

BANKA CREDINS SHA

Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më

31 dhjetor 2020

TABELA E PËRMBAJTJES

Raporti i Auditusit të Pavarur.....	i-iii
Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes.....	1
Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	2
Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar	3
Pasqyra e konsoliduar e ndryshimit të kapitalit	4
Pasqyra e konsoliduar e fluksit të mjeteve monetare	5
1 Të përgjithshme	6
2 Bazat e përgatitjes	6
3 Të ardhura neto nga interesat	23
4 Të ardhura neto nga komisionet	23
5 Të ardhura të tjera, neto	24
6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiare	24
7 Shpenzime Personeli	24
8 Shpenzime Administrative	24
9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	25
10 Mjete monetare dhe ekuivalente me to	25
11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	26
12 Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	27
13 Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	28
14 Letra me vlerë të investimit	29
15 Letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar	32
16 Investime në pjesëmarrje dhe emri i mirë	34
17 Qira financiare	35
18 Hua dhe paradhënie klientëve	37
19 Prona të riposeduara	41
20 Aktive afatgjata materiale	42
21 Aktive jo-materiale	43
22 Aktive të drejtë-në-përdorim	43
23 Aktive të tjera	44
24 Aktive tativore të shtyra	44
25 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	44
26 Detyime ndaj klientëve	44
27 Huatë	45
28 Borxhi i varur	45
29 Detyrimet e qirasë	46
30 Detyime të tjera	46
31 Provizione	46
32 Kapitali aksionar	47
33 Primi i kapitalit	48
34 Rezerva e përgjithshme	48
35 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet	48
36 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara	49
37 Shënimë për palët e lidhura	51
38 Administrimi i rrezikut financiar	52
39 Ngjarje pas datës së raportimit financiar	80



Grant Thornton

Grant Thornton Sh.p.k.
Rr. Sami Frasheri, Kompleksi T.I.D.,
Shk. B, Floor 1, 10 000
Tirana, Albania

T +355 44 525 880
M +355 69 4014 701
www.grantthornton.al

Raporti i Audituesit të Pavarur

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

Opinioni

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të konsoliduara të 'Banka Credins Sh.a' (më tej referuar si "Grupi"), të cilat përfshijnë pasqyrën e konsoliduar të pozicionit finanziar më datë 31 dhjetor 2020, pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e konsoliduar të ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e konsoliduar të flukseve monetare për vitin që mbyllt me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare të konsoliduara, përfshirë një përbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financier të Grupit më 31 dhjetor 2020 dhe performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllt në këtë datë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinionin

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

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

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

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

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

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të Konsoliduara

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

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

- Identifikojmë dhe vlerësojmë treziqet e anomalive materiale në pasqyrat financiare të konsoliduara, për shkak të gabimeve ose mashtimeve, projektojmë dhe zbatojmë procedura auditimi të cilat u përgjigjen këtyre treziqeve, si edhe marrim evidenca auditimi të plota dhe të mjaftueshme për të krijuar bazat e opinionit tonë. Rreziku i mosbulimit të një gabimi material që vjen si rezultat i një mashtimi, është më i lartë se ai që vjen nga një gabim, pasi mashtimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, mosveprime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontolleve të brendshme.
- Marrim një kuptueshmëri të kontrollit të brendshëm në lidhje me auditimin, për të planifikuar procedura të përshtatshme në varësi të rrëthanave, dhe jo për të shprehur një opinionin mbi efektshmërinë e kontolleve të brendshme të Grupit.
- Vlerësojmë konformitetin e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve kontabël dhe informacioneve shpjeguese të bëra nga drejtimi.
- Konkludojmë mbi përdorimin e duhur te parimit kontabël të vijimësisë nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e Grupit për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tjerheqim vëmendjen në reportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare të konsoliduara ose, nëse keto informacione shpjeguese janë të pamjaftueshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat e auditimit të marra deri në ditën e raportit tonë të audituesit. Megjithatë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të janë shkak që Grupit të ndalojë së vazhdhari në vijimësi.

- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përbajtjen e pasqyrave financiare të konsoliduara, përfshirë dhënien e informacioneve shpjeguese, dhe nëse pasqyrat financiare të konsoliduara përfshijnë transaksionet dhe ngjarjet në atë mënyrë që arrijnë paraqitje të drejtë.

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

Grant Thornton sh.p.k.

Tiranë, Shqipëri

30 qershor 2021

Kledian Kastrati, Fox



Grant Thornton
Sh.p.k.
NIPT
K 91923007 M
Tirana
ALBANIA
Rruga Sani Frasheri, Kompleksi T.I.O. Hippo Kati 1

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes

Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020¹

	Shënimet	Viti i mbyllur	Viti i mbyllur
		31 dhjetor 2020 Lek '000	31 dhjetor 2019 Lek '000
Të ardhura nga interesat	3	8,973,173	8,873,051
Shpenzime për interesat	3	(2,340,821)	(2,338,991)
Të ardhura neto nga interesat	3	6,632,352	6,534,060
Të ardhura nga komisionet	4	1,169,700	1,131,895
Shpenzime për komisionet	4	(162,559)	(185,415)
Të ardhura neto nga komisionet	4	1,007,141	946,480
Shpenzime të tjera	5	(189,449)	(175,026)
Të ardhura të tjera	5	1,394,046	177,372
(Humbja)/fitimi nga kurset e këmbimit		569,391	597,444
Të ardhura të tjera bankare		1,773,988	599,790
Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë	6	(3,470,836)	(2,517,839)
Humbje nga huatë e pambledhshme	17,18	(6,907)	(3,452)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	20	(408,524)	(356,300)
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	21	(73,311)	(34,064)
Amortizimi i te drejtave-në-përdorim	22	(347,961)	(328,721)
Shpenzime personeli	7	(1,647,761)	(1,503,125)
Shpenzime të përgjithshme administrative	8	(2,364,500)	(2,113,742)
		(8,319,800)	(6,857,243)
Pjesa e humbjes se investimit ne pjesemarrje	16	(7,166)	(6,731)
Fitimi para tatimit		1,086,515	1,216,356
Shpenzime tatimi mbi fitimin	9	(227,387)	(223,619)
Fitimi neto i periudhës		859,128	992,737

¹ Shënimet 1 deri 39 në faqet 6 deri 80 janë pjesë integrale e këtyre pasqyra financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Consolidated statement of other comprehensive income for the year ended 31 December 2020²

	Notes	Year ended	
		31 December 2020 Lek '000	31 December 2019 Lek '000
Profit for the year		859,128	992,737
Other comprehensive income			
<i>Other comprehensive income to be reclassified to profit or loss in subsequent periods:</i>			
Investment securities at fair value through other comprehensive income:			
Net change in fair value during the year	14	(193,338)	413,749
Income tax effect		29,001	(62,062)
Net gains/(losses) on debt instruments at fair value through other comprehensive income		(164,337)	351,687
Revaluation of available for sale financial assets	14	-	-
Income tax effect		-	-
Net gains/(loss) on available-for-sale financial assets		-	-
<i>Net other comprehensive income to be reclassified to profit or loss in subsequent periods:</i>		(164,337)	351,687
Other comprehensive income for the year, net of income tax		(164,337)	351,687
Total comprehensive income for the year, net of tax		694,791	1,344,424
Attributable to:			
Equity holders of the parent		700,071	1,348,580
Non-controlling interests		(5,280)	(4,156)
Total comprehensive income for the year, net of tax		694,791	1,344,424

The consolidated financial statements have been approved by the Board of Directors of Banka Credins Sh.a on March 18, 2021 and signed on its behalf:

Ms. Maltin KORKUTI
Chief Executive Officer



Mrs. Valentina PRODANI
Head of Accounting and Finance Department

²The notes 1 to 39 in pages 6 to 80 are an integral part of these consolidated financial statements

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2020¹

	Shënime	31 dhjetor 2020 '000 LEK	31 dhjetor 2019 '000 LEK
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekivalente me to	10	27,073,989	24,169,118
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	11	15,611,519	13,821,709
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	12	171,605	189,558
Letra me vlerë te matura me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	13	415,164	713,228
Instrumenta borxhi te mbajtura me VDP te ardhurave të tjera gjitheperfshirese	14	59,527,208	49,754,301
Instrumenta borxhi te mbajtura me kosto te amortizueshme	15	21,420,710	16,588,837
Kuota në fondin e investimit		23,253	-
Investime në pjesëmarje	16	19,149	26,225
Emri i mirë	16	39,971	39,971
Qira financiare	17	1,286,486	1,254,506
Hua dhe paradhënie për klientët	18	105,523,513	101,462,951
Të drejta tatimore korrente		23,366	109,484
Prona të riposeduara	19	4,906,296	5,295,635
Prona të mbajtura për investim	20	2,304,584	-
Aktive afatgjata materiale	21	3,412,601	3,267,856
Aktive afatgjata jomateriale	22	403,169	358,375
Aktive të drejta-në-përdorim	23	3,001,242	2,971,714
Aktive të tjera	24	1,810,141	1,009,322
Totali i aktiveve		246,973,966	221,032,790
Detyrlimet			
Detyrimet ndaj bankave dhe isntitucioneve fiannciare	25	4,457,247	4,003,507
Detyrime ndaj klientëve	26	213,873,120	189,029,276
Huatë	27	404,539	259,061
Borxhi i varur	28	5,926,324	6,656,002
Detyrimet tatimore të shtyra		65,129	94,130
Detyrimet e qirasë	29	3,110,600	3,030,853
Detyrime të tjera	30	584,500	320,463
Provizione	31	17,264	5,350
Totali i detyrimeve		228,438,723	203,398,642
Kapitali			
Kapitali aksionar	32	10,213,523	9,611,068
Primi i aksioneve	33	3,787,278	3,694,785
Rezerva e përgjithshme	34	2,533,854	2,207,740
Rezerva e rivlerësimit të letrave me vlerë të vlefshme për shitje	14	957,133	1,121,470
Fitime të pashpërndara		996,332	966,122
Totali kapitalit të shoqërisë mëmë		18,488,120	17,601,185
Interesi jo-kontrollues ("NCI")		47,123	32,963
Total kapitali		18,535,243	17,634,148
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar		246,973,966	221,032,790

¹Shënimet 1 deri 39 në faqet 6 deri 80 janë pjesë integrale e këtyre pasqyra financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimit të kapitalit përvitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020¹

	Kapitali akcionar	Primi i lidhur me aksionin	Rezerva e përgjithshme	Rezerva e rivlerësimi	Fitimi i pashpërmdarë	Total kapitali	Interesi jo kontrollue \$	Total '000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK
'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK
Gjëndja më 1 janar	8,505,811	3,143,693	1,905,710	769,783	1,178,900	15,503,897	10,457	15,514,354				
Fitimi i viti(humbja) e vitiit	-	-	-	-	996,893	996,893	(4,156)	992,737				
Shpenzime të tjera gjithëpërfshirese	-	-	-	351,687	-	351,687	-	351,687				351,687
Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirese	-	-	-	351,687	996,893	1,348,580	(4,156)	1,344,424				
Përvetësimi i fitimit të pashpërmdarë (shërimi 32, 34)	453,046	-	302,030	-	(755,076)	-	-	-				
Dividendifë	-	-	-	-	(453,046)	(453,046)	-	(453,046)				
Emetim i aksioneve të reja (shërimi 32)	652,211	551,092	-	-	-	1,203,303	-	1,203,303				1,203,303
Humbja e kontrollit në filial	-	-	-	-	(1,549)	(1,549)	26,662	26,662				25,113
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	9,611,068	3,694,785	2,207,740	1,121,470	966,122	17,601,185	32,963	17,634,148				
Fitimi i viti(humbja) e vitiit	-	-	-	-	864,408	864,408	(5,280)	859,128				
Shpenzime të tjera gjithëpërfshirese	-	-	-	(164,337)	-	(164,337)	-	(164,337)				(164,337)
Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirese	-	-	-	(164,337)	864,408	700,071	(5,280)	694,791				
Përvetësimi i fitimit të pashpërmdarë (shërimi 32, 34)	489,171	-	326,114	-	(815,285)	-	-	-				
Dividendifë	-	-	-	-	(18,913)	(18,913)	-	(18,913)				
Emetim i aksioneve të reja (shërimi 32)	113,284	92,493	-	-	-	205,777	-	205,777				205,777
Rritja/(pakesimi) i investimit në filial nga interesi jo-kontrollues	-	-	-	-	-	-	19,440	19,440				
Gjëndja më 31 dhjetor 2020	10,213,523	3,787,278	2,533,854	957,133	996,332	18,488,120	47,123	18,535,243				

¹Shënimet 1 deri 39 në faqet 6 deri në 80 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020¹

	Shënimet	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2020 '000 LEK	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2019 '000 LEK
Aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		1,086,515	1,216,356
Rregullimet për:		-	-
Amortizimin dhe zhvlerësimin	21,22	481,835	390,795
Aktivet afatgjata të nxjerra jashtë përdorimi	21	(12,302)	1,833
Aktivet e së drejtës së përdorimit	23	174,026	(2,971,714)
Zhvlerësimi i mjeteve financiare	6	3,470,836	2,517,839
Humbje të tjera nga huatë e pambledhshme	18	6,907	3,452
Pjesa takuese e humbjes së investimit në pjesmarrje	16	7,166	6,731
Zhvlerësimi i pronave të riposeduara	19	59,930	62,263
Të ardhurat neto nga interesat	3	(6,632,352)	(6,534,060)
Efekti i kursit të këmbimit në borxhin e varur		(8,146)	(207,394)
Flukset e mjeteve monetare të përdorura në aktivitetet operative përpara ndryshimeve në kapitalin e punues		(1,365,585)	(5,513,899)
Ndryshimi në hua dhe paradhënie bankave	12	17,713	53,197
Ndryshimi në hua dhe paradhënie klientëve	18	(7,673,311)	(11,169,947)
Ndryshimi në qiranë financiare	17	(31,980)	(139,945)
Ndryshimi në shumat e kushtëzuara me Bankën e Shqipërisë	11	(1,789,700)	(1,607,682)
Ndryshimi në pronat e riposeduara	19	329,409	(251,077)
Ndryshimi në pronat e mbajtura per investim	20	(2,304,584)	
Ndryshimi në aktive të tjera	24	(914,425)	(544,466)
Ndryshimi në detyrimet ndaj bankave	25	447,634	(67,224)
Ndryshimi në detyrimet ndaj klientëve	26	24,750,380	21,570,991
Ndryshimi i detyrimit të qirasë financiare	29	79,680	3,030,853
Ndryshimi në detyrimet tē tjera	30,31	232,821	(93,688)
Interesi i arkëtar		8,935,833	8,962,675
Interesi i paguar		(2,033,191)	(2,092,380)
Tatim fitimi i paguar		(114,622)	(313,665)
Flukset monetare neto nga aktivitetet operative		18,566,072	11,823,743
Aktivitetet investuese			
Blerje e letrave me vlerë	13,14,15	(27,407,238)	(49,605,174)
Shitje e letrave me vlerë	13,14,15	3,996,138	18,404,062
Letra me vlerë të maturuara	13,14,15	9,094,026	9,691,747
Investime ne filiale	16	-	(32,573)
Kuota ne fondin e investimit		(23,253)	-
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	21	(541,015)	(548,444)
Blerje e aktiveve afatgjata jomateriale	22	(118,104)	(273,140)
Flukset monetare neto nga aktivitetet investuese		(14,999,446)	(22,363,522)
Aktivitetet financuese			
Flukse hyrëse nga borxhi i varur	28	559,991	1,357,029
Flukse dalëse të borxhit të varur	28	(1,263,131)	(703,779)
Pagesa të financimeve të reja	27	(145,476)	83,147
Emitim i kapitalit		186,861	750,259
Flukset monetare neto nga aktivitetet financuese		(661,755)	1,486,656
Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me to		2,904,871	(9,053,123)
Aktive monetare dhe ekuivalente me to më 1 janar		24,169,118	33,222,241
Aktive monetare dhe ekuivalente me to, më 31 dhjetor		27,073,989	24,169,118

¹Shënimet 1 deri 39 në faqet 6 deri 80 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

**Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvç kur është shprehur ndryshe)**

1 Të përgjithshme

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

Me 31 dhjetor 2020, 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, Shkozët, Kavajë, Lushnje, Fushë Krushë, Kukës, Burrel, Ballsh, Berat, dhe Peshkopi si dhe 8 agjencive në Tiranë, Shkodër dhe Durrës (31 dhjetor 2019: 50 degë dhe 8 agjenci).

Banka Credins Sh.a ka disa investime në shoqëritë si "CREDINS INVEST sh.a. - Shoqëria administruuese e Fonave të Pensioneve dhe Sipermarrjeve të Investimeve Kolektive, ku Banka zotëron 76% të aksioneve, "Regjistri Shqiptar i Tituve ALREG" sh.a. ku Grupi zotëron 52,5% të aksioneve dhe "Bursa Shqiptare e Tituve ALSE" sh.a." ku Banka zotëron 45,59% të aksioneve." dhe në Bankën Credins Kosovë sh.a (te gjitha se bashku te referuara më poshtë si "Grupi"). Më shumë detaje në lidhje me investimet kapitale të saj gjendet në shënimin 16 Investime në shoqëri në pjesëmarrje dhe emri i mirë.

Më 31 dhjetor 2020 Grupi kishte 1,012 punonjës (31 dhjetor 2019: 934 punonjës).

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

2 Bazat e përgatitjes

2.1 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare

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

Grupi ka konsideruar impaktin e Covid-19 në përgatitjen e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara. Ndërkohë që fushat specifike të gjykitit nuk ndryshojnë, ndikimi i Covid-19 rezultoi në një gjykim të mëtejshëm për ato fusha për shkak të ecurisë së pandemisë që ndryshon vazhdëmisht dhe impaktit financiar të saj.

Pasqyrat financiare të konsoliduara paraqiten në Lek, e cila është monedha funksionale e Grupit. Përvç 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 Standardëve Ndërkombëtare të Kontabilitetit ("BSNK").

2.1.2 Paraqitura e pasqyrave financiare të konsoliduara

Grupi e paraqet pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar kryesish sipes 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 35.

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

2.1.3 Bazat për konsolidimin

Pasqyrat financiare të konsoliduara përfshijnë pasqyrat financiare të Mëmës dhe filialeve të saj më 31 dhjetor 2020. Kontrolli arrihet kur Mëma ekspozohet, ose i lind e drejta të përfitojë nga përfshirja e tij në filial, të ardhura të cilat mund të janë të variushme, si dhe nëse ka aftësinë të afektojë këto rezultate nëpërmjet ndikimit të tij mbi filialin.

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

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

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.2 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare (vazhdim)

2.1.3 Bazat për konsolidimin (vazhdim)

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 filon kur Mëma merr kontrollin dhe mbaron kur Mëma e humbet këtë kontroll mbi filialin. Aktivet, detyrimet, të ardhurat dhe shpenzimet e filialit të blerë ose të shitur gjatë viti përfshihen në pasqyrat financiare të konsoliduara nga data që Mëma merr kontrollin deri në datën kur ajo e humbet atë.

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 për të sjellë politikat e tyre kontabël në linjë me politikat kontabël të përdorura nga Grupi. Të gjitha të drejtat dhe detyrimet, dhe aktivet, kapitali, te ardhurat dhe shpnzimet dhe flukset e parashë të lidhura me transaksione të ndodhura ndërmjet shoqërive të Grupit elemi në konsolidim. Një ndryshim në interesin e zotëruar në një filial, që nuk sjell si pasojë humbjen e kontrollit, kontabilizohet si një transaksion me kapitalin.

Nëse Mëma humbet kontrollin mbi filialin, ajo rrëgjiston të gjitha aktivet (duke përfshirë edhe emrin e mirë), detyrimet, interesin jo-kontrollues si dhe elementë të tjerë të kapitalit, duke njohur në fitim ose humbje cdo rezultat nga çrrëgjistimi. 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 interes jo-kontrollues në shoqërinë e blerë. Për cdo kombinim biznesi, Grupi zgjedh nëse do ta masë interesin jo-kontrollues me vlerë të drejtë ose me pjesën proporcionale të tij në aktivet neto të identifikueshme të shoqërisë së blerë. Kostot e lidhura me blerjen përfshihen në shpenzimet e periudhës kur ndodhin dhe konkretisht në zërin shpenzime administrative.

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

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

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare të Grupit kërkon që Drejtimi të bëjë gjykime, 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). Pasuria rreth këtyre supozimeve dhe vlerësimeve mund të cojë në rezultate që kërkoi një rregullim material të vlerës kontabël të aktiveve ose detyrimeve të prekura në periudhat e ardhshme. Në procesin e aplikimit të politikave të kontabilitetit të Grupit, Drejtimi ka bërë gjykimet dhe supozimet e mëposhtme në lidhje me të ardhmen dhe burimet e tjera kryesore të pasigurisë së vlerësimit në datën e raportimit, që kanë një rezik të rëndësishëm përfshira. Artikujt me efektin më të rëndësishëm në vlerat e njohura në pasqyrat financiare të konsoliduara me gjykim të konsiderueshëm të menaxhimit dhe / ose vlerësimë, janë mbledhur më poshtë në lidhje me gjykimet / vlerësimet e përfshira.

Rrethanat ekzistuese dhe supozimet përfshira me ardhshme mund të ndryshojnë përfshira me 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). Pasuria rreth këtyre supozimeve dhe vlerësimeve mund të cojë në rezultate që kërkoi një rregullim material të vlerës kontabël të aktiveve ose detyrimeve të prekura në periudhat e ardhshme. Në procesin e aplikimit të politikave të kontabilitetit të Grupit, Drejtimi ka bërë gjykimet dhe supozimet e mëposhtme në lidhje me të ardhmen dhe burimet e tjera kryesore të pasigurisë së vlerësimit në datën e raportimit, që kanë një rezik të rëndësishëm përfshira. Artikujt me efektin më të rëndësishëm në vlerat e njohura në pasqyrat financiare të konsoliduara me gjykim të konsiderueshëm të menaxhimit dhe / ose vlerësimë, janë mbledhur më poshtë në lidhje me gjykimet / vlerësimet e përfshira.

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(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 pritshme:

- 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 te barabarte me 10)
- Kredia eshte subjekt in një ekspozimi baze per zhvleresim individual ne nivel GCC

Perkuftimi i voneses së permendur 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 njejte me Humbjet e Pritshme (ECL) të gjithe jetes (kohezgjatjes) së kredisë. ECL e gjithe jetes përcaktohet si humbja e të gjitha eveneteve te mundshme per gjate gjithe jetes së një instrumenti financiar (p.sh, rreziku i daljes në vonese që ndodh në një instrument financiar gjatë jetës së pritshme të tij).

Stadi 1: 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 major shumezohet me Ekzpozimin 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 veçanti, vlerësimin e shumës dhe kohës së flukseve monetare të ardhshme dhe vlerave të kolateralit gjatë përcaktimit të humbjeve nga zhvleresimi dhe vleresimit të një mitje të rëndësishme të rrezikut të kredisë. Këto vlerësimë janë të nxitura nga një numër faktorësh, ndryshime në të cilat mund të rezultojë në nivele të ndryshme të zhvleresimit.

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

Modeli i brendshëm i klasifikimit të kredive të Grupit, i cili cakton PD-të në nivelet individuale

- Kriteret e Grupit për të zhvleresuar nëse ka pasur një rritje të ndjeshme të rezikut të kredisë dhe kështu që lejimet për aktivet financiare duhet të maten në bazë të Humbjeve të Pritshme Përgjatë Jetës (LTECL) dhe vlerësimi cilësor
- Segmentimi i aktiveve financiare kur ECL-ja e tyre zhvleresohet në baza kolektive
- Zhvillimi i modeleve ECL, duke përfshirë formulat e ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve.
- Përcaktimi i lidhjeve midis skenarëve makroekonomikë dhe inputeve ekonomike, siç janë nivelet e papunësisë dhe vlerat e kolateralit, si dhe efektet në PD, EAD dhe LGD
- Përzgjedhja e skenarëve makroekonomikë të parashikuar nga pikëpamjet dhe koeficientet e tyre të probabilitetit, për të nxjerrë inpute ekonomike në modelet ECL
- Perzgjedhja e skenarëve makroekonomik forward-looking dhe pesha e tyre e probabilitetit, per të perfshire inputin ekonomik ne modelet e ECL.

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

2.2.2 Parimi i vijimësës

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 përrjedhojë, 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 për sigurimin e një garancie sovrane për të gjitha bizneset të cilat po përballen me probleme të likuiditetit dhe ato që do të kenë nevojë për financim. Përmë 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 vazduhar pa ndërprerje gjatë vitit 2020, dhe ka pasur një performancë relativisht të qëndrueshme në mbledhjen e të arkëtueshmeve prej klientëve.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

2.2.2 Parimi i vijimësisë (vazhdim)

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 saj 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 tregtueshmë ose do të shiten potencialist 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.

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

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

Gjatë 2020 Grupi ka menaxhuar të arrijë rezultatet e buxhetit. Për vitin që përfundon 2021, Grupi pret që të arrijë shifrat e buxhetuara, e cila përmomentin nuk është e mundur të matet me besueshmëri, megjithatë Drejtimi beson fuqimisht se do të qëndrojë në 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 përmendur më lart. Drejtimi nuk është në dijeni për ndonjë pasiguri materiale që mund të hedhë dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e Grupit për të vazhduar në vijimësi. Prandaj, Pasqyrat Financiare Individuale vazhdojnë të janë të përgatitur në bazë vijimësie. Për shënimë shpjeguese shtesë mbi menaxhimin e kapitalit referojuni shënimit 3.8.6

2.2.3 Vlera e drejtë e instrumentave financiarë

Vlera e drejtë e instrumentave financiarë është çmimi që do mund të merej për shitjen e njëaktivit apo do paguhen 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 njihet në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të nxirret nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur një varietet të teknikave të vlerësimit që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit. Inputet në këto modele meren nga tregje të observueshme kur është e mundur, por kur kjo nuk është e mundur, kërkohen vlerësimi përmës përcaktimin e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet përfshijnë marjen në konsideratë të likuiditetit dhe modeleve të inputeve që lidhen me zëra të tillë si riziku i kredisë (të vetes dhe të pales tjetër), financimi i rregullimeve të vlrës, korelacioni dhe ndryshueshmëria. Për më shumë detaje mbi përcaktimin e vlerës së drejtë referojuni shënimit 2.4.3.

2.2.4 Metoda e Normës Efektive të Interesit

Metoda e Normës së Interesit Efektiv të Grupit, sikurse shpjegoitet në shënimin 2.4.7.1, njeh të ardhurën nga interesit duke përdorur një normë kthimi që përfaqëson vlerësimin më të mirë të një norme konstante kthimi përgjatë jetës së prishme 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 penalitetit). Ky vlerësim, nga natyra, kërkon një element gjykimi në lidhje me sjelljen e prishme dhe ciklin e jetës së instrumentit.

2.2.5 Tatim fitimi i shtyrë aktiv

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

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

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

Grupi ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opzioni përshtyrjen e qirasë me opzioni e rinovimit apo përfundimit. Grupi aplikon gjykimin në vlerësimin nëse është e sigurtë apo jo që do të ushtrojë opzioni përshtyrjen e qirasë me opzioni e rinovimit apo përfunduar qiranë. Dhënë kjo, ajo konsideron të gjithë faktorët që ndikojnë përshtyrjen e qirasë me opzioni e rinovimit apo përfundimit.

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjyklimeve (vazhdim)

2.2.6 Përcaktimi i kushteve të qirasë për kontratat e qirasë me opsonin e rinoimit apo përfundimit (Grupi si qiramarrëse) (vazhdim)

Pas dates së fillimit, Grupi rivlerëson kushtet e qirasë nëse ka një ngjarje ose ndryshim të rëndësishëm në rrethanat që janë nën kontrollin e saj që ndikon aftësinë e saj për të ushtruar ose jo opsonin e rinoimit ose përfundimit (p.sh., ndërtimi i një mase të rëndësishme të "përmirësimeve të ambjenteve me qira" ose një ndryshimi specifik të rëndësishëm të aktivit me qira) ose çdo ngjarje tjetër që ndalon Grupin të përdorë ambjentet.

2.2.7 Vlerësimi i normës rrítëse të borxhit

Grupi nuk mund të përcaktojë lehtësishët normën e brëndshme të nënkuptuar të qirasë, dhe përrjedhojë, ajo përdor normën rrítëse të borxhit (NRB) për të matur detyrimet e qirasë. NRB është norma e interesit që Grupi do të duhet të paguante nëse do merte një borxh me kushte të ngjashme, dhe me siguri të ngjashme, fondet e nevojshme për të siguruar një aktiv më vlerë të ngjashme me aktivin e drejtë-në-përdorim në një mjedis ekonomik të ngjashëm. NRB në këtë mënyrë pasqyron atë çfarë Grupi "do të paguante", gjë e cila kërkon vlerësim kur nuk ka të dhëna të observueshme (të tillë si filialat të cilat nuk hyjnë në transaksione financiare) ose kur nevojitet 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 tillë si normat e interesit të tregut) kur janë të disponueshme dhe kërkohet të bëhen disa rregullime specifike për entitetin (të tillë për të reflektaur termat dhe kushtet e qirasë).

2.2.8 Zhvlerësimi i Investimeve në letra me vlerë

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

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

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

2.3 Ndryshimet ne politikat kontabёl dhe shpjegimet

2.3.1 Standarde të reja dhe të rishikuara dhe interpretime

Disa standarde dhe ndryshime, të cilat janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2020 janë aplikuar nga Grupi por nuk kanë pasur efekte mbi rezultatin financier të Grupit apo pozicionit te tij financier. Standartet dhe amendimet që janë efektive për herë të parë në 2020 (për një shoqëri me një vit financier që mbylli më 31 dhjetor 2020) dhe që mund të janë të aplikueshme për Grupin:

- Përcaktimi i një Biznesi (Amendimet e SNRF 3)
- Përcaktimi i Materialitetit (Amendimet e SNK 1 dhe SNK 8)
- Reforma e Normës Përfaqësuese të Interesit (Amendimet e SNRF 9, SNK 39 dhe SNRF 7)
- Amendimet e Refencave të Kuadrit Konceptual (Standarte të ndryshëm)
- Koncesionet e lidhura me qeratë dhe COVID-19 (Amendimet e SNRF 16)

Këto amendime nuk kanë ndonjë ndikim të rëndësishëm mbi këto Pasqyra Financiare tV Konsoliduara dhe përrjedhojë nuk janë dhënë shënimë shpjeguese.

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.3 Ndryshimet ne politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

2.3.2 Standarde dhe interpretime të publikuara por jo në fuqi

Standardet dhe interpretimet e reja dhe të ndryshuara që janë publikuar, por jo ende efektive, deri në datën e preqitjes së pasqyrave financiare të Bankës paraqiten më poshtë. Banka 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 17: Kontrat e sigurimit (Amendimet e SNRF 17 dhe SNRF 4)
- Referencat në Kuadrin Konceptual
- Arkëtimet përdorimi të menduar (Amendimet e SNK 16)
- Kontratat e shumëfishita – Kostot e përbushjes së një Kontrate (Amendimet e SNK 37)
- Përmirësimet e standarteve SNRF Cikli 2018-2020 (Amendimet e SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16, SNK 41)
- Klasifikimi i detyrimeve si Afatgjata ose Afatshkurtra (Amendimet e SNK 1)

Këto ndryshime nuk pritet të kenë një ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare në periudhën e aplikimit fillostar dhe përkthyer me shenimet shpjeguese nuk janë përgatitur.

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 kursin e këmbimit në vend në datën e transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në monedha të huaja në datën e raportimit janë ri-konvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në vend në atë datë. Fitimi ose humbja në valutë në artikujt monetarë është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar përishtetefaktiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe koston e amortizuar në valutë të përkthyer me kursin e këmbimit në vend fundi i periudhës. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare që maten në 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 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
USD	100.84	108.64
Euro	123.70	121.77
GBP	137.93	143.00
CHF	114.46	112.30
CAD	79.14	83.38
XAU	6,133.01	5,318.79

2.4.2 Instrumentat financiare – njohja fillostar dhe matja e mëpasshme

2.4.2.1 Data e njohjes

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

2.4.2.2 Matja fillostar e instrumentave financiare

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillostar varet nga kushtet e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për menaxhimin e instrumenteve, siç përshkruhet në shenimet 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), përvèç 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 arkëtueshmet tregtare maten me çmimin e transaksionit. Kur vlera e drejtë e instrumenteve financiare në njohjen fillostar ndryshon nga çmimi i transaksionit, Grupi llogarit fitimin ose humbjen e ditës së parë, siç përshkruhet më poshtë:

Fitimi ose humbja në ditën e parë

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

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përveç 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)

2.4.2.3 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 mospërputhet 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.

2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare

2.4.2.4.1 Mosnjojja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

Grupi çregjiston 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 njohur si fitim ose humbje nga mosnjojja e fitimit ose humbjes, në masën kur një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar ende. Huatë e reja të njohura klasifikohen si Faza 1 për qëllimet e matjes ECL, përveç rasteve kur kredia e re konsiderohet të jetë POCI.

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

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

Nëse modifikimi nuk rezulton në flukse të mjeteve monetare që janë thelbësishët të ndryshme, modifikimi nuk rezulton në çregjistrimin. Bazuar në ndryshimet në flukset e mjeteve monetare të skontuara me normën efektive të interesit në origjinë, Grupi 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 përveçse 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 pjese të një grupi të aktiveve financiare të njashme) çregjistrohet kur të drejtat për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar kanë skaduar. Grupi gjithashtu çregjiston 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 lë marrë flukset e mjeteve monetare të një aktivi financiar ("aktivi original"), 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 për paguajë shumat për përfituesit eventualë, përveç nëse ka arkëtuar shuma ekivalente nga aktivi original, duke përashtuar paradhëniet afatshkurtra me të drejtën e rimburimit të plotë të shumës së huasë plus interesin e përllogaritur me normat e fregut.
- Grupi nuk mund ta shesë ose ta lërrë peng asetin fillesttar përveçse si siguri për përfituesve eventual.
- Grupi duhet të dorëzojë çdo fluks parash që mbledh në emër të përfituesve eventual pa vonesë materiale.

Përveç kësaj, Grupi nuk ka të drejtë të riinvestojë flukse të tillë të parashë, me përashtim të investimeve në mjete monetare ose ekivalente të mjeteve monetare duke përfshirë interesat e fituara, gjatë periudhës ndërmjet datës së arkëtimit dhe datës së dërgesës së kërkuar për përfituesit eventualë.

Banka Credins sh.a.

**Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(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 Çregjistimi përvèçse për ndryshime thelbësore (vazhdim)

2.4.2.4.2.1 Aktivet financiare (vazhdim)

Një transferim kualifikohet për çregjistrim vetëm nëse:

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

Ose

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

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

Kur Grupi nuk ka transferuar dhe as ka mbajtur në mënyrë të konsiderueshme të gjitha me 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 pasqyron të drejtat dhe detyrimet e mbajtura prej Grupit.

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

2.4.2.4.2.2 Detyrimet financiare

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

Kur i njëjtë huadhëns e zëvendëson një pasiv financier ekzistues me një tjetër, në kushte thelbësish të ndryshme ose në rast se kushtet e një pasivi ekzistues modifikohen në mënyrë të ndjeshme, një zëvendësim ose modifikim i tillë trajtohet si çregjistrimi i pasivit fillestare dhe njohja e pasivit të ri. Diferenca midis vlerës kontabël të pasivit financier fillestare 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 përblidhet 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 nënkuptuara dhe marzhet e kredisë. Përvèç kësaj, mund të kërkojen rregullime për gjendjen ose vendndodhjen e aktivit ose shkallën me të cilën ai lidhet me zërat që janë të krahasueshëm me instrumentin me vlerë. Gjithsesi, nëse këto rregullime bazohen në inpute të pakontrollueshme të cilat janë të rëndësishme për të gjithë matjen, Grupi do t'i klasifikojë instrumentet si Nivel 3.
- Instrumentet financiare të nivelit 3 – Janë ato që përfshijnë një ose më shumë të dhëna të pavëzhgueshme që janë të rëndësishme për matjen në tërësi.

Grupi rishikon periodikisht teknikat e saj të vlerësimit duke përfshirë metodologjitet e miratuar 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 vjet (DVA) dhe / ose kostot e financimit (AUV). Për pasojë, Grupi përdor teknika të ndryshme për të vlerësuar rezikun 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 rezikun 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 treguar, marzin e kredisë në kontratat e shkëmbimit për mospagimin e kredisë dhe borxhet e tregtuara në vete. 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.

Banka Credins sh.a.

Shënimë păr pasqyrat financiare të konsoliduara pér vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(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 Aktivet dhe detyrimet financiare

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

Grupi mat vetëm *Detyrimet nga bankat, Huatë dhe paradhëniet pér 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 mijeteve financiare pér të mbledhur flukse kontraktuale të mijeteve monetare;
- Kushtet kontraktuale të aktivit financiar japin datat e përcaktuara pér flukset e mijeteve 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 pér të arritur objektivin e saj të biznesit.

- Reziqet 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 reziqet;
- Si komperisojen 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 gjithashtu aspekte të rëndësishme të vlerësimit të Grupit.

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

2.4.4.1.2. Testi SPPI

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

Elementët më të rëndësishëm të interesit në kuadër të marrëveshjes së huadhënieς 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 pér të cilën përcaktohet norma e interesit.

Në të kundërt, termat kontraktuale që paraqesin një ekspozim më të vogël se reziqet ose paqëndrueshmëria në flukset e mijeteve 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 rastë të tilla, aktivet financiare kërkohen të matet në VDPFH.

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

Një derivativ i përbërë është një element i një instrumenti hibrid, i cili gjithashtu përfshin një kontratë bazë jo-derivative me efektin që disa nga flukset e mijeteve 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 mijeteve 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 tjetër, me kusht që në rastin e një variabli jo-financiar, nuk është specifike pér një palë pjesë të kontratës. Derivativi që i bashkangjitet një instrumenti financiar, por që transferohet në mënyrë kontraktuale i pavarur nga ai instrument, ose ka një kundërparti të ndryshme nga ai instrument, nuk është derivativ i përfshirë, por një instrument financiar i veçantë. Aktivet financiare klasifikohen në bazë të modelit të biznesit dhe vlerësimeve të SPPI siç përshtruhet në Shënimin 2.4.4.1.1 dhe 2.4.4.1.2.

2.4.4.3 Instrumentat financiare me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Grupi i klasifikon aktivet financiare ose detyrimet financiare të mbajtura pér tregtim kur ato janë blerë ose lëshuar kryesisht pér fitimin afatshkurtër nëpërmjet aktiviteteve tregtare ose formojnë një pjesë të një portofoli të instrumenteve financiare që menaxhohen së bashku, pér të cilat ekzistonjë prova pér një model të fundit të fitimit afatshkurtër. Aktivet dhe detyrimet e mbajtura pér tregtim regjistrohen dhe maten me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar. Ndryshimet në vlerën e drejtë njihen në të ardhurat neto të tregtimit. Të ardhurat ose shpenzimet e interesit dhe të dividendit regjistrohen në të ardhurat neto të tregtimit sipas kushteve të kontratës ose kur është vendosur e drejta pér pagesë. Në këtë klasifikim përfshihen letrat me vlerë të borxhit, që janë blerë kryesisht pér 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.

Banka Credins sh.a.

**Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(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 – njofta fillestare dhe matja e mëpasshme (vazhdim)

2.4.4.4 Instrumentet e borxhit me VDATGJ (vazhdim)

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. Llogarita ECL për instrumentet e borxhit në VDATGj shpjegohet në Shënimin 2.4.6.3. Kur Grupi ka më shumë se një investim në të njëtin instrument, ato konsiderohen të nxirren me parimin e para që hyn-e para del. Në rast gregjistrimi, fitimet ose humbjet kumulative të njoitura më parë në te ardhura te tjera gjithëpërfshirëse riklasifikohen nga te ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse në fitim ose humbje.

2.4.4.5 Borxhi i emetuar dhe fondet e tjera të huazuara

Pas matjes fillestare, borxhi i emetuar dhe fondet e tjera të huazuara maten më pas me koston e amortizuar. Kostoja e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim përfundim i emetuarit 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 drejta të konvertimit të kapitalit. Kur përcaktion trajtimin kontabël për këto instrumente jo-derivative, Grupi përcaktion fillimi i një instrumenti eshtë një instrument i përbërë dëhe i klasifikon elementet e instrumentit të veçantë veçmas, si detyrimi financiare, aktive financiare ose instrumente të kapitalit neto në përputhje me SNK 32. Klasifikimi i detyrimit dhe elementeve të kapitalit të një instrumenti të konvertueshëm nuk eshtë rishikuar 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 eshtë ekonomikisht i favorshëm përfundimisht.

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 përfundimisht e detyrimit 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 eshtë përcaktuar në Shënimin 2.4.4.2). Informacionet shpjeguese përfundimisht e leshuar të Grupit jepen në Shënimin 27 dhe Shënimin 28.

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 përfundimisht të tregtë dëshironi që të maten me vlerën e drejtë sipas SNRF 9. Menaxhmenti përcaktion vetëm një instrument në VDPFH pas njoftes fillestare dhe pasi eshtë plotësuar një nga kushtet e mëposhtme.

Ky përcaktim bëhet në bazë të instrumenteve:

- Emërtimi eliminon ose zvogëlon në mënyrë të konsiderueshme trajtimin e paqëndrueshëm që pëmdryshe do të lindte nga matja e aktiveve, detyrimet financiare ose njofta e fitimeve apo humbjeve mbi to në baza të ndryshme;
- Ose
- Detyrimet janë pjesë e një grupe 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 përbajnë 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 eshtë e qartë me pak ose aspak analizë kur një instrumenti i ngashëm merret fillimi i një instrumenti të tjera të konsideratë dhe paraqet se ndarja e derivativëve të përfshirë eshtë e ndaluar.

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

Ndryshimet në vlerën e drejtë regjistrohen në fitim dhe humbje me përashtim të lëvizjeve në vlerën e drejtë të detyrimeve të përcaktuara në VDPFH, përfundimisht 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 përcaktuara në VDFH eshtë 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 përkreditë e patërhequra

Grupi lëshon garanci financiare, letra kredie dhe letër angazhimi kredie. Garancitë financiare fillimi i njihen në pasqyrat financiare (brenda Pro vigjioneve) me vlerë të drejtë, meqë janë primi i marrë. Pas njoftes fillestare, detyrimi i Grupit sipas secilës garanci matet me shumën më të madhe të shumës së njojur fillimi i njihet në pasqyrën e tij të ardhurave në zërin. Të ardhurat neto nga komisionet dhe tarifat bazuar në metodën lineare përgjatë jetës së garancisë.

Angazhimet e kredive të patërhequra dëshironi që të fitojnë vlerën e drejtë, meqë janë primi i marrë. Të ardhurat neto nga komisionet dhe tarifat bazuar në metodën lineare përgjatë jetës së garancisë.

Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare, letrave të kreditit dhe angazhimeve të huave, ku huatë e pranuara që të jepen janë përfundimisht 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.

Banka Credins sh.a.

**Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)**

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

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, shpëmdan ose përfundon një linjë biznesi. Detyrimet financiare nuk janë riklasifikuar asnjëherë.

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 sesion 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 rezikut të kredisë që nga krijimi. Në këtë rast, kompensimi bazohet në humbjen e pritshme te kredisë prej 12 muajsh (12 mECL). Politikat e Grupit për të përcaktuar nëse ka pasur një rritje të ndjeshme në rezikut e kredisë janë paraqitur në Shënimin 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 muajive pas datës së raportimit.

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

Grupi ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim në fund të çdo periudhe raportuese, nëse reziku i kredisë i një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rezikut e mospagesës 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 përshkruhet 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 reziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 2.
 - Faza 2: Kur një hua ka shfaqur një rritje të konsiderueshme në rezikut e kredisë që nga krijimi, Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të. Në kreditë e fazës 2 përfshihen gjithashtu objekte, ku reziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 3.
 - Faza 3: Kreditë që konsiderohen të zhvlerësuara (siç parashikohet në Shënimin 38.2). Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të.
- POCI: Aktivet financiare të blera ose asetet me origjinë nga kreditë me probleme (POCI) janë aktivet financiare që janë të dëmtuara nga kredia që në njohjen fillestare. Aktivet e POCI-t regjistrohen me vlerën e drejtë në njohjen fillestare dhe të ardhurat nga intereseti njihen më pas në bazë të një NEI të rregulluar nga kredia. ECL-të njihen ose njihen vetëm në masën që ka një ndryshim të mëvonshëm në humbjet e pritshme të kredisë.

Për 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 zvogëlohet. 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 përafrim me NEI. Mungesa e parave është diferenca mes flukseve të mjeteve monetare që i përkasin një subjekti në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që subjekti pret të marrë.

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

- PD - *Probabiliteti i mospagimit* është një vlerësim i gjasave së mospagimit për një periudhë të caktuar kohore. Mospagimi mund të ndodhë vetëm në një kohë të caktuar gjatë periudhës së vlerësuar, nëse objekti nuk është çregjistruar më parë dhe është ende në portofol.
- EAD - *Ekspozimi* në Mospagim është një vlerësim i ekspozimit në një datë të vonuar të ardhshme, duke marrë parasysh ndryshimet e pritura në ekspozim pas datës së raportimit, përfshirë shlyerjet e principalit dhe të interesit, qoftë të planifikuara sipas kontratës ose ndryshe, objektet dhe interesin e përllogaritur nga pagesat e humbura.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvëç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

2.4.6.2 Llogaritja e ECL-ve (vazhdim)

• LGD - Humbja e rezultuar nga mospagesa është një vlerësim i humbjes që ndodh në rastin kur një pagesë nuk kryhet në kohën e caktuar. Ajo bazohet në diferençën midis flukseve të kontraktuale të mjeteve monetare dhe atyre që huadhenësi do të priste te merre, përfshirë edhe realizimin e përmirësimeve të kolateralit dhe kredive, që janë një pjesë përbërëse e kredisë, siç përcaktohet në Shënimin 2.4. Shpesh shprehet si përqindje e EAD. Vlerat e ekspertit të LGD-së përdoren (bazuar në rekandomet nga RRKK). Vlerat LGD për portofolin retail ndryshojnë nga 40% në 75% duke u varur nga fakti nëse janë apo jo të sigurara me një pronë rezidenciale ose tregtare. Vlerat për të gjithë portofolet e tjera si korporatë, mikro, i pavarur dhe letrat me vlerë të investuara janë në nivelin 45%.

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

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

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

Vlerësimi i provigjioneve të ECL-ve për angazhimet e huave të patërhequra bëhet sipas parashikimeve të paraqitura në Shënimin 36.

Mekanizmi i metodës ECL përbldhjet 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 probabilitetet të pritshme 12-mujore mospagimi aplikohen në një parashikim të EAD dhe shumëzohen me LGD-në e pritshme. Më pas, zbriten nga një përafrim me NEI-n fillestare. Kjo përllogaritje është bërë për secilin prej katër skenarëve, siç është shpjeguar më sipër.
- Faza 2: Kur një hua ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të. Mekanizmi është i ngjashëm me ato të shpjeguara më lart, përfshirë përdorimin e skenarëve të shumëfishta, por PD-të dhe LGD-të vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesat e pritshme të parave zbriten nga një përafrim me NEI-n fillestare.
- Faza 3: Për kreditë e konsideruara të dëmtuara nga kredita, Grupi njeh humbjet e pritshme të kredisë për këto kredi. Metoda është e ngjashme me atë të aseteve të Fazës 2, me PD të vendosur në 100%.
- POCI: Aktivet POCI janë aktive financiare që janë të zhvlerësuara nga kreditë që në njohjen fillestare. Grupi njeh vetëm ndryshimet akumulative në jetën e ECL-ve, që nga njohja fillestare, bazuar në një probabilitet të ponderuar të katër skenarëve, të skontuara nga NEI e te rregulluar.

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

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

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

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

2.4.6.5 Informacion mbi te ardhmen

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

Rritja e PBB

- Normat e papunësisë
- Normat e Bankës Qëndrore
- Indekset e cimimit 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.

Banka Credins sh.a.

**Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)**

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

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 standartet e kontabilitetit, ose përfitimet dëgjueshme mund të rrejhin nga një grup transaksionesh të ngashme siç është aktiviteti tregtar i Grupit.

2.4.7 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

2.4.7.1 Metoda e interesit efektiv

Te ardhurat nga interesi rregistrohen duke perdorur metodën e interesit efektiv per te gjitha aktivet financiare te matura me kosto te amortizuar, derivative e normave te interesit per te cilat aplikohet kontabiliteti mbrojtës dhe efekti i amortizimit/riciklimit te lidhur me kontabilitetin mbrojtës. Ngashëm me aktivet financiare me interes, të ardhurat nga interesi në aktivet financiare me interes të matur në FDTAGJ sipas SNRF 9 rregistrohen duke përdorur metodën e interesit efektiv. Shpenzimet e interesit llogariten gjithashtu duke përdorur metodën e interesit efektiv përfitimet dëgjueshme mund të rrejhin nga një grup transaksionesh të ngashme siç është aktiviteti tregtar i Grupit.

2.4.7.1.1 Metoda e interesit efektiv

NEI (dhe përfshirë koston 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 interesit efektiv. Grupi njeri të ardhurat nga interesi duke përdorur një normë kthimi që përfaqëson vlerësimin më të mirë të një norme konstante kthimi gjatë jetës së pritshme të huasë. Prandaj, llogarija e NEI gjithashtu merr parasysh efektiv e normave të interesit potencialisht të ndryshme që mund të ngarkohen në fazë të ndryshme të jetës së pritshme të aktivit finanziar dhe karakteristikave të tjera të ciklit jetësor të produktit (përfshirë parapagimet, interesat dhe komisionet).

Nëse pritshmëritë e flukseve monetare të mjeteve financiare ose të detyrimeve me normë fikse rishikohen përfshirë shkaqet të tjera përvèç rrezikut të kredisë, atëherë ndryshimet në flukset e ardhshme monetare kontraktuale zbriten në NEI origjinale me një regullim pasojë në vlerën kontabël. Diferenca nga vlera e mbartur e mëparshme është e rezervuar si një regullim pozitiv ose negativ në vlerën kontabël të aktivit ose pasivit financier 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 përfshirë lëvizjet në normat e interesit të tregut ndryshon gjithashtu normën efektive të interesit, por kur instrumentet fillimisht njihej 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 interesi përfshirjnë të ardhurat nga interesi dhe shpenzimet e interesit të llogaritura duke përdorur si metodën e interesit efektiv ashtu edhe metoda të tjera. Këto janë paraqitur veças në faqen e pasqyrës së të ardhurave përfshirë atyre që mbahen përfshirë tregtim, duke përdorur normën e interesit kontraktual. siç paraqiten në notën 2.4.7.1 si më sipër.

Të ardhurat / shpenzimet nga interesi në të gjitha aktivet / detyrimet financiare të matura në VDPFH, përvèç atyre që mbahen përfshirë tregtim, duke përdorur normën e interesit kontraktual. siç paraqiten në notën 2.4.7.1 si më sipër.

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

Kur një aktiv finanziar bëhet i zhvlerësuar (dhe përfshirë arsyet konsiderohet si 'Stadi 3', Grupi llogarit të ardhurat nga interesi duke aplikuar NEI në koston e amortizuar neto të aktivit finanziar. me zhvlerësim, Grupi kthehet në llogarijen e të ardhurave nga interesi në baza bruto.

Për aktivet financiare të zhvlerësuara në blerje ose në origjinë (POCI) Grupi llogarit të ardhurat nga interesi duke llogaritur NEI-të regulluar përfshirë zhvlerësimin dhe duke aplikuar atë normë në koston e amortizuar të aktivit finanziar. NEI i regulluar nga kreditë është norma e interesit që, në njohjen fillestare, zgjedhon 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 emtuara në vende me norma interesë negative. Grupi zbulon interesin e marrë mbi këto aktive financiare si shpenzim interesë. Të ardhurat njihen në masën që është e mundur që përfitimet ekonomike të rrjedhin në Bankë dhe të ardhurat mund të maten me besueshmëri.

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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 përfaqësimi njihen ndërsa shërbimi i lidhur kryhet.

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

2.4.9 Të ardhura neto tregtare

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

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

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

2.4.11 Mjetet monetare dhe ekuivalentet me to

Aktivet monetare dhe ekuivalentet me to përfshijnë kartëmonedha dhe monedha, shuma të pakushtëzuara me Bankën Qëndrore dhe investimet me likuiditet të larë 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 fillimisht 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 akumuluar 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 përcaktuari dhe kostot e çmontimit dhe lëvizjes dhe ristrukturimin në vendin në të cilin ato ndodhen. Programi kompjuterik i blerë, i cili është një pjesë integrale e funksionimit të pajisjes kontabilizohet si pjesë e pajisjes. Kur pjesët e një zëri të ndërtesës dhe pajisjeve kanë jetë përdorimi të ndryshme, ato kontabilizohen si zëra të ndarë (komponentët kryesorë) të aktiveve afatgjata materiale.

(ii) Kostot vijuese

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

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në të ardhura dhe shpenzimeve me anën e metodës zbritëse mbi jetën e dobishme të vlerësuar të aktivit përvçese 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 mbeturat rivlerësohen në datën e raportimit. Aktivi e-drejta-ne-përdorim amortizohet në mënyrë 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%
Mobilie dhe pajisje zyre	20%
Përmirësimet e ambienteve të marra me qira	5%

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.14 Aktivet jomateriale

(I) Programe kompjuterike

Programet kompjuterike të blera nga Grupi njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluara 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) Liçensat

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

2.4.15 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Grupit, përvèç aktuveve 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 gruji 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 mjetave 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 tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut për vlerën kohore të parave dhe rreziqet specifike për aktivin.

2.4.16 Garancitë Financiare

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

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

2.4.17 Përfitimet e punonjësve

(I) Sigurimet shoqërore të detyrueshme

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

(iii) Sigurimet shëndetësore të punonjësve

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

(iv) Kontribut vullnetar i pensionit për punonjësit

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.18 Provizione për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime

Një provizion është njojur nëse, si rezultat i një ngjarjeje të kaluar, Grupi ka një detyrim ligjor ose konstruktiv që mund të matet me besueshmëri, dhe është e mundur që një dalje e përfitimeve ekonomike do të kërkohet për të shlyer detyrimin. Provizonet përcaktohen duke skontuar flukset e prishme monetare të ardhshme me një normë para tatimit që reflekton vlerësimet aktuale të tregut për vlerën në kohë të parasë dhe, aty ku është e përshtatshme, meziqet specifike që lidhen me detyrimin.

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

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

2.4.19 Tatimet

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyre.

(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 nijhen si të zbritshëm asnjëherë.

Shpenzimet e tatimit mbi fitimin nijhen 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 tatimore në fuqi në datën e raportimit, dhe çdo rregullim i tatimit të pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme në përputhje me legjislacionin tatimor Shqiptar. Të ardhurat e tatueshme llogariten duke rregulluar fitimin para tatimit për shumëren e të ardhurave shpenzimeve të caktuara, siç kërkohet nga ligji Shqiptar.

(ii) Tatimi i shtyre mbi fitimin

Tatimi i shtyre është mbi fitimin përfshin diferençat e përkohshme midis vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime raportimi dhe vlerës kontabël të përdorura për qëllim fiskale. Detyrimet tatimore të shtyra nijhen në përgjithësi për të gjitha diferençat e përkohshme të tatueshme. Aktivet tatimore të shtyra nijhen 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 tatimore 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 mjaftueshme në dispozicion për të lejuar që e gjitha ose një pjesë e aktivit të mund të rikuperohet. Detyrimet dhe aktivet e shtyra tatimore maten me normat e tatimit të cilat pritet të aplikohen në periudhën kur detyrimi do të shlyhet ose aktivi realizohet, bazuar në normat fiskale dhe ligjet fiskale të cilat janë miratuar ose priten të miratohen në datën e raportimit. Matja e detyrimeve dhe aktiveve tatimore të shtyra pasqyrin rrjedhojn tatimore që do të vijojnë nga mënyra në të cilën Grupi pret, që në fund të periudhës raportuese, të rimarrë ose shlyejë vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve të saj.

(III) Tatimi aktual dhe i shtyre për vitin

Tatimi aktual dhe tatimi i shtyre nijhen 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 shtyre nijhen edhe në të ardhurat e tjera përbledhëse ose drejtësuar në kapital, përkatesisht.

2.4.20 Prona të riposeduara

Politika e Grupit eshte te percaktoje nese nje aktiv i riposeduar do te përdoret për përdorim te brendshëm nga Grupi apo do te shitet. Aktivet e përcaktuara si te dobishme për aktivitetet e brendshme te Grupit transferohen ne klasën përkatese te aktiveve me vlerën më të ulët mes vlerës së riposedit të aktiveve me vlerës kontabël te aktivit fillostar te siguruar.

Grupi zoteron disa prona te riposeduara te cilat i ka marrë nga ekzekutimi i kolateraleve te huave dhe paradhënieve ndaj klientëve. Grupi i mat keto aktive te riposeduara fillimisht me kostos (çmim blerje). Ne fund te çdo periudhe raportuese keto aktive maten me ma te voglen mes kostos dhe vleres neto te realizueshme. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga çdo ndryshim ne vlerën neto te realizueshme te pronave te riposeduara nijhen ne pasqyrën e të ardhurave ne periudhën ne të cilën lindin. Keto aktive çregjistrohen kur nxirren jashtë përdorimit ose kur nuk priten përfitime ekonomike te ardhshme nga ky pakësim (nxjerrje jashtë përdorimit). Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga mosnjohja e pronës (llogaritur si diferençë midis te ardhurave nga shitja dhe vlerës kontabël neto te aktivit) përfshihet ne fitim ose humbje ne periudhën ne të cilën prona është çregjistruar.

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 (shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.21 Prona të mbajtura për investim

Prona e mbajtura për investim përfshijnë pasuritë e paluajtshme të cilat mbahen në pronësi për të fituar qira ose përvlerësimin e kapitalit, ose të dyja, dhe kontabilizohen duke përdorur modelin e vlerës së drejtë. Pronat e mbajtura për investim rivlerësohet qdo vit dhe fitimet apo humbjet nga rivlerësimi nijhen në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Këto përfshihen në pasqyrën e përbledhur të pozicionit financiar me vlerat e tyre të drejta. Shenimi 20, tregon se si është përcaktuar vlera e drejtë e pronave të mbajtura për investim nga fondi I investimeve alternative Sea Land Investment.

2.4.22 Depozitat dbe 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 finanziar dhe hyn në një "marrëveshje riblejeje" për ta blerë këtë aktiv (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në të ardhmen, marrëveshia kontabilizohet si një depozitë, dhe aktivit vazhdon të nihet në pasovrat financiare të Grupit.

Depozitat, letra me vlerë të bonxhit dhe borxhi i varur maten fillimisht me vlerën e drejtë duke i shtuar kostot e transaksionit dhe në vijim maten me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv përveçse në rastet kur Grupi zgjedh që t'i mbajë detyrimet me vlerën e drejtë në fitim ose humbje. Metoda e interesit efektiv është një metodë e llogaritjes së kostos së amortizuar të një detyrimi financiar dhe i alokimit të shpenzimit të interesit gjatë periudhës përkatëse. Norma e interesit efektiv është norma që skonton deri në vlerën kontabël neto në njojhen fillestare, pagesat monetare të ardhshme të vlerësura (përfshirë të gjitha taksat dhe shumat e paguara ose të marra që formojnë një pjesë përbërëse të normës efektive të interesit, kostot e transaksionit dhe primet e tjera ose zbritjet) përgjatë jetës së pritshme të detyrimit financiar, ose (sipas rastit) përgjatë një periudhe më të shkurtër.

2.4.23 Dividendät

Aktivitet finanziare që regjistrohen pjesërisht ose totalisht vetëm kur Grupi nuk ka një pritshmëri për rekuperimin e aktivitëve financiare qoftë tërësisht apo pjesërisht. Nëse vlera që do të regjistrohet është më e lartë se zhvlerësimi i akumuluar, diferenca ndërmjet tyre nijhet fillimi i zhvlerësim dhe më pas aplikohet mbi vlerën e mbetur. Cdo rimarrje e mëtejshme kreditohet më pas në shpenzimet e humbive të kreditëve.

3.4.26 Kreditä o ristrukturujec nové tří modifikace

Grupi ndonjëherë bën lejime ose modifikime në kushtet fillestare të kredive si përgjigje e vështirësive financiare të kreditorit, në vend që të riposedojoë 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 kreditorit do ishte i shëndetsëshëm financiarisht. Tregues të vështirësive financiare përfshijnë vonesa për përbushjen e covenantëve, ose rritje të shqetësimit të ngritur nga departamenti i riskut të kredisi. Ristrukturimi mund të përfshijë shtyrjen e angazhimeve të pagesave dhe marrëveshjen për një kredi me kushte të reja. Sapo rinegociohen kushtet e reja, cdo zhvlerësim matet duke përdorur NEI original të llogaritur para modifikimeve të kushteve. Eshët politikë e Grupit të monitorojë kreditë e ristrukturuara për të siguruar që pagesat në të ardhmen të janë të mundshme të ndodhin. Vendimet e çrrëgjistimit 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 mblidhet apo të çrrëgjistrohet.

2.4.27 Qiraté

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

2.4.27.1 Grupi si niē qiramarrēs

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

Aktivi e drejta-në-përdorim

Grupi njeh aktivin e drejta-në-përdorim në datën e fillimit të qirasë (p.sh., data kur aktivi me qira është i gatshëm për përdorim). Aktivi e drejta-në-përdorim matet me kostoj, pakësuar me amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi.

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(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 (vazhdim)

2.4.27.1 Grupi si një qiramarrës (vazhdim)

dhe i korgjuar për çdo ri-mati të detyrimit të qirasë. Kosto e aktivit e drejta-në-përdorim përfshin vlerën e njojur të detyrimit të qirasë, kosto filletare direkte, dhe pagesa e bëra të qirasë në ose përpara ditës së fillimit pakësuar me ndonjë incentive veç qiraje të bërë. Aktivet e drejta-në-përdorim amortizohet linearisht përgjatë kohëzgjatjes së qirasë. Aktivet e drejta-në-përdorim prezantohen në shënimin 23 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 gjithashtu cmimin e ushtrimit të opzioni të blerjes nëse është mjaftueshmërisht e sigurtë të ushtrohet nga Grupi dhe pagesat e penalitetave për përfundimin e qirasë, nëse kushtet e qirasë reflektojnë ushtrimin e opzioni të përfundimit. Pagesat variable të qirasë që nuk varen nga një indeks apo normë njihen si shpenzime në periudhën në të cilën ndodh ngjarja apo kushti që sjell pagesën.

2.4.27.2 Grupi si një qiradhënes

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 financier 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 qiradhënesit mbi qiranë financiare. Pagesat e qirasë që lidhen me periudhën, me përjashtim të shpenzimeve për shërbime, i janë zbritur investimit bruto në qira për të reduktuar si principalin (kryegjënë), ashtu edhe të ardhurat financiare të pafitaura. Të ardhurat nga shitja të njoitura nga prodhuesi ose tregtar qiradhëns 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 qiradhënesit, llogaritur me normën e interesit të tregut.

3 Të ardhura neto nga interesat

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Të ardhura nga Interesat		
Hua dhe paradhënie për klientët	7,440,064	7,559,663
Të ardhura neto tregtare	79,675	117,535
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	1,367,283	991,495
Aktive monetare dhe ekivalente me to	49,073	143,525
Hua dhënë bankave	5,470	18,424
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	31,608	42,409
	8,973,173	8,873,051
Shpenzimet për interesa		
Detyrime ndaj bankave	(116,764)	(117,592)
Detyrime ndaj klientëve	(1,690,913)	(1,654,820)
Borxhi i varur	(385,736)	(416,360)
Shpenzim interes i detyrimit te qerase	(141,105)	(145,944)
Marrëveshje të anasjelltë të riblerjes	(6,303)	(4,275)
Totali i shpenzimeve për interesat	(2,340,821)	(2,338,991)
	6,632,352	6,534,060

4 Të ardhura neto nga komisionet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet		
Komisione nga shërbimet bankare	1,115,163	1,125,778
Tarifa dhe komisione nga shërbimet e huadھnies	54,537	6,117
Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet	1,169,700	1,131,895
Shpenzime për tarifa dhe komisione		
Tarifa për veprime ndërbankare	(58,847)	(81,240)
Veprime me thesarin	(73,439)	(65,250)
Të tjera	(30,273)	(38,925)
Totali i shpenzimeve për tarifa dhe komisione	(162,559)	(185,415)
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	1,007,141	946,480

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

5 Të ardhura të tjera, neto

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Të ardhura të tjera		
Rimarrje nga huatë e fshira	199,385	18,714
Të ardhura të tjera	1,194,661	158,658
Totali i të ardhurave të tjera	1,394,046	177,372
Shpenzime të tjera		
Shpenzime të tjera të lidhura me aktivitetet bankare	(189,449)	(175,026)
Totali i shpenzimeve të tjera	(189,449)	(175,026)
Të ardhura të tjera, neto	1,204,597	2,346

Shpenzime të tjera për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 përfshijnë shpenzime që lidhen me aktivitetet bankare, me rënien në vlerë të pronave të riposeduara, shpenzim i cili më 31 dhjetor 2020 eshte në shumën 59,930 mijë Lekë (31 dhjetor 2019: 62,265 mijë Lekë) (shënim 20). Të tjera të ardhura përfshijnë të ardhura nga rivlerësimi i aktiveve të investuara në fondin e investimeve alternative Fondi "Sea Land".

6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiare

Shënimë	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Zhvlerësimi (ECL) per mjetet monetare dhe te ngjashme me to	10	22,179
Zhvlerësimi (ECL) shuma të pakushtëzuara me Bankën Qëndrore	11	11,386
Zhvlerësimi (ECL) ne hua dhe paradenie bankave	12	19
Zhvlerësimi (ECL) ne letrat me vlerë	14; 15	53,151
Zhvlerësimi (ECL) hua dhe paradenie klienteve dhe qira financiare	17; 18	3,407,185
Zhvlerësimi (ECL) ne te tjera aktive (debitoret)	24	(29,245)
Zhvlerësimi (ECL) ne garancite dhe letrat e kreditit	36	6,161
	3,470,836	2,517,839

7 Shpenzime Personell

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Pagat e punonjësve	1,154,927	1,058,068
Sigurime shoqërore dhe shëndetsore	146,581	140,832
Bonus dhe shpërblime	156,294	145,132
Primë i sigurimit të jetës për punonjësit	32,471	30,085
Të tjera	157,488	129,008
	1,647,761	1,503,125

8 Shpenzime Administrative

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Sigurime dhe mbikëqyrje	746,275	645,243
Tarifa për palë të treta	557,409	515,955
Qira	11,369	11,143
Marketing dhe abonime	471,458	438,043
Mirëmbajtje	274,255	218,338
Ujë, energji	122,195	113,746
Pajisje	65,751	69,594
Të tjera	43,360	30,857
Taksa lokale dhe të tjera	28,943	28,407
Transport dhe udhëtime	43,485	42,416
	2,364,500	2,113,742

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

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Tatimi aktual	224,106	223,261
Tatimi i fitimit te filialit	3,281	358
Tatimi mbi fitimin	227,387	223,619

Shpenzimet e zhvlerësimit të njoitura nga Grupi në përputhje me SNRF do të konsiderohen si shpenzime të zbritshme përfekt tatimi, me kusht që ato të janë certifikuar nga një auditore i jashtëm dhe të mos tejkalojnë limitet e përcaktuara nga Banka Qendrore. Në përputhje me legjislacionin tatimor në Shqipëri, norma e aplikueshme e tatimit mbi fitimin për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2020 është 15% (31 dhjetor 2019: 15%). Rakordimi i normës efektive të tatimit mbi fitimin është përbledhur si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Fitimi para tatimit	1,086,515	1,216,356
Tatim fitim i llogaritur si 15%	162,977	182,453
Rregullim për humbjet e panjohura të investimit në pjesëmarrje	1,075	1,010
Rregullim për (humbjet)/fitimet e patatueshme të filialeve	5,919	393
Efekti tatim fitim mbi shpenzimet e pazbritshme	54,135	39,405
Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	224,106	223,261

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 tatimin është subjekt i interpretimeve nga autoritetet tatimore. Shpenzimet e panjohura përfshijnë humbje nga kreditë e pambledhshme, rënje vlore të pronave të riposeduara, provigionet 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 2020	31 dhjetor 2019
Llogarite rjedhëse me bankat	3,042,831	2,920,510
Zhvlerësimi HPK ¹ për llogaritë me bankat	(1,607)	(2,125)
Vendosjet në tregun e parasë	2,413,526	9,927,744
Zhvlerësimi HPK për vendosjet në banka	(873)	(6,414)
Aktive monetare në arkë	4,482,136	4,479,645
Llogarite rjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qëndrore	17,910,994	7,266,933
Zhvlerësimi HPK për balancat me with Bankën Qëndrore	(43,281)	(15,043)
Në tranzit	(729,737)	(402,132)
	27,073,989	24,169,118

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

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2020 Totali
Gjëndja më 1 Janar	23,582	-	-	23,582
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	22,179	-	-	22,179
Çregjistrimi 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	45,761	-	-	45,761

¹ HPK – Humbjes se pritshme te kreditit

Banka Credins sh.a.

Shënim për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

10 Mjete monetare dhe ekivalente me to (vazhdim)

10.1 Zhvlerësimi për mjete monetare dhe ekivalente me to (vazhdim)

				31 dhjetor 2019
	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 origjinaura	6,045	-	-	6,045
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor	23,582	-	-	23,582

Vendosjet në tregun e parasë përfshijnë vendosjet me bankat rezidente dhe jo-rezidente, me maturitet afatshkurtër, deri në 3 muaj. Mjete monetare në tranzit përfshijnë pagesa ndaj Autoriteteve Tatimore të kryera nga klientë të Grupit, për të cilat Grupi vepron si agjent përmblidhjen e tyre. Këto transaksione janë kryer brenda datës 31 dhjetor 2020, dhe mbyllen me transferimin e vlerave tek llogaria rjedhëse e Grupit me Grupin Qëndrore në ditët e para të Janar 2021. Detajet mbi kompensimi i zhvlerësimit të balancave me Bankën Qëndrore jepen në shënimin 11.1.

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

Në përputhje me kërkeshat 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 llogarinë e rezervës 2017 gjatë periudhës së mbajtjes nuk është më i vogël se shuma e përcaktuar për rezervën e kërkuar. Maturimi i rezervës së detyrueshme llogaritet në baza mujore dhe rezerva në lekë është 70% e normës REPO njëvjeçare (norma bazë) në Shqipëri, e cila më 31 dhjetor 2020 ishte 0.50% (31 dhjetor 2019: 1.00%). Rezerva e shprehur në euro përfaqëson një normë interesit që është e barabartë me normën e depozitave të shpallur nga Banka Qendrore Evropiane e cila më 31 dhjetor 2020 ishte -0.5% (31 dhjetor 2019: -0.5%). Rezerva e shprehur në dollarë amerikane nuk ka interes. Më 31 dhjetor 2020, bilanci i parave të gatshme të kufizuara është 15,584,307 mijë lekë (31 dhjetor 2019: 13,821,709 mijë lekë).

11.1 Zhvlerësimi për shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	15,652,021	13,850,334
Zhvlerësimi HPK	(40,502)	(28,625)
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore, neto	15,611,519	13,821,709

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

				31 dhjetor 2020
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjëndja më 1 Janar	28,625	-	-	28,625
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	11,877	-	-	11,877
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor	40,502	-	-	40,502

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(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 2019
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjëndja më 1 Janar	10,189	-	-	10,189
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	18,436	-	-	18,436
Çregjistrimi 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	28,625	-	-	28,625

12 Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Banka dhe institucionet e tjera financiare jo-rezidente	105,014	138,680
Në monedhë të huaj	105,014	138,680
Banka dhe institucionet e tjera financiare rezidente	66,792	51,060
Në lekë	29,640	3,355
Në monedhë të huaj	37,152	47,705
Totali, bruto	171,806	189,740
Zhvlerësimi HPK	(201)	(182)
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare, neto	171,605	189,558

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 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare				
Me risk të ulët	171,806	-	-	171,806
Zhvlerësimi HPK	(201)	-	-	(201)
Vlera e mbartur	171,605	-	-	171,605

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare				
Me risk të ulët	189,740	-	-	189,740
Zhvlerësimi HPK	(182)	-	-	(182)
Vlera e mbartur	189,558	-	-	189,558

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

12 Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare (vazhdim)

12.1 Zhvlerësimi për huajt dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare (vazhdim)

	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjëndja më 1 Janar	182	-	-	182
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	19	-	-	19
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor	201	-	-	201
	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjëndja më 1 Janar	106	-	-	106
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	76	-	-	76
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor	182	-	-	182

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

Letrat me vlerë të investimit të mbajtura për tregtim më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Obligacione korporate	415,164	-
Obligacione qeveritare	-	713,228
Totali	415,164	713,228

Obligacione korporate/qeveritare

Më 31 dhjetor 2020, Grupi kishte një portofol të obligacioneve korporative 3-vjeçare, 5-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (LEK). Interesi merret gjysëmjetor 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) (31 dhjetor 2019: obligacione qeveritare 3-vjeçare, 5-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (LEK). Interesi merret gjysëmjetor 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 më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019, duke treguar maturimin e tyre fillostar, vlerën e tyre të librave dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

Obligacionet korporate

	31 dhjetor 2020						
	Vlera nominale	Primi	Zbritja e shtyre	Interesi i përllogari tur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
36 muaj	191,000	-	-	3,788	-	904	195,692
60 muaj	195,446	-	-	3,553	-	797	199,796
120 muaj	19,160	-	-	416	-	100	19,676
	405,606	-	-	7,757	-	1,801	415,164

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

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

Obligacionet qeveritare

	31 dhjetor 2019						
	Vlera nominale	Primi	Zbritja e shtyrë	Interesi i përllogaritur	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	-	5,075	252,783
	654,600	25,061	-	13,298	-	20,269	713,228

14 Letra me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse më 31 dhjetor 2020 dhe më 31 dhjetor 2019 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Bono thesari	8,820,174	7,823,550
Obligacione qeveritare	50,823,505	42,008,820
Totali, bruto	59,643,679	49,832,370
Zhvlerësimi HPK	(116,471)	(78,069)
Totali, neto	59,527,208	49,754,301

Bono thesari

Normat e interesit për bonot e thesarit të vlefshme për shitje gjatë vitit më 31 dhjetor 2020 varuan nga 1.2% dhe 2.45% p.a (31 dhjetor 2019: 1.26% dhe 3.11% p.a). Detaje të bonove të thesarit më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019, lidhur me maturitetin e tyre fillostar, vlerën kontabël dhe vlerën e drejtë në datën e raportimit, të klasifikuar sipas llojit janë paraqitur më poshtë:

	31 dhjetor 2020					
	Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përllogaritur	Vlera e amortizuar	Diferencia e rivlerësimit	Vlera e drejtë
12 muaj	8,893,330	(155,316)	65,105	8,803,119	17,055	8,820,174
	8,893,330	(155,316)	65,105	8,803,119	17,055	8,820,174

	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
	7,882,060	(132,379)	54,156	7,803,837	19,714	7,823,550

Obligacione qeveritare

Më 31 dhjetor 2020, 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 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 2019: 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)). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2020 dhe 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 2020						
	Vlera nominale	Primi	Zbritja e shtyrë	Interesi i përllogaritur	Vlera e amortizuar	Diferencia e rivlerësimit	Vlera e drejtë
24 muaj	6,766,402	627	(5,424)	48,664	6,810,269	11,388	6,167,661
66 muaj	3,349,400	8,362	(4,829)	29,693	3,382,626	5,311	3,392,002
60 muaj	6,994,600	192,586	(12,826)	110,782	7,285,142	94,614	7,371,162
84 muaj	10,224,848	167,507	(7,313)	105,137	10,490,179	408,298	10,848,869
120 muaj	20,482,608	1,092,447	(133,095)	304,346	21,746,306	816,801	23,043,811
	47,817,859	1,461,528	(163,487)	598,622	49,714,522	1,336,412	50,823,505

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

14 Letra me vlerë të investimit (vazhdim)

	31 dhjetor 2019						
	Vlera nominale	Primi	Zbritja e shtyre	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	2,268,346
36 muaj	703,500	117	(3,157)	5,376	705,836	5,311	711,147
48 muaj	608,850	14,088	-	1,921	624,860	(2,566)	622,293
60 muaj	5,065,700	223,044	-	94,545	5,383,289	94,614	5,477,902
64 muaj	10,908,461	388,104	(4,391)	99,575	11,391,750	408,298	11,800,048
84 muaj	974,160	277,121	-	28,666	1,279,947	(34,182)	1,245,766
120 muaj	18,059,146	924,093	(150,673)	233,951	19,066,517	816,801	19,883,318
	38,559,817	1,827,912	(162,618)	484,045	40,709,157	1,299,664	42,008,820

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 gjithëpërfshirëse sipas riskut të kreditit, bazuar në sistemin e brëndshëm të vlerësimit të Grupit dhe klasifikimit të stadir në fund të vitit:

	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brëndshëm				
AAA	50,999,604	-	-	50,999,604
AA+ deri AA-	-	-	-	-
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	1,267,490	-	-	1,267,490
Më pak se BBB-	7,376,585	-	-	7,376,585
Të pa vlerësuara	-	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	59,643,679	-	-	59,643,679
Zhvlerësimi	(116,471)	-	-	(116,471)
Vlera e mbetur	59,527,208	-	-	59,527,208
31 dhjetor 2019				
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
	41,131,673	-	-	41,131,673
Grada vlerësimit të brëndshëm				
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	-	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	49,832,370	-	-	49,832,370
Zhvlerësimi	(78,069)	-	-	(78,069)
Vlera e mbetur	49,754,301	-	-	49,754,301

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

	31 dhjetor 2020			
	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)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	26,481,074	-	-	26,481,074
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(16,514,829)	-	-	(16,514,829)
Ndryshimi ne vleren e drejtë	(193,338)	-	-	(193,338)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor	59,527,208	-	-	59,527,208

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(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)

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

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

				31 dhjetor 2020
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjëndja më 1 Janar	78,069	-	-	78,069
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	42,614	-	-	42,614
Çregjistrimi i aktiveve financiare	(4,212)	-	-	(4,212)
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	-	-	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor	116,471	-	-	116,471

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

Banka Credins sh.a.

**Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)**

15 Letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar

Letrat me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar më 31 dhjetor 2020 dhe më 31 dhjetor 2019 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Obligacione qeveritare	21,437,916	16,591,294
Totali, bruto	21,437,916	16,591,294
Zhvlerësimi HPK	(17,206)	(2,457)
Totali, neto	21,420,710	16,588,837

Obligacione qeveritare

Më 31 dhjetor 2020, Grupi kishte një portofol i të obligacioneve qeveritare 2-vjeçare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 7-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (LEK). Interesi merret gjysëmjetor me një normë 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 2019: 2-vjeçare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 7-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (LEK). Interesi merret gjysëmjetor 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)). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2020, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën e tyre të librit dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

31 dhjetor 2020				
	<i>Vlera nominale</i>	<i>Primi per tu amortizuar</i>	<i>Zbritja e shtyrë</i>	<i>Interesi i përllogaritur</i>
48 muaj	371,100	5,667	-	1,169
60 muaj	3,401,750	64,629	-	-
65 muaj	3,401,750	53,360	-	-
84 muaj	5,767,265	275,168	(2,697)	60,225
105 muaj	618,500	93,244	-	3,904
120 muaj	6,937,200	378,266	(81)	7,497
	20,497,565	870,334	(2,778)	72,795
				21,437,916

31 dhjetor 2019				
	<i>Vlera nominale</i>	<i>Primi per tu amortizuar</i>	<i>Zbritja e shtyrë</i>	<i>Interesi i përllogaritur</i>
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
	15,830,100	744,570	(3,096)	19,719
				16,591,294

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 stadir në fund të viti:

	31 dhjetor 2020		
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
Grada vlerësimit të brëndshëm			Totali
AAA	18,785,811	-	18,785,811
AA+ deri AA-	-	-	-
A+ to A-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	1,085,511	-	1,085,511
Më pak se BBB-	1,566,594	-	1,566,594
Të pa vlerësuara	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	21,437,916	-	21,437,916
Zhvlerësimi	(17,206)	-	(17,206)
Vlera e mbetur	21,420,710	-	21,420,710

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvetë kur është shprehur ndryshe)

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

				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 vlerësura	-	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	16,591,294	-	-	16,591,294
Zhvlerësimi	(2,457)	-	-	(2,457)
Vlera e mbetur	16,588,837	-	-	16,588,837

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

				31 dhjetor 2020
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjëndja më 1 Janar	2,457	-	-	2,457
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	14,749	-	-	14,749
Çregjistrimi 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	-	-	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor	17,206	-	-	17,206

				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)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinaluara	2,457	-	-	2,457
Çregjistrimi 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	-	-	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor	2,457	-	-	2,457

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvç kur është shprehur ndryshe)

16 Investime në pjesëmarrje dhe emri i mirë

Aksionerët e Grupit kanë pranuar që Grupi të blejë 76% të aksioneve të "CREDINS INVEST sh.a. - Shoqëria administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipermarrjes së Investimeve Kolektive ("Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit" SiCRED "sh.a.") nga "SiCRED sh.a." nëpërmjet një marrëveshje 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 2020, CREDINS INVEST shtoi një fitim prej 13,482 mijë lekë (31 dhjetor 2019: 8,862 mijë lekë), përkatesisht në fitimin përparrat tatimit nga operacionet e vazhdueshme të Grupit. Grupi zgjodhi për të matur interesin jo-kontrollues në investim me pjesën proporcionale të interesit të saj në aktivet neto të identifikuveshme. Nuk ka zhvlerësim të emrit të mirë për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019.

Aksionerët e Grupit kanë pranuar që Grupi do të blejë 95% të aksioneve të "Regjistro Shqiptari i Tituje ALREG" sh.a. "për një shumë prej 3,325 mijë Lekë. Kjo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 16 mars 2016. Nuk ka pasur emër të mirë që rezulton nga kjo blerje. Gjatë vitit 2018, aksionet e Grupit të ALREG sh.a më 20 prill 2018 arrjnë në 47.5% si aksionar i ri i regjistruar në kompani. Që nga ajo datë kjo kompani llogaritet si një bashkëpunëtor. Kapitali shtesë është injektuar gjatë vitit 2018 në shumën 14,875 mijë lekë. Veprimtaria e ALREG konsiston në menaxhimin e regjistrat tituve, në përputhje me licencën e marrë nga Bordi Mbikëqyrës i Financimit të Shqipërisë. Gjatë vitit që mbylli me 31 dhjetor 2020 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. Pjesa e humbjes së filialit për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2020 prej 10,543 mijë lekë (31 dhjetor 2019: 7,686 mijë lekë) eshtë regjistruar në fitimin para tatimit nga operacionet e vazhdueshme të Grupit.

Aksionerët e Bankës kanë pranuar që Banka do të blejë 42.5% të aksioneve të "Bursa Shqiptare e Tituje ALSE" sh.a. "për një shumë prej 21,250 mijë lekësh. Kjo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 28 korrik 2017. Nuk rezultoi emër i mirë nga kjo blerje. Pjesa e humbjes ne investimin me pjesëmarrje per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 prej 7,166 mijë Lek (31 dhjetor 2019: 6,731 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.

Aksionerët e Bankës kanë pranuar që Banka do të investojë 100.0% të aksioneve të "Banka Credins Kosove" sh.a. "për një shumë prej 8 milione EUR. Nuk rezultoi emër i mirë nga ky transaksion. Pjesa e humbjes ne investimin filial per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 prej 38,484 mijë Lek (31 dhjetor 2019: 0 Lekë) eshtë regjistruar në fitimin para tatimit nga operacionet e vazhdueshme të Grupit.

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Investimi neto në ALSE	13,378	20,544
Kosto e investimit në Swift SCR	5,771	5,681
Totali	19,149	26,225

Banka Credins sh.a.

Shënim për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

17 Qira financiare

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Totali i investimit në qira financiare, e arkëtueshme		
- Më pak se një vit	93,892	86,262
- Më shumë se një vit dhe me pak se 5 vjet	1,235,212	1,142,779
- Më shumë se 5 vjet	63,120	59,382
	1,392,224	1,288,423
Zbritet: Interesi për tu arkëtuar	(19,544)	(19,438)
Investimi neto në qiranë financiare	1,372,680	1,268,985
Fondi i zhvlerësimit	(86,194)	(14,479)
Totali	1,286,486	1,254,506

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

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Gjëndja më 1 janar	14,478	91,982
Humbje nga zhvlerësimi i huave	92,170	15,597
Të hyra nga huatë	(20,683)	(92,731)
Efekti i kurseve të këmbimit	229	(369)
Gjëndja më 31 dhjetor	86,194	14,479
 Zhvlerësim kolektiv	 31 dhjetor 2020	 31 dhjetor 2019
	86,194	14,479
	86,194	14,479

17.1 Zhvlerësimi i qirasë financiare

HPK	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjëndja më 1 janar	77	(70)	14,472	14,479
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	7,540	35	(684)	6,891
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	10,547	119	-	10,666
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	28,192	15,668	(1,406)	42,454
Rimatja neto e humbjes	(29,573)	(2,267)	43,544	11,704
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	-	-	-	-
Çregjistrimi 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	16,783	13,485	55,926	86,194

HPK	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjëndja më 1 janar	-	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 origjinuara	-	-	-	-
Çregjistrimi 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	77	(70)	14,472	14,478

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvetë kur është shprehur ndryshe)

17 Qira financiare (vazhdim)

17.1 Zhvlerësimi i qirasë financiare (vazhdim)

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

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2020					
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	POCI
Qira financiare	789,412	336,249	-	152,250	1,628	93,141
Totali	789,412	336,249	-	152,250	1,628	93,141

Zhvlerësimi	31 dhjetor 2019					
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	POCI
Qira financiare	11,599	5,185	-	13,484	645	55,281
Totali	11,599	5,185	-	13,484	645	55,281

Vlera e mbartur neto	31 dhjetor 2019					
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	POCI
777,813	331,065	-	138,766	984	37,859	-
						1,286,486

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2019					
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	POCI
Qira financiare	870,366	335,399	-	48,819	-	14,401
Totali	870,366	335,399	-	48,819	-	14,401

Zhvlerësimi	31 dhjetor 2019					
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	POCI
Qira financiare	77	-	-	-	14,401	-
Totali	77	-	-	-	14,401	-

Vlera e mbartur neto	31 dhjetor 2019					
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	POCI
870,289	335,399	-	48,819	48,819	-	-
						1,254,506

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

18 Hua dhe paradhënie klientëve

Huatë dhe paradhënet dhënë klientëve përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, bruto	116,865,094	110,172,663
Fondi i zhvlerësimit	(11,341,581)	(8,709,712)
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, neto	105,523,513	101,462,951

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

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Korporata	101,085,436	95,485,485
Kredi hipotekore	8,835,991	8,314,230
Kredi konsumatore	1,711,173	2,052,560
Te tjera kredi te sigurara	5,232,494	4,320,387
Totali, bruto	116,865,094	110,172,663
Fondi i zhvlerësimit	(11,341,581)	(8,709,712)
Totali, neto	105,523,513	101,462,951

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 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Në fillim të vitit	8,709,712	8,294,530
Rimarrje provigjoni	3,335,693	2,678,762
Të fshira	(722,882)	(2,190,309)
Efekti i kurseve të këmbimit	19,058	(73,271)
Në fund të vitit	11,341,581	8,709,711

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020, Grupi vlerësoi si plotësisht të pakthyeshme per interesat nga vonesat, shumën prej 6,907 mijë Lekë (31 dhjetor 2019: 3,452 mijë mijë Lekë).

18.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie për klientët

HPK	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjëndja më 1 Janar	1,536,789	1,709,544	5,463,378	8,709,711
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	370,391	(301,379)	(29,831)	39,181
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	228,625	96,276	(249,135)	75,766
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	156,508	1,165,891	1,175,920	2,498,319
Rimatja neto e humbjes	938,448	(1,457,312)	537,468	18,604
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	-	-	-	-
Çregjistrimi 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	3,230,761	1,213,020	6,897,800	11,341,581

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvëç kur është shprehur ndryshe)

18 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

18.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

HPK	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjëndja më 1 janar	5,194,422	562,981	2,537,125	8,294,529
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)	14,360	(513,224)	498,863	-
Rimatja neto e humbjes	(3,100,685)	930,017	2,585,851	415,183
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	-	-	-	-
Çmregjistrimi 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	1,536,789	1,709,544	5,463,377	8,709,712

Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvog 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 dhe të humbjeve të prishme për secilën nga kategoritë e mësipërme paraqitet si më poshtë:

Vlera e mbartur bruto	Stadi 1			Stadi 2			Stadi 3			POCI ¹			Totali
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Stadi 3	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	POCI ¹		
Individë	11,290,573	2,339,866	674,647	183,711	586,272	704,589	-	-	-	-	-	15,779,658	
Hipotekore	6,032,752	1,581,718	412,520	110,208	383,657	315,136	-	-	-	-	-	8,835,991	
Konsumatore	1,118,922	138,235	27,371	35,508	28,812	82,709	-	-	-	-	-	1,431,556	
Karta krediti	222,528	6,388	31,701	1,310	6,916	10,773	-	-	-	-	-	279,617	
Të tjera	3,916,371	613,526	203,054	36,686	166,887	295,970	-	-	-	-	-	5,232,494	
Bizneset	63,264,226	17,375,653	9,316,611	878,902	162,418	10,087,626	-	-	-	-	-	101,085,436	
Biznesi i madh	48,244,064	13,858,349	8,777,855	180,388	-	8,280,200	-	-	-	-	-	79,340,856	
Biznesi i vogël	14,375,174	3,517,304	538,756	698,514	162,418	1,807,426	-	-	-	-	-	21,099,592	
Sektori publik	644,968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	644,968	
Totali	74,554,799	19,715,520	9,991,257	1,062,614	748,690	10,792,214	-	-	-	-	-	116,865,094	
Zhvlerësimi													
Vlera e mbartur neto	Stadi 1			Stadi 2			Stadi 3			POCI			Totali
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Stadi 3	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	POCI		
Individë	60,466	8,750	38,066	9,728	172,127	252,263	-	-	-	-	-	-	541,401
Hipotekore	15,735	3,714	22,038	6,164	87,758	119,901	-	-	-	-	-	-	255,310
Konsumatore	11,782	1,452	2,381	825	11,381	55,138	-	-	-	-	-	-	82,959
Karta krediti	2,428	57	1,638	50	4,701	6,802	-	-	-	-	-	-	15,677
Të tjera	30,521	3,526	12,009	2,689	68,287	70,423	-	-	-	-	-	-	187,455
Bizneset	2,014,786	1,146,759	1,058,293	106,933	34,821	6,438,589	-	-	-	-	-	-	10,800,181
Biznesi i madh	1,945,024	1,122,137	1,011,678	0	0	5,468,163	-	-	-	-	-	-	9,547,002
Biznesi i vogël	69,762	24,622	46,615	106,933	34,821	970,426	-	-	-	-	-	-	1,253,179
Sektori publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Totali	2,075,252	1,155,508	1,096,359	116,661	206,948	6,690,853	-	-	-	-	-	-	11,341,581
Vlera e mbartur neto	72,479,547	18,560,012	8,894,898	945,953	541,742	4,101,361	-	-	-	-	-	-	105,523,513

¹ POCI – Blerë ose origjinuar me zhvlerësim

Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvetë kur është shprehur ndryshe)

18 Hua dhe paradhënë klientëve (vazhdim)

18.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënë klientëve (vazhdim)

Vlera e mbartur bruto	Stadi 1			Stadi 2			Stadi 3			POCI ¹			31 dhjetor 2019		
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Totali			
Individë	10,508,608	2,259,952	595,311	226,344	386,327	710,655	-	-	-	14,687,197	-				
Hipotekore	5,722,243	1,441,041	342,160	117,737	290,773	400,276	-	-	-	8,314,230					
Konsumatore	1,268,862	252,060	107,464	42,321	38,980	75,170	-	-	-	1,784,857					
Karta krediti	237,293	6,610	11,642	1,361	2,266	8,531	-	-	-	267,703					
Të tjera	3,280,210	560,240	134,045	64,925	54,309	226,678	-	-	-	4,320,407					
Bizneset	56,302,382	15,076,640	10,737,423	4,586,606	55,673	8,726,742	-	-	-	95,485,466					
Biznesi i madh	42,461,747	12,593,822	9,719,886	3,562,609	-	7,678,241	-	-	-	76,016,305					
Biznesi i vogël	13,304,673	2,482,818	1,017,538	1,023,998	55,672	1,048,500	-	-	-	18,933,199					
Sektori publik	535,962	-	-	-	-	-	-	-	-	535,962					
Totali	66,810,990	17,336,591	11,332,735	4,812,951	442,000	9,437,396	-	-	-	110,172,663	-				
Zhvlerësimi															
	Stadi 1			Stadi 2			Stadi 3			POCI ¹		Totali			
Individë	20,310	3,055	39,823	13,325	102,497	228,260	-	-	-	-	-	407,270			
Hipotekore	6,414	1,450	22,163	6,100	67,361	120,908	-	-	-	-	-	224,396			
Konsumatore	3,190	561	8,941	4,355	15,459	30,835	-	-	-	-	-	63,341			
Karta krediti	1,892	39	1,024	63	1,594	5,362	-	-	-	-	-	9,974			
Të tjera	8,814	1,005	7,695	2,807	18,083	71,155	-	-	-	-	-	109,559			
Bizneset	1,000,953	512,470	1,120,258	536,139	14,300	5,118,322	-	-	-	-	-	6,302,442			
Biznesi i madh	938,556	497,999	1,037,372	417,049	-	4,676,404	-	-	-	-	-	7,567,380			
Biznesi i vogël	62,397	14,471	82,886	119,090	14,300	441,918	-	-	-	-	-	735,062			
Totali	1,021,263	515,525	1,160,081	549,464	116,797	5,346,582	-	-	-	8,709,712	-				
Vlera e mbartur neto	65,789,727	16,821,065	10,172,655	4,263,485	325,204	4,090,815	-	-	-	101,462,951	-				

¹ POCI – Blerë ose oriçinuar me zhvlerësim

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përveç 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 2020 dhe 31 dhjetor 2019.

Aktivet e riposeduara sipas llojit më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Toka	4,352,039	4,766,376
Apartamente rezidenciale	198,606	253,833
Ndërtesa komerciale	355,651	275,426
Totali	4,906,296	5,295,635

Lëvizjet në asetet e riposeduara më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Gjendja më 1 Janar	5,295,636	5,106,821
Shtesa	983,918	759,909
Nxjerra jashtë përdorimi	(1,313,328)	(508,832)
Fitim neto nga rregullimi i vlerës së drejtë	(59,930)	(62,263)
Gjendja më 31 dhjetor	4,906,296	5,295,635

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 2020, 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 2020, Grupi ka shitur rrëth 135,368 mijë Lekë (31 dhjetor 2019: 707,675 mijë Lekë) aktive nga portofoli i pronave të riposeduara, prej të cilave Grupi njoftu rrëth 78,238 mijë Lekë si humbje nga shitja e tyre (31 dhjetor 2019: 76,830 mijë Lekë).

20 Prona të mbajtura per investim

Në dhjetor të vitit 2020 Asambleja e Aksionerëve të Grupit vendosi të investojë në fondin e investimeve alternative Sea Land investment disa nga pronat e fituara në rrugë ligjore të ndodhura në një nga zonat më atraktive të vendit. Pronat e investuara u vlerësuan me vlerën e drejtë në momentin e transferimit që ishte vlera e vlerësuar nga një vlerësues i pavarur më 25 nëntor 2020. Këto prona mbahen për investim dhe trajtohen sipas SNK 40 me vlerë të drejtë përmes fitimit e humbjes. Si më poshtë paraqitet informacionin në lidhje me këtë investim:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Sea Land fondi investimeve alternative – tokë për zhvillim	2,304,584	-
Totali	2,304,584	-

Banka Credins Sh.a.

Shërimi për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë lekë, përvç kur është shprehur radyse)

21 Aktive afatgjata materiale

Kosto	Ndërtesa	Pajisje elektronike dhe zyre	Automjetet, mobilite dhe pajisje të tjera	Investime në ambiente me qira	Punime ne proces	Total
Gjëndja më 01 janar 2019	1,637,458	1,352,916	530,621	1,063,289	63,224	4,647,508
Shtesat	-	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)
Nxjerja jashtë përdorimi	-	(13,680)	(21,084)	-	(9,527)	(44,291)
Rifilimi kontrollit ne filial	272	1,308	113	-	-	1,693
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	1,637,730	1,550,861	573,614	1,238,035	103,934	5,104,174
Shtesat	-	268,840	39,362	128,951	282,358	719,511
Transferime	-	11,081	36,454	82,046	399,674	529,255
Transferime në magazine e inventarit	-	(306,574)	(10,574)	(5,376)	(385,138)	(707,662)
Nxjerja jashtë përdorimi	-	(20,231)	(12,388)	(443)	(2,082)	(35,144)
Gjëndja më 31 dhjetor 2020	1,637,730	1,503,977	626,468	1,443,213	398,746	5,610,134
Amortizimi						
Gjëndja më 01 janar 2019	(328,597)	(658,186)	(206,475)	(377,970)	-	(1,571,228)
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
Nxjerja jashtë përdorimi	-	10,701	10,990	-	-	21,691
Rifilimi kontrollit ne filial	(30)	(612)	(46)	-	-	(688)
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	(410,478)	(720,693)	(256,632)	(446,515)	-	(1,836,318)
Amortizimi i periudhës	(81,885)	(158,997)	(66,403)	(101,239)	-	(408,524)
Transferime në magazine e inventarit	-	20,904	6,373	-	-	27,277
Nxjerja jashtë përdorimi	-	13,014	7,018	-	-	20,032
Gjëndja më 31 dhjetor 2020	(492,363)	(845,771)	(309,645)	(549,754)	-	(2,197,533)
Vlera e mbetur kontabël						
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	1,227,252	830,168	316,982	789,520	103,934	3,267,856
Gjëndja më 31 dhjetor 2020	1,145,367	658,205	316,824	893,459	398,746	3,412,601

Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

22 Aktive jo-materiale

	Software	Patents and licenses	Total
Kosto			
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	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
Shtesat	107,617	-	107,617
Transferime	10,487	-	10,487
Nxjerra jashtë përdorimi	(960)	-	(960)
Gjëndja më 31 dhjetor 2020	760,513	72,592	833,105
Amortizimi			
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	(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)
Amortizimi i periudhës	(71,845)	(1,466)	(73,311)
Nxjerra jashtë përdorimi	961	-	961
Gjëndja më 31 dhjetor 2020	(365,722)	(64,214)	(429,936)
Vlera e mbetur kontabël			
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	348,531	9,844	358,375
Gjëndja më 31 dhjetor 2020	394,791	8,378	403,169

23 Aktive të drejtë-në-përdorim

Grupi si qiramarrese

Grupi ka kontrata qiraje per dege te ndryshme ku ajo operon. Qirate e ketyre degeve per gjithesisht kane një afat prej 5 deri ne 20 vite. Detyrimet e Banks per qirate e saj sigurohen nga titulli qe ka qiradhenesi per aktivet e marra me qira. Përgjithësisht, Grupi është e ndaluar për dhënien me nënqira të ambjenteve që ka marrë me qira. Ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opsiione përfundimi apo shtyerje, të cilat paraqiten si më poshtë.

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

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

	E drejta-e-përdorimit	Totali
Kosto		
Efekti i aplikimit te SNRF16 më 1 janar 2019	3,047,885	3,047,885
Shtesat gjate vitit	252,550	252,550
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	3,300,435	3,300,435
Shtesat	393,493	393,493
Nxjerrjet jashtë përdorimi	(14,630)	(14,630)
Gjëndja më 31 dhjetor 2020	3,679,298	3,679,298
Amortizimi		
Gjëndja më 1 janar	-	-
Amortizimi i periudhës	(328,721)	(328,721)
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	(328,721)	(328,721)
Amortizimi i periudhës	(363,965)	(363,965)
Rimarrja e amortizimit	14,630	14,630
Gjëndja më 31 dhjetor 2020	(678,056)	(678,056)
Vlera e mbetur kontabël		
Gjëndja më 31 dhjetor 2019	2,971,714	2,971,714
Gjëndja më 31 dhjetor 2020	3,001,242	3,001,242

Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

23 Aktive të drejta-në-përdorim (continued)

Më poshtë jepen vlerat e njoitura në fitim ose humbje:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Shpenzimi amortizimit për të drejtën-në-përdorim	(347,961)	(328,721)
Shpenzim interesë në detyrimin e qirasë	(138,632)	(145,944)
Shpenzime që lidhen me qiratë afatshkurtra (përfshirë në shpenzimet e qirasë)	(8,914)	(6,434)
Shpenzime që lidhen me qiratë afatshkurtra (përfshirë në shpenzimet administrative)	(2,258)	(3,129)
Vlera totale e njoitur në fitim ose humbje	(497,765)	(484,228)

24 Aktive të tjera

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Debitorë	589,113	421,010
Inventarë	138,643	71,943
Shpenzime të parapaguara	1,082,385	516,369
1,810,141	1,009,322	

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

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Debitorë, bruto	745,465	606,607
Fondi i zhvlerësimit (ECL)	(156,352)	(185,597)
589,113	421,010	
	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Fondi i zhvlerësimit më 1 janar	185,597	196,548
Shtesa/(pakësime) (shënim 6)	(29,245)	(10,951)
Fondi i zhvlerësimit më 31 dhjetor	156,352	185,597

25 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare

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

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Llogari rrjedhëse – rezidentë	1,993,979	1,143,983
Depozitat e tregut të parasë – rezidentë	2,124,527	2,024,729
Marreveshjet e riblerjes – rezidentë	245,937	752,747
Hua ndermjet bankave – rezidentë	92,804	82,048
4,457,247	4,003,507	

26 Detyrime ndaj klientëve

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Individë	165,844,751	153,724,356
Ente Qeveritare	16,231,565	13,420,004
Korporata	28,917,547	19,821,399
Klientë të tjera	2,879,257	2,063,517
213,873,120	189,029,276	

Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

26 Detyrime ndaj klientëve (vazhdim)

Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Llogari rrjedhëse		
Në monedhë vendase	33,373,125	24,211,096
Në monedhë të huaj	20,371,303	16,780,055
Llogari kursimi		
Në monedhë vendase	11,739,555	8,315,327
Në monedhë të huaj	27,097,081	21,942,005
Depozita me afat		
Në monedhë vendase	65,168,307	61,564,275
Në monedhë të huaj	53,275,981	53,485,434
Llogari të tjera klientesh		
Në monedhë vendase	952,662	765,869
Në monedhë të huaj	1,895,106	1,965,215
	213,873,120	189,029,276

27 Huatë

Huatë deri më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregtise dhe Sipërmarrjes (ish-METE)		
274,538	247,561	
Hua të tjera	130,001	11,500
	404,539	259,061

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 asistencë 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 2020, shuma e mbetur e huave është 274,538 mijë lekë (31 dhjetor 2019: 247,561 mijë lekë), dhe nuk ka balanca në vonesë në lidhje me këtë huamarje më 31 dhjetor 2020 dhe më 31 dhjetor 2019.

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 2020 dhe 31 dhjetor 2019 instrumentat janë detajuar si më poshtë:

Monedha	Nr. i Instrumenteve	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Lekë	3,234	3,286,506	3,493,312
Euro	1,715	2,157,054	2,500,035
USD	474	482,764	662,656
	5,423	5,926,324	6,656,002

Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

28 Borxhi i varur (vazhdim)

Emetimet	Data e emetimit	Data e maturimit	Njesi të instrumentit	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
7	03.06.2014	03.06.2020	-	-	394,911
8	02.09.2014	02.09.2020	-	-	661,501
9	27.01.2015	27.01.2021	927	849,919	1,051,091
10	05.01.2016	05.01.2022	373	422,259	419,913
11	25.08.2016	25.08.2023	388	476,719	474,121
12	07.02.2017	07.02.2024	482	516,036	516,889
13	02.06.2017	02.06.2024	647	697,078	697,124
14	03.11.2017	03.11.2024	622	680,404	682,573
15	08.03.2018	08.03.2025	500	544,954	546,053
16	28.12.2018	28.12.2025	550	562,931	569,690
17	17.10.2019	17.10.2026	598	642,242	642,136
18	26.06.2020	26.06.2027	502	533,782	-
Totali			5,423	5,926,324	6,656,002

29 Detyrimet e qirasë

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

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Me 1 Janar	3,030,853	3,039,531
Shtesat	391,890	256,795
Rritje e interesit	141,247	145,944
Mbylljet gjate vitit	(14,845)	-
Pagesat	(438,545)	(411,417)
Gjendja me 31 dhjetor	3,110,600	3,030,853

Analiza e maturimit të detyrimeve të qirasë jepet në Shënimin 35. Grupi kishte të dala parash për qira në vlerën prej 438,545 mijë Lekë (31 dhjetor 2019: 411,417 mijë Lekë).

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

31 dhjetor 2020	Brenda vilit	1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4 - 5 vite	Pagesat minimale të qirasë		
						Pas 5 vitesh	Totali	
Këstet e qirasë	442,334	406,820	407,156	388,603	397,637	1,683,817	3,726,367	
Shpenzimet financiare	(49,309)	(27,420)	(45,759)	(26,509)	(40,112)	(426,658)	(615,767)	
Total	393,025	379,400	361,397	362,094	357,525	1,257,159	3,110,600	

31 dhjetor 2019	Brenda vilit	1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4 - 5 vite	Pagesat minimale të qirasë		
						Pas 5 vitesh	Totali	
Keste e qirasë	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)	
Total	387,027	362,828	347,490	345,392	330,941	1,257,175	3,030,853	

30 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

		31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Transakzionet si agjent		406,590	171,809
Furnitorë dhe shpenzime të përllogaritura		177,910	148,654
Totali		584,500	320,463

31 Provizione

Provizonet më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Provizione gjyqësore	5,521	750
Zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit	6,162	-
Provizione të tjera	5,581	4,600
Totali	17,264	5,350

Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(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 2020 and 31 dhjetor 2019.

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Balanca më 1 Janar	5,350	58,844
Zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit	6,162	(51,969)
Provizione gjyqësore	6,521	-
Rimarrje e provigjoneve te tjera	(769)	(1,525)
Balanca më 31 dhjetor	17,264	5,350

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2020 provigionet e krijuara ishin në vlerën prej 6,162 mijë lekë (31 dhjetor 2019: rimarrje në vlerën prej 51,969 mijë Lekë) për zhvlerësimin e zérave jashtë bilancit dhe rimarrje të provigjoneve të tjera për një vlerë prej 769 mijë Lekë (31 dhjetor 2019: 1,525 mijë lekë). Provigionet për të tjera shpenzime gjyqësore janë krijuar në vlerën prej 6,521 mijë Lekë (31 dhjetor 2019: 0 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 nënshkruar i vendosur nga aksionerët e Grupit është në valutat USD, Euro dhe Lekë dhe është i raportuar në pasqyrat financiare me koston historike të kursit të këmbimit. Më 31 dhjetor 2020, kapitali i regjistruar është në shumën USD 18,404 mijë, Euro 31,145 mijë dhe Lekë 3,924,145 mijë. Aksionarët e Grupit dhe aksionet përkatëse të mbajtura prej tyre janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2020 (%)	31 dhjetor 2019 (%)
Renis Tershana	18.525%	21.932%
Aleksander Pilo	8.722%	14.268%
B.F.S.E Holding BV	15.208%	15.375%
Drejtuesit e Përgjithshëm të Grupit	6.930%	7.006%
Te tjerë (aksionarë që zoterojnë më pak se 5% te aksioneve)	50.615%	41.418%
Totali	100.000%	100.000%

Kapitali i paguar i Grupit më 31 dhjetor 2020 është 10,213,523 mijë lekë i përkthyer me kursin historik të këmbimit (31 dhjetor 2019: 9,611,068 mijë lekë) me një vlerë nominale prej 1 USD secila.

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

Më 10 qershor 2020 Asambleja vendosi për shtyrjen e afatit te vendimit te emetimit të kapitalit të ri në shumën prej 24 milionë euro deri me 30 qershor 2021. Më 31 dhjetor 2020, vetëm shuma e kapitalit prej 1,685 euro është nënshkruar dhe regjistruar në qendrën kombëtare të regjistrimit (QKR).

Aksionet e Grupit kanë vlerë nominale dhe janë të pandashme. Çdo aksion i jep zotëruesit të tij të drejtën e një vote. Grupi ka "aksione të zakonshme" dhe aksione të "klasit A", ku secili nga këto aksione ka një vlerë nominale prej 1 USD për aksion. Aksionet e "klasës A" i jep zotëruesit të tij të drejta dhe privilejie 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 përfaqesesit të emëruar do të kenë të drejtat dhe privilejet 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 2020	31 dhjetor 2019	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Me 1 Janar	71,617,675	62,985,036	16,206,464	14,765,011
rritje ne numer aksionesh	1,336,779	8,632,639	3,958,827	1,441,453
Me 31 dhjetor	72,954,454	71,617,675	20,165,291	16,206,464

Më 09 korrik 2020, asambleja e aksionerëve vendosi për shpërndarjen e fitimit të vitit 2019, prej të cilit vlera prej 489,171 (31 dhjetor 2019: 453,046 mijë Lekë) shkoi për mitje kapitali.

Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

33 Primi i kapitalit

Gjatë vittit që përfundoi më 31 dhjetor 2020, Grupi ka emetuar aksione të reja që krijojnë një prim aksionesh prej 92,493 mijë Lekë nga emetimi i kapitalit të ri (31 dhjetor 2019: 551,092 mijë Lekë).

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 kërkohet nga Banka e Shqipërisë dhe rezerva ligjore, siç kërkohet nga rregulloret e Grupit. Rezerva e përgjithshme është llogaritur si 1.25% e totalit të aktiveve të ponderuara me riskun ndërsa rezerva ligjore është llogaritur si 5% e fitimit vjetor. Këto rezerva nuk janë të vlefshme për tu shpërndarë.

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Rezerva e përgjithshme	2,138,276	1,877,385
Rezerva ligjore	395,578	330,355
Totali	2,533,854	2,207,740

35 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet

31 dhjetor 2020	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekivalente me to	27,073,989	-	27,073,989
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	13,253,916	2,357,603	15,611,519
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	117,001	54,604	171,605
Letra me vlerë me VDPFH	7,757	407,407	415,164
Letra me vlerë me VDPAGJ	12,312,483	47,214,725	59,527,208
Letra me vlerë me kosto te amortizuar	72,575	21,348,135	21,420,710
	-	23,253	23,253
Investime në pjesëmarrje	-	19,149	19,149
Emri i mirë	-	39,971	39,971
Qira financiare	93,892	1,192,594	1,286,486
Hua dhe paradhënie për klientët	32,939,535	72,583,978	105,523,513
Te drejta tativore korrente	23,366	-	23,366
Prona të riposeduara	-	4,906,296	4,906,296
Prona për investim	-	2,304,584	2,304,584
Aktive afatgjata materiale	-	3,412,601	3,412,601
Aktive afatgjata jomateriale	-	403,169	403,169
Aktive të drejta-në-përdorim	34,423	2,966,819	3,001,242
Aktive të tjera	492,824	1,317,317	1,810,141
Totali i aktiveve	86,421,761	160,552,205	246,973,966
Detyrlimet			
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	4,236,847	220,400	4,457,247
Detyrime ndaj klientëve	174,192,097	39,681,023	213,873,120
Huatë	190,491	214,048	404,539
Borxhi i varur	849,919	5,076,405	5,926,324
Detyrimet tativore aktuale	-	65,129	65,129
Detyrimet e qirasë	-	3,110,600	3,110,600
Detyrime të tjera	584,500	-	584,500
Provizione	-	17,264	17,264
Totali i detyrimeve	180,053,854	48,384,869	228,438,723
Pozicioni neto	(93,632,093)	112,167,336	18,535,243

Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

35 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet (vazhdim)

31 dhjetor 2019	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekivalente 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 tatimore korrente	109,484	-	109,484
Prona të riposeduara	-	5,295,635	5,295,635
Aktive afatgjata materiale	-	3,267,856	3,267,856
Aktive afatgjata 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
Totali i aktiveve	76,306,765	144,726,025	221,032,790
Detyrimet			
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 tatimore 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
Totali i detyrimeve	147,101,621	56,297,021	203,398,642
Pozicioni neto	(70,794,856)	88,429,004	17,634,148

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 parashikuar në kontratë. Në praktikë, këto instrumente krijojnë një bazë të sigurtë për operacionet e Grupit dhe nevojave likuide për arsyet e bazës së gjérë të klientëve, dhe prej rinovimit të termave të kontratës në fund të çdo afati kontraktor; si dhe
- Llogaritë e zbuluara, të cilat përfshihen tek Huatë dhe paradhënie klientëve, të cilat janë përgjithësisht afat shkurtra dhe me maturim kontraktor deri në 12 muaj, por që në praktikë rinovohen 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 huadھënieje të padisburzuara. Edhe pse këto detyrime mund të mos njihen në pasqyrën e pozicionit financiar, ato mbartin rrezik krediti dhe rrjedhimisht edhe një pjesë të rrezikut të përgjithshëm të Grupit. Letër-kreditë dhe garancitë (duke përfshirë letër-kreditë e pambyllura) e angazhojnë Grupin që të kryejë pagesa për llogari të klientëve të saj nëse ndodh një ngjarje e caktuar, përgjithësisht e lidhur me importin dhe eksportin e mallrave. Garancitë dhe letër-kreditë mbartin një rrezik të ngjashëm krediti me kreditë. Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara përfshijnë garancitë e dhëna klientëve dhe të marra nga institucionet e kreditit. Balancat janë të përbëra si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Garanci në favor të klientëve	4,879,958	4,716,905
Angazhime në favor të klientëve	4,900,081	3,315,737
Zhvleresimi (ECL)	(6,162)	-
Totali neto	9,773,877	8,032,642
Garanci të vendosura nga klientët kreditues	2,812,785	2,812,785
Garanci të marra nga klientët kreditues	448,363,487	448,363,487
Angazhime për letra me vlerë	470,185	470,185
Angazhimet nga institucionet financiare	9,825,792	9,825,792

Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç 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 në 31 dhjetor 2020.

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

Garancitë

	31 dhjetor 2020			
	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)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinaura	6,162	-	-	6,162
Çregjistrimi 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	6,162	-	-	6,162

	31 dhjetor 2019			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjëndja më 1 Janar	51,969	-	-	51,969
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	(51,969)	-	-	(51,969)
Çregjistrimi 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	-	-	-	-

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 kërkësave të SNRF 16 prezantohen në shënimin 23. Këto angazhime të ardhshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 detojhen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019
Jo më vonë se 1 vit	439,524	366,885
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	1,897,550	1,783,951
Më vonë se 5 vjet	1,759,881	2,899,039
Totali	4,096,955	5,049,875

Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 (shuma në mijë Lekë, përvetë kur është shprehur ndryshe)

36 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Pretendime dhe çështje gjycësore

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

Çështje gjyqësore

Cështjet qiyqësore 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 financiar. Në fund të vitit, Grupi kishte disa çështje të pazgjidhura gjyqësore pa efekte të pafavorshme, rrjedhimisht, asnjë provizion tjetër përvëç atyre të përfshira në shënimin 31, nuk është paraqitur në pasqyrat në pasqyrat financiare.

37 Shënlime 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 dje për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019.

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.

Transaksjone me palët e lidhura

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
Transakzionet	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lldhura	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lldhura
Shpenzime qiraje	-	27,902	-	28,722
Të ardhura	997	318,511	1,060	226,741
Shpenzime	67,938	44,351	72,347	38,260

31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
-	-	-	118,000
2,290	18,988	2,052	4,396
57,941	1,990,472	61,569	1,869,347
3,677	7,466	4,927	16,489
-	32,139	-	132,543
(43,540)	(91,059)	(9,451)	(310,126)
(39,376)	(176,583)	(66,043)	(126,490)
(89,987)	(8,021,522)	(87,745)	(8,934,726)

	Norma e interesit (në %)	
Lloji i transaksionit	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Linjë kredie	0.00%	7.80%
Overdraftë	1.8%-20%	1.98%-20%
Karta Krediti	0.5%-8%	0.5%-8.2%
Hua me afat	5.8%-8.5%	5.8%-8.5%
Llogari rrjedhëse	0%	0%
Depozita me afat	0.0%-4.5%	0.0%-4.5%

Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020 (shuma në mijë Lekë, përvet kur është shprehur ndryshe)

37 Shënimë për palët e lidhura (vazhdim)

Përveç kësaj, shpërblimi kryesor i personelit menaxhues ka qenë si më poshtë, pa përfitime të tjera për t'u shpalosur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019:

	Pagat	Bonuset
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020		
Shpërblimi i drejimit të Grupit	53,605	13,045
Shpërblimi i Bordit të Drejtoreve	2,876	1,864
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2019		
Shpërblimi i drejimit të Grupit	56,702	12,081
Shpërblimi i Bordit të Drejtoreve	949	1,726

38 Administrimi i rrezikut finansiar

38.1 Një vështrim i përgjithshëm

Përdorimi i instrumentave finansiarë e ekspozon Grupin ndai rrezigeve të mëposhtme:

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

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

Struktura e administrimit të rrezikut

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

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

Që prej 31 dhjetorit 2019, përrapja 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 për periudha të gjata ose të pacaktura kohore. Masat e marra për të kufizuar përrapjen e virusit, përfshirë ndalimet e udhëtimit, karantinat, distancimin shoqëror dhe mbylljen e shërbimeve jo thelbësore kanë shkaktuar ndërprerje të rëndësishme për bizneset në të gjithë botën, duke rezultuar në një ngadalësim ekonomik. Tregjet globale të aksioneve kanë pësuar gjithashtu një paqëndrueshmëri të madhe dhe një dobësim të ndjeshëm me gjithatë në pjesën e dytë të vitit 2020 ka një parashikim më optimist të situateve pandemike.

Qeveria ka njoftuar për dhënien e një garancie sovrane për të gjitha bizneset të cilat po përballen me probleme të likuiditetit dhe do të kenë nevojë për financim. Për më tepër, Banka e Shqipërisë ka njoftuar se klientet që do të përballet me probleme të likuiditetit mund të kërkojnë shtyrjen e shlyerjes së detyrimeve të tyre ndaj Bankave për një periudhë 3 mujore. Komiteti i kontrollit mbështetet nga kontrolli i brendshëm i Grupit për të kryer funksionet e veta. Kontrolli i brendshëm vëzhton në mënyrë të regullt dhe 'ad-hoc' politikat dhe procedurat e administrimit të rezikut, 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 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç 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 pala tjetër në një instrument financiar nuk arrin të përbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga instrumenti. Ky rrezik vjen kryesisht nga kreditë dhe paradhëniet klienteve, bankave dhe investimi në letra me vlerë. Për qëllime të administrimit të rrezikut të kredisë, Grupi konsideron të gjitha elementët e ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë (si rreziku që rrjedh nga vetë klienti, pozicioni gjeografik dhe sektor).

Rreziku që rrjedh nga tregimi i letrave me vlerë mbahet në nivele të ulëta sepse përbëhet vetëm nga letra me vlerë shtetërore, Bono dhe obligacione thesari që janë konsideruar si instrumenta pa 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 kërkeshat për kolateral, vlerësimin e kredive, vlerësimin dhe raportimin e rrezikut, përputhshmërinë me kërkeshat rregulatorë dhe ligjore, hartimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e kredive.

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

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

Për fundin e vitit 2020, Grupi pret një rritje të portofolit të kredive jo-performuese për shakat të rënies ekonomike. Pas shfaqjes së emergencës së 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 Priftshme të Kredisë. (shënim 2.4.6.2))

Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut finansiar (vazhdim)

38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Kontrolle të rregullta të njësive të biznesit dhe të proceseve të kreditimit të Grupit ndërmerren nga Kontrolli i Brendshëm. Bazuar në politikat e brendshme të vlerësimit, vlerësimi i portofolit më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 është si më poshtë:

Vlerësimi i kredisë	31 dhjetor 2020	% mbi Totalin Bruto	31 dhjetor 2019	% mbi Totalin Bruto
A+	309,755	0.26%	220,382	0.20%
A	5,410,720	4.58%	4,428,896	3.97%
A-	15,276,136	12.92%	18,034,733	16.18%
B+	11,463,739	9.70%	8,515,977	7.64%
B	40,374,885	34.15%	32,272,822	28.96%
B-	1,729,228	1.46%	6,820,096	6.12%
C+	2,039,567	1.72%	511,440	0.46%
C	156,537	0.13%	482,208	0.43%
D+	1,177,000	1.00%	1,245,162	1.12%
D	8,547,331	7.23%	5,613,327	5.04%
E+	78,550	0.07%	823,271	0.74%
E	845,495	0.72%	967,646	0.87%
E-	98,154	0.08%	105,383	0.09%
Kredi me vlerësim	87,507,097	74.01%	80,041,343	71.82%
Kredi pa vlerësim	11,354,021	9.60%	14,547,859	13.05%
Kredi me pikezim	18,598,997	15.73%	16,230,979	14.56%
Totali Bruto i portofolit të kredive	117,460,115	99.34%	110,820,181	99.44%
Qira financiare pa vlerësim	777,659	0.66%	621,466	0.56%
Totali Bruto i portofolit të kredive	118,237,774	100.00%	111,441,647	100.00%

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

Rendita e kreditit sipas Grupit	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	% e rasteve të dështimit	Totali	% e rasteve të dështimit	Totali
Gradë e lartë				
Rendite rreziku klasa 1	1.96%	2,290,437	1.89%	4,970,227
Rendite rreziku klasa 2	5.42%	6,069,448	3.81%	7,899,615
Rendite rreziku klasa 3	3.15%	18,691,255	3.74%	21,038,355
Gradë standarte		61,559,262		43,877,966
Rendite rreziku klasa 4	2.68%	17,958,732	3.12%	14,198,518
Rendite rreziku klasa 5	3.17%	43,600,530	5.97%	29,679,448
Gradë nën-standarte		29,627,372		3,572,880
Rendite rreziku klasa 6 dhe me poshte	31.82%	17,495,692	35.66%	3,572,880
Pa renditje	9.06%	11,354,021	3.63%	29,461,138
Qira financiare pa renditje	2.35%	777,659	2.63%	621,466
Totali		118,237,774		111,441,647

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

Banka Credins Sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(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

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Letra me vlerë te matura me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	22,591,853	19,689,473
Instrumenta borxhi te mbajtura me VDP te ardhurave te tjera gjitheperfshirese	15,611,519	13,821,709
Instrumenta borxhi te mbajtura me kosto te amortizueshme	171,605	189,558
Letra me vlerë te matura me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	415,164	713,228
Instrumenta borxhi te mbajtura me VDP te ardhurave te tjera gjitheperfshirese	59,527,208	49,754,301
Instrumenta borxhi te mbajtura me kosto te amortizueshme	21,410,570	16,588,837
Kuota në fondin e investimit	2,304,584	-
Qira financiare	1,372,680	1,268,985
Hua dhe paradhënie për klientët	116,864,363	110,172,663
Aktive të tjera	589,113	421,010
Totali	240,858,659	212,619,764
Angazhime kreditimi të padisbursuara	4,693,613	3,155,088
Letër-kredi	206,468	160,649
Garanci në favor të klientëve	4,879,958	4,716,905
Totali i angazhime të lldhura me kreditë	9,780,039	8,032,642
Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë	250,638,698	220,652,406

Ekspozimet e huave dhe paradhënieve dhënë klientëve, në vonesë por të pashvlerësuara, të ndara sipas moshës, për periudhën deri më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Në vonesë por pa zhvlerësim individual		
0-30 ditë	76,661	141,139
61 - 90 ditë	-	4,588
> 90 ditë	199,523	696,332
Totali	276,184	842,059

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara përvitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

38.2 Reziku i kredisë (vazhdim)

Eksposzimi ndaj rezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore përvitë dhe paradhëni të dhëna përvitin deri më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Grupit për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura me poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkate të.

31 dhjetor 2020	As në vonesë dñe as të zhvlerësuara			Në vonesë por pa zhvlerësim	Të zhvlerësuara individualisht
	Gradë e lartë standarde	Gradë nën-standarde	Pa renditje		
Korporata	13,075,134	44,370,830	5,886,322	8,373,356	-
Biznes i vogel	8,530,257	7,237,494	1,284,372	2,412,343	128,123
Kredi konsumatore	2,632,031	3,085,418	590,689	324,902	69,084
Kredi hipotekore	1,972,933	5,080,038	1,212,292	116,504	78,977
Totali	26,210,355	59,773,780	8,973,675	11,227,105	276,184
Zbritje përvitë zhvlerësimin e kredive	551,166	2,789,009	512,736	848,626	-
Ekspozimi i kredive, neto	25,659,189	56,984,771	8,460,939	10,378,479	276,184
31 dhjetor 2019	As në vonesë dñe as të zhvlerësuara			Në vonesë por pa zhvlerësim	Të zhvlerësuara individualisht
	Gradë e lartë standarde	Gradë nën-standarde	Pa renditje		
Korporata	13,834,752	33,434,064	8,398,485	13,206,725	590,515
Biznes i vogel	8,481,406	6,711,566	1,626,105	1,236,871	96,929
Kredi konsumatore	2,988,159	2,602,758	576,899	8,604	64,849
Kredi hipotekore	2,120,445	4,518,325	1,115,023	71,945	89,767
Totali	27,424,762	47,266,713	11,716,512	14,524,145	842,059
Zbritje përvitë zhvlerësimin e kredive	378,588	1,472,089	1,016,977	542,989	-
Ekspozimi i kredive, neto	27,046,174	45,794,624	10,699,536	13,981,156	842,059

Zbritje përvitë zhvlerësimin e kredive
Ekspozimi i kredive, neto
Për qëllimin e këtij shënimini, Grupi përfshin në kategorinë e "As në vonesë dñe as të zhvlerësuara" kreditë të cilat janë testuar përvitë zhvlerësimin e mënyrë kolektive.

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara përvitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvog kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rezikut i kreditëve (vazhdim)

38.2 Rreziku i kreditëve (vazhdim)

Eksposzimi ndaj rezikut të kreditëve (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për qiranë financiare dhënë klientëve përvitin deri me 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Grupit për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura me poshë janë brutto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatesë.

	As në vonesë dhë as të zhvlerësuara				Në vonesë por pa zhvlerësim	Të zhvlerësuara individualisht
	Gradë e lartë standarde	Gradë nën-standarde	Pa renditje	Në vonesë		
31 dhjetor 2020						
Korporata	241,168	42,268	-	167,483	-	69,842
Biznes i vogel	164,149	91,208	-	367,128	-	15,270
Kredi konsumatore	11,437	-	-	202,727	-	-
Kredi hipotekore	-	-	-	-	-	-
Totali	416,754	133,476	-	737,338	-	85,113
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	17,020	2,304	-	14,464	-	52,406
Ekspozimi i kredive, neto	399,734	131,172	-	722,874	-	32,707
						1,372,680
						1,286,486

	As në vonesë dhë as të zhvlerësuara				Në vonesë por pa zhvlerësim	Të zhvlerësuara individualisht
	Gradë e lartë standarde	Gradë nën-standarde	Pa renditje	Në vonesë		
31 dhjetor 2019						
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	-	-	-	-	-	-
Totali	500,803	146,715	-	605,235	-	16,232
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	1,236	-	-	109	-	13,134
Ekspozimi i kredive, neto	499,568	146,715	-	605,125	-	3,098
						1,268,985

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat e me poshtme paraqesin informacion ne lidhje me cilesine e kreditit te instrumentave financiare te matura me kost te amortizuar. Pervec 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 2020			
Mjete monetare dhe ekivalente me to	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Llogarite rrjedhëse me bankat				
Risk te ulët	3,042,831	-	-	3,042,831
Zhvlerësimi	(1,607)	-	-	(1,607)
Vlera neto	3,041,224	-	-	3,041,224
Vendosjet në tregun e parasë				
Risk te ulët	2,413,526	-	-	2,413,526
Zhvlerësimi	(873)	-	-	(873)
Vlera neto	2,412,653	-	-	2,412,653
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qëndrore				
Risk te ulët	17,910,994	-	-	17,910,994
Zhvlerësimi	(43,281)	-	-	(43,281)
Vlera neto	17,867,713	-	-	17,867,713
Totali	23,321,590	-	-	23,321,590
	31 dhjetor 2019			
Mjete monetare dhe ekivalente 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)
Vlera neto	2,918,385	-	-	2,918,385
Vendosjet në tregun e parasë				
Risk te ulët	9,927,744	-	-	9,927,744
Zhvlerësimi	(6,414)	-	-	(6,414)
Vlera neto	9,921,331	-	-	9,921,331
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qëndrore				
Risk te ulët	7,266,933	-	-	7,266,933
Zhvlerësimi	(15,043)	-	-	(15,043)
Vlera neto	7,251,891	-	-	7,251,891
Totali	20,091,606	-	-	20,091,606
	31 dhjetor 2020			
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Risk te ulët	15,652,021	-	-	15,652,021
Zhvlerësimi	(40,502)	-	-	(40,502)
Vlera neto	15,611,519	-	-	15,611,519
	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)
Vlera neto	13,821,709	-	-	13,821,709

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(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)

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2020 Totali
Letra me vlerë të investimit me VDPAGJ				
Risk te ulët	59,643,680	-	-	59,643,680
Zhvlerësimi	(116,471)	-	-	(116,471)
Vlera neto	59,527,208	-	-	59,527,208
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2019 Totali
Letra me vlerë të investimit me VDPAGJ				
Risk te ulët	49,832,370	-	-	49,832,370
Zhvlerësimi	(78,069)	-	-	(78,069)
Vlera neto	49,754,301	-	-	49,754,301
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2020 Totali
Letra me vlerë me kosto të amortizuar				
Risk te ulët	21,437,916	-	-	21,437,916
Zhvlerësimi	(17,206)	-	-	(17,206)
Vlera neto	21,420,710	-	-	21,420,710
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2019 Totali
Letra me vlerë me kosto të amortizuar				
Risk te ulët	16,591,294	-	-	16,591,294
Zhvlerësimi	(2,457)	-	-	(2,457)
Vlera neto	16,588,837	-	-	16,588,837
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2020 Totali
Qira financiare				
Standarte – risk te ulet	1,110,829	970	2,462	1,114,261
Në ndjekje	14,832	151,281	44,791	210,904
Nënstandarte	-	-	1,398	1,398
Të dyshimta	-	-	27,868	27,868
Të humbura	-	-	18,249	18,249
Zhvlerësimi	(16,783)	(13,484)	(55,926)	(86,194)
Vlera neto	1,108,877	138,766	38,843	1,286,486
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2019 Totali
Qira financiare				
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)
Vlera neto	1,205,758	44,591	4,157	1,254,506

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(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)

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2020
				Totali
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve				
Standarte – risk te ulët	93,826,586	4,318,073	880,994	99,025,653
Në ndjekje	413,863	2,265,098	114,973	2,793,934
Nënstandarte	10,680	794,453	1,018,793	1,823,926
Të dyshimta	1,017	3,676,086	3,401,283	7,078,386
Të humbura	18,172	161	6,124,862	6,143,195
Zhvlerësimi	(3,230,761)	(1,213,020)	(6,897,800)	(11,341,581)
Vlera neto	91,039,557	9,840,851	4,643,105	105,523,513

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2019
				Totali
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve				
Standarte – risk te ulët	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)
Vlera neto	82,610,793	14,436,140	4,416,018	101,462,951

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2020
				Totali
Garanci financiare dhe angazhime te tjera				
Risk te ulët	9,780,039	-	-	9,780,039
Zhvlerësimi	(6,162)	-	-	(6,162)
Vlera neto	9,773,877	-	-	9,773,877

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2019
				Totali
Garanci financiare dhe angazhime te tjera				
Risk te ulët	8,032,642	-	-	8,032,642
Zhvlerësimi	-	-	-	-
Vlera neto	8,032,642	-	-	8,032,642

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përveç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Eksposimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin neto të Huave dhe paradhënieve ndaj klientëve më 31 dhjetor 2020 dhe më 31 dhjetor 2019, kategorizuar si portofol i zhvlerësuar individualisht dhe në grup

	Eksposimi neto i huave dhe paradhënieve ndaj klientëve	
	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Të zhvlerësuara individualisht		
Ne vonese dhe te zhvleresuara	10,489,107	8,414,703
Zhvleresimi	(6,692,449)	(5,312,203)
Vlera neto	3,796,658	3,102,500
Të vleresuara në grup per zhvlerësim		
Ne vonese por pa zhvleresim	276,184	842,059
Vlera neto	276,184	842,059
As ne vonese dhe as te zhvleresuara individualisht	107,472,482	102,184,885
Zhvleresimi	(4,735,325)	(3,411,987)
Vlera neto	102,737,157	98,772,898
Totali i vlerës neto	106,809,999	102,717,457

Hua dhe letra me vlerë të zhvleresuara

Hua dhe letra me vlerë të zhvleresuara 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. Përberësit kryesore të këtij provizioni janë, një komponente për humbjet specifike që lidhet me ekspozimet e konsiderueshme, dhe një provizion të përgjithshëm për grupet e aktiveve të ngjashme në lidhje me humbjet e realizuara por që nuk janë identifikuar në huatë që janë subjekt i vlerësimit individual për zhvlerësimet.

Politika e fshirjes së kredive

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

Hua dhe paradhënie klientëve

Grupi mban kolateral ndaj kredive dhe paradhënieve të klientëve në formën pengut të pasurisë, siguri të tjera të regjistruara ndaj aktiveve dhe garanci. Llogaritjet e vlerës së drejtë të kolateralit të vlerësuar në kohën e huasë zakonisht nuk janë freskuar përveç rastit kur një kredi është vlerësuar si e zhvlerësuar. Zakonisht nuk mbahet kolateral mbi kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave. Kolateral nuk mbahet ndaj investimeve në instrumentat financiare dhe nuk është mbajtur ndonjë kolateral i tillë përfundit të 31 dhjetor 2020 ose 31 dhjetor 2019. Eshtë politikë e Grupit që të nxjerrë në shitje pronat e riposeduara gjatë rrjedhës normale të aktivitetit bankar. Të ardhurat prej këtyre shitjeve përdoren për zvogëlimin apo ripagimin e vlerës së papaguar të kredive. Në përgjithësi, Grupi nuk i shfrytëzon këto prona të riposeduara për qëllime të aktivitetit 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 2020	31 dhjetor 2019
Ndaj huave individualisht të zhvleresuara:	41,197,466	41,197,466
Prona	28,321,959	28,321,959
Të tjera	12,875,507	12,875,507
Ndaj huave të zhvleresuara në grup:	386,488,351	386,488,351
Prona	265,559,954	265,559,954
Të tjera	120,928,397	120,928,397
	427,685,817	427,685,817

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç 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 2020	31 dhjetor 2019
Vlera bruto (hua, paradhenie dhe qira financiare)	118,237,773	111,441,648
Provigionë sikur kolateralet te mos merreshin ne konsiderate	(12,073,264)	(13,236,629)
Vlera totale neto e huave dhe paradhenieve dhene klienteve	106,164,509	98,205,019

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 2020			31 dhjetor 2019		
	Shqipëri	Të tjera	Totali	Shqipëri	Të tjera	Totali
Ndërtim	12,298,027	3,793,678	16,091,705	12,417,313	3,487,593	15,904,906
Tregti	35,356,801	499,411	35,856,212	34,749,853	788,352	35,538,205
Kredi konsumatore	7,111,581	46,496	7,158,077	6,515,002	39,904	6,554,906
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	28,463,933	789,288	29,253,221	25,331,514	1,167,429	26,498,943
Industria përpunuuese	6,387,537	1,145,815	7,533,352	6,752,934	805,791	7,558,725
Hotele dhe restorante	3,321,696	-	3,321,696	2,956,759	-	2,956,759
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	1,092,544	51,903	1,144,447	1,010,010	47,951	1,057,961
Pasuri e patundshme	1,155,546	-	1,155,546	1,093,993	-	1,093,993
Transport dhe komunikim	420,699	-	420,699	432,837	-	432,837
Agrikulturë	879,058	-	879,058	662,052	-	662,052
Industri, punime minerale	1,103,919	-	1,103,919	969,142	-	969,142
Aktivitet social dhe shëndetësor	2,023,337	742,028	2,765,365	1,511,726	-	1,511,726
Industri peshkimi	60,486	-	60,486	45,797	-	45,797
Të tjera	11,451,605	42,385	11,493,990	10,630,627	25,069	10,655,696
	111,126,769	7,111,004	118,237,773	105,079,559	6,362,089	111,441,648

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

31 dhjetor 2020	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total	
					-	-
Individë	-	2,081,275	7,158,077	8,835,991	18,075,343	
Sektori public	644,988	-	-	-	644,988	
Tregti	30,639,754	5,216,458	-	-	35,856,212	
Industri përpunuuese	6,842,194	1,835,605	-	-	8,677,799	
Ndërtim	13,240,820	2,850,884	-	-	16,091,704	
Shërbime	20,680,866	6,383,952	-	-	27,064,818	
Të tjera	8,457,251	3,369,658	-	-	11,826,909	
Totali	80,505,873	21,737,832	7,158,077	8,835,991	118,237,773	
Shërbime Financiare		16,039	41,646	-	-	57,685

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përqaendrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

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 përpunuese	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
Totali	77,196,497	19,376,013	6,554,907	8,314,230	111,441,648
 Shërbime financiare	 16,039	 41,646	 -	 -	 57,685

Shënimë në lidhje me Covid-19

Tabelat e mëposhtme paraqesin ekspozimet e kredive të ristrukturuar të Grupit më 31 dhjetor 2020.

Hua dhe paradhënie klientëve	Vlera bruto	31 dhjetor 2020					
		Kredi performuese		Kredi jo-performuese			
		Modifikimi te T&C	Totali kredive te ristrukturuar performuese	Modifikimi te T&C	Totali kredive te ristrukturuar jo-performuese	Total Forborne loans	
SME	102,243,221	44,496,169	44,496,169	94,100	94,100	44,590,269	
Kredi konsumatore	7,157,831	953,705	953,705	112,187	112,187	1,065,892	
Kredi hipotekore	8,835,991	1,273,822	1,273,822	31,666	31,666	1,305,488	
Totali	118,237,043	46,723,696	46,723,696	237,953	237,953	46,961,649	

Hua dhe paradhënie klientëve	31 dhjetor 2020							
	Vlera bruto e kredive të ristrukturuar				Shpenzimi provigjonit			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
SME	40,414,101	3,965,724	210,444	44,590,269	2,477,873	818,514	67,552	3,363,939
Kredi konsumatore	766,946	110,624	188,322	1,065,892	6,093	8,736	51,062	65,891
Kredi hipotekore	1,110,023	140,059	55,407	1,305,488	2,468	2,923	4,831	10,223
Totali	42,291,070	4,216,407	454,172	46,961,649	2,486,434	830,173	123,446	3,440,053

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

38.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Shënimë në lidhje me Covid-19 (vazhdim)

Në kushtet ekonomike aktuale, Grupit i është kërkuar, inkurjuar dhe rekomanduar nga qeveria dhe rregullatori që të ofrojë për klientët e saj kredi të reja që përfshihen në dy tipë kredish me mbështetjen e Qeverisë. Treguesit kryesorë të secilit program mbështetës përfshijnë (por pa u kufizuar) sa më poshtë:

1- Pagesa e pagave të përfshira në programin e Covid-19

- Kreditë mbështeten 100% nga garancitë e qeverisë për një total prej 318.3 milion Lekë;
- Fondet disbursohen vetëm pë të mbështetur pagat deri në tre muaj të njëpasnjëshëm (ilogaritur bazuar mbi listëpagesën e muajit Shkurt);
- Norma e aplikueshme e interesit illogarite si norma e kthimit e bonove të thesarit 12M e korigjuar me një prim prej 0.5% deri në 2.85%;
- Kreditorët duhet të klasifikohen zyrtarisht si të klientë/industri/sektorë të prekur nga pandemja;
- Këto kredi do disbursohen me një tarifë administrimi prej 0% dhe do aplikohet një periudhe faljeje (grace) deri në 3 muaj; dhe
- Kreditë e disbursuara vetëm në Lekë kanë një maturitet deri në 2 vjet.

2- Kredita Qeveritare e programit Covid-19, për zhvillimin e bizneseve ("Kapital qarkullues")

- Kreditë mbështeten 60% nga garancitë e qeverisë për një total prej 1,176 miliardë Lekë;
- Kreditë do të ndihmojnë kreditorët të adresojnë nevojat për capital qarkullues dhe investime, dhe të sigurojnë mbështetje për operacionet tregtare. Në asnjë rast, nuk dhet të përdoren këto fonde për aktivitete ilegale ose pë rifinancimin e kredive të tjera
- Norma e aplikueshme e interesit illogarite si norma e kthimit e bonove të thesarit 12M (3 anketat e fundit) e korigjuar me një prim prej 3% deri në 5%;
- Kreditorët duhet të klasifikohen zyrtarisht si të klientë/industri/sektorë të prekur apo përkohësisht të mbyllur nga pandemja;
- Këto kredi do disbursohen me një tarifë administrimi sipas kushteve normale të punës dhe do aplikohet një periudhe faljeje (grace) deri në 6 muaj; dhe
- Kreditë e disbursuara vetëm në Lekë kanë një maturitet deri në 5 vjet.

Tabelat e mëposhtme paraqesin numrin e illogarive të klientëve dhe vlerës së kredisë së asocuar të cilat janë siguruar sipas programeve mbështetëse të qeverisë më 31 dhjetor 2020.

31 dhjetor 2020				
	SME	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Totali
Numri i illogarive me aplikime pezull	-	-	-	-
Numri i illogarive të aprovuara	101	-	-	101
Vlera e kredisë e klientëve të skemës	1,189,869	-	-	1,189,869
% e portofolit	100%	0.00%	0.00%	100%

Tabelat e mëposhtme paraqet vlerën bruto dhe provigjonin përkatës sipas klasifikimit për huatë dhe avancat ndaj klientëve që i nënshtrohen masave lehtësuese të mbështetura nga programet qeveritare më 31 dhjetor 2020.

31 dhjetor 2020				
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Vlera bruto	1,189,343	-	526	1,189,869
% e portofolit	100%	0%	0%	100%
Provigioni	6,673	-	-	6,673
% e provigionit total	100%	0%	0%	100%

Banka Credins sh.a.

**Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)**

38.3 Rreziku i likuiditetit

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

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Grupit në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorishme, pa pësuar humbie 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 ekspozimin ndaj rrezikut të likuiditetit.

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

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

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

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

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Mesatarja për periudhën	65.72%	96.88%
Minimumi për periudhën	51.81%	59.50%
Maksimumi për periudhën	81.80%	115.18%

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 kërkësen e saj përrrezik. Grupi ka besim se burimet e saj të kapitalit mund të jenë 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 freguesve 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 illogariten dhe analizohen nga Grupi mbi baza mujore. Tabelat më poshtë tregojnë një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të Grupit më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 në bazë të maturiteteve të mbeturë të tyre.

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvog kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

38.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Eksposozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Kjo tabelë tregon pozicionin e likuiditetit të Grupit sic është monitoruar konkrektisht tanë nga Drejtimi i Grupit, më 31 dhjetor 2020. Ajo merr në konsideratë fluksin e parave të paskontuar në/rnga Grupi për aktivet dhe detyrimet financiare, brenda dhe jashtë zjave të pasqyrave financiare, sipas maturitetit kontraktual dhe duke reflektoj supozime per ri-pagesa të hershme apo duke përdorur të dhënët historike.

	< 1 month	1-3 months	3-12 months	1-5 years	over 5 years	Totali
Aktivet (Flukse monetare hyrese)	34,013,338	10,454,557	46,191,343	71,590,776	71,673,877	233,923,891
Mjetë monetare dhe ekivalente me to	24,717,507	2,356,482	-	-	-	27,073,989
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	5,310,236	1,930,095	6,007,583	2,363,605	-	15,611,519
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	-	-	119,777	28,655	23,173	171,605
Letra me vlerë me VDFH	-	7,757	-	-	407,407	415,164
Letra me vlerë me VDPAGJ	931,247	3,368,361	9,466,067	21,204,558	24,556,975	59,527,208
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	1,461	2,714	68,400	10,399,754	10,948,381	21,420,710
Kuota ne fondin e investimit	-	-	-	-	2,304,584	-
Qira financiare	52,563	142,032	412,571	666,881	12,439	1,286,486
Hua dhe paradhënie për klientët	2,411,211	2,647,116	30,116,945	36,927,323	33,420,918	105,523,513
Aktive të tjera (debitoret)	589,113	-	-	-	-	589,113
Detyrime (flukse monetare dalese)	65,496,533	27,879,949	86,330,612	43,944,810	1,187,236	224,839,140
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rjedhëse	50,131,348	12,645,315	34,015,936	954	-	96,793,553
Llogari rjedhëse me banka	1,672,124	-	-	-	-	1,672,124
Llogari rjedhëse me klientet	48,459,224	12,845,315	34,015,936	954	-	95,121,429
Depozita nga Grupi	878,001	48,259	1,638,463	220,400	-	2,785,123
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	13,312,900	15,142,071	50,616,651	39,680,069	-	118,751,691
Huatë	130,883	15,164	44,444	196,503	17,545	404,539
Borxhi i varur	865,491	29,140	15,118	3,846,884	1,169,691	5,926,324
Detyrime të tjera (furnitorë)	177,910	-	-	-	-	177,910
Totali i pozicionit te zerave ne bilanc	(31,483,195)	(17,425,392)	(40,139,269)	27,645,966	70,486,641	9,084,751
Zëra jashtë blanicit (Flukse monetare dalese)	(4,693,613)	-	-	-	-	(4,693,613)
Totali i pozicionit te zerave jashtë blanicit	(4,693,613)	-	-	-	-	(4,693,613)
Totali i pozicionit 31 dhjetor	(36,176,808)	(17,425,392)	(40,139,269)	27,645,966	70,486,641	4,391,138
Kumulative 31 dhjetor	(36,176,808)	(53,602,200)	(93,741,469)	(66,095,503)	4,391,138	

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvnev kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

38.3 Reziku i likuiditetit (vazhdim)

Eksposimi ndaj rezikut të likuiditetit (vazhdim)

	< 1 month	1-3 months	3-12 months	1-5 years	over 5 years	Totali
31 dhjetor 2019	29,232,233	12,614,200	44,816,179	57,892,554	63,820,052	208,375,218
Aktivet (Flukse monetare hyrese)						
Njëje monetare dhe ekuivalente me to						
Shuma të kushtetuarë me Bankën Qëndrore	21,723,143	2,445,975	-	-	-	24,169,118
Hua që paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	3,614,896	2,112,457	6,642,612	1,451,744	-	13,821,709
Letra me vlerë me VDPFH	-	-	104,484	60,992	24,082	189,558
Letra me vlerë me VDPAGJ	12,119	1,179	-	453,682	246,248	713,228
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	413,128	1,371,902	7,784,652	13,320,313	26,864,306	49,754,301
Qira financiare	389	2,663	16,668	7,226,182	9,342,935	16,588,837
Hua që paradhënie për klientët	237	2,756	66,647	1,132,535	52,331	1,254,506
Aktive të tjera (debitoret)	3,047,311	6,677,268	30,201,116	34,247,106	27,290,150	101,462,951
Detyrime (flukse monetare dalese)	421,010	-	-	-	-	421,010
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrethëse	52,183,884	23,162,901	71,915,518	49,841,693	2,992,504	200,096,500
Llogari rrethëse me banka	39,292,158	10,036,846	25,929,315	940	-	75,259,259
Llogari rrethëse me klientet	1,499,607	-	-	-	-	1,499,607
Depozita nga Grupi	37,792,551	10,036,846	25,929,315	940	-	73,759,652
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	754,426	17,073	1,491,104	241,297	-	2,503,900
Huatë	11,680,535	13,063,688	43,440,424	47,084,977	-	115,269,624
Borxhi i varur	259,061	-	-	-	-	259,061
Detyrime të tjera (furnitorë)	49,050	45,294	1,054,675	2,514,479	2,992,504	6,656,002
Totali i pozicionit te zerave ne bilanc	(22,951,651)	(10,548,701)	(27,089,339)	8,050,861	60,827,548	8,278,718
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalese)	(3,405,074)	-	-	-	-	(3,405,074)
Totali i pozicionit te zerave jashë bilancit	(3,405,074)	-	-	-	-	(3,405,074)
Totali i pozicionit 31 dhjetor	(26,356,725)	(10,548,701)	(27,099,339)	8,050,861	60,827,548	4,873,644
Kumulative 31 dhjetor	(26,356,725)	(36,905,426)	(64,004,765)	(55,953,904)	4,873,644	

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvog kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

38.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Eksposimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

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

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Total
31 dhjetor 2020						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rjedhëse	49,794,066	10,477,379	34,015,011	-	-	94,286,456
Llogari rjedhëse me banka	2,009,928	-	-	-	-	2,009,928
Llogari rjedhëse me klientet	47,784,138	10,477,379	34,015,011	-	-	92,276,528
Depozita nga Grupit	878,001	48,259	343,564	841,160	220,400	2,331,384
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	13,062,427	14,438,081	49,910,837	38,189,235	922,808	116,523,388
Borxhi i varur	864,718	41,130	195,233	4,617,741	1,235,202	6,954,024
Huatë	130,883	15,164	44,444	196,503	17,545	404,539
Detyrime të tjera (fumitorë)	177,910	-	-	-	-	177,910
	64,908,005	25,020,013	84,509,089	43,844,639	2,398,955	220,677,701
31 dhjetor 2019						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rjedhëse	37,506,798	7,911,295	25,928,342	-	-	71,346,435
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	11,479,974	12,665,859	42,814,443	46,117,616	832,909	113,910,801
Borxhi i varur	-	66,038	1,760,717	4,647,558	1,811,565	8,285,878
Huatë	259,061	-	-	-	-	259,061
Detyrime të tjera (fumitorë)	148,654	-	-	-	-	148,654
	50,148,913	20,660,265	70,764,005	51,995,775	2,885,771	196,454,729

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèg kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

38.4 Rreziku i tregut

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

Administrimi i rrezikut të tregut

ALCO është përgjegjëse për administrimin e gjithë rrezikut të tregut. Rreziku i kursit të këmbimit 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 rezikun e normave të interesit duke përdorur analizën e riçmimit të hendekut dhe analizën e marzhit të fitimit për secilën nga monedhat kryesore. Departamenti i Administrimit të Rrezikut i përpilon këto raporte mbi baza mujore.

Eksposimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Rreziku i valutës është rreziku që vlera e një instrumenti finanziar 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 limateve të përcaktuara. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 sipas monedhës origjinale është si me poshtë:

31 dhjetor 2020	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	1,529,220	12,680,004	8,168,036	4,696,729	27,073,989
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	5,111,300	1,466,716	9,033,503	-	15,611,519
Letra me vlerë me VDPFH	29,641	55,533	86,431	-	171,605
Letra me vlerë me VDPAGJ	195,692	19,676	199,796	-	415,164
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	36,318,180	2,146,229	21,062,799	-	59,527,208
Kuota ne fondin e investimit	10,140	-	21,410,570	-	21,420,710
Qira financiare	23,253	-	-	-	23,253
Hua dhe paradhënie për klientët	17,854	380	1,268,252	-	1,286,486
Aktive të tjera (debitoret)	70,602,538	397,476	34,523,499	-	105,523,513
Totali i aktiveve	481,611	86,621	19,628	1,253	589,113
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve finançiare	114,319,429	16,852,635	95,772,514	4,697,982	231,642,560
Detyrime ndaj klientëve	2,517,199	890,305	1,045,720	4,023	4,457,247
Huatë	111,233,649	12,543,700	85,323,827	4,771,944	213,873,120
Borxhi i varur	130,001	-	274,538	-	404,539
Detyrime të tjera (furnitorët)	3,286,506	482,764	2,157,054	-	5,926,324
Totali i detyrimeve	160,011	344	17,434	121	177,910
Pozicioni neto	(3,007,937)	2,935,522	6,953,941	(78,106)	6,803,420

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

38.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

31 dhjetor 2019	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekivalente me to Shuma të kushtëzuara me Bankën	1,909,719	7,260,841	10,353,435	4,645,123	24,169,118
Qëndrore	4,346,193	898,583	8,576,933	-	13,821,709
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	3,355	61,928	124,275	-	189,558
Letra me vlerë me VDPFH	713,228	-	-	-	713,228
Letra me vlerë me VDPAGJ	26,777,404	2,146,754	20,830,143	-	49,754,301
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	-	-	16,588,837	-	16,588,837
Qira financiare	15,361	1,936	1,237,209	-	1,254,506
Hua dhe paradhënie për klientët	65,750,371	1,578,409	34,134,171	-	101,462,951
Aktive të tjera (debitoret)	319,430	74,912	25,569	1,099	421,010
Totali i aktiveve	99,835,061	12,023,363	91,870,572	4,646,222	208,375,218
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
Huata	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
Totali i detyrimeve	101,035,603	10,145,873	84,598,445	4,316,579	200,096,500
Pozicioni neto	(1,200,542)	1,877,490	7,272,127	329,643	8,278,718

Eksposimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet analizën e ndjeshmërisë së rrezikut të kurseve të këmbimit më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 për një ndryshim prej +/(-) 100 pikë bazë dhe efektin përkatës në fitimin para tatimit. Analiza me poshtë llogarit efektin qe nje ndryshim i mundshem dhe i arsyeshem qe secila prej monedhave te mëposhtme mund te kete ne varesi ndaj monedhes vendase te LEK-ut shqiptar (gjithe variablat e tjera qendrojne konstante) ne te ardhurat/shpenzime e vitit (ne saje te vleres se drejte te aktiveve dha detyrimeve jo te tregtueshme qe kane ndjeshmeri ndaj luhatjeve te vleres se drejte te monedhave) dhe tek kapitali i Grupit. Nje vlera negative ne tabele reflekton nje efekt te mundshem zbrites ne te ardhurat/shpenzimet apo kapitalin e Grupit. Nje zbritje ekivalente tek secila prej monedhave te mëposhtme ndaj LEK-ut shqiptar do kete nje impakt ekivalenter por me shenje te kundert.

Mijë Lekë Monedha	31 dhjetor 2020			31 dhjetor 2019		
	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.	+/- 12,873	+/- 10,942	+/- 100 b.p.	+/- 15,844	+/- 13,468
USD	+/- 100 b.p.	-/+ 3,540	-/+ 3,009	+/- 100 b.p.	-/+ 4,419	-/+ 3,757
Other	+/- 100 b.p.	+/- 353	+/- 300	+/- 100 b.p.	+/- 3,732	+/- 3,172

Per periudhen deri me 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2020, 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 perdorur 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 2020
(shuma në mijë Lekë, përvog kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

38.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Eksposimi ndaj rrezikut të interesit

Tabela e mëposhtme analizon eksposimet e aktiveve dhe detyrimeve financiare të Grupit sipas vlerës së interesit deri më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019. Aktivet dhe detyrmet financiare të Grupit paraqiten në vlerën e tyre neto dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të maturitimit ose riçmimit.

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	nbi 5 vjet	Pa interes	Totali
31 dhjetor 2020							
Aktivet							
Mjete monetare dhe ekivalente me to	9,238,451	3,082,283	1,156,905	15,197	-	13,581,153	27,073,989
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	15,611,519	-	-	-	-	-	15,611,519
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	-	119,777	28,655	23,173	-	-	171,605
Leira me vlerë me VDPFH	-	7,757	-	407,407	-	-	415,164
Leira me vlerë me VDPAJ	920,864	3,733,882	10,055,977	19,684,237	25,132,248	-	59,527,208
Leira me vlerë me kosto të amortizuar	1,461	2,714	68,400	10,399,754	10,948,381	-	21,420,710
Kuota ne fondin e investimit	-	-	-	-	-	23,253	23,253
Qira financiare	908	4,717	70,284	1,098,817	65,534	46,226	1,286,486
Hua dhe paradhënie për klientët	1,832,626	91,931,367	4,275,141	1,678,005	933,135	4,873,239	105,523,513
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	-	-	-	589,113	589,113
Totali i aktiveve	27,605,829	98,762,720	15,746,484	32,904,685	37,509,878	19,112,984	231,642,560
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	3,003,864	48,259	1,184,724	220,400	-	-	4,457,247
Detyrime ndaj klientëve	22,026,243	20,667,963	75,769,165	63,393,578	-	32,016,171	213,873,120
Huatë	130,001	-	-	274,538	-	-	404,539
Borxhi i varur	865,491	29,140	15,118	3,846,884	1,169,691	-	5,926,324
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-	177,910	177,910
Totali i detyrimeve	26,025,599	20,745,362	76,969,007	67,735,400	1,169,691	32,194,081	224,839,140
Pozicioni me 31 dhjetor	1,580,230	78,017,358	(61,222,523)	(34,830,735)	36,340,187	(13,081,097)	6,803,420

Vlerat e zërave të ndryshëm, të kategorizuara si "pa interes", për periudhën deri më 31 dhjetor 2020, 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 2020
(shuma në mijë Lekë, përvog kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Eksposimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

Një përmblehdje e pozicionit neto të interesit të Grupit më 31 dhjetor 2019 vijon si më poshtë:

	31 dhjetor 2019	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivet								
Mjetë monetare dhe ekuivalente me to Shumra të kushtëzuara në Bankën Qendrore	20,717,139	2,393,128	32,631	-	-	-	1,026,220	24,169,118
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	13,821,709	-	-	-	-	-	-	13,821,709
Letra me vlerë me VDPFFH	132,263	10,396	-	23,005	23,894	-	-	189,558
Letra me vlerë me VDPAGJ	12,119	1,179	-	453,682	246,248	-	-	713,228
Letra me vlerë me kostot të amortizuar	402,745	1,939,299	8,374,759	12,082,919	26,954,579	-	-	49,754,301
Qira financiare	389	2,663	16,668	7,226,182	9,342,935	-	-	16,588,837
Hua dhe paradhënie përi klientët	240	2,789	67,448	1,116,447	52,959	14,623	1,264,506	
Aktive të tjera (debitoret)	2,466,317	86,281,762	4,630,121	1,503,650	1,127,432	5,453,669	101,462,951	
Totali i aktiveve	37,552,921	90,631,216	13,121,627	22,405,885	37,748,047	6,915,522	208,375,218	
Detyrimet								
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,742,935	528,171	1,491,104	241,297	-	-	-	4,003,507
Detyrime ndaj klientëve	62,324,853	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 (furnitorë)	-	-	-	-	-	-	148,654	148,654
Totali i detyrimeve	64,375,900	13,638,093	46,206,119	49,032,376	2,992,503	23,851,509	200,096,500	
Pozicioni me 31 dhjetor	(26,822,979)	76,993,123	(33,084,492)	(26,626,491)	34,755,544	(16,935,987)	8,278,718	

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

Banka Credins sh.a.

Shënim për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut finansiar (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). Supazimet bëhen për zhvendosje paralele në kurbën e normës së kthimit (yield-it).

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

	31 dhjetor 2020			31 dhjetor 2019	
	Rritje/(Ulje) në pikë bazë	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital
Lekë	+100/(100)	+/-303,135	+/-68,115	+/-213,572	+/-281,847
USD	+100/(100)	+/-44,863	-/+12,934	+/-13,470	+/-50,595
Euro	+100/(100)	+/-153,205	-/+1,530,900	+/-15,715	+/-1,549,487

Normat mesatare të interesit për aktivet dhe detyrimet përfaktet e periudhës së mbyllur më 31 dhjetor 2020 dhe 31 dhjetor 2019 janë si vijon:

	31 dhjetor 2020		31 dhjetor 2019	
	Aktivet	Detyrimet	Aktivet	Detyrimet
Lekë	4.74%	1.28%	5.37%	1.52%
USD	0.30%	0.56%	2.19%	0.86%
Euro	2.50%	0.36%	2.40%	0.46%

38.5 Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes që rrejdet nga dështimet në sistemet, gabimet njerëzore, mashtrimi apo ngjarjet të jashtme. Kur kontrollot nuk funksionojnë, rreziqet operacionale mund të shkaktojë dëme të reputacionit, të sjellin pasojë ligjore ose rregullatore, ose të cojnë në humbje financiare. Grupi nuk pret të eliminojë të gjitha rreziqet operacionale, por përpigjet që të menaxhojë këto rreziqe nëpërmjet një kuadri kontrolli dhe duke monitoruar dhe ju përgjigjur rreziqeve të mundshme. Kontrollot 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 mjaftueshmérinë e kapitalit të saj duke përdorur, përvç masave të tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga rregullatori Shqiptar, Banka e Shqipërisë ("BSh"), e cila përfundimisht përcakton kapitalin ligjor që kërkohet përforsimin e biznesit të saj. Rregulloja "Mbi mjaftueshmérinë e kapitalit" është në përputhje me Ligjin Nr. 8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë" dhe Lligjin Nr. 9662 datë 18.12.2006 "Për Grupit në Republikën e Shqipërisë".

Kapitali rregulator i Grupit analizohet në dy kategorie:

1. Kapitali bazë, ku përfshihet kapitali i aksioneve të zakonshme, primet e emetimëve dhe bashkimeve; fitimi i akumuluar duke zbritur kapitalin aksional të papaguar, diferençat nga rivlerësimi të përfshira në kapitalin që raportohet përfillime rregulator, të cilat paraqesin ndryshimet e kurseve historike të këmbimit krashtuar me kursin e këmbimit të fund vitit kur kapitali është paguar në një monedhë tjeter nga monedha e raportimit; si dhe aktivet jo-materiale.
2. Kapitali shtesë, i cili përfshin detyrime të varura, rezerva të përgjithshme dhe rregullime të tjera. 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 mbajtur një ekuilibër midis kthimeve të larta që mund të vijnë nga investime me rrezik të lartë dhe kërkesave përfshirë raportin e mjaftueshmérise së kapitalit mbi 14%, i cili është minimumi i raportit të mjaftueshmérise së kapitalit kërtuar nga rregulatori.

Grupi ka qenë në përputhje me të gjithë kërkesat përfshirë që kapital përgjatë gjithë periudhës. Nuk ka pasur ndryshime të rëndësishme në administrimin e kapitalit të Grupit gjatë periudhës. Më 31 dhjetor 2020 RMK është 14.99% (31 dhjetor 2019: 15.20%).

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvç kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

38.6 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)

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

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

	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2019
Kapitali sipas SNRF	18,535,243	17,634,148
Diferencia në rezervën e rivlerësimit të letrave me vlerë të investimit (VDPAGJ)	(957,133)	(1,121,470)
Diferencia rivlerësimi	(901,124)	(834,698)
Diferencia në fitimin e pashpëmdarë	596,278	301,107
Kapitali sipas Bankës së Shqipërisë	17,273,264	15,979,087

Rezerva e rivlerësimit rezulton si pasoje e faktit qe sipas politikave kontabel te Bankës së Shqipërisë kapitali trajtohet si zë monetar. Diferencat në fitimin e pashpëndarë rezultojnë fillimi i shkak të rregullave të ndryshëm të provisionimit të kredive.

Shpërndarja e kapitalit

Shpërndarja e kapitalit midis aktiviteteve dhe operacioneve specifike, në një shkallë të gjerë, është bërë për të optimizuar kthimin mbi kapitalin e shpërndarë. Shuma e kapitalit të shpërndarë për çdo aktivitet ose operacion është gjithashtu në varësi të kapitalit irregulator. 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 finanziar, 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 nderbanksare dhe aktive të tjera në arkëtim e sipër. Meqenëse depozitat janë afat-shkurtra dhe me interesa variabël vlera e tyre e drejtë mendohet së është e përafërt me vlerën kontabël.

Letrat me vlerë të investuara – Bonot e thesarit dhe obligacionet qeveritare janë aktive me interes të mbajtura deri në maturim. Vlera e drejtë e tyre vleresohet duke perdonur modelin e flukseve monetare te skontuara duke u bazuar ne një norme perfittueshmerie tregu qe eshte i pershtatshem per maturitetin e mbetur te ketyre letrave me vlerë, sipas cmimit te ankandit te fundit te deklaruar nga Banka e Shqipërisë për letra me vlerë te ngjashme. Per keto letra me vlerë, 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 zbrutur humbjet për zhvlerësim. Shumica e portofolit të kredive është subjekt i riçmimit brenda viti, duke ndryshuar interesin bazë. Vlera e drejtë llogaritet duke perdonur flukset monetare te pritshme te pagesave per pjesen e mbetur te maturitetit te tyre, te skontuara me një norme mesatare interesit. Per kredite e dhëna klientëve perdoren 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 shkurter (me pak se 3 muaj) supozohet qe vlera e mbetur e tyre i perafrohet 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 parasë bazuar në kurbën aktuale të normave të kthimit të përshtatshme për maturitetin e mbetur, sipas normave me korrente te interest ne treg per depozita me maturitet dhe monedhe te ngjashme. Per aktivet dhe detyrimet e tjera financiare te cilat kane maturitet me te vogel se 3 muaj, Grupi gjykon se vlera kontabel e tyre perafron me vleren e tyre te drejtë. Per depozitat dhe detyrimet e varura, perdoren informacione qe i perkasin nivelit te trete te hierarkise se vleres se drejtë.

Banka Credins sh.a.

**Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvog kur është shprehur ndryshe)**

38 Administrimi i rrezikut finanziar (vazhdim)

38.7 Shënimë shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

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

Grupi merr në konsideratë në vlerësimin e mjaftueshmërisë së kapitalit të saj të brendshëm skenarin e stresit në llogaritjen e kërkesës së kapitalit për rrezikun e tregut në lidhje me portofolin e tij të investimeve, shumica e të cilave matet me vlerën e drejtë me të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse dhe ka një ndikim të drejtpërdrejtë në kapital. Humbjet e 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 prirje e përgjithshme dhe e pafavorshme e çmimeve të kapitalizimit të tregut (për shembull, për letrat me vlerë të borxhit ky rrezik lidhet me ndryshime jo të favorshme në normat e interesit, ndërkohë që për letrat me vlerë të 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 kërkesën për kapital që mund të vijojë si rezultat i kushteve të pafavorshme të tregut të çmimeve të këtyre investimeve.

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèç kur është shprehur ndoshta)

38 Administrimi i rezikut financiar (vazhdim)

38.7 Shënimë shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

31 dhjetor 2020	Aktivet financiare me VDFH	Aktivet financiare me VDAGJ	Me kosto të amortizuar	Vlera e mbetur kontabël	Vlera e drejtë
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	-	-	27,073,989	27,073,989	27,073,989
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	-	-	15,611,519	15,611,519	15,611,519
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	-	-	171,605	171,605	171,605
Letra me vlerë me VDPFH	415,164	-	-	415,164	415,164
Letra me vlerë me VDAGJ	-	59,527,208	-	59,527,208	59,527,208
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	-	-	21,420,710	21,420,710	21,420,710
Kuota në fondin e investimit	23,253	-	-	23,253	23,253
Qira financiare	-	-	1,286,486	1,286,486	1,195,247
Hua dhe paradhënie për klientët	-	-	105,523,513	105,523,513	90,708,311
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	589,113	589,113	589,113
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	-	4,457,247	4,457,247	4,457,247
Detyrime ndaj klientëve	-	-	213,873,120	213,873,120	212,334,523
Huatë	-	-	404,539	404,539	248,712
Borxhi i varur	-	-	5,926,324	5,926,324	5,924,158
Detyrime të tjera (fumitorë)	-	-	177,910	177,910	177,910

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèg kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rezlikut finanziar (vazhdim)

38.7 Shënimë shpërguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

31 dhjetor 2019	Aktivet financiare me VDFH	Aktivet financiare me VDAGJ	Me kostos të amortizuar	Vlera e mbetur kontabell	Vlera e drejtë
Mjele monetare dhe ekivalente 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 paradhënie 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	16,588,837	49,754,301	49,754,301
Letra me vlerë me kostos të amortizuar	-	-	1,254,506	1,254,506	1,254,506
Qira financiare	-	-	101,462,951	101,462,951	101,462,951
Hua dhe paradhënie për klientët	-	-	421,010	421,010	421,010
Aktive të tjera (debitore)	-	-	4,003,507	4,003,507	4,003,507
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	-	189,029,276	189,029,276	189,029,276
Detyrime ndaj klientëve	-	-	259,061	259,061	259,061
Huatë	-	-	6,656,002	6,656,002	6,656,002
Borxhi i varur	-	-	148,654	148,654	148,654
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë përvog kur është shprehur ndryshe)

38 Administritimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.7 Shënimë shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

Tabela e mesposhtme paraqet vleren e drejtë të instrumentave financiare qe nuk maten me vleren e drejtë dhe i analizon ato nga niveli i hierarkise se vleres se drejtë:

31 dhjetor 2020	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vleres se drejtë
Mjetë moneteare dhe ekuivalente me to	27,073,989	27,073,989	-	-	27,073,989
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	15,611,519	15,611,519	-	-	15,611,519
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	171,605	171,605	-	-	171,605
Letra me vlerë me VDPFH	415,164	-	415,164	-	415,164
Letra me vlerë me VDPAGJ	59,527,208	21,474,049	38,053,159	-	59,527,208
Letra me vlerë me kostot të amortizuar	21,420,710	21,420,710	-	-	21,420,710
Kuota ne fondin e investimit	23,253	23,253	-	-	23,253
Qira financiare	1,286,486	-	1,195,247	-	1,195,247
Hua dhe paradhënie për klientët	105,523,513	-	90,708,311	-	90,708,311
Aktive të tjera (debitoret)	589,113	-	589,113	-	589,113
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	4,457,247	-	4,457,247	-	4,457,247
Detyrime ndaj klientëve	213,873,120	-	212,331,523	-	212,331,523
Huatë	404,540	-	248,712	-	248,712
Borxhi i varur	5,926,324	-	5,924,158	-	5,924,158
Detyrime të tjera (furnitore)	177,910	-	177,910	-	177,910

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvèg kur është shprehur ndryshe)

38 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

38.7 Shënimë shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vleres se drejtë
31 dhjetor 2019					
Mijete monetare dhe ekuivalente me to	24,169,118	24,169,118	-	-	24,169,118
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	13,821,709	13,821,709	-	-	13,821,709
Hua dhe paradhënie 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	1,106,507
Hua dhe paradhënie për klientët	101,462,951	-	-	88,804,007	88,804,007
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	-	-	187,154,393	187,154,393
Huatë	259,061	-	-	247,561	247,561
Borxhi i varur	6,656,002	-	-	6,937,357	6,937,357
Detyrime të tjera (furnitore)	148,654	-	-	148,654	148,654

Banka Credins sh.a.

Shënimë për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2020
(shuma në mijë Lekë, përvog kur është shprehur ndryshe)

39 Ngjarje pas datës së raportimit financlar

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