

# BANKA CREDINS SHA

Pasqyrat Financiare të Konsoliduara për vitin e mbyllur më

31 Dhjetor 2023

## 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 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare.....	6
3 Baza e matjes .....	6
4 Monedha funksionale dhe e paraqitjes.....	6
5 Paraqitja e pasqyrave financiare të konsoliduara .....	6
6 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve.....	7
7 Ndryshimet ne politikat kontabël dhe shpjegimet.....	8
8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël .....	9
9 Të ardhura neto nga interesat.....	22
10 Të ardhura neto nga komisionet .....	22
11 Të ardhura të tjera, neto.....	22
12 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë .....	23
13 Shpenzime Personeli .....	23
14 Shpenzime Administrative .....	23
15 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin .....	23
16 Mjete monetare dhe ekuivalente.....	24
17 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore.....	25
18 Hua dhe paradhënie bankave.....	26
19 Marreveshjet e anasjellta te riblerjes .....	27
20 Letra me vlerë të matura me VDPFH.....	27
21 Letra me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse .....	28
22 Letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar.....	31
23 Investime në filiale dhe emri i mirë.....	32
24 Investime ne pjesëmarrje.....	32
25 Qira financiare.....	33
26 Hua dhe paradhënie klientëve .....	35
27 Prona të riposeduara.....	38
28 Prona të mbajtura per investim.....	38
29 Aktive afatgjata materiale .....	39
30 Aktive jo-materiale.....	40
31 Aktive të drejta-në-përdorim .....	40
32 Aktive të tjera.....	41
33 Aktive tatimore të shtyra.....	41
34 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare.....	41
35 Detyrime ndaj klientëve .....	42
36 Huatë .....	42
37 Borxhi i varur .....	42
38 Detyrimet e qirasë .....	43
39 Detyrime të tjera.....	43
40 Provizione .....	44
41 Kapitali aksionar .....	44
42 Primi i kapitalit.....	44
43 Rezerva e përgjithshme .....	45
44 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet.....	45
45 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara.....	46
46 Shënime për palët e lidhura.....	48
47 Administrimi i rrezikut financiar.....	49
48 Ngjarje pas datës së raportimit financiar .....	72

# 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 2023, 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 2023 dhe performancën financiare dhe flukset e parasë për vitin që mbyllet në këtë datë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

## *Baza për Opinionin*

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

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

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

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

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

### *Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të Konsoliduara*

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

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

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

- Konkludojmë mbi përdorimin e duhur të parimit kontabël të vijimësisë nga drejtimi si dhe, bazuar në evidencat e marra gjatë auditimit, konkludojmë nëse ekziston një pasiguri materiale e lidhur me ngjarje ose kushte të cilat mund të sjellin dyshime në aftësinë e Grupit për të vazhduar në vijimësi. Nëse konkludojmë që ekziston një pasiguri materiale, ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit për informacionet shpjeguese përkatëse në pasqyrat financiare të konsoliduara ose, nëse këto 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.

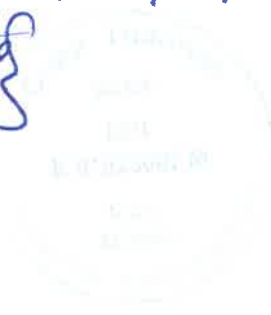
Ne komunikojmë me ata të cilët janë të ngarkuar me qeverisjen, midis çështjesh të tjera, për qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit, gjetjet e rëndësishme gjatë auditimit, përfshirë çdo mangësi të theksuar në kontrollin e brëndshëm të cilat ne identifikojmë gjatë procesit të auditimit.

**Grant Thornton sh.p.k.**

Tirana, Albania

11 korrik 2024

*Aludian Qadri, FCCA*



## Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes

Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023<sup>1</sup>

	Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2022
		Lek '000	Lek '000
Të ardhura nga interesat	9	14,533,734	11,805,479
Shpenzime për interesat	9	(3,063,274)	(2,262,538)
<b>Të ardhura neto nga interesat</b>	9	<b>11,470,460</b>	<b>9,542,941</b>
Të ardhura nga komisionet	10	2,291,320	1,859,592
Shpenzime për komisione	10	(274,764)	(214,260)
<b>Të ardhura neto nga komisionet</b>	10	<b>2,016,556</b>	<b>1,645,332</b>
Shpenzime të tjera	11	(592,276)	(393,048)
Të ardhura të tjera	11	658,728	954,866
Fitimi nga kurset e këmbimit		(357,864)	78,430
<b>Të ardhura të tjera bankare</b>		<b>(291,412)</b>	<b>640,248</b>
Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë	12	(3,284,785)	(3,899,631)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	23	(469,286)	(456,961)
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	24	(76,342)	(91,001)
Amortizimi i te drejtave-në-përdorim	25	(589,615)	(444,909)
Shpenzime personeli	13	(2,314,548)	(2,002,019)
Shpenzime administrative	14	(4,221,883)	(3,394,005)
		<b>(10,956,459)</b>	<b>(10,288,526)</b>
Pjesa e humbjes së investimit në pjesëmarrje	18	(2,621)	(3,071)
<b>Fitimi para tatimit</b>		<b>2,236,524</b>	<b>1,536,924</b>
Shpenzime tatimi mbi fitimin	15	(490,344)	(452,904)
<b>Fitimi neto i periudhës</b>		<b>1,746,180</b>	<b>1,084,020</b>

<sup>1</sup>Shënimet 1 deri 48 në faqet 5 deri 72 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

# Banka Credins sh.a.

## Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023<sup>2</sup>

Shënime	Viti i mbyllur	Viti i mbyllur
	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
	Lek '000	Lek '000
<b>Fitimi neto i periudhës</b>	<b>1,746,180</b>	<b>1,084,020</b>
<b>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse</b>		
<i>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse neto për t'u riklasifikuar në fitim ose humbje në periudhat pasardhëse:</i>		
<u>Investime në letra me vlerë me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse:</u>		
Rivlerësimi i aktiveve financiare	15	81,967
Efkti i tatim fitimit		(12,816)
<b>Fitimi/ (humbja) neto për aktivet financiare me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse:</b>	<b>69,151</b>	<b>(133,741)</b>
<i>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse neto për t'u riklasifikuar në fitim ose humbje në periudhat pasardhëse:</i>	<b>69,151</b>	<b>(133,741)</b>
<b>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, pas tatim fitimit</b>	<b>69,151</b>	<b>(133,741)</b>
<b>Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pas tatimit mbi fitimin</b>	<b>1,815,331</b>	<b>950,279</b>
<b>Për:</b>		
Aksioneret e Mëmës	1,814,247	1,021,891
Interesi jo-kontrollues	1,084	(71,612)
	<b>1,815,331</b>	<b>950,279</b>

Këto pasqyra financiare të konsoliduara janë miratuar nga Bordi Drejtues i Banka Credins sh.a më 7 Shkurt 2024 dhe janë nënshkruar në emër të tij nga:

Z. Maltin Korkuti  
Drejtor i Përgjithshëm



Znj. Valentina Prodani  
Drejtoreshë Departamenti Finance - Kontabilitet

<sup>2</sup>Shënimet 1 deri 48 në faqet 5 deri 72 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

## Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2023<sup>1</sup>

	Shënime	31 dhjetor 2023 '000 LEK	31 dhjetor 2022 '000 LEK
<b>Aktivet</b>			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	16	50,202,509	41,112,315
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	17	17,989,357	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave	18	2,128,983	339,291
Marveshjet e anasjellta te riblerjes	19	1,534,355	968,294
Letra me vlerë te matura me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	20	62,988	-
Instrumenta borxhi të matura me vleren e drejte nepermjet të ardhurave të tjera gjithëpërshirëse	21	22,968,242	17,333,177
Instrumenta borxhi te mbajtura me kosto te amortizueshme	22	69,748,858	70,789,612
Kuota në fondin e investimit		89,033	47,850
Investime në pjesëmarrje	24	8,163	11,268
Emri i mirë	23	43,371	43,371
Qira financiare	25	2,788,304	1,874,722
Hua dhe paradhënie për klientët	26	139,796,541	133,552,337
Prona të riposeduara	27	7,133,500	4,703,470
Prona të mbajtura për investim	28	4,968,799	4,600,220
Aktive afatgjata materiale	29	3,610,962	3,450,443
Aktive afatgjata jomateriale	30	460,910	459,434
Aktive të drejta-në-përdorim	31	3,641,522	3,174,670
Aktive të tjera	32	2,113,806	2,354,628
<b>Totali i aktiveve</b>		<b>329,290,203</b>	<b>304,168,512</b>
<b>Detyrimet</b>			
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	34	5,587,067	3,577,558
Detyrime ndaj klientëve	35	287,317,390	265,608,932
Huatë	36	92,468	157,685
Borxhi i varur	37	10,130,109	7,924,658
Detyrimi tatimor		49,617	12,259
Detyrimet tatimore të shtyra	33	159,148	23,779
Detyrimet e qirasë	38	3,841,493	3,330,299
Detyrime të tjera	39	712,878	3,534,501
Provizione	40	82,879	75,843
<b>Totali i detyrimeve</b>		<b>307,973,049</b>	<b>284,245,513</b>
<b>Kapitali</b>			
Kapitali aksionar	41	12,480,211	11,503,786
Primi i aksioneve	42	3,855,876	3,855,876
Rezerva e përgjithshme	43	3,725,946	3,341,663
Rezerva e rivlerësimit të letrave me vlerë	21	62,163	(9,443)
Fitime të pashpërndara		701,329	776,368
<b>Totali kapitalit të shoqërisë mëmë</b>		<b>20,825,525</b>	<b>19,468,250</b>
Interesi jo-kontrollues ("NCI")		491,629	454,749
<b>Total kapitali</b>		<b>21,317,154</b>	<b>19,922,999</b>
<b>Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar</b>		<b>329,290,203</b>	<b>304,168,512</b>

<sup>1</sup>Shënimet 1 deri 48 në faqet 5 deri 72 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 2023<sup>1</sup>

	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
<b>Gjendja më 1 janar 2022</b>	<b>10,717,161</b>	<b>3,833,794</b>	<b>2,834,923</b>	<b>1,203,789</b>	<b>1,606,584</b>	<b>20,196,251</b>	<b>371,523</b>	<b>20,567,774</b>
Fitimi i vitit	-	-	-	-	1,157,867	1,157,867	(73,847)	1,084,020
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, neto	-	-	-	(135,976)	-	(135,976)	2,235	(133,741)
<b>Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(135,976)</b>	<b>1,157,867</b>	<b>1,021,890</b>	<b>(71,612)</b>	<b>950,279</b>
Diferenca në valutë	-	-	-	407	38,879	<b>39,286</b>	(45,650)	(6,364)
Ndryshimi në modelin e biznesit	-	-	-	(1,077,663)	-	(1,077,663)	-	(1,077,663)
Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë (shënimi 41,43)	760,111	-	506,740	-	(1,266,851)	-	-	-
Dividentë	-	-	-	-	(760,111)	(760,111)	(1,054)	(761,165)
Emetim i aksioneve të reja (shënimi 41)	26,514	22,082	-	-	-	48,596	-	48,596
Rritja e investimit në filial nga interesi Jo-kontrollues	-	-	-	-	-	-	201,542	201,542
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>11,503,786</b>	<b>3,855,876</b>	<b>3,341,663</b>	<b>(9,443)</b>	<b>776,368</b>	<b>19,468,250</b>	<b>454,749</b>	<b>19,922,999</b>
Fitimi i vitit	-	-	-	-	1,741,464	1,741,464	4,716	<b>1,746,180</b>
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse, neto	-	-	-	72,783	-	72,783	(3,632)	<b>69,151</b>
<b>Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72,783</b>	<b>1,741,464</b>	<b>1,814,247</b>	<b>1,084</b>	<b>1,815,331</b>
Diferenca në valutë	-	-	-	(1,177)	44,205	43,028	(49,199)	(6,171)
Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë (shënimi 41,43)	976,425	-	384,283	-	(1,360,708)	-	-	-
Dividentë	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)	(643)	(500,643)
Emetim i aksioneve të reja (shënimi 41)	-	-	-	-	-	-	-	-
Rritja e investimit në filial nga interesi Jo-kontrollues	-	-	-	-	-	-	85,638	85,638
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2023</b>	<b>12,480,211</b>	<b>3,855,876</b>	<b>3,725,946</b>	<b>62,163</b>	<b>701,329</b>	<b>20,825,525</b>	<b>491,629</b>	<b>21,317,154</b>

<sup>1</sup>Shënimet 1 deri 48 në faqet 5 deri në 72 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

## Pasqyra e konsoliduar e fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023<sup>1</sup>

	Shënime	Viti i mbyllur	Viti i mbyllur
		31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
		'000 LEK	'000 LEK
<b>Aktivitetet operative</b>			
<b>Fitimi para tatimit</b>		<b>2,236,524</b>	<b>1,536,924</b>
<i>Rregullimet për:</i>			
Amortizimin dhe zhvlerësimin	29,30	545,628	547,962
Aktivitet afatgjata të nxjerra jashtë përdorimi	29	(67,855)	(244,000)
Aktivitet e së drejtës së përdorimit	31	(466,852)	(580,082)
Zhvlerësimi i mjeteve financiare	12	1,837,765	612,772
Pjesa takuese e humbjes së investimit në pjesmarrje	24	2,621	3,071
Ndryshimi në vlerën e drejte		(41,183)	40,776
Zhvlerësimi i pronave të riposeduara	27	162,532	99,016
Të ardhurat neto nga interesat	9	(11,470,460)	(9,542,941)
Efekt i kursit të këmbimit në borxhin e varur		3,674,772	2,141,667
<b>Flukset e mjeteve monetare të përdorura në aktivitetet operative përpara ndryshimeve në kapitalin e punues</b>		<b>(3,586,508)</b>	<b>(5,384,835)</b>
Ndryshimi në hua dhe paradhënie bankave	18	(1,789,692)	3,585,881
Ndryshimi në marreveshjet e anasjellta	19	(566,061)	(968,294)
Ndryshimi në hua dhe paradhënie klientëve	26	(8,133,703)	(15,640,712)
Ndryshimi në qiranë financiare	25	(861,848)	(364,447)
Ndryshimi në shumat e kushtëzuara me Bankën Qendrore	17	1,364,053	(1,094,767)
Ndryshimi në pronat e riposeduara	27	(2,592,562)	(570,884)
Ndryshimi në pronat e mbajtura për investim	28	(368,579)	(394,826)
Ndryshimi në aktive të tjera	32	186,012	164,923
Ndryshimi në detyrimet ndaj bankave	34	2,009,509	164,898
Ndryshimi në detyrimet ndaj klientëve	35	21,708,458	16,555,938
Ndryshimi i detyrimit të qirasë financiare	38	511,194	604,478
Ndryshimi në detyrime të tjera	39,40	(2,692,034)	2,987,132
Interesi i arkëtuar		14,533,734	11,805,479
Interesi i paguar		(3,356,293)	(2,301,924)
Tatim fitimi i paguar		(452,986)	(499,631)
<b>Flukset monetare neto nga aktivitetet operative</b>		<b>15,912,694</b>	<b>8,648,409</b>
<b>Aktivitetet investuese</b>			
Blerje e letrave me vlerë	20,21,22	(35,907,650)	(19,124,231)
Shitje e letrave me vlerë	20,21,22	20,566,053	1,082,996
Letra me vlerë të maturuara	20,21,22	7,083,961	18,890,822
Investime në filiale	24	-	-
Kuota në fondin e investimit		-	-
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	29	(545,567)	(398,445)
Blerje e aktiveve afatgjata jomateriale	30	(53,182)	(54,338)
<b>Flukset monetare neto nga aktivitetet investuese</b>		<b>(8,856,385)</b>	<b>396,804</b>
<b>Aktivitetet financuese</b>			
Flukse hyrëse nga borxhi i varur	39	4,034,355	1,181,314
Flukse dalëse të borxhit të varur	40	(1,520,248)	(418,218)
Pagesa të financimeve të reja	36	(65,217)	(667,639)
Pagesa të dividendeve		(500,643)	(761,165)
Emetim i kapitalit		85,638	250,138
<b>Flukset monetare neto nga aktivitetet financuese</b>		<b>2,033,885</b>	<b>(415,570)</b>
<b>Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me to</b>		<b>9,090,194</b>	<b>8,629,643</b>
Aktive monetare dhe ekuivalente me to më 1 janar	16	41,112,315	32,482,672
<b>Aktive monetare dhe ekuivalente me to, më 31 dhjetor</b>	16	<b>50,202,509</b>	<b>41,112,315</b>

<sup>1</sup>Shënimet 1 deri 48 në faqet 5 deri 72 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 2023

(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 Bankat në Republikën e Shqipërisë", miratuar në Korrik 1998. Banka është gjithashtu subjekt i Ligjit nr. 8269, miratuar në dhjetor 1997, "Mbi Bankën e Shqipërisë" (këtej e tutje referuar si "Banka Qendrore"). Këto pasqyra financiare të konsoliduara përfshijnë Bankën dhe filialet e saj (kolektivisht, Grupi).

Më 31 dhjetor 2023 Grupi kishte 1,224 punonjës (31 dhjetor 2022: 1,162 punonjës). Adresa e zyrave qendrore të Grupit dhe vendit kryesor të ushtrimit të aktivitetit është: Rruga "Vaso Pasha," Nr. 8, Tiranë, Shqipëri.

### Filialet

Në vitin 2015 Banka bleu 76% të aksioneve të "CREDINS INVEST sh.a. - Shoqëria administruese e Fondeve të Pensioneve dhe Sipermarreve të Investimeve Kolektive (ish "Shoqëria Administruese e Fondit të Pensionit "SiCRED" sh.a.) nga "SiCRED sh.a." dhe i regjistroi në Qendrën Kombëtare të Biznesit më 10 qershor 2015 (2022: 76%)

Në vitin 2016 Banka bleu 95% të aksioneve të "Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG" sh.a. dhe i regjistroi në Qendrën Kombëtare të Biznesit më 16 mars 2016. Në 2023 Banka mban 52.50% të aksioneve të ALREG (2022, 52.50%)

Banka bleu 42.5% të aksioneve të "Bursa Shqiptare e Titujve ALSE" sh.a." dhe i regjistroi në Qendrën Kombëtare të Biznesit më 28 korrik 2017. Gjate vitit 2019 Banka Credins bleu nje shume prej 17.500 mije leke te shoqerise "Bursa Shqiptare e Titujve ALSE" sh.a.". Në 31 dhjetor 2023 Banka zoteron 45.59% te aksioneve te kesaj shoqerie (2022: 45.59%).

Në tetor 2020 Banka bleu 100% të aksioneve të "Banka Credins Kosovë" sh.a.". Banka Credins Kosovë operon në territorin e Kosovës dhe ka filluar operimin qe ne tetor 2020. Më 31 dhjetor 2023 Banka Credins mban 62.11% të aksioneve (2022: 66.35%).

### 2 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare

Pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF). Detaje mbi politikat kontabël të Grupit, dhe ndryshimet e tyre, paraqiten në shënimin 8.

Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur bazuar në parimin e vijimësisë, pasi Drejtimi është konfident që Banka ka burime të mjaftueshme për të vazhduar aktivitetin për të ardhmen e parashikueshme. Për kryerjen e këtij vlerësimi, Drejtimi ka marrë në konsideratë informacione të cilat përfshijnë parashikimet e fitimit, kërkesat për kapital rregullator dhe nevojat për fonde. Vlerësimi merr gjithashtu në konsideratë skenarët e një rënie ekonomike dhe ndikimin e tyre të mundshëm në përfitueshmërinë, kapitalin dhe likuiditetin e Grupit.

### 3 Baza e matjes

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 riposduara të matura me më të voglën ndërmjet koston dhe vlerës neto të realizueshme.

### 4 Monedha funksionale dhe e paraqitjes

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

### 5 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 44.

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

Pasqyrat financiare të konsoliduara përfshijnë pasqyrat financiare të Mëmës dhe filialeve të saj më 31 dhjetor 2023. Kontrolli arrihet kur Mëma ekspozohet, ose i lind e drejta të përfitojë nga përfshirja e tij në filial, të ardhura të cilat mund të jenë të variueshme, si dhe nëse ka aftësinë të afektojë këto rezultate nëpërmjet ndikimit të tij mbi filialin.

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 6 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

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

#### 6.1 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 leke 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 (kohezigjatjes) 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 shumëzohet me Ekspozimin në Risk (EAD) aktuale dhe Humbja e Ndodhur (LGD) koresponduese. Në rastet kur maturiteti i mbetur është me pak se 12 muaj, në vend të Probabilitetit të Dështimit (PD) 12 mujore përdoret PD e gjithë jetes.

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

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

#### 6.2 Vlera e drejtë e instrumentave financiarë

Vlera e drejtë e instrumentave financiarë është çmimi që do mund të merej për shitjen e njëaktivi apo do paguhej për transferimin e një detyrimi në një transaksion normal në një treg të rregulluar (ose më i leverdisshëm) në datën e matjes në kushtet e tregut (p.sh., një çmim daljeje) pavarësisht nëse ai çmim është lehtësisht i observueshëm ose i vlerësuar nëpërmjet teknikave të vlerësimit. Kur vlera e drejtë e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare që njihet në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të nxirret nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur një varietet të teknikave të vlerësimit që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit. Inputet në këto modele meren nga tregje të observueshme kur është e mundur, por kur kjo nuk është e mundur, kërkohen vlerësime për përcaktimin e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet përfshijnë marrjen në konsideratë të likuiditetit dhe modeleve të inputeve që lidhen me zëra të tillë si risku I kredisë (të vetes dhe të pales tjetër), financimi i rregullimeve të vlerës, korelacioni dhe ndryshueshmëria. Për më shumë detaje mbi përcaktimin e vlerës së drejtë referojuni shënimin 8.4.

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 6 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

#### 6.3 Metoda e Normës Efektive të Interesit

Metoda e Normës së Interesit Efektiv të Grupit, sikurse shpjegohet në shënimin 8.7.1, 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 gjykimi në lidhje me sjelljen e pritshme dhe ciklin e jetës së instrumentit.

#### 6.4 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 15 dhe shënimin 33).

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

#### 6.6 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 me 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).

#### 6.7 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.

Meqënëse nuk ka pasur përkeqësim të rëndësishëm në rrezikun e kredisë për vlerën e portofolit të letrave me vlerë është logaritur vetem PD 12 mujore kumulative.

### 7 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet

#### 7.1 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 2023 (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. Këto ndryshime nuk kanë patur ndikim në pasqyrat financiare të grupit dhe për këtë arsye shenimet shpjeguese nuk janë përgatitur.

#### 7.2 Standarde dhe interpretime të publikuara por jo në fuqi

Disa standarde të reja janë efektive për periudhat që fillojnë pas datës 1 janar 2023 dhe për të cilat aplikimi i hershem është i lejuar; Në përgatitjen e ketyre pasqyrave financiare Banka nuk ka aplikuar paraprakisht këto standarde të reja apo të ndryshuara sepse nuk kanë ndonjë ndikim të rëndësishëm në keto pasqyra.

Keto standarde të reja dhe të ndryshuara janë si vijon:

- Klasifikimi i detyrimeve si Afatgjata ose Afatshkurtra (Amendimet e SNK 1)
- Amendimet e SNK 7 dhe SNRF 7
- Amendimet e SNK 21
- Amendimet e SNRF 16

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

---

### 8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

Politikat kontabël të përcaktuara në vijim janë aplikuar në mënyrë të vazhdueshme nga grupi në të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare. Për më tepër, Grupi përdori Shënimet shpjeguese mbi politikat kontabël (Ndryshimet e SNK 1 dhe praktikave të SNRF 2) nga 1 janar 2023. Ndryshimet kërkojnë shënime shpjeguese mbi politikat kontabël "materiale" në vend të atyre "të rëndësishme". Ndryshimet nuk sollën ndryshime të vetë politikave kontabël dhe nuk ndikuan thelbësisht në informacionin e politikave kontabël.

#### 8.1 Bazat për konsolidimin

##### i) *Kombinimi i bizneseve*

Kombinimi i bizneseve kontabilizohet duke përdorur metodën e blerjes kur grupi i aktiviteteve dhe asetëve të blera plotëson kushtet e klasifikimit si biznes dhe kontrolli i transferohet Grupit.

Në përcaktimin nëse një grup i caktuar aktivitetesh dhe aktivevsh është një biznes, Grupi vlerëson nëse grupi i aktiveve dhe aktiviteteve të blera përfshin, të paktën, një proces hyrës dhe thelbësor dhe nëse grupi i blerë ka aftësinë për të prodhuar rezultate. Grupi ka një mundësi për të aplikuar një "test përqendrimi" që lejon një vlerësim të thjeshtuar nëse një grup aktivitetesh dhe aktivevsh të blera nuk është një biznes. Testi opsional i përqendrimit plotësohet nëse në thelb e gjithë vlera e drejtë e aktiveve bruto të blera është e përqendruar në një aktiv të vetëm të identifikueshëm ose grup aktivevsh të ngjashme të identifikueshme.

Shuma e transferuar në blerje matet përgjithësisht me vlerën e drejtë, siç janë aktivet neto të identifikueshme të blera. Çdo emër i mirë që lind testohet çdo vit për zhvlerësim. Çdo fitim nga blerja njihet menjëherë në fitim ose humbje. Kostot e transaksionit raportohen në shpenzime në momentin e ndodhjes, përveç nëse lidhen me emetimin e letrave me vlerë të borxhit ose kapitalit.

Shuma e transferuar nuk përfshin shumat që lidhen me zgjidhjen e marrëdhënieve para-ekzistuese. Shuma të tilla përgjithësisht njihen në fitim ose humbje.

Çdo shumë e kushtëzuar matet me vlerën e drejtë në datën e blerjes. Nëse një detyrim për të paguar shumën e kushtëzuar që plotëson përkufizimin e një instrumenti financiar klasifikohet si kapital, atëherë ai nuk rimatet dhe shlyerja kontabilizohet brenda zërave të kapitalit. Shumat e tjera të kushtëzuara rimaten me vlerën e drejtë në çdo datë raportimi dhe ndryshimet e mëvonshme në vlerën e drejtë të shumës së kushtëzuar njihen në fitim ose humbje.

##### ii) *Filialet*

"Filiale" janë subjekte të kontrolluara nga Grupi. Grupi 'kontrollon' një njësi ekonomike nëse është e ekspozuar ose ka të drejta ndaj kthimeve të ndryshueshme nga përfshirja e tij me njësinë ekonomike dhe ka aftësinë të ndikojë në këto kthime nëpërmjet fuqisë së tij mbi njësinë ekonomike. Grupi rivlerëson nëse ka kontroll, në rast se ka ndryshime në një ose më shumë elementë të kontrollit. Kjo përfshin rrethanat në të cilat të drejtat mbrojtëse të mbajtura (p.sh. ato që rezultojnë nga një marrëdhënie huadhënieje) bëhen thelbësore dhe çojnë në fuqinë e Grupit mbi një investim. Pasqyrat financiare të filialeve përfshihen në pasqyrat financiare të konsoliduara nga data në të cilën kontrolli fillon deri në datën në të cilën kontrolli përfundon.

##### iii) *Interesat jo-kontrolluese*

Interesat jo-kontrolluese maten fillimisht me pjesën proporcionale të aktiveve neto të identifikueshme të njësisë së blerë në datën e blerjes. Ndryshimet në interesin e Grupit në një filial, që nuk rezultojnë në humbje të kontrollit, kontabilizohen si transaksione të kapitalit neto.

##### iv) *Humbja e kontrollit*

Kur Grupi humbet kontrollin mbi një filial, ai çregjistron aktivet dhe detyrimet e filialit, dhe çdo interes jo-kontrollues të lidhur me të dhe përbërës të tjerë të kapitalit neto. Çdo fitim ose humbje që rezultojnë njihet në fitim ose humbje. Çdo interes i mbajtur në këtë filial matet me vlerën e drejtë kur humbet kontrolli.

##### v) *Transaksionet e eliminuara në konsolidim*

Gjendjet e llogarive dhe transaksionet e realizuara Brenda grupit, si dhe çdo e ardhur dhe shpenzim i përcaktuar (përveç fitimeve ose humbjeve nga transaksionet në valutë të huaj) që rrjedhin nga transaksionet brenda grupit, eliminohen. Humbjet e përcaktuara eliminohen në të njëjtën mënyrë si fitimet e përcaktuara, por vetëm në masën që nuk ka tregues për zhvlerësim.

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### 8.2 Monedhat e huaja

##### i) Transaksionet në monedhë të huaj

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

Aktivitet dhe detyrimet monetare të shprehura në valuta të huaja përkthehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e raportimit. Fitimi ose humbja nga këmbimi për zërat monetarë është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të vitit, e rregulluar për interesin efektiv, zhvlerësimin dhe pagesat gjatë vitit, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të konvertuar me kursin e këmbimit në fund të vitit.

Aktivitet dhe detyrimet jomonetare në monedhë të huaj, që maten me vlerën e drejtë, konvertohen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës kur përcaktohet vlera e drejtë. Zërat jomonetarë në monedhë të huaj, që maten në bazë të kostos historike konvertohen me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Diferencat që lindin nga konvertimi njihen përgjithësisht në fitim ose humbje.

Kurset e këmbimit të aplikueshme (Lekë ndaj një njësie të monedhës së huaj) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
USD	93.94	107.05
Euro	103.88	114.23
GBP	119.47	128.92
CHF	112.10	116.13
CAD	70.85	79.04
XAU	6,232.03	6,247.70

##### ii) Veprimtaritë e huaja

Aktivitet dhe detyrimet e veprimtarive të huaja, duke përfshirë emrin e mirë dhe rregullimet e vlerës së drejtë që rrjedhin nga blerja, konvertohen në lekë me kursin e këmbimit në datën e raportimit. Të ardhurat dhe shpenzimet e veprimtarive me jashtë përkthehen në lekë me kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Diferencat në valutë të huaj njihen në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse dhe akumulohen në rezervën e konvertimit, me përjashtim të shumës që shpërndahet për interesat jo-kontrolluese.

Kur një operacion i huaj shitet tërësisht ose pjesërisht dhe grupi humbet kontrollin, shuma kumulative në rezervën e konvertimit që lidhet me atë operacion të huaj riklasifikohet në fitim ose humbje si pjesë e fitimit ose humbjes nga shitja. Nëse Grupi shet vetëm një pjesë të interesit të tij në një filial që përfshin një operacion të huaj, duke mbajtur kontrollin, atëherë pjesa përkatëse e shumës kumulative i riatribuohet interesave jo-kontrolluese.

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

##### 8.3.1 Data e njohjes

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

##### 8.3.2 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 shënimin 8.5.1.1. Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e tyre të drejtë (siç përcaktohet në Shënimin 8.4), përveç rasteve kur aktivitet financiare dhe detyrimet financiare regjistrohen me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDPFH), kostot e transaksionit shtohen ose zbriten nga kjo shumë. Të arkëtueshmet tregtare maten me çmimin e transaksionit. Kur vlera e drejtë e instrumenteve financiare në njohjen 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 2023

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

### 8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

##### 8.3.3 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 8.5.1
- Vlerën e Drejtë nëpërmjet të Ardhurave të tjera Gjithëpërfshirëse ("VDATGj"), siç shpjegohet në Shënimet 8.5.4 dhe 8.5.5
- Vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDPFH), siç shpjegohet në Shënimin 8.5.6.

Grupi klasifikon dhe i mat derivatet e portofolin e saj të tregtimit me VDPFH siç shpjegohet në Shënimet 8.5.2 dhe 8.5.3. Grupi mund të caktojë instrumenta financiarë me VDPFH, nëse kështu eliminon ose ul ndjeshëm mospërputhjet e matjes ose të njohjes, siç shpjegohet në Shënimin 8.5.6.

Detyrimet financiare, përveç angazhimeve të huasë dhe garancive financiare, maten me koston e amortizuar ose me VDPFH kur ato mbahen për tregtim dhe instrumenta derivative ose zbatohet përcaktimi i vlerës së drejtë, siç shpjegohet në Shënimin 8.5.6.

##### 8.3.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare

###### 8.3.4.1 Çregjistrimi 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 çregjistrimi, deri në masën e një humbje të paregjistruar nga zhvlerësimi. Huatë e reja të njohura klasifikohen si Faza 1 për qëllimet e matjes ECL, përveç rasteve kur kredia e re konsiderohet të jetë POCI.

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

- Ndryshimi në monedhën e huasë;
- Prezantimi i nje karakteristike kapitali;
- Ndryshimi në palën tjetër;
- Nëse modifikimi është i tillë që instrumenti nuk do të 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 skontuar dhe shumës fillestare të detyrimit financiar. Për aktivet financiare ky vlerësim bazohet në faktorët cilësorë.

###### 8.3.4.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore

###### 8.3.4.2.1 Aktivët financiare

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

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

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

- Grupi nuk ka asnjë detyrim të paguajë shumat për përfituesit eventuale, përveç nëse ka arkëtuar shuma ekuivalente nga aktivi origjinal, duke përfshirë 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 përfituesit eventuale.
- Grupi duhet të dorëzojë çdo fluks parash që mbledh në emër të përfituesve eventuale pa vonesë materiale. Për më tepër, Grupi nuk ka të drejtë të riinvestojë flukse monetare të tilla, me përjashtim të investimeve në mjete monetare ose ekuivalente të mjeteve monetare, duke përfshirë interesin e fituar, gjatë periudhës ndërmjet datës së mbledhjes dhe datës së dërgesës së kërkuar të marrësit eventuale.

Një transferim kualifikohet për çregjistrim vetëm nëse:

- Grupi ka transferuar kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit; Ose
- Grupi nuk ka transferuar as mbajtur thelbësisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivitetit, por ka transferuar kontrollin e aktivitetit.



# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

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

###### 8.3.4.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore (vazhdim)

###### 8.3.4.2.1 Aktivët financiarë (vazhdim)

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 aktivitetit, ky i fundit vazhdon të njihet vetëm në masën e përfshirjes së vazhdueshme të Grupit. Në këtë rast, Grupi njih edhe një pasiv shoqërues. Aktivitetet 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 aktivitetit dhe shumën maksimale të vlerësimit që mund t'i kërkohej 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 kërkohej 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 aktivitetit të transferuar dhe çmimit të ushtrimit të opsionit.

###### 8.3.4.2.2 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.

### 8.4 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 aktivitetet 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 kërkohej rregullime për gjendjen ose vendndodhjen e aktivitetit ose shkallën me të cilën ai lidhet me zërat që janë të krahasueshëm me instrumentin me vlerë. Gjithsesi, nëse këto rregullime bazohen në inpute të pakontrollueshme të cilat janë të rëndësishme për të gjithë matjen, Grupi do t'i klasifikojë instrumentet si Nivelin 3.
- Instrumentet financiare të nivelit 3 – Janë ato që përfshijnë një ose më shumë të dhëna të pavëzhgueshme që janë të rëndësishme për matjen të tërësi.

Grupi rishikon periodikisht teknikën 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 pritsëm 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 47.7 (Matja e vlerës së drejtë) jepen më tepër detaje lidhur me këtë praktikë. Grupi vlerëson nivelimin në secilën periudhë raportuese bazuar në instrumente dhe i riklasifikon instrumentet kur është e nevojshme, bazuar në faktet e disponueshme në fund të periudhës raportuese.

### 8.5 Aktivët dhe detyrimet financiare

#### 8.5.1 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:

- Aktivitë financiarë 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 përshkruhen më poshtë.

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### 8.5 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

##### 8.5.1 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 shitjeve janë gjithashtu aspekte të rëndësishme të vlerësimit të Grupit.

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

Si një hap i dytë i procesit të klasifikimit, Grupi vlerëson kushtet kontraktuale të aktiveve financiare për të identifikuar nëse ato përmbushin testin "vetem 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, aktivet financiare kërkohen të matet në VDPFH.

##### 8.5.2 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 kërkohen 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. Derivatit 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. Aktiviteti financiar klasifikohet në bazë të modelit të biznesit dhe vlerësimeve të SPPI siç përshkruhet në Shënimin 8.5.1.1.

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

##### 8.5.4 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 në VDATGJ shpjegohet në Shënimin 8.7.3. 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 riklasifikohen nga të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse në fitim ose humbje.

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### 8.5 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

##### 8.5.5 Borxhi i emetuar dhe fondet e tjera të huazuara

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

Grupi ka emetuar instrumente financiare me të drejta të konvertimit të kapitalit. Kur përcakton trajtimin kontabël për këto instrumente jo-derivative, Grupi përcakton fillimisht nëse instrumenti është një instrument i përbërë dhe i klasifikon elementet e instrumentit të veçantë veçmas, si detyrime financiare, aktive financiare ose instrumente të kapitalit neto në përputhje me SNK 32. Klasifikimi i detyrimit dhe elementeve të kapitalit të një instrumenti të konvertueshëm nuk është rishikuar si rezultat i një ndryshimi të gjasave se do të zbatohet opsioni i konvertimit, madje edhe në rastet kur zbatimi i opsionit mund të duket se është ekonomikisht i favorshëm për disa titullarë. Kur vlera fillestare kontabël e një instrumenti financiar të përbërë alokohet tek përbërësit e kapitalit dhe detyrimit, përbërësi i kapitalit përcaktohet si shuma e mbetur pas zbritjes nga e gjithë vlera e drejtë e instrumentit. Shuma për përbërësin e detyrimit përcaktohet veçmas. Pasi Grupi të përcaktojë ndarjen midis kapitalit dhe detyrimit, ai vlerëson më tej nëse përbërësi i detyrimit ka derivativë të përfshirë, të cilët duhet të llogariten veçmas (siç është përcaktuar në Shënimin 8.5.2). Informacionet shpjeguese për borxhin e lëshuar të Grupit jepen në Shënimin 36 dhe Shënimin 37.

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

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

Ky përcaktim bëhet në bazë të instrumenteve:

- Emërtimi eliminon ose zvogëlon në mënyrë të konsiderueshme 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 riciklohen në fitim ose humbje. Interesi i fituar ose i përfutur nga instrumentet e përcaktuara në VDFH është përlllogaritur në të ardhura nga interesat ose shpenzimet e interesit, duke përdorur respektivisht SNRF, duke marrë parasysh çdo zbritje / prim dhe kostot kualifikuese të transaksionit që janë pjesë përbërëse e instrumentit. Interesi i fituar nga aktivet kërkohet domosdoshmërisht të matet në VDFH duke përdorur normën kontraktuale të interesit.

##### 8.5.7 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 *Provigjioneve*) 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 45.

#### 8.6 Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Aktivitet financiare nuk riklasifikohen pas njohjes fillestare, me përjashtim të periudhës pasi Banka ndryshon modelin e saj të biznesit për administrimin e aktiveve financiare. Detyrimet financiare nuk riklasifikohen asnjëherë.

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### 8.7 Zhvlerësimi i aktiveve financiare

##### 8.7.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së

Grupi ka regjistruar kompensimin për humbjet e pritshme të kredive për të gjitha huatë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen në VDFH, së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, të cilat në këtë seksion janë referuar që të gjitha si "instrumenta financiarë". Sipas SNRF 9, instrumentet e kapitalit nuk janë subjekt zhvlerësimi. Zbritja ECL bazohet në humbjet nga kredia që pritet të lindin gjatë jetës së aktivitetit (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 47.2.

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

Si LTECLs dhe 12mECLs janë 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 47.2.

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

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

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

##### 8.7.2 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 përllogaritur nga pagesat e humbura.
- LGD - *Humbja e rezultuar nga mospagesa* është një vlerësim i humbjes që ndodh në rastin kur një pagesë nuk kryhet në kohën e caktuar. Ajo bazohet në diferencën midis flukseve të kontraktuale të mjeteve monetare dhe atyre që huadhënësi do të priste të merrte, përfshirë edhe realizimin e përmirësimeve të kolateralit dhe kredive, që janë një pjesë përbërëse e kredisë, siç përcaktohet në Shënimin 2.4. Shpesh shprehet si përqindje e EAD. Vlerat e ekspertizës së LGD-së përdoren si 1 duke hequr normat e parase se rikuperuar. Vlerat LGD për portofolin retail ndryshojnë nga 45% në 70% duke u varur nga fakti nëse janë apo jo të siguruara me një pronë rezidenciale ose tregtare. Vlerat për të gjithë portofolet e tjera si korporatë, mikro, i pavarur dhe letrat me vlerë të investuara janë në nivelin 45%.

Kur vlerëson ECLs, Grupi shqyrton katër skenarë (bazë, një optimist, pesimist1 dhe shumë pesimist 2). Secili nga këta është i lidhur me PD, EAD dhe LGD të ndryshme. Kur është e përshtatshme, vlerësimi i skenarëve të shumfishta 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 aktivitetit.

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

Humbjet nga zhvlerësimi dhe rimarrjet llogariten dhe shpjegohen veçmas nga humbjet ose fitimet e modifikimit që llogariten si një rregullim i vlerës kontabël bruto të aktivitetit financiar. Vlerësimi i provigjioneve të ECL-ve për angazhimet e huave të patërhequra bëhet sipas parashikimeve të paraqitura në Shënimin 45.

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### 8.7 Zhvlerësimi i aktiveve financiare (vazhdim)

##### 8.7.2 Llogaritja e ECL-ve (vazhdim)

Mekanizmi i metodës ECL përmbledhet më poshtë:

- Faza 1: 12M ECL llogaritet si pjesë e LTECL-ve që përfaqësojnë ECL-të që rezultojnë nga mospagimi i një instrumenti financiar, të cilat bëhen të mundura brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Grupi llogarit zbritjen e 12mECL bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të pritshme 12-mujore mospagimi aplikohen në një parashikim të EAD dhe shumëzohen me LGD-në e pritshme. Më pas, zbriten nga një përafrim me NEI-në fillestare. Kjo 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 njihet 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 zhvlerësuara nga kreditë që në njohjen fillestare. Grupi njihet 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.

##### 8.7.3 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 aktiviteti 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.

##### 8.7.4 Aktivitetet financiare të provigjionuara ose në blerje ose në origjinë (POCI)

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

##### 8.7.5 Informacioni Forward looking

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

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

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e ECL (HPK) mundet që të mos kapin gjithmonë të gjitha karakteristikat e tregut në ditën e pasqyrave financiare. Për të reflektuar këtë, rregullime cilësore ose sipërfaqësore bëhen here pas here si rregullime të përkohshme kur këto diferenca janë materialisht të rëndësishme. Informacioni i detajuar për këto inpute dhe analizës së ndjeshmërisë jepen në Shënimin 47.2.

### 8.8 Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivitetet 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 aktivitetin 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.

### 8.9 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

#### 8.9.1 Metoda e interesit efektiv

Sipas SNRF 9, të ardhurat nga interesi regjistrohen duke përdorur metodën e interesit efektiv për të gjitha aktivitetet 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 aktivitetet financiare me interes, të ardhurat nga interesi në aktivitetet 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 aktivitetit ose pasivitetit financiar ose, kur është e përshtatshme, një periudhë më të shkurtër, në vlerën kontabël bruto të aktivitetit financiar.

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

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

---

### 8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### 8.9 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve (vazhdim)

##### 8.9.1 Metoda e interesit efektiv (vazhdim)

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

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

##### 8.9.2 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 8.9.1 si më sipër.

Të ardhurat / shpenzimet nga interesi në të gjitha aktivet / detyrimet financiare tregtare njihen si pjesë e ndryshimit të vlerës së drejtë në të ardhurat neto të tregtimit. Grupi llogarit të ardhurat nga interesi mbi aktivet financiare, përveç atyre që konsiderohen si të dëmtuara nga kredia, duke aplikuar NEI në vlerën kontabël bruto të aktivitetit financiar. Kur një aktiv financiar bëhet i zhvlerësuar (dhe për këtë arsye konsiderohet si 'Stadi 3', Grupi llogarit të ardhurat nga interesi duke aplikuar NEI në koston e amortizuar neto të aktivitetit financiar. me zhvlerësim, Grupi kthehet në llogaritjen e të ardhurave nga interesi në baza bruto.

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

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

#### 8.10 Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa

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

Të tjera tarifa dhe komisione që përfshijnë tarifa për shërbimin e llogarive, tarifa për administrimin e investimeve, komision shitje, 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.

#### 8.11 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.

Humbja neto nga instrumentet financiare të mbajtura me VDPFH përfaqëson derivativë jotregtarë të mbajtur për qëllime të administrimit të rrezikut të përdorur në marrëdhëniet e mbrojtjes ekonomike, por që nuk kualifikohen për marrëdhëniet e kontabilitetit mbrojtës, aktivet financiare dhe detyrimet financiare të përcaktuara si VDPFH dhe nga 1 janari 2018, gjithashtu aktive jotregtare maten me VDPFH, siç kërkohet ose zgjidhet sipas SNRF 9. Ky zë përfshin ndryshimet në vlerën e drejtë, interesin, dividendët dhe diferencat e këmbimit valutor.

#### 8.12 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.

#### 8.13 Letrat me vlerë të investimit

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

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### 8.14 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 aktivitet 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 kohëzgjatjes së qerasë. Normat e amortizimit për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë:

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

#### 8.15 Aktivet jomateriale

##### (i) Programe kompjuterike

Programet kompjuterike të blera nga Grupi njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë. Shpenzimet e mëvonshme mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime lidhen me rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik prej këtij mjete. 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

Liçensat dhe të drejtat e përdorimit blerë nga Grupi janë të paraqitura me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi nëse ka. Shpenzimet e mëvonshme kapitalizohen vetëm atëherë kur ato rrisin përfitimet ekonomike të ardhshme të trupëzuara në aktivitet 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.

#### 8.16 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 aktivitet.

Një humbje nga zhvlerësimi njihet nëse vlera kontabël e një aktivitet ose njësisë 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 aktivitet dhe grupet e tjera. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje.

Vlera e rikuperueshme e një aktivitet 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 aktivitet.

#### 8.17 Garancitë Financiare

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

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

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### 8.18 Përfitimet e pensioneve

##### (i) Sigurimet shoqërore të detyrueshme

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

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

Grupi njej si detyrim shumë të përlogarit të kostos për lejet vjetore që pritet të paguhet në këmbim të shërbimeve të punëmarrësit për periudhën.

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

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

##### (iv) Kontribut vullnetar i pensionit për punonjësit

Grupi ka krijuar një Plan Pensioni Profesional për 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.

#### 8.19 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 kërkohet 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 kostos së pritshme nga ndërprerja e kontratës dhe kostos së pritshme neto të vazhdimit me kontratën. Para se të njihet provizioni, Grupi njej çdo humbje nga zhvlerësimi mbi aktivet e lidhura me atë kontratë.

#### 8.20 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 taten 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 kërkohet 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 rikupërohet. 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 vijojnë nga mënyra në të cilën Grupi pret, që në fund të periudhës raportuese, të rimarrë ose shlyejë vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve të saj.

##### (iii) Tatimi aktual dhe i 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.



# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

---

### 8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### 8.21 Prona të riposeduara

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

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

#### 8.22 Depozitat dhe borxhi i varur

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

Depozitat, letra me vlerë të borxhit dhe borxhi i varur maten fillimisht me vlerën e drejtë duke i shtuar kostot e transaksionit dhe në vijim maten me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv përveçse në rastet kur Grupi zgjedh që t'i mbajë detyrimet me vlerën e drejtë në fitim ose humbje. Metoda e interesit efektiv është një metodë e llogaritjes së koston së amortizuar të një detyrimi financiar dhe i alokimit të shpenzimit të interesit gjatë periudhës përkatëse. Norma e interesit efektiv është norma që skonton 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.

#### 8.23 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.

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

#### 8.24 Çrregjistrimi

Aktivitetet financiare çregjistrohen pjesërisht ose totalisht vetëm kur Grupi nuk ka një pritshmëri për recuperimin e aktivitetit financiar qoftë tërësisht apo pjesërisht. Nëse vlera që do çregjistrohet 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.

#### 8.25 Kreditë e ristrukturuara ose të modifikuara

Grupi ndonjëherë bën lejime ose modifikime në kushtet fillestare të kredive si përgjigje e vështirësive financiare të kreditorit, në vend që të riposedojë ose të marrë me forcë kolateralin. Grupi konsideron një kredi të ristrukturuar kur këto lejime ose modifikime janë prej vështirësive financiare aktuale apo të pritshme të kreditorit dhe Grupi nuk do kishte rënë dakort për to nëse kreditori do ishte i shëndetshëm financiarisht. Tregues të vështirësive financiare përfshijnë vonesa për përmbushjen e kovenantëve, ose rritje të shqetësimit të ngritur nga departamenti i riskut të kredisë. Ristrukturimi mund të përfshijë shtyrjen e angazhimeve të pagesave dhe marrëveshjen për një kredi me kushte të reja. Sapo rinegocohen 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 Stadit 2 dhe Stadit 3 përcaktohen rast pas rasti. Nëse këto procedura identifikojnë një humbje në lidhje me një kredi, ajo shpalolet dhe manaxhohet si e zhvlerësuar në Stadin 3 aktiv i ristrukturuar deri sa ajo të mblidhet apo të çregjistrohet.

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

---

### 8 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

#### 8.26 Qiratë

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

##### 8.26.1 Grupi si qiramarres

Grupi aplikon një metodë njohjeje dhe matjeje për të gjitha qiratë, përveç qirave afatshkurtra dhe qirave për aktivet me vlerë të ulët. Grupi njihet 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 njihet 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 31 Aktive të drejta-në-përdorim dhe janë subjekt zhvlerësimi në linjë me politikat e Grupit siç përshkruhen në Shënimin 8.15 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare.

##### *Detyrimet e qirasë*

Në ditën e fillimit të qirasë, Grupi njihet 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 paguhen 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.

##### 8.26.2 Grupi si qiradhenes

Qiratë ku Grupi transferon rrezikun dhe përfitimet e pronësisë së aktivit klasifikohen si qira financiare. Në pasqyrën e gjendjes financiare, Grupi paraqet në pasqyrën e pozicionit financiar shumën e arkëtueshme të barabartë me vlerën neto të investimit.

Njohja e të ardhurave financiare do të bazohet në një model që pasqyron një normë konstante periodike të kthimit të investimit neto të 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 aktivitet, 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 2023

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

## 9 Të ardhura neto nga interesat

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
<b>Të ardhura nga interesat</b>		
Hua dhe paradhënie për klientët	10,926,903	9,573,973
Të ardhura neto tregtare	18,536	19,800
Letra me vlere	2,467,674	1,960,547
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	885,364	136,417
Hua dhënë bankave	71,777	48,625
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	163,480	66,117
<i>Totali i të ardhurave nga interesat</i>	<b>14,533,734</b>	<b>11,805,479</b>
<b>Shpenzimet për interesa</b>		
Detyrime ndaj bankave	(113,319)	(77,102)
Detyrime ndaj klientëve	(2,325,214)	(1,661,520)
Borxhi i varur	(466,209)	(369,749)
Shpenzim interesi i detyrimit te qerase	(138,437)	(150,641)
Marrëveshje të anasjellta të riblerjes	(20,095)	(3,526)
<i>Totali i shpenzimeve për interesat</i>	<b>(3,063,274)</b>	<b>(2,262,538)</b>
<b>Te ardhura nga interesi</b>	<b>11,470,460</b>	<b>9,542,941</b>

## 10 Të ardhura neto nga komisionet

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
<b>Të ardhura nga tarifat dhe komisionet</b>		
Komisione nga shërbimet bankare	2,224,435	1,780,374
Tarifa dhe komisione nga shërbimet e huadhënies	66,885	79,218
<i>Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet</i>	<b>2,291,320</b>	<b>1,859,592</b>
<b>Shpenzime për tarifa dhe komisione</b>		
Tarifa për veprime ndërbankare	(62,884)	(61,289)
Veprime me thesarin	(165,567)	(110,921)
Të tjera	(46,313)	(42,050)
<i>Totali i shpenzimeve për tarifa dhe komisione</i>	<b>(274,764)</b>	<b>(214,260)</b>
<b>Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet</b>	<b>2,016,556</b>	<b>1,645,332</b>

## 11 Të ardhura të tjera, neto

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
<b>Të ardhura të tjera</b>		
Rimarrje nga huatë e fshira	224,346	496,718
Të ardhura të tjera (shënimi 28)	434,382	458,148
<i>Totali i të ardhurave të tjera</i>	<b>658,728</b>	<b>954,866</b>
<b>Shpenzime të tjera</b>		
Shpenzime të tjera të lidhura me aktivitetet e grupit	(592,276)	(393,048)
<i>Totali i shpenzimeve të tjera</i>	<b>(592,276)</b>	<b>(393,048)</b>
<b>Të ardhura të tjera, neto</b>	<b>66,452</b>	<b>561,818</b>

Shpenzime të tjera nga aktiviteti bankar përfshijnë shpenzime zhvlerësimi të pronave të riposeduara, të cilat për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023, kane nje vlere prej 162,532 mije leke (31 dhjetor 2022; 99,015 mijë) (shënimi 27). 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 2023

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

### 12 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë

Shënime	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Zhvlerësimi (ECL) për mjetet monetare dhe të ngjashme me to	16	49,752
Zhvlerësimi (ECL) shuma të pakushtëzuara me Bankën Qëndrore	17	8,919
Zhvlerësimi (ECL) në hua dhe parashenja bankave	18	(9,631)
Zhvlerësimi (ECL) në letrat me vlerë	21,22	18,735
Zhvlerësimi (ECL) hua dhe parashenja klienteve dhe qira financiare	25;26	3,794,877
Zhvlerësimi (ECL) në të tjera aktive financiare (debitoret)	32	-
Zhvlerësimi (ECL) në garancite dhe letrat e kreditit	45	36,979
	<b>3,284,785</b>	<b>3,899,631</b>

### 13 Shpenzime Personeli

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Pagat e punonjësve	1,823,951	1,598,716
Sigurime shoqërore dhe shëndetsore	232,887	195,430
Primi i sigurimit të jetës për punonjësit	48,161	36,738
Të tjera	209,549	171,135
	<b>2,314,548</b>	<b>2,002,019</b>

### 14 Shpenzime Administrative

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Sigurime dhe mbikëqyrje	975,397	835,961
Tarifa për palë të treta	990,201	780,317
Qira	64,769	32,083
Marketing dhe abonime	897,674	578,392
Mirëmbajtje	836,903	720,626
Ujë, energji	163,208	148,303
Shpenzime zyre	124,134	115,532
Të tjera	79,827	82,324
Taksa lokale dhe të tjera	31,052	31,657
Transport dhe udhëtime	58,718	68,810
	<b>4,221,883</b>	<b>3,394,005</b>

Sigurimi dhe mbikëqyrja, tarifa për palë të treta si dhe për mirembajtjen 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.

### 15 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Tatimi aktual	439,753	391,250
Tatimi i fitimit të filialit	2,506	1,021
Të ardhura nga tatim fitimi i shtyrë (shënimi 33)	48,085	60,633
<b>Tatimi mbi fitimin</b>	<b>490,344</b>	<b>452,904</b>

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. Në përputhje me legjislacionin tatimor në Shqipëri, norma e aplikueshme e tatimit mbi fitimin për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 është 15% (31 dhjetor 2022: 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 2023

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

### 15 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin (vazhdim)

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
<b>Fitimi para tatimit</b>		
Tatim fitim i llogaritur si 15%	2,236,524	1,536,924
Rregullim për humbjet e panjohura të investimit në pjesëmarrje	335,479	230,539
	393	461
Rregullim për (humbjet)/fitimet e patatueshme të filialeve	3,073	2,411
Efekt i shpenzimeve të pazbritshme në tatim fitim	100,808	157,839
<b>Shpenzimi i tatimit mbi fitimin</b>	<b>439,753</b>	<b>391,250</b>

Deklaratat tatimore plotësohen çdo 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.

### 16 Mjete monetare dhe ekuivalente

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Llogarite rrjedhëse me bankat	2,186,816	4,577,790
Zhvlerësimi HPK për llogaritë me bankat	(12,568)	(917)
Vendosjet në tregun e parasë	6,659,681	7,693,689
Zhvlerësimi HPK për vendosjet në banka	(16,691)	(38,890)
Aktive monetare në arkë	4,846,211	4,216,379
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	38,159,319	26,231,791
Zhvlerësimi HPK për balancat me with Bankën Qendrore	(92,604)	(70,953)
Në tranzit	(1,527,655)	(1,496,574)
	<b>50,202,509</b>	<b>41,112,315</b>

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

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjendja më 1 Janar</b>	<b>110,760</b>	-	-	<b>110,760</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	11,103	-	-	11,103
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>121,863</b>	-	-	<b>121,863</b>
				<b>31 dhjetor 2022</b>
	<b>Stadi 1</b>	<b>Stadi 2</b>	<b>Stadi 3</b>	<b>Totali</b>
<b>Gjendja më 1 Janar</b>	<b>60,984</b>	-	-	<b>60,984</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	49,776	-	-	49,776
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>110,760</b>	-	-	<b>110,760</b>

Vendosjet në tregun e parasë përfshijnë vendosjet me bankat rezidente dhe jo-rezidente, me maturitet afatshkurtër, deri në 3 muaj. Mjetet monetare në tranzit përfaqësojnë pagesa ndaj Autoriteteve Tatimore të kryera nga klientë të Grupit, për të cilat Grupi vepron si agjent për mbledhjen e tyre. Këto transaksione janë kryer brenda datës 31 dhjetor 2023, dhe mbyllen me transferimin e vlerave tek llogaria rrjedhëse e Grupit me Bankën Qendrore në ditët e para të Janar 2024. Detajet mbi kompensimi i zhvlerësimit të balancave me Bankën Qendrore jepen në shënimin 17.1.

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 17 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

	31 December 2023	31 December 2022
Rezerva e detyrueshme me Bankën Qëndrore	18,041,291	19,409,048
Zhvlerësimi HPK	(51,934)	(55,638)
<b>Balanca me Banken Qendrore, net</b>	<b>17,989,357</b>	<b>19,353,410</b>

Norma e kërkuar e rezervës është përqindja e bazës së rezervës së kërkuar, e cila mbahet në Bankën e Shqipërisë. Norma e rezervës së kërkuar në Lekë llogaritet si më poshtë:

- 7.5 për qind për kategoritë e detyrimeve të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar dhe që kanë një afat maturimi jo më të gjatë se 12 muaj
  - 5.0 për qind për kategoritë e detyrimeve të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar dhe që kanë një afat fillestar më të gjatë se 12 muaj deri në 2 vjet
- Norma e rezervës së kërkuar në monedhë të huaj llogaritet si më poshtë:

- 12.5 për qind për kategoritë e detyrimeve të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar, kur vlera e raportit “detyrime në valutën përkatëse të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar/totali i detyrimeve të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar” për bankën është deri në 50 (pesëdhjetë) për qind
- 20 për qind për kategoritë e detyrimeve të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar, për vlerën shtesë të këtyre detyrimeve të bankës që tejkalojnë nivelin 50 (pesëdhjetë) për qind të vlerës së raportit “detyrime në valutën përkatëse të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar/ totali i detyrimeve të përfshira në bazën e rezervës së detyruar ndaj të cilave nuk zbatohet norma 0 (zero) për qind e rezervës së detyruar”.

Banka duhet të mbajë rezerva minimale në Bankën Qëndrore me një periudhë mbajtje prej 1 muaj dhe mund të përdorë vetëm rezervën minimale në Lekë, me kusht që mesatarja e tepicës së rezervave në ditën e fundit të periudhës së mbajtjes të mos bjerë nën nivelin minimal të kërkuar të rezervës. Në veprimet e saj të përditshme Banka mund të përdorë deri në 70% të rezervës së depozitave, duke u siguruar që të mbahet niveli i kërkuar në fund të ditës për muajin raportues. Deri në 31 dhjetor 2023 vetëm monedha Lekë ka patur një normë interesi prej 3.25% (31 dhjetor 2022: 2.75%). Balancat e mbajtura në USD dhe EUR kanë në normë interesi 0%.

Llogaritë rrjedhëse me Bankën e Shqipërisë kanë një normë interesi prej 0%.

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qendrore të Kosovës lidhur me rezervën e depozitave për qëllime likuiditeti, Banka duhet të mbajë minimumi 10% të depozitave të klientëve me afat maturimi deri në një vit, në Bankën Qendrore si llogari rezervë. Rezervat e detyrueshme përfaqësojnë instrumente me likuiditet të lartë, duke përfshirë paratë e gatshme, llogaritë në BQK, apo në bankat e tjera në Kosovë, dhe shumat e mbajtura në BQK nuk duhet të jenë më pak se gjysma e rezervave totale. Asetet me të cilat Banka mund të plotësojë kërkesat e saj për likuiditet janë depozitat në euro në BQK dhe 50% e ekuivalentit në euro të parave të gatshme në valuta lehtësisht të konvertueshme. Depozitat në BQK nuk duhet të jenë më pak se 5% e bazës së depozitave të aplikueshme.

#### 17.1 Zhvlerësimi për shumat të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

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

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjendja më 1 Janar</b>	<b>55,638</b>	-	-	<b>55,638</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	(3,704)	-	-	(3,704)
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin/ parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>51,934</b>	-	-	<b>51,934</b>

# Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

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

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

	31 dhjetor 2022			Totali
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	
<b>Gjendja më 1 Janar</b>	<b>46,720</b>	-	-	<b>46,720</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	8,918	-	-	8,918
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>55,638</b>	-	-	<b>55,638</b>

## 18 Hua dhe paradhënie bankave

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
<i>Banka dhe institucione e tjera financiare jo-rezidente</i>	<b>653,827</b>	<b>230,957</b>
Në monedhë të huaj	653,827	230,957
<i>Banka dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	<b>1,491,506</b>	<b>109,825</b>
Në lekë	1,357,489	72,133
Në monedhë të huaj	134,017	37,692
<b>Totali i hua dhe paradhënie bankave, bruto</b>	<b>2,145,333</b>	<b>340,782</b>
Zhvlerësimi HPK	(16,350)	(1,491)
<b>Hua dhe paradhënie bankave, neto</b>	<b>2,128,983</b>	<b>339,291</b>

### 18.1 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 2023			Totali
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	
<b>Hua dhe paradhënie bankave</b>				
Me risk të ulet	2,145,333	-	-	2,145,333
Zhvlerësimi HPK	(16,350)	-	-	(16,350)
<b>Vlera e mbartur</b>	<b>2,128,983</b>	-	-	<b>2,128,983</b>
	31 dhjetor 2022			Totali
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Hua dhe paradhënie bankave</b>				
Me risk të ulet	340,782	-	-	340,782
Zhvlerësimi HPK	(1,491)	-	-	(1,491)
<b>Vlera e mbartur</b>	<b>339,291</b>	-	-	<b>339,291</b>
	31 dhjetor 2023			Totali
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjendja më 1 Janar</b>	<b>1,491</b>	-	-	<b>1,491</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	14,859	-	-	14,859
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>16,350</b>	-	-	<b>16,350</b>

# Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

## 18 Hua dhe paradhënie bankave (vazhdim)

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

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

## 19 Marreveshjet e anasjellta te riblerjes

Marreveshjet e anasjellta të riblerjes janë shpërndarë si më poshtë midis Tirana Bank Sh.a dhe Union Bank Sh.a.:

	31 Dhjetor 2023				
	<i>Norma interesi</i>	<i>Vlera nominale</i>	<i>Primi</i>	<i>Interesi perilog.</i>	<i>Vlera kontabel</i>
	<i>Min</i>	<i>ALL '000</i>	<i>ALL '000</i>	<i>ALL '000</i>	<i>ALL '000</i>
7 ditë	3.38%	447,675	-	166	447,841
7 ditë	3.35%	1,086,115	-	399	1,086,514
		<b>1,533,790</b>	-	<b>565</b>	<b>1,534,355</b>

	31 Dhjetor 2022				
	<i>Norma interesi</i>	<i>Vlera nominale</i>	<i>Primi</i>	<i>Interesi perilog.</i>	<i>Vlera kontabel</i>
	<i>Min</i>	<i>ALL '000</i>	<i>ALL '000</i>	<i>ALL '000</i>	<i>ALL '000</i>
6 ditë	2.80%	458,372	-	35	458,407
5 ditë	2.80%	509,848	-	39	509,887
		<b>968,220</b>	-	<b>74</b>	<b>968,294</b>

## 20 Letra me vlerë të matura me VDPFH

Letrat me vlerë të investimit të matura me VDPFH më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë si më poshtë:

	31 December 2023	31 December 2022
Obligacione qeveritare	52,586	-
Obligacione korporative	10,402	-
<b>Total</b>	<b>62,988</b>	<b>-</b>

### Obligacione Qeverise Shqiptare dhe te korporatave

Më 31 dhjetor 2023, Grupi kishte një portofol të obligacioneve korporative 5-vjeçare të mbajtura për shitje, të shprehura në monedhën vendase LEK. Interesi merret gjysëmjetor në një normë kuponit respektive prej 8.0%.

	31 dhjetor 2023						
	<i>Vlera nominale</i>	<i>Prime per tu amortizuar</i>	<i>Zbritje e shtyre</i>	<i>Interesi perilog.</i>	<i>Vlera e amortizuar</i>	<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	<i>Vlera e drejte</i>
24 muaj ALL	50,000	217	-	1,361	51,578	1,008	52,586
60 muaj ALL	10,000	97	-	18	10,115	287	10,402
	<b>60,000</b>	<b>314</b>	-	<b>1,379</b>	<b>61,693</b>	<b>1,295</b>	<b>62,988</b>



# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 21 Letra me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

Letrat me vlerë të investimit të matura me VDPAGJ më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Bono thesari	12,731,083	10,915,483
Obligacione qeveritare	10,024,951	6,168,232
Obligacione korporative	272,917	284,295
<b>Totali letrave me vlerë me VDPAGJ, bruto</b>	<b>23,028,951</b>	<b>17,368,010</b>
Zhvlerësimi HPK	(60,709)	(34,833)
<b>Totali, neto</b>	<b>22,968,242</b>	<b>17,333,177</b>

#### Bono thesari

Normat e interesit për bonot e thesarit gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2023 variuan nga 3.08% dhe 5.45% (31 dhjetor 2022: 1.57% dhe 6.40% p.a). Detaje të bonove të thesarit më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022, 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 2023						
	Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
12 muaj	12,893,140	(469,646)	302,004	12,725,498	5,584	12,731,083
	<b>12,893,140</b>	<b>(469,646)</b>	<b>302,004</b>	<b>12,725,498</b>	<b>5,584</b>	<b>12,731,083</b>

31 dhjetor 2022						
	Vlera nominale	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
3 muaj	1,231,180	(9,275)	4,154	1,226,059	105	1,226,164
6 muaj	1,586,390	(24,443)	12,615	1,574,562	358	1,574,920
12 muaj	8,256,360	(220,562)	100,763	8,136,561	(22,162)	8,114,399
	<b>11,073,930</b>	<b>(254,280)</b>	<b>117,532</b>	<b>10,937,182</b>	<b>(21,699)</b>	<b>10,915,483</b>

#### Obligacione të qeverisë shqiptare dhe qeverive të huaja

Më 31 dhjetor 2023, Banka 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 USD. Interesi merret gjysëmvetor me një normë kuponi përkatëse prej 3.88% në 5.8% (2-vjeçare), 2.8% në 5% (3-vjeçare), 3.32% në 6.00% (5-vjeçare), 5.06% në 6.88% (7-vjeçare) dhe 5.00% në 8.93% (10-vjeçare), (31 dhjetor 2022: 1.90% në 2.65% (2-vjeçare), 2.12% në 6.60% (3-vjeçare), 1.81 në 5.45% (5-vjeçare), 3.00% në 5.50% (7-vjeçare)).

Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën e tyre kontabël dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

31 dhjetor 2023							
	Vlera nominale	Primi për t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
24 muaj	3,500,000	15,116	0	57,431	3,572,547	35,184	3,607,731
36 muaj	2,794,933	8,757	(794)	38,385	2,841,281	19,033	2,860,314
60 muaj	2,301,668	65,735	(21,490)	45,359	2,391,272	(3,917)	2,387,355
84 muaj	539,283	253	(5,833)	5,043	538,746	(3,690)	535,056
120 muaj	611,279	11,122	(22,781)	13,621	613,241	21,254	634,495
	<b>9,747,163</b>	<b>100,983</b>	<b>(50,898)</b>	<b>159,839</b>	<b>9,957,087</b>	<b>67,864</b>	<b>10,024,951</b>

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

# Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

## 21 Letra me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (vazhdim)

### Obligacione korporative

	31 dhjetor 2023						
	Vlera nominale	Primi per t'u amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlllogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
84 muaj Lek	157,000	429	-	3,140	160,569	(24)	160,545
84 muaj EUR	110,113	256	-	2,019	112,388	(16)	112,372
	<b>267,113</b>	<b>685</b>	-	<b>5,159</b>	<b>272,957</b>	<b>(40)</b>	<b>272,917</b>

### 21.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të drejte permes te ardhurave te tjera gjithepershires

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 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Grada vlerësimit të brëndshëm</b>				
AAA	-	-	-	-
AA+ deri AA-	-	-	-	-
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	22,402,176	-	-	22,402,176
Më pak se BBB-	-	-	-	-
Të pa vlerësuara	626,775	-	-	626,775
<b>Ekspozimi para zhvlerësimit</b>	<b>23,028,951</b>	-	-	<b>23,028,951</b>
Zhvlerësimi	(60,709)	-	-	(60,709)
<b>Vlera e mbetur</b>	<b>22,968,242</b>	-	-	<b>22,968,242</b>
	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Grada vlerësimit të brëndshëm</b>				
AAA	-	-	-	-
AA+ deri AA-	-	-	-	-
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	16,668,037	-	-	16,668,037
Më pak se BBB-	-	-	-	-
Të pa vlerësuara	699,973	-	-	699,973
<b>Ekspozimi para zhvlerësimit</b>	<b>17,368,010</b>	-	-	<b>17,368,010</b>
Zhvlerësimi	(34,833)	-	-	(34,833)
<b>Vlera e mbetur</b>	<b>17,333,177</b>	-	-	<b>17,333,177</b>

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

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjendja më 1 Janar</b>	<b>17,368,010</b>	-	-	<b>17,368,010</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	26,021,246	-	-	26,021,246
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(20,350,175)	-	-	(20,350,175)
Ndryshimi në vlerën e drejtë	82,604	-	-	82,604
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	(92,734)	-	-	(92,734)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>23,028,951</b>	-	-	<b>23,028,951</b>

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 21 Letra me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (vazhdim)

#### 21.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (vazhdim)

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

Nje analize e ndryshimeve në HPK-se korresponduese të instrumentave të borxhit nepermjet VDPAGJ, jepet si meposhte

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjendja më 1 Janar</b>	<b>34,833</b>	-	-	<b>34,833</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	7,935	-	-	7,935
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	17,941	-	-	17,941
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	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>60,709</b>	-	-	<b>60,709</b>

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

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

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

Letrat me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar më 31 dhjetor 2023 dhe më 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Obligacione qeveritare	69,878,786	70,912,816
<b>Totali letrave të borxhit me kosto të amortizuar, bruto</b>	<b>69,878,786</b>	<b>70,912,816</b>
Zhvlerësimi HPK	(129,928)	(123,204)
<b>Totali, neto</b>	<b>69,748,858</b>	<b>70,789,612</b>

Më 31 dhjetor 2023, Banka kishte një portofol të obligacioneve qeveritare 2-vjeçare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 6-vjeçare, 7-vjeçare, 10-vjeçare dhe 15-vjeçare. Interesi merret gjysëmvetor me një normë kuponit përkatëse prej 2.07% deri 4.35% (2-vjeçare), 2.8% deri në 5% (3 vjeçare), 0.25% deri 6.00% (5-vjeçare), 0.00% (6-vjeçare), 0.85% deri në 6.88% (7-vjeçare), 9.34% (10-vjeçare) dhe 5.88% deri 8.39% (15 vjeçare), (31 dhjetor 2022: 2.00% deri 4.20% (2-vjeçare), 2.4% deri 6.60% (3 vjeçare), 2.70% deri 7.50% (5-vjeçare), 0.00% (6-vjeçare), 3.24% deri në 7.90% (7-vjeçare), 2.90% deri në 7.90% (10-vjeçare) dhe 3.24% deri 7.98% (15 vjeçare)). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën e tyre kontabël dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2023				
	Vlera nominale	Primi per tu amortizuar	Zbritja e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar
24 muaj	3,381,900	22,789	(2,914)	37,827	3,439,602
36 muaj	4,721,300	53,258	(23,662)	61,429	4,812,325
60 muaj	9,518,920	106,757	(22,781)	141,822	9,744,718
72 muaj	2,856,700	3,228	-	-	2,859,928
84 muaj	15,817,751	263,939	(42,230)	196,194	16,235,655
120 muaj	31,513,640	691,880	(134,031)	387,104	32,458,592
184 muaj	325,000	1,127	(881)	2,720	327,966
	<b>68,135,211</b>	<b>1,142,978</b>	<b>(226,499)</b>	<b>827,096</b>	<b>69,878,786</b>

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

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 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Grada vlerësimit të brendshëm</b>				
AAA	8,205,884	-	-	8,205,884
AA+ deri AA-	11,430,317	-	-	11,430,317
A+ to A-	523,717	-	-	523,717
BBB+ deri BBB-	49,718,869	-	-	49,718,869
Më pak se BBB-	-	-	-	-
Të pa vlerësuara	-	-	-	-
<b>Ekspozimi para zhvlerësimit</b>	<b>69,878,787</b>	-	-	<b>69,878,787</b>
Zhvlerësimi	(129,928)	-	-	(129,928)
<b>Vlera e mbetur</b>	<b>69,748,859</b>	-	-	<b>69,748,859</b>

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

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 22 Letrat me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar (vazhdim)

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

ECL	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjendja më 1 Janar</b>	<b>123,204</b>	-	-	<b>123,204</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	6,724	-	-	6,724
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	-	-	-	-
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>129,928</b>	-	-	<b>129,928</b>
ECL	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjendja më 1 Janar</b>	<b>31,009</b>	-	-	<b>31,009</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	92,195	-	-	92,195
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	-	-	-	-
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>123,204</b>	-	-	<b>123,204</b>

### 23 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 Siper marrjeve 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 60,206 mijë Lekë. 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 Banka. Gjatë vitit 2023 dhe 2022 nuk është injektuar kapital i ri nga Banka. CREDINS INVEST është një kompani e menaxhimit të investimeve që administron katër fonde të veçanta: një fond pensional privat vullnetar, një fond investimi në Lekë dhe dy fonde investimi alternative në Shqipëri.

### 24 Investime ne pjesëmarrje

Në 2017, Aksionerët e Bankës kanë pranuar që Banka do të blejë 42.5% të aksioneve të "Bursa Shqiptare e Titujve ALSE" sh.a. "për një shumë prej 38,750 mijë lekësh. Nuk rezultoi emër i mirë nga kjo blerje. Ajo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 28 korrik 2017. Aktualisht banka zoteron 42.59% te aksioneve ( 2022:42.59 %). Nuk ka patur kapital të injektuar shtesë përgjatë 31 dhjetor 2023 dhe 2022

Pjesa e humbjes në investimin me pjesmarrje per vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 prej 2,621 mijë Lek (31 dhjetor 2022: 3,071mijë 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 2023	31 dhjetor 2022
Investimi neto në ALSE	3,317	5,939
Kosto e investimit në Swift SCR	4,846	5,329
<b>Totali</b>	<b>8,163</b>	<b>11,268</b>

# Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

## 25 Qira financiare

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
<b>Totali i investimit në qira financiare, e arkëtueshme</b>		
- Më pak se një vit	847,892	684,890
- Më shumë se një vit dhe me pak se 5 vjet	1,985,323	1,294,861
- Më shumë se 5 vjet	22,094	-
	<b>2,855,309</b>	<b>1,979,751</b>
Zbritet: Interesi për tu arkëtuar	(42,239)	(28,530)
<b>Investimi neto në qiranë financiare</b>	<b>2,813,070</b>	<b>1,951,221</b>
Fondi i zhvlerësimit	(24,766)	(76,499)
<b>Totali</b>	<b>2,788,304</b>	<b>1,874,722</b>

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

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
<b>Gjendja më 1 janar</b>	<b>76,499</b>	<b>88,079</b>
Humbje nga zhvlerësimi i huave	1,999	11,586
Te hyra nga huatë	(50,886)	(21,587)
Efekti i kurseve të këmbimit	(2,847)	(1,579)
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>24,765</b>	<b>76,499</b>
	<b>31 dhjetor 2023</b>	<b>31 dhjetor 2022</b>
Te zhvlerësuarat ne grup	24,765	76,499
	<b>24,765</b>	<b>76,499</b>

## HPK

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjendja më 1 janar</b>	<b>1,863</b>	<b>7,697</b>	<b>66,939</b>	<b>76,499</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	6,848	(6,849)	-	(1)
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	(15)	15	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	1,732	-	-	1,732
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(1,863)	(7,697)	(42,406)	(51,966)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	(6,526)	7,619	4,330	5,423
Ndryshime nga kursi këmbimit	(159)	(697)	(6,065)	(6,921)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>1,895</b>	<b>58</b>	<b>22,813</b>	<b>24,766</b>

## HPK

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

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 25 Qira financiare (vazhdim)

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

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2023								Totali
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Qira financiare	2,339,160	416,736	-	5,415	1,246	50,513	-	-	2,813,070
<b>Totali</b>	<b>2,339,160</b>	<b>416,736</b>	<b>-</b>	<b>5,415</b>	<b>1,246</b>	<b>50,513</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,813,070</b>

Zhvlerësimi	31 dhjetor 2023								Totali
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Qira financiare	(1,683)	(213)	-	(58)	-	(22,812)	-	-	(24,766)
<b>Totali</b>	<b>(1,683)</b>	<b>(213)</b>	<b>-</b>	<b>(58)</b>	<b>-</b>	<b>(22,812)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(24,766)</b>

Vlera e mbartur neto	<b>2,337,477</b>	<b>416,523</b>	<b>-</b>	<b>5,357</b>	<b>1,246</b>	<b>27,701</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,788,304</b>
----------------------	------------------	----------------	----------	--------------	--------------	---------------	----------	----------	------------------

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2022								Totali
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Qira financiare	928,554	725,093	3,458	156,120	1,712	136,284	-	-	1,951,221
<b>Totali</b>	<b>928,554</b>	<b>725,093</b>	<b>3,458</b>	<b>156,120</b>	<b>1,712</b>	<b>136,284</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,951,221</b>

Zhvlerësimi	31 dhjetor 2022								Totali
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Qira financiare	(1,057)	(806)	(58)	(7,640)	(162)	(66,776)	-	-	(76,499)
<b>Totali</b>	<b>(1,057)</b>	<b>(806)</b>	<b>(58)</b>	<b>(7,640)</b>	<b>(162)</b>	<b>(66,776)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(76,499)</b>

Vlera e mbartur neto	<b>927,497</b>	<b>724,287</b>	<b>3,400</b>	<b>148,480</b>	<b>1,550</b>	<b>69,508</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,874,722</b>
----------------------	----------------	----------------	--------------	----------------	--------------	---------------	----------	----------	------------------

# Banka Credins Sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 26 Hua dhe paradhënie klientëve

Huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, bruto	150,570,271	142,436,567
Fondi i zhvlerësimit	(10,773,730)	(8,884,230)
<b>Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, neto</b>	<b>139,796,541</b>	<b>133,552,337</b>

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

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Korporata	118,211,683	118,258,333
Kredi hipotekore	19,248,606	13,423,319
Kredi konsumatore	1,981,557	2,303,812
Te tjera kredi te siguruar	11,128,425	8,451,103
<b>Totali, bruto</b>	<b>150,570,271</b>	<b>142,436,567</b>
Fondi i zhvlerësimit	(10,773,730)	(8,884,230)
<b>Totali, neto</b>	<b>139,796,541</b>	<b>133,552,337</b>

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

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
<b>Në fillim të vitit</b>	<b>8,884,230</b>	<b>9,483,844</b>
Rimarrje provigjoni	3,463,734	3,823,517
Të fshira	(1,422,371)	(4,379,884)
Efekti i kurseve të këmbimit	(151,863)	(43,247)
<b>Në fund të vitit</b>	<b>10,773,730</b>	<b>8,884,230</b>

### 26.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve

HPK	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjendja më 1 janar</b>	<b>661,693</b>	<b>1,386,079</b>	<b>6,836,458</b>	<b>8,884,230</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	541,036	(311,229)	(229,807)	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(20,098)	23,920	(3,822)	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(13,197)	(213,902)	227,099	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	674,761	384,756	322,151	1,381,668
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(141,657)	(587)	(1,077,899)	(1,220,143)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	(8)	(664,264)	(664,272)
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	354,103	132,760	1,914,591	2,401,454
Ndryshime nga kursi këmbimit	(8,678)	(58)	(471)	(9,207)
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>2,047,963</b>	<b>1,401,731</b>	<b>7,324,036</b>	<b>10,773,730</b>

HPK	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjendja më 1 janar</b>	<b>1,961,347</b>	<b>773,026</b>	<b>6,751,050</b>	<b>9,485,423</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	53,127	(19,543)	(33,584)	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(305,785)	334,993	(28,572)	636
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(112,073)	(466,946)	580,499	1,480
Rimatja neto e humbjes	(383,517)	(135,836)	3,050,124	2,530,771
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	123,373	81,421	121,977	326,771
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(55,185)	3,718	-	(51,467)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	(4,042,130)	(4,042,130)
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	(618,018)	815,033	-	197,015
Ndryshime nga kursi këmbimit	(1,577)	213	437,095	435,731
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>661,692</b>	<b>1,386,079</b>	<b>6,836,459</b>	<b>8,884,230</b>



# Banka Credins Sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 26 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

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

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

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2023								
	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	
<b>Individë</b>	<b>24,236,833</b>	<b>3,908,362</b>	<b>58,038</b>	<b>253,714</b>	<b>268,460</b>	<b>235,727</b>	<b>9,590</b>	-	<b>28,970,724</b>
Hipotekore	15,778,002	2,963,062	44,093	169,376	180,223	113,850	-	-	19,248,606
Konsumatore	1,555,443	34,401	-	3,536	15,793	19,810	3,360	-	1,632,343
Karta krediti	324,078	10,561	-	258	5,290	9,028	-	-	349,215
Të tjera	6,579,310	900,338	13,945	80,544	67,154	93,039	6,230	-	7,740,560
<b>Bizneset</b>	<b>65,992,724</b>	<b>38,244,417</b>	<b>3,160,969</b>	<b>5,067,424</b>	<b>1,476,661</b>	<b>7,629,049</b>	<b>28,303</b>	-	<b>121,599,547</b>
Biznesi i madh	45,517,322	34,480,811	3,038,913	4,967,946	1,290,021	7,003,978	-	-	96,298,991
Biznesi i vogël	20,475,402	3,763,606	122,056	99,478	186,640	625,071	28,303	-	25,300,556
Sektori publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>90,229,557</b>	<b>42,152,779</b>	<b>3,219,007</b>	<b>5,321,138</b>	<b>1,745,121</b>	<b>7,864,776</b>	<b>37,893</b>	-	<b>150,570,271</b>

Zhvlerësimi	31 dhjetor 2023								
	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	
<b>Individë</b>	<b>(92,067)</b>	<b>(11,382)</b>	<b>(2,567)</b>	<b>(10,264)</b>	<b>(78,815)</b>	<b>(82,626)</b>	<b>(1,880)</b>	-	<b>(279,601)</b>
Hipotekore	(40,428)	(6,015)	(839)	(4,610)	(40,806)	(33,902)	-	-	(126,600)
Konsumatore	(14,454)	(319)	-	(191)	(8,803)	(10,145)	(1,395)	-	(35,307)
Karta krediti	(5,945)	(102)	-	(8)	(3,018)	(6,175)	-	-	(15,248)
Të tjera	(31,240)	(4,946)	(1,728)	(5,455)	(26,188)	(32,404)	(485)	-	(102,446)
<b>Bizneset</b>	<b>(1,088,126)</b>	<b>(856,386)</b>	<b>(564,990)</b>	<b>(818,848)</b>	<b>(1,293,068)</b>	<b>(5,865,270)</b>	<b>(7,441)</b>	-	<b>(10,494,129)</b>
Biznesi i madh	(921,348)	(817,066)	(551,900)	(814,864)	(1,153,987)	(5,555,468)	-	-	(9,814,633)
Biznesi i vogël	(166,778)	(39,320)	(13,090)	(3,984)	(139,081)	(309,802)	(7,441)	-	(679,496)
Sektori publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>(1,180,193)</b>	<b>(867,768)</b>	<b>(567,557)</b>	<b>(829,112)</b>	<b>(1,371,883)</b>	<b>(5,947,896)</b>	<b>(9,321)</b>	-	<b>(10,773,730)</b>

Vlera e mbartur neto	89,049,364	41,285,011	2,651,450	4,492,026	373,238	1,916,880	28,572	-	139,796,541
----------------------	------------	------------	-----------	-----------	---------	-----------	--------	---	-------------

# Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

## 26 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

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

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

Zhvlerësimi	31 dhjetor 2022								Totali
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
<b>Individë</b>	<b>(49,723)</b>	<b>(7,875)</b>	<b>(23,594)</b>	<b>(9,856)</b>	<b>(257,033)</b>	<b>(195,460)</b>	-	-	<b>(543,541)</b>
Hipotekore	(14,104)	(2,365)	(4,094)	(2,990)	(110,794)	(62,991)	-	-	(197,338)
Konsumatore	(10,213)	(206)	(4,684)	(823)	(40,519)	(85,091)	-	-	(141,536)
Karta krediti	(3,511)	(55)	(1,649)	(47)	(10,660)	(5,905)	-	-	(21,827)
Të tjera	(21,895)	(5,249)	(13,167)	(5,996)	(95,060)	(41,473)	-	-	(182,840)
<b>Bizneset</b>	<b>(335,944)</b>	<b>(268,150)</b>	<b>(307,865)</b>	<b>(1,044,763)</b>	<b>(475,764)</b>	<b>(5,908,203)</b>	-	-	<b>(8,340,689)</b>
Biznesi i madh	(199,337)	(227,007)	(294,142)	(951,917)	(468,065)	(5,300,264)	-	-	(7,440,732)
Biznesi i vogël	(136,607)	(41,143)	(13,723)	(92,846)	(7,699)	(607,939)	-	-	(899,957)
Sektori publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>(385,667)</b>	<b>(276,025)</b>	<b>(331,459)</b>	<b>(1,054,619)</b>	<b>(732,797)</b>	<b>(6,103,663)</b>	-	-	<b>(8,884,230)</b>
<b>Vlera e mbartur neto</b>	<b>75,650,418</b>	<b>39,246,794</b>	<b>5,807,371</b>	<b>8,753,939</b>	<b>855,918</b>	<b>3,237,897</b>	-	-	<b>133,552,337</b>

# Banka Credins Sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 27 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022.

Aktivitetet e riposeduara sipas llojit më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë paraqitur si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Toka	6,391,592	4,102,806
Apartamente rezidenciale	279,179	117,139
Ndërtesa komerciale	440,476	457,649
Linja prodhimi	22,253	25,876
<b>Totali</b>	<b><u>7,133,500</u></b>	<b><u>4,703,470</u></b>

Lëvizjet në asetet e riposeduara më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë si më poshtë:

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
<b>Gjendja më 1 Janar</b>	<b>4,703,470</b>	4,231,602
Shtesa	2,706,044	933,228
Nxjerrja jashtë përdorimi	(113,482)	(362,344)
Humbje neto nga rregullimi i vlerës së drejtë	(162,532)	(99,016)
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b><u>7,133,500</u></b>	<b><u>4,703,470</u></b>

Pronat e riposeduara maten me më të voglën ndërmjet vlerës së ankandit dhe vlerës së drejtë dhe kur është e nevojshme duke e zvogëluar atë me ndryshimet e kostos të realizueshme neto. Më 31 dhjetor 2023, pronat e riposeduara përfshijnë toka, ndërtesa, linja prodhimi, apartamente rezidenciale dhe tregtare. Qëllimi i bankës për këto prona është rishitja e tyre. Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023, Banka ka shitur 113,482 mijë Lekë (31 dhjetor 2022: 362,344 mijë Lekë), nga portofoli i pronave të riposeduara, prej të cilave Banka njohu rreth 46,982 mijë Lekë si humbje nga shitja e tyre (31 dhjetor 2022: 95,851 mijë Lekë).

### 28 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 20 dhjetor 2023 (2022: 15 dhjetor 2022), një vlerësues i pavarur përcaktoi vlerën e drejtë të pronave të Fondit, të cilat rezultuan në vlerë më të lartë të kuotave të investimit rreth 204,948 mijë Lekë (2022: 224,736 mijë Lekë). Një efekt i tillë rivlerësimi për aktivet afatgjata materiale të investimit të fondit të investimeve alternative Sea Land njihet në të ardhura të tjera, Shënimi 11.

Në dhjetor 2021, Asambleja e Aksionerëve investoi gjithashtu në fondin e investimeve alternative Green View, disa nga pronat e fituara në rrugë ligjore të ndodhura në jugun e Shqipërisë me potencial për zhvillim agro-turizmi. Pronat e investuara u vlerësuan me vlerën e drejtë në datën e investimit, vlerësuar nga një vlerësues i pavarur më 1 tetor 2021. Në 20 dhjetor 2023 (2022: 15 dhjetor 2022), pronat u vlerësuan nga një vlerësues i pavarur me vlerën e drejtë e cila rezultoi në një vlerë më të lartë prej 115,622 mijë Lekë (2022: 170,091 mijë Lekë). Një efekt i tillë nga rivlerësimi në fondin e investimeve alternative Green View është regjistruar në shënimin 11 të të ardhurave të tjera.

	<u>31 dhjetor 2023</u>	<u>31 dhjetor 2022</u>
Sea Land fondi investimeve alternative – tokë për zhvillim	3,034,504	2,800,752
Green View fondi i investimeve alternative- tokë për zhvillim	1,934,295	1,799,468
<b>Totali</b>	<b><u>4,968,799</u></b>	<b><u>4,600,220</u></b>

# Banka Credins Sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

## 29 Aktive afatgjata materiale

Kosto	Ndërtesa	Pajisje elektronike dhe zyre	Automjete, mobilie dhe pajisje të tjera	Investime në ambiente me qira	Punime ne proces	Totali
<b>Gjendja më 01 janar</b>	<b>1,637,730</b>	<b>1,658,550</b>	<b>759,492</b>	<b>1,710,586</b>	<b>416,411</b>	<b>6,182,769</b>
Shtesat	-	76,917	49,035	191,516	80,977	398,445
Transferime	-	64,771	30,429	65,335	(104,510)	56,025
Transferime në magazine e inventarit	-	(28,071)	(4,613)	(27,284)	(19,948)	(79,916)
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	(205,106)	(25,615)	-	(12,950)	(243,671)
Efekti i kursit te kembimit	-	(3,887)	(2,958)	(9,130)	(3,890)	(19,865)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>1,637,730</b>	<b>1,563,174</b>	<b>805,770</b>	<b>1,931,023</b>	<b>356,090</b>	<b>6,293,787</b>
Shtesat	-	181,389	113,628	222,749	27,801	545,567
Transferime	-	5,615	5,544	18,271	(29,430)	-
Transferime në magazine e inventarit	-	(27,610)	13,153	95,051	10,492	91,085
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	(9,514)	(35,345)	(7,586)	(11,994)	(64,439)
Efekti i kursit te kembimit	-	(8,990)	(6,718)	(20,803)	(3,693)	(40,203)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2023</b>	<b>1,637,730</b>	<b>1,704,064</b>	<b>896,032</b>	<b>2,238,705</b>	<b>349,266</b>	<b>6,825,797</b>
<b>Amortizimi</b>						
<b>Gjendja më 01 janar</b>	<b>(574,236)</b>	<b>(949,431)</b>	<b>(374,779)</b>	<b>(663,382)</b>	-	<b>(2,561,828)</b>
Amortizimi i periudhës	(81,873)	(165,007)	(77,850)	(132,231)	-	(456,961)
Transferime në magazine e inventarit	-	63,941	14,112	(3,662)	-	74,391
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	93,477	<b>5,324</b>	-	-	98,801
Efekti i kursit te kembimit	-	802	543	908	-	2,253
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>(656,109)</b>	<b>(956,218)</b>	<b>(432,650)</b>	<b>(798,367)</b>	-	<b>(2,843,344)</b>
Amortizimi i periudhës	(81,873)	(161,330)	(78,814)	(147,269)	-	(469,286)
Transferime në magazine e inventarit	-	58,340	-	-	-	58,340
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	6,351	24,723	72	-	31,146
Efekti i kursit te kembimit	2,848	2,100	3,361	-	-	8,309
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2023</b>	<b>(735,134)</b>	<b>(1,050,757)</b>	<b>(483,380)</b>	<b>(945,564)</b>		<b>(3,214,835)</b>
<b>Vlera e mbetur kontabël</b>						
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>981,621</b>	<b>606,956</b>	<b>373,120</b>	<b>1,132,656</b>	<b>356,090</b>	<b>3,450,443</b>
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2023</b>	<b>902,596</b>	<b>653,307</b>	<b>412,652</b>	<b>1,293,141</b>	<b>349,266</b>	<b>3,610,962</b>

# Banka Credins Sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 30 Aktive jo-materiale

Kosto	Programe	Patenta dhe licensa	Total
<b>Gjendja më 1 janar 2021</b>	<b>936,375</b>	<b>80,447</b>	<b>1,016,822</b>
Shtesat	54,338	-	54,338
Transferime	(169)	-	(169)
Nxjerrja jashtë përdorimi	(329)	-	(329)
Efekti kursit të këmbimit valutor	(3,029)	(289)	(3,318)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>987,186</b>	<b>80,158</b>	<b>1,067,344</b>
Shtesat	53,182	-	53,182
Transferimet	32,809	-	32,809
Nxjerrja jashtë përdorimi	(3,416)	-	(3,416)
Efekti i këmbimeve valutore	(6,460)	(458)	(6,918)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2023</b>	<b>1,063,301</b>	<b>79,700</b>	<b>1,143,001</b>
<b>Amortizimi</b>			
<b>Gjendja më 1 janar</b>	<b>(451,776)</b>	<b>(65,720)</b>	<b>(517,496)</b>
Amortizimi i periudhës	(90,359)	(642)	(91,001)
Nxjerrja jashtë përdorimi	532	1	533
Efekti i këmbimeve valutore	49	5	54
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>(541,554)</b>	<b>(66,356)</b>	<b>(607,910)</b>
Amortizimi i periudhës	(75,723)	(619)	(76,342)
Nxjerrja jashtë përdorimi	1,631	-	1,631
Efekti i këmbimeve valutore	500	30	530
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2023</b>	<b>(615,146)</b>	<b>(66,945)</b>	<b>(682,091)</b>
<b>Vlera e mbetur kontabël</b>			
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>445,632</b>	<b>13,802</b>	<b>459,434</b>
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2023</b>	<b>448,155</b>	<b>12,755</b>	<b>460,910</b>

### 31 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 Grupit për qiratë e saj sigurohen nga titulli që ka qiradhënësi për aktivet e marra me qira. Përgjithësisht, Grupi është ndaluar për dhënien me nënqira të ambjenteve që ka marrë me qira. Ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opsione përfundimi apo shtyerje, të cilat paraqiten si më poshtë. Grupi gjithashtu ka disa qira ambjentesh me afat kohor prej 12 muajsh ose më pak ose me vlerë të ulët. Grupi aplikon përjashtimin e njohjes për 'qiratë afat shkurtër' dhe 'qiratë me vlerë të ulët' për këto qira.

Kosto	E drejta-e-përdorimit	Totali
<b>Gjendja më 1 janar 2022</b>	<b>3,646,914</b>	<b>3,646,914</b>
Shtesat	1,123,602	1,123,602
Pakësimet	(87,114)	(87,114)
Efekti i kursit të këmbimit	(12,980)	(12,980)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>4,670,422</b>	<b>4,670,422</b>
Shtesat	1,439,205	1,439,205
Pakësimet	(360,419)	(360,419)
Efekti i kursit të këmbimit	(27,285)	(27,285)
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2023</b>	<b>5,721,923</b>	<b>5,721,923</b>
<b>Amortizimi</b>		
<b>Gjendja më 1 janar 2022</b>	<b>(1,052,326)</b>	<b>(1,052,326)</b>
Amortizimi i periudhës	(444,909)	(444,909)
Efekti i kursit të këmbimit	1,483	1,483
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>(1,495,752)</b>	<b>(1,495,752)</b>
Amortizimi i periudhës	(572,382)	(572,382)
Rimarrja e amortizimit	(17,233)	(17,233)
Efekti i kursit të këmbimit	4,966	4,966
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2023</b>	<b>(2,080,401)</b>	<b>(2,080,401)</b>
<b>Vlera e mbetur kontabël</b>		
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2022</b>	<b>3,174,670</b>	<b>3,174,670</b>
<b>Gjendja më 31 dhjetor 2023</b>	<b>3,641,522</b>	<b>3,641,522</b>

# Banka Credins Sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 31 Aktive të drejta-në-përdorim (vazhdim)

Më poshtë jepen vlerat e njohura në fitim ose humbje:

	<b>31 dhjetor 2023</b>	<b>31 dhjetor 2022</b>
Shpenzimi amortizimit për të drejtën-në-përdorim	(602,911)	(444,909)
Shpenzim interesi në detyrimin e qirasë	(119,832)	(147,666)
Shpenzime që lidhen me qiratë afatshkurtra	(28,263)	(15,299)
Shpenzime që lidhen me qiratë e aseteve me vlerë të ulët	(665)	(186)
<b>Vlera totale e njohur në fitim ose humbje</b>	<b>(751,671)</b>	<b>(608,060)</b>

### 32 Aktive të tjera

	<b>31 dhjetor 2023</b>	<b>31 dhjetor 2022</b>
Debitorë	879,429	836,648
Inventarë	110,034	114,040
Shpenzime të parapaguara	1,124,343	1,403,940
	<b>2,113,806</b>	<b>2,354,628</b>

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

	<b>31 dhjetor 2023</b>	<b>31 dhjetor 2022</b>
Debitorë, bruto	1,046,031	1,007,902
Fondi i zhvlerësimit (HPK)	(166,602)	(171,254)
	<b>879,429</b>	<b>836,648</b>

	<b>31 dhjetor 2023</b>	<b>31 dhjetor 2022</b>
Fondi i zhvlerësimit më 1 janar	171,254	174,809
Shtesa/(pakësime) (shënimi 12)	(4,652)	(3,555)
<b>Fondi i zhvlerësimit më 31 dhjetor</b>	<b>166,602</b>	<b>171,254</b>

### 33 Aktive tatimore të shtyra

	<b>31 Dhjetor 2023</b>			<b>31 Dhjetor 2022</b>		
	<b>Aktive</b>	<b>Detyrime</b>	<b>Neto</b>	<b>Aktive</b>	<b>Detyrime</b>	<b>Neto</b>
Prona të riposeduara	-	-	-	74,604	-	74,604
Letra me vlerë të drejte permes te ardhurave te tjera gjithepershires	-	(10,972)	(10,972)	2,966	(1,233)	1,733
Prona të mbajtura per investim	-	(148,024)	(148,024)	-	(99,939)	(99,939)
Aktive afatgjata materiale	-	(152)	(152)	-	(177)	(177)
<b>Detyrimi i tatimit të shtyrë neto</b>	<b>-</b>	<b>(159,148)</b>	<b>(159,148)</b>	<b>77,570</b>	<b>(101,349)</b>	<b>(23,779)</b>

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 financiare, të cilat hasin luhajtje në vlerën e drejtë. Kjo luhajtje shënohet në rivlerësimin e rezervës në kapital, duke iu bashkangjitur të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, rivlerësimit të pronave të investuara në humbje/fitim dhe dëmtimi i pronave të riposeduara në humbje/fitim.

### 34 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare

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

	<b>31 dhjetor 2023</b>	<b>31 dhjetor 2022</b>
Llogari rrjedhëse – rezidentë	1,659,582	1,421,406
Depozitat e tregut të parasë – rezidentë	3,343,446	1,966,570
Repo – rezidentë	512,104	-
Hua ndermjet bankave – rezidentë	71,935	189,582
<b>Totali</b>	<b>5,587,067</b>	<b>3,577,558</b>

# Banka Credins Sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 35 Detyrime ndaj klientëve

	31 December 2023	31 dhjetor 2022
Individë	210,429,751	197,000,137
Ente Qeveritare	30,022,857	24,349,180
Korporata	43,465,974	40,956,569
Klientë të tjerë	3,398,808	3,303,046
<b>Totali</b>	<b>287,317,390</b>	<b>265,608,932</b>

Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Llogari rrjedhëse		
Në monedhë vendase	51,725,313	43,537,812
Në monedhë të huaj	36,383,932	31,113,636
Llogari kursimi		
Në monedhë vendase	13,975,067	14,173,234
Në monedhë të huaj	33,661,535	36,232,206
Depozita me afat		
Në monedhë vendase	84,047,042	80,064,364
Në monedhë të huaj	63,039,208	55,586,218
Llogari të tjera klientesh		
Në monedhë vendase	1,456,633	1,481,136
Në monedhë të huaj	3,028,660	3,420,326
	<b>287,317,390</b>	<b>265,608,932</b>

### 36 Huatë

Huatë deri më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë si të detajuara si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregtise dhe Sipërmarrjes (Ish-METE)	92,468	157,685
Hua të tjera	-	-
	<b>92,468</b>	<b>157,685</b>

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

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

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

Më 31 dhjetor 2023, shuma e mbetur e huave është 92,468 mijë lekë (31 dhjetor 2022: 157,685 mijë lekë), dhe nuk ka balanca në vonesë në lidhje me këtë huamarrje më 31 dhjetor 2023 dhe më 31 dhjetor 2022.

### 37 Borxhi i varur

Asambleja e Përgjithshme e Aksionarëve aprovoi emetimin e instrumenteve të varur në Lek, Euro dhe Dollar per individe privatë. Më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 instrumentat janë detajuar si më poshtë:

Monedha	Nr. i Instrumenteve	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Lekë	5,622	5,731,366	4,466,464
Euro	3,637	3,826,331	2,873,745
USD	602	572,412	584,449
	<b>9,861</b>	<b>10,130,109</b>	<b>7,924,658</b>

# Banka Credins Sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 37 Borxhi i varur (vazhdim)

Emetimet	Data e emetimit	Data e maturimit	Njesi të instrumentit	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
11	25.08.2016	25.08.2023	-	-	447,331
12	07.02.2017	07.02.2024	253	259,791	509,240
13	02.06.2017	02.06.2024	325	329,522	681,488
14	03.11.2017	03.11.2024	337	340,246	664,585
15	08.03.2018	08.03.2025	500	511,373	533,750
16	28.12.2018	28.12.2025	550	546,117	564,407
17	17.10.2019	17.10.2026	598	607,707	629,387
18	26.06.2020	26.06.2027	502	506,229	522,521
19	02.03.2021	02.03.2028	735	759,007	794,055
20	26.08.2021	26.08.2028	1317	1,348,812	1,394,635
21	03.02.2022	03.02.2029	576	593,319	626,216
22	05.10.2022	05.10.2029	520	534,490	557,043
23	26.01.2023	26.01.2030	883	929,117	-
24	05.07.2023	05.07.2030	1983	2,061,931	-
25	20.12.2023	20.12.2030	782	802,448	-
<b>Totali</b>			<b>9,861</b>	<b>10,130,109</b>	<b>7,924,658</b>

### 38 Detyrimet e qirasë

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

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
<b>Me 1 Janar</b>	<b>3,330,299</b>	<b>2,725,358</b>
Shtesat	1,015,062	1,069,487
Rritje e interesit	119,531	147,665
Mbylljet gjate vitit	57,116	(42,457)
Pagesat	(680,515)	(569,754)
<b>Gjendja me 31 dhjetor</b>	<b>3,841,493</b>	<b>3,330,299</b>

Analiza e maturimit të detyrimeve të qirasë jepet në Shënimin 38. Grupi kishte të dala parash për qira në vlerën prej 680,515 mijë Lekë (2022, 569,754 mijë Lekë). Pagesat minimale të qirasë lidhur me kontratat e qirasë për ndërtesat e degëve analizohen si më poshtë:

31 dhjetor 2023	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	440,895	531,251	420,666	402,067	470,156	3,429,800	5,694,835
Shpenzimet financiare	(162,902)	(251,639)	(111,578)	(127,055)	(165,315)	(1,034,853)	(1,853,342)
<b>Total</b>	<b>277,993</b>	<b>279,612</b>	<b>309,088</b>	<b>275,012</b>	<b>304,841</b>	<b>2,394,947</b>	<b>3,841,493</b>

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

### 39 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Transaksionet si agjent	500,993	3,392,742
Furnitorë dhe shpenzime të përllogaritura	211,885	141,759
<b>Totali</b>	<b>712,878</b>	<b>3,534,501</b>



# Banka Credins Sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 40 Provizione

Provizionet më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Provizione gjyqësore	8,486	8,766
Zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit	67,940	62,477
Provizione të tjera	4,600	4,600
Provizione për aktive të tjera financiare (debitore)	1,853	-
	<b>82,879</b>	<b>75,843</b>

Në tabelën e mëposhtme paraqiten lëvizjet në provizione për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 and 31 dhjetor 2022.

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
<b>Balanca më 1 janar</b>	75,844	37,861
Zhvlerësimi për zërat jashtë bilancit	7,476	38,038
Provizione gjyqësore	-	4,634
Rimarrje e provigjoneve të tjera	-	(4,555)
Efekt i kembimit valutor	(441)	(135)
<b>Balanca më 31 dhjetor</b>	<b>82,879</b>	<b>75,843</b>

Gjatë vitit të mbyllur më 31 dhjetor 2023 provigjonet e krijuara ishin në vlerën prej 82,879 mijë lekë (31 dhjetor 2022: provigjonet e krijuara ishin 75,843 mijë Lekë) për zhvlerësimin e zërave jashtë bilancit dhe rimarrje të provigjoneve të tjera për një vlerë prej 7,476 mijë Lekë (31 dhjetor 2022: 38,038 mijë lekë). Provigjonet për të tjera shpenzime gjyqësore nuk janë krijuar në vitin 2023 (31 dhjetor 2022: 4,499 Lekë).

### 41 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 Bankës është në valutat USD, Euro dhe Lekë dhe është i raportuar në pasqyrat financiare me koston historike të kursit të këmbimit. Më 31 dhjetor 2023, kapitali i regjistruar është në shumën USD 18,665 mijë, Euro 37,760 mijë dhe LEK 5,365,175 mijë (31 dhjetor 2022: USD 18,665 mijë, Euro 37,760 mijë dhe LEK 4,388,750 mijë). Aksionet janë klasifikuar si aksione normale të tipit A dhe zotërohen nga aksionerët e mëposhtëm:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Renis Tershana	13.091%	18.116%
Aleksander Pilo	7.666%	7.666%
B.F.S.E Holding BV	15.099%	15.099%
Drejtuesit e Përgjithshëm të Grupit	6.880%	6.880%
Armaar Group	5.689%	5.689%
Te tjerë (aksionarë që zotërojnë më pak se 5% të aksioneve)	51.375%	46.551%
<b>Totali</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

Kapitali i paguar i mëmës më 31 dhjetor 2023 është 12,480,211 mijë LEK i përkthyer me kursin historik të këmbimit (31 dhjetor 2022: 11,503,786 mijë LEK) me një vlerë nominale prej 1 USD secila. Gjate vitit 2022 u nënshkruan, paguan dhe regjistruan në QKB aksionet në vlerën 232 mijë EUR.

Aksionet e mëmës kanë vlerë nominale dhe janë të pandashme. Çdo aksion i jep zotëruesit të tij të drejtën e një vote. Mëma 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" përse 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 do të jenë gjithnjë aksione "A". Të gjithë aksionerët 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 2023	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
<b>Me 1 janar</b>	89,194,129	83,235,158	15,862,028	14,842,180
rritje në numer aksionesh	8,476,462	5,958,971	1,507,430	1,019,848
<b>Me 31 dhjetor</b>	<b>97,670,591</b>	<b>89,194,129</b>	<b>17,369,458</b>	<b>15,862,028</b>

Më 29 qershor 2023, asambleja e aksionerëve vendosi për shpërndarjen e fitimit të vitit 2022, prej të cilit vlere prej 976,425 shkoi për rritje kapitali ndersa me 26 Maj 2022 mbledhja e aksionerëve vendosi për shpërndarjen e fitimit të vitit 2021, prej të cilit vlere 760,111 mije leke shkoi për rritje të kapitalit.

### 42 Primi i kapitalit

Gjate vitit 2023 Banka nuk ka emetuar aksione të reja (31 dhjetor 2022 primi i regjistruar 183 mije EUR).

# Banka Credins Sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 43 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 2023	31 dhjetor 2022
Rezerva e përgjithshme	3,051,950	2,784,524
Rezerva ligjore	673,996	557,139
<b>Totali</b>	<b>3,725,946</b>	<b>3,341,663</b>

### 44 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet

31 dhjetor 2023	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
<b>Aktivet</b>			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	50,202,509	-	50,202,509
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	14,455,898	3,533,459	17,989,357
Hua dhe paradhënie bankave	1,737,789	391,194	2,128,983
Marreveshjet e anasjellta të riblerjes	1,534,355	-	1,534,355
Letra me vlerë me VDPFH	1,379	61,609	62,988
Letra me vlerë me VDPAGJ	14,000,631	8,967,611	22,968,242
Letra me vlerë me kosto të amortizuara	9,375,446	60,373,412	69,748,858
Kuotat në fondet e investimit	-	89,033	89,033
Investime në pjesëmarrje	-	8,163	8,163
Emri i mirë	-	43,371	43,371
Qira financiare	794,842	1,993,462	2,788,304
Hua dhe paradhënie për klientët	52,309,221	87,487,320	139,796,541
Prona të riposduara	-	7,133,500	7,133,500
Prona për investim	-	4,968,799	4,968,799
Aktive afatgjata materiale	7,865	3,603,096	3,610,961
Aktive afatgjata jomateriale	10,673	450,238	460,911
Aktive të drejta-në-përdorim	7,975	3,633,547	3,641,522
Aktive të tjera	1,789,486	324,320	2,113,806
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>146,228,069</b>	<b>183,062,134</b>	<b>329,290,203</b>
<b>Detyrimet</b>			
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	5,185,111	401,956	5,587,067
Detyrime ndaj klientëve	185,418,256	101,899,133	287,317,389
Huatë	39,310	53,159	92,469
Borxhi i varur	1,083,813	9,046,296	10,130,109
Detyrimet tatimore aktuale	49,617	-	49,617
Detyrime tatimore të shtyra	10,971	148,177	159,148
Detyrimet e qirasë	-	3,841,493	3,841,493
Detyrime të tjera	712,878	-	712,878
Provizione	2,509	80,370	82,879
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>192,502,465</b>	<b>115,470,584</b>	<b>307,973,049</b>
<b>Pozicioni neto</b>	<b>(46,274,396)</b>	<b>67,591,550</b>	<b>21,317,154</b>

# Banka Credins Sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

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

31 dhjetor 2022	< 12 muaj	> 12 muaj	Totali
<b>Aktivët</b>			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	41,112,315	-	41,112,315
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	15,438,033	3,915,377	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave	268,466	70,825	339,291
Marreveshjet e anasjellta të riblerjes	968,294	-	968,294
Letra me vlerë me VDPFH	-	-	-
Letra me vlerë me VDPAGJ	16,365,260	967,917	17,333,177
Letra me vlerë me kosto të amortizuara	7,952,104	62,837,508	70,789,612
Kuotat në fondet e investimit	-	47,850	47,850
Investime në pjesëmarrje	-	11,268	11,268
Emri i mirë	-	43,371	43,371
Qira financiare	63,324	1,811,398	1,874,722
Hua dhe paradhënie për klientët	39,695,253	93,857,084	133,552,337
Prona të riposeduara	-	4,703,470	4,703,470
Prona për investim	-	4,600,220	4,600,220
Aktive afatgjata materiale	5,081	3,445,361	3,450,442
Aktive afatgjata jomateriale	13,172	446,263	459,435
Aktive të drejta-në-përdorim	12,234	3,162,436	3,174,670
Aktive të tjera	749,828	1,604,800	2,354,628
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>122,643,364</b>	<b>181,525,148</b>	<b>304,168,512</b>
<b>Detyrimet</b>			
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	3,171,354	406,203	3,577,557
Detyrime ndaj klientëve	205,358,657	60,250,275	265,608,932
Huatë	73,129	84,556	157,685
Borxhi i varur	534,813	7,389,845	7,924,658
Detyrimet tatimore aktuale	12,259	-	12,259
Detyrime tatimore të shtyra	1,233	22,546	23,779
Detyrimet e qirasë	-	3,330,299	3,330,299
Detyrime të tjera	3,531,560	2,941	3,534,501
Provizione	1,781	74,062	75,843
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>212,684,786</b>	<b>71,560,727</b>	<b>284,245,513</b>
<b>Pozicioni neto</b>	<b>(90,041,422)</b>	<b>109,964,421</b>	<b>19,922,999</b>

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 shkurtra 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.

### 45 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.

# Banka Credins Sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 45 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

#### Garancitë dhe letër kreditë

Angazhimet dhe detyrimet e kushtëzuara përfshijnë garancitë e dhëna klientëve dhe të marra nga institucionet e kreditit.

Balancat janë të përbëra si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Garanci në favor të klientëve	5,791,170	5,152,180
Angazhime në favor të klientëve	5,071,736	4,617,233
Zhvleresimi (ECL)	(67,283)	(60,696)
<b>Totali neto</b>	<b>10,795,623</b>	<b>9,708,717</b>
Garanci të vendosura nga klientët kreditues	5,170,835	4,017,899
Garanci të marra nga klientë kreditues	504,212,423	513,922,659
Angazhime për letra me vlerë	283,545	420,705
Angazhimet nga institucionet financiare	-	-

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 2023.

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 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Gjendja më 1 Janar</b>	<b>60,696</b>	-	-	<b>60,696</b>
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	6,587	-	-	6,587
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin/parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
<b>Gjendja më 31 dhjetor</b>	<b>67,283</b>	-	-	<b>67,283</b>

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

# Banka Credins Sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 45 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

#### Angazhime për qeratë operacionale – Grupi si qiramarrës

Grupi ka marrë me qera zyra në Tiranë, Durrës, Fier, Vlorë, Lezhë, Elbasan, Shkodër, Korçë, Shijak, Kavaje, Kukës, Berat, Ballsh, Mat, Peshkopi dhe Vorë në përgjithësi me afat nën 10 vjet. Më tej, Grupi ka marrë zyra me qera në Prishtinë, Ferizaj dhe Prizren nëpërmjet filialit në Kosovë. Këto angazhime të ardhshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 detajohen si më poshtë:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Jo më vonë se 1 vit	686,325	530,461
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	2,393,693	1,884,104
Më vonë se 5 vjet	1,542,568	1,582,677
<b>Totali</b>	<b>4,622,586</b>	<b>3,997,242</b>

#### Angazhime qeraje- Grupi si qiradhenes

Grupi ka lëshuar qira financiare klientëve të tij, në vlerën 3,226,791 mijë Lek (31 dhjetor 2022: 2,228,246 mijë lek). Këto qira kanë një jetëgjatësi mesatare 1-5 vite, pa opsion të përfshirë për rinovim në kontratë. Pagesat minimale të qirasë (me principal dhe interes) sipas 31 dhjetor 2023 dhe 2022 janë të detajuara si më tej:

	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022	Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022
Jo më vonë se 1 vit	993,855	790,042
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	2,208,817	1,438,204
Më vonë se 5 vjet	24,119	-
<b>Total</b>	<b>3,226,791</b>	<b>2,228,246</b>

### Pretendime dhe çështje gjyqësore

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

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 pazgjdhura gjyqësore pa efekte të pafavorshme, rrjedhimisht, asnjë provizion tjetër përveç atyre të përfshira në shënimin 34, nuk është paraqitur në pasqyrat në pasqyrat financiare.

### 46 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022.

Drejtuesit e Grupit janë ata persona të cilët kanë autoritetin dhe përgjegjësinë për planifikimin, drejtimin dhe kontrollin e aktiviteteve të Grupit, në mënyrë të drejtëpërdrejtë ose jo, përfshirë këtu edhe drejtues ekzekutivë, ose jo, të lartë të Grupit. Palët e tjera të lidhura të Grupit, që mund të 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 2023		31 dhjetor 2022	
	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
Shpenzime qiraje	-	29,054	-	31,995
Të ardhura	214	195,570	2,301	127,274
Shpenzime	70,709	191,252	79,471	187,784

# Banka Credins Sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 46 Shënime për palët e lidhura (vazhdim)

Lloji i transaksionit	31 dhjetor 2023		31 dhjetor 2022	
	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura	Drejtuesit e Grupit	Palë të tjera të lidhura
Linjë kredie	-	560,337	-	575,324
Overdrafte	78	825,489	598	1,526,900
Hua me afat	37,390	2,856,346	89,191	3,707,207
Leasing	-	47,727	723	14,154
Garanci/Inkaso	-	208,300	-	9,571
Llogari rrjedhëse	38,139	1,624,449	19,949	1,407,354
Depozita me afat	253,004	319,385	193,767	261,198
Kolateral i vendosur në favor të Grupit	73,932	17,207,868	128,910	20,590,119

Lloji i transaksionit	Norma e interesit (në %)	
	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Linjë kredie	5.50%	6.56%
Overdrafte	1.89%-24%	1.89%-24%
Hua me afat	1%-9.73%	1%-10.47%
Leasing	4%-7.3%	4%-6.5%
Llogari rrjedhëse	0.00%	0.00%
Depozita me afat	0.0%-4.5%	0.0%-4.5%

Përveç kësaj, shpërblimi kryesor i personelit menaxhues ka qenë si më poshtë, pa përfitimë të tjera për t'u shpalosur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

	Pagat	Bonuset
<b>Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023</b>		
Shpërblimi i drejtimit të Grupit	64,910	23,371
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	7,878	11,686
<b>Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022</b>		
Shpërblimi i drejtimit të Grupit	66,576	20,270
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	4,703	2,895

### 47 Administrimi i rrezikut financiar

#### 47.1 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 ne fushat e tyre specifike për të paravendosur limitet e ekspozimit.

Politikat e administrimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet e hasura nga Grupi, për të vendosur kufizime dhe kontrolle, 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 2023

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

---

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.1 Një vështrim i përgjithshëm (vazhdim)

Komiteti i kontrollit është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë së politikave dhe procedurave të administrimit të rrezikut të Bankës dhe për rishikimin e përshtatshmërisë së administrimit të rrezikut në lidhje me rrezikun që përballet Banka. Komiteti i kontrollit mbështetet nga kontrolli i brendshëm i Bankës për të kryer funksionet e veta. Kontrolli i brendshëm vëzhgon në mënyrë të rregullt dhe 'ad-hoc' politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut dhe raporton rezultatet e vëzhgimeve tek Komiteti i Kontrollit.

#### 47.2 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 rregullator. Bordi i Drejtorëve në bashkëpunim me Komitetin e Kredisë janë përgjegjës për mbikëqyrjen e rrezikut të kreditit të Grupit duke përfshirë: formulimin e politikave të kredisë, duke mbuluar kërkesat për kolateral, vlerësimin e kredive, vlerësimin dhe raportimin e rrezikut, përputhshmërinë me kërkesat rregullatore dhe ligjore, hartimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e kredive.

Limitet e aprovimit i janë shpërndarë Komitetit të Shpërndarjes së Riskut të Kredisë. Për shumën më të mëdha kërkohet aprovimi i Komitetit të Kredisë ose i Bordit të Drejtorëve, si të gjykohet më e përshtatshme. Mbikëqyrja dhe vlerësimi i rrezikut të kredisë. Komiteti i Kredisë vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, para aprovimit përfundimtar të disbursimit. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtit proces rishikimi.

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

# Banka Credins Sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Kontrolle të rregullta të njërive 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022 është si më poshtë:

Vlerësimi i kredisë	31 dhjetor 2023	% mbi Totalin Bruto	31 dhjetor 2022	% mbi Totalin Bruto
A+	525,197	0.34%	1,776,455	1.23%
A	16,899,660	11.02%	15,629,630	10.82%
A-	27,733,998	18.08%	20,249,232	14.02%
B+	18,382,131	11.98%	15,391,583	10.66%
B	41,944,546	27.35%	48,733,940	33.75%
B-	3,388,055	2.21%	1,454,949	1.01%
C+	405,404	0.26%	457,643	0.32%
C	101,781	0.07%	247,815	0.17%
D+	353,909	0.23%	-	0.00%
D	3,356,911	2.19%	1,304,465	0.90%
E+	644,069	0.42%	4,707,488	3.26%
E	1,077,742	0.70%	345,814	0.24%
E-	1,164	-	833,529	0.58%
<b>Kredi me vlerësim</b>	<b>114,814,567</b>	<b>74.86%</b>	<b>111,132,543</b>	<b>76.97%</b>
Kredi pa vlerësim	11,688,079	7.62%	7,695,282	5.33%
Kredi me pikezim	25,625,863	16.71%	24,411,233	16.91%
<b>Totali Bruto i portofolit të kredive</b>	<b>152,128,509</b>	<b>99.18%</b>	<b>143,239,058</b>	<b>99.20%</b>
Qira financiare pa vlerësim	1,254,833	0.82%	1,148,730	0.80%
<b>Totali Bruto i portofolit të kredive</b>	<b>153,383,342</b>	<b>100.00%</b>	<b>144,387,788</b>	<b>100.00%</b>

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 2023		31 dhjetor 2022	
	% e rasteve të dështimit	Totali	% e rasteve të dështimit	Totali
<b>Gradë e lartë</b>		<b>50,368,218</b>		<b>44,768,278</b>
Renditje rreziku klasa 1	2.02%	3,091,835	3.42%	4,939,672
Renditje rreziku klasa 2	10.21%	15,654,849	10.95%	15,813,870
Renditje rreziku klasa 3	20.62%	31,621,534	16.63%	24,014,736
<b>Gradë standarte</b>		<b>77,558,818</b>		<b>77,412,777</b>
Renditje rreziku klasa 4	20.68%	31,720,300	16.99%	24,535,917
Renditje rreziku klasa 5	29.88%	45,838,518	36.62%	52,876,860
<b>Gradë nën-standarte</b>		<b>12,513,394</b>		<b>13,362,721</b>
Renditje rreziku klasa 6 dhe me poshte	8.16%	12,513,394	9.25%	13,362,721
<b>Pa renditje</b>		<b>11,688,079</b>		<b>7,695,282</b>
Qira financiare pa renditje	0.82%	1,254,833	0.80%	1,148,730
<b>Totali</b>		<b>153,383,342</b>		<b>144,387,788</b>

Klasifikimi i renditjes së kreditit sipas Grupit është në pajtim me procedurat e Grupit në lidhje me segmentet e ndryshme të klientit. Në klasifikimin sipas gradës së lartë përfshihet vlerësimi për klientët tregtarë (A+,A,A-) dhe vlerësimet për klientët individualë dhe mikro (klasat 1,2). Në klasifikimin sipas gradës 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 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

##### Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Mjete monetare dhe ekuivalente me to (pa perfshire arken)	45,356,298	36,895,936
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	17,989,357	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave	2,128,983	339,291
Letra me vlerë të matura me VDPFH	62,988	-
Instrumenta borxhi të mbajtura me VDP të ardhurave të tjera gjithëperfshirëse	22,968,242	17,333,177
Instrumenta borxhi të mbajtura me kosto të amortizueshme	69,748,859	70,789,612
Kuota në fondin e investimit	89,033	47,850
Qira financiare, bruto	2,813,070	1,951,221
Hua dhe paradhënie për klientët	150,570,270	142,436,567
Aktive të tjera	879,429	836,648
<b>Totali</b>	<b>312,606,529</b>	<b>289,983,712</b>
Angazhime kreditimi të padisbursuara	5,060,323	4,631,348
Letër-kredi	11,413	196,647
Garanci në favor të klientëve	5,791,170	5,152,180
<b>Totali i angazhime të lidhura me kreditë</b>	<b>10,862,906</b>	<b>9,980,175</b>
<b>Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë</b>	<b>323,469,435</b>	<b>299,963,887</b>

Ekspozimet e huave dhe paradhënieve dhënë klientëve, në vonesë por të pazhvlerësuara, të ndara sipas vonesave, për periudhën deri më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
<b>Në vonesë por pa zhvlerësim individual</b>		
0-30 ditë	-	111,122
31-60 ditë	-	20,611
61 - 90 ditë	3,771	-
> 90 ditë	-	565,923
<b>Totali</b>	<b>3,771</b>	<b>697,656</b>

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.2 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022, 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 2023	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	9,769,899	50,699,900	3,861,249	23,673,944	74,021	8,219,978	96,298,991
Biznes i vogel	3,844,690	11,851,307	996,251	8,912,489	47,596	652,345	26,304,678
Kredi konsumatore	2,955,023	3,778,375	1,120,685	827,435	5,170	31,308	8,717,996
Kredi hipotekore	5,432,196	9,256,629	1,663,334	2,738,290	-	158,157	19,248,606
<b>Totali</b>	<b>22,001,808</b>	<b>75,586,211</b>	<b>7,641,519</b>	<b>36,152,158</b>	<b>126,787</b>	<b>9,061,788</b>	<b>150,570,271</b>
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	(263,492)	(2,123,906)	(119,713)	(1,039,912)	(14,381)	(7,212,326)	(10,773,730)
<b>Ekspozimi i kredive, neto</b>	<b>21,738,316</b>	<b>73,462,305</b>	<b>7,521,806</b>	<b>35,112,246</b>	<b>112,406</b>	<b>1,849,462</b>	<b>139,796,541</b>

31 dhjetor 2022	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	26,397,901	54,090,360	1,837,841	3,951,785	492,089	7,734,582	94,504,558
Biznes i vogel	11,319,561	10,442,670	542,719	2,845,539	68,709	1,172,439	26,391,637
Kredi konsumatore	2,367,474	3,981,781	1,444,913	173,527	25,366	123,992	8,117,053
Kredi hipotekore	3,025,688	7,393,521	1,992,778	512,622	120,003	378,707	13,423,319
<b>Totali</b>	<b>43,110,624</b>	<b>75,908,332</b>	<b>5,818,251</b>	<b>7,483,473</b>	<b>706,167</b>	<b>9,409,720</b>	<b>142,436,567</b>
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	(348,811)	(1,465,528)	(329,076)	(122,782)	(5,836)	(6,612,197)	(8,884,230)
<b>Ekspozimi i kredive, neto</b>	<b>42,761,813</b>	<b>74,442,804</b>	<b>5,489,175</b>	<b>7,360,691</b>	<b>700,331</b>	<b>2,797,523</b>	<b>133,552,337</b>

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 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.2 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022, 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 2023	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara				Të zhvlerësuara individualisht	Totali
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje		
Korporata	40,819	233,827	24,661	381,271	5,680	686,258
Biznes i vogel	74,415	566,954	59,750	957,521	31,142	1,689,782
Kredi konsumatore	63,184	94,421	10,375	269,050	-	437,030
Kredi hipotekore	-	-	-	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>178,418</b>	<b>895,202</b>	<b>94,786</b>	<b>1,607,842</b>	<b>36,822</b>	<b>2,813,070</b>
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	(66)	(2,914)	(48)	(1,578)	(20,160)	(24,766)
<b>Ekspozimi i kredive, neto</b>	<b>178,352</b>	<b>892,288</b>	<b>94,738</b>	<b>1,606,264</b>	<b>16,662</b>	<b>2,788,304</b>

31 dhjetor 2022	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara				Të zhvlerësuara individualisht	Totali
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje		
Korporata	98,595	580,080	36,641	212,737	115,677	1,043,730
Biznes i vogel	63,007	103,154	5,979	401,084	-	573,224
Kredi konsumatore	61,973	77,432	4,128	190,148	586	334,267
Kredi hipotekore	-	-	-	-	-	-
<b>Totali</b>	<b>223,575</b>	<b>760,666</b>	<b>46,748</b>	<b>803,969</b>	<b>116,263</b>	<b>1,951,221</b>
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	(2,827)	(8,153)	(203)	(2,905)	(62,411)	(76,499)
<b>Ekspozimi i kredive, neto</b>	<b>220,748</b>	<b>752,513</b>	<b>46,545</b>	<b>801,064</b>	<b>53,852</b>	<b>1,874,722</b>

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

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

Tabelat e mëposhtme paraqesin informacion në lidhje me cilësinë e kreditit të instrumentave financiare të matura me kosto të amortizuara. 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 8.7.1.

	31 dhjetor 2023			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Llogarite rrjedhëse me bankat</b>				
Risk te ulët	2,186,842	-	-	2,186,842
Zhvlerësimi	(12,568)	-	-	(12,568)
<b>Vlera neto</b>	<b>2,174,274</b>	-	-	<b>2,174,274</b>
<b>Vendosjet në tregun e parasë</b>				
Risk te ulët	6,659,681	-	-	6,659,681
Zhvlerësimi	(16,691)	-	-	(16,691)
<b>Vlera neto</b>	<b>6,642,990</b>			<b>6,642,990</b>
<b>Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore</b>				
Risk te ulët	38,159,319	-	-	38,159,319
Zhvlerësimi	(92,604)	-	-	(92,604)
<b>Vlera neto</b>	<b>38,066,715</b>			<b>38,066,715</b>
<b>Totali</b>	<b>46,883,979</b>	-	-	<b>46,883,979</b>
				<b>31 dhjetor 2022</b>
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Llogarite rrjedhëse me bankat</b>				
Risk te ulët	4,502,346	-	-	4,502,346
Zhvlerësimi	(871)	-	-	(871)
<b>Vlera neto</b>	<b>4,501,475</b>	-	-	<b>4,501,475</b>
<b>Vendosjet në tregun e parasë</b>				
Risk te ulët	7,693,690	-	-	7,693,690
Zhvlerësimi	(38,890)	-	-	(38,890)
<b>Vlera neto</b>	<b>7,654,800</b>			<b>7,654,800</b>
<b>Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore</b>				
Risk te ulët	26,805,492	-	-	26,805,492
Zhvlerësimi	(70,953)	-	-	(70,953)
<b>Vlera neto</b>	<b>26,734,539</b>			<b>26,734,539</b>
<b>Totali</b>	<b>38,890,814</b>	-	-	<b>38,890,814</b>
				<b>31 dhjetor 2023</b>
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore</b>				
Risk te ulët	18,041,291	-	-	18,041,291
Zhvlerësimi	(51,934)	-	-	(51,934)
<b>Vlera neto</b>	<b>17,989,357</b>	-	-	<b>17,989,357</b>
				<b>31 dhjetor 2022</b>
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore</b>				
Risk te ulët	19,409,048			19,409,048
Zhvlerësimi	(55,638)			(55,638)
<b>Vlera neto</b>	<b>19,353,410</b>			<b>19,353,410</b>

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Letra me vlerë të investimit me VDPAGJ</b>				
Risk te ulët	23,028,951	-	-	23,028,951
Zhvlerësimi	(60,709)	-	-	(60,709)
<b>Vlera neto</b>	<b>22,968,242</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,968,242</b>

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Letra me vlerë të investimit me VDPAGJ</b>				
Risk te ulët	17,368,010	-	-	17,368,010
Zhvlerësimi	(34,833)	-	-	(34,833)
<b>Vlera neto</b>	<b>17,333,177</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,333,177</b>

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Letra me vlerë me kosto të amortizuar</b>				
Risk te ulët	69,878,786	-	-	69,878,786
Zhvlerësimi	(129,928)	-	-	(129,928)
<b>Vlera neto</b>	<b>69,748,858</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69,748,858</b>

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Letra me vlerë me kosto të amortizuar</b>				
Risk te ulët	70,912,816	-	-	70,912,816
Zhvlerësimi	(123,204)	-	-	(123,204)
<b>Vlera neto</b>	<b>70,789,612</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70,789,612</b>

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Qira financiare</b>				
Standarte – risk te ulet	-	-	6,749	6,749
Në ndjekje	599	5,415	-	6,014
Nënstandarte	2,755,297	-	1,164	2,756,461
Të dyshimta	-	-	799	799
Të humbura	-	-	43,047	43,047
Zhvlerësimi	(1,897)	(57)	(22,812)	(24,766)
<b>Vlera neto</b>	<b>2,753,999</b>	<b>5,358</b>	<b>28,947</b>	<b>2,788,304</b>

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Qira financiare</b>				
Standarte – risk te ulet	1,651,397	136,709	1,712	1,789,818
Në ndjekje	1,062	22,535	12,006	35,603
Nënstandarte	1,192	335	2,168	3,695
Të dyshimta	(4)	-	74,739	74,735
Të humbura	-	-	47,371	47,371
Zhvlerësimi	(1,863)	(7,699)	(66,938)	(76,500)
<b>Vlera neto</b>	<b>1,651,784</b>	<b>151,880</b>	<b>71,058</b>	<b>1,874,722</b>

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Hua dhe paradhënie dhënë klientëve</b>				
Standarte – risk te ulet	5,968,315	32,265	2,501,940	8,502,520
Në ndjekje	5,537,473	4,113,234	26,848	9,677,556
Nënstandarte	120,874,121	4,479,904	352,407	125,706,432
Të dyshimta	2,428	3,635	585,442	591,505
Të humbura	-	-	6,092,257	6,092,257
Zhvlerësimi	(2,047,962)	(1,401,730)	(7,324,038)	(10,773,730)
<b>Vlera neto</b>	<b>130,334,374</b>	<b>7,227,309</b>	<b>2,234,858</b>	<b>139,796,541</b>

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Hua dhe paradhënie dhënë klientëve</b>				
Standarte – risk te ulet	109,807,801	10,757,086	1,281,439	121,846,326
Në ndjekje	5,646,772	3,686,361	1,457,392	10,790,525
Nënstandarte	66,028	858,169	1,965,765	2,889,962
Të dyshimta	35,640	644,644	4,035,643	4,715,927
Të humbura	2,663	1,129	2,190,034	2,193,826
Zhvlerësimi	(661,692)	(1,386,078)	(6,836,460)	(8,884,230)
<b>Vlera neto</b>	<b>114,897,212</b>	<b>14,561,311</b>	<b>4,093,813</b>	<b>133,552,336</b>

	31 dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Garanci financiare dhe angazhime te tjera</b>				
Risk te ulët	10,862,906	-	-	10,862,906
Zhvlerësimi	(67,283)	-	-	(67,283)
<b>Vlera neto</b>	<b>10,795,623</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,795,623</b>

	31 dhjetor 2022			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
<b>Garanci financiare dhe angazhime te tjera</b>				
Risk te ulët	9,980,175	-	-	9,980,175
Zhvlerësimi	(60,696)	-	-	(60,696)
<b>Vlera neto</b>	<b>9,919,479</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,919,479</b>

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

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

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin neto të Huave dhe paradhënies ndaj klientëve më 31 dhjetor 2023 dhe më 31 dhjetor 2022, kategorizuar si portofol i zhvlerësuar individualisht dhe në grup

	Ekspozimi neto i huave dhe paradhënies ndaj klientëve	
	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
<i>Të zhvlerësuara individualisht</i>		
Ne vonese dhe te zhvleresuara	9,205,307	10,223,640
Zhvleresimi	(7,246,867)	(6,674,608)
<b>Vlera neto</b>	<b>1,958,440</b>	<b>3,549,032</b>
<i>Të vleresuara në grup per zhvlerësim</i>		
Ne vonese por pa zhvlerësim	144,178,033	134,164,148
Zhvleresimi	(3,551,628)	(2,286,121)
<b>Vlera neto</b>	<b>140,626,405</b>	<b>131,878,027</b>
<b>Totali i vlerës neto</b>	<b>142,584,845</b>	<b>135,427,059</b>

##### Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuara

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

##### Fondi për humbje nga zhvlerësimi

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

##### Politika e fshirjes së kredive

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

##### Hua dhe paradhënie klientëve

Grupi mban kolateral ndaj kredive dhe 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 2023 ose 31 dhjetor 2022. Është politikë e Grupit që të nxjerrë në shitje pronat e riposduara 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 riposduara 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 2023	31 dhjetor 2022
Ndaj huave individualisht të zhvlerësuara:	<b>3,961,111</b>	<b>12,406,964</b>
Prona	2,983,823	10,758,729
Të tjera	977,288	1,648,235
Ndaj huave të zhvlerësuara në grup:	<b>256,251,069</b>	<b>275,630,808</b>
Prona	193,747,208	182,811,256
Të tjera	62,503,861	92,819,552
	<b>260,212,180</b>	<b>288,037,772</b>

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

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

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

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
Vlera bruto (hua, paradhenie dhe qira financiare)	153,383,341	144,387,788
Provigjione sikur kolaterale të mos merreshin në konsideratë	(15,202,293)	(19,985,125)
<b>Vlera totale neto e huave dhe paradhenieve dhene klienteve</b>	<b>138,181,048</b>	<b>124,402,663</b>

##### Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

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

Hua dhe paradhenie klienteve dhe qera financiare	31 dhjetor 2023			31 dhjetor 2022		
	Shqipëri	Të tjera	Totali	Shqipëri	Të tjera	Totali
Ndërtim	17,016,600	9,263,210	26,279,810	17,391,872	8,453,968	25,845,840
Tregti	36,535,416	4,663,669	41,199,085	39,516,004	3,419,645	42,935,649
Kredi konsumatore	8,660,251	1,080,752	9,741,003	8,241,333	648,507	8,889,840
Shërbime kolektive, sociale & individuale	22,440,713	3,701,707	26,142,420	19,727,462	2,167,571	21,895,033
Industria përpunuese	4,364,765	2,767,678	7,132,443	5,077,920	1,856,737	6,934,657
Hotele dhe restorante	6,659,413	240,788	6,900,201	5,277,162	222,350	5,499,512
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	5,017,993	20,578	5,038,571	5,660,416	86,283	5,746,699
Pasuri e patundshme	1,208,106	173,743	1,381,849	1,236,712	203,893	1,440,605
Transport dhe komunikim	3,704,662	717,803	4,422,465	2,986,779	1,018,064	4,004,843
Agrikulturë	1,792,803	487,007	2,279,810	1,789,621	562,307	2,351,928
Industri, punime minerale	291,130	682,925	974,055	380,813	577,370	958,183
Aktivitet social dhe shëndetësor	1,101,476	127,263	1,228,739	1,034,526	131,483	1,166,009
Industri peshkimi	16,267	-	16,267	29,390	-	29,390
Të tjera	19,518,224	1,128,401	20,646,625	16,219,352	470,248	16,689,600
	<b>128,327,819</b>	<b>25,055,524</b>	<b>153,383,343</b>	<b>124,569,362</b>	<b>19,818,426</b>	<b>144,387,788</b>

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

31 dhjetor 2023	Korporata	Biznes i vogël	Kredi		Total
			konsumatore	hipotekore	
Individë	-	3,472,037	9,154,411	16,772,019	29,398,467
Sektori public	139,224	-	-	-	139,224
Tregti	36,241,867	4,957,217	-	-	41,199,084
Industri përpunuese	8,491,102	3,659,333	-	-	12,150,435
Ndërtim	20,793,623	5,486,204	-	-	26,279,827
Shërbime	19,983,828	4,773,317	-	-	24,757,145
Të tjera	11,335,606	8,123,554	-	-	19,459,160
<b>Totali</b>	<b>96,985,250</b>	<b>30,471,662</b>	<b>9,154,411</b>	<b>16,772,019</b>	<b>153,383,342</b>
<b>Shërbime financiare</b>	<b>37,446</b>	<b>1,487,161</b>	-	-	<b>1,524,607</b>



# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

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

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

#### 47.3 Rreziku i likuiditetit

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

##### Administrimi i rrezikut të likuiditetit

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

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

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

##### Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

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

Grupi përllëgarit mbi baza javore këto raporte: raportin e aktiveve likuide mbi detyrimet afatshkurtra, huatë ndaj depozitave dhe aktivet likuide ndaj depozitave. 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 2023	31 dhjetor 2022
Mesatarja për periudhën	39.05%	34.83%
Minimumi për periudhën	35.98%	26.01%
Maksimumi për periudhën	46.39%	45.17%

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

Gapet e maturiteteve për çdo monedhë llogariten dhe analizohen nga Grupi mbi baza mujore. Tabelat më poshtë tregojnë një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të Grupit më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 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 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.3 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 2023. 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 2023	< 1 month	1-3 months	3-12 months	1-5 years	over 5 years	Totali
<b>Aktiv (Flukse monetare hyrese)</b>	<b>69,823,130</b>	<b>19,579,689</b>	<b>55,837,909</b>	<b>113,879,718</b>	<b>49,068,152</b>	<b>308,188,598</b>
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	50,202,509	-	-	-	-	50,202,509
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	6,516,153	2,010,133	5,929,613	3,341,817	191,641	17,989,357
Hua dhe paradhënie bankave	407,500	254,740	1,075,549	391,194	-	2,128,983
Marreveshjet e anasjella të riblerjes	1,534,355	-	-	-	-	1,534,355
Letra me vlerë të matura me VDPFH	1,361	-	18	61,609	-	62,988
Letra me vlerë me VDPAGJ	989,030	5,923,851	7,087,683	8,060,589	907,089	22,968,242
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	2,997,145	4,706,906	1,620,691	45,090,713	15,333,403	69,748,858
Kuota ne fondin e investimit	-	-	-	-	89,033	89,033
Qira financiare	76,350	139,154	579,338	1,965,381	28,081	2,788,304
Hua dhe paradhënie për klientët	6,219,299	6,544,904	39,545,018	54,968,415	32,518,905	139,796,541
Aktive të tjera (debitoret)	879,429	-	-	-	-	879,429
<b>Detyrime (flukse monetare dalese)</b>	<b>66,932,890</b>	<b>28,393,553</b>	<b>96,496,912</b>	<b>105,631,361</b>	<b>5,884,203</b>	<b>303,338,919</b>
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	43,917,125	18,640,909	58,982,816	20,292,591	-	141,833,441
Llogari rrjedhëse me banka	2,370,447	-	-	-	-	2,370,447
Llogari rrjedhëse me klientet	41,546,678	18,640,909	58,982,816	20,292,591	-	139,462,994
Depozita nga Bankat	521,235	189,171	1,426,366	397,244	4,712	2,538,728
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	22,194,831	9,237,460	35,378,434	80,658,402	1,063,161	148,532,288
Huatë	-	13,568	25,742	52,243	916	92,468
Borxhi i varur	87,814	312,445	683,554	4,230,881	4,815,414	10,130,109
Detyrime të tjera (furnitorë)	211,885	-	-	-	-	211,885
<b>Totali i pozicionit të zerave në bilanc</b>	<b>2,890,240</b>	<b>(8,813,864)</b>	<b>(40,659,003)</b>	<b>8,248,357</b>	<b>43,183,949</b>	<b>4,849,679</b>
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	(5,060,323)	-	-	-	-	(5,060,323)
<b>Totali i pozicionit të zerave jashtë bilancit</b>	<b>(5,060,323)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5,060,323)</b>
<b>Totali i pozicionit 31 dhjetor</b>	<b>(2,170,083)</b>	<b>(8,813,864)</b>	<b>(40,659,003)</b>	<b>8,248,357</b>	<b>43,183,949</b>	<b>(210,644)</b>
<b>Kumulative 31 dhjetor</b>	<b>(2,170,083)</b>	<b>(10,983,947)</b>	<b>(51,642,950)</b>	<b>(43,394,593)</b>	<b>(210,644)</b>	<b>-</b>

# Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

## 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 47.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

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

31 dhjetor 2022	< 1 month	1-3 months	3-12 months	1-5 years	over 5 years	Totali
<b>Aktivët (Flukse monetare hyrese)</b>	<b>58,220,487</b>	<b>25,076,419</b>	<b>42,131,434</b>	<b>66,939,328</b>	<b>102,800,719</b>	<b>295,168,387</b>
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	41,043,777	68,538	-	-	-	41,112,315
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	6,864,185	2,016,145	6,557,703	3,915,377	-	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave	170,799	-	97,667	57,305	13,520	339,291
Marreveshjet e anasjellta të riblerjes	968,294	-	-	-	-	968,294
Letra me vlerë të matura me VDPFH	-	-	-	-	-	-
Letra me vlerë me VDPAGJ	2,212,205	9,070,065	5,082,990	556,322	411,595	17,333,177
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	278,175	1,118,107	6,525,475	39,138,525	23,729,331	70,789,613
Kuota në fondin e investimit	-	-	-	-	47,850	47,850
Qira financiare	1,830	6,038	58,041	1,836,515	48,798	1,951,222
Hua dhe paradhënie për klientët	5,844,575	12,797,526	23,809,558	21,435,284	78,549,625	142,436,568
Aktive të tjera (debitoret)	836,647	-	-	-	-	836,647
<b>Detyrime (flukse monetare dalese)</b>	<b>84,390,978</b>	<b>30,598,427</b>	<b>94,287,366</b>	<b>64,810,593</b>	<b>3,323,227</b>	<b>277,410,591</b>
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	75,236,928	30,272,416	92,399,234	60,250,275	-	258,158,853
Llogari rrjedhëse me banka	1,610,987	-	-	-	-	1,610,987
Llogari rrjedhëse me klientët	73,625,941	30,272,416	92,399,234	60,250,275	-	256,547,866
Depozita nga Bankat	288,307	227,683	1,056,693	393,888	-	1,966,571
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	8,736,065	-	325,000	-	-	9,061,065
Huatë	-	15,242	45,572	93,821	3,050	157,685
Borxhi i varur	-	73,946	460,867	4,069,668	3,320,177	7,924,658
Detyrime të tjera (furnitorë)	129,678	9,140	-	2,941	-	141,759
<b>Totali i pozicionit të zerave në bilanc</b>	<b>(26,170,491)</b>	<b>(5,522,008)</b>	<b>(52,155,932)</b>	<b>2,128,735</b>	<b>99,477,492</b>	<b>17,757,796</b>
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)						
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	(4,631,348)	-	-	-	-	(4,631,348)
<b>Totali i pozicionit të zerave jashtë bilancit</b>	<b>(4,631,348)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,631,348)</b>
<b>Totali i pozicionit 31 dhjetor</b>	<b>(30,801,839)</b>	<b>(5,522,008)</b>	<b>(52,155,932)</b>	<b>2,128,735</b>	<b>99,477,492</b>	<b>13,126,448</b>
<b>Kumulative 31 dhjetor</b>	<b>(30,801,839)</b>	<b>(36,323,848)</b>	<b>(88,479,781)</b>	<b>(86,351,047)</b>	<b>13,126,445</b>	<b>-</b>

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.3 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
<b>31 dhjetor 2023</b>						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	43,291,318	18,640,909	58,982,816	20,292,591	-	141,207,634
Llogari rrjedhëse me banka	2,370,447	-	-	-	-	2,370,447
Llogari rrjedhëse me klientet	40,920,871	18,640,909	58,982,816	20,292,591	-	138,837,187
Depozita nga Bankat	989,154	1,282,845	1,740,515	397,244	4,711	4,414,469
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	20,940,482	9,206,455	34,527,290	81,225,805	1,382,322	147,282,354
Huatë	-	13,568	25,742	52,243	916	92,469
Borxhi i varur	87,814	312,445	683,554	4,230,881	4,815,414	10,130,108
Detyrime të tjera (furnitorë)	211,885	-	-	-	-	211,885
	<b>65,520,653</b>	<b>29,456,222</b>	<b>95,959,917</b>	<b>106,198,764</b>	<b>6,203,363</b>	<b>303,338,919</b>
<b>31 dhjetor 2022</b>						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	<b>75,236,928</b>	<b>30,272,416</b>	<b>92,399,234</b>	<b>60,250,275</b>	-	<b>258,158,853</b>
Llogari rrjedhëse me banka	1,610,987	-	-	-	-	1,610,987
Llogari rrjedhëse me klientet	73,625,941	30,272,416	92,399,234	60,250,275	-	256,547,866
Depozita nga Bankat	288,307	227,683	1,056,693	393,888	-	1,966,571
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	8,736,065	-	325,0000	-	-	9,061,065
Borxhi i varur	-	15,242	45,572	93,821	3,050	157,685
Huatë	-	73,946	460,867	4,069,668	3,320,177	7,924,658
Detyrime të tjera (furnitorë)	129,678	9,140	-	2,941	-	141,759
	<b>84,390,978</b>	<b>30,598,427</b>	<b>94,287,366</b>	<b>64,810,593</b>	<b>3,323,227</b>	<b>277,410,591</b>

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.4 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 valutor. ALCO ka vendosur kufijtë e pozicioneve sipas monedhës. Në përputhje me politikën e Grupit, pozicionet monitorohen çdo ditë për të siguruar që pozicionet mbahen brenda limiteve të përcaktuara. Analiza e aktiveve dhe detyrimeve më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 sipas monedhës origjinale është si me poshtë:

31 dhjetor 2023	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	11,965,109	6,594,302	24,633,431	7,009,667	50,202,509
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	5,754,137	985,142	11,250,078	-	17,989,357
Hua dhe paradhënie bankave	1,345,481	540,450	243,052	-	2,128,983
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	1,534,355	-	-	-	1,534,355
Letra me vlerë me VDPFH	62,988	-	-	-	62,988
Letra me vlerë me VDPAGJ	21,221,764	-	1,746,478	-	22,968,242
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	31,118,811	2,613,998	36,016,049	-	69,748,858
Kuota ne fondin e investimit	89,033	-	-	-	89,033
Qira financiare	251,541	-	2,536,763	-	2,788,304
Hua dhe paradhënie për klientët	82,853,111	2,277,353	54,666,077	-	139,796,541
Aktive të tjera (debitoret)	609,420	86,196	182,116	1,695	879,429
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>156,805,750</b>	<b>13,097,441</b>	<b>131,274,045</b>	<b>7,011,362</b>	<b>308,188,598</b>
Detyrimet ndaj bankave & institucioneve financiare	2,589,468	408,679	2,581,129	7,792	5,587,067
Detyrime ndaj klientëve	151,204,055	10,378,878	118,884,242	6,850,214	287,317,390
Huatë	-	-	92,468	-	92,468
Borxhi i varur	5,731,366	572,412	3,826,331	-	10,130,109
Detyrime të tjera (furnitorët)	132,474	6,736	71,097	1,578	211,885
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>159,657,363</b>	<b>11,366,705</b>	<b>125,455,267</b>	<b>6,859,584</b>	<b>303,338,919</b>
<b>Pozicioni neto</b>	<b>(2,851,613)</b>	<b>1,730,736</b>	<b>5,818,778</b>	<b>151,778</b>	<b>4,849,679</b>

#### 31 dhjetor 2022

31 dhjetor 2022	Lekë	USD	Euro	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	15,170,898	7,384,048	11,453,673	7,103,695	41,112,314
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	5,714,913	1,205,739	12,432,758	-	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave.	71,771	59,155	208,365	-	339,291
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	968,294	-	-	-	968,294
Letra me vlerë me VDPFH	-	-	-	-	-
Letra me vlerë me VDPAGJ	16,509,561	-	823,616	-	17,333,177
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	25,783,666	3,066,303	41,939,643	-	70,789,612
Kuota ne fonde investimi	47,850	-	-	-	47,850
Qira financiare	114,705	-	1,760,017	-	1,874,722
Hua dhe paradhënie për klientët	76,049,757	2,636,191	54,866,390	-	133,552,338
Aktive të tjera (debitoret)	633,210	91,199	110,742	1,497	836,648
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>141,064,625</b>	<b>14,442,635</b>	<b>123,595,204</b>	<b>7,105,192</b>	<b>286,207,656</b>
Detyrimet ndaj bankave & institucioneve financiare	1,651,620	516,211	1,343,392	66,335	3,577,558
Detyrime ndaj klientëve	133,888,151	11,558,371	113,174,132	6,988,277	265,608,931
Huatë	-	-	157,685	-	157,685
Borxhi i varur	4,466,464	584,449	2,873,745	-	7,924,658
Detyrime të tjera (furnitorët)	102,286	1,674	37,682	117	141,759
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>140,108,521</b>	<b>12,660,705</b>	<b>117,586,636</b>	<b>7,054,729</b>	<b>277,410,591</b>
<b>Pozicioni neto</b>	<b>956,104</b>	<b>1,781,930</b>	<b>6,008,568</b>	<b>50,463</b>	<b>8,797,065</b>

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.4 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022 për një ndryshim prej +/- 100 pikë bazë dhe efektin përkatës në fitimin para tatimit. Analiza më poshtë llogarit efektin që një ndryshim i mundshëm dhe i arsyeshëm që secila prej monedhave të mëposhtme mund të ketë në varësi ndaj monedhës vendase të LEK-ut shqiptar (gjithë variablat e tjera qëndrojnë konstante) në të ardhurat/shpenzime e vitit (në sajë të vlerës së drejtë të aktiveve dhe detyrimeve jo të tregtueshme që kanë ndjeshmëri ndaj luhatjeve të vlerës së drejtë të monedhave) dhe tek kapitali i Grupit. Një vlerë negative në tabelë reflekton një efekt të mundshëm zbritës në të ardhurat/shpenzimet apo kapitalin e Grupit. Një zbritje ekuivalente tek secila prej monedhave të mëposhtme ndaj LEK-ut shqiptar do ketë një impakt ekuivalent por me shenjë të kundërt.

Monedha	31 dhjetor 2023			31 dhjetor 2022		
	Rritja në pikë bazë	Efektin ne fitimit/humbjen para tatimit	Efektin ne kapital	Rritja në pikë bazë	Efektin ne fitimit/humbjen para tatimit	Efektin ne kapital
Euro	+/- 100 b.p.	+/- 3,103	+/- 2,638	+/- 100 b.p.	+/- 5,851	+/- 4,974
USD	+/- 100 b.p.	-/+ 454	-/+ 386	+/- 100 b.p.	-/+ 718	-/+ 610
Other	+/- 100 b.p.	+/- 201	+/- 171	+/- 100 b.p.	+/- 3	+/- 2

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022, 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 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.4 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 2023 dhe 31 dhjetor 2022. Aktivët dhe detyrimet financiare të Grupit paraqiten në vlerën e tyre neto dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të maturimit ose ri-çmimit.

31 dhjetor 2023	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
<b>Aktivët</b>							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	196,256	-	-	-	-	50,006,253	50,202,509
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	17,989,357	-	-	-	-	-	17,989,357
Hua dhe paradhënie bankave	525,759	126,377	1,028,520	391,194	-	57,134	2,128,983
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	1,534,355	-	-	-	-	-	1,534,355
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	-	-	-	-	-	62,988	62,988
Letra me vlerë me VDPFH	989,030	5,923,851	7,087,682	8,060,589	907,089	-	22,968,242
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	2,997,145	4,706,906	1,733,346	45,013,789	15,297,672	-	69,748,859
Kuota ne fondin e investimit	0	-	-	-	-	89,033	89,033
Qira financiare	24,407	10,624	34,247	2,650,925	68,101	-	2,788,304
Hua dhe paradhënie për klientët	7,824,337	114,438,448	2,464,692	9,053,461	17,518	-	133,798,455
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	-	-	-	873,100	873,100
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>32,357,551</b>	<b>130,648,656</b>	<b>12,470,303</b>	<b>65,283,078</b>	<b>16,299,966</b>	<b>51,129,043</b>	<b>308,188,598</b>
<b>Detyrimet</b>							
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	2,089,816	1,282,845	1,740,515	397,244	4,712	71,935	5,587,067
Detyrime ndaj klientëve	29,622,820	15,568,236	55,919,375	93,696,615	948,120	91,562,224	287,317,390
Huatë	-	-	-	-	-	92,468	92,468
Borxhi i varur	-	248,533	580,895	1,344,440	-	7,956,240	10,130,109
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-	211,885	211,885
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>31,712,637</b>	<b>17,099,614</b>	<b>58,240,785</b>	<b>95,438,299</b>	<b>952,832</b>	<b>99,894,753</b>	<b>303,338,919</b>
<b>Pozicioni me 31 dhjetor</b>	<b>644,915</b>	<b>113,549,043</b>	<b>(45,770,482)</b>	<b>(30,155,221)</b>	<b>15,347,134</b>	<b>(48,765,710)</b>	<b>4,849,679</b>

Shumat e pashpërndara përfshijnë ekspozime të cilat nuk janë të ndjeshme ndaj normave të interesit.

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

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

Një përmbledhje e pozicionit neto të interesit të Grupit më 31 dhjetor 2022 vijon si më poshtë:

31 dhjetor 2022	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
<b>Aktivët</b>							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	22,705,794	68,538	-	-	-	18,337,984	<b>41,112,316</b>
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	6,754,315	2,016,145	6,557,703	3,915,377	-	109,870	<b>19,353,410</b>
Hua dhe paradhënie bankave	170,799	-	97,667	57,305	13,520	-	<b>339,291</b>
Mareveshjet e anasjellta të riblerjes	968,294	-	-	-	-	-	968,294
Letra me vlerë me VDPFH	-	-	-	-	-	-	-
Letra me vlerë me VDPAGJ	2,212,205	9,070,065	5,082,990	556,322	411,595	-	<b>17,333,177</b>
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	278,175	1,118,108	6,525,475	39,138,524	23,729,331	-	70,789,613
Kuota në fondin e investimit	-	-	-	-	-	47,850	47,850
Qira financiare	1,758	5,801	55,765	1,649,282	46,885	115,231	1,874,722
Hua dhe paradhënie për klientët	5,478,088	11,988,815	22,313,972	20,140,264	73,631,199	0	133,552,338
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	-	-	-	836,647	<b>836,647</b>
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>38,569,428</b>	<b>24,267,472</b>	<b>40,633,574</b>	<b>65,457,073</b>	<b>97,832,530</b>	<b>19,447,582</b>	<b>286,207,658</b>
<b>Detyrimet</b>							
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,899,294	227,683	1,056,693	393,889	-	-	3,577,559
Detyrime ndaj klientëve	82,362,007	30,272,415	92,724,234	60,250,275	-	-	265,608,931
Huatë	-	15,242	45,572	93,821	3,050	-	<b>157,685</b>
Borxhi i varur	-	73,946	460,867	4,069,668	3,320,177	-	7,924,658
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-	141,759	<b>141,759</b>
<b>Totali i detyrimeve</b>	<b>84,261,301</b>	<b>30,589,286</b>	<b>94,287,366</b>	<b>64,807,653</b>	<b>3,323,227</b>	<b>141,759</b>	<b>277,410,592</b>
<b>Pozicioni me 31 dhjetor</b>	<b>(45,691,873)</b>	<b>(6,321,814)</b>	<b>(53,653,794)</b>	<b>649,421</b>	<b>94,509,303</b>	<b>19,305,823</b>	<b>8,797,066</b>

Shumat e pashpërndara përfshijnë ekspozime të cilat nuk janë të ndjeshme ndaj normave të interesit.



# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.4 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 2023			31 dhjetor 2022	
	Rritje/(Ulje) në pikë bazë	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital	Sensitiviteti në fitim apo humbje	Sensitiviteti në kapital
Lekë	+100/(100)	+/-541,837	+/-44,847	+/-473,604	+/-480,384
USD	+100/(100)	+/-6,176	-/+2,145	+/-2,605	-/+26,003
Euro	+100/(100)	+/-280,837	-/+12,614	+/-294,426	-/+593,238

Normat mesatare të interesit për aktivet dhe detyrimet për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022 janë si vijon:

	31 dhjetor 2023		31 dhjetor 2022	
	Aktivet	Detyrimet	Aktivet	Detyrimet
Lekë	5.02%	1.56%	5.14%	1.27%
USD	1.69%	0.75%	1.63%	0.61%
Euro	3.38%	0.71%	3.47%	0.39%

#### 47.5 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 përpiket 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.

#### 47.6 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 Lligjin Nr. 9662 datë 18.12.2006 "Për Grupet 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 më të rëndësishme lidhet me provigjonet ligjore për kreditë të cilat nuk marin parasysh flukset e parasë që mund të përfitohen nga shitja e kolateraleve. Kjo politikë ka një ndikim të rëndësishëm mbi shpenzimet e provigjonit si dhe mbi kapitalin.

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.

Rezerva e rivlerësimi lind për shkak se kapitali trajtohet si zë monetar nga politikat kontabël të Bankës së Shqipërisë. Ndryshimet në fitimet e akumuluar lindin kryesisht për shkak të rregulloreve të ndryshme të provizionit të kredisë.

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.6 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)

	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2022
<b>Kapitali sipas SNRF</b>	20,825,525	19,468,250
Diferenca në rezervën e rivlerësimit të letrave me vlerë të investimit (VDPAGJ)	(62,163)	9,443
Diferenca rivlerësimi	(2,261,032)	(1,327,757)
Diferenca në fitimin e pashpërndarë	3,224,548	2,583,718
<b>Kapitali sipas Bankës së Shqipërisë</b>	<b>21,726,878</b>	<b>20,733,654</b>

#### 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. Proçesi i ndarjes së kapitalit midis operacioneve specifike dhe aktiviteteve vendoset në mënyrë të pavarur nga personat përgjegjës për operacionet dhe është subjekt i rishikimit nga Komiteti i Kreditit të Grupit ose nga ALCO sipas rastit.

#### 47.7 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 së është e përafërt me vlerën kontabël.

*Letrat me vlerë të investuara* – Bonot e thesarit dhe obligacionet qeveritare janë aktive me interes të mbajtura deri në maturim. Vlera e drejtë e tyre 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 këtyre letrave me vlerë, sipas cmimit të ankandit të fundit të deklaruar nga Banka e Shqipërisë për letra me vlerë të ngjashme. Për këto letra me vlerë, përdoren informacione që i perkasin nivelit të dytë të hierarkisë së vlerës së drejtë.

*Kreditë e dhëna klientëve dhe qiraja financiare* – Kreditë e dhëna klientëve dhe qiraja financiare mbahen neto duke u zbritur humbjet për zhvlerësim. Shumica e portofolit të kredive është subjekt i rishikimit brenda vitit, duke ndryshuar interesin bazë. Vlera e drejtë llogaritet duke përdorur flukset monetare të pritshme të pagesave për pjesën e mbetur të maturitetit të tyre, të skontuara me një normë mesatare interesi. Për kredite e dhëna klientëve 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 përllogaritur duke përdorur modelin e skontimit të flukseve të ardhme të parasë bazuar në kurbën aktuale të normave të kthimit të përshtatshme për maturitetin e mbetur, sipas normave me korrente të interesit në treg për depozita me maturitet dhe monedhe të ngjashme. Për aktivet dhe detyrimet e tjera financiare të cilat kanë maturitet me të vogël se 3 muaj, Grupi gjykon se vlera kontabël e tyre përafrohet me vlerën e tyre të drejtë. Për depozitat dhe detyrimet e varura, përdoret informacione që i perkasin nivelit të tretë të hierarkisë së vlerës së drejtë.

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 përcaktuara 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, dhe po monitoron të dhënat makroekonomike, vendase dhe ndërkombëtare, të cilat mund të kenë ndikim, për të reduktuar ndikimin negativ të rritjes së interesit, duke diversifikuar portofolin.

# Banka Credins sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

## 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

### 47.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

	Aktivet financiare me VDFH	Aktivet financiare me VDAGJ	Me kosto të amortizuar	Vlera e mbetur kontabël	Vlera e drejtë
<b>31 dhjetor 2023</b>					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	-	-	50,202,509	50,202,509	50,202,509
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	-	-	17,989,357	17,989,357	17,989,357
Hua dhe paradhënie bankave	-	-	2,128,983	2,128,983	2,128,983
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	-	-	1,534,355	1,534,355	1,534,355
Letra me vlerë me VDPFH	62,988	-	-	62,988	62,988
Letra me vlerë me VDPAGJ	-	22,968,242	-	22,968,242	23,026,466
Letra me vlerë me kosto te amortizuar	-	-	69,748,859	69,748,859	67,130,128
Kuota ne fondin e investimit	89,033	-	-	89,033	89,033
Qira financiare	-	-	2,788,304	2,788,304	2,788,304
Hua dhe paradhënie për klientët	-	-	139,796,541	139,796,541	138,968,574
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	879,429	879,429	879,429
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	-	5,587,067	5,587,067	5,587,067
Detyrime ndaj klientëve	-	-	287,317,390	287,317,390	287,148,212
Huatë	-	-	92,468	92,468	92,468
Borxhi i varur	-	-	10,130,109	10,130,109	10,130,109
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	211,885	211,885	211,885
	<b>Aktivet financiare me VDFH</b>	<b>Aktivet financiare me VDAGJ</b>	<b>Me kosto të amortizuar</b>	<b>Vlera e mbetur kontabël</b>	<b>Vlera e drejtë</b>
<b>31 dhjetor 2022</b>					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	-	-	41,112,315	41,112,315	41,112,315
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	-	-	19,353,410	19,353,410	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave	-	-	339,291	339,291	339,291
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	-	-	968,294	968,294	968,294
Letra me vlerë me VDPFH	-	-	-	-	-
Letra me vlerë me VDPAGJ	-	17,333,177	-	17,333,177	17,333,177
Letra me vlerë me kosto te amortizuar	-	-	70,789,612	70,789,612	64,388,478
Kuota ne fondin e investimit	47,850	-	-	47,850	47,850
Qira financiare	-	-	1,874,722	1,874,722	1,874,722
Hua dhe paradhënie për klientët	-	-	133,552,337	133,552,337	133,552,337
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	836,648	836,648	836,647
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	-	-	3,577,558	3,577,558	3,577,558
Detyrime ndaj klientëve	-	-	265,608,932	265,608,932	265,608,932
Huatë	-	-	157,685	157,685	157,685
Borxhi i varur	-	-	7,924,658	7,924,658	7,924,658
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	141,759	141,759	141,759

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

### 47 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

#### 47.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme paraqet vlerën e drejtë të instrumentave financiare që nuk maten me vlerën e drejtë dhe i analizon ato nga niveli i hierarkisë së vlerës së drejtë për 31 dhjetor 2023 dhe 31 dhjetor 2022:

<b>31 dhjetor 2023</b>	<b>Vlera e mbetur</b>	<b>Niveli 1</b>	<b>Niveli 2</b>	<b>Niveli 3</b>	<b>Totali i vlerës së drejtë</b>
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	50,202,509	50,202,509	-	-	50,202,509
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	17,989,357	17,989,357	-	-	17,989,357
Hua dhe paradhënie bankave	2,128,983	2,035,168	-	93,815	2,128,983
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	1,534,355	1,534,355	-	-	1,534,355
Letra me vlerë me VDPFH	62,988	-	-	62,988	62,988
Letra me vlerë me VDPAGJ	22,968,242	1,014,617	22,011,849	-	23,026,466
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	69,748,371	36,115,112	31,015,017	-	67,130,128
Kuota në fondin e investimit	89,033	-	-	89,033	89,033
Qira financiare	2,788,304	-	-	2,788,304	2,788,304
Hua dhe paradhënie për klientët	139,796,541	-	-	138,968,574	138,968,574
Aktive të tjera (debitoret)	879,429	6,329	-	873,100	879,429
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	5,587,067	-	-	5,587,067	5,587,067
Detyrime ndaj klientëve	287,317,390	1,249,935	-	285,898,278	287,148,212
Huatë	92,468	-	-	92,468	92,468
Borxhi i varur	10,130,109	-	-	10,130,109	10,130,109
Detyrime të tjera (furnitorë)	211,885	58,394	-	153,491	211,885
<b>31 dhjetor 2022</b>	<b>Vlera e mbetur</b>	<b>Niveli 1</b>	<b>Niveli 2</b>	<b>Niveli 3</b>	<b>Totali i vlerës së drejtë</b>
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	41,112,315	41,112,315	-	-	41,112,315
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	19,353,410	19,353,410	-	-	19,353,410
Hua dhe paradhënie bankave	339,291	339,291	-	-	339,291
Marrëveshjet e anasjellta të riblerjes	968,294	968,294	-	-	968,294
Letra me vlerë me VDPFH	-	-	-	-	-
Letra me vlerë me VDPAGJ	17,333,177	823,616	16,509,561	-	17,333,177
Letra me vlerë me kosto të amortizuar	70,789,612	40,044,017	24,344,460	-	64,388,477
Kuota në fonde investimi	47,850	47,850	-	-	47,850
Qira financiare	1,874,722	-	-	1,874,722	1,874,722
Hua dhe paradhënie për klientët	133,552,337	-	-	133,552,337	133,552,337
Aktive të tjera (debitoret)	836,648	-	-	836,648	836,648
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	3,577,558	-	-	3,577,558	3,577,558
Detyrime ndaj klientëve	265,608,932	-	-	265,608,932	265,608,932
Huatë	157,685	-	-	157,685	157,685
Borxhi i varur	7,924,658	-	-	7,924,658	7,924,658
Detyrime të tjera (furnitorë)	141,759	-	-	141,759	141,759

# Banka Credins sh.a.

## Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2023

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

---

### 48 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.