CREDINS bank

RAPORTI VJETOR 2018

1
MESAZH NGA DREJTORI I PËRGJITHSHËM

2
DIVIZIONI I RISKUT, OPERACIONAL, FINANCIAR DHE I BIZNESIT

3
BURIMET NJERËZORE

4
PËRGJEGJËSIA SOCIALE

5
RAPORTI I AUDITORËVE

MESAZH NGA DREJTORI I PËRGJITHSHËM

MALTIN KORKUTI
DREJTOR I PËRGJITHSHËM

CREDINS PËRMBUSHI
ME SUKSES REALIZIMIN E PLOTË TË
OBJEKTIVAVE STRATEGJIKE

Viti 2018 është finalizuar me një performancë të kënaqshme për Credins Bank në të gjithë treguesit kryesorë financiarë. Credins përmbushi me sukses realizimin e plotë të objektivave strategjike të planit të zhvillimit 3-vjeçar të bankës, duke konsoliduar pozicionin e vet në treg si banka e dytë më e madhe në kredidhënie dhe e treta në depozita. Portofoli i kredisë u rrit në mënyrë të kujdesshme duke mbështetur klientët ekzistues dhe ata të rinj të cilët prezantuan plane investimi të suksesshme, gjithmonë duke respektuar parametrat e riskut për të gjithë sektorët ku banka ka prioritetet përkatëse për t'u zhvilluar. Fokusi ynë ishte dhe mbetet modernizimi i vazhdueshëm i infrastrukturës teknologjike dhe sjellja e risive për të përmbushur dhe paraprirë kërkesat gjithmonë në rritje dhe inovative të klientëve të bankës. Optimizimi i strukturës së degëve nëpërmjet finalizimit të sukseshëm të projektit të trajnimit të stafit për rritje të aftësisë së shitjes (SFE), dha rezultate mjaft pozitive në drejtim të rritjes së shitjeve në degë, ndërveprimit aktiv me klientët dhe shërbimit të kënaqshëm, të cilat kanë ndikuar në përzgjedhjen e Credins si banka numër 1 për nevojat e tyre financiare.

Situata ekonomike në vend dhe ajo globale. Si ka reaguar Credins.

Pavarësisht sfidave të vazhdueshme të vitit 2018 të lidhura me situatën e përgjithshme ekonomike globale, ndryshimet në rritje të kërkesës rregullatore, luhatjet e ndjeshme të kursit të këmbimit, proceset e konsolidimit të sistemit bankar, Credins arriti të ruajë me sukses një pozicion të shëndetshëm të likuiditetit, kredisë me probleme, rritje të të ardhurave dhe konsolidim të kënaqshëm të marrëdhënieve me klientët. Credins investoi më shumë në drejtim të transformimit dhe thjeshtëzimit të platformës digjitale 'Credins Online', për t'u ardhur më afër klientëve me funksionalitete të reja dhe për t'ua thjeshtëzuar përdorimin kudo ku ndodhen.

Ecuria sipas departamenteve kryesore

Gjatë 2018, pati një rritje të ndjeshme të portofolit të depozitave bankare, tregues ky i marrëdhënieve të besueshmërisë Bankë – Klientë. Portofoli i kredisë vazhdoi të rritej në përputhje me strategjinë e bankës për një balancim midis segmentit individë dhe biznese. Credins Bank u fokusua në mbështetjen e agrobiznesit, duke i ardhur në ndihmë fermerëve, jo vetëm me financime por dhe me ekspertizë. Rritje të ndjeshme pati dhe volumi total i pagesave të brendshme dhe atyre të jashtme si dhe u rrit ndjeshëm numri i kartave të reja e përdorimi i tyre, duke ndikuar në uljen e 'cash' –it në ekonomi, edhe pse kjo mbetet ende një sfidë për ekonominë shqiptare. Që nga 1 Janari 2018, banka aplikoi standartin e ri 'IFRS9' për modelin e biznesit, vlerësimin dhe klasifikimin e aseteve me risk.

Në Korrik 2018, Credins ishte një nga bankat e përgjedhura në projektin e Bankës Botërore për ankandin e obligacionit referencë 5 vjeçare si dhe mjaft e angazhuar në zhvillimin e tregtimit të letrave me vlerë në tregun sekondar duke mbështetur klientët me alternativë investimesh. Gjatë kësaj periudhe Credins Bank, si një nga pesë zhvilluesit e tregut, ka dhënë kontributin e saj maksimal në rritjen e volumit të tregtimit në tregun sekondar, duke pasur si qëllim rritjen e bazës së investitorëve. Kultura e korporatës që ne kemi krijuar brenda institucionit tonë reflekton vlerësimin maksimal që Credins ka për asetin më të rendësishëm; kapitalin njerëzor. Credins spikat për investime të vazhdueshme në trajnime dhe rritjen profesionale të stafeve të rinj, duke ndihmuar zhvillimin e tyre në karrierë, si forca shtytëse për një shërbim sa më profesional ndaj klientëve. Ambiciet tona reflektohen në një proces të pandalshëm punësimi të të rinjve të talentuar përgjatë 2018, kombinuar me një balancë mjaft të mirë menaxheriale mes gjinive. Credins vazhdon me prioritet maksimal kontributin e tij në fushën e përgjegjësisë sociale ku nëpërmjet donacioneve dhe sponsorizimeve të ndryshme, synon të ndihmojë në zhvillimin e përgjithshëm të shoqërisë, infrastrukturës, artit, kulturës, arsimit etj. Iniciativat e vazhdueshme të ndërmarra vazhdojnë ta rendisin Credins Bank si një nga mbështetësit kryesor të zhvillimit të shoqërisë.
Ne do të vazhdojmë të ndjekim me prioritet Planin Strategjik 2019-2021 të zhvillimit ku përcaktohen drejtimet strategjike që do të udhëheqin veprimtarinë e bankës në të ardhmen. Kjo strategji shpreh ambiciet tona për t'u zhvilluar dhe për të përparuar sipas standarteve më të mira ndërkombëtare.
Prioritetet kryesore të identifikuara janë:

I. Zhvillimet teknologjike nëpërmjet transformimeve të vazhdueshme të sistemeve dhe infrastrukturës së IT-së për të sjellë produkte inovative në përshtatje me sjelljet e reja të konsumatorëve. "Dega Lëvizëse" do jetë një risi për tregun shqiptar që do të iniciojë shërbimin e saj lëvizës në çdo skaj të vendit në 2019, duke mbështetur klientët agro me prezencën e vet kudo dhe duke ofruar shërbimet bankare edhe në zonat rurale ku mbulimi me banka është relativisht i ulët.

II. Zhvillimi strategjik i partneriteteve me partnerë ndërkombëtarë për të sjellë lehtësira për bizneset e vogla dhe të mesme duke kontribuar në zhvillimin e përgjithshëm të shoqërisë, siç është projekti 'COSME' që pritet të finalizohet përgjatë 2019.

III. Zhvillimi dhe menaxhimi i Kapitalit Njerëzor si forca kryesore e arritjes së çdo rezultati të kënaqshëm.

IV. Zgjerimi i bankës në Kosovë është një nga objektivat dhe sfidat e Credins, projekt i cili është në faza të avancuara dhe pritet të finalizohet përgjatë 2019.

Prioritetet e përcaktuara të cilat kontribojnë në përmbushjen me sukses të iniciativave afatshkurtër dhe afatmesme janë mjaft thelbësore për rolin kyç që Credins Bank ka në zhvillimin e qëndrueshëm të shoqërisë, përmbushjen e kërkesave të klientëve dhe stafit për një mirëqënie gjithmonë në rritje. Si dhe të aksionerëve tanë të cilët na kanë mbështetur me besim të plotë në rrugëtimin tonë të sukseshëm.

KËSHILLI DREJTUES

SAJMIR SALLAKU
KRYETAR

JONAS HASSELROT
ANËTAR

CLIVE MOODY
ZV. KRYETAR

RAIMONDA DUKA
ANËTARE

MONIKA MILO
ANËTARE

ELTON TORO
ANËTAR

MALTIN KORKUTI
ANËTAR

KARTA BANKARE VISA DHE MASTERCARD

PËR TË QENË SA MË PRANË KLIENTIT ME ZGJIDHJET DHE ALTERNATIVAT MË TË FUNDIT BASHKËKOHORE.

DIVIZIONI I RISKUT

Banka Credins i kushton një vëmendje të veçantë procesit të manaxhimit të riskut, jo vetëm si aspekt dhe kërkesë rregullatore, por si frymë e përgjithshme që udhëheq veprimtarinë e përditshme bankare.

Për manaxhimin e riskut banka ka struktura të dedikuara të cilat kryejnë monitorimin e riskut në veprimtarinë e përditshme bankare. Struktura kryesore për manaxhimin e riskut është Divizioni i Administrimit të Riskut, i cili është përgjegjës për të identifikuar, matur, monitoruar, parandaluar dhe raportuar aktivitetin e lidhur me manaxhimin e rrezikut të kredisë, rrezikut të tregut, rrezikut të likuiditetit, rrezikut operacional dhe rrezikut ligjor. Gjatë vitit 2018, të gjitha strukturat e Riskut si dhe Komitetet e Riskut, Kontrollit, ALCO dhe deri te Këshilli Drejtues kanë siguruar një menaxhim të kujdesshëm në përputhje me kuadrin rregullator dhe legjislacionin përkatës, përfshirë dhe atë kundër aktiviteteve për pastrimin e parave.

Banka ndjek një politikë në lidhje me 'oreksin' për risk, në përputhje edhe me nevojat rregullatore, në lidhje me vlerësimin dhe kontrollin e një sërë rreziqesh kryesore, si risku i kredisë, i përqëndrimit të kredisë, riskut qeveritar, riskut të kursit të këmbimit, etj. Në këtë dokument caktohen disa kufij dhe jepet toleranca e bankës kundrejt ekspozimeve në risk për investimet dhe aktivitetet e saj.

Viti 2018 ishte nje vit me luhatje të normave të interesit, ku ato për monedhën vendase ndoqën një trajektore në rënie dhe ato të monedhave të huaja, veçanërisht në euro, ishin në nivelet më të ulëta historike. Kjo paraqiti një sfidë për administrimin e investimeve dhe ne zbutjen e ekspozimeve në risk prej tyre, duke synuar ruajtjen e një niveli të përshtatshëm të rendimentit të investimeve dhe të të ardhurave nga interesat. Divizioni i Riskut, në bashkëpunim me Departamentin e Thesarit, ka mundësuar balancimin mes ruajtjes së kufijve të ekspozimit në risk dhe maksimizimit të rendimentit të investimeve të tyre. Ndërkohë viti 2018 ishte edhe një provë për krijimin dhe zhvillimin e tregut dytësor të titujve të qeverisë nëpërmjet emetimeve dhe kuotimeve ditore për çmimet e titujve referencë, ku Credins Bank është një nga zhvilluesit e tregut. Kjo përforcoi angazhimin dhe kapacitetet e njësisë së riskut në monitorimin dhe matjen e ekspozimeve ndaj riskut të normave të interesit dhe parashikimet për ecurinë e 'yeld'-it të titujve në vijim.

Njëkohësisht në diversifikimin e investimeve gjatë viteve të fundit divizioni i riskut është fokusuar në gjetjen dhe monitorimin e investimeve me ekspozim të ulët në risk, të shoqëruar edhe me forma të mbrojtjes ndaj riskut nëpërmjet derivateve, si një risi në tregun vendas.

BANKA CREDINS I KUSHTON NJË VËMENDJE TË VEÇANTË PROCESIT TË MANAXHIMIT TË RISKUT, JO VETËM SI ASPEKT DHE KËRKESË RREGULLATORE, POR SI FRYMË E PËRGJITHSHME QË UDHËHEQ VEPRIMTARINË E PËRDITSHME BANKARE.

Në bazë të monitorimit të vazhduar të riskut janë respektuar të gjithë objektivat dhe kufijtë për risqet e tregut, veçanërisht për riskun e likuiditetit, gjithmonë duke përmbushur nevojat e bankës në çdo moment për likuiditet në çdo monedhë. Divizioni i riskut, pavarësisht të gjitha zhvillimeve dhe sfidave që ka hasur tregu ndërbankar dhe ai i titujve gjatë vitit, në bashkëpunim me Departamentin e Thesarit, ka arritur të këtë një qasje të kujdesshme për administrimin e likuiditeteve, dhe duke ruajtur një performancë të mirë në një mjedis sfidues për sa i takon normave të interesit, të cilat kanë qenë në rënie të vazhdueshme.

Banka në përputhje me rregullorët dhe me standardet ndërkombëtare ka aplikuar rishikimet më të fundit të 'Basel 3' në lidhje me matjen dhe monitorimin e riskut të likuiditetit dhe të normës së interesit.

Fokusi kryesor i administrimit të riskut gjatë vitit ka qenë në vlerësimin, matjen dhe diversifikimin e nevojës për kapital në bazë të klasave të aseteve të veçanta dhe ekspozimit të tyre në risk. Njëkohësisht banka ka kryer edhe një vlerësim të nevojës së brendshme për kapital nëpërmjet një procesi të detajuar duke përfshirë një sërë risqesh të veçanta, që janë jashtë kuadrit rregullator për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit, si risku i përqendrimit të kreditimit, riskut të vendit, riskut të mbetur të tregut, riskut reputacional dhe strategjik, shoqëruar me skenare stresi për secilin prej risqeve kryesore. Kjo i jep bankës mundësi për të pasur një vlerësim më të gjerë të ekspozimit në risk, jo vetëm të aseteve në dispozicion, por të gjithë aktivitetit dhe operacioneve që kryen në përditshmërinë e saj. Në bazë të këtyre vlerësimeve arrin të japë një nevojë të mundshme shtesë për kapital për të mbuluar ekspozimin ndaj gjithë risqeve dhe të kryejë parashikime dhe të buxhetojë më mirë burimet dhe fondet e rritjes se kapitalit të vet.

Që nga 1 janari 2018, banka ka aplikuar standardin e ri IFRS9 për modelin e biznesit, vlerësimin dhe klasifikimin e aseteve me risk nëpërmjet disa shkallëve, llogaritjen e humbjeve të kreditimit sipas jetëgjatësisë së ekspozimeve të klasifikuara për shkallën e dytë në risk. Janë kryer nga Divizioni i Riskut vlerësimet fillestare të ndikimit të kalimit drejt standardit të ri për llogaritjet e vlerës së provigjonimeve me futjen në fuqi në fillim të vitit dhe njëkohësisht në vazhdimin e llogaritjeve përgjatë gjithë vitit 2018.

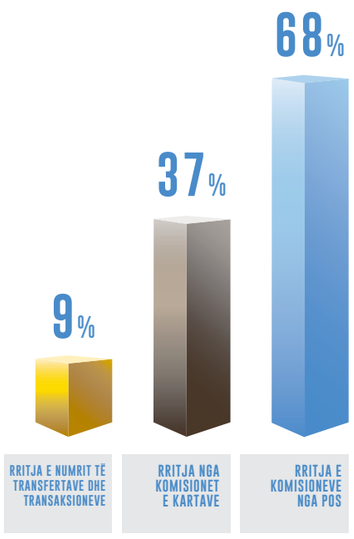
Gjatë 2018, Credins Bank ka synuar të ketë një balancim mes përthithjes së fondeve në monedha të ndryshme dhe në investimin e tyre nëpërmjet dhënies së huave në këto monedha. Njëkohësisht për bankën ka qenë e rëndësishme zbutja e ekspozimit ndaj riskut indirekt të kredisë, si pasojë e kursit të këmbimit, edhe duke rekomanduar marrjen e huave nga klientët në monedhë të njëjtë me të ardhurat e tyre, ose në raste të tjera në konvertimin e huave ekzistuese në Euro drejt monedhës vendase. Kjo gjë shfaqet në një nivel më të ulët të Credins Bank ndaj këtij ekspozimi në raport me të dhënat e publikuara si për kreditë dhe për depozitat që ka gjithë sistemi bankar vendas. Në këto kushte vlerësohen të rëndësishme masat përtej sistemit bankar, në sistemin ekonomik të vendit, ku parësore është pjesa e informalitetit dhe nxitja e përdorimit të monedhës vendase në pjesën dërrmuese të transaksioneve brenda vendit.

Fryma e përgjithshme e indeksimit të gati gjithë mallrave të tregtuara me pakicë në monedhën europiane, veçanërisht ato direkte nga importi, drejt një indeksimi vetëm në monedhën vendase, do të japë një ndihmesë të rëndësishme në kërkesën e lartë për euro që ekziston tashmë në tregun shqiptar.

Njëkohësisht masat për informimin e klientelës së bankave rreth risqeve të ekspozimit nga luhatjet e kursit të këmbimit janë një ndihmesë në ndërgjegjësimin dhe udhëzimin drejt një investimi më të sigurt. Kjo masë është ndjekur nga Credins Bank si pjesë e informimit dhe transparencës ndaj publikut, duke i parashtruar në formë të detajuar në marrëveshjet me klientët, dhe në mënyrë të ndjeshme drejtpërsëdrejti në dialogun e përditshëm në këshillimin që ofron banka për gjithë klientët e saj.

DIVIZIONI I ZHVILLIMIT TË BIZNESIT

RRITJA NETO E DEPOZITAVE ËSHTË 182% E BUXHETIT NDËRSA SË BASHKU ME OBLIGACIONET SHKON RRETH 200% E REALIZIMIT TË PRITSHËM.



DEPARTAMENTI I MENAXHIMIT TË SHITJEVE NË DEGË

Viti 2018 shënoi vitin e dytë të sukseshëm për përmirësimin e procesit shitës në degë, pas implementimit të projektit të rëndësishëm mbi "Rritjen e efiçencës së forcës shitëse". Nxitja, suporti, kontrolli dhe vlerësimi janë tashmë fjalët kyçe të procesit shitës në çdo degë të bankës. Produktiviteti i degëve i cili matet si numri i produkteve të shitura për staf shitës në degë, ka shënuar 17% rritje edhe përgjatë vitit 2018, në nivele të përafërta me vitin e kaluar. Produktet në fokus kanë vazhduar të jenë depozitat dhe obligacionet e bankës, të cilat së bashku kanë tejkaluar buxhetimin për këto produkte. Vetëm rritja neto e depozitave është 182% e buxhetit ndërsa së bashku me obligacionet shkojnë në rreth 200% të realizimit të pritshëm. Portofoli i kredisë i gjeneruar nga rrjeti i degëve ka vazhduar rritjen në segmentin 'Retail' sidomos në kreditë konsumatore për segmentin 'Individë' dhe kreditë për investime në segmentin 'Mikrokredi'. Në kuadër të projektit të qeverisë "100 fshatrat" banka i ka dhënë fokus edhe produktit të kredisë 'Agro' duke implementuar disa marrëveshje me fondacione jo fitimprurëse që mbështesin zhvillimin e agrobiznesit ashtu si edhe me sjelljen e një risie në treg nëpërmjet "Degës Lëvizëse" e cila ka për qëllim të jetë pranë fermerit edhe në zonat më të thella të Shqipërisë. Gjatë 2018, objektivi për rritjen e tepricës së portofolit 'leasing' u arrit në masën 125%, duke rritur disbursimet me rreth 20% krahasuar me një vit më parë, duke u shoqëruar me rritje të 'market share' me 6%.

Këtë vit rezulton një rritje e komisioneve me rreth 7% krahasuar me vitin e kaluar, rritje e cila është vërtetuar në gjithë rajonet e bankës. Këto të ardhura rezultojnë nga komisionet e gjeneruara nga POS, Karta, transferta dhe rritje e transaksioneve 'cash'.

Gjatë vitit 2019 prioritete strategjike për rrjetin e degëve mbeten: ruajtja e avantazhit konkurues të cilësisë së lartë të shërbimit ndaj klientelës, vazhdimi i automatizimit të proceseve manuale në degë – në bashkëpunim me Divizionin Operacional, i cili vitin e kaluar shënoi përmirësim të ndjeshëm si edhe vazhdimi i rritjes së shitjes së kryqëzuar në degë si përsa i përket produkteve tona ashtu edhe produkteve të kompanive partnere si 'Fondi i pensionit' dhe 'Credins Invest' etj. Një objektiv i rëndësishëm strategjik afatmesëm është konvertimi i pozicionit shitës në degë në Menaxher Klienti i cili do të aftësohet më tej për shitjen dhe procesimin e të gjitha produkteve që ofron banka tek klienti i tij duke i shërbyer atij me një cilësi dhe produktivitet të shtuar.

DEPARTAMENTI I PROJEKTEVE

Gjatë vitit 2018, aktiviteti i Departamentit të Projekteve ka qënë i fokusuar në mbështetje të iniciativave strategjike të ndërmarra nga Banka.

- Projekti 'Credins Bank Kosova', ishte një nga inciativat e rëndësishme të Bankës për vitin 2018. Zgjerimi në trevat shqipfolëse është një nga objektivat e zgjerimit të biznesit të bankës Credins. Projekti i parë i ndërmarrë është ai i themelimit të Credins Bank Kosova. Gjatë këtij viti, është punuar kryesisht në drejtim të plotësimit të kuadrit ligjor dhe aprovimet në forumet e brendëshme të Bankës. Projekti është në fazë të përparuar, është aplikuar për licencën e ushtrimit të aktivitetit pranë Bankës Qëndrore të Kosovës.

- Një tjetër iniciativë e rëndësishme e Bankës, është 'mapimi' i proceseve në nivel intitucioni. Ky projekt ka si objektiv të analizojë dhe vizualizojë proceset, ndarjen e roleve dhe përgjegjësive, nivelet e kontrollit si dhe mënyrën e ndërveprimit midis tyre, me qëllim thjeshtëzimin dhe përmirësimin e efiçencës së proceseve në bankë. Gjatë vitit 2018, ka përfunduar faza e parë e vlerësimit dhe pritet që gjatë vitit 2019 vihet në zbatim faza e dytë e 'mapimit' të proceseve të cilat janë vlerësuar si më kritiket.

- Depozitari është një projekt në fazë të avancuar për të cilën është punuar gjatë vitit 2018. Është përgatitur i gjithë dokumentacioni i kërkuar dhe shumë shpejt pritet leja për ushtrim aktiviteti nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.

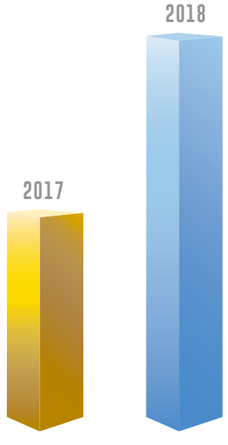
- Projekti COSME. Një tjetër iniciativë e rëndësishme e ndërmarrë nga banka gjatë vitit 2018 dhe që pritet të finalizohet gjatë vitit 2019, është lidhja e marrëveshjes me Fondin Europian të Investimeve për fondin e garancisë në vlerën € 7.5 mln në mbështetje të kreditimit të sektorit të bizneseve mikro, të vogla dhe të mesme. Kjo marrëveshje konsiderohet e një rëndësie të veçantë për institucionin në nivelin reputacional dhe operacional.

- Edhe gjatë vitit 2018, ka vazhduar programi i modernizimit dhe përmirësimeve teknologjike në Bankë në mbështjete të objektivit strategjik për të gjeneruar më shumë biznes nëpërmjet 'digital banking'. Gjatë vitit 2018, janë bërë investime të konsiderueshme në mbështetje të transformimit të biznesit dhe forcimit të infrastruktures IT nëpërmjet digjitalizimit, zhvillimeve teknologjike të sistemeve dhe zhvillimeve të vazhdueshme të infrastrukturës. Platforma 'Credins Online' ka pësuar transformime të rëndësishme si në shtimin dhe përmirësimin e funksionaliteteve por edhe në thjeshtëzimin e mënyrës së përdorimit nga klientët.

€ 7.5 MILION NË MBËSHTETJE TË KREDITIMIT TË SEKTORIT TË BIZNESEVE MIKRO, TË VOGLA DHE TË MESME.

DEPARTAMENTI OPERACIONAL

Departamenti Operacional, si struktura qëndrore në mbështetje të procesimit korrekt dhe në kohë të të gjithë pagesave jashtë banke, brenda dhe jashtë Shqipërisë, vazhdoi edhe përgjatë 2018 të përmbushë me profesionalizëm dhe efektivitet rolin e tij, duke kontribuar në rritjen e vazhdueshme të cilësisë së procesimit të volumeve të transaksioneve të pagesave dhe instrumentave të 'Trade Finance'.
Nje hap i rëndësishëm është bërë në automatizimin e procesimit të transfertave në mbërritje në mënyrë të drejtëpërdrejtë - STP (Straight Thruogh Processing), duke rritur efikasitetin dhe shpejtësinë e procesimit të tyre.



50% RRITJE E PAGESAVE NËPËRMJET E-BANKING

Në Nëntor 2018, Credins Bank bëri efektiv standartizimin e mesazheve të pagesave (MT103 dhe MT202) për Kodin Unik të Transaksionit - UETR – Uniqe End-to-End Transaction Reference, sipas kërkesave të SWIFT. Kjo është referenca unike e cila shoqëron transaksionin nga krijimi deri në procesimin përfundimtar të pagesës, pavarësisht referencave të secilës bankë nëpërmjet së cilës procesohet pagesa, dhe i hap rrugë gjurmimit të pagesave përgjatë zinxhirit të procesimit të tyre.
Credins Bank, përgjatë vitit 2018, ka procesuar në kohë reale nëpërmjet sistemeve AIPS dhe AECH një fluks të konsiderueshëm të transfertave në nisje në monedhën kombëtare, me një rritje prej 10% në vlerë, dhe 24% në numër transaksionesh, krahasuar me vitin 2017. Transfertat në mbërritje, në monedhën kombëtare, kanë një rritje prej 4% në vlerë dhe 19% në numër transaksionesh.
Transfertat në monedhë të huaj, shënuan gjithashtu rritje, duke reflektuar vlerat si më poshtë. Kështu transfertat në nisje 'monedhë e huaj', shënuan një tregues me një rritje prej rreth 10% në vlerë dhe 23% në numër transaksionesh, ndërkohë që transfertat në mbërritje në valutë, me një rritje prej 35% në vlerë, dhe 57% në numër transaksionesh, krahasuar me vitin 2017. Si rrjedhojë e këtyre volumeve, komisionet nga shërbimi i transfertave, brenda dhe jashtë vendit, kanë vijuar të shënojnë rritje krahasuar me vitin 2017.

Po ashtu vlen të përmendet përditesimi i shërbimit e-banking, duke u ofruar me një 'design' të ri dhe një mënyrë përdorimi më të lehtë, për përdoruesit. Pagesa e detyrimeve utilitare, tatim-taksat, doganat, ZRPP, vijnë në një mënyrë më të shpejtë e të thjeshtë për përdoruesin. Asistenca e vazhdueshme e klientëve dhe punonjësve në degë për këtë shërbim ka qenë gjithmonë prezente dhe efikase.
Është vërejtur një rritje e pagesave nëpërmjet e-banking, me rreth 50% të transaksioneve, krahasuar me vitin 2017.
Instrumentat e 'Trade Finance' si Letër-kreditë, Garancitë me jashtë dhe 'incaso'-t, vijuan të jenë pjesë e pagesave dhe angazhimeve bankare, duke iu ofruar klientëve një shërbim profesional, korrekt dhe cilësor të këtyre instrumentave.
Tregues të kënaqshëm janë shënuar në fushën e pagesave utilitare me rritje të volimit të tyre me rreth 22% në vlerë dhe 28% në numër transaksionesh, më shumë se viti 2017.
Pagesat e Tatimeve dhe Doganave, po ashtu u rritën me rreth 18%, në vlerë, 57% në numër transaksionesh dhe po ashtu rritje të komisioneve të arkëtuara. Credins Bank është një nga bankat kryesore në vend për shërbimin e procesimit të pagave për kompanitë dhe institucionet shtetërore, me një trend në rritje përgjatë vitit 2018. Po ashtu një trend gjithnjë e në rritje të ndjeshme vërehet në procesimin e pensioneve nëpërmjet Bankës, në zbatim të marrëveshjes së lidhur midis Bankës dhe ISSH.

DEPARTAMENTI I THESARIT

Departamenti i Thesarit në Bankën Credins, ka arritur të menaxhojë me efektivitet likuiditetin e Bankës duke minimizuar impaktin negativ ndaj risqeve të paraqitura në tregjet financiare përgjatë vitit 2018. Organizimi dhe planveprimi me profesionalizëm në investimet e kryera ka ofruar mbështetje në aktivitetin kryesor të Bankës dhe stabililitet në tregun bankar vendas. Eksperienca shumëvjecare si edhe trajnimet profesionale të punonjësve në Departamentin e Thesarit, janë pasqyruar në rezultatet pozitive për vitin 2018 si dhe në edukimin e stafit dhe klientëve të Bankës. Volumet e larta të këmbimit valutor për vitin 2018 kanë zgjeruar ndjeshëm marrëdhënien e bashkëpunimit me bankat jorezidente duke sjellë rritje të besueshmërisë dhe ulje të kostove të tregtimit. Departamenti i Thesarit ka pozicionuar Bankën si lider në tregun financiar vendas, pikërisht duke ofruar klientëve mundësinë e tregtimit valutor përgjatë 24 orëve dhe këmbimin e monedhave dytësore. Zhvillimet për BREXIT I kanë dhënë rëndësi të veçantë tregtimit të GBP (poundi britanik) përgjatë vitit 2018.
Për më tej, një nga objektivat e Departamentit të Thesarit ka qënë dhe mbetet mundësia e këmbimeve apo pagesave në monedhën kineze CNY, për kompani që kryejnë transaksione me Kinën.
Menaxhimi i fondeve 'cash' për degët e Bankës ka qenë një ndër projektet e rëndësishme të Departamentit të Thesarit përgjatë vitit 2018. Përmbushja në kohë dhe me kosto më të ulët për Bankën e kërkesave të klientëve për fonde 'cash' ka sjell rritje të bashkëpunimit dhe siguri për klientët.
Banka ka marrë pjesë në implementimin e projektit pilot të Bankës Botërore për ankandin e obligacionit referencë 5 vjecare, ku ka përmbushur me sukses kërkesat dhe duke sjell edukimin e stafit të bankës dhe të klientëve në lidhje me investimin në letra me vlerë.
Banka Credins është angazhuar në zhvillimin e tregtimit të letrave me vlerë në tregun sekondar duke zgjeruar bazën e klientëve që shërben, duke mbështetur klientët në investimet e tyre me kosto më të ulët dhe shërbim transparent e cilësor. Viti 2018, rezultoi një vit i suksesshëm gjithashtu edhe në emëtimet e reja të obligacioneve të Credins Bank ku kërkesa tejkalonte ofertën. Klientët e shikojnë këtë produkt të Credins Bank si një alternativë shumë të mirë investimi.
Përveç kujdestarisë për letrat me vlerë të qeverisë shqiptare, viti 2018 shënoi rritje të volumeve në kujdestarinë për obligacionet e emetuara nga shoqeritë aksionare, duke dhënë suportin dhe eksperiencën e saj shumëvjeçare për realizimin me sukses të këtyre emetimeve.
Departamenti i Thesarit, edhe pse ka realizuar me sukses detyrat gjatë vitit 2018 duke rezultuar në rritje të fitimeve dhe ulje të kostove në produkte, duke ofruar qëndrueshmëri e rritje të bashkëpunimit me bankat rezidente dhe jo-rezidente, vazhdon të jetë në kërkim të metodave dhe zgjidhjeve më efektive në menaxhimin e likuiditetit. Menaxhimi efektiv i likuiditetit, fleksibiliteti, kostoja e ulët, shpejtësia në veprime, tregtimi 24 orë i monedhave dhe transparenca janë ndër objektivat dominuese të Departamentit të Thesarit, të cilat edhe për vitin 2018 çuan në rritjen e fitimeve jo vetëm për Credins Bank por edhe për klientët. Ndjekja e ecurisë së tregjeve financiare nga një staf i kualifikuar dhe ofrimi i mundësive më të mira për klientët në lidhje me investimet, kanë qenë dhe mbeten një sfidë e vazhdueshme për Departamentin e Thesarit.
Një ndër objektivat e Departamentit të Thesarit është ofrimi i investimeve alternative në tregjet financiare për klientët e Bankës, sidomos gjatë kësaj periudhë që përfitimet nga interesat e depozitave kanë qëndruar në nivele të ulëta.

DEPARTAMENTI I THESARIT KA POZICIONUAR BANKËN SI LEADËR NË TREGUN FINANCIAR VENDAS, DUKE I OFRUAR KLIENTËVE MUNDËSINË E TREGTIMIT VALUTOR PËRGJATË 24 ORËVE DHE KËMBIMIN E MONEDHAVE DYTËSORE.

DEPARTAMENTI I KARTAVE

Credins Bank, ka qënë dhe vazhdon të mbetet ndër bankat e para në promovimin, mbështetjen dhe nxitjen e zhvillimeve në fushën e pagesave elektronike. Të ndërgjegjshëm për rolin dhe nevojën e përfshirjes, është synuar gjithmonë zgjerimi i vazhdueshëm i portofolit të produkteve dhe shërbimeve të kartave. Credins sot mbulon nevojat dhe kërkesat e klientëve individë dhe biznese (private dhe publike) me produkte Visa dhe MasterCard debiti dhe krediti, në Lek dhe në valutë. Në Credins gjejnë zgjidhje për nevojat e tyre të gjithë kategoritë e klientëve.

Kartat Visa të parapaguara, kanë qënë një risi absolute dhe një sukses i menjëhershëm në tregun bankar shqiptar. Për këtë Visa ka përgatitur një "case study" për kartat e parapaguara Credins, të cilin do ta përfshijë si nje rast suksesi në "best practices" në faqen e saj online.

Karta 'MasterCard prepaid' në Euro, edhe pse u ofrua disa vite më vonë (Shtator 2016), pati të njëjtin sukses dhe u prit me të njëjtin entuziazëm nga klientët. Treguesit sasiorë dhe cilësorë në rritje të këtij produkti, janë afirmimi i një përqasje të drejtë të bankës ndaj këtij segmenti. Kartat e parapaguara kanë siguruar përfshirjen në sistemin bankar të pagesave, edhe të individëve jo klientë të bankës, duke rritur kështu ndër të tjera edhe kontributin e bankës në edukimin financiar dhe në përmirësimin e treguesve të përfshirjes financiare.

Në 2017 numri i kartave 'MC prepaid' në Euro ishte 7 mijë e 580, ndërkohë që në 2018 ky numër arriti në 13 mijë karta, me volume përkatësisht 405 milion lekë dhe një rritje të ndjeshme në 1037 milion lekë në 2018 (1 miliardë e 37 milion lekë).

Me synimin për të qenë sa më pranë klientit me zgjidhjet dhe alternativat më të fundit bashkëkohore, në 2018 banka është përfshirë ndër të tjera edhe në projektet më poshtë:

- Është përfunduar me sukses projekti për rritjen e sigurisë së blerjeve online me kartat Credins, nëpërmjet autentifikimit të transaksioneve online me një kod njëpërdorimësh sigurie (OTP – one time password); duke i bërë blerjet online me kartat Credins edhe më të sigurta.
- Ka përfunduar projekti me Visa-n për sponsorizimin e ABI Bank për transaksionet me kartat Visa dhe është në përfundim i njëjti projekt me bankën ICB.
- Ka përfunduar dhe është në fazën e testimeve projekti "Visa PIN change on ATMs" nëpërmjet të cilit klienteve ju ofrohet mundësia e ndryshimit të PIN-it në rrjetin e ATM-ve të bankës (për MC kjo ofrohet aktualisht)
- Ka filluar dhe është në proces projekti për 'Visa contactless' (aktualisht të gjitha produktet MC janë të tilla)

Banka ka zgjeruar aktivitetin e saj me kartat 'Visa Business' për institucionet publike. Në 2018 është shtuar numri i institucioneve të rëndësishme që përfitojnë nga avantazhet e këtij produkti, dizenjuar dhe përshtatuar për këtë kategori të veçantë të klientelës. Me një zgjidhje origjinale në funksion të natyrës specifike të këtyre institucioneve, një numër gjithmonë e më i madh i tyre gjejnë tek Credins një partner të besueshëm që i jep zgjidhje professionale të përshtatshme për kërkesat e tyre.

Edhe përgjatë 2018 në fokus ka qënë implementimi dhe perfeksionimi i teknologjive të reja, përmirësimi i elementeve të sigurisë në lëshimin dhe pranimin e kartave, zbatimi i skemave të besnikërisë, etj. Credins Bank është e para dhe e vetmja bankë në sistemin bankar që ofron produktet 'MasterCard World', të cilat janë të teknologjisë 'contactless', të thjeshta, komode dhe të sigurta në përdorim dhe kanë vlerë të shtuar për klientin i cili ka gjithashtu edhe përfitime shtesë si sigurim jetë në udhëtim, asistencë, ofrimi i shërbimit të zëvendësimit të kartës në rast emergjence, skemë besnikërie, etj.

Sfida jonë e vazhdueshme mbetet cilësia e lartë e produkteve dhe e shërbimeve; portofoli i gjerë dhe me alternativa për të gjithë bizneset dhe individët klientë ose jo të bankës; siguria e lartë në përdorimin e produkteve dhe shërbimeve tona; ofrimi i zgjidhjeve më të fundit bashkëkohore që kanë në qendër klientin.

DEPARTAMENTI I IT-SË

Strategjia e bankës për të qenë në pararojë të tendencave të tregut në fushën teknologjike ka udhëhequr njësitë e biznesit në zhvillimin e ofrimin e produkteve të reja inovative. Credins Bank ka një pozicion kyç në fushën e inovacionit dhe ka ndërmarrë hapa të rëndësishëm në përputhje me strategjinë e saj të digjitalizimit. Credins zhvilloi një platformë të re të 'Credins Online' përmes teknologjisë më të fundit për t'i shërbyer të gjithë segmenteve të klientëve të saj individë, biznese të vogla dhe të mesme apo koorporata, duke i mundësuar atyre të kryejnë veprime bankare online. Kjo platformë rriti në mënyrë të konsiderueshme komoditetin e klientëve dhe lehtësinë në përdorimin kanalit të bankingut digjital. Credins Online, ofron një numër të madh funksionalitetesh duke filluar nga kontrolli i historikut të detajuar të veprimeve deri në pagesat e faturave mujore, taksave të ndryshme, kartës së kreditit dhe transferta drejt palëve të treta brenda bankës, brenda apo jashtë vendit në kohë reale. Shërbimi i bankingut digjital ofron dhe ka suport në çdo kohë 24/7 dhe mbrohet me teknologjinë më të fundit të sigurisë.

Gjatë 2018, departamenti i IT-së vazhdoi të mbështesë operacionet në rritje të bankës duke siguruar funksionimin e të gjithave sistemeve. Viti 2018 ka qenë viti i ndyshimeve të mëdha përsa i përket zhvillimit të bankës digjitale ku shumë vlen të përmenden;

Platforma Credins Online me funksionalitete të reja dhe tani me një tjetër dizajn e thjeshtësi në përdorim, **DataWaarehouse dhe Business Intelligence** i cili mundëson gjenerimin e raporteve automatike në përputhje me nevojat e identifikuar nga Divizioni Zhvillimit të Biznesit, JeniuX për automatizimin e printimit të kontratave të shërbimeve dhe produkteve të bankës e cila përmirësoi dukshëm kohën e shërbimit të klientit, si edhe shumë përmirësime në infrastrukturën dhe punën e përditshme operacionale. Departamenti i IT ka vazhduar të jetë një nga shtyllat kryesore mbështetëse në plotësimin e kërkesave të nevojshme dhe efektive për realizimin e projekteve të ndërmarra gjatë këtij viti, për gjenerimin dhe sigurimin e bazës së nevojshme me të dhëna që ndihmojnë vendimmarrjen e përditshme të të gjithë departamenteve.

CREDINS ONLINE GJATË VITIT 2018

81,836
PËRDORUES

83,374
VEPRIME TE KRYERA

ORË TRAJNIMI

CREDINS I JEP RËNDËSI ZHVILLIMIT TË STAFIT ME PËRDITËSIMET E REJA NË TREGUN KOMBËTAR DHE NDËRKOMBËTAR BANKAR. GJATË VITIT 2018 JANË TRAJNUAR 735 PUNONJËS ME TË PAKTËN NJË TRAJNIM.

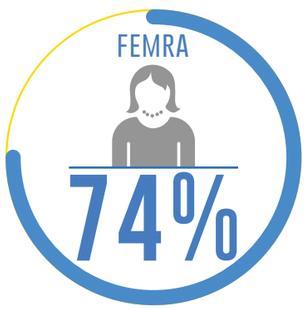
DUKE PROMOVUAR RESPEKTIN, DIVERSITETIN, NDERSHMËRINË DHE PERFORMANCËN INDIVIDUALE NË VENDIN E PUNËS, NE PËRPIQEMI TË ARRIJMË REZULTATET MË TË MIRA PËR KLIENTËT TANË, DUKE U KRENUAR ME ARRITJET E CREDINS BANK NDËR VITE. NE VAZHDOJMË TË FOKUSOHEMI NË RËNDËSINË QË KA KRIJIMI I NJË KULTURE, BAZUAR MBI VLERAT NJERËZORE QË NA UDHËHEQIN, DUKE IDEUAR DHE PËRMBUSHUR KËSHTU STRATEGJINË AFATGJATE TË CREDINS BANK.

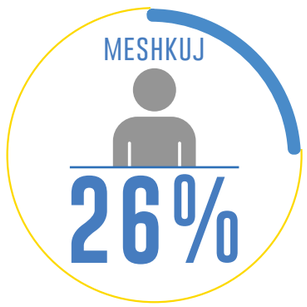
NDARJA E STAFIT SIPAS GJENERATAVE TË NDRYSHME

59% E STAFIT
GJENERATA Y,
MOSHA 22-35 VJEÇ

29% E STAFIT
GJENERATA X,
MOSHA 36-50 VJEÇ

12% E STAFIT
BABY BOOMERS,
MOSHA MBI 51 VJEÇ





DIVERSITETI I STAFIT

Në kuadër të zbatimit të strategjisë së Burimeve Njerëzore edhe për vitin 2018 është punuar për rritjen e diversitetit të kapitalit njerëzor brenda bankës me qëllim përfshirjen e diferencave të ndryshme në sjellje, vlera, specializime funksionale, stile pune dhe kjo shikohet qartë në raportet e më poshtme të ndarjes së gjeneratave dhe raportin meshkuj/femra. Në Credins punohet si në një familje.

REKRUTIMI

Gjatë vitit 2018 kemi vazhduar të rrisim ambicien tonë, për t'u bërë punëdhënësi më i kërkuar dhe gjithëpërfshirës, ku punonjësit tanë ndjehen të motivuar për të dhënë maksimumin në punë. Promovimi dhe rritja në karrierë e punonjësve të Bankës është pjesë integrale e strategjisë së Burimeve Njerëzore, ku vetëm gjatë vitit 2018 janë promovuar 117 punonjës të brendshëm në pozicione të reja. Credins Bank ka qenë e pranishme në Panairet e Punës dhe të Studimit të organizuara nga institucionet më të rëndësishme në vend siç janë Zyrat e Punës, Bashkia Tiranë dhe disa Institucione të Arsimit të Lartë me qëllim përthithjen dhe rekrutimin e studentëve, kryesisht të ekselencës.
Gjatë vitit 2018 janë zhvilluar 753 intervista pune, nga ku janë rekrutuar 142 studentë dhe punonjës me eksperiencë bankare, nga të cilët 15 kanë qenë praktikantë sipas marrëdhënieve të përvitshme që Banka Credins mban me Ministrinë e Mirëqënies Sociale si dhe Bashkinë e Tiranës.

TRAJNIMI DHE ZHVILLIMI ËSHTË PJESË THELBËSORE E SUKSESIT TË CREDINS BANK.

Investimi në zhvillimin, trajnimin dhe vlerësimin e asetit më të rëndësishëm të bankës, kapitalit njerëzor ishte në fokus të politikave të menaxhimit të bankës edhe për vitin 2018.

Ndër vite Credins Bank ka zhvilluar trajnime të vazhdueshme të stafit për ndërtimin e një skuadre profesionistësh dhe ekspertësh në fushën e bankingut për një drejtim të suksesshëm të bankës. Për këtë, ne kemi investuar gjatë gjithë vitit 2018 duke i përfshirë punonjësit në trajnime të ndryshme dhe projekte të cilat rrisin njohuritë dhe kualifikimin e tyre.

Programet tona të trajnimit përqendrohen në zhvillimin e aftësive të punonjësve në nivel stafi dhe në nivel manaxherial. Të gjithë punonjësve tanë i ofrohet mundësia e përfshirjes në kurse dhe trajnime brenda bankës me ekspert të brendshëm por dhe trajnime me trajnues ndërkombëtarë.

Credins i jep rëndësi zhvillimit të stafit me përditësimet e reja në tregun kombëtar dhe ndërkombëtar Bankar, ku vetëm gjatë vitit 2018 janë trajnuar jashtë vendit 15 punonjës të bankës dhe 96 punonjës janë trajnuar jashtë bankës në institucione trajnuese të mirënjohura në fushën e trajnimeve në Shqipëri.

GJATË VITIT 2018 JANË ZHVILLUAR NË TOTAL 42,206 ORË TRAJNIMI NGA TË CILAT

12,526
ORË TRAJNIME PËR STAFIN EKZISTUES

22,720
ORË TRAJNIME PËR PUNONJESIT E RINJ

6,960
ORË TRAJNIME PËR STAFIN E PROMOVUAR

735
PUNONJES TË TRAJNUAR TE PAKTEN NJE HERE GJATË 2018

6.7
DITË TRAJNIMI KA MARRË MESATARISHT NJË PUNONJËS

LEKË

INVESTIME TË REALIZUAR NGA CREDINS GJATË 2018
PËR OBJEKTIVIN 4 PËR NJË ARSIM CILËSOR

PËRGJEGJËSIA SOCIALE NË CREDINS BANK 2018

Aktivitetet e ndërmarra dhe mbështetura nga Credins Bank, në kuadër të Përgjegjësisë Sociale në përputhje me 17 Objektivat për Zhvillim të Qëndrueshëm.

OBJEKTIVI 2 ZERO URI

Eliminimi i urisë, arritja e sigurisë ushqimore dhe përmirësimit të ushqyerjes dhe nxitja e bujqësisë së qëndrueshme!

Credins Bank i kushton një vëmendje të veçantë kontributit në mbështetje të eleminimit të urisë në çdo lloj forme. Gjatë vitit 2018 Banka ka bashkëpunuar me organizata dhe projekte të ndryshme që ndihmojnë në eliminimin e varfërisë për shtresat në nevojë dhe për fëmijet pa përkujdesje prindërore. Credins Bank është një institucion gjithmonë në mbështetje të promovimit të një jetese të mirë dhe ka një rol kyç në sensibilizimin e popullsisë për një mirëqenie dhe jetesë të shëndetshme.

- Në mbështetje të këtij objektivi, edhe gjatë 2018, Credins vazhdoi të mbulojë shpenzimet për 3 fëmijë në fshatin SOS duke nxitur fuqizimin e mëtejshëm të: "SOS Fshatrat e Fëmijëve Shqiptarë", për t'i dhënë akoma më shumë mundësi fëmijëve në Shqipëri dhe investuar në një shtëpi të lumtur.

OJEKTIVI 4 ARSIM CILËSOR

Sigurimi i arsimit përfshirës dhe të barabartë dhe promovimi i mundësive të të nxënit gjatë gjithë jetës.
Credins Bank beson se arsimi, arti, kultura dhe informimi i gjerë, janë një nga kontributet më të çmuara në dobi të komunitetit dhe zhvillimit të vazhdueshem. Rritja dhe përfshirja e numrit të të rinjve dhe të rriturve me aftësi teknike dhe profesionale për punësim, punë të denja dhe sipërmarrje është thelbësore në ndërtimin e një shoqërie dhe komuniteti më të fortë dhe qëndrueshëm. Në kuadër të politikave të përgjegjësisë sociale, ky kontribut është reflektuar përmes mbështetjen financiare të një sërë aktiviteteve të tilla si:

- Në kuadër të Javës Globale të Parasë 2018, Credins Bank mbështeti Shoqatën Shqiptare të Bankave (AAB) në aktivitetet dhe organizimet e ndërmarra.

- Credins mori pjesë në takimin e organizuar me studentë në Universitetin e Durrësit. Takimi i cili synonte edukimin, fuqizimi dhe ndërgjegjësimin financiar për të rinjtë e universitetit. Në këtë aktivitet, Credins, u përfaqesua nga znj.Elona Barxhani, drejtore e Degës Durrës.

- Credins Bank, në mbështetje të trashëgimisë Shqiptare ndër vite, mbështeti botimin e Katalogut "Gimjani – Pulla Shqiptare". Një katalog i cili vjen si një vlerë e munguar në trashëgiminë e filatelisë Shqiptare. Në prag të 105 Vjetorit të pullës së parë Shqiptare, autori Muharem Gimjani sjell katalogun e pullave të emetuara nga Posta Shqiptare në vitet 1913 – 2017.

- Credins Bank mbështeti Shoqatën Shqiptare të bankave në organizimin e Kuizit Europian të Parasë, konkursi mbarë evropian, i cili u organizua për herë të parë në vitin 2018, me qëllim përmirësimin e kulturës financiare të fëmijëve të moshës 13–15 vjeç.

- Në kuadër të edukimit financiar dhe përkujdesjes ndaj fëmijëve, Credins Bank, gjata muajit Shtator zgjodhi të jetë pranë fëmijëve të cilët nisin vitin e ri shkollor. Nën Moton "Unë di të Kursej" banka ka ideuar një udhëzues për prindërit dhe fëmijët e cilit 9-vjeçar. Në formën e një udhëtimi nga klasa e parë deri në të nëntën, Credins inkurajon dhe këshillon nxënësit drejt kulturës së kursimit dhe ndërgjegjësimit financiar.

- Në kuadrë të politikave të bankës për mbështetjen e të rinjve në fushën e inovacionit, Credins mbështeti ekipin e të rinjve që përfaqësoi Shqipërinë në Olimpiadën Robotikës në Meksikë.

- Credins Bank, në kuadër të politikave të përgjegjësisë sociale dhe zhvillimit të vazhdueshëm promovoi akoma më tej sipërmarrjen e të rinjve, duke mbështetur Tirana Business University në këtë iniciativën: "Sipërmarrësit e së Nesërmes" dhe "Juristët e Së Nesëmres", e cila është tashmë nje traditë e TBU në nxitje të ideve të reja, frymës së konkursit dhe spikatjen e ideve të biznesit të cilat kontribuojnë në zhvillim të vendit.

- Aksesi në arsim dhe edukimi ndihmon në krijimin e një të ardhmeje të ndritur për të gjithë të rinjtë në mbarë botën. Në Ditën Ndërkombëtare të Kursimit, CredinsBank vendosi të ishte pranë nxënësve të shkollave 9-Vjeçare "Kushtrimi i Lirisë" dhe "Shkolla e Kuqe". Në bashkëpunim me degët Credins, banka dhuroi 1500 fletore, në të cilat integrohej edhe një udhëzues financiar për prindërit dhe fëmijët e ciklit 9-vjeçar, i quajtur "Unë di të Kursej". Studimet e tregut konfimojnë se përfshirja e fëmijëve në moshë sa më të re drejt kulturës së kursimit dhe ndërgjegjësimit financiar sjell rezultate pozitive në sjelljen e tyre financiare si të rritur.

- Pjesë e angazhimit të drejtuesve të lartë ekzekutivë në Credins është dhe kontributi personal në edukimin financiar të fëmijëve. Monika Milo, Zv Drejtore e Përgjithshme e Credins bank priti për një bashkëbisedim në zbulim të njohurive të para mbi bankën, kursimin , kredinë , dhe sistemin bankar, një grup nxënësish të klasës së dytë nga World Academy of Tirana.

OBJEKTIVI 9 INDUSTRI, INOVACION DHE INFRASTRUKTURË

Ndërtimi i një infrastrukture të fortë, nxitja e industrializimit përfshirës e të qëndrueshëm dhe nxitja e novacionit.

Credins Bank, ka investuar dhe zhvilluar politika për mbështetjen me financim të projekteve në përmirësimin e infrastrukturës dhe kushteve jetësore. Gjatë 2018, banka ka kontribuar për institucionet publike dhe jopublike, duke investuar në zhvillimin e një infrastrukture cilësore, e duke i bërë këto instutucione të besueshme, të qëndrueshme dhe efikase në shfrytëzimin e burimeve dhe përdorim më të madh të teknologjive. Mbështetje e cila ka sjellë në mënyrë paralele nxitjen e mirëqënies njerëzore.

- Banka, mbështeti Qendrën Shëndetësore të Specialistëve Nr.3 duke mbuluar shpenzimet për restaurimin e ambjenteve së kësaj poliklinike.

- Credins Bank, në kuadër të përkujdesjes të vazhdueshme për mirëqënie, progresit dhe zhvillimit të mjedisit ku ushtron aktivitetin e saj, dhuroi pajisje zyre në përmirësimin e kushteve fizike të institucioneve: Drejtoria e Përgjithshme e Burgjeve, institucion i veçantë shëndetësor i të burgosurve, Komisarjati i Policisë Mallakastër, Drejtoria Rajonale Arsimore Shkodër, Spitali Rajonal Shkodër, Drejtorinë e Përgjithshme të Shërbimeve të Transportit Rrugor, Zyrën Arsimore Kamëz, Zyrën e Regjistrimit të Pasurive të Paluajtshme Mallakaster dhe Njësia Administative Nr.2, Tiranë.

- Credins Bank, dhuroi pajisje elektronike për Prefekturën Tiranë. Në kuadër Përgjegjësisë Sociale, Credins, kontribuon për përmirësimin e kushteve të punës dhe shërbimit ndaj qytetarëve.

- Në kuadër të përkujdesjes ndaj ambjentit dhe komunitetit, Credins Bank dhuroi për Bashkinë Kamëz 45 pemë kumbulle, duke kontribuar në shtimin e zonës së gjelbër dhe ofrimin e ambjenteve më të këndshme për banorët e zonës.

- Credins Bank, ka investuar dhe zhvilluar politika për mbështetjen me financim të projekteve në përmirësimin e infrastrukturës dhe kushteve jetësore. Banka, mbështeti Qendrën Shëndetësore Katund i Ri Shkozet, duke dhuruar karrige për ambjentet e brendshme të kësaj poliklinike si dhe Spitalin Universitar të Traumës, Spitalin Rajonal Shkodër, Qendrën Shëndetësore të Specialiteteve Nr.1 dhe Qendrën Shëndetësore Nr.4, duke restauruar dhe dhuruar pajisje për përmirësimin e kushteve të brendshme dhe për ambjentet e brendshme të këtyre institucioneve.
- Pjesë e politikave të përgjegjësisë sociale dhe tregues për përkujdesjen për ambjentin dhe komunitetin në të cilin operon,

Credins ka nisur të përdori makinat elekrike në kryeqytet duke bërë edhe një hap më pranë inovacionit dhe dixhitalizimit fale sistemeve inteligjente me të cilat ato operojnë por mbi te gjitha duke ulur ndikimin negative mbi ambientin.

◆ Credins Bank, ka restauruar dhe dhuruar pajisje për përmirësimin e kushteve të brendshme dhe për ambjentet e brendshme të këtyre institucioneve: Rezidenca Studentore Universitare Nr.2 sh.a, Shkollën "Isa Boletini", IEVP Fushë Krujë, DRSH Dibër dhe Qendrën Shëndetësore Nr.1 duke

◆ Credins Bank, dhuroi pajisje zyre në përmirësimin e kushteve fizike të institucioneve: AZHBR, Ujësjellës Kanalizime Mallakastër, Trajtimi i Studentëve, Shtëpia e Pushimit Ministria e Brendshme, Qendrën Shëndetësore Nr.8 si dhe Klubi Shumësportësh Studenti.

CREDINS BANK GJATË VITIT 2018 KA MBESHTETUR MË SHUMË SE

40
INSTITUCIONE SHTETËRORE

OBJEKTIVI 10 ZVOGELIM I PABARAZIVE

◆ Credins Bank, në kuadër të fuqizimit të figurës së gruas, mbuloi shpenzimet për aktivitetin e zhvilluar në Burgun e Grave Tiranë, gjithashtu dhuroi pajisje estetike për të gjitha të burgosurat.

◆ Edhe këtë vit, Credins Bank pati kënaqësinë të bashkëpunojë me Doën Syndrome Albania dhe SOS Fshatrat e Fëmijëve Shqiptarë. Në kuadër të Përgjegjësisë Sociale dhe përkujdesjes ndaj komunitetit, ne kemi blerë kartolina pranë këtij fondacioni, për të uruar klientët tanë për festat e funditit duke kontribuar në rritjen e ndërgjegjësimit ndaj nevojave të fëmijëve në nevojë.

OBJEKTIVI 11 QYTETE DHE KOMUNITETE TË QËNDRUESHME

Bërja e qyteteve dhe vendbanimeve njerëzore përfshirëse, të sigurta, të forta dhe të qëndrueshme!

Credins Bank është një aktor i rëndësishëm në ndërtimin e një komuniteti aktiv dhe qyteteve me zhvillim të qëndrueshëm, duke investuar në aktivitete kulturore dhe promovuese të artit në të gjithë vendin. Nëpërmjet finiancimit të këtyre iniciativave, banka synon të forcojë dhe nxisi përpjekjet për të mbrojtur dhe garantuar trashëgiminë kulturore dhe natyrore të botës. Një tjetër aspekt i këtij kontributit gjatë 2018, ishte ofrimi i aksesit në hapësira publike të sigurta, gjithëpërfshirëse dhe të gjelbërta. Bërja e qyteteve dhe komunitetit të qëndrueshëm kërkon mbështetje edhe për ato vende të cilat janë më pak të zhvilluara, në këtë kuadër, banka ka ndihmuar financiarisht dhe teknikisht për ndërtimin e ndërtesave dhe institucioneve të qëndrueshme dhe elastike.

◆ Credins Bank, në Ditën Ndërkombëtare të Ambjentit prezantoi, përmes nje vidjoje të shkurtër Ryan-in. Një sipërmarrës i vogël i cili jo vetëm na edukon financiarisht por edhe ndërgjegjëson për mbrojtjen e ambjentit përmes iniciativës së tij.

◆ Me rastin e 1 Qershorit, Credins Bank zgjodhi të ishte pjesë e "Ditës Ndërkombëtare të Fëmijëve", me nxënësit e shkollës "Adem Myrta" në fshatin shpërdhet në mamurras, të shoqëruar nga mësuesja e tyre zonja Angjelina Gjonikaj, si dhe trajnerët e tyre Agustin Luli dhe Xhulian Gjonikaj, i dhuruan pavionit të spitalit onkopediatrik në tiranë, punimet e tyre të realizuara në workshop-in "Fëmijët, Arti dhe Ricklimi".

◆ Credins Mbështeti Shoqatën "Eja Në Teater" duke mbuluar shpenzimet e venies në skenë të shfaqes "Komedia që Shkon për Dreq". Duke mbështëtur në këtë formë artin dhe artistët në Shqipëri.

◆ Credins Mbështeti Shoqatën Orafilm – Marubi sh.p.k duke mbuluar shpenzimet e projektit "Festivali Ndërkombëtar i Filmit për të Drejtat e Njeriut në Shqipëri – Edicioni 13". Duke kontribuar në bërjen e qyteteve dhe vendbanimeve njerëzore përfshirëse, të sigurta, të forta dhe të qëndrueshme!

OBJEKTIVI 17 PARTNERITET PËR OBJEKTIVAT

Forcimi i mjeteve të zbatimit dhe rivitalizimi i Partneritetit Global për Zhvillim të Qëndrueshëm.

◆ Credins Bank mbështeti Urdhërin e Farmacistëve të Shqipërisë (UFSH) në organizimin e Konferencës së V-të Farmaceutike. Nën sloganin "Së Bashku Për Farmaceutikën" konferenca synoi një informim akoma më të gjerë dhe diskutim mbi zhvillimet farmaceutike në Shqipëri.

◆ Si një institucion partner me bizneset dhe institucionet lokale, Credins Bank, gjatë muajit Maj, ishim të pranishëm në aktivitetin: "Prezantim i Modeleve të Sipërmarrjeve, Rrjetëzim dhe Partneritet me Biznesin" organizuar nga Partners Albania. Credins Bank vazhdon të luajë një rol të rëndësishëm në mbështetje të projekteve të ndryshme të cilat nxisin zhvillimin vendas.

◆ Në bashkëpunim me Bashkinë Tiranë, Credins Bank, me rastin e festës së fëmijëve, 1 Qershorit, organizoi dhe mbeshteti aktivitete me karakter sportiv për të gjithë fëmijët e qytetit të Tiranës pranë parkut të liqenit.

◆ Rreth 170 studies nga Shqipëria, rajoni edhe më gjerë morën pjesë në edicionin e 8-të konferencës ndërkombëtare të Fakultetit të Biznesit në Universitetin "Aleksandër Moisiu", me temë "Politikat Ekonomike dhe Integrimi Europian", ku ndanë idetë dhe gjetjet e tyre sa i përket fushës së ekonomisë.
Si një institucion partner i shumë eventeve të rëndësishme në fusha të ndryshme, edhe kësaj here, Credins Bank mbështeti këtë aktivitet me rëndësi të lartë për botën akademike.

◆ Si një institucion partner me bizneset dhe institucionet lokale, Credins Bank, gjatë muajit Korrik, sponsorizoi aktivitet për stafin e Burgur të Drenoveës. Credins Bank vazhdon të luajë një rol të rëndësishëm në mbështetje të projekteve të ndryshme të cilat nxisin zhvillimin vendas.

GJATË VITIT 2018 CREDINS BANK KA INVESTUAR NE OBJEKTIVIN 4: ARSIM CILËSOR ME MBI

5,440,000
LEKË

MBËSHTETJE FINANCIARE PËR VITIN 2018 NGA CREDINS BANK KA QENË

29,373,400
LEKË

KULTURË, ART DHE SPORT

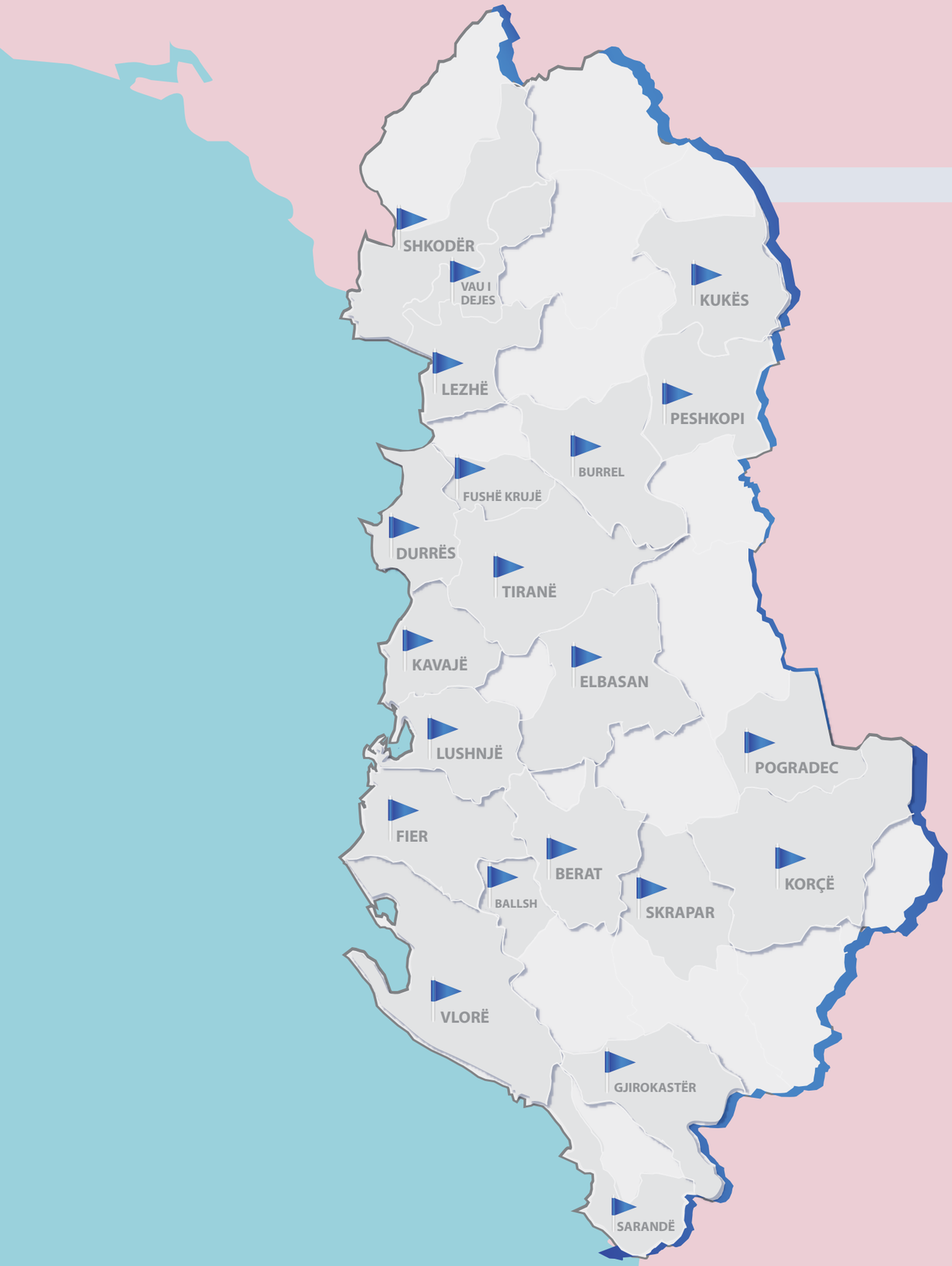
◆ Atletika shqiptare priti turneun ndërkombëtar të atletikës, i cili u mbajt në pistën e stadiumit kombëtar 'Elbasan Arena'. 140 sportistë nga Armenia, Italia, San Marino, Mali i zi, Maqedonia, Kosova dhe Shqipëria garuan më 23 maj në 8 disiplina të ndryshme. Credins Bank në kuadër të Përgjegjësisë Sociale mbështet këtë aktivitet të akredituar në kalendarin sportiv të vitit 2018 të federatës evropiane të atletikës.

◆ Në daten 14 Prill 2018, Credins Bank mbështeti Koncertin Jubilar "Nostalgji" të organizuar në Sallën Koncertale të Katedrales Ortodokse. Gjithashtu, Credins, sponsorizoi projektin "Be DiFFeREnt" nga Fondacioni ARKU. Projekti erdhi në formën e një shfaqeje koreografike me 1 akt dhe 7 tablo. Një produksion nga Rovena Dilo, me koreografi nga Eltion Merja dhe Regji nga Endri Roshi. Në këtë mënyrë, banka mbështet dhe promovon në këtë mënyrë artin dhe artistët në Shiqpëri.

◆ Credins Bank është një aktor i rëndësishëm në ndërtimin e një komuniteti aktiv dhe qyteteve me zhvillim të qëndrueshëm, duke investuar në aktivitete kulturore, sportive dhe promovuese të artit në të gjithë vendin. Credins, sponsorizoi Federatën Shqiptare të Snookerit, në organizimin e Kampionatit të Snookerit 2018.

◆ Credins Bank është një aktor i rëndësishëm në ndërtimin e një komuniteti aktiv dhe qyteteve me zhvillim të qëndrueshëm, duke investuar në aktivitete kulturore, sportive dhe promovuese të artit në të gjithë vendin. Credins, sponsorizoi Aeronatikën Shqiptare, në organizimin e "Korca Open Air"

RRJETI I DEGËVE



59 BRANCHES

69 ATM

RAPORTI I
AUDITOREVE

BANKA CREDINS SHA

Pasqyrat Financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2018

PËRMBAJTJE

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 Informacion i Përgjithshëm 6
2 Bazat e përgatitjes 6
2. Net Interest income 26
4 Të ardhura neto nga komisionet 26
5 Të ardhura/(shpenzime) të tjera, neto 27
6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë 27
7 Shpenzime Personeli 27
8 Shpenzime Administrative 27
9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin 28
10 Mjete monetare dhe ekuivalente me to 28
11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore 29
12 Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare 30
13 Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim) 31
14 Letra me vlerë të investimit 32
15 Investime në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje 34
16 Qira financiare 35
17 Hua dhe paradhënie klientëve 37
18 Prona të riposeduara 39
19 Aktive afatgjata materiale 40
20 Aktive jo-materiale 41
21 Aktive të tjera 41
22 Aktive tatimore të shtyra 41
23 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare 41
24 Detyrime ndaj klientëve 42
25 Huatë 42
26 Borxhi i varur 43
27 Detyrime të tjera 43
28 Provizione 43
29 Kapitali aksionar 44
30 Primi i kapitalit 44
31 Rezerva e përgjithshme 44
32 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet 45
33 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara 46
34 Shënime për palët e lidhura 48
35 Ngjarjet pas datës së bilancit 49
36 Administrimi i rrezikut financiar 49

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

T +355 4 22 74 832
F +355 4 22 56 560

Raporti i Audituesit të Pavarur

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

Opinioni

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të konsoliduara të 'Credins Sh.a' (më tej referuar si"Banka" ose "Grupi"), të cilat përfshijnë pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar më datë 31 dhjetor 2018, pasqyrën e konsoliduar të fitimit ose humbjes, 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 konsoliduara bashkëlidhur paraqesin drejt, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Grupit më 31 dhjetor 2018 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 të konsoliduara. Ne jemi të pavarur nga Grupi në përputhje me Kodin e Etikës të Kontabilistëve Profesionistë të njohur nga Bordi Ndërkombëtar i Standardeve 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 kontrolle të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare të konsoliduara që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

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

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare të Konsoliduara

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

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

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

Tiranë, Shqipëri
18 qershor 2019

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e fitimit ose humbjes
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018[1]

	Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2017
		Lek'000	Lek'000
Të ardhura nga interesat	3	8,935,503	8,747,753
Shpenzime për interesat	3	(2,090,784)	(1,854,250)
Të ardhura neto nga interesat	3	**6,844,719**	**6,893,503**
Të ardhura nga komisionet	4	941,562	843,150
Shpenzime për komisionet	4	(112,667)	(117,443)
Të ardhura neto nga komisionet	4	**828,895**	**725,707**
Shpenzime të tjera	5	(500,449)	(582,541)
Të ardhura të tjera	5	4,146,679	403,281
Fitimi nga kurset e këmbimit		(139,711)	77,815
Të ardhura të tjera bankare		**3,506,519**	**(101,445)**
Humbje nga zhvlerësimi i huave, neto	6	(5,208,830)	(2,307,234)
Humbje nga huatë e pambledhshme	16,17	(1,180,714)	(317,647)
Amortizimi i aktiveve afatgjata jomateriale	19	(293,710)	(269,895)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	20	(29,577)	(37,436)
Shpenzime personeli	7	(1,336,849)	(1,202,104)
Shpenzime të përgjithshme administrative	8	(2,435,012)	(2,040,621)
		(10,484,692)	**(6,174,937)**
Pjesa e humbjes së investimit me pjesmarrje	14	(11,909)	(5,300)
Fitimi para tatimit		**683,532**	**1,337,528**
Shpenzime tatimi mbi fitimin	9	(327,671)	(340,392)
Tatim fitimi i shtyrë	9	29,173	74,604
Fitimi neto i vitit		**385,034**	**1,071,740**

[1] Shënimet 1 deri 36 në faqe 5 deri ne 68 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018[2]

	Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2017
		Lek '000	Lek '000
Fitimi neto i vitit		**385,034**	**1,071,740**
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse			
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për t'u riklasifikuar në fitim ose humbje në periudhat pasardhëse:			
Letrat me vlerë të investimit me vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse			
Ndryshimi neto në vlerën e drejtë gjatë vitit	14	852,598	-
Efekti i tatim fitimit		(127,890)	-
Fitimet / (humbjet) neto të instrumenteve të borxhit me vlerë të drejtë nëpërmjet e të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse		**724,708**	-
Rivlerësimi i aktiveve financiare të vlefshme për shitje	14	-	45,110
Efekti i tatim fitimit		-	(7,955)
Fitimet / (humbjet) neto nga aktivet financiare të vlefshme për shitje		-	37,155
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse neto për t'u riklasifikuar në fitim ose humbje në periudhat pasardhëse:		**724,708**	**37,155**
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin, pas tatim fitimit		**724,708**	**37,155**
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pas tatimit mbi fitimin		**1,109,742**	**1,108,895**
Për:			
Aksionerët e Mëmës		1,108,703	1,110,938
Interesa jo-kontrollues		1,039	(2,043)
		1,109,742	**1,108,895**

Këto pasqyra financiare të konsoliduara janë miratuar nga Bordi Drejtues i Banka Credins sh.a më 21 mars, 2019 and nënshkruar në emër të tij nga:

z. Maltin Korkuti
Drejtor i Përgjithshëm

znj. Valentina Prodani
Drejtore e Departamentit Financë Kontabilitet

[2]Shënimet 1 deri 36 në faqet 5 deri në 68 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Banka Credins sh.a.

Pasqyra e konsoliduar e pozicionit financiar
më 31 dhjetor 2018[1]

	Shënime	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
		Lek '000	Lek '000
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	10	33,222,241	30,964,607
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11	12,214,431	11,352,440
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	12	242,300	194,606
Letra me vlerë të mbajtura për tregtim	13	1,085,425	450,720
Letra me vlerë të vlefshme për shitje	14	43,796,570	29,322,957
Investime në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje	15	27,999	15,950
Emri i mirë	15	43,371	43,371
Qira financiare	16	1,115,835	1,065,777
Hua dhe paradhënie për klientët	17	93,124,102	97,283,218
Te drejta tatimore korrente		19,080	-
Prona të riposeduara	18	5,106,821	4,764,175
Aktive afatgjata materiale	19	3,076,280	2,721,640
Aktive afatgjata jomateriale	20	107,426	106,138
Aktive të tjera	21	483,067	1,153,446
Të drejta tatimore të shtyra	22	44,092	142,808
Totali i aktiveve		**193,709,040**	**179,581,853**
Detyrimet			
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	23	4,068,161	6,099,386
Detyrime ndaj klientëve	24	167,253,446	151,053,971
Huatë	25	175,923	186,747
Detyrimet tatimore aktuale		-	209,590
Borxhi i varur	26	6,183,124	6,257,946
Detyrime të tjera	27	455,188	576,957
Provizione	28	58,844	6,875
Totali i detyrimeve		**178,194,686**	**164,391,472**
Kapitali			
Kapitali aksionar	29	8,505,811	8,083,240
Primi i aksioneve	30	3,143,693	3,112,906
Rezerva e përgjithshme	31	1,905,710	1,646,347
Rezerva e rivlerësimit të letrave me vlerë të vlefshme për shitje	14	769,783	45,075
Fitime të pashpërndara		1,178,900	2,293,334
Totali i kapitalit aksionar		**15,503,897**	**15,180,902**
Interes jo-kontrollues		10,457	9,479
Totali i kapitalit aksionar		**15,514,354**	**15,190,381**
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar		**193,709,040**	**179,581,853**

[1]Shënimet 1 deri 36 në faqet 5 deri në 68 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Pasqyra e konsoliduar e ndryshimit të kapitalit
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018[1]

	Kapitali aksionar	Primi i kapitalit	Rezerva e përgjithshme	Rezerva e rivlerësimi	Fitimi i pashpërndarë	Totali	Interesi jo kontrollues	Totali i kapitalit aksionar
	Lek'000	Lek'000	Lek'000	Lek'000	Lek'000	Lek'000	Lek'000	Lek'000
Gjendja më 1 janar 2017	7,307,701	2,892,166	1,446,025	769,783	1,178,900	13,594,575	7,920	13,602,495
Fitimi i vitit	-	-	-	-	1,073,240	1,073,240	-	1,073,240
Shpenzime të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	-	-	37,155	37,155
Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	1,073,240	1,073,240	37,155	1,110,395
Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë (shënimi 28)	377,898	-	200,322	-	(578,220)	-	-	-
Emetim i aksioneve të reja	397,641	220,740	-	-	-	618,381	-	618,381
Interesa jokontrolluese si rrjedhojë e bashkimit	-	-	-	-	-	-	1,920	1,920
Gjendja më 31 dhjetor 2017	8,083,240	3,112,906	1,646,347	769,783	1,673,920	15,286,196	47,075	15,333,271
Impakti i implementimit të SNRF 9 Shënimi 2.5					(463,145)	(463,145)		(463,145)
Balanca Hapëse nën SNRF 9	8,083,240	3,112,906	1,646,347	769,783	1,210,775	14,823,051	47,075	14,870,126
Fitimi i vitit	-	-	-	-	1,830,189	1,830,189	-	1,830,189
Shpenzime të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	383,995	383,995	724,708	1,108,703
Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-	2,214,184	2,214,184	724,708	2,938,892
Përvetësimi i fitimit të pashpërndarë (shënimi 28)	389,044	-	259,363	-	(648,407)	-	-	-
Emetimi aksioneve të reja	33,527	30,787	-	-	-	64,314	-	64,314
Pagimi i dividentëve	-	-	-	-	(389,044)	(389,044)	-	(389,044)
Humbja e kontrolit në një filial	-	-	-	-	2,167	2,167	(61)	2,106
Gjendja më 31 dhjetor 2018	8,505,811	3,143,693	1,905,710	769,783	1,178,900	15,503,897	10,457	15,514,354

[1]Shënimet 1 deri 36 në faqet 5 deri në 68 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

Pasqyra e konsoliduar e fluksit të mjeteve monetare
për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018[1]

	Shënime	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2018	Viti i mbyllur 31 dhjetor 2017
		Lek '000	Lek '000
Aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		**683,532**	**1,337,528**
Rregullimet për:			
Amortizimin dhe zhvlerësimin	19,20	323,287	307,329
Aktivet afatgjata të nxjerra jashtë përdorimi	19	93,219	162,287
Zhvlerësimi i huave ndaj klientëve	6	5,208,830	2,307,234
Humbje të tjera nga huatë e pambledhshme	16,17	(1,180,714)	(317,647)
Pjesa e humbjes të investimit me pjesmarrje		11,909	5,300
Zhvlerësimi i pronave të riposeduara	18	194,488	497,357
Të ardhurat neto nga interesat	3	(6,844,719)	(6,893,503)
Efekti i kursit të këmbimit në borxhin e varur		(205,387)	(176,661)
Flukset e mjeteve monetare të përdorura në aktivitetet operative përpara ndryshimeve në kapitalin e punues		**(1,715,555)**	**(2,770,776)**
Ndryshimi në hua dhe paradhënie bankave	12	(20,426)	1,337,947
Ndryshimi në hua dhe paradhënie klientëve	17	(1,532,498)	(5,682,474)
Ndryshimi në qiranë financiare	16	(50,058)	(120,002)
Ndryshimi në shumat e kushtëzuara me Bankën e Shqipërisë	11	(888,029)	168,211
Ndryshimi në pronat e riposeduara	18	(537,135)	(1,653,350)
Ndryshimi në aktive të tjera	21	669,258	191,220
Ndryshimi në detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	23	(2,099,060)	3,608,221
Ndryshimi në detyrimet ndaj klientëve	24	15,813,036	7,276,170
Ndryshimi në detyrime të tjera	27,28	(283,045)	470,055
Interesi i arkëtuar		10,596,792	8,569,061
Interesi i paguar		(1,720,897)	(1,827,053)
Tatim fitimi i paguar		(412,294)	(130,802)
Flukset monetare neto nga aktivitetet operative		**17,820,089**	**9,436,428**
Aktivitetet investuese			
Blerje e letrave me vlerë	13,14	(28,345,383)	(20,514,205)
Shitje e letrave me vlerë	13,14	5,793,969	3,741,810
Letra me vlerë të maturuara	13,14	8,314,212	8,396,879
Investime ne filiale	15	(20,633)	(21,250)
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	19	(743,015)	(677,058)
Blerje e aktiveve afatgjata jomateriale	20	(30,866)	(32,285)
Flukset monetare neto nga aktivitetet investuese		**(15,031,716)**	**(9,106,109)**
Aktivitetet financuese			
Flukse hyrëse nga borxhi i varur	26	548,091	1,936,920
Flukse dalëse të borxhit të varur	26	(413,540)	(948,519)
Pagesa të financimeve të reja	25	49,184	(13,101)
Emetim i kapitalit		(714,474)	618,381
Flukset monetare neto nga aktivitetet financuese		**(530,739)**	**1,593,681**
Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me to		**2,257,634**	**1,924,000**
Aktive monetare dhe ekuivalente me to më 1 janar		30,964,607	29,040,607
Aktive monetare dhe ekuivalente me to, më 31 dhjetor		**33,222,241**	**30,964,607**

[1]Shënimet 1 deri 36 në faqet 5 deri në 68 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare të konsoliduara

1 Informacion i Përgjithshëm

Banka Credins SHA (këtej e tutje "Grupi" ose "Banka") është një institucion financiar Shqiptar i themeluar më 1 prill 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 ne përputhje me Ligjin nr. 8365 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë", miratuar në Korrik 1998. Grupi është gjithashtu subjekt i Ligjit nr. 8269, miratuar në dhjetor 1997, "Mbi Bankën e Shqipërisë" (këtej e tutje referuar si "Banka Qendrore").

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

Aksionarët e Grupit kanë rënë dakord që Banka të blejë 76% të aksioneve me të drejtë vote të "CREDINS INVEST-sh.a-Shoqëri administruese e Fondeve te Pensionit dhe Sipermarrjeve te Investimeve Kolektive", me pare "Shoqërisë Administruese të Fondit të Pensionit "SiCRED" SHA" që zotëronte "SICRED SHA", nëpërmjet marrëveshjes së blerjes së aksioneve firmosur më 22 dhjetor 2014, për një shumë prej 60,000 mijë Lekë. Aprovimi për ndryshimin e strukturës së aksionarëve dhe ndryshimi i kontrollit të "Shoqërisë Administruese e Fondit të Pensionit "SiCRED" SHA" është dhënë nga Autoriteti i Mbikqyrjes Financiare më 28 prill 2015. Ky ndryshim është regjistruar në Qëndrën Kombëtare të Regjistrimit më 10 qershor 2015, që është dhe data kur kontrolli mbi shoqërinë është bërë efektiv. Gjatë viteve, kapitali i ri shtesë është injektuar nga Grupi. Gjatë vitit të mbyllur me 31 dhjetor 2018 Grupi nuk ka injektuar kapital të ri (31 dhjetor 2017: 6.080 mijë LEK).

Aksionerët e Grupit ranë dakord për blerjen nga Grupi të 95% të aksioneve të "Regjistri Shqiptar i Titujve ALREG" sh.a. "për një shumë prej 3,325 mijë Lekë. Kjo është regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit më 16 mars 2016. Me 20 prill 2018 pjesa e aksioneve zotëruar nga Grupi tek ALREG sh.a zbriti në 47.5% duke humbur kështu kontrollin në këtë shoqëri. Kapital shtesë është injektuar në vitin 2018 nga ana e Grupit në një vlerë prej 14,875 mijë LEK.

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

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

2 Bazat e përgatitjes

2.1 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare

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

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

2.1.1 Deklarata e përputhshmërisë

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

2.1.2 Paraqitja e pasqyrave financiare të konsoliduara

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

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

2.1.3 Bazat për konsolidimin

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

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

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

2. Politikat Kontabël (vazhdim)

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

2.1.3 Bazat për konsolidimin (vazhdim)

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

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

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

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

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

2.1.3.1 Kombinimi i bizneseve dhe emri i mirë

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

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

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

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

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

2.2.1 Parimi i vijimësisë

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

2. Politikat Kontabël (vazhdim)

2.2 Përdorimi I vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

2.2.1 Parimi i vijimësisë (vazhdim)

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

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

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

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

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

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

Zhvleresimi kolektiv llogaritet ne lidhje me stadin 2 dhe 1.

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

Stadi 1: Për llogaritë e testuara në grup (kolektiv) në Stadin 1, llogaritet ECL 12 mujore. 12-muaj ECLs është humbja qe pritet të materializohet ne 12 muajt ne vijim – kështu probabiliteti 12 mujor shumezohet me Ekzpozimin në Risk (EAD) aktuale dhe Humbja e Ndodhur (LGD) koresponduese. Ne rastet kur maturiteti i mbetur eshte me pak se 12 muaj, në vend të Propabilitetit të Dështimit (PD) 12 mujore përdoret PD e gjithe jetës.

Matja e humbjeve nga zhvlerësimi si në SNRF 9 dhe SNK 39 në të gjitha kategoritë e aktiveve financiare të përfshira kërkon gjykimin, në veçanti, vlerësimin e shumës dhe kohës së flukseve monetare të ardhshme dhe vlerave të kolateralit gjatë përcaktimit të humbjeve nga zhvlerësimi dhe 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 ndërvarësîve 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.

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

2. Politikat Kontabël (vazhdim)

2.2 Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve (vazhdim)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3. Ndryshimet ne politikat kontabël dhe shpjegimet

2.3.1 Standarde të reja dhe interpretime

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

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

SNRF 9 Infrimentat financiarë

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

Ndryshime ne klasifikime dhe matje

Për të përcaktuar kategorine e klasifikimit dhe matjes SNRF 9 kerkon qe te gjitha aktivet financiare pervec instrumentave te kapitalit dhe derivativeve te vleresohen bazuar ne nje kombinim te modelit te biznesit te entitetit per manaxhimin e aktiveve dhe karakteristikave te flukseve monetare te instrumentave te kontraktuar.
Matja e kategorive te instrumentave nga sipas SNK 39 (me vlerë te drejtë përmes fitimit ose humbjes, te vlefshme për shitje, të mbajtura deri ne maturim dhe me kosto te amortizuar) është zevendesuar nga:

✓ Instrumenta borxhi me kosto te amortizuar

2. Politikat Kontabël (vazhdim)

2.3 Ndryshimet ne politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

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

- ***SNRF 9 Instrumentat financiarë (vazhdim)***

Ndryshime ne klasifikime dhe matje (vazhdim)

- ✓ Instrumenta borxhi me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëperfshirese, me fitimet ose humbjet te ricikluara ne fitim ose humbje kur crregjistrohen
- ✓ Instrumenta kapitali me vlere te drejte permes te ardhurave te tjera gjitheperfshirese, pa opsionin e riciklimit te fitimit ose humbjes në fitim ose humbje në crregjistrim.
- ✓ Aktive financiare me vlere te drejte permes fitimit ose humbjes

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

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

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

Ndryshimet në llogaritjen e zhvlerësimit

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

- ***SNRF 7R***

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

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

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

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

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.3 Ndryshimet ne politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

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

- ***SNRF 15 Të Ardhurat nga Kontratat me Konsumatorët***

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

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

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

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

- ***Prezantimi i te ardhurave neto nga interesi***

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

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

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

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

2.3.2 Standarde dhe interpretime të lëshuara dhe të padoptuara

- ***SNRF 16 Qiratë***

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

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

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

- ***SNRF 16 Qiratë (vazhdim)***

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

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

- ***Interpretimi i KIRFN 23 Pasiguria mbi Tatimin mbi të Ardhurat***

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

Interpretimi trajton në mënyrë specifike sa vijon:

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

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

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

2.4.1 Transaksionet në monedhë të huaj

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

Transaksionet në monedha të huaja përkthehen në monedhën përkatëse funksionale të operacionit në kursin e këmbimit në vend në datën e transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në monedha të huaja në datën e raportimit janë ri-konvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në vend në atë datë. Fitimi ose humbja në valutë në artikujt monetarë është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe koston e amortizuar në valutë të përkthyer me kursin e këmbimit në vend fundi i periudhës. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare që maten në terma të kostos historike në një monedhë të huaj janë përkthyer duke përdorur kursi e këmbimit në datën e transaksionit.

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

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

2.4.2 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

2.4.2.1 Data e njohjes

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

2.4.2.2 Matja fillestare e instrumentave financiarë

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

2.4.2.2 Matja fillestare e instrumentave financiarë (vazhdim)

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

Fitimi ose humbja e në ditën e parë

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

2.4.2.3 Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

Nga 1 janari 2018, Grupi i klasifikon të gjitha aktivet e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për menaxhimin e aktiveve dhe kushteve kontraktuale të aktivit, të matura me:

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

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

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

2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare

2.4.2.4.1 Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

Grupi çregjistron një aktiv financiar, të tillë si një hua për një klient, kur termat dhe kushtet janë rinegocuar ne atë masë që, në thelb, bëhet një hua e re, me diferencën e njohur si fitim ose humbje nga mosnjohja e fitimit ose humbjes, në masën kur një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar ende. Huatë e reja të njohura klasifikohen si Faza 1 për qëllimet e matjes ECL, përveç rasteve kur kredia e re konsiderohet të jetë 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 modifiko të bazuar ne thelb ne faktoret cilesorë, dhe nëse kjo rezulton me nje diferencë prej, ose më shumë se dhjetë për qind midis vlerës aktuale të përshtatur e të skotuar dhe shumës fillestare të detyrimit financiar. Për aktivet financiare ky vlerësim bazohet në faktorët cilësorë.

2.4.2.4.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore

2.4.2.4.2.1 Aktivet financiare

Një aktiv financiar (ose, kur është e mundur, një pjesë e një aktivi financiar ose një 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".

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.2.4.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore (vazhdim)

2.4.2.4.2.1 Aktivet financiare (vazhdim)

Marrëveshjet e kalimit janë transaksione ku Grupi ruan të drejtat kontraktuale për të marrë flukset e mjeteve monetare të një aktivi financiar ("aktivi origjinal"), por merr një detyrim kontraktual për t'ia paguar këto flukse monetare një ose më shumë subjekteve ('përfituesit eventualë '), kur plotësohen të trija kushtet e mëposhtme:
- Grupi nuk ka asnjë detyrim të paguajë shumat për përfituesit eventualë, përveç nëse ka arkëtuar shuma ekuivalente nga aktivi origjinal, duke përjashtuar paradhëniet afatshkurtra me të drejtën e rimbursimit të plotë të shumës së huasë plus interesin e përllogaritur me normat e tregut.
- Grupi nuk mund ta shesë ose ta lërë peng asetin fillestar përveçse si siguri për përfituesve eventual.
- Grupi duhet të dorëzojë çdo fluks parash që mbledh në emër të përfituesve eventual pa vonesë materiale. Përveç kësaj, Grupi nuk ka të drejtë të riinvestojë flukse të tilla të parasë, me përjashtim të investimeve në mjete monetare ose ekuivalentë të mjeteve monetare duke përfshirë interesat e fituara, gjatë periudhës ndërmjet datës së arkëtimit dhe datës së dërgesës së kërkuar për përfituesit eventualë.

Një transferim kualifikohet për çregjistrim vetëm nëse:
- Grupi ka transferuar kryesisht të gjitha rreziqet dhe përfitimet e aktivit;

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

Grupi e merr në konsideratë kontrollin që do të transferohet nëse dhe vetëm nëse transferuesi ka aftësinë praktike për ta shitur asetin në tërësinë e tij te një palë e tretë e palidhur dhe është në gjendje ta ushtrojë atë aftësi në mënyrë të njëanshme dhe pa vendosur kufizime shtesë për transferimin. Kur Grupi nuk ka transferuar dhe as ka mbajtur në mënyrë të konsiderueshme të gjitha rreziqet e përfitimet, si dhe ka mbajtur kontrollin e aktivit, ky i fundit vazhdon të njihet vetëm në masën e përfshirjes së vazhdueshme të Grupit. Në këtë rast, Grupi njeh edhe një pasiv shoqërues. Aktivet e transferuara dhe pasivi shoqërues maten në një bazë që pasqyron të drejtat dhe detyrimet e mbajtura prej Grupit. Përfshirja e vazhdueshme që merr formën e një garancie mbi aktivin e transferuar matet me vlerën më të ulët të vlerës kontabël fillestare të aktivit dhe shumën maksimale të vlerësimit që mund t'i kërkohet Grupit të paguajë. Nëse përfshirja e vazhdueshme merr formën e një opsioni të shkruar ose të blerë (ose të dyja) në aktivin e transferuar, atëherë, ajo matet me vlerën që Grupit do t'i kërkohet të paguajë pas riblerjes. Në rastin e një opsioni të vënë me shkrim mbi një aktiv që matet me vlerën e drejtë, shkalla e përfshirjes së vazhdueshme të subjektit kufizohet me vlerën më te ulët të vlerës së drejtë të aktivit të transferuar dhe çmimit të ushtrimit të opsionit.

2.4.2.4.2.2 Detyrimet financiare

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

2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë

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

- Instrumentet financiare të nivelit 1 - Ato ku inputet e përdorura në vlerësim janë çmime të kuotuara të parregulluara nga tregjet aktive për aktivet ose pasivet identike që Grupi mund të përdorë në datën e matjes. Grupi i konsideron tregjet si aktive vetëm nëse ka aktivitete të mjaftueshme tregtare në lidhje me vëllimin dhe likuiditetin e aktiveve ose pasiveve identike dhe kur ka kuotime çmimesh të detyrueshme dhe të ushtrueshme, të cilat janë të disponueshme në datën e bilancit.
- Instrumentet financiare të nivelit 2 - Ato, ku inputet që përdoren për vlerësim dhe janë të rëndësishme, rrjedhin nga të dhënat e tregut të vëzhguara në mënyrë direkte ose jo, të cilat janë të disponueshme gjatë gjithë periudhës së jetës së instrumentit. Këto inpute përfshijnë çmimet e kuotuara për aktivet ose pasivet e ngjashme në tregjet aktive, çmimet e kuotuara për instrumente identikë në tregjet joaktive dhe inputet e vëzhgueshme, përveç çmimeve të kuotuara, si normat e interesit dhe kurbat e normave të interesit, luhatjet e nënkuptuara dhe marzhet e kredisë. Përveç kësaj, mund të kërkohen rregullime për gjendjen ose vendndodhjen e aktivit ose shkallën me të cilën ai lidhet me zërat që janë të 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 Niveli 3.
- Instrumentet financiare të nivelit 3 – Janë ato që përfshijnë një ose më shumë të dhëna të pavëzhgueshme që janë të rëndësishme për matjen në tërësi.

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë (vazhdim)

Grupi rishikon periodikisht teknikat e saj të vlerësimit duke përfshirë metodologjitë e miratuara dhe kalibrimet e modelit. Megjithatë, modelet bazë nuk mund të kapin plotësisht të gjithë faktorët që lidhen me vlerësimin e instrumenteve financiare të Grupit si rreziku i kredisë (CVA), kredia e vet (DVA) dhe / ose kostot e financimit (AUV). Për pasojë, Grupi përdor teknika të ndryshme për të vlerësuar rrezikun e kredisë që lidhet me instrumentet e tij financiare të matura me vlerën e drejtë, të cilat përfshijnë një përqasje me bazë portofoli, që vlerëson ekspozimin neto të pritshëm për një palë përgjatë gjithë jetës së aktiveve individuale, me qëllim për të pasqyruar rrezikun e kredisë e palëve individuale për instrumentet financiare jo të lëna kolateral. Grupi vlerëson vlerën e kredisë së saj nga të dhënat e vëzhgueshme të tregut, të tilla si çmimet dytësore për borxhin e saj të tregtuar, marzhin e kredisë në kontratat e shkëmbimit për mospagimin e kredisë dhe borxhet e tregtuara në vetvete. Në Shënimin 36.7 (Matja e vlerës së drejtë) jepen më tepër detaje lidhur me këtë praktikë. Grupi vlerëson nivelimin në secilën periudhë raportuese bazuar në intrumente dhe i riklasifikon instrumentet kur është e nevojshme, bazuar në faktet e disponueshme në fund të periudhës raportuese.

2.4.4 Aktivet dhe detyrimet financiare

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

Para 1 janarit 2018, në *Detyrimet nga bankat, Huatë dhe paradhëniet për klientët* përfshiheshin aktivet financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme, të cilat nuk kuotohen në tregun aktiv, përveç sa më poshtë:
Para datës 1 Janar 2018, Detyrimet nga Banka dhe Huatë dhe paradhëniet për klientët, përfshinë aktivet financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme që nuk janë të kuotuara në një treg aktiv, përveç atyre:
- Që Banka kishte qëllim ta shiste menjëherë ose në planin e afërt;
- Që Banka, pas njohjes fillestare, e përcaktoi si me VDPFH ose si të vlefshme për shitje;
- Për të cilin Banka nuk mund të rimarrë kryesisht të gjithë investimin e saj fillestar, përveç rasteve të përkeqësimit të kredisë, të cilat ishin përcaktuar si të vlefshme për shitje.

Nga 1 janari 2018, Grupi mat vetëm *Detyrimet nga bankat, Huatë dhe paradhëniet për klientët* dhe investimet e tjera financiare me koston e amortizuar nëse plotësohen të dyja kushtet e mëposhtme:
- Aktivi financiar mbahet brenda një modeli biznesi me qëllim mbajtjen e mjeteve financiare për të mbledhur flukse kontraktuale të mjeteve monetare;
- Kushtet kontraktuale të aktivit financiar japin datat e përcaktuara për flukset e mjeteve monetare të cilat janë vetëm pagesat e principalit dhe interesit (SPPI) në outstanding e shumës së principalit.

Detajet e këtyre kushteve jepen më poshtë.

2.4.4.1.1 Testimi i modelit te biznesit

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

- Rreziqet që ndikojnë në 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.

2.4.4.1.2. Testi SPPI

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

'Principali' për qëllim të këtij testi përcaktohet si vlera e drejtë e aktivit financiar në njohjen fillestare dhe mund të ndryshojë gjatë jetës së aktivit financiar (për shembull, nëse ka 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 aktivit financiar dhe periudhën për të cilën përcaktohet norma e interesit.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.4 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

2.4.4.2 Derivativet e kombinuar

Një derivativ i përfshirë është përbëres 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 kombinuar ndryshojnë në mënyrë të ngjashme me një derivativ të pavarur. Nga një derivativ i përfshirë mund të përftohen disa ose të gjitha flukset e mjeteve monetare që në të kundërt do të kërkohen nga kontrata të modifikohen sipas një norme interesi të caktuar, çmimit të instrumentit financiar, çmimit të mallrave, kursit të këmbimit, indeksit të çmimeve ose normave, indeksit të klasifikimit të kredisë ose kredisë, apo sipas njëvariabli tjetër, me kusht që në rastin e një variabli jofinanciar, nuk është specifike për një palë pjesë të kontratës. Derivativi që i bashkangjitet një instrumenti financiar, por që transferohet në menyrë kontraktuale i pavarur nga ai instrument, ose ka një kundërparti të ndryshme nga ai instrument, nuk është derivativ i perfshirë, por një instrument financiar i veçantë.

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

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

2.4.4.3 Instrumentat financiarë me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Grupi i klasifikon aktivet financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim kur ato janë blerë ose lëshuar kryesisht për fitimin afatshkurtër nëpërmjet 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. Aktivet dhe detyrimet e mbajtura për tregtim regjistrohen dhe maten me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar. Ndryshimet në vlerën e drejtë njihen në të ardhurat neto të tregtimit. Të ardhurat ose shpenzimet e interesit dhe të dividendit regjistrohen në të ardhurat neto të tregtimit sipas kushteve të kontratës ose kur është vendosur e drejta për pagesë. Në këtë klasifikim përfshihen letrat me vlerë të borxhit, që janë blerë kryesisht për qëllime të shitjes dhe riblerjes në të ardhmen e afërt.

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

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

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

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

Instrumentet e borxhit te 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 te 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 2.4.6.3. Kur Grupi ka më shumë se një investim në të njëjtin instrument, ato konsiderohen të nxirren me parimin e para që hyn-e para del. Në rast çregjistrimi, fitimet ose humbjet kumulative të njohura më parë në te ardhura te tjera gjithëpërfshirëse riklasifikohen nga te ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse në fitim ose humbje.

2.4.4.5 Borxhi i emetuar dhe fondet e tjera të huazuara

Pas matjes fillestare, borxhi i emetuar dhe fondet e tjera të huazuara maten më pas me koston e amortizuar. Kostoja e amortizuar llogaritet duke marrë parasysh çdo zbritje ose prim për fondet e emetuara dhe kostot, të cilat janë pjesë përbërëse e NEI-së. Instrumenti financiar i përbërë që 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 te 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 detyrimet përcaktohet veças. Pasi Grupi të përcaktojë ndarjen midis kapitalit dhe detyrimit, ajo vlerëson më tej nëse përbërësi i detyrimit ka derivative te përfshirë, të cilët duhet të llogariten veçmas (siç është përcaktuar ne Shënimin 2.4.4.2). Informacionet shpjeguese për borxhin e lëshuar të Grupit jepen në Shënimin 25 dhe Shënimin 26.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.4 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

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

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

Ky përcaktim bëhet në bazë të instrumenteve:
- Emërtimi eliminon ose 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 (dhe aktivet deri më 1 janar 2018 sipas SNK 39) janë pjesë e një grupi detyrimesh financiare (ose aktivesh financiare, ose pjesë e të dyjave sipas SNK 39), të cilat menaxhohen dhe performanca e tyre vlerësohet në bazë të vlerës së drejtë, në përputhje me një strategji të dokumentuar të menaxhimit të rrezikut ose investimeve;

Ose
- Detyrimet (dhe aktivet deri më 1 janar 2018 sipas SNK 39) 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.

Aktivet dhe detyrimet financiare në VDPFH regjistrohen me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar.
Ndryshimet në vlerën e drejtë regjistrohen në fitim dhe humbje me përjashtim të lëvizjeve në vlerën e drejtë të detyrimeve të përcaktuara në VDPFH, për shkak të ndryshimeve në rrezikun e kredisë së bankës. Këto ndryshime në vlerën e drejtë regjistrohen në rezervën e kredisë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe nuk riciklohen në fitim ose humbje. Interesi i fituar ose i përftuar nga instrumentet e përcaktuar në VDFH është përllogaritur në të ardhura nga interesat ose shpenzimet e interesit, duke përdorur respektivisht SNRF, duke marrë parasysh çdo zbritje / prim dhe kostot kualifikuese të transaksionit që janë pjesë përbërëse e instrumentit. Interesi i fituar nga aktivet kërkohet domosdoshmërisht të matet në VDFH dile përdorur normën kontraktuale të interesit.

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

Grupi lëshon garanci financiare, letra kredie dhe letër angazhimi kredie.
Garancitë financiare fillimisht njihen në pasqyrat financiare (brenda *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 - sipas SNK 39 – me vlerësimin më të mirë të shpenzimeve të kërkuara për të shlyer të gjitha detyrimet financiare që lindin si rezultat i garancisë, ose - sipas SNRF 9 - një provigjion ECL. Primi i marrë (nëse ka) njihet në pasqyrën e të ardhurave në zërin Të ardhurat neto nga komisionet dhe tarifat bazuar në metodën lineare përgjatë jetës së garancisë. Angazhimet e kredive të patërhequra dhe letrat e kredive janë angazhime sipas të cilave, gjatë kohëzgjatjes së angazhimit, Grupit i kërkohet të ofrojë një hua me terma të paracaktuar për klientin. Në mënyrë të ngjashme me kontratat e garancisë financiare, sipas SNK 39, nëse ato do të ishin kontrata të vështira, u bë një provigjion, por që nga 1 janari 2018, këto kontrata janë në përputhje me kërkesat e ECL-së.

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

Vlerat nominale të këtyre instrumenteve së bashku me ECL-të korresponduese janë paraqitur në Shënimin 33.

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

Investimet e vlefshme për shitje janë investime jo-derivative që nuk janë përcaktuar si një kategori tjetër e aktiveve financiare. Letrat me vlerë të kapitalit të pakuotuar, vlera e drejtë e të cilave nuk mund të matet në mënyrë të besueshme, mbahen me kosto. Të gjitha investimet e tjera të vlefshme për shitje mbahen me vlerën e drejtë.
Të ardhurat nga interesi njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. Fitimet ose humbjet nga kursi i këmbimit mbi letrat me vlerë të investimeve të vlefshme për shitje njihen në fitim ose humbje. Ndryshimet e tjera të vlerës së drejtë njihen direkt në të ardhurat e tjera të përgjithshme derisa investimi të shitet ose zhvlerësohet dhe fitimi ose humbja e akumuluar të njihet në fitim ose humbje.

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.5 Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

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

2.4.6.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së

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

Zbritja ECL bazohet në humbjet nga kredia që pritet të lindin gjatë jetës së aktivit (humbja e pritshme nga kredia për jetë ose LTECL), 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 te 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 36.2.

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

Si LTECLs dhe 12mECLs janë 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 36.2.

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

Bazuar në procesin e mësipërm, Grupi i grupon kreditë e saj në Fazën 1, Fazën 2 dhe Fazën 3 dhe POCI, siç përshkruhet më poshtë:
• Faza 1: Kur kreditë njihen për herë të parë, Grupi njeh një zbritje në bazë të 12mECL. Në kreditë e fazës 1 përfshihen gjithashtu objekte ku rreziku i kredisë është 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 36.2). Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të.
• POCI: Aktivet financiare të blera ose asetet me origjinë nga kreditë me probleme (POCI) janë aktivet financiare qe 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 pjese të saj, vlera kontabël bruto e aktivit financiar zvogëlohet. Kjo konsiderohet një çregjistrim i pjesshëm i aktivit financiar.

2.4.6.2 Llogaritja e ECL-ve

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

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

- PD - *Probabiliteti i mospagimit* është një vlerësim i gjasave së mospagimit për një periudhe 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 ne portofol.

- EAD - Ekspozimi në Mospagim është një vlerësim i ekspozimit në një datë të vonuar të ardhshme, duke marrë parasysh ndryshimet e pritura në ekspozim pas datës së raportimit, përfshirë shlyerjet e principalit dhe të interesit, qoftë të planifikuara sipas kontratës ose ndryshe, objektet dhe interesin e përllogaritur nga pagesat e humbura.

Banka Credins sh.a.
Shënime për pasqyrat financiare të konsoliduara për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018
(shumat ne mijë Lekë, pervec kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

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

- LGD - *Humbja e rezultuar nga mospagesa* është një vlerësim i humbjes që ndodh ne rastin kur një pagese nuk kryhet në kohën e caktuar. Ajo bazohet në diferencën midis flukseve të kontraktuale të mjeteve monetare dhe atyre që huadhënësi do të priste te merrte, përfshirë edhe realizimin e përmirësimeve të kolateralit dhe kredive, që janë një pjesë përbërëse e kredisë. Shpesh shprehet si përqindje e EAD. Vlerat e ekspertit të LGD-së përdoren (bazuar në rekomandimet nga RRKK). Vlerat LGD për portofolin retail ndryshojnë nga 10% në 75% duke u varur nga fakti nëse janë apo jo të siguruara me një pronë rezidenciale ose tregtare. Vlerat për të gjithë portofolet e tjera si korporatë, mikro, i pavarur dhe letrat me vlerë të investuara janë në nivelin 45%.

Kur vlerëson ECLs, Grupi shqyrton katër skenarë (bazë, një optimist, pessimist 1 dhe shumë pessimist 2). Secili nga këta është i lidhur me PD, EAD dhe LGD të ndryshme, siç përcaktohet në Shënimin 2.4. Kur është e përshtatshme, vlerësimi i skenarëve të shumëfishta përfshin edhe mënyrën se si pritet të mbulohen kreditë e papaguara, duke përfshirë probabilitetin që kredite do te rimekemben, vlerën e kolateralit ose shumën që mund të merret nga shitja e aktivit.

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 aktivit financiar.

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

Mekanizmi i metodës ECL përmblidhet më poshtë:

• Faza 1: 12MECL llogaritet si pjesë e LTECL-ve që përfaqësojne ECL-të që rezultojnë nga mospagimi i nje 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 ne 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete te 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-ne fillestare. Kjo përllogaritje është bërë për secilin prej katër skenarëve, siç është shpjeguar më sipër.
• Faza 2: Kur një hua ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, Grupi regjistron një zbritje për LTECL-të. Mekanizmi është i ngjashëm me ato të shpjeguara më lart, përfshire 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 që konsiderohen si të zhvlerësuara (siç përcaktohet në shënimin 36.1), Grupi njeh humbjet e pritshme gjate gjithë jetës së kredisë.
• POCI: Aktivet POCI janë aktive financiare që janë të zhvlerësuara nga kreditë qe në njohjen fillestare. Grupi njeh vetëm ndryshimet akumulative në jetën e ECL-ve, që nga njohja fillestare, bazuar në një probabilitet të ponderuar të katër skenarëve, të skontuara nga NEI e te rregulluar.

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

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

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

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

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

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

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

Provat objektive që aktivet financiare janë të zhvlerësuara, mund të përfshijnë mospagimin ose shkeljen e një huamarrësi, ristrukturimin e një huaje ose paradhënie nga Grupi me kusht që Grupi nuk do ta merrte në të kundërt në konsideratë, tregues se një huamarrës ose emetues është në proces falimentimi, zhdukja e një tregu aktiv për një siguri ose të dhëna të tjera të vëzhgueshme në lidhje me një grup aktivesh të tilla si ndryshime në pafavorshme në statusin e pagesave të huamarrësve ose emetuesve në grup ose kushtet ekonomike që lidhen me mospagimet në grup.
Për sa i përket vlerësimit të zhvlerësimit kolektiv, Grupi përdor modelimin statistikor të tendencave historike të probabilitetit të vonesës, kohëzgjatjen e rikuperimit dhe shumën e humbjes së shkaktuar, të përshtatura për gjykimin e drejtimit nëse kushtet aktuale ekonomike dhe krediti janë të tilla që humbjet aktuale ka gjasa të jenë më të mëdha ose më pak nga sa është sugjeruar nga modelimi historik. Normat e mospagimit, normat e humbjeve dhe koha e pritshme e rikuperimeve të ardhshme regjistrohen rregullisht në krahasim me rezultatet aktuale, me qëllim për të siguruar që ato të mbeten të përshtatshme.

2.4.6.5.1 Aktivet financiare me kosto të amortizuar

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

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

2.4.6.5.2 Investime financiare të vlefshme për shitje

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

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

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

2.4.6.5.3 Huatë e rinegociuara

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

2.4.6.6 Kompensimi i instrumenteve financiare

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

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

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

2.4.6.8 Qiratë financiare ("leasing")

Përcaktimi nëse një marrëveshje është qira, ose ajo përmban një qira, bazohet në thelbin e marrëveshjes dhe kërkon një vlerësim nëse përmbushja e marrëveshjes varet nga përdorimi i një aktivi ose aktiveve specifike dhe marrëveshja mbart të drejtën për të përdorur aktivin.

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

2.4.6.8 Qiratë financiare ("leasing") (vazhdim)

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

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

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

2.4.7 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

2.4.7.1 Metoda e interest efektiv

Nën të dy standartet SNRF 9 dhe 39, të ardhurat nga interesi rregjistrohen duke perdorur metoden e interesit efektiv per te gjitha aktivet financiare te matura me kosto te amortizuar, derivative e normave te interesit per te cilat aplikohet kontabiliteti mbrojtes dhe efekti i amortizimit/riciklimit te lidhur me kontabilitetin mbrojtes. Ngjashëm me aktivet financiare me interes, të klasifikuar si të vlefshme për shitje ose të mbajtura deri në maturim sipas SNK 39, të ardhurat nga interesi në aktivet financiare me interes të matur në VDTAGJ sipas SNRF 9 gjithashtu regjistrohen duke përdorur metodën e interest efektiv. Shpenzimet e interesit llogariten gjithashtu duke përdorur metodën e interest efektiv për të gjitha detyrimet financiare të mbajtura me koston e amortizuar. NEI është norma që saktësisht aktualizon arkëtimet e ardhshme në para nëpërmjet jetës së pritshme të aktivit ose pasivit financiar ose, kur është e përshtatshme, një periudhë më të shkurtër, në vlerën kontabël bruto të aktivit financiar.

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

Nëse pritshmëritë e flukseve monetare të mjeteve financiare ose të detyrimeve me normë fikse rishikohen për shkaqe të tjera përveç rrezikut të kredisë, atëherë ndryshimet në flukset e ardhshme monetare kontraktuale zbriten në NEI origjinale me një rregullim pasojë në vlerën kontabël. Diferenca nga vlera e mbartur e mëparshme është e rezervuar si një rregullim pozitiv ose negativ në vlerën kontabël të aktivit ose pasivit financiar në 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 aktivit ose pasivit.

2.4.7.2 Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit

Të ardhurat neto nga interesi përfshijnë të ardhurat nga interesi dhe shpenzimet e interesit të llogaritura duke përdorur si metodën e interesit efektiv ashtu edhe metoda të tjera. Këto janë paraqitur veças në faqen e pasqyrës së të ardhurave për të ardhurat nga interesat dhe shpenzimet e interesit për të siguruar informacion simetrik dhe të krahasueshëm. Në të ardhurat / shpenzimet e tij të interesit të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv.
Të ardhura / shpenzime të tjera interesi përfshijnë interesin mbi aktivet / detyrimet financiare të matura në VDPFH, përveç atyre që mbahen për tregtim, duke përdorur normën e interesit kontraktual. 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 aktivit financiar.
Kur një aktiv financiar bëhet i zhvlerësuar (dhe për këtë arsye konsiderohet si 'Stadi 3', Grupi llogarit të ardhurat nga interesi duke aplikuar NEI në koston e amortizuar neto të aktivit financiar. me zhvlerësim, Grupi kthehet në llogaritjen e të ardhurave nga interesi në baza bruto.

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.7 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve (vazhdim)

2.4.7.2 Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit (vazhdim)

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

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

2.4.8 Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa

Grupi fiton të ardhura nga tarifat dhe komisionet nga një gamë e larmishme e shërbimeve financiare që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet njihen në një shumë që reflekton shumën për të cilën Grupi pret që të ketë të drejtë në këmbim të ofrimit të shërbimeve.
Të tjera tarifa dhe komisione që përfshijnë tarifa për shërbimin e llogarive, tarifa për administrimin e investimeve, komision shitje, tarifat e vendosjes dhe përfaqësimit njihen ndërsa shërbimi i lidhur kryhet.
Shpenzime të tjera për tarifat dhe komisionet që lidhen kryesisht me tarifa transaksionesh dhe shërbimi shpenzohen në momentin që ofrohen shërbimet.

2.4.9 Të ardhura neto tregtare

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

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

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

2.4.11 Mjetet monetare dhe ekuivalentët me to

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

2.4.12 Letrat me vlerë të investimit

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

2.4.13 Aktive afatgjata materiale

(i) Njohja dhe matja

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

(i) Njohja dhe matja (vazhdim)

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

(ii) Kostot e mëpasshme

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

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.13 Aktive afatgjata materiale (vazhdim)

(iii) Amortizimi

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

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

2.4.14 Aktivet jomateriale

(i) Programe kompjuterike

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

(ii) Licensat

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

2.4.15 Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

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

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

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

2.4.16 Garancitë Financiare

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

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

2.4.17 Përfitimet e punonjësve

(i) Sigurimet shoqërore të detyrueshme

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

(ii) Leja vjetore e paguar

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.17 Përfitimet e punonjësve (vazhdim)

(iii) Sigurimet shëndetësore të punonjësve

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

(iv) Kontribut vullnetar i pensionit për punonjësit

Grupi ka krijuar një Plan Pensioni Profesional për punonjesit e vetë. Bank 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.

2.4.18 Provizione për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime

Një provizion është njohur nëse, si rezultat i një ngjarjeje të kaluar, Grupi ka një detyrim ligjor ose konstruktiv që mund të matet me besueshmëri, dhe është e mundur që një dalje e përfitimeve ekonomike do të 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 njeh çdo humbje nga zhvlerësimi mbi aktivet e lidhura me atë kontratë.

2.4.19 Tatimet

Tatimi mbi fitimin përfshin tatimin aktual dhe tatimin e shtyrë.

(i) Tatimi aktual mbi fitimin

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

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

Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi të ardhurat e tatueshme për vitin, duke përdorur normat tatimore në fuqi në datën e raportimit, dhe çdo rregullim i tatimit të pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme në përputhje me legislacionin 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 perdorura 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 aktivit të mund të rikuperohet.

Detyrimet dhe aktivet e shtyra tatimore maten me normat e tatimit të cilat pritet të aplikohen në periudhën kur detyrimi do të shlyhet ose aktivi realizohet, bazuar në normat fiskale dhe ligjet fiskale të cilat janë miratuar ose priten të miratohen në datën e raportimit. Matja e detyrimeve dhe aktiveve tatimore të shtyra pasqyron rrjedhojat tatimore që do të vijonë nga mënyra në të cilën Grupi pret, që në fund të periudhës raportuese, të rimarrë ose shlyejë vlerën kontabël të aktiveve dhe detyrimeve të saj.

(iii) Tatimi aktual dhe i shtyrë për vitin

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

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.20 Prona të riposeduara

Politika e Grupit është të përcaktoje 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 ne klasën perkatese 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 keto aktive te riposeduara fillimisht me kosto (çmim blerje). Në fund të cdo periudhe raportuese këto aktive maten me më të voglën mes kostos dhe vlerës neto të realizueshme. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga çdo ndryshim në vlerën neto te realizueshme te pronave te riposeduara njihen në pasqyrën e të ardhurave në periudhën në të cilën lindin. Keto active çregjistrohen kur nxirren jashtë përdorimit ose kur nuk priten përfitime ekonomike të ardhshme nga ky pakësim (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 aktivit) përfshihet në fitim ose humbje në periudhën në të cilën prona është çregjistruar.

2.4.21 Depozitat dhe borxhi i varur

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

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

2.4.22 Dividentët

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

2.4.23 Rezervat e kapitalit

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

2.5 Shpjegime tranzitore

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

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

2. **Politikat Kontabël (vazhdim)**

2.5 **Shpjegime tranzitore (vazhdim)**

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

3. **Net Interest income**

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

[1] H&A – Hua dhe të arkëtueshme
[2] KA – Kosto e amortizuar
[3] VDPAGJ – Me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

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

4 **Të ardhura neto nga komisionet**

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

5 **Të ardhura/(shpenzime) të tjera, neto**

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

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

6 **Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë**

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

7 **Shpenzime Personeli**

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

8 Shpenzime Administrative

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

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

9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin

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

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

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

Deklaratat tatimore dorëzohen çdo vit tek Autoritetet Tatimore por fitimet ose humbjet e 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 përmiresimet e ambjenteve me qera të cilat nuk njihen per efekte fiskale, dhe shpenzime të tjera të panjohura sipas legjislacionit fiskal në fuqi. Grupi eshte audituar nga autoritetet fiskale deri 2015 per efekt tatim fitimi.

10 Mjete monetare dhe ekuivalente me to

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

[1] HPK – Humbjes se pritshme te kreditit

10 Mjete monetare dhe ekuivalente me to (vazhdim)

10.1 Zhvlerësimi për mjetet monetare dhe ekuivalentët me to

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

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

Vendosjet në tregun e parasë përfshijnë vendosjet me bankat rezidente dhe jo-rezidente, me maturitet afatshkurtër, deri në 3 muaj. 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 2018, dhe mbyllen me transferimin e vlerave tek llogaria rrjedhëse e Grupit me Bankën Qëndrore në ditët e para të vitit 2019.Detajet mbi kompensimin për zhvlerësim të llogarive me Bankën Qendrore jepen në shënimin 11.1.

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore

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

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore (vazhdim)

11.1 Zhvlerësimi për shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore

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

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

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

12 Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare

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

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

12 Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare (vazhdim)

12.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare

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

Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2018 Totali	31 dhjetor 2017 Totali
Me risk të ulet	242,406	-	-	242,406	194,606
Zhvlerësimi HPK	*(106)*	-	-	*(106)*	-
Vlera e mbartur	**242,300**	**-**	**-**	**242,300**	**194,606**

	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	31 dhjetor 2018 Totali	31 dhjetor 2017 Totali
Gjendja më 1.1.2018	-	-	-	-	-
Gjendja më 1 Janar SNRF 9	-	-	-	-	-
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-	-
Kalim në Stadin **3** (nga 1 ose 2)	-	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-		-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	106	-	-	106	-
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	-	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-	-
Gjendja më 31.12.2018	**106**	**-**	**-**	**106**	**-**

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

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

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

Bono Thesari

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

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

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

Bono thesari (vazhdim)

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

Obligacione qeveritare

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

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

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

Derivative - Opsione shitje

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

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

14 Letra me vlerë të investimit

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

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

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

14 Letra me vlerë të investimit (vazhdim)

Bono thesari

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

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

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

Obligacione qeveritare

Më 31 dhjetor 2018, Grupi kishte një portofol të obligacioneve qeveritare 2-vjeçare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 7-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (LEK). Interesi merret gjysëmvjetor me një normë kuponi përkatëse prej 0.75% në 3.35% (2-vjeçare), 2.70% në 5.00% (3-vjeçare), 4.14% në 6.45% (5 vjet), 4.89% në 10.85% (7-vjeçare) dhe 0,25% deri 9,25% (10-vjeçare), (31 dhjetor 2017: 1.50% në 3.35% (2-vjeçare), 2.70% ne 5.79% (3-vjeçare), 4.23% në 7.70% (5 vjet), 4.79% në 10.85% (7-vjeçare) dhe 5,16% deri 9,25% (10-vjeçare)). Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën e tyre të librit dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2018						
	Vlera nominale	*Primi*	*Zbritja e shtyrë*	*Interesi i përllogaritur*	*Vlera e amortizuar*	*Diferenca e rivlerësimit*	*Vlera e drejtë*
24 muaj	1,266,776	54	(2)	6,974	1,273,802	14,352	1,288,154
36 muaj	190,600	4	-	2,979	193,583	1,353	194,936
60 muaj	6,357,050	65,500	-	45,778	6,468,328	173,043	6,641,371
64 muaj	3,394,050	-	(3,396)	-	3,390,654	(4,058)	3,386,596
84 muaj	5,461,600	111,623	(1,369)	58,306	5,630,160	248,849	5,879,009
120muaj	17,952,952	365,037	(179,876)	140,350	18,278,463	456,504	18,734,967
	34,623,028	**542,218**	**(184,643)**	**254,387**	**35,234,990**	**890,043**	**36,125,033**

	31 dhjetor 2017						
	Vlera nominale	*Primi*	*Zbritja e shtyrë*	*Interesi i përllogaritur*	*Vlera e amortizuar*	*Diferenca e rivlerësimit*	*Vlera e drejtë*
24 muaj	2,347,445	-	(21)	5,860	2,353,284	606	2,353,890
36 muaj	693,100	269	-	12,714	706,082	8,378	714,460
60 muaj	3,610,900	24,739	-	57,943	3,693,582	52,776	3,746,358
84 muaj	4,343,600	171,570	(762)	53,907	4,568,315	(36,108)	4,532,207
120 muaj	11,000,209	418,178	(67,070)	126,550	11,562,859	24,657	11,502,526
	21,995,254	**614,756**	**(67,853)**	**256,974**	**22,884,122**	**50,309**	**22,849,441**

14 Letra me vlerë të investimit (vazhdim)

Tabela më poshtë paraqet letrat me vlerë të matura me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse sipas riskut të kreditit, bazuar në sistemin e brendshëm të vlerësimit të Grupit dhe klasifikimit të stadit në fund të vitit

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

14.1 Zhvlerësimi për letrat me vlerë të investimit

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

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

				31 dhjetor 2018
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjëndja më 1 Janar SNRF 9 (shenimi 2.5)	**136,812**	**-**	**-**	**136,812**
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	56,439	-	-	56,439
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	(62,918)	-	-	(62,918)
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	-	-	-	-
Gjëndja më 31.12.2018	**130,333**	**-**	**-**	**130,333**

15 Investime në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje

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

15 Investime në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje (vazhdim)

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

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

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

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

Investimi në shoqëri të kontrolluara dhe pjesëmarrje analizohet si vijon:

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

16 Qira financiare

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

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

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

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Zhvlerësim kolektiv	90,708	77,562
	90,708	**77,562**
Shuma bruto e qirasë financiare të përcaktuar individualisht për zhvlerësim, para zbritjes së provigjonit individual të zhvlerësimit	-	-

	31 dhjetor 2018						31 dhjetor 2017
	Stadi 1	Stadi 2		Stadi 3	POCI		Totali
	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	
Qira financiare	-	-	1,158,803	14,410	1,206,543	-	1,143,339
Totali	**-**	**-**	**1,158,803**	**14,410**	**1,206,543**	**-**	**1,143,339**

	31 dhjetor 2018						31 dhjetor 2017
	Stadi 1	Stadi 2		Stadi 3	POCI		Totali
	Jo ne vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	
Qira financiare	-	-	84,548	7,436	-	-	77,562
Totali	**-**	**-**	**84,548**	**7,436**	**-**	**-**	**77,562**

	31 dhjetor 2018						31 dhjetor 2017
	Stadi 1	Stadi 2		Stadi 3	POCI		Totali
	Jo ne vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	
Vlera e mbartur neto	-	-	1,074,255	-	-	-	1,065,777

17 Hua dhe paradhënie klientëve

Huatë dhe paradhëniet dhënë klientëve përbëhen si më poshtë:

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

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

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

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

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

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

17 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

17.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve

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

									31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Vlera e mbartur bruto	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI[1]		Totali	Totali
	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë		
Individë	**11,302,924**	-	**56,510**	**128,224**	**980,322**	**923,891**	-	-	**13,391,871**	**12,261,798**
Hipotekore	6,312,968	-	52,874	50,373	630,563	670,343	-	-	7,717,121	7,467,354
Konsumatore	1,629,440	-	1,921	57,354	79,775	124,979	-	-	1,893,469	1,752,612
Karta krediti	215,786	-	1,057	927	3,211	8,347	-	-	229,328	191,363
Të tjera	3,144,730	-	658	19,570	266,773	120,222	-	-	3,551,953	2,850,469
Bizneset	**72,383,395**	-	**3,624,454**	**2,495,488**	**3,005,463**	**6,519,235**	-	-	**88,028,035**	**100,992,548**
Biznesi i madh	58,292,661	-	2,826,814	2,312,739	2,484,984	5,429,306	-	-	71,346,504	81,435,851
Biznesi i vogël	13,551,053	-	797,640	182,749	520,479	1,089,929	-	-	16,141,850	18,925,957
Sektori publik	539,681	-	-	-	-	-	-	-	539,681	630,740
Totali	**83,686,319**	-	**3,680,964**	**2,623,712**	**3,985,785**	**7,443,126**	-	-	**101,419,906**	**113,254,346**

Zhvlerësimi	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Totali	Totali
	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë	Jo në vonesë	Në vonesë		
Individë	**197,948**	-	**33,421**	-	**468,114**	-	-	-	**699,483**	**765,747**
Hipotekore	91,551	-	4,623	-	227,382	-	-	-	323,556	453,449
Konsumatore	37,609	-	26,884	-	76,958	-	-	-	141,451	137,960
Karta krediti	6,091	-	32	-	13,205	-	-	-	19,328	29,750
Të tjera	62,697	-	1,882	-	150,569	-	-	-	215,148	144,588
Bizneset	**4,996,475**	-	**529,561**	-	**2,069,011**	-	-	-	**7,596,321**	**15,205,381**
Biznesi i madh	4,683,509	-	458,764	-	1,687,805	-	-	-	6,831,352	12,872,749
Biznesi i vogël	312,966	-	70,797	-	381,206	-	-	-	764,969	2,332,632
Sektori publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	**5,194,423**	-	**562,982**	-	**2,537,125**	-	-	-	**8,294,530**	**15,971,128**
Vlera e mbartur neto	**78,491,896**		**3,117,982**		**1,448,660**		-		**93,125,376**	**97,283,219**

18 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 2018 dhe 31 dhjetor 2017.

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

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

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

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

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

19 Aktive afatgjata materiale

Kosto	Ndërtesa	Pajisje elektronike dhe zyre	Automjete, mobilie dhe pajisje të tjera	Investime në ambiente me qira	Punime ne proces	Totali
Gjendja më 31 dhjetor 2016	**1,471,549**	**1,083,602**	**377,022**	**727,734**	**92,399**	**3,752,306**
Shtesat	-	193,891	73,738	105,672	303,779	677,080
Transferime	-	120,148	25,930	15,472	(161,550)	-
Transferime në magazine e inventarit	-	(182,945)	(24,442)	(819)	-	(208,206)
Nxjerrja jashtë përdorimi	(17,024)	(63,722)	(15,497)	-	(33,686)	(129,929)
Gjendja më 31 dhjetor 2017	**1,454,525**	**1,150,974**	**436,751**	**848,059**	**200,942**	**4,091,251**
Shtesat	182,933	280,332	109,884	171,248	13,045	757,442
Transferime	-	80,073	21,168	49,522	(150,763)	-
Transferime në magazine e inventarit	-	(73,795)	(13,727)	-	-	(87,522)
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	(83,498)	(23,069)	(5,540)	-	(112,107)
Humbja e kontrollit në filial	-	(1,170)	(386)	-	-	(1,556)
Gjendja më 31 dhjetor 2018	**1,637,458**	**1,352,916**	**530,621**	**1,063,289**	**63,224**	**4,647,508**
Amortizimi						
Gjendja më 31 dhjetor 2016	**(187,023)**	**(685,643)**	**(153,759)**	**(260,825)**	**-**	**(1,287,250)**
Amortizimi i periudhës	(73,436)	(89,735)	(48,959)	(57,754)	-	(269,884)
Transferime në magazine e inventarit		154,640	19,006	-	-	173,646
Nxjerrja jashtë përdorimi	4,588	1,477	7,812	-	-	13,877
Gjendja më 31 dhjetor 2017	**(255,871)**	**(619,261)**	**(175,900)**	**(318,579)**	**-**	**(1,369,611)**
Amortizimi i periudhës	(72,726)	(105,174)	(56,419)	(59,391)	-	(293,710)
Transferime në magazine e inventarit	-	62,033	11,062	-	-	73,095
Nxjerrja jashtë përdorimi	-	4,605	14,283	-	-	18,888
Humbja e kontrollit në filial	-	97	11	-	-	108
Gjendja më 31 dhjetor 2018	**(328,597)**	**(658,186)**	**(206,475)**	**(377,970)**	**-**	**(1,571,228)**
Vlera e mbetur kontabël						
Gjendja më 31 dhjetor 2017	**1,198,654**	**531,713**	**260,851**	**529,480**	**200,942**	**2,721,640**
Gjendja më 31 dhjetor 2018	**1,308,861**	**694,730**	**324,146**	**685,319**	**63,224**	**3,076,280**

20 Aktive jo-materiale

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

21 Aktive të tjera

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

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

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

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

22 Aktive tatimore të shtyra

Aktivet dhe detyrimet tatimore të shtyra perbëhen si më poshtë:

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

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

23 Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare

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

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

24 Detyrime ndaj klientëve

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

Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:

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

25 Huatë

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

	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017
Ministria e Zhvillimit Ekonomik, Tregtise dhe Sipermarrjes (Ish-METE)	175,923	160,081
Hua të tjera	-	26,666
	175,923	**186,747**

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

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

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

Të tjera hua

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

26 Borxhi i varur

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

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

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

27 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

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

28 Provizione

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

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

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

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

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

29 Kapitali aksionar

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

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

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

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

Aksionet e Grupit kanë vlerë nominale dhe janë të pandashme. Çdo aksion i jep zotëruesit të tij të drejtën e një vote. Banka ka "aksione të zakonshme" dhe aksione të "klasit A", ku secili nga këto aksione ka një vlerë nominale prej 1 USD për aksion. Aksionet e "klasës A" i japin 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 përfaqesuesit të emëruar do të kenë të drejtat dhe privilegjet e aksioneve të "klasës A" përsa i takon "para-aprovimit" të disa ndryshimeve dhe vendimeve dhe disa të drejtave të informimit.
Të gjitha aksionet e mbajtura nga B.F.S.E Holding BV ose S.E.C.O. do të jenë gjithnjë aksione "A". Të gjithë aksionarët e tjerë të Grupit mbajnë aksione të zakonshme. Një rakordim i kapitalit të paguar në fillim dhe në fund të periudhës është si më poshtë:

	Aksione të zakonshme		Aksione të tipit A	
	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017	31 dhjetor 2018	31 dhjetor2017
Gjendja me 1 Janar	61,605,864	**55,937,806**	12,218,699	**11,683,345**
Rritja e numrit te aksioneve	1,379,172	5,668,058	2,546,312	535,354
Gjendja me 31 dhjetor	**62,985,036**	**61,605,864**	**14,765,011**	**12,218,699**

Më 16 Maj 2018, asambleja e aksionerëve vendosi për shpërndarjen e fitimit të vitit 2017, prej të cilave vlera prej 389,044 mijë Lekë për rritje kapitali.
Më 31 Dhjetor 2018, një shumë prej 240,703 mijë Lekë si kapital (aksion + prim) është autorizuar dhe nenshkruar por nuk është paguar dhe as të regjistruar në QKR ne fund të vitit. Më 31 dhjetor 2018, vlera nominale për aksion ishte 109.40 lekë.

30 Primi i kapitalit

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

31 Rezerva e përgjithshme

Grupi ka krijuar dy rezerva duke përvetësuar fitimin e mbartur, të cilat paraqesin rezerva të përgjithshme, për aktivet me 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 2018	31 dhjetor 2017
Rezerva e përgjithshme	1,635,761	1,428,271
Rezerva ligjore	269,949	218,076

Totali	**1,905,710**	**1,646,347**

32 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet

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

32 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet (vazhdim)

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

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

- Depozitave ndaj individeve, të cilat perfshihen tek Detyrimet ndaj klienteve, janë të pagueshme sipas kërkesës afatshkurtër të klienteve sic mund të jetë dhe parashikuar në kontratë. Në praktikë, këto instrumente krijojne një baze të sigurte për operacionet e Bankes dhe nevojave likuide per arsye te bazes se gjere te klienteve, dhe prej rinovimit te termave te kontrates ne fund te cdo afati kontraktor; si dhe
- Llogarite e zbuluara, te cilat perfshihen tek Huatë dhe paradhënie klientëve, të cilat janë pergjithesisht afat shkurtra dhe me maturim kontraktor deri ne 12 muaj, por qe ne praktike rinovohen dhe maturiteti i tyre shtyhet per nje periudhe tjetër, qe është zakonisht deri në 12 muaj.

33 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara

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

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

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

33 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Garancitë dhe letër kreditë

Garancitë e marra nga klientët përfshijnë kolateral monetar, hipotekor, inventarë dhe aktive të tjera me barrë siguruese të vendosura në favor të Grupit nga huamarrësi. Banka emeton garanci dhe letra krediti për klientët e saj. Këto instrumenta sjellin një risk kreditimi të ngjashëm me atë të kredive të dhëna. Në bazë të llogaritjeve të drejtimit, nuk ka asnjë humbje materiale në lidhje me garancitë dhe letrat e kreditit në 31 dhjetor 2018.

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

Garancitë

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

Letër kreditë

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

33 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara (vazhdim)

Angazhime për qeratë operacionale – Banka si qiramarrës

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

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

Angazhime për qeratë – Banka si qiradhënës

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

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

Pretendime dhe çështje gjyqësore

Grupi është subjekt i pretendimeve dhe 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 zakontë në industrinë bankare për shkak të natyrës së aktivitetit që kryen Banka.

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

34 Shënime për palët e lidhura

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

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

Transaksionte me palët e lidhura

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

34 *Transaksionte me palët e lidhura (vazhdim)*

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

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

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

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

35 Ngjarjet pas datës së bilancit

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

36 Administrimi i rrezikut financiar

36.1 Një vështrim i përgjithshëm

Përdorimi i instrumentave financiarë e ekspozon Banken 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 se administrimit të rrezikut. Bordi ka themeluar Komitetin e Aktiveve dhe Detyrimeve (ALCO) dhe Komitetin e Kredisë së Bankës të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut ne fushat e tyre specifike për të paravendosur limitet e ekspozimit.Politikat e administrimit të rrezikut janë krijuar për te identifikuar dhe analizuar rreziqet e hasura nga Banka, për të vendosur kufizime dhe kontrolle, dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontrolleve. Banka, nëpërmjet trajnimeve dhe standardeve dhe procedurave drejtuese, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv, në të cilin çdo punonjës do kuptojë rolin dhe detyrimet përkatëse.Komiteti i Kontrollit është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë me politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut dhe për të vlerësuar mjaftueshmërinë e strukturës së administrimit të rrezikut në lidhje me rreziqet e hasura nga Banka. Komiteti i kontrollit mbështetet nga kontrolli i brendshëm i Bankës për të kryer funksionet e veta. Kontrolli i brendshëm vëzhgon në mënyrë të rregullt dhe 'ad-hoc' politikat dhe procedurat e administrimit të rrezikut, dhe raporton rezultatet e vëzhgimeve tek Komiteti i Kontrollit.

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare i Grupit nëse klienti apo pala tjetër në një instrument financiar nuk arrin të 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, Banka 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 Bankës për ekspozimet e rrezikut më të mëdha sesa 5% i kapitalit rregullator. Bordi i Drejtoreve ne bashkëpunim me Komitetin e Kredisë janë përgjegjës për mbikëqyrjen e rrezikut të kreditit të Bankës duke përfshirë: formulimin e politikave të kredisë duke u konsultuar me njësitë e biznesit, duke mbuluar kërkesat për kolateral, vlerësimin e kredive, vlerësimin dhe raportimin e rrezikut, përputhshmërinë me kërkesat rregullatore dhe ligjore, hartimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e kredive.

Limitet e aprovimit janë shpërndarë respektivisht Komitetiteve të Kredisë neper Dege dhe Drejtoreve të Departamentit të Korporatave, SME-ve dhe te Kredisë Individuale. Për shuma më të mëdha kërkohet aprovimi i Komitetit të Kredisë ose i Bordit të 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 përdormi i sistemit të vlerësimit të rrezikut të Grupit në mënyrë që të kategorizojë ekspozimin në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare, dhe të fokusojë Drejtimin në rreziqet aktuale të Grupit. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për 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 Grupit 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 industritë e zgjedhura, rrezikut të shtetit dhe llojeve të produkteve. Komiteti i Kredisë të Grupit merr dhe shqyrton rregullisht raporte mbi cilësinë e kreditimit dhe ndërmerr veprime përkatëse korrigjuese. Sigurimi i këshillave, udhëzimeve dhe specializimeve te njësitë e biznesit për të zhvilluar praktikat më të mira për administrimin e rrezikut të kredisë në të gjithë Grupin. Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikat dhe procedurat e Grupit për administrimin e rrezikut të kredisë autorizuar nga Komiteti i Kredisë. Çdo njësi biznesi/degë ka një shef për rrezikun e kredisë i cili raporton për të gjitha çështjet lidhur me rrezikun e kredisë tek administrimi lokal i Bankës dhe tek Komiteti i Kredisë të Grupit. Çdo njësi biznesi/degë është përgjegjëse për cilësinë dhe performancën e portofolit të saj të kredive duke përfshirë edhe ato me aprovimin nga qendra.

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

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

Banka Credins sh.a.

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

(shumat në mijë Lekë, pervec kur është shprehur ndryshe)

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

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

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

Klasifikimi i renditjes së kreditit sipas Grupit është në 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).

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

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

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

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 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 2018 dhe 31 dhjetor 2017, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Bankës për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura me poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatëse

31 dhjetor 2018	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	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte
Korporata	8,163,684	27,335,249	5,980,686	1,267,651	2,100,685	3,321,631	48,169,586
Biznes i vogel	9,233,525	20,679,451	1,819,246	2,600,992	2,444,418	1,488,962	38,266,594
Kredi konsumatore	3,054,052	2,519,365	463,129	12,035	319,395	410,327	6,778,303
Kredi hipotekore	1,561,563	4,199,285	999,615	101,415	703,245	640,300	8,205,423
Totali	**22,012,824**	**54,733,350**	**9,262,676**	**3,982,093**	**5,567,743**	**5,861,220**	**101,419,906**
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	1,235,071	3,684,800	541,071	196,737	-	2,537,125	8,194,804
Ekspozimi i kredive, neto	**20,777,753**	**51,048,550**	**8,721,605**	**3,785,356**	**5,567,743**	**3,324,095**	**93,225,102**

31 dhjetor 2017	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	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte
Korporata	5,048,434	34,703,676	-	2,749,012	2,853,390	14,745,786	60,100,298
Biznes i vogel	9,313,014	20,797,868	158,759	2,299,981	1,833,532	5,045,775	39,448,929
Kredi konsumatore	3,926,271	1,569,494	473,269	62,423	-	-	6,031,457
Kredi hipotekore	2,994,701	2,420,714	821,220	79,971	639,457	717,602	7,673,665
Totali	**21,282,420**	**59,491,752**	**1,453,248**	**5,191,387**	**5,326,379**	**20,509,163**	**113,254,349**
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	752,278	2,803,008	124,941	298,680	393,102	11,599,120	15,971,129
Ekspozimi i kredive, neto	**20,530,142**	**56,688,744**	**1,328,307**	**4,892,707**	**4,933,277**	**8,910,043**	**97,283,220**

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 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 2018 dhe 31 dhjetor 2017, 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 2018	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	15,945	210	3,392	322,616	1,677	-	343,839
Biznes i vogel	2,935	-	-	645,460	701	27,206	676,302
Kredi konsumatore	-	-	-	149,994	-	3,746	153,740
Kredi hipotekore	-	-	-	-	33	32,629	32,662
Totali	**18,879**	**210**	**3,392**	**1,118,069**	**2,410**	**63,582**	**1,206,543**
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	1,174	1	88	83,285	-	6,160	90,708
Ekspozimi i kredive, neto	**17,705**	**209**	**3,304**	**1,034,784**	**2,410**	**57,422**	**1,115,835**

31 dhjetor 2017	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	33,036	1,086	16,375	289,184	-	-	339,681
Biznes i vogel	220,647	-	8,215	471,166	-	-	700,028
Kredi konsumatore	-	-	-	103,629	-	-	103,629
Totali	**253,683**	**1,086**	**24,590**	**863,979**	**-**	**-**	**1,143,338**
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	11,766	67	1,489	64,239	-	-	77,561
Ekspozimi i kredive, neto	**241,917**	**1,019**	**23,101**	**799,740**	**-**	**-**	**1,065,777**

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

Mjete monetare dhe ekuivalente me to	**Stadi 1**	**Stadi 2**	**Stadi 3**	**31 dhjetor 2018 Totali**	**31 dhjetor 2017 Totali**
Llogarite rrjedhese me bankat					
Risk te ulët	3,427,096	-	-	3,427,096	2,662,593
Zhvlerësimi	*(212)*	-	-	*(212)*	-
Vlera neto	**3,426,884**	**-**	**-**	**3,426,884**	**2,662,593**
Vendosjet në tregun e parasë					
Risk te ulët	5,530,808	-	-	5,530,808	6,033,303
Zhvlerësimi	*(195)*	-	-	*(195)*	-
Vlera neto	**5,530,613**			**5,530,613**	**6,033,303**
Llogarite rrjedhese të pakushtëzuara me Bankën Qendrore					
Risk te ulët	20,553,725	-	-	20,553,725	19,315,361
Zhvlerësimi	*(17,130)*	-	-	*(17,130)*	-
Vlera neto	**20,536,595**			**20,536,595**	**19,315,361**
Totali	**29,494,092**	**-**	**-**	**29,494,092**	**28,011,257**

Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	**Stadi 1**	**Stadi 2**	**Stadi 3**	**31 dhjetor 2018 Totali**	**31 dhjetor 2017 Totali**
Risk te ulët	12,224,620	-	-	12,224,620	11,352,440
Zhvlerësimi	*(10,189)*	-	-	*(10,189)*	-
Vlera neto	**12,214,431**	**-**	**-**	**12,214,431**	**11,352,440**

Letra me vlerë të investimit	**Stadi 1**	**Stadi 2**	**Stadi 3**	**31 dhjetor 2018 Totali**	**31 dhjetor 2017 Totali**
Risk te ulët	43,926,903	-	-	43,926,903	29,322,957
Zhvlerësimi	(130,333)	-	-	(130,333)	-
Vlera neto	**43,796,570**	**-**	**-**	**43,796,570**	**29,322,957**

Qira financiare	**Stadi 1**	**Stadi 2**	**Stadi 3**	**31 dhjetor 2018 Totali**	**31 dhjetor 2017 Totali**
Standarte – risk te ulet	-	1,145,288	-	1,145,288	1,025,343
Në ndjekje	-	27,925	14,628	42,553	50,024
Nënstandarte	-	-	45	45	3,835
Të dyshimta	-	-	57	57	25,359
Të humbura	-	-	18,600	18,600	38,778
Zhvlerësimi	-	(84,548)	(7,436)	(91,984)	(77,562)
Vlera neto	**-**	**1,088,665**	**25,894**	**1,114,559**	**1,065,777**

Banka Credins sh.a.

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

(shumat në mijë Lekë, pervec kur është shprehur ndryshe)

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

Garanci financiare dhe angazhime te tjera	**Stadi 1**	**Stadi 2**	**Stadi 3**	**31 dhjetor 2018 Totali**	**31 dhjetor 2017 Totali**
Risk te ulët	8,258,712	-	-	8,258,711	9,746,149
Zhvlerësimi	(51,969)	-	-	(51,969)	-
Vlera neto	**8,206,743**	**-**	**-**	**8,206,743**	**9,746,149**

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

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

Hua dhe letra me vlerë të zhvlerësuara

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

Fondi për humbje nga zhvlerësimi

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

Politika e fshirjes së kredive

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Hua dhe paradhënie klientëve

Grupi mban kolateral ndaj kredive dhe paradhënieve të klientëve në formën pengut të pasurisë, siguri të tjera të regjistruara ndaj aktiveve dhe garanci. Llogaritjet e vlerës së drejtë të kolateralit të vlerësuar në kohën e huasë zakonisht nuk janë freskuar përveç rastit kur një kredi është vlerësuar si e zhvlerësuar. Zakonisht nuk mbahet kolateral mbi kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave. Kolateral nuk mbahet ndaj investimeve në instrumentat financiare dhe nuk është mbajtur ndonje kolateral i tillë per fundvitin e 31 dhjetor 2018 ose 31 dhjetor 2017. Është politikë e Grupit qe te nxjerre në shitje pronat e riposeduara gjatë rrjedhës normale të aktivitetit bankar. Të ardhurat prej këtyre shitjeve përdoren për zvogëlimin apo ripagimin e vlerës së papaguar të kredive. Në përgjithësi, Grupi nuk i shfrytëzon këto prona të riposeduara per qëllime të aktivitetit te vete 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 2018	31 dhjetor 2017
Ndaj huave individualisht të zhvlerësuara:	**30,157,783**	**28,932,408**
Prona	24,057,695	21,588,219
Të tjera	6,100,088	7,344,189
Ndaj huave individualisht të zhvlerësuara:	**206,309,619**	**329,608,171**
Prona	149,174,969	252,174,937
Të tjera	57,134,650	77,433,234
	236,467,402	**358,540,579**

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

	31 dhjetor2018	31 dhjetor2017
Vlera bruto (hua, paradhenie dhe qira financiare)	101,419,906	114,567,030
Provigjione sikur kolateralet te mos merreshin ne konsiderate	11,651,004	26,253,581
Vlera totale neto e huave dhe paradhenieve dhene klienteve	**89,768,902**	**88,313,449**

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

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

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

31 dhjetor 2018	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	-	-	6,932,043	8,205,423	15,137,466
Sektori publik	539,681	-	-	-	539,681
Tregti	20,919,812	14,275,363	-	-	35,195,175
Industri perpunuese	4,055,590	4,339,794	-	-	8,395,384
Ndërtim	10,424,826	6,693,808	-	-	17,118,634
Shërbime	7,401,842	10,511,979	-	-	17,913,821
Të tjera	5,171,676	3,154,614	-	-	8,326,289
Totali	**48,513,427**	**38,975,558**	**6,932,043**	**8,205,423**	**102,626,451**
Shërbime financiare	41,122	192,530	-	-	**233,652**

31 dhjetor 2017	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individe	-	-	6,135,036	7,673,664	13,808,700
Sektori publik	630,740	-	-	-	630,740
Tregti	28,711,885	14,708,635	-	-	43,420,519
Industri përpunuese	4,628,920	5,151,071	-	-	9,779,991
Ndertim	12,509,767	7,127,568	-	-	19,637,334
Shërbime	7,442,955	9,400,821	-	-	16,843,776
Të tjera	6,515,713	3,760,912	-	-	10,276,625
Totali	**60,439,979**	**40,149,007**	**6,135,036**	**7,673,664**	**114,397,685**
Shërbime financiare	128,351	23,081	-	-	**151,432**

36.3 Rreziku i likuiditetit

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

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qendrimi 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 te tjera dhe facilitete të tjera ndërbankare, për të siguruar një nivel të mjaftueshëm likuiditeti të Grupit. Raportet ditore të Thesarit si edhe ato javore e mujore të Departamentit të Menaxhimit të Rrezikut mbulojnë pozicionin e likuiditetit të Grupit. Të gjitha politikat dhe procedurat janë subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga ALCO.

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

Mënyrat kryesore të përdorura nga Grupi për administrimin e rrezikut të likuiditetit janë raportet e likuiditetit dhe vlerësimi i hendekut për periudha specifike Grupi përllogarit mbi baza javore këto raporte: raportin e aktiveve likuide mbi detyrimet afatshkurtra, huatë ndaj depozitave dhe aktivet likuide ndaj depozitave. Aktivet likuide përfshijnë paranë dhe ekuivalentet e saj, bonot e thesarit të Qeverisë Shqiptare dhe çdo depozitë afatshkurtër në bankat e tjera me maturitet deri në një muaj. Detaje të raporteve të aktiveve likuide ndaj detyrimeve afat-shkurtra janë si më poshtë:

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

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 Bankës më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 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 2018

(shumat në mijë Lekë, pervec kur është shprehur ndryshe)

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Hendeku i maturitetit për cdo monedhë llogaritet nga Grupi cdo muaj. Tabela e mëposhtme paraqet një analizë të aktiveve dhe detyrimeve te Grupit më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 sipas maturitetit të mbetur. Kjo tabela tregon pozicionin e likuiditetit të Bankës sic është monitoruar konkretisht tani nga Drejtimi i Grupit, më 31 dhjetor 2018. 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 2018	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Aktivet (Flukse monetare hyrese)	**46,561,325**	**10,515,325**	**36,880,060**	**40,687,168**	**58,777,649**	**193,421,527**
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	33,222,241	-	-	-	-	33,222,241
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,915,987	2,092,180	6,575,300	630,964	-	12,214,431
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	-	-	-	242,300	-	242,300
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	-	49,925	-	1,031,491	4,009	1,085,425
Letra me vlerë të investimit	741,497	723,486	8,635,819	11,457,643	22,238,125	43,796,570
Qira financiare, bruto	3,304	1,665	58,730	1,142,844	-	1,206,543
Hua dhe paradhënie për klientët, bruto	9,444,185	7,648,069	21,610,211	26,181,926	36,535,515	101,419,906
Aktive të tjera (debitoret)	234,111	-	-	-	-	234,111
Detyrime (flukse monetare dalese)	**41,722,129**	**24,835,851**	**69,307,080**	**38,548,281**	**3,438,153**	**177,851,494**
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	**30,549,551**	**9,614,324**	**20,758,827**	**1,006**	**555,390**	**61,479,098**
Llogari rrjedhëse me banka	997,343	646,328	-	-	555,390	2,199,061
Llogari rrjedhëse me klientet	29,612,216	8,967,996	20,758,827	1,008	-	59,340,047
Depozita nga Bankat	439,952	12,611	1,079,830	336,707	-	1,869,100
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	10,355,095	14,909,146	46,950,178	35,728,220	-	107,942,639
Huatë	175,923	-	-	-	-	175,923
Borxhi i varur	-	299,770	518,245	2,482,346	2,882,763	6,183,124
Detyrime të tjera (furnitorë)	141,600	-	-	-	-	141,600
Totali i pozicionit te zerave ne bilanc	**4,839,196**	**(14,320,526)**	**(32,427,020)**	**2,138,887**	**55,339,496**	**15,570,033**
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	(3,405,074)	-	-	-	-	(3,405,074)
Totali i pozicionit te zerave jashte bilancit	**(3,405,074)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,405,074)**
						-
Totali i pozicionit 31 dhjetor 2018	**1,434,122**	**(14,320,526)**	**(32,427,020)**	**2,138,887**	**55,339,496**	**12,164,959**
Kumulative 31 dhjetor 2018	**1,434,122**	**(12,886,404)**	**(45,313,424)**	**(43,174,537)**	**12,164,959**	**-**

Banka Credins sh.a.

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

(shumat në mijë Lekë, pervec kur është shprehur ndryshe)

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.3 Rreziku I likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2017	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	Mbi 5 vjet	Totali
Aktivet (Flukse monetare hyrese)	**34,974,187**	**14,035,460**	**47,196,622**	**54,262,936**	**37,103,782**	**187,572,987**
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	26,140,319	4,824,288	-	-	-	30,964,607
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	3,119,132	2,043,805	5,937,580	251,923	-	11,352,440
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	-	-	179,519	15,087	-	194,606
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	5,555	-	78,059	99,000	268,106	450,720
Letra me vlerë të investimit	574,684	546,580	8,204,381	6,557,591	13,439,721	29,322,957
Qira financiare, bruto	1,038	5,778	135,387	902,614	98,522	1,143,339
Hua dhe paradhënie për klientët, bruto	4,243,487	6,615,009	32,661,696	46,436,721	23,297,433	113,254,346
Aktive të tjera (debitoret)	889,972	-	-	-	-	889,972
Detyrime (flukse monetare dalese)	**40,853,469**	**21,819,131**	**63,157,181**	**35,013,348**	**3,331,878**	**164,175,007**
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	**26,609,120**	**8,280,867**	**18,247,030**	**1,072**	**-**	**53,138,089**
Llogari rrjedhëse me banka	806,158	-	-	-	-	806,158
Llogari rrjedhëse me klientet	25,796,012	8,280,867	18,225,031	1,071	-	52,302,981
Depozita nga Bankat	3,495,383	130,601	961,265	705,979	-	5,293,228
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat	10,178,959	13,015,542	43,835,563	31,720,926	-	98,750,990
Huatë	-	1,513	3,027	182,207	-	186,747
Huatë	-	390,608	132,295	2,403,165	3,331,878	6,257,946
Detyrime të tjera (furnitorë)	576,957	-	-	-	-	576,957
Totali i pozicionit te zerave ne bilanc	**(5,879,282)**	**(7,783,671)**	**(15,960,559)**	**19,249,588**	**33,771,904**	**23,397,980**
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare hyrëse)	-	-	-	-	-	-
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	(3,380,361)	-	-	-	-	(3,380,361)
Totali i pozicionit te zerave jashte bilancit	**(3,380,361)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,380,361)**
						-
Totali i pozicionit 31 dhjetor 2017	**(9,259,643)**	**(7,783,671)**	**(15,960,559)**	**19,249,588**	**33,771,904**	**20,017,619**
Kumulative 31 dhjetor 2017	**(9,259,643)**	**(17,043,314)**	**(33,003,873)**	**(13,754,285)**	**20,017,619**	**-**

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.3 Rreziku i likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

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

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut

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

Administrimi i rrezikut të tregut

ALCD është përgjegjëse për administrimin e gjithë rrezikut të tregut. Rreziku i kursit të këmbimit përllogaritet dhe raportohet nga Departamenti i Administrimit të Rrezikut mbi baza ditore. Grupi e administron rrezikun duke mbyllur pozicionet e hapura si dhe duke vendosur dhe monitoruar limite mbi pozicionet e hapura. Grupi administron rrezikun e normave të interesit duke përdorur analizën e riçmimit të hendekut dhe analizën e marzhit të fitimit për 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 kursit të këmbimit është rreziku që vlera e një instrumenti financiar do të luhatet për shkak të ndryshimeve në kursin e këmbimit valutor. ALCD ka vendosur kufijtë e pozicioneve sipas monedhës. Në përputhje me politikën e Grupit, pozicionet monitorohen çdo ditë për të siguruar që pozicionet të mbahen brenda kufijve të përcaktuar.

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

31 dhjetor 2018	**Lekë**	**USD**	**Euro**	**Të tjera**	**TOTAL**
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	3,923,187	6,179,566	18,778,661	4,340,827	33,222,241
Shuma të kushtezuara me Bankën Qendrore	5,958,921	686,770	5,568,740		12,214,431
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	5,541	32,992	203,767	-	242,300
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	1,085,425	-	-	-	1,085,425
Letra me vlerë të investimit	21,254,016	1,959,521	20,583,033	-	43,796,570
Qira financiare	19,560	5,245	1,091,030	-	1,115,835
Hua dhe paradhënie për klientët	56,610,283	2,113,407	34,400,412	-	93,124,102
Aktive të tjera (debitoret)	232,447	70	1,562	32	234,111
Totali i aktiveve	**89,089,380**	**10,977,571**	**80,627,205**	**4,340,859**	**185,035,015**
Detyrimet ndaj bankave dhe isntitucioneve fiannciare	2,175,055	606,810	1,199,312	86,984	4,068,161
Detyrime ndaj klientëve	85,857,504	8,751,177	68,452,441	4,192,324	167,253,446
Huatë	-	-	175,923	-	175,923
Borxhi i varur	2,954,250	508,830	2,720,044	-	6,183,124
Detyrime të tjera (furnitoret)	139,936	70	1,562	32	141,600
Totali i detyrimeve	**91,126,745**	**9,866,887**	**72,549,282**	**4,279,340**	**177,822,254**
Pozicioni neto	**(2,037,365)**	**1,110,684**	**8,077,923**	**61,519**	**7,212,761**

31 dhjetor 2017	**Lekë**	**USD**	**Euro**	**Të tjera**	**TOTAL**
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	3,692,864	6,416,803	18,020,043	2,834,897	30,964,607
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	5,633,899	785,033	4,933,508	-	11,352,440
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	45,346	64,438	84,822	-	194,606
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	365,729	41,596	43,395	-	450,720
Letra me vlerë të investimit	20,893,537	2,123,521	6,305,899	-	29,322,957
Qira financiare	20,452	10,390	1,034,935	-	1,065,777
Hua dhe paradhënie për klientët	52,979,610	3,007,477	41,296,131	-	97,283,218
Aktive të tjera (debitoret)	181,935	642,603	43,608	21,826	889,972
Totali i aktiveve	**83,813,372**	**13,091,861**	**71,762,341**	**2,856,723**	**171,524,297**
Detyrimet ndaj bankave dhe isntitucioneve fiannciare	4,316,098	834,694	921,344	27,250	6,099,386
Detyrime ndaj klientëve	78,618,376	9,348,399	60,209,332	2,877,864	151,053,971
Huatë	-	-	186,747	-	186,747
Borxhi i varur	3,016,257	467,953	2,773,736	-	6,257,946
Detyrime të tjera (furnitoret)	566,630	282	9,902	143	576,957
Totali i detyrimeve	**86,517,361**	**10,651,328**	**64,101,061**	**2,905,257**	**164,175,007**
Pozicioni neto	**(2,703,989)**	**2,440,533**	**7,661,280**	**(48,534)**	**7,349,290**

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

***Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit* (vazhdim)**

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

Mijë Lekë	31 dhjetor 2018			31 dhjetor 2017		
Monedha	**Rritja në pikë bazë**	**Efekti ne fitimit/humbjen para tatimit**	**Efekti ne kapital**	**Rritja në pikë bazë**	**Efekti ne fitimit/humbjen para tatimit**	**Efekti ne kapital**
EURO	+/- 100 b.p.	+/- 6,999	+/- 5,950	+/- 100 b.p.	+/- 4,016	+/- 3,414
USD	+/- 100 b.p.	+/- 472	+/- 401	+/- 100 b.p.	+/- 1,604	+/- 1,363
Të tjera	+/- 100 b.p.	+/- 84	+/- 71	+/- 100 b.p.	+/- 661	+/- 562

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit

Tabela e meposhtme analizon ekspozimet e aktiveve dhe detyrimeve financiare të Grupit sipas rrezikut të normave te interesit dhe hendekun e normave të interesit deri më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017. Aktivet dhe detyrimet financiare të Bankës paraqiten në vleren e tyre neto dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të maturitimit ose ri-cmimit.

31 dhjetor 2018	**< 1 muaj**	**1-3 muaj**	**3-12 muaj**	**1-5 vjet**	**mbi 5 vjet**	**Pa interes**	**Totali**
Aktivet							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	28,357,194	-	-	-	-	4,864,707	33,221,901
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	12,214,431	-	-	-	-	-	12,214,431
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	242,300	-	-	-	-	-	242,300
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	-	49,925		1,031,491	4,009	-	1,085,425
Letra me vlerë të investimit	1,226,498	1,576,978	8,360,215	10,875,746	21,757,133	-	43,796,570
Qira financiare, bruto	58	1,671	52,382	1,088,877	63,555	-	1,206,543
Hua dhe paradhënie për klientët, bruto	2,851,934	73,229,568	8,614,091	2,278,299	1,384,639	13,061,375	101,419,906
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	-	-	-	234,111	234,111
Totali i aktiveve	**44,892,415**	**74,858,142**	**17,026,688**	**15,274,413**	**23,209,336**	**18,160,193**	**193,421,187**
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave dhe isntitucioneve fiannciare	1,437,295	1,214,329	1,079,830	336,707	-	-	4,068,161
Detyrime ndaj klientëve	175,923	-	-	-	-	-	175,923
Huatë	49,083,202	14,910,153	47,072,533	35,029,221	-	21,187,577	167,282,686
Borxhi i varur	-	185,130	632,885	2,482,346	2,882,763	-	6,183,124
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-	141,600	141,600
Totali i detyrimeve	**50,696,420**	**16,309,612**	**48,785,248**	**37,848,274**	**2,882,763**	**21,329,177**	**177,851,494**
Pozicioni me 31 dhjetor 2018	**(5,804,005)**	**58,548,530**	**(31,758,560)**	**(22,573,861)**	**20,326,573**	**(3,168,984)**	**15,569,693**

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

Një përmbledhje e pozicionit neto të interesit të Bankes më 31 dhjetor 2017 vijon si më poshtë:

31 dhjetor 2017	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivet							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	11,537,296	4,827,441	-	-	-	14,599,870	30,964,607
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	10,567,398	-	-	-	-	785,042	11,352,440
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	-	-	179,519	15,087	-	-	194,606
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	5,555	-	78,059	99,000	268,106	-	450,720
Letra me vlerë të investimit	574,684	1,151,839	9,490,524	5,252,332	12,853,578	-	29,322,957
Qira financiare, bruto	1,063	5,917	111,193	924,280	100,886	-	1,143,339
Hua dhe paradhënie për klientët, bruto	3,729,227	78,929,412	7,207,013	1,291,197	1,236,908	20,860,589	113,254,346
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	-	-	-	889,972	889,972
Totali i aktiveve	**26,415,223**	**84,914,609**	**17,066,308**	**7,581,896**	**14,459,478**	**37,135,473**	**187,572,987**
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve financiare	4,301,541	130,601	961,266	705,978	-	-	6,099,386
Detyrime ndaj klientëve	43,880,109	13,009,664	43,813,563	31,116,858	-	19,233,777	151,053,971
Huatë	-	-	-	186,747	-	-	186,747
Borxhi i varur	-	271,908	250,995	2,403,165	3,331,878	-	6,257,946
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	-	-	-	576,957	576,957
Totali i detyrimeve	**48,181,650**	**13,412,173**	**45,025,824**	**34,412,748**	**3,331,878**	**19,810,734**	**164,175,007**
Pozicioni me 31 dhjetor 2017	**(21,766,427)**	**71,502,436**	**(27,959,516)**	**(26,830,852)**	**11,127,600**	**17,324,739**	**23,397,980**

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit (vazhdim)

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

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

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

Normat mesatare të interesit për aktivet dhe detyrimet për periudhën e mbyllur më 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 janë si vijon:

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

36.5 Rreziku operacional

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

36.6 Menaxhimi i Kapitalit

Kapitali 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 përforcimin e biznesit të saj. Rregullorja "Mbi mjaftueshmërinë e kapitalit" është në përputhje me Ligjin Nr. 8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë" dhe Ligjin Nr. 9662 datë 18.12.2006 "Për Bankat 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.

Grupi ka qenë në përputhje me të gjithë kërkesat për kapital përgjatë gjithë periudhës. Nuk ka pasur ndryshime të rëndësishme në administrimin e kapitalit të Bankës gjatë periudhës. Më 31 dhjetor 2018 RMK është 14.44% (31 dhjetor 2017: 14.15%).

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.6 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)

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 Ndërkombetare të Raportimit Financiar. Një nga diferencat me të rëndësishme lidhet me provigjonet ligjore për kreditë të cilat nuk marin parasysh flukset e parasë që mund të përftonen nga shitja e kolateraleve. Kjo politikë ka një ndikim të rëndësishëm mbi shpenzimet e provigjonit si dhe mbi kapitalin.

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

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

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

Shpërndarja e kapitalit

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

36.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë

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

Të drejta ndaj bankave - Të drejtat ndaj bankave përfshijnë depozita ndërbankare dhe aktive të tjera në arkëtim e siper. Megenëse 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 drejte e tyre vleresohet duke perdorur modelin e flukseve monetare te skontuara duke u bazuar ne nje norme perfitueshmerie tregu qe eshte I pershtatshem per maturitetin e mbetur te ketyre letrave me vlere, sipas cmimit te ankandit te fundit te deklaruar nga Banka e Shqiperise per letra me vlere te njjashme. Per keto letra me vlere, perdoren informacione qe I perkasin nivelit te dyte te hierarkise se vleres se drejte.

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

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

Depozitat me afat te klientëve dhe detyrimet e varura – Meqenëse nuk ekziston një treg aktiv për këto instrumenta, vlera e drejtë është përllogaritur duke përdorur modelin e skontimit të fluksëve të ardhme të parasë bazuar në kurbën aktuale të normave të kthimit të përshtatshme për maturitetin e mbetur, sipas normave me korrente te interest ne treg per depozita me maturitet dhe monedhe te ngjashme. Per aktivet dhe detyrimet e tjera financiare te cilat kane maturitet me te vogel se 3 muaj, Banka gjykon se vlera kontabel e tyre perafron me vleren e tyre te drejte. Per depozitat dhe detyrimet e varura, perdoret informacion qe I perket nivelit te trete te hierarkise se vleres se drejte.

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

31 dhjetor 2018	Aktivet financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	Aktivet financiare me vlerë të drejtë nëpërmjet te ardhurave te tjera gjitheperfshirese	Me kosto të amortizuar	Vlera e mbetur kontabël	Vlera e drejtë
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	-	-	33,222,241	33,222,241	**33,222,241**
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	-	-	12,214,431	12,214,431	**12,214,431**
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	-	-	242,300	242,300	**242,300**
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	1,085,425	-	-	1,085,425	**1,085,425**
Letra me vlerë të investimit	-	43,796,570	-	43,796,570	**43,796,570**
Qira financiare	-	-	1,115,835	1,115,835	**987,071**
Hua dhe paradhënie për klientët	-	-	93,124,102	93,124,102	**83,147,660**
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	234,111	234,111	**234,111**
Detyrimet ndaj bankave dhe isntitucioneve fiannciare	-	-	4,068,161	4,068,161	**4,068,161**
Detyrime ndaj klientëve	-	-	167,253,446	167,253,446	**165,140,614**
Huatë	-	-	175,923	175,923	**168,813**
Borxhi i varur	-	-	6,183,124	6,183,124	**4,792,498**
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	141,600	141,600	**141,600**

31 dhjetor 2017	Të mbajtura për tregti	Të vlefshme për shitje	Hua dhe të arkëtueshme	Të tjera me koston e amortizuar	Totali i vlerës kontabël	Vlera e drejtë
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	-	-	-	30,964,607	30,964,607	**30,964,607**
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	-	-	11,352,440	-	11,352,440	**11,352,440**
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	-	-	194,606	-	194,606	**194,606**
Letra me vlerë me të mbajtura për tregtim	450,720	-	-	-	450,720	**450,720**
Letra me vlerë të investimit	-	29,322,957	-	-	29,322,957	**29,322,957**
Qira financiare	-	-	-	1,065,777	1,065,777	**892,364**
Hua dhe paradhënie për klientët	-	-	-	97,283,218	97,283,218	**79,299,553**
Aktive të tjera (debitoret)	-	-	889,972	-	889,972	**889,972**
Detyrimet ndaj bankave dhe isntitucioneve fiannciare	-	-	-	6,099,386	6,099,386	**6,099,386**
Detyrime ndaj klientëve	-	-	-	151,053,971	151,053,971	**149,326,945**
Huatë	-	-	-	186,747	186,747	**177,656**
Borxhi i varur	-	-	-	6,257,946	6,257,946	**4,481,640**
Detyrime të tjera (furnitorë)	-	-	576,957	-	576,957	**576,957**

Banka Credins sh.a.

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

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

36 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

36.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

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

		Vlera e drejtë			
31 dhjetor 2018	**Vlera e mbetur**	**Niveli 1**	**Niveli 2**	**Niveli 3**	**Totali i vleres se drejte**
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	33,222,241	33,222,241	-	-	**33,222,241**
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	12,214,431	12,214,431	-	-	**12,214,431**
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	242,300	242,300	-	-	**242,300**
Letra me vlerë me VDPFH (të mbajtura për tregtim)	1,085,425	-	1,085,425	-	**1,085,425**
Letra me vlerë të investimit	43,796,570	22,276,168	21,520,402	-	**43,796,570**
Qira financiare	1,115,835	-	987,071	-	**987,071**
Hua dhe paradhënie për klientët	93,124,102	-	83,147,660	-	**83,147,660**
Aktive të tjera (debitoret)	234,111	234,111	-	-	**234,111**
Detyrimet ndaj bankave dhe isntitucioneve fiannciare	4,068,161	-	-	4,068,161	**4,068,161**
Detyrime ndaj klientëve	167,253,446	-	165,140,614	-	**165,140,614**
Huatë	175,923	-	168,813	-	**168,813**
Borxhi i varur	6,183,124	-	4,792,498	-	**4,792,498**
Detyrime të tjera (furnitorë)	141,600	141,600	-	-	**141,600**
		Vlera e drejtë			
31 dhjetor 2017	**Vlera e mbetur**	**Niveli 1**	**Niveli 2**	**Niveli 3**	**Totali i vleres se drejte**
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	30,964,607	30,964,607	-	-	**30,964,607**
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11,352,440	11,352,440	-	-	**11,352,440**
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	194,606	194,606	-	-	**194,606**
Letra me vlerë të mbajtura për tregtim	450,720	-	450,720	-	**450,720**
Letra me vlerë të investimit	29,322,957	7,484,425	21,838,532	-	**29,322,957**
Qira financiare	1,065,777	-	892,364	-	**892,364**
Hua dhe paradhënie për klientët	97,283,218	-	**79,299,553**	-	**79,299,553**
Aktive të tjera (debitoret)	889,972	889,972	-	-	**889,972**
Detyrimet ndaj bankave dhe isntitucioneve fiannciare	6,099,386	6,099,386	-	-	**6,099,386**
Detyrime ndaj klientëve	151,053,971	-	149,326,945	-	**149,326,945**
Huatë	186,747	-	177,656	-	**177,656**
Borxhi i varur	6,257,946	-	4,481,640	-	**4,481,640**
Detyrime të tjera (furnitorë)	576,957	576,957	-	-	**576,957**