e çdo interesi jo-kontrollues në shoqërinë e blerë. Për çdo kombinim biznesi, Grupi zgjedh nëse do ta masë interesin jo-kontrollues me vlerë të drejtë ose me pjesën proporcionale të tij në aktivët 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 aktivët financiarë dhe detyrimet financiarë të marra, për klasifikimin e përshtatshëm si dhe alokimin në përputhje me termit 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.

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

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare të Grupit kërkon që Drejtimi të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në shumën e raportuar të të ardhurave, blerjeve, aktiveve dhe detyrimeve, si dhe shënimet shpjeguese shoqëruese, si dhe shënimet shpjeguese të detyrimeve kontigjente (nëse ka). Pasiguria rreth këtyre supozimeve dhe vlerësimeve mund të çojë në rezultate që kërkojnë një rregullim material të vlerës kontabël të aktiveve ose detyrimeve të prekura në periudhat e ardhshme. Në procesin e aplikimit të politikave të kontabilitetit të Grupit, Drejtimi ka bërë gjykimet dhe supozimet e mëposhtme në lidhje me të ardhmen dhe burimet e tjera kryesore të pasigurisë së vlerësimit në datën e raportimit, që kanë një rrezik të rëndësishëm për të kërkuar një rregullim material të vlerës së aktiveve dhe detyrimeve brenda vitit tjetër kontabël.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

Rrethanat ekzistuese dhe supozimet për zhvillimet e ardhshme mund të ndryshojnë për shkak të rrethanave përtej kontrollit të Grupit dhe pasqyrohen në supozimet nëse dhe kur ato ndodhin. Artikujt me efektin më të rëndësishëm në vlerat e njohura në pasqyrat financiare të konsoliduara me gjykim të konsiderueshëm të menaxhimit dhe / ose vlerësime, janë mbledhur më poshtë në lidhje me gjykimet / vlerësimet e përfshira.

2.2.1 Humbjet nga zhvlerësimi per aktivet financiare

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

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

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

Kreditë të cilat nuk janë të testuara individualisht për zhvlerësim vlerësohen kolektivisht. Në zhvlerësimin kolektiv përfshihen gjithashtu edhe kredite që kanë një ekspozim me pak se 10,000 mijë lekë në nivel GCC.

Zhvlerësimi kolektiv llogaritet në lidhje me stadin 2 dhe 1.

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

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

Matja e humbjeve nga zhvlerësimi sipas SNRF 9 në të gjitha kategoritë e aktiveve financiare të përfshira kërkon gjykimin, në veçanti, vlerësimin e shumës dhe kohës së flukseve monetare të ardhshme dhe vlerave të kolateralit gjatë përcaktimit të humbjeve nga zhvlerësimi dhe vlerësimit të një rritje të rëndësishme të rrezikut të kredisë. Këto vlerësime janë të nxitura nga një numër faktorësh, ndryshime në të cilat mund të rezultojë në nivele të ndryshme të zhvlerësimit.

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

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

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

2.2.2 Parimi i vijmësisë

Gjatë fillimit të vitit 2020, pandemia e COVID-19 u përhap në nivel global. Në mars të vitit 2020, qeveria shqiptare mori masa drastike duke pezulluar të gjitha aktivitetet jo jetësore. Pasojat e COVID-19 kanë prekur negativisht ofertën dhe kërkesën e produkteve kryesore të Bankës, dhe për rrjedhojë, rezultatet operative të saj janë ndikuar negativisht. Megjithatë, aktivitetet e Bankave nuk u ndërprejnë. Qeveria njoftoi për sigurimin e një garancie sovraane për të gjitha bizneset të cilat po përballen me probleme të likuiditetit dhe ato që do të kenë nevojë për financim. Për më tepër, Banka e Shqipërisë ka njoftuar se klientët që do të përballen me probleme të likuiditetit mund të kërkojnë shtyrjen e shlyerjes së detyrimeve të tyre ndaj Bankave e vlefshme deri më 31.12.2020.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

2.2.2 Parimi i vijimësisë (vazhdim)

Situata pas pandemisë së COVID-19 u shoqërua së bashku me situatën problematike të tregjeve financiare internacionale që erdhi si pasojë e konflikteve të Ukrainës në 2022. Megjithatë, aktiviteti i Grupit ka vazhduar pozitivisht dhe pa ndërprerje gjatë vitit 2022 dhe 2021, dhe ka pasur një performancë relativisht të qëndrueshme në mbledhjen e të arkëtueshmeve prej klientëve.

Grupi e konsideron rrezikun e likuiditetit në planet e rimëkëmbjes, në procesin e vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm, duke vendosur kufij të mirëpërcaktuar për t'ju përgjigjur në kohe kërkesave të shtuara në rast nevojë.

Grupi kryen rregullisht analiza të stress-testeve, për të testuar ndikimin e mundshëm të treguesve makroekonomikë në pozicionin financiar të saj, performancën dhe pajtueshmërinë rregullatore. Këto stress-teste janë përqendruar kryesisht në ndikimin që disa skenarë makro dhe mikroekonomikë mund të kenë në portofolin e kredisë, duke qenë burimi kryesor i të ardhurave në pozicionin financiar të Grupit, përfshirë edhe rrezikun e tregut. Në këto analiza janë përdorur modelet zyrtare të parashikimit të vlerësimit të rrezikut të brendshëm të Bankës Qëndrore dhe Grupit.

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

Per vitin e mbyllur më 2022, Grupi vlerëson arritjen e rezultateve dhe pritshmërive të vendosura dhe pret të njëjtin rezultat për 2023.

Drejtimi i Grupit ka bërë një vlerësim mbi aftësinë e Grupit për të vazhduar sipas parimit të vijimësisë duke marrë në konsideratë të gjithë faktorët e përmendur më lart dhe është konfident që Grupi ka burime të mjaftueshme për të vazhduar aktivitetin për të ardhmen e parashikueshme. Për më tepër, Drejtimi nuk është në dijeni për ndonjë pasiguri materiale që mund të hedhë dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e Grupit për të vazhduar në vijimësi. Prandaj, Pasqyrat Financiare Individuale vazhdojnë të jenë të përgatitura në bazë vijimësie. Për shënime shpjeguese shtesë mbi menaxhimin e kapitalit referojuni shënimit 4.1.6.

2.2.3 Vlera e drejtë e instrumentave financiarë

Vlera e drejtë e instrumentave financiarë është çmimi që do mund të merej për shitjen e njëaktivi apo do paguhej për transferimin e një detyrimi në një transaksion normal në një treg të rregulluar (ose më i leverdisshëm) në datën e matjes në kushtet e tregut (p.sh., një çmim daljeje) pavarësisht nëse ai çmim është lehtësisht i observueshëm ose i vlerësuar nëpërmjet teknikave të vlerësimit. Kur vlera e drejtë e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare që njihet në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të nxirret nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur një varietet të teknikave të vlerësimit që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit. Inputet në këto modele meren nga tregje të observueshme kur është e mundur, por kur kjo nuk është e mundur, kërkohen vlerësime për përcaktimin e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet përfshijnë marrjen në konsideratë të likuiditetit dhe modeleve të inputeve që lidhen me zëra të tillë si risku i kredisë (të vetes dhe të pales tjetër), financimi i rregullimeve të vlrës, korelacioni dhe ndryshueshmëria. Për më shumë detaje mbi përcaktimin e vlerës së drejtë referojuni shënimit 2.4.3.

2.2.4 Metoda e Normës Efektive të Interesit

Metoda e Normës së Interesit Efektiv të Grupit, sikurse shpjegohet në shënimin 2.4.7.1, njeh të ardhurën nga interesi duke përdorur një normë kthimi që përfaqëson vlerësimin më të mirë të një norme konstante kthimi përgjatë jetës së pritshme të kredive dhe depozitave dhe njeh efektin e një norme potenciale interesi të ndryshme që i ngarkohet në stadi të ndryshme si dhe karakteristikave të tjera të ciklit të jetës së produktit (duke përfshirë parapagimet dhe shpenzimet dhe penaltitetet). Ky vlerësim, nga natyra, kërkon një element gjykimi në lidhje me sjelljen e pritshme dhe ciklin e jetës së instrumentit.

2.2.5 Tatim fitimi i shtyrë aktiv

Tatim fitimi i shtyrë aktiv njihet në lidhje me humbjet fiskale në masën që është e mundshme që të ketë fitime të tatueshme në të ardhmen që kundrejt të cilit mund të përdoren humbjet fiskale. Edhe pse në Shqipëri humbjet fiskale mund të përdoren për 3 vjet nga data e ndodhjes, kërkohet gjykim për të përcaktuar vlerën e tatim fitimit të shtyrë aktiv që mund të njihet, bazuar mbi kohën e mundshme dhe nivelin e fitimeve të tatueshme të ardhshme, sëbashku me strategjitë e ardhshme të planifikimit-fiskal (shih shënimin 9 dhe 27).

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

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

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

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

2.2.7 Vlerësimi i normës rritëse të borxhit

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

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

2.2.8 Zhvlerësimi i investimeve në letra me vlerë

Grupi shqyrton letrat e saj të borxhit të klasifikuara si investime të matura me VDP të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse 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 paradhënies.

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

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

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet

2.3.1 Standarde të reja dhe të rishikuara dhe interpretime

Grupi aplikoi për herë të parë standarde dhe amendime specifike, të cilat janë efektive për periudha vjetore duke filluar që prej ose pas 1 Janar 2022 (përveçse cituar ndryshe). Grupi nuk ka adoptuar standarde, amendime apo interpretime të tjera më parë të cilat nuk janë vënë në praktikë pa qenë efektive. Këto amendime nuk kanë ndonjë ndikim të rëndësishëm mbi këto Pasqyra Financiare të Konsoliduara.

2.3.2 Standarde dhe interpretime të publikuara por jo në fuqi

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

- SNRF 17 Kontrat e sigurimit
- Amendimet e SNRF 17: Kontrat e sigurimit (Amendimet e SNRF 17 dhe SNRF 4)
- Referencat në Kuadrin Konceptual
- Arkëtimet përpara përdorimit të menduar (Amendimet e SNK 16)
- Kontratat e shumëfishta – Kostot e përmbushjes së një Kontrate (Amendimet e SNK 37)
- Përmirësimet e standarteve SNRF Cikl 2018-2020 (Amendimet e SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16, SNK 41)
- Klasifikimi i detyrimeve si Afatgjata ose Afatshkurtra (Amendimet e SNK 1)
- Tatimet e shtyra në aktiv dhe pasiv nga një transaksion i vetëm

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabel

2.4.1 Transaksionet në monedhë të huaj

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

Transaksionet në monedha të huaja përkthehen në monedhën përkatëse funksionale të operacionit në kursin e këmbimit në vend në datën e transaksionit. Aktivët dhe detyrimet monetare të shprehura në monedha të huaja në datën e raportimit janë ri-konvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në vend në atë datë.

Fitimi ose humbja në valutë në artikujt monetarë është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe koston e amortizuar në valutë të përkthyer me kursin e këmbimit në vend fundi i periudhës. Aktivët dhe detyrimet jo-monetare që maten në terma të kostos historike në një monedhë të huaj janë përkthyer duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Kurset e këmbimit të aplikueshme (Lekë ndaj një njësie të monedhës së huaj) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
USD	107.05	106.54
Euro	114.23	120.76
GBP	128.92	143.95
CHF	116.13	116.82
CAD	79.04	83.78
XAU	6,247.70	6,231.47

2.4.2 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

2.4.2.1 Data e njohjes

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

2.4.2.2 Matja fillestare e instrumentave financiarë

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

Fitimi ose humbja në ditën e parë

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

2.4.2.3 Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

- Kosto të amortizuar, siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.1
- Vlerën e Drejtë nëpërmjet të Ardhurave të tjera Gjithëpërfshirëse ("VDATGj"), siç shpjegohet në Shënimet 2.4.4.4 dhe 2.4.4.5
- Vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDPFH), siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.6.

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare

2.4.2.4.1 Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

Grupi çregjistron një aktiv financiar, të tillë si një hua për një klient, kur termat dhe kushtet janë rinegociuar në atë masë që, në thelb, bëhet një hua e re, me diferencën e njohur si fitim ose humbje nga mosnjohja e fitimit ose humbjes, në masën kur një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar ende. Huatë e reja të njohura klasifikohen si Faza 1 për qëllimet e matjes ECL, përveç rasteve kur kredia e re konsiderohet të jetë POCl.

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

- Ndryshimi në monedhën e huasë;
- Prezantimi i një karakteristike kapitali;
- Ndryshimi në palën tjetër;
- Nëse modifikimi është i tillë që instrumenti nuk do të përmbushë më kriterin e SPPI.

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

2.4.2.4.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore

2.4.2.4.2.1 Aktivët financiare

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

- Grupi ka transferuar të drejtat e saj kontraktuale për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar;
Ose
- Ajo ruan të drejtat e flukseve të mjeteve monetare, por ka marrë përsipër detyrimin për të paguar flukset monetare të marra në tërësi pa vonesë materiale për një palë të tretë sipas një marrëveshjeje të "kalimit".

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

- Grupi nuk ka asnjë detyrim të paguarë shumë për përfituesit eventuale, përveç nëse ka arkëtuar shuma ekuivalente nga aktivi origjinal, duke përjashtuar paradhëniet afatshkurtra me të drejtën e rimbursimit të plotë të shumës së huasë plus interesin e përlogarit me normat e tregut.
- Grupi nuk mund ta shesë ose ta lërë peng asetin fillestar përveçse si siguri për përfituesve eventuale.
- Grupi duhet të dorëzojë çdo fluks parash që mbledh në emër të përfituesve eventuale pa vonesë materiale. Për më tepër, Grupi nuk ka të drejtë të riinvestojë flukse monetare të tilla, me përjashtim të investimeve në mjete monetare ose ekuivalente të mjeteve monetare, duke përfshirë interesin e fituar, gjatë periudhës ndërmjet datës së mbledhjes dhe datës së dërgesës së kërkuar të marrësit eventuale.

Një transferim kualifikohet për çregjistrim vetëm nëse:

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

Ose

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

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

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

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.2.4.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore (vazhdim)

2.4.2.4.2.2 Detyrimet financiare

Detyrimi financiar çregjistrohet kur detyrimi për përmbushjen e detyrimit financiar hiqet, anulohet ose skadon.

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

2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë

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

- Instrumentet financiare të nivelit 1 - Ato ku inputet e përdorura në vlerësim janë çmime të kuotuar të parregulluara nga tregjet aktive për aktivet ose pasivet identike që Grupi mund të përdorë në datën e matjes. Grupi i konsideron tregjet si aktive vetëm nëse ka aktivitete të mjaftueshme tregtare në lidhje me vëllimin dhe likuiditetin e aktiveve ose pasiveve identike dhe kur ka kuotime çmimesh të detyrueshme dhe të ushtrueshme, të cilat janë të disponueshme në datën e bilancit.
- Instrumentet financiare të nivelit 2 - Ato, ku inputet që përdoren për vlerësim dhe janë të rëndësishme, rrjedhin nga të dhënat e tregut të vëzhguara në mënyrë direkte ose jo, të cilat janë të disponueshme gjatë gjithë periudhës së jetës së instrumentit. Këto inpute përfshijnë çmimet e kuotuar për aktivet ose pasivet e ngjashme në tregjet aktive, çmimet e kuotuar për instrumente identike në tregjet joaktive dhe inputet e vëzhgueshme, përveç çmimeve të kuotuar, si normat e interesit dhe kurbat e normave të interesit, luhatjet e nënkuptuara dhe marzhet e kredisë. Përveç kësaj, mund të kërkojnë rregullime për gjendjen ose vendndodhjen e aktivit ose shkallën me të cilën ai lidhet me zërat që janë të krahasueshëm me instrumentin me vlerë. Gjithsesi, nëse këto rregullime bazohen në inpute të pakontrollueshme të cilat janë të rëndësishme për të gjithë matjen, Grupi do t'i klasifikojë instrumentet si Nivel 3.
- Instrumentet financiare të nivelit 3 – Janë ato që përfshijnë një ose më shumë të dhëna të pavëzhgueshme që janë të rëndësishme për matjen në tërësi.
- Grupi rishikon periodikisht teknikat e saj të vlerësimit duke përfshirë metodologjitë e miratuara dhe kalibrimet e modelit. Megjithatë, modelet bazë nuk mund të kapin plotësisht të gjithë faktorët që lidhen me vlerësimin e instrumenteve financiare të Grupit si rreziku i kredisë (CVA), kredia e vet (DVA) dhe / ose kostot e financimit (AUV). Për pasojë, Grupi përdor teknika të ndryshme për të vlerësuar rrezikun e kredisë që lidhet me instrumentet e tij financiare të matura me vlerën e drejtë, të cilat përfshijnë një përqasje me bazë portofoli, që vlerëson ekspozimin neto të pritshëm për një palë përgjatë gjithë jetës së aktiveve individuale, me qëllim për të pasqyruar rrezikun e kredisë e palëve individuale për instrumentet financiare jo të lëna kolateral. Grupi vlerëson vlerën e kredisë së saj nga të dhënat e vëzhgueshme të tregut, të tilla si çmimet dytësore për borxhin e saj të tregtuar, marzhin e kredisë në kontratat e shkëmbimit për mospagimin e kredisë dhe borxhet e tregtuara në vetvete. Në Shënimin 41.7 (Matja e vlerës së drejtë) jepen më tepër detaje lidhur me këtë praktikë. Grupi vlerëson nivelimin në secilën periudhë raportuese bazuar në instrumente dhe i riklasifikon instrumentet kur është e nevojshme, bazuar në faktet e disponueshme në fund të periudhës raportuese.

2.4.4 Aktivët dhe detyrimet financiare

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

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

- Aktiv financiar mbahet brenda një modeli biznesi me qëllim mbajtjen e mjeteve financiare për të mbledhur flukse kontraktuale të mjeteve monetare;
- Kushtet kontraktuale të aktivit financiar japin datat e përcaktuara për flukset e mjeteve monetare të cilat janë vetëm pagesat e principalit dhe interesit (SPPI) në outstanding e shumës së principalit.

2.4.4.1.1 Testimi i modelit të biznesit

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

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.4 Aktivitet dhe detyrimet financiare

2.4.4.1.1 Testimi i modelit të biznesit

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

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

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

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

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

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

Një derivativ i përbërë është një element i një instrumenti hibrid, i cili gjithashtu përfshin një kontratë bazë jo-derivative me efektin që disa nga flukset e mjeteve monetare të instrumentit të përbërë ndryshojnë në mënyrë të ngjashme me një derivativ të pavarur. Nga një derivativ i përbërë mund të përftohen disa ose të gjitha flukset e mjeteve monetare që në të kundërt do të kërkojnë nga kontrata të modifikohen sipas një norme interesi të caktuar, çmimit të instrumentit financiar, çmimit të mallrave, kursit të këmbimit, indeksit të çmimeve ose normave, indeksit të klasifikimit të kredisë ose kredisë, apo sipas njëvariabli tjetër, me kusht që në rastin e një variabli jofinanciar, nuk është specifike për një palë pjesë të kontratës. Derivativi që i bashkangjitet një instrumenti financiar, por që transferohet në mënyrë kontraktuale i pavarur nga ai instrument, ose ka një kundërparti të ndryshme nga ai instrument, nuk është derivativ i përfshirë, por një instrument financiar i veçantë. Aktivitetet financiare klasifikohen në bazë të modelit të biznesit dhe vlerësimeve të SPPI siç përshkruhet në Shënimin 2.4.4.1.1 dhe 2.4.4.1.2.

2.4.4.3 Instrumentat financiarë me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Grupi i klasifikon aktivitetet financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim kur ato janë blerë ose lëshuar kryesisht për fitimin afatshkurtër nëpërmjet aktiviteteve tregtare ose formojnë një pjesë të një portofoli të instrumenteve financiare që

menaxhohen së bashku, për të cilat ekzistojnë prova për një model të fundit të fitimit afatshkurtër. Aktivitetet dhe detyrimet e mbajtura për tregtim regjistrohen dhe maten me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar. Ndryshimet në vlerën e drejtë njihen në të ardhurat neto të tregtimit. Të ardhurat ose shpenzimet e interesit dhe të dividendit regjistrohen në të ardhurat neto të tregtimit sipas kushteve të kontratës ose kur është vendosur e drejta për pagesë. Në këtë klasifikim përfshihen letrat me vlerë të borxhit, që janë blerë kryesisht për qëllime të shitjes dhe riblerjes në të ardhmen e afërt.

2.4.4.4 Instrumentet e borxhit me VDATGJ

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

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

Instrumentet e borxhit të VDATGJ maten më pas me vlerën e drejtë, së bashku me fitimet e humbjet që lindin për shkak të ndryshimeve në vlerën e drejtë të njohur në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse. Të ardhurat nga interesi, fitimet dhe humbjet nga kursi i këmbimit njihen si fitime ose humbje në të njëjtën mënyrë si për aktivitetet financiare të matura me koston e amortizuar, siç shpjegohet edhe në Shënimin 2.4.2. Llogaritja ECL për instrumentet e borxhit në VDATGJ shpjegohet në Shënimin 2.4.6.3. Kur Grupi ka më shumë se një investim në të njëjtin instrument, ato konsiderohen të nxirren me parimin e para që hyn-e para del. Në rast rregjistrimi, fitimet ose humbjet kumulative të njohura më parë në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse riklasifikohen nga të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse në fitim ose humbje.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.4 Aktivët dhe detyrimet financiare (vazhdim)

2.4.4.5 Borxhi i emetuar dhe fondet e tjera të huazuara

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

Grupi ka emetuar instrumente financiare me të drejta të konvertimit të kapitalit. Kur përcakton trajtimin kontabël për këto instrumente jo-derivative, Grupi përcakton fillimisht nëse instrumenti është një instrument i përbërë dhe i klasifikon elementet e instrumentit të veçantë veçmas, si detyrime financiare, aktive financiare ose instrumente të kapitalit neto në përputhje me SNK 32. Klasifikimi i detyrimit dhe elementeve të kapitalit të një instrumenti të konvertueshëm nuk është rishikuar si rezultat i një ndryshimi të gjasave se do të zbatohet opsioni i konvertimit, madje edhe në rastet kur zbatimi i opsionit mund të duket se është ekonomikisht i favorshëm për disa titullarë.

Kur vlera fillestare kontabël e një instrumenti financiar të përbërë alokohet tek përbërësit e kapitalit dhe detyrimit, përbërësi i kapitalit përcaktohet si shuma e mbetur pas zbritjes nga e gjithë vlera e drejtë e instrumentit. Shuma për përbërësin e detyrimit përcaktohet veçmas. Pasi Grupi të përcaktojë ndarjen midis kapitalit dhe detyrimit, ai vlerëson më tej nëse përbërësi i detyrimit ka derivativë të përfshirë, të cilët duhet të llogariten veçmas (siç është përcaktuar në Shënimin 2.4.4.2). Informacionet shpjeguese për borxhin e lëshuar të Grupit jepen në Shënimin 30 dhe Shënimin 31.

2.4.4.6 Aktivët financiare dhe detyrimet financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes

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

Ky përcaktim bëhet në bazë të instrumenteve:

- Emërtimi eliminon ose zvogëlon në mënyrë të konsiderueshme trajtimin e paqëndrueshëm që përndryshe do të lindte nga matja e aktiveve, detyrimeve ose njohja e fitimeve apo humbjeve mbi to në baza të ndryshme;

Ose

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

Ose

- Detyrimet përmbajnë një ose më shumë derivate të përfshira, përveç rasteve kur ato nuk modifikojnë në mënyrë të ndjeshme flukset e mjeteve monetare që në të kundërt do të kërkohen në përputhje me kontratën, ose është e qartë me pak ose aspak analizë kur një instrumenti i ngjashëm merret fillimisht në konsideratë dhe paraqet se ndarja e derivativëve të përfshirë është e ndaluar.

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

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

2.4.4.7 Garanci financiare, letra kredie dhe letër angazhimi kredie

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

Garancitë financiare fillimisht njihen në pasqyrat financiare (brenda *Provizioneve*) me vlerë të drejtë, meqë janë primi i marrë. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Grupit sipas secilës garanci matet me shumën më të madhe të shumës së njohur fillimisht pa amortizimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe një provigjioni ECL.

Primi i marrë (nëse ka) njihet në pasqyrën e të ardhurave në zërin Të ardhurat neto nga komisionet dhe tarifat bazuar në metodën lineare përgjatë jetës së garancisë.

Angazhimet e kredive të patërhequra dhe letrat e kredive janë angazhime sipas të cilave, gjatë kohëzgjatjes së angazhimit, Grupit i kërkohet të ofrojë një hua me terma të paracaktuar për klientin. Në mënyrë të ngjashme me kontratat e garancisë financiare, këto kontrata janë në përputhje me kërkesat e ECL-së.

Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare, letrave të kreditit dhe angazhimeve të huave, ku huatë e pranuar që të jepen janë në përputhje me kushtet e tregut, nuk regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar.

Vlerat nominale të këtyre instrumenteve së bashku me ECL-të korresponduese janë paraqitur në Shënimin 39.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.5 Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Duke nisur nga 31 Janar 2022 sipas vendimit të bordit të Drejtorëve dhe ALCO, Grupi bëri një riklasifikim të instrumenteve financiare nga VDATGJ në kategorinë e kostos së amortizuar. Ky riklasifikim erdhi si rezultat i ndryshimit të modelit të biznesit nga Grupi, në mënyrë që shumica e instrumenteve financiare të mbahen deri në maturitet. Ndryshimi i modelit të biznesit është shumë i rrallë për Grupin. Bazuar në modelin e ri, objektivi i Grupit është të mbajë shumicën e instrumenteve financiare në Kosto të Amortizuar, duke i mbajtur në mënyrë që të mbledhet fluksi i mjeteve monetare kontraktuale për këtë grupim të instrumenteve financiare.

Sipas metodës së mësipërme, Grupi ka riklasifikuar një numër të konsiderueshëm të instrumenteve financiare VDATGJ si instrumente financiare me kosto të amortizuar, përveç të mëposhtëmëve:

- Bono Thesari, të cilat kanë maturitet deri më 1 vit
- Obligationet qeveritare të cilat Banka i konsideron potencialisht për t'u shitur brenda një viti, ose kane maturitet deri më 1 vit nga momenti i blerjes.

Në momentin e ndryshimit të modelit, Grupi ka marrë parasysh të gjitha informacionet e disponueshme.

Detyrimet financiare asnjëherë nuk riklasifikohen. Grupi vlerëson nivelin në çdo periudhë raportuese në bazat e "instrument-mbi-instrument" dhe riklasifikon instrumentat në rast nevojë, bazuar në perfundimet e periudhës raportuese.

Si rrjedhojë, portofoli i instrumenteve financiare VDATGJ ka pësuar rënie të konsiderueshme në fund të vitit 2022, ku letrat me vlerë në vlerën nominale prej 43,800 mijë LEK, u riklasifikuan në kosto të amortizuar. Përbërja krahasuese e të dyja kategorive midis dy viteve mban vlerën 29% të letrave me vlerë të kategorizuara me kosto të amortizuar në 2021 dhe 81% në 2022.

Duke iu referuar SNRF 9, një biznes është i detyruar të riklasifikojë aktivet financiare, në rast se biznesi ndryshon modelin e biznesit për të menaxhuar aktivet financiare. Këto ndryshime pritet të ndodhin shumë rrallë dhe vendosen nga Menaxhmenti i biznesit si rezultat i ndryshimeve të jashtme ose të brendshme dhe për më tepër duhet të jenë të rëndësishme për aktivitetin e biznesit dhe të demonstrueshme për palët e jashtme. Bazuar në kërkesat kontabël për riklasifikimin e aktiveve nga VDATGJ në Kosto të Amortizuar, çdo humbje apo fitimi kumulativ i njohur më parë në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse, është hequr nga rezerva në kapital dhe është aplikuar kundrejt vlerës së drejtë të aseteve financiare në datën e riklasifikuar.

Duke iu referuar kërkesave supervizore të Bankës së Shqipërisë, riklasifikimi i letrave me vlerë është kryer dhe në lidhje me kërkesat sipas metodologjise së raportimit financiar dhe manualit kontabël të Bankës së Shqipërisë; dhe ka qenë në pajtim me kërkesat e likuiditetit për Grupin nëpërmjet kriterit të pranueshmërisë, aplikuar për këto aktive financiare.

Më poshtë paraqiten diferencat midis vlerës kontabël dhe vlerës së drejtë të portofolit të riklasifikuar dhe impakti që mund të ketë mbi rezervën e rivlerësimit në kapitalin e Grupit.

Monedha	Vlera nominale Monedhë origjinale	Vlerë nominale '000 Lek ekuivalente	Diferenca midis Vlerës së Drejtë dhe Vlerës Neto Kontabël				
			31-Mar-22	30-Qershor-22	30-Shtator-22	31-Dhjetor-22	31-Mar-23
LEK	24,607,200,000	24,607,200	918,617	251,094	(661,534)	(1,463,363)	(208,804)
EUR	140,650,000	16,066,450	(947,000)	(1,884,024)	(2,301,616)	(2,136,666)	(1,923,260)
USD	29,200,000	3,125,860	(6,490)	(102,399)	(229,642)	(198,627)	(131,029)
		43,799,510	(34,873)	(1,735,329)	(3,192,791)	(3,798,655)	(2,263,093)

Duke iu referuar ndryshimit të modelit të biznesit, asnjë shitje nuk është kryer nga kategoria Kosto e Amortizuar.

Detyrimet financiare nuk riklasifikohen.

2.4.6 Zhvlerësimi i aktiveve financiare

2.4.6.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së

Grupi ka regjistruar kompensimin për humbjet e pritshme të kredive për të gjitha huatë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen në VDFH, së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, të cilat në këtë seksion janë referuar që të gjitha si "instrumenta financiarë". Sipas SNRF 9, instrumentet e kapitalit nuk janë subjekt zhvlerësimi.

Zbritja ECL bazohet në humbjet nga kredia që pritet të lindin gjatë jetës së aktivitet (humbja e pritshme nga kredia për jetë ose LTECL), përveç rasteve kur nuk ka pasur rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi. Në këtë rast, kompensimi bazohet në humbjen e pritshme të kredisë prej 12 muajsh (12 mECL). Politikat e Grupit për të përcaktuar nëse ka pasur një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë janë paraqitur në Shënimin 41.2.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.6 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.6.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së (vazhdim)

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

Si LTECLs dhe 12mECLs janë llogaritur në baza individuale ose në bazë kolektive, në varësi të natyrës së portofolit të instrumenteve financiare. Politika e Grupit për grupimin e aktiveve financiare të matura në baza kolektive shpjegohet në Shënimin 41.2.

Grupi ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim në fund të çdo periudhe raportuese, nëse rreziku i kredisë i një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e mospagesës që ndodh gjatë jetës së mbetur të instrumentit financiar. Kjo shpjegohet më tej në Shënimin 41.2.

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

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

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

2.4.6.2 Llogaritja e ECL-ve

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

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

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

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

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

Humbjet nga zhvlerësimi dhe rimarrjet llogariten dhe shpjegohen veçmas nga humbjet ose fitimet e modifikimit që llogariten si një rregullim i vlerës kontabël bruto të aktivitetit financiar.

Vlerësimi i provigjioneve të ECL-ve për angazhimet e huave të patërhequra bëhet sipas parashikimeve të paraqitura në Shënimin 39.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.6 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.6.2 Llogaritja e ECL-ve (vazhdim)

Mekanizmi i metodës ECL përmbledhet më poshtë:

- Faza 1: 12M ECL llogaritet si pjesë e LTECL-ve që përfaqësojnë ECL-të që rezultojnë nga mospagimi i një instrumenti financiar, të cilat bëhen të mundura brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Grupi llogarit zbritjen e 12mECL bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të pritshme 12-mujore mospagimi aplikohen në një parashikim të EAD dhe shumëzohen me LGD-në e pritshme. Më pas, zbriten nga një përafrim me NEI-në fillestare. Kjo përlogaritje është bërë për secilin prej katër skenarëve, siç është shpjeguar më sipër.
- Faza 2: Kur një hua ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të. Mekanizmi është i ngjashëm me ato të shpjeguara më lart, përfshirë përdorimin e skenarëve të shumëfishta, por PD-të dhe LGD-të vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesat e pritshme të parave zbriten nga një përafrim me NEI-n fillestare.
- Faza 3: Për kreditë e konsideruara të dëmtuara nga kredia, Grupi njih humbjet e pritshme të kredisë për këto kredi. Metoda është e ngjashme me atë të aseteve të Fazës 2, me PD të vendosur në 100%.
- POCI: Aktivet POCI janë aktive financiare që janë të zhvlerësuara nga kreditë që në njohjen fillestare. Grupi njih vetëm ndryshimet akumulative në jetën e ECL-ve, që nga njohja fillestare, bazuar në një probabilitet të ponderuar të katër skenarëve, të skontuara nga NEI e të rregulluar.

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

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

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

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

2.4.6.5 Informacioni Forward looking

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

- Rritja e PBB-së
- Normat e papunësisë
- Normat bazë të Bankës Qendrore
- Indekset e çmimeve të banesave

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e ECL (HPK) mundet që të mos kapin gjithmonë të gjitha karakteristikat e tregut në ditën e pasqyrave financiare. Për të reflektuar këtë, rregullime cilësore ose sipërfaqësore bëhen here pas here si rregullime të përkohshme kur këto diferenca janë materialisht të rëndësishme. Informacion i detajuar për këto inpute dhe analizës së ndjeshmërisë jepen në Shënimin 41.2.

2.4.6.6 Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivitet dhe detyrimet financiare janë dërguar dhe shuma neto është paraqitur në pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Grupi ka të drejtë ligjore të shlyejë shumat dhe ka për qëllim të shlyejë në baza neto ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin në të njëjtën kohë. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm kur lejohet nga standardet e kontabilitetit, ose për fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga një grup transaksionesh të ngjashme siç është aktiviteti tregtar i Grupit.

2.4.7 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

2.4.7.1 Metoda e interesit efektiv

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.7 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve (vazhdim)

2.4.7.1 Metoda e interesit efektiv (vazhdim)

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

Nëse pritshmëritë e flukseve monetare të mjeteve financiare ose të detyrimeve me normë fikse rishikohen për shkaqe të tjera përveç rrezikut të kredisë, atëherë ndryshimet në flukset e ardhshme monetare kontraktuale zbriten në NEI origjinale me një rregullim pasojë në vlerën kontabël. Diferenca nga vlera e mbartur e mëparshme është e rezervuar si një rregullim pozitiv ose negativ në vlerën kontabël të aktivitetit ose pasivitetit financiar në bilanc me një rritje ose ulje korresponduese të të ardhurave / shpenzimeve të interesit të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv.

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

2.4.7.2 Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit

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

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

Të ardhurat / shpenzimet nga interesi në të gjitha aktivet / detyrimet financiare tregtare njihen si pjesë e ndryshimit të vlerës së drejtë në të ardhurat neto të tregtimit. Grupi llogarit të ardhurat nga interesi mbi aktivet financiare, përveç atyre që konsiderohen si të dëmtuara nga kredia, duke aplikuar NEI në vlerën kontabël bruto të aktivitetit financiar.

Kur një aktiv financiar bëhet i zhvlerësuar (dhe për këtë arsye konsiderohet si 'Stadi 3', Grupi llogarit të ardhurat nga interesi duke aplikuar NEI në koston e amortizuar neto të aktivitetit financiar. me zhvlerësim, Grupi kthehet në llogaritjen e të ardhurave nga interesi në baza bruto.

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

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

2.4.8 Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa

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

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

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

2.4.9 Të ardhura neto tregtare

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

2.4.10 Mjetet monetare dhe ekuivalentët me to

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

2.4.11 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 letra me vlerë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse ose letra me vlerë nëpërmjet fitimit ose humbjes (e detyrueshme).

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

(i) Njohja dhe matja

Aktivët afatgjata materiale maten me koston e blerjes minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi. Kostot përfshijnë shpenzime të cilat i atribuohen direkt blerjes së aktivitetit. Kostot e aktiveve të ndërtuara vetë përfshijnë kostot e materialeve dhe punës direkte, çdo kosto tjetër që lidhet me vënien e aktivitetit në punë për qëllimin e përcaktuar dhe kostot e çmontimit dhe lëvizjes dhe ristrukturimin në vendin në të cilin ato ndodhen. Programi kompjuterik i blerës, 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.

2.4.13 Aktivet afatgjata materiale dhe aktivi e-drejta-në-përdorim (vazhdim)

(ii) Kostot vijuese

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

(iii) Amortizimi

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

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

2.4.14 Aktivet jomateriale

(i) Programe kompjuterike

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

(ii) Liçensat

Liçensat 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.

2.4.15 Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

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

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

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

2.4.16 Garancitë Financiare

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.17 Përfitimet e punonjësve

(i) Sigurimet shoqërore të detyrueshme

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

2.4.17 Përfitimet e punonjësve (vazhdim)

(ii) Leja vjetore e paguar

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

2.4.18 Provizione për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime

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

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

Një provizion për kontratat e dyshimta njihet kur përfitimet që priten të rrjedhin të Grupi nga një kontratë janë më të ulëta se sa kostoja e pashmangshme e 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 vazhimit me kontratën. Para se të njihet provizioni, Grupi njih çdo humbje nga zhvlerësimi mbi aktivet e lidhura me atë kontratë.

2.4.19 Tatimet

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë.

(i) Tatimi aktual mbi fitimin

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

(iii) Tatimi aktual dhe i shtyrë për vitin

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

2.4.20 Prona të riposeduara

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

Grupi zotëron disa prona të riposeduara të cilat i ka marrë nga ekzekutimi i kolateraleve të huave dhe paradhënieve ndaj klientëve. Grupi i mat këto aktive të riposeduara fillimisht me kosto (çmim blerje). Në fund të çdo periudhe raportuese këto aktive maten me më të voglën 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. Këto aktive çregjistrohen kur nxirren jashtë përdorimit ose kur nuk priten përfitime ekonomike të ardhshme nga ky pakësim (nxjerrje jashtë përdorimit). Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga mosnjohja e pronës (llogaritur si diferencë midis të ardhurave nga shitja dhe vlerës kontabël neto të aktivit) përfshihet në fitim ose humbje në periudhën në të cilën prona është çregjistruar.

2.4.21 Depozitat dhe borxhi i varur

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

Depozitat, letra me vlerë të borxhit dhe borxhi i varur maten fillimisht me vlerën e drejtë duke 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.

2.4.22 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 më 31 dhjetor 2022, Grupi ka deklaruar dhe paguar dividende aksionarëve në vlerën 761,165 mijë LEK.

2.4.23 Rezervat e kapitalit

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

"Rezervën e përgjithshme" që përfshin ndryshimet e bëra për rezervën ligjore siç përcaktohet në Ligjin e Bankës Qëndrore dhe Ligjin Tregtar të zbatueshëm në Shqipëri dhe "Rezervën e rivlerësimit" e cila është përdorur për të regjistruar ndryshimet e këmbimit që rrjedhin nga rivlerësimi i letrave me vlerë të investimit.

2.4.24 Çrregjistrimi

Aktivitetet financiare çregjistrohen pjesërisht ose totalisht vetëm kur Grupi nuk ka një pritshmëri për rekuperimin e aktivitetit financiar qoftë tërësisht apo pjesërisht. Nëse vlera që do çregjistrohet është e shtatë më e lartë se zhvlerësimi i akumuluar, diferenca ndërmjet tyre njihet fillimisht si zhvlerësim dhe më pas aplikohet mbi vlerën e mbetur. Çdo rimarrje e mëtejshme kreditohet më pas në shpenzimet e humbjeve të kredisë.

2.4.25 Kreditë e ristrukturuara ose të modifikuara

Grupi ndonjëherë bën lejime ose modifikime në kushtet fillestare të kredive si përgjigje e vështirësive financiare të kreditorit, në vend që të riposedojë ose të marrë me forcë kolateralin. Grupi konsideron një kredi të ristrukturuar kur këto lejime ose modifikime janë prej vështirësive financiare aktuale apo të pritshme të kreditorit dhe Grupi nuk do kishte rënë dakort për to nëse kreditori do ishte i shëndetshëm financiarisht. Tregues të vështirësive financiare përfshijnë vonesa për përmbushjen e kovenantëve, ose rritje të shqetësimit të ngritur nga departamenti i riskut të kredisë. Ristrukturimi mund të përfshijë shtyrjen e angazhimeve të pagesave dhe marrëveshjen për një kredi me kushte të reja. Sapo rinegociohen kushtet e reja, çdo zhvlerësim matet duke përdorur NEI origjinal të llogaritur para modifikimeve të kushteve. Është politikë e Grupit të monitorojë kreditë e ristrukturuara për të siguruar që pagesat në të ardhmen të jenë të mundshme të ndodhin. Vendimet e çrregjistrimit dhe klasifikimi ndërmjet Stadit 2 dhe Stadit 3 përcaktohen rast pas rasti. Nëse këto procedura identifikojnë një humbje në lidhje me një kredi, ajo shpallet dhe manaxhohet si e zhvlerësuar në Stadin 3 aktiv i ristrukturuar deri sa ajo të mblihet apo të çregjistrohet.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.26 Qiratë

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

2.4.26.1 Grupi si qiramarres

Qirate të cilat nuk transferohen tek Grupi, rrjedhimisht të gjitha risqet dhe benefitet e pronësisë për pronat e lëshuara me qira janë qira operative. Pagesat operative të qirasë njihen si shpenzime në Pasqyrën e të Ardhurave dhe Shpenzimeve në linjën e drejtë për periudhën e qirasë. Pagesat kontigjente të pagueshme njihen si shpenzim për periudhën në të cilën rekordohen.

2.4.26.2 Grupi si qiradhenes

Qiratë ku Grupi transferon rrezikun dhe përfitimet e pronësisë së aktivit klasifikohen si qira financiare. Në pasqyrën e gjendjes financiare, Grupi paraqet në pasqyrën e pozicionit financiar shumën e arkëtueshme të barabartë me vlerën neto të investimit. Njohja e të ardhurave financiare do të bazohet në një model që pasqyron një normë konstante periodike të kthimit të investimit neto të qiradhenësit 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 qiradhenës 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 qiradhenësit, llogaritur me normën e interesit të tregut.

2.4.27. Qirate

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

2.4.27.1 Grupi si një qiramarrës

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

Aktivi e drejta-në-përdorim

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

Aktivitet e drejta-në-përdorim prezantohen në shënimin 25 Aktive të drejta-në-përdorim dhe janë subjekt zhvlerësimi në linjë me politikat e Grupit siç përshkruhen në Shënimin 2.4.15 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare.

Detyrimet e qirasë

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

2.4.27.1 Grupi si një qiradhenës

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 qiradhenësit 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 qiradhenës 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 qiradhenësit, llogaritur me normën e interesit të tregut.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

3 Të ardhura neto nga interesat

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Të ardhura nga interesat		
Hua dhe paradhënie për klientët	9,573,973	7,691,724
Të ardhura neto tregtare	19,800	81,518
Letra me vlerë	1,960,547	1,663,628
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	136,417	9,742
Hua dhënë bankave	48,625	6,461
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	66,117	26,359
Totali i të ardhurave nga interesat	11,805,479	9,479,432
Shpenzimet për interesa		
Detyrime ndaj bankave	(77,102)	(92,604)
Detyrime ndaj klientëve	(1,661,520)	(1,575,491)
Borxhi i varur	(369,749)	(326,342)
Shpenzim interesi i detyrimit të qerases	(147,666)	(129,619)
Marrëveshje të anasjellta të riblerjes	(3,526)	(9,142)
Totali i shpenzimeve për interesat	(2,259,563)	(2,133,198)
Te ardhura nga interesi	9,545,916	7,346,234

4 Të ardhura neto nga komisionet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet		
Komisione nga shërbimet bankare	1,780,374	1,549,354
Tarifa dhe komisione nga shërbimet e huadhënies	79,218	108,927
Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet	1,859,592	1,658,281
Shpenzime për tarifa dhe komisione		
Tarifa për veprime ndërbankare	(61,289)	(69,529)
Veprime me thesarin	(110,921)	(85,710)
Të tjera	(42,050)	(29,888)
Totali i shpenzimeve për tarifa dhe komisione	(214,260)	(185,127)
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	1,645,332	1,473,154

5 Të ardhura të tjera, neto

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Të ardhura të tjera		
Rimarrje nga huatë e fshira	496,718	327,240
Të ardhura të tjera	458,148	680,280
Totali i të ardhurave të tjera	954,866	1,007,520
Shpenzime të tjera		
Shpenzime të tjera të lidhura me aktivitetet e grupit	(393,048)	(891,045)
Totali i shpenzimeve të tjera	(393,048)	(891,045)
Të ardhura të tjera, neto	561,818	116,475

Shpenzime të tjera nga aktiviteti bankar përfshijnë shpenzime që lidhen me pronat e riposeduara, të cilat për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022, kanë një vlerë prej 99,015 mijë lekë (31 dhjetor 2021: 102,734 mijë) (shënimi 21). Të tjera të ardhura përfshijnë të ardhura nga rivlerësimi i aktiveve të investuara në fondin e investimeve alternative "Green View – Alternative Investment Fund" dhe fitimi nga rritja e vlerës së drejtë të kuotave të investuara në "Sea Land – Alternative Investment Fund".

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë

Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Zhvlerësimi (ECL) për mjetet monetare dhe të ngjashme me to	49,752	15,224
Zhvlerësimi (ECL) shuma të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	8,919	6,707
Zhvlerësimi (ECL) në hua dhe paradhenie bankave	(9,631)	10,948
Zhvlerësimi (ECL) në letrat me vlerë	18,735	5,625
Zhvlerësimi (ECL) hua dhe paradhenie klienteve dhe qira financiare	3,794,877	2,021,166
Zhvlerësimi (ECL) në të tjera aktive financiare (debitoret)	-	20,849
Zhvlerësimi (ECL) në garancite dhe letrat e kreditit	36,979	19,398
	3,899,631	2,099,917

7 Shpenzime Personeli

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Pagat e punonjësve	1,598,716	1,432,707
Sigurime shoqërore dhe shëndetsore	195,430	174,152
Primi i sigurimit të jetës për punonjësit	36,738	36,945
Të tjera	171,135	159,390
	2,002,019	1,803,194

8 Shpenzime Administrative

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Sigurime dhe mbikëqyrje	835,961	803,175
Tarifa për palë të treta	780,317	688,478
Qira	32,083	16,105
Marketing dhe abonime	578,392	560,397
Mirëmbajtje	720,626	398,320
Ujë, energji	148,303	139,479
Pajisje	115,532	78,219
Të tjera	82,324	76,985
Taksa lokale dhe të tjera	31,657	39,177
Transport dhe udhëtime	68,810	64,611
	3,394,005	2,864,946

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

9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Tatimi aktual	391,250	378,943
Tatimi i fitimit të filialit	1,021	3,935
Deferred tax income (note 26)	60,633	40,750
Tatimi mbi fitimin	452,904	423,628

Shpenzimet e zhvlerësimit të njohura nga Grupi në përputhje me SNRF do të konsiderohen si shpenzime të zbritshme për efekt tatimi, me kusht që ato të jenë certifikuar nga një auditues i jashtëm dhe të mos tejkalojnë limitet e përcaktuara nga Banka Qendrore. Në përputhje me legjislacionin tatimor në Shqipëri, norma e aplikueshme e tatimit mbi fitimin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 është 15% (31 dhjetor 2021: 15%). Rakordimi i normës efektive të tatimit mbi fitimin është përmbledhur si më poshtë:

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

9. Shpenzimi i tatimit mbi fitimin (vazhdim)

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Fitimi para tatimit	1,536,924	1,740,266
Tatim fitim i llogaritur si 15%	230,539	261,040
Rregullim për humbjet e panjohura të investimit në pjesëmarrje	461	655
Rregullim për (humbjet)/fitimet e patatueshme të filialeve	2,411	(17,036)
Efekti tatim fitimit mbi shpenzimet e pazbritshme	157,839	134,284
Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	391,250	378,943

Deklaratat tatimore plotesohen cdo vit, 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 përmirësimet e ambjenteve me qera të cilat nuk njihen për efekte fiskale, dhe shpenzime të tjera të panjohura sipas legjislacionit fiskal në fuqi. Grupi është audituar nga autoritetet fiskale deri në 2020 për efekt tatim fitimi.

10 Mjete monetare dhe ekuivalente

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Llogarite rrjedhëse me bankat	4,577,790	3,167,352
Zhvlerësimi HPK për llogaritë me bankat	(917)	(1,298)
Vendosjet në tregun e parasë	7,693,689	2,962,717
Zhvlerësimi HPK për vendosjet në banka	(38,890)	(1,045)
Aktive monetare në arkë	4,216,379	3,936,794
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	26,231,791	23,244,751
Zhvlerësimi HPK për balancat me with Bankën Qendrore	(70,953)	(58,691)
Në tranzit	(1,496,574)	(767,908)
	41,112,315	32,482,672

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

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	60,984	-	-	60,984
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	49,753	-	-	49,753
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	(3)	-	-	(3)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	110,734	-	-	110,734
	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	45,760	-	-	45,760
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	15,274	-	-	15,274
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	61,034	-	-	61,034

Vendosjet në tregun e parasë përfshijnë vendosjet me bankat rezidente dhe jo-rezidente, me maturitet afatshkurtër, deri në 3 muaj. Mjetet monetare në tranzit përfaqësojnë pagesa ndaj Autoriteteve Tatimore të kryera nga klientë të Grupit, për të cilat Grupi vepron si agent për mbledhjen e tyre. Këto transaksione janë kryer brenda datës 31 dhjetor 2022, dhe mbyllen me transferimin e vlerave tek llogaria rrjedhëse e Grupit me Bankën Qendrore në ditët e para të Janar 2023. Detajet mbi kompensimi i zhvlerësimit të balancave me Bankën Qendrore jepen në shënimin 11.1.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qëndrore lidhur me rezervën e depozitave, Grupi duhet të mbajë një minimum të depozitave të klientëve në Bankën Qëndrore si një llogari rezervë. Llogaritja bëhet si më poshtë:

- 7.5% për depozitat e klientëve në lekë që kanë një afat maturimi jo më të gjatë se 12 muaj dhe 5% për depozitat e klientëve në lekë që kanë një afat maturimi 12 muaj deri në 2 vjet.
- 12.5% për depozitat e klientëve në monedhë të huaj, kur vlera e raportit "detyrime në valutën përkatëse të përfshira në bazën e rezervës së depozitave /totali i detyrimeve të përfshira në bazën e rezervës së depozitave" për bankën është deri në 50% dhe 20% për depozitat e klientëve në monedhë të huaj nëse raporti "detyrime në valutën përkatëse të përfshira në bazën e rezervës së depozitave /totali i detyrimeve të përfshira në bazën e rezervës së depozitave" është më i lartë se 50%.

Në aktivitetin e saj të përditshëm Banka mund të përdorë deri në 70% të rezervës së depozitave, duke u siguruar që të mbajë nivelin e kërkuar në fund të ditës së muajit raportues. Banka nuk ka përdorur rezervën për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021.

Aktualisht, vetëm monedha ALL kompensohet. Interesi i rezervave të detyrueshme me Bankën Qendrore llogaritet në 100% të normave të marrëveshjeve të riblerjes që është 2.75% për 31 dhjetor 2022 dhe 0.5% për 31 dhjetor 2021 në bilancin e depozitave në lekë (ALL). Bilanci i depozitave në USD nuk kompensohet.

Llogaritë rrjedhëse me Bankën e Shqipërisë nuk mbajnë interes.

Në përputhje me kërkesat e Bankës së Kosovës në lidhje me rezervën e depozitave, Grupi mban një rezervë në masën 10% të depozitave të klientëve si rezervë të detyrueshme në Bankën e Shqipërisë, me maturitet deri në një vit si rezerve të detyrueshme. Rezerva e detyrueshme perfaqëson instrumente me likuiditet të lartë, duke përfshirë para, llogaritë me BQ, ose banka të tjera në Kosovë, dhe shumat e mbajtura nga BQ nuk mund të jenë me pak se gjysma e rezerves totale. Aktivitetet me të cilat Banka mund të njohe kërkesat e likuiditetit janë depozitat në Euro me Bankën Qendrore dhe 50% të euros ekuivalente në para të kthyeshme lehtësisht në valute. Depozitat me BQ nuk mund të jenë me pak se 5% e bazës së depozitave të aplikueshme.

Rezerva e shprehur në euro përfaqëson një normë interesi që është e barabartë me normën e depozitave të shpallur nga Banka Qendrore Evropiane e cila më 31 dhjetor 2022 ishte 0.0% (për vitin 2021 ishte (-0.7%)). Banka Qendrore do të llogarisë interes prej 0.15% mbi rezervën e detyrueshme duke filluar nga muaji Janar 2023.

11.1 Zhvlerësimi për shumën të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	19,409,048	18,305,450
Zhvlerësimi HPK	(55,638)	(46,807)
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore, neto	19,353,410	18,258,643

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

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	46,807	-	-	46,807
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	8,919	-	-	8,919
Çregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin/ parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	(88)	-	-	(88)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	55,638	-	-	55,638

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore (vazhdim)

11.1 Zhvlerësimi për shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore (vazhdim)

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	40,011	-	-	40,011
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	6,796	-	-	6,796
Çregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	46,807	-	-	46,807

12 Hua dhe paradhënie bankave

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
<i>Banka dhe institucione e tjera financiare jo-rezidente</i>	230,957	48,889
Në monedhë të huaj	230,957	48,889
<i>Banka dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	109,825	3,887,382
Në lekë	72,133	3,853,646
Në monedhë të huaj	37,692	33,736
Totali i hua dhe paradhënie bankave, bruto	340,782	3,936,271
<i>Zhvlerësimi HPK</i>	(1,491)	(11,099)
Hua dhe paradhënie bankave, neto	339,291	3,925,172

12.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie bankave

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

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

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Hua dhe paradhënie bankave				
Me risk të ulët	3,936,271	-	-	3,936,271
<i>Zhvlerësimi HPK</i>	(11,099)	-	-	(11,099)
Vlera e mbartur	3,925,172	-	-	3,925,172

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

12 Hua dhe paradhënie bankave (vazhdim)

12.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie bankave (vazhdim)

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	11,099	-	-	11,099
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	-	-	-	-
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	(9,608)	-	-	(9,608)
Gjendja më 31 dhjetor	1,491	-	-	1,491

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	201	-	-	201
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	10,898	-	-	10,898
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	11,099	-	-	11,099

13 Marreveshjet e anasjellta të riblerjes

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

	31 Dhjetor 2022				
	Norma interesi Min	Vlera nominale '000 LEK	Zbritje e shtyre '000 LEK	Interesi i perlogaritur '000 LEK	Vlera Kontabel '000 LEK
6 dite	2.80%	458,372	-	35	458,407
5 dite	2.80%	509,848	-	39	509,887
		968,220	-	74	968,294

14 Letra me vlerë të matura me VDPFH

Letrat me vlerë të investimit të matura me VDPFH më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë si më poshtë:

	31 December 2022	31 December 2021
Obligacione korporative	-	310,058
Total	-	310,058

Obligacione korporative

Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, Grupi kishte një portofol të obligacioneve korporative 7-vjeçare të shprehura në monedhën vendase LEK dhe EUR. Interesi merret gjysëmjetor në një normë kuponit respektive prej 5.5%-6.0%.

	31 dhjetor 2021						
	Vlera nominale	Primi per t'u amortizuar i	Zbritja e shtyre	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
84 muaj Lek	157,000	-	-	3,114	-	652	160,766
84 muaj Eur	146,120	-	-	2,642	-	530	149,292
	303,120	-	-	5,756	-	1,182	310,058

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

15 Letra me vlerë të drejte permes te ardhurave te tjera gjithëpërshiresë

Letrat me vlerë të investimit të matura me VDPFH më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Bono thesari	10,915,483	9,248,206
Obligacione qeveritare	6,168,232	56,510,736
Obligacione korporative	284,295	-
Totali letrave me vlerë me VDPAGJ, bruto	17,368,010	65,758,942
Zhvlerësimi HPK	(34,833)	(108,294)
Totali, neto	17,333,177	65,650,648

Bono thesari

Normat e interesit për bonot e thesarit gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2022 variuan nga 1.0% dhe 6.4% (31 dhjetor 2021: 1.0% dhe 2.29% p.a). Detaje të bonove të thesarit më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021, 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 2022						
	Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogarit	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
3 muaj	1,231,180	(9,275)	4,154	1,226,059	105	1,226,164
6 muaj	1,586,390	(24,443)	12,615	1,574,562	358	1,574,920
12 muaj	8,256,360	(220,562)	100,763	8,136,561	(22,162)	8,114,399
	11,073,930	(254,280)	117,532	10,937,182	(21,699)	10,915,483

31 dhjetor 2021						
	Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogarit	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
3 muaj	300,000	(746)	246	299,500	75	299,575
6 muaj	800,000	(5,118)	2,663	797,545	530	798,075
12 muaj	8,212,950	(142,653)	65,804	8,136,101	14,455	8,150,556
	9,312,950	(148,517)	68,713	9,233,146	15,060	9,248,206

Obligacione qeveritare shqiptare dhe te huaja

Më 31 dhjetor 2022, Grupi kishte një portofol të obligacioneve qeveritare 2-vjeçare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 7-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (LEK), EUR dhe US dollar. Interesi merret gjysëmvetor me një normë kuponit përkatëse prej 1.90% në 2.65% (2-vjeçare), 1.1% në 6.60% (3-vjeçare), 1.81% në 5.45% (5-vjeçare), 2.9% në 5.5% (7-vjeçare) dhe 3.85% (10-vjeçare), (31 dhjetor 2021: 0.13% në 2.65% (2-vjeçare), 2.30% në 2.80% (3-vjeçare), 0.25% në 5.45% (5-vjeçare), 3.75% në 7.80% (7-vjeçare) dhe 2.25% deri 9.34% (10-vjeçare)). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën kontabël dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

15.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të drejte permes te ardhurave te tjera gjithëpërshiresë

	31 dhjetor 2022						
	Vlera nominale	Primi per t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
24 muaj	1,902,800	1,292	0	16,053	1,920,145	(3,351)	1,916,794
36 muaj	1,738,515	224	(949)	18,580	1,756,370	(1,360)	1,755,010
60 muaj	223,653	287	(612)	2,510	225,838	1,402	227,239
84 muaj	1,959,214	699	(1,113)	26,466	1,985,266	6,495	1,991,761
120 muaj	267,298	477	(3,210)	1,701	266,266	11,162	277,428
	6,091,480	2,979	(5,884)	65,310	6,153,885	14,348	6,168,232

	31 dhjetor 2021						
	Vlera nominale	Primi per t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
24 muaj	8,899,973	8,416	(1,925)	63,772	8,970,236	45,879	9,016,115
66 muaj	4,877,178	8,503	(3,639)	44,232	4,926,274	48,443	4,974,717
60 muaj	7,993,900	149,540	(29,160)	103,533	8,217,813	123,851	8,341,664
84 muaj	8,593,906	120,127	(5,743)	119,310	8,827,600	147,372	8,974,972
120 muaj	23,362,134	663,987	(166,298)	294,028	24,153,851	1,049,417	25,203,268
	53,727,091	950,573	(206,765)	624,875	55,095,774	1,414,962	56,510,736

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

15 Letra me vlerë të drejte permes te ardhurave te tjera gjithëpërfshirëse (vazhdim)

Obligacione korporative

	31 dhjetor 2022						
	Vlera nominale	Primi per t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
84 muaj Lek	157,000	546	-	3,140	160,686	(34)	160,652
84 muaj EUR	121,084	359	-	2,220	123,663	(20)	123,643
	278,084	905	-	5,360	284,349	(54)	284,295

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

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brendshëm				
AAA	-	-	-	-
AA+ deri AA-	-	-	-	-
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	16,668,037	-	-	16,668,037
Më pak se BBB-	-	-	-	-
Të pa vlerësuar	699,973	-	-	699,973
Ekspozimi para zhvlerësimit	17,368,010	-	-	17,368,010
Zhvlerësimi	(34,833)	-	-	(34,833)
Vlera e mbetur	17,333,177	-	-	17,333,177
	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brendshëm				
AAA	59,218,635	-	-	59,218,635
AA+ deri AA-	629,419	-	-	629,419
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	3,391,093	-	-	3,391,093
Më pak se BBB-	1,925,470	-	-	1,925,470
Të pa vlerësuar	594,325	-	-	594,325
Ekspozimi para zhvlerësimit	65,758,942	-	-	65,758,942
Zhvlerësimi	(108,294)	-	-	(108,294)
Vlera e mbetur	65,650,648	-	-	65,650,648

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

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	65,650,648	-	-	65,650,648
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	16,790,017	-	-	16,790,017
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(16,396,435)	-	-	(16,396,435)
Ndryshimi në vlerën e drejtë	(1,425,500)	-	-	(1,425,500)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	(47,218,582)	-	-	(47,218,582)
Ndryshime nga kursi këmbimit	(32,138)	-	-	(32,138)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	17,368,010	-	-	17,368,010

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

15 Letra me vlerë të drejte permes te ardhurave te tjera gjithepershires (vazhdim)

Obligacione korporative (vazhdim)

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	59,527,208	-	-	59,527,208
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	26,576,578	-	-	26,576,578
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-20,734,675	-	-	-20,734,675
Ndryshimi ne vleren e drejte	389,831	-	-	389,831
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	65,758,942	-	-	65,758,942

Nje analize e ndryshimeve ne HPK koresponduese te instrumentave te borxhit nepermjet VDPAGJ, jepet si meposhte:

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

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	116,471	-	-	116,471
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	51,700	-	-	51,700
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(59,877)	-	-	(59,877)
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	108,294	-	-	108,294

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

16 Letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar

Letrat me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar më 31 dhjetor 2022 dhe më 31 dhjetor 2021 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Obligacione qeveritare	70,912,816	26,509,563
Totali letrave të borxhit me kosto të amortizuar, bruto	70,912,816	26,509,563
Zhvlerësimi HPK	(123,204)	(31,008)
Totali, neto	70,789,612	26,478,555

Obligacione qeveritare

Më 31 dhjetor 2022, Grupi kishte një portofol të obligacioneve qeveritare 5-vjeçare, 7-vjeçare dhe 10-vjeçare. Interesi merret gjysëmvetor me një normë kuponi përkatëse prej 0.95% (5-vjeçare), 0.85% deri në 3.5% (7-vjeçare), 0.25% në 3.88% (10-vjeçare). (31 dhjetor 2021 : 0.95% (5-vjeçare), 0.85% deri në 3.5% (7-vjeçare), 0.25% në 3.88% (10-vjeçare)). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2022, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën e tyre të librit dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

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

31 dhjetor 2021					
	Vlera nominale	Primi për tu amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar
60 muaj	7,004,080	79,381	-	1,141	7,084,602
84 muaj	9,096,005	415,505	(2,197)	111,201	9,620,514
120 muaj	9,073,001	671,043	(39)	60,442	9,804,447
	25,173,086	1,165,929	(2,236)	172,784	26,509,563

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

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

31 dhjetor 2021				
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brendshëm				
AAA	20,522,236	-	-	20,522,236
AA+ deri AA-	-	-	-	-
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	1,006,268	-	-	1,006,268
Më pak se BBB-	4,981,059	-	-	4,981,059
Të pa vlerësuara	-	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	26,509,563	-	-	26,509,563
Zhvlerësimi	(31,008)	-	-	(31,008)
Vlera e mbetur	26,478,555	-	-	26,478,555

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

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

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

HPK	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	31,009	-	-	31,009
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	92,195	-	-	92,195
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Ndryshimi në vlerën e drejtë	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	123,204	-	-	123,204

ECL	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	17,206	-	-	17,206
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	13,802	-	-	13,802
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	0
Ndryshimi në vlerën e drejtë	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	31,008	-	-	31,008

17 Investime në filiale dhe emri i mirë

Aksionerët e Bankës blenë 76% të aksioneve të "CREDINS INVEST-sh.a - Shoqëria administruese e Fondeve të Pensioneve dhe Sipermarreve të Investimeve Kolektive", ish Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit "SiCRED SHA" nga "SiCRED SHA" sipas një marrëveshje për blerjen e aksioneve nënshkruar më 22 Dhjetor 2014 për një shumë prej 65,205 mijë Lekë. Emri i mirë që rezultoi nga kjo blerje arriti në shumën 43,371 mijë lekë.

Përgjatë viteve, Banka ka injektuar kapital të ri në "Credins Invest". Gjatë vitit 2021 dhe 2020, Banka nuk ka injektuar kapital i ri. CREDINS INVEST është një kompani e menaxhimit të investimeve që administron kater fonde të veçanta: një fond pensional privat vullnetar, një fond investimi në lekë dhe dy fonde alternative në Shqipëri. Më 31 dhjetor 2022, CREDINS INVEST shtoi një fitim prej 10,188 mijë lekë (31 dhjetor 2021: 16,691 mijë lekë), përkatësisht në fitimin përpara tatimit nga operacionet e vazhdueshme të Grupit. Grupi zgjodhi për të matur interesin jo-kontrollues në në investim me pjesën proporcionale të interesit të saj në aktivet neto të identifikueshme. Nuk ka zhvlerësim të emrit të mirë për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021.

Gjatë vitit 2016, aksionerët e Bankës blenë 95% të aksioneve të "Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG" SHA për një shumë prej 3,325 mijë Lekë. Kjo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 16 mars 2016. Aktiviteti i ALREG konsiston në menaxhimin e regjistrimit të titujve, në përputhje me licencën e marrë nga Bordi Mbikëqyrës i Financimit të Shqipërisë. Gjatë viteve Banka ka injektuar kapital të ri në ALREG. Nga 21 tetor 2019, me blerjen e një pjese shtesë prej 5% të aksioneve të ALREG, pjesa aksionare e Bankës tek ALREG sh.a arrin në 52,5%, datë kjo kur Banka rimerr kontrollin e shoqërisë (nga një pjesëmarrje prej 47.5% në 2018. Ka patur ndikim negative në emrin e mire që rezultoi nga blerja e aksioneve në vlerën prej 3,400 mije LEK. "ALREG SHA" pesoi një humbje prej 6,592 mije lekesh për vitin e mbyllur 2022 (31 dhjetor 2021: 6,924 mije LEK) përkatësisht në fitimin përpara tatimit nga operacionet e vazhdueshme të Grupit.

Aksionerët e Bankës kanë pranuar që Banka të investojë në aksionet e "Banka Credins Kosovë" sh.a." me shumën prej 8 milionë euro. Banka Credins Kosovë operon në territorin e Kosovës që prej muajit Tetor 2020. Përgjatë vitit 2022, aksionerë të tjerë iu bashkuan "Banka Credins Kosovë", duke ulur aksionet e Bankës në 66.35%. (Në vitin 2022 3 aksionerë iu bashkuan Bankës Credins Kosovë dhe aksionet e Credins Bank arritën në 75.11%).

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

18 Investime ne pjesëmarrje

Në 2017, Aksionerët e Bankës kanë pranuar që Banka do të blejë 42.5% të aksioneve të "Bursa Shqiptare e Titujve ALSE" sh.a. "për një shumë prej 21,250 mijë lekësh. Nuk rezultoi emër i mirë nga kjo blerje. Ajo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 28 korrik 2017. Nuk ka patur kapital të injektuar shtesë përgjatë 31 dhjetor 2022 dhe 2021. Pjesa e humbjes në investimin me pjesëmarrje për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 prej 3,071 mijë Lek (31 dhjetor 2021: 4,368 mijë Lekë) është regjistruar në fitimin para tatimit nga operacionet e vazhdueshme të Grupit.

Banka gjatë vitit 2018, bleu aksione të shoqërisë SWIFT SCRL për një vlerë prej 46,650 euro që përbëjnë 10 aksione të kapitalit të shoqërisë SWIFT SCRL.

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Investimi neto në ALSE	5,939	9,010
Kosto e investimit në Swift SCR	5,329	5,634
Totali	11,268	14,644

19 Qira financiare

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Totali i investimit në qira financiare, e arkëtueshme		
- Më pak se një vit	684,890	554,966
- Më shumë se një vit dhe me pak se 5 vjet	1,294,861	1,075,850
- Më shumë se 5 vjet	-	2,804
	1,979,751	1,633,620
Zbritet: Interesi për tu arkëtuar	(28,530)	(23,686)
Investimi neto në qiranë financiare	1,951,221	1,609,934
Fondi i zhvlerësimit	(76,499)	(88,079)
Totali	1,874,722	1,521,855

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

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Gjendja më 1 janar	88,079	86,194
Humbje nga zhvlerësimi i huave	11,586	25,158
Te hyra nga huatë	(21,587)	(22,093)
Efekti i kurseve të këmbimit	(1,579)	(1,180)
Gjendja më 31 dhjetor	76,499	88,079
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Zhvlerësim kolektiv	76,499	88,079
	76,499	88,079

HPK

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

19 Qira financiare

HPK	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 janar	16,783	13,485	55,926	86,194
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	324	(22)	(303)	(1)
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(814)	814	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(12)	0	12	-
Rimatja neto e humbjes	(12,664)	(4,749)	(4,830)	(22,243)
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	11,558	1,333	11,238	24,129
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	15,175	10,861	62,043	88,079

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

19 Qira financiare (vazhdim)

19.1 Zhvlerësimi i qirasë financiare (vazhdim)

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

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI
	Jo ne vonesë	Jo ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë
Qira financiare	928,554	725,093	156,120	136,284
Totali	928,554	725,093	156,120	136,284

Zhvlerësimi	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI
	Jo ne vonesë	Jo ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë
Qira financiare	(1,057)	(806)	(7,640)	(66,776)
Totali	(1,057)	(806)	(7,640)	(66,776)

Vlera e mbartur neto

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI
	Jo ne vonesë	Jo ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë
Qira financiare	1,166,105	201,760	106,923	127,551
Totali	1,166,105	201,760	106,923	127,551

Zhvlerësimi	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI
	Jo ne vonesë	Jo ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë
Qira financiare	13,140	2,035	10,760	62,042
Totali	13,140	2,035	10,760	62,042

Vlera e mbartur neto

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI
	Jo ne vonesë	Jo ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë
Qira financiare	1,152,965	199,725	96,163	65,509
Totali	1,152,965	199,725	96,163	65,509

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

20 Hua dhe paradhënie klientëve

Huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, bruto	142,436,567	127,998,237
Fondi i zhvlerësimit	(8,884,230)	(9,485,421)
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, neto	133,552,337	118,512,816

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Korporata	118,258,333	108,381,432
Kredi hipotekore	13,423,319	11,078,005
Kredi konsumatore	2,303,812	2,316,488
Te tjera kredi te siguruar	8,451,103	6,222,312
Totali, bruto	142,436,567	127,998,237
Fondi i zhvlerësimit	(8,884,230)	(9,485,421)
Totali, neto	133,552,337	118,512,816

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

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Në fillim të vitit	9,483,844	11,341,587
Rimarrje provigjoni	3,823,517	2,021,229
Të fshira	(4,379,884)	(3,821,307)
Efekti i kurseve të këmbimit	(43,247)	(56,088)
Në fund të vitit	8,884,230	9,485,421

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022, Banka vlerësoi që nuk ka patur pagesa si plotësisht të pakthyeshme për interesat nga vonesat (31 dhjetor 2021: 9,749 mijë Lekë).

20.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 janar	1,961,346	773,026	6,751,050	9,485,422
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	53,127	(19,543)	(33,584)	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(305,783)	334,993	(28,572)	638
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(112,073)	(466,946)	580,499	1,480
Rimatja neto e humbjes	(383,517)	(135,836)	3,050,124	2,530,771
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	123,373	81,421	121,977	326,771
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(55,186)	3,718	-	(51,468)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	(4,042,130)	(4,042,130)
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	(618,018)	815,033	-	197,015
Ndryshime nga kursi këmbimit	(1,577)	213	437,095	435,731
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	661,692	1,386,079	6,836,459	8,884,230

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 janar	3,230,767	1,213,020	6,897,800	11,341,587
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	1,056,152	(979,893)	(76,259)	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(148,404)	182,601	(34,197)	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(6,102)	(120,193)	126,295	-
Rimatja neto e humbjes	(2,592,487)	483,412	3,584,552	1,475,477
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	435,411	2,424	107,813	545,648
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(3,024)	-	-	(3,024)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	(3,818,180)	(3,818,180)
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	(10,969)	(4,413)	(40,705)	(56,087)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	1,961,344	776,958	6,747,119	9,485,421

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

20 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

20.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

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

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

Zhvlerësimi

Zhvlerësimi	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Total
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Individë	(49,723)	(7,875)	(23,594)	(9,856)	(257,033)	(195,460)	-	-	(543,541)
Hipotekore	(14,104)	(2,365)	(4,094)	(2,990)	(110,794)	(62,991)	-	-	(197,338)
Konsumatore	(10,213)	(206)	(4,684)	(823)	(40,519)	(85,091)	-	-	(141,536)
Karta krediti	(3,511)	(55)	(1,649)	(47)	(10,660)	(5,905)	-	-	(21,827)
Të tjera	(21,895)	(5,249)	(13,167)	(5,996)	(95,060)	(41,473)	-	-	(182,840)
Bizneset	(335,944)	(268,150)	(307,865)	(1,044,763)	(475,764)	(5,908,203)	-	-	(8,340,689)
Biznesi i madh	(199,337)	(227,007)	(294,142)	(951,917)	(468,065)	(5,300,264)	-	-	(7,440,732)
Biznesi i vogël	(136,607)	(41,143)	(13,723)	(92,846)	(7,699)	(607,939)	-	-	(899,957)
Sektor i publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	(385,667)	(276,025)	(331,459)	(1,054,619)	(732,797)	(6,103,663)	-	-	(8,884,230)
Vlera e mbartur neto	75,650,418	39,246,794	5,807,371	8,753,939	855,918	3,237,897	-	-	133,552,337

¹ POCI – Blerë ose origjinuar me zhvlerësim

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

20 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

20.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

Vlera e mbartur bruto	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI ¹		31 dhjetor 2021	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese
Individë	13,919,930	2,502,426	670,970	189,755	862,130	705,107	-	-	-	18,850,318
Hipotekore	8,222,450	1,588,630	272,679	139,626	571,834	282,787	-	-	-	11,078,006
Konsumatore	456,015	14,695	102,281	5,844	44,016	85,199	-	-	-	708,050
Karta krediti	214,874	7,262	44,930	2,627	14,183	5,480	-	-	-	289,356
Të tjera	5,026,591	891,839	251,080	41,658	232,097	331,641	-	-	-	6,774,906
Bizneset	58,877,992	35,020,175	3,117,475	2,641,133	3,363,658	6,127,486	-	-	-	109,147,919
Biznesi i madh	55,775,759	34,820,930	3,012,244	2,639,879	3,362,055	6,040,568	-	-	-	105,651,435
Biznesi i vogël	3,102,233	199,245	105,231	1,254	1,603	86,918	-	-	-	3,496,484
Sektori publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	72,797,922	37,522,601	3,788,445	2,830,888	4,225,788	6,832,593	-	-	-	127,998,237

Zhvlerësimi

Zhvlerësimi	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI ²		Totali	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese
Individë	(77,396)	(10,392)	(32,750)	(6,512)	(249,639)	(223,048)	-	-	-	(599,737)
Hipotekore	(24,730)	(3,944)	(8,993)	(2,797)	(129,598)	(61,597)	-	-	-	(231,659)
Konsumatore	(11,015)	(399)	(4,003)	(216)	(24,549)	(79,147)	-	-	-	(119,329)
Karta krediti	(8,402)	(197)	(2,475)	(73)	(8,677)	(2,839)	-	-	-	(22,663)
Të tjera	(33,249)	(5,852)	(17,279)	(3,426)	(86,815)	(79,465)	-	-	-	(226,086)
Bizneset	(892,971)	(976,656)	(139,633)	(598,061)	(1,746,096)	(4,532,267)	-	-	-	(8,885,684)
Biznesi i madh	(874,031)	(975,986)	(139,560)	(598,061)	(1,745,655)	(4,510,178)	-	-	-	(8,843,471)
Biznesi i vogël	(18,940)	(670)	(73)	-	(441)	(22,089)	-	-	-	(42,213)
Sektori publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	(970,367)	(987,048)	(172,383)	(604,573)	(1,995,735)	(4,755,315)	-	-	-	(9,485,421)
Vlera e mbartur neto	71,827,555	36,535,553	3,616,062	2,226,315	2,230,053	2,077,278	-	-	-	118,512,816

¹ POCI – Blerë ose origjinuar me zhvlerësim

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

21 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 2022 dhe 31 dhjetor 2021.

Aktivët e riposeduara sipas llojit më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Toka	4,102,806	3,720,528
Apartamente rezidenciale	117,139	165,524
Ndërtesa komerciale	457,649	320,348
Mjete/Automjete	25,876	25,202
Totali	4,703,470	4,231,602

Lëvizjet në asetet e riposeduara më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Gjendja më 1 Janar	4,231,602	4,906,296
Shtesa	933,228	2,461,023
Nxjerrja jashtë përdorimi	(362,344)	(3,032,983)
Fitimi neto nga rregullimi i vlerës së drejtë	(99,016)	(102,734)
Gjendja më 31 dhjetor	4,703,470	4,231,602

Pronat e riposeduara maten me më të voglën ndërmjet vlerës së ankandit dhe vlerës së drejtë dhe kur është e nevojshme duke zvogeluar atë me ndryshimet e kostos të realizueshme neto. Më 31 dhjetor 2022, pronat e riposeduara përfshijnë toka, ndërtesa, apartamente rezidenciale dhe tregtare. Qëllimi i bankës për këto prona është rishitja e tyre. Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022, Grupi ka shitur 362,344 mijë Lekë (31 dhjetor 2021: 1,759,629 mijë Lekë dhe 1,273,354 mijë Lekë të investuara në fondin e investimeve alternative Green View) aktive nga portofoli i pronave të riposeduara, prej të cilave Grupi njohu rreth 95,851 mijë Lekë si humbje nga shitja e tyre (31 dhjetor 2021: 584,037 mijë Lekë).

22 Prona të mbajtura për investim

Në dhjetor të vitit 2020, Asambleja e Aksionerëve vendosi të investojë në fondin e investimeve alternative Sea Land disa nga pronat e fituara në rrugë ligjore të ndodhura në zonën jugore të vendit për zhvillimin e turizmit. Pronat e investuara u vlerësuan me vlerën e drejtë në momentin e transferimit, vlerësuar nga një vlerësues i pavarur më 25 nëntor 2020. Në 15 dhjetor 2022, një vlerësues i pavarur përcaktoi vlerën e drejtë të pronave të Fondit, të cilat rezultuan në vlerë më të lartë të kuotave të investimit rreth 224,736 Lekë (2021: 271,431 Lekë) Një efekt i tillë rivlerësimi për aktivet afatgjata materiale të investimit të fondit të investimeve alternative Sea land njihet në të ardhura të tjera, Shënimi 5.

Në dhjetor 2021, Asambleja e Aksionerëve investoi gjithashtu në fondin e investimeve alternative Green View, disa nga pronat e fituara në rrugë ligjore të ndodhura në jugun e Shqipërisë me potencial për zhvillim agro-turizmi. Pronat e investuara u vlerësuan me vlerën e drejtë në datën e investimit, vlerësuar nga një vlerësues i pavarur më 1 tetor 2021. Në 15 dhjetor 2022 pronat u vlerësuan nga një vlerësues i pavarur me vlerën e drejtë e cila rezultoi në një vlerë më të lartë prej 170,091 Lekë. Një efekt i tillë nga rivlerësimi në fondin e investimeve alternative Sea Land është regjistruar në shënimin 5 të të ardhurave të tjera.

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Sea Land fondi investimeve alternative – tokë për zhvillim	2,800,752	2,576,016
Green View fondi i investimeve alternative- tokë për zhvillim	1,799,468	1,629,378
Totali	4,600,220	4,205,394

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

23 Aktive afatgjata materiale

Kosto	Ndërtesa	Pajisje elektronike dhe zyre	Automjete, mobilie dhe pajisje të tjera	Investime në ambiente me qira	Punime në proces	Totali
Gjendja më 01 janar 2021	1,637,730	1,503,977	626,468	1,443,213	398,746	5,610,134
Efekti i kursit te kembimit	-	(1,080)	(460)	(2,376)	(2,275)	(6,191)
Shtesat	-	107,937	57,671	93,588	441,073	700,269
Transferime	-	114,834	90,621	176,161	(96,329)	285,287
Transferime në magazine e inventarit	-	(63,145)	(10,220)	-	(321,372)	(394,737)
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	(3,973)	(4,588)	-	(3,432)	(11,993)
Gjendja më 31 dhjetor 2021	1,637,730	1,658,550	759,492	1,710,586	416,411	6,182,769
Efekti i kursit te kembimit	-	(3,887)	(2,958)	(9,130)	(3,890)	(19,865)
Shtesat	-	76,917	49,035	191,516	80,977	398,445
Transferime	-	64,771	30,429	65,335	(104,510)	56,025
Transferime në magazine e inventarit	-	(28,071)	(4,613)	(27,284)	(19,948)	(79,916)
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	(205,106)	(25,615)	0	(12,950)	(243,671)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	1,637,730	1,563,174	805,770	1,931,023	356,090	6,293,787
Amortizimi						
Gjendja më 01 janar 2021	(492,363)	(845,771)	(309,645)	(549,754)	-	(2,197,533)
Efekti i kursit te kembimit	-	45	16	46	-	107
Amortizimi i periudhës	(81,873)	(177,514)	(75,513)	(109,037)	-	(443,937)
Transferime në magazine e inventarit	-	71,877	10,363	(4,637)	-	77,603
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	1,932	-	-	-	1,932
Gjendja më 31 dhjetor 2021	(574,236)	(949,431)	(374,779)	(663,382)	-	(2,561,828)
Efekti i kursit te kembimit	-	802	543	908	-	2,253
Amortizimi i periudhës	(81,873)	(165,007)	(77,850)	(132,231)	-	(456,961)
Transferime në magazine e inventarit	-	63,941	14,112	(3,662)	-	74,391
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	93,477	5,324	0	-	98,801
Gjendja më 31 dhjetor 2022	(656,109)	(956,218)	(432,650)	(798,367)	-	(2,843,344)
Vlera e mbetur kontabël						
Gjendja më 31 dhjetor 2021	1,063,494	709,119	384,713	1,047,204	416,411	3,620,941
Gjendja më 31 dhjetor 2022	981,621	606,956	373,120	1,132,656	356,090	3,450,443

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

24 Aktive jo-materiale

Kosto	Programe	Patenta dhe licensa	Total
Gjendja më 1 janar 2021	760,514	72,592	833,106
Shtesat	164,482	7,855	172,337
Transferime	11,379	-	11,379
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor 2021	936,375	80,447	1,016,822
Efekti i kembimeve valutore	(3,029)	(289)	(3,318)
Shtesat	54,338	-	54,338
Transferimet	(169)	-	(169)
Nxjerrja jashtë përdorimi	(329)	-	(329)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	987,186	80,158	1,067,344
Amortizimi			
Gjendja më 1 janar 2021	(365,723)	(64,214)	(429,937)
Efekti i kembimeve valutore			
Amortizimi i periudhës	(86,981)	(1,506)	(88,487)
Nxjerrja jashtë përdorimi	928	-	928
Gjendja më 31 dhjetor 2021	(451,776)	(65,720)	(517,496)
Efekti i kembimeve valutore	49	5	54
Amortizimi i periudhës	(90,359)	(642)	(91,001)
Nxjerrja jashtë përdorimi	532	1	533
Gjendja më 31 dhjetor 2022	(541,554)	(66,356)	(607,910)
Vlera e mbetur kontabël			
Gjendja më 31 dhjetor 2021	484,599	14,727	499,326
Gjendja më 31 dhjetor 2022	445,632	13,802	459,434

25 Aktive të drejta-në-përdorim

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

Kosto	E drejta-e-përdorimit	Totali
Gjendja më 1 janar 2021	3,675,121	3,675,121
Shtesat	485,149	485,149
Nxjerrjet jashtë përdorimi	(508,512)	(508,512)
Efekti i kursit te kembimit	(4,844)	(4,844)
Gjendja më 31 dhjetor 2021	3,646,914	3,646,914
Shtesat	1,123,602	1,123,602
Nxjerrjet jashtë përdorimi	(87,114)	(87,114)
Efekti i kursit te kembimit	(12,980)	(12,980)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	4,670,422	4,670,422
Amortizimi		
Gjendja më 1 janar 2021	(673,879)	(673,879)
Amortizimi i periudhës	(378,585)	(378,585)
Rimarrja e amortizimit	-	-
Efekti i kursit te kembimit	138	138
Gjendja më 31 dhjetor 2021	(1,052,326)	(1,052,326)
Amortizimi i periudhës	(444,909)	(444,909)
Rimarrja e amortizimit	-	-
Efekti i kursit te kembimit	1,483	1,483
Gjendja më 31 dhjetor 2022	(1,495,752)	(1,495,752)
Vlera e mbetur kontabël		
Gjendja më 31 dhjetor 2021	2,594,588	2,594,588
Gjendja më 31 dhjetor 2022	3,174,670	3,174,670

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

25 Aktive të drejta-në-përdorim (vazhdim)

Më poshtë jepen vlerat e njohura në fitim ose humbje:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Shpenzimi amortizimit për të drejtën-në-përdorim	(444,909)	(364,544)
Shpenzim interesi në detyrimin e qirasë	(147,666)	(128,442)
Shpenzime që lidhen me qiratë afatshkurtra (përfshirë në shpenzimet e qirasë)	(15,299)	(15,749)
Shpenzime që lidhen me qiratë afatshkurtra (përfshirë në shpenzimet administrative)	(186)	(326)
Vlera totale e njohur në fitim ose humbje	(608,060)	(509,061)

26 Aktive të tjera

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Debitorë	836,648	717,622
Inventarë	114,040	77,680
Shpenzime të parapaguara	1,403,940	1,368,013
	2,354,628	2,163,315

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Debitorë, bruto	1,007,902	892,431
Fondi i zhvlerësimit (ECL)	(171,254)	(174,809)
	836,648	717,622

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Fondi i zhvlerësimit më 1 janar	174,809	156,352
Shtesa/(pakësime) (shënimi 6)	(3,555)	18,457
Fondi i zhvlerësimit më 31 dhjetor	171,254	174,809

27 Aktive tatimore të shtyra

	31 Dhjetor 2022			31 Dhjetor 2021		
	Assets	Liabilities	Net	Assets	Liabilities	Net
Reposessed properties	74,604	-	74,604	103,778	-	103,778
Debt instruments at FVOCI	2,966	(1,233)	1,733	-	(212,224)	(212,224)
Investment properties		(99,939)	(99,939)	-	(40,715)	(40,715)
Property and equipment		(177)	(177)	-	(174)	(174)
Net deferred tax liability	77,570	(101,349)	(23,779)	103,778	(253,113)	(149,335)

Aktivet tatimore të shtyra janë rekorduar në neto të tatimeve të shtyra sepse vlerat janë nën të njëjtin autoritet tatimor dhe priten të paguhet në bazë neto. Aktivitet tatimore të shtyra kanë lindur si rrjedhojë e rivlerësimit të investimit të instrumentave financiare, të cilat hasin luhajtje në vlerën e drejtë. Kjo luhajtje shënohet në rivlerësimin e rezervës në kapital, duke iu bashkangjitur të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, rivlerësimit të pronave të investuara në humbje/fitim dhe dëmtimi i pronave të riposeduara në humbje/fitim.

28 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Llogari rrjedhëse – rezidentë	1,409,090	1,543,509
Depozitat e tregut të parasë – rezidentë	1,966,570	1,774,819
Hua ndërmjet bankave – rezidentë	189,582	94,332
Totali	3,565,242	3,412,660

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Detyrime ndaj klientëve

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Individë	197,000,137	187,688,687
Ente Qeveritare	24,349,180	23,838,292
Korporata	40,956,569	34,347,369
Klientë të tjerë	3,303,046	3,178,646
Totali	265,608,932	249,052,994

Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Llogari rrjedhëse		
Në monedhë vendase	43,537,812	40,283,996
Në monedhë të huaj	31,113,636	25,120,803
Llogari kursimi		
Në monedhë vendase	14,173,234	14,412,494
Në monedhë të huaj	36,232,206	34,907,223
Depozita me afat		
Në monedhë vendase	80,064,364	77,499,808
Në monedhë të huaj	55,586,218	52,843,496
Llogari të tjera klientesh		
Në monedhë vendase	1,481,136	1,281,603
Në monedhë të huaj	3,420,326	2,703,571
	265,608,932	249,052,994

30 Huatë

Huatë deri më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë si të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregtise dhe Sipërmarrjes (Ish-METE)	170,000	209,823
Hua të tjera	-	615,501
	170,000	825,324

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

Gjatë vitit 2009 Grupi siguroi një hua (të butë) nga Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregtisë dhe Sipërmarrjes si pjesë e "Programit për zhvillimin e sektorit privat shqiptar nëpërmjet një linje kredie për SME-të dhe asistencës teknike përkatëse" i Kooperimit Italo-Shqiptar për zhvillim (PRODAPS), i cili synon mbështetjen e zhvillimit të sektorit privat në Shqipëri duke lehtësuar aksesin e SME-ve vendase ndaj kredive.

Norma e interest vjetor është 0.2% për hua në Euro. Shlyerja ndaj METE-s bazohet në të njëjtat kushte të vendosura mbi shlyerjen ndaj përdoruesve përfundimtarë të kontratës së kredisë (huamarrës fundor).

Më 31 dhjetor 2022, shuma e mbetur e huave është 170,000 mijë lekë (31 dhjetor 2021: 209,823 mijë lekë), dhe nuk ka balanca në vonesë në lidhje me këtë huamarrje më 31 dhjetor 2022 dhe më 31 dhjetor 2021.

31 Borxhi i varur

Më 31 tetor 2011, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve aprovoi emetimin e instrumenteve të varur në Lek, Euro dhe Dollar për individë privatë. Më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 instrumentat janë detajuar si më poshtë:

Monedha	Nr. i Instrumenteve	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Lekë	4,406	4,466,464	4,110,925
Euro	2,490	2,873,745	2,645,015
USD	541	584,449	532,015
	7,437	7,924,658	7,287,955

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

31. Borxhi i varur (vazhdim)

Emetimet	Data e emetimit	Data e maturimit	Njesi të instrumentit	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
10	05.01.2016	05.01.2022	-	-	418,218
11	25.08.2016	25.08.2023	388	447,331	469,530
12	07.02.2017	07.02.2024	482	509,240	515,178
13	02.06.2017	02.06.2024	647	681,488	694,140
14	03.11.2017	03.11.2024	622	664,585	678,620
15	08.03.2018	08.03.2025	500	533,750	543,408
16	28.12.2018	28.12.2025	550	564,407	567,163
17	17.10.2019	17.10.2026	598	629,387	639,704
18	26.06.2020	26.06.2027	502	522,521	531,041
19	02.03.2021	02.03.2028	735	794,055	813,553
20	26.08.2021	26.08.2028	1,317	1,394,635	1,417,400
21	03.02.2022	03.02.2029	576	626,216	-
22	05.10.2022	05.10.2029	520	557,043	-
Totali			7,437	7,924,658	7,287,955

32 Detyrimet e qirasë

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Me 1 Janar	2,725,358	3,110,600
Shtesat	1,069,487	484,520
Rritje e interesit	147,665	129,618
Mbylljet gjatë vitit	(42,457)	(521,437)
Pagesat	(569,754)	(477,480)
Gjendja me 31 dhjetor	3,330,299	2,725,821

Analiza e maturimit të detyrimeve të qirasë jepet në Shënimin 39. Grupi kishte të dala parash për qira në vlerën prej 569,760 mijë Lekë.

Pagesat minimale të qirasë lidhur me kontratat e qirasë për ndërtesat e degëve analizohen si më poshtë:

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

31 dhjetor 2021	Brenda vitit	1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4 - 5 vite	Pagesat minimale të qirasë Pas 5 vitesh	Totali
Keste e qirase	438,257	413,125	413,461	394,906	462,342	1,547,095	3,669,186
Shpenzimet financiare	(97,380)	(56,676)	(55,573)	(70,577)	(73,744)	(589,415)	(943,365)
Total	340,877	356,449	357,888	324,329	388,598	957,680	2,725,821

33 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Transaksionet si agjent	3,392,742	290,885
Furnitorë dhe shpenzime të përllogaritura	141,759	191,510
Totali	3,534,501	482,395

34 Provizione

Provizionet më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Provizione gjyqësore	8,766	4,267
Zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit	62,477	25,560
Provizione të tjera	4,600	9,155
Totali	75,843	38,982

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

34 Provizione (vazhdim)

Në tabelën e mëposhtme paraqiten lëvizjet në provizione për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 and 31 dhjetor 2021.

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Balanca më 1 janar	37,861	17,264
Zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit	38,038	19,397
Provizione gjyqësore	4,634	3,585
Rimarrje e provigjoneve të tjera	(4,555)	(1,264)
Efekti i këmbimit valutor	(135)	-
Balanca më 31 dhjetor	75,843	38,982

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2022 provigjonet e krijuara ishin në vlerën prej 38,038 mijë lekë (31 dhjetor 2021: rimarrje në vlerën prej 19,397 mijë Lekë) për zhvlerësimin e zërave jashtë bilancit dhe rimarrje të provigjoneve të tjera për një vlerë prej 4,555 mijë Lekë (31 dhjetor 2021: 1264 mijë lekë). Provigjonet për të tjera shpenzime gjyqësore janë krijuar në vlerën prej 4,634 mijë Lekë (31 dhjetor 2021: 3,585 Lekë).

35 Kapitali aksionar

Kapitali aksionar është i përbërë nga tipi A i aksioneve dhe aksione të zakonshme, të dyja me një vlerë nominale 1 USD për cdo aksion. Kapitali aksionar i nënshkruar i vendosur nga aksionerët e Grupit është në valutat USD, Euro dhe Lekë dhe është i raportuar në pasqyrat financiare me koston historike të kursit të këmbimit. Më 31 dhjetor 2022, kapitali i regjistruar është në shumën USD 18,665 mijë, Euro 37,760 mijë dhe Lekë 4,388,750 mijë. Aksionarët e Grupit dhe aksionet përkatëse të mbajtura prej tyre janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Renis Tershana	18.116%	18.158%
Aleksander Pilo	7.666%	7.683%
B.F.S.E Holding BV	15.099%	15.133%
Drejtuesit e Përgjithshëm të Grupit	6.880%	6.896%
Te tjerë (aksionarë që zotërojnë më pak se 5% të aksioneve)	52.240%	52.130%
Totali	100.00%	100.000%

Kapitali i paguar i Grupit më 31 dhjetor 2022 është 11,503,786 mijë lekë i përkthyer me kursin historik të këmbimit (31 dhjetor 2021: 10,717,160 mijë lekë) me një vlerë nominale prej 1 USD secila.

Më 31 janar 2019, Asambleja vendosi për emetimin e kapitalit të ri në shumën prej 4 milionë euro. Kjo vlerë u nënshkrua dhe pagua tërësisht deri më 29 shtator 2019. Më 1 tetor 2019, Asambleja vendosi për një emetim të ri kapitali në shumën prej 24 milionë euro me kohëzgjatje për nënshkrimin e tij deri me 30 qershor 2020. Deri më 31 dhjetor 2019 vetëm shumën e kapitalit prej 3,800 mijë euro nga 24 milionë Euro është nënshkruar dhe regjistruar në qendrën kombëtare të biznesit (QKR).

Asambleja vendosi për shtyrjen e afatit të vendimit të emetimit të kapitalit të ri në shumën prej 24 milionë euro deri më 30 qershor 2021, afati i së cilës u shty me vendim të Asamblesë së Aksionerëve deri më 30 qershor 2022. Më 23 qershor 2022, Asambleja vendosi të emetojë aksione të reja në vlerën 5,000 mijë Euro, të vlefshme deri më 30 qershor 2023. Përgjatë vitit 2022 janë paguar, nënshkruar dhe regjistruar shumën e kapitalit prej 232 mijë euro në qendrën kombëtare të regjistrimit (QKR), ndërsa në 2021 vlera prej 329 mijë eurosh u nënshkrua, pagua dhe regjistrua në QKR.

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 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Me 1 janar	83,235,158	78,957,716	14,842,180	14,162,029
ritje në numer aksionesh	5,958,971	4,277,442	1,019,848	680,151
Me 31 dhjetor	89,194,129	83,235,158	15,862,028	14,842,180

Më 17 maj 2022, asambleja e aksionerëve vendosi për shpërndarjen e fitimit të vitit 2021, prej të cilit vlera prej 760,111 shkoi për rritje kapitali, ndërsa në 27 Maj 2021, asambleja e aksionerëve shpërndau një pjesë e fitimit të 2020, i cili u alokua si rritje kapitali nga asambleja e aksionerëve në vlerën 451,603 mijë lek.

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

36 Primi i kapitalit

Gjatë vitit që përfundoi më 31 dhjetor 2022, Grupi ka emetuar aksione të reja që krijojnë një prim aksionesh prej 183 mijë Euro nga emetimi i kapitalit të ri (31 dhjetor 2021: 580 mijë Euro).

37 Rezerva e përgjithshme

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Rezerva e përgjithshme	2,784,524	2,379,132
Rezerva ligjore	557,139	455,791
Totali	3,341,663	2,834,923

38 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet

31 dhjetor 2022

Aktivët

	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	41,112,315	-	41,112,315
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	15,438,033	3,915,377	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave	268,466	70,825	339,291
Letra me vlerë me VDPFH	968,294	-	968,294
Letra me vlerë me VDPAGJ	-	-	-
Letra me vlerë me kosto të amortizuara	16,365,260	967,917	17,333,177
Kuotat në fondet e investimit	7,952,104	62,837,508	70,789,612
Investime në pjesëmarrje	-	47,850	47,850
Emri i mirë	-	11,268	11,268
Qira financiare	-	43,371	43,371
Hua dhe paradhënie për klientët	63,324	1,811,398	1,874,722
Te drejta tatimore korrente	39,695,253	93,857,084	133,552,337
Prona të riposeduara	-	4,703,470	4,703,470
Prona për investim	-	4,600,220	4,600,220
Aktive afatgjata materiale	5,081	3,445,361	3,450,442
Aktive afatgjata jomateriale	13,172	446,263	459,435
Aktive të drejta-në-përdorim	12,234	3,162,436	3,174,670
Aktive të tjera	749,828	1,604,800	2,354,628
Totali i aktiveve	122,643,364	181,525,148	304,168,512

Detyrimet

Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	3,171,354	393,888	3,565,242
Detyrime ndaj klientëve	205,358,657	60,250,275	265,608,932
Huatë	73,129	96,871	170,000
Borxhi i varur	534,813	7,389,845	7,924,658
Detyrimet tatimore aktuale	12,259	-	12,259
Detyrime tatimore të shtyra	1,233	22,546	23,779
Detyrimet e qirasë	-	3,330,299	3,330,299
Detyrime të tjera	3,531,560	2,941	3,534,501
Provizione	1,781	74,062	75,843
Totali i detyrimeve	212,684,786	71,560,727	284,245,513

Pozicioni neto	(90,041,422)	109,964,421	19,922,999
-----------------------	---------------------	--------------------	-------------------

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet (vazhdim)

31 dhjetor 2021	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktivët			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	32,482,672	-	32,482,672
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	15,171,104	3,087,540	18,258,644
Hua dhe paradhënie bankave	3,883,740	41,433	3,925,173
Letra me vlerë me VDPFH	5,756	304,302	310,058
Letra me vlerë me VDPAGJ	17,540,636	48,110,012	65,650,648
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	188,746	26,289,809	26,478,555
Parapagime në tatimin mbi pagën	-	88,626	88,626
Investime në pjesëmarrje	-	14,644	14,644
Emri i mirë	-	-	-
Qira financiare	-	43,371	43,371
Hua dhe paradhënie për klientët	497,996	1,023,859	1,521,855
Te drejta tatimore korrente	39,443,675	79,069,141	118,512,816
Prona të riposeduara	-	-	-
Prona për investim	-	4,231,602	4,231,602
Aktive afatgjata materiale	-	4,205,394	4,205,394
Aktive afatgjata jomateriale	77,790	3,543,151	3,620,941
Aktive të drejta-në-përdorim	13,114	486,212	499,326
Aktive të tjera	37,379	2,557,209	2,594,588
Totali i aktiveve	109,342,608	173,096,305	282,438,913
Detyrimet	1,568,323	1,844,337	3,412,660
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	119,006,624	130,046,370	249,052,994
Detyrime ndaj klientëve	615,501	209,823	825,324
Huatë	494,662	6,793,294	7,287,956
Borxhi i varur	58,986	-	58,986
Detyrimet tatimore aktuale	1,087	148,248	149,335
Detyrime tatimore të shtyra	19,440	2,706,381	2,725,821
Detyrime të tjera	475,375	7,020	482,395
Provizione	1,120	37,861	38,981
Totali i detyrimeve	122,241,118	141,793,334	264,034,452
Pozicioni neto	(12,898,510)	31,302,971	18,404,461

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

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

39 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.

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

39 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Garancitë dhe letër kreditë

Balancat janë të përbëra si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Garanci në favor të klientëve	5,152,180	5,451,591
Angazhime në favor të klientëve	4,617,233	4,850,820
Zhvlerësimi (ECL)	(60,696)	(24,439)
Totali neto	9,708,717	10,277,972
Garanci të vendosura nga klientët kreditues	4,017,899	3,698,062
Garanci të marra nga klientët kreditues	513,922,659	915,270,741
Angazhime për letra me vlerë	420,705	344,270
Angazhimet nga institucionet financiare	-	7,589,515

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 2022.

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

Garancitë dhe letër kreditë

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	24,439	-	-	24,439
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	36,257	-	-	36,257
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	60,696	-	-	60,696

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	6,163	-	-	6,163
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	18,276	-	-	18,276
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin/ parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	24,439	-	-	24,439

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

39. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Angazhime për qeratë operationale – Grupi si qiramarrës

Grupi ka marrë me qera zyra në Tiranë, Durrës, Fier, Vlorë, Lezhë, Elbasan, Shkodër, Korçë, Shijak, Kavaje, Kukes, Berat, Ballsh, Mat, Peshkopi dhe Vorë në përgjithësi me afat nën 10 vjet. Më tej, Grupi ka marrë zyra me qera në Prishtinë, Ferizaj dhe Prizren nëpërmjet filialit në Kosovë. Këto angazhime të ardhshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Jo më vonë se 1 vit	530,461	425,260
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	1,884,104	1,809,508
Më vonë se 5 vjet	1,582,677	1,599,207
Totali	3,997,242	3,833,975

Angazhime qeraje- Grupi si qiradhenes

Grupi ka lëshuar qira financiare klientëve të tij, në vlerën 1,979,751 mijë Lek (31 dhjetor 2021: 1,633,620 mijë lek). Këto qira kanë një jetëgjatësi mesatare 1-5 vite, pa opsion të përfshirë për rinovim në kontratë. Pagesat minimale të qirasë (me principal dhe interes) sipas 31 dhjetor 2022 dhe 2021 janë të detajuara si më tej:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021
Jo më vonë se 1 vit	684,890	554,966
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	1,294,861	1,075,850
Më vonë se 5 vjet	-	2,804
Total	1,979,751	1,633,620

Pretendime dhe çështje gjyqësore

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

Çështje gjyqësore

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

Grupi ka kontrole formale dhe politika për menaxhimin e këtyre çështjeve. Pasi merret këshilla profesionale dhe shuma e humbjes është përcaktuar, Grupi kryen korrigjimet e nevojshme për të marrë në konsideratë efektet e pafavorshme që këto çështje mund të kenë në pozicionin e saj financiar. Në fund të vitit, Grupi kishte disa çështje të pazgjidhura gjyqësore pa efekte të pafavorshme, rrjedhimisht, asnjë provizion tjetër përveç atyre të përfshira në shënimin 34, nuk është paraqitur në pasqyrat në pasqyrat financiare.

40 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 2022 dhe 31 dhjetor 2021.

Drejtuuesit 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

	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
Transaksionet	Drejtuuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
Shpenzime qiraje	-	31,995	-	32,177
Të ardhura	2,301	127,274	768	150,167
Shpenzime	79,471	187,784	65,600	41,898

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

40 Shënime për palët e lidhura (vazhdim)

Lloji i transaksionit	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
Linjë kredie		575,324	8,008	237,275
Overdrafte	598	1,526,900	52,048	1,859,530
Hua me afat	89,191	3,707,207	2,216	18,721
Leasing	723	14,154	-	7,108
Garanci/Inkaso	-	9,571	6,852	118,448
Llogari rrjedhëse	19,949	1,407,354	47,493	217,111
Depozita me afat	193,767	261,198	(93,730)	(8,686,758)
Kolateral i vendosur në favor të Grupit	128,910	20,590,116	8,008	237,275

Lloji i transaksionit	Norma e interesit (në %)	
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Linjë kredie	6.56%	0.00%
Overdrafte	1.89%-24%	1.76%-16%
Hua me afat	1%-10.47%	0.5%-8%
Leasing	4%-6.5%	5.8%-6.5%
Llogari rrjedhëse	0.00%	0.00%
Depozita me afat	0.0%-4.5%	0.0%-4.5%

Përveç kësaj, shpërblimi kryesor i personelit menaxhues ka qenë si më poshtë, pa përfitime të tjera për t'u shpalosur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021:

	Pagat	Bonuset
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022		
Shpërblimi i drejtimit të Grupit	66,576	20,270
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	4,703	2,895
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021		
Shpërblimi i drejtimit të Grupit	66,599	12,043
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	5,152	6,021

41 Administrimi i rrezikut financiar

41.1 Një vështrim i përgjithshëm

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

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

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

Struktura e administrimit të rrezikut

Bordi Drejtues ka përgjegjësi për ndërtimin dhe vëzhgimin e strukturës së administrimit të rrezikut. Bordi ka themeluar Komitetin e Aktiveve dhe Detyrimeve (ALCO) dhe Komitetin e Kredisë së Grupit të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut 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 Grupi, për të vendosur kufizime dhe kontrole, dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontroleve. Grupi, nëpërmjet trajnimeve dhe standardeve dhe procedurave drejtuese, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv, në të cilin çdo punonjës do kuptojë rolin dhe detyrimet përkatëse.

Komiteti i Kontrollit është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë me politikat dhe procedurat e menaxhimit të rrezikut të Bankës, dhe për rishikimin e përshtatshmërisë së kuadrit të menaxhimit të rrezikut në lidhje me rreziqet me të cilat përballlet Banka. Nga ana tjetër, Komiteti i Kontrollit mbështetet nga Kontrolli i Brendshëm për të kryer funksionet e veta. Kontrolli i brendshëm vëzhgon në mënyrë të rregullt dhe 'ad-hoc' politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut, dhe raporton rezultatet e vëzhgimeve tek Komiteti i Kontrollit.

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.1 Një vështrim i përgjithshëm (vazhdim)

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

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

Bordi i Drejtuesve ka deleguar përgjegjësinë për administrimin e rrezikut tek Komiteti i Kredisë së Grupit për ekspozimet e rrezikut më të mëdha sesa 5% i kapitalit rregullator. Bordi i Drejtuesve 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 Komitetit të Kredisë neper Dege dhe Drejtoreve të Departamentit të Korporatave, SME-ve dhe të Kredisë Individuale. Për shumën më të mëdha kërkohet aprovimi i Komitetit të Kredisë ose i Bordit të Drejtuesve, si të gjykohet më e përshtatshme. Mbikëqyrja dhe vlerësimi i rrezikut të kredisë. Komiteti i Kredisë vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, para aprovimit përfundimtar të disbursimit. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtit proces rishikimi.

Zhvillimi dhe përdorimi i sistemit të vlerësimit të rrezikut të Grupit në mënyrë që të kategorizojë ekspozimin në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare, dhe të fokusojë Drejtimin në rreziqet aktuale të Grupit. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për zhvlerësime të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike ndaj rrezikut të kredisë. Sistemi aktual i kategorizimit të rrezikut konsiston prej pesë kategorish në përputhje me rregulloren e "Administrimit të Rrezikut të Kredisë" të Bankës së Shqipërisë të cilat reflektojnë shkallën e rrezikut të mospagimit dhe vlefshmërinë e kolateraleve, ose lehtësime të tjera të rrezikut të kredisë. Përgjegjësia për të caktuar nivelet e rrezikut i takon Komitetit të Kredisë dhe janë subjekt i monitorimit mujor. Monitorimi i zbatimit të kufijve të aprovuar të ekspozimit nga njësitë e biznesit, duke përfshirë dhe ato për industrinë e zgjedhura, rrezikut të shtetit dhe llojeve të produkteve. Komiteti i Kredisë të Grupit merr dhe shqyrton rregullisht raporte mbi cilësinë e kreditimit dhe ndërmerr veprime përkatëse korrigjuese. Sigurimi i këshillave, udhëzimeve dhe specializimeve të njësitë e biznesit për të zhvilluar praktikatat më të mira për administrimin e rrezikut të kredisë në të gjithë Grupin. Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikën dhe procedurat e Grupit për administrimin e rrezikut të kredisë autorizuar nga Komiteti i Kredisë. Çdo njësi biznesi/degë ka një shef për rrezikun e kredisë i cili raporton për të gjitha çështjet lidhur me rrezikun e kredisë tek administrimi lokal i Grupit dhe tek Komiteti i Kredisë të Grupit. Çdo njësi biznesi/degë është përgjegjëse për cilësinë dhe performancën e portofolit të saj të kredive duke përfshirë edhe ato me aprovimin nga qendra.

Gjatë vitit 2020, përhapja e COVID-19 ka pasur ndikim të thellë në ekonominë e mbarë globit. Në shumë vende, bizneset u detyruan të ndërpresin ose kufizojnë aktivitetet për periudha të gjata ose të pacaktuara kohore. Masat e marra për të ngadalësuar përhapjen e virusit, përfshirë ndalimet e udhëtimit, karantinat, distancimin shoqëror dhe mbylljen e shërbimeve jo thelbësore kanë shkaktuar ndërprerje të rëndësishme për bizneset në të gjithë botën, duke rezultuar në një ngadalësim ekonomik. Tregjet globale të aksioneve kanë përjetuar gjithashtu një paqëndrueshmëri të madhe dhe një ngadalësim të ndjeshëm. Ndërsa ndikimi i pandemisë bëhet më pak i theksuar, pritet që bankat të vazhdojnë të rishqyrtojnë dhe ripërcaktojnë skenarët e tyre makroekonomikë dhe supozimet themelore për ta reflektuar këtë. Për vitin 2021, në funksion të luhatshmërisë së vazhdueshme të tregjeve dhe zhvillimeve të pritshme ekonomike, Banka vazhdoi të zbatojë perspektivën negative të vitit 2020 në probabilitetin marxhinal të deshtimit.

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Kontrolle të rregullta të njësive të biznesit dhe të proceseve të kreditimit të Grupit ndërmerren nga Kontrolli i Brendshëm. Bazuar në politikat e brendshme të vlerësimit, vlerësimi i portofolit më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 është si më poshtë:

Vlerësimi i kredisë	31 dhjetor 2022	% mbi Totalin Bruto	31 dhjetor 2021	% mbi Totalin Bruto
A+	1,776,455	1.23%	568,941	0.44%
A	15,629,630	10.82%	11,316,286	8.73%
A-	20,249,232	14.02%	20,196,542	15.58%
B+	15,391,583	10.66%	13,132,857	10.13%
B	48,733,940	33.75%	42,245,975	32.60%
B-	1,454,949	1.01%	2,065,048	1.59%
C+	457,643	0.32%	809,949	0.62%
C	247,815	0.17%	262,287	0.20%
D+	-	0.00%	1,122,523	0.87%
D	1,304,465	0.90%	3,106,352	2.40%
E+	4,707,488	3.26%	359,985	0.28%
E	345,814	0.24%	2,224,851	1.72%
E-	833,529	0.58%	1,424,449	1.10%
Kredi me vlerësim	111,132,543	76.97%	98,836,045	76.26%
Kredi pa vlerësim	7,695,282	5.33%	8,433,616	6.51%
Kredi me pikezim	24,411,233	16.91%	21,488,484	16.58%
Totali Bruto i portofolit të kredive	143,239,058	99.20%	128,758,145	99.35%
Qira financiare pa vlerësim	1,148,730	0.80%	850,027	0.66%
Totali Bruto i portofolit të kredive	144,387,788	100.00%	129,608,172	100.00%

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

Renditja e kreditit sipas Grupit	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	% e rasteve të dështimit	Totali	% e rasteve të dështimit	Totali
Gradë e lartë		44,768,278		38,389,243
Renditje rreziku klasa 1	3.42%	4,939,672	2.01%	2,607,710
Renditje rreziku klasa 2	10.95%	15,813,870	8.89%	11,515,791
Renditje rreziku klasa 3	16.63%	24,014,736	18.72%	24,265,742
Gradë standarte		77,412,777		67,280,714
Renditje rreziku klasa 4	16.99%	24,535,917	16.79%	21,761,836
Renditje rreziku klasa 5	36.62%	52,876,860	35.12%	45,518,878
Gradë nën-standarte		13,362,721		14,654,572
Renditje rreziku klasa 6 dhe me poshte	9.25%	13,362,721	11.31%	14,654,572
Pa renditje	5.33%	7,695,282	6.51%	8,433,616
Qira financiare pa renditje	0.80%	1,148,730	0.66%	850,027
Totali		144,387,788		129,608,172

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

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Mjete monetare dhe ekuivalente me to (pa përfshirë arken)	36,895,936	28,545,878
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	19,353,410	18,258,643
Hua dhe paradhënie bankave	339,291	3,925,172
Letra me vlerë të matura me VDPFH	-	310,058
Instrumenta borxhi të mbajtura me VDP të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	17,333,177	65,650,648
Instrumenta borxhi të mbajtura me kosto të amortizueshme	70,789,612	26,478,555
Kuota në fondin e investimit	47,850	88,625
Qira financiare, bruto	1,951,221	1,609,934
Hua dhe paradhënie për klientët	142,436,567	127,998,237
Aktive të tjera	836,648	717,622
Totali	289,983,712	273,583,372
Angazhime kreditimi të padisbursuara	4,631,348	4,979,074
Letër-kredi	196,647	-
Garanci në favor të klientëve	5,152,180	5,451,591
Totali i angazhime të lidhura me kreditë	9,980,175	10,430,665
Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë	299,963,887	284,014,037

Ekspozimet e huave dhe paradhënive dhënë klientëve, në vonesë por të pazhvlerësuar, të ndara sipas moshës, për periudhën deri më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Në vonesë por pa zhvlerësim individual		
0-30 ditë	111,122	66,419
31-60 ditë	20,611	-
61 - 90 ditë	-	-
> 90 ditë	565,923	295,776
Totali	697,656	362,195

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve për vitin deri me 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021, 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 2022	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	26,397,901	54,090,360	1,837,841	3,951,785	7,734,582	94,504,558
Biznes i vogël	11,319,561	10,442,670	542,719	2,845,539	1,172,439	26,391,637
Kredi konsumatore	2,367,474	3,981,781	1,444,913	173,527	123,992	8,117,053
Kredi hipotekore	3,025,688	7,393,521	1,992,778	512,622	378,707	13,423,319
Totali	43,110,624	75,908,332	5,818,251	7,483,473	9,409,720	142,436,567
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	(348,811)	(1,465,528)	(329,076)	(122,782)	(6,612,197)	(8,884,230)
Ekspozimi i kredive, neto	42,761,813	74,442,804	5,489,175	7,360,691	2,797,523	133,552,337

31 dhjetor 2021	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	24,306,049	47,739,896	2,537,835	5,021,760	7,196,764	86,977,318
Biznes i vogël	8,368,967	7,566,836	958,551	3,315,339	1,853,113	22,170,602
Kredi konsumatore	2,177,324	3,971,962	976,274	332,013	267,311	7,772,312
Kredi hipotekore	2,629,589	6,136,000	1,202,367	509,811	568,281	11,078,004
Totali	37,481,929	65,414,694	5,675,027	9,178,923	9,885,469	127,998,236
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	(841,965)	(1,546,216)	(286,242)	(288,583)	(6,551,584)	(9,514,590)
Ekspozimi i kredive, neto	36,639,964	63,868,478	5,388,785	8,890,340	3,333,885	118,483,646

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

41.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për qiranë financiare dhënë klientëve për vitin deri me 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021, 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 2022	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	396,705	196,609	-	334,739	115,403	1,043,730
Biznes i vogël	63,958	37,822	-	471,445	586	573,811
Kredi konsumatore	6,020	-	-	327,660	-	333,680
Kredi hipotekore	-	-	-	-	-	-
Totali	466,683	234,431	-	1,133,844	860	1,951,221
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	(6,761)	(872)	-	(6,455)	-	(76,499)
Ekspozimi i kredive, neto	459,922	233,559	-	1,127,389	860	1,874,722

31 dhjetor 2021	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	202,483	64,886	-	144,603	99,915	512,697
Biznes i vogël	172,423	207,220	-	423,982	14,901	818,526
Kredi konsumatore	12,171	-	-	266,540	-	278,711
Kredi hipotekore	-	-	-	-	-	-
Totali	387,077	272,106	-	835,125	810	1,609,934
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	(15,586)	(2,643)	-	(10,306)	-	(88,079)
Ekspozimi i kredive, neto	371,491	269,463	-	824,819	810	1,521,855

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

				31 dhjetor 2022
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Llogarite rrjedhëse me bankat				
Risk te ulët	4,502,346	-	-	4,502,346
Zhvlerësimi	(871)	-	-	(871)
Vlera neto	4,501,475	-	-	4,501,475
Vendosjet në tregun e parasë				
Risk te ulët	7,693,690	-	-	7,693,690
Zhvlerësimi	(38,890)	-	-	(38,890)
Vlera neto	7,654,800			7,654,800
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore				
Risk te ulët	26,805,492	-	-	26,805,492
Zhvlerësimi	(70,953)	-	-	(70,953)
Vlera neto	26,734,539			26,734,539
Totali	38,890,814	-	-	38,890,814
				31 dhjetor 2021
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Llogarite rrjedhëse me bankat				
Risk te ulët	3,126,337	-	-	3,126,337
Zhvlerësimi	(1,298)	-	-	(1,298)
Vlera neto	3,125,039	-	-	3,125,039
Vendosjet në tregun e parasë				
Risk te ulët	2,962,717	-	-	2,962,717
Zhvlerësimi	(1,045)	-	-	(1,045)
Vlera neto	2,961,672			2,961,672
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore				
Risk te ulët	23,420,591	-	-	23,420,591
Zhvlerësimi	(58,691)	-	-	(58,691)
Vlera neto	23,361,900			23,361,900
Totali	29,448,611	-	-	29,448,611
				31 dhjetor 2022
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore				
Risk te ulët	19,409,048	-	-	19,409,048
Zhvlerësimi	(55,638)	-	-	(55,638)
Vlera neto	19,353,410	-	-	19,353,410
				31 dhjetor 2021
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore				
Risk te ulët	18,305,362			18,305,362
Zhvlerësimi	(46,719)			(46,719)
Vlera neto	18,258,643			18,258,643

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2021		
	Stadi 1	Stadi 2	Totali
Letra me vlerë të investimit me VDPAGJ			
Risk te ulët	65,758,942	-	65,758,942
Zhvlerësimi	(108,294)	-	(108,294)
Vlera neto	65,650,648	-	65,650,648

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

	31 dhjetor 2021		
	Stadi 1	Stadi 2	Totali
Letra me vlerë me kosto të amortizuar			
Risk te ulët	26,509,564	-	26,509,564
Zhvlerësimi	(31,009)	-	(31,009)
Vlera neto	26,478,555	-	26,478,555

	31 dhjetor 2022		
	Stadi 1	Stadi 2	Totali
Qira financiare			
Standarte – risk te ulet	1,651,397	136,709	1,788,106
Në ndjekje	1,062	22,535	23,597
Nënstandarte	1,192	335	1,527
Të dyshimta	(4)	-	(4)
Të humbura	-	-	-
Zhvlerësimi	(1,863)	(7,699)	(9,562)
Vlera neto	1,651,784	151,880	1,803,664

	31 dhjetor 2021		
	Stadi 1	Stadi 2	Totali
Qira financiare			
Standarte – risk te ulet	1,357,727	48,654	1,406,381
Në ndjekje	10,138	34,794	44,932
Nënstandarte	-	30,776	30,776
Të dyshimta	-	-	-
Të humbura	-	294	294
Zhvlerësimi	(15,175)	(10,862)	(26,037)
Vlera neto	1,352,690	103,656	1,456,346

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

	31 dhjetor 2022		
	Stadi 1	Stadi 2	Totali
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve			
Standarte – risk te ulet	109,807,801	10,757,086	121,846,326
Në ndjekje	5,646,772	3,686,361	10,790,525
Nënstandarte	66,028	858,169	2,889,962
Të dyshimta	35,640	644,644	4,715,927
Të humbura	2,663	1,129	2,193,826
Zhvlerësimi	(661,692)	(1,386,078)	(8,884,230)
Vlera neto	114,897,212	14,561,311	133,552,336
	31 dhjetor 2021		
	Stadi 1	Stadi 2	Totali
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve			
Standarte – risk te ulet	107,163,155	1,289,152	109,515,640
Në ndjekje	3,009,197	4,695,942	7,986,810
Nënstandarte	134,994	629,595	1,690,457
Të dyshimta	409	4,094	3,663,383
Të humbura	12,658	550	5,141,837
Zhvlerësimi	(1,957,414)	(776,957)	(9,485,419)
Vlera neto	108,362,999	5,842,376	118,512,708
	31 dhjetor 2022		
	Stadi 1	Stadi 2	Totali
Garanci financiare dhe angazhime te tjera			
Risk te ulët	9,980,175	-	9,980,175
Zhvlerësimi	(60,696)	-	(60,696)
Vlera neto	9,919,479	-	9,919,479
	31 dhjetor 2021		
	Stadi 1	Stadi 2	Totali
Garanci financiare dhe angazhime te tjera			
Risk te ulët	10,430,665	-	10,430,665
Zhvlerësimi	(24,439)	-	(24,439)
Vlera neto	10,406,226	-	10,406,226

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin neto të Huave dhe paradhënies ndaj klientëve më 31 dhjetor 2022 dhe më 31 dhjetor 2021, kategorizuar si portofol i zhvlerësuar individualisht dhe në grup

	Ekspozimi neto i huave dhe paradhënies ndaj klientëve	
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Të zhvlerësuar individualisht		
Ne vonese dhe te zhvlerësuar	10,223,640	10,363,397
Zhvlerësimi	(6,674,608)	(6,607,195)
Vlera neto	3,549,032	3,756,202
Të vlerësuar në grup për zhvlerësim		
Ne vonese por pa zhvlerësim	28,758,547	7,358,693
Vlera neto	28,758,547	7,358,693
As ne vonese dhe as te zhvlerësuar individualisht	105,405,601	111,886,079
Zhvlerësimi	(2,286,121)	(2,966,303)
Vlera neto	103,119,480	108,919,776
Totali i vlerës neto	135,427,059	120,034,671

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuar

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

Fondi për humbje nga zhvlerësimi

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

Politika e fshirjes së kredive

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

Hua dhe paradhënie klientëve

Grupi mban kolateral ndaj kredive dhe paradhëniet e 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 2022 ose 31 dhjetor 2021.

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, Grupi 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 2022	31 dhjetor 2021
Ndaj huave individualisht të zhvlerësuar:	12,406,964	16,199,097
Prona	10,758,729	12,667,995
Të tjera	1,648,235	3,531,102
Ndaj huave të zhvlerësuar në grup:	275,630,808	676,538,199
Prona	182,811,256	172,850,340
Të tjera	92,819,552	503,687,859
	288,037,772	692,737,296

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Vlera bruto (hua, paradhënie dhe qira financiare)	144,387,788	129,608,061
Provigjione sikur kolaterale të mos merreshin në konsideratë	(19,985,125)	(17,564,390)
Vlera totale neto e huave dhe paradhëniet dhene klienteve	124,402,663	112,043,671

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.2 Rreziku i 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 sipas industrisë dhe pozicionit gjeografik përkatës në datën e raportimit është si më poshtë:

Hua dhe paradhenie klienteve dhe qera financiare	31 dhjetor 2022			31 dhjetor 2021		
	Shqipëri	Të tjera	Totali	Shqipëri	Të tjera	Totali
Ndërtim	17,391,872	8,453,968	25,845,840	16,674,760	6,281,374	22,956,134
Tregti	39,516,004	3,419,645	42,935,649	38,499,825	1,624,093	40,123,918
Kredi konsumatore	8,241,333	648,507	8,889,840	7,591,160	202,152	7,793,312
Shërbime kolektive, sociale & individuale	19,727,462	2,167,571	21,895,033	17,931,442	1,226,016	19,157,458
Industria përpunuese	5,077,920	1,856,737	6,934,657	6,103,333	440,319	6,543,652
Hotele dhe restorante	5,277,162	222,350	5,499,512	5,902,566	742,262	6,644,828
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	5,660,416	86,283	5,746,699	4,684,694	-	4,684,694
Pasuri e patundshme	1,236,712	203,893	1,440,605	1,472,857	153	1,473,010
Transport dhe komunikim	2,986,779	1,018,064	4,004,843	603,392	4,957	608,349
Agrikulturë	1,789,621	562,307	2,351,928	1,657,568	510,642	2,168,210
Industri, punime minerale	380,813	577,370	958,183	1,267,255	-	1,267,255
Aktivitet social dhe shëndetësor	1,034,526	131,483	1,166,009	1,002,113	777,188	1,779,301
Industri peshkimi	29,390	-	29,390	50,010	-	50,010
Të tjera	16,219,352	470,248	16,689,600	14,124,007	234,034	14,358,041
	124,569,362	19,818,426	144,387,788	117,564,982	12,043,190	129,608,172

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

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

31 dhjetor 2021	Korporata	Biznes i vogël	Kredi		Total
			konsumatore	hipotekore	
Individë	-	2,581,437	8,050,853	11,077,065	21,709,355
Sektori public	653,757	-	-	-	653,757
Tregti	35,272,239	4,906,791	-	-	40,179,030
Industri përpunuese	7,866,896	3,361,449	-	-	11,228,345
Ndërtim	19,660,024	3,296,110	-	-	22,956,134
Shërbime	13,169,241	3,502,985	-	-	16,672,226
Të tjera	10,889,064	5,320,261	-	-	16,209,325
Totali	87,511,221	22,969,033	8,050,853	11,077,065	129,608,172
Shërbime financiare	1,037	85,060	-	-	86,097

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41.3 Rreziku i likuiditetit

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

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Grupit në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo të rrezikojë të dëmtojë emrin e tij.

Likuiditeti afat-shkurtër administrohet nga Departamenti i Thesarit, ndërsa likuiditeti afatmesëm dhe afat-gjatë administrohet nga Komiteti i Aktiveve dhe Detyrimeve ("ALCO"). Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut raporton në mënyrë periodike tek ALCO dhe Departamenti i Thesarit mbi ekspozimin ndaj rrezikut të likuiditetit.

Departamenti i Thesarit mban një portofol aktivesh me likuiditet afat-shkurtër, përbërë nga letra me vlera me maturim afatshkurtër, hua dhe paradhënie ndaj bankave të tjera dhe facilitete të tjera ndërbankare, për të siguruar një nivel të mjaftueshëm likuiditeti të Grupit. Raportet ditore të Thesarit si edhe ato javore e mujore të Departamentit të Menaxhimit të Rrezikut mbulojnë pozicionin e likuiditetit të Grupit. Të gjitha politikat dhe procedurat janë subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga ALCO.

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

Mënyrat kryesore të përdorura nga Grupi për administrimin e rrezikut të likuiditetit janë raportet e likuiditetit dhe vlerësimi i hendekut për periudha specifike.

Grupi përllëgarit mbi baza javore këto raporte: raportin e aktiveve likuide mbi detyrimet afatshkurtra, huatë ndaj depozitave dhe aktivet likuide ndaj depozitave. Aktivët likuide përfshijnë paranë dhe ekuivalentet e saj, bonot e thesarit të Qeverisë Shqiptare dhe çdo depozitë afatshkurtër në bankat e tjera me maturitet deri në një muaj. Detaje të raporteve të aktiveve likuide ndaj detyrimeve afat-shkurtra janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Mesatarja për periudhën	34.83%	77.63%
Minimumi për periudhën	26.01%	58.21%
Maksimumi për periudhën	45.17%	93.90%

Grupi ka krijuar një plan emergjence për administrimin e rrezikut të likuiditetit në rrethana të pazakonta, duke marrë parasysh skenarë të ndryshëm, të cilat mund të ndikojnë në nivelin e likuiditetit të Grupit. Grupi e konsideron rrezikun e likuiditetit në planet e rimëkëmbjes, në procesin e vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm, duke vendosur kufij të përcaktuar mirë në kërkesën e saj për rrezik. Grupi ka besim se burimet e saj të kapitalit mund të jenë të disponueshme në çdo kohë.

Gapet e maturiteteve për çdo monedhë llogariten dhe analizohen nga Grupi mbi baza mujore. Tabelat më poshtë tregojnë një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të Grupit më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 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 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Kjo tabelë tregon pozicionin e likuiditetit të Grupit sic është monitoruar konkretisht tani nga Drejtimi i Grupit, më 31 dhjetor 2021. Ajo merr në konsideratë fluksin e parave të paskontuara në/nga Grupi për aktivet dhe detyrimet financiare, brenda dhe jashtë zërave të pasqyrave financiare, sipas maturitetit kontraktual dhe duke reflektuar supozime për ri-pagesa të hershme apo duke përdorur të dhënat historike.

31 dhjetor 2022

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2021

	< 1 month	1-3 months	3-12 months	1-5 years	over 5 years	Totali
Aktivët (Flukse monetare hyrese)	45,758,711	9,471,938	54,730,043	81,907,222	76,080,473	267,948,387
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	32,416,253	66,419	-	-	-	32,482,672
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	6,764,475	2,076,203	6,330,425	3,087,540	-	18,258,643
Hua dhe paradhënie bankave	-	-	3,884,432	19,178	21,563	3,925,173
Letra me vlerë me VDPFH	-	5,756	-	-	304,302	310,058
Letra me vlerë me VDPAGJ	2,602,530	3,696,504	11,241,603	22,764,795	25,345,217	65,650,649
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	1,426	51,649	119,342	12,558,585	13,747,554	26,478,556
Kuotat në fondet e investimit	37,302	-	-	-	51,324	88,626
Qira financiare	43,671	94,786	359,540	1,011,961	11,898	1,521,866
Hua dhe paradhënie për klientët	3,175,432	3,480,612	32,792,994	42,465,163	36,598,615	118,512,816
Aktive të tjera (debitoret)	717,622	9	1,707	-	-	719,338
Detyrime (flukse monetare dalëse)	84,777,304	30,291,070	90,572,446	52,682,944	2,737,564	261,061,328
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	72,142,927	30,030,412	89,384,883	48,242,648	-	239,800,870
Llogari rrjedhëse me banka	1,620,441	-	-	-	-	1,620,441
Llogari rrjedhëse me klientet	70,522,486	30,030,412	89,384,882	48,242,648	-	238,180,428
Depozita nga Bankat	269,598	183,391	1,113,568	225,663	-	1,792,220
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	10,857,565	-	15,000	-	-	10,872,565
Huatë	615,501	14,077	43,862	143,750	8,134	825,324
Borxhi i varur	418,218	61,309	15,134	4,063,864	2,729,430	7,287,955
Detyrime të tjera (furnitorë)	473,495	1,881	-	7,019	-	482,395
Totali i pozicionit të zerave në bilanc	(39,018,593)	(20,819,132)	(35,842,403)	29,224,278	73,342,909	6,887,059
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)	(1,349)	-	-	-	-	(1,349)
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	(1,349)	-	-	-	-	(1,349)
Totali i pozicionit të zerave jashtë bilancit	(39,019,942)	(20,819,132)	(35,842,403)	29,224,278	73,342,909	6,885,710
Kumulative 31 dhjetor 2021	(39,019,942)	(59,839,074)	(95,681,478)	(66,457,200)	6,885,710	

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

41.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

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

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Total
31 dhjetor 2022						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rjedhëse	75,236,928	30,272,416	92,399,234	60,250,275	-	258,158,853
Llogari rjedhëse me banka	1,610,987	-	-	-	-	1,610,987
Llogari rjedhëse me klientet	73,625,941	30,272,416	92,399,234	60,250,275	-	256,547,866
Depozita nga Bankat	288,307	227,683	1,056,693	393,888	-	1,966,571
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	8,736,065	-	325,000	-	-	9,061,065
Huatë	-	15,242	45,572	93,821	3,050	157,685
Borxhi i varur	-	73,946	460,867	4,069,668	3,320,177	7,924,658
Detyrime të tjera (furnitorë)	129,678	9,140	-	2,941	-	141,759
	84,390,978	30,598,427	94,287,366	64,810,593	3,323,227	277,410,591
31 dhjetor 2021						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rjedhëse	72,142,927	30,030,412	89,384,882	48,242,648	-	239,800,869
Llogari rjedhëse me banka	1,620,441	-	-	-	-	1,620,441
Llogari rjedhëse me klientet	70,522,486	30,030,412	89,384,882	48,242,648	-	238,180,428
Depozita nga Bankat	269,598	183,391	1,113,567	225,663	-	1,792,219
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	10,857,565	-	15,000	-	-	10,872,565
Borxhi i varur	418,218	61,309	15,134	4,063,864	2,729,430	7,287,955
Huatë	615,501	14,077	43,862	143,750	8,134	825,324
Detyrime të tjera (furnitorë)	473,495	1,881	-	7,019	-	482,395
	84,777,304	30,291,070	90,572,445	52,682,944	2,737,564	261,061,327

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.4 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 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

Rreziku i valutës është rreziku që vlera e një instrumenti financiar do të luhetet për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutë. ALCO ka vendosur kufijtë e pozicioneve sipas monedhës. Në përputhje me politikën e Grupit, pozicionet monitorohen çdo ditë për të siguruar që pozicionet mbahen brenda limiteve të përcaktuara. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 sipas monedhës origjinale është si me poshtë:

31 dhjetor 2022	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	15,170,898	7,384,048	11,453,673	7,103,695	41,112,314
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	5,714,913	1,205,739	12,432,758	-	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave	71,771	59,155	208,365	-	339,291
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	968,294	-	-	-	968,294
Letra me vlerë me VDPFH	16,509,561	-	823,616	-	17,333,177
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	25,783,666	3,066,303	41,939,643	-	70,789,612
Kuota ne fondin e investimit	47,850	-	-	-	47,850
Qira financiare	114,705	-	1,760,017	-	1,874,722
Hua dhe paradhënie për klientët	76,049,757	2,636,191	54,866,390	-	133,552,338
Aktive të tjera (debitoret)	633,210	91,199	110,742	1,497	836,648
Totali i aktiveve	141,064,625	14,442,635	123,595,204	7,105,192	286,207,656
Detyrimet ndaj bankave & institucioneve financiare	1,651,620	516,211	1,343,392	66,335	3,577,558
Detyrime ndaj klientëve	133,888,151	11,558,371	113,174,132	6,988,277	265,608,931
Huatë	-	-	157,685	-	157,685
Borxhi i varur	4,466,464	584,449	2,873,745	-	7,924,658
Detyrime të tjera (furnitorët)	102,286	1,674	37,682	117	141,759
Totali i detyrimeve	140,108,521	12,660,705	117,586,636	7,054,729	277,410,591
Pozicioni neto	956,104	1,781,930	6,008,568	50,463	8,797,065
31 dhjetor 2021	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	10,470,522	9,255,501	7,493,109	5,263,540	32,482,672
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	5,608,167	1,182,016	11,468,459	-	18,258,642
Hua dhe paradhënie bankave	3,853,646	42,617	28,910	-	3,925,173
Letra me vlerë me VDPFH	160,765	-	149,293	-	310,058
Letra me vlerë me VDPAGJ	43,207,527	3,090,582	19,352,540	-	65,650,649
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	16,329	-	26,462,226	-	26,478,555
Kuota ne fonde investimi	88,626	-	-	-	88,626
Qira financiare	16,984	-	1,504,871	-	1,521,855
Hua dhe paradhënie për klientët	72,337,302	-	45,823,226	-	118,160,528
Aktive të tjera (debitoret)	573,596	90,982	51,816	1,229	717,623
Totali i aktiveve	136,333,464	13,661,698	112,334,450	5,264,769	267,594,381
Detyrimet ndaj bankave & institucioneve financiare	1,694,579	531,803	1,173,377	12,901	3,412,660
Detyrime ndaj klientëve	131,856,017	10,252,425	101,884,509	5,060,043	249,052,994
Huatë	615,501	-	209,823	-	825,324
Borxhi i varur	4,110,925	532,016	2,645,015	-	7,287,956
Detyrime të tjera (furnitorët)	453,594	152	28,462	187	482,395
Totali i detyrimeve	138,730,616	11,316,396	105,941,186	5,073,131	261,061,329
Pozicioni neto	(2,397,152)	2,345,302	6,393,264	191,638	6,533,052

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet analizën e ndjeshmërisë së rrezikut të kurseve të këmbimit më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 për një ndryshim prej +/- 100 pikë bazë dhe efektin përkatës në fitimin para tatimit. Analiza më poshtë llogarit efektin që një ndryshim i mundshëm dhe i arsyeshëm që secila prej monedhave të mëposhtme mund të ketë në varësi ndaj monedhës vendase të LEK-ut shqiptar (gjithë variablat e tjera qëndrojnë konstante) në të ardhurat/shpenzime e vitit (në sajë të vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve jo të tregtueshme që kanë ndjeshmëri ndaj luhatjeve të vlerës së drejtë të monedhave) dhe tek kapitali i Grupit. Një vlerë negative në tabelë reflekton një efekt të mundshëm zbritës në të ardhurat/shpenzimet apo kapitalin e Grupit. Një zbritje ekuivalente tek secila prej monedhave të mëposhtme ndaj LEK-ut shqiptar do ketë një impakt ekuivalent por me shenjë të kundërt.

Monedha	31 dhjetor 2022			31 dhjetor 2021		
	Rritja në pikë bazë	Efekti ne fitimit/humbjen para tatimit	Efekti ne kapital	Rritja në pikë bazë	Efekti ne fitimit/humbjen para tatimit	Efekti ne kapital
Euro	+/- 100 b.p.	+/- 5,851	+/- 4,974	+/- 100 b.p.	+/- 17.564	+/- 14.929
USD	+/- 100 b.p.	-/+ 718	-/+ 610	+/- 100 b.p.	-/+ 3,372	-/+ 2.866
Other	+/- 100 b.p.	+/- 3	+/- 2	+/- 100 b.p.	+/- 230	+/- 196

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021, duke qenë se nuk ka zëra kapitali që të jenë në monedhë të huaj (kapitali i paguar në USD apo EUR është konvertuar në Lekë duke përdorur kursin zyrtar të këmbimit në ditën e transaksionit), efekti në kapitalin e Grupit është i njëjtë me efektin e fitimit/humbjes pas tatimit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.4 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 2022 dhe 31 dhjetor 2021. Aktivitet dhe detyrimet financiare të Grupit paraqiten në vlerën e tyre neto dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të maturimit ose ri-qimit.

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

Vlerat e zërave të ndryshëm, të kategorizuara si "pa interes", për periudhën deri më 31 dhjetor 2022, 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 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

Një përmbledhje e pozicionit neto të interesit të Grupit më 31 dhjetor 2021 vijon si më poshtë:

31 dhjetor 2021	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivët							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	14,369,831	66,419	-	-	-	18,046,422	32,482,672
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	6,658,295	2,076,203	6,330,425	3,087,540	-	106,181	18,258,644
Hua dhe paradhënie bankave	-	-	3,884,432	19,178	21,563	-	3,925,173
Letra me vlerë me VDPFH	-	5,756	-	-	304,302	-	310,058
Letra me vlerë me VDPAGJ	2,602,530	3,696,502	11,241,603	22,764,795	25,345,217	-	65,650,647
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	6,869	57,092	124,785	12,589,887	13,699,922	-	26,478,555
Kuota në fondin e investimit	-	-	-	-	-	88,626	88,626
Qira financiare	43,671	94,786	359,540	860,218	11,898	151,743	1,521,856
Hua dhe paradhënie për klientët	3,169,598	3,474,778	32,787,160	42,459,329	36,621,951	0	118,512,816
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	-	-	-	717,622	717,622
Totali i aktiveve	26,850,794	9,471,536	54,727,945	81,780,947	76,004,853	19,110,594	267,946,669
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,890,039	183,391	1,113,567	225,663	-	-	3,412,660
Detyrime ndaj klientëve	615,501	-	-	209,823	-	-	825,324
Huatë	43,716,980	30,030,412	89,399,882	48,387,914	-	37,517,805	249,052,993
Borxhi i varur	418,218	61,309	15,134	4,063,864	2,729,430	-	7,287,955
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-	482,395	482,395
Totali i detyrimeve	46,640,738	30,275,112	90,528,583	52,887,264	2,729,430	38,000,200	261,061,327
Pozicioni më 31 dhjetor	(19,789,944)	(20,803,576)	(35,800,638)	28,893,683	73,275,423	(18,889,606)	6,885,342

Vlerat e zërave të ndryshëm, të kategorizuara si "pa interes", për periudhën deri më 31 dhjetor 2021, 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 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.4 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 2022			31 dhjetor 2021	
	Rritje/(Ulje) në pikë bazë	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital
Lekë	+100/(100)	+/-473,604	+/-480,384	+/-364,652	+/-209,485
USD	+100/(100)	+/-2,605	+/-26,003	+/-34,382	+/-45,858
Euro	+100/(100)	+/-294,426	+/-593,238	+/-271,096	+/-1,268,717

Normat mesatare të interesit për aktivet dhe detyrimet për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë si vijon:

	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	Aktivët	Detyrimet	Aktivët	Detyrimet
Lekë	5.14%	1.27%	4.27%	1.12%
USD	1.63%	0.61%	0.44%	0.63%
Euro	3.47%	0.39%	2.72%	0.27%

41.5 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 përpjeket që të menaxhojë këto rreziqe nëpërmjet një kuadri kontrolli dhe duke monitoruar dhe ju përgjigjur rreziqeve të mundshme. Kontrollet përfshijnë ndarjen efektive të detyrave, aksesin, autorizimin dhe procedurat e rakordimeve, edukimin e stafit dhe proceset e vlerësimit, të tilla si përdorimi i auditimit të brendshëm.

41.6 Menaxhimi i Kapitalit

Kapitali rregullator

Grupi monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj duke përdorur, përveç masave të tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga rregullatori Shqiptar, Banka e Shqipërisë ("BSh"), e cila përfundimisht përcakton kapitalin ligjor që kërkohet për përforsimin e biznesit të saj. Rregullorja "Mbi mjaftueshmërinë e kapitalit" është në përputhje me Ligjin Nr. 8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë" dhe Ligjin Nr. 9662 datë 18.12.2006 "Për Grupit në Republikën e Shqipërisë".

Kapitali rregullator i Grupit analizohet në dy kategori:

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

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

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

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.6 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)

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 2022	31 dhjetor 2021
Kapitali sipas SNRF	19,468,250	20,567,774
Diferenca në rezervën e rivlerësimit të letrave me vlerë të investimit (VDPAGJ)	(9,443)	(1,203,790)
Diferenca rivlerësimi	(1,327,757)	(938,073)
Diferenca në fitimin e pashpërndarë	2,487,279	1,288,012
Kapitali sipas Bankës së Shqipërisë	20,618,329	19,713,923

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

Shpërndarja e kapitalit

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

41.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë

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

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

Letrat me vlerë të investuara – Bonot e thesarit dhe obligacionet qeveritare janë aktive me interes të mbajtura deri në maturim. Vlera e drejtë e tyre vlerësohet duke përdorur modelin e flukseve monetare të skontuara duke u bazuar në një normë perfutuesmerie tregu që është i 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 keto letra me vlerë, përdoren informacione që i perkasin 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 rishikimit brenda vitit, duke ndryshuar interesin bazë. Vlera e drejtë llogaritet duke përdorur flukset monetare të pritshme të pagesave për pjesën e mbetur të maturitetit të tyre, të skontuara me një normë mesatare interesi. Për kredite e dhëna klientëve përdoren informacione që i perkasin nivelit të dytë të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Depozitat nga bankat - Vlera e drejtë e depozitave pa afat, të cilat përfshijnë depozita pa interes, është 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 drejtë.

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

Që nga 31 dhjetori 2019, shpërthimi i COVID-19 dhe përgjigjet globale të lidhura me të kanë shkaktuar ndërprerje materiale për bizneset në të gjithë botën, duke çuar në një ngadalësim ekonomik. Tregjet globale të kapitalit kanë përjetuar paqëndrueshmëri dhe dobësi të konsiderueshme.

Që prej vitit 2017, Grupi merr në konsideratë në vlerësimin e mjaftueshmërisë së kapitalit të saj të brendshëm skenarin e stresit në llogaritjen e kërkesës së kapitalit për rrezikun e tregut në lidhje me portofolin e tij të investimeve, shumica e të cilave matet me vlerën e drejtë me të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse dhe ka një ndikim të drejtpërdrejtë në kapital. Humbjet e përealizuara mund të shndërrohen në humbje të realizuara, në rastin e një pjese ose të gjithë portofolit, do të klasifikohen në portofolin e tregtueshëm ose do të shiten potencialisht në treg.

Ky rrezik, i llogaritur për librin e tregtueshëm, përfshin dy përbërës të veçantë:

- Rreziku i përgjithshëm, i cili përfaqëson rrezikun e humbjeve të shkaktuara nga një prirje e përgjithshme dhe e pafavorshme e çmimeve të kapitalizimit të tregut (për shembull, për letrat me vlerë të borxhit ky rrezik lidhet me ndryshime jo të favorshme në normat e interesit, ndërkohë që për letrat me vlerë të shoqërive shoqërohen me një lëvizje të pafavorshme të tregut); dhe
- Rreziku specifik, i cili paraqet rrezikun e humbjeve të shkaktuara nga paqëndrueshmëria e pafavorshme e çmimeve të instrumenteve financiare, të shkaktuar nga faktorë që lidhen me situatën e emetuesit.

Grupi vlerëson që niveli i kapitalit të disponueshëm mbulon kërkesën për kapital që mund të vijojë si rezultat i kushteve të pafavorshme të tregut të çmimeve të këtyre investimeve.

Grupi në politikën e saj të investimeve përcakton që portofoli i Investimeve do të menaxhohet në mënyrë që të maksimizojë të ardhurat brenda disa parametrave dhe limiteve. Grupi ka një seri kufijsh "Limitet e investimeve në letrat me vlerë" për të monitoruar në çdo kohë investimet në letra me vlerë. Siç përcaktohet në politikë, Grupi diversifikon palët për të bërë investime dhe zgjedh palët me një cilësi të lartë kredie.

Credins Bank po ndjek me përparësi çmimet e letrave me vlerë dhe faktorët që ndikojnë në paqëndrueshmërinë e tyre, siç janë ndryshimet në vlerësimin e vlerësimit të letrave me vlerë, të dhënat makroekonomike dhe po monitoron situatën lëvizjet e paqëndrueshme të krijuar nga COVID-19, për të zvogëluar ndikimin negativ të rritjes së konsiderueshme të rendimentit, duke diversifikuar portofolin e tij ose duke përdorur instrumente derivative për tu mbrojtur kundër lëvizjeve të çmimeve.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

31 dhjetor 2022

Mjete monetare dhe ekuivalente me to

Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore

Hua dhe paradhënie bankave

Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes

Letra me vlerë me VDPFH

Letra me vlerë me kosto te amortizuar

Kuota ne fondin e investimit

Qira financiare

Hua dhe paradhënie për Klientët

Aktive të tjera (debitoret)

Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare

Detyrime ndaj klientëve

Huatë

Borxhi i varur

Detyrime të tjera (furnitorë)

	Aktivitet financiarë me VDFH	Aktivitet financiarë me VDAGJ	Me kosto të amortizuar	Vlera e mbetur kontabël	Vlera e drejtë
			41,112,315	41,112,315	41,112,315
			19,353,410	19,353,410	19,353,410
			339,291	339,291	339,291
			968,294	968,294	968,294
		17,333,177		17,333,177	17,333,177
	47,850		70,789,612	70,789,612	64,388,478
				47,850	47,850
			1,874,722	1,874,722	1,874,722
			133,552,337	133,552,337	133,552,337
			836,648	836,648	836,647
			3,577,558	3,577,558	3,577,558
			265,608,932	265,608,932	265,608,932
			157,685	157,685	157,685
			7,924,658	7,924,658	7,924,658
			141,759	141,759	141,759

31 dhjetor 2021

Mjete monetare dhe ekuivalente me to

Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore

Hua dhe paradhënie bankave

Letra me vlerë me VDPFH

Letra me vlerë me VDAGJ

Letra me vlerë me kosto te amortizuar

Kuota ne fonde investimi

Qira financiare

Hua dhe paradhënie për klientët

Aktive të tjera (debitoret)

Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare

Detyrime ndaj klientëve

Huatë

Borxhi i varur

Detyrime të tjera (furnitorë)

	Aktivitet financiarë me VDFH	Aktivitet financiarë me VDAGJ	Me kosto të amortizuar	Vlera e mbetur kontabël	Vlera e drejtë
	-	-	32,482,672	32,482,672	32,482,672
	-	-	18,258,643	18,258,643	18,258,643
	-	-	3,925,173	3,925,173	3,925,173
	310,058	-	-	310,058	310,058
	-	65,650,648	-	65,650,648	65,650,648
	-	16,329	26,462,226	26,478,555	26,479,134
	88,626	-	-	88,626	88,626
	-	-	1,521,855	1,521,855	1,419,924
	-	-	118,512,815	118,512,815	103,308,752
	-	-	717,622	717,622	717,622
	-	-	3,412,660	3,412,660	3,674,242
	-	-	249,052,994	249,052,994	248,100,911
	-	-	825,324	825,324	791,905
	-	-	7,287,955	7,287,955	5,984,663
	-	-	195,579	195,579	195,579

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

41 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

41.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet vlerën e drejtë të instrumentave financiare që nuk maten me vlerën e drejtë dhe i analizon ato nga niveli i hierarkisë së vlerës së drejtë për 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021:

31 dhjetor 2022

	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vlerës së drejtë
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	41,112,315	41,112,315	-	-	41,112,315
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	19,353,410	19,353,410	-	-	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave	339,291	339,291	-	-	339,291
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	968,294	968,294	-	-	968,294
Letra me vlerë me VDPFH	17,333,177	823,616	16,509,561	-	17,333,177
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	70,789,612	40,044,017	24,344,460	-	64,388,477
Kuota në fondin e investimit	47,850	47,850	-	-	47,850
Qira financiare	1,874,722	-	-	1,874,722	1,874,722
Hua dhe paradhënie për klientët	133,552,337	-	-	133,552,337	133,552,337
Aktive të tjera (debitoret)	836,648	-	-	836,648	836,648
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	3,577,558	-	-	3,577,558	3,577,558
Detyrime ndaj klientëve	265,608,932	-	-	265,608,932	265,608,932
Huatë	157,685	-	-	157,685	157,685
Borxhi i varur	7,924,658	-	-	7,924,658	7,924,658
Detyrime të tjera (furnitorë)	141,759	-	-	141,759	141,759

31 dhjetor 2021

	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vlerës së drejtë
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	32,482,672	32,482,672	-	-	32,482,672
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	18,258,643	18,258,643	-	-	18,258,643
Hua dhe paradhënie bankave	3,925,173	3,925,173	-	-	3,925,173
Letra me vlerë me VDPFH	310,058	-	310,058	-	310,058
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	65,619,346	22,530,935	43,119,713	-	65,650,648
Kuota në fonde investimi	26,478,556	26,479,134	-	-	26,479,134
Qira financiare	88,626	88,626	-	-	88,626
Hua dhe paradhënie për klientët	1,521,855	-	-	1,419,924	1,419,924
Aktive të tjera (debitoret)	118,512,815	1,300,176	-	102,008,576	103,308,752
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	717,622	7,571	-	710,052	717,623
Detyrime ndaj klientëve	3,412,660	241,754	-	3,432,488	3,674,242
Huatë	249,052,994	1,636,078	-	246,464,833	248,100,911
Borxhi i varur	825,324	-	-	791,905	791,905
Detyrime të tjera (furnitorë)	7,287,955	-	-	5,984,663	5,984,663
	191,510	4,069	-	187,441	191,510

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbylltur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

42 Ngjarje pas datës së raportimit financiar

Drejtimi i Grupit nuk është në dijeni për ndonjë ngjarje tjetër pas datës së raportimit që mund të kërkojë korigjim ose shënime shtesë në këto Pasqyra Financiare.