

Banka Credins sh.a.

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

1 Informacion i Përgjithshëm

Banka Credins SHA (këtë e tutje "Grupi" ose "Banka") është një institucion financiar Shqiptar i themeluar më 1 prill 2003 në bazë të ligjt tregtar në Shqipëri dhe është licencuar nga Banka e Shqipërisë më datë 31 mars 2003 për të ushtruar aktivitetin e saj si bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar në Shqipëri në përputhje me Ligjin nr. 8365 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", miratuar në Korrik 1998. Grupi është gjithashtu subjekt i Ligjit nr. 8269, miratuar në dhjetor 1997, "Mbi Bankën e Shqipërisë" (këtë e tutje referuar si "Banka Qendrore").

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

Aksionerët e Grupit kanë rënë dakord që Banka të blejë 76% të aksioneve me të drejtë vote të "CREDINS INVEST-sh.a-Shoqeri" administruese e Fondeve te Pensionit dhe Supermarjeve te Investimeve Kolektive", me pare "Shoqërisë Administruese të Fondit të Pensionit "SiCRED" SHA" që zotéronte "SiCRED SHA", nëpërmjet marrëveshjes së blerjes së aksioneve firmosur më 22 dhjetor 2014, për një shumë prej 60,000 mijë Lekë. Aprovimi për ndryshimin e strukturës së aksionarëve dhe ndryshimi i kontrollit të "Shoqërisë Administruese" E Fondit të Pensionit "SiCRED" SHA" është dhënë nga Autoriteti i Mbikqyrjes Financiare më 28 prill 2015. Ky ndryshim është regjistruar në Qëndrën Kombëtare të Regjistrimit më 10 qershor 2015, që është dhe data kur kontrolli mbi shoqërinë është bërë efektiv. Gjatë viteve, kapitali i ri shtesë është injektuar nga Grupi. Gjatë vitit të mbyllur me 31 dhjetor 2018 Grupi nuk ka injektuar kapital të ri (31 dhjetor 2017: 6,080 mijë LEK).

Aksionerët e Grupit ranë dakord për blerjen nga Grupi të 95% të aksioneve të "Regjistri Shqiptar i Tituve ALREG" sh.a. "për një shumë prej 3,325 mijë Lekë. Kjo është regjistruar në Qëndrën 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. Kapital shtesë është injektuar në vitin 2018 nga ana e Grupit në një vlerë prej 14,875 mijë LEK.

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

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

2 Bazat e përgatitjes

2.1 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare

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

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

2.1.1 Deklarata përpunohet

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

2.1.2 Paraqitja e pasqyrave financiare të konsoliduara

Grupi e paraqet pasqyrën e pozicionit financiar kryesisht sipas rendit të likuiditetit. Një analizë lidhur me arkëtimin ose shlyerjen brenda 12 muajve pas datës së raportimit (korrente), dhe më vonë se 12 muaj nga data e raportimit (jo korrente) paraqitet në shënimin 32.

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

2.1.3 Bazat për konsolidimin

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

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

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

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat Kontabəl (vazhdim)

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

2.1.3 Bazat për konsolidimin (vazhdim)

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

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

Mëma rivlerëson fakin nëse ajo kontrollon ose jo një filial, në bazë të faktave 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. Aktivet, detyrimet, të ardhurat dhe shpenzimet e filialit të blerë ose të shitur gjatë viti përfshihen në pasqyrat financiare të konsoliduara nga data që Mëma merr kontrollin deri në datën kur ajo e humbet atë.

Fitim ose humbja dhe çdo element i të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse 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 gjykohet e nevojshme, bëhen rregullime në pasqyrat financiare të filialeve për të sjellë politikat e tyre kontabël në linjë me politikat kontabël të përdorura nga Grupi. Të gjitha të drejtat dhe detyrimet, dhe aktivet, kapitali, te ardhurat dhe shpenzimet dhe flukset e parasë të lidhura me transaksione të ndodhura ndërmjet shoqërive të Grupit elemiñohen plotësisht në konsolidim. Një ndryshim në interesin e zotëruar në një filial, që nuk sjell si pasojë humbjen e kontrollit, kontabilizohet si një transaksion me kapitalin.

Nëse Mëma humbet kontrollin mbi filialin, ai çregjistron të gjitha aktivet (duke përfshirë edhe emrin e mirë), detyrimet, interesin jo-kontrollues si dhe elementë të tjerë të kapitalit, duke njohtur në fitim ose humbje cdo rezultat nga çregjistrimi. Cdo investim i mbaitur njihet me vlerë të drejtë.

2.1.3.1 Kombinimi i bizneseve dhe emri i mirë

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

Kur Grupi bën një biznes, ai vlerëson aktivet financiare dhe detyrimet financiare të marra, përkufizimin e përshtatshëm si dhe alokimin në përputhje me termat kontraktuale, rrëthanat ekonomike dhe kushtet specifike në datën e blerjes. Çdo konsideratë e mundshme që do duhet të transferohet nga shoqëria blerëse, do të matet me vlerën e drejtë në datën e blerjes. Konsiderata e mundshme që klasifikohet si aktiv ose detyrim si instrument financiar, dhe sipas qellimit të SNK 39 Instrumentat financiarë: Njohja dhe matja, matet me vlerë të drejtë, dhe ndryshimet në vlerën e drejtë nijohen ne pasqyren e fitimit ose humbjes.

Emri i mire matet fillimisht me kosto (që rezulton nga tejkalimi i konsideratës së dhënë dhe vlerës së njojur për interes jo-kontrollues) si dhe ndonjë interes tjetër mbi aktivet neto të identifikueshme dhe detyrimet e marra. Nëse vlera e drejtë e aktiveve neto të blera tejkalon shumën totale të konsideratës së transferuar, Mëma ri-vlerëson nëse i ka identifikuar saktë të gjitha aktivet e blera dhe të gjitha detyrimet e marra, si dhe rishikon procedurat e përdorura për të vlerësuar shumat për tu njojur në datën e blerjes. Nëse rivlerësimi rezulton sërisht në tejkalim të konsideratës së transferuar, atëherë fitimi nijhet në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Pas njoftes fillostarte, emri i mirë matet me kosto duke i zbritur çdo zhvlerësim të akumuluar. Për qëllim të testimt të rënies së vlerës, emri i mirë i përfshuar nga kombinimi i biznesit, i alokohet çdo njësie gjeneruese të parasë së Grupit, që priten të përfitojnë nga kombinimi, pavarësisht nëse aktive dhe detyime të tjera të shqodhës së blerë i janë alokuar atyre.

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe qyckimeve

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

2.2.1 Parimi i viimësisë

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

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat Kontabël (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

2.2.1 Parimi i vijimësisë (vazhdim)

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

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

Grupi konsideron ekspozimet si joperformues/te zhvlerësuar kur ka ndodhur një ose më shumë nga rr Ethanat e meposhtme të cilat kane një ndikim përkëqësues në mjetet monetare të pritshme:

- Ditët në vonesë për një llogari më shumë se 120 dite (në rastin e Korporatave dhe biznesit të mesem (ME) 150),
- Kredia është e kategorizuar nga një vlerësim ne renie (kredi që kane një vlerësim të barabarte me 7 ose një vlerësim ekonomik te barabarte me 10)
- Kredia është ne periudhe kurimi (3 muaj) periudhe)
- Kredia është subjekt i ndikimit (ose nga një grup i klienteve të lidhur ne rastin e Korporates, Mikro dhe kredi te vogla (SE)

Perkuftimi i vonesës së permendur më sipër (zhvleresimit) përdoret në nivel llogarie (kredie) për klientet individuale, ndërsa për klientet korporative përdoret në nivel klienti. Keshtu, nëse një llogari e një klienti korporate është në vonesë të gjitha llogarite e tij konsiderohen në vonesë.

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

Zhvleresimi kolektiv llogaritet ne lidhje me stadin 2 dhe 1.

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

Stadi 1: 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 ne vijim – kështu probabiliteti 12 muaj shumezohet me Ekspozimin në Risk (EAD) aktuale dhe Humbja e Ndodhur (LGD) koresponduese. Ne rastet kur maturiteti i mbetur eshte me pak se 12 muaj, në vend të Propabilitetit të Dështimit (PD) 12 mujore përdoret PD e gjithe jetes.

Matja e humbjeve nga zhvlerësimi si në SNRF 9 dhe SNK 39 në të gjitha kategoritë e aktiveve financiare të përfshira kërkon gjykimin, në veçanti, vlerësimin e shumës dhe kohës së flukseve monetare të ardhshme dhe vlerave të kolateralit gjatë përcaktimit të humbjeve nga zhvlerësimi dhe vlerësimi të një rritje të rëndësishme të rezikut të kredisë. Këto vlerësimë janë të nxitura nga një numër faktorësh, ndryshime në të cilat mund të rezultojë në nivele të ndryshme të zhvleresimit. 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 vlerësimë kontabël përfshijnë:

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

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

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat Kontabël (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

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

Grupi rishikon portofolet e tij të kredisë në baza mujore për të vlerësuar zhvlerësimin. Në përcaktimin nëse një humbje nga zhvlerësimi duhet të regjistrohet në fitim ose humbje, Grupi bën gjykime për të parë nëse ka ndonjë të dhënë të vrojtueshme që tregon se ka një rënje të matshme në flukset monetare të ardhshme të pritshme nga një portofol kredish para se rënia të mund të identifikohet me një kredi individuale në këtë portofol.

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

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

- Huatë me më shumë se 45 ditëvonesa;
- Huatë e ristrukturuara (duke përashtuar huatë e ristrukturuar në kategorinë standarde dhe në ndjekje);
- Huatë e biznesit me vleresim B- dhe me poshtë;
- Huatë hipotekare me pike krediti 7 ose pa pikë;
- Huatë që kanë kolaterale të perbashkëta me huatë të zhvlerësuara individualisht.
- Huatë nga falimentimi i aktivitetit të huamarrësit.

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

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

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

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

Grupi shqyrtion letrat e saj të borxhit të klassikuara si investime në letra me vlerë të vlefshme për shitje në çdo datë të pasqyrave financiare për të vlerësuar nëse ato janë zhvlerësuar. Kjo kërkon gjykim të ngjashëm si ai i përdorur për vlerësimin individual të huave dhe paradhënieve.

Trajtimi i instrumentave financiare (obligacionet qeveritare dhe ekspozimet me bankat) eshte ndryshe nga trajtimi i pergjithshem në lidhje me përcaktimin e parametrave. Ndërkohë që LGD vendoset thjesht ne 45% (sipas rregullave CRR), Probabiliteti i voneses (PD) lidhet me vlerësimin e shtetit specific sipas S&P.

Mqs nuk ka pasur perkeqesim të rëndësishëm në rezikun e kredisë për vlerën e portofolit të letrave me vlerë është llogaritur vetem PD 12 mujore kumulative.

2.3. Ndryshimet ne politikat kontabël dhe shpjegimet

2.3.1 Standarde të reja dhe interpretime

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

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

SNRF 9 Infrimentat financiarë

SNRF 9 zevendeson SNK 39 për periudhat me ose pas 1 Janar 2018. Grupi ka zgjedhur si politike per të përdorur kontabilitetin mbrojtës sipas SNK 39, politike kjo e lejuar nga standarti SNRF 9. Grupi nuk i ka riparaqitur informacionin e pasqyrave te 2017 per instrumentat financiare subject i SNRF 9. Keshtu informacioni krahasues per 2017 eshte paraqitur sipas SNK 39 dhe nuk eshte i krahasueshem me informacionin e paraqitur per vitin 2018. Diferencat e rezultuara nga adoptimi i SNRF 9 janë njojur drejtëpërdrejtë në fitimet e pasperndara me 1 Janar 2018 dhe shpalosen në shënimin 2.5.

Ndryshime ne klasifikime dhe matje

Për të përcaktuar kategorine e klasifikimit dhe matjes SNRF 9 kerkon qe te gjitha aktivet financiare përvet instrumentave te kapitalit dhe derivativeve te vleresoher bazuar ne një kombinim te modelit te biznesit te entitetit per manaxhimin e aktiveve dhe karakteristikave te flukseve monetare te instrumentave te kontraktuar.

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

- Instrumenta borxhi me kosto te amortizuar

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat Kontabël (vazhdim)

2.3 Ndryshimet ne politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

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

- SNRF 9 Instrumentat financiarë (vazhdim)

Ndryshime ne klasifikime dhe matje (vazhdim)

- Instrumenta borxhi me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëperfshirëse, me fitimet ose humbjet te ricikluara ne fitim ose humbje kur cregistrohen
- Instrumenta kapitali me vlerë te drejte përmes te ardhurave te tjera gjithëperfshirese, pa opsonin e riciklimit te fitimit ose humbjes në fitim ose humbje në cregjistrim.
- Aktive financiare me vlerë te drejte përmes fitimit ose humbjes

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

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

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

Ndryshimet në llogaritjen e zhvlerësimit

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

- SNRF 7R

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

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

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

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

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

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.3 Ndryshimet ne politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

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

• SNRF 15 Të Ardhurat nga Kontratat me Konsumatorët

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

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

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

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

• Prezantimi i te ardhurave neto nga interesë

Me efekt qe nga 1 janar 2018 paragrafi 82(a) i SNK 1 kërkon që të ardhurat nga interesë të llogaritet duke përdorur metoden e interesit efektiv dhe të paraqitet vecantë në pasqyrën financiare të të ardhurave dhe shpenzimeve. Kjo nënkuption qe të ardhurat nga interesë te llogaritura duke përdorur interesin efektiv duhet të diferencohet dhe prezantohen vecantë nga të ardhurat nga interesë të llogaritura duke përdorur metoda të tjera.

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

Grupi rrjedhimisht ka vendosur të përfshije një zë tjeter të quajtur "Të tjera të ardhura nga interesë" me qellim që të tregojë të gjithe te ardhurat nga interesë, dhe është ne konsistence me raportimin e saj te brendshem te marzhit neto nga interesë dhe siguron informacion te besueshem dhe te duhur per palet e interesuara. Grupi ka zgjedhur gjithashtu te prezantoje shpenzimet e interesit ne te njejten menyre si të ardhurat.

Keshtu ajo ndan shpenzimet e interesit nga detyrimet e matura me kosto te amortizuar nga shpenzimet e tjera te interesit. Kjo perfaqeson nje ndryshon ne politikat kontabel dhe 2017 eshte riparaqitur ne te njejten menyre. Politikat kontabel te Bankes ne lidhje me te ardhurat/shpenzimet dhe metodes se interesit efektiv jane paraqitur ne shenimet 2.4.7.1 dhe 2.4.7.2.

2.3.2 Standarde dhe interpretime të lëshuara dhe të padoptuara

• SNRF 16 Qiratë

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

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

Kontabiliteti per qiradhënsin sipas SNRF 16 është në thelb i pandryshuar nga kontabiliteti i sotëm sipas SNK 17. Qiradhënsit do të vazhdojnë të gjitha qiratë duke përdorur të njëjtin parim klasifikimi si në SNK 17 dhe të bëjnë dallimin mes dy llojeve të qirasë: qiratë operative dhe financiare. SNRF 16 gjithashtu kërkon që qiramarrësit dhe qiradhënsit të jalin më shumë informacion shpjegues se sa sipas SNK 17.

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabёl dhe shpjegimet (vazhdim)

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

- SNRF 16 Qiratë (vazhdim)

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

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

- Interpretimi i KIRFN 23 Pasiguria mbi Tatimin mbi të Ardhurat

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

Interpretimi trajton në mënyrë specifike sa vijon:

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

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

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabёl

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. Aktivet 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 interes efektiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe koston e amortizuar në valutë të përkthyer me kursin e këmbimit në vend fundi i periudhës. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare që maten në termë të kostos historike në një monedhë të huaj janë përkthyer duke përdorur kursi e këmbimit në datën e transaksionit.

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

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

2.4.2 Instrumentat financiare – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

2.4.2.1 Data e njohjes

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

2.4.2.2 Matja fillestare e instrumentave financiare

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

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

2.4.2.2 Matja fillestare e instrumentave financiarë (vazhdim)

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njojhen 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 filimisht maten me vlerën e tyre të drejtë (siç përcaktohet në Shënimin 2.4.3), përveç rasteve kur aktivet financiare dhe dytirimet financiare regjistrohen me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDPFH), kostot e transaksionit shtohen ose zbriten nga kjo shumë. Të arkëtueshmet tregtare maten me çmimin e transaksionit. Kur vlera e drejtë e instrumenteve financiare në njojhen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, Grupi llogarit fitimin ose humbjen e ditës së parë, siç përshkruhet më poshtë:

Fitimi ose humbja e në ditën e parë

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

2.4.2.3 Kategoritë e matjes së aktiveve dhe dytirimeve financiare

Nga 1 janari 2018, Grupi i klasifikon të gjitha aktivet e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për menaxhimin e aktiveve dhe kushteve kontraktuale të 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 portofolin e saj të tregtimit me VDPFH siç shpjegohet ne Shënimet 2.4.4.2 dhe 2.4.4.3. Grupi mund të caktojë instrumenta financiare me VDPFH, nëse kështu eliminon ose ul ndjeshëm mospërputhjet e matjes ose të njojhes, siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.6.

Para datës 1 janar 2018, Grupi klasifikoit aktivet e saj financiare si hua dhe të arkëtueshme (kosto e amortizuar) dhe VDPFH, aktive financiare të vlefshme për shitje ose të mbajtura deri në maturim (kosto e amortizuar), siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.1, 2.4.4.8 and 2.4.4.9. Dytirimet financiare, përveç angazhimeve të huasë dhe garancive financiare, maten me koston e amortizuar ose me VDPFH kur ato mbahen për tregtim dhe instrumenta derivative ose zbatohet përcaktimi i vlerës së drejtë, siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.6.

2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare

2.4.2.4.1 Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

Grupi çregjistron një aktiv financiar, të tillë si një hua për një klient, kur termat dhe kushtet janë rinegocuar në atë masë që, në thelb, bëhet një hua e re, me diferençën e njojur 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 njoitura klasifikohen si Faza 1 për qëllimet e matjes ECL, përveç rasteve kur kredia e re konsiderohet të jetë POCI.

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

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

Nëse modifikimi nuk rezulton në flukse të mjeteve monetare që janë thelbësishët 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 regjiston një fitim ose humbje modifikimi, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar. Për dytirimet financiare, Grupi merr në konsideratë një modifikim të bazuar në thelb në faktorët cilësorë, dhe nëse kjo rezulton me një diferençë prej, ose më shumë se dhjetë për qind midis vlerës aktuale të përshtatur e të skotuar dhe shumës fillestare të dytirimit financiar. Për aktivet financiare ky vlerësim bazohet në faktorët cilësorë.

2.4.2.4.2 Çregjistrimi përvëce për ndryshime thelbësore

2.4.2.4.2.1 Aktivet financiare

Një aktiv financiar (ose, kur është e mundur, një pjesë e një aktivi financiar ose një pjesë të një grapi 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 dytirimin për të paguar flukset monetare të marra në tërësi pa vonesë materiale për një palë të tretë sipas një marrëveshjeje të "kalimit".

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.2 Instrumentat financiarë – njojha fillestar dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.2.4.2 Çregjistrimi përvçse për ndryshime thelbësore (vazhdim)

2.4.2.4.2.1 Aktivet financiare (vazhdim)

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

- Grupi nuk ka asnjë detyrim të pagujë shumat për përfituesit eventualë, përvç nëse ka arkëtuar shuma ekivalente nga aktivi original, duke përashtuar paradhëniet afatshkurtra me të drejtën e rimbursimit të plotë të shumës së huasë plus interesin e përllogaritur me normat e tregut.

- Grupi nuk mund ta shesë ose ta lërë peng asetin fillestar përvçse si siguri për përfituesve eventual.

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

Një transferim kualifikohet për çregjistrim vetëm nëse:

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

Ose

- Grupi nuk ka transferuar as mbajtur thelbësish 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 te 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 njeh edhe një pasiv shoqëruar. Aktivet e transferuara dhe pasivi shoqëruar maten në një bazë që pasqyron të drejtat dhe detyrimet e mbajtura prej Grupit. Përfshirja e vazhdueshme që merr formën e një garancie mbi aktivin e transferuar matet me vlerën më të ulët të vlerës kontabël fillestar të aktivit dhe shumën maksimale të vlerësimit që mund t'i kërkohet Grupit të pagujë. Nëse përfshirja e vazhdueshme merr formën e një opzioni të shkruar ose të blerë (ose të dyja) në aktivin e transferuar, atëherë, ajo matet me vlerën që Grupit do t'i kërkohet të pagujë pas riblerjes. Në rastin e një opzioni 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 opzionit.

2.4.2.4.2.2 Detyrimet financiare

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

Kur i njëjtë huadhëns e zëvendëson një pasiv financiar ekzistues me një tjetër, në kushte thelbësish 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 njojha 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 përmblidhet më poshtë.

- Instrumentet financiare të nivelit 1 - Ato ku inputet e përdorura në vlerësim janë çmime të kuotuara 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 aktivitetë 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, rrijedhin 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 kuotuara për aktivet ose pasivet e njashme në tregjet aktive, çmimet e kuotuara për instrumente identikë në tregjet joaktive dhe inputet e vëzhgueshme, përvç çmimeve të kuotuara, si normat e interesit dhe kurbat e normave të interesit, luhatjet e nënkuptuara dhe marzhet e kredisë. Përvç kësaj, mund të kërkohen rregullime për gjendjen ose vendndodhjen e aktivit ose shkallën me të cilën ai lidhet me zërat që janë të krahasueshëm me instrumentin me vlerë. Gjithsesi, nëse këto rregullime bazohen në inpute të pakontrollueshme të cilat janë të rëndësishme për të gjithë matjen, Grupi do t'i klasifikojë instrumentet si Nivel 3.
- Instrumentet financiare të nivelit 3 – Janë ato që përfshijnë një ose më shumë të dhëna të pavëzhgueshme që janë të rëndësishme për matjen në tërësi.

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë (vazhdim)

Grupi nishikon periodikisht teknikat e saj të vlerësimit duke përfshirë metodologjitet 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 tregtar, marzin e kredisë në kontratat e shkëmbimit për mospagimin e kredisë dhe borxhet e tregtuar në vete. Në Shënimin 36.7 (Matja e vlerës së drejtë) jepen më tepër detaje lidhur me këtë praktikë. Grupi vlerëson nivelimin në secilin periudhë raportuese bazuar në intrumente dhe i klasifikon instrumentet kur është e nevojshme, bazuar në faktet e disponueshme në fund të periudhës raportuese.

2.4.4 Aktivet dhe detyrimet financiare

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

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

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

- Që Banka kishte qëllim ta shiste menjëherë ose në planin e afërt;
- Që Banka, pas njohjes fillestare, e përcaktoi si me VDPFH ose si të vlefshme për shitje;
- Për të cilin Banka nuk mund të rimarrë kryesisht të gjithë investimin e saj fillestar, përvèç rasteve të përkeqësimit të kredisë, të cilat ishin përcaktuar si të vlefshme për shitje.

Nga 1 janari 2018, Grupi mat vetëm Detyrimet nga bankat, Huatë dhe paradhëniet për klientët dhe investimet e tjera financiare me koston e amortizuar nëse plotësohen të dyja kushtet e mëposhtme:

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

Detajet e këtyre kushteve jepen më poshtë.

2.4.4.1.1 Testimi i modelit te 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.

- Reziqet 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 reziqet;
- Si kompensohen menaxherët e biznesit (për shembull, nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të administruara ose në flukset kontraktuale të arkëtuar).

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

Vlerësimi i modelit të biznesit bazohet në skenarët 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 mbetur financiare të mbajtura në atë model biznesi, por e përfshin këtë informacion gjatë vlerësimit të aktiveve financiare të reja ose të blera së fundmi.

2.4.4.1.2. Testi SPPI

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

'Principal' për qëllim të këtij testi përcaktohet si vlera e drejtë e aktivit finansiar në njohjen fillestare dhe mund të ndryshojë gjatë jetës së aktivit finansiar (për shembull, nëse ka shlyerje të principalit ose amortizim të primit / zbritjes).

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

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

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.4 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

2.4.4.2 Derivativet e kombinuar

Një derivativ i përfshirë është përbërës i një instrumenti hibrid, i cili gjithashtu përfshin një kontratë bazë jo-derivative me efektiv që disa nga flukset e mjeteve monetare të instrumentit të kombinuar ndryshojnë në mënyrë të njashme me një derivativ të pavarur. Nga një derivativ i përfshirë mund të përftohen disa ose të gjitha flukset e mjeteve monetare që në të kundërt do të kërkohen nga kontrata të modifikohen sipas një norme interesë 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.

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

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

2.4.4.3 Instrumentat financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Grupi i klasifikon aktivet financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim kur ato janë blerë ose lëshuar kryesisht për fitimin afatshkurtër nëpërmjet aktiviteteve tregtare ose formojnë një pjesë të një portofoli të instrumenteve financiare që menaxhohen së bashku, për të cilat ekzistonjë prova për një model të fundit të fitimit afatshkurtër. Aktivet 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 dividendifit regjistrohen në të ardhurat neto të tregtimit sipas kushteve të kontratës ose kur është vendosur e dreja për pagesë. Në këtë klasifikim përfshihen letrat me vlerë të borxhit, që janë blerë kryesisht për qëllime të shitjes dhe riblerjes në të ardhmen e afërt.

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

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

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

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

Instrumentet e borxhit të VDATGJ maten 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 intereseti, fitimet dhe humbjet nga kursi i këmbimit njihen si fitime ose humbje në të njëjtën mënyrë si për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar, siç shpjegohet edhe në Shënimin 2.4.2. Llogarita 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 çregjistrimi, fitimet ose humbjet kumulative të njohura më parë në te ardhura te tjera gjithëpërfshirëse riklasifikohen nga te ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse në fitim ose humbje.

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 përbën si një detyrim dhe një element kapitali, ndahet në datën e emetimit. Grupi ka emetuar instrumente financiare me të drejtë 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 detyrit dhe elementeve të kapitalit të një instrumenti të konvertueshëm nuk është rishikuar si rezultat i një ndryshimi të gjasave se do të zbatohet opzioni i konvertimit, madje edhe në rastet kur zbatimi i opzioni mund të duket se është ekonomikisht i favorshëm për disa titullarë. Kur vlera fillestare kontabël e një instrumenti financiar të përbërë alokohet tek përbërësit e kapitalit dhe detyrimit, përbërësi i kapitalit përcaktohet si shuma e mbetur pas zbritjes nga e gjithë vlera e drejtë e instrumentit. Shuma për përbërësin e detyrimet përcaktohet veças. Pasi Grupi të përcaktojë ndarjen midis kapitalit dhe detyrimit, ajo vlerëson më tej nëse përbërësi i detyrit ka derivativë të përfshirë, të cilët duhet të llogariten veçmas (siç është përcaktuar në Shënimin 2.4.4.2). Informacionet shpjeguese për borxin e lëshuar të Grupit jepen në Shënimin 25 dhe Shënimin 26.

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.4 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

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

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

Ky përcaktim bëhet në bazë të instrumenteve:

- Emërtimi eliminon ose zgjedhon në mënyrë të konsiderueshme trajtimin e paqëndrueshëm që përndryshe do të lindte nga matja e aktiveve, detyrimeve ose njohja e fitimeve apo humbjeve mbi to në baza të ndryshme;
- Ose
- Detyrimet (dhe aktivet deri më 1 janar 2018 sipas SNK 39) janë pjesë e një grupei detyrimesh financiare (ose aktivesh financiare, ose pjesë e të dyjave sipas SNK 39), të cilat menaxhohen dhe performanca e tyre vlerësohet në bazë të vlerës së drejtë, në përputhje me një strategji të dokumentuar të menaxhimit të rrezikut ose investimeve;
- Ose
- Detyrimet (dhe aktivet deri më 1 janar 2018 sipas SNK 39) përbajnë një ose më shumë derivate të përfshira, përvetës rasteve kur ato nuk modifikojnë në mënyrë të ndjeshme flukset e mjeteve monetare që në të kundërt do të kërkohen në përputhje me kontraten, ose është e qartë më pak ose aspak analizë kur një instrumenti i ngjashëm merret fillimisht në konsideratë dhe paraqet se ndarja e derivativëve të përfshirë është e ndaluar.

Aktivet 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 përashtim të lëvizjeve në vlerën e drejtë të detyrimeve të përcaktuara në VDPFH, për shkak të ndryshimeve në rezikun 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 përfshirë nga instrumentet përcaktuara në VDFH është përllogaritur 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 VDFH dile përdorur normën kontraktuale të interesit.

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

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

Garancitë financiare fillimisht njihen në pasqyrat financiare (brenda Pro vigjioneve) me vlerë të drejtë, megjë 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 të pasqyrën e të ardhurave dhe - sipas SNK 39 – me vlerësimin më të mirë të shpenzimeve të kërkua për të shijer të gjitha detyrimet financiare që lindin si rezultat i garancisë, ose - sipas SNRF 9 - një provigjon 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, sipas SNK 39, nëse ato do të ishin kontrata të vështira, u bë një provigjon, por që nga 1 janari 2018, këto kontrata janë në përputhje me kërkuesat e ECL-së.

Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare, letrave të kreditit dhe angazhimeve të huave, ku huatë e pranuara 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 korrespondujnë janë paraqitur në Shënimin 33.

22.4.4.8 Instrumentet financiare të vlefshme për shitje (Politika e zbatueshme nga 1 janari 2018)

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

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

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

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

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.5 Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

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

2.4.6.1 Përbledhje e parimeve të ECL-së

Sic pëershruhet në Shënimin 2.5, miratimi i SNRF 9 ka ndryshuar rrënjosht metodën e zhvlerësimit të humbjes nga kredia të Grupit duke zëvendësuar metodën e humbjeve të ndodhura të SNK 39 me një qasje të kujdeshshme për ECL. Nga 1 janari 2018, Grupi ka regjistruar kompensimin për humbjet e pritshme të kredive për të gjitha huatë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen në VDPFH, së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, të cilat në këtë sesion janë referuar që të gjitha si "instrumenta financiare". Sipas SNK 39, instrumentet e kapitalit nuk janë subjekt zhvlerësimi.

Zbritja ECL bazohet në humbjet nga kredia që pritet të lindin gjatë jetës së aktivit (humbja e pritshme nga kredia për jetë ose LTECL), përvèç rasteve kur nuk ka pasur rritje të konsiderueshme të rezikut 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 rezikut e kredisë janë paraqitur në Shënimin 36.2.

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

Si LTECLs dhe 12mECLs janë illogarit në baza individuale ose në bazë kolektive, në varësi të natyrës së portofolit të instrumenteve financiare. Politika e Grupit për grupimin e aktiveve financiare të matura në baza kolektive shpjegohet në Shënimin 36.2.

Grupi ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim në fund të çdo periudhe raportuese, nëse rreziku i kredisë i një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e mospagesës që ndodh gjatë jetës së mbetur të instrumentit financiar. Kjo shpjegohet më tej në Shënimin 36.2.

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

- Faza 1: Kur kreditët njihen për herë të parë, Grupi njeh një zbritje në bazë të 12mECL. Në kreditë e fazës 1 përfshihen gjithashu 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 gjithashu objekte, ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 3.
- Faza 3: Kreditë që konsiderohen të zhvlerësuara (sic parashikohet në Shënimin 36.2). Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të.
- POCI: Aktivet financiare të blera ose asetet me origjinë nga kreditë me probleme (POCI) janë aktivet financiare që janë të dëmtuara nga kredia që në njohjen fillestare. Aktivet e POCI-t regjistrohen me vlerën e drejtë në njohjen fillestare dhe të ardhurat nga interesi njihen më pas në bazë të një NEI të reguluar nga kredia. ECL-të njihen ose njihen vetëm në masën që ka një ndryshim të mëvonshëm në humbjet e pritshme të kredisë. Për aktivet financiare për të cilat Grupi nuk ka pritshmëri të arsyeshme që të mbulojë ose të gjithë shumën e mbetur papaguar, ose një pjesë të saj, vlera kontabël bruto e aktivit financiar zgjedhjelohet. Kjo konsiderohet një çregjistrim i pjesshëm i aktivit financiar.

2.4.6.2 Llogaritje ECL-ve

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

Mekanika e llogaritjeve ECL është pëershruar 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 planifikuar sipas kontratës ose ndryshe, objektet dhe interesin e përllogaritur nga pagesat e humbura.

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

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

- LGD - *Humbja e rezultuar nga mospagesa është një vlerësim i humbjes që ndodh në rastin kur një pagesë nuk kryhet në kohën e caktuar. Ajo bazohet në diferençën midis flukseve të kontraktuale të mjeteve monetare dhe atyre që huadhenësi do të priste te merre, përfshirë edhe realizimin e përmirësimeve të kolateralit dhe kredive, që janë një pjesë përbërëse e kredisë. Shpesh shprehet si përqindje e EAD. Vlerat e ekspertit të LGD-së përdoren (bazuar në rekondiminet nga RRKK). Vlerat LGD për portofolin retail ndryshojnë nga 10% në 75% 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 shqyrtion katër skenarë (bazë, një optimist, pessimist 1 dhe shumë pessimist 2). Secili nga këta është i lidhur me PD, EAD dhe LGD të ndryshme, siç përcaktohet në Shënimin 2.4. Kur është e përshtatshme, vlerësimi i skenarëve të shumëfishata përfshin edhe mënyrën se si pritet të mbulohen kreditë e papaguara, duke përfshirë probabilitetin që kreditë do te rimekembet, vlerën e kolateralit ose shumën që mund të merret nga shitja e aktivit.

Me përashtim 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 përashtim të rasteve kur Grupi ka të drejtë ligjore për ta thirrur atë më herët.

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

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

Mekanizmi i metodës ECL përbëlidhet më poshtë:

- Faza 1: 12MECL llogaritet si pjesë e LTECL-ve që përfaqësojnë ECL-të që rezultojnë nga mospagimi i një instrumenti financiar, të cilat bëhen të mundura brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Grupi llogarit zbritjen e 12mECL bazuar në pritshmérinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitetë të pritshme 12-mujore mospagimi aplikohen në një parashikim të EAD dhe shumézohen me LGD-në e pritshme. Më pas, zbriten nga një përafrim me NEI-n fillestare. Kjo përllogaritje është bërë për secilin prej katër skenarëve, siç është shpjeguar më sipër.
- Faza 2: Kur një hua ka pasur një rritje të konsiderueshme të rezikut 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 shumëfishata, por PD-të dhe LGD-të vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesat e pritshme të parave zbruten nga një përafrim me NEI-n fillestare.
- Faza 3: Për kreditë që kanë konsiderohen si të zhvlerësuara (siç përcaktohet në shënimin 36.1), Grupi njeh humbjet e pritshme gjatë gjithë jetës së kredisë.
- POCI: Aktivet POCI janë aktive financiare që janë të zhvlerësuara nga kreditë që në njohjen fillestare. Grupi njeh vetëm ndryshimet akumulative në jetën e ECL-ve, që nga njohja fillestare, bazuar në një probabilitet të ponderuar të katër skenarëve, të skontuara nga NEI e te rregulluar.

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

ECL-të për instrumentet e borxhit të matura në VDATGJ nuk zgjedholjnë 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 çrrregjistrimit të aktiveve.

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

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

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

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

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

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

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

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

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

2.4.6.5.1 Aktivet financiare me kosto të amortizuar

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

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

2.4.6.5.2 Investime financiare të vlefshme për shitje

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

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

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

2.4.6.5.3 Huatë e rinegociuara

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

2.4.6.6 Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivet dhe detyrimet financiare janë dërguar dhe shuma neto është paraqitur në pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financier 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 standartet e kontabilitetit, ose për fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga një grup transaksionesh të njashme siç është aktiviteti tregtar i Grupit.

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

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

2.4.6.8 Qiratë financiare ("leasing")

Përcaktimi nëse një marrëveshje është qira, ose ajo përban një qira, bazohet në thelbin e marrëveshjes dhe kërkon një vlerësim nëse përbushja e marrëveshjes varet nga përdorimi i një aktivi ose aktiveve specifike dhe marrëveshja mbart të drejtën përfshirë zhvlerësimi.

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

2.4.6.8 Qiratë financiare ("leasing") (vazhdim)

Grupi si një qiramarrës

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

Grupi si një qiradhënsit

Qiratë ku Grupi transferon rezikun 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 qiradhënsit mbi qiranë financiare. Pagesat e qirasë që lidhen me periudhën, me përashtim të shpenzimeve për shërbime, i janë zbritur investimit bruto në qira për të reduktuar si principalin (kryegjënë), ashtu edhe të ardhurat financiare të paftuara.

Të ardhurat nga shitja të njohura nga prodhuesi ose tregtar qiradhënsit 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 qiradhënsit, illogaritur me normën e interesit të tregut.

2.4.7 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

2.4.7.1 Metoda e interest efektiv

Nën të dy standartet SNRF 9 dhe 39, të ardhurat nga intereseti rregjistrohen duke perdorur metodën e interesit efektiv për te gjitha aktivet financiare te matura me kosto te amortizuar, derivative e normave te interesit per te cilat aplikohet kontabiliteti mbrojtës dhe efekti i amortizimit/riciklimit te lidhur me kontabilitetin mbrojtës. Ngashëm me aktivet financiare me interes, të klasifikuar si të vlefshme për shitje ose të mbajtura deri në maturim sipas SNK 39, të ardhurat nga intereseti në aktivet financiare me interes të matur në VDTAGJ sipas SNRF 9 gjithashtu regjistrohen duke përdorur metodën e interest efektiv. Shpenzimet e interesit illogariten gjithashtu duke përdorur metodën e interest 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 përshtatshme, një periudhë më të shkurtër, në vlerën kontabël bruto të aktivit financiar.

NEI (dhe përrnjedhojë, kostoja e amortizuar e aktivit finanziar) illogaritet duke marrë parasysh kostot e transaksionit dhe çdo zbritje ose tarife për blerjen e aktivit finanziar, si dhe tarifat dhe kostot që janë pjesë përbërëse e normës së interest efektiv. Grupi njeh të ardhurat nga intereseti duke përdorur një normë kthimi që përfaqëson vlerësimin më të mirë të një norme konstante kthimi gjatë jetës së pritshme të huasë. Prandaj, illogarita e NEI gjithashtu merr parasysh efektiv e normave të interesit potencialisht të ndryshme që mund të ngarkohen në fazë të ndryshme të jetës së pritshme të aktivit 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 fiksë rishikohen për shkaqe të tjera përvëç rrezikut të kredisë, atëherë ndryshimet në flukset e ardhshme monetare kontraktuale zbriten në NEI originale me një rregullim pasojë në vlerën kontabël. Diferencia nga vlera e mbartur e mëparshme është e rezervuar si një rregullim pozitiv ose negativ në vlerën kontabël të aktivit ose pasivit financiar në bilanc me një rritje ose ulje korresponduese të të ardhurave / shpenzimeve të interesit të illogaritura 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 normë efektive të interesit, por kur instrumentet fillojnë njiheshin në një shumë të barabartë me principalin, duke rivlerësuar të ardhmen pagesat e interesit nuk ndikojnë ndjeshëm në vlerën kontabël neto të aktivit ose pasivit.

2.4.7.2 Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit

Të ardhurat neto nga intereseti përfshijnë të ardhurat nga intereseti dhe shpenzimet e interesit të illogaritura 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 illogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Të ardhura / shpenzime të tjera intereseti përfshijnë interesin mbi aktivet / detyrimet financiare të matura në VDPFH, përvëç atyre që mbahen për tregtim, duke përdorur normën e interesit kontraktual. Të ardhurat / shpenzimet nga intereseti në të gjitha aktivet / detyrimet financiare tregtare njihen si pjesë e ndryshimit të vlerës së drejtë në të ardhurat neto të tregtimit. Grupi illogarit të ardhurat nga intereseti mbi aktivet financiare, përvëç atyre që konsiderohen si të démtuara nga kredita, duke aplikuar NEI në vlerën kontabël bruto të aktivit financiar.

Kur një aktiv financiar bëhet i zhvlerësuar (dhe për këtë arsyë konsiderohet si 'Stadi 3', Grupi illogarit të ardhurat nga intereseti duke aplikuar NEI në koston e amortizuar neto të aktivit financiar. me zhvlerësim, Grupi kthehet në illogaritjen e të ardhurave nga intereseti në baza bruto.

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.7 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve (vazhdim)

2.4.7.2 Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit (vazhdim)

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

Grupi mban gjithashtu investime në aktivet financiare të emetuara në vende me norma interesë negative. Grupi zbulon interesin e marrë mbi këto aktive financiare si shpenzim interesë. Të ardhurat njihen në masën që është e mundur që përfitimet ekonomike të rrjedhin në Grup dhe të ardhurat mund të maten me besueshmëri. Kriteret specifike të mëposhtme të njohjes duhet gjithashtu të plotësohen para se të njihen të ardhurat.

2.4.8 Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa

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

Të tjera tarifa dhe komisione që përfshijnë tarifa për shërbimin e llogarive, tarifa për administrimin e investimeve, komision shitje, tarifat e vendosjeve dhe përfaqësimi i 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 dëshpenzimet dhe të ardhurat e lidhura dhe dividendët, per aktivet dhe detyrimet financiare të mbajtura për tregtim. Këto janë përfshirë në zërin e të ardhurave nga interesë si të ardhura neto tregtare.

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

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

2.4.11 Mjetet monetare dhe ekuivalentët me to

Aktivet monetare dhe ekuivalentet me to përfshijnë kartëmonedha dhe monedha, shuma të pakushtëzuara me Bankën Kondore 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 afatshkura. Aktivet monetare dhe ekuivalentet me to mbarten me koston e amortizimit në pasqyrën e pozicionit financiar.

2.4.12 Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimeve fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kosto direkte 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).

2.4.13 Aktive afatgjata materiale

(i) Njohja dhe matja

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

(ii) Njohja dhe matja (vazhdim)

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

(iii) Kostot e mëpasshme

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

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.13 Aktive afatgjata materiale (vazhdim)

(iii) Amortizimi

Amortizimi nijhet në të ardhura dhe shpenzimeve me anën e metodës zbritëse mbi jetën e dobishme të vlerësuar të aktivit përveç për aktivet që zhvlerësohen me metodën lineare. Aktivet e marra me qira zhvlerësohen për më të shkurtër midis kohës së qirasë dhe jetëgjatësisë së aktivit. Toka nuk zhvlerësohet. Metodat e zhvlerësimit, jeta e dobishme dhe vlerat e mbetur rivlerësohen në datën e raportimit. Normat e amortizimit për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë:

Kategoria e aktiveve afatgjata	% e amortizimit
Ndërtesa	5%
Pajisje elektronike	25%
Automjete	20%
Mobile 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 nijhen 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 nijhen në periudhën që ndodhin. Amortizimi nijhet në fitim ose humbje me normën 25% mbi vlerën e mbetur prej datës në të cilën ky program është i gatshëm për përdorim.

(ii) Licensat

Licencat dhe të drejtat e përdorimit blerë nga Grupi janë të paraqitura me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi nëse ka. Shpenzimet e mëvonshme kapitalizohen vetëm atëherë kur ato rrisin përfitimet ekonomike të ardhshme të trupëzuara në aktivin me të cilin lidhen. Të gjitha shpenzimet e tjera nijhen kur ndodhin tek pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve. Amortizimi nijhet 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 jo-financiare

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

Një humbje nga zhvlerësimi nijhet nëse vlera kontabël e një aktivi ose njësia gjeneruese e mjeteve monetare tejkalon shumën e rikuperueshme. Një njësi gjeneruese të mjeteve monetare është grupi më i vogël i identifikueshëm i aktiveve që gjeneron flukse monetare që janë kryesisht të pavarrura nga aktivet dhe grupet e tjera. Humbjet nga zhvlerësimi nijhen si fitim ose humbje.

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

2.4.16 Garancitë Financiare

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

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

2.4.17 Përfitimet e punonjësve

(i) Sigurimet shoqërore të detyrueshme

Grupi paguan vetëm kontributet 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 nijhen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzime kur ato ndodhin.

(ii) Leja vjetore e paguar

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

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.17 Përfitimet e punonjësve (vazhdim)

(iii) Sigurimet shëndetësore të punonjësve

Grupi gjithashtu paguan kontributet përcaktuara për sigurimin shëndetësor të punonjësve. Kontributi është i pagueshmëri 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 punonjesisit e vetë. Banki merr përsipër të paguajë kontributet për cdo punonjës që ka firmosur një kontratë individuale për "Planin Profesional të Pensionit." Shpenzimi vjetor përfaqëson kontributin vjetor të paguar nga Grupi, dhe regjistrohet në zërin "Shpenzime Personeli," duke prekur pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve të Grupit, dhe pa ndikuar në detyrimet e mëvonshme të Grupit.

2.4.18 Provizione për detyrimet e kushtëzuara dhe angazhime

Një provizion është njojur nëse, si rezultat i një ngjarjeje të kaluar, Grupi ka një detyrim ligjor ose konstruktiv që mund të matet me besueshmëri, dhe është e mundur që një dalje e përfitimeve ekonomike do të kërkohet për të shlyer detyrimin. Provizonet përcaktohen duke skontuar flukset e pritsime 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, rrëziqet specifike që lidhen me detyrimin.

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

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

2.4.19 Tatimet

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë.

(i) Tatimi aktual mbi fitimin

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

Shpenzimet e tatimit mbi fitimin njihen në fitim ose humbje, përvèç në masën që lidhet me zërat e njojur direkt në kapital ose në të ardhura të tjera përbledhëse.

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

(ii) Tatimi i shtyrë mbi fitimin

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

Vlera kontabël neto e aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në fund të cilat pritet përfshin mbi fitimin e tatueshmëri vjetor, përvèç që nuk është e mundur që të ketë fitime të tatueshmëri më të mjaftueshmëri në dispozicion përfshin më të lejuar që e gjitha ose një pjesë e aktivit të mund të rikuperohet.

Detyrimet dhe aktivet e shtyra tatimore maten me normat e tatimit të cilat pritet përfshin mbi fitimin e tatueshmëri vjetor, përvèç që nuk është e mundur që të ketë fitime të tatueshmëri më të mjaftueshmëri në dispozicion përfshin më të lejuar që e gjitha ose një pjesë e aktivit të mund të rikuperohet.

(iii) Tatimi aktual dhe i shtyrë përfshin

Tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë njihen në fitim ose humbje, përvèç kur lidhen me zërat që janë njojur në të ardhurat e tjera përbledhëse, ose direkt në kapital, rast në të cilin tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë njihen edhe në të ardhurat e tjera përbledhëse ose drejtëpërdrejtë në kapital, përkatësisht.

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.20 Prona të riposeduara

Politika e Grupit është të përcaktoje nëse një aktiv i riposduar 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 riposdimit dhe vlerës kontabël të aktivit fillostar të siguruar.

Grupi zoteron disa prona të riposduara të cilat i ka marrë nga ekzekutimi i kolateraleve të huave dhe paradhënieve ndaj klientëve. Grupi i mat keto aktive te riposduara fillimisht me kosto (çmim blerje). Në fund të çdo periudhe raportuese këto aktive maten me më të voglën mes kostos dhe vlerës neto të realizueshme. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga çdo ndryshim në vlerën neto te realizueshme te pronave te riposduara njihen në pasqyrën e të ardhurave në periudhën në të cilën lindin. Keto active çregjistrohen kur nxirren jashtë përdorimit ose kur nuk priten përfitime ekonomike të ardhshme nga ky pakësim (nxjerri jashtë përdorimit). Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga mosnjohja e pronës (ilogaritur si diferençë 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 financier 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 përvçese 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 illogaritjes së kostos së amortizuar të një detyrimi financier dhe i alokimit të shpenzimit të interesit gjatë periudhës përkatëse. Norma e interesit efektiv është norma që skonton deri në vlerën kontabël neto në njojhen fillestare, pagesat monetare të ardhshme të vlerësuara (përfshirë të gjitha taksat dhe shumat e paguara ose të marra që formojnë një pjesë përbërëse të normës efektive të interesit, kostot e transaksionit dhe primet e tjera ose zbrilitjet) përgjatë jetës së pritshme të detyrimit financier, ose (sipas rastit) përgjatë një periudhe më të shkurtër.

2.4.22 Dividentët

Dividendët e aksioneve të zakonshme janë njojur si një detyrim dhe janë zbritur nga kapitali në momentin kur ata janë miratuar nga aksionarët e Grupit. Per vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2018, Grupi ka dekluaruar dividentë në vlerën prej 389,044 mijë lekë per tu paguar aksionareve të saj.

2.4.23 Rezervat e kapitalit

Rezervat e regjistruara në kapital (të ardhurat e tjera përbledhëse) në pasqyrën e pozicionit finanziar përfshijnë "Rezervën e përgjithshme" që përfshin ndryshimet e bëra për rezervën ligjore sic përcaktohet në Ligjin e Grupit Qendrore dhe Ligjin Tregtar të zbatueshëm në Shqipëri dhe "Rezervën e rivlerësimit" e cila është përdorur për të regjistruar ndryshimet e këmbimit që rrjedhin nga rivlerësimi i letrave me vlerë të investimit.

2.5 Shpjegime tranzitore

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

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

Banka Credins sh.a.

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

2. Politikat Kontabël (vazhdim)

2.5 Shpjegime tranzitore (vazhdim)

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

3. Net interest income

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

¹ H&A – Hua dhe të arkëtueshme

² KA – Kosto e amortizuar

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

Banka Credins sh.a.

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

4 Të ardhura neto nga komisionet

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

5 Të ardhura/(shpenzime) të tjera, neto

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

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

6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiare

Shënume	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017
Zhvlerësimi (ECL) për mjetet monetare dhe te ngjashme me to	10	(1,446)
Zhvlerësimi (ECL) shuma të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	11	728
Zhvlerësimi (ECL) në hua dhe paradhenie klienteve	12	106
Zhvlerësimi (ECL) në letrat me vlere	14	(6,479)
Zhvlerësimi (ECL) hua dhe paradhënie klienteve dhe qira financiare	16; 17	5,192,967
Zhvlerësimi ne hua dhe paradhënie klienteve dhe qira financiare	16; 17	-
Zhvlerësimi (ECL) ne të tjera aktive (debitoret)	21	2,008
Zhvlerësimi (ECL) ne garancite dhe letrat e kreditit	33	20,946
	5,208,830	2,307,234

7 Shpenzime Personeli

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

Banka Credins sh.a.

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

8 Shpenzime Administrative

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

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

9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin

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

Shpenzimet e zhvlerësimit të njoitura nga Grupi në përputhje me SNRF do të konsiderohen si shpenzime të zbritshme përfekt tatimi, me kusht që ato të janë certifikuar nga një auditues i jashtëm dhe të mos tejkalojnë limitet e përcaktuara nga Banka Qendrore. Në përputhje me legjisacionin tatimor në Shqipëri, norma e aplikueshme e tatimit mbi fitimin për 2018 dhe 2017 është 15%. Tatim fitimi i shtyrë është illogaritur mbi vlerën e letrave me vlerë të mbajtura për shitje dhe pronave të riposeduara. (Shënim 22). Rakordimi i normës efektive të tatimit mbi fitimin është përbledhur si më poshtë:

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

Deklaratat tatimore dorëzohen çdo vit tek Autoritetet Tatimore por fitimet ose humbjet e deklaruarë për qëllime fiskale konsiderohen provizore derisa deklaratat tatimore dhe illogaritjet e tatimit të inspektohen nga autoritetet tatimore dhe një vlerësim final të lëshohet. Legjisacioni shqiptar mbi tatimin është subjekt i interpretimeve nga autoritetet tatimore. Shpenzimet e panjohura përfshijnë humbje nga kreditë e pambledhshme, rënje vlore të pronave të riposduara, provijonet e krijuara, shpenzimin e amortizimit përmiresimet e ambienteve me qera të cilat nuk nijhen per efekte fiskale, dhe shpenzime të tjera të panjohura sipas legjisacionit fiskal në fuqi. Grupi eshte audituar nga autoritetet fiskale deri 2015 per efekt tatim fitimi.

10 Mjete monetare dhe ekuivalente me to

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

¹ HPK – Humbje se pritshme te kreditit

Banka Credins sh.a.

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

10 Mjete monetare dhe ekuivalentë me to (vazhdim)

10.1 Zhvlerësimi për mjete monetare dhe ekuivalentët me to

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

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2018 Totali	31 dhjetor 2017 Totali
Gjëndja më 1.1.2018					
Gjëndja më 1 Janar SNRF 9	18,983	-	-	18,983	-
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinaura	(1,446)	-	-	(1,446)	-
Çrrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-	-
Gjëndja më 31.12.2018	17,537	-	-	17,537	-

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

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore

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

Banka Credins sh.a.

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

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore (vazhdim)

11.1 Zhvlerësimi për shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore

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

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

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
				Totali	Totali
Gjëndja më 1.1.2018	-	-	-	-	-
Gjëndja më 1 Janar SNRF 9	9,461	-	-	9,461	-
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinaluara	728	-	-	728	-
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-	-
Gjëndja më 31.12.2018	10,189	-	-	10,189	-

12 Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare

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

Banka Credins sh.a.

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

12 Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare (vazhdim)

12.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare

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

	31 dhjetor 2018			31 dhjetor 2017	
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali	Totali
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare					
Me risk të ulet	242,406	-	-	242,406	194,606
Zhvlerësimi HPK	(106)	-	-	(106)	-
Vlera e mbartur	242,300	-	-	242,300	194,606
 Gjëndja më 1.1.2018					
Gjëndja më 1 Janar SNRF	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	106	-	-	106	-
Çrrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-	-
Gjëndja më 31.12.2018	106	-	-	106	-

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

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

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

Bono Thesari

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

	31 dhjetor 2018					
	Vlera nominale	Zbritja e shtyre	Interesi i përllogaritur	Vlera e amortizuar	Diferencia e rivlerësimit	Vlera e drejtë
	12 muaj					
	50,000	(1,264)	1,087	49,823	102	49,925
	50,000	(1,264)	1,087	49,823	102	49,925

Banka Credins sh.a.

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

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

Bono thesari (vazhdim)

	31 dhjetor 2017					
	Vlera nominale	Zbritja e shtyrrë	Interesi i përllogaritur	Vlera e amortizuar	Diferencia e rivlerësimit	Vlera e drejtë
12 muaj	78,000	(2,008)	292	76,284	109	76,393
	78,000	(2,008)	292	76,284	109	76,393

Obligacione qeveritare

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

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

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

Derivative - Opsiione shitje

Gjate viti 2017 Grupi bleu opsiione shitje te lidhura me dy obligacione qeveritare. Opsionet jane ushtruar ne tetor 2018 dhe gjendja e tyre me 31 dhjetor 2018 eshte 0. Detaje te opsioneve me for 31 dhjetor 2017 jepen si me poshtë:

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

14 Letra me vlerë të investimit

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

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

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

Banka Credins sh.a.

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

14 Letra me vlerë të investimit (vazhdim)

Bono thesari

Normat e interesit për bonot e thesarit të vlefshme për shitje gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2018 varuan nga 1.26% dhe 3.11% p.a (31 dhjetor 2017: 1.58% dhe 311% p.a). Detaje të bonove të thesarit më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017, lidhur me maturitetin e tyre fillestar, vlerën kontabël dhe vlerën e drejtë në datën e raportimit, të klasifikuar sipas llojut janë paraqitur më poshtë:

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

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

Obligacione qeveritare

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

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

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

Banka Credins sh.a.

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

14 Letra me vlerë të investimit (vazhdim)

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

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2018 Totali
Grada vlerësimit të brëndshëm				
AAA	21,039,622	-	-	21,039,622
AA+ deri AA-	-	-	-	-
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	-	-	-	-
Më pak se BBB-	22,887,281	-	-	22,887,281
Të pa vlerësuara	-	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	43,926,903	-	-	43,926,903
Zhvlerësimi	(130,333)	-	-	(130,333)
Vlera e mbetur	43,796,570	-	-	43,796,570

14.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të investimit

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

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

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

15 Investime në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje

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

Banka Credins sh.a.

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

15 Investime në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje (vazhdim)

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

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

Aksionerët e Bankës kanë pranuar që Banka do të blejë 42.5% të aksioneve të "Bursa Shqiptare e Tituve ALSE" sh.a. "për një shumë prej 21,250 mijë lekësh. Kjo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 28 korrik 2017. Nuk rezultoi emër i mirë nga kjo blerje. Pjesa e humbjes ne investimin me pjesëmarrje per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 prej 6,175 mijë Lek (31 dhjetor 2017: humbje 5,300 mijë Lekë) eshtë regjistruar në fitimin para tatimit nga operacionet e vazhdueshme të Grupit.

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

Investimi në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje analizohet si vijon:

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

16 Qira financiare

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

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

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2017
Gjëndja më 1 janar	77,562	70,744
Humbje nga zhvlerësimi i huave	76,071	34,783
Te hyra nga huatë	(25,910)	(26,466)
Te hyra nga huatë e nxjerra jashte bilanci	(36,461)	
Efekti i kurseve të këmbimit	(554)	(1,499)
Gjëndja më 31 dhjetor	90,708	77,562

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Zhvlerësim kolektiv	90,708	77,562
	90,708	77,562

Shuma bruto e qirasë financiare të përcaktuar individualisht për zhvlerësim, para zbritjes së provigjonit individual të zhvlerësimit

Banka Credins sh.a.

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

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

16 Qira financiare (vazhdim)

16.1 Zhvlerësimi i qirasë financiare

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

	31 dhjetor 2018						31 dhjetor 2017	
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	POCI	Totali	Totali	Totali	Totali
Vlera e mbartur bruto								
Qira financiare	Jo në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	-	1,206,543	1,143,339
Totali	-	1,158,803	14,410	-	33,330	-	1,206,543	1,143,339
Zhvlerësimi								
Qira financiare	Jo ne vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo ne vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	91,984	77,562
Totali	-	84,548	-	-	7,436	-	91,984	77,562
Vlera e mbartur neto	-	1,074,255	-	(7,436)	-	-	1,114,559	1,065,777

Banka Credins sh.a.

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

17 Hua dhe paradhënie klientëve

Huatë dhe paradhëni të dhënë klientëve përbëhen si më poshtë:

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

Huatë dhe paradhëni të dhënë klientëve sipas klasave paraqiten si më poshtë:

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

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

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
 (shumai në mijë Lekë, përvet kur është shprehur ndryshe)

17 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

17.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve

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

Vlera e mbartur bruto	Stadi 1			Stadi 2			Stadi 3			POCI ¹			31 dhjetor 2018			31 dhjetor 2017		
	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë
Individë	11,302,924	-	56,510	128,224	980,322	923,891	-	-	-	-	13,391,871	-	12,261,798	-	12,261,798	-	7,717,121	7,467,354
Hipotekore	6,312,968	-	52,874	50,373	630,563	670,343	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Konsumatore	1,629,440	-	1,921	57,354	79,775	124,979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Karta krediti	215,786	-	1,057	927	3,211	8,347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Të tjera	3,144,730	-	658	19,570	266,773	120,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bizneset	72,383,395	-	3,624,454	2,495,488	3,005,463	6,519,235	-	-	-	-	88,028,035	-	100,992,548	-	100,992,548	-	81,435,851	81,346,504
Biznesi i madh	58,292,661	-	2,826,814	2,312,739	2,484,984	5,429,306	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biznesi i vogël	13,551,053	-	797,640	182,749	520,479	1,089,929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori publik	539,681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	83,686,319	-	3,680,964	2,623,712	3,985,785	7,443,126	-	-	-	-	101,419,906	-	113,254,346	-	113,254,346	-	78,491,896	78,491,896
Zhvlerësimi	Stadi 1			Stadi 2			Stadi 3			POCI ¹			Totali			Totali		
Individë	197,948	-	33,421	468,114	-	-	468,114	-	-	-	-	-	699,483	-	765,747	-	453,449	453,449
Hipotekore	91,551	-	4,623	-	227,382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Konsumatore	37,609	-	26,884	-	76,958	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Karta krediti	6,091	-	32	-	13,205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Të tjera	62,697	-	1,882	-	150,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bizneset	4,996,475	-	529,561	2,069,011	-	-	-	-	-	-	7,566,321	-	15,205,381	-	144,588	144,588	12,872,749	12,872,749
Biznesi i madh	4,683,509	-	458,764	-	1,687,805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biznesi i vogël	312,966	-	70,797	-	381,206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	5,194,423	-	562,982	-	2,537,126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlera e mbartur neto	78,491,896	-	3,117,982	-	1,448,660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
															93,125,376	93,125,376	97,283,219	97,283,219

Banka Credins sh.a.

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

18 Prona të riposeduara

Drejtimi i Grupit i klasifikon këto pasuri të marra nga ekzekutimi i kolateraleve të huave ndaj klientëve si prona te riposeduara. Vlera kontabël e tyre është vlera e drejtë e pasurisë përcaktuar sipas vlerësimeve nga vlerësuesi i pavarur më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017.

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

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

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

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbillur më 31 dhjetor 2018
(shumat në mijë Lekë, përvet kur është shprehur ndryshe)

19 Aktive afatgjata materiale

Kosto	Ndërtesa	Pajisje elektronike dhe zyre	Automjetë, mobilie dhe pajisje të tjera	Investime në ambiente me qira	Punime në proces	Totali
Gjëndja më 31 dhjetor 2016	1,471,549	1,083,602	377,022	727,734	92,399	3,752,306
Shtesat	-	193,891	73,738	105,672	303,779	677,080
Transferime	-	120,148	25,930	15,472	(161,550)	-
Transferime në magazine e inventarit	-	(182,945)	(24,442)	(819)	-	(208,206)
Nxjerja jashtë përdorimi	(17,024)	(63,722)	(15,497)	-	(33,686)	(129,929)
Gjëndja më 31 dhjetor 2017	1,454,525	1,150,974	436,751	848,059	200,942	4,091,251
Shtesat	182,933	280,332	109,884	171,248	13,045	757,442
Transferime	-	80,073	21,168	49,522	(150,763)	-
Transferime në magazine e inventarit	-	(73,795)	(13,727)	-	-	(87,522)
Nxjerja jashtë përdorimi	-	(83,498)	(23,069)	(5,540)	-	(112,107)
Humbja e kontrollit në filial	-	(1,170)	(386)	-	-	(1,556)
Gjëndja më 31 dhjetor 2018	1,637,458	1,382,916	530,621	1,063,289	63,224	4,647,508
Amortizimi						
Gjëndja më 31 dhjetor 2016	(187,023)	(685,643)	(163,759)	(260,825)	-	(1,287,250)
Amortizimi i periudhës	(73,436)	(89,735)	(48,959)	(57,754)	-	(269,884)
Transferime në magazine e inventarit	-	154,640	19,006	-	-	173,646
Nxjerja jashtë përdorimi	4,588	1,477	7,812	-	-	13,877
Gjëndja më 31 dhjetor 2017	(265,871)	(619,261)	(175,900)	(318,579)	-	(1,369,611)
Amortizimi i periudhës	(72,726)	(105,174)	(56,419)	(59,391)	-	(293,710)
Transferime në magazine e inventarit	-	62,033	11,062	-	-	73,095
Nxjerja jashtë përdorimi	-	4,605	14,283	-	-	18,888
Humbja e kontrollit në filial	-	97	11	-	-	108
Gjëndja më 31 dhjetor 2018	(328,597)	(658,186)	(206,475)	(377,970)	-	(1,571,228)
Vlera e embetur kontabël						
Gjëndja më 31 dhjetor 2017	1,198,654	531,713	260,851	529,480	200,942	2,721,640
Gjëndja më 31 dhjetor 2018	1,308,861	694,730	324,146	685,319	63,224	3,076,280

Banka Credins sh.a.

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

20 Aktive jo-materiale

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

21 Aktive të tjera

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

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

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

	31 dhjetor 2018
Fondi i zhvlerësimit më 31 dhjetor 2017	194,540
Shtesa (shënim 6)	2,008
Fondi i zhvlerësimit më 31 dhjetor 2018	196,548

22 Aktive tativore të shtyra

Aktivet dhe detyrimet tativore të shtyra përbëhen si më poshtë:

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

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

Banka Credins sh.a.

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

23 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare

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

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

24 Detyrime ndaj klientëve

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

Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:

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

25 Huatë

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

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

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

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

Norma e interest vjetor është 0.5% për hua në Euro, dhe 3.5% për hua në LEK. Shlyerja ndaj METE-s bazohet në të njëjtat kushte të vendosura mbi shlyerjen ndaj përdoruesve përfundimtarë të kontratës së kredisë (huamarrës fundor). Më 31 dhjetor 2018, shuma e mbetur e huave është 175,923 mijë lekë (31 dhjetor 2017: 160,081 mijë lekë), dhe nuk ka teprica në vonesë në lidhje me këtë huamarrije më 31 dhjetor 2018 dhe më 31 dhjetor 2017.

Të tjera hua

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

Banka Credins sh.a.

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

26 Borxhi i varur

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

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

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

27 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

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

28 Provizione

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

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

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

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

Rezerva të tjera të krijuara gjatë këtij viti janë 51,969 mijë lekë dhe krijohen për të qenë në përputhje me SNRF 9 për zhvlerësimin e zërave jashtë bilancit.

Banka Credins sh.a.

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

29 Kapitali aksionar

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

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

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

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

Aksionet e Grupit kanë vlerë nominale dhe janë të pandashme. Çdo aksion i jep zotërueshit të tij të drejtën e një vote. Banka ka "aksione të zakonshme" dhe aksione të "klasit A", ku secili nga këto aksione ka një vlerë nominale prej 1 USD për aksion. Aksionet e "klasës A" i japin zotërueshit 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 përfaqesuesit 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 janë 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 2018	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Gjendja me 1 Janar	61,605,864	55,937,806	12,218,699	11,683,345
Rritja e numrit të aksioneve	1,379,172	5,668,058	2,546,312	535,354
Gjendja me 31 dhjetor	62,985,036	61,605,864	14,765,011	12,218,699

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

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

30 Primi i kapitalit

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

31 Rezerva e përgjithshme

Grupi ka krijuar dy rezerva duke përvetësuar fitimin e mbartur, të cilat paraqesin rezerva të përgjithshme, për aktivet me rishkakohet nga Banka e Shqipërisë dhe rezerva ligjore, siç kërkohet nga rregulloret e Grupit. Rezerva e përgjithshme është illogaritur si 1.25% e totalit të aktiveve të ponderuara me rishkun ndërsa rezerva ligjore është illogaritur si 5% e fitimit vjetor. Këto rezerva nuk janë të vlefshme përvitit më 31 dhjetor 2018.

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

Banka Credins sh.a.

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

Totali	1,905,710	1,846,347	
32 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet			
31 dhjetor 2018	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	33,222,241	-	33,222,241
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11,583,467	630,964	12,214,431
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	242,300	-	242,300
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	49,925	1,035,500	1,085,425
Letra me vlerë të investimit	10,100,801	33,695,769	43,796,570
Investime në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje	-	27,999	27,999
Emri i mirë	-	43,371	43,371
Qira financiare	53,247	1,062,588	1,115,835
Hua dhe paradhënie për klientët	40,451,796	52,672,306	93,124,102
Te drejta tatimore korrente	19,080	-	19,080
Prona të riposeduara	-	5,106,821	5,106,821
Aktive afatgjata materiale	-	3,076,280	3,076,280
Aktive afatgjata jomateriale	-	107,426	107,426
Aktive të tjera	3,362	479,705	483,067
Të drejta tatimore të shtyra	-	44,092	44,092
Totali i aktiveve	95,726,219	97,982,821	193,709,040
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave dhe isntitucioneve fiananciare	2,919,470	1,148,691	4,068,161
Detyrime ndaj klientëve	86,795,268	80,458,178	167,253,446
Huatë	32,683	143,240	175,923
Detyrimet tatimore aktuale	-	-	-
Borxhi i varur	818,015	5,365,109	6,183,124
Detyrime të tjera	455,188	-	455,188
Provizione	-	58,844	58,844
Totali i detyrimeve	91,020,624	87,174,062	178,194,686
Pozicioni neto	4,705,595	10,808,759	15,514,354

Banka Credins sh.a.

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

32 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet (vazhdim)

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

Datat e maturimit të pritshem nuk ndryshojnë në mënyre thelbesore prej datave kontraktuale, përvèc:

- Depozitave ndaj individuve, të cilat perfshihen tek Detyrimet ndaj klienteve, janë të pagueshme sipas kërkesës afatshkurtë të klienteve sic mund të jetë dhe parashikuar në kontratë. Në praktikë, këto instrumente krijojnë një baze të sigurte për operacionet e Banks dhe nevojave likuide per arsy te bazes se gjere te klienteve, dhe prej rinnovimit te termave te kontrates ne fund te cdo afati kontraktor, si dhe
- Llogarite e zbuluara, të cilat perfshihen tek Huatë dhe paradhënie klientëve, të cilat janë per gjithësisht afat shkurtra dhe me maturim kontraktor deri ne 12 muaj, por që ne praktike rinovalohen dhe maturiteti i tyre shtyhet per një periudhe tjeter, që është zakonisht deri në 12 muaj.

33 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara

Në mënyrë që të përbushë nevojat financiare të klientëve të saj, Grupi hyn në angazhime të parevokueshme dëtyrime të kushtëzuara. Ato konsistonë ne garanci financiare, letra krediti dhe angazhime të tjera huadhenieje të padisburzuara. Edhe pse këto detyrime mund të mos nijhen në pasqyrën e pozicionit financiar, ato mbartin rrezik krediti dëri 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 ngashëm krediti me kreditë.

Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara përfshijnë garancitë e dhëna klientëve dë marra nga institucionet e kreditit. Balancat janë të përbëra si më poshtë:

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

Banka Credins sh.a.

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

33 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Garancitë dhe letër kreditë

Garancitë e marra nga klientët përfshijnë kolateral monetar, hipotekor, inventarë dhe aktive të tjera me barrë siguruese të vendosura në favor të Grupit nga huamarrësi. Banka 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 2018.

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

Garancitë

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

Letër kreditë

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

Banka Credins sh.a.

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

33 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Angazhime për qeratë operacionale – Banka si qiramarrës

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

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

Angazhime për qeratë – Banka si qiradhënës

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

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

Pretendime dhe çështje gjyqësore

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

Çështje gjyqësore

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

Grupi ka kontolle formale dhe politika përmenaxhimin e këtyre çështjeve. Pasi merret këshilla profesionale dhe shuma e humbjes është përcaktuar, Grupi kryen korrigimet e nevojshme për të marrë në konsideratë efektet e pafavorshme që këto çështje mund të kenë në pozicionin e saj financier. Në fund të vitit, Grupi kishte disa çështje të pazgjedhura gjyqësore pa efekte të pafavorshme, rrjedhimisht, asnjë provizion tjetër përvëç atij të përfshirë në shënimin 28, nuk është paraqitur në pasqyrat në pasqyrat financiare.

34 Shënimë për palët e lidhura

Në tabelat e mëposhtme, Grupit prezanton marrëdhëniet që ekzistojnë midis Grupit dhe palëve të lidhura me të, natyrën e transaksioneve, vlerat përkatëse, si dhe shpenzimet dhe të ardhurat deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017.

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

Transaksionte me palët e lidhura

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

Banka Credins sh.a.

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

34 Transaksionite me palët e lidhura (vazhdim)

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

Lloji i transaksionit	Norma e interesit (në %)	
	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Linjë kredie	5%-8%	5%-8.5%
Overdrafte	2.18%-20%	1.94%-20%
Karta Krediti	0.5%-8%	0.5%-10.02%
Hua me afat	5.8%-10.5%	5.8%-10.5%
Llogari rrjedhëse	0.0%-0.164%	0.0%-0.103%
Depozita me afat	0.0%-4.5%	0.0%-4.499%

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

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

35 Ngjarjet pas datës së bilancit

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

36 Administrimi i rrezikut finanziar

36.1 Një vështrim i përgjithshëm

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

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

Ky shënim paraqet informacion rreth ekspozimit të Grupit ndaj çdo rreziku të përmendor 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 Bankës të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut ne fushat e tyre specifike për të paravendosur limitet e ekspozimit. Politikat e administrimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet e hasura nga Banka, për të vendosur kufizime dhe kontolle, dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontolleve. Banka, nëpërmjet trajnimeve dhe standardeve dhe procedurave drejtuese, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv, në të cilin çdo punonjës do kuptojë rolin dhe detyrimet përkatëse. Komiteti i Kontrollit është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë me politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut dhe për të vlerësuar rajaftueshmërinë e strukturës së administrimit të rrezikut në lidhje me rreziqet e hasura nga Banka. Komiteti i kontrollit mbështetet nga kontrolli i brendshëm i Bankës për të kryer funksionet e veta. Kontrolli i brendshëm vëzhgon në mënyrë të rregullt dhe 'ad-hoc' politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut, dhe raporton rezultatet e vëzhgimeve tek Komiteti i Kontrollit.

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rezikut finanziar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare i Grupit nëse klienti apo pala tjetër në një instrument financiar nuk arrin të përmbrushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga instrumenti. Ky rrezik vjen kryesisht nga kreditë dhe paradheniet klienteve, bankave dhe investimi në letra me vlerë. Për qëllime të administrimit të rezikut të kredisë, Banka konsideron të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rezikut të kredisë (si reziku që rrjedh nga vetë klienti, pozicioni gjografik dhe sektori).

Rreziku që rrjedh nga tregimi 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 rezik.

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

Limitet e aprovimit i janë shpërndarë respektivisht Komitetiteve të Kredisë neper Dege dhe Drejtoreve të Departamentit të Korporatave, SME-ve dhe te Kredisë Individuale. Për shuma më të mëdha kërkohet aprovimi i Komitetit të Kredisë ose i Bordit të Drejtoreve, si të gjykohet më e përshtatshme. Mbikëqyrja dhe vlerësimi i rezikut të kredisë. Komiteti i Kredisë vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rezikut të kredisë të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, para aprovimit përfundimtar të disbursimit. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtë proces rishikimi.

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

Kontolle të rregulla të njësive të biznesit dhe të proceseve të kreditimit të Bankës ndërmerren nga Kontrolli i Brendshëm. Bazuar në politikat e brendshme të vlerësimit, vlerësimi i portofolit më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 është si më poshtë:

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

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

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

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

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

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

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

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
(shumai në mijë Lekë, përvet kur është shprehur ndryshe)

36 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

31 dhjetor 2018	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara			Në vonesë por pa zhvlerësim Gradë e lartë	Të zhvlerësuara individualisht Gradë e lartë	Totali Gradë nën-standarte
	Gradë e lartë	Gradë standarde	Pa renditje			
	Gradë e lartë	Gradë nën-standarde	Pa renditje			
Korporata	8,163,684	27,335,249	5,980,686	1,267,651	2,100,685	3,321,631
Biznes i vogel	9,233,525	20,679,451	1,819,246	2,600,992	2,444,418	1,488,962
Kredi konsumatore	3,054,052	2,519,365	463,129	12,035	319,395	410,327
Kredi hipotekore	1,561,563	4,199,285	999,615	101,415	703,245	640,300
Totali	22,012,824	54,733,350	9,262,676	3,982,083	5,567,743	5,861,220
Zbrtje për zhvlerësimin e kredive	1,235,071	3,684,800	541,071	196,737	-	2,537,125
Ekspozimi i kredive, neto	20,777,753	51,048,550	8,721,605	3,785,366	5,567,743	3,324,095
31 dhjetor 2017	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara			Në vonesë por pa zhvlerësim Gradë e lartë	Të zhvlerësuara individualisht Gradë e lartë	Totali Gradë nën-standarte
	Gradë e lartë	Gradë standarde	Pa renditje			
	Gradë e lartë	Gradë nën-standarde	Pa renditje			
Korporata	5,048,434	34,703,676	-	2,749,012	2,853,390	14,745,786
Biznes i vogel	9,313,014	20,797,868	158,759	2,299,981	1,833,532	5,045,775
Kredi konsumatore	3,926,271	1,569,494	473,269	62,423	-	6,031,457
Kredi hipotekore	2,994,701	2,420,714	821,220	79,971	639,457	717,602
Totali	21,282,420	59,491,752	1,453,248	5,191,387	5,326,379	20,509,163
Zbrtje për zhvlerësimin e kredive	752,278	2,803,008	124,941	298,680	393,102	11,599,120
Ekspozimi i kredive, neto	20,530,142	56,688,744	1,328,307	4,892,707	4,933,277	8,910,043

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

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rezikut finanziar (vazhdim)

36.2 Reziku 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 2018 dhe 31 dhjetor 2017, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Grupit për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura me poshtë janë brutu, pa përfshirë zhvlerësimet, përkrahës

	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara			Në vonesë por pa zhvlerësim	Të zhvlerësuara individualisht	Totali
	Gradë e lartë standarde	Gradë nën-standarde	Pa renditje			
31 dhjetor 2018						
Korporata	15,945	210	3,392	322,616	1,677	-
Biznes i vogel	2,935	-	-	645,460	701	27,206
Kredi konsumatore	-	-	-	149,994	-	3,746
Kredi hipotekore	-	-	-	-	33	32,629
Totali	18,879	210	3,392	1,118,069	2,410	63,582
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	1,174	1	88	83,285	-	6,160
Ekspozimi i kredive, neto	17,705	209	3,304	1,034,784	2,410	57,422
As në vonesë dhe as të zhvlerësuara						
Korporata	33,036	1,086	16,375	289,184	-	339,681
Biznes i vogel	220,647	-	8,215	471,166	-	700,028
Kredi konsumatore	-	-	-	103,629	-	103,629
Totali	253,683	1,086	24,590	863,979	-	1,143,338
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	11,766	67	1,489	64,239	-	77,561
Ekspozimi i kredive, neto	241,917	1,019	23,101	799,740	-	1,065,777
31 dhjetor 2017						
Korporata	33,036	1,086	16,375	289,184	-	339,681
Biznes i vogel	220,647	-	8,215	471,166	-	700,028
Kredi konsumatore	-	-	-	103,629	-	103,629
Totali	253,683	1,086	24,590	863,979	-	1,143,338
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	11,766	67	1,489	64,239	-	77,561
Ekspozimi i kredive, neto	241,917	1,019	23,101	799,740	-	1,065,777

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat e me poshtme paraqesin informacion ne lidhje me cilesine e kreditit te instrumentave financiare te matura me kosto te amortizuar. Pervec kur percaktohet ndryshe vlerat ne tabelen e me poshtme paraqesin vleren e mbetur kontabel. Per angazhimet e kredise dhe kontratat e garancive financiare, vlerat paraqesin shuma te angazhuara ose te garantuara. Shpjegimi i termave: Stadi 1, Stadi 2 and Stadi 3 jane paraqitur ne shenimin 2.4.6.1.

	31 dhjetor 2018			31 dhjetor 2017	
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali	Totali
Mjete monetare dhe ekuivalente me to					
Llogarite rrjedhëse me bankat					
Risk te ulët	3,427,096	-	-	3,427,096	2,662,593
Zhvlerësimi	(212)	-	-	(212)	-
Vlera neto	3,426,884	-	-	3,426,884	2,662,593
Vendosjet në tregun e parasë					
Risk te ulët	5,530,808	-	-	5,530,808	6,033,303
Zhvlerësimi	(195)	-	-	(195)	-
Vlera neto	5,530,613			5,530,613	6,033,303
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore					
Risk te ulët	20,553,725	-	-	20,553,725	19,315,361
Zhvlerësimi	(17,130)	-	-	(17,130)	-
Vlera neto	20,536,595			20,536,595	19,315,361
Totali	29,494,092	-	-	29,494,092	28,011,257
31 dhjetor 2018					
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali	Totali
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore					
Risk te ulët	12,224,620	-	-	12,224,620	11,352,440
Zhvlerësimi	(10,189)	-	-	(10,189)	-
Vlera neto	12,214,431	-	-	12,214,431	11,352,440
31 dhjetor 2018					
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali	Totali
Letra me vlerë të investimit					
Risk te ulët	43,926,903	-	-	43,926,903	29,322,957
Zhvlerësimi	(130,333)	-	-	(130,333)	-
Vlera neto	43,796,570	-	-	43,796,570	29,322,957
31 dhjetor 2018					
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali	Totali
Qira financiare					
Standarte – risk te ulet	-	1,145,288	-	1,145,288	1,025,343
Në ndjekje	-	27,925	14,628	42,553	50,024
Nënstandarde	-	-	45	45	3,835
Të dyshimta	-	-	57	57	25,359
Të humbura	-	-	18,600	18,600	38,778
Zhvlerësimi	-	(84,548)	(7,436)	(91,984)	(77,562)
Vlera neto	-	1,088,665	25,894	1,114,559	1,065,777

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2018		31 dhjetor 2017	
				Totali	Totali	Totali	Totali
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve							
Standarte – risk te ulet	72,638,164	1,598,184	1,400,319	75,636,667		80,162,774	
Në ndjekje	8,490,023	494,511	2,200,498	11,185,032		8,230,988	
Nënstandarte	2,556,611	918,928	2,433,974	5,909,513		7,749,655	
Të dyshimta	935	3,257,025	1,428,235	4,686,195		5,062,588	
Të humbura	538	36,022	3,965,938	4,002,499		12,048,343	
Zhvlerësimi	(5,174,422)	(575,547)	(2,544,561)	(8,294,530)		(15,971,128)	
Vlera neto	78,511,849	5,729,125	8,884,402	93,125,376		97,283,219	
 Garanci financiare dhe angazhime te tjera							
Risk te ulët	8,258,712	-	-	8,258,711		9,746,149	
Zhvlerësimi	(51,969)	-	-	(51,969)		-	
Vlera neto	8,206,743	-	-	8,206,743		9,746,149	

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

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

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuara

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuara janë ato hua dhe letra me vlerë për të cilat Grupi ka përcaktuar se është e mundur që mos të 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 Bankës për humbjet e ndodhura të portofolit. Përberësit kryesore të këtij provizioni janë, një komponent për humbjet specifike që lidhet me ekspozimet e konsiderueshme, dhe një proviziun 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 zhvlerësim.

Politika e fshirjes së kredive

Pakësimi i vlerës së humbjeve bëhet me vendim nga Bordi i Drejtoreve kur procesi ligjor përi ripagimin e kredisë ka përfunduar dhe klienti vazhdon të mbetet debitor për pjesën e papaguar të huasë. Më poshtë është paraqitur analiza e shumave neto dhe bruto (e fondit për zhvlerësim) të aktiveve individualisht të zhvlerësuara, sipas shkallës së rrezikut.

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

36.2 Reziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Hua dhe paradhënie klientëve

Grupi mban kolateral ndaj kredive dhe paradhënieve të klientëve në formën pengut të pasurisë, siguri të tjera të regjistruara ndaj aktiveve dhe garanci. Llogaritjet e vlerës së drejtë të kolateralit të vlerësuar në kohën e huasë zakonisht nuk janë freskuar përveç rastit kur një kredi është vlerësuar si e zhvlerësuar. Zakonisht nuk mbahet kolateral mbi kreditë dhe paradhënet ndaj bankave. Kolateral nuk mbahet ndaj investimeve në instrumentat financiare dhe nuk është mbajtur ndonjë kolateral i tillë përfundvitin e 31 dhjetor 2018 ose 31 dhjetor 2017. Është politikë e Grupit që të nxjerrë në shitje pronat e riposeduara gjatë rrjedhës normale të aktivitetit bankar. Të ardhurat prej këtyre shitjeve përdoren përfundit përvogëlimin apo ripagimin e vlerës së papuguar të kredive. Në përgjithësi, Grupi nuk i shfrytëzon këto prona të riposeduara përvogëlimin apo ripagimin e vlerës së papuguar të kredive.

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

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Ndaj huave individualisht të zhvlerësuara:	30,157,783	28,932,408
Prona	24,057,695	21,588,219
Të tjera	6,100,088	7,344,189
Ndaj huave individualisht të zhvlerësuara:	206,309,619	329,608,171
Prona	149,174,969	252,174,937
Të tjera	57,134,650	77,433,234
	236,467,402	358,540,579

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

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Vlera bruto (hua, paradhënie dhe qira financiare)	101,419,906	114,567,030
Provigjone sikur kolateralet te mos merreshin ne konsiderate	11,651,004	26,253,581
Vlera totale neto e huave dhe paradhënieve dhene klienteve	89,768,902	88,313,449

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

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

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

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

31 dhjetor 2018	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	-	-	6,932,043	8,205,423	15,137,466
Sektori publik	539,681	-	-	-	539,681
Tregti	20,919,812	14,275,363	-	-	35,195,175
Industri përpunuese	4,055,590	4,339,794	-	-	8,395,384
Ndërtim	10,424,826	6,693,808	-	-	17,118,634
Shërbime	7,401,842	10,511,979	-	-	17,913,821
Të tjera	5,171,676	3,154,614	-	-	8,326,289
Totali	48,513,427	38,975,558	6,932,043	8,205,423	102,626,451
Shërbime financiare	41,122	192,530	-	-	233,652
31 dhjetor 2017	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	-	-	6,135,036	7,673,664	13,808,700
Sektori publik	630,740	-	-	-	630,740
Tregti	28,711,885	14,708,635	-	-	43,420,519
Industri përpunuese	4,628,920	5,151,071	-	-	9,779,991
Ndërtim	12,509,767	7,127,568	-	-	19,637,334
Shërbime	7,442,955	9,400,821	-	-	16,843,776
Të tjera	6,515,713	3,760,912	-	-	10,276,625
Totali	60,439,979	40,149,007	6,135,036	7,673,664	114,397,685
Shërbime financiare	128,351	23,081	-	-	151,432

36.3 Rreziku i likuiditetit

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

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Grupit në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimi i likuiditetit të mjaftueshëm përfundimtar që shihet detyrimet si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorishme, pa pësuar humbje të papranueshme apo të rrezikoje 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 paradhëne ndaj bankave të tjera dhe facilitet të tjera ndërbankare, përfundimtar që 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 përfundimtar që rrezikut të likuiditetit janë raportet e likuiditetit dhe vlerësimi i hendekut përfundimtar specifike Grupi përllogarit mbi baza javore këto raporte: raportin e aktiveve likuide mbi detyrimet afatshkurtër, huatë ndaj depozitave dhe aktivet likuide ndaj depozitave. Aktivet likuide përfshijnë paranë dhe ekvivalentet e saj, bonot e thesarit të Qeverisë Shqiptare dhe çdo depozitë afatshkurtër ndaj bankave të tjera me maturitet deri në një muaj. Detaje të raporteve të aktiveve likuide ndaj detyrimeve afat-shkurtër janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Mesatarja përfundimtar	105.34%	106.82%
Minimumi përfundimtar	87.69%	78.54%
Maksimumi përfundimtar	120.99%	128.47%

Gapet e maturitetve përfundimtar që mësondhë llogariten dhe analizohen nga Grupi mbi baza mujore. Tabelat më poshtë tregojnë një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të Bankës më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 në bazë të maturitetve të mbetura të tyre.

Banka Credins sh.a.

Shënim për pasqyrat financiare të konsoliduarë përvitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
(shumat në mijë Lekë, përvet kur është shprehur ndryshe)

36 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

36.3 Reziku i likuiditetit (vazhdim)

Eksposimi ndaj rezikut të likuiditetit (vazhdim)

Hendeku i maturitetit për çdo monedhë llogaritet nga Grupi cdo muaj. Tabela e mëposhtme paraqet një analizë të aktívave dhe detyrimeve të Grupit më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 sipas maturitetit të mbetur. Kjo tabelë tregon pozicionin e likuiditetit të Bankës sic është monitoruar konkretisht tanë nga Drejtimi i Grupit, më 31 dhjetor 2018. Ajo merr në konsideratë fluksin e parave të paskontuar nën/nga Grupi për aktivet dhe detyrimet financiare, brenda dhe jashtë zëratë të pasqyrave financiare, sipas maturitetit kontraktual dhe duke reflektuar supozime per ri-pagesa të hershme apo duke përdorur të dhenant historike.

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

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2017	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Aktivat (Flukse monetare hyrse)	34,974,187	14,035,460	47,196,622	54,262,936	37,103,782	187,572,987
Mjetë monetare dhe ekuivalente me to	26,140,319	4,824,288	-	-	-	30,564,607
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	3,119,132	2,043,805	5,937,580	251,923	-	11,352,440
Hua dhe paradhënie bankave dhe						
Institutioneve financiare	-		179,519	15,087	-	194,606
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajitura për tregim)	5,555	-	78,059	99,000	268,106	450,720
Letra me vlerë të investimit	574,684	546,580	8,204,381	6,557,591	13,439,721	29,322,957
Qira financiare, bruto	1,038	5,778	135,387	902,614	98,522	1,143,339
Hua dhe paradhënie për klientët, bruto	4,243,487	6,615,009	32,661,696	46,436,721	23,297,433	113,254,346
Aktive të tjera (debitoret)	889,972	-	-	-	-	889,972
Detyrime (flukse monetare dalese)	40,853,469	21,819,131	63,157,181	35,013,348	3,331,878	164,175,007
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rjedhëse	26,609,120	8,280,867	18,247,030	1,072	-	53,138,069
Llogari rjedhëse me banka	806,158	-	-	-	-	806,158
Llogari rjedhëse me klientet	25,796,012	8,280,867	18,225,031	1,071	-	52,302,981
Depozita nga Bankat	3,495,383	130,601	961,265	705,979	-	5,293,228
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	10,178,959	13,015,542	43,835,563	31,720,926	-	98,750,990
Hualli	-	1,513	3,027	182,207	-	186,747
Detyrime të tjera (furnitorë)	576,957	390,608	132,295	2,403,165	3,331,878	6,257,946
Totali i pozicionit te zërave ne bilanc	(5,879,282)	(7,783,671)	(15,960,559)	19,249,588	33,771,904	23,397,980
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrse)	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalese)	(3,380,361)	-	-	-	-	(3,380,361)
Totali i pozicionit te zërave jashtë bilancit	(3,380,361)	-	-	-	-	(3,380,361)
Totali i pozicionit 31 dhjetor 2017	(9,259,643)	(7,783,671)	(15,960,559)	19,249,588	33,771,904	20,017,619
Kumulative 31 dhjetor 2017	(9,259,643)	(17,043,314)	(33,003,873)	(13,754,285)	20,017,619	-

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
(shumtar në mijë Lekë, përvet kur është shprehur ndryshe)

36 Administrimi i rrezikut finançlar (vazhdim)

36.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Eksposzimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Tabela e mëposhtme përmblehdh profilin e detrimive financiare të Bankës sipas maturitetit duke u bazuar në pagessat kontraktuale të pastkontuara.

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

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut

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

Administrimi i rrezikut të tregut

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

Eksposimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

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

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

31 dhjetor 2018	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	3,923,187	6,179,566	18,778,661	4,340,827	33,222,241
Shuma të kushtëzuara me Bankën					
Qendrore	5,958,921	686,770	5,568,740		12,214,431
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	5,541	32,992	203,767	-	242,300
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	1,085,425	-	-	-	1,085,425
Letra me vlerë të investimit	21,254,016	1,959,521	20,583,033	-	43,796,570
Qira financiare	19,560	5,245	1,091,030	-	1,115,835
Hua dhe paradhënie për klientët	56,610,283	2,113,407	34,400,412	-	93,124,102
Aktive të tjera (debitoret)	232,447	70	1,562	32	234,111
Totali i aktiveve	89,089,380	10,977,571	80,627,205	4,340,859	185,035,015
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve fiannciare	2,175,055	606,810	1,199,312	86,984	4,068,161
Detyrime ndaj klientëve	85,857,504	8,751,177	68,452,441	4,192,324	167,253,446
Huatë	-	-	175,923	-	175,923
Borxhi i varur	2,954,250	508,830	2,720,044	-	6,183,124
Detyrime të tjera (furnitoret)	139,936	70	1,562	32	141,600
Totali i detyrimeve	91,126,745	9,866,887	72,549,282	4,279,340	177,822,254
Pozicioni neto	(2,037,365)	1,110,684	8,077,923	61,519	7,212,761
31 dhjetor 2017	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	3,692,864	6,416,803	18,020,043	2,834,897	30,964,607
Shuma të kushtëzuara me Bankën					
Qendrore	5,633,899	785,033	4,933,508	-	11,352,440
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	45,346	64,438	84,822	-	194,606
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	365,729	41,596	43,395	-	450,720
Letra me vlerë të investimit	20,893,537	2,123,521	6,305,899	-	29,322,957
Qira financiare	20,452	10,390	1,034,935	-	1,065,777
Hua dhe paradhënie për klientët	52,979,610	3,007,477	41,296,131	-	97,283,218
Aktive të tjera (debitoret)	181,935	642,603	43,608	21,826	889,972
Totali i aktiveve	83,813,372	13,091,861	71,762,341	2,856,723	171,524,297
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve fiannciare	4,316,098	834,694	921,344	27,250	6,099,386
Detyrime ndaj klientëve	78,618,376	9,348,399	60,209,332	2,877,864	151,053,971
Huatë	-	-	186,747	-	186,747
Borxhi i varur	3,016,257	467,953	2,773,736	-	6,257,946
Detyrime të tjera (furnitoret)	566,630	282	9,902	143	576,957
Totali i detyrimeve	86,517,361	10,651,328	64,101,061	2,905,257	164,175,007
Pozicioni neto	(2,703,989)	2,440,533	7,661,280	(48,534)	7,349,290

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Eksposimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet analizën e ndjeshmërisë së rrezikut të kurseve të këmbimit më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 për një ndryshim prej +/- 100 pikë bazë dhe efektin përkatës në fitimin para tatimit. Analiza me poshte llogarit efektin qe nje ndryshim i mundshem dhe i arsyeshem qe secila prej monedhave te mëposhtme mund te kete ne varesi ndaj monedhes vendase te LEK-ut shqiptar (gjithe variablat e tjera qendrojne konstante) ne te ardhurat/shpenzime e vitit (ne saje te vleres se drejte te aktiveve dhe detyrimeve jo te tregtueshme qe kane ndjeshmeri ndaj luhatjeve te vleres se drejte te monedhave) dhe tek kapitali i Bankes. Nje vlera negative ne tabele reflekton nje efekt te mundshem zbritje ekuivalente tek secila prej monedhave te mëposhtme ndaj LEK-ut shqiptar do kete nje impakt ekuivalent por me shenje te kundert.

Mijë Lekë Monedha	31 dhjetor 2018			31 dhjetor 2017		
	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.	+/- 6,999	+/- 5,950	+/- 100 b.p.	+/- 4,016	+/- 3,414
USD	+/- 100 b.p.	+/- 472	+/- 401	+/- 100 b.p.	+/- 1,604	+/- 1,363
Të tjera	+/- 100 b.p.	+/- 84	+/- 71	+/- 100 b.p.	+/- 661	+/- 562

Për periudhen deri më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2018, duke qene se nuk ka zera kapitali qe te jene ne monedhe te huaj (kapitali i paguar në USD apo EUR është konvertuar ne Lekë duke perdonur kursin zyrtar te kembimit në ditën e transaksionit), efekti në kapitalin e Bankës është i njejtë me efektin e fitimit/humbjes pas tatimit.

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
(shummat në mijë Lekë, përvet kur është shprehur ndryshe)

36 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Eksposimi ndaj rezikut të interesit

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

31 dhjetor 2018	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivet							
Mjetë monetare dhe ekuivalente me to	28,357,194	-	-	-	-	4,864,707	33,221,901
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	12,214,431	-	-	-	-	-	12,214,431
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucionave financiare	242,300	-	-	-	-	-	242,300
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	-	49,925	1,576,978	8,360,215	10,875,746	21,757,133	-
Letra me vlerë të investimit	1,226,498	1,671	52,382	1,088,877	63,555	-	43,796,570
Qira financiare, bruto	58	73,229,568	8,614,091	2,278,299	1,384,639	13,061,375	1,206,543
Hua dhe paradhënie për klientët, bruto	2,851,934	-	-	-	-	234,111	101,419,906
Aktive të tjera (dabitoret)	-	-	-	-	-	-	234,111
Totali i aktiveve	44,892,415	74,858,142	17,026,688	15,274,413	23,209,336	18,160,193	193,421,187
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,437,295	1,214,329	1,079,830	33,707	-	-	4,068,161
Detyrime ndaj klientëve	175,923	-	-	-	-	-	175,923
Huajë	49,083,202	14,910,153	47,072,533	35,029,221	-	21,187,577	167,282,686
Borxhi i varur	-	185,130	632,885	2,482,346	2,882,763	-	6,183,124
Detyrime të tjera (furnitore)	-	-	-	-	-	141,600	141,600
Totali i detyrimeve	50,696,420	16,309,612	48,785,248	37,848,274	2,882,763	21,329,177	177,851,494
Pozicioni me 31 dhjetor 2018	(5,804,005)	58,548,530	(31,758,560)	(22,573,861)	20,326,573	(3,188,984)	15,569,693

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

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Eksposimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

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

31 dhjetor 2017	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivet							
Mjetë monetare dhe ekuivalente me to Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11,537,296	4,827,441	-	-	-	14,599,870	30,964,607
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	10,567,398	-	-	-	-	785,042	11,352,440
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	-	179,519	15,087	-	-	-	194,606
Letra me vlerë të investimit	5,555	-	78,059	99,000	268,106	-	450,720
Qira financiare, bruto	574,684	1,151,839	9,490,524	5,252,332	12,853,578	-	29,322,957
Hua dhe paradhënie për klientët, bruto	1,063	5,917	111,193	924,280	100,886	-	1,143,339
Aktive të tjera (dabitoret)	3,729,227	78,929,412	7,207,013	1,291,197	1,236,908	20,860,589	113,254,346
Totali i aktiveve	26,415,223	84,914,609	17,066,308	7,581,896	14,459,478	37,135,473	187,572,987
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	4,301,541	130,601	961,266	705,978	-	-	6,099,386
Detyrime ndaj klientëve	43,880,109	13,009,664	43,813,563	31,116,858	-	19,233,777	151,053,971
Huajë	-	-	-	186,747	-	-	186,747
Borxhi i varur	-	271,908	250,995	2,403,165	3,331,878	-	6,257,946
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-	576,957	576,957
Totali i detyrimeve	48,181,650	13,412,173	45,025,824	34,412,748	3,331,878	19,810,734	164,175,007
Pozicioni me 31 dhjetor 2017	(21,766,427)	71,502,436	(27,959,516)	(26,830,852)	11,127,600	17,324,739	23,397,980

Vlerat e zërave të ndryshëm, të kategorizuar si "pa interes", përfshijnë ato ekspositime të cilat nuk janë të ndjeshtme ndaj luhatjeve të normave të interesit.

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

Tabela më poshtë paraqet ndjeshmérinë në të ardhurat/shpenzimet dhe kapitalin e Bankës 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 Bankës është rezultat i efektit të ndryshimeve të mundshme të normave të interesit në të ardhurat/shpenzimet e Bankës, duke marrë për bazë aktivet dhe detyrimet financiare që ekzistojnë deri më 31 dhjetor. Ndjeshmëria në zërin e kapitalit llogaritet duke rivlerësuar aktivet dhe detyrimet, duke marrë në konsideratë hendekun e kohëzgjatjes më 31 dhjetor përfundimtar e ndryshimeve të supozuara tek normat e interesit.

	31 dhjetor 2018			31 dhjetor 2017	
	Rritje/(Ulje) në pikë bazë	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital
Lekë	+100/(100)	+/-168,766	+/-279,206	+/-127,547	+/-151,099
USD	+100/(100)	+/-43,328	+/-46,906	+/-43,102	+/-67,574
Euro	+100/(100)	+/-128,494	+/-695,537	+/-193,327	+/-84,489

Normat mesatare të interesit përfundimtar e ndryshimeve të supozuara tek normat e interesit:

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

36.5 Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes që rrjedh nga dështimet në sistemet, gabimet njerëzore, mashtrimi apo ngjarjet të jashtme. Kur kontrolllet nuk funksionojnë, rreziqet operacionale mund të shkaktojë dëme të reputacionit, të sjellin pasoja ligjore ose rregullatore, ose të cojnë në humbje financiare. Grupi nuk pret të eliminojë të gjitha rreziqet operacionale, por ajo përpigjet që të menaxhojë këto rreziqet nëpërmjet një kuadri kontrolli dhe duke monitoruar dhe ju përgjigjur rreziqeve të mundshme. Kontrolllet përfshijnë ndarjen efektive të detyrave, aksesin, autorizimin dhe procedurat e rakordimeve, edukimin e stafit dhe proceset e vlerësimit, të tilla si përdorimi i auditimit të brendshëm

36.6 Menaxhimi i Kapitalit

Kapitali regulator

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

Kapitali regulator 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 aksional të papaguar, diferençat nga rivlerësimi të përfshira në kapitalin që raportohet përfundimtar e një kohëzgjatje;

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

Aktivet 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 përfundimtar e mbajtur një ekilibër midis kthimeve të larta që mund të vijnë nga investime me rrezik të lartë dhe kërkësave përfundimtar e një kohëzgjatje;

Grupi ka qenë në përputhje me të gjithë kërkësat përfundimtar e një kohëzgjatje;

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

36.6 Menaxhim i Kapitalit (vazhdim)

Kapitali irregulator i Grupit përcaktohet në përputhje me regulloret dhe politikat kontabël të Bankës së Shqipërisë të cilat janë të ndryshme nga politikat kontabël të Standartave Ndërkombëtare të Raportimit Financiar. Një nga diferenca me të rëndësishme lidhet me provijonet ligjore për kreditë të cilat nuk marin parasysh flukset e parasë që mund të përftoner nga shitja e kolateraleve. Kjo politikë ka një ndikim të rëndësishëm mbi shpenzimet e provijonit si dhe mbi kapitairin.

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

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

Rezerva e rivlerësimit rezulton si pasoje e faktit qe sipas politikave kontabel te Banks se Shqiperise kapitali trajtohet si ze monetary. Diferencat ne fitimin e pashpërndarë rezultojne fillimisht per shkak te rregullave te ndryshem te provisionimit te kredive.

Shpërndarja e kapitalit

Shpërndarja e kapitalit midis aktiviteteve dhe operacioneve specifike, në një shkallë të gjërë, 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 irregulator. Procesi i ndarjes së kapitalit midis operacioneve specifike dhe aktiviteteve vendoset në mënyrë të pavarur nga personat përgjegjës për operacionet dhe është subjekt i rishikimit nga Komiteti i Kreditit të Bankës ose nga ALCO sipas rastit.

36.7 Shënimë shpjeguese për vlerën e drejtë

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

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

Letrat me vlerë të investuara – Bonot e thesarit dhe obligacionet qeveritare janë aktive me interes të mbajtura deri në maturim. Vlera e drejtë e tyre vleresohet duke perdorur modelin e flukseve monetare te skontuara duke u bazuar ne nje norme perfittueshmerie tregu qe eshte i pershtatshem per maturitetin e mbetur te ketyre letrave me vlera, sipas crrimit te ankandit te fundit te deklaruar nga Banka e Shqiperise per letra me vlera te ngjashme. Per keto letra me vlera, perdoren informacione qe i perkasin nivelit te dyte te hierarkise se vleres se drejte.

Kreditë e dhëna klientëve dhe qiraja financiare – Kreditë e dhëna klientëve dhe qiraja financiare mbahen neto duke u zbritur humbjet për zhvlerësim. Shumica e portofolit të kredive është subjekt i riqëimit brenda viti, duke ndryshuar interesin bazë. Vlera e drejtë illogaritet duke perdorur flukset monetare te pritshme te pagesave per pjesen e mbetur te maturitetit te tyre, te skontuara me nje norme mesatare interes. Per kredite e dhena klienteve perdoret informacione qe i perkasin nivelit te dyte te hierarkise se vleres se drejte.

Depozitat nga bankat - Vlera e drejtë e depozitave pa afat, të cilat përfshijnë depozita pa interes, është shuma që do të paguhej në moment. Per aktivet dhe detyrimet financiare qe kane maturitet te shkurter (me pak se 3 muaj) supozohet qe vlera e mbetur e tyre i perafrohet vleres se tyre te drejte.

Depozitat me afat te 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 te interest ne treg per depozita me maturitet dhe monedhe te ngjashme. Per aktivet dhe detyrimet e tjera financiare te cilat kane maturitet me te vogel se 3 muaj, Banka gjykon se vlera kontabel e tyre perafron me vleren e tyre te drejte. Per depozitat dhe detyrimet e varura, perdoret informacion qe i perkasin nivelit te trete te hierarkise se vleres se drejte.

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
(shumtar në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

36 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

36.7 Shënimë shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

31 dhjetor 2018

	Aktivet financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	Aktivet financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet te ardhurave të tjera gjithëpërfshirese	Me kosto të amortizuar	Vlera e mbetur kontabshi	Vlera e drejtë
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	-	-	33,222,241	33,222,241	33,222,241
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	-	12,214,431	12,214,431	12,214,431	12,214,431
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	1,085,425	242,300	242,300	242,300	242,300
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	-	-	-	1,085,425	1,085,425
Letra me vlerë të investimit	-	43,796,570	-	43,796,570	43,796,570
Qira financiare	-	-	1,115,835	1,115,835	987,071
Hua dhe paradhënie për klientët	-	93,124,102	93,124,102	83,147,860	83,147,860
Aktive të tjera (debitoret)	-	234,111	234,111	234,111	234,111
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	4,068,161	4,068,161	4,068,161	4,068,161
Detyrime ndaj klientëve	-	-	167,253,446	167,253,446	165,140,614
Huatë	-	175,923	175,923	168,813	168,813
Borxhi i varur	-	6,183,124	6,183,124	4,792,498	4,792,498
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	141,600	141,600	141,600	141,600
Të mbajtura për tregti		Të vlefshme për shitje	Hua dhetë arkëtueshme	Të tjerë me koston e amortizuar	Totali i vlerës kontabshi
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	-	-	11,352,440	-	30,964,607
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	-	-	194,606	-	11,352,440
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	450,720	-	-	194,606	194,606
Letra me vlerë me të mbajtura për tregtim	-	29,322,957	-	450,720	450,720
Letra me vlerë të investimit	-	-	-	29,322,957	29,322,957
Qira financiare	-	-	1,065,777	1,065,777	892,384
Hua dhe paradhënie për klientët	-	-	97,283,218	97,283,218	79,299,553
Aktive të tjera (debitoret)	-	889,972	-	889,972	889,972
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	-	6,099,386	6,099,386	6,099,386
Detyrime ndaj klientëve	-	-	151,053,971	151,053,971	149,326,945
Huatë	-	-	186,747	186,747	177,656
Borxhi i varur	-	-	6,257,946	6,257,946	4,481,640
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	576,957	-	-	576,957

Banka Credins sh.a.

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

36 Administrimi i rrezikut finansiar (vazhdim)

36.7 Shënimë shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

Tabela e meposhtme paraqet vlerën e drejtë te instrumentave financiare që nuk maten me vlerën e drejtë dhe i analizon ato nga niveli i hierarkisë së vlerës së drejtë:

	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vlerës së drejtë
31 dhjetor 2018					
Mjetë monetare dhe ekuivalente me to	33,222,241	-	-	-	33,222,241
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	12,214,431	12,214,431	-	-	12,214,431
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	242,300	242,300	-	-	242,300
Letra me vlerë më VDPFH (të mbajtura për tregtim)	1,085,425	-	1,085,425	-	1,085,425
Letra me vlerë të investimit	43,796,570	22,276,168	21,520,402	-	43,796,570
Qira financiare	1,115,835	-	987,071	-	987,071
Hua dhe paradhënie për klientët	93,124,102	-	83,147,660	-	83,147,660
Aktive të tjera (debitoret)	234,111	234,111	-	-	234,111
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	4,068,161	-	4,068,161	-	4,068,161
Detyrimi ndaj klientëve	167,253,446	-	165,140,614	-	165,140,614
Huati	175,923	-	168,813	-	168,813
Borxhi i varur	6,183,124	-	4,792,498	-	4,792,498
Detyrime të tjera (furnitore)	141,600	141,600	-	-	141,600
			Vlera e drejtë		
31 dhjetor 2017					
Mjetë monetare dhe ekuivalente me to	30,964,607	30,964,607	-	-	30,964,607
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11,352,440	11,352,440	-	-	11,352,440
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	194,606	194,606	-	-	194,606
Letra me vlerë të mbajtura për tregtim	450,720	-	450,720	-	450,720
Letra me vlerë të investimit	29,322,957	7,484,425	21,838,532	-	29,322,957
Qira financiare	1,065,777	-	892,364	-	892,364
Hua dhe paradhënie për klientët	97,283,218	-	79,299,563	-	79,299,563
Aktive të tjera (debitoret)	889,972	889,972	-	-	889,972
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	6,099,386	6,099,386	-	-	6,099,386
Detyrime ndaj klientëve	151,053,971	-	149,326,945	-	149,326,945
Huati	186,747	-	177,656	-	177,656
Borxhi i varur	6,257,946	-	4,481,640	-	4,481,640
Detyrime të tjera (furnitore)	576,957	576,957	-	-	576,957