

BANKA CREDINS SHA

Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më

31 dhjetor 2021

TABELA E PËRMBAJTJES

Raporti i Audituesit të Pavarur.....	i-iii
Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes.....	1
Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	2
Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar	3
Pasqyra e konsoliduar e ndryshimit të kapitalit	4
Pasqyra e konsoliduar e fluksit të mjeteve monetare	5
1 Të përgjithshme	6
2 Politikat kontabel	6
3 Të ardhura neto nga interesat	25
4 Të ardhura neto nga komisionet	25
5 Të ardhura të tjera, neto	25
6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë.....	26
7 Shpenzime Personeli	26
8 Shpenzime Administrative	26
9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	26
10 Mjete monetare dhe ekuivalente.....	27
11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	28
12 Hua dhe paradhënie bankave.....	29
13 Letra me vlerë të matura me VDPFH.....	30
14 Letra me vlerë të drejte permes te ardhurave te tjera gjithëpërfshirëse	31
15 Letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar.....	33
16 Investime në filiale dhe emri i mirë.....	35
17 Investime ne pjesëmarrje.....	35
18 Qira financiare.....	36
19 Hua dhe paradhënie klientëve	38
20 Prona të riposeduara	41
21 Prona të mbajtura per investim.....	41
22 Aktive afatgjata materiale	42
23 Aktive jo-materiale.....	43
24 Aktive të drejta-në-përdorim	43
25 Aktive të tjera	44
26 Aktive tatimore te shtyra	44
27 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare.....	44
28 Detyrime ndaj klientëve	45
29 Huatë	45
30 Borxhi i varur	45
31 Detyrimet e qirasë	46
32 Detyrime të tjera.....	46
33 Provizione	46
34 Kapitali aksionar	47
35 Primi i kapitalit.....	48
36 Rezerva e përgjithshme	48
37 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet	48
38 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara.....	49
39 Shënime për palët e lidhura	51
40 Administrimi i rrezikut financiar.....	52
41 Ngjarje pas datës së raportimit financiar	77

Raporti i Audituesit të Pavarur

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

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të konsoliduara të 'Banka Credins Sh.a' (më tej referuar si "Grupi"), të cilat përfshijnë pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2021, pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pasqyrën e konsoliduar të ndryshimeve në kapital dhe pasqyrën e konsoliduar të flukseve monetare për vitin që mbyllet me këtë datë, si edhe shënimet për pasqyrat financiare të konsoliduara, përfshirë një përmbledhje të politikave kontabël më të rëndësishme.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare të konsoliduar bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Grupit më 31 dhjetor 2021 dhe performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllet në këtë datë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinionin

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

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

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

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

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

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të Konsoliduara

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

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

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

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

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

Grant Thornton sh.p.k.

Tirana, Albania

14 korrik 2022



Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes

Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021¹

	Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2021 Lek '000	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2020 Lek '000
Të ardhura nga interesat	3	9,479,432	8,973,173
Shpenzime për interesat	3	(2,133,198)	(2,340,821)
Të ardhura neto nga interesat	3	7,346,234	6,632,352
Të ardhura nga komisionet	4	1,658,281	1,169,700
Shpenzime për komisionet	4	(185,127)	(162,559)
Të ardhura neto nga komisionet	4	1,473,154	1,007,141
Shpenzime të tjera	5	(891,045)	(189,449)
Të ardhura të tjera	5	1,007,520	1,394,046
Fitimi nga kurset e këmbimit		489,532	569,391
Të ardhura të tjera bankare		606,007	1,773,988
Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë	6	(2,099,917)	(3,470,836)
Humbje nga huatë e pambledhshme	18,19	(9,749)	(6,907)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	22	(443,937)	(408,524)
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	23	(88,487)	(73,311)
Amortizimi i te drejtave-në-përdorim	24	(370,531)	(347,961)
Shpenzime personeli	7	(1,803,194)	(1,647,761)
Shpenzime administrative	8	(2,864,946)	(2,364,500)
		(7,680,761)	(8,319,800)
Pjesa e humbjes së investimit në pjesëmarrje	17	(4,368)	(7,166)
Fitimi para tatimit		1,740,266	1,086,515
Shpenzime tatimi mbi fitimin	9	(423,628)	(227,387)
Detyrime tatimore te shtyra	9	-	-
Fitimi neto i periudhës		1,316,638	859,128

¹Shënimet 1 deri 41 në faqet 6 deri 77 janë pjesë integrale e këtyre pasqyra financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021²

Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2021 Lek '000	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2020 Lek '000
Fitimi neto i periudhës	1,316,638	859,128
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse <u>Investime në letra me vlerë me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse:</u>		
Rivlerësimi i aktiveve financiare	14 292,409	(193,338)
Efekti i tatimit fitimit	(43,319)	29,001
Fitimi/ (humbja) neto për aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse:	249,090	(164,337)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse neto për t'u riklasifikuar në fitim ose humbje në periudhat pasardhëse:	249,090	(164,337)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, pas tatimit fitimit	249,090	(164,337)
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pas tatimit mbi fitimin	1,565,728	694,791
Për:		
Aksioneret e Mëmës	1,612,542	700,071
Interesi jo-kontrollues	(46,814)	(5,280)
	1,565,728	694,791

Këto pasqyra financiare të konsoliduara janë miratuar nga Bordi Drejtues i Banka Credins sh.a më 10 mars 2022 dhe janë nënshkruar në emër të tij nga:

Z. Maltin Korkuti
Drejtore i Përgjithshëm



Znj. Valentina Prodani
Drejtore Departamenti Finance - Kontabilitet

²Shënimet 1 deri 41 në faqet 6 deri 77 janë pjesë integrale e këtyre pasqyra financiare të konsoliduara

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2021¹

	Shënime	31 dhjetor 2021 '000 LEK	31 dhjetor 2020 '000 LEK
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	10	32,482,672	27,073,989
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11	18,258,643	15,611,519
Hua dhe paradhënie bankave	12	3,925,172	171,605
Letra me vlerë të matura me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	13	310,058	415,164
Instrumenta borxhi të mbajtura me VDP të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	14	65,650,648	59,527,208
Instrumenta borxhi të mbajtura me kosto të amortizueshme	15	26,478,555	21,420,710
Kuota në fondin e investimit		88,626	23,253
Investime në pjesëmarrje	17	14,644	19,149
Emri i mirë	16	43,371	39,971
Qira financiare	18	1,521,855	1,286,486
Hua dhe paradhënie për klientët	19	118,512,816	105,523,513
Të drejta tatimore korrente		-	23,366
Prona të riposeduara	20	4,231,602	4,906,296
Prona të mbajtura për investim	21	4,205,394	2,304,584
Aktive afatgjata materiale	22	3,620,941	3,412,601
Aktive afatgjata jomateriale	23	499,326	403,169
Aktive të drejta-në-përdorim	24	2,594,588	3,001,242
Aktive të tjera	25	2,163,315	1,810,141
Totali i aktiveve		284,602,226	246,973,966
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	27	3,412,660	4,457,247
Detyrime ndaj klientëve	28	249,052,994	213,873,120
Huatë	29	825,324	404,539
Borxhi i varur	30	7,287,955	5,926,324
Detyrimi tatimor		58,986	-
Detyrimet tatimore të shtyra	26	149,335	65,129
Detyrimet e qirasë	31	2,725,821	3,110,600
Detyrime të tjera	32	482,395	584,500
Provizione	33	38,982	17,264
Totali i detyrimeve		264,034,452	228,438,723
Kapitali			
Kapitali aksionar	34	10,717,161	10,213,523
Primi i aksioneve	35	3,833,794	3,787,278
Rezerva e përgjithshme	36	2,834,923	2,533,854
Rezerva e rivlerësimit të letrave me vlerë	14	1,203,789	957,133
Fitime të pashpërndara		1,606,584	996,332
Totali kapitalit të shoqërisë mëmë		20,196,251	18,488,120
Interesi jo-kontrollues ("NCI")		371,523	47,123
Total kapitali		20,567,774	18,535,243
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar		284,602,226	246,973,966

¹Shënimet 1 deri 40 në faqet 6 deri 77 janë pjesë integrale e këtyre pasqyra financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimit të kapitalit për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021¹

	Kapitali aksionar	Primi i lidhur me aksionin	Rezerva e përgjithshme	Rezerva rivlerësimi	Fitimi i pashpërndarë	Total	Interesi jo kontrollues	Total kapitali
	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK	'000 LEK
Gjendja më 1 janar 2020	9,611,068	3,694,785	2,207,740	1,121,470	966,122	17,601,185	32,963	17,634,148
Fitimi i vitit	-	-	-	-	864,408	864,408	(5,280)	859,128
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, neto	-	-	-	(164,337)	-	(164,337)	-	(164,337)
Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	(164,337)	864,408	700,071	(5,280)	694,791
Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë (shënimi 34, 36)	489,171	-	326,114	-	(815,285)	-	-	-
Dividentë	-	-	-	-	(18,913)	(18,913)	-	(18,913)
Emetim i aksioneve të reja (shënimi 34)	113,284	92,493	-	-	-	205,777	-	205,777
Rritja e investimit në filial nga interesi Jo-kontrollues	-	-	-	-	-	-	19,440	19,440
Gjendja 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
Fitimi i vitit	-	-	-	-	1,365,886	1,365,886	(49,248)	1,316,638
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, neto	-	-	-	246,656	-	246,656	2,434	249,090
Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	246,656	1,365,886	1,612,542	(46,814)	1,565,728
Diferenca në valutë	-	-	-	-	1,082	1,082	(23)	1,059
Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë (shënimi 34, 36)	451,603	-	301,069	-	(752,671)	1	-	1
Dividentë	-	-	-	-	(4,045)	(4,045)	(851)	(4,896)
Emetim i aksioneve të reja (shënimi 34)	52,035	46,516	-	-	-	98,551	-	98,551
Rritja e investimit në filial nga interesi Jo-kontrollues	-	-	-	-	-	-	372,088	372,088
Gjendja më 31 dhjetor 2021	10,717,161	3,833,794	2,834,923	1,203,789	1,606,584	20,196,251	371,523	20,567,774

¹Shënimet 1 deri 40 në faqet 6 deri në 77 janë pjesë integrale e këtyre pasqyra financiare të konsoliduara

Pasqyra e konsoliduar e fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021¹

	Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2021 '000 LEK	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2020 '000 LEK
Aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		1,740,266	1,086,515
<i>Rregullimet për:</i>			
Amortizimin dhe zhvlerësimin	22,23	532,423	481,835
Aktivitet afatgjatë të nxjerra jashtë përdorimi	22	(11,993)	(12,302)
Aktivitet e së drejtës së përdorimit	24	406,654	174,026
Zhvlerësimi i mjeteve financiare	6	1,851,149	3,470,836
Humbje të tjera nga huatë e pambledhshme	18,19	9,750	6,907
Pjesa takuese e humbjes së investimit në pjesëmarrje	17	4,368	7,166
Zhvlerësimi i pronave të riposeduara	20	102,734	59,930
Të ardhurat neto nga interesat	3	(7,346,234)	(6,632,352)
Efekti i kursit të këmbimit në borxhin e varur		(13,456)	(8,146)
Flukset e mjeteve monetare të përdorura në aktivitetet operative përpara ndryshimeve në kapitalin e punues		(2,724,339)	(1,365,585)
Ndryshimi në hua dhe paradhënie bankave	12	(3,753,567)	17,713
Ndryshimi në hua dhe paradhënie klientëve	19	(14,855,212)	(7,673,311)
Ndryshimi në qirane financiare	18	(233,484)	(31,980)
Ndryshimi në shumat e kushtëzuara me Bankën Qendrore	11	(2,647,124)	(1,789,700)
Ndryshimi në pronat e riposeduara	20	571,960	329,409
Ndryshimi në pronat e mbajtura për investim	21	(1,900,810)	(2,304,584)
Ndryshimi në aktive të tjera	25	(306,441)	(914,425)
Ndryshimi në detyrimet ndaj bankave	27	(1,044,587)	447,634
Ndryshimi në detyrimet ndaj klientëve	28	35,179,874	24,750,380
Ndryshimi i detyrimit të qirasë financiare	31	(384,779)	79,680
Ndryshimi në detyrime të tjera	32,33	(44,395)	232,821
Interesi i arkëtuar		9,479,432	8,935,833
Interesi i paguar		(2,133,198)	(2,033,191)
Tatim fitimi i paguar		(388,008)	(114,622)
Flukset monetare neto nga aktivitetet operative		14,815,322	18,566,072
Aktivitetet investuese			
Blerje e letrave me vlerë	13,14,15	(35,187,003)	(27,407,238)
Shitje e letrave me vlerë	13,14,15	3,504,180	3,996,138
Letra me vlerë të maturuara	13,14,15	20,899,053	9,094,026
Investime në filiale	17	-	(23,253)
Kuota në fondin e investimit		(65,373)	-
Blerje e aktiveve afatgjatë materiale	22	(640,284)	(541,015)
Blerje e aktiveve afatgjatë jomateriale	23	(184,644)	(118,104)
Flukset monetare neto nga aktivitetet investuese		(11,674,071)	(14,999,446)
Aktivitetet financuese			
Flukse hyrëse nga borxhi i varur	30	2,214,065	559,991
Flukse dalëse të borxhit të varur	30	(838,054)	(1,263,131)
Pagesa të financimeve të reja	29	420,785	(145,476)
Emetim i kapitalit		470,639	186,861
Flukset monetare neto nga aktivitetet financuese		2,267,435	(661,755)
Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me to		5,408,686	2,904,871
Aktive monetare dhe ekuivalente me to më 1 janar		27,073,986	24,169,118
Aktive monetare dhe ekuivalente me to, më 31 dhjetor		32,482,672	27,073,989

¹Shënimet 1 deri 40 në faqet 6 deri 77 janë pjesë integrale e këtyre pasqyra financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

1 Të përgjithshme

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

Me 31 dhjetor 2021, Banka Credins SHA ushtronte aktivitetin e tij nëpërmjet drejtorisë së përgjithshme të tij në Tiranë, 49 degëve në Tiranë, Durrës, Fier, Lezhë, Elbasan, Vlorë, Shkodër, Korçë, Shijak, Shkozë, Kavajë, Lushnjë, Fushë Krujë, Kukës, Burrel, Ballsh, Berat, dhe Peshkopi si dhe 8 agjencive në Tiranë, Shkodër dhe Durrës (31 dhjetor 2020: 50 degë dhe 8 agjenci).

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

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

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

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

Më 31 dhjetor 2021 Grupi kishte 1,086 punonjës (31 dhjetor 2020: 1012 punonjës).

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

2 Politikat kontabel

2.3 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare

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

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

2.1.1 Deklarata e përputhshmërisë

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

2.1.2 Paraqitja e pasqyrave financiare të konsoliduara

Grupi e paraqet pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar kryesisht sipas rendit të likuiditetit. Një analizë lidhur me arkëtimin ose shlyerjen brenda 12 muajve pas datës së raportimit (korrente), dhe më vonë se 12 muaj nga data e raportimit (jo korrente) paraqitet në shënimin 37.

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.1 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare (vazhdim)

2.1.3 Bazat për konsolidimin (vazhdim)

Pasqyrat financiare të konsoliduara përfshijnë pasqyrat financiare të Mëmës dhe filialeve të saj më 31 dhjetor 2021. Kontrolli arrihet kur Mëma ekspozohet, ose i lind e drejta të përfitojë nga përfshirja e tij në filial, të ardhura të cilat mund të jenë të variushme, si dhe nëse ka aftësinë të afektojë këto rezultate nëpërmjet ndikimit të tij mbi filialin.

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 të aktivitetit kryesor të filialit)
- Ekspozim ose i lind e drejta e përfuturit të rezultateve si rrjedhojë e përfshirjes së saj në filial
- Aftësinë për të ushtruar ndikimin e saj mbi filialin, për të ndikuar mbi rezultatet e ardhshme

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

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

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

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

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

2.1.4 Kombinimi i bizneseve dhe emri i mirë

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

Kur Grupi blen një biznes, ai vlerëson aktivet financiare dhe detyrimet financiare të marra, për klasifikimin e përshtatshëm si dhe 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 tejkalmi 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 shumën për tu njohur në datën e blerjes. Nëse rivlerësimi rezulton sërish në tejkalm të konsideratës së transferuar, atëherë fitimi njihet në pasqyrën e fitimit ose humbjes. Pas njohjes fillestare, emri i mirë matet me kosto duke i zbritur cdo zhvlerësim të akumuluar. Për qëllim të testimit të rënies së vlerës, emri i mirë i përfutur nga kombinimi i biznesit, i alokohet cdo njësie gjeneruese të parasë së Grupit, që priten të përfitojnë nga kombinimi, pavarësisht nëse aktive dhe detyrime të tjera të shoqërisë së blerë i janë alokuar atyre.

2.3 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.3 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

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

2.2.1 Humbjet nga zhvlerësimi për aktivet financiare

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

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

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

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

Zhvlerësimi kolektiv llogaritet në lidhje me stadin 2 dhe 1.

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

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

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

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

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

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

2.2.2 Parimi i vijimësisë

Gjatë fillimit të vitit 2020, pandemia e COVID-19 u përhap në nivel global. Që prej 31 dhjetorit 2020, pasojat e COVID-19 kanë prekur negativisht ofertën dhe kërkesën e produkteve kryesore të Bankës, dhe për rrjedhojë, rezultatet operative të saj janë ndikuar negativisht. Në mars të vitit 2020, qeveria shqiptare mori masa drastike duke pezulluar të gjitha aktivitetet jo jetësore. Megjithatë, aktivitetet e Bankave nuk u ndërprejnë. Pandemia ka sjellë vonesa në disa prej klientëve të Bankës. Qeveria njoftoi për sigurimin e një garancie sovranë për të gjitha bizneset të cilat po përballen me probleme të likuiditetit dhe ato që do të kenë nevojë për financim. Për më tepër, Banka e Shqipërisë ka njoftuar se klientët që do të përballen me probleme të likuiditetit mund të kërkojnë shtyrjen e shlyerjes së detyrimeve të tyre ndaj Bankave për një periudhë 3 mujore, e vlefshme deri më 31.12.2020.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjyqimeve

2.2.2 Parimi i vijimësisë (vazhdim)

Kohëzgjatja dhe ndikimi i pandemisë COVID-19, për shkak të efektivitetit të masave të qeverisë dhe bankës qendrore, rezultoi të mos ishte me pasoja të rënda për industrinë bankare. Banka Credins arriti të mbajë një nivel të krenarshëm përfitueshmërie si dhe rezultati ishte në linjë me buxhetimin.

Aktiviteti i Grupit ka vazhduar pa ndërprerje gjatë vitit 2021 dhe 2020, dhe ka pasur një performancë relativisht të qëndrueshme në mbledhjen e të ardhurave dhe shpenzimeve prej klientëve.

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. Humbjet e përcaktuara mund të konvertohen në humbje të realizuara, në rast se një pjesë ose e gjithë portofoli do të klasifikohet në portofolin e tregtueshëm ose do të shitet potencialisht në treg. Luhatja në vlerat e drejta pritet të ketë ndikim më të ulët në rezultatet e Grupit për shkak të madhësisë së vogël të portofolit të Bankës 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 mirëpërcaktuar për tju përgjigjur në kohë kërkesave të shtuara në rast nevojë.

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

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

Për vitin e mbyllur më 2021, Grupi vlerëson arritjen e rezultateve dhe pritshmërive të vendosura dhe pret të njëjtin rezultat për 2022.

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

2.2.3 Vlera e drejtë e instrumentave financiarë

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

2.2.4 Metoda e Normës Efektive të Interesit

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

2.2.5 Tatim fitimi i shtyrë aktiv

Tatim fitimi i shtyrë aktiv njihet në lidhje me humbjet fiskale në masën që është e mundshme që të ketë fitime të tatueshme në të ardhmen që kundrejt të cilit mund të përdoren humbjet fiskale. Edhe pse në Shqipëri humbjet fiskale mund të përdoren për 3 vjet nga data e ndodhjes, kërkohet gjykim për të përcaktuar vlerën e tatim fitimit të shtyrë aktiv që mund të njihet, bazuar mbi kohën e mundshme dhe nivelin e fitimeve të tatueshme të ardhshme, sëbashku me strategjitë e ardhshme të planifikimit-fiskal (shih shënimin 9 dhe 24).

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjyimeve (vazhdim)

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

Grupi përcakton kushtet e qirasë si kushtet e pa-anullueshme të qirasë, sëbashku me periudhat e mbuluara nga opsioni për shtyrjen e qirasë nëse është në mënyrë të arsyeshme e sigurtë që do të ushtrohet, ose ndonjë periudhë të mbuluar nga opsioni për ta përfunduar qiranë, nëse është në mënyrë të arsyeshme e sigurtë që nuk do ushtrohet. Grupi ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opsionin e përfundimit apo rinovimit. Grupi aplikon gjykimin në vlerësimin nëse është e sigurtë apo jo që do të ushtrojë opsionin për ta rinovuar apo përfunduar qiranë. Dhënë kjo, ajo konsideron të gjithë faktorët që ndikojnë për të krijuar një nxitje ekonomike për të, për të ushtruar ose rinovimin ose përfundimin.

2.2.7 Vlerësimi i normës rritëse të borxhit

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

2.2.8 Zhvlerësimi i investimeve në letra me vlerë

Grupi shqyrton letrat e saj të borxhit të klasifikuara si investime të matura me VDP të ardhurave të tjera gjithëpërfshirësenë 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) është ndryshe nga trajtimi i pergjithshëm në lidhje me përcaktimin e parametrave. Nderkohe që LGD është 45% (sipas rregullave CRR), Probabiliteti i vonesës (PD) lidhet me vlerësimin e shtetit specifik sipas S&P.

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

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet

2.3.1 Standarde të reja dhe të rishikuara dhe interpretime

Grupi aplikoi për herë të parë standarde dhe amendime specifike, të cilat janë efektive për periudha vjetore duke filluar që prej ose pas 1 Janar 2021 (përvetse cituar ndryshe). Grupi nuk ka adoptuar standarde, amendime apo interpretime të tjera më parë të cilat nuk janë vënë në praktikë pa qenë efektive.

Reforma e Normës së Interesit- Faza 2: Amendamenti SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16.

Amendimet mundësojnë lehtësira të përkohshme, të cilat zgjidhin efektet e pasqyrave raportuese financiare momentin kur një norme nderbankare IBOR zevendesohet me një norme interesi alternative me risk zero (RFR). Amendimet përfshijnë praktikën e mëposhtme:

- Një mjet praktik që kërkon ndryshime kontraktuale, ose ndryshime në flukset monetare që kërkojnë direkt nga reforma, të trajtohen si ndryshime në normën e luhatshme të interesit, ekuivalente me levizjen në tregun e normës së interesit
- Lejimi i ndryshimeve të kërkuara nga reforma e IBOR që do të bëhen për të mbrojtur titujt dhe dokumentat pa qenë nevoja që të ndërpritet marrëdhënia e mbrojtjes
- Sigurimi i lehtësirave të përkohshme ndaj njësive të cilat duhet të plotësojnë kërkesat kur një instrument RFR është dizenuar si një mbrojtje nga një komponent risku

Këto amendime nuk kanë ndonjë ndikim të rëndësishëm mbi këto Pasqyra Financiare të Konsoliduara. Grupi planifikon të përdorë këto praktika në periudha të mëtejshme nëse janë të nevojshme.

Koncensione Qeraje të lidhura me Covid-19 pas 30 Qershor 2021 Amendimi për SNRF 16.

Me 28 maj 2020, IASB emtoi Konkensionet e Qeraje lidhur me Covid-19- amendimi për qeraje SNFR 16. Amendimet sigurojnë lehtësira për qiramarrësit në aplikimin e udhëzimit SNFR 16 në modifikimin e qirase duke llogaritur konkensionet e qirase si pasojë direkte e pandemisë prej Covid-19. Kjo praktikë lejon qiramarrësin të mos zgjedhë apo të vlerësojë konkensionet e qirase të lidhura me Covid-19 nga qeradhenesi apo si modifikim qiraje. Në rast se ndryshimi nuk është një modifikim qeraje, qeramarrësi që ben këtë zgjedhje mban përgjegjësi për çdo ndryshim pagese mbi qera rezultuar nga gjendja pandemike, njësor sic do të mbaje përgjegjësi për ndryshimet në amendimin SNRF 16. Amendimi u vendos të vepronte deri më 30 qershor 2021, por duke parë vazhdimin e ndikimit të pandemisë, më 31 Mars 2021, IASB vendosi të shtyjë periudhën e aplikimit të amendimit deri më 30 Qershor 2022. Amendimi është aplikuar në të gjitha raportet vjetore të cilat fillojnë me ose pas 1 Prill 2021. Gjithsesi, duke marrë në konsideratë që Grupi nuk ka patur koncensione qeraje lidhur me Covid-19, ka vendosur të aplikojë këtë praktikë në rast nevojë.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(shuma në mijë Lekë, përveç 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 përgatitjes 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 përpara përdorimit të menduar (Amendimet e SNK 16)
- Kontratat e shumëfishta – Kostot e përmbushjes së një Kontrate (Amendimet e SNK 37)
- Përmirësimet e standarteve SNRF Cikli 2018-2020 (Amendimet e SNRF 1, SNRF 9, SNRF 16, SNK 41)
- Klasifikimi i detyrimeve si Afatgjata ose Afatshkurtra (Amendimet e SNK 1)
- Tatimet e shtyra në aktiv dhe pasiv nga një transaksion i vetëm

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

2.4 Përmbledhje 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. Aktivitet dhe detyrimet monetare të shprehura në monedha të huaja në datën e raportimit janë ri-konvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në vend në atë datë.

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

Kurset e këmbimit të aplikueshme (Lekë ndaj një njësie të monedhës së huaj) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
USD	106.54	100.84
Euro	120.76	123.70
GBP	143.95	137.93
CHF	116.82	114.46
CAD	83.78	79.14
XAU	6,231.47	6,133.01

2.4.2 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

2.4.2.1 Data e njohjes

Të gjithë aktivitet dhe detyrimet financiare, me përjashtim të kredive dhe paradhëniesve dhënë klientëve janë njohur fillimisht në datën e transaksionit, datë kur Grupi bëhet palë e dispozitave kontraktuale të instrumentit. Loans and Kredite dhe paradheniet dhene klienteve njihen kur fondet transferohen tek llogaritë e klienteve. Grupi njih detyrimet ndaj klienteve kur fondet janë transferuar tek Grupi.

2.4.2.2 Matja fillestare e instrumentave financiarë

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga kushtet e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për menaxhimin e instrumenteve, siç përshkruhet në shënimet 2.4.4.1.1 dhe 2.4.4.1.2. Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e tyre të drejtë (siç përcaktohet në Shënimin 2.4.3), përveç rasteve kur aktivitet financiar 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 fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, Grupi llogarit fitimin ose humbjen e ditës së parë, siç përshkruhet më poshtë:

Fitimi ose humbja në ditën e parë

Kur çmimi i transaksionit të instrumentit ndryshon nga vlera e drejtë e origjinës dhe vlera e drejtë bazohet në një teknikë vlerësimi duke përdorur vetëm inputet e vëzhgueshme në transaksionet e tregut, Grupi njih 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.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.2.3 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 aktivitetit, të matura me:

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

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

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

2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare

2.4.2.4.1 Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

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

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

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

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

2.4.2.4.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore

2.4.2.4.2.1 Aktivet financiare

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

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

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.2.4.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore (vazhdim)

2.4.2.4.2.1 Aktivët financiarë (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 thelbësisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivit, por ka transferuar kontrollin e aktivit.

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

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

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

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

2.4.2.4.2.2 Detyrimet financiare

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

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

2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë

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

- Instrumentet financiare të nivelit 1 - Ato ku inputet e përdorura në vlerësim janë çmime të kuotuar të parregulluara nga tregjet aktive për aktivet ose pasivet identike që Grupi mund të përdorë në datën e matjes. Grupi i konsideron tregjet si aktive vetëm nëse ka aktivitete të mjaftueshme tregtare në lidhje me vëllimin dhe likuiditetin e aktiveve ose pasiveve identike dhe kur ka kuotime çmimesh të detyrueshme dhe të ushtrueshme, të cilat janë të disponueshme në datën e bilancit.
- Instrumentet financiare të nivelit 2 - Ato, ku inputet që përdoren për vlerësim dhe janë të rëndësishme, rrjedhin nga të dhënat e tregut të vëzhguara në mënyrë direkte ose jo, të cilat janë të disponueshme gjatë gjithë periudhës së jetës së instrumentit. Këto inpute përfshijnë çmimet e kuotuar për aktivet ose pasivet e ngjashme në tregjet aktive, çmimet e kuotuar për instrumente identike në tregjet joaktive dhe inputet e vëzhgueshme, përveç çmimeve të kuotuar, si normat e interesit dhe kurbat e normave të interesit, luhatjet e nënkuptuara dhe marzhet e kredisë. Përveç kësaj, mund të kërkohen rregullime për gjendjen ose vendndodhjen e aktivit ose shkallën me të cilën ai lidhet me zërat që janë të krahësueshëm me instrumentin me vlerë. Gjithsesi, nëse këto rregullime bazohen në inpute të pakontrollueshme të cilat janë të rëndësishme për të gjithë matjen, Grupi do t'i klasifikojë instrumentet si Nivel 3.
- Instrumentet financiare të nivelit 3 – Janë ato që përfshijnë një ose më shumë të dhëna të pavëzhgueshme që janë të rëndësishme për matjen në tërësi.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë (vazhdim)

Grupi rishikon periodikisht teknikat e saj të vlerësimit duke përfshirë metodologjitë e miratuara dhe kalibrimet e modelit. Megjithatë, modelet bazë nuk mund të kapin plotësisht të gjithë faktorët që lidhen me vlerësimin e instrumenteve financiare të Grupit si rreziku i kredisë (CVA), kredia e vet (DVA) dhe / ose kostot e financimit (AUV). Për pasojë, Grupi përdor teknika të ndryshme për të vlerësuar rrezikun e kredisë që lidhet me instrumentet e tij financiare të matura me vlerën e drejtë, të cilat përfshijnë një përjasje me bazë portofoli, që vlerëson ekspozimin neto të pritshëm për një palë përgjatë gjithë jetës së aktiveve individuale, me qëllim për të pasqyruar rrezikun e kredisë e palëve individuale për instrumentet financiare jo të lëna kolateral. Grupi vlerëson vlerën e kredisë së saj nga të dhënat e vëzhgueshme të tregut, të tilla si çmimet dytësore për borxhin e saj të tregtuar, marzhin e kredisë në kontratat e shkëmbimit për mospagimin e kredisë dhe borxhet e tregtuara në vetvete. Në Shënimin 38.7 (Matja e vlerës së drejtë) jepen më tepër detaje lidhur me këtë praktikë. Grupi vlerëson nivelimin në secilën periudhë raportuese bazuar në intrumente dhe i riklasifikon instrumentet kur është e nevojshme, bazuar në faktet e disponueshme në fund të periudhës raportuese.

2.4.4 Aktivitet dhe detyrimet financiare

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

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

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

Detajet e këtyre kushteve jepen më poshtë.

2.4.4.1.1 Testimi i modelit të biznesit

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

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

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

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

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

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.4 Aktivitetet dhe detyrimet financiare

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

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

2.4.4.3 Instrumentat financiarë me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

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

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

2.4.4.4 Instrumentet e borxhit me VDATGJ

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

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

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

2.4.4.5 Borxhi i emetuar dhe fondet e tjera të huazuara

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

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

Kur vlera fillestare kontabël e një instrumenti financiar të përbërë alokohet tek përbërësit e kapitalit dhe detyrimet, përbërësi i kapitalit përcaktohet si shuma e mbetur pas zbritjes nga e gjithë vlera e drejtë e instrumentit. Shuma për përbërësin e detyrimit përcaktohet veçmas. Pasi Grupi të përcaktojë ndarjen midis kapitalit dhe detyrimit, ai vlerëson më tej nëse përbërësi i detyrimit ka derivativë të përfshirë, të cilët duhet të llogariten veçmas (siç është përcaktuar në Shënimin 2.4.4.2). Informacionet shpjeguese për borxhin e lëshuar të Grupit jepen në Shënimin 29 dhe Shënimin 30

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.4 Aktivitet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

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

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

Ky përcaktim bëhet në bazë të instrumenteve:

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

Ose

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

Ose

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

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

Ndryshimet në vlerën e drejtë regjistrohen në fitim dhe humbje me përjashtim të lëvizjeve në vlerën e drejtë të detyrimeve të përcaktuara në VDPFH, për shkak të ndryshimeve në rrezikun e kredisë së bankës. Këto ndryshime në vlerën e drejtë regjistrohen në rezervën e kredisë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe nuk rriklohen në fitim ose humbje. Interesi i fituar ose i përfutur nga instrumentet e përcaktuar në VDPFH është përlogaritur 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 aktivitet kërkohet domosdoshmërisht të matet në VDPFH duke përdorur normën kontraktuale të interesit.

2.4.4.7 Garanci financiare, letra kredie dhe letër angazhimi kredie

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

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

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

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

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

Vlerat nominale të këtyre instrumenteve së bashku me ECL-të korresponduese janë paraqitur në Shënimin 38.

2.4.5 Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

2.4.6 Zhvlerësimi i aktiveve financiare

2.4.6.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së

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

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.6 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.6.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së (vazhdim)

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 30.2.

Grupi ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim në fund të çdo periudhe raportuese, nëse rreziku i kredisë i një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e mospagesës që ndodh gjatë jetës së mbetur të instrumentit financiar. Kjo shpjegohet më tej në Shënimin 38.2.

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

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

Për aktivitet financiarë 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 aktivitet financiar zvogëlohet. Kjo konsiderohet një çregjistrim (i pjesshëm) i aktivitet 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 përaftrim me NEI. Mungesa e parave është diferenca mes flukseve të mjeteve monetare që l përkasin një subjekti në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që subjekti pret të marrë.

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

- PD - Probabiliteti i mospagimit është një vlerësim i gjasave së mospagimit për një periudhë të caktuar kohore. Mospagimi mund të ndodhë vetëm në një kohë të caktuar gjatë periudhës së vlerësuar, nëse objekti nuk është çregjistruar më parë dhe është ende në portofol.
- EAD - Ekspozimi në Mospagim është një vlerësim i ekspozimit në një datë të vonuar të ardhshme, duke marrë parasysh ndryshimet e pritura në ekspozim pas datës së raportimit, përfshirë shlyerjet e principalit dhe të interesit, qoftë të planifikuara sipas kontratës ose ndryshe, objektet dhe interesin e përlogaritur nga pagesat e humbura.
- LGD - Humbja e rezultuar nga mospagesa është një vlerësim i humbjes që ndodh në rastin kur një pagesë nuk kryhet në kohën e caktuar. Ajo bazohet në diferencën midis flukseve të kontraktuale të mjeteve monetare dhe atyre që huadhënësi do të priste të merrte, përfshirë edhe realizimin e përmirësimeve të kolateralit dhe kredive, që janë një pjesë përbërëse e kredisë, siç përcaktohet në Shënimin 2.4. Shpesh shprehet si përqindje e EAD. Vlerat e ekspertit të LGD-së përdoren (bazuar në rekomandimet nga RKK). Vlerat LGD për portofolin retail ndryshojnë nga 40% në 75% duke u varur nga fakti nëse janë apo jo të siguruar me një pronë rezidenciale ose tregtare. Vlerat për të gjithë portofolet e tjera si korporatë, mikro, i pavarur dhe letrat me vlerë të investuara janë në nivelin 45%.

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.6 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.6.2 Llogaritja e ECL-ve (vazhdim)

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

Vlerësimi i provigjioneve të ECL-ve për angazhimet e huave të patërhequra bëhet sipas parashikimeve të paraqitura në Shënimin 38.

Mekanizmi i metodës ECL përmbledhet 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 pritshmërinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të pritshme 12-mujore mospagimi aplikohen në një parashikim të EAD dhe shumëzohen me LGD-në e pritshme. Më pas, zbriten nga një përafrim me NEI-në fillestare. Kjo përlllogaritje është bërë për secilin prej katër skenarëve, siç është shpjeguar më sipër.
- Faza 2: Kur një hua ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të. Mekanizmi është i ngjashëm me ato të shpjeguara më lart, përfshirë përdorimin e skenarëve të shumëfishta, por PD-të dhe LGD-të vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesat e pritshme të parave zbriten nga një përafrim me NEI-n fillestare.
- Faza 3: Për kreditë e konsideruara të dëmtuara nga kredia, Grupi 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: Aktivitet POCI janë aktive financiare që janë të zhvlerësuar 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 të rregulluar.

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

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

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

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

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 cmimit të shtëpive

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

2.4.6.5 Informacioni Forward looking

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

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

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e ECL mund të mos kapin gjithmonë të gjitha karakteristikat e tregut në datën e pasqyrave financiare. Për të reflektuar këtë, rregullimet cilësore ose mbivendosjet bëhen herë pas here si rregullime të përkohshme kur këto diferenca janë dukshëm materiale. Informacioni i detajuar për këto inpute dhe analiza e ndjeshmërisë jepen në Shënimin 40.2.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.6 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.6.6 Kompensimi i instrumenteve financiare

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

2.4.7 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

2.4.7.1 Metoda e interesit efektiv

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

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

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

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

2.4.7.2 Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit

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

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

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

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

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.8 Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa

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

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

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

2.4.9 Të ardhura neto tregtare

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

2.4.10 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-tregtarë të matur në VDPFH, siç kërkohet ose zgjidhet sipas SNRF 9. Elementi i linjës përfshin ndryshimet në vlerën e drejtë, interesin, dividendët dhe diferencat e këmbimit valutor.

2.4.11 Mjetet monetare dhe ekuivalentët me to

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

2.4.12 Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimeve fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kosto direkte transaksioni dhe më pas mbarten në varësi të klasifikimit të tyre, si letra me vlerë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse ose letra me vlerë nëpërmjet fitimit ose humbjes (e detyrueshme).

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

(i) Njohja dhe matja

Aktivitet afatgjata materiale maten me koston e blerjes minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi. Kostot përfshijnë shpenzime të cilat i atribuohen direkt blerjes së aktivitet. Kostot e aktiveve të ndërtuara vetë përfshijnë kostot e materialeve dhe punës direkte, çdo kosto tjetër që lidhet me vënien e aktivitet në punë për qëllimin e përcaktuar dhe kostot e çmontimit dhe lëvizjes dhe ristrukturimit në vendin në të cilin ato ndodhen. Programi kompjuterik i blerë, i cili është një pjesë integrale e funksionimit të pajisjes kontabilizohet si pjesë e pajisjes. Kur pjesët e një zëri të ndërtësës dhe pajisjeve kanë jetë përdorimi të ndryshme, ato kontabilizohen si zëra të ndarë (komponentët kryesorë) të aktiveve afatgjata materiale.

(ii) Kostot vijuese

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

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në të ardhura dhe shpenzimeve me anën e metodës zbritëse mbi jetën e dobishme të vlerësuar të aktivitet përveçse për aktivet që zhvlerësohen me metodën lineare. Aktivitet e marra me qira zhvlerësohen për më të shkurtrën midis kohës së qirasë dhe jetëgjatësisë së aktivitet. Toka nuk zhvlerësohet. Metodatat e zhvlerësimit, jeta e dobishme dhe vlerat e mbetura rivlerësohen në datën e raportimit. Aktivi e-drejta-ne-përdorim amortizohet në mënyrë lineare përgjatë kohëgjatës 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.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.14 Aktivitetet jomateriale

(i) Programe kompjuterike

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

(ii) Liçensat

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 jofinanciare

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

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

Vlera e rikuperueshme e një aktivi ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet çmimit neto të shitjes dhe vlerës së tij në përdorim. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e parashikuara të parave të zbritura zbriten në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë 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 huadhënës.

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

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 kontributësh të përcaktuara për pensione. Kontributet për planin e pensionit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve kur ato ndodhin.

(ii) Leja vjetore e paguar

Grupi njeh si detyrim shumën e përllogaritur të koston për lejet vjetore që pritët të paguhet në këmbim të shërbimeve të punëmarrësit për periudhën.

(iii) Sigurimet shëndetësore të punonjësve

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

(iv) Kontribut vullnetar i pensionit për punonjësit

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.18 Provizione për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime

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

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

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

2.4.19 Tatimet

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë.

(i) Tatimi aktual mbi fitimin

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

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

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

(ii) Tatimi i shtyrë mbi fitimin

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

Vlera kontabël neto e aktiveve tatimore të shtyra rishikohet në fund të çdo periudhe raportimi dhe zvogëlohet në atë masë që nuk është e mundur që të ketë fitime të tatueshme të mjaftueshme në dispozicion për të lejuar që e gjitha ose një pjesë e aktivitetit të mund të rikuperohet. Detyrimet dhe aktivet e shtyra tatimore maten me normat e tatimit të cilat pritet të aplikohen në periudhën kur detyrimi do të shlyhet ose aktivi realizohet, bazuar në normat fiskale dhe ligjet fiskale të cilat janë miratuar ose priten të miratohen në datën e raportimit. Matja e detyrimeve dhe aktiveve tatimore të shtyra pasqyron rrjedhojat tatimore që do të vijnë nga mënyra në të cilën Grupi pret, që në fund të periudhës raportuese, të rimarrë ose shlyejë vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve të saj.

(iii) Tatimi aktual dhe i shtyrë për vitin

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

2.4.20 Prona të riposeduara

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

Grupi zotëron disa prona të riposeduara të cilat i ka marrë nga ekzekutimi i kolateraleve të huave dhe paradhënies ndaj klientëve. Grupi i mat keto aktive të riposeduara fillimisht me kosto (çmim blerje). Në fund të çdo periudhe raportuese keto aktive maten me me të voglen mes koston dhe vlerën neto të realizueshme. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga çdo ndryshim në vlerën neto të realizueshme të pronave të riposeduara njihen në pasqyrën e të ardhurave në periudhën në të cilën linden. Keto aktive çregjistrohen kur nxirren jashtë përdorimit ose kur nuk priten përfitime ekonomike të ardhshme nga ky pakësim (nxjerrje jashtë përdorimit). Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga mosnjohja e pronës (llogaritur si diferencë midis të ardhurave nga shitja dhe vlerës kontabël neto të aktivitetit) përfshihet në fitim ose humbje në periudhën në të cilën prona është çregjistruar.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.21 Depozitat dhe borxhi i varur

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

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

2.4.22 Dividendët

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

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021, Grupi nuk ka deklaruar dividende.

2.4.23 Rezervat e kapitalit

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

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

2.4.24 Çrregjistrimi

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

2.4.25 Kreditë e ristrukturuar ose të modifikuara

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

2.4.26 Qiratë (aplikuar para 1 Janar 2019)

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

2.4.26.1 Grupi si qiramarres

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

2.4.26.2 Grupi si qiradhenes

Qiratë ku Grupi transferon rrezikun dhe përfitimet e pronësisë së aktivitetit klasifikohen si qira financiare. Në pasqyrën e gjendjes financiare, Grupi paraqet në pasqyrën e pozicionit financiar shumën e arkëtueshme të barabartë me vlerën neto të investimit. Njohja e të ardhurave financiare do të bazohet në një model që pasqyron një normë konstante periodike të kthimit të investimit neto të qiradhenësit mbi qiranë financiare. Pagesat e qirasë që lidhen me periudhën, me përjashtim të shpenzimeve për shërbime, i janë zbritur investimit bruto në qira për të reduktuar si principalin (kryegjënë), ashtu edhe të ardhurat financiare të pafituara. Të ardhurat nga shitja të njohura nga prodhuesi ose tregtari qiradhenës në fillim të afatit të leasing-ut janë vlera e drejtë e aktivitetit, ose, nëse më e ulët, vlera aktuale e pagesave minimale të leasing-ut që i takojnë qiradhenësit, llogaritur me normën e interesit të tregut.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.27. Qirate

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

2.4.27.1 Grupi si një qiramarrës

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

Aktivi e drejta-në-përdorim

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

Aktivitet e drejta-në-përdorim prezantohen në shënimin 24 Aktive të drejta-në-përdorim dhe janë subjekt zhvlerësimi në linjë me politikat e Grupit siç përshkruhen në Shënimin 2.4.15 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare.

Detyrimet e qirasë

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

2.4.27.1 Grupi si një qiradhënës

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

3 Të ardhura neto nga interesat

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Të ardhura nga interesat		
Hua dhe paradhënie për klientët	7,691,724	7,440,064
Të ardhura neto tregtare	81,518	79,675
Letra me vlere	1,663,628	1,367,283
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	9,742	49,073
Hua dhënë bankave	6,461	5,470
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	26,359	31,608
Totali i të ardhurave nga interesat	9,479,432	8,973,173
Shpenzimet për interesa	(92,604)	(116,764)
Detyrime ndaj bankave	(1,575,491)	(1,690,913)
Detyrime ndaj klientëve	(326,342)	(385,736)
Borxhi i varur	(129,619)	(141,105)
Shpenzim interesi i detyrimit te qerase	(9,142)	(6,303)
Marrëveshje të anasjellta të riblerjes	(2,133,198)	(2,340,821)
Totali i shpenzimeve për interesat	7,346,234	6,632,352

4 Të ardhura neto nga komisionet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet		
Komisione nga shërbimet bankare	1,549,354	1,115,163
Tarifa dhe komisione nga shërbimet e huadhënies	108,927	54,537
Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet	1,658,281	1,169,700
Shpenzime për tarifa dhe komisione		
Tarifa për veprime ndërbankare	(69,529)	(58,847)
Veprime me thesarin	(85,710)	(73,439)
Të tjera	(29,888)	(30,273)
Totali i shpenzimeve për tarifa dhe komisione	(185,127)	(162,559)
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	1,473,154	1,007,141

5 Të ardhura të tjera, neto

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Të ardhura të tjera		
Rimarrje nga huatë e fshira	327,240	199,385
Të ardhura të tjera	679,092	1,194,661
Totali i të ardhurave të tjera	1,006,332	1,394,046
Shpenzime të tjera		
Shpenzime të tjera të lidhura me aktivitetet e grupit	(889,857)	(189,449)
Totali i shpenzimeve të tjera	(889,857)	(189,449)
Të ardhura të tjera, neto	116,475	1,204,597

Shpenzime të tjera nga aktiviteti bankar përfshijnë shpenzime që lidhen me pronat e riposeduara, te cilat për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021, kanë një vlerë prej 102,734 mijë leke, shpenzim (31 dhjetor 2020:59,930 mijë) (shënimi 20). Të tjera të ardhura përfshijnë të ardhura nga rivlerësimi i aktiveve të investuara në fondin e investimeve alternative "Green View – Alternative Investment Fund" dhe fitimi nga rritja e vlerës së drejtë të kuotave të investuara ne "Sea Land – Alternative Investment Fund".

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë

Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Zhvlerësimi (ECL) për mjetet monetare dhe te ngjashme me to	10	22,179
Zhvlerësimi (ECL) shuma të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	11	11,386
Zhvlerësimi (ECL) në hua dhe paradhanie bankave	12	19
Zhvlerësimi (ECL) në letrat me vlere	14	53,151
Zhvlerësimi (ECL) hua dhe paradhanie klienteve dhe qira financiare	16; 17	3,407,185
Zhvlerësimi (ECL) në te tjera aktive financiare (debitoret)	21	(29,245)
Zhvlerësimi (ECL) në garancite dhe letrat e kreditit	33	6,161
	2,099,917	3,470,836

7 Shpenzime Personeli

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Pagat e punonjësve	1,273,553	1,154,927
Bonus dhe shpërblime	159,154	146,581
Sigurime shoqërore dhe shëndetsore	174,152	156,294
Primi i sigurimit të jetës për punonjësit	36,945	32,471
Të tjera	159,390	157,488
	1,803,194	1,647,761

8 Shpenzime Administrative

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Sigurime dhe mbikëqyrje	803,175	746,275
Tarifa për palë të treta	688,478	557,409
Qira	16,105	11,369
Marketing dhe abonime	560,397	471,458
Mirëmbajtje	398,320	274,255
Ujë, energji	139,479	122,195
Pajisje	78,219	65,751
Të tjera	76,985	43,360
Taksa lokale dhe të tjera	39,177	28,943
Transport dhe udhëtime	64,611	43,485
	2,864,946	2,364,500

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

9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Tatimi aktual	378,943	224,106
Tatimi i fitimit të filialit	3,935	3,281
Deferred tax income (note 24)	40,750	-
Tatimi mbi fitimin	423,628	227,387

Shpenzimet e zhvlerësimit të njohura nga Grupi në përputhje me SNRF do të konsiderohen si shpenzime të zbritshme për efekt tatimi, me kusht që ato të jenë certifikuar nga një auditues i jashtëm dhe të mos tejkalojnë limitet e përcaktuara nga Banka Qendrore. Në përputhje me legjislacionin tatimor në Shqipëri, norma e aplikueshme e tatimit mbi fitimin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 është 15% (31 dhjetor 2020: 15%). Rakordimi i normës efektive të tatimit mbi fitimin është përmbledhur si më poshtë:

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

9....Shpenzimi i tatimit mbi fitimin (vazhdim)

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Fitimi para tatimit	1,740,266	1,086,515
Tatim fitim i llogaritur si 15%	261,040	162,977
Rregullim për humbjet e panjohura të investimit në pjesëmarrje	655	1,075
Rregullim për (humbjet)/fitimet e patatueshme të filialeve	(17,036)	5,919
Efekti tatim fitimit mbi shpenzimet e pazbritshme	134,284	54,135
Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	378,943	224,106

Deklaratat tatimore plotësohen cdo vit, 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, rënie vlere të pronave të riposeduara, provigjonet e krijuara, shpenzimin e amortizimit për përmirësimet e ambjenteve me qera të cilat nuk njihen për efekte fiskale, dhe shpenzime të tjera të panjohura sipas legjislacionit fiskal në fuqi. Grupi është audituar nga autoritetet fiskale deri në 2020 për efekt tatim fitimi.

10 Mjete monetare dhe ekuivalente

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Llogarite rrjedhëse me bankat	3,167,352	3,042,831
Zhvlerësimi HPK për llogaritë me bankat	(1,298)	(1,607)
Vendosjet në tregun e parasë	2,962,717	2,413,526
Zhvlerësimi HPK për vendosjet në banka	(1,045)	(873)
Aktive monetare në arkë	3,936,794	4,482,136
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	23,244,751	17,910,994
Zhvlerësimi HPK për balancat me Bankën Qendrore	(58,691)	(43,281)
Në tranzit	(767,908)	(729,737)
	32,482,672	27,073,989

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

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	45,760	-	-	45,760
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	15,274	-	-	15,274
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	61,034	-	-	61,034
	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja 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
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	45,761	-	-	45,761

Vendosjet në tregun e parasë përfshijnë vendosjet me bankat rezidente dhe jo-rezidente, me maturitet afatshkurtër, deri në 3 muaj. Mjetet monetare në tranzit përfaqësojnë pagesa ndaj Autoriteteve Tatimore të kryera nga klientë të Grupit, për të cilat Grupi vepron si agjent për mbledhjen e tyre. Këto transaksione janë kryer brenda datës 31 dhjetor 2021, dhe mbyllen me transferimin e vlerave tek llogaria rrjedhëse e Grupit me Bankën Qendrore në ditët e para të Janar 2022. Detajet mbi kompensimi i zhvlerësimit të balancave me Bankën Qendrore jepen në shënimin 11.1.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qëndrore lidhur me rezervën e depozitave, Grupi duhet të mbajë një minimum prej 10% të depozitave të klientëve në Bankën Qëndrore si një llogari rezervë. Kalkulimi ndodh si me poshtë:

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

Në aktivitetin e saj të përditshëm Banka mund të përdorë deri në 70% të rezervës së depozitave, duke u siguruar që të mbajë nivelin e kërkuar në fund të ditës së muajit raportues. Banka nuk ka përdorur rezervën për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020.

Aktualisht, vetëm monedha EUR kompensohet me -0.5%. Interesi i rezervave të detyrueshme me Bankën Qendrore llogaritet në 100% të normave të marrëveshjeve të riblerjes që është 0.5% për 31 dhjetor 2021 dhe për 31 dhjetor 2020 në bilancin e depozitave në lekë (ALL). Bilanci i depozitave në USD nuk kompensohet.

Llogaritë rrjedhëse me Bankën e Shqipërisë nuk mbajnë interes.

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

Rezerva e shprehur në euro përfaqëson një normë interesi që është e barabartë me normën e depozitave të shpallur nga Banka Qendrore Evropiane e cila më 31 dhjetor 2020 ishte (0.7%). Banka Qendrore nuk llogarit interes në rezervën e detyrueshme.

11.1 Zhvlerësimi për shumën të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	18,305,450	15,652,021
Zhvlerësimi HPK	(46,807)	(40,502)
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore, neto	18,258,643	15,611,519

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore (vazhdim)

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

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

12 Hua dhe paradhënie bankave

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
<i>Banka dhe institucione e tjera financiare jo-rezidente</i>	48,889	105,014
Në monedhë të huaj	48,889	105,014
<i>Banka dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	3,887,617	66,792
Në lekë	3,853,646	29,640
Në monedhë të huaj	33,736	37,152
Totali i hua dhe paradhënie bankave, bruto	3,936,271	171,806
<i>Zhvlerësimi HPK</i>	<i>(11,099)</i>	<i>(201)</i>
Hua dhe paradhënie bankave, neto	3,925,172	171,605

12.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie bankave

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

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Hua dhe paradhënie bankave				
Me risk të ulët	3,936,272	-	-	3,936,272
<i>Zhvlerësimi HPK</i>	<i>(11,099)</i>	-	-	<i>(11,099)</i>
Vlera e mbartur	3,925,172	-	-	3,925,172

	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Hua dhe paradhënie bankave				
Me risk të ulët	171,806	-	-	171,806
<i>Zhvlerësimi HPK</i>	<i>(201)</i>	-	-	<i>(201)</i>
Vlera e mbartur	171,605	-	-	171,605

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

12 Hua dhe paradhënie bankave (vazhdim)

12.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie bankave (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja 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 origjinuara	19	-	-	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	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	201	-	-	201

13 Letra me vlerë të matura me VDPFH

Letrat me vlerë të investimit të matura me VDPFH më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Obligacione korporate	310,058	415,164
Totali	310,058	415,164

Obligacione korporative

Më 31 dhjetor 2021 dhe 2020, Grupi kishte një portofol të obligacioneve korporative 7-vjeçare të shprehura në monedhën vendase LEK dhe EUR. Interesi merret gjysëmvetor në një normë kuponit respektive prej 5.5%-6% (2020: 5.5%-6.5%)

	31 dhjetor 2021						
	Vlera nominale	Primi per t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
84 muaj Lek	157,000	-	-	3,114	-	652	160,766
84 muaj Eur	146,120	-	-	2,642	-	530	149,292
	303,120	-	-	5,756	-	1,182	310,058
	31 dhjetor 2020						
	Vlera nominale	Primi per t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
84 muaj Lek	191,000	-	-	3,788	-	904	195,692
84 muaj Eur	195,446	-	-	3,553	-	797	199,796
84 muaj Usd	19,160	-	-	415	-	101	19,676
	405,606	-	-	7,756	-	1,802	415,164

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

14 Letra me vlerë të drejte permes te ardhurave te tjera gjithëpërfshirëse

Letrat me vlerë të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse më 31 dhjetor 2021 dhe më 31 dhjetor 2020 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Bono thesari	9,248,206	8,820,174
Obligacione qeveritare	56,510,736	50,823,505
Totali letrave me vlere me VDPAGJ, bruto	65,758,942	59,643,679
Zhvlerësimi HPK	(108,294)	(116,471)
Totali, neto	65,650,648	59,527,208

Bono thesari

Normat e interesit për bonot e thesarit gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2021 variuan nga 1.0% dhe 2.29% p.a (31 dhjetor 2020: 1.2% dhe 2.45% p.a). Detaje të bonove të thesarit më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020, lidhur me maturitetin e tyre fillestar, vlerën kontabël dhe vlerën e drejtë në datën e raportimit, të klasifikuar sipas llojit janë paraqitur më poshtë:

	31 dhjetor 2021					
	<i>Vlera nominale</i>	<i>Zbritja e shtyrë</i>	<i>Interesi i përlogaritur</i>	<i>Vlera e amortizuar</i>	<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	<i>Vlera e drejtë</i>
3 months	300,000	(746)	246	299,500	75	299,575
6 months	800,000	(5,118)	2,663	797,545	530	798,075
12 months	8,212,950	(142,653)	65,804	8,136,100	14,455	8,150,555
	9,312,950	(148,517)	68,713	9,233,145	15,060	9,248,205
	31 dhjetor 2020					
	<i>Vlera nominale</i>	<i>Zbritja e shtyrë</i>	<i>Interesi i përlogaritur</i>	<i>Vlera e amortizuar</i>	<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	<i>Vlera e drejtë</i>
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

Obligacione qeveritare shqiptare dhe te huaja

Më 31 dhjetor 2021, Grupi kishte një portofol të obligacioneve qeveritare 2-vjeçare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 7-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (LEK), EUR dhe US dollar. Interesi merret gjysëmvetor me një normë kuponi përkatëse prej 0.13% në 2.65% (2-vjeçare), 2.30% në 2.80% (3-vjeçare), 0.25% në 5.45% (5-vjeçare), 3.75% në 7.80% (7-vjeçare) dhe 2.25% deri 9.34% (10-vjeçare), (31 dhjetor 2020: 1.92% në 2.55% (2-vjeçare), 2.30% në 2.70% (3-vjeçare), 3.45% në 5.45% (5-vjeçare), 1.60% në 7.85% (7-vjeçare) dhe 3.87% deri 9.34% (10-vjeçare)). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2021 dhe 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 2021							
	Vlera nominale	Primi per t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
24 muaj	8,899,973	8,416	(1,925)	63,772	8,970,236	45,879	9,016,115
36 muaj	4,877,178	8,503	(3,639)	44,232	4,926,273	48,443	4,974,716
60 muaj	7,993,900	149,540	(29,160)	103,533	8,217,814	123,851	8,341,664
84 muaj	8,593,906	120,127	(5,743)	119,310	8,827,600	147,372	8,974,972
120 muaj	23,362,134	663,987	(166,298)	294,028	24,153,851	1,049,418	25,203,269
	53,727,091	950,573	(206,765)	624,875	55,095,774	1,414,963	56,510,736

31 dhjetor 2020							
	Vlera nominale	Primi per t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
24 muaj	6,766,402	627	(5,424)	48,664	6,810,269	(642,608)	6,167,661
66 muaj	3,349,400	8,362	(4,829)	29,693	3,382,626	9,376	3,392,002
60 muaj	6,994,600	192,586	(12,826)	110,782	7,285,142	86,020	7,371,162
84 muaj	10,224,848	167,507	(7,313)	105,137	10,490,179	358,690	10,848,869
120 muaj	20,482,608	1,092,447	(133,095)	304,345	21,746,306	1,297,506	23,043,812
	47,817,858	1,461,529	(163,487)	598,621	49,714,522	1,108,984	50,823,506

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

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

14.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të drejte permes te ardhurave te tjera gjithëpërfshirëse

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 stadi në fund të vitit:

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brëndshëm				
AAA	59,218,634	-	-	59,218,634
AA+ deri AA-	629,419	-	-	629,419
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	3,391,093	-	-	3,391,093
Më pak se BBB-	1,925,470	-	-	1,925,470
Të pa vlerësuar	594,325	-	-	594,325
Ekspozimi para zhvlerësimit	65,758,941	-	-	65,758,941
Zhvlerësimi	(108,293)	-	-	(108,293)
Vlera e mbetur	65,650,648	-	-	65,650,648
	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 vlerësuar	-	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	59,643,679	-	-	59,643,679
Zhvlerësimi	(116,471)	-	-	(116,471)
Vlera e mbetur	59,527,208	-	-	59,527,208

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

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	59,527,208	-	-	59,527,208
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	26,576,578	-	-	26,576,578
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(20,734,675)	-	-	(20,734,675)
Ndryshimi ne vleren e drejte	281,537	-	-	281,537
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	65,650,648	-	-	65,650,648
	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	49,754,301	-	-	49,754,301
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
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(16,514,829)	-	-	(16,514,829)
Ndryshimi ne vleren e drejte	(193,338)	-	-	(193,338)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	59,527,208	-	-	59,527,208

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

14 Letra me vlerë të drejte permes te ardhurave te tjera gjithëpërshires (vazhdim)

14.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të drejte permes te ardhurave te tjera gjithëpërshires (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	116,471	-	-	116,471
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	51,700	-	-	51,700
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(59,877)	-	-	(59,877)
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	108,294	-	-	108,294
	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja 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 origjinuara	42,614	-	-	42,614
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(4,212)	-	-	(4,212)
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	116,471	-	-	116,471

15 Letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar

Letrat me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar më 31 dhjetor 2021 dhe më 31 dhjetor 2020 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Obligacione qeveritare	26,509,564	21,437,916
Totali letrave te borxhit me kosto të amortizuar, bruto	26,509,564	21,437,916
Zhvlerësimi HPK	(31,009)	(17,206)
Totali, neto	26,478,555	21,420,710

Obligacione qeveritare

Më 31 dhjetor 2021, Grupi kishte një portofol të obligacioneve qeveritare 5-vjeçare, 7-vjeçare dhe 10-vjeçare. Interesi merret gjysëmvetor me një normë kuponi përkatëse prej 0.95% (5-vjeçare), 0.85% deri në 3.5% (7-vjeçare), 0.25% në 3.88% (10-vjeçare). (31 dhjetor 2020: 0.95% (3-vjeçare), 0.00% (5-vjeçare), 0.0% (6-vjeçare), 1.60% deri në 3.50% (7-vjeçare), 0.85% deri në 2.38% (8 vjeçare) dhe 0.25% deri në 3.00% (10-vjeçare)). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2021, 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 2021			
	Vlera nominale	Primi per tu amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur
60 muaj	7,004,080	79,381	-	1,141
84 muaj	9,096,005	415,505	(2,197)	111,202
120 muaj	9,073,000	671,043	(39)	60,442
	25,173,085	1,165,929	(2,236)	172,785

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

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

31 dhjetor 2020					
	<i>Vlera nominale</i>	<i>Primi per tu amortizuar</i>	<i>Zbritja e shtyrë</i>	<i>Interesi i përlogaritur</i>	<i>Vlera e amortizuar</i>
48 muaj	371,100	5,667	-	1,169	377,936
60 muaj	3,401,750	64,629	-	-	3,466,379
65 muaj	3,401,750	53,360	-	-	3,455,110
84 muaj	5,767,265	275,168	(2,697)	60,225	6,099,961
105 muaj	618,500	93,244	-	3,904	715,648
120 muaj	6,937,200	378,266	(81)	7,497	7,322,882
	20,497,565	870,334	(2,778)	72,795	21,437,916

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

31 dhjetor 2021				
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brendshëm				
AAA	20,522,236	-	-	20,522,236
AA+ deri AA-	-	-	-	-
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	1,006,268	-	-	1,006,268
Më pak se BBB-	4,981,059	-	-	4,981,059
Të pa vlerësuar	-	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	26,509,563	-	-	26,509,563
Zhvlerësimi	(31,008)	-	-	(31,008)
Vlera e mbetur	26,478,555	-	-	26,478,555
31 dhjetor 2020				
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Grada vlerësimit të brendshëm				
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 vlerësuar	-	-	-	-
Ekspozimi para zhvlerësimit	21,437,916	-	-	21,437,916
Zhvlerësimi	(17,206)	-	-	(17,206)
Vlera e mbetur	21,420,710	-	-	21,420,710

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

31 dhjetor 2021				
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
HPK				
Gjendja më 1 Janar	17,206	-	-	17,206
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	13,803	-	-	13,803
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	0
Ndryshimi në vlerën e drejtë	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	31,009	-	-	31,009

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

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

ECL	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja 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 origjinuara	14,749	-	-	14,749
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Ndryshimi në vlerën e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	17,206	-	-	17,206

16 Investime në filiale dhe emri i mirë

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

Përgjatë viteve, Banka ka injektuar kapital të ri në "Credins Invest". Gjatë vitit 2021 dhe 2020, Banka nuk ka injektuar kapital i ri. CREDINS INVEST është një kompani e menaxhimit të investimeve që administron kater fonde të veçanta: një fond pensional privat vullnetar, një fond investimi në lekë dhe dy fonde alternative në Shqipëri. Më 31 dhjetor 2021, CREDINS INVEST shtoi një fitim prej 16,691 mijë lekë (31 dhjetor 2020: 13,482 mijë lekë), përkatësisht në fitimin përpara 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 identifikueshme. Nuk ka zhvlerësim të emrit të mirë për vitin që përfundon më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020.

Gjatë vitit 2016, aksionerët e Bankës blenë 95% të aksioneve të "Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG" SHA për një shumë prej 3,325 mijë Lekë. Kjo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 16 mars 2016. Aktiviteti i ALREG konsiston në menaxhimin e regjistrimit të titujve, në përputhje me licencën e marrë nga Bordi Mbikëqyrës i Financimit të Shqipërisë. Gjatë viteve Banka ka injektuar kapital të ri në ALREG. Nga 21 tetor 2019, me blerjen e një pjese shtesë prej 5% të aksioneve të ALREG, pjesa aksionare e Bankës tek ALREG sh.a arrin në 52,5%, datë kjo kur Banka rimerr kontrollin e shoqërisë (nga një pjesëmarrje prej 47.5% në 2018). Ka patur ndikim negative në emrin e mirë që rezultoi nga blerja e aksioneve në vlerën prej 3,400 mijë LEK. "ALREG SHA" pesoi një humbje prej 6,264 mijë lekesh për vitin e mbyllur 2021 (31 dhjetor 2020: 9,538 mijë LEK) përkatësisht në fitimin përpara tatimit nga operacionet e vazhdueshme të Grupit.

Aksionerët e Bankës kanë pranuar që Banka të investojë në aksionet e "Banka Credins Kosovë" sh.a." me shumën prej 8 milionë euro. Banka Credins Kosovë operon në territorin e Kosovës dhe ka filluar operimin që në Tetor 2020. Përgjatë vitit 2021, 3 aksionerë iu bashkuan "Banka Credins Kosovë", duke ulur aksionet e Bankës në 75.11%.

17 Investime në pjesëmarrje

Në 2017, Aksionerët e Bankës kanë pranuar që Banka do të blejë 42.5% të aksioneve të "Bursa Shqiptare e Titujve ALSE" sh.a. "për një shumë prej 21,250 mijë lekësh. Kjo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 28 korrik 2017. Nuk rezultoi emër i mirë nga kjo blerje. Nuk ka patur kapital të injektuar shtesë përgjatë 31 dhjetor 2021 dhe 2020. Pjesa e humbjes në investimin me pjesëmarrje për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 prej 4,368 mijë Lek (31 dhjetor 2020: 7,166 mijë Lekë) është regjistruar në fitimin para tatimit nga operacionet e vazhdueshme të Grupit.

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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Investimi neto në ALSE	9,010	13,378
Kosto e investimit në Swift SCR	5,634	5,771
Totali	14,644	19,149

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

18 Qira financiare

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Totali i investimit në qira financiare, e arkëtueshme		
- Më pak se një vit	554,966	93,892
- Më shumë se një vit dhe me pak se 5 vjet	1,075,850	1,235,212
- Më shumë se 5 vjet	2,804	63,120
	1,633,620	1,392,224
Zbritet: Interesi për tu arkëtuar	(23,686)	(19,544)
Investimi neto në qiranë financiare	1,609,934	1,372,680
Fondi i zhvlerësimit	(88,079)	(86,194)
Totali	1,521,855	1,286,486

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

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Gjendja më 1 janar	86,194	14,478
Humbje nga zhvlerësimi i huave	25,158	92,170
Te hyra nga huatë	(22,093)	(20,683)
Te hyra nga huatë e shtyra	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	(1,180)	229
Gjendja më 31 dhjetor	88,079	86,194
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Zhvlerësim kolektiv	88,079	86,194
	88,079	86,194

HPK

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

HPK

	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja 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	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	16,783	13,485	55,926	86,194

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

18 Qira financiare (vazhdim)

18.1 Zhvlerësimi i qirasë financiare (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2021								
Vlera e mbartur bruto	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Totali
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Qira financiare	1,166,105	201,760	7,595	106,923	-	127,551	-	-	1,609,934
Totali	1,166,105	201,760	7,595	106,923	-	127,551	-	-	1,609,934

Zhvlerësimi	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Totali
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Qira financiare	13,140	2,035	102	10,760	-	62,042	-	-	88,079
Totali	13,140	2,035	102	10,760	-	62,042	-	-	88,079

Vlera e mbartur neto	1,152,965	199,725	7,493	96,163	-	65,509	-	-	1,521,855
-----------------------------	------------------	----------------	--------------	---------------	----------	---------------	----------	----------	------------------

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2020								
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Totali
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Qira financiare	789,412	336,249	-	152,250	1,628	93,141	-	-	1,372,680
Totali	789,412	336,249	-	152,250	1,628	93,141	-	-	1,372,680

Zhvlerësimi	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Totali
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Qira financiare	11,599	5,185	-	13,484	645	55,281	-	-	86,194
Totali	11,599	5,185	-	13,484	645	55,281	-	-	86,194

Vlera e mbartur neto	777,813	331,064	-	138,766	984	37,860	-	-	1,286,486
-----------------------------	----------------	----------------	----------	----------------	------------	---------------	----------	----------	------------------

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

19 Hua dhe paradhënie klientëve

Huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, bruto	127,998,237	116,865,094
Fondi i zhvlerësimit	(9,485,421)	(11,341,581)
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, neto	118,512,816	105,523,513

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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Korporata	108,381,432	101,085,436
Kredi hipotekore	11,078,005	8,835,991
Kredi konsumatore	2,316,488	1,711,173
Te tjera kredi te siguruar	6,222,312	5,232,494
Totali, bruto	127,998,237	116,865,094
Fondi i zhvlerësimit	(9,485,421)	(11,341,581)
Totali, neto	118,512,816	105,523,513

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

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Në fillim të vitit	11,341,587	8,709,712
Rimarrje provigjoni	2,021,229	3,335,693
Të fshira	(3,821,307)	(722,882)
Efekti i kurseve të këmbimit	(56,088)	19,058
Në fund të vitit	9,485,421	11,341,581

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021, Grupi vlerësoi si plotësisht të pakthyeshme për interesat nga vonesat, shumën prej 9,749 mijë Lekë (31 dhjetor 2020: 6,907 mijë mijë Lekë).

19.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve

	31 dhjetor 2021			
HPK	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 janar	3,230,767	1,213,020	6,897,800	11,341,587
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	1,056,152	(979,893)	(76,259)	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(148,404)	182,601	(34,197)	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(6,102)	(120,193)	126,295	-
Rimatja neto e humbjes	(2,592,487)	483,412	3,584,552	1,475,477
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	435,411	2,424	107,813	545,647
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(3,024)	-	-	(3,024)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	(3,818,180)	(3,818,180)
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	(10,969)	(4,413)	(40,705)	(56,087)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	1,961,346	776,913	6,747,119	9,485,421
HPK	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja 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	(301,378)	(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	-	-	-	-
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	3,230,761	1,213,021	6,897,800	11,341,581

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

19 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

19.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

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

									31 dhjetor 2021
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	Jo ne vonese	Ne vonese	
Individë	13,919,930	2,502,426	670,970	189,755	862,130	705,107	-	-	18,850,317
Hipotekore	8,222,450	1,588,630	272,679	139,626	571,834	282,787	-	-	11,078,006
Konsumatore	456,015	14,695	102,281	5,844	44,016	85,199	-	-	708,050
Karta krediti	214,874	7,262	44,930	2,627	14,183	5,480	-	-	289,356
Të tjera	5,026,591	891,839	251,080	41,658	232,097	331,641	-	-	6,774,905
Bizneset	58,877,995	35,020,175	3,117,475	2,641,133	3,363,658	6,127,486	-	-	109,147,919
Biznesi i madh	55,775,759	34,820,930	3,012,244	2,639,879	3,362,055	6,040,568	-	-	105,651,435
Biznesi i vogël	3,102,236	199,245	105,231	1,254	1,603	86,918	-	-	3,496,487
Sektori publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	72,797,921	37,522,601	3,788,445	2,830,888	4,225,788	6,832,593	-	-	127,998,237

Zhvlerësimi	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Total
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Individë	77,396	10,392	32,750	6,512	249,639	223,048	-	-	599,739
Hipotekore	24,730	3,944	8,993	2,797	129,598	61,597	-	-	231,659
Konsumatore	11,015	399	4,003	216	24,549	79,147	-	-	119,329
Karta krediti	8,402	197	2,475	73	8,677	2,839	-	-	22,664
Të tjera	33,249	5,852	17,279	3,426	86,815	79,465	-	-	226,086
Bizneset	892,971	976,656	139,633	598,061	1,746,096	4,532,265	-	-	8,885,682
Biznesi i madh	874,031	975,986	139,560	598,061	1,745,655	4,510,178	-	-	8,843,471
Biznesi i vogël	18,940	670	73	-	441	22,089	-	-	42,211
Sektori publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	970,367	987,048	172,383	604,573	1,995,735	4,755,315	-	-	9,485,421

Vlera e mbartur neto	71,827,558	36,535,553	3,616,062	2,226,315	2,230,053	2,077,278	-	-	118,512,816
----------------------	------------	------------	-----------	-----------	-----------	-----------	---	---	-------------

¹ POCI – Blerë ose origjinuar me zhvlerësim

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

19 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

19.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

31 dhjetor 2020									
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	Jo ne vonese	Ne vonese	
Individë	11,290,573	2,339,867	674,646	183,712	586,272	704,588	-	-	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	644,988	-	-	-	-	-	-	-	644,988
Totali	74,554,799	19,715,520	9,991,257	1,062,614	748,690	10,792,214	-	-	116,865,094

Zhvlerësimi	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI ²		Totali
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Individë	60,466	8,749	38,066	9,728	172,127	252,264	-	-	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	-	-	10,800,182
Biznesi i madh	1,945,024	1,122,137	1,011,678	-	-	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	-	-	11,341,583

Vlera e mbartur neto	72,479,547	18,560,012	8,894,898	945,953	541,742	4,101,361	-	-	105,523,512
----------------------	------------	------------	-----------	---------	---------	-----------	---	---	-------------

¹ POCI – Blerë ose origjinuar me zhvlerësim

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

20 Prona të riposeduara

Drejtimi i Grupit i klasifikon këto pasuri të marra nga ekzekutimi i kolateraleve të huave ndaj klientëve si prona të riposeduara. Vlera kontabël e tyre është vlera e drejtë e pasurisë përcaktuar sipas vlerësimeve nga vlerësuesi i pavarur më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020.

Aktivët e riposeduara sipas llojit më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 janë paraqitur si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Toka	3,720,528	4,352,039
Apartamente rezidenciale	165,524	198,606
Ndërtesa komerciale	320,348	355,651
Mjete/Automjete	25,202	-
Totali	4,231,602	4,906,296

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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Gjendja më 1 Janar	4,906,296	5,295,636
Shtesa	2,461,023	983,918
Nxjerrja jashtë përdorimi	(3,032,983)	(1,313,328)
Fitimi neto nga rregullimi i vlerës së drejtë	(102,734)	(59,930)
Gjendja më 31 dhjetor	4,231,602	4,906,296

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 2021, 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 2021, Grupi ka shitur rreth 1,759,629 mijë Lekë (31 dhjetor 2019: 135,368 mijë Lekë) aktive nga portofoli i pronave të riposeduara, prej të cilave Grupi njohu rreth 584,037 mijë Lekë si humbje nga shitja e tyre (31 dhjetor 2019: 78,238 mijë Lekë).

21 Prona të mbajtura për investim

Në dhjetor të vitit 2020, Asambleja e Aksionerëve vendosi të investojë në fondin e investimeve alternative Sea Land disa nga pronat e fituara në rrugë ligjore të ndodhura në zonën jugore të vendit për zhvillimin e turizmit. Pronat e investuara u vlerësuan me vlerën e drejtë në momentin e transferimit, vlerësuar nga një vlerësues i pavarur më 25 nëntor 2020. Në 30 dhjetor 2021, një vlerësues i pavarur përcaktoi vlerën e drejtë të pronave të Fondit, të cilat rezultuan në vlerë më të lartë të kuotave të investimit. Një efekt i tillë rivlerësimi për aktivet afatgjata materiale të investimit të fondit të investimeve alternative Sea land njihet në të ardhura të tjera, Shënimi 5.

Në dhjetor 2021, Asambleja e Aksionerëve investoi gjithashtu në fondin e investimeve alternative Green View, disa nga pronat e fituara në rrugë ligjore të ndodhura në jugun e Shqipërisë me potencial për zhvillim agro-turizmi. Pronat e investuara u vlerësuan me vlerën e drejtë në datën e transferimit, vlerësuar nga një vlerësues i pavarur më 1 tetor 2021. Vlera e drejtë e këtyre pronave rezultoi në një vlerë më të lartë në krahasim me koston e tyre, prandaj një fitim nga rivlerësimi është regjistruar në shënimin 28 të të ardhurave të tjera.

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Sea Land fondi investimeve alternative – tokë për zhvillim	2,576,016	2,304,584
Green View fondi i investimeve alternative- tokë për zhvillim	1,629,378	
Totali	4,205,394	2,304,584

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

22 Aktive afatgjata materiale

Kosto	Ndërtesa	Pajisje elektronike dhe zyre	Automjete, mobilie dhe pajisje të tjera	Investime në ambiente me qira	Punime ne proces	Totali
Gjendja më 01 janar 2020	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)
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	(20,231)	(12,388)	(443)	(2,082)	(35,144)
Gjendja më 31 dhjetor 2020	1,637,730	1,503,977	626,468	1,443,213	398,746	5,610,134
Efekti i kursit te kembimit	-	(1,080)	(460)	(2,376)	(2,275)	(6,191)
Shtesat	-	107,937	57,671	93,588	441,073	700,269
Transferime	-	114,834	90,621	176,161	(96,329)	285,287
Transferime në magazine e inventarit	-	(63,145)	(10,220)	-	(321,372)	(394,737)
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	(3,973)	(4,588)	-	(3,432)	(11,993)
Gjendja më 31 dhjetor 2021	1,637,730	1,658,550	759,492	1,710,586	416,411	6,182,769
Amortizimi						
Gjendja më 01 janar 2020	(410,478)	(720,692)	(256,633)	(448,515)	-	(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
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	13,014	7,018	-	-	20,032
Gjendja më 31 dhjetor 2020	(492,363)	(845,771)	(309,645)	(549,754)	-	(2,197,533)
Efekti i kursit te kembimit	-	45	16	46	-	107
Amortizimi i periudhës	(81,873)	(177,514)	(75,513)	(109,037)	-	(443,937)
Transferime në magazine e inventarit	-	71,877	10,363	(4,637)	-	77,603
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	1,932	-	-	-	1,932
Gjendja më 31 dhjetor 2021	(574,236)	(949,431)	(374,779)	(663,382)	-	(2,561,828)
Vlera e mbetur kontabël						
Gjendja më 31 dhjetor 2020	1,145,367	658,206	316,823	893,459	398,746	3,412,601
Gjendja më 31 dhjetor 2021	1,063,494	709,119	384,713	1,047,204	416,411	3,620,941

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

23 Aktive jo-materiale

Kosto	Programe	Patenta dhe licensa	Total
Gjendja më 31 dhjetor 2020	643,369	72,592	715,961
Shtesat	107,617	-	107,617
Transferime	10,487	-	10,487
Nxjerrja jashtë përdorimi	(959)	-	(959)
Gjendja më 31 dhjetor 2020	760,514	72,592	833,106
Shtesat	164,482	7,855	172,337
Nxjerrja jashtë përdorimi	11,379	-	11,379
Gjendja më 31 dhjetor 2021	936,375	80,447	1,016,822
Amortizimi			
Gjendja më 31 dhjetor 2020	(294,838)	(62,748)	(357,586)
Amortizimi i periudhës	(71,845)	(1,466)	(73,311)
Nxjerrja jashtë përdorimi	960	-	960
Gjendja më 31 dhjetor 2020	(365,723)	(64,214)	(429,937)
Amortizimi i periudhës	(86,981)	(1,506)	(88,487)
Nxjerrja jashtë përdorimi	928	-	928
Gjendja më 31 dhjetor 2021	(451,776)	(65,720)	(517,496)
Vlera e mbetur kontabël			
Gjendja më 31 dhjetor 2020	394,791	8,378	403,169
Gjendja më 31 dhjetor 2021	484,599	14,727	499,326

24 Aktive të drejta-në-përdorim

Grupi si qiramarres

Grupi ka kontrata qiraje për degë të ndryshme ku ajo operon. Qiratë e këtyre degëve përgjithësisht kanë një afat prej 5 deri në 20 vite. Detyrimet e Bankës për qiratë e saj sigurohen nga titulli që ka qiradhënësi për aktivet e marra me qira. Përgjithësisht, Grupi është ndaluar për dhënie me nënqira të ambjenteve që ka marrë me qira. Ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opsione përfundimi apo shtyerje, të cilat paraqiten si më poshtë.

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

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

Kosto	E drejta-e-përdorimit	Totali
Gjendja më 1 janar 2020	3,308,163	3,308,163
Shtesat	381,588	381,588
Nxjerrjet jashtë përdorimi	(14,630)	(14,630)
Gjendja më 31 dhjetor 2020	3,675,121	3,675,121
Shtesat	485,149	485,149
Nxjerrjet jashtë përdorimi	(508,512)	(508,512)
Efekti i kursit të kembimit	(4,844)	(4,844)
Gjendja më 31 dhjetor 2021	3,646,914	3,646,914
Amortizimi		
Gjendja më 1 janar	(325,626)	(325,626)
Amortizimi i periudhës	(362,883)	(362,883)
Rimarrja e amortizimit	14,630	14,630
Gjendja më 31 dhjetor 2020	(673,879)	(673,879)
Amortizimi i periudhës	(378,585)	(378,585)
Rimarrja e amortizimit	-	-
Efekti i kursit të kembimit	138	138
Gjendja më 31 dhjetor 2021	(1,052,326)	(1,052,326)
Vlera e mbetur kontabël		
Gjendja më 31 dhjetor 2020	3,001,242	3,001,242
Gjendja më 31 dhjetor 2021	2,594,588	2,594,588

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

24 Aktive të drejta-në-përdorim (vazhdim)

Më poshtë jepen vlerat e njohura në fitim ose humbje:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Shpenzimi amortizimit për të drejtën-në-përdorim	(364,544)	(347,961)
Shpenzim interesi në detyrimin e qirasë	(128,442)	(138,632)
Shpenzime që lidhen me qiratë afatshkurtra (përfshirë në shpenzimet e qirasë)	(15,749)	(8,914)
Shpenzime që lidhen me qiratë afatshkurtra (përfshirë në shpenzimet administrative)	(326)	(2,258)
Vlera totale e njohur në fitim ose humbje	(509,061)	(497,765)

25 Aktive të tjera

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Debitorë	717,622	589,113
Inventarë	77,680	138,643
Shpenzime të parapaguara	1,368,013	1,082,385
	2,163,315	1,810,141

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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Debitorë, bruto	892,431	745,465
Fondi i zhvlerësimit (ECL)	(174,809)	(156,352)
	717,622	589,113

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Fondi i zhvlerësimit më 1 janar	156,352	185,597
Shtesa/(pakësime) (shënimi 6)	18,457	(29,245)
Fondi i zhvlerësimit më 31 dhjetor	174,809	156,352

26 Aktive tatimore të shtyra

	31 Dhjetor 2021			31 Dhjetor 2020		
	Assets	Liabilities	Net	Assets	Liabilities	Net
Reposessed properties	103,778	-	103,778	103,777	-	103,777
Debt instruments at FVOCI	-	(212,224)	(212,224)	-	(168,906)	(168,906)
Investment properties	-	(40,715)	(40,715)	-	-	-
Property and equipment	-	(174)	(174)	-	-	-
Net deferred tax liability	103,778	(253,113)	(149,335)	103,777	(168,906)	(65,129)

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

27 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare

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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Llogari rrjedhëse – rezidentë	1,543,509	1,993,979
Depozitat e tregut të parasë – rezidentë	1,774,819	2,124,527
Marreveshjet e riblerjes – rezidentë	-	245,937
Hua ndermjet bankave – rezidentë	94,332	92,804
Totali	3,412,660	4,457,247

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

28 Detyrime ndaj klientëve

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Individë	187,688,687	165,844,751
Ente Qeveritare	23,838,292	16,231,565
Korporata	34,347,369	28,917,547
Klientë të tjerë	3,178,646	2,879,257
Totali	249,052,994	213,873,120

Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Llogari rrjedhëse		
Në monedhë vendase	40,283,996	33,373,125
Në monedhë të huaj	25,120,803	20,371,303
Llogari kursimi		
Në monedhë vendase	14,412,494	11,739,555
Në monedhë të huaj	34,907,223	27,097,081
Depozita me afat		
Në monedhë vendase	77,499,808	65,168,307
Në monedhë të huaj	52,843,496	53,275,981
Llogari të tjera klientesh		
Në monedhë vendase	1,281,603	952,662
Në monedhë të huaj	2,703,571	1,895,106
	249,052,994	213,873,120

29 Huatë

Huatë deri më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 janë si të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregtise dhe Sipërmarrjes (Ish-METE)	209,823	274,538
Hua të tjera	615,501	130,001
	825,324	404,539

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

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

Norma e interest vjetor është 0.5% për hua në Euro, dhe 3.5% për hua në LEK. Shlyerja ndaj METE-s bazohet në të njëjtat kushte të vendosura mbi shlyerjen ndaj përdoruesve përfundimtarë të kontratës së kredisë (huamarrës fundor).

Më 31 dhjetor 2021, shuma e mbetur e huave është 209,823 mijë lekë (31 dhjetor 2020: 274,538 mijë lekë), dhe nuk ka balanca në vonesë në lidhje me këtë huamarrje më 31 dhjetor 2021 dhe më 31 dhjetor 2020.

30 Borxhi i varur

Më 31 tetor 2011, Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve aprovoi emetimin e instrumenteve të varur në Lek, Euro dhe Dollar për individë privatë. Më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 instrumentat janë detajuar si më poshtë:

Monedha	Nr. i Instrumenteve	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Lekë	4,053	4,110,925	3,286,506
Euro	2,166	2,645,015	2,157,054
USD	495	532,015	482,764
	6,714	7,287,955	5,926,324

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

30...Borxhi i varur (vazhdim)

Emetimet	Data e emetimit	Data e maturimit	Njesi të instrumentit	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
9	27.01.2015	27.01.2021	-	-	849,919
10	05.01.2016	05.01.2022	373	418,218	422,259
11	25.08.2016	25.08.2023	388	469,530	476,719
12	07.02.2017	07.02.2024	482	515,178	516,036
13	02.06.2017	02.06.2024	647	694,140	697,078
14	03.11.2017	03.11.2024	622	678,621	680,404
15	08.03.2018	08.03.2025	500	543,408	544,954
16	28.12.2018	28.12.2025	550	567,163	562,931
17	17.10.2019	17.10.2026	598	639,704	642,242
18	26.06.2020	26.06.2027	502	531,041	533,782
19	02.03.2021	02.03.2028	735	813,553	-
20	26.08.2021	26.08.2028	1317	1,417,399	-
Total			6,714	7,287,955	5,926,324

31 Detyrimet e qirasë

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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Me 1 Janar	3,110,600	3,030,853
Shtesat	484,520	391,890
Rritje e interesit	129,618	141,247
Mbylljet gjate vitit	(521,437)	(14,845)
Pagesat	(477,480)	(438,545)
Gjendja me 31 dhjetor	2,725,821	3,110,600

Analiza e maturimit të detyrimeve të qirasë jepet në Shënimin 38. Grupi kishte të dala parash për qira në vlerën prej 477,480 mijë Lekë.

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

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

31 dhjetor 2020	Brenda vitit	1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4 - 5 vite	Pagesat minimale të qirasë Pas 5 vitesh	Totali
Keste e qirase	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

32 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Transaksionet si agjent	290,885	406,590
Furnitorë dhe shpenzime të përllogaritura	191,510	177,910
Totali	482,395	584,500

33 Provizione

Provizionet më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Provizione gjyqësore	4,267	5,521
Zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit	25,560	6,162
Provizione të tjera	9,155	5,581
Totali	38,982	17,264

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

33 Provizione (vazhdim)

Në tabelën e mëposhtme paraqiten lëvizjet në provizione për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 and 31 dhjetor 2020.

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Balanca më 1 janar	17,264	5,350
Zhvierësimi për zërat jashtë bilancit	19,397	6,162
Provizione gjyqësore	3,585	6,521
Rimarrje e provigjoneve të tjera	(1,264)	(769)
Balanca më 31 dhjetor	38,982	17,264

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2021 provigjonet e krijuara ishin në vlerën prej 24,439 mijë lekë (31 dhjetor 2020: rimarrje në vlerën prej 6,163 mijë Lekë) për zhvierësimin e zërave jashtë bilancit dhe rimarrje të provigjoneve të tjera për një vlerë prej 1,264 mijë Lekë (31 dhjetor 2020: 769 mijë lekë). Provigjonet për të tjera shpenzime gjyqësore janë krijuar në vlerën prej 3,585 mijë Lekë (31 dhjetor 2020: 6,521 Lekë).

34 Kapitali aksionar

Kapitali aksionar është i përbërë nga tipi A i aksioneve dhe aksione të zakonshme, të dyja me një vlerë nominale 1 USD për cdo aksion. Kapitali aksionar i nënshkruar i vendosur nga aksionerët e Grupit është në valutat USD, Euro dhe Lekë dhe është i raportuar në pasqyrat financiare me koston historike të kursit të këmbimit. Më 31 dhjetor 2021, kapitali i rregjistruar është në shumën USD 18,655 mijë, Euro 31,234 mijë dhe Lekë 4,388,750 mijë. Aksionarët e Grupit dhe aksionet përkatëse të mbajtura prej tyre janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Renis Tershana	18.16%	18.53%
Aleksander Pilo	7.68%	8.72%
B.F.S.E Holding BV	15.13%	15.21%
Drejtesit e Përgjithshëm të Grupit	6.90%	6.93%
Te tjerë (aksionarë që zotërojnë më pak se 5% të aksioneve)	52.13%	50.62%
Totali	100.000%	100.000%

Kapitali i paguar i Grupit më 31 dhjetor 2021 është 10,717,160 mijë lekë i përkthyer me kursin historik të këmbimit (31 dhjetor 2020: 10,213,523 mijë lekë) me një vlerë nominale prej 1 USD secila.

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

Më 10 qershor 2020 Asambleja vendosi për shtyrjen e afatit të vendimit të emetimit të kapitalit të ri në shumën prej 24 milionë euro deri me 30 qershor 2021. Më 31 dhjetor 2020, vetëm shumën e kapitalit prej 1,685 euro është nënshkruar dhe regjistruar në qendrën kombëtare të regjistrimit (QKR), ndërsa në 2021 vlera prej 816 eurosh u nënshkrua në QKR.

Aksionet e Grupit kanë vlerë nominale dhe janë të pandashme. Çdo aksion i jep zotëruesit të tij të drejtën e një vote. Grupi ka "aksione të zakonshme" dhe aksione të "klasit A", ku secili nga këto aksione ka një vlerë nominale prej 1 USD për aksion. Aksionet e "klasës A" i japin zotëruesit të tij të drejta dhe privilegje të caktuara, kryesisht në lidhje me transferimin e aksioneve, shitjen e aksioneve, konvertimin e aksioneve të "klasës A" në aksione të zakonshme, dhe të drejtën për të propozuar emërimin dhe shkarkimin e 2 anëtarëve të Këshillit Drejtues. Mbajtësit e aksioneve të "klasës A" të cilët veprojnë së bashku përmes përfaqësuesit të emëruar do të kenë të drejtat dhe privilegjet e aksioneve të "klasës A" përsa i takon "para-aprovimit" të disa ndryshimeve dhe vendimeve dhe disa të drejtave të informimit.

Të gjitha aksionet e mbajtura nga B.F.S.E Holding BV ose S.E.C.O. do të jenë gjithnjë aksione "A". Të gjithë aksionarët e tjerë të Grupit mbajnë aksione të zakonshme.

Një rakordim i kapitalit të paguar në fillim dhe në fund të periudhës është si më poshtë:

	Aksione të zakonshme		Aksione të tipit A	
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Me 1 janar	72,954,454	71,617,675	20,165,291	16,206,464
rritje në numër aksionesh	3,989,127	1,336,779	968,466	3,958,827
Me 31 dhjetor	76,943,581	72,954,454	21,133,757	20,165,291

Më 27 maj 2021, asambleja e aksionerëve vendosi për shpërndarjen e fitimit të vitit 2020, prej të cilit vlera prej 451,603 shkoi për rritje kapitali. Një pjesë e fitimit të 2019 u alokua si rritje kapitali nga asambleja e aksionerëve në vlerën 489,171 mijë lek.

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

35 Primi i kapitalit

Gjatë vitit që përfundoi më 31 dhjetor 2021, Grupi ka emetuar aksione të reja që krijojnë një prim aksionesh prej 46,516 mijë Lekë nga emetimi i kapitalit të ri (31 dhjetor 2020: 92,493 mijë Lekë).

36 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 2021	31 dhjetor 2020
Rezerva e përgjithshme	2,379,132	2,138,276
Rezerva ligjore	455,791	395,578
Totali	2,834,923	2,533,854

37 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet

31 dhjetor 2021

Aktivitet

	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	32,482,672	-	32,482,672
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	15,171,104	3,087,540	18,258,644
Hua dhe paradhënie bankave	3,883,740	41,433	3,925,173
Letra me vlerë me VDPFH	5,756	304,302	310,058
Letra me vlerë me VDPAGJ	17,540,636	48,110,012	65,650,648
Letra me vlerë me kosto te amortizuar	188,746	26,289,809	26,478,555
Kuotat ne fondet e investimit	-	88,626	88,626
Investime në pjesëmarrje	-	14,644	14,644
Emri i mirë	-	-	-
Qira financiare	-	43,371	43,371
Hua dhe paradhënie për klientët	497,996	1,023,859	1,521,855
Te drejta tatimore korrente	39,443,675	79,069,141	118,512,816
Prona të riposeduara	-	-	-
Prona për investim	-	4,231,602	4,231,602
Aktive afatgjata materiale	-	4,205,394	4,205,394
Aktive afatgjata jomateriale	77,790	3,543,151	3,620,941
Aktive të drejta-në-përdorim	13,114	486,212	499,326
Aktive të tjera	37,379	2,557,209	2,594,588
Totali i aktiveve	109,342,608	173,096,305	282,438,913

Detyrimet

Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,568,323	1,844,337	3,412,660
Detyrime ndaj klientëve	119,006,624	130,046,370	249,052,994
Huatë	615,501	209,823	825,324
Borxhi i varur	494,662	6,793,294	7,287,956
Detyrimet tatimore aktuale	58,986	-	58,986
Detyrime tatimore te shtyra	1,087	148,248	149,335
Detyrimet e qirasë	19,440	2,706,381	2,725,821
Detyrime të tjera	475,375	7,020	482,395
Provizione	1,120	37,861	38,981
Totali i detyrimeve	122,241,118	141,793,334	264,034,452

Pozicioni neto	(12,898,510)	31,302,971	18,404,461
-----------------------	---------------------	-------------------	-------------------

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

37...Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet (vazhdim)

31 dhjetor 2020	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
Aktivët			
Mjete monetare dhe ekuivalente 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	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 të amortizuar	72,575	21,348,135	21,420,710
Parapagime ne tatimin mbi pagën	-	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 tatimore korrente	23,366	-	23,366
Prona të riposduara	-	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
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	4,236,847	220,400	4,457,247
Detyrimet 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 tatimore aktuale	-	65,129	65,129
Detyrimet tatimore të shtyra	-	3,110,600	3,110,600
Detyrimet 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

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

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

38 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara

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

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

38 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Garancitë dhe letër kreditë

Balancat janë të përbëra si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Garanci në favor të klientëve	5,451,591	4,879,958
Angazhime në favor të klientëve	4,850,820	4,900,081
Zhvlerësimi (ECL)	(24,439)	(6,163)
Totali neto	10,277,972	9,773,876

Garanci të vendosura nga klientët kreditues	3,698,062	2,812,785
Garanci të marra nga klientët kreditues	915,270,741	448,363,487
Angazhime për letra me vlerë	344,270	470,185
Angazhimet nga institucionet financiare	7,589,515	9,825,792

Garancitë e marra nga klientët përfshijnë kolateral monetar, hipotekar, inventarë dhe aktive të tjera me barrë siguroese 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 2021.

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

Garancitë dhe letër kreditë

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

	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja më 1 Janar	1	-	-	1
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	6,162	-	-	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	-	-	-	-
Gjendja më 31 dhjetor	6,163	-	-	6,163

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

38. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Angazhime për qeratë operationale – Grupi si qiramarrës

Grupi ka marrë me qera zyra në Tiranë, Durrës, Fier, Vlorë, Lezhë, Elbasan, Shkodër, Korçë, Shijak, Kavaje, Kukes, Berat, Ballsh, Mat, Peshkopi dhe Vorë në përgjithësi me afat nën 10 vjet. Një informacion i detajuar në lidhje me ndryshimet e ndodhura sipas kërkesave të SNRF 16 prezantohen në shënimin 23. Këto angazhime të ardhshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020
Jo më vonë se 1 vit	425,260	439,524
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	1,809,508	1,897,550
Më vonë se 5 vjet	1,599,207	1,759,881
Totali	3,833,975	4,096,955

Angazhime qeraje- Grupi si qiradhenes

Grupi ka leshuar qira financiare klienteve të tij, në vlerën 1,609,934 mijë Lek (31 dhjetor 2020: 1,372,680 mijë lek). Këto qira kanë një jetëgjatësi mesatare 1-5 vite, pa opsion të përfshirë për rinovim në kontratë. Pagesat minimale të qirave (me principal dhe interes) sipas 31 dhjetor 2021 dhe 2020 janë të detajuara si më tej:

Pretendime dhe çështje gjyqësore

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

Çështje gjyqësore

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

Grupi ka kontrollë formale dhe politika për menaxhimin e këtyre çështjeve. Pasi merret këshilla profesionale dhe shuma e humbjes është përcaktuar, Grupi kryen korrigjimet e nevojshme për të marrë në konsideratë efektet e pafavorshme që këto çështje mund të kenë në pozicionin e saj financiar. Në fund të vitit, Grupi kishte disa çështje të pazgjidhura gjyqësore pa efekte të pafavorshme, rrjedhimisht, asnjë provizion tjetër përveç atyre të përfshira në shënimin 31, nuk është paraqitur në pasqyrat në pasqyrat financiare.

39 Shënime për palët e lidhura

Në tabelat e mëposhtme, Grupi prezanton marrëdhëniet që ekzistojnë midis Grupit dhe palëve të lidhura me të, natyrën e transaksioneve, vlerat përkatëse, si dhe shpenzimet dhe të ardhurat deri më dhe për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020.

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

Transaksionet me palët e lidhura

Transaksionet	31 dhjetor 2021		31 dhjetor 2020	
	Drejtnesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtnesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
Shpenzime qiraje	-	32,177	-	27,902
Të ardhura	768	150,167	997	318,511
Shpenzime	65,600	41,898	67,938	44,351

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

39 Shënime për palët e lidhura (vazhdim)

	31 dhjetor 2021		31 dhjetor 2020	
	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
Lloji i transaksionit				
Linjë kredie	8,008	237,275	-	-
Overdrafte	52,048	1,859,530	2,290	18,988
Hua me afat	2,216	18,721	57,941	1,990,472
Leasing	-	7,108	3,677	7,466
Garanci/Inkaso	6,852	118,448	-	32,139
Llogari rrjedhëse	47,493	217,111	(43,540)	(91,059)
Depozita me afat	(93,730)	(8,686,758)	(39,376)	(176,583)
Kolateral i vendosur në favor të Grupit	8,008	237,275	(89,987)	(8,021,522)

	Norma e interesit (në %)	
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Lloji i transaksionit		
Linjë kredie	0.00%	0.00%
Overdrafte	1.76%-16%	1.8%-20%
Hua me afat	0.5%-8%	0.5%-8%
Leasing	5.8%-6.5%	5.8%-8.5%
Llogari rrjedhëse	0.00%	0%
Depozita me afat	0.0%-4.5%	0.0%-4.5%

Përveç kësaj, shpërblimi kryesor i personelit menaxhues ka qenë si më poshtë, pa përfitime të tjera për t'u shpalosur më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020:

	Pagat	Bonuset
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021		
Shpërblimi i drejtimit të Grupit	66,599	12,043
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	5,152	6,021
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020		
Shpërblimi i drejtimit të Grupit	53,605	13,045
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	2,876	1,864

40 Administrimi i rrezikut financiar

40.1 Një vështrim i përgjithshëm

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

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

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

Struktura e administrimit të rrezikut

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

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

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.1 Një vështrim i përgjithshëm (vazhdim)

Që prej 31 dhjetorit 2019, përhapja e COVID-19 ka pasur ndikim të madh në shumë ekonomi në mbarë globin. Në shumë vende, bizneset po detyrohen të ndërpresin ose kufizojnë aktivitetet për periudha të gjata ose të pacaktuara kohore. Masat e marra për të kufizuar përhapjen e virusit, përfshirë ndalimet e udhëtimit, karantinat, distancimin shoqëror dhe mbylljen e shërbimeve jo thelbësore kanë shkaktuar ndërprerje të rëndësishme për bizneset në të gjithë botën, duke rezultuar në një ngadalësim ekonomik. Tregjet globale të aksioneve kanë pësuar gjithashtu një paqëndrueshmëri të madhe dhe një dobësim të ndjeshëm megjithatë në pjesën e dytë të vitit 2020 ka një parashikim më optimist të situatës 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 përballen 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 vëzhgon në mënyrë të rregullt dhe 'ad-hoc' politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut, dhe raporton rezultatet e vëzhgimeve tek Komiteti i Kontrollit. Administrimi i rrezikut financiar

40.2 Rreziku i kredisë

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

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

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

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

Zhvillimi dhe përdorimi i sistemit të vlerësimit të rrezikut të Grupit në mënyrë që të kategorizojë ekspozimin në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare, dhe të fokusojë Drejtimin në rreziqet aktuale të Grupit. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për zhvlerësime të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike ndaj rrezikut të kredisë. Sistemi aktual i kategorizimit të rrezikut konsiston prej pesë kategorish në përputhje me rregulloren e "Administrimit të Rrezikut të Kredisë" të Bankës së Shqipërisë të cilat reflektojnë shkallën e rrezikut të mospagimit dhe vlerësimit të kolateraleve, ose lehtësime të tjera të rrezikut të kredisë. Përgjegjësia për të caktuar nivelet e rrezikut i takon Komitetit të Kredisë dhe janë subjekt i monitorimit mujor. Monitorimi i zbatimit të kufijve të aprovuar të ekspozimit nga njësitë e biznesit, duke përfshirë dhe ato për industritë e zgjedhura, rrezikut të shtetit dhe llojeve të produkteve. Komiteti i Kredisë të Grupit merr dhe shqyrton rregullisht raporte mbi cilësinë e kreditimit dhe ndërmerr veprime përkatëse korrigjuese. Sigurimi i këshillave, udhëzimeve dhe specializimeve të njësitë e biznesit për të zhvilluar praktikën më të mirë 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.

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

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.2 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 2021 dhe 31 dhjetor 2020 është si më poshtë:

Vlerësimi i kredisë	31 dhjetor 2021	% mbi Totalin Bruto	31 dhjetor 2020	% mbi Totalin Bruto
A+	568,941	0.44%	309,755	0.26%
A	11,316,286	8.73%	5,410,720	4.58%
A-	20,196,542	15.58%	15,276,136	12.92%
B+	13,132,857	10.13%	11,463,739	9.70%
B	42,245,975	32.60%	40,374,885	34.15%
B-	2,065,048	1.59%	1,729,228	1.46%
C+	809,949	0.62%	2,039,567	1.72%
C	262,287	0.20%	156,537	0.13%
C-	-	0.00%	-	-
D+	1,122,523	0.87%	1,177,000	1.00%
D	3,106,352	2.40%	8,547,331	7.23%
E+	359,985	0.28%	78,550	0.07%
E	2,224,851	1.72%	845,495	0.72%
E-	1,424,449	1.10%	98,154	0.08%
Kredi me vlerësim	98,836,045	76.26%	87,507,097	74.02%
Kredi pa vlerësim	8,433,616	6.51%	11,354,021	9.60%
Kredi me pikezim	21,488,484	16.58%	18,598,997	15.73%
Totali Bruto i portofolit të kredive	128,758,145	99.35%	117,460,115	99.35%
Qira financiare pa vlerësim	850,027	0.66%	777,659	0.66%
Totali Bruto i portofolit të kredive	129,608,172	100.00%	118,237,774	100.00%

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

Renditja e kreditit sipas Grupit	31 dhjetor 2021		31 dhjetor 2020	
	% e rasteve të dështimit	Totali	% e rasteve të dështimit	Totali
Gradë e lartë		38,389,243		27,051,140
Renditje rreziku klasa 1	2.01%	2,607,710	1.96%	2,290,437
Renditje rreziku klasa 2	8.89%	11,515,791	5.42%	6,069,448
Renditje rreziku klasa 3	18.72%	24,265,742	3.15%	18,691,255
Gradë standarte		67,280,714		61,559,262
Renditje rreziku klasa 4	16.79%	21,761,836	2.68%	17,958,732
Renditje rreziku klasa 5	35.12%	45,518,878	3.17%	43,600,530
Gradë nën-standarte		14,927,771		29,627,372
Renditje rreziku klasa 6 dhe me poshte	11.31%	14,654,572	31.82%	17,495,692
Pa renditje		8,433,616		11,354,021
Qira financiare pa renditje	0.66%	850,027	2.35%	777,659
Totali		129,608,172		118,237,774

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

Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Mjete monetare dhe ekuivalente me to (pa perfshire arken)	28,545,878	22,591,853
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	18,258,643	15,611,519
Hua dhe paradhënie bankave	3,925,172	171,605
Letra me vlerë të matura me VDPFH	310,058	415,164
Instrumenta borxhi të mbajtura me VDP të ardhurave të tjera gjithëpërshiresë	65,650,648	59,527,208
Instrumenta borxhi të mbajtura me kosto të amortizueshme	26,478,555	21,410,570
Kuota në fondin e investimit	88,625	23,253
Qira financiare, bruto	1,609,934	1,372,680
Hua dhe paradhënie për klientët	127,998,237	116,864,363
Aktive të tjera	717,622	589,113
Totali	273,583,372	238,577,328
Angazhime kreditimi të padisbursuara	4,979,074	4,693,613
Letër-kredi	-	206,468
Garanci në favor të klientëve	5,451,591	4,879,958
Totali i angazhime të lidhura me kreditë	10,430,665	9,780,039
Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë	284,014,037	248,357,367

Ekspozimet e huave dhe paradhënies dhënë klientëve, në vonesë por të pazhvlerësuar, të ndara sipas moshës, për periudhën deri më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Në vonesë por pa zhvlerësim individual		
0-30 ditë	66,419	76,661
61 - 90 ditë	-	-
> 90 ditë	295,776	199,523
Totali	362,195	276,184

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve për vitin deri me 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Grupit për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura me poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatëse.

31 dhjetor 2021	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara				Në vonesë por pa zhvlerësim	Të zhvlerësuara individualisht	Totali
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje			
Korporata	24,306,049	47,739,897	2,537,835	5,021,760	175,014	7,196,764	86,977,318
Biznes i vogël	8,368,967	7,566,837	958,551	3,315,339	107,796	1,853,113	22,170,602
Kredi konsumatore	2,177,324	3,971,962	976,274	332,013	47,428	267,311	7,772,312
Kredi hipotekore	2,629,589	6,136,000	1,202,367	509,811	31,956	568,281	11,078,004
Totali	37,481,929	65,414,696	5,675,027	9,178,923	362,194	9,885,469	127,998,236
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	(841,965)	(1,546,216)	(286,242)	(288,583)	-	(6,551,584)	(9,485,421)
Ekspozimi i kredive, neto	36,639,964	63,868,480	5,388,785	8,890,340	362,194	3,333,885	118,512,815

31 dhjetor 2020	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara				Në vonesë por pa zhvlerësim	Të zhvlerësuara individualisht	Totali
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje			
Korporata	13,075,134	44,370,830	5,886,322	8,373,356	-	8,280,200	79,985,842
Biznes i vogël	8,530,257	7,237,494	1,284,372	2,412,343	128,123	1,507,005	21,099,594
Kredi konsumatore	2,632,031	3,085,418	590,689	324,902	69,084	241,543	6,943,667
Kredi hipotekore	1,972,933	5,080,038	1,212,292	116,504	78,977	375,247	8,835,991
Totali	26,210,355	59,773,780	8,973,675	11,227,105	276,184	10,403,995	116,865,094
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	(551,166)	(2,789,009)	(512,736)	(848,626)	-	(6,640,043)	(11,341,581)
Ekspozimi i kredive, neto	25,659,189	56,984,771	8,460,939	10,378,479	276,184	3,763,952	105,523,513

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për qiranë financiare dhënë klientëve për vitin deri me 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Grupit për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura me poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatëse.

31 dhjetor 2021	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara				Në vonesë por pa zhvlerësim	Të zhvlerësuara individualisht	Totali
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje			
Korporata	202,483	64,886	-	144,603	810	99,915	512,697
Biznes i vogël	172,423	207,220	-	423,982	-	14,901	818,526
Kredi konsumatore	12,171	-	-	266,540	-	-	278,711
Kredi hipotekore	-	-	-	-	-	-	-
Totali	387,077	272,106	-	835,125	810	114,816	1,609,934
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	15,586	2,643	-	10,307	-	59,544	88,079
Ekspozimi i kredive, neto	371,491	269,463	-	824,818	810	55,272	1,521,855

31 dhjetor 2020	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara				Në vonesë por pa zhvlerësim	Të zhvlerësuara individualisht	Totali
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje			
Korporata	241,168	42,268	-	167,483	-	69,842	520,761
Biznes i vogël	164,149	91,208	-	367,128	-	15,270	637,755
Kredi konsumatore	11,437	-	-	202,727	-	-	214,164
Kredi hipotekore	-	-	-	-	-	-	-
Totali	416,754	133,476	-	737,338	-	85,112	1,372,680
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	17,020	2,304	-	14,464	-	52,406	86,194
Ekspozimi i kredive, neto	399,734	131,172	-	722,874	-	32,706	1,286,486

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Mjete monetare dhe ekuivalente me to				
Llogarite rrjedhëse me bankat				
Risk të ulët	3,126,337	-	-	3,126,337
Zhvlerësimi	(1,298)	-	-	(1,298)
Vlera neto	3,125,039	-	-	3,125,039
Vendosjet në tregun e parësë				
Risk të ulët	2,962,717	-	-	2,962,717
Zhvlerësimi	(1,045)	-	-	(1,045)
Vlera neto	2,961,672			2,961,672
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore				
Risk të ulët	23,420,591	-	-	23,420,591
Zhvlerësimi	(58,691)	-	-	(58,691)
Vlera neto	23,361,900			23,361,900
Totali	29,448,611	-	-	29,448,611

	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Mjete monetare dhe ekuivalente me to				
Llogarite rrjedhëse me bankat				
Risk të ulët	3,042,831	-	-	3,042,831
Zhvlerësimi	(1,607)	-	-	(1,607)
Vlera neto	3,041,224	-	-	3,041,224
Vendosjet në tregun e parësë				
Risk të ulët	2,413,526	-	-	2,413,526
Zhvlerësimi	(873)	-	-	(873)
Vlera neto	2,412,653	-	-	2,412,653
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore				
Risk të 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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore				
Risk te ulët	18,305,362			18,305,362
Zhvlerësimi	(46,719)			(46,719)
Vlera neto	18,258,643			18,258,643

	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore				
Risk te ulët	15,652,021	-	-	15,652,021
Zhvlerësimi	(40,502)	-	-	(40,502)
Vlera neto	15,611,519	-	-	15,611,519

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Letra me vlerë të investimit me VDPAGJ				
Risk te ulët	65,758,942	-	-	65,758,942
Zhvlerësimi	(108,294)	-	-	(108,294)
Vlera neto	65,650,648	-	-	65,650,648

	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Letra me vlerë të investimit me VDPAGJ				
Risk te ulët	59,643,680	-	-	59,643,680
Zhvlerësimi	(116,471)	-	-	(116,471)
Vlera neto	59,527,209	-	-	59,527,209

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Letra me vlerë me kosto të amortizuar				
Risk te ulët	26,509,564	-	-	26,509,564
Zhvlerësimi	(31,009)	-	-	(31,009)
Vlera neto	26,478,555	-	-	26,478,555

	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

	31 dhjetor 2021		
	Stadi 1	Stadi 2	Totali
Qira financiare			
Standarte – risk te ulet	1,357,727	48,654	1,406,381
Në ndjekje	10,138	34,794	44,933
Nënstandarte	-	30,776	110,895
Të dyshimta	-	-	30,528
Të humbura	-	294	17,197
Zhvlerësimi	(15,175)	(10,862)	(88,080)
Vlera neto	1,352,690	103,656	1,521,855

	31 dhjetor 2020		
	Stadi 1	Stadi 2	Totali
Qira financiare			
Standarte – risk te ulet	1,110,829	970	1,114,261
Në ndjekje	14,832	151,281	210,904
Nënstandarte	-	-	1,398
Të dyshimta	-	-	27,868
Të humbura	-	-	18,249
Zhvlerësimi	(16,783)	(13,484)	(86,194)
Vlera neto	1,108,878	138,767	1,286,486

	31 dhjetor 2021		
	Stadi 1	Stadi 2	Totali
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve			
Standarte – risk te ulet	107,163,155	1,289,152	109,515,639
Në ndjekje	3,009,197	4,695,942	7,986,811
Nënstandarte	134,994	629,595	1,690,457
Të dyshimta	409	4,094	3,663,382
Të humbura	12,658	550	5,141,838
Zhvlerësimi	(1,957,414)	(776,957)	(9,485,419)
Vlera neto	108,362,999	5,842,376	118,512,708

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Garanci financiare dhe angazhime te tjera				
Risk te ulët	10,430,665	-	-	10,430,665
Zhvlerësimi	(24,439)	-	-	(24,439)
Vlera neto	10,406,226	-	-	10,406,226

	31 dhjetor 2020			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	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

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin neto të Huave dhe paradhëniesve ndaj klientëve më 31 dhjetor 2021 dhe më 31 dhjetor 2020, kategorizuar si portofol i zhvlerësuar individualisht dhe në grup

	Ekspozimi neto i huave dhe paradhëniesve ndaj klientëve	
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Të zhvlerësuara individualisht		
Ne vonese dhe te zhvleresuara	10,363,397	10,489,107
Zhvlerësimi	(6,607,195)	(6,692,449)
Vlera neto	3,756,202	3,796,658
Të vlerësuara në grup për zhvlerësim		
Ne vonese por pa zhvlerësim	7,358,693	276,184
Vlera neto	7,358,693	276,184
As ne vonese dhe as te zhvlerësuara individualisht	111,886,079	107,472,482
Zhvlerësimi	(2,966,303)	(4,735,325)
Vlera neto	108,919,776	102,737,157
Totali i vlerës neto	120,034,671	106,809,999

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuara

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

Fondi për humbje nga zhvlerësimi

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

Politika e fshirjes së kredive

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Hua dhe paradhënie klientëve

Grupi mban kolateral ndaj kredive dhe paradhënies të klientëve në formën pengut të pasurisë, siguri të tjera të regjistruara ndaj aktiveve dhe garanci. Llogaritjet e vlerës së drejtë të kolateralit të vlerësuar në kohën e huasë zakonisht nuk janë freskuar përveç rastit kur një kredi është vlerësuar si e zhvlerësuar. Zakonisht nuk mbahet kolateral mbi kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave. Kolateral nuk mbahet ndaj investimeve në instrumentat financiare dhe nuk është mbajtur ndonjë kolateral i tillë për fundvitin e 31 dhjetor 2021 ose 31 dhjetor 2020. Është politikë e Grupit që të nxjerrë në shitje pronat e riposeduara gjatë rrjedhës normale të aktivitetit bankar. Të ardhurat prej këtyre shitjeve përdoren për zvogëlimin apo ripagimin e vlerës së papaguar të kredive. Në përgjithësi, Grupi nuk i shfrytëzon këto prona të riposeduara për qëllime të aktivitetit të vetë bankar.

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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Ndaj huave individualisht të zhvlerësuar:	16,199,097	40,756,558
Prona	12,667,995	26,840,733
Të tjera	3,531,102	13,915,825
Ndaj huave të zhvlerësuar në grup:	676,538,199	591,267,489
Prona	172,850,340	269,903,183
Të tjera	503,687,859	321,364,306
	692,737,296	632,024,046

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 2021	31 dhjetor 2020
Vlera bruto (hua, paradhënie dhe qira financiare)	129,608,061	118,237,773
Provigjione sikur kolaterale të mos merreshin në konsideratë	(17,564,390)	(12,073,264)
Vlera totale neto e huave dhe paradhënies dhene klienteve	112,043,671	106,164,509

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

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

Hua dhe paradhënie klienteve dhe qera financiare	31 dhjetor 2021			31 dhjetor 2020		
	Shqipëri	Të tjera	Totali	Shqipëri	Të tjera	Totali
Ndërtim	16,674,760	6,281,374	22,956,134	12,298,027	3,793,678	16,091,705
Tregti	38,499,825	1,624,093	40,123,918	35,356,801	499,411	35,856,212
Kredi konsumatore	7,591,160	202,152	7,793,312	7,111,581	46,496	7,158,077
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	17,931,442	1,226,016	19,157,458	28,463,933	789,288	29,253,221
Industria përpunuese	6,103,333	440,319	6,543,651	6,387,537	1,145,815	7,533,352
Hotele dhe restorante	5,902,566	742,261	6,644,827	3,321,696	-	3,321,696
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	4,684,694	-	4,684,694	1,092,544	51,903	1,144,447
Pasuri e patundshme	1,472,857	153	1,473,010	1,155,546	-	1,155,546
Transport dhe komunikim	603,392	4,957	608,349	420,699	-	420,699
Agrikulturë	1,657,568	510,642	2,168,210	879,058	-	879,058
Industri, punime minerale	1,267,255	-	1,267,255	1,103,919	-	1,103,919
Aktivitet social dhe shëndetësor	1,002,113	777,188	1,779,301	2,023,337	742,028	2,765,365
Industri peshkimi	50,010	-	50,010	60,486	-	60,486
Të tjera	14,124,007	234,034	14,358,041	11,451,605	42,385	11,493,990
	117,564,982	12,043,189	129,608,170	111,126,769	7,111,004	118,237,773

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

31 dhjetor 2021	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	-	2,581,437	8,050,853	11,077,064	21,709,354
Sektori public	653,757	-	-	-	653,757
Tregti	35,272,239	4,906,791	-	-	40,179,030
Industri përpunuese	7,866,896	3,361,449	-	-	11,228,345
Ndërtim	19,660,024	3,296,110	-	-	22,956,134
Shërbime	13,169,241	3,502,985	-	-	16,672,226
Të tjera	10,889,064	5,320,261	-	-	16,209,325
Totali	87,511,221	22,969,033	8,050,853	11,077,064	129,608,171
Financial Services	1,037	85,060	-	-	86,097

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 përpunuese	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

40.3 Rreziku i likuiditetit

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

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Grupit në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo të rrezikojë të dëmtojë emrin e tij. Likuiditeti afat-shkurtër administrohet nga Departamenti i Thesarit, ndërsa likuiditeti afatmesëm dhe afat-gjatë administrohet nga Komiteti i Aktiveve dhe Detyrimeve ("ALCO"). Departamenti i Menaxhimit të Rrezikut raporton në mënyrë periodike tek ALCO dhe Departamenti i Thesarit mbi ekspozimin ndaj rrezikut të likuiditetit.

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdimi)

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 2021	31 dhjetor 2020
Mesatarja për periudhën	77.63%	65.72%
Minimumi për periudhën	58.21%	51.81%
Maksimumi për periudhën	93.90%	81.80%

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

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

Gapet e maturiteteve për çdo monedhë llogariten dhe analizohen nga Grupi mbi baza mujore. Tabelat më poshtë tregojnë një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të Grupit më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 në bazë të maturiteteve të mbetura të tyre

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

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

31 dhjetor 2021

Aktivet (Flukse monetare hyrese)

	< 1 month	1-3 months	3-12 months	1-5 years	over 5 years	Totali
Aktivet (Flukse monetare hyrese)	45,758,711	9,471,938	54,730,043	81,907,222	76,080,473	267,946,670
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	32,416,253	66,419	-	-	-	32,482,672
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	6,764,475	2,076,203	6,330,425	3,087,540	-	18,258,644
Hua dhe paradhënie bankave	-	-	3,884,432	19,178	21,563	3,925,172
Letra me vlerë me VDPFH	-	5,756	-	-	304,302	310,058
Letra me vlerë me VDPAGJ	2,602,530	3,696,504	11,241,603	22,764,795	25,345,217	65,650,649
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	1,426	51,649	119,342	12,558,585	13,747,554	26,478,556
Kuota ne fondin e investimit	37,302	-	-	-	51,324	88,626
Qira financiare	43,671	94,786	359,540	1,011,961	11,898	1,521,855
Hua dhe paradhënie për klientët	3,175,432	3,480,612	32,792,994	42,465,163	36,598,615	118,512,816
Aktive të tjera (debitoret)	717,622	9	1,707	-	-	719,338

Detyrime (flukse monetare dalese)

Detyrime (flukse monetare dalese)	84,777,304	30,291,070	90,572,446	52,682,944	2,737,564	261,061,328
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	72,142,927	30,030,412	89,384,883	48,242,648	-	239,800,870
Llogari rrjedhëse me banka	1,620,441	-	-	-	-	1,620,441
Llogari rrjedhëse me klientet	70,522,486	30,030,412	89,384,882	48,242,648	-	238,180,429
Depozita nga Bankat	269,598	183,391	1,113,568	225,663	-	1,792,220
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	10,857,565	-	15,000	-	-	10,872,565
Huatë	615,501	14,077	43,862	143,750	8,134	825,324
Borxhi i varur	418,218	61,309	15,134	4,063,864	2,729,430	7,287,955
Detyrime të tjera (furnitorë)	473,495	1,881	-	7,019	-	482,394

Totali i pozicionit te zerave ne bilanc

Totali i pozicionit te zerave ne bilanc	(39,018,593)	(20,819,132)	(35,842,403)	29,224,278	73,342,909	6,887,059
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)	(1,349)	-	-	-	-	(1,349)
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	(1,349)	-	-	-	-	(1,349)

Totali i pozicionit te zerave jashte bilancit

Totali i pozicionit te zerave jashte bilancit	(39,019,942)	(20,819,132)	(35,842,403)	29,224,278	73,342,909	6,885,710
--	---------------------	---------------------	---------------------	-------------------	-------------------	------------------

Totali i pozicionit 31 dhjetor

Totali i pozicionit 31 dhjetor	33,736	(59,839,074)	(95,681,477)	(66,457,199)	6,885,710	-
---------------------------------------	---------------	---------------------	---------------------	---------------------	------------------	----------

Kumulative 31 dhjetor

Kumulative 31 dhjetor	45,758,711	9,471,938	54,730,043	81,907,222	76,080,473	267,948,387
------------------------------	-------------------	------------------	-------------------	-------------------	-------------------	--------------------

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2020	< 1 month	1-3 months	3-12 months	1-5 years	over 5 years	Totali
Aktivët (Flukse monetare hyrese)	34,013,338	10,454,557	46,191,343	71,590,776	69,392,546	231,642,560
Mjete monetare dhe ekuivalente 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	-	-	119,777	28,655	23,173	171,605
Letra me vlerë me VDPFH	-	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
Kuotat në fondet e investimit	-	-	-	-	23,253	23,253
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 rrjedhëse	50,131,348	12,645,315	34,015,936	954	-	96,793,553
Llogari rrjedhëse me banka	1,672,124	-	-	-	-	1,672,124
Llogari rrjedhëse me klientët	48,459,224	12,645,315	34,015,936	954	-	95,121,429
Depozita nga Bankat	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 të zerave në bilanc	(31,483,195)	(17,425,392)	(40,139,269)	27,645,966	68,205,310	6,803,420
	(4,693,613)	-	-	-	-	(4,693,613)
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	-	-	-	-	-	-
Totali i pozicionit të zerave jashtë bilancit	(4,693,613)					(4,693,613)
Totali i pozicionit 31 dhjetor	(36,176,808)	(17,425,392)	(40,139,269)	27,645,966	68,205,310	2,109,807
Kumulative 31 dhjetor 2020	(36,176,808)	(53,602,200)	(93,741,469)	(66,095,503)	2,109,807	

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

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

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Total
31 dhjetor 2021						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	72,142,927	30,030,412	89,384,882	48,242,648	-	239,800,870
Llogari rrjedhëse me banka	1,620,441	-	-	-	-	1,620,441
Llogari rrjedhëse me klientet	70,522,486	30,030,412	89,384,882	48,242,648	-	238,180,429
Depozita nga Bankat	269,598	183,391	1,113,567	225,663	-	1,792,219
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	10,857,565	-	15,000	-	-	10,872,565
Borxhi i varur	418,218	61,309	15,134	4,063,864	2,729,430	7,287,955
Huatë	615,501	14,077	43,862	143,750	8,134	825,324
Detyrime të tjera (furnitorë)	473,495	1,881	-	7,019	-	482,394
	84,777,304	30,291,070	90,572,445	52,682,944	2,737,564	261,061,327
31 dhjetor 2020						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	49,794,066	10,477,379	34,015,011	-	-	94,286,456
Llogari rrjedhëse me banka	2,009,928	-	-	-	-	2,009,928
Llogari rrjedhëse me klientet	47,784,138	10,477,379	34,015,011	-	-	92,276,528
Depozita nga Bankat	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 (furnitorë)	177,910	-	-	-	-	177,910
	64,908,005	25,020,013	84,509,089	43,844,639	2,395,955	220,677,701

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.4 Rreziku i tregut

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

Administrimi i rrezikut të tregut

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

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Rreziku i valutës është rreziku që vlera e një instrumenti financiar do të luhetet për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutë. ALCO ka vendosur kufijtë e pozicioneve sipas monedhës. Në përputhje me politikën e Grupit, pozicionet monitorohen çdo ditë për të siguruar që pozicionet mbahen brenda limiteve të përcaktuara. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 sipas monedhës origjinale është si me poshtë:

31 dhjetor 2021	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	10,470,522	9,255,501	7,493,109	5,263,540	32,482,672
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	5,608,167	1,182,016	11,468,459	-	18,258,643
Hua dhe paradhënie bankave	3,853,646	42,617	28,910	-	3,925,172
Letra me vlerë me VDPFH	160,765	-	149,293	-	310,058
Letra me vlerë me VDPAGJ	43,207,527	3,090,582	19,352,540	-	65,650,649
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	16,329	-	26,462,226	-	26,478,556
Kuota ne fondin e investimit	88,626	-	-	-	88,626
Qira financiare	16,984	-	1,504,871	-	1,521,855
Hua dhe paradhënie për klientët	72,337,302	-	45,823,226	-	118,160,528
Aktive të tjera (debitoret)	573,596	90,982	51,816	1,229	717,623
Totali i aktiveve	136,333,464	13,661,698	112,334,450	5,264,769	267,594,382
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,694,579	531,803	1,173,377	12,901	3,412,660
Detyrime ndaj klientëve	131,856,017	10,252,425	101,884,509	5,060,043	249,052,994
Huatë	615,501	-	209,823	-	825,324
Borxhi i varur	4,110,925	532,016	2,645,015	-	7,287,955
Detyrime të tjera (furnitorët)	453,594	152	28,462	187	482,394
Totali i detyrimeve	138,730,616	11,316,396	105,941,186	5,073,131	261,061,327
Pozicioni neto	(2,397,152)	2,345,302	6,393,264	191,638	6,533,055

31 dhjetor 2020	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	1,529,220	12,680,004	8,168,036	4,696,729	27,073,989
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	5,111,300	1,466,716	9,033,503	-	15,611,519
Hua dhe paradhënie bankave.	29,641	55,533	86,431	-	171,605
Letra me vlerë me VDPFH	195,692	19,676	199,796	-	415,164
Letra me vlerë me VDPAGJ	36,318,180	2,146,229	21,062,799	-	59,527,208
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	10,140	-	21,410,570	-	21,420,710
Kuota ne fonde investimi	23,253	-	-	-	23,253
Qira financiare	17,854	380	1,268,252	-	1,286,486
Hua dhe paradhënie për klientët	70,602,538	397,476	34,523,499	-	105,523,513
Aktive të tjera (debitoret)	481,611	86,621	19,628	1,253	589,113
Totali i aktiveve	114,319,429	16,852,635	95,772,514	4,697,982	231,642,560
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve fiannciare	2,517,199	890,305	1,045,720	4,023	4,457,247
Detyrime ndaj klientëve	111,233,649	12,543,700	85,323,827	4,771,944	213,873,120
Huatë	130,001	-	274,538	-	404,539
Borxhi i varur	3,286,506	482,764	2,157,054	-	5,926,324
Detyrime të tjera (furnitorët)	160,011	344	17,434	121	177,910
Totali i detyrimeve	117,327,366	13,917,113	88,818,573	4,776,088	224,839,140
Pozicioni neto	(3,007,937)	2,935,522	6,953,941	(78,106)	6,803,420

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet analizën e ndjeshmërisë së rrezikut të kurseve të këmbimit më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 për një ndryshim prej +/- 100 pikë bazë dhe efektin përkatës në fitimin para tatimit. Analiza me poshte llogarit efektin që një ndryshim i mundshëm dhe i arsyeshëm që secila prej monedhave të mëposhtme mund të ketë në varesi ndaj monedhës vendase të LEK-ut shqiptar (gjithë variablat e tjera qëndrojnë konstante) në të ardhurat/shpenzime të vitit (në sajë të vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve jo të tregtueshme që kanë ndjeshmëri ndaj luhatjeve të vlerës së drejtë të monedhave) dhe tek kapitali i Grupit. Një vlerë negative në tabele reflekton një efekt të mundshëm zbritës në të ardhurat/shpenzimet apo kapitalin e Grupit. Një zbritje ekuivalente tek secila prej monedhave të mëposhtme ndaj LEK-ut shqiptar do ketë një impakt ekuivalent por me shenjë të kundërt.

Monedha	31 dhjetor 2021			31 dhjetor 2020		
	Rritja në pikë bazë	Efekti në fitimit/humbjen para tatimit	Efekti në kapital	Rritja në pikë bazë	Efekti në fitimit/humbjen para tatimit	Efekti në kapital
Euro	+/- 100 b.p.	+/- 17.564	+/- 14.929	+/- 100 b.p.	+/- 12,873	+/- 10,942
USD	+/- 100 b.p.	-/+ 3,372	-/+ 2.866	+/- 100 b.p.	-/+ 3,540	-/+ 3,009
Other	+/- 100 b.p.	+/- 230	+/- 196	+/- 100 b.p.	+/- 353	+/- 300

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020, duke qenë se nuk ka zëra kapitali që të jenë në monedhë të huaj (kapitali i paguar në USD apo EUR është konvertuar në Lekë duke përdorur kursin zyrtar të këmbimit në ditën e transaksionit), efekti në kapitalin e Grupit është i njëjtë me efektin e fitimit/humbjes pas tatimit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit

Tabela e mëposhtme analizon ekspozimet e aktiveve dhe detyrimeve financiare të Grupit sipas rrezikut të normave të interesit dhe hendekun e normave të interesit deri më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020. Aktivët dhe detyrimet financiare të Grupit paraqiten në vlerën e tyre neto dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të maturitimit ose ri-çmimit.

31 dhjetor 2021	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivët							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	14,369,831	66,419	-	-	-	18,046,422	32,482,672
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	6,658,295	2,076,203	6,330,425	3,087,540	-	106,181	18,258,644
Hua dhe paradhënie bankave	-	-	3,884,432	19,178	21,563	-	3,925,172
Letra me vlerë me VDPFH	-	5,756	-	-	304,302	-	310,058
Letra me vlerë me VDPAGJ	2,602,530	3,696,502	11,241,603	22,764,795	25,345,217	-	65,650,648
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	6,869	57,092	124,785	12,589,887	13,699,922	-	26,478,556
Kuota në fondin e investimit	-	-	-	-	-	88,626	88,626
Qira financiare	43,671	94,786	359,540	860,218	11,898	151,743	1,521,855
Hua dhe paradhënie për klientët	3,169,598	3,474,778	32,787,160	42,459,329	36,621,951	0	118,512,816
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	-	-	-	717,622	717,622
Totali i aktiveve	26,850,794	9,471,536	54,727,945	81,780,947	76,004,853	19,110,594	267,946,669
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,890,039	183,391	1,113,567	225,663	-	-	3,412,660
Detyrime ndaj klientëve	615,501	-	-	209,823	-	-	825,324
Huatë	43,716,980	30,030,412	89,399,882	48,387,914	-	37,517,805	249,052,994
Borxhi i varur	418,218	61,309	15,134	4,063,864	2,729,430	-	7,287,955
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-	482,395	482,395
Totali i detyrimeve	46,640,738	30,275,112	90,528,583	52,887,264	2,729,430	38,000,200	261,061,328
Pozicioni me 31 dhjetor	(19,789,944)	(20,803,576)	(35,800,638)	28,893,683	73,275,423	(18,889,606)	6,885,341

Vlerat e zërave të ndryshëm, të kategorizuara si “pa interes”, për periudhën deri më 31 dhjetor 2021, përfshijnë ato ekspozime të cilat nuk janë të ndjeshme ndaj luhatjeve të normave të interesit.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

Një përmbledhje e pozicionit neto të interesit të Grupit më 31 dhjetor 2020 vijon si më poshtë:

31 dhjetor 2020	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivët							
Mjete monetare dhe ekuivalente 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	-	-	119,777	28,655	23,173	-	171,605
Letra me vlerë me VDPFH	-	7,757	-	-	407,407	-	415,164
Letra me vlerë me VDPAGJ	920,864	3,733,882	10,055,977	19,684,237	25,132,248	-	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	-	-	-	-	-	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	32,904,665	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.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

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

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

	31 dhjetor 2021			31 dhjetor 2020	
	Rritje/(Ulje) në pikë bazë	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital
Lekë	+100/(100)	+/-364,652	+/-209,485	+/-303,135	+/-68,115
USD	+100/(100)	+/-34,382	+/-45,858	+/-44,863	+/-12,934
Euro	+100/(100)	+/-271,096	+/-1,268,717	+/-153,205	+/-1,530,900

Normat mesatare të interesit për aktivet dhe detyrimet për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 janë si vijon:

	31 dhjetor 2021		31 dhjetor 2020	
	Aktivet	Detyrimet	Aktivet	Detyrimet
Lekë	4.27%	1.12%	4.74%	1.28%
USD	0.44%	0.63%	0.30%	0.56%
Euro	2.72%	0.27%	2.50%	0.36%

40.5 Rreziku operacional

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

40.6 Menaxhimi i Kapitalit

Kapitali rregullator

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

Kapitali rregullator i Grupit analizohet në dy kategori:

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

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.6 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Kapitali sipas SNRF	20,567,774	18,535,243
Diferenca në rezervën e rivlerësimit të letrave me vlerë të investimit (VDPAGJ)	(1,203,790)	(957,133)
Diferenca rivlerësimi	(938,073)	(901,124)
Diferenca në fitimin e pashpërndarë	1,288,012	596,278
Kapitali sipas Bankës së Shqipërisë	19,713,923	17,273,264

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

Shpërndarja e kapitalit

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

40.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë

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

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

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

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

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

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

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

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

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

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

- Rreziku i përgjithshëm, i cili përfaqëson rrezikun e humbjeve të shkaktuara nga një prirje e përgjithshme dhe e pafavorshme e çmimeve të kapitalizimit të tregut (për shembull, për letrat me vlerë të borxhit ky rrezik lidhet me ndryshime jo të favorshme në normat e interesit, ndërkohë që për letrat me vlerë të shoqërive shoqërohen me një 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 përparësi çmimet e letrave me vlerë dhe faktorët që ndikojnë në paqëndrueshmërinë e tyre, siç janë ndryshimet në vlerësimin e vlerësimit të letrave me vlerë, të dhënat makroekonomike dhe po monitoron situatën lëvizjet e paqëndrueshme të krijuar nga COVID-19, për të zvogëluar ndikimin negativ të rritjes së konsiderueshme të rendimentit, duke diversifikuar portofolin e tij ose duke përdorur instrumente derivative për tu mbrojtur kundër lëvizjeve të çmimeve.

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

31 dhjetor 2021

	Aktivitet financiar me VDFH	Aktivitet financiar me VDAGJ	Me kosto të amortizuar	Vlera e mbetur kontabël	Vlera e drejtë
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	-	-	32,482,672	32,482,672	32,482,672
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	-	-	18,258,643	18,258,643	18,258,643
Hua dhe paradhënie bankave	-	-	3,925,173	3,925,173	3,925,173
Letra me vlerë me VDPFH	310,058	-	-	310,058	310,058
Letra me vlerë me VDAGJ	-	65,650,648	-	65,650,648	65,650,648
Letra me vlerë me kosto te amortizuar	-	16,329	26,462,226	26,478,555	26,479,134
Kuota ne fondin e investimit	88,626	-	-	88,626	88,626
Qira financiare	-	-	1,521,855	1,521,855	1,419,924
Hua dhe paradhënie për klientët	-	-	118,512,815	118,512,815	103,308,752
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	717,622	717,622	717,622
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	-	3,412,660	3,412,660	3,674,242
Detyrime ndaj klientëve	-	-	249,052,994	249,052,994	248,100,911
Huatë	-	-	825,324	825,324	791,905
Borxhi i varur	-	-	7,287,955	7,287,955	5,984,663
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	195,579	195,579	195,579

31 dhjetor 2020

	Aktivitet financiar me VDFH	Aktivitet financiar 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 Qendrore	-	-	15,611,519	15,611,519	15,611,519
Hua dhe paradhënie bankave	-	-	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 te amortizuar	-	-	21,420,710	21,420,710	21,420,710
Kuota ne fonde investimi	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	212,331,523
Huatë	-	-	404,539	404,539	248,712
Borxhi i varur	-	-	5,926,324	5,926,324	5,924,158
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	177,910	177,910	177,910

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

40 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

40.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet vlerën e drejtë të instrumentave financiarë që nuk maten me vlerën e drejtë dhe i analizon ato nga niveli i hierarkisë së vlerës së drejtë:

31 dhjetor 2021	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vlerës së drejtë
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	32,482,672	32,482,672	-	-	32,482,672
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	18,258,643	18,258,643	-	-	18,258,643
Hua dhe paradhënie bankave	3,925,173	3,925,173	-	-	3,925,173
Letra me vlerë me VDPFH	310,058	-	310,058	-	310,058
Letra me vlerë me VDPAGJ	65,619,346	22,530,935	43,119,713	-	65,650,648
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	26,478,556	26,479,134	-	-	26,479,134
Kuota në fondin e investimit	88,626	88,626	-	-	88,626
Qira financiare	1,521,855	-	-	1,419,924	1,419,924
Hua dhe paradhënie për klientët	118,512,815	1,300,176	-	102,008,576	103,308,752
Aktive të tjera (debitoret)	717,622	7,571	-	710,052	717,623
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	3,412,660	241,754	-	3,432,488	3,674,242
Detyrime ndaj klientëve	249,052,994	1,636,078	-	246,464,833	248,100,911
Huatë	825,324	0	-	791,905	791,905
Borxhi i varur	7,287,955	0	-	5,984,663	5,984,663
Detyrime të tjera (furnitorë)	191,510	4,069	-	187,441	191,510

31 dhjetor 2020	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vlerës së drejtë
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	27,073,989	27,073,989	-	-	27,073,989
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	15,611,519	15,611,519	-	-	15,611,519
Hua dhe paradhënie bankave	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 kosto të amortizuar	21,420,710	21,420,710	-	-	21,420,710
Kuota në fonde investimi	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 (furnitorë)	177,910	-	-	177,910	177,910

Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

41 Ngjarje pas datës së raportimit financiar

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