

# **Banka Credins sh.a.**

**Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## **1 Të përgjithshme**

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

Me 31 dhjetor 2019, Grupi ushtronte aktivitetin e tij nëpërmjet drejtorisë së përgjithshme të tij 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 2018: 50 degë dhe 8 agjencie).

Grupi Credins Bank Sh.a përbahet nga Credins Bank Sh.a në cilësinë e mëmës, "CREDINS INVEST sh.a. - Shoqëria administruuese e Fondave të Pensioneve dhe Sipermarrjeve të Investimeve Kolektive, ku Credins Bank zotëron 76% të aksioneve, "Regjistr Shqiptar i Tituve ALREG" sh.a. ku Credins Bank Sh.a zotëron 52,5% të aksioneve dhe "Bursa Shqiptare e Tituve ALSE" sh.a." ku Credins Bank Sh.a zotëron 42,5% të aksioneve."

Më 31 dhjetor 2019 Grupi kishte 934 punonjës (31 dhjetor 2018: 883 punonjës).

Adresa e zyrave qendrore të bankës dhe vendit kryesor të ushtrimit të aktivitetit është: Rrugë "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 fitimit apo humbjes dhe 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 monedha 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 e përputhshmërisë**

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

#### **2.1.2 Paraqitja e pasqyrave financiare të konsoliduara**

Grupi e paraqet pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar kryesisht sipas rendit të likuiditetit. Një analizë lidhur me arkëtimin ose shlyerjen brenda 12 muajve pas datës së raportimit (korrente), dhe më vonë se 12 muaj nga data e raportimit (jo korrente) paraqitet në shënimin 34.

Aktivet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe vlera neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Grupi gëzon të drejtëligjore për të bërrë kompensimin e shumave dhe vlerave, dhe ka si qëllim likuidimin mbi bazën neto ose likuidimin e aktivit dhe shlyerjen e detyrimit njëkohësisht. Te ardhurat dhe shpenzimet nuk paraqiten neto vetëm nëse lejohen nga standardet e kontabilitetit ose interpretimet, dhe siç shpjegohet në mënyrë specifikë në politikat kontabёl të Grupit. Janë bërrë 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 2019. Kontrolli arrihet kur Mëma ekspozohet, ose i lind e drejta të përfitojë nga përfshirja e tij në filial, të ardhura të cilat mund të jenë të variushme, si dhe nëse ka aftësinë të afektojë këto rezultate nëpërmjet ndikimit të tij mbi filialin.

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

- Ndikim mbi filialin (p.sh: të drejta ekzistuese që i jepin mundësinë të drejtojë aktivitetet kryesore të filialit)
- Ekspozim ose i lind e drejta e përfitorit të rezultateve si rrijedhojë 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.**

**Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
(shuma në mijë Lekë, përvet kur është shprehur ndryshe)

## **2. Politikat kontabel (vazhdim)**

### **2.2 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare (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 faktoret dhe rrethanat përfshirë nëse ka ndikim mbi filialin, të tillë si:

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

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

Fitimi ose humbja dhe çdo element i të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse i përkasin aktionerëve 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 përfshirë së cilat 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 elemi të plotësish të konsolidim. Një ndryshim në interesin e zotëruar në një filial, që nuk sjell si pasojë humbjen e kontrollit, kontabilizohet si një transaksion me kapitalin.

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

#### **2.1.4 Kombinimi i bizneseve dhe emri i mirë**

Kombinimi i bizneseve kontabilizohet duke përdorur metodën e blerjes. Kostoja e blerjes matet si shuma e të gjithë vlerës së transferuar, e cila matet me vlerën e drejtë në datën e blerjes si dhe me vlerën e çdo interesit jo-kontrollues në shoqërinë e blerës. 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 blerës. Kostot e lidhura me blerjen përfshihen në shpenzimet e periudhës kur ndodhin dhe konkretisht në zërin shpenzime administrative.

Kur Grupi blen një biznes, ai vlerëson aktivet financiare dhe detyrimet financiare të marra, përkushtatshëm si dhe alokimin në përputhje me termat kontraktuale, rrethanat ekonomike dhe kushtet specifike në datën e blerjes. Çdo konsideratë e mundshme që do duhet të transferohet nga shoqëria blerëse, do të matet me vlerën e drejtë në datën e blerjes.

Emri i mirë matet fillimisht me kosto (që rezulton nga tejkalimi i konsideratës së dhënë dhe vlerës së njojur për interesin jo-kontrollues) si dhe ndonjë interes tjetër mbi aktivet neto të identifikueshme dhe detyrimet e marra. Nëse vlera e drejtë e aktiveve neto të blera tejkalon shumën totale të konsideratës së transferuar, Mëma rrëvlerëson nëse i ka identifikuar saktë të gjitha aktivet e blera dhe të gjitha detyrimet e marra, si dhe rishikon procedurat e përdorura përfshirë së transferuar shumat përfshirë së transferuar. Nëse rrëvlerësimi rezulton sërisht në tejkalim të konsideratës së transferuar, atëherë fitimi njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Pas njoftes fillestare, emri i mirë matet me kosto duke i zbritur çdo zhvlerësim të akumuluar. Për qëllim të testimit të rënies së vlerës, emri i mirë i përfshirë nga kombinimi i biznesit, i alokohet çdo njësie gjeneruese të parasë së Grupit, që priten të përfitojnë nga kombinimi, pavarësisht nëse aktive dhe detyrimet e tjerë të shoqërisë së blerës i janë alokuar atyre.

#### **2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve**

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

Rrethanat ekzistuese dhe supozimet përfshirë së transferuar përfshirë së cilat përfshihen në rregullim material të vlerës së aktiveve dhe detyrimet brenda vitit tjetër kontabël.

# **Banka Credins sh.a.**

**Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
*(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)*

---

## **2. Politikat kontabel (vazhdim)**

### **2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)**

#### **2.2.1 Humbjet nga zhvleresimi per aktivet financiare**

Grupi konsideron ekspozimet si joperformues/te zhvleresuar kur ka ndodhur një ose me shume nga rrëthanat e meposhtme të cilat kane një ndikim perkeqesues ne mjetet monetare te prishme:

- Ditet ne vonese per një llogari me shume se 90 dite,
- Kredia eshte e kategorizuar nga një vleresim ne renie (kredi qe kane një vleresim të barabarte me 7 ose një vleresim ekonomik të barabarte me 10)
- Kredia eshte subjekt i një ekspozimi baze per zhvleresim individual ne nivel GCC

Perkuqizimi i voneses së permendor më siper (zhvleresimit) përdoret në nivel llogarie (kredie).

Kredite të cilat nuk janë të testuara individualisht për zhvleresim vlerësohen kolektivisht. Në zhvleresimin kolektiv përfshihen gjithashtu edhe kredite qe kane një ekspozim me pak se 10,000 mijë leke ne nivel GCC.

Zhvleresimi kolektiv llogaritet ne lidhje me stadin 1 dhe 2.

Stadi 2: Per llogarite e testuara kolektivisht fondi i zhvleresimit eshte e njejtë me Humbjet e Prishme (ECL) të gjithe jetes (kohezgjatjes) së kredisë. ECL e gjithe jetes përcaktohet si humbja e të gjitha eventeve të mundshme per gjate gjithe jetes së një instrumenti financiar (p.sh. reziku i daljes në vonese që ndodh në një instrument financiar gjatë jetës së prishme të tij).

Stadi 1: Per llogarite e testuara ne grup (kolektiv) ne Stadin 1, llogaritet ECL 12 mujore. 12-muaj ECLs eshte humbja qe pritet të materializohet në 12 muajt ne vijim – kështu probabiliteti 12 mujor shumezohet me 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 zhvleresimi sipas SNRF 9 në të gjitha kategoritë e aktiveve financiare të përfshira kërkon gjykimin, në veçant, vlerësimin e shumës dhe kohës së flukseve monetare të ardhshme dhe vlerave të kolateralit gjatë përcaktimit të humbjeve nga zhvleresimi dhe vleresimit të një rritje të rëndësishme të rrezikut të kredisë. Këto vlerësimë janë të nxitura nga një numër faktorësh, ndryshime në të cilat mund të rezultojnë 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 rrezikut të kredisë dhe kështu që lejimet për aktivet financiare duhet të maten në bazë të Humbjeve të Prishme 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
- Përzgjedha e skenarëve makroekonomikë të parashikuar nga pikëpamjet dhe koeficientet e tyre të probabilitetit, për të njëjrrë inputet ekonomike në modellet ECL
- Përzgjedha e skenarëve makroekonomik forward-looking dhe pesha e tyre e probabilitetit, per të perfshire inputin ekonomik në modellet e ECL.

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

#### **2.2.2 Parimi i vijimësisë**

Gjatë fillimit të vitit 2020, në nivel global u përhap pandemia e COVID-19. Që prej 31 dhjetorit 2019, pasojat e COVID-19 kanë prekur negativisht ofertën dhe kërkesën e produkteve kryesore të Grupit, dhe për rrjetin, rezultatet operative të saj janë ndikuar negativisht. Në mars të vitit 2020, qeveria e Shqipërisë mori masa drastike duke pezulluar të gjitha aktivitetet që nuk ishin jetësore. Megjithatë, aktivitetet e bankave nuk u ndërprenë. Pandemia ka sjellë vonesa në disa prej klientëve të Grupit. Qeveria njoftoi përsigurimin e një garancie sovrate për të gjitha bizneset të cilat po përballen me probleme të likuiditetit dhe ato që do të kenë nevojë përfshirë financim. Për më tepër, Banka e Shqipërisë ka njoftuar se klientët që do të përballen me probleme të likuiditetit mund të kërkojnë shtyrjen e shlyerjes së detyrimeve të tyre ndaj Bankave për një periudhë 3 mujore.

Kohëzgjatja dhe ndikimi i pandemisë COVID-19, si dhe efektiviteti i masave të qeverisë dhe bankës qendrore, mbeten i paqartë ende në këtë kohë. Nuk është e mundur të vlerësohet me besueshmëri kohëzgjatja e këtyre pasojave, si dhe ndikimi i tyre në pozicionin financiar dhe rezultatet e Grupit përiudhat e ardhshme.

## **Banka Credins sh.a.**

## **Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019 (shuma në mijë Lekë, përvèc kur është shprehur ndryshe)**

## **2. Politikat kontabel (vazhdim)**

## 2.2 Përdorimi i ylerësimeve dhe qiykimeve (vazhdim)

### **2.2.2 Parimi i vijimësisë (vazhdim)**

Aktiviteti i Grupit ka vazhduar pa ndërprerje gjatë vitit 2020, dhe ka pasur një performancë relativisht të qëndrueshme në mbledhjen e të arkëtueshmeve prej klientëve. Për fundin e vitit 2020, Grupi pret një rritje të portofolit të kredive jo-performuese për shkak të rënies ekonomike. Pas shfaqjes së emergjencës të pandemisë COVID-19, Grupi po analizon ndryshimet makroekonomike dhe do të pasqyrojë këto ndryshime në Stress-testet e përdorura për të përshkruar ndikimin e COVID-19 në llogaritjen e Humbjeve të Pritshme të Kredisë.

Grupi konsideron në vlerësimin e mjaftueshmërisë së kapitalit të saj të brendshëm skenarin e stresit në llogaritjen e kërkesës së kapitalit për rrezikun e tregut në lidhje me portofolin e tij të investimeve, shumica e të cilave matet me vlerën e drejtë përmes të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse dhe ka një ndikim të drejtëpërdrejtë në kapital. Humbjet e parealizuara mund të shndërrohen në humbje të realizuara, në rastin e një pjese ose të gjithë portofolit, do të klasifikohen në portofolin e tregtueshmëri ose do të shiten potencialisht në treg. Luhatja në vlerat e drejta pritet të ketë ndikim më të ulët në rezultatet e bankës për shkak të madhësisë së vogël të portofolit të Grupit të matur me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes.

Grupi e konsideron rrezikun e likuiditetit në planet e rimëkëmbjes, në procesin e vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm, duke vendosur kufij të përcaktuar mirë për kërkesën e saj për rrezik. Grupi vlerëson se burimet e saj kapitale janë të disponueshme.

Grupit kryen rregullisht analiza të stress-testeve me skenare bazë dhe të rënduar, për të testuar ndikimin e mundshëm të treguesve makroekonomikë në pozicionin financiar të saj, performancën dhe pajtueshmërinë rregullatore. Këto stress-teste janë përgjendruar kryesisht në ndikimin që disa skenarë makro dhe mikroekonomikë mund të kenë në portofolin e kredisë, duke qenë burimi kryesor i të ardhurave në pozicionin financiar të Grupit, përfshirë edhe rezikun e tregut. Në këto analiza janë përdorur modelet zyrtare të parashikimit të vlerësimit të rezikut të brendshëm të Bankës Qëndrore dhe Grupit. Ne skenarin bazë bazuar në veprimtarinë e bankës për 3 vitet e fundit, Banka parashikon një normë të RMK-së për vitin 2020 dhe 2021 prej 15,39%. Në skenarin e rënduar, Banka Banka parashikon një normë të RMK për vitin 2020 13,05% dhe një normë prej 11,07% për vitin 2021. Në skenarin e rënduar, Banka ka supozuar të shtojë në kërkesën përkapital mesataren e 5 humbieve më të mëdha të 5 viteve të fundit (2015 -2019).

Përsë i përket skenarëve të likuiditetit, Banka ka kryer stress-testet duke konsideruar skenarin për krizë likuiditeti specifike vetem për Bankën Credins dhe skenarin për krizë likuiditeti per sistemin bankar duke supozuar ulje të arkëtimeve me 20% dhe terheqje të depozitave nga 14% deri në 23%. Në të dy skenaret, Banka parashikon se, nëse situata e stresit të likuiditetit vazhdon për një periudhë 3 mujore, Banka e mbulon kërkesen për fonde për të 3 monedhat kryesore.

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

Gjatë tremujorit të parë të vitit 2020 Grupi ia ka dale të arrijë rezultatet e buxhetuara. Për vitin që përfundon 2020, Grupi pret që të ketë një devijim negativ në arritjen e shifrave te buxhetuara për shkak të situatës Pandemike, megjithatë Drejtimi beson fuqimisht se do të arrijë të raportoi rezultate pozitive.

Drejtimi i Grupit ka bërë një vlerësim mbi aftësinë e Grupit për të vazhduar sipas parimit të vijimësisë duke marrë në konsideratë të gjithë faktorët e përmendur më lart dhe është konfident që Grupi ka burime të mjaftueshme për të vazhduar aktivitetin për të ardhmen e parashikueshme. Për më tepër, Drejtimi nuk është në dijeni për ndonjë pasiguri materiale që mund të hedhë dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e Grupit për të vazhduar në vijimësi. Prandaj, Pasqyrat Financiare vazhdojnë të jenë të përgatitur në bazë vijimësie. Për shënimë shpjeguese shtesë mbi menaxhimin e kapitalit referonjuni shënimit 38.6.

### 2.2.3 Vlera e dreitë e instrumentave financiare

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

#### **2.2.4 Metoda e Normës Efektive të Interesit**

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

# **Banka Credins sh.a.**

**Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
(shuma në mijë Lekë, përvëç kur është shprehur ndryshe)

## **2. Politikat kontabel (vazhdim)**

### **2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)**

#### **2.2.5 Përcaktimi i kushtave të qirasë për kontratat e qirasë me opsonin e rinvimit apo përfundimit (Grupi si qiramarrëse)**

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

Grupi ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opsonin e përfundimit apo rinvimit. Grupi aplikon gjykimin në vlerësimin nëse është e sigurtë apo jo që do të ushtrojë opsonin për ta rinvuar apo përfunduar qiranë. Dhëne kjo, ai konsideron të gjithë faktorët që ndikojnë për të krijuar një nxitje ekonomike për të, për të ushtruar ose rinvimin ose përfundimin. Pas dates së fillimit, Grupi rivlerëson kushtet e qirasë nëse ka një ngjarje ose ndryshim të rëndësishëm në rrëthanat që janë nën kontrollin e saj që ndikon aftësinë e tij për të ushtruar ose jo opsonin e rinvimit ose përfundimit (p.sh., ndërtimi i një mase të rëndësishme të "përmirësimeve të ambienteve me qira" ose një ndryshimi specifik të rëndësishëm të aktivit me qira) ose çdo ngjarje tjeter që ndalon Grupin të përdorë ambjetet.

#### **2.2.6 Vlerësimi i normës rritëse të borxhit**

Grupi nuk mund të përcaktojë lehtësisht normën e brëndshme të nënkuptuar të qirasë, dhe për rrjedhojë, ai përdor normën rritëse të borxhit (NRB) për të matur detyrimet e qirasë. NRB është norma e interesit që Grupi do të duhet të paguante nëse do merte një borxh me kushte të ngashme, dhe me siguri të ngashme, fondet e nevojshme për të siguruar një aktiv më vlerë të ngashme me aktivin e drejtë-në-përdorim në një mjedis ekonomik të ngashëm. NRB në këtë mënyrë pasqyron atë çfarë Grupi "do të paguante", gjë e cila kërkon vlerësim kur nuk ka të dhëna të observueshme (të tilla si filialët të cilat nuk hyjnë në transaksione financiare) ose kur nevojiten të rregullohen për të reflektuar kushtet dhe termat e qirasë (për shembull, kur qiratë nuk janë në monedhën funksionale të filialit). Grupi vlerëson NRB duke përdorur inpute të observueshme (të tilla si normat e interesit të tregut) kur janë të disponueshme dhe kërkohet të bëhen disa rregullime specifike për entitetin (të tilla për të reflektuar termat dhe kushtet e qirasë).

#### **2.2.7 Zhvlerësimi i investimeve në letra me vlerë**

Grupi shqyrton letrat e tij të borxhit të klasikuara 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 ngashëm si ai i përdorur për vlerësimin individual të huave dhe paradhënieve.

Trajtimi i instrumenteve financiare (obligacionet qeveritare dhe ekspozimet me bankat) eshte ndryshe nga trajtimi i pergjithshem ne lidhje me percaktimin e parametrave. Nderkohe qe LGD bazohet në diferençën midis flukseve të kontraktuale të mjeteve monetare dhe atyre që huadhenësi do të priste te merrte (sipas rregullave CRR), Probabiliteti i voneses (PD) lidhet me vlerësimin e shtetit sipas S&P.

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

## **2.3 Ndryshimet ne politikat kontabël dhe shpjegimet**

### **2.3.1 Standarde të reja dhe të rishikuara 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 2019. Grupi nuk ka miratuar më herët ndonjë standard, interpretim ose amendim tjeter që është lëshuar por nuk është ende efektiv.

Në këto pasqyra financiare, Grupi ka aplikuar SNRF 16 Qiratë për here të parë. Natyra dhe ndikimi i ndryshimeve si rezultat i adoptimit për herë të parë të këtij standarti të ri përshtkuhen në Shënimin SNRF 16 – Qiratë më poshtë. Ka disa amendime dhe interpretime që aplikohen për here të parë në 2019, por këto nuk kanë ndikim mbi pasqyrat financiare të Grupit.

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

- SNRF 16 – Qiratë**

SNRF 16 zëvendëson SNK 17 Qiratë, IFRIC 4 Përcaktimi nëse një anagazhim përban një qira, SIC-15 Qiratë operacionale – Incentivat dhe SIC-27 Vlerësimi i Thelbit në transaksionet që përfshijnë Formën Ligjore të një Qiraje. Standarti paraqet parimet për njohjen, matjen, paraqitjen dhe shpalosjet për qiratë dhe kërkon që qiramarrësit të njohin shumicën e qirave në bilanc.

Kontabiliteti i qiradhënsit nuk ka ndryshime thelbësore nga ato të SNK 17. Qiradhënsit do vazhdojnë ti klasifikojnë qiratë ose si qira financiare ose si qira operacionale si në SNK 17. Rrjedhimisht, SNRF 16 nuk pati ndikim për qiratë ku Grupi është qiradhëns.

Grupi adoptoi SNRF 16 duke përdorur metodën e modifikuar retrospektive me datën e aplikimit fillestar më 1 janar 2019. Nën këtë metodë, standarti aplikohet në retrospektivë me efektin kumulativ të aplikimit për herë të parë të standartit të njohur në datën e aplikimit fillestar. Grupi zgjodhi të përdorë përlashtimin tranzitor praktik të mos rivlerësimt nëse një kontratë është apo përban një qira më 1 janar 2019. Por, Grupi aplikoi standartin vetëm në ato kontrata që ishin më parë të identifikuara si qira me SNK 17 dhe IFRIC 4 në datën e aplikimit fillestar.

# Banka Credins sh.a.

Shënim për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç 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)

Grupi ka kontrata qiraje për degë të ndryshme dhe paisje IT. Përpara adoptimit të SNRF 16, Grupi i klasifikonte se cilën nga qiratë (si qiramarrëse) në datën e lidhjes si ose qira financiare ose qira operacionale. Referoju shënimit 2.4.26 për politikën kontabile para 1 janar 2019.

Me adoptimin e SNRF 16, Bank aplikoi një metodë njojje dhe matjeje për të gjitha qiratë përvèç qirave afatshkurtra dhe atyre për aktive me vlerë të ulët. Referoju shënimit 2.4.27 për politikën kontabile para 1 janar 2019. Standarti siguron kërkesa specifike tranzitore dhe burime praktike, të cilat janë përdorur nga Grupi.

#### • Qiratë të klasifikuara më parë si qira financiare

Grupi ka qira financiare për klientët e saj. Nuk ka pasur ndryshime për trajtimin e qirave financiare në krahasim me standartin e mëparshëm. Qiradhënësit do vazhdojnë ti klasifikojnë qiratë ose si qira financiare ose si qira operacionale si në SNK 17.

#### • Qiratë të kontabilizuara më parë si qira operacionale

Grupi njoihu aktive të drejta-në-përdorim dhe detyritme qiraje për ato qira të klasifikuara më parë si qira financiare, përvèç qirave afatshkurtra dhe aktiveve me vlerë të ulët. Aktivet e drejta-në-përdorim për shumicën e qirave është njojur bazuar në vlerën e mbartur njësoj sikur standri të ishte aplikuar gjithmonë, pavarësisht përdorimit të normës rritëse të borxhit në ditën e aplikimit të parë. Në disa qira, aktivet e drejta-në-përdorim janë njojur bazuar në vlerën e njëjtë të detyrit të qirasë, të regulluar për çdo parapagim apo detyrim qiraje të llogaritur që lidhet me të dhe të njoitura më parë. Detyritet e qirasë u njojhën bazuar në vlerën aktuale të flukseve të mbetur të pagesave së qirasë, skontuar duke përdorur normën rritëse të borxhit në datën e aplikimit filletar.

Grupi aplikoi gjithashtu mjetet praktike të gatshme kur mundej:

- Përdori një normë skontimi të vetme për një portofol qirash me karakteristika të ngashme mundësishët
- U mbështet në vlerësimin e saj nëse qiratë janë të vështira direkt pas dates së aplikimit filletar
- Aplikoi përashtimin për qiratë afatshkurtra që përfundon pas 12 muajsh nga data e aplikimit filletar
- Përashtoi kostot filletare direkte nga matja e aktivit e drejta-në-përdorim në datën e aplikimit filletar
- Përdori gjykimin në përcaktimin e kushteve të qirasë kur kontrata përbante opzionin për të shtyrë ose përfunduar qiranë

Më poshtë paraqitet një rakordim i angazhimeve totale të qirasë operative në 31 dhjetor 2018 (siç praqitet në pasqyrat financiare deri më 31 dhjetor 2018) me detyritet e qirasë të njoitura në 1 Janar 2019:

Angazhimet totale të qirasë operative më 31 dhjetor 2018	4,404,825
Përashtimet nga njojja:	
Qiratë e pasurive me vlerë të ulët	(3,129)
Qiratë financiare me afat të mbetur të qirasë më pak se 12 muaj	(26,257)
Rregullime të tjera në lidhje me shënimet shpjeguese të angazhimeve	12,121
Detyritet e qirasë operative para zbritjes	4,387,560
Zbritja duke përdorur normën rritëse të huamarjes	(1,348,029)
<b>Detyritet totale të qirasë të njoitura sipas SNRF 16 në 1 Janar 2019</b>	<b>3,039,531</b>

Miratimi i SNRF 16 nuk kishte asnjë ndikim në fitimet e pashpërndara të Grupit dhe asnjë ndikim material në raportin e tij CET1.

#### • 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 kérkesat që lidhen me interesin dhe penalitetet që lidhen me pasigurinë në trajtimeve të tatimit.

Interpretimi trajton në mënyrë specifike sa vijon:

- Nëse një njësi ekonomike i konsideron trajtimet e 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 (humbe tatimore), bazat tatimore, humbjet tatimore të papërdorura, kreditë tatimore të papërdorura dhe normat tatimore
- Si një njësi ekonomike i konsideron ndryshimet në faktë dhe rrëthana

Grupi përcakton nëse do e konsiderojë çdo trajtim fiskal të pasigurtë veçantë apo sëbashku me një apo më shumë trajtime të tjera fiskale të pasigurta dhe përdor metodën që parashikon më mirë zgjidhjen e pasigurisë.

Grupi aplikon gjykim të rëndësishëm në identifikimin e paqartësive për trajtimet e tatim fitimit. Grupi vlerëson nëse një Interpretim ka pasur ndikim në pasqyrat e saj financiare. Me adoptimin e interpretimit, Grupi shqyrton nëse ka ndonjë pozicion të paqartë fiskal. Interpretimi nuk pati ndikim në pasqyrat financiare të Grupit.

# **Banka Credins sh.a.**

**Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
(shuma në mijë Lekë, përvèç 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)**

- Amendime për SNRF 9: Specifikat e parapagimeve me kompensim negativ**

Nën SNRF 9, një titull borxhi mund të matet me kosto të amortizuar ose me vlerë të drejtë përmes të ardhurave gjithëpërfshirëse, duke qenë e dhënë që flukset e kontraktuara të parasë janë 'vetëm pagesa principali dhe interesë mbi vlerën e mbetur të principalit' (kriteri i 'SPPI') dhe instrumenti mbahet brenda modelit të përshtatshëm të biznesit për atë klasifikim. Amendimet për SNRF 9 sqarojnë se një aktiv finanziar e kalon kriterin e SPPI pavarësisht ngjarjes apo rrethanave që shkaktojnë përfundimin e parakohshëm të kontratës dhe pavarësisht se cila pale merr ose paguan një kompensim të arsyeshëm për përfundimin e kontratës.

Përfundimi i hershëm mund të rezultojë nga një kusht kontraktual ose nga një ngjarje jashtë kontrollit të palëve në kontratë, të tilla si një ndryshim në legjislacion që çon në përfundimin e hershëm të kontratës. Kur parapagimi është bërë më vlerën e drejtë aktuale ose në një vlerë që përfshin vlerën e drejtë të kostos së përfundimit një instrument mbrojtës të lidhur, Grupi vlerëson flukset specifike kontraktuale të parasë për titullin faktik të bondhit me qëllim që të përcaktojë nëse ata e përbushin kriterin e SPPI. Këto amendime nuk paten impakte të rëndësishme në pasqyrat financiare të Grupit.

- Reforma e masës së normës së interesit: Amendime të SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF**

Amendimet e SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF 7 në lidhje me Reformën e masës së normës së interesit, përfshijnë një numër lehtësirash, që aplikohen për të gjitha marrëdhëniet e mbrojtjeve që janë të lidhura direkt me ndikimin e reformës së normës së interesit. Një marrëdhënie mbrojtëse ndikohet nga reforma nëse ajo sjell pasiguri në lidhje me kohën dhe ose vlerën e masës bazuar në flukset e parasë të zërit të mbrojtur ose instrumentit të mbrojtur.

Sic pëershruhet në politikat kontabile, Grupi zgjodhi, si zgjedhje politike të lejuar për SNRF 9, të vazhdojë të aplikojë kontabilitetin mbrojtës në përputhje me SNK 39. SNK 39 kërkon që për flukset e parasë të mbrojtura, një transaksion i parashikuar duhet të jetë shumë i mundshëm. SNK 39 kërkon gjithashtu që një marrëdhënie mbrojtjeje kualifikohet për kontabilitet mbrojtës vetëm nëse marrëdhënia është shumë efektive në arritjen e ndryshimeve kompensuese në vlerën e drejtë ose flukseve të parasë të lidhura me riskun e mbrojtur. Vlerësimi i efektivitetit të mbrojtjes bëhet në mënyrë retrospektive dhe prospективë.

Si rrjedhojë e reformës së masës së interesit, mund të ketë pasiguri në lidhje me kohën dhe ose vlerën e masës e flukseve të parasë bazuar tek masa të zërit të mbrojtur ose të instrumentit të mbrojtur gjatë periudhës përpara zëvendësimit të një mase norme interesë ekzistuese me një alternative pothuaj pa-risk norme interesë (një NPR). Kjo mund të cojë në paqartësinë nëse një transaksion parashikimi ka shumë mundësi të ndodhë dhe nëse në mënyrë prospективë marrëdhënia mbrojtëse pritet të jetë shumë efektive. Grupi nuk e ka adoptuar herët këtë amendim por parashikon që nuk do ketë efekte material në pasqyrat financiare të saj.

#### **2.3.2 Standarde dhe interpretime të publikuara por jo në fuqi**

Standarde dhe interpretimet e reja dhe të ndryshuara që janë publikuar, por jo ende efektive, deri në datën e preqatijes së pasqyrave financiare të Grupit paraqiten më poshtë. Grupi ka për qëllim ti adoptojë këto standarde, nëse janë të mundshme, në datën kur ato bëhen efektive.

- SNRF 17 Kontrat e sigurimit**
- Amendimet e SNRF 3: Përcaktimi i një Biznesi**
- Amendime për SNK 1 dhe SNK 8: Përcaktimi i Materialitetit**
- Kuadri Konceptual për Raportimin Financiar**

Këto ndryshime nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare në periudhën e aplikimit fillostar dhe për këtë arsy nuk janë përgatitur shenime shpjeguese.

# Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

## 2. Politikat kontabel (vazhdim)

### 2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

#### 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 kurсин 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 kurсин 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 regulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe koston e amortizuar në valutë të përkthyer me kurсин e këmbimit në vend fundi i periudhës. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare që maten në terma 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 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
USD	108.64	107.82
Euro	121.77	123.42
GBP	143.00	137.42
CHF	112.30	109.60
CAD	83.38	79.22
XAU	5,318.79	4,447.64

#### 2.4.2 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

##### 2.4.2.1 Data e njohjes

Të gjithë aktivet dhe detyrimet financiare, me përashtim të kredive dhe paradhënieve dhëne klientëve janë njohur fillimisht në datën e transaksionit, datë kur Grupi bëhet palë e dispozitive kontraktuale të instrumentit. Loans and Kredite dhe paradeniet dhene klienteve njihen kur fondet transferohen tek illogarite e klienteve. Grupi njeh detyrimet ndaj klienteve kur fondet janë transferuar tek Grupi.

##### 2.4.2.2 Matja fillestare e instrumentave financiarë

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

##### Fitimi ose humbja në ditën e parë

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

##### 2.4.2.3 Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

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 financiarë me VDPFH, nëse kështu eliminon ose ul ndjeshëm mospërputhjet e matjes ose të njohjes, siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.6.

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

# **Banka Credins sh.a.**

**Shënim për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
*(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)*

---

## **2. Politikat kontabel (vazhdim)**

### **2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**

#### **2.4.2 Instrumentat financiarë – njojja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)**

##### **2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare**

###### **2.4.2.4.1 Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve**

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

Kur vlerëson nëse duhet ta njoftë 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 palen tjetër;
- Nëse modifikimi është i tillë që instrumenti nuk do të përbushë më kriterin e SPPI.

Nëse modifikimi nuk rezulton në flukse të mjeteve monetare që janë thelbësish të ndryshme, modifikimi nuk rezulton në çregjistrimin. Bazuar në ndryshimet në flukset e mjeteve monetare të skontuara me normën efektive të interesit në origjinë, Grupi regjistron një fitim ose humbje modifikimi, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar. Për detyrimet financiare, Grupi merr në konsideratë një modifiko 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 detyrimit financiar. Për aktivet financiare ky vlerësim bazohet në faktorët cilësorë.

###### **2.4.2.4.2 Çregjistrimi përvèçse 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 grupei të aktiveve financiare të ngjashme) çregjistrohet kur të drejtat për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar kanë skaduar. Grupi gjithashtu çregjistron aktivin financiar nëse ka transferuar aktivin financiar dhe transferimi kualifikohet për çregjistrim. Grupi ka transferuar aktivin financiar nëse dhe vetëm nëse:

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

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

- Grupi nuk ka asnjë detyrim të paguajë shumat për përfituesit eventualë, përvèç nëse ka arkëtar shuma ekuivalente nga aktivi original, duke përashtuar paradhëniet afatshkurtra me të drejtën e rimburimit të plotë të shumës së huasë plus interesin e përllogaritur me nomrat e tregut.
- Grupi nuk mund ta shesë ose ta lërë peng asetin fillestare përvèçse si siguri për përfituesve eventual.
- Grupi duhet të dorëzojë çdo flukse parash që mbledh në emër të përfituesve eventual pa vonesë materiale.

Përvèç kësaj, Grupi nuk ka të drejtë të riinvestojë flukse të tila të parasë, me përashtim të investimeve në mjete monetare ose ekuivalentë të mjeteve monetare duke përfshirë interesat e fituara, gjatë periudhës ndërmjet datës së arkëtitimit 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 dha 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 konsideruashme 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 shoqëruesh. Aktivet e transferuara dhe pasivi shoqëruesh maten në një bazë që pasqyrojn të drejtat dhe detyrimet e mbajtura prej Grupit.

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

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 paguajë 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.

# Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç 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)

##### 2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare (vazhdim)

###### 2.4.2.4.2 Çregjistrimi përvèçse për ndryshime thelbësore (vazhdim)

###### 2.4.2.4.2.2 Detyrimet financiare

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

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

###### 2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë

Për të treguar se si janë nxjerrë vlerat e drejta, instrumentet financiare klasifikohen në bazë të një hierarkie të teknikave të vlerësimit, siç 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, rrjedhin nga të dhënat e tregut të vëzhguara në mënyrë direkte ose jo, të cilat janë të disponueshme gjatë gjithë periudhës së jetës së instrumentit. Këto inpute përfshijnë çmimet e kuotuara për aktivet ose pasivet e ngashme në tregjet aktive, çmimet e kuotuara për instrumente identikë në tregjet joaktive dhe inputet e vëzhgueshme, përvèç çmimeve të kuotuara, si normat e interesit dhe kurbat e normave të interesit, luhatjet e nérkuptuara dhe marzhet e kredisë. Përvèç 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 ti 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 térësi.

Grupi rishikon 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 tregtuar, marzhi e kredisë në kontratat e shkëmbimit për mospagimin e kredisë dhe borxhet e tregtuara në vjetvete. Në Shënimin 38.7 (Matja e vlerës së drejtë) jepen më tepër detaje lidhur me këtë praktikë. Grupi vlerëson nivelimin në secilën periudhë raportuese bazuar në intrumente dhe i riklasifikon instrumentet kur është e nevojshme, bazuar në faktet e disponueshme në fund të periudhës raportuese.

###### 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

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

- Aktivi financiar mbahet brenda një modeli biznesi me qëllim mbajtjen e mjeteve financiare për të mbledhur flukset kontraktuale të mjeteve monetare;
- Kushtet kontraktuale të aktivit finanziar 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.

- Rreziqet që ndikojnë në securinë e modelit të biznesit (dhe aseteve financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi) dhe në veçanti në mënyrën se si menaxhohen ato rreziqe;
- Si kompensohen menaxherët e biznesit (për shembull, nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të administruara ose në flukset kontraktuale të arkëtuara).

Shpeshtësia e pritur, vlera dhe koha e shitjeve janë gjithashu aspekte të rëndësishme të vlerësimit të Grupit. Vlerësimi i modelit të biznesit bazohet në skenarë të pritshëm, pa marrë në konsideratë skenarët "pesimistë" ose skenarët e "rasteve të stresit". Nëse pas njohjes fillestare, flukset e mjeteve monetare realizohen në një mënyrë të ndryshme nga pritshmëritë fillestare të Grupit, kjo e fundit nuk e ndryshon klasifikimin e aktiveve të 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.

# **Banka Credins sh.a.**

**Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
*(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)*

---

## **2. Politikat kontabel (vazhdim)**

### **2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**

#### **2.4.4 Instrumentat financiarë – njojja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)**

##### **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 financiar në njojen fillestare dhe mund të ndryshojë gjatë jetës së aktivit financiar (për shembull, nëse ka shlyerje të principalit ose amortizim të primit / zbritjes).

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

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

##### **2.4.4.2 Derivativet e njojur me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes**

Një derivativ i përbërë është një element i një instrumenti hibrid, i cili gjithashtu përfshin një kontratë bazë jo-derivative me efektin që disa nga flukset e mjeteve monetare të instrumentit të përbërë ndryshojnë në mënyrë të ngashme me një derivativ të pavarur. Nga një derivativ i përbërë mund të përfshihen disa ose të gjitha flukset e mjeteve monetare që në të kundërt do të kërkohen nga kontrata të modifikohen sipas një norme interesit 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 tjeter, me kusht që në rastin e një variabli jo-financiar, 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 kundërpatri të ndryshme nga ai instrument, nuk është derivativ i përfshirë, por një instrument financiar i veçantë. Aktivet financiare klasifikohen në bazë të modelit të biznesit dhe vlerësimeve të SPPI siç përshkruhet në Shënimin 2.4.4.1.1 dhe 2.4.4.1.2.

##### **2.4.4.3 Instrumentat financiarë me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes**

Grupi i klasifikon aktivet financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim kur ato janë blerë ose shitur kryesisht për fitimin afatshkurtër nëpërmjet aktiviteteve tregtare ose formojnë një pjesë të një portofoli të instrumenteve financiare që menaxhohen së bashku, për të cilat ekziston 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 drejta për pagesë. Në këtë klasifikim përfshihen letrat me vlerë të borxhit, që janë blerë kryesisht për qëllime të shitjes dhe riblerjes në të ardhmen e afërt.

##### **2.4.4.4 Instrumentet e borxhit me VDATGJ**

Grupi 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.

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 njojur në te ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse. Të ardhurat nga interesit, 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. Llogaritja ECL për instrumentet e borxhit në VDATGJ shpjegohet në Shënimin 2.4.6.3. Kur Grupi ka më shumë se një investim në të njëtin instrument, ato konsiderohen të nxirren me parimin e para që hyn-e para del. Në rast çregjistrimi, fitimet ose humbjet kumulative të njoitura më parë në të 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 qëdo zbritje ose prim përfundim i fitimit e emetuarës 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 detyrimit dhe elementeve të kapitalit të një instrumenti të konvertueshmëri nuk është nshikuar si rezultat i një ndryshimi të gjasave se do të zbatohet opzioni i konvertimit, madje edhe në rastet kur zbatimi i opzionit 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 detyrimit 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 27 dhe Shënimin 28.

# **Banka Credins sh.a.**

**Shënim për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## **2. Politikat kontabel (vazhdim)**

### **2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**

#### **2.4.4 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (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 menaxhmenti pas njohjes fillestare ose kërkohen domosdoshmërisht që të maten me vlerën e drejtë sipas SNRF 9. Menaxhmenti përcakton vetëm një instrument në VDPFH pas njohjes fillestare dhe pasi është plotësuar një nga kushtet e mëposhtme.

Ky përcaktim bëhet në bazë të instrumenteve:

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

Ose

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

Ose

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

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 përjashtim të lëvizjeve në vlerën e drejtë të detyrimeve të përcaktuara në VDPFH, për shkak të ndryshimeve në rrezikun e kredisë së bankës. Këto ndryshime në vlerën e drejtë regjistrohen në rezervën e kredisë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe nuk riciklohen në fitim ose humbje. Interesi i fituar ose i përfshirë nga instrumentet e përcaktuar 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 duke 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 Provigionave) me vlerë të drejtë, meqë janë primi i marrë. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Grupit sipas secilës garanci matet me shumën më të madhe të shumës së njohur fillimisht pa amortizimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe një provigjioni ECL.

Prim i marrë (nëse ka) nijhet 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 termë të paracaktuar për klientin. Në mënyrë të ngjashme me kontratat e garancisë financiare, këto kontrata janë në përputhje me kërkesat e ECL-së.

Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare, letrave të kreditit dhe angazhimeve të huave, ku huatë e 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 36.

##### **2.4.5 Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare**

Grupi nuk i riklasifikon aktivet e saj financiare pas njohjes së tyre fillestare, përvèç rrethanave të jashtëzakonshme në të cilat Grupi blen, shpërndan ose përfundon një linjë biznesi. Detyrimet financiare nuk janë riklasifikuar asnjéherë.

##### **2.4.6 Zhvlerësimi i aktiveve financiare**

###### **2.4.6.1 Përbledhje e parimeve të ECL-së**

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

Zbritja ECL bazohet në humbjet nga kredia që pritet të lindin gjatë jetës së aktivit (humbja e pritshme nga kredia për jetë ose LTECL), përvèç rasteve kur nuk ka pasur rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga kriimi. Në këtë rast, kompensimi bazohet në humbjen e pritshme te kredisë prej 12 muajish (12 mECL). Politikat e Grupit për të përcaktuar nëse ka pasur një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë janë paraqitur në Shënimin 38.2.

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.

# Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvç kur është shprehur ndryshe)

## 2. Politikat kontabel (vazhdim)

### 2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### 2.4.6 Instrumentat financiar – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

##### 2.4.6.1 Aktivet financiare dhe detyrimet financiare me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (vazhdim)

Si LTECLs dhe 12mECLs janë llogaritur në baza individuale ose në bazë kolektive, në varësi të natyrës së portofolit të instrumenteve financiare. Politika e Grupit për grupimin e aktiveve financiare të matura në baza kolektive shpjegohet në Shënimin 38.2.

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 mspagesës që ndodh gjatë jetës së mbetur të instrumentit financiar. Kjo shpjegohet më tej në Shënimin 38.2.

Bazuar në procesin e mësipërm, Grupi i grupon kreditë e saj në Fazën 1, Fazën 2 dhe Fazën 3 dhe POCI, siç përshtkuhet 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 gjithashtu objekte ku rreziku i kredisë është pëmirësuar 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 zbrtje për LTECL-të. Në kreditë e fazës 2 përfshihen gjithashtu ekspozime, ku rreziku i kredisë është pëmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 3. Vlerësimi nëse ka pasur një përkeqësim të ndjeshëm të rrezikut së kredisë prej njohjes fillestare kryhet përmes vlerësimit të kriterieve të mëposhtme:

- 1. Ditet në vonesë për shumë se 30 ditë por më pak se ose të barabarta me 90 ditë

- 2. Vlerësimi i kredisë është përkeqësuar me 3 ose më shumë grada që nga fillimi

- 3. Treguesi i ristrukturimit

Nëse ekspozimi është në një prej kriterieve të mësipërme, llogaria klasifikohet në fazën 2. Përvèc kriterieve të mesipërme analistët e Bankës mund të transferojnë një instrument financiar në Fazën 2 bazuar në gjykimin e tyre ekspertizes së tyre.

- Faza 3: Kreditë që konsiderohen të zhvlerësuara (siç parashikohet në Shënimin 38.2). Grupi regjistron një zbrtje për LTECL-të.

• POCI: Aktivet financiare të blera ose asetet me origjinë nga kreditë me probleme (POCI) janë aktivet financiare që janë të te zhvlerësuara per risk kreditor që në njohjen fillestare. Aktivet e POCI-t regjistrohen me vlerën e drejtë në njohjen fillestare dhe të ardhurat nga interesit njihen më pas në bazë të një NEI të rregulluar nga kredita. 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 zgogëlohet. Kjo konsiderohet një çregjistrim (i pjesshëm) i aktivit financiar.

##### 2.4.6.2 Llogaritja e ECL-ve

Grupi llogarit ECL-të bazuar në katër skenarë me probabilitet të ponderuar për të matur mungesat e pritshme të parave, të zbritura me një përafim me NEI. Mungesa e parave është diferenca mes flukseve të mjeteve monetare që i përkasin një subjekt i përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që subjekti pret të marrë. Mekanika e llogaritjeve ECL është përshtkuar më poshtë dhe elementët kryesorë janë si vijon:

- PD - *Probabiliteti i mspagimit* është një vlerësim i gjasave së mspagimit për një periudhë të caktuar kohore. Mspagimi 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 Mspagim është një vlerësim i ekspozimit në një datë të vonuar të ardhshme, duke marrë parasysh ndryshimet e pritura në ekspozim pas datës së raportimit, përfshirë shlyerjet e principalit dhe të interesit, qoftë të planifikuara sipas kontratës ose ndryshe, objektet dhe interesin e përllogaritur nga pagesat e humbura.

- LGD - *Humbja e rezultuar nga mspagesa* 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 të merrte, përfshirë edhe realizimin e pëmirësimeve të kolateralit dhe kredive, që janë një pjesë përbërëse e kredisë, siç përcaktohet në Shënimin 2.4. Shpesh shprehet si përqindje e EAD. Vlerat e eksperit të LGD-së përdoren (bazuar në rekondimet nga RRKK). Vlerat LGD për portofolin retail ndryshojnë nga 40% në 75% duke u varur nga fakti nëse janë apo jo të siguruara me një pronë rezidenciale ose tregtare. Vlerat për të gjithë portofolit e tjera si korporatë, mikro, i pavarur dhe letrat me vlerë të investuara janë në nivelin 45%.

Kur vlerëson ECLs, Grupi shqyrton katër skenarë (bazë, një optimist, pessimist 1 dhe shumë pessimist 2). Secili nga këta është i lidhur me PD, EAD dhe LGD të ndryshme. Kur është e përshtatshme, vlerësimi i skenarëve të shumëfishëta përfshirë edhe mënyrën se si pritet të mbulohen kreditë e papaguara, duke përfshirë probabilitetin që kreditë do të rimekembet, vlerën e kolateralit ose shumën që mund të merret nga shifra e aktivit.

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

Humbjet nga zhvlerësimi dhe rimarrjet llogariten dhe shpjegojhen 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 patërhevra bëhet sipas parashikimeve të paraqitura në Shënimin 36.

# **Banka Credins sh.a.**

**Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
(shuma në mijë Lekë, përvet kur është shprehur ndryshe)

## **2. Politikat kontabel (vazhdim)**

### **2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**

#### **2.4.6 Instrumentat financiare – njojja fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)**

##### **2.4.6.2 Llogaritja e ECL-ve (vazhdim)**

Mekanizmi i metodës ECL përbën lidhet 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 probabilitete të pritshme 12-mujore mospagimi aplikohen në një parashikim të EAD dhe shumëzohen me LGD-në e pritshme. Më pas, aktualizohen me një normë të përafërt të interesit efektiv (NEI). 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 rrezikut të kredisë që nga krijimi, Grupi regjistron një provigjion për LTECL-të. Mekanizmi është i ngjashëm me ato të shpjeguara më lart, përfshirë përdorimin e skenarëve të shumëfishte, por PD-të dhe LGD-të vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesat e pritshme të parave zbriten nga një përafrrim me NEI-n fillestare.
- Faza 3: Për kreditë e konsideruara të zhvlerësuara per risk kreditor, Grupi njeh humbjet e pritshme të kredisë për këtë kredi. Metoda është e ngjashme me atë të aseteve të Fazës 2, me PD të vendosur në 100%.
- POCI: Aktivet POCI janë aktive financiare që janë të zhvlerësuara nga kreditë që në njojhen fillestare. Grupi njeh vetëm ndryshimet akumulative në jetën e ECL-ve, që nga njojja 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 zgjedhjen vlerën kontabël të këtyre aktiveve financiare në pasqyrën e pozicionit financiar, i cili imbetet në vlerën e drejtë. Në vend të kësaj, një shumë e barabartë me zbritjen që do të lindë nëse aktivet maten me koston e amortizuar, njihen në ATGJ si një shumë e akumular e zhvlerësimit, me një ngarkesë korresponduese në fitim ose humbje. Humbja e akumular e njoftohet në ATGJ riciklohet në fitim dhe humbje pas çregjistrimit të aktiveve.

##### **2.4.6.4 Aktivet financiare të provigjionuara ose në bierje ose në origjinë (POCI)**

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

##### **2.4.6.5 Informacion mbi te ardhmen**

Në modelet e ECL, Grupi bazohet mbi një numër informacionesh për inputet ekonomike për të ardhmen, të tilla si:

Ritia e PBB

- Normat e papunësisë
- Normat e Bankës Qëndrore
- Indekset e cmimit të shtëpive

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e ECL (HPK) mundet që të mos kapin gjithmonë të gjitha karakteristikat e tregut në ditën e pasqyrave financiare. Për të reflektuar këtë, rregullime cilësore ose sipërfaqësore bëhen here pas here si rregullime të përkohshme kur këto diferenca janë materialisht të rëndësishme. Informacion i detajuar për këto inpute dhe analizës së ndjeshmërisë jepen në Shënimin 38.2.

##### **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 financiar kur dhe vetëm kur Grupi ka të drejtë ligjore të shlyejë shumat dhe ka për qëllim të shlyejë në baza neto ose të realizojë aktivin dhe të shlyejë detyrimin në të njëjtën kohë. Të ardhurat dhe shpenzimet paraqiten në bazë neto vetëm kur lejohet nga standarde kontabilitetit, ose për fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga një grup transaksione të ngashme siç është aktiviteti tregtar i Grupit.

##### **2.4.7 Njojja e të ardhurave dhe shpenzimeve**

###### **2.4.7.1 Metoda e interesit efektiv**

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

# **Banka Credins sh.a.**

**Shënim për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
*(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)*

---

## **2. Politikat kontabel (vazhdim)**

### **2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**

#### **2.4.7.1 Metoda e interesit efektiv**

NEI (dhe përrjedhojë, kostoja e amortizuar e aktivit finanziar) llogaritet 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 prishme të huasë. Prandaj, llogaritia e NEI gjithashtu merr parasysh efektiv e normave të interesit potencialisht të ndryshme që mund të ngarkohen në fazën e ndryshme të jetës së prishme të aktivit finanziar dhe karakteristikave të tjera të ciklit jetësor të produktit (përfshirë parapagimet, interesat dhe komisionet).

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

Për instrumentet financiare me normë të luhatshme, rivlerësimi periodik i flukseve të mjeteve monetare për të pasqyroar lëvizjet në normat e interesit të tregut ndryshon gjithashtu normën 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 llogaritura duke përdorur si metodën e interesit efektiv ashtu edhe metoda të tjera. Këto janë paraqitur veçanë në faqen e pasqyrës së të ardhurave për të ardhurat nga interesat dhe shpenzimet e interesit për të siguruar informacion simetrik dhe të krahasueshëm. Në të ardhurat / shpenzimet e tij të interesit të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv.

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

Të ardhurat / shpenzimet nga intereseti në të gjitha aktivet / detyrimet financiare tregtare rjehen si pjesë e ndryshimit të vlerës së drejtë në të ardhurat neto të tregtimit. Grupi llogarit të ardhurat nga intereseti mbi aktivet financiare, përvèç atyre që konsiderohen si të dëmtuara nga kredita, duke aplikuar NEI në vlerën kontabël brutto të aktivit finanziar.

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

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

Grupi mban gjithashtu investime në aktivet financiare të emetuara në vende me norma interesë negative. Grupi zbulon interesin e marrë mbi këtë aktiv financiar si shpenzim interesit. Të ardhurat rjehen në masën që është e mundur që përfitimet ekonomike të rjedhin në Bankë dhe të ardhurat mund të maten me besueshmëri.

#### **2.4.8 Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa**

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

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

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

#### **2.4.9 Të ardhura neto tregtare**

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

# Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## 2. Politikat kontabel (vazhdim)

### 2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### 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 administritimit të rrezikut të përdorura në marrëdhëniet e mbrojtjes ekonomike, por që nuk kualifikohen për marrëdhëniet e kontabilitetit mbrojtës, aktivet financiare dhe detyrimet financiare të përcaktuara si në VDPFH dhe nga 1 janari 2018, gjithashtu aktivet jo-tregtarë të matur në VDPFH, siç kërkohet ose zgjidhet sipas SNRF 9. Elementi i linjës përfishin ndryshimet në vlerën e drejtë, interesin, dividentët dhe diferencat 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 Qëndrore dhe investimet me likuiditet të lartë të cilat kanë maturim tre mujor ose më të vogël, të cilat janë subjekt i rreziqeve të parëndësishme të ndryshimit të vlerës së drejtë dhe përdoren nga Grupi në menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra. 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 fillimi maten me vlerën e drejtë plus kosto direkte transaksi 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 Aktivet afatgjata materiale dhe aktivi e-drejta-në-përdorim

##### (i) Njohja dhe matja

Aktivet afatgjata materiale maten me koston e blerjes minus amortizimin e akumular dhe humbjet nga zhvlerësimi. Kostot përfshijnë shpenzime të cilat i atribuohen direkt blerjes së aktivit. Kostot e aktiveve të ndërtuara vetë përfshijnë kostot e materialeve dhe punës direkte, çdo kosto tjetër që lidhet me vënien e aktivit në punë për qëllimin e përcaktuara 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 ndërtësës dhe pajisjeve kanë jetë përdorimi të ndryshme, ato kontabilizohen si zëra të ndarë (komponentët kryesorë) të aktiveve afatgjata materiale.

##### (ii) Kostot vijuese

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

##### (iii) Amortizimi

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

Kategoria e aktiveve afatgjata	% e amortizimit
Ndërtesa	5%
Pajisje elektronike	25%
Automjete	20%
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 njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumulara nga rënia në vlerë. Shpenzimet e mëvonshme mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime lidhen me rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik prej këtij mjeti. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin. Amortizimit njihet në fitim ose humbje me normën 25% mbi vlerën e mbetur prej datës në të cilën ky program është i gatshëm për përdorim.

##### (ii) Licensat

Licensat dhe të drejtat e përdorimit blerë nga Grupi janë të paraqitura me kosto minus amortizimin e akumular dhe humbjet nga zhvlerësimi nëse ka. Shpenzimet e mëvonshme kapitalizohen vetëm atëherë kur ato rrisin përfitimet ekonomike të ardhshme të trupëzuara në aktivin me të cilin lidhen. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen kur ndodhin tek pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve. Amortizimi njihet në fitim ose humbje në bazë lineare mbi jetën e dobishme të licencës që nga data që është e vlefshme për përdorim.

# **Banka Credins sh.a.**

**Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## **2. Politikat kontabel (vazhdim)**

### **2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**

#### **2.4.15 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare**

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

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

Vlera e rikuperueshme e një 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 parashikuara të parave të zbritura zbriten në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë zbritje para tatumit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut për vlerën kahore të parave dhe rreziqet specifike për aktivin.

#### **2.4.16 Garancitë Financiare**

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

Detyrimet për garancitë financiare fillimisht njihen në vlerën e drejtë dhe vlera fillestare amortizohet mbi jetën e garancisë financiare. Detyrimi për garancinë mbahet me vlerën më të lartë midis vlerës me kostot 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 ligor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani kontributesh të përcaktuara për pensione. Kontributet për planin e pensionit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzime kur ato ndodhin.

##### **(ii) Leja vjetore e paguar**

Grupi njeh si detyrim shumën e përllogaritur të kostos për lejet vjetore që pritet të paguhet në këmbim të shërbimeve të punëmarrësít përiudhën.

##### **(iii) Sigurimet shëndetësore të punonjësve**

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

#### **2.4.18 Provizione për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime**

Një provizion është rjohur nëse, si rezultat i një ngjarjeje të kaluar, Grupi ka një detyrim ligor 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 pritshme monetare të ardhshme me një normë para tatumit që reflekton vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe, aty ku është e përshtatshme, rreziqet specifike që lidhen me detyrimin.

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

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

# Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

## 2. Politikat kontabel (vazhdim)

### 2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### 2.4.19 Tatimet

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë.

##### (i) Tatimi aktual mbi fitimin

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

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

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

##### (ii) Tatimi i shtyrë mbi fitimin

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

Vlera kontabël neto e aktiveve tatumore të shtyra rishikohet në fund të çdo periudhe raportimi dhe zgjedhohet në atë masë që nuk është e mundur që të ketë fitime të tatueshme të mjafueshme në dispozicion për të lejuar që e gjitha ose një pjesë e aktivit të mund të rikuperohet. Detyrimet dhe aktivet e shtyra tatumore maten me normat e tatimit të cilat pritet të aplikohen në periudhën kur detyrimi do të shlyhet ose aktivë realizohet, bazuar në normat fiskale dhe ligjet fiskale të cilat janë miratuar ose priten të miratohen në datën e raportimit. Matja e detyrimeve dhe aktiveve tatumore të shtyra pasqyrion rjedhojat tatumore që do të vijojnë nga mënyra në të cilën Grupi pret, që në fund të periudhës raportuese, të rimirrë ose shlyejë vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve të saj.

##### (iii) Tatimi aktual dhe i shtyrë për vitin

Tatimi aktual dhe tatimi i shtyrë njihen në fitim ose humbje, përveç kur lidhen me zërat që janë 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 drejtpërdrejtë në kapital, përkatësisht.

#### 2.4.20 Prona të riposeduara

Politika e Grupit eshte te percaktoje nese 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 riposduimit dhe vlerës kontabël të aktivit filestar 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). Ne fund te çdo periudhe raportuese keto aktive maten me me te voglen mes kostos dhe vleres neto te 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 aktive çregjistrohen kur nxirren jashtë përdorimit ose kur nuk priten përfitimi ekonomike të ardhshme nga ky pakësim (nxjerje jashtë përdorimit). Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga mosnjohja e pronës (llogaritur si diferençë midis të ardhurave nga shtja 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 aktivit vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Grupit.

Depozitat, letra me vlerë të borxhit dhe borxhi i varur maten fillimisht me vlerën e drejtë duke i shtuar kostot e transaksionit dhe në vijim maten me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv përveçse në rastet kur Grupi zgjedh që t'i mbajë detyrimet me vlerën e drejtë në fitim ose humbje. Metoda e interesit efektiv është një metodë e llogaritjes së kostos së amortizuar të një detyrimi 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 njojjen filletare, pagesat monetare të ardhshme të vlerësuara (përfshirë të gjitha taksat dhe shumat e paguara ose të marra që formojnë një pjesë përbërëse të normës efektive të interesit, kostot e transaksionit dhe primet e tjera ose zbritjet) përgjatë jetës së pritshme të detyrit finanziar, ose (sipas rastit) përgjatë një periudhe më të shkurtër.

# **Banka Credins sh.a.**

**Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
(shuma në mijë Lekë, përvèg kur është shprehur ndryshe)

## **2. Politikat kontabel (vazhdim)**

### **2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**

#### **2.4.22 Dividendët**

Dividendët e aksioneve të zakonshme janë njohur si një detyrim dhe janë zbritur nga kapitali në momentin kur ata janë miratuar nga aksionarët e Grupit.

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019, Grupi ka dekluaruar dividentë në vlerën prej 453,046 mijë lekë për tu paguar aksionarëve të saj.

#### **2.4.23 Rezervat e kapitalit**

Rezervat e regjistrueshëm në kapital (të ardhurat e tjera përbledhëse) në pasqyrën e pozicionit financiar përfshijnë.

"Rezervën e përgjithshme" që përfshin ndryshimet e bëra për rezervën ligjore siç përcaktohet në Ligjin e Bankës Qëndrore dhe Ligjin Tregtar të zbatueshëm në Shqipëri dhe

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

#### **2.4.24 Çrrregjistrimi**

Aktivitet financiar çrrregjistrohen pjesërisht ose totalisht vetëm kur Grupi nuk ka një pritshmëri për rekuperimin e aktivit financiar qoftë tërësisht apo pjesërisht. Nëse vlera që do çrrregjistrohet është është më e lartë se zhvlerësimi i akumuluar, diferenca ndërmjet tyre rrijhet fillimi si zhvlerësim dhe më pas aplikohet mbi vlerën e mbetur. Cdo rimarje e mëtejshme kreditohet më pas në shpenzimet e humbjeve të kredisë.

#### **2.4.25 Kreditë e ristrukturuar ose të modifikuara**

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

#### **2.4.26 Qiratë (Politike e perdonur para 1 janar 2019)**

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 për të përdorur aktivin.

##### **2.4.26.1 Grupi si një qiramarrës**

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

##### **2.4.26.2 Grupi si një qiradhëns**

Qiratë ku Grupi transferon rrezikun dhe përfitimet e pronësisë së aktivit klasifikohen si qira financiare. Në pasqyrën e gjendjes financiare, Grupi paraqet në pasqyrën e pozicionit financiar shumën e arkëtueshme të barabartë me vlerën neto të investimit. Njohja e të ardhurave financiare do të bazohet në një model që pasqyon një normë konstante periodike të kthimit të investimit neto të qiradhënsit mbi qiranë financiare. Pagesat e qirasë që lidhen me periudhën, me përfashtim të shpenzimeve për shërbime, i janë zbritur investimit bruto në qira për të reduktuar si principalin (kryegjënë), ashtu edhe të ardhurat financiare të pafituar.

Të ardhurat nga shitja të njobura nga prodhuesi ose tregtar qiradhënsës 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.

#### **2.4.27 Qiratë (Politike e perdonur pas 1 janar 2019)**

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

# **Banka Credins sh.a.**

**Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
*(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)*

---

## **2. Politikat kontabel (vazhdim)**

### **2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)**

#### **2.4.27 Qiratë (Politike e perdonur pas 1 janar 2019) (vazhdim)**

##### **2.4.27.1 Grupi si një qiramarrës**

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

##### *Aktivi per të drejtën e përdorimit*

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

Aktivet e drejta-në-përdorim prezantohen në shënimin 22 Aktive të drejta-në-përdorim dhe janë subjekt zhvlerësimi në linjë me politikat e Grupit siç përshkruhen në Shënimin 2.4.15 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare.

##### *Detyrimet e qirasë*

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

##### **2.4.27.2 Grupi si një qiradhënës**

Qiratë ku Grupi transferon rrezikun dhe përfitimet e pronësisë së aktivit klasifikohen si qira financiare. Në pasqyrën e gjendjes financiare, Grupi paraqet në pasqyrën e pozicionit financiar shumën e arkëtueshme të barabartë me vlerën neto të investimit. Njohja e të ardhurave financiare do të bazohet në një model që pasqyron një normë konstante periodike të kthimit të investimit neto të qiradhënësit mbi qiranë financiare. Pagesat e qirasë që lidhen me periudhën, me përashtim të shpenzimeve për shërbime, i janë zbritur investimit bruto në qira për të reduktuar si principalin (kryegjénë), ashtu edhe të ardhurat financiare të parituara.

Të ardhurat nga shitja të njoitura nga prodhuesi ose tregtar qiradhënës në fillim të afatit të leasing-ut janë vlera e drejtë e aktivit, ose, nëse më e ulët, vlera aktuale e pagesave minimale të leasing-ut që i takojnë qiradhënësit, illogaritur me normën e interesit të tregut.

# Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvetë kur është shprehur ndryshe)

## 3 Të ardhura neto nga interesat

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
<b>Të ardhura nga interesat</b>		
Hua dhe paradhënie për klientët	7,559,663	7,538,835
Të ardhura neto tregtare	117,535	72,056
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	991,495	1,143,002
Aktive monetare dhe ekivalente me to	143,525	117,479
Hua dhënë bankave	18,424	19,287
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	42,409	44,844
Të ardhura nga interesat e përllogaritura mbi aktivet financiare të zhvlerësuara:	8,873,051	8,935,503
<i>Totali i të ardhurave nga interesat</i>		
<b>Shpenzimet për interesat</b>	(117,592)	(119,803)
Detyrime ndaj bankave	(1,654,820)	(1,512,771)
Detyrime ndaj klientëve	(416,360)	(418,264)
Borxhi i varur	(145,944)	-
Shpenzim interesë i detyrimit te qerase	(4,275)	(39,946)
Marrëveshje të anasjelltë të riblerjes	(2,338,991)	(2,090,784)
<i>Totali i shpenzimeve për interesat</i>	6,534,060	6,844,719

## 4 Të ardhura neto nga komisionet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
<b>Të ardhura nga tarifat dhe komisionet</b>		
Komisione nga shërbimet bankare	1,125,778	907,209
Tarifa dhe komisione nga shërbimet e huadhenies	6,117	34,353
<i>Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet</i>	1,131,895	941,562
<b>Shpenzime për tarifa dhe komisione</b>		
Tarifa për veprime ndërbankare	(81,240)	(46,336)
Veprime me thesarin	(65,250)	(38,609)
Të tjera	(38,925)	(27,722)
<i>Totali i shpenzimeve për tarifa dhe komisione</i>	(185,415)	(112,667)
<b>Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet</b>	946,480	828,895

## 5 Të ardhura të tjera, neto

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
<b>Të ardhura të tjera</b>		
Rimarrje nga huatë e fshira	18,714	4,094,205
Të ardhura të tjera	158,658	52,474
<i>Totali i të ardhurave të tjera</i>	177,372	4,146,679
<b>Shpenzime të tjera</b>		
Shpenzime të tjera të lidhura me aktivitetet bankare	(175,026)	(500,449)
<i>Totali i shpenzimeve të tjera</i>	(175,026)	(500,449)
<b>Të ardhura të tjera, neto</b>	2,346	3,646,230

Shpenzime të tjera për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019 përfshijnë shpenzime që lidhen me aktivitetet bankare, me rënien në vlerë të pronave të riposeduara, shpenzim i cili më 31 dhjetor 2019 eshte në shumën 62,265 mijë Lekë (31 dhjetor 2018: 194,488 mijë Lekë) (shënim 19).

# Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvetë kur është shprehur ndryshe)

## 6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiare

	Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Zhvleresimi (ECL) per mjetet monetare dhe te ngjashme me to	10	6,044	(1,446)
Zhvleresimi (ECL) shuma të pakushtëzuara me Bankën Qëndrore	11	18,437	728
Zhvleresimi (ECL) ne hua dhe paradenie bankave	12	75	106
Zhvleresimi (ECL) ne letrat me vlerë	14, 15	(49,807)	(6,479)
Zhvleresimi (ECL) hua dhe paradenie klienteve dhe qira financiare	17, 18	2,601,628	5,192,967
Zhvleresimi (ECL) ne te tjera aktive (debitoret)	23	(6,570)	2,008
Zhvleresimi (ECL) ne garancite dhe letrat e kreditit	36	(51,968)	20,946
		<b>2,517,839</b>	<b>5,208,830</b>

## 7 Shpenzime Personeli

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Pagat e punonjësve	1,058,068	952,022
Sigurime shoqërore dhe shëndetsore	140,832	127,827
Bonus dhe shpërblime	145,132	126,572
Primi i sigurimit të jetës për punonjësit	30,085	17,537
Të tjera	129,008	112,891
	<b>1,503,125</b>	<b>1,336,849</b>

## 8 Shpenzime Administrative

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Sigurime dhe mbikëqyrje	645,243	611,105
Tarifa për palë të treta	515,955	558,865
Qira	11,143	441,682
Marketing dhe abonime	438,043	346,519
Mirëmbajtje	218,338	186,199
Ujë, energji	113,746	107,678
Pajisje	69,594	61,216
Të tjera	30,857	54,508
Taksa lokale dhe të tjera	28,407	34,011
Transport dhe udhëtime	42,673	33,229
	<b>2,113,999</b>	<b>2,435,012</b>

Sigurimi dhe mbikqyrja, 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.

# Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## 9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Tatimi aktual	223,261	327,671
Tatimi i fitimit te filialit	358	-
Tatim fitimi i shtyre (shënim 24)	-	(29,173)
<b>Tatimi mbi fitimin</b>	<b>223,619</b>	<b>298,498</b>

Shpenzimet e zhvlerësimit të njohura 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 legjislacionin tatimor në Shqipëri, norma e aplikueshme e tatimit mbi fitimin përvitin e mbyllur me 31 dhjetor 2019 është 15% (31 dhjetor 2018: 15%). Rakordim i normës efektive të tatimit mbi fitimin është përmbledhur si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Fitimi para tatimit	1,216,356	683,532
Tatim fitim i llogaritur si 15%	182,453	102,530
Rregullim për humbjet e panjohura të investimit në pjesëmarrje	1,010	1,786
Rregullim për (humbjet)/fitimet e patatueshme të filialeve	393	(649)
Efekti tatim fitimit mbi shpenzimet e pazbritshme	39,405	224,004
<b>Shpenzimi i tatimit mbi fitimin</b>	<b>223,261</b>	<b>327,671</b>

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

## 10 Mjete monetare dhe ekuivalente me to

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Llogarite rrjedhëse me bankat	2,920,510	3,427,096
Zhvlerësimi HPK <sup>1</sup> për llogaritë me bankat	(2,125)	(212)
Vendosjet në tregun e parasë	9,927,744	5,530,808
Zhvlerësimi HPK për vendosjet në banka	(6,414)	(195)
Aktive monetare në arkë	4,479,645	4,865,047
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	7,266,933	20,553,725
Zhvlerësimi HPK për balancat me with Bankën Qendrore	(15,043)	(17,130)
Në tranzit	(402,132)	(1,136,898)
	<b>24,169,118</b>	<b>33,222,241</b>

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

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjëndja më 1 Janar	17,537	-	-	17,537
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	6,043	-	-	6,043
Çrrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>23,582</b>	-	-	<b>23,582</b>

<sup>1</sup> HPK – Humbjes se pritshme te kreditit

# Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvç kur është shprehur ndryshe)

## 10 Mjete monetare dhe ekuivalentë me to (vazhdim)

### 10.1 Zhvlerësimi për mjetet monetare dhe ekuivalentët me to (vazhdim)

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

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

### 11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

Në përputhje me kërkasat e Bankës Qëndrore lidhur me rezervën e depozitave, Grupi duhet të mbajë një minimum prej 10% të depozitave të klientëve në Bankën Qëndrore 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 illogarinë e rezervës 2017 gjatë periudhës së mbajtjes nuk është më i vogël se shuma e përcaktuar për rezervën e kërkuar. Maturimi i rezervës së detyrueshme illogaritet në baza mujore dhe rezerva në lekë është 70% e normës REPO njëvjeçare (norma bazë) në Shqipëri, e cila më 31 dhjetor 2019 ishte 1.00% (31 dhjetor 2018: 1.00%). Rezerva e shprehur në euro përfaqëson një normë interesë që është e barabartë me normën e depozitave të shpallur nga Banka Qendrore Evropiane e cila më 31 dhjetor 2019 ishte -0.5% (31 dhjetor 2018: -0.4%). Rezerva e shprehur në dollarë amerikane nuk ka interes. Më 31 dhjetor 2019, bilanci i parave të gatshme të kufizuara është 13,821,709 mijë lekë (31 dhjetor 2018: 12,214,431 mijë lekë).

#### 11.1 Zhvlerësimi për shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	13,850,334	12,224,620
Zhvlerësimi HPK	(28,625)	(10,189)
<b>Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore, neto</b>	<b>13,821,709</b>	<b>12,214,431</b>

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

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2019
				Totali
<b>Gjëndja më 1 Janar</b>	<b>10,189</b>	-	-	<b>10,189</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	18,436	-	-	18,436
Çrrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>28,625</b>	-	-	<b>28,625</b>

# Banka Credins sh.a.

Shënim për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

## 11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore (vazhdim)

### 11.1 Zhvlerësimi për shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore (vazhdim)

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

## 12 Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
<i>Grupi dhe institucionet e tjera financiare jo-rezidente</i>	<i>138,680</i>	<i>32,425</i>
Në monedhë të huaj	138,680	32,425
<i>Grupi dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	<i>51,060</i>	<i>209,981</i>
Në lekë	3,354	66,870
Në monedhë të huaj	47,705	143,111
<b>Totali, bruto</b>	<b>189,739</b>	<b>242,406</b>
<i>Zhvlerësimi HPK</i>	<i>(182)</i>	<i>(106)</i>
<b>Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare, neto</b>	<b>189,558</b>	<b>242,300</b>

### 12.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare

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

				31 dhjetor 2019
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare</b>				
Me risk të ulet	189,739	-	-	189,739
<i>Zhvlerësimi HPK</i>	<i>(182)</i>	-	-	<i>(182)</i>
<b>Vlera e mbartur</b>	<b>189,558</b>	-	-	<b>189,558</b>

				31 dhjetor 2018
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare</b>				
Me risk të ulet	242,406	-	-	242,406
<i>Zhvlerësimi HPK</i>	<i>(106)</i>	-	-	<i>(106)</i>
<b>Vlera e mbartur</b>	<b>242,300</b>	-	-	<b>242,300</b>

# Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## 12 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore (vazhdim)

### 12.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare (vazhdim)

				31 dhjetor 2019
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjëndja më 1 Janar</b>	<b>106</b>	-	-	<b>106</b>
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	76	-	-	76
Çrrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>182</b>	-	-	<b>182</b>

				31 dhjetor 2018
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjëndja më 1 Janar</b>	<b>-</b>	-	-	-
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	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>106</b>	-	-	<b>106</b>

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

Letrat me vlerë të investimit të mbajtura për tregtim më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë si më poshtë:

		31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Bono thesari		-	49,925
Obligacione qeveritare		713,228	1,035,500
<b>Totali</b>		<b>713,228</b>	<b>1,085,425</b>

### Bono Thesari

Nuk ka letra me vlerë te mbajtura per shitje me 31 dhjetor 2019. Detajet e bonove të thesarisit më 31 dhjetor 2018, duke treguar maturimin e tyre fillostar, 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	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
12 muaj	50,000	(1,264)	1,087	49,823	102	49,925
	<b>50,000</b>	<b>(1,264)</b>	<b>1,087</b>	<b>49,823</b>	<b>102</b>	<b>49,925</b>

# Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

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

### Obligacione qeveritare

Më 31 dhjetor 2019, Grupi kishte një portofol të obligacioneve qeveritare 3-vjeçare, 5-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (LEK). Interesi merrë gjysëmvetor në një normë kuponi respektive prej 2.3% (3-vjeçare), 4.2% deri ne 5.3% (3-vjeçare) dhe 5.53% në 6.8% (10-vjeçare). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018, duke treguar maturimin e tyre filletar, vlerën e tyre të librave dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2019						
	Vlera nominale	Primi	Zbritja e shtyrë	Interesi i përllogari tur	Vlera e amortizuar	Diferencia e rivlerësimit	Vlera e drejtë
36 muaj	150,000	1,249	-	1,179	-	(783)	151,644
60 muaj	282,300	4,941	-	5,583	-	15,977	308,801
120 muaj	222,300	18,871	-	6,536	-	5,076	252,784
	<b>654,600</b>	<b>25,061</b>	-	<b>13,298</b>	-	<b>20,270</b>	<b>713,228</b>

	31 dhjetor 2018						
	Vlera nominale	Primi	Zbritja e shtyrë	Interesi i përllogari tur	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
	<b>967,924</b>	<b>46,197</b>	-	<b>21,379</b>	-	-	<b>1,035,500</b>

## 14 Letra me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse më 31 dhjetor 2019 dhe më 31 dhjetor 2018 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Bono thesari	7,823,550	7,801,870
Obligacione qeveritare	42,008,820	36,125,033
<b>Totali, bruto</b>	<b>49,832,370</b>	<b>43,926,903</b>
Zhvlerësimi HPK	(78,069)	(130,333)
<b>Totali, neto</b>	<b>49,754,301</b>	<b>43,796,570</b>

### Bono thesari

Normat e interesit për bonot e thesarit të vlefshme për shitje gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2019 varuan nga 1.2% dhe 2.45% p.a (31 dhjetor 2018: 1.26% dhe 3.11% p.a). Detaje të bonove të thesarit më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018, lidhur me maturitetin e tyre filletar, vlerën kontabël dhe vlerën e drejtë në datën e raportimit, të klasifikuar sipas llojit janë paraqitur më poshtë:

	31 dhjetor 2019					
	Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përllogaritur	Vlera e amortizuar	Diferencia e rivlerësimit	Vlera e drejtë
12 muaj	7,882,060	(132,379)	54,156	7,803,837	19,714	7,823,550
	<b>7,882,060</b>	<b>(132,379)</b>	<b>54,156</b>	<b>7,803,837</b>	<b>19,714</b>	<b>7,823,550</b>
	31 dhjetor 2018					
	Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përllogaritur	Vlera e amortizuar	Diferencia e rivlerësimit	Vlera e drejtë
12 muaj	7,859,400	(148,518)	74,148	7,785,030	16,840	7,801,870
	<b>7,859,400</b>	<b>(148,518)</b>	<b>74,148</b>	<b>7,785,030</b>	<b>16,840</b>	<b>7,801,870</b>

# Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## 14 Letra me vlerë të investimit (vazhdim)

### Obligacione qeveritare

Më 31 dhjetor 2019, 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 gjysëmvektor me një normë kuponit përkatëse prej 1.92% në 3.35% (2-vjeçare), 2.30% në 2.70% (3-vjeçare), 0.95% (4-vjeçare), 3.64% në 6.65% (5-vjeçare), 1.88% në 9.52% (7-vjeçare) dhe 2.38% deri 4.125% (10-vjeçare), (31 dhjetor 2018: 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)). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018, duke treguar maturimin e tyre filletar, vlerën e tyre të librit dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

31 dhjetor 2019						
	Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përllogaritur	Vlera e amortizuar	Diferencia e rivlerësimit	Vlera e drejtë
24 muaj	2,240,000	1,344	(4,397)	20,011	2,256,958	11,388
36 muaj	703,500	117	(3,157)	5,376	705,836	5,311
48 muaj	608,850	14,088	-	1,921	624,860	(2,566)
60 muaj	5,065,700	223,044	-	94,545	5,383,289	94,614
64 muaj	10,908,461	388,104	(4,391)	99,575	11,391,750	408,298
84 muaj	974,160	277,121	-	28,666	1,279,947	(34,182)
120 muaj	18,059,146	924,093	(150,673)	233,951	19,066,517	816,801
	<b>38,559,817</b>	<b>1,827,912</b>	<b>(162,618)</b>	<b>484,045</b>	<b>40,709,156</b>	<b>1,299,664</b>
	<b>38,559,817</b>	<b>1,827,912</b>	<b>(162,618)</b>	<b>484,045</b>	<b>40,709,156</b>	<b>1,299,664</b>
	<b>38,559,817</b>	<b>1,827,912</b>	<b>(162,618)</b>	<b>484,045</b>	<b>40,709,156</b>	<b>1,299,664</b>
31 dhjetor 2018						
	Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përllogaritur	Vlera e amortizuar	Diferencia e rivlerësimit	Vlera e drejtë
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
120 muaj	17,952,952	365,037	(179,876)	140,350	18,278,463	456,504
	<b>34,623,028</b>	<b>542,218</b>	<b>(184,643)</b>	<b>254,387</b>	<b>35,234,990</b>	<b>890,043</b>
	<b>34,623,028</b>	<b>542,218</b>	<b>(184,643)</b>	<b>254,387</b>	<b>35,234,990</b>	<b>890,043</b>
	<b>34,623,028</b>	<b>542,218</b>	<b>(184,643)</b>	<b>254,387</b>	<b>35,234,990</b>	<b>890,043</b>

### 14.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të investimit

Tabela më poshtë paraqet letrat me vlerë të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfishirëse sipas rizikut të kreditit, bazuar në sistemin e brëndshëm të zhvlerësimit të Grupit dhe klasifikimit të stadir në fund të vitit:

31 dhjetor 2019				
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Grada zhvlerësimit të brëndshëm</b>				
AAA	41,131,673	-	-	41,131,673
AA+ deri AA-	-	-	-	-
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	3,743,002	-	-	3,743,002
Më pak se BBB-	4,957,695	-	-	4,957,695
Të pa vlerësuara	-	-	-	-
<b>Ekspozimi para zhvlerësimit</b>	<b>49,832,370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49,832,370</b>
Zhvlerësimi	(78,069)	-	-	(78,069)
<b>Vlera e mbetur</b>	<b>49,754,301</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49,754,301</b>
31 dhjetor 2018				
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Grada zhvlerësimit të brëndshëm</b>				
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	-	-	-	-
<b>Ekspozimi para zhvlerësimit</b>	<b>43,926,903</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43,926,903</b>
Zhvlerësimi	(130,333)	-	-	(130,333)
<b>Vlera e mbetur</b>	<b>43,796,570</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43,796,570</b>

# Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

## 14 Letra me vlerë të investimit (vazhdim)

### 14.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të investimit (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjëndja më 1 Janar</b>	<b>43,926,903</b>	-	-	<b>43,926,903</b>
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	33,136,711	-	-	33,136,711
Çrrregjistrimi i aktiveve financiare	(27,723,062)	-	-	(27,723,062)
Ndryshimi ne vleren e drejte	413,749	-	-	413,749
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>49,754,301</b>	-	-	<b>49,754,301</b>

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjëndja më 1 Janar</b>	<b>29,322,957</b>	-	-	<b>29,322,957</b>
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	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	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>43,926,903</b>	-	-	<b>43,926,903</b>

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

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjëndja më 1 Janar</b>	<b>130,333</b>	-	-	<b>130,333</b>
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	43,877	-	-	43,877
Çrrregjistrimi i aktiveve financiare	(96,141)	-	-	(96,141)
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	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>78,069</b>	-	-	<b>78,069</b>

# Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## 14 Letra me vlerë të investimit (vazhdim)

### 14.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të investimit (vazhdim)

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2018
Gjëndja më 1 Janar	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 drejtë	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>130,333</b>	-	-	<b>130,333</b>

## 15 Letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar

Letrat me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar më 31 dhjetor 2019 dhe më 31 dhjetor 2018 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Obligacione qeveritare	16,591,294	-
<b>Totali, bruto</b>	<b>16,591,294</b>	-
Zhvlerësimi HPK	(2,457)	-
<b>Totali, neto</b>	<b>16,588,837</b>	-

### Obligacione qeveritare

Më 31 dhjetor 2019, 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 0.95% (3-vjeçare), 0.00% (5-vjeçare), 6.5% (6-vjeçare), 0.85% deri në 1.6% (6-vjeçare) 0.25% në 3.00% (10-vjeçare). (31 dhjetor 2018:asnji). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2019, duke treguar maturimin e tyre fillostar, vlerën e tyre të librit dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2019			
	Vlera nominale	Primi per tu amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përllogaritur
36 muaj	365,310	8,163	-	1,153
60 muaj	3,348,675	86,539	-	-
65 muaj	3,348,675	68,820	-	-
78 muaj	852,390	51,419	-	7,031
84 muaj	487,080	5,825	(3,096)	549
105 muaj	608,850	103,681	-	3,834
120 muaj	6,819,120	420,123	-	7,152
	<b>15,830,100</b>	<b>744,570</b>	<b>(3,096)</b>	<b>19,719</b>
				<b>16,591,294</b>

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

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brëndshëm				
AAA	13,956,871	-	-	13,956,871
AA+ deri AA-	-	-	-	-
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	1,007,217	-	-	1,007,217
Më pak se BBB-	1,627,206	-	-	1,627,206
Të pa vlerësuar	-	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	<b>16,591,294</b>	-	-	<b>16,591,294</b>
Zhvlerësimi	(2,457)	-	-	(2,457)
<b>Vlera e mbetur</b>	<b>16,588,837</b>	-	-	<b>16,588,837</b>

# Banka Credins sh.a.

**Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
 (shuma në mijë Lekë, përvèg kur është shprehur ndryshe)

## 15 Letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar (vazhdim)

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

ECL	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjëndja më 1 Janar	-	-	-	-
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimata neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	2,457	-	-	2,457
Çrrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Ndryshimi ne vleren e drejtë	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>2,457</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,457</b>

## 16 Investime në pjesëmarrje dhe aksione dhe emri i mirë

Aksionerët e Grupit kanë pranuar që Grupi të blejë 76% të aksioneve të "CREDINS INVEST sh.a. - Shoqëria administruuese e Fondeve të Pensionit dhe Supermarries së Investimeve Kolektive ("Shoqëria Administruuese 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 2019 dhe 2018 nuk është injektuar asnjë kapital shtesë.

Më 31 dhjetor 2019, CREDINS INVEST shtoi një fitim prej 8,862 mijë lekë (31 dhjetor 2018: 4,328 mijë lekë), përkatësisht në fitimin përpëra tatimit nga operacionet e vazhdueshme të Grupit. Grupi zgjodhi për të matur interesin jo-kontrollues në në investim me pjesën proporcionale të interesit të saj në aktivet neto të identifikueshme. Nuk ka zhvlerësim të emrit të mirë për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018.

Aksionerët e Grupit vendosën që Grupi do të blejë 95% të aksioneve të "Regjistro Shqiptar i Tituve ALREG" sh.a. "për një shumë prej 3,325 mijë Lekë. Kjo blerje u regjistraua në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 16 mars 2016. Nuk ka pasur emër të mirë që rezulton nga kjo blerje. Me 20 prill 2018 Grupit grupi reduktoi pjesëmarrjen e tij në ALREG sh.a në 47.5%. Gjatë vitit që mbylet më 31 dhjetor 2019, Grupi bleu sërisht 5% të aksioneve të ALREG duke e çuar kështu pjesën takuese të aksioneve në 52.5% më 21 tetor 2019, datë ku Grupi rifiton kontrollin (nga një pjesëmarrje prej 47.5% në 2018). Nga ky transaksion rezultoi emër i mirë negativ në vlerën prej 3,400 mijë Lekë. Humbja për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2019 prej 7,686 mijë lekë (31 dhjetor 2018: pjesa takuese nga pjesëmarrja 5,734 mijë lekë) ju shtua fitimit para tatimit nga operacionet e vazhdueshme të Grupit.

Veprimtaria e ALREG konsiston në menaxhimin e regjistrat të tituve, në përputhje me licencën e marrë nga Bordi Drejtues i Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare.

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 lekë. 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 2019 prej 6,731 mijë Lek (31 dhjetor 2018: humbje 6,175 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 me seli në Avenue Adèle, B-1310 La Hulpe , Belgjikë. Investimi në SWIFT SCRL matet sipas kërkësave te SNRF 9.

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Investimi neto në ALSE	20,544	9,775
Investimi neto në ALREG	-	12,466
Kosto e investimit në Swift SCRL	5,681	5,758
<b>Totali</b>	<b>26,225</b>	<b>27,999</b>

# Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvetë kur është shprehur ndryshe)

## 17 Qira financiare

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
<b>Totali i investimit në qira financiare, e arkëtueshme</b>		
- Më pak se një vit	86,262	477,109
- Më shumë se një vit dhe me pak se 5 vjet	1,142,779	748,242
- Më shumë se 5 vjet	59,382	592
	<b>1,288,423</b>	<b>1,225,943</b>
Zbritet: Interesi për tu arkëtuar	(19,438)	(19,400)
<b>Investimi neto në qiranë financiare</b>	<b>1,268,985</b>	<b>1,206,543</b>
Fondi i zhvlerësimit	(14,478)	(91,982)
<b>Totali</b>	<b>1,254,506</b>	<b>1,114,561</b>

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

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Gjëndja më 1 janar	91,982	77,562
Humbje nga zhvlerësimi i huave	15,597	77,345
Te hyra nga huatë	(92,731)	(25,910)
Te hyra nga huatë e nxjerra jashtë bilanci	-	(36,461)
Efekti i kurseve të këmbimit	(369)	(554)
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>14,478</b>	<b>91,982</b>
	<b>31 dhjetor 2019</b>	<b>31 dhjetor 2018</b>
Zhvlerësim kolektiv	14,478	91,982
	<b>14,478</b>	<b>91,982</b>

### 17.1 Zhvlerësimi i qirasë financiare

HPK	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjëndja më 1 janar</b>	-	85,822	6,160	91,982
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	77	(77)	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	(85,815)	8,312	(77,504)
Aktive financiare të blera ose të origjinaluara	-	-	-	-
Çrrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>77</b>	<b>(70)</b>	<b>14,472</b>	<b>14,478</b>

HPK	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjëndja më 1 janar</b>	-	77,562	-	77,562
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	-	8,261	6,160	14,420
Aktive financiare të blera ose të origjinaluara	-	-	-	-
Çrrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>-</b>	<b>85,822</b>	<b>6,160</b>	<b>91,982</b>

## Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

### 17 Qira financiare (yazhdim)

#### 17.1 Zhvlerësimi i qirasë financiare (yazhdim)

Një analizë e ndryshimeve në vlerën e drejtës dhe të humbjeve të pritshmë për se cilën nga kategoritë e mësipërme paraqitet si më poshtë:

31 dhjetor 2019

Vlera e mbartur bruto	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Totali
	Jo ne vonese	Ne vonese							
Qira financiare	870,366	335,399		48,819		14,401		-	1,268,985
Totali	870,366	335,399		48,819		14,401		-	1,268,985

#### Zhvlerësimi

Vlera e mbartur neto	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Totali
	Jo ne vonese	Ne vonese							
Qira financiare	77	-	-	-	-	14,401	-	-	14,478
Totali	77	-	-	-	-	14,401	-	-	14,478

#### Vlera e mbartur neto

Vlera e mbartur bruto	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Totali
	Jo ne vonese	Ne vonese							
Qira financiare	-	-	695,184	478,029	-	33,330	-	-	1,206,543
Totali	-	-	695,184	478,029	-	33,330	-	-	1,206,543

31 dhjetor 2018

Zhvlerësimi	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Totali
	Jo ne vonese	Ne vonese							
Qira financiare	-	-	48,966	35,583	-	7,434	-	-	91,982
Totali	-	-	48,966	35,583	-	7,434	-	-	91,982
Vlera e mbartur neto	-	-	646,218	442,447	-	25,896	-	-	1,114,561

# Banka Credins sh.a.

Shënim për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvëç kur është shprehur ndryshe)

## 18 Hua dhe paradhënie klientëve

Huatë dhe paradhënet dhënë klientëve përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, bruto	110,172,663	101,419,906
Fondi i zhvlerësimit	(8,709,712)	(8,294,530)
<b>Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, neto</b>	<b>101,462,951</b>	<b>93,125,376</b>

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

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Korporata	95,485,485	86,436,180
Kredi hipotekore	8,314,230	8,205,423
Kredi konsumatore	2,052,560	3,699,602
Te tjera kredi te siguruara	4,320,387	3,078,701
<b>Totali, bruto</b>	<b>110,172,663</b>	<b>101,419,906</b>
Fondi i zhvlerësimit	(8,709,712)	(8,294,530)
<b>Totali, neto</b>	<b>101,462,951</b>	<b>93,125,376</b>

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

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
<b>Në fillim të vitit</b>	<b>8,294,530</b>	<b>15,971,128</b>
Rimarrje provigjoni	2,678,762	5,409,672
Të fshira	(2,190,309)	(12,698,872)
Efekti i kurseve të këmbimit	(73,273)	(387,398)
<b>Në fund të vitit</b>	<b>8,709,712</b>	<b>8,294,530</b>

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019, Grupi vlerësoi si plotësisht të pakthyeshme per interesat nga vonesat, shumën prej 3,452 mijë Lekë (31 dhjetor 2018: 1,180,714 mijë Lekë).

### 18.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie për klientët

HPK	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjëndja më 1 janar</b>	<b>5,194,422</b>	<b>562,981</b>	<b>2,537,125</b>	<b>8,294,529</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	9,495	(4,207)	(5,288)	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(580,803)	733,977	(153,174)	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(2,246,496)	(902,474)	3,148,971	-
Rimatja neto e humbjes	(839,829)	1,319,268	(64,256)	415,183
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	-	-	-	-
Çrrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>1,536,789</b>	<b>1,709,544</b>	<b>5,463,378</b>	<b>8,709,712</b>

## Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvetë kur është shprehur ndryshe)

### 18 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

#### 18.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

HPK	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjëndja më 1 janar	2,852,362	770,066	12,345,821	15,968,249
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	331,687	(108,038)	(223,649)	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(188,628)	195,351	(6,723)	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(143,059)	(87,313)	230,372	-
Rimatja neto e humbjes	2,342,060	(207,084)	(9,808,696)	(7,673,719)
Aktive financiare të blera ose të origjinaluara	-	-	-	-
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 dhjetor	5,194,422	562,982	2,537,125	8,294,530

## Banka Credins Sh.a.

Shënimë përpasqyrat financiare të konsoliduara përvitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvenc kur është shprehur ndryshe)

### 18 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

#### 18.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

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

31 dhjetor 2019

Vlera e mbartur bruto	Stadi 1			Stadi 2			Stadi 3			POCI <sup>1</sup>			Totali
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Individë	<b>10,508,608</b>	<b>2,259,952</b>	<b>595,311</b>	<b>226,344</b>	<b>386,327</b>	<b>710,655</b>	-	-	-	-	<b>14,687,197</b>	-	8,314,230
Hipotekore	5,722,243	1,441,041	342,160	117,737	290,773	400,276	-	-	-	-	-	-	1,784,857
Konsumatore	1,268,862	252,060	107,464	42,321	38,980	75,170	-	-	-	-	-	-	267,703
Karta krediti	237,293	6,610	11,642	1,361	2,266	8,531	-	-	-	-	-	-	4,320,406
Të tjerë	3,280,210	560,240	134,045	64,925	54,309	226,678	-	-	-	-	-	-	95,485,466
Bizneset	<b>56,302,382</b>	<b>15,076,640</b>	<b>10,737,423</b>	<b>4,586,606</b>	<b>55,673</b>	<b>8,726,742</b>	-	-	-	-	-	-	76,016,306
Biznesi i madh	42,461,747	12,593,822	9,719,886	3,562,609	-	7,678,242	-	-	-	-	-	-	18,933,198
Biznesi i vogël	13,304,673	2,482,818	1,017,537	1,023,997	55,673	1,048,500	-	-	-	-	-	-	535,962
Sektori publik	535,962	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>66,810,990</b>	<b>17,336,591</b>	<b>11,332,735</b>	<b>4,812,950</b>	<b>442,000</b>	<b>9,437,396</b>	-	-	-	-	-	-	<b>110,172,663</b>

Zhvlerësimi	Stadi 1			Stadi 2			Stadi 3			POCI			Totali
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Individë	<b>20,310</b>	<b>3,056</b>	<b>39,822</b>	<b>13,325</b>	<b>102,496</b>	<b>228,260</b>	-	-	-	-	-	-	<b>407,269</b>
Hipotekore	6,414	1,450	22,163	6,100	67,361	120,908	-	-	-	-	-	-	224,397
Konsumatore	3,190	561	8,941	4,355	15,459	30,835	-	-	-	-	-	-	63,340
Karta krediti	1,892	39	1,024	63	1,594	5,362	-	-	-	-	-	-	9,974
Të tjerë	8,814	1,005	7,695	2,807	18,083	71,155	-	-	-	-	-	-	109,559
Bizneset	<b>1,000,953</b>	<b>512,470</b>	<b>1,120,258</b>	<b>536,139</b>	<b>14,301</b>	<b>5,118,322</b>	-	-	-	-	-	-	<b>8,302,443</b>
Biznesi i madh	938,556	497,959	1,037,372	417,049	-	4,676,404	-	-	-	-	-	-	7,567,380
Biznesi i vogël	62,397	14,471	82,886	119,090	14,301	441,918	-	-	-	-	-	-	735,063
Sektori publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>1,021,263</b>	<b>515,526</b>	<b>1,160,080</b>	<b>549,464</b>	<b>116,797</b>	<b>5,346,582</b>	-	-	-	-	-	-	<b>8,709,712</b>
Vlera e mbartur neto	<b>65,789,727</b>	<b>16,821,065</b>	<b>10,172,655</b>	<b>4,263,485</b>	<b>325,204</b>	<b>4,090,815</b>	-	-	-	-	-	-	<b>101,462,951</b>

<sup>1</sup> POCI – Blerë ose origjinuar me zhvlerësim

## Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvç kur është shprehur ndryshe)

### 18 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

#### 18.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

Vlera e mbartur bruto	Stadi 1			Stadi 2			Stadi 3			POCI <sup>1</sup>			31 dhjetor 2018		
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Totali		
Individë	9,456,382	1,846,542	47,645	137,088	685,886	1,218,327	-	-	-	-	13,391,870	-			
Hipotekore	5,023,130	1,289,838	45,252	57,995	426,648	874,258	-	-	-	-	7,717,121	-			
Konsumatore	1,374,866	254,574	1,198	61,636	40,418	164,336	-	-	-	-	1,897,028	-			
Karta krediti	209,103	6,683	1,057	927	3,161	8,397	-	-	-	-	229,328	-			
Të tjera	2,849,283	295,447	138	16,530	215,659	171,336	-	-	-	-	3,548,393	-			
Bizneset	47,727,062	24,656,333	3,519,661	2,600,281	1,233,391	8,291,308	-	-	-	-	88,028,036	-			
Biznesi i madh	37,619,285	20,673,376	2,826,814	2,312,739	786,096	7,128,194	-	-	-	-	71,346,504	-			
Biznesi i vogël	9,568,096	3,982,957	692,847	287,542	447,295	1,163,114	-	-	-	-	16,141,851	-			
Sektori publik	539,681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	539,681	-			
<b>Totali</b>	<b>57,183,444</b>	<b>26,502,875</b>	<b>3,567,306</b>	<b>2,737,369</b>	<b>1,919,277</b>	<b>9,509,635</b>	-	-	-	-	<b>101,419,906</b>	-			

Zhvlerësimi	Stadi 1			Stadi 2			Stadi 3			POCI <sup>2</sup>			Totali		
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Totali		
Individë	165,055	32,892	1,579	31,844	160,259	307,856	-	-	-	-	699,485	-			
Hipotekore	69,671	21,879	1,516	3,108	35,441	191,941	-	-	-	-	323,556	-			
Konsumatore	44,467	5,176	36	26,954	40,707	73,358	-	-	-	-	190,698	-			
Karta krediti	5,974	117	26	6	4,343	8,863	-	-	-	-	19,329	-			
Të tjera	44,943	5,720	1	1,776	79,768	33,694	-	-	-	-	165,902	-			
Bizneset	2,962,506	2,033,970	158,077	371,484	119,753	1,949,255	-	-	-	-	7,595,045	-			
Biznesi i madh	2,747,711	1,935,799	130,549	328,215	3,278	1,684,524	-	-	-	-	6,830,076	-			
Biznesi i vogël	175,125	98,171	27,528	43,269	116,475	264,731	-	-	-	-	725,299	-			
Sektori publik	39,670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,670	-			
<b>Totali</b>	<b>3,127,561</b>	<b>2,066,862</b>	<b>159,656</b>	<b>403,328</b>	<b>280,012</b>	<b>2,257,111</b>	-	-	-	-	<b>8,294,530</b>	-			
Vlera e mbartur neto	54,055,883	24,436,013	3,407,650	2,334,041	1,639,265	7,252,524	-	-	-	-	93,125,376	-			

<sup>1</sup> POCI – Blerë ose origjinuar me zhvlerësim

## **Banka Credins Sh.a.**

**Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
*(shuma në mijë Lekë, përvetë kur është shprehur ndryshe)*

### **19 Prona të riposeduara**

Drejtimi i Grupit i klasifikon këto pasuri të marra nga ekzekutimi i kolateraleve të huave ndaj klientëve si prona te riposeduara. Vlera kontabël e tyre është vlera e drejtë e pasurisë përcaktuar sipas vlerësimeve nga vlerësuesi i pavarur më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018.

Aktivet e riposeduara sipas llojit më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë paraqitur si më poshtë:

	<b>31 dhjetor 2019</b>	<b>31 dhjetor 2018</b>
Toka	4,766,376	4,386,845
Apartamente rezidenciale	253,833	298,861
Ndërtesa komerciale	275,427	419,854
Makina	-	1,261
<b>Totali</b>	<b>5,295,635</b>	<b>5,106,821</b>

Lëvizjet në asetat e riposeduara më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë si më poshtë:

	<b>31 dhjetor 2019</b>	<b>31 dhjetor 2018</b>
Gjendja më 1 Janar	5,106,821	4,764,174
Shtesa	759,909	587,942
Nxjerja jashtë përdorimi	(508,830)	(50,807)
Fitimi neto nga rregullimi i vlerës së drejtë	(62,265)	(194,488)
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>5,295,635</b>	<b>5,106,821</b>

Pronat e riposeduara maten me më të voglën ndërmjet vlerës së ankandit dhe vlerës së drejtë dhe kur është e nevojshme duke zvogeluar atë me ndryshimet e kostos të realizueshme neto. Më 31 dhjetor 2019, pronat e riposeduara përfshijnë toka, ndërtesa, apartamente rezidenciale dhe tregtare. Qëllimi i bankës për këto prona është rishitja e tyre. Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019, Grupi ka shitur rrëth 707,675 mijë Lekë (31 dhjetor 2018: 50,807 mijë Lekë) aktive nga portofoli i pronave të riposeduara, prej të cilave Grupi njoihu rrëth 76,830 mijë Lekë si humbje nga shitja e tyre (31 dhjetor 2018: 11,803 mijë Lekë).

## Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

### 20 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 01 janar 2018	<b>1,454,525</b>	<b>1,150,974</b>	<b>436,751</b>	<b>848,059</b>	<b>200,942</b>	<b>4,091,251</b>
Shësat	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)	-	-	(87,622)
Nxjerra jashtë përdorimi	-	(83,498)	(23,069)	(5,540)	-	(112,107)
Humbja e kontrollit ne filial	-	(1,170)	(386)	-	-	(1,566)
Gjëndja më 31 dhjetor 2018	<b>1,637,458</b>	<b>1,352,916</b>	<b>530,621</b>	<b>1,063,289</b>	<b>63,224</b>	<b>4,647,508</b>
Shësat	-	341,006	49,795	49,400	274,199	714,400
Transferime	-	154,767	34,823	127,192	(223,962)	92,820
Transferime në magazine e inventarit	-	(285,456)	(20,654)	(1,846)	-	(307,956)
Nxjerra jashtë përdorimi	-	(13,680)	(21,084)	-	(9,527)	(44,291)
Rifitimi kontrollit ne filial	272	1,308	113	-	-	1,693
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	<b>1,637,730</b>	<b>1,550,861</b>	<b>573,614</b>	<b>1,238,035</b>	<b>103,934</b>	<b>5,104,174</b>
Amortizimi						
Gjëndja më 01 Janar 2018	<b>(255,871)</b>	<b>(619,747)</b>	<b>(175,412)</b>	<b>(318,579)</b>	<b>-</b>	<b>(1,369,609)</b>
Amortizimi i periudhës	(72,726)	(105,174)	(56,419)	(59,391)	-	(293,710)
Transferime në magazine e inventarit	-	62,033	11,062	-	-	73,095
Nxjerra jashtë përdorimi	-	4,605	14,283	-	-	18,888
Humbja e kontrollit ne filial	-	97	11	-	-	108
Gjëndja më 31 dhjetor 2018	<b>(328,597)</b>	<b>(658,186)</b>	<b>(206,475)</b>	<b>(377,970)</b>	<b>-</b>	<b>(1,571,228)</b>
Amortizimi i periudhës	(81,873)	(137,257)	(66,367)	(70,545)	-	(356,042)
Transferime në magazine e inventarit	22	64,661	5,266	-	-	69,949
Nxjerra jashtë përdorimi	-	10,701	10,990	-	-	21,691
Rifitimi kontrollit ne filial	(30)	(612)	(46)	-	-	(688)
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	<b>(410,478)</b>	<b>(720,693)</b>	<b>(256,532)</b>	<b>(448,515)</b>	<b>-</b>	<b>(1,836,318)</b>
Vlera e mbetur kontabël						
Gjëndja më 31 dhjetor 2018	<b>1,308,861</b>	<b>694,730</b>	<b>324,146</b>	<b>685,319</b>	<b>63,224</b>	<b>3,076,280</b>
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	<b>1,227,252</b>	<b>830,168</b>	<b>316,982</b>	<b>789,520</b>	<b>103,934</b>	<b>3,267,856</b>

# Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## 21 Aktive jo-materiale

Kosto	Software	Patents and licenses	Total
Gjëndja më 31 dhjetor 2017	327,489	72,592	400,081
Shtesat	30,866	-	30,866
Gjëndja më 31 dhjetor 2018	358,355	72,592	430,947
Shtesat	273,140	-	273,140
Rifitimi kontrollit ne filial	11,874	-	11,874
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	643,369	72,592	715,961
<b>Amortizimi</b>			
Gjëndja më 31 dhjetor 2017	(244,508)	(49,436)	(293,944)
Amortizimi i periudhës	(21,368)	(8,209)	(29,577)
Gjëndja më 31 dhjetor 2018	(265,876)	(57,645)	(323,521)
Amortizimi i periudhës	(28,219)	(5,103)	(33,322)
Rifitimi kontrollit ne filial	(743)	-	(743)
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	(294,838)	(62,748)	(357,586)
<b>Vlera e mbetur kontabël</b>			
Gjëndja më 31 dhjetor 2018	92,479	14,947	107,426
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	348,531	9,844	358,375

## 22 Aktive per të drejta përdorimi

### Grupi si qiramarres

Grupi ka kontrata qiraje per dege te ndryshme ku ajo operon. Qirate e ketyre degeve pergjithesisht kane nje afat prej 5 deri ne 20 vite. Detyrimet e Grupit per qirate sigurohen nga titulli qe ka qiradhenesi per aktivet e marra me qira. Përgjithesisht, Grupi e ndalon dhënien me nëngira të ambienteve që ka marrë me qira. Ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opsione përfundimi apo shtyerje, të cilat paraqiten si më poshtë.

Grupi gjithashtu ka disa qira ambiente me afat kohor prej 12 muajsh ose më pak ose me vlerë të ulët. Grupi aplikon përsashtimin e njohjes për 'qiratë afat shkurtra' dhe 'qiratë me vlerë të ulët' për këto qira.

Më poshtë paraqitet vlera e mbetur e të drejtës-në-përdorim të njohur dhe lëvizjet gjatë periudhës:

Kosto	E drejta-e-përdorimit	Totali
Gjëndja më 1 janar 2019	-	-
Efekti I aplikimit te SNRF16 me 1 janar 2019 (Shenimi 2.3.1)	3,047,885	3,047,885
Shtesat gjate viti	252,550	252,550
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	3,300,435	3,300,435
<b>Amortizimi</b>		
Gjëndja më 1 janar 2019	-	-
Amortizimi i periudhës	(328,721)	(328,721)
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	(328,721)	(328,721)
<b>Vlera e mbetur kontabël</b>		
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	2,971,714	2,971,714

Më poshtë jepen vlerat e njohura në fitim ose humbje:

	31 dhjetor 2019
Shpenzimi amortizimit për të drejtës-e-përdorimit	(328,721)
Shpenzim interesit në detyrimin e qirasë	(145,944)
Shpenzime që lidhen me qiratë afatshkurtra (përfshirë në shpenzimet e qirasë)	(6,434)
Shpenzime që lidhen me qiratë afatshkurtra (përfshirë në shpenzimet administrative))	(3,129)
<b>Vlera totale e njohur në fitim ose humbje</b>	<b>(484,228)</b>

# Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## 23 Aktive të tjera

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Debitore	421,010	234,111
Inventarë	71,943	30,511
Shpenzime të parapaguara	516,369	218,445
	<b>1,009,322</b>	<b>483,067</b>

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

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Debitore, bruto	606,607	430,659
Fondi i zhvlerësimit (ECL)	(185,597)	(196,548)
	<b>421,010</b>	<b>234,111</b>

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Fondi i zhvlerësimit më 1 janar	196,548	194,540
Shtesa/(pakësime) (shënim 6)	(10,951)	2,008
<b>Fondi i zhvlerësimit më 31 dhjetor</b>	<b>185,597</b>	<b>196,548</b>

## 24 Aktive tatimore të shtyra

Aktivet dhe detyrimet tatimore të shtyra përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2019			31 dhjetor 2018		
	Aktive	Detyrime	Neto	Aktive	Detyrime	Neto
Prona të riposeduara	179,936	-	179,936	179,936	-	179,936
Letra me vlerë të investimit (për shitje)	-	(274,066)	(274,066)	-	(135,844)	(135,844)
<b>Tatimi i shtyrë aktív neto</b>	<b>179,936</b>	<b>(274,066)</b>	<b>(94,130)</b>	<b>179,936</b>	<b>(135,844)</b>	<b>44,092</b>

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.

## 25 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare

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

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Llogari rrjedhëse – rezidentë	1,143,983	937,335
Depozitat e tregut të parasë – rezidentë	2,024,729	1,869,100
Marreveshjet e riblerjes – rezidentë	752,747	1,201,718
Hua ndermjet bankave – rezidentë	82,048	60,008
	<b>4,003,507</b>	<b>4,068,161</b>

## 26 Detyrime ndaj klientëve

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Individë	153,724,356	136,469,026
Ente Qeveritare	13,420,004	12,318,567
Korporata	19,821,399	17,341,334
Klientë të tjera	2,063,517	1,124,519
	<b>189,029,276</b>	<b>167,253,446</b>

# Banka Credins Sh.a.

**Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
*(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)*

## 26 Detyrime ndaj klientëve (continued)

Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:

	<b>31 dhjetor 2019</b>	<b>31 dhjetor 2018</b>
<b>Llogari rrjedhëse</b>		
Në monedhë vendase	24,211,096	21,266,974
Në monedhë të huaj	16,780,055	12,258,985
<b>Llogari kursimi</b>		
Në monedhë vendase	8,315,327	6,522,360
Në monedhë të huaj	21,942,005	16,267,455
<b>Depozita me afat</b>		
Në monedhë vendase	61,564,275	57,085,537
Në monedhë të huaj	53,485,434	50,835,102
<b>Llogari të tjera klientesh</b>		
Në monedhë vendase	765,869	987,178
Në monedhë të huaj	1,965,215	2,029,855
	<b>189,029,276</b>	<b>167,253,446</b>

## 27 Huatë

Huatë deri më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë si të detajuara si më poshtë:

	<b>31 dhjetor 2019</b>	<b>31 dhjetor 2018</b>
Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregtise dhe Sipermarjes (ish-METE)	247,561	175,923
Hua të tjera	11,500	-
	<b>259,061</b>	<b>175,923</b>

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

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

Norma e interest vjetor është 0.5% 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 2019, shuma e mbetur e huave është 247,561 mijë lekë (31 dhjetor 2018: 175,923 mijë lekë), dhe nuk ka balanca në vonesë në lidhje me këtë huamarje më 31 dhjetor 2019 dhe më 31 dhjetor 2018.

## 28 Borxhi i varur

Më 31 tetor 2011, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve aprovoi emetimin e instrumenteve të varur në Lek, Euro dhe Dollar per individe privatë. Më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 instrumentat janë detajuar si më poshtë:

Monedha	Nr. i Instrumenteve	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Lekë	3,430	3,493,312	2,954,250
Euro	2,019	2,500,035	2,720,045
USD	604	662,656	508,830
	<b>6,053</b>	<b>6,656,002</b>	<b>6,183,124</b>

# Banka Credins Sh.a.

Shënim për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## 28 Borxhi i varur (vazhdim)

Emitimet	Data e emitimit	Data e maturimit	Njesi të instrumentit	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
4	02.02.2013	02.02.2019	-	-	191,257
5	31.05.2013	31.05.2019	-	-	179,150
6	13.12.2013	13.12.2019	-	-	341,623
7	03.06.2014	03.06.2020	368	394,911	395,407
8	02.09.2014	02.09.2020	598	661,501	664,220
9	27.01.2015	27.01.2021	927	1,051,091	1,058,187
10	05.01.2016	05.01.2022	373	419,913	422,175
11	25.08.2016	25.08.2023	388	474,121	479,329
12	07.02.2017	07.02.2024	482	516,889	518,081
13	02.06.2017	02.06.2024	647	697,124	700,036
14	03.11.2017	03.11.2024	622	682,573	685,568
15	08.03.2018	08.03.2025	500	546,053	548,091
16	28.12.2018	28.12.2025	550	569,690	-
17	17.10.2019	17.10.2026	598	642,136	-
<b>Totali</b>			<b>6,053</b>	<b>6,656,002</b>	<b>6,183,124</b>

## 29 Detyrimet e qirasë

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

	31 dhjetor 2019
<b>Me 1 Janar - efekti i miratimit të SNRF 16 (Shënim 2.3.1)</b>	<b>3,039,531</b>
Shtesat	256,795
Rritje e interesit	145,944
Pagesat	(411,417)
<b>Gjendja me 31 dhjetor</b>	<b>3,030,853</b>

Analiza e maturimit të detyrimeve të qirasë jepet në Shënimin 36. Grupi kishte të dala parash për qira në vlerën prej 411,417 mijë. Zbatimi filletar i SNRF 16 rezultoi në shtesa por jo në para të aktiveve të drejta-në-përdorim dhe detyrimeve të qirasë prej 3,039,531 mijë lekësh në 1 Janar 2019.

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

31 Dhjetor 2019	Brenda vitit	1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4 - 5 vite	Pagesat minimale të qirasë	
						Pas 5 vitesh	Totali
Keste e qirase	405,080	379,934	363,909	361,717	346,618	1,439,068	3,296,326
Shpenzimet financiare	(18,053)	(17,106)	(16,419)	(16,325)	(15,677)	(181,893)	(265,473)
<b>Total</b>	<b>387,027</b>	<b>362,828</b>	<b>347,490</b>	<b>345,392</b>	<b>330,941</b>	<b>1,257,175</b>	<b>3,030,853</b>

## 30 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Transaksionet si agjent	171,809	313,588
Furnitorë dhe shpenzime të përllogaritura	148,654	141,600
<b>Totali</b>	<b>320,463</b>	<b>455,188</b>

## 31 Provizione

Provizonet më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Provizione gjyqësore	750	2,275
Zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit	2	51,969
Provizione të tjera	4,588	4,600
	<b>5,350</b>	<b>58,844</b>

# Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## 31 Provizione (vazhdim)

Në tabelën e mëposhtme paraqiten lëvizjet në provizione për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019 and 31 dhjetor 2018.

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
<b>Balanca më 1 janar</b>	<b>58,844</b>	<b>6,875</b>
Rimarrje/zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit	(51,967)	51,969
Rimarrje e provigjoneve te tjera	(1,527)	-
<b>Balanca më 31 dhjetor</b>	<b>5,350</b>	<b>58,844</b>

Gjatë vitit pati një rimarrje të provigjoneve të krijuara në vlerën prej 51,969 mijë lekë për zhvlerësimin e zérave jashtë bilancit dhe rimarrje të provigjoneve të tjera për një vlerë prej 1,525 mijë lekë.

## 32 Kapitali aksionar

Kapitali aksioner është i përbërë nga tipi A i aksioneve dhe aksione te zakonshme, të dyja me një vlerë nominale 1 USD për cdo aksion. Kapitali aksioner i nënshkuar 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 2019, kapitali i regjistruar është në shumën USD 18,404 mijë, Euro 30,633 mijë dhe Lekë 3,384,224 mijë. Aksionarët e Grupit dhe aksionet përkatëse të mbajtura prej tyre janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2019 (%)	31 dhjetor 2018 (%)
Renis Tershana	21.932%	23.181%
Aleksander Pilo	14.268%	15.297%
B.F.S.E Holding BV	15.375%	16.485%
Drejtuesit e Përgjithshëm të Grupit	7.006%	6.727%
Te tjerë (aksionarë që zotërojnë më pak se 5% te aksioneve)	41.418%	38.309%
<b>Totali</b>	<b>100.000%</b>	<b>100.000%</b>

Kapitali i paguar i Grupit më 31 dhjetor 2019 është 9,611,068 mijë lekë i përkthyer me kursin historik të këmbimit (31 dhjetor 2018: 8,505,811 mijë lekë) me një vlerë nominale prej 1 USD secila.

Më 09 mars 2018, Asambleja vendosi për emetimin e kapitalit të ri në shumën prej 6.5 milionë euro. Më 31 dhjetor 2018, vetëm shuma e kapitalit prej 483,886 euro është nënshkuar dhe regjistruar në qendrën kombëtare të regjistrimit (QKR). Vlera e kapitalit prej 1,811 mijë euro është nënshkuar në fund të vitit 2018 por nuk është paguar dhe as regjistruar në QKR brenda kësaj date.

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

Aksionet e Grupit kanë vlerë nominale dhe janë të pandashme. Çdo aksion i jep zotëresuit të tij të drejtën e një vote. Grupi ka "aksiune 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 jepin zotëresuit 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 2019	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
<b>Me 1 janar</b>	62,985,036	61,605,864	14,765,011	12,218,699
rriti ne numer aksionesh	8,632,639	1,379,172	1,441,453	2,546,312
<b>Me 31 dhjetor</b>	<b>71,617,675</b>	<b>62,985,036</b>	<b>16,206,464</b>	<b>14,765,011</b>

Më 09 korrik 2019, asambleja e aksionerëve vendosi për shpërndarjen e fitimit të vitit 2018, prej të cilët vlera prej 453,046 mijë Lekë shkoi për rritje kapitali.

# Banka Credins Sh.a.

**Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
*(shuma në mijë Lekë, përvetë kur është shprehur ndryshe)*

## 33 Primi i kapitalit

Gjatë vitit që përfundoi më 31 dhjetor 2019, Grupi ka emetuar aksione të reja që krijojnë një prim aksionesh prej 551,092 mijë Lekë nga emetimi i kapitalit të ri, ndërsa për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018 Grupi ka emetuar aksione të reja që gjenerojnë një prim aksionesh prej 30,787 mijë Lek nga emetimi i kapitalit të ri.

## 34 Rezerva e përgjithshme

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

	<b>31 dhjetor 2019</b>	<b>31 dhjetor 2018</b>
Rezerva e përgjithshme	1,877,385	1,635,761
Rezerva ligjore	330,355	269,949
<b>Totali</b>	<b>2,207,740</b>	<b>1,905,710</b>

## 35 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet

<b>31 dhjetor 2019</b>	<b>&lt; 12 muaj</b>	<b>&gt; 12 muaj</b>	<b>Totali</b>
<b>Aktivet</b>			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	24,169,118	-	24,169,118
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	12,369,965	1,451,744	13,821,709
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	138,498	51,060	189,558
Letra me vlerë me VDPFH	13,298	699,930	713,228
Letra me vlerë me VDPAGJ	1,524,951	48,229,350	49,754,301
Letra me vlerë me kosto te amortizuar	19,720	16,569,117	16,588,837
Investime në pjesëmarrje	-	26,225	26,225
Emri i mirë	-	39,971	39,971
Qira financiare	83,991	1,170,515	1,254,506
Hua dhe paradhënie për klientët	37,863,887	63,599,064	101,462,951
Te drejta tatumore korrente	109,484	-	109,484
Prona të riposeduara	-	5,295,635	5,295,635
Aktive afatgata materiale	-	3,267,856	3,267,856
Aktive afatgata jomateriale	-	358,375	358,375
Aktive të drejta-në-përdorim	4,177	2,967,537	2,971,714
Aktive të tjera	9,676	999,646	1,009,322
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>76,306,765</b>	<b>144,726,025</b>	<b>221,032,790</b>
<b>Detyrimet</b>			
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	3,762,210	241,297	4,003,507
Detyrime ndaj klientëve	141,943,358	47,085,918	189,029,276
Huatë	14,933	244,128	259,061
Borxhi i varur	1,056,412	5,599,590	6,656,002
Detyrimet tatumore aktuale	-	94,130	94,130
Detyrimet e qirasë	4,245	3,026,608	3,030,853
Detyrime të tjera	320,463	-	320,463
Provizione	-	5,350	5,350
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>147,101,621</b>	<b>56,297,021</b>	<b>203,398,642</b>
<b>Pozicioni neto</b>	<b>(70,794,856)</b>	<b>88,429,004</b>	<b>17,634,148</b>

# Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

## 32 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet (vazhdim)

31 dhjetor 2018	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
<b>Aktivet</b>			
Mjete monetare dhe ekivalente me to	33,222,241	-	33,222,241
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	11,583,467	630,964	12,214,431
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	242,300	-	242,300
Letra me vlerë me VDPFH	49,925	1,035,500	1,085,425
Letra me vlerë të investimit	10,100,801	33,695,769	43,796,570
Investime në pjesëmarrje	-	27,999	27,999
Emri i mirë	-	43,371	43,371
Qira financiare	53,247	1,061,314	1,114,561
Hua dhe paradhënie për klientët	40,451,796	52,673,580	93,125,376
Te drejtë tatumore 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 drejtë tatumore të shtyra	-	44,092	44,092
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>95,726,219</b>	<b>97,982,821</b>	<b>193,709,040</b>
<b>Detyrimet</b>			
Detyrimet ndaj bankave dhe isntolucioneve financiare	2,919,470	1,148,691	4,068,161
Detyrime ndaj klientëve	86,795,268	80,458,178	167,253,446
Huatë	32,683	143,240	175,923
Detyrimet tatumore aktuale	-	-	-
Borxhi i varur	818,015	5,365,109	6,183,124
Detyrime të tjera	455,188	-	455,188
Provizione	-	58,844	58,844
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>91,020,624</b>	<b>87,174,062</b>	<b>178,194,686</b>
<b>Pozicioni neto</b>	<b>4,705,595</b>	<b>10,808,759</b>	<b>15,514,354</b>

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

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

## 36 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara

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

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

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Garanci në favor të klientëve	4,716,905	4,645,436
Angazhime në favor të klientëve	3,315,737	3,613,276
Zhvleresimi (ECL)	-	(51,969)
<b>Totali neto</b>	<b>8,032,642</b>	<b>8,206,743</b>
Garanci të vendosura nga klientët kreditues	2,812,785	3,516,051
Garanci të marra nga klientët kreditues	448,363,487	406,679,712
Angazhime për letra me vlerë	470,185	459,610
Angazhimet nga institucionet financiare	9,825,792	7,756,691

# Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

## 36 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

### Garancitë dhe letër kreditë

Garancitë e marra nga klientët përfshijnë kolateral monetar, hipotekar, inventarë dhe aktive të tjera me barrë siguruese të vendosura në favor të Grupit nga huamarrësi. Grupi emeton garanci dhe letra krediti për klientët e saj. Këto instrumenta sjellin një risk kreditimi të ngjashëm me atë të kredive të dhëna. Në bazë të llogaritjeve të drejtimit, nuk ka asnjë humbje materiale në lidhje me garancitë dhe letrat e kreditit më 31 dhjetor 2019.

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

### Garancitë

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjëndja më 1 Janar</b>	<b>51,969</b>	-	-	<b>51,969</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	(51,969)	-	-	(51,969)
Çrrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjëndja më 1 Janar</b>	<b>25,109</b>	-	-	<b>25,109</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	26,860	-	-	26,860
Çrrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>51,969</b>	-	-	<b>51,969</b>

### Letër kreditë

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjëndja më 1 Janar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-	-	-
Çrrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## 36 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

### Letër kreditë (vazhdim)

				31 dhjetor 2018
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjëndja më 1 Janar</b>	<b>5,914</b>	-	-	<b>5,914</b>
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	(5,914)	-	-	(5,914)
Çrrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjëndja më 31 dhjetor</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Angazhime për qeratë operacionale – Grupi si qiramarrës

Grupi ka marrë me qera zyra në Tiranë, Durrës, Fier, Vlorë, Lezhë, Elbasan, Shkodër, Korçë, Shijak, Kavaje, Kukës, Berat, Ballsh, Mat, Peshkopi dhe Vorë në përgjithësi me afat nën 10 vjet. Një informacion i detajuar në lidhje me ndryshimet e ndodhura sipas kërkuesave të SNRF 16 prezantohen në shënimin 22. Këto angazhime të ardhshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Jo më vonë se 1 vit	366,885	431,883
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	1,783,951	1,507,333
Më vonë se 5 vjet	2,899,039	2,100,907
<b>Totali</b>	<b>5,049,875</b>	<b>4,040,123</b>

### Angazhime për qeratë – Grupi si qiradhëns

Grupi u ka dhënë qiratë financiare klientëve të saj, në shumën 1,254,506 mijë lekë (31 dhjetor 2018: 1,114,561 mijë lekë). Këto qiraje kanë një jetë mesatare prej një deri në pesë vjet, pa opson të rinoimit të përfshirë në kontratat. Pagesat e ardhshme minimale të qirasë (principal dhe interes) më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë të detajuara si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018
Jo më vonë se 1 vit	536,061	528,478
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	879,759	822,101
Më vonë se 5 vjet	414	554
<b>Totali</b>	<b>1,416,234</b>	<b>1,351,133</b>

### Pretendime dhe çështje gjyqësore

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

Grupi ka kontolle formale dhe politika për menaxhimin 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 pazgjidhura gjyqësore pa efekte të pafavorshme, rrjedhimisht, asnjë provizion tjetër përvèç atij të përfshirë në shënimin 30, nuk është paraqitur në pasqyrat në pasqyrat financiare.

# Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

## 37 Shënimë për palët e lidhura

Në tabelat e mëposhtme, Grupi prezanton marrëdhëniet që ekzistojnë midis Grupit dhe palëve të lidhura me të, natyrën e transaksioneve, vlerat përkatëse, si dhe shpenzimet dhe të ardhurat deri më përviti i mbyllur më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018.

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

### Transaksionet me palët e lidhura

Transaksionet	31 dhjetor 2019		31 dhjetor 2018	
	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
Shpenzime qiraje	-	28,722	-	29,802
Të ardhura	1,060	226,741	1,533	344,082
Shpenzime	72,347	38,260	71,410	35,869

Lloji i transaksionit	31 dhjetor 2019		31 dhjetor 2018	
	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
Linjë kredie	-	118,000	-	1,119,897
Overdrafte	2,052	4,396	762	15,377
Karta Krediti	61,569	1,869,347	66,973	875,414
Hua me afat	4,927	16,489	6,244	24,068
Garanci/Inkas	-	132,543	-	120,867
Llogari rrjedhëse	(9,451)	(310,126)	(19,189)	(299,712)
Depozita me afat	(66,043)	(126,490)	(40,271)	(85,840)
Kolateral i vendosur në favor të Grupit	(87,745)	(8,934,726)	(97,548)	(7,651,101)

Lloji i transaksionit	Norma e interesit (në %)	
	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Linjë kredie	7.80%	5%-8%
Overdrafte	1.98%-20%	2.18%-20%
Karta Krediti	0.5%-8.2%	0.5%-8%
Hua me afat	5.8%-8.5%	5.8%-10.5%
Llogari rrjedhëse	0%	0.0%-0.164%
Depozita me afat	0.0%-4.5%	0.0%-4.5%

Përveç kësaj, shpërblimi kryesor i personelit menaxhues ka qenë si më poshtë, pa përfitme të tjera për t'u shpalosur më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018:

	Pagat		Bonuset	
	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019			
Shpërblimi i drejtimit të Grupit		56,702		12,081
Shpërblimi i Bordit të Drejtoreve		949		1,726
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2018				
Shpërblimi i drejtimit të Grupit		57,178		10,848
Shpërblimi i Bordit të Drejtoreve		1,072		1,550

# **Banka Credins Sh.a.**

**Shënim pér pasqyrat financiare të konsoliduara pér vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

---

## **38 Administrimi i rrezikut finanziar**

### **38.1 Një vështrim i përgjithshëm**

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

- Reziku i kreditimit
- Reziku i likuiditetit
- Reziku i tregut
- Reziku operacional.

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

#### **Struktura e administrimit të rrezikut**

Bordi Drejtues ka përgjegjësi pér ndërtimin dhe vëzhgimin e strukturës së administrimit të rrezikut. Bordi ka themeluar Komitetin e Aktiveve dhe Detyrimeve (ALCO) dhe Komitetin e Kredisë së Grupit të cilët janë përgjegjës pér zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut ne fushat e tyre specifike pér të paravendosur limitet e ekspozimit.

Politikat e administrimit të rrezikut janë krijuar pér të identifikuar dhe analizuar rreziqet e hasura nga Grupi, pér të vendosur kufizime dhe kontolle, dhe pér të monitoruar zbatimin e këtyre kontrollave. Grupi, nëpërmjet trajnimeve dhe standardeve dhe procedurave drejtuese, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disciplinuar dhe konstruktiv, në të cilin çdo punonjës do kuptojë rolin dhe detyrimet përkatëse.

Që prej 31 dhjetorit 2019, përhapja e COVID-19 ka pasur ndikim të madh në shumë ekonomi në mbarë globin. Në shumë vende, bizneset po detyrohen të ndërpresin ose kufizojnë aktivitetet pér periudha të gjata ose të pacaktuara kohore. Masat e marrë pér të kufizuar përhapjen e virusit, përfshirë ndalimet e udhëtimit, karantinat, distancimin shoqëror dhe mbylljen e shërbimeve jo thelbësore kanë shkaktuar ndërprerje të rëndësishme pér bizneset në të gjithë botën, duke rezultuar në një ngadalësim ekonomik. Tregjet globale të aksioneve kanë pësuar gjithashu një paqëndrueshmëri të madhe dhe një dobësim të ndjeshëm.

Qeveria ka njoftuar pér dhënien e një garancie sovrane pér të gjitha bizneset të cilat po përballen me probleme të likuiditetit dhe do të kenë nevojë pér financim. Për më tepër, Banka e Shqipërisë ka njoftuar se klientet që do të përballet me probleme të likuiditetit mund të kërkojnë shtrypjen e shlyerjes së detyrimeve të tyre ndaj Bankave pér një periudhë 3 mujore. Kohëzgjatja dhe ndikimi i pandemisë COVID-19, si dhe efektiviteti i masave të qeverisë dhe bankës qendrore, mbeten ende të veshitura të përcaktohen në kohë. Nuk është e mundur të vlerësohet me besueshmëri kohëzgjatja dhe ashpërsia e këtyre pasojave, si dhe ndikimi i tyre në pozicionin financiar dhe rezultatet e Grupit pér periudhat e ardhshme. Komiteti i kontrollit mbështetet nga kontrolli i brendshëm i Grupit pér 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.**

**Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
(shuma në mijë Lekë, përvetë kur është shprehur ndryshe)

---

## **38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)**

### **38.2 Rreziku i kredisë**

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare i Grupit nëse klienti apo paia tjetër në një instrument financier nuk arrin të përbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga instrumenti. Ky rrezik vjen kryesisht nga kreditë dhe paradhëni të klientëve, bankave dhe investimi në letra me vlerë. Për qëllime të administrimit të rrezikut të kredisë, Grupi konsideron të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë (si rreziku që rrjedh nga vetë klienti, pozicioni geografik dhe sektori).

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

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

Limitet e aprovimit i janë shpëmdarë 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 rrezikut të kredisë. Komiteti i Kredisë vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, para aprovimit përfundimtar të disbursimit. Rinovimet dhe rishikimet e facilitetëve janë subjekt i të njëjtë proces rishikimi.

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

Për fundin e vitit 2020, Grupi pret një rritje të portofolit të kredive jo-performuese për shkak të rënies ekonomike. Pas shfaqjes së emergjencës së pandemisë COVID-19, Grupi po analizon ndryshimet makroekonomike dhe do të pasqyrojë këto ndryshime në Stress-testet e përdorura përmes përkruar ndikimin e COVID-19 në llogaritjen e Humbjeve të Pritshme të Kredisë. (shënim 2.4.6.2))

# Banka Credins Sh.a.

Shënim për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## 38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

### 38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Kontrolle të regjulta të njësive të biznesit dhe të proceseve të kreditimit të Grupit ndërmerren nga Kontrolli i Brendshëm. Bazuar në politikat e brendshme të vlerësimit, vlerësimi i portofolit më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 është si më poshtë:

Vlerësimi i kredisë	31 dhjetor	% mbi Totalin	31 dhjetor	% mbi Totalin
	2019	Bruto	2018	Bruto
A+	220,382	0.20%	52,662	0.05%
A	4,428,896	3.97%	2,533,374	2.47%
A-	18,034,733	16.18%	15,765,218	15.36%
B+	8,515,977	7.64%	9,153,153	8.92%
B	32,272,822	28.96%	41,760,495	40.69%
B-	6,820,096	6.12%	2,448,170	2.39%
C+	511,440	0.46%	-	0.00%
C	482,208	0.43%	168,118	0.16%
C-	-	0.00%	-	0.00%
D+	1,245,162	1.12%	3,842,921	3.74%
D	5,613,327	5.04%	3,214,166	3.13%
E+	823,271	0.74%	853,888	0.83%
E	967,646	0.87%	524,885	0.51%
E-	105,383	0.09%	1,144,378	1.12%
<b>Kredi me vlerësim</b>	<b>80,041,343</b>	<b>71.82%</b>	<b>81,461,428</b>	<b>79.38%</b>
<b>Kredi pa vlerësim</b>	<b>14,547,859</b>	<b>13.05%</b>	<b>4,502,085</b>	<b>4.39%</b>
<b>Kredi me pikezim</b>	<b>16,230,979</b>	<b>14.56%</b>	<b>15,456,450</b>	<b>15.06%</b>
<b>Totali Bruto i portofolit të kredive</b>	<b>110,820,181</b>	<b>99.44%</b>	<b>101,419,963</b>	<b>98.82%</b>
Qira financiare pa vlerësim	621,466	0.56%	1,206,486	1.18%
<b>Totali Bruto i portofolit të kredive</b>	<b>111,441,647</b>	<b>100.00%</b>	<b>102,626,449</b>	<b>100.00%</b>

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

Renditja e kreditit sipas Grupit	31 dhjetor 2019		31 dhjetor 2018	
	% e rasteve të dështimit	Totali	% e rasteve të dështimit	Totali
<b>Gradë e lartë</b>				<b>32,854,085</b>
Renditje rreziku klasa 1	1.89%	4,970,227	0.87%	4,906,007
Renditje rreziku klasa 2	3.81%	7,899,615	2.29%	7,255,348
Renditje rreziku klasa 3	3.74%	21,038,355	13.66%	20,692,730
<b>Gradë standarde</b>		<b>43,877,966</b>		<b>44,755,600</b>
Renditje rreziku klasa 4	3.12%	14,198,518	4.43%	13,262,284
Renditje rreziku klasa 5	5.97%	29,679,448	10.91%	31,493,316
<b>Gradë nën-standarte</b>		<b>3,572,880</b>		<b>4,627,935</b>
Renditje rreziku klasa 6 dhe me poshte	35.66%	3,572,880	41.38%	4,627,935
<b>Pa renditje</b>	3.63%	29,461,138	12.90%	19,182,286
Qira financiare pa renditje	2.63%	621,466	4.55%	1,206,486
<b>Totali</b>		<b>111,441,647</b>		<b>102,626,449</b>

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

# Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

## 38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

### 38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

#### Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Mjete monetare dhe ekuivalente me to (pa perfshire aktivet monetare në arkë)	19,689,473	28,357,194
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	13,821,709	12,214,431
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	189,558	242,300
Letra me vlerë me VDPATGJ (të mbajtura për tregtim)	713,228	1,085,425
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	49,754,301	43,796,570
Letra me vlerë të investimit	16,588,837	
Qira financiare	1,268,985	1,206,543
Hua dhe paradhënie për klientët	110,172,663	101,419,906
Aktive të tjera	421,010	234,111
<b>Totali</b>	<b>212,619,764</b>	<b>188,556,480</b>
Angazhime kreditimi të padisbursuara	3,155,088	3,405,074
Letër-kredi	160,649	208,202
Garanci në favor të klientëve	4,716,905	4,593,467
<b>Totali i angazhime të lidhura me kreditë</b>	<b>8,032,642</b>	<b>8,206,743</b>
<b>Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë</b>	<b>220,652,406</b>	<b>196,763,223</b>

Ekspozimet e huave dhe paradhënieve dhënë klientëve, në vonesë por të pazhvlerësuara, të ndara sipas moshës, për periudhën deri më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
<b>Në vonesë por pa zhvlerësim individual</b>		
0-30 ditë	141,139	2,108,929
31 - 60 ditë	-	6,316
61 - 90 ditë	4,588	330,475
> 90 ditë	696,332	3,137,366
<b>Totali</b>	<b>842,059</b>	<b>5,583,086</b>

## Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

### 38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

#### 38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

##### Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve për vitin deri me 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018, duke u bazuar në sistemin e brendishëm të Grupit për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura me poshtë janë bruti, pa përfshirë zhvlerësimet përkate të.

31 dhjetor 2019	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			
Korporata	13,834,752	33,434,064	8,398,485	13,206,725	590,515	7,087,727
Biznes i vogel	8,481,406	6,711,566	1,626,105	1,236,871	96,929	780,321
Kredi konsumatore	2,988,159	2,602,758	576,899	8,604	64,849	131,698
Kredi hipotekore	2,120,445	4,518,325	1,115,023	71,945	89,767	398,726
<b>Totali</b>	<b>27,424,762</b>	<b>47,266,713</b>	<b>11,716,512</b>	<b>14,524,145</b>	<b>842,059</b>	<b>8,398,472</b>
Zbrtje për zhvlerësimin e kredive	378,588	1,472,089	1,016,977	542,989	-	5,299,069
<b>Ekspozimi i kredive, neto</b>	<b>27,046,174</b>	<b>45,794,624</b>	<b>10,699,536</b>	<b>13,981,156</b>	<b>842,059</b>	<b>3,099,402</b>
31 dhjetor 2018	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			
Korporata	8,163,684	27,335,249	5,980,686	1,267,651	2,100,635	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
<b>Totali</b>	<b>22,012,824</b>	<b>54,733,350</b>	<b>9,262,676</b>	<b>3,982,093</b>	<b>5,567,743</b>	<b>5,861,220</b>
Zbrtje për zhvlerësimin e kredive	1,235,071	3,784,526	541,071	196,737	-	2,537,125
<b>Ekspozimi i kredive, neto</b>	<b>20,777,753</b>	<b>50,948,824</b>	<b>8,721,605</b>	<b>3,785,356</b>	<b>5,567,743</b>	<b>3,324,095</b>

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

## Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara përvitin e mbyllur mië 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvëç kur është shprehur ndryshe)

### 38 Administrimi i rezikut finanziar (vazhdim)

#### 38.2 Reziku i kredisë (vazhdim)

##### Eksposimi ndaj rezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për qiranë financiare dhënë klientëve përvitin deri me 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Grupit për cilësinë e kreditimit. Vlerat e parçojura me poshtë janë brutto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatese.

#### 31 dhjetor 2019

	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			
Korporata	339,904	70,339	-	233,987	-	644,230
Biznes i vogel	152,453	76,376	-	197,754	-	442,815
Kredi konsumatore	8,446	-	-	173,494	-	181,940
Kredi hipotekore	-	-	-	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>500,803</b>	<b>146,715</b>	<b>-</b>	<b>605,235</b>	<b>-</b>	<b>1,268,985</b>
Zbrtje për zhvlerësimin e kredive	1,236	-	-	109	-	13,134
<b>Eksposimi i kredive, neto</b>	<b>499,568</b>	<b>146,715</b>	<b>-</b>	<b>605,125</b>	<b>-</b>	<b>1,254,506</b>

#### 31 dhjetor 2018

	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			
Korporata	15,945	210	3,392	322,616	1,676	343,839
Biznes i vogel	2,935	-	-	645,460	701	676,302
Kredi konsumatore	-	-	-	149,994	-	153,740
Kredi hipotekore	-	-	-	-	33	32,629
<b>Totali</b>	<b>18,880</b>	<b>210</b>	<b>3,392</b>	<b>1,118,070</b>	<b>2,410</b>	<b>1,206,543</b>
Zbrtje për zhvlerësimin e kredive	1,174	1	88	84,559	-	6,160
<b>Eksposimi i kredive, neto</b>	<b>17,706</b>	<b>209</b>	<b>3,304</b>	<b>1,033,511</b>	<b>2,410</b>	<b>1,114,561</b>

## Banka Credins sh.a.

Shënim për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

### 38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

#### 38.2 Reziku i kredisë (vazhdim)

##### Eksposimi 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. Pavec kur percaktohet ndryshe vlerat ne tabelen e me poshtme paraqesin vleren e mbetur kontabel. Per angazhimet e kredisë 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 2019			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Llogarite rrjedhëse me bankat				
Risk te ulët	2,920,510	-	-	2,920,510
Zhvlerësimi	(2,125)	-	-	(2,125)
<b>Vlera neto</b>	<b>2,918,385</b>	-	-	<b>2,918,385</b>
Vendosjet në tregun e parashë				
Risk te ulët	9,927,744	-	-	9,927,744
Zhvlerësimi	(6,414)	-	-	(6,414)
<b>Vlera neto</b>	<b>9,921,331</b>			<b>9,921,331</b>
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qëndrore				
Risk te ulët	7,266,933	-	-	7,266,933
Zhvlerësimi	(15,043)	-	-	(15,043)
<b>Vlera neto</b>	<b>7,251,891</b>			<b>7,251,891</b>
<b>Totali</b>	<b>20,091,606</b>			<b>20,091,606</b>
	31 dhjetor 2018			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Llogarite rrjedhëse me bankat				
Risk te ulët	3,427,096	-	-	3,427,096
Zhvlerësimi	(212)	-	-	(212)
<b>Vlera neto</b>	<b>3,426,884</b>	-	-	<b>3,426,884</b>
Vendosjet në tregun e parashë				
Risk te ulët	5,530,808	-	-	5,530,808
Zhvlerësimi	(195)	-	-	(195)
<b>Vlera neto</b>	<b>5,530,613</b>			<b>5,530,613</b>
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qëndrore				
Risk te ulët	20,553,725	-	-	20,553,725
Zhvlerësimi	(17,130)	-	-	(17,130)
<b>Vlera neto</b>	<b>20,536,595</b>			<b>20,536,595</b>
<b>Totali</b>	<b>29,494,092</b>			<b>29,494,092</b>
	31 dhjetor 2019			
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Risk te ulët	13,850,334	-	-	13,850,334
Zhvlerësimi	(28,625)	-	-	(28,625)
<b>Vlera neto</b>	<b>13,821,709</b>	-	-	<b>13,821,709</b>
	31 dhjetor 2018			
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Risk te ulët	12,224,620	-	-	12,224,620
Zhvlerësimi	(10,189)	-	-	(10,189)
<b>Vlera neto</b>	<b>12,214,431</b>	-	-	<b>12,214,431</b>

# Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## 38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

### 38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

#### Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Letra me vlerë të investimit me VDPAGJ</b>				
Risk te ulët	49,832,370	-	-	49,832,370
Zhvlerësimi	(78,069)	-	-	(78,069)
<b>Vlera neto</b>	<b>49,754,301</b>	-	-	<b>49,754,301</b>
 <b>Letra me vlerë të investimit</b>				
Risk te ulët	43,926,903	-	-	43,926,903
Zhvlerësimi	(130,333)	-	-	(130,333)
<b>Vlera neto</b>	<b>43,796,570</b>	-	-	<b>43,796,570</b>
 <b>Letra me vlerë me kosto të amortizuar</b>				
Risk te ulët	16,591,294	-	-	16,591,294
Zhvlerësimi	(2,457)	-	-	(2,457)
<b>Vlera neto</b>	<b>16,588,837</b>	-	-	<b>16,588,837</b>
 <b>Letra me vlerë me kosto të amortizuar</b>				
Risk te ulët	-	-	-	-
Zhvlerësimi	-	-	-	-
<b>Vlera neto</b>	-	-	-	-
 <b>Qira financiare</b>				
Standarte – risk te ulet	1,205,765	3,446	-	1,209,211
Në ndjekje	-	41,145	-	41,145
Nënstandarte	-	-	-	-
Të dyshimta	-	-	-	-
Të humbura	-	-	18,628	18,628
Zhvlerësimi	(7)	-	(14,472)	(14,478)
<b>Vlera neto</b>	<b>1,205,758</b>	<b>44,591</b>	<b>4,157</b>	<b>1,254,506</b>
 <b>Qira financiare</b>				
Standarte – risk te ulet	-	1,145,288	-	1,145,288
Në ndjekje	-	27,925	14,628	42,553
Nënstandarte	-	-	45	45
Të dyshimta	-	-	57	57
Të humbura	-	-	18,600	18,600
Zhvlerësimi	-	(84,548)	(7,436)	(91,982)
<b>Vlera neto</b>	-	<b>1,088,665</b>	<b>25,894</b>	<b>1,114,561</b>

## Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

### 38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

#### 38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

##### Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Hua dhe paradhënie dhënë klientëve</b>				
Standarte – risk te ulet	81,035,063	6,828,018	642,255	88,505,337
Në ndjekje	1,000,110	8,048,162	154,720	9,202,993
Nënstandarte	343,905	1,181,596	515,942	2,041,443
Të dyshimta	1,544,431	73,158	6,328,662	7,946,251
Të humbura	224,073	14,749	2,237,817	2,476,640
Zhvlerësimi	(1,536,789)	(1,709,544)	(5,463,378)	(8,709,712)
<b>Vlera neto</b>	<b>82,610,793</b>	<b>14,436,140</b>	<b>4,416,018</b>	<b>101,462,951</b>
	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Hua dhe paradhënie dhënë klientëve</b>				
Standarte – risk te ulet	72,638,164	1,598,184	1,400,319	75,636,667
Në ndjekje	8,490,023	494,511	2,200,498	11,185,032
Nënstandarte	2,556,611	918,928	2,433,974	5,909,513
Të dyshimta	935	3,257,025	1,428,235	4,686,195
Të humbura	538	36,022	3,965,938	4,002,499
Zhvlerësimi	(5,174,422)	(575,547)	(2,544,561)	(8,294,530)
<b>Vlera neto</b>	<b>78,511,849</b>	<b>5,729,125</b>	<b>8,884,402</b>	<b>93,125,376</b>
	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Garanci financiare dhe angazhime te tjera</b>				
Risk te ulët	8,032,642	-	-	8,032,642
Zhvlerësimi	-	-	-	-
<b>Vlera neto</b>	<b>8,032,642</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,032,642</b>
	31 dhjetor 2018			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Garanci financiare dhe angazhime te tjera</b>				
Risk te ulët	8,258,712	-	-	8,258,712
Zhvlerësimi	(51,969)	-	-	(51,969)
<b>Vlera neto</b>	<b>8,206,743</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,206,743</b>

# Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

## 38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

### 38.2 Reziku i kredisë (vazhdim)

#### Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin neto të Huave dhe paradhënieve ndaj klientëve më 31 dhjetor 2019 dhe më 31 dhjetor 2018, kategorizuar si portofol i zhvlerësuar individualisht dhe në grup

	Ekspozimi neto i huave dhe paradhënieve ndaj klientëve	
	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
<i>Të zhvlerësuara individualisht</i>		
Ne vonese dhe te zhvleresuara	8,414,703	5,924,803
Zhvleresimi	(5,312,203)	(2,644,285)
<i>Vlera neto</i>	<b>3,102,500</b>	<b>3,280,518</b>
<i>Të vleresuara në grup per zhvlerësim</i>		
Ne vonese por pa zhvleresim	842,059	5,570,153
<i>Vlera neto</i>	<b>842,059</b>	<b>5,570,153</b>
As ne vonese dhe as te zhvleresuara individualisht	102,184,885	91,131,494
Zhvleresimi	(3,411,987)	(5,742,228)
<i>Vlera neto</i>	<b>98,772,898</b>	<b>85,389,266</b>
<i>Totali i vlerës neto</i>	<b>102,717,457</b>	<b>94,239,937</b>

#### Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuara

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

#### Fondi për humbje nga zhvlerësimi

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

#### Politika e fshirjes së kredive

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

#### Hua dhe paradhënie klientëve

Grupi mban kolateral ndaj kredive dhe paradhënieve të klientëve në formën pengut të pasurisë, siguri të tjera të regjistruara ndaj aktiveve dhe garanci. Llogaritet e vlerës së drejtë të kolateralit të vlerësuar në kohën e huasë zakonisht nuk janë freskuar përvèç rastit kur një kredi është vlerësuar si e zhvlerësuar. Zakonisht nuk mbahet kolateral mbi kreditë dhe paradhëni të ndaj bankave. Kolateral nuk mbahet ndaj investimeve në instrumentat financiare dhe nuk është mbajtur ndonjë kolateral i tillë përi fundvitin e 31 dhjetor 2019 ose 31 dhjetor 2018. Eshtë politikë e Grupit që të nxjerrë në shitje pronat e riposeduara gjatë rrjedhës normale të aktivitetit bankar. Të ardhurat prej këtyre shitjeve përdoren përi zgogëlimin apo ripagimin e vlerës së papaguar të kredive. Në përgjithësi, Grupi nuk i shfrytëzon këto prona të riposeduara përi qëllime të aktivitetit te vetë bankar.

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

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
<i>Ndaj huave individualisht të zhvlerësuara:</i>		
Prona	41,197,466	30,157,783
Të tjera	28,321,959	24,057,695
<i>Ndaj huave të zhvlerësuara në grup:</i>		
Prona	12,875,507	6,100,088
Të tjera	<b>386,488,351</b>	<b>206,309,619</b>
	<b>265,559,954</b>	<b>149,174,969</b>
	<b>120,928,397</b>	<b>57,134,650</b>
	<b>427,685,817</b>	<b>236,467,402</b>

# Banka Credins sh.a.

Shënim për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvetë kur është shprehur ndryshe)

## 38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

#### Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Vlera bruto (hua, paradhenie dhe qira financiare)	111,441,648	102,626,450
Provigionë sikur kolateralet te mos merreshin ne konsiderate	(13,236,629)	(11,651,004)
<b>Vlera totale neto e huave dhe paradhenieve dhene klienteve</b>	<b>98,205,019</b>	<b>90,975,446</b>

#### Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

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

Hua dhe paradhenie klienteve dhe qera financiare	31 dhjetor 2019			31 dhjetor 2018		
	Shqipëri	Të tjera	Totali	Shqipëri	Të tjera	Totali
Ndërtim	12,417,313	3,487,593	15,904,906	13,413,112	3,705,522	17,118,634
Tregti	34,749,853	788,352	35,538,205	33,572,952	1,622,224	35,195,175
Kredi konsumatore	6,515,002	39,904	6,554,906	6,202,321	-	6,202,321
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	25,331,514	1,167,429	26,498,943	18,819,057	1,450,284	20,269,342
Industria përpunuuese	6,752,934	805,791	7,558,725	7,172,164	510,776	7,682,940
Hotele dhe restorante	2,956,759	-	2,956,759	2,361,178	-	2,361,178
Prodhim dhe shpëmbarje e energjisë elektrike, etj.	1,010,010	47,951	1,057,961	594,893	117,550	712,444
Pasuri e patundshme	1,093,993	-	1,093,993	1,236,366	-	1,236,366
Transport dhe komunikim	432,837	-	432,837	536,062	-	536,062
Agrikulturë	662,052	-	662,052	354,176	-	354,176
Industri, punime minerale	969,142	-	969,142	947,875	-	947,875
Aktivitet social dhe shëndetësor	1,511,726	-	1,511,726	476,127	-	476,127
Industri peshkimi	45,797	-	45,797	31,579	-	31,579
Të tjera	10,630,627	25,068	10,655,696	9,396,522	105,711	9,502,232
	<b>105,079,559</b>	<b>6,362,088</b>	<b>111,441,648</b>	<b>95,114,382</b>	<b>7,512,067</b>	<b>102,626,450</b>

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

31 dhjetor 2019	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	-	1,842,543	6,554,907	8,314,230	16,711,680
Sektori public	535,962	-	-	-	535,962
Tregti	30,193,750	5,344,456	-	-	35,538,206
Industri përpunuuese	6,414,770	2,201,917	-	-	8,616,687
Ndërtim	13,863,214	2,041,691	-	-	15,904,905
Shërbime	19,395,897	5,155,914	-	-	24,551,811
Të tjera	6,792,904	2,789,492	-	-	9,582,397
<b>Totali</b>	<b>77,196,497</b>	<b>19,376,013</b>	<b>6,554,907</b>	<b>8,314,230</b>	<b>111,441,648</b>
<b>Financial Services</b>	<b>16,039</b>	<b>41,646</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57,685</b>

# Banka Credins sh.a.

**Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
 (shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

## 38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

### 38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

#### Përqaëndrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

31 dhjetor 2018	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	-	-	6,932,043	8,205,423	15,137,466
Sektori public	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
<b>Totali</b>	<b>48,513,426</b>	<b>38,975,558</b>	<b>6,932,043</b>	<b>8,205,423</b>	<b>102,626,450</b>
<b>Shërbime financiare</b>	<b>41,122</b>	<b>192,530</b>	-	-	<b>233,652</b>

#### 38.3 Rreziku i likuiditetit

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

#### Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Grupit në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo të rezikojë 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 eksposzimin ndaj rrezikut të likuiditetit.

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

#### Eksposzimi ndaj rrezikut të likuiditetit

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

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

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
Mesatarja për periudhën	96.88%	105.34%
Minimumi për periudhën	59.50%	87.69%
Maksimumi për periudhën	115.18%	120.99%

Grupi ka krijuar një plan emergjencë për administrimin e rrezikut të likuiditetit në rrethana të pazakonta, duke marrë parasysh skenarë të ndryshëm, të cilat mund të ndikojnë në nivelin e likuiditetit të Grupit. Grupi e konsideron rrezikun e likuiditetit në planet e rimëkëmbjes, në procesin e vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm, duke vendosur kufij të përcaktuar mirë në kërkesën e saj për rrezik. Grupi ka besim se burimet e saj të kapitalit mund të janë të disponueshme në çdo kohë. Në varësi të përshkallëzimit të situatës së krijuar nga pandemia COVID -19 dhe masat parandaluese, Grupi do të marrë në konsideratë skenarë të ndryshëm që mund të ndikojnë në hyrjet në matjen e treguesve të saj duke rritur financimin e saj përmes:

- Rritjes së kapitalit përmes emetimit të kapitalit të ri (injekzion i ri i kapitalit në Bankë);
- Rritjes së kapitalit përmes shpërndarjes së fitimit të periudhës së kaluar (Kapitalizimi i Fitimit)
- Përmes emetimit të borxhit të varur

Gapet e maturiteteve për çdo monedhë llogariten dhe analizohen nga Grupi mbi baza mujore. Tabelat më poshtë tregojnë një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të Grupit më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 në bazë të maturiteteve të mbeturat të tyre.

## Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e myllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, pavarë kur është shprehur ndryshe)

### 38 Administrimi i rezikut finansiar (vazhdim)

#### 38.3 Reziku i likuiditetit (vazhdim)

##### Eksposimi ndaj rezikut të likuiditetit (vazhdim)

Kjo tabelë tregon pozicionin e likuiditetit të Grupit sic është monitoruar konkrektisht tanë nga Drejtimi i Grupit, më 31 dhjetor 2019. Ajo merr në konsideratë fluksin e parave të paskontrolluara nën/nga Grupi për aktivet dhe detyrimet financiare, brenda qe jashtë zërave të pasqyravë financiare, sipas maturitetit kontraktual dhe duke reflektuar supozime per rrapagesa të hershme apo duke përdorur të dhenat historike.

	< 1 month	1-3 months	3-12 months	1-5 years	over 5 years	Totali
<b>31 December 2019</b>	<b>29,232,233</b>	<b>12,614,200</b>	<b>44,816,179</b>	<b>57,892,554</b>	<b>63,820,052</b>	<b>208,375,218</b>
<b>Aktivet (Flukse monetare hyrese)</b>						
Mjetë monetare dhe ekuivalente me to	21,723,143	2,445,975	6,642,612	1,451,744	-	24,169,118
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	3,614,896	2,112,457	-	-	-	13,821,709
Huia dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	-	-	104,484	60,992	24,082	189,558
Letra me vlerë me VDPFH	12,119	1,179	-	453,682	246,248	713,228
Letra me vlerë me VDPAGJ	413,128	1,371,902	7,784,652	13,320,313	26,864,306	49,754,301
Letra me vlerë me kostot të amortizuar	389	2,663	16,668	7,226,182	9,342,935	16,588,837
Qira financiare	237	2,756	66,647	1,132,535	52,331	1,254,506
Huia dhe paradhënie përi klientët	3,047,311	6,677,268	30,201,116	34,247,106	27,290,150	101,462,951
Aktive të tjera (debitoret)	421,010	-	-	-	-	421,010
<b>Detyrime (fluturë monetare dalese)</b>	<b>52,183,884</b>	<b>23,162,901</b>	<b>71,915,518</b>	<b>49,841,693</b>	<b>2,992,504</b>	<b>200,096,500</b>
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Logari rrijedhëse	39,292,158	10,036,846	25,929,315	940	-	75,259,259
Llogari rrijedhëse me banka	1,499,607	-	-	-	-	1,499,607
Llogari rrijedhëse me klientet	37,792,551	10,036,846	25,929,315	940	-	73,759,652
Depozita nga Grupit	754,426	17,073	1,491,104	241,297	-	2,503,900
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	11,680,535	13,063,688	43,440,424	47,084,977	-	115,269,624
Huatë	259,061	-	-	-	-	259,061
Borxhi i varur	49,050	45,294	1,054,675	2,514,479	2,992,504	6,656,002
Detyrime të tjera (furnitore)	148,654	-	-	-	-	148,654
<b>Totali i pozicjonit te zërave ne bilanc</b>	<b>(22,951,651)</b>	<b>(10,548,701)</b>	<b>(27,099,339)</b>	<b>8,050,861</b>	<b>60,827,548</b>	<b>8,278,718</b>
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalese)	(3,405,074)	-	-	-	-	(3,405,074)
<b>Totali i pozicjonit te zërave jashtë bilancit</b>	<b>(3,405,074)</b>					
<b>Totali i pozicionit 31 dhjetor 2019</b>	<b>(26,356,725)</b>	<b>(10,548,701)</b>	<b>(27,099,339)</b>	<b>8,050,861</b>	<b>60,827,548</b>	<b>4,873,644</b>
<b>Kumulative 31 dhjetor 2019</b>	<b>(26,356,725)</b>	<b>(36,905,426)</b>	<b>(64,004,765)</b>	<b>(55,953,904)</b>	<b>4,873,644</b>	

## Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

### 38 Administrimi i rezikut finanziar (vazhdim)

#### 38.3 Reziku i likuiditetit (vazhdim)

##### Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2018

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
<b>Aktivet (Flukse monetare hyrese)</b>						
Mjetë monetare dhe ekuivalente me to	46,561,325	10,515,325	36,880,060	40,595,186	50,483,119	185,035,015
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	33,222,241	-	6,575,300	630,964	-	33,222,241
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	2,915,987	2,092,180	-	242,300	-	12,214,431
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	-	49,925	-	1,031,491	4,009	242,300
Letra me vlerë të investimit	741,497	723,486	8,635,819	11,457,643	22,238,125	1,085,425
Qira financiare	3,304	1,665	58,730	1,050,862	-	43,796,570
Hua dhe paradhënie për klientët	9,444,185	7,648,069	21,610,211	26,181,926	28,240,985	1,114,561
Aktive të tjera (debitoret)	234,111	-	-	-	-	234,111
<b>Detyrime (fluturse monetare dalese)</b>						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rjetdhëse	41,692,889	24,835,851	69,307,080	38,548,281	3,438,163	177,822,254
Llogari rjetdhëse me banka	30,589,319	9,614,324	20,758,827	1,008	555,390	61,509,868
Llogari rjetdhëse me klientet	997,343	646,328	-	-	555,390	2,199,061
Depozita nga Grupit	29,582,976	8,967,996	20,758,827	1,008	-	59,310,807
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	439,952	12,611	1,079,830	336,707	-	1,869,100
Huati	10,355,095	14,909,146	46,950,178	35,728,220	-	107,942,639
Borxhi i varur	175,923	-	299,770	518,245	2,482,346	175,923
Detyrime të tjera (furnitorë)	141,600	-	-	-	2,882,763	6,183,124
Totali i pozicionit te zerave ne bilanc	4,868,436	(14,320,526)	(32,427,020)	2,046,905	47,044,966	7,212,761
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	(3,405,074)	-	-	-	-	(3,405,074)
Totali i pozicionit te zerave jashtë bilancit	(3,405,074)	-	-	-	-	(3,405,074)
Totali i pozicionit 31 dhjetor 2019	1,463,362	(14,320,526)	(32,427,020)	2,046,905	47,044,966	3,807,687
Kumulative 31 dhjetor 2019	1,463,362	(12,857,164)	(45,284,184)	(43,237,279)	3,807,687	

## Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

### 38 Administrimi i rezikut finançiar (yazhdim)

#### 38.3 Preziku i likuiditetit (yazhdim)

##### Ekspozimi ndaj rezikut të likuiditetit (yazhdim)

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

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Total
<b>31 dhjetor 2019</b>						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rjedhëse	<b>37,506,798</b>	<b>7,911,295</b>	<b>25,928,342</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71,346,435</b>
Llogari rjedhëse me banka	247,561	-	-	-	-	247,561
Llogari rjedhëse me klientet	37,259,237	7,911,295	25,928,342	-	-	71,098,874
Depozita nga Grupit	754,426	17,073	260,503	1,230,601	241,297	2,503,900
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat Huatië	11,479,974	12,665,859	42,814,443	46,117,616	832,909	113,910,801
Borxhi i varur	259,061	-	66,038	1,760,717	-	259,061
Detyrime të tjera (furnitore)	148,654	-	-	4,647,558	1,811,565	8,285,878
	<b>50,148,913</b>	<b>20,660,265</b>	<b>70,764,005</b>	<b>51,995,775</b>	<b>2,885,771</b>	<b>196,454,729</b>
<b>31 dhjetor 2018</b>						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rjedhëse	<b>29,905,728</b>	<b>6,614,797</b>	<b>20,757,169</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57,277,694</b>
Llogari rjedhëse me banka	954,681	-	-	-	-	954,681
Llogari rjedhëse me klientet	28,951,047	6,614,797	20,757,169	-	-	56,323,013
Depozita nga Grupit	261,885	1,213,533	1,081,572	391,105	-	2,948,095
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat Huatië	10,798,037	14,433,476	46,731,736	35,165,186	704,900	107,833,335
Borxhi i varur	175,923	-	258,865	778,338	4,326,622	4,976,294
Detyrime të tjera (furnitore)	141,600	-	-	-	-	141,600
	<b>41,283,173</b>	<b>22,520,671</b>	<b>69,348,815</b>	<b>39,882,913</b>	<b>5,681,194</b>	<b>178,716,766</b>

# Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèg kur është shprehur ndryshe)

## 38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 38.4 Rreziku i tregut

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

#### 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 valutës është rreziku që vlera e një instrumenti financiar do të luhatet për shkak të ndryshimeve në kurset 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 mbahen brenda limiteve të përcaktuara. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 sipas monedhës origjinale është si me poshtë:

31 dhjetor 2019	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	1,909,719	7,260,841	10,353,435	4,645,123	24,169,118
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	4,346,193	898,583	8,576,933	-	13,821,709
Letra me vlerë me VDPFH	3,355	61,928	124,275	-	189,558
Letra me vlerë me VDPAGJ	713,228	-	-	-	713,228
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	26,777,404	2,146,754	20,830,143	-	49,754,301
Qira financiare	-	-	16,588,837	-	16,588,837
Hua dhe paradhënie për klientët	15,361	1,936	1,237,209	-	1,254,506
Aktive të tjera (debitoret)	65,750,371	1,578,409	34,134,171	-	101,462,951
Totali i aktiveve	319,430	74,912	25,569	1,099	421,010
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>99,835,061</b>	<b>12,023,363</b>	<b>91,870,572</b>	<b>4,646,222</b>	<b>208,375,218</b>
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	2,525,938	440,029	1,015,389	22,151	4,003,507
Detyrime ndaj klientëve	94,856,567	9,043,168	80,835,124	4,294,417	189,029,276
Huatë	11,500	-	247,561	-	259,061
Borxhi i varur	3,493,311	662,656	2,500,035	-	6,656,002
Detyrime të tjera (furnitorët)	148,287	20	336	11	148,654
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>101,035,603</b>	<b>10,145,873</b>	<b>84,598,445</b>	<b>4,316,579</b>	<b>200,096,500</b>
Pozicioni neto	(1,200,542)	1,877,490	7,272,127	329,643	8,278,718
31 dhjetor 2018	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	3,923,187	6,179,566	18,778,661	4,340,827	33,222,241
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	5,958,921	686,770	5,568,740	-	12,214,431
Letra me vlerë me VDPFH	5,541	32,992	203,767	-	242,300
Letra me vlerë të investimit	1,085,425	-	-	-	1,085,425
Qira financiare	21,254,016	1,959,521	20,583,033	-	43,796,570
Hua dhe paradhënie për klientët	19,560	5,245	1,089,756	-	1,114,561
Aktive të tjera (debitoret)	56,610,283	2,113,407	34,401,686	-	93,125,376
Totali i aktiveve	232,447	70	1,562	32	234,111
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>89,089,380</b>	<b>10,977,571</b>	<b>80,627,205</b>	<b>4,340,859</b>	<b>185,035,015</b>
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	2,175,055	606,810	1,199,312	86,984	4,068,161
Detyrime ndaj klientëve	85,857,504	8,751,177	68,452,441	4,192,324	167,253,446
Huatë	-	-	175,923	-	175,923
Borxhi i varur	2,954,250	508,830	2,720,044	-	6,183,124
Detyrime të tjera (furnitorët)	139,936	70	1,562	32	141,600
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>91,126,745</b>	<b>9,866,887</b>	<b>72,549,282</b>	<b>4,279,340</b>	<b>177,822,254</b>
Pozicioni neto	(2,037,365)	1,110,684	8,077,923	61,519	7,212,761

# Banka Credins sh.a.

Shënim për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

## 38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

### 38.4 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 2019 dhe 31 dhjetor 2018 për një ndryshim prej +/(-) 100 pikë bazë dhe efektin përkatës në fitimin para tatimit. Analiza me poshtë llogarit efektin qe një ndryshim i mundshem dhe i arsyeshem qe secila prej monedhave te mëposhtme mund te kete ne varesi ndaj monedhes vendase te LEK-ut shqiptar (gjithë variablat e tjera qendrojne konstante) ne te ardhurat/shpenzime e viti (ne saje te vleres se drejtë te aktiveve dhe detyrimeve jo te tregtueshme qe kane ndjeshmeri ndaj luhatjeve te vleres se drejtë te monedhave) dhe tek kapitali i Grupit. Nje vlerë negative ne tabele reflekton një efekt te mundshem zbritës ne te ardhurat/shpenzimet apo kapitalin e Grupit. Nje zbritje ekivalente tek secila prej monedhave te mëposhtme ndaj LEK-ut shqiptar do kete një impakt ekivalent por me shenjë te kundert.

Mijë Lekë Monedha	31 dhjetor 2019			31 dhjetor 2018		
	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.	+/- 15,844	+/- 13,468	+/- 100 b.p.	+/- 6,999	+/- 5,950
USD	+/- 100 b.p.	-/+ 4,419	-/+ 3,757	+/- 100 b.p.	+/- 472	+/- 401
Other	+/- 100 b.p.	+/- 3,732	+/- 3,172	+/- 100 b.p.	+/- 84	+/- 71

Per periudhen deri me 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2019, duke qene se nuk ka zera kapitali qe te jene ne monedhe te huaj (kapitali i paguar ne USD apo EUR eshte konvertuar ne Lekë duke perdonur kursin zyrtar te kembimit ne diten e transaksionit), efekti ne kapitalin e Grupit eshte 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 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèg kur është shprehur ndryshe)

### 38 Administrimi i rezikut finançiar (vazhdim)

#### 38.4 Reziku i tregut (vazhdim)

##### Eksposimi ndaj rezikut të interesit

Tabela e mëposhtme analizon eksposimet e aktiveve dhe detyrimeve financiare të Grupit sipas vlerës së interesit deri më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018. Aktivet dhe detyrimet financiare të Grupit paragonen në vlerën e tyre neto dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të maturimit ose riqësimit.

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
<b>31 dhjetor 2019</b>							
<b>Aktivet</b>							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	20,717,139	2,393,128	32,631	-	-	1,026,220	24,169,118
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	13,821,709	-	-	-	-	-	13,821,709
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	132,263	10,396	-	23,005	23,894	-	189,558
Letra me vlerë me VDPFH	12,119	1,179	-	453,682	246,248	-	713,228
Letra me vlerë me VDPAGJ	402,745	1,939,299	8,374,759	12,082,919	26,954,579	-	49,754,301
Letra me vlerë me kostos të amortizuar	389	2,663	16,668	7,226,182	9,342,935	-	16,588,837
Qira financiare	240	2,789	67,448	1,116,447	52,959	14,623	1,254,506
Hua dhe paradhënie për klientët	2,466,317	86,281,762	4,630,121	1,503,650	1,127,432	5,453,669	101,462,951
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	-	-	-	421,010	421,010
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>37,552,921</b>	<b>90,631,216</b>	<b>13,121,627</b>	<b>22,405,885</b>	<b>37,748,047</b>	<b>6,915,522</b>	<b>208,375,218</b>
<b>Detyrimet</b>							
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,742,935	528,171	1,491,104	241,297	-	-	4,003,507
Detyrime ndaj klientëve	62,324,863	13,064,628	43,660,340	46,276,600	-	23,702,855	189,029,276
Huatë	259,061	-	-	-	-	-	259,061
Borxhi i varur	49,051	45,294	1,054,675	2,514,479	2,992,503	-	6,656,002
Detyrime të tjera (fumitorë)	-	-	-	-	-	148,654	148,654
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>64,375,900</b>	<b>13,638,093</b>	<b>46,206,119</b>	<b>49,032,376</b>	<b>2,992,503</b>	<b>23,851,509</b>	<b>200,096,500</b>
<b>Pozicioni me 31 dhjetor</b>	<b>(26,822,979)</b>	<b>76,993,123</b>	<b>(33,084,492)</b>	<b>(26,626,491)</b>	<b>34,755,544</b>	<b>(16,935,987)</b>	<b>8,278,718</b>

Vlerat e zërave të ndryshëm, të kategorizuara si "pa interes", përfshijnë ato eksposizime 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 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèg kur është shprehur ndryshe)

### 38 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

#### 38.4 Reziku i tregut (vazhdim)

##### *Eksposizimi ndaj rezikut të interesit (vazhdim)*

Një përmblehdje e pozicionit neto të interesit të Grupit më 31 dhjetor 2018 vijon si më poshtë:

	31 dhjetor 2018	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
<b>Aktivet</b>								
Mjetë monetare dhe ekuivalente me to	28,357,194	-	-	-	-	-	4,865,047	33,222,241
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	12,214,431	-	-	-	-	-	-	12,214,431
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	242,300	-	-	-	-	-	-	242,300
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregim)	-	49,925	8,360,215	10,875,746	1,031,491	4,009	-	1,085,425
Letra me vlerë të investimit	1,226,498	1,576,978	52,382	996,895	63,555	-	-	43,796,570
Qira financiare	58	1,671	8,614,091	2,278,299	1,384,639	4,766,845	-	1,114,561
Hua dhe paradhënie për klientët Aktive të tjera (debitori të tjerë)	2,851,934	73,229,568	-	-	-	-	234,111	93,125,376
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>44,892,415</b>	<b>74,858,142</b>	<b>17,024,688</b>	<b>15,182,431</b>	<b>23,209,336</b>	<b>9,866,003</b>	<b>185,035,015</b>	
<b>Detyrimet</b>								
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,437,295	1,214,329	1,079,830	336,707	-	-	4,068,161	
Detyrime ndaj klientëve	49,053,962	14,910,153	47,072,533	35,029,221	-	21,187,577	167,253,446	
Huatë	175,923	-	-	-	-	-	175,923	
Borxhi i varur	-	185,130	632,885	2,462,346	2,882,763	-	6,183,124	
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-	141,600	141,600	
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>50,667,180</b>	<b>16,309,612</b>	<b>48,786,248</b>	<b>37,848,274</b>	<b>2,882,763</b>	<b>21,329,177</b>	<b>177,822,254</b>	
<b>Pozicioni me 31 dhjetor</b>	<b>(5,774,765)</b>	<b>58,548,530</b>	<b>(31,758,560)</b>	<b>(22,665,843)</b>	<b>20,326,573</b>	<b>(11,463,174)</b>	<b>7,212,761</b>	

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

# Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

## 38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 38.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

#### Eksposimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

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

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

	31 dhjetor 2019			31 dhjetor 2018	
	Rritje/(Ulje) në pikë bazë	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital
Lekë	+100/(100)	+/-213,572	+/-281,847	+/-168,766	+/-279,206
USD	+100/(100)	+/-13,470	+/-50,595	+/-43,328	+/-46,906
Euro	+100/(100)	+/-15,715	-/+1,549,487	+/-128,494	+/-695,537

Normat mesatare të interesit për aktivet dhe detyrimet për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2019 dhe 31 dhjetor 2018 janë si vijon:

	31 dhjetor 2019		31 dhjetor 2018	
	Aktivet	Detyrimet	Aktivet	Detyrimet
Lekë	5.37%	1.52%	5.13%	1.55%
USD	2.19%	0.86%	1.55%	0.89%
Euro	2.40%	0.46%	2.48%	0.60%

### 38.5 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 çojnë në humbje financiare. Grupi nuk pret të eliminojë të gjitha rreziqet operacionale, por përpinqet që të menaxhojë këto rreziqe 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 tillë si përdorimi i auditimit të brendshëm.

### 38.6 Menaxhimi i Kapitalit

#### Kapitali rregulator

Grupi monitoron mjtaftueshmérinë e kapitalit të saj duke përdorur, përveç masave të tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga rregullatori Shqiptar, Banka e Shqipërisë ("BSh"), e cila përfundimisht përcaktón kapitalin ligor që kërkohet përfshirë 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 Grupit në Republikën e Shqipërisë".

Kapitali rregulator i Grupit analizohet në dy kategorit:

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 përfshirë kohëzgjatjen e një monedha e raportimit; si dhe aktivet jo-materiale.

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 përfshirë që mbartin aktivet që mbartin aktivet dhe zërat jashtë bilanci.

Grupi ka qenë në përputhje me rrezikun që mbartin aktivet dhe zërat jashtë bilanci.

# Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019

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

## 38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 38.6 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)

Kapitali rregulator i Grupit përcaktohet në përputhje me regulloret dhe politikat kontabёl të Bankës së Shqipërisë të cilat janë të ndryshme nga politikat kontabёl të Standarteve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar. Një nga diferenca me të rëndësishme lidhet me provigionet ligjore për kreditë të cilat nuk marin parasysh flukset e parashë që mund të përfshohen nga shitja e kolateraleve. Kjo politikë ka nje ndikim të rëndësishëm mbi shpenzimet e provigionit si dhe mbi kapitalin.

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

	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2018
<b>Kapitali sipas SNRF</b>	<b>17,634,148</b>	<b>15,514,354</b>
Diferenca në rezervën e rivlerësimit të letrave me vlerë të investimit (VDPAGJ)	(1,121,470)	(769,783)
Diferenca rivlerësimi	(834,698)	(736,308)
Diferenca në fitimin e pashpërndarë	301,107	(969)
<b>Kapitali sipas Bankës së Shqipërisë</b>	<b>15,979,087</b>	<b>14,007,294</b>

Rezerva e rivlerësimit rezulton si pasoje e faktit qe sipas politikave kontabel te Bankës së Shqipërisë kapitali trajtohet si zë monetar. Diferenca në fitimin e pashpërndarë rezultojnë fillimisht për shkak të rregullave të ndryshëm të provisionimit të 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 rregulator. Proçesi i ndarjes së kapitalit midis operacioneve specifike dhe aktiviteteve vendoset në mënyrë të pavarur nga personat përgjegjës për operacionet dhe është subjekt i rishikimit nga Komiteti i Kreditit të Grupit ose nga ALCO sipas rastit.

### 38.7 Shënime 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 drejtë 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 kontabёl.*

*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 në një norme perfitueshmerie tregu qe eshte i pershtatshem per maturitetin e mbetur te ketyre letrave me vlerë, sipas crrimrit te ankandit te fundit te deklaruar nga Banka e Shqipërisë për letra me viere te ngjashme. Per keto letra me viere, perdoren informacione qe i perkasin nivelit te dyte te hierarkise se vleres se drejtë.*

*Kreditë e dhëna klientëve dhe qiraja financiare – Kreditë e dhëna klientëve dhe qiraja financiare mbahen neto duke u zbritur humbjet për zhvlerësim. Shumica e portofolit të kredive është subjekt i riçmimit brenda vitit, duke ndryshuar interesin bazë. Vlera e drejtë llogaritet duke perdorur flukset monetare te prishme te pagesave per pjesën e mbetur te maturitetit te tyre, te skontuara me nje norme mesatare interesit. Per kredite e dhëna klientëve perdoret informacione qe i perkasin nivelit te dyte te hierarkise se vleres se drejtë.*

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

*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 parashë 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, Grupi gjykon se vlera kontabel e tyre përafron me vleren e tyre te drejtë. Per depozitat dhe detyrimet e varura, perdoret informacion qe i perkasin nivelit te trete te hierarkise se vleres se drejtë.*

# **Banka Credins sh.a.**

**Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
*(shuma në mijë Lekë, përvetë kur është shprehur ndryshe)*

---

## **38 Administrimi i rrezikut finansiar (vazhdim)**

### **38.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)**

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

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

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

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

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

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

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

## Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèg kur është stiprehur ndryshe)

### 38 Administrimi i rezikut finanziar (vazhdim)

#### 38.7 Shënimë shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

	Aktivet financiare me VDFH	Aktivet financiare me VDAGJ	Me kostot të amortizuar	Vlera e mbetur kontabësi	Vlera e drejtë
Mjete monetare qëndore ekuivalente me to	-	-	24,169,118	24,169,118	24,169,118
Shuma të kushitëzuar me Bankën Qëndore	-	-	13,821,709	13,821,709	13,821,709
Hua dhe parashënie bankave dhe institucioneve financiare	-	-	189,558	189,558	189,558
Letra me vlerë me VDPFH	713,228	-	-	713,228	713,228
Letra me vlerë me VDAGJ	-	49,754,301	-	-	49,754,301
Letra me vlerë me kostot të amortizuar	-	-	16,588,837	16,588,837	16,588,837
Qira financiare	-	-	1,254,506	1,254,506	1,254,506
Hua dhe parashënie për klientët	-	-	101,462,951	101,462,951	101,462,951
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	421,010	421,010	421,010
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	-	4,003,507	4,003,507	4,003,507
Detyrime ndaj klientëve	-	-	189,029,276	189,029,276	189,029,276
Huatë	-	-	259,061	259,061	247,561
Borxhi i varur	-	-	6,656,002	6,656,002	6,937,357
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	148,654	148,654	148,654
	Aktivet financiare me VDFH	Aktivet financiare me VDAGJ	Me kostot të amortizuar	Vlera e mbetur kontabësi	Vlera e drejtë
Mjete monetare qëndore ekuivalente me to	-	-	33,222,241	33,222,241	33,222,241
Shuma të kushitëzuar me Bankën Qëndore	-	-	12,214,431	12,214,431	12,214,431
Hua dhe parashënie bankave dhe institucioneve financiare	-	-	242,300	242,300	242,300
Letra me vlerë me VDPFH	1,085,425	-	-	-	1,085,425
Letra me vlerë të investimit	-	43,796,570	-	-	43,796,570
Qira financiare	-	-	1,114,561	1,114,561	987,071
Hua dhe parashënie për klientët	-	-	93,125,376	93,125,376	83,147,660
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	234,111	234,111	234,111
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	-	4,068,161	4,068,161	4,068,161
Detyrime ndaj klientëve	-	-	167,253,446	167,253,446	165,140,614
Huatë	-	-	175,923	175,923	168,813
Borxhi i varur	-	-	6,183,124	6,183,124	4,792,498
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	141,600	141,600	141,600

## Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

### 38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

#### 38.7 Shënlime shpëtuese për vlerën e drejtë (vazhdim)

Tabela e meposhtme paraqet vleren e drejtë te instrumentave financiare qe nuk maten me vleren e drejtë ato nga niveli i hierarkise se vleres se drejtë:

31 dhjetor 2019	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vleres se drejtë
Mjetë monetare dhe ekuivalente me to	24,169,118	24,169,118	-	-	24,169,118
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	13,821,709	13,821,709	-	-	13,821,709
Hua dhe paraditënie bankave dhe institucioneve financiare	189,558	189,558	-	-	189,558
Letra me vlerë me VDPFH	713,228	-	713,228	-	713,228
Letra me vlerë me VDPAGJ	49,754,301	25,374,693	24,379,608	-	49,754,301
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	16,588,837	16,588,837	-	-	16,588,837
Qira financiare	1,254,506	-	-	-	1,106,507
Hua dhe paraditënie për klientët	101,462,951	-	-	-	88,804,007
Aktive të tjera (debitoret)	421,010	-	-	-	421,010
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	4,003,507	-	-	-	4,003,507
Detyrime ndaj klientëve	189,029,276	-	-	-	187,154,393
Huattë	259,061	-	-	-	247,561
Bonhi i varur	6,656,002	-	-	-	6,937,357
Detyrime të tjera (furnitorës)	148,654	-	-	-	148,654

## Banka Credins sh.a.

Shënimë përpasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019  
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është sprehur ndryshe)

### 38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

#### 38.7 Shënimë shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vleres se drejtë
<b>31 dhjetor 2018</b>		33,222,241	-	-	33,222,241
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	33,222,241	33,222,241	-	-	33,222,241
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	12,214,431	12,214,431	-	-	12,214,431
Hua dhe paradhenie bankave dhe institucioneve financiare	242,300	242,300	-	-	242,300
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	1,085,425	-	-	-	1,085,425
Letra me vlerë të investimit	43,796,570	22,276,168	21,520,402	-	43,796,570
Qira financiare	1,114,561	-	987,071	-	987,071
Hua dhe paradhenie për klientët	93,125,376	-	83,147,660	-	83,147,660
Aktive të tjera (debitoret)	234,111	234,111	-	-	234,111
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	4,068,161	-	-	4,068,161	4,068,161
Detyrime ndaj klientëve	167,253,446	-	165,140,614	-	165,140,614
Huatë	175,923	-	168,813	-	168,813
Borxhi i varur	6,183,124	-	4,792,498	-	4,792,498
Detyrime të tjera (furnitorë)	141,600	141,600	-	-	141,600

## **Banka Credins sh.a.**

**Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2019**  
*(shuma në mijë Lekë, përvog kur është shprehur ndryshe)*

---

### **39 Ngjarje pas datës së raportimit finansiar**

Gjatë fillimit të vitit 2020, në nivel global u përhap pandemia e COVID-19. Në Mars të vitit 2020, Qeveria e Shqipërisë ndërmori masa drastike duke pezulluar të gjitha aktivitetet që nuk ishin jetësore. Megjithatë, aktivitetet e Bankave nuk u ndërprenë. Qeveria e Shqipërisë njoftoi për dhënien e një garancie sovrane për të gjithë bizneset që po përballen me probleme të likuiditetit dhe do të kenë nevojë për financim. Për më tepër, Banka e Shqipërisë ka njoftuar se klientët që do të përballen me probleme të likuiditetit mund të kërkojnë shtyrjen e shlyerjes së detyrimeve të tyre ndaj Bankave për një periudhë 3 mujore. Aktiviteti i Grupit ka vazhduar pa ndërpërje gjatë vitit 2020, dhe ka pasur një performance relativisht të qëndrueshme në mbledhjen e detyrimeve të klientëve. Grupi parashikon një devijim të lehtë të rezultateve për vitin 2020 nga buxheti, duke mbajtur marzhe pozitive të fitimit. Për më tepër, Grupi ka kryer Stress-teste për të vlerësuar efektin e mundshëm në situata të stresuara për klientet dhe efektin e mundshëm që do të ketë në secilin zë të bilancit, detyrimeve dhe pasqyrës së fitimit dhe humbjes, për periudha specifike kohore dhe pret rezultate të kënaqshme. Grupi ka përcaktuar që këto ngjarje nuk janë rregulluese të ngjarjeve pasuese. Prandaj, pozicioni finansiar dhe rezultatet e aktiviteteve me dhe për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2019 nuk janë rregulluar për të pasqyruar ndikimin e tyre.

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