

RAPORT VJETOR
2022

I FJALA E KRYESHEFIT
EKZEKUTIV

II DEKLARATA E
MISIONIT

III KËSHILLI
DREJTUES

IV PARASHIKIMET DHE
PLANET E ARDHSHE
PËR VITIN 2023

V PROFILI I
BIZNESIT

VI ORGANIZIMI

VII STAFI I BANKËS DHE
ZHVILLIMI I TIJ

VIII RAPORTI I AUDITORIT
TË JASHTËM

A professional portrait of Selman Lamaj, a middle-aged man with short grey hair, wearing a dark blue suit, a light blue striped shirt, and a red patterned tie. He is sitting at a desk with his hands clasped, looking directly at the camera. The background is a modern office interior with large windows and a green plant on the left.

SELMAN LAMAJ
KRYESHEFI EKZEKUTIV

FJALA E KRYESHEFIT EKZEKUTIV

FJALA E KRYESHEFIT EKZEKUTIV

Me një ndjenjë të veçantë krenarie, përgjegjësie dhe mirënjohjeje të thellë, kam kënaqësinë të paraqes raportin vjetor të Bankës Credins Kosovë për vitin 2022 – një vit që përfaqëson më shumë sesa thjesht një kapitull financiar në historikun tonë institucional. Ky vit ishte një provë e vërtetë e qëndrueshmërisë sonë, e përkushtimit kolektiv dhe aftësisë për të ruajtur integritetin dhe performancën në një kontekst sfidues ekonomik, në të cilin Kosova dhe mbarë bota vazhduan të rimëkëmbeshin nga pasojat e pandemisë globale dhe efektet zinxhir të krizës së energjisë dhe inflacionit të importuar.

Në një mjedis makroekonomik të karakterizuar nga pasiguri të larta, inflacion i përshpejtuar, luhatje të vazhdueshme në tregjet financiare ndërkombëtare, si dhe ndryshime në politikat monetare të vendeve partnere, Banka Credins Kosovë qëndroi e përqendruar në misionin e saj: të jetë një partner i besueshëm për klientët, të nxisë stabilitet dhe rritje të qëndrueshme dhe të ofrojë produkte e shërbime që krijojnë vlerë reale për individët dhe bizneset kosovare.

Gjatë këtij viti, baza e klientëve tanë u rrit, duke reflektuar jo vetëm rritjen e organike të aktivitetit të bankës, por edhe përqafimin në rritje të qytetarëve dhe sipërmarrësve ndaj një banke që i kupton, i mbështet dhe është pranë tyre në çdo hap. Depozitat e klientëve u zgjeruan, duke dëshmuar një nivel të lartë besimi ndaj bankës dhe qasjes së saj të përgjegjshme, transparente dhe të afërt me nevojat e tregut. Portofoli i kredive, ndërkohë, u zhvillua me ritme të shëndetshme dhe të balancuara, duke

reflektuar qasjen tonë prudente në menaxhimin e riskut, por edhe gatishmërinë për të financuar sektorët kyç të zhvillimit ekonomik.

- Totali i aktiveve në fund të vitit 2022: 59,996
- Totali i depozitave të klientëve dhe marrëdhënieve ndërbankare në fund të vitit 2022: 48,885
- Vlera e kredive të disbursuara gjatë vitit 2022: 26,961

Ky sukses nuk është i rastësishëm. Ai është rezultat i përpjekjeve të qëndrueshme dhe vizionit afatgjatë për të ndërtuar një bankë moderne, të orientuar nga teknologjia dhe e bazuar në vlera të forta njerëzore dhe profesionale. Investimet e vazhdueshme në teknologjinë e informacionit, përmirësimet në platformën digjitale Credins Online, dhe përshtatja e modeleve të punës sipas trendeve bashkëkohore kanë bërë të mundur që klientët tanë të përjetojnë një eksperiencë më të sigurt, më të lehtë dhe më efektive në përdorimin e shërbimeve bankare.

Në vitin 2022, kemi avancuar ndjeshëm përpjekjet tona për të qenë gjithnjë e më pranë klientëve – jo vetëm përmes përmirësimit të infrastrukturës teknologjike apo përmes ofertave të reja financiare, por përmes krijimit të një kulture shërbimi të bazuar në mirëkuptim, besim dhe ndjeshmëri ndaj sfidave të çdo individi dhe çdo biznesi që i drejtohet bankës sonë.

Një tjetër shtyllë e rëndësishme ka qenë përqendrimi në zhvillimin e qëndrueshëm dhe mbështetjen e ekonomisë vendase. Ne kemi vijuar me kreditim e bizneseve të vogla dhe të mesme, duke fuqizuar kështu rolin e bankës si katalizator i zhvillimit ekonomik dhe i punësimit në vend. Përveç financimit, kemi ofruar edhe këshillim profesional, fleksibilitet në struktura financimi dhe një partneritet afatgjatë që shkon përtej marrëdhënies tradicionale bank-klient.

Shpreh falënderimet e mia më të sinqerta për të gjithë klientët tanë – për besimin e treguar, për bashkëpunimin e ndërtuar dhe për suksesin që ndajmë bashkërisht. Një falënderim i veçantë shkon për ekipin tonë të jashtëzakonshëm, të

përbërë nga profesionistë të përkushtuar që kanë dhënë maksimumin e tyre çdo ditë për të përmbushur pritshmëritë dhe nevojat e tregut. Po ashtu, falënderoj partnerët dhe aksionarët tanë për mbështetjen dhe përvizionin që ndajmë për një të ardhme edhe më të suksesshme.

Me vendosmëri, përkushtim dhe një strategji të qartë për të ardhmen, Banka Credins Kosovë do të vazhdojë të jetë një institucion i besueshëm, inovativ dhe i ndjeshëm ndaj nevojave të klientëve dhe ekonomisë kombëtare. Jemi të bindur se vitet në vijim do të na gjejnë edhe më të përgatitur, edhe më të fuqishëm, në rrugëtimin tonë drejt lidershit në sektorin bankar në Kosovë.

SELMAN LAMAJ
Kryeshefi Ekzekutiv

PRISHTINA



-  DEGA PRISHTINË, UÇK, NR.240, CEL: +383 38 780 100
-  DEGA PRISHTINA 2, (SË SHPEJTI)
-  DEGA FUSHË KOSOVË, RRUGA HYSEN XHAKOLLI, CEL: +383 38 780 114

DEKLARATA E MISIIONIT

II

2 VIZIONI

2.1 Vizioni

Në vitin 2022, vizioni ynë ka qenë të pozicionohemi në mënyrë të qartë dhe të qëndrueshme si një bankë përparimtare, e besueshme dhe gjithmonë pranë klientit – një institucion financiar i cili jo vetëm që ofron produkte dhe shërbime të avancuara, por edhe përfaqëson një model të ri të të bërit bankë: të hapur, fleksibël dhe të përgjegjshëm. Në një periudhë ku shpejtësia e ndryshimit teknologjik është më e lartë se kurrë, dhe pritshmëritë e klientëve janë në transformim të vazhdueshëm, ne kemi ndërtuar një vizion të qartë dhe gjithëpërfshirës për të ardhmen e bankimit në Kosovë.

Ky vizion është përkthyer në disa linja konkrete veprimi gjatë vitit 2022:

- Investime të thella në teknologji dhe siguri – kemi përmirësuar infrastrukturën tonë IT duke fuqizuar sistemet mbrojtëse kundër rrezeve kibernetike dhe përmirësuar ndërfaqet e aplikacionit mobile
- Kemi zhvilluar një gamë të gjerë produktesh që adresojnë nevojat e ndryshme të individëve, bizneseve të vogla dhe të mesme (SME), duke siguruar kështu një qasje të personalizuar dhe të integruar në të gjitha segmentet e tregut.
- Përshtatje me standardet më të larta ndërkombëtare – kemi avancuar proceset tona të brendshme dhe procedurat operative në përputhje me praktikën më të mira evropiane, duke rritur transparencën, efikasitetin dhe besueshmërinë e bankës në sytë e klientëve tanë dhe partnerëve institucionalë.

Vizioni ynë është ndërtuar mbi bindjen se e ardhmja e bankimit i përket atyre që dinë të kombinojnë përvojën njerëzore me fuqinë e teknologjisë, etikën me inovacionin dhe rezultatet afatshkurtra me qëndrueshmërinë afatgjatë.

2.2 Misioni

Misioni i Bankës Credins Kosovë në vitin 2022 ka qenë të ofrojë më shumë se thjesht shërbime financiare – të ndërtojë marrëdhënie të qëndrueshme, të besueshme dhe me vlerë me çdo klient. Ne kemi synuar të krijojmë një eksperiencë financiare të personalizuar, të sigurt dhe të mbështetur mbi një marrëdhënie të thellë mirëbesimi.

Përgjatë këtij viti, kemi vepruar në përputhje me këto shtylla të qarta të misionit tonë:

- Ndërtimi i një ambienti financiar gjithëpërfshirës dhe fuqizues – kemi krijuar zgjidhje që nuk kufizohen vetëm në ofrimin e një produkti bankar, por që nxisin zhvillimin ekonomik dhe pavarësinë financiare të individëve, familjeve dhe bizneseve.
- Mbështetje aktive ndaj zhvillimit ekonomik të vendit – përmes financimeve të përshtatura për sektorë të ndryshëm kyç, kemi kontribuar në gjenerimin e vendeve të reja të punës dhe nxitjen e aktivitetit ekonomik në shumë rajone të Kosovës.
- Integrim i teknologjisë me etikën profesionale – kemi vënë theksin në ndërtimin e një kulture organizative të bazuar në përgjegjshmëri, integritet dhe përputhshmëri të plotë me kërkesat ligjore dhe standardet e industrisë bankare.

Misioni ynë për vitin 2022 ka qenë gjithmonë i përqendruar tek klienti, i ndërtuar mbi dëgjimin aktiv, inovacionin e vazhdueshëm dhe përpjekjen për të ofruar vlerë të shtuar në çdo ndërveprim.

2.3 Objektivat Strategjike për Vitin 2022

Gjatë vitit 2022, strategjia e Bankës Credins Kosovë ka pasur për qëllim jo vetëm mbijetesën në një mjedis të ndërlikuar ekonomik, por rritjen e qëndrueshme, transformimin digjital dhe forcimin e pozitës sonë në treg. Këto janë shtyllat kryesore mbi të cilat u ndërtuan objektivat tona strategjike:

- Nxitja e inovacionit të brendshëm dhe zhvillimi i kapitalit njerëzor
Kemi investuar në mënyrë sistematike në trajnimin dhe zhvillimin e stafit tonë, duke implementuar programe të dedikuara për përmirësimin e aftësive, shërbimit ndaj klientit dhe menaxhimin e riskut. Një staf i motivuar dhe i trajnuar mirë është themeli mbi të cilin ndërtohet çdo strategji e qëndrueshme.
- Përmirësimi i përvojës së klientit
Kemi transformuar kanalet tona të shërbimit, duke reduktuar burokracinë, automatizuar procese kyçe dhe përmirësuar lehtësinë në përdorim të platformave online. Qëllimi ka qenë krijimi i një përvoje bankare të thjeshtë, intuitive dhe të personalizuar për çdo kategori klienti.
- Diversifikimi i portofolit të produkteve
Kemi zgjeruar gamën e shërbimeve duke përfshirë kredi, produkte investimi për individë. Qasja jonë ka qenë e fokusuar

në ndërtimin e një strukture produktesh që është fleksibël dhe reaguese ndaj dinamikës së tregut.

- Zgjerimi fizik dhe digjital i pranisë sonë
Kemi forcuar praninë tonë në qytetet e mëdha dhe komunat me potencial të lartë zhvillimi, duke kombinuar degët tradicionale me kanalet online për të qenë më pranë çdo klienti, pavarësisht vendndodhjes.
- Krijimi i një kulture përfshirëse dhe të bazuar në meritokraci
Në partneritet me Bankën Credins Shqipëri, kemi promovuar një kulturë pune të bazuar në performancë, transparencë dhe vlerësim të vazhdueshëm të stafit, duke hapur rrugën për zhvillim të qëndrueshëm dhe promovim të brendshëm.

3 KËSHILLI DREJTUES

3.1 Mesazh nga Këshilli Drejtues

Të nderuar aksionarë, klientë, partnerë dhe miq të Bankës Credins Kosovë,

Viti 2022 shënoi një periudhë të rëndësishme për zhvillimin dhe konsolidimin e mëtejshëm të Bankës Credins Kosovë, në një kohë kur sfidat ekonomike dhe financiare globale vazhduan të testojnë fleksibilitetin dhe qëndrueshmërinë e institucioneve financiare anembanë botës. Në këtë kontekst, Këshilli Drejtues është krenar të pohojë se banka jonë jo vetëm që ruajti stabilitetin dhe funksionimin e pandërprerë, por gjithashtu arriti të bëjë hapa të matshëm përpara drejt realizimit të vizionit të saj afatgjatë dhe forcimit të pozitës në tregun bankar të Kosovës.

Përgjatë këtij viti, Këshilli Drejtues ka bashkëpunuar ngushtë me menaxhmentin ekzekutiv për të siguruar një qeverisje të mirë institucionale, mbikëqyrje të kujdesshme dhe udhëheqje strategjike në përputhje me standardet më të larta të transparencës, integritetit dhe performancës. Angazhimi ynë është shfaqur përmes një qasjeje të strukturuar dhe një analize të thelluar të faktorëve kyç që kanë ndikuar dhe do të ndikojnë në ecurinë e bankës, përfshirë:

- Mbikëqyrjen sistematike të performancës financiare të bankës, përmes vlerësimeve të detajuara të të gjithë treguesve kyç, përfshirë treguesit e rentabilitetit, cilësinë e portofolit të kredisë, nivelin e kapitalizimit dhe eficiencën operacionale.
- Përcjelljen e vazhdueshme të normave të mjaftueshmërisë së kapitalit dhe ekspozimeve ndaj risqeve, duke siguruar se banka ruan aftësinë për të përballuar situata të paparashikuara dhe për të reaguar me shpejtësi ndaj ndryshimeve të tregut.
- Diversifikimin e burimeve të financimit dhe përmirësimin e menaxhimit të likuiditetit, duke kontribuar në krijimin e një strukture më të qëndrueshme të bilancit dhe uljen e varësisë nga burime afatshkurtra. Në këtë drejtim, janë vlerësuar dhe miratuar masa për rritjen e rezervave të likuiditetit, zgjerimin e gamës së instrumenteve financiare dhe forcimin e lidhjeve me institucionet ndërkombëtare.
- Mbikëqyrjen e strategjisë së rritjes së

portofolit të kredive, duke nxitur një qasje të ekuilibruar mes rritjes volumetrike dhe ruajtjes së cilësisë së kredisë. Po ashtu, është inkurajuar krijimi i produkteve të reja që adresojnë nevojat e tregjeve specifike, siç janë bizneset e vogla dhe të mesme, startup-et dhe sektori bujqësor.

- Nxitjen e inovacionit në produktet dhe shërbimet bankare, me theks të veçantë në zhvillimin e kanaleve digjitale, bankimit në distancë dhe përmirësimit të përvojës së klientit. Këshilli Drejtues ka vlerësuar dhe mbështetur nismat që synojnë përshpejtimin e transformimit digjital, duke e konsideruar atë një shtyllë themelore për konkurrueshmërinë afatgjatë të bankës.

Këto përpjekje të përbashkëta janë reflektuar në rritjen e besimit të klientëve dhe partnerëve, në zgjerimin e bazës së klientelës, dhe në forcimin e marrëdhënieve me komunitetet lokale. Banka ka përmbyshur me sukses objektivat e saj për vitin 2022, ndërkohë që ka ndërtuar themele të forta për vitet në vijim.

Ne jemi veçanërisht të kënaqur që Banka Credins Kosovë ka qenë jo vetëm një institucion i rëndësishëm financiar, por edhe një aktor i përfshirë në zhvillimin ekonomik dhe social të vendit, duke mbështetur nisma të edukimit financiar, zhvillimit të qëndrueshëm dhe përfshirjes sociale.

Në emër të Këshillit Drejtues, dëshirojmë të shprehim mirënjohjen tonë më të thellë për të gjithë punonjësit e bankës, të cilët me përkushtim, profesionalizëm dhe integritet kanë bërë të mundur arritjen e këtyre rezultateve. Një falënderim i veçantë i takon gjithashtu aksionarëve tanë për besimin dhe mbështetjen e tyre të palëkundur, si dhe klientëve tanë për besnikërinë dhe bashkëpunimin e vazhdueshëm.

Duke parë përpara, ne mbetemi të përkushtuar për të ruajtur integritetin dhe efikasitetin në drejtimin e bankës dhe për të ndihmuar që Credins Kosovë të vazhdojë të rritet si një institucion lider, modern dhe me ndikim të thellë në ekonominë e vendit.

Këshilli Drejtues

Banka Credins Kosovë

BORDI I
DREJTORËVE

III

BORDI I DREJTORËVE

JONAS HASSELROT
KRYETAR

DORINA KRIPA
ANËTAR

ARDI SHITA
ANËTAR

RAIMONDA DUKA
ANËTAR

CLIVE MOODY
ANËTAR



PRIZREN



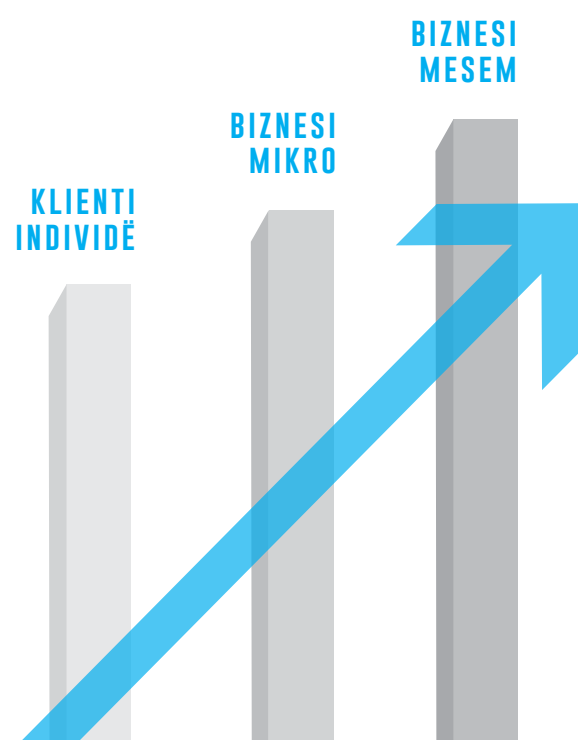
PARASHIKIMET DHE PLANET E ARDHSHME PËR VITIN 2023

IV



DEGA PRIZREN, RRUGA TIRANA, CEL: +383 38 780 113

4 PARASHIKIMET DHE PLANET E ARDHSHE PËR VITIN 2023



Sektori bankar në Kosovë ka vazhduar të dëshmojë një rezistencë të lartë dhe një adaptueshmëri të admirueshme përballë trendeve të luhatshme ekonomike dhe sfidave globale. Viti 2022 ishte një periudhë rikuperimi dhe konsolidimi për sistemin financiar të vendit, dhe në këtë klimë, Banka Credins Kosovë arriti të pozicionohet si një institucion më dinamike dhe të qëndrueshme në treg.

Përkundër faktorëve të jashtëm sfidues – si presioni inflacionar i importuar nga tregjet ndërkombëtare, tensionet gjeopolitike në Evropë dhe ndikimi në zinxhirët e furnizimit – bankat në Kosovë shfaqën rritje të qëndrueshme në të gjithë treguesit kyç. Në këtë kuadër, Banka Credins Kosovë:

- Ruajti një ritëm të lartë të rritjes së aktiveve, të cilat shënuan një rritje prej afërsisht 126% krahasuar me vitin paraardhës – një sinjal i qartë i shkallës së lartë të efikasitetit operativ dhe besimit të tregut.

- Shënoi një zgjerim të depozitave të klientëve, duke arritur një rritje prej 261% në krahasim me vitin 2021 – reflektim i drejtpërdrejtë i rritjes së marrëdhënieve të qëndrueshme me klientët dhe zgjerimit të bazës së kursimeve në vend.

Këto arritje, të konsoliduara përmes një strategjie të matur dhe vizionare, e vendosën Bankën Credins Kosovë në pozitën e dytë për nga madhësia në treg – një arritje që mbështetet jo vetëm në volum, por edhe në cilësinë e portofolit, stabilitetin financiar dhe efikasitetin në menaxhimin e riskut.

Në prag të vitit 2023, planet strategjike të bankës janë të fokusuar në pesë shtylla kryesore zhvillimi:

1. Konsolidimi i rritjes së qëndrueshme

Banka synon të përforcojë më tej bazën e klientëve duke zgjeruar produktet e financimit për individët, familjet dhe bizneset, me theks të veçantë tek ndërmarrjet e vogla dhe të mesme (SME), të cilat përbëjnë një shtyllë kyçe të ekonomisë së Kosovës. Investimet në këtë segment do të synojnë jo vetëm rritje volumetrike të portofolit të kredive, por edhe përmirësim të strukturës së mbështetjes ndaj sipërmarrjes vendore, përmes këshillimit financiar, produkteve fleksibile dhe zgjidhjeve të personalizuar.

2. Avancimi i mëtejshëm i digjitalizimit

Në vitin 2023, një ndër prioritetet kryesore është thellimi i transformimit digjital, përmes përmirësimit të ndërfaqes mobile, rritjes së funksionaliteteve të aplikacionit Credins Online. Synimi është që klientët të mund të përfitojnë nga një eksperiencë bankare plotësisht e digjitalizuar, e aksesueshme dhe e sigurt – që redukton kohën, rrit komoditetin dhe përmirëson efikasitetin.

3. Përforsimi i menaxhimit të riskut

Në vazhdim të angazhimit për një sistem të fortë kontrolli të brendshëm, banka do të zbatojë përmirësime në modelet e vlerësimit të riskut të kredisë, përmes integritetit të teknologjive të reja analitike, scoring-ut të avancuar dhe sistemeve të hershme të paralajmërimit për kredi me rrezik. Objektivi është ruajtja e cilësisë së lartë të portofolit, ulja e normës së kredive me probleme dhe zhvillimi i një arkitekture të plotë menaxhimi të riskut që përfshin riskun operacional, tregtar dhe reputacional.

4. Zgjerimi i rrjetit fizik dhe operativ

Duke pasur parasysh rëndësinë e prezencës fizike për klientët në shumë pjesë të vendit, banka planifikon hapjen e degëve të reja, me qëllim për të rritur qasjen në shërbimet financiare për komunitetet lokale. Kjo qasje synon të zvogëlojë boshllëqet në përfshirjen financiare dhe të rrisë ndjeshëm afërsinë e bankës me segmentet e popullsisë që tradicionalisht kanë pasur më pak mundësi për të përfituar nga shërbimet moderne bankare.

SELMAN LAMAJ
Kryeshefi Ekzekutiv

GEZIM SIMONI
zv. Kryeshefi Ekzekutiv

GJAKOVA



PROFILI I BIZNESIT

V



DEGA GJAKOVË, RRUGA NËNË TEREZA, CEL+383 38 780 115

5 PROFILI I BIZNESIT

Credins Bank Kosovë është një institucion bankar universal që mbulon një spektër të gjerë shërbimesh financiare për individë, biznese të vogla dhe të mesme (SME), korporata dhe institucione publike. Me një model funksionimi të ndërtuar mbi parimet e përfshirjes, qëndrueshmërisë dhe inovacionit, banka është përpjekur të krijojë vlerë të qëndrueshme për të gjithë aktorët që shërben. Gjatë vitit 2022, ajo arriti një përparim të dukshëm në strukturën e tregut bankar të Kosovës. Ky sukses nuk është vetëm rezultat i rritjes volumetrike, por i një strategjie të kujdesshme.

5.1 Zhvillimi në sektorin e biznesit

Në vitin 2022, Banka Credins Kosovë intensifikoi mbështetjen për sektorin privat, veçanërisht për ndërmarrjet e vogla dhe të mesme, të cilat përfaqësojnë boshtin kryesor të zhvillimit ekonomik të vendit. Me politika të orientuara drejt segmentimit të tregut dhe identifikimit të sektorëve me potencial të lartë, banka konsolidoi pozicionin e saj si një partner kyç për financimin e biznesit. Portofoli i kredive individ

dhe biznes zgjerua me një ritëm prej rreth 126% krahasuar me vitin paraprak, ndërsa fokus i veçantë iu dha mbështetjes së projekteve kapitale dhe investimeve në teknologji moderne nga ana e klientëve tanë të biznesit.

Për të lehtësuar zhvillimin e qëndrueshëm të bizneseve, banka ofroi paketa të strukturuar që përfshinin kredi për zgjerim të kapaciteteve, linja financimi për implementimin e teknologjive të reja, si dhe zgjidhje efikase për menaxhimin e likuiditetit dhe për pagesat masive. Përmes këtyre veprimeve, Credins Bank Kosovë shërbeu jo vetëm si kredihënës, por si një partner strategjik që ofron mbështetje konkrete dhe të qëndrueshme në zhvillimin ekonomik lokal dhe rajonal.

5.2 Zhvillimi në sektorin e individëve

Në vitin 2022, banka shënoi përparim të qëndrueshëm edhe në segmentin e individëve. Rritja e kërkesës për produkte konsumatore dhe hipotekare u adresua përmes ofertave të personalizuar, të ndërtuara mbi nevojat specifike të klientëve, duke kombinuar fleksibilitetin në strukturën e kredisë me norma konkurruese interesi dhe procedura të thjeshtuara. Në të njëjtën kohë, janë përmirësuar produktet e kursimeve, duke i bërë ato më të aksesueshme për klientët, me opsione afatshkurtra dhe afatgjata që përputhen me objektivat e tyre financiare.

Banka gjithashtu ka zhvilluar programe të qëndrueshme edukimi financiar, të cilat synojnë jo vetëm të informojnë klientët për produktet ekzistuese, por edhe të nxisin një kulturë të përgjegjshme të kursimit dhe planifikimit financiar.

5.3 Kredia

Portofoli i kredive bruto në fund të vitit 2022 arriti në 35,960 milion euro, duke reflektuar një rritje prej afro 227% krahasuar me vitin 2021. Kjo rritje përfshiu si sektorin e biznesit ashtu edhe individët, me një numër total kredimarrësish që arriti në 428. Vlera e përgjithshme e kredive të disbursuara gjatë vitit kapërceu shifrën 26,960 milion euro. Politikat e menaxhimit të riskut janë zbatuar në mënyrë rigoroze, me analiza të thelluara të aftësisë paguese, vlerësim të garancive dhe një qasje të balancuar ndaj sektorëve ekonomikë për të shmangur ekspozimet e tepërta.

5.4 Cilësia e portofolit të kredisë

Cilësia e portofolit të kredisë është ruajtur në nivel të lartë përgjatë vitit, falë një qasjeje aktive dhe preventive në menaxhimin e ekspozimeve. Banka implementoi modele të avancuara të analizës kreditore, të cilat mundësojnë identifikimin e hershëm të klientëve me potencial rreziku, ndërsa ekspozimet e mbështetura me kolateral janë siguruar sipas standardeve të vlerësimit të pavarur dhe tregut të lirë. Gjithashtu, janë vendosur mekanizma të qartë për ristrukturim të borxheve në rastet e vështirësive financiare, duke ofruar fleksibilitet pa rrezikuar qëndrueshmërinë e bankës.

5.5 Menaxhimi i riskut

Menaxhimi i riskut në Credins Bank Kosovë është evoluar në përputhje me kërkesat moderne të tregut dhe rregullatorëve. Gjatë vitit 2022, janë përmirësuar ndjeshëm kapacitetet për matjen e riskut të tregut, përfshirë ekspozimet ndaj luhatjeve të kurseve të këmbimit dhe normave të interesit. Janë zhvilluar procedura për riskun operativ dhe reputacional, duke integruar kontrollet e compliance me standardet ndërkombëtare dhe kërkesat e Bankës Qendrore të Kosovës. Nivelet e likuiditetit janë monitoruar në mënyrë rigoroze, duke u siguruar që banka të ruajë rezervat e nevojshme për të përballuar çdo skenar të papritur në tregun financiar.

227%
RRITJE E PORTOFOLIT BRUTO TË KREDISË



5.6 Risku i kredisë

Në një vit me rritje të ndjeshme të huadhënies, banka ka ruajtur integritetin e sistemit të brendshëm të vlerësimit të klientëve dhe kontrollit të riskut të kredisë. Janë përdorur metodologji të përditësuara për analizimin e profileve financiare, historikut të pagesave dhe garancive të ofruara nga klientët. Portofoli i kredisë është ndarë në mënyrë të balancuar nëpër sektorë të ndryshëm, me qëllim uljen e varësisë nga degë të caktuara të ekonomisë. Rregullat për miratim të kredisë janë përforcuar me rol aktiv të komiteteve të riskut dhe përdorimin e teknologjisë për automatizim dhe skoring të klientëve.

Në fund të vitit 2022, portofoli bruto i kredisë ishte 35,960 milion euro, me një normë të kredive me probleme (NPL) prej 0.16%, ndërsa numri i klientëve kredimarrës ishte 428.

5.7 Depozita

Depozitat kanë qenë një nga shtyllat më të rëndësishme të stabilitetit të bankës gjatë vitit 2022. Ato u rritën ndjeshëm, falë rritjes së besimit të klientëve dhe ofertave të personalizuar që kombinonin norma fleksibile interesi me qartësi të plotë në termat dhe kushtet. Produktet e reja të depozitave u strukturuan në mënyrë që të ofronin alternativa për çdo profil kursyesi, duke u përshtatur me horizontin kohor dhe qëllimet e klientëve. Totali i depozitave në fund të vitit 2022 ishte 48,885 milion euro, ndërsa përqindja e depozitave në euro arriti në 261% rritje krahasuar me vitin 2021.

126%
RRITJE TË TOTALIT TË ASETEVE



PEJA



ORGANIZIMI VI



DEGA PEJË, RRUGA MBRETËRESHA TEUTË, NR.67, CEL+383 38 780 117

6 ORGANIZIMI



Struktura organizative e Bankës Credins Kosovë gjatë vitit 2022 u përmirësua në mënyrë të dukshme, duke reflektuar një strategji të qartë të orientuar drejt modernizimit të brendshëm, rritjes së efikasitetit dhe përshpejtimit të transformimit digjital. Këto zhvillime organizative ishin të motivuara nga nevoja për të qenë më të shpejtë, më të adaptueshëm dhe më të ndjeshëm ndaj ndryshimeve në tregun financiar vendor dhe ndërkombëtar.

Po ashtu, gjatë vitit 2022 u realizua riorganizimi i strukturave të brendshme të menaxhimit të riskut, duke u përqendruar në ndarjen e qartë të përgjegjësisë, funksionalizimin e roleve të pavarura brenda linjave të kontrollit dhe krijimin e proceseve më të shpejta të vendimarrjes.

Ky riorganizim ka mundësuar një reagim më të shpejtë ndaj sinjaleve të tregut, rritje të transparencës në vlerësim dhe menaxhim më të efektshëm të ekspozimeve financiare.

Një tjetër përparim i rëndësishëm ishte integrimi i sistemit të menaxhimit të performancës në nivel të të gjithë organizatës. Për herë të parë, banka implementoi një mekanizëm të qëndrueshëm vlerësimi të objektivave individuale dhe ekipore, të mbështetur në KPI-të vjetore dhe tregues të matshëm të cilësisë së shërbimit. Ky sistem mundësoi një ndërlidhje më të fortë ndërmjet objektivave strategjikë të bankës dhe angazhimit ditor të punonjësve, duke forcuar kulturën e meritokracisë dhe të llogaridhënies.

FERIZAJ



STAFI I BANKËS DHE ZHVILLIMI I TIJ

VII



FERIZAJ BRANCH, GERVALLA BROTHERS STREET, MOB: +383 38 780 112

7 STAFI I BANKËS DHE ZHVILLIMI I TIJ

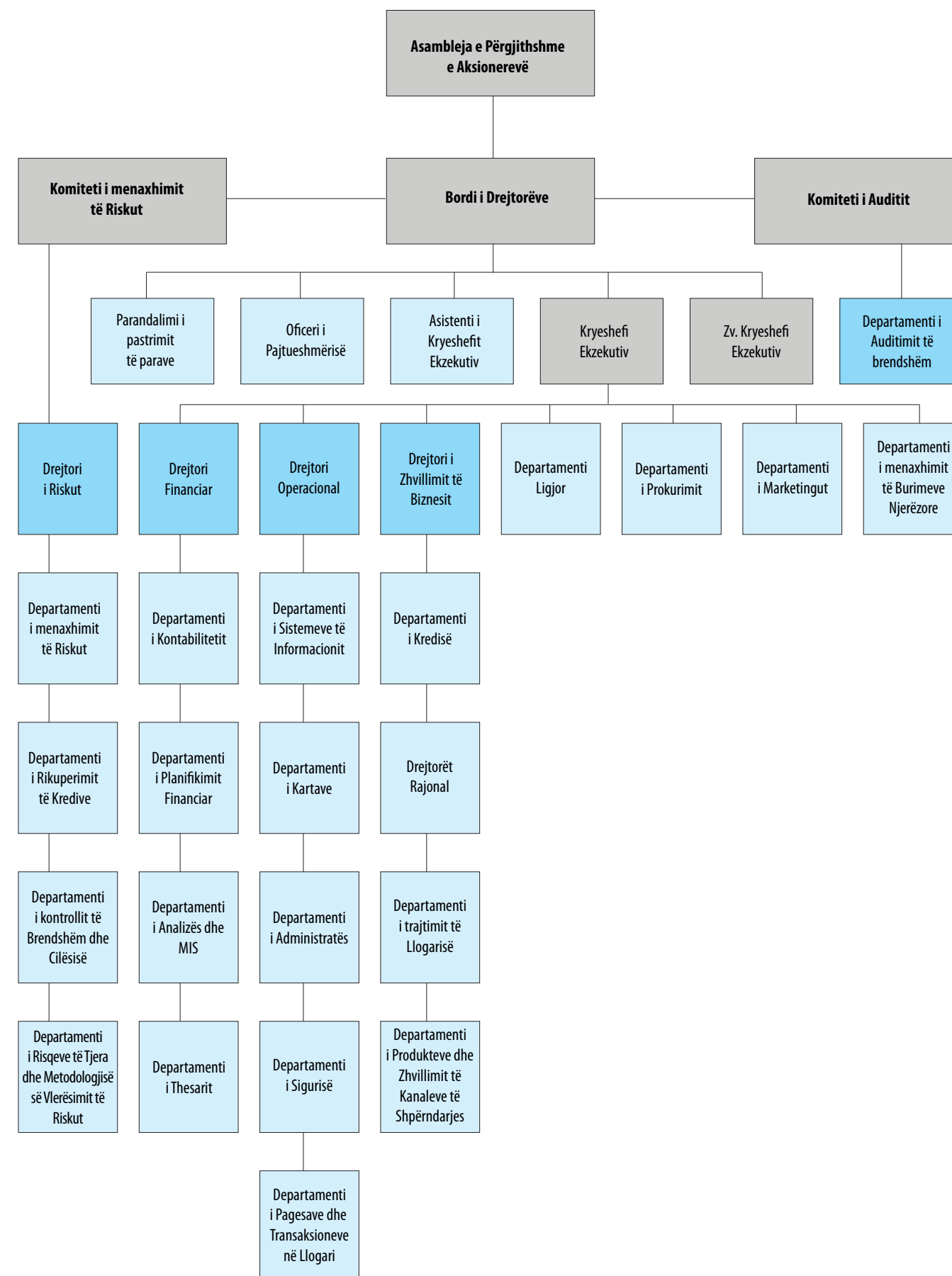
Stafi i Bankës Credins Kosovë përbën një nga asetet më të çmuara të institucionit dhe një faktor kyç në arritjen e objektivave të saj. Në fund të vitit 2022, banka numëronte 93 punonjës, të shpërndarë në degë dhe në administratën qendrore, të përkushtuar për të ofruar një shërbim cilësor, të sigurt dhe të afërt me klientin. Prej këtij numri, 73% ishin femra, duke dëshmuar përkushtimin e bankës ndaj balancës gjinore dhe krijimit të një mjedisi të barabartë profesional.

Gjatë këtij viti, banka ka zbatuar një program gjithëpërfshirës të zhvillimit të burimeve njerëzore, duke mbështetur si integrimin e talentëve të reja, ashtu edhe ngritjen profesionale të stafit ekzistues. Janë intensifikuar përpjekjet për rekrutimin dhe përgatitjen e gjeneratës së re të profesionistëve, me fokus të veçantë në përfshirjen e të rinjve të sapodiplomuar në fushat e ekonomisë, teknologjisë dhe menaxhimit financiar. Programet e onboardimit

janë zhvilluar në mënyrë të strukturuar për të garantuar adaptim të shpejtë dhe integrim të plotë në kulturën institucionale të bankës.

Ndërkohë, për stafin ekzistues janë zhvilluar trajnime të shumta në fusha si menaxhimi i riskut, zhvillimi i produkteve të reja, komunikimi me klientët, teknologjitë digjitale dhe etika profesionale. Janë ofruar qasje në kurse të certifikuara ndërkombëtare, platforma e-learning dhe programe bashkëpunimi me institucione të specializuara.

Përtej aspektit teknik, Banka Credins Kosovë ka bërë përpjekje të dukshme për të përmirësuar përfaqësimin gjinor dhe etnik, duke reflektuar më mirë përbërjen e shoqërisë kosovare dhe duke krijuar një mjedis gjithëpërfshirës, ku çdo individ ka mundësinë të kontribuojë dhe të zhvillohet në përputhje me kapacitetin dhe ambicien e vet.



MITROVICA



RAPORTI I AUDITORIT TË JASHTËM

VIII

BANKA CREDINS KOSOVË SHA

Pasqyrat Financiare për vitin e përfunduar më

31 Dhjetor 2022

me raportin e Auditorit të Pavarur

TABELA E PËRMBIAJTJES

Raporti i Auditorit të Pavarur	i-ii
Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	2
Pasqyra e pozicionit financiar	3
Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet	4
Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare	5
1 Të përgjithshme	6
2 Politikat kontabël	6
2 Politikat kontabël (vazhdim)	7
3 Të ardhurat neto nga interesi	24
4 Të ardhurat dhe shpenzimet neto nga komisionet dhe tarifat	24
5 Të ardhura/(shpenzime) neto nga asetet dhe detyrimet financiare me vlerë të drejte	24
6 Të ardhura/(shpenzime) nga kursi i kembimit	24
7 Provigjone për asetet financiare, neto	25
8 Shpenzime Personeli	25
9 Shpenzime Administrative	25
10 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	25
11 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre dhe Dezpozitat në banka	25
12 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	27
13 Detyrimet nga bankat dhe institucionet tjera financiare	28
14 Asetet financiare të matura në VDATGJ	28
15 Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve	30
16 Aktive afatgjata materiale	36
17 Mjete të patrupezuara	36
18 Aktivet me të drejtë të përdorimit	37
19 Aktive të tjera	37
20 Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	37
21 Detyrime ndaj klientëve	38
22 Detyrime të shtyra për taksat	38
23 Provigjone	38
24 Detyrimet e qirasë	38
24 Detyrimet e qirasë (vazhdim)	39
25 Detyrime të tjera	39
26 Kapitali aksionar	39
27 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet	40
28 Detyrimet dhe angazhimet kontigjente	41
29 Shënime për palët e lidhura	41
30 Menaxhimi i rrezikut	42
31 Ngjarje pas datës së raportimit financiar	61

Raporti i Auditorit të Pavarur

Pë aksionarët e

Banka Credins Kosovë Sh.a.

Grant Thornton LLC
Rexhep Mala 18
10000 Pristina
Kosovo
T +383 (0)38 247 801
F +383 (0)38 247 802
E Contact@ks.gt.com
VAT No. 330086000

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Banka Credins Kosovë Sh.a. ("Banka"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2022, pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e përfunduar si dhe shënimet për pasqyrat financiare duke përfshirë një përmbledhje të politikave të rëndësishme të kontabilitetit.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare shoqëruese paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2022, si dhe performancën e saj financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF-të).

Baza për Opinion

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona nën këto standarde janë të sqaruara më tutje në seksionin e raportit tonë Përgjegjësitë e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me kërkesat etike të cilat janë relevante në Kosovë për auditimin tonë të pasqyrave financiare dhe ne kemi përmbushur edhe përgjegjësitë tona të tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe të Kodit BSNEK-së. Ne besojmë që evidenca e auditimit që ne kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.

Theksim i çështjes

Ne tërheqim vëmendjen në Shënimin 2.2.3 të pasqyrave financiare që përshkruan se pasqyrat financiare të Bankës janë përgatitur duke supozuar që Banka do të vazhdojë operimin në bazë të parimit të vijimësisë. Aftësia e Bankës për të vazhduar sipas parimit të vijimësisë varet nga mbështetja e vazhdueshme financiare nga Aksionari i saj dhe disponueshmëria e marrjes së burimeve të vazhdueshme të financimit. Aksionari është zotuar të vazhdojë të ofrojë mbështetje financiare për Bankën për një periudhë prej të paktën 12 muajsh nga data e letrës së mbështetjes.

Pasqyrat financiare nuk përfshijnë ndonjë rregullim që mund të rezultojë nga rezultati i kësaj pasigurie. Opinioni ynë i auditimit nuk është modifikuar në lidhje me këtë çështje.

Përgjegjësitë e Menaxhmentit dhe të atyre të ngarkuar me qeverisjen për pasqyrat financiare

Menaxhmenti është përgjegjës për përgatitjen dhe prezentimin e drejtë të pasqyrave financiare në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar, dhe për ato kontrolle të brendshme, që konsiderohen të nevojshme nga menaxhmenti për të mundësuar përgatitjen e pasqyrave financiare pa anomali materiale të shkaktuara nga mashtrimi apo gabimi.

Gjatë përgatitjes së pasqyrave financiare, menaxhmenti është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Bankës për të vazhduar se përmbushuri parimin e vijimësisë, duke shpalosur, nëse është e zbatueshme, çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë e biznesit dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë, përveç kur menaxhmenti ka për qëllim të likuidojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nuk ka ndonjë mundësi tjetër përveç se të veprojë në këtë mënyrë.

Personat që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare

Qëllimet tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin që pasqyrat financiare në terësi nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë si pasojë e mashtrimeve ashtu edhe e gabimeve, dhe lëshimin e një raporti auditimi i cili përmban opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë i sigurisë, por nuk është garancion i asaj që një auditim i kryer në përputhje me SNA-të, do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomalitë mund të lindin si rezultat i mashtrimeve ose gabimeve dhe konsiderohen materiale nëse individualisht, ose të bashkuara, mund të pritet në mënyrë të arsyeshme që të ndikojnë në vendimet ekonomike të shfrytëzuesve të pasqyrave financiare, të marra bazuar në këto pasqyrave financiare.

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

- Identifikojmë dhe vlerësojmë riskun e anomalive materiale të pasqyrave financiare, si pasojë nga mashtrimet apo edhe si pasojë e gabimeve, dizajnojmë dhe kryejmë procedura të auditimit të cilat i përgjigjen këtyre risqeve dhe marrim evidenca të auditimit të cilat janë të mjaftueshme dhe të përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Risku i mos-zbulimit të një anomalie materiale e cila rrjedhë nga mashtrimi është më i madh sesa i atij që rrjedhë nga gabimi, pasi që mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, lëshime të qëllimshme, keqinterpretime, ose shkelje të kontrollit të brendshëm.
- Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm, që është relevante me auditimin në mënyrë që të dizajnojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme me rrethanat, mirëpo jo me qëllim për dhënien e një opinionit mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave të kontabilitetit të përdorura dhe arsyeshmërinë e vlerësimeve të kontabilitetit si dhe shpalosjet e bëra nga menaxhmenti.
- Nxjerrim përfundime në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës së hipotezës së vijimësisë së kontabilitetit, duke u bazuar në evidencat e auditimit, nëse një pasiguri materiale ekziston në lidhje me ngjarjet ose kushtet që mund të shkaktojnë dyshim të lartë që Banka mund të vazhdojë operimin sipas parimit të vijimësisë. Nëse ne vijmë në përfundim se një pasiguri materiale ekziston, ne jemi të detyruar të tërheqim vëmendjen në raportin tonë të auditimit në shpalosjet e pasqyrave financiare ose nëse shpalosjet e tilla janë jo të përshtatshme, të modifikojmë opinionin tonë. Përfundimet tona janë të bazuara në evidencat tona të auditimit të siguruar deri në datën e raportit tonë. Sidoqoftë, ngjarjet ose kushtet e ardhshme mund të shkaktojnë që Banka të ndërpresë së pëmbushuri parimin e vijimësisë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare duke përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare prezantojnë transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me ata që janë të ngarkuar me qeverisjen e Banka Credins Kosovë Sh.a., përpos të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e planifikuar të auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollet e brendshme që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Grant Thornton LLC
Prishtinë,
28 prill 2023


Suzana Stavrik
Auditor Ligjor



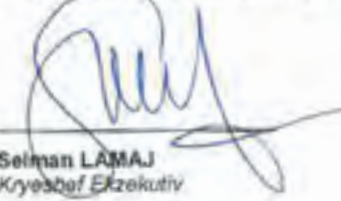
Banka Credins Kosovë sh.a.

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

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse
për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

Shënimet	Viti i mbyllur 31.12.2022 '000 EUR	Viti i mbyllur 31.12.2021 '000 EUR
Të ardhura nga interesat të llogaritura sipas metodës së interesit efektiv	1,366.07	229.06
Shpenzime për interesat të llogaritura sipas metodës së interesit efektiv	(442.13)	(191.45)
Të ardhura neto nga interesat	923.94	37.61
Të ardhura nga komisionet	213.30	45.48
Shpenzime për komisionet	(136.90)	(36.49)
Të ardhura neto nga komisionet	76.39	8.99
Të ardhura/(shpenzime) neto nga asetet në VDATGJ	173.18	79.57
Të ardhura/(shpenzime) nga kursi i këmbimit	(0.81)	3.50
Të ardhurat tjera neto operacionale	172.36	83.07
Provizione për asetet financiare	(862.79)	(251.19)
Shpenzime personale	(752.08)	(433.87)
Shpenzime të përgjithshme administrative	(944.73)	(616.68)
Amortizimi i asetëve me të drejtë përdorimi	(252.34)	(180.35)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	(457.92)	(308.54)
Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara	(43.10)	(8.14)
Totali i shpenzimeve operative	(3,112.96)	(1,798.77)
Fitimi para tatimit	(1,940.26)	(1,669.10)
Tatimi mbi fitimin	0.00	0.00
Fitimi neto i periudhës	(1,940.26)	(1,669.10)
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	0.00	0.00
Ndryshimi në vlerën e drejtë të investimeve në letra me vlerë gjatë vitit	17.95	90.02
Efekti i tatimit mbi fitimin	(1.80)	(9.00)
Të ardhurat neto nga investimi në letra me vlerë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	16.15	81.02
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pas tatimit në fitim	(1,924.11)	(1,588.08)

Këto pasqyra financiare individuale janë miratuar nga Bordi Drejtues i Banka Credins Kosovë Sh.a më 25 prill 2023 dhe janë nënshkruar në emër të tij nga:


Selman LAMAJ
Kryeshef Ekzekutiv


Ana GOGA
Drejtor Financiar

Shënimet shoqëruese nga 1 deri në 31 përbëjnë një pjesë integrale të këtyre pasqyrave financiare

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

Pasqyra e pozitës financiare
për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

Shënimet	31 dhjetor 2022 '000 EUR	31 dhjetor 2021 '000 EUR
Aktivet		
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	9,350.39	3,703.43
Depozita në banka	559.25	1,133.11
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	961.83	879.27
Detyrimet nga bankat dhe institucionet e tjera financiare	1,495.22	0.00
Aktive financiare të mbajtura në vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	6,127.75	4,921.54
Hua dhe paradhënie për klientët	35,070.55	10,766.61
Aktive afatgjata materiale	3,081.55	2,697.09
Mjete të patrupëzuara	617.21	499.97
Aktive me të drejtë përdorimi	2,156.50	1,760.26
Aktive të tjera	575.75	159.74
Totali i aktiveve	59,996.01	26,521.02
Detyrimet		
Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve tjera financiare	0.00	2,001.94
Detyrime ndaj klientëve	48,884.99	13,548.18
Detyrime të shtyra për taksa	10.80	9.00
Provizione	15.59	9.28
Detyrimet e qirasë	2,251.24	1,805.93
Detyrime të tjera	236.98	171.68
Totali i detyrimeve	51,399.60	17,546.01
Kapitali		
Kapitali aksionar	12,056.63	10,651.63
Primi i aksioneve	363.07	222.57
Rezerva e rivlerësimit të letrave me vlerë	97.17	81.02
Fitimi i periudhës paraardhëse	(1,980.21)	(311.11)
Humbja neto e periudhës	(1,940.26)	(1,669.10)
Totali i kapitalit	8,596.41	8,975.01
Totali detyrimeve dhe kapitalit	59,996.01	26,521.02

Shënimet shoqëruese nga 1 deri në 31 përbëjnë një pjesë integrale të këtyre pasqyrave financiare

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

Balanca më 31 dhjetor 2020 / 01 janar 2021
Fitimi/Humbja e vitit
<i>Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse për vitin</i>
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse
<i>Transaksionet me pronarët</i>
<i>Emetim i aksioneve të reja</i>
Totali i transaksioneve me pronarët
Balanca më 31 dhjetor 2021
Fitimi/Humbja e vitit
<i>Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse për vitin</i>
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse
<i>Transaksionet me pronarët</i>
<i>Emetim i aksioneve të reja</i>
Totali i transaksioneve me pronarët
Balanca më 31 dhjetor 2022

Shënimet shoqëruese nga 1 deri në 31 përbëjnë një pjesë integrale të këtyre pasqyrave financiare

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

Shënimet	Viti mbyllur 31 dhjetor 2022	Viti mbyllur 31 dhjetor 2021
	'000 EUR	'000 EUR
Aktivitetet operative		
Humbja para tatimit	(1,940.26)	(1,669.10)
<i>Përshtatjet për zërat jo-monetar:</i>		
Tarifat e provizionit për humbjet nga kreditë dhe paradhëniet për klientët	7	648.02
Tarifat e provizionit për humbjet nga kreditë dhe paradhëniet për bankat	7	8.46
Tarifat e provizionit për humbjet e pritura kreditore për zërat jashtë bilancor	7	6.31
Shpenzimet e zhvlerësimit dhe amortizimit	16,17,18	753.32
Ndryshime në tatime për asetet dhe detyrime e shtyra	22	1.8
Të ardhurat / (shpenzimet) neto nga interesat	3	(923.94)
Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet	4	(76.39)
Rrjedha neto e parasë (e përdorur) në aktivitetet para ndryshimeve në aktivet dhe detyrimet operative	(1,522.68)	(958.48)
<i>Ndryshimet në asetet dhe detyrimet operative:</i>		
Huatë dhe paradhëniet për klientët	15	(24,951.97)
Ndryshimet në balancat me Bankën Qëndrore të Kosovës	12	(81.83)
Ndryshimi i detyrimeve nga bankat	13	(1,500.09)
Ndryshimet në asete të tjera	19	(416.01)
Ndryshimi i detyrimeve ndaj bankave	20	(2,000.00)
Ndryshimet në detyrimet ndaj klientëve	21	35,336.81
Ndryshimet në detyrime të tjera	25	65.30
Interesi i arketuar		1,300.72
Interesi i paguar		(113.27)
Tarifat dhe komisionet të arkëtuara		213.30
Tarifat dhe komisionet të paguara		(136.90)
Tatimi mbi të ardhurat i paguar		0.00
Rrjedha neto e parasë nga aktivitetet operative	6,193.36	866.28
Aktivitetet investuese		
Investime në letra me vlerë	14	(1,190.00)
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	16	(842.35)
Blerje e mjeteve të patrupëzuara	17	(160.34)
Rrjedha neto e parasë (e përdorur) në aktivitete investuese	(2,192.68)	(6,255.16)
Aktivitetet financuese		
Emetim i kapitalit	26	1,405.00
Ndryshim në detyrimet e qerasë	24	(332.57)
Flukset monetare neto nga aktivitetet financuese	1,072.43	2,413.93
Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me to	5,073.11	(2,974.95)
Mjetet monetare dhe ekuivalente me to më 1 janar	4,836.54	7,811.49
Aktive monetare dhe ekuivalente me to, më 31 dhjetor	9,909.65	4,836.54

Shënimet shoqëruese nga 1 deri në 31 përbëjnë një pjesë integrale të këtyre pasqyrave financiare

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

(amounts in EUR '000, unless otherwise stated)

1 Të përgjithshme

Banka Credins Kosovë SHA (këtej e tutje “Banka”) është një institucion financiar Kosovar i themeluar më 17 Mars 2020 në bazë të ligjit tregtar në Kosovë dhe është licencuar nga Banka Qëndrore e Kosovës më datë 28 Shtator 2020 për të ushtruar aktivitetin e saj si bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar në Kosovë në përputhje me Ligjin nr. 04/L-093 “Për Bankat, institucionet mikro financiare dhe institucionet financiare jo bankare”, miratuar në Korrik 2012. Banka është gjithashtu subjekt i Ligjit nr. 03/L-209, miratuar në dhjetor 2010, “Mbi Bankën Qëndrore të Republikës së Kosovës” (këtej e tutje referuar si “Banka Qendrore”).

Aksioneri i kryesor i Banka Credins Kosovë Sh.a. është Banka Credins Shqipëri, e cila është një kompani e themeluar në Shqipëri dhe zotëron 75.11% të aksioneve. Banka Credins Shqipëri Sh.a është një institucion financiar i cili është themeluar më 31 Janar 2003 sipas ligjit tregtar shqiptar dhe është licencuar nga Banka Qëndrore e Shqipërisë më 31 Mars 2003 për të operuar si një bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar në Shqipëri në përputhje me ligjin nr. 8365, “Mbi bankat e Republikës së Shqipërisë”, (daton Korrik 1998). Banka Credins Shqipëri operon nëpërmjet 57 degë dhe agjensi në Shqipëri. Ka 999 punonjës më 31 Dhjetor 2021. Banka Credins Shqipëri zë vëndin e parë në treg për portofolin e kredive dhe e dyta për portofolin e depozitave. Kapitali i Bankës Credins është rreth 98 milionë aksione me vlerë nominale 109.27 usd/aksion. Struktura e aksionarëve të Bankës Credins Shqipëri përbëhet nga aksionare, individë dhe kompani. Aksionarët kryesorë janë Renis Tërshana i cili zotëron 18.16% të aksioneve dhe B.F.S.E Holding BV i cili zotëron 15.13% të aksioneve. Aksioneri A.F.C zotëron 17.39% të kapitalit aksioner të Bankës Credins Kosovë ndërsa aksioneret e tjere zotrojnë nën 5% të kapitalit. Gjate vitit 2021 Banka Credins Kosove ka shtuar kapital të mjaftueshem per ecurine dhe zhvillimin e aktivitetit te saj ne vleren 2.8 mil eur. Banka Credins Kosove me qëllim të arritjes së synimeve strategjike, dokumentet vjetore përfshirë strategjinë dhe politikat, janë hartuar dhe i janë përshtatur situatës me Covid-19 për çdo rrezik specifik në mënyrë që të mirëmbahen treguesit kyç të rrezikut, të kontrollohen dhe monitorohen në baza të rregullta, gjithnjë duke pas për bazë kapitalin e disponueshëm të bankës. Performanca dhe stabiliteti financiar i bankës është e qëndrueshme, bazuar në treguesit kryesor të rreziqeve.

Adresa e regjistruar dhe vendi i biznesit: Adresa e zyreve qendrore të bankës dhe vendit kryesor të ushtrimit të aktivitetit është: Rruga “UÇK,” Nr. 240, Prishtinë, Kosovë.

Aktiviteti kryesor: Banka operon si bankë me të drejta të plota, në përputhje me Ligjin Nr.04/L-093 për Bankat, Institucionet Mikrofinanciare dhe Institucionet Financiare Jobankare dhe ofron shërbime për të gjitha kategoritë e klientëve në Republikën e Kosovë, përmes rrjetit të saj prej kater degeve që gjenden në Prishtinë ,Ferizaj, Prizren, Fushëkosovë, Gjakovë dhe Pejë. Investimi për degën Prishtina 2 është finalizuar dhe ka filluar të funksionojë nga shkurti i vitit 2023.

Bordi i Drejtorëve të Bankës përbëhet nga:

- Lars Jonas Hasselrot – Kryetar
- Clive Moody –Anëtar
- Raimonda Duka –Anëtare
- Dorina Kripa –Anëtare
- Ardi Shita -Anëtar

Më 31 dhjetor 2022 Banka kishte 93 punonjës (2021: 62 punonjës).

2 Politikat kontabël

2.1 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare

Pasqyrat financiare individuale janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, me përjashtim të investimeve të matura në VDATGJ.

Pasqyrat financiare janë prezantuar në EUR, e cila është monedha funksionale e Bankës. Informacioni financiar i prezantuar është në mijë EUR, i rrumbullakosur në mijëshen më të afërt deri në dy shifra pas presjes, përveç se kur shprehet ndryshe.

2.1.1 Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare individuale të Bankës janë përgatitur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) publikuar nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (“BSNK”) dhe sipas ligjit të taksave në Republikën e Kosovës dhe rregullatori nga Banka Qëndrore e Kosovës.

2.1.2 Paraqitja e pasqyrave financiare individuale

Banka e paraqet pasqyrën e pozicionit financiar kryesisht sipas rendit të likuiditetit.

Aktivitetet dhe detyrimet financiare kompensohen dhe vlera neto paraqitet në pasqyrën e pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Banka gëzon të drejtën ligjore për të bërë kompensimin e shumave dhe vlerave, dhe ka si qëllim likuidimin mbi bazën neto ose likuidimin e aktivitetit 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 Bankës.

2.2 Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme të kontabilitetit

Përgatitja e pasqyrave financiare të Bankës kërkon që menaxhmenti të bëjë gjykime, vlerësime dhe supozime që ndikojnë në shumën e raportuar të të ardhurave, blerjeve, aktiveve dhe detyrimeve, si dhe shënimet shpjeguese shoqëruese, si dhe shënimet shpjeguese të detyrimeve kontigjente (nëse ka). Pasiguria rreth këtyre supozimeve dhe vlerësimeve mund të çojë në rezultate që kërkojnë një rregullim material të vlerës kontabël të aktiveve ose detyrimeve të prekura në periudhat e ardhshme. Në procesin e aplikimit të politikave të kontabilitetit të Bankës, menaxhmenti ka bërë gjykimet dhe supozimet e mëposhtme.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2 Politikat kontabël (vazhdim)

2.2 Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

kanë një rrezik të rëndësishëm për të kërkuar një rregullim material të vlerës së aktiveve dhe detyrimet brenda vitit tjetër kontabël.

Rrethanat ekzistuese dhe supozimet për zhvillimet e ardhshme mund të ndryshojnë për shkak të rrethanave përtej kontrollit të Bankës dhe pasqyrohen në supozimet nëse dhe kur ato ndodhin.

2.2.1 Humbjet nga provizionimi i aktiveve financiare

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

- Ditët në vonesë për një llogari më shumë 90 ditë,
- Kredia është e kategorizuar nga një vlerësim në rënie (kredi që kanë një vlerësim të barabartë me 7 ose një vlerësim ekonomik të barabartë me 10)

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

Kreditë të cilat nuk janë të testuara individualisht për provizionim vlerësohen ne grup.

Provizionimi në grup llogaritet për ekspozime në fazën 1 dhe 2.

Faza 2: Për ekspozimet e vlerësuara në grup në Fazën 2 fondi i provizionimit është i njëjtë me Humbjet e Pritshme (ECL) të gjithë jetës (kohëzgjatjes) së kredisë. ECL e gjithë kohëzgjatjes përcaktohet si humbja e të gjitha eventeve të mundshme përgjatë gjithë jetës së një instrumenti financiar (p.sh, rreziku i daljes në vonesë që ndodh në një instrument financiar gjatë jetës së pritshme të tij).

Faza 1: Për ekspozimet e testuara ne grup (kolektiv) në Fazën 1, llogaritet ECL 12 mujore. ECL 12-mujore është humbja që pritët të materializohet në 12 muajt në vijim – kështu probabiliteti 12 mujor shumëzohet me Ekspozimin aktual në Risk (EAD) dhe Humbja koresponduese(LGD) nga mospagesa. Në rastet kur maturiteti i mbetur është më pak se 12 muaj, në vend të Probabilitetit të Dështimit (PD) 12 mujore përdoret PD e gjithë jetes.

Matja e humbjeve nga provizionimi si në SNRF 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 provizionimi 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 provizionimit.

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

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

- Kriteret e Bankës 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
 - Perzgjedhja e skenareve makroekonomik të ardhshëm dhe peshat e tyre të probabilitetit, për të përfshirë inputin ekonomik në modelet e ECL.
- Ka qenë politika e Bankës për të rishikuar rregullisht modelet e saj në kontekstin e përvojës aktuale të humbjes dhe është përshtatur kur është e nevojshme.

2.2.2 Ngjarje të rëndësishme gjatë periudhës së raportimit

Gjatë vitit 2022 banka ka shfaqur një stabilitet dhe një performancë që ka qenë në nivele të buxhetuara. Duke parë situatën makroekonomike në vend, banka parashikon se ecuria e saj në vitin 2023 do të ketë përmirësime dhe zhvillime edhe më signifikante se sa është evidentuar në vitin 2022.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.2 Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

2.2.2 Ngjarje të rëndësishme gjatë periudhës së raportimit (vazhdim)

Aktiviteti i Bankës ka vazhduar pa ndërprerje që nga mesi i tetorit të vitit 2020, dhe ka pasur një performancë relativisht të qëndrueshme në mbledhjen e të arkëtueshmeve prej klientëve. Përgjate vitit 2022 Banka ka realizuar objektivat e saj sasiore dhe cilesore megjithëse situata pandemike ka ndikuar negativisht në fushatat dhe në ekspansionin e saj në treg në nivelet e parashikuara. Për fundin e vitit 2023, Banka pret një rritje të portofolit të kredive performuese pavarësisht rënies ekonomike. Pas shfaqjes së emergjencës të inflacionit, Banka po analizon ndryshimet makroekonomike dhe do të pasqyrojë këto ndryshime në Stress-testet e përdorura për të përshkruar ndikimin e inflacionit në llogaritjen e Humbjeve të Pritshme të Kredisë. Bazuar në keto llogaritje banka ka buxhetuar dhe ka realizuar biznes planin për vitin 2023-2025 me të gjitha elementet e pritshëm për të parashikuar cdo lloj situatë në vazhdim.

Banka konsideron në vlerësimin e mjaftueshmërisë së kapitalit të saj të brendshëm skenarin e stresit në llogaritjen e kërkesës së kapitalit për rrezikun e tregut në lidhje me portofolin e saj të investimeve, shumica e të cilave matet me vlerën e drejtë me të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse dhe ka një ndikim të drejtpërdrejtë në kapital.

Banka e konsideron rrezikun e likuiditetit në planet e rimëkëmbjes, në procesin e vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm, duke vendosur kufinj të përcaktuar mirë për kërkesën e saj për rrezik. Banka vlerëson se burimet e saj kapitale janë të disponueshme dhe ka elemente alternative për shtimin e ketyre burimeve në kohë. Banka do të kryej rregullisht analiza të stress-testeve, për të testuar ndikimin e mundshëm të treguesve makroekonomikë në pozicionin financiar të saj, performancën dhe pajtueshmërinë rregullatore. Këto stress-teste do të përqendohen kryesisht në ndikimin që disa skenarë makro dhe mikroekonomikë mund të kenë në portofolin e kredisë, duke qenë burimi kryesor i të ardhurave në pozicionin financiar të Bankës, përfshirë edhe rrezikun e tregut. Në këto analiza do të përdoren modelet zyrtare të parashikimit të vlerësimit të rrezikut të brendshëm të Bankës Qendrore dhe Bankës. Në skenarin bazë bazuar në parashikimet e bankës sipas strategjise të aprovuar në Bordin e Bankes, Në skenarin bazë bazuar në parashikimet e bankës sipas strategjisë të aprovuar në Bordin e Bankes, Banka parashikon një normë të RMK-së për vitin 2022 (19.91%) dhe 2023 (18.12%). Banka ka parashikuar një rritje të kapitalit me qëllim që të mirëmbajë kërkesat rregullatore për minimumin e kapitalit të Bankës Qendrore të Kosovës. Sipas buxhetit kjo rritje do të bëhet në tre mujorin e parë të 2023 dhe tremujorin e dytë dhe të tretë të 2023. Aksionarët potencialë janë të gjysmë kualifikuar nga Banka Qendrore e Kosovës dhe do të ndjekin pjesën tjetër të procesit gjatë tre mujorit të parë të 2023. Aksionarët e mundshëm janë gjysmë të kualifikuar nga Banka Qendrore e Kosovës dhe do të ndjekin pjesën tjetër të procesit gjatë tremujorit të parë të vitit 2023. Gjatë dy muajve të parë të vitit 2023 Banka ka arritur të arrijë rezultatet e buxhetuara. Për vitin që përfundon në 2023, Banka pret të jetë brenda shifrave të buxhetuara.

Menaxhmenti i Bankës ka bërë një vlerësim të aftësisë së Bankës për të vazhduar në vijimësi duke marrë parasysh të gjithë faktorët e mësipërm dhe është i bindur se Banka ka burime të mjaftueshme për të vazhduar operimin për të ardhmen e parashikueshme. Menaxhmenti është i vetëdijshëm për pasiguritë materiale si humbje për vitin dhe humbjet e akumuluar me të cilat do të përballët rritja e parashikuar e kapitalit përmes emetimit të kapitalit të ri. Për më tepër, Menaxhmenti nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që mund të ngrejë dyshime të rëndësishme mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar si vijimësi. Prandaj, Pasqyrat Financiare vazhdojnë të përgatiten në bazë të vazhdimësisë. Për shënime shpjeguese shtesë mbi menaxhimin e kapitalit referojuni shënimit 29.6.

2.2.3 Parimi i vijueshmërisë

Pasqyrat financiare të Bankës janë përgatitur bazuar në parimin e vijueshmërisë, sic është shpjeguar në Shënimin 2.2.2 më sipër, i cili supozon se Banka do të vazhdojë aktivitetin e saj për të ardhmen e parashikueshme.

Aftësia e Bankës për të vazhduar aktivitetin varet nga mbështetja financiare e vazhdueshme nga Aksionari i tij dhe nga disponueshmëria e burimeve të financimit.

Aksionari i Bankës nuk ka qëllim likuidimin apo të ndërpresë veprimtarinë e biznesit të Bankës. Për më tepër, Aksionari ka deklaruar se ka mundësinë të sigurojë mbështetje dhe është i dedikuar të vazhdojë mbështetjen financiare dhe mbështetje të tjera për Bankën për një periudhë të paktën 12 muajore që nga letra e mbështetjes me datë 27 prill 2023.

2.2.4 Vlera e drejtë e instrumentave financiare

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.2 Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme të kontabilitetit (vazhdim)

2.2.5 Metoda e Normës Efektive të Interesit

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

2.2.6 Tatim i shtyrë si pasuri

Tatim i shtyrë si pasuri njihet në lidhje me humbjet fiskale në masën që është e mundshme që të ketë fitime të tatueshme në të ardhmen që kundrejt të cilit mund të përdoren humbjet fiskale. Edhe pse në Kosovë humbjet fiskale mund të përdoren për 4 vjet nga data e ndodhjes, kërkohet gjykim për të përcaktuar vlerën e tatim fitimit të shtyrë si pasuri që mund të njihet, bazuar mbi kohën e mundshme dhe nivelin e fitimeve të tatueshme të ardhshme, së bashku me strategjitë e ardhshme të planifikimit-fiskal.

2.2.7 Përcaktimi i kushteve të qirasë për kontratat e qirasë me opsionin e rinovimit apo përfundimit (Banka si qiramarrëse)

Banka përcakton kushtet e qirasë si kushtet e pa-anullueshme të qirasë, së bashku me periudhat e mbuluara nga opsioni për shtyrjen e qirasë nëse është në mënyrë të arsyeshme e sigurtë që do të ushtrohet, ose ndonjë periudhë të mbuluar nga opsioni për ta përfunduar qiranë, nëse është në mënyrë të arsyeshme e sigurt që nuk do ushtrohet.

Banka ka kontrata qiraje të cilat përfshijnë afat të gjatë të kontratës. Banka ka investuar në rikonstruksione të ambienteve të marra me qira me qëllim shfrytëzimin sa më të mirë të ambienteve.

2.2.8 Vlerësimi i normës rritëse të huasë

Banka nuk mund të përcaktojë lehtësisht normën e brëndshme të nënkuptuar të qirasë, dhe për rrjedhojë, ajo përdor normën mesatare vjetore të Huadhënies (NRH) në sistemin Bankar bazuar në Buletinin Statistikor të Bankës Qendrore të Kosovës për të matur detyrimet e qirasë. NRH është norma e interesit që Banka do të duhet të paguante nëse do merte një Hua me kushte të ngjashme, dhe me siguri të ngjashme, fondet e nevojshme për të siguruar një aktiv më vlerë të ngjashme me aktivin e drejta-në-përdorim në një mjedis ekonomik të ngjashëm. NRH në këtë mënyrë pasqyron atë çfarë Banka “do të paguante”, gjë e cila kërkon vlerësim kur nuk ka të dhëna të observueshme (të tilla si filialet të cilat nuk hyjnë në transaksione financiare) ose kur nevojiten të rregullohen për të referuar kushtet dhe termat e qirasë (për shembull, kur qiratë nuk janë në monedhën funksionale të filialit). Banka vlerëson NRH duke përdorur inpute të observueshme (të tilla si normat e interesit të tregut) kur janë të disponueshme dhe kërkohet të bëhen disa rregullime specifike për entitetin (të tilla për të referuar termat dhe kushtet e qirasë). Në implementimin e parë të IFRS 16 NHR e aplikuar për detyrimet e qerasë të njohur sipas IFRS 16 ishte 6.00%. E njëjta normë përdoret për vitin 2022 për shkak të ndryshimeve minimale në treg të cilat nuk kanë ndikim të rëndësishëm.

2.2.9 Provizionimi për investimet në letra me vlerë

Trajtimi i instrumenteve financiare (obligacione qeveritare dhe ekspozime me/ndaj bankave) është i ndryshëm nga qasja e përgjithshme e përshkruar për instrumentet e kredise vetëm në lidhje me përcaktimin e parametrave. Ndërsa LGD vendoset thjesht në 45% (sipas rregullores CRR), PD nxirret nga vendi specifik i vlerësimit S&P të njësisë. Më saktësisht, shkalla mesatare vjetore e parazgjedhur empirike është marrë nga studimi S&P Annual Sovereign Default and Rating Transition Study.

Rritja e konsiderueshme e rrezikut të kredisë për instrumentet financiare përcaktohet në të njëjtën mënyrë sikurse për instrumentet e kredisë. PD-të kumulative llogariten deri në muajin e 12-të. Nderkohë që, për të gjitha ekspozimet ndaj Bankës Qendrore të Kosovës BQK, duke qenë se do të jenë ekspozime ndaj qeverisë qendrore të shtetit në të cilin Banka po ushtron aktivitetin, duke i bërë referencë dhe faktorit të ponderimit 0% për llogaritjen e aktivitetit në risk për këto ekspozime sipas Rregullores për Adekuatshmërinë e Kapitalit dhe së fundmi, për arsye se nuk jepet një PD konkrete për ekspozimet e BQK ose Kosovës, Banka do të konsiderojë PD të barabartë më 0%.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet

2.3.1 Standarde dhe interpretime të reja në fuqi për pasqyrat financiare të vitit 2022

Standardet e reja dhe të ndryshuara që janë nxjerrë dhe në fuqi nga 1 janari 2022, të zbatueshme deri në datën e lëshimit të pasqyrave financiare të bankës përshkruhen më poshtë:

- Aktivet afatgjata materiale: Të ardhurat përpara përdorimit të synuar – Ndryshimet në SNK 16. Ndryshimi i SNK 16 Aktivet afatgjata materiale (PP&E) ndalon një njësi ekonomike të zbresë nga kostoja e një zëri të PP&E çdo të ardhur të marrë nga shitja e artikujve të prodhuar ndërkohë që njësi ekonomike po përgatit aktivin për përdorimin e synuar. Ai gjithashtu sqaron se një njësi ekonomike "po teston nëse aktivi po funksionon siç duhet" kur vlerëson performancën teknike dhe fizike të aktivitetit. Performanca financiare e aktivitetit nuk është e rëndësishme për këtë vlerësim. Njësitë ekonomike duhet të japin informacion shpjegues veçmas shumat e të ardhurave dhe kostot që lidhen me zërat e prodhuar që nuk janë një produkt i aktivitetit të zakonshme të njësisë ekonomike.
- Referenca në Kuadrin Konceptual - Ndryshime në SNRF 3. Janë bërë ndryshime të vogla në SNRF 3 Kombinimet e Biznesit për të përditësuar referencat në Kuadrin Konceptual për Raportimin Financiar dhe për të shtuar një përjashtim për njohjen e detyrimeve dhe detyrimeve kontingjente brenda objektit të SNK 37 Provizionet, Detyrimet Kontingjente dhe Aktivet Kontingjente dhe Interpretimi 21 Taksat. Ndryshimet konfirmojnë gjithashtu se aktivet e kushtëzuara nuk duhet të njihen në datën e blerjes.
- Kontratat e rënda – Kostoja e përbushjes së një kontrate Ndryshime në SNK 37. Ndryshimi në SNK 37 sqaron se kostot direkte të përbushjes së një kontrate përfshijnë si kostot shtesë të përbushjes së kontratës, ashtu edhe një shpërndarje të kostove të tjera që lidhen drejtpërdrejt me përbushjen e kontratave. Përpara se të njohë një provizion të veçantë për një kontratë të rëndë, njësi ekonomike njeh çdo humbje nga zhvlerësimi që ka ndodhur në aktivet e përdorura në përbushjen e kontratës.
- Përmirësimet Vjetore të Standardeve SNRF 2018–2020.
- Koncesionet e qirasë të lidhura me Covid-19 përtej datës 30 qershor 2021 – Ndryshime në SNRF 16. Në mars 2021, Bordi ndryshoi kushtet e dobisë praktike në SNRF 16 që ofron lehtësim për qiramarrësit nga zbatimi i udhëzimit të SNRF 16 për modifikimet e qirasë në qira koncesionet që lindin si pasojë e drejtpërdrejtë e pandemisë Covid-19. Pas ndryshimit, leverdi praktik tani zbatohet për koncesionet e qirasë, për të cilat çdo reduktim i pagesave të qirasë prek vetëm pagesat që duhet të paguhen fillimisht më 30 qershor 2022 ose përpara, me kusht që të plotësohen kushtet e tjera për aplikimin e leasingut praktik. Banka nuk ka negociuar asnjë koncesion qiraje lidhur me Covid-in me qiradhënësit e saj dhe nuk ka asnjë ndikim nga ky ndryshim.

Zbatimi i këtyre standardeve dhe interpretimeve nuk ka pasur ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës.

2.3.2 Standardet në fuqi që nga 1 janari 2023 dhe më tej

Në datën e autorizimit të këtyre pasqyrave financiare, standardet e reja të mëposhtme dhe ndryshimet në standardet ekzistuese ishin në qarkullim, por nuk janë ende efektive:

- Klasifikimi i pasiveve si korrente ose afatgjata (Ndryshimet në SNK 1), në fuqi nga 1 janari 2023.
- SNRF 17 Kontratat e Sigurimit dhe ndryshimet në SNRF 17 Kontratat e Sigurimit, në fuqi nga 1 janari 2023.
- Përkufizimi i Vlerësimit Kontabël (Ndryshimet në SNK 8), në fuqi nga 1 janari 2023.
- Dhënia e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës 2 SNRF), në fuqi nga 1 janari 2023.
- Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet në SNK 12), në fuqi nga 1 janari 2023.
- Shitja ose kontributi i aktiveve ndërmjet një investitori dhe bashkëpunëtorit të tij ose sipërmarrjes së përbashkët (Ndryshimet në SNRF 10 dhe SNK 28).

Banka ka zgjedhur të mos miratojë këto standarde, rishikime dhe interpretime përpara datës së hyrjes në fuqi. Banka parashikon që miratimi i këtyre standardeve, rishikimeve dhe interpretimeve nuk do të ketë ndikim material në pasqyrat financiare të Bankës në periudhën e aplikimit fillestar dhe për këtë arsye shënimet shpjeguese nuk janë përgatitur.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

2.4.1 Transaksionet në valutë të huaj

Në përgatitjen e pasqyrave financiare, transaksionet në monedha të ndryshme nga monedha funksionale e Bankës njihen me kurset e këmbimit që mbizotërojnë në datat e transaksioneve.

Transaksionet në valuta të huaja përkthehen në monedhën funksionale përkatëse të operacionit me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në valuta të huaja në datën e raportimit kthehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në atë datë. Fitimi ose humbja në valutë të huaj nga zërat monetarë është diferenca midis koston së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar për interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe koston së amortizuar në monedhë të huaj të përkthyer me kursin e këmbimit në fundi i periudhës. Aktivet dhe detyrimet jomonetare që maten në terma të koston historike në monedhë të huaj, konvertohen duke përdorur kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Kursi i zbatueshëm i këmbimit (EUR ndaj njësisë së monedhës së huaj) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2022 (31 dhjetor 2021) ishte si më poshtë:

	31 dhjetor 22	31 dhjetor 21
USD	1.0666	1.1326
GBP	0.88693	0.84028
CHF	0.9847	1.0331
CAD	1.444	1.4393
ALL	114.23	120.76

2.4.2 Instrumentet financiare – njohja fillestare dhe matja pasuese

2.4.2.1 Data e njohjes

Aktivitet dhe detyrimet financiare, me përjashtim të huave dhe paradhënieve ndaj klientëve dhe balancave për klientët, njihen fillimisht në datën e tregtimit, d.m.th., datën në të cilën Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Huatë dhe paradhënie për klientët njihen kur fondet transferohen në llogaritë e klientëve. Banka njeh balancat e klientëve kur fondet transferohen në Bankë.

2.4.2.2 Matja fillestare e instrumenteve financiare

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga kushtet e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për administrimin e instrumenteve, siç përshkruhet në Shënimet 2.4.4.1.1 dhe 2.4.4.1.2. Instrumentet financiare maten fillimisht me vlerën e tyre të drejtë (siç përkufizohet në Shënimin 2.4.3), me përjashtim të rastit të aktiveve dhe detyrimeve financiare të regjistruara në FVPL, koston e transaksionit i 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, Banka llogarit fitimin ose humbjen e ditës 1, siç përshkruhet më poshtë:

Fitimi ose humbja e ditës së parë

Kur çmimi i transaksionit të instrumentit ndryshon nga vlera e drejtë në origjinë dhe vlera e drejtë bazohet në një teknikë vlerësimi duke përdorur vetëm të dhëna të vëzhgueshme në transaksionet e tregut, Banka njeh diferencën midis çmimit të transaksionit dhe vlerës së drejtë në të ardhurat neto nga tregtimi. Në ato raste 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 shtyhet dhe njihet në fitim ose humbje vetëm kur të dhënat bëhen të vëzhgueshme, ose kur instrumenti nuk njihet.

2.4.2.3 Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

Banka klasifikon të gjitha aktivet e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për menaxhimin e aktiveve dhe kushtet kontraktuale të aktivitetit, të matura në:

- Kosto e amortizuar, siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.1
- FVOCI, siç shpjegohet në Shënimet 2.4.4.4
- FVPL, siç parashtrohet Shënimi 2.4.4.6.

Banka klasifikon dhe mat portofolin e saj derivativ dhe tregtar në FVPL, siç shpjegohet në Shënimet 2.4.4.2 dhe 2.4.4.3. Banka mund të përcaktojë instrumente financiare në FVPL, nëse kjo eliminon ose redukton ndjeshëm mospërputhjet në matjen ose njohjen, siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.6.

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.2 Transaksionet në monedhë të huaj (vazhdim)

2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare

2.4.2.4.1 Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

Banka çregjistron një aktiv financiar, të tillë si një kredi për një klient, kur termat dhe kushtet janë rinegociuar në atë masë që, në thelb, bëhet një kredi e re, me diferencën e njohur si fitim ose humbje nga mosnjohja e fitimit ose humbjes, në masën kur një humbje nga provizionimi nuk është regjistruar ende. Kreditë 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, Banka 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, Banka regjistron një fitim ose humbje modifikimi, në masën që një humbje nga provizionimi nuk është regjistruar. Për detyrimet financiare, Banka merr në konsideratë një modifikim të bazuar në thelb në faktorët cilësorë, dhe nëse kjo rezulton me një diferencë prej, ose më shumë se dhjetë përqind 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 Aktivët financiare

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

- Banka ka transferuar të drejtat e saj kontraktuale për të marrë flukse monetare nga aktivi financiar;

Ose

- Ajo ruan të drejtat e flukseve të mjeteve monetare, por ka marrë përsipër detyrimin për të paguar flukset monetare të marra në tërësi pa vonesë materiale për një palë të tretë sipas një marrëveshjeje të "kalimit".

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

- Banka nuk ka asnjë detyrim të paguajë shumat për përfituesit eventuale, 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 përlogaritur me normat e tregut.
- Banka nuk mund ta shesë ose ta lërë peng asetin fillestar përveçse si siguri për përfituesve eventuale.
- Banka duhet të dorëzojë çdo fluks parash që mbledh në emër të përfituesve eventuale pa vonesë materiale.

Përveç kësaj, Banka 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 eventuale.

Një transferim kualifikohet për çregjistrim vetëm nëse:

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

Ose

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

Banka 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 Banka 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 Bankës. Në këtë rast, Banka njih edhe një pasiv shoqërues. Aktivët e transferuara dhe pasivi shoqërues maten në një bazë që pasqyron të drejtat dhe detyrimet e mbajtura prej Bankës.

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 kërkohej Bankës 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 Bankës do t'i kërkohej të paguajë pas riblerjes. Në rastin e një opsioni të vënë me shkrim mbi një aktiv që matet me vlerën e drejtë, shkalla e përfshirjes së vazhdueshme të subjektit kufizohet me vlerën më të ulët të vlerës së drejtë të aktivit të transferuar dhe çmimit të ushtrimit të opsionit.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (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)

2.4.2.4.2.2 Detyrimet financiare

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

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

2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë

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

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

Banka 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 Bankës si rreziku i kredisë (CVA), kredia e vet (DVA) dhe / ose kostot e financimit (AUV). Për pasojë, Banka përdor teknika të ndryshme për të vlerësuar rrezikun e kredisë që lidhet me instrumentet e tij financiare të matura me vlerën e drejtë, të cilat përfshijnë një përjasje me bazë portofoli, që vlerëson ekspozimin neto të pritshëm për një palë përgjatë gjithë jetës së aktiveve individuale, me qëllim për të pasqyruar rrezikun e kredisë e palëve individuale për instrumentet financiare jo të lëna kolateral. Banka 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. Banka 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 Aktivët dhe detyrimet financiare

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

Banka mat vetëm *Detyrimet nga bankat, Kreditë 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 të biznesit

Banka 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).

Shpeshësia e pritur, vlera dhe koha e shitjeve janë gjithashtu aspekte të rëndësishme të vlerësimit të Bankës.

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 Bankës, 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.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.4 Aktive dhe detyrimet financiare (vazhdim)

2.4.4.1.2. Testi SPPI

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

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

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

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

Një derivativ i përbërë është një element i një instrumenti hibrid, i cili gjithashtu përfshin një kontratë bazë jo-derivative me efektin që disa nga flukset e mjeteve monetare të instrumentit të përbërë ndryshojnë në mënyrë të ngjashme me një derivativ të pavarur. Nga një derivativ i përbërë mund të përftohen disa ose të gjitha flukset e mjeteve monetare që në të kundërt do të 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 një variabli tjetër, me kusht që në rastin e një variabli jofinanciar, nuk është specifike për një palë pjesë të kontratës. Derivativi që i bashkangjitet një instrumenti financiar, por që transferohet në mënyrë kontraktuale i pavarur nga ai instrument, ose ka një kundërparti të ndryshme nga ai instrument, nuk është derivativ i përfshirë, por një instrument financiar i veçantë. 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

Banka i klasifikon aktivet financiare ose detyrimet financiare të mbajtura për tregtim kur ato janë blerë ose lëshuar kryesisht për fitimin afatshkurtër nëpërmjet aktivitetit tregtar 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. Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, Banka nuk ka njohur instrumente financiare në FVPL.

2.4.4.4 Instrumentet e borxhit me VDATGJ

Banka klasifikon instrumentet e borxhit në VDATGJ kur kushtet e mëposhtme janë të plotësuara:

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.4 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

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 me 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.

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

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. Pasi Banka të përcaktojë ndarjen midis kapitalit dhe detyrimit, ajo vlerëson më tej nëse përbërësi i detyrimit ka derivativë të përfshirë, të cilët duhet të llogariten veçmas (siç është përcaktuar në Shënimin 2.4.4.2). Që nga data 31 dhjetor 2022 dhe 2021, Banka nuk ka njohur borxhin e emetuar dhe fonde të tjera të huazuara.

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

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

Ky përcaktim bëhet në bazë të instrumenteve:

- Emërtimi eliminon ose zvogëlon në mënyrë të konsiderueshme trajtimin e paqëndrueshëm që përndryshe do të lindte nga matja e aktiveve, detyrimeve ose njohja e fitimeve apo humbjeve mbi to në baza të ndryshme;
- Ose
- Detyrimet janë pjesë e një grupi detyrimesh financiare , të cilat menaxhohen dhe performanca e tyre vlerësohet në bazë të vlerës së drejtë, në përputhje me një strategji të dokumentuar të menaxhimit të rrezikut ose investimeve;
- Ose
- Detyrimet përmbajnë një ose më shumë derivate të përfshira, përveç rasteve kur ato nuk modifikojnë në mënyrë të ndjeshme flukset e mjeteve monetare që në të kundërt do të kërkohen në përputhje me kontratën, ose është e qartë me pak ose aspak analizë kur një instrumenti i ngjashëm merret fillimisht në konsideratë dhe paraqet se ndarja e derivativëve të përfshirë është e ndaluar.

Aktivitetet 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 përfuar nga instrumentet e përcaktuara në VDFH është përlogaritur në të ardhura nga interesat ose shpenzimet e interesit, duke përdorur respektivisht SNRF, duke marrë parasysh çdo zbritje / prim dhe kostot kualifikuese të transaksionit që janë pjesë përbërëse e instrumentit. Interesi i fituar nga aktivet kërkohet domosdoshmërisht të matet në VDFH duke përdorur normën kontraktuale të interesit. Më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, Banka nuk ka njohur aktive dhe detyrime financiare të përcaktuara me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes.

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

Banka 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 Bankës sipas secilës garanci matet me shumën më të madhe të shumës së njohur fillimisht pa amortizimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe një provigjioni ECL.

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

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.5 Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

2.4.6 Rënia në vlerë e aktiveve financiare

2.4.6.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së

Banka ka regjistruar kompensimin për humbjet e pritshme të kredive për të gjitha kreditë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen në VDFH, së bashku me angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, të cilat në këtë seksion janë referuar që të gjitha si “instrumenta financiare”.

Zbritja ECL bazohet në humbjet nga kredia që pritet të lindin gjatë jetës së aktivitetit (humbja e pritshme nga kredia për jetë ose LTECL), përveç rasteve kur nuk ka pasur rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi. Në këtë rast, kompensimi bazohet në humbjen e pritshme të kredisë prej 12 muajsh (12 mECL). Politikat e Bankës për të përcaktuar nëse ka pasur një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë janë paraqitur në Shënimin 29.2.

ECL 12 mujore 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.

2.4.6.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së (vazhdim)

Si LTECLs dhe ECL-te 12 mujore janë llogaritur në baza individuale ose në bazë kolektive, në varësi të natyrës së portofolit të instrumenteve financiare. Politika e Bankës për grupimin e aktiveve financiare të matura në baza kolektive shpjegohet në Shënimin 29.2.

Banka ka krijuar një politikë për të kryer një vlerësim në fund të çdo periudhe raportuese, nëse rreziku i kredisë i një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, duke marrë parasysh ndryshimin në rrezikun e mospagesës që ndodh gjatë jetës së mbetur të instrumentit financiar. Kjo shpjegohet më tej në Shënimin 29.2.

Bazuar në procesin e mësipërm, Banka 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, Banka 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 kredi ka shfaqur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga krijimi, Banka regjistron një zbritje për LTECL-të. Në kreditë e fazës 2 përfshihen gjithashtu ekspozime, ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 3.

- Faza 3: Kreditë që konsiderohen të rëna në vlerë. Banka regjistron një zbritje për LTECL-të.

- POCI: Aktivet financiare të blera ose asetet me origjinë nga kreditë me probleme (POCI) janë aktivet financiare që janë të dëmtuara nga kredia që në njohjen fillestare. Aktivet e POCI-t regjistrohen me vlerën e drejtë në njohjen fillestare dhe të ardhurat nga interesi njihen më pas në bazë të një NEI të rregulluar nga kredia. ECL-të njihen ose njihen vetëm në masën që ka një ndryshim të mëvonshëm në humbjet e pritshme të kredisë.

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

2.4.6.2 Llogaritja e ECL-ve

Banka 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 l përkasin një subjekti në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që subjekti pret të marrë.

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

- PD - Probabiliteti i mospagimit është një vlerësim i gjasave së mospagimit për një periudhë të caktuar kohore. Mospagimi mund të ndodhë vetëm në një kohë të caktuar gjatë periudhës së vlerësuar, nëse objekti nuk është çregjistruar më parë dhe është ende në portofol.

- EAD - Ekspozimi në Vonesë 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 Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.6 Rënia në vlerë e aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.6.2 Llogaritja e ECL-ve (vazhdim)

- LGD - *Humbja e rezultuar nga mospagesa* është një vlerësim i humbjes që ndodh në rastin kur një pagesë nuk kryhet në kohën e caktuar. Ajo bazohet në diferencën midis flukseve të kontraktuara të mjeteve monetare dhe atyre që huadhënësi do të priste të pranonte. Shpesh shprehet si përqindje e EAD. Vlerat e LGD janë bazuar në rikthimet e cash-it pa marrë parasysh nese ekspozimet janë të siguruara ose jo. Vlerat LGD për portofolin retail ndryshojnë nga 40% në 80% duke u varur nga fakti nëse janë apo jo të siguruara me një pronë rezidenciale ose tregtare.

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

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

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

Mekanizmi i metodës ECL përmbledhet më poshtë:

- Faza 1: 12MECL llogaritet si pjesë e LTECL-ve që përfaqësojnë ECL-të që rezultojnë nga mospagimi i një instrumenti financiar, të cilat bëhen të mundura brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Banka llogarit zbritjen e ECL-së 12 mujore bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që ndodh në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të pritshme 12 mujore mospagimi aplikohen në një parashikim të EAD dhe shumëzohen me LGD-në e pritshme. Më pas, zbriten nga një përafrim me NEI-në fillestare. Kjo përllogaritje është bërë për secilin prej kater skenareve, siç është shpjeguar më sipër.

- Faza 2: Kur një hua ka pasur një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga krijimi, Banka regjistron një zbritje për LTECL-të. Mekanizmi është i ngjashëm me ato të shpjeguara më lart, përfshirë përdorimin e skenarëve të shumëfishta, por PD-të dhe LGD-të vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesat e pritshme të parave zbriten nga një përafrim me NEI-n fillestare.

- Faza 3: Për kreditë e konsideruara të dëmtuara nga kredia, Banka njeh humbjet e pritshme të kredisë për këto kredi. Metoda është e ngjashme me atë të asetëve të Fazës 2, me PD të vendosur në 100%.

- POCI: Aktivet POCI janë aktive financiare që janë të provizionuara që në njohjen fillestare. Banka 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 të matura me vlerën e drejtë përmes ATGJ

ECL-të për instrumentet e borxhit të matura në VDATGJ nuk zvogëlojnë vlerën kontabël të këtyre aktiveve financiare në pasqyrën e pozicionit financiar, i cili mbetet në vlerën e drejtë. Në vend të kësaj, një shumë e barabartë me zbritjen që do të lindte nëse aktivet maten me koston e amortizuar, njihen në ATGJ si një shumë e akumuluar e provigjionimit, 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, Banka njeh vetëm ndryshimet kumulative në LTECL që nga njohja fillestare në zbritjen e humbjes.

2.4.6.5 Informacion mbi të ardhmen

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

- Rritja e BPV

- Normat e papunësisë

- Normat e Bankës Qendrore

- Indekset e cmimit të shtëpive

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e ECL (HPK) mundet që të mos kapin gjithmonë të gjitha karakteristikat e tregut në ditën e pasqyrave financiare. Për të reflektuar këtë, rregullime cilësore ose sipërfaqësore bëhen here pas here si rregullime të përkohshme kur këto diferenca janë materialisht të rëndësishme. Informacion i detajuar për këto inpute dhe analizës së ndjeshmërisë jepen në Shënimin 29.2.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.6 Rënia në vlerë e aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.6.6 Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivet dhe detyrimet financiare janë dërguar dhe shuma neto është paraqitur në pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Banka 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 Bankës.

2.4.7 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve nga interesi

2.4.7.1 Metoda e interesit efektiv

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

NEI (dhe për rrjedhojë, kostoja e amortizuar e aktivit financiar) llogaritet duke marrë parasysh kostot e transaksionit dhe çdo zbritje ose tarife për blerjen e aktivit financiar, si dhe tarifat dhe kostot që janë pjesë përbërëse të normës së interesit efektiv. Banka njihet të ardhurat nga interesi duke përdorur një normë kthimi që përfaqëson vlerësimin më të mirë të një norme konstante kthimi gjatë jetës së pritshme të kredisë. Prandaj, llogaritja e NEI gjithashtu merr parasysh efektin e normave të interesit potencialisht të ndryshme që mund të ngarkohen në fazat 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/shpenzimet e ngjashme nga interesi

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 veçmas 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.

Në të ardhurat / shpenzimet e saj nga Interesi të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv, Banka përfshin vetëm interesin për ato instrumente financiare që përcaktohen në Shënimin 2.4.7.1 më lart.

Të ardhurat / shpenzimet tjera nga interesi në të gjitha aktivet / detyrimet financiare tregtare njihen si pjesë e ndryshimit të vlerës së drejtë në të ardhurat neto të tregtimit. Banka 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 provizionuar (dhe për këtë arsye konsiderohet si 'Stadi 3', Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke aplikuar NEI në koston e amortizuar neto të aktivit financiar. Nëse aktivi financiar shërohet (dhe nuk është më i provizionuar, Banka kthehet në llogaritjen e të ardhurave nga interesi në baza bruto).

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.8 Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa

Banka fiton të ardhura nga komisionet nga një gamë e larmishme të shërbimeve financiare që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet njihen në një shumë që pasqyron konsideratën për të cilën Banka pret të ketë 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 nga interesi dhe dividendët, për aktivet dhe detyrimet financiare të mbajtura për tregtim. Këto janë përfshirë në zërin e të ardhurave nga interesi si të ardhura neto tregtare.

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

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

2.4.11 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre

Aktivet monetare dhe ekuivalentet e tyre 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 Banka në menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra. Aktivet monetare dhe ekuivalentet e tyre mbarten me cmimin e tregut 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 transaksionet e kostove direkte dhe më pas mbarten në varësi të klasifikimit të tyre si letra me vlerë të borxhit me kosto të amortizuar, si letra me vlerë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse ose letra me vlerë nëpërmjet fitimit ose humbjes (e detyrueshme).

2.4.13 Aktivet afatgjata materiale dhe aktivet me të drejtë të përdorimit

(i) Njohja dhe matja

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

(ii) Kostot vijuese

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

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në të ardhura dhe shpenzimeve me anën e metodës 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. . Aktivi me të drejtë të përdorimit amortizohet në mënyrë lineare përgjatë kohëzgjatjes së qerasë. Normat e amortizimit për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë:

Kategoria e aktiveve afatgjata	% e amortizimit
Pajisje elektronike	20%
Automjete	20%
Mobilie dhe pajisje zyre	20%
Përmirësimet e ambienteve të marra me qira	10%

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.14 Aktivët jomateriale

(i) Programe kompjuterike

Programet kompjuterike të blera nga Banka njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin linear dhe humbjet e akumuluar nga rënia në vlerë. Shpenzimet e mëvonshme mbi programet kompjuterike kapitalizohen vetëm kur këto shpenzime lidhen me rritjen e përfitimit të ardhshëm ekonomik prej këtij mjeti. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen në periudhën që ndodhin. Amortizimi njihet në fitim ose humbje në 20% dhe 5% për aktivet jo-materiale të cilat kanë një kohëzgjatje të pacaktuar bazuar në metodën e koston fillestare nga data që është në dispozicion për përdorim.

(ii) Liçensat

Liçencat dhe të drejtat e përdorimit blerë nga Banka janë të paraqitura me kosto minus amortizimin e akumuluar dhe humbjet nga zhvlerësimi nëse ka. Shpenzimet e mëvonshme kapitalizohen vetëm atëherë kur ato rrisin përfitimet ekonomike të ardhshme të trupëzuara në aktivin me të cilin lidhen. Të gjitha shpenzimet e tjera njihen kur ndodhin tek pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve. Amortizimi njihet në fitim ose humbje mbi bazën lineare gjatë jetës së dobishme të parashikuar të licencës 10 vjet (10%) ose 20 vjet (5%), nga data kur ajo është e disponueshme për përdorim.

2.4.15 Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

Vlera kontabël e aktiveve jo-financiare të Bankës, 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 njësisë e saj gjeneruese e parave tejkalon shumën e rikuperueshme. Një njësi gjeneruese e parave është grupi më i vogël i aktiveve të identifikueshme që gjenerojnë flukset e parave që janë kryesisht të pavarura nga aktivet dhe grupet e tjera. Humbjet nga zhvlerësimi njihen në fitim ose humbje.

Vlera e rikuperueshme e një aktivi ose e njësisë gjeneruese të mjeteve monetare është më e madhja ndërmjet çmimit neto të shitjes dhe vlerës së tij në përdorim. Në vlerësimin e vlerës në përdorim, flukset e parashikuara të parave të zbritura zbriten në vlerën e tyre aktuale duke përdorur një normë zbritje para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut për vlerën kohore të parave dhe rreziqet specifike për aktivin.

2.4.16 Garancitë Financiare

Garancitë financiare janë kontrata që e detyrojnë 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) Kontributet për planin pensional

Banka bën vetëm kontribute të detyrueshme të sigurimeve shoqërore që ofrojnë përfitime pensioni për punonjësit pas daljes në pension. Autoritetet e TKPK-së janë përgjegjëse për sigurimin e kufirit minimal të përcaktuar ligjërisht për pensionet sipas një plani pensional me kontribute të përcaktuara. Kontributet e Bankës në planin e përfitimeve të pensioneve ngarkohen në fitimin ose humbjen kur ndodhin.

(ii) Leja vjetore e paguar

Banka njeh si pasiv shumën e paskontuar të kostove të vlerësuara në lidhje me pushimin vjetor që pritet të paguhet në këmbim të shërbimit të punonjësit për periudhën e përfunduar.

2.4.18 Provizione për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime

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

Një provizion për ristrukturimin njihet kur Banka 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 Banka nga një kontratë janë më të ulëta se sa kostoja e pashmangshme e përmbushjes së detyrimeve sipas kontratës. Provizioni matet në mes të vlerës me të ulët aktuale të koston së pritshme nga ndërprerja e kontratës dhe koston së pritshme neto të vazhdimit me kontratën. Para se të njihet provizioni, Banka njeh çdo humbje nga zhvlerësimi mbi aktivet e lidhura me atë kontratë.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.19 Tatimet

Shpenzimi i tatimit mbi fitimin paraqet shumën aktuale të tatimit të pagueshëm.

(i) Tatimi aktual mbi fitimin

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

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

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

(ii) Tatimi i shtyrë

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

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

2.4.20 Prona të riposeduara

Politika e Bankës është të përcaktojë nëse një aktiv i riposeduar përdoret më së miri për operacionet e saj të brendshme apo duhet të shitet. Aktivet e përcaktuara si të dobishme për operacionet e brendshme të Bankës transferohen në kategorinë e tyre përkatëse të aktiveve në vlerën më të ulët të vlerës së tyre të riposeduar ose vlerës kontabël të aktivit origjinal të siguruar.

Pronat e riposeduara duhet të blihen nëpërmjet detyrimit të kolateralit mbi huatë dhe paratë. Banka do të masë aktivet e riposeduara fillimisht me koston e tyre (çmimin e blerjes). Në fund të çdo periudhe raportuese, këto aktive do të maten me vlerën më të ulët të koston ose vlerës neto të realizueshme. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga ndryshimet në vlerën neto të realizueshme të këtyre pronave të riposeduara do të përfshihen në fitim ose humbje në periudhën në të cilën ato lindin. Këto aktive do të rregjistrohen pas nxjerrjes jashtë përdorimit ose kur tërhiqen përgjithmonë nga përdorimi dhe nuk do të priten përfitime ekonomike në të ardhmen nga nxjerrja jashtë përdorimit. Çdo fitim ose humbje që lind nga mosnjohja e pronave (llogaritur si diferencë ndërmjet të ardhurave neto të nxjerrjes jashtë përdorimit dhe vlerës kontabël të aktivitetit) do të përfshihet në fitim ose humbje në periudhën në të cilën prona rregjistrohet, sipas ligjit në fuqi. Në Republikën e Kosovës. Më 31 dhjetor 2022, Banka nuk ka asnjë kolateral të riposeduar.

2.4.21 Depozitat dhe borxhi i varur

Depozitat, letrat me vlerë të borxhit dhe borxhi i varur janë burimet kryesore të financimit të Bankës. Nëse Banka do të shes një aktiv financiar dhe hyn në një “marrëveshje riblerjeje” për ta blerë këtë aktiv (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në të ardhmen, marrëveshja kontabilizohet si një depozitë, dhe aktivi vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

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 Banka zgjedh që t'i mbajë detyrimet me vlerën e drejtë në fitim ose humbje. Metoda e interesit efektiv është një metodë e llogaritjes së koston së amortizuar të një detyrimi financiar dhe i alokimit të shpenzimit të interesit gjatë periudhës përkatëse. Norma e interesit efektiv është norma që skonton deri në vlerën kontabël neto në njohjen fillestare, pagesat monetare të ardhshme të vlerësuara (përfshirë të gjitha taksat dhe shumat e paguara ose të marra që formojnë një pjesë përbërëse të normës efektive të interesit, kostot e transaksionit dhe primet e tjera ose zbritjet) përgjatë jetës së pritshme të detyrimit financiar, ose (sipas rastit) përgjatë një periudhe më të shkurtër.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.22 Dividendët

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

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022 dhe 2021, Banka nuk ka deklaruar dividendë për tu paguar aksionarëve të saj.

2.4.23 Rezervat e kapitalit

Rezervat në kapital (të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse) në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës përfshijnë:

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

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

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022, Banka ka krijuar "Rezervën e rivlerësimit" si rezultat i portofolit të investimit të Letrave me Vlerë.

2.4.24 Shlyerjet

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

2.4.25 Kreditë e ristrukturuara ose të modifikuara

Banka ndonjëherë do bëjë lejime ose modifikime në kushtet fillestare të kredive si përgjigje e vështirësive financiare të kreditorit, në vend që të riposedojë ose të marrë me forcë kolateralin. Banka konsideron një kredi të ristrukturuar kur këto lejime ose modifikime janë prej vështirësive financiare aktuale apo të pritshme të kreditorit dhe Banka nuk do kishte rënë dakort për to nëse kreditori do ishte i shëndetshëm financiarisht. Tregues të vështirësive financiare përfshijnë vonesa për përmbushjen e kovenantëve, ose rritje të shqetësimit të ngritur nga departamenti i riskut të kredisë. Ristrukturimi mund të përfshijë shtyrjen e angazhimeve të pagesave dhe marrëveshjen për një kredi me kushte të reja. Sapo rinegociohen kushtet e reja, çdo provizionim matet duke përdorur NEI origjinal të llogaritur para modifikimeve të kushteve. Është politikë e Bankës të monitorojë kreditë e ristrukturuara për të siguruar që pagesat në të ardhmen të jenë të mundshme të ndodhin.

Vendimet e çregjistrimit dhe klasifikimi ndërmjet Fazës 2 dhe Fazës 3 përcaktohen rast pas rasti. Nëse këto procedura identifikojnë një humbje në lidhje me një kredi, ajo shpaloset dhe menaxhohet si e provizionuar në Fazën 3 aktiv i ristrukturuar deri sa ajo të mblihet apo të shlyhet.

2.4.26 Qiratë

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

Aktivitet me të drejtë të përdorimit

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

Aktivitet me të drejtë të përdorimit prezantohet në shënimin 18 Aktivitet me të drejtë të përdorimit dhe janë subjekt zhvlerësimi në linjë me politikat e Bankës siç përshkruhen në Shënimin 2.4.15 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare.

Detyrimet e qirasë

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.26 Qiratë (vazhdim)

2.4.26.1 Banka si një qiradhënëse

Qiratë ku Banka transferon rrezikun dhe përfitimet e pronësisë së aktivitetit klasifikohen si qira financiare. Në pasqyrën e gjendjes financiare, Banka 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 zbriten 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 qiradhënëse në fillim të afatit të leasing-ut janë vlera e drejtë e aktivitetit, ose, nëse më e ulët, vlera aktuale e pagesave minimale të leasing-ut që i takojnë qiradhënësit, llogaritur me normën e interesit të tregut.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

3 Të ardhurat neto nga interesi		
	Viti i mbyllur 31.12.2022	Viti i mbyllur 31.12.2021
Të ardhura nga interesat të llogaritura sipas metodës së interesit efektiv		
<i>Totali i të ardhurave nga interesat</i>	1,366.07	229.05
Shpenzimet për interesa të llogaritura sipas metodës së interesit efektiv		
Shuma të kushtezuara me Banken Qendrore	(8.08)	(28.51)
Shpenzim interesi i detyrimit të qerases (shënim 18)	(129.30)	(98.05)
Detyrime ndaj klienteve	(289.91)	(60.50)
Detyrime ndaj bankave	(14.83)	(4.39)
<i>Totali i shpenzimeve për interesat</i>	(442.13)	(191.45)
Te ardhurat nga interesi neto / (shpenzimet)	923.94	37.61
Normat e interesit për depozita me afat dallojnë varësisht nga maturiteti i depozitave. Normat vjetore të interesit për depozitat me afat me klientët në fund të periudhës raportuese ishin si më poshtë: • 2022 – max N/I 3.0%, min N/I 0.1% • 2021 – max N/I 2.5%, min N/I 0.1%		
4 Të ardhura dhe shpenzimet neto nga tarifat dhe komisionet		
	Viti i mbyllur 31.12.2022	Viti i mbyllur 31.12.2021
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet		
Komisione nga shërbimet bankare	105.11	24.45
Tarifa dhe komisione nga shërbimet e huadhënies	108.19	21.03
<i>Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet</i>	213.30	45.48
Shpenzime për tarifa dhe komisione		
Tarifa për veprime ndërbankare	(42.22)	(26.41)
Të tjera	(94.68)	(10.08)
<i>Totali i shpenzimeve për tarifa dhe komisione</i>	(136.90)	(36.49)
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	76.39	8.99
5 Te ardhura/ (humbjet) neto nga asetet financiare me vlerë të drejtë		
	Viti i mbyllur 31.12.2022	Viti i mbyllur 31.12.2021
Primi i amortizuar	(0.98)	(0.49)
Te ardhura nga interesi i Letrave me vlerë të qeverisë	168.10	77.75
Skonto e shtyre	6.06	2.31
Te ardhura neto nga asetet dhe detyrimet me vlerë të drejtë	173.18	79.57
6 Te ardhura/(shpenzime) nga kursi i kembimit		
	Viti i mbyllur 31.12.2022	Viti i mbyllur 31.12.2021
Nga investimi në njësi të huaja	0.00	0.00
Nga zëra të tjerë në monedhë të huaj	(0.81)	3.50
Te ardhurat neto nga kursi i kembimit/(humbjet)	(0.81)	3.50

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

7 Provigjone për aktivet financiare, neto		
	Viti i mbyllur 31.12.2022	Viti i mbyllur 31.12.2021
Rënia në vlerë (HPK) për huatë dhe paradhëniet ndaj bankave	(8.46)	(0.41)
Rënia në vlerë (HPK) për zërat jashtë bilancit	(6.31)	(9.28)
Rënia në vlerë (HPK) për hua dhe paradhënie klientëve	(648.02)	(241.50)
Total	(662.79)	(251.19)
8 Shpenzime Personeli		
	Viti i mbyllur 31.12.2022	Viti i mbyllur 31.12.2021
Pagesa për Drejtuesit dhe Këshillin e Drejtorëve	107.87	79.92
Pagat e punonjësve	599.79	349.05
Kontributet e detyrueshme	34.10	4.58
Të tjera	10.32	0.32
Total	752.08	433.87
9 Shpenzime Administrative		
	Viti i mbyllur 31.12.2022	Viti i mbyllur 31.12.2021
Shpenzimet e përgjithshme administrative	329.50	218.26
Furnizime dhe shërbime të tjera të ndryshme	244.15	75.66
Tarifa të tjera	144.28	165.15
Siguria	57.55	49.67
Outsourcing, Konsulencë dhe Punë të Specializuar	53.44	32.43
Energjia Elektrike dhe Uji	38.04	28.91
Reklamim dhe Marketing	31.40	18.49
Komunikimet	20.39	19.13
Transporti	12.54	0.15
Sigurimi dhe mbikëqyrja	10.75	7.24
Pastrimi dhe Higjiena	2.58	1.49
Avokatët dhe ndihmë të tjera ligjore	0.11	0.10
Total	944.73	616.68
Shpenzime të përgjithshme administrative përfshijnë mirëmbajtjen e licensave nën një vit. Tarifa të tjera përfshijnë kryesisht tarifa për amortizimin e licensave paguar Mastercard, VISA ose BQK gjithashtu tarifa të tjera të pagueshme nga Banka. Sigurimi dhe mbikëqyrja, përfshijnë pagesat e primit të paguar Fondit të Sigurimit të Depozitave sipas ligjit në fuqi. Sigurimi përfshin kontratat e lidhura për ruajtjen e ambjenteve të bankës. Furnizimet dhe shërbimet e tjera të ndryshme janë rritur si rezultat i rritjes së aktivitetit bankar.		
10 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin		
Sipas rregullores tatimore të aplikueshme në Kosovë, kompanitë janë të obliguara të paguajnë 10% tatim mbi fitimin. Humbjet e tatueshme mund të barten për 4 vite radhazi. Për vitin 2022 Banka Credins Kosovë Sh.a. ka pësuar humbje prej (1,940.26 euro) dhe për këtë arsye nuk ka tatimin mbi të ardhurat e pagueshme. Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat përfshijnë:		
	Viti i mbyllur 31.12.2022	Viti i mbyllur 31.12.2021
Shpenzimi aktual i tatimit mbi të ardhurat	0.00	0.00
Tatimi i shtyrë	10.80	9.00
Total	10.80	9.00

Tatimi mbi të ardhurat ndryshon nga shuma teorike që do të krijohet duke përdorur normën mesatare të ponderuar të tatimit të zbatueshme për fitimet e bankës.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

10 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin (vazhdim)

Tatimi i shtyrë llogaritet në bazë të normës tatimore të miratuar prej 10%. Detyrimet tatimore të shtyra njihen vetëm në masën që realizimi i përfitimit tatimor përkatës është i mundshëm.

Lëvizja në detyrimin tatimor të shtyrë është paraqitur më poshtë:

	Viti mbyllur 31 dhjetor 2022	Viti mbyllur 31 dhjetor 2021
Balanca fillestare	9.00	0.00
Diferenca e rivlerësimit të Obligacioneve e Qeverisë	17.95	90.02
Lëvizja e tatimit të shtyrë	(16.15)	(81.02)
Aktiviteti tatimor i shtyrë në fund të vitit	10.80	9.00

Perioda e bartjes për çdo humbje tatimore në përputhje me Ligjin Tatimor të Kosovës është katër vjet. Tatimi mbi të ardhurat vlerësohet në masën 10% (2021: 10%) të të ardhurave të tatueshme.

11. Paraja dhe ekuivalentet e saj dhe Depozitat ne banka

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Llogari rrjedhëse me bankat	559.45	1,133.11
<i>Rënia në vlerë HPK për llogarite CA me bankat</i>	(0.20)	(0.41)
Aktive monetare në arkë	5,022.33	1,456.52
Llogaritë rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	4,328.06	2,247.32
Total	9,909.64	4,836.54

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

11 Paraja dhe ekuivalentet e saj dhe Depozitat ne banka (vazhdim)

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe ECL-të korresponduese është si më poshtë:

	31.12.2022			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Balanca 01.01.2022	-	-	-	-
Balanca me 1 janar IFRS 9	4,836.95	-	-	4,836.95
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	5,646.55	-	-	5,646.55
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(573.66)	-	-	(573.66)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të provizionimit	-	-	-	-
Gjëndja më 31.12.2022	9,909.85	-	-	9,909.85

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Balanca 01.01.2021	7,811.49	-	-	7,811.49
Balanca me 1 Janar IFRS 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	1,133.11	-	-	1,133.11
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(4,108.06)	-	-	(4,108.06)
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të provizionimit	-	-	-	-
Gjëndja më 31.12.2021	4,836.54	-	-	4,836.54

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

11 Paraja dhe ekuivalentet e saj dhe Depozitat ne banka (vazhdim)

ECL	31.12.2022			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Balanca 01.01.2022	0.41	0.00	0.00	0.41
Balanca më 1 janar SNRF 9	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	0.00	0.00	0.00	0.00
Rimatja neto e humbjes	0.00	0.00	0.00	0.00
Asete të reja financiare të blera ose të origjinuara	0.00	0.00	0.00	0.00
Ç'regjistrimi i aseteve financiare	(0.21)	0.00	0.00	(0.21)
Nxjerrja jashtë bilancit	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime nga kursi këmbimit ose tjetër	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime në vlerën aktuale të provizionimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Balanca 31.12.2022	0.20	0.00	0.00	0.20
Balanca 01.01.2022	0.00	0.00	0.00	0.00
Balanca më 1 janar SNRF 9	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	0.00	0.00	0.00	0.00
Rimatja neto e humbjes	0.00	0.00	0.00	0.00
Asete të reja financiare të blera ose të origjinuara	0.41	0.00	0.00	0.41
Ç'regjistrimi i aseteve financiare	0.00	0.00	0.00	0.00
Nxjerrja jashtë bilancit	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime nga kursi këmbimit ose tjetër	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime në vlerën aktuale të provizionimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Balanca 31.12.2021	0.41	0.00	0.00	0.41

12. Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	961.83	880.00
<i>Interesi negative per Shumen e pakushtezuar ne BQK</i>	0.00	(0.73)
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore, neto	961.83	879.27

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qëndrore lidhur me rezervën e depozitave per qellime te likuiditetit, Banka duhet të mbajë një minimum prej 10% të depozitave të klientëve me maturitet deri në një vit, në Bankën Qendrore si një llogari rezervë.Rezervat e detyrueshme duhet të përfaqësojne instrumente me likuiditet të lartë, duke përfshirë para të gatshme, llogaritë në BQK, ose në bankat tjera në Kosovë, si dhe shumat e mbajtura në BQK nuk duhet të jenë më pak se gjysma e totalit të rezervave. Pasuritë me të cilat Banka mund të plotësojë kërkesat e likuiditetit janë depozitat në Euro me BQK-në dhe 50% e ekuivalentit në Euro të parave të gatshme në valuta lehtësisht të konvertueshme. Depozitat me BQK-në nuk duhet të jenë më pak se 5% e bazës së depozitave të aplikueshme

Rezerva e shprehur në euro përfaqëson një normë interesi që është e barabartë me normën e depozitave të shpallur nga Banka Qendrore Evropiane e cila më 31 dhjetor 2022 ishte (0.0%) (2021 ishte (-0.7%). Banka Qendrore do të llogarisë interesin për rezervën e detyrueshme duke filluar nga janari 2023 në masën 0.15%.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

13. Detyrimet nga bankat dhe institucionet e tjera financiare

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Detyrimet nga bankat	1,500.09	0.00
<i>Interesi per balancat me Detyrimet nga bankat</i>	3.79	0.00
<i>provizion për zhvlerësim</i>	(8.66)	0.00
Balancat me Bankën Qendrore, neto	1,495.22	0.00

Vlera kontabël bruto	31.12.2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance 01.01.2022	0.00	0.00	0.00	0.00
Balanca 01.01.2022	0.00	0.00	0.00	0.00
Balanca më 1 janar SNRF 9	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	0.00	0.00	0.00	0.00
Rimatja neto e humbjes	1,503.88	0.00	0.00	1,503.88
Asete të reja financiare të blera ose të origjinuara	0.00	0.00	0.00	0.00
Ç'regjistrimi i aseteve financiare	0.00	0.00	0.00	0.00
Nxjerrja jashtë bilancit	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime nga kursi këmbimit ose tjetër	0.00	0.00	0.00	0.00
Balanca 31.12.2022	1,503.88	0.00	0.00	1,503.88

ECL	31.12.2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Balance 01.01.2022	0.00	0.00	0.00	0.00
Balanca 01.01.2022	0.00	0.00	0.00	0.00
Balanca më 1 janar SNRF 9	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	0.00	0.00	0.00	0.00
Rimatja neto e humbjes	8.66	0.00	0.00	8.66
Asete të reja financiare të blera ose të origjinuara	0.00	0.00	0.00	0.00
Ç'regjistrimi i aseteve financiare	0.00	0.00	0.00	0.00
Nxjerrja jashtë bilancit	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime nga kursi këmbimit ose tjetër	0.00	0.00	0.00	0.00
Balanca 31.12.2022	8.66	0.00	0.00	8.66

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

14. Letra me vlerë të matura me VDPFH

Letrat me vlerë të investimit të mbajtura për tregtim më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 janë si më poshtë:

	31.12.2022	31.12.2021
Obligacione qeveritare	6,127.75	4,921.54
	6,127.75	4,921.54

Më 31 dhjetor 2022, Banka kishte një portofol të obligacioneve qeveritare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 7-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (EUR). Interesi merret gjysëmvjetor me një normë kuponi përkatëse prej, 1.10% në 1.30% (3-vjeçare), 2.00% në 2.20% (5-vjeçare), 2.90% në 3.20% (7-vjeçare) dhe 3.80% (10-vjeçare).

Detajet e obligacioneve të qeverisë më 31 dhjetor 2022 dhe 31 dhjetor 2021 sipas maturimit, vlerës kontabël dhe vlerës së drejtë në datën e raportimit janë si më poshtë:

Obligacione qeveritare

	31 dhjetor 2022						
	Vlera nominale	Primi për tu amortizuar	Skonto e shtyrë	Interesi i përlogaritur	Vlera e amortizuar	Diferenca e rivlerësimit	Vlera e drejtë
36 muaj	760.00	0.00	(1.04)	27.41	786.37	(5.99)	780.38
60 muaj	500.00	0.00	(5.36)	2.49	1,097.13	13.02	1,110.15
84 muaj	1,600.00	2.73	(9.71)	12.29	1,805.31	3.22	1,808.53
120 muaj	1,950.00	4.18	(28.10)	14.89	2,330.96	97.72	2,428.68
	4,810.00	6.91	(44.21)	57.08	6,019.78	107.97	6,127.75
	31 dhjetor 2021						
36 muaj	760.00	0.00	(1.88)	2.49	760.61	2.77	763.38
60 muaj	500.00	0.00	(0.52)	3.61	503.09	9.17	512.26
84 muaj	1,600.00	3.22	(5.85)	13.92	1,611.29	35.41	1,646.70
120 muaj	1,950.00	4.67	(20.32)	22.18	1,956.53	42.67	1,999.20
	4,810.00	7.89	(28.57)	42.20	4,831.52	90.02	4,921.54

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

14. Letra me vlerë të matura me VDPFH (vazhdim)

Obligacionet qeveritare

	31 dhjetor 2022			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Vlerësimi i brendshëm				
AAA	0.00	0.00	0.00	0.00
AA+ në AA-	0.00	0.00	0.00	0.00
A+ në A-	0.00	0.00	0.00	0.00
BBB+ në BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
Më i ulët se BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
E pavlerësuar	6,127.75	0.00	0.00	6,127.75
Ekspozimi para zhvlerësimit	6,127.75	0.00	0.00	6,127.75
Humbja nga zhvlerësimi	0.00	0.00	0.00	0.00
Vlera kontabël	6,127.75	-	-	6,127.75
	31 dhjetor 2021			
Vlerësimi i brendshëm				
AAA	0.00	0.00	0.00	0.00
AA+ në AA-	0.00	0.00	0.00	0.00
A+ në A-	0.00	0.00	0.00	0.00
BBB+ në BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
Më i ulët se BBB-	0.00	0.00	0.00	0.00
E pavlerësuar	4,921.54	0.00	0.00	4,921.54
Ekspozimi para zhvlerësimit	4,921.54	0.00	0.00	4,921.54
Humbja nga zhvlerësimi	-	0.00	0.00	-
Vlera kontabël	4,921.54	0.00	0.00	4,921.54

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe ECL korresponduese është si më poshtë:

	31 dhjetor 2022			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjëndja më 01 Janar	4,921.54	0.00	0.00	4,921.54
Kalim në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalim në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalim në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	0.00	0.00	0.00	0.00
Rimatja neto e humbjes	0.00	0.00	0.00	0.00
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	1,190.06	0.00	0.00	1,190.06
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	0.00	0.00	0.00	-
Ndryshimi në vlerën e drejtë	16.15	0.00	0.00	16.15
Të nxjerra jashtë bilanci	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime në modelin, parametrat e riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime nga kursi këmbimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime në vlerën aktuale të provizionimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Gjëndja 31.12.2022	6,127.75	0.00	0.00	6,127.75

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

15. Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve

Kreditë dhe paradhëniet dhënë klientëve përbëhen si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Huatë dhe paradhënie dhënë klientëve konsiston si më poshtë:		
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, bruto	35,960.13	11,008.16
Fondi i provizionimit	(889.58)	(241.55)
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, neto	35,070.55	10,766.61

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Korporata	7,563.80	3,352.31
Kredi hipotekore	3,836.98	859.08
Kredi konsumatore	1,466.79	449.56
Kredi Micro	7,548.26	3,756.04
SE	15,544.30	2,591.17
Totali, bruto	35,960.13	11,008.16
Fondi i provizionimit	(889.58)	(241.55)
Totali, neto	35,070.55	10,766.61

Lëvizjet në dispozitën e kompensimit janë paraqitur më poshtë:

	Viti mbyllur 31 dhjetor 2022	Viti mbyllur 31 dhjetor 2021
Balanca në fillim të vitit	(241.55)	(0.05)
Zhvlerësimi i ECL (shënimi 7)	(811.20)	(267.40)
Rikuperimi i dispozitave (shënimi 7)	163.17	25.90
Shlyerjet	0.00	0.00
Efekti i lëvizjeve të valutës së huaj	0.00	0.00
Balanca në fund të vitit	(889.58)	(241.55)

Një analizë e ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe ECL korresponduese është si më poshtë:

Vlera kontabël bruto	31 dhjetor 2022			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjëndja më 1 janar	10,963.47	-	44.69	11,008.16
Kalimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	(12.18)	12.18	-	0.00
Kalimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	(17.64)	-	17.64	0.00
Rimatja neto e humbjes	0.00	0.00	0.00	0.00
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	32,609.80	0.00	0.00	32,609.80
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(7,687.65)	0.00	0.00	(7,687.65)
Ndryshimi ne vleren e drejte	0.00	0.00	0.00	0.00
Të nxjerra jashtë bilanci	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime nga kursi këmbimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Gjëndja 31.12.2022	35,855.81	12.18	62.33	35,960.13
ECL	31 dhjetor 2022			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjëndja më 1 janar	209.00	-	32.55	241.55
Kalimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	(5.59)	5.59	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	(12.95)	0.00	12.95	0.00
Rimatja neto e humbjes	0.00	0.00	0.00	0.00
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	1,131.12	0.00	0.00	1,131.12
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(483.10)	0.00	0.00	(483.10)
Ndryshimi ne vleren e drejte	0.00	0.00	0.00	0.00
Të nxjerra jashtë bilanci	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime nga kursi këmbimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Gjëndja 31.12.2022	838.49	5.59	45.50	889.58

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

15 Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve (vazhdim)

Lëvizjet në provigjoniin për mbulimin e humbjeve nga kreditë për kategoritë paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2021			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjëndja më 1 Janar	5.97	-	-	5.97
Kalimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	(44.69)	0.00	44.69	0.00
Rimatja neto e humbjes	0.00	0.00	0.00	0.00
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	12,254.24	0.00	0.00	12,254.24
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(1,252.05)	0.00	0.00	(1,252.05)
Ndryshimi ne vleren e drejte	0.00	0.00	0.00	0.00
Të nxjerra jashtë bilanci	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime nga kursi këmbimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime në vlerën aktuale të provizionimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Gjëndja më 31.12.2021	10,963.47	0.00	44.69	11,008.16

	31 dhjetor 2021			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Gjëndja më 1 Janar	0.05	0.00	0.00	0.05
Kalimi në Fazën 1 (nga 2 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 2 (nga 1 ose 3)	0.00	0.00	0.00	0.00
Kalimi në Fazën 3 (nga 1 ose 2)	(32.55)	0.00	32.55	0.00
Rimatja neto e humbjes	0.00	0.00	0.00	0.00
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	266.54	0.00	0.00	266.54
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(25.04)	0.00	0.00	(25.04)
Ndryshimi ne vleren e drejte	0.00	0.00	0.00	0.00
Të nxjerra jashtë bilanci	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime nga kursi këmbimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndryshime në vlerën aktuale të provizionimit	0.00	0.00	0.00	0.00
Gjëndja më 31.12.2021	241.55	(32.55)	32.55	241.50

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

15 Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve (vazhdim)

Tabelat e mëposhtme tregojnë një analizë të ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe provizionin përkatës për ECL për secilën nga kategoritë e mësipërme:

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2022					
	Faza 1		Faza 2		Faza 3	
	Jo ne vonesë	Ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë
Individë	5,278.10	0.00	0.00	12.18	0.00	13.50
Hipotekore	3,836.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Konsumatore	1,441.11	0.00	0.00	12.18	0.00	13.50
Të tjera	-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Bizneset	30,607.53	0.00	0.00	0.00	0.00	48.83
Biznesi i madh	7,563.80	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Biznesi i vogël	23,043.72	0.00	0.00	0.00	0.00	48.83
Sektori publik	-	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Totali	35,885.62	0.00	0.00	12.18	0.00	62.33

HPK lejimet

HPK lejimet	31 dhjetor 2022					
	Faza 1		Faza 2		Faza 3	
	Jo ne vonesë	Ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë
Individë	39.33	0.00	0.00	5.59	0.00	9.94
Hipotekore	34.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Konsumatore	4.57	0.00	0.00	5.59	0.00	9.94
Të tjera	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Bizneset	799.15	0.00	0.00	0.00	0.00	35.56
Biznesi i madh	147.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Biznesi i vogël	652.15	0.00	0.00	0.00	0.00	35.56
Sektori publik	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Totali	838.49	0.00	0.00	5.59	0.00	45.50

Vlera e mbartur neto	35,047.14	0.00	0.00	6.59	0.00	16.82
----------------------	-----------	------	------	------	------	-------

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

15 Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve (vazhdim)

Tabelat e mëposhtme tregojnë një analizë të ndryshimeve në vlerën kontabël bruto dhe provizionin përkatës për ECL për secilën nga kategoritë e mësipërme:

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2021					
	Faza 1		Faza 2		Faza 3	
	Jo ne vonesë	Ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë
Individë	1,308.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hipotekore	859.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Konsumatore	449.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Të tjera	-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Bizneset	9,654.82	0.00	0.00	0.00	0.00	44.69
Biznesi i madh	3,352.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Biznesi i vogël	6,302.52	0.00	0.00	0.00	0.00	44.69
Sektori publik	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali	10,963.47	0.00	0.00	0.00	0.00	44.69

HPK lejimet

HPK lejimet	31 dhjetor 2021					
	Faza 1		Faza 2		Faza 3	
	Jo ne vonesë	Ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë	Jo ne vonesë	Ne vonesë
Individë	9.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hipotekore	7.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Konsumatore	1.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Të tjera	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Bizneset	199.79	0.00	0.00	0.00	0.00	32.55
Biznesi i madh	65.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Biznesi i vogël	133.86	0.00	0.00	0.00	0.00	32.55
Sektori publik	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali	209.00	0.00	0.00	0.00	0.00	32.55

Vlera e mbartur neto	10,754.47	0.00	0.00	0.00	0.00	12.14
----------------------	-----------	------	------	------	------	-------

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

16. Aktive afatgjata materiale

	Pajisje elektronike për zyre	Automjete, moblie dhe pajisje të tjera	Investime në ambiente me qira	Punime në proces	Totali
Kosto					
Gjendja më 31 dhjetor 2020	367.51	156.59	808.33	773.93	2,106.36
Shtesat	115.33	20.82	181.39	619.51	937.05
Transferimet	112.43	276.86	408.4	(797.69)	0.00
Pakësimet	(0.07)	(1.29)	0.00	0.00	(1.36)
Gjendja më 31 dhjetor 2021	595.2	452.98	1,398.12	595.75	3,042.05
Shtesat	56.56	17.19	59.71	708.89	842.35
Transferime	216.82	178.90	552.10	(947.81)	0.00
Pakesime	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Gjendja më 31 dhjetor 2022	868.57	649.06	2,009.93	356.83	3,884.40
Zhvlerësimi					
Gjendja më 31 dhjetor 2020	(15.29)	(5.56)	(15.57)	0.00	(36.42)
Zhvlerësimi për periudhën	(107.52)	(77.57)	(123.45)	0.00	(308.54)
Gjendja më 31 dhjetor 2021	(122.81)	(83.13)	(139.02)	0.00	(344.96)
Zhvlerësimi për periudhën	(152.32)	(119.77)	(185.80)	0.00	(457.89)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	(275.13)	(202.90)	(324.82)	0.00	(802.85)
Vlera neto kontabël					
Gjendja më 31 dhjetor 2021	472.39	369.85	1,259.10	595.75	2,697.09
Gjendja më 31 dhjetor 2022	593.45	446.16	1,685.11	356.83	3,081.55

Më 31 dhjetor 2022, puna në vazhdim konsiston në blerjet e aseteve që kontribuojnë në përmirësimin e qirave të mbajtura nga Banka, veçanërisht investimi në Degën 2 në Prishtinë, që ndodhet në Rugën B që ka filluar funksionimin në shkurt 2023.

Më 31 dhjetor 2022 nuk ka aktive afatgjata materiale të vendosura si peng për të siguruar detyrime të bankës.

17. Mjete të patrupëzuara

	Software	Patentat dhe licencat	Total
Kosoto			
Gjendja më 31 dhjetor 2020	0.00	0.00	-
Shtesat	463.86	44.25	508.11
Transferimet	0.00	0.00	0.00
Pakësimet	0.00	0.00	0.00
Gjendja më 31 dhjetor 2021	463.86	44.25	508.11
Shtesat	160.34	0.00	160.34
Transferimet	0.00	0.00	0.00
Gjendja më 31 dhjetor 2022	624.20	44.25	668.45
Zhvlerësimi			
Gjendja më 31 dhjetor 2020	0.00	0.00	0.00
Zhvlerësimi gjatë vitit	(7.56)	(0.58)	(8.14)
Gjendja më 31 dhjetor 2021	(7.56)	(0.58)	(8.14)
Zhvlerësimi gjatë vitit	(40.77)	(2.33)	(43.10)
Gjendja më 31 dhjetor 2022	(48.33)	(2.91)	(51.24)
Vlera neto kontabël			
Gjendja më 31 dhjetor 2021	456.30	43.67	499.97
Gjendja më 31 dhjetor 2022	575.87	41.34	617.21

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

18. Aktivet me të drejtë të përdorimit

Banka si qiramarrëse

Banka ka kontrata qiraje në ndërtesa të ndryshme të cilat shfrytëzohen për operimet e degëve. Qiratë e këtyre degëve përgjithësisht kanë një afat prej 5 dhe 20 vite. Detyrimet e Bankës për qiratë e saj sigurohen nga titulli që ka qiradhënësi për aktivet e marra me qira. Përgjithësisht, Banka është e ndaluar për dhënien me nënqira të ambienteve që ka marrë me qira. Ka disa kontrata qiraje që përfshijnë opsione përfundimi apo shtyerje, të cilat paraqiten si më poshtë.

Më poshtë paraqitet vlera e mbetur e aktiveve me të drejtë të përdorimit të njohur dhe lëvizjet gjatë periudhës:

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Vlera		
Gjendja më 1 Janar	1,987.68	1,647.76
Shtesat gjatë vitit	648.58	339.92
Gjendja më 31 dhjetor	2,636.26	1,987.68
Amortizimi		
Gjendja më 1 Janar	(227.42)	(47.07)
Amortizimi per vitin	(252.34)	(180.35)
Gjendja më 31 dhjetor	(479.76)	(227.42)
Vlera e mbetur kontabël		
Gjendja më 31 dhjetor	2,156.50	1,760.26

Më poshtë jepen vlerat e njohura në fitim ose humbje:

	31 dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Shpenzimi amortizimit për të drejtën-në-përdorim	(252.34)	(180.35)
Shpenzim interesi në detyrimin e qirasë (shenimi 3)	(129.30)	(98.05)
Vlera totale e njohur në fitim ose humbje	(381.64)	(278.40)

19. Aktive të tjera

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Debitorë	3.39	0.55
Inventarë	29.45	4.03
Shpenzime te shtyra	478.09	152.59
Shpenzime te parapaguara	64.82	2.57
Total	575.75	159.74

Debitorë të tjerë përfshijnë interesin e parapaguar për depozitat me afat me afat maturimi deri në 5 vjet sipas marrëveshjeve me klientët. Inventari përfshin të gjitha blerjet në magazinë të cilat ende nuk janë në përdorim, të cilat do të përdoren për degët e reja në Pejë dhe Prishtinë 2 që përmirësimet e qirasë do të finalizohen gjatë vitit 2023.

20. Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Detyrimet ndaj bankave	0.00	2,000.00
Interesi i përlogaritur	0.00	1.94
	0.00	2,001.94

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

21. Detyrime ndaj klientëve		
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Individë	7,200.09	1,362.17
Qeveri	0.00	0.00
Korporata	41,175.62	12,153.52
Klientë të tjerë	509.28	32.49
Total	48,884.99	13,548.18
Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:		
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Llogari rrjedhese		
Monedhe vendase	8,206.22	4,917.92
Monedhe te huaj	184.98	5.55
Depozita pa afat		
Monedhe vendase	702.30	831.60
Monedhe te huaj	2.64	98.34
Depozita me afat		
Monedhe vendase	37,696.69	7,681.12
Monedhe te huaj	1,701.00	13.65
Llogari te tjera		
Monedhe vendase	391.16	-
Monedhe te huaj	-	-
Total	48,884.99	13,548.18

22. Detyrime të shtyra për taksat		
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Diferencë rivlerësimi për letrat me vlerë	107.97	90.02
Detyrime net për tatimet e shtyra	(97.17)	(81.02)
Detyrime për tatimet e shtyra 10%	10.80	9.00

Detyrimi tatimor i shtyrë lind nga rivlerësimi i instrumenteve për të cilat luhatjet e vlerës së drejtë regjistrohen në rezervën e rivlerësimit në kapital, nëpërmjet pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse.

23. Provigjone		
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2022
Rënia në vlerë HPK për zërat jashtë bilancit individë	0.01	0.01
Rënia në vlerë HPK për zërat jashtë bilancit njësi	15.58	9.27
Total	15.59	9.28

24. Detyrimet e qirasë		
Më poshtë janë paraqitur vlerat kontabël të detyrimeve të qirasë dhe lëvizjet gjatë periudhës:		
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Me 1 Janar	1,805.93	1,605.66
Shtesat	648.58	339.93
Pagesat	(332.57)	(237.70)
Totali	2,121.94	1,707.88
Interesi	129.30	98.05
Gjendja me 31 dhjetor	2,251.24	1,805.93

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

24 Detyrimet e qirasë (vazhdim)							
Pagesat minimale të qirasë lidhur me kontratat e qirasë për ndërtesat e degëve analizohen si më poshtë:							
Pagesat minimale te qirasë							
31 dhjetor 2022	deri në 1 vit	1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4-5 vite	pas 5 viteve	Total
Pagesat e qerases	348.41	348.41	348.41	348.41	348.41	1,100.37	2,842.43
Shpenzime financiare	(126.40)	(112.98)	(98.76)	(83.67)	(67.68)	(101.69)	(591.19)
Total	222.01	235.43	249.65	264.74	280.73	998.68	2,251.24
31 dhjetor 2021	deri në 1 vit	1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4-5 vite	pas 5 viteve	Total
Pagesat e qerasë	262.85	262.85	262.85	262.84	262.84	1,005.11	2,319.34
Shpenzime financiare	(101.87)	(92.14)	(81.83)	(70.89)	(59.28)	(107.40)	(513.41)
Total	160.98	170.70	181.02	191.96	203.56	897.72	1,805.93

25. Detyrime të tjera		
Detyrime të tjera përbëhen nga:		
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Detyrime per taksat	16.59	31.26
Detyrime te tjera	220.38	140.42
Total	236.98	171.68

Detyrimet tatimore janë detyrime të lindura për tatimin në burim të dhjetorit 2022 të cilat janë paguar në janar 2023. Detyrimet e tjera përfshijnë detyrimet ndaj furnitorëve të cilat janë paguar në janar të vitit 2023.

26. Kapitali aksionar	
Në pajtim me Ligjin nr. 04/L-093 për “Banka, Institucione Mikrofinaniare dhe Institucione Financiare JoBankare”, kapitali aksionar minimal për bankat që operojnë në Kosovë duhet të jetë 7 milion Euro.	

Kapitali aksionar i bankës përbëhet nga 12,056,628 (dymbëdhjetë milionë e pesëdhjetë e gjashtë mijë e gjashtëqind e njëzet e tetë) Euro (2021: 10,651,628 euro). Kapitali aksionar përbëhet nga 12,056,628 aksione me vlerë nominale 1 (një) Euro për aksion (2021: 10,651,628). Kapitali aksionar është 66.35% në pronësi të Bankës Credins Sh.A. në Shqipëri. Gjatë vitit 2022 u shtua një aksioner, SA Financial Holding L.L.C me aksion prej 10.78% të numrit total të aksioneve të bankës.

Aksionarët e Bankës dhe aksionet përkatëse të mbajtura prej tyre janë si më poshtë:				
	31 dhjetor 2022 In EUR	31 dhjetor 2022 (%)	31 dhjetor 2021 In EUR	31 dhjetor 2021 (%)
Credins Bank Albania	8,000,000	66.35%	8,000,000	75.11%
A.F.C	1,851,851	15.36%	1,851,851	17.39%
SA Financial Holding L.L.C. SHPK	1,300,000	10.78%	0.00	0.00%
Të tjerë (individë)	904,777	7.51%	799,777	7.50%
Total	12,056,628	100.00%	10,651,628	100.00%

Një rakordim i kapitalit të paguar në fillim dhe në fund të periudhës është si më poshtë:				
Numri i aksioneve		Shuman në Euro		
31 dhjetor 22	31 dhjetor 21	31 dhjetor 22	31 dhjetor 21	
Me 1 Janar	10,651,628	8,000,000	10,651.63	8,000.00
Rritja ne numrin e aksioneve	1,405,000	2,651,628	1,405.00	2,651.63
Me 31 Dhjetor	12,056,628	10,651,628	12,056.63	10,651.63

Shuma e kapitalit për 12,056,628 aksione është nënshkruar dhe regjistruar në Agjencinë Kosovare për Regjistrimin e Bizneseve (ARBK). Aksionet e Bankës kanë vlerë nominale dhe janë të pandashme. Çdo aksion i jep zotëruesit të tij të drejtën për një votë. Kapitali aksioner është paguar plotësisht më 31 dhjetor 2022.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

27. Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet			
31 dhjetor 2022	< 12 muaj	> 12 muaj	Total
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	9,350.39	0.00	9,350.39
Depozita në banka	559.45	0.00	559.45
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	961.83	0.00	961.83
Detyrimet nga bankat dhe institucionet e tjera financiare	1,503.88	0.00	1,503.88
Letra me vlerë të mbajtura me vlerë të drejtë	179.78	5,947.97	6,127.75
Hua dhe paradhënie për klientët	5,659.74	30,300.40	35,960.13
Aktive afatgjata materiale	0.00	3,081.55	3,081.55
Aktive afatgjata jomateriale	0.00	617.21	617.21
Aktive të drejta-në-përdorim	0.00	2,156.50	2,156.50
Aktive të tjera	202.66	373.09	575.75
Totali i aktiveve	18,417.73	42,476.71	60,894.45
Detyrime			
Detyrime nga institucioneve te kreditit	0.00	0.00	0.00
Detyrime ndaj klientëve	22,995.71	25,889.28	48,884.99
Detyrime te taksave te shtyra	10.80	0.00	10.80
Provigjone	15.59	0.00	15.59
Detyrimet e qirasë	0.00	2,251.24	2,251.24
Detyrime te tjera	211.23	25.74	236.98
Totali i detyrimeve	23,233.34	28,166.26	51,399.60
Pozicioni neto	(4,815.60)	14,310.45	9,494.85
31 Dhjetor 2021	< 12 muaj	> 12 muaj	Total
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	3,703.43	0.00	3,703.43
Depozita në banka	1,133.11	0.00	1,133.11
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	879.27	0.00	879.27
Detyrimet nga bankat dhe institucionet e tjera financiare	0.00	0.00	0.00
Letra me vlerë të mbajtura me vlerë të drejtë	141.05	4,780.49	4,921.54
Hua dhe paradhënie për klientët	1,819.36	8,947.25	10,766.61
Aktive afatgjata materiale	595.75	2,101.34	2,697.09
Aktive afatgjata jomateriale	0.00	499.97	499.97
Aktive të drejta-në-përdorim	199.48	1,560.78	1,760.26
Aktive të tjera	157.19	2.55	159.74
Totali i aktiveve	8,628.64	17,892.38	26,521.02
Detyrimet			
Detyrime nga institucioneve te kreditit	2,001.94	0.00	2,001.94
Detyrime ndaj klientëve	8,312.28	5,235.90	13,548.18
Provigjone	9.00	0.00	9.00
Detyrimet e qirasë	9.28	0.00	9.28
Detyrime të tjera	160.98	1,644.95	1,805.93
Totali i detyrimeve	113.56	58.12	171.68
Pozicioni neto	(1,978.40)	10,953.41	8,975.01

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

- Depozitave ndaj individëve, të cilat përfshihen tek Detyrimet ndaj klientëve, janë të pagueshme sipas kërkesës afatshkurtër të klientëve siç mund të jetë dhe parashikuar në kontratë. Në praktikë, këto instrumente krijojnë një bazë të sigurtë për operacionet e Bankës dhe nevojave likuide për arsye të bazës së gjerë të klientëve, dhe prej rinovimit të termave të kontratës në fund të çdo afati kontraktor.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

28. Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara		
Në mënyrë që të përmbushë nevojat per zhvillimin veprimtarise se saj, Banka hyn në angazhime të parevokueshme dhe detyrime të kushtëzuara.		
Angazhime për qeratë operationale – Banka si qiramarrës		
Banka ka marrë me qera zyra në Prishtinë,Ferizaj ,Prizren, Fushë Kosovë, Gjakovë dhe Pejë me afat 10 vjet. Një informacion i detajuar në lidhje me ndryshimet e ndodhura sipas kërkesave të SNRF 16. Këto angazhime të ardhshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022:		
	Viti mbyllur 31 Dhjetor 2022	Viti mbyllur 31 Dhjetor 2021
Jo më vonë se 1 vit	0.00	0.00
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vite	0.00	0.00
Më vonë se 5 vite	2,251.24	1,805.93
Totali	2,251.24	1,805.93
Pretendime dhe çështje gjyqësore		
Deri më 31 dhjetor 2022, Banka është subjekt i pretendimeve dhe proçeseve gjyqësore vetem me nje klient të cilat konsiderohen të një natyre normale për aktivitetin e saj. Drejtimi i Bankës është i mendimit se kosto përfundimtare e zgjidhjes së këtyre çështjeve nuk do të ketë një efekt material në pozicionin financiar të Bankës, rezultatet e operacioneve apo në flukset monetare.		
Çështjet gjyqësore janë një ndodhi e zakonhtë në industrinë bankare për shkak të natyrës së aktivitetit që kryen Banka. Banka ka kontrolle formale dhe politika për menaxhimin e këtyre çështjeve. Pasi merret këshilla profesionale dhe shuma e humbjes është përcaktuar, Banka 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, Banka nuk kishte çështje të pazgjidhura gjyqësore pa efekte të pafavorshme, rrjedhimisht, asnjë provizion tjetër nuk eshte rregjistruar përveç atij të përfshirë në shënimin 22.		
Angazhime kapitale		
Më 31 Dhjetor 2022, Banka ka angazhime kapitale me furnitorët te ndryshem për prodhimin e paisjeve të zyrës si dhe paisjet e sigurisë për degën e saj Prishtina 2. Këto kontrata do të finalizohen gjatë 2023.		
29. Shënime për palët e lidhura		
Në tabelat e mëposhtme, Banka prezanton marrëdhëniet që ekzistojnë midis Bankës 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 2022 dhe 2021.		
Drejtuesit e Bankës janë ata persona të cilët kanë autoritetin dhe përgjegjësinë për planifikimin, drejtimin dhe kontrollin e aktiviteteve të Bankës, në mënyrë të drejtëpërdrejtë ose jo, përfshirë këtu edhe drejtues ekzekutivë, ose jo, të lartë të Bankës. Palët e tjera të lidhura të Bankës, që mund të jenë individë të lidhur me Bankën ose pjesëtarë të ngushtë të familjes së këtyre individëve, që kanë kontroll të plotë ose të përbashkët nga individët e lidhur me Bankën apo pjesëtarë të ngushtë të familjes së tyre, apo që kanë influencë të konsiderueshme mbi një entitet, prezantohen si Palë të tjera të lidhura të Bankës.		
Transaksionte me palët e lidhura		
	31 dhjetor 2022	
Transaction	Kompania Mëmë	Palë të tjera të lidhura
Asete	14.24	758.43
Detyrime	350.73	109.73
Të ardhura	0.29	46.88
Shpenzime	0.00	0.00
	31 dhjetor 2021	
Transaksionet	Kompania Mëmë	Palë të tjera të lidhura
Asete	126,63	-
Detyrime	2,102.74	-
Të ardhura	0.11	-
Shpenzime	1.94	-
	Norma e interesit (në %)	Norma e interesit (në %)
Lloji i transaksionit	31 Dhjetor 2022	31 Dhjetor 2021
Llogari rrjedhëse	0.00%	0.00%
Depozita	-0.80%	0.70%
Kredi	5.50%	5.50%

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

29 Shënime për palët e lidhura (vazhdim)

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

	Pagat	Bonuset
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2022		
Shpërblimi i drejtitimit të Bankës	156.95	0.00
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	31.12	0.00
	Pagat	Bonuset
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021		
Shpërblimi i drejtitimit të Bankës	121.31	0.00
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	19.92	0.00

30. Menaxhimi i rrezikut

30.1 Një vështrim i përgjithshëm

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

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

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

Struktura e administrimit të rrezikut

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

Politikat e administrimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet e hasura nga Banka, për të vendosur kufizime dhe kontrole, 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.

Ekonomia e Eurozonës vazhdoi të ndikohet nga zhvillimet gjeopolitike të ndërlidhura me luftën në Ukrainë, përkatësisht dobësimi i aktivitetit ekonomik, presionet inflacioniste dhe shtërngimi i politikës monetare, dinamika të cilat kanë dobësuar kapacitetin e aftësisë paguese të huamarrësve të familjeve dhe ndërmarrjeve. Në tremujorin e katërt të vitit 2022, ekonomia e eurozonës ka shënuar rritje prej 2.7%, e cila është mbështetur kryesisht nga kërkesa e brendshme. Norma e lartë e inflacionit ka vijuar me trendin e saj në rritje në eurozonë, ku çmimet e energjisë dhe ushqimeve mbeten kontribuesit kryesorë. Megjithatë, përhapja e presioneve inflacioniste në sektorë të tjerë bëri që inflacioni bazë të zgjerohej më tej duke ndikuar edhe në rritjen e inflacionit të brendshëm.

Rritja reale e Bruto Produktit Vendor (BPV) në Kosovë, në TM4 2022, ishte pozitive, ndonëse qëndroi në nivele më të ulëta krahasuar me tremujorin paraprak. Rritja ekonomike është mbështetur nga kërkesa e brendshme, përkatësisht konsumi privat dhe publik, eksporti i shërbimeve dhe rënia e importit të mallrave, ndërsa ndikim negativ ka dhënë niveli i ulët i investimeve dhe rritja e importit të shërbimeve. E njëjta prire e rritjes ekonomike pritet edhe në tremujorin në vijim, si pasojë e presioneve inflacioniste të fuqisë blerëse dhe rrjedhimisht të kërkesës së brendshme, ndërkohë që tregtia e jashtme pritet të mbështesë ndjeshëm rritjen ekonomike bazuar në rritjen e shërbimeve. eksporti dhe rënia e importit të mallrave.

Sektori bankar ka arritur të ruajë një nivel të lartë kapitalizimi dhe likuiditeti, si dhe të mbajë një nivel të ulët të kredive me probleme, i cili është përkthyer në një kapacitet absorbues të sektorit ndër vite. Ndërkohë që vlerësohet se norma e lartë e inflacionit gjatë gjithë vitit ka ndikuar në uljen e mundshme të të ardhurave të disponueshme në ekonomi, duke rrezikuar potencialisht aftësinë paguese të huamarrësve (rritje e mundshme e rrezikut të kredisë) dhe dekurajuar kursimet (rrezikun e likuiditetit) dhe për rrjedhojë të dhënat gjatë vitit 2022 nuk tregojnë për materializimin e këtyre rreziqeve në aktivitetin dhe ecurinë e sektorit. Në TM4 2022, aktiviteti kreditues ka qenë kontribuesi kryesor pozitiv në rritjen e aktiveve të sistemit financiar, ndërkohë që investimet në letra me vlerë kanë shënuar rritje të ngadalësimit. Rritja e pasigurisë nga rritja e çmimeve në vend dhe në nivel global, zhvillim që përkoi me ngadalësimin e rritjes së depozitave në këtë tremujor, e shtyu sektorin bankar të ofrojë kushte më të favorshme për financim.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022

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

30 Menaxhimi i rrezikut (vazhdim)

30.2 Rreziku kreditor

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare i Bankës nëse klienti apo pala tjetër në një instrument financiar nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga instrumenti dhe ky rrezik vjen kryesisht nga kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve, bankave dhe investimeve 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).

Bordi i Drejtuesve ka deleguar përgjegjësinë për administrimin e rrezikut tek Komiteti i Kredisë së Bankës për ekspozimet e rrezikut deri në 5% i kapitalit rregullator. Bordi i Drejtorëve në bashkëpunim me Komitetin e Kredisë janë përgjegjës për mbikëqyrjen e rrezikut kreditor 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 i janë shpërndarë respektivisht Komitetiteve të Kredisë Departamentit të Rrezikut të Kredise. Për shumën më të mëdha kërkohet aprovimi i Komitetit të Kredisë ose i Bordit të Drejtorëve. 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 Bankës kryhet në mënyrë që të kategorizojë ekspozimin në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare, dhe të fokusojë Drejtimin në rreziqet aktuale të Bankës. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për provizionime të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike ndaj rrezikut të kredisë. Sistemi aktual i kategorizimit të rrezikut konsiston prej pesë kategorish në përputhje me rregulloren e “Administrimit të Rrezikut të Kredisë” të Bankës Qendrore të Kosovës, 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. Komiteti i Kredisë të Bankës merr dhe shqyrton rregullisht raporte mbi cilësinë e kreditimit dhe ndërmerr veprime përkatëse korrigjuese. Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikat dhe procedurat e Bankës për administrimin e rrezikut të kredisë autorizuar nga Komiteti i Kredisë. Çdo njësi biznesi/degë është përgjegjëse për cilësinë dhe performancën e portofolit të saj të kredive duke përfshirë edhe ato me aprovimin nga qendra.

Për fundin e vitit 2022, Banka pret një rritje të portofolit të kredive duke gjykuar mbi trendet e rritjes ekonomike në sektorin bankar në teresi por edhe në ndryshimet makroekonomike. Banka po i analizon ndryshimet makroekonomike dhe do të pasqyrojë këto ndryshime në Stress-testet e përdorura për të përshkruar ndikimin e COVID-19 në llogaritjen e Humbjeve të Pritshme të Kredisë. (shënimi 2.4.6.2).

Auditime të rregullta të njësive të biznesit dhe të proceseve të kreditimit të Bankës ndërmerren nga Auditimi i Brendshëm. Bazuar në politikat e brendshme të vlerësimit, vlerësimi i portofolit më 31 dhjetor 2022 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2022	% mbi Totalin Bruto	31 dhjetor 2022	% mbi Totalin Bruto
Vlerësimi i kredisë				
A+	773.47	2.15%	0.00	0.00%
A	4,566.84	12.70%	1,856.54	16.87%
A-	10,717.30	29.80%	4,102.13	37.26%
B+	11,129.58	30.95%	2,661.13	24.17%
B	192.33	0.53%	126.03	1.14%
B-	0.00	0.00%	0.00	0.00%
C+	0.00	0.00%	0.00	0.00%
C	0.00	0.00%	0.00	0.00%
C-	0.00	0.00%	0.00	0.00%
D+	0.00	0.00%	0.00	0.00%
D	0.00	0.00%	0.00	0.00%
E+	0.00	0.00%	0.00	0.00%
E	0.00	0.00%	0.00	0.00%
E-	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Kredi me vlerësim	27,379.52	76.14%	8,745.83	79.45%
Kredi pa vlerësim	8,580.61	23.86%	2,262.33	20.55%
Kredi me pikëzim	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Totali Bruto i portofolit të kredive	35,960.13	100.00%	11,008.16	100.00%

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

30. Menaxhimi i rrezikut

30.2 Rreziku kreditor (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2022		31 dhjetor 2021	
	% e rasteve të dështimit	Totali	% e rasteve të dështimit	Totali
Renditja e kreditit sipas Bankës				
Gradë e lartë		16,057.61		5,958.67
Renditje rreziku klasa 1	0.00%	773.47	0.00%	-
Renditje rreziku klasa 2	0.00%	4,566.84	0.00%	1,856.54
Renditje rreziku klasa 3	0.00%	10,717.30	0.00%	4,102.13
Gradë standarde		11,321.92		2,787.16
Renditje rreziku klasa 4	0.00%	11,129.58	0.00%	2,661.13
Renditje rreziku klasa 5	0.00%	192.33	0.00%	126.03
Gradë nën-standarde		0.00		0.00
Renditje rreziku klasa 6 dhe me poshte	0.00%	0.00	0.00%	0.00
Pa renditje	0.53%	8,580.61	1.98%	2,262.33
Totali		35,960.13		11,008.16

Klasifikimi i renditjes së kreditit sipas Bankës është në pajtim me procedurat e Bankës 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 ndaj rrezikut të kredisë

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Mjete monetare dhe ekuivalente me to (pa perfshire aktivet monetare në arkë)	9,350.39	2,246.59
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	961.83	880.00
Depozitat në banka	559.45	1,133.11
Hua dhe paradhënie ndaj klientëve (bruto)	35,960.13	11,008.16
Detyrimet nga bankat dhe institucionet financiare	1,503.88	
Aktivët financiarë të përcaktuara me vlerën e drejtë	6,127.75	4,921.54
Aktive të tjera	575.75	3.11
Totali	55,039.19	20,192.51
Angazhime kreditimi të pasiguruara	1,503.88	1,302.00
Totali i angazhime të lidhura me kreditë	1,503.88	1,302.00
Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë	56,543.07	21,494.51

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

30 Menaxhimi i rrezikut (vazhdim)

30.2 Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme tregon cilësinë e kredisë për kreditë dhe paradhëniet për klientët për vitin më 31 dhjetor 2022, bazuar në sistemin e brendshëm të vlerësimit të kredisë së Bankës. Shumat e paraqitura janë bruto të shtesave të ECL.

31 Dhjetor 2022	As në vonesë dhe as të provizionuara		Në vonesë		Të	
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje	por pa provizion	provizionuara individualisht
Korporata	6,438.16	1,125.65	0.00	0.00	0.00	0.00
Biznes i vogel	9,619.45	10,196.27	0.00	3,228.00	48.83	0.00
Kredi konsumatore	0.00	0.00	0.00	1,441.11	25.68	0.00
Kredi hipotekore	0.00	0.00	0.00	3,836.98	0.00	0.00
Totali	16,057.61	11,321.92	-	8,506.10	74.51	0.00
Lejimet nga provizionimi i kredive	(432.82)	(288.45)	0.00	(117.21)	(51.09)	0.00
Ekspozimi i kredive, neto	15,624.79	11,033.46	0.00	8,388.89	23.42	0.00
31 Dhjetor 2021	As në vonesë dhe as të provizionuara		Në vonesë		Të	
Korporata	3,352.31	Gradë standarte	Gradë nën-standarte	Pa renditje	por pa provizion	provizionuara individualisht
Biznes i vogel	2,606.38	2,787.16	0.00	908.98	0.00	0.00
Kredi konsumatore	0.00	0.00	0.00	449.56	0.00	0.00
Kredi hipotekore	0.00	0.00	0.00	859.08	0.00	0.00
Totali	5,958.69	2,787.16	0.00	2,217.62	0.00	44.69
Lejimet nga provizionimi i kredive	(122.08)	(58.79)	0.00	(28.13)	0.00	(32.55)
Ekspozimi i kredive, neto	5,836.61	2,728.37	0.00	2,189.49	0.00	12.14

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

30	Menaxhimi i rrezikut (vazhdim)				
30.2	Rreziku kreditor (vazhdim)				
Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)					
Tabelat e mëposhtme paraqesin informacion në lidhje me cilesinë e kreditit të instrumentave financiare të matura me kosto të amortizuuar. Përvec kur përcaktohet ndryshe vlerat në tabelën e mëposhtme paraqesin vlerën e mbetur kontabël. Për angazhimet e kredise, vlerat paraqesin shumën e angazhuara ose të garantuara. Shpjegimi i termave: Faza 1, Faza 2 and Faza 3 janë paraqitur në shënimin 2.4.6.1.					
		31 dhjetor 2022			
		Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Llogaritë rrjedhëse me bankat					
Risk të ulët		559.45	0.00	0.00	559.45
Minus: Provizionimi		0.20	0.00	0.00	0.20
Vlera neto		559.66	0.00	0.00	559.66
Llogaritë rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore					
Risk të ulët		9,350.39	0.00	0.00	9,350.39
Minus: Provizionimi		-	0.00	0.00	-
Vlera neto		9,350.39	0.00	0.00	9,350.39
Totali		9,910.05	0.00	0.00	9,910.05
		31 dhjetor 2022			
		Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Llogaritë rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore					
Risk të ulët		4,328.06	0.00	0.00	4,328.06
Minus: Provizionimi		-	0.00	0.00	0.00
Vlera neto		4,328.06	0.00	0.00	4,328.06
Totali		4,887.72	0.00	0.00	4,887.72

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

30	Menaxhimi i rrezikut (vazhdim)				
30.2	Rreziku kreditor (vazhdim)				
Ekspozimi ndaj rrezikut kreditor (vazhdim)					
Llogaritë rrjedhëse me bankat					
Risk të ulët					
Minus: Provizionimi		1,133.52	-	-	1,133.52
		(0.41)	-	-	(0.41)
Vlera neto		1,133.11	-	-	1,133.11
Llogaritë rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore					
Risk të ulët		3,703.43	-	-	3,703.43
Minus: Provizionimi		0.00	-	-	0.00
Vlera neto		3,703.43	-	-	3,703.43
Totali		4,836.54	-	-	4,836.54
		31 dhjetor 2022			
		Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Llogaritë rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore					
Risk të ulët		961.83	-	-	961.83
Minus: Provizionimi		0.00	-	-	0.00
Vlera neto		961.83	-	-	961.83
		31 dhjetor 2021			
		Faza 1	Faza 2	Faza 3	Total
Llogaritë rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore					
Risk të ulët		879.27	0.00	0.00	879.27
Minus: Provizionimi		0.00	0.00	0.00	0.00
Vlera neto		879.27	0.00	0.00	879.27

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

- 30 Menaxhimi i rrezikut (vazhdim)
- 30.2 Rreziku kreditor (vazhdim)
- Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

	31 dhjetor 2022		
	Faza 1	Faza 2	Faza 3
Kreditë ndaj klientëve			
Risk të ulët	35,885.62	12.18	62.33
Minus: Provizionimi	838.49	5.59	45.50
Vlera neto	35,047.14	6.59	16.82
			35,070.55
			31 dhjetor 2021
			Total
Kreditë ndaj klientëve			
Risk të ulët	10,963.47	0.00	44.69
Minus: Provizionimi	(209.01)	0.00	(32.54)
Vlera neto	10,754.46	0.00	12.15
			31 dhjetor 2022
			Total
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve			
Standarte – risk të ulët	35,885.62	0.00	0.00
Në ndjekje	0.00	12.18	0.00
Nënstandarte	0.00	0.00	3.22
Të dyshimta	0.00	0.00	0.00
Të humbura	0.00	0.00	59.11
Provizionimi	(838.49)	(5.59)	(45.50)
Vlera neto	35,047.14	6.59	16.82
			35,070.55
			31 dhjetor 2021
			Total
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve			
Standarte – risk të ulët	10,963.47	0.00	0.00
Special mention	0.00	0.00	0.00
Të dyshimta	0.00	0.00	44.69
Të humbura	0.00	0.00	0.00
Provizionimi	(209.01)	0.00	(32.54)
Vlera Neto	10,754.46	0.00	12.15
			10,766.61

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

- 30 Administrimi i rrezikut (vazhdim)
- 30.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)
- Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin neto të Kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve më 31 dhjetor 2022 kategorizuar si portofol i provizionuar individualisht dhe në grup

	Ekspozimi neto i huave dhe paradhënieve ndaj klientëve	
	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
<i>Të provizionuara individualisht</i>		
Ne vonese dhe te provizionuara	0.00	44.69
Provizionimi	0.00	(32.54)
Vlera neto	0.00	12.15
<i>Të vleresuara në grup per provizionim</i>		
Ne vonese dhe të provizionuara	74.51	0.00
Provizionimi	51.09	0.00
Vlera neto	23.42	0.00
As ne vonese dhe as te provizionuara individualisht	35,885.62	10,963.47
Provizioni	(838.49)	(209.01)
Vlera neto	35,047.14	10,754.46
Totali i vlerës neto	35,070.55	10,766.61

Hua dhe letra me vlerë të rëna në vlerë

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

Fondi për humbje nga provizionimi

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

Politika e fshirjes së kredive

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

Hua dhe paradhënie klientëve

Banka 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 provizionuar. Zakonisht nuk mbahet kolateral mbi kreditë dhe paradhëniet ndaj bankave. Kolateral nuk mbahet ndaj investimeve në instrumentat financiare dhe nuk është mbajtur ndonjë kolateral i tillë për fundvitin e 31 dhjetor 2022 ose 31 dhjetor 2021. Është politikë e Bankës që të nxjerrë në shitje pronat e riposeduara gjatë rrjedhës normale të aktivitetit bankar. Të ardhurat prej këtyre shitjeve përdoren për zvogëlimin apo ripagimin e vlerës së papaguar të kredive. Në përgjithësi, Banka nuk i shfrytëzon këto prona të riposeduara për qëllime të aktivitetit të vetë bankar.

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Ndaj huave individualisht të provizionuara:	-	173.37
Prona	0.00	173.37
Të tjera	0.00	0.00
Ndaj huave të provizionuara në grup:	118,596.07	41,509.17
Prona	87,764.43	28,878.22
Të tjera	30,831.65	12,630.95
	118,596.07	41,682.54

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

30 Menaxhimi i rrezikut (vazhdim)

30.2 Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Vlera bruto (hua, paradhenie dhe qira financiare)	35,960.13	11,008.16
Provigjione sikur kolaterale të mos merreshin në konsideratë	(889.58)	(241.55)
Vlera totale neto e huave dhe paradhenieve dhene klienteve	35,070.55	10,766.61

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

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

Hua dhe paradhenie klienteve dhe qera financiare	31 dhjetor 2022			31 dhjetor 2021		
	Kosove	Të tjera	Totali	Kosove	Të tjera	Totali
Ndërtim	9,851.27	-	9,851.27	1,711.78	-	1,711.78
Tregti	7,506.08	-	7,506.08	3,942.67	19.38	3,962.05
Kredi konsumatore	5,210.55	38.36	5,248.91	1,290.10	9.34	1,299.44
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	717.37	-	717.37	1,112.23	-	1,112.23
Industria përpunuese	2,832.60	-	2,832.60	339.44	-	339.44
Hotele dhe restorante	1,439.59	40.39	1,479.99	405.55	38.72	444.27
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	728.56	-	728.56	-	-	-
Pasuri e patundshme	1,717.76	-	1,717.76	1.27	-	1.27
Transport dhe komunikim	705.94	-	705.94	41.05	-	41.05
Agrikulturë	705.02	-	705.02	19.80	-	19.80
Industri, punime minerale	-	-	-	-	-	-
Aktivitet social dhe shëndetësor	1,120.27	-	1,120.27	462.54	-	462.54
Industri peshkimi	-	-	-	-	-	-
Të tjera	2,456.80	-	2,456.80	1,372.74	-	1,372.74
Vlera totale neto e huave dhene klienteve	34,991.80	78.75	35,070.55	10,699.17	67.44	10,766.61

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

30 Menaxhimi i rrezikut (vazhdim)

30.2 Rreziku kreditor (vazhdim)

Ekspozimi ndaj 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 2022	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	-	-	1,446.69	3,802.22	5,248.91
Sektori public	-	-	-	-	-
Tregti	3,186.22	4,319.86	-	-	7,506.08
Industri përpunuese	-	2,832.60	-	-	2,832.60
Ndërtim	3,227.44	6,623.83	-	-	9,851.27
Shërbime	-	2,016.62	-	-	2,016.62
Të tjera	1,003.14	6,171.77	-	-	7,174.90
Total	7,416.79	21,964.67	1,446.69	3,802.22	34,630.38

Shërbime financiare

31 dhjetor 2021

	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	-	-	448.15	851.29	1,299.44
Sektori public	-	-	-	-	-
Tregti	1,921.45	2,496.97	-	-	4,418.42
Industri përpunuese	-	339.44	-	-	339.44
Ndërtim	-	1,711.78	-	-	1,711.78
Shërbime	-	1,112.23	-	-	1,112.23
Të tjera	1,364.92	520.38	-	-	1,885.30
Totali	3,286.37	6,180.80	448.15	851.29	10,766.61

Shërbime financiare

30.3 Rreziku i likuiditetit

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

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

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

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit

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

Banka përlogarit 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 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 2022	31 Dhjetor 2021
Average for the period	61.03%	170.73%
Minimum for the period	48.34%	92.57%
Maximum for the period	86.59%	284.04%

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

30 Administrimi i riskut (vazhdim)

30.3 Rreziku likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

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

- Rritjes së kapitalit përmes emetimit të kapitalit të ri (injeksion i ri i kapitalit në Bankë);
- Rritja nëpërmjet emetimit të borxhit të varur.

Gapet e maturiteteve për çdo monedhë llogariten dhe analizohen nga Banka mbi baza mujore. Tabela më poshtë tregon një analizë të aktiveve dhe detyrimeve të Bankës më 31 dhjetor 2022 në bazë të maturiteteve të mbetura të tyre.

Kjo tabelë tregon pozicionin e likuiditetit të Bankës sic është monitoruar konkretisht tani nga menaxhmenti i Bankës, më 31 dhjetor 2022. Ajo merr në konsideratë fluksin e parave të paskontuara në/nga Banka 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 2022	< 1 muaj	13 muaj	3-12 muaj	15 vite	Mbi 5 vite	Total
Aktivet (Flukse monetare hyrese)	13,670.32	937.85	3,809.56	17,601.54	19,019.91	55,039.19
Paratë e gatshme dhe depozitat në Bankën Qendrore	9,350.39	0.00	0.00	0.00	0.00	9,350.39
Depozitat në banka	559.45	0.00	0.00	0.00	0.00	559.45
Balanca të kufizuara me Bankën Qendrore	961.83	0.00	0.00	0.00	0.00	961.83
Detyrimet nga bankat dhe institucionet e tjera financiare	1,503.88	0.00	0.00	0.00	0.00	1,503.88
Investimet në Letrat me vlerë	29.59	29.88	120.31	2,361.78	3,586.19	6,127.75
Kredi dhe paradhënie për klientët (bruto)	1,206.36	845.58	3,607.79	14,866.68	15,433.72	35,960.13
Asete të tjera	58.80	62.39	81.46	373.09	0.00	575.75
Detyrimet (Flukse monetare dalëse)	9,875.32	1,287.22	12,044.40	25,915.02	-	49,121.97
Depozita nga banka dhe klientë-Llogari rrjedhëse						
Llogari rrjedhëse në banka	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari rrjedhëse me klientët	9,744.10	1,207.20	12,044.40	25,889.28	0.00	48,884.99
Detyrime të tjera	131.22	80.02	0.00	25.74	0.00	236.98
Totali i pozicionit të zerave në bilanc	3,795.00	(349.37)	(8,234.84)	(8,313.48)	19,019.91	5,917.22
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali i pozicionit të zerave jashtë bilancit	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali i pozicionit 31 dhjetor 2022	3,795.00	(349.37)	(8,234.84)	(8,313.48)	19,019.91	5,917.22
Kumulative 31 dhjetor 2022	3,795.00	3,445.63	(4,789.21)	(13,102.69)	5,917.22	

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

30 Administrimi i riskut (vazhdim)

30.3 Rreziku likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

31 dhjetor 2021

Aktivet (Flukse monetare hyrese)

Paratë e gatshme dhe depozitat në Bankën Qendrore	
Balanca të kufizuara me Bankën Qendrore	
Depozitat në banka	
Detyrimet nga bankat dhe institucionet e tjera financiare	
Investimet në Letrat me vlerë	
Asete të tjera	

Detyrimet (Flukse monetare dalëse)

Depozita nga banka dhe klientë-Llogari rrjedhëse

Llogari rrjedhëse në banka	-	-	2,001.94	-	-	2,001.94
Llogari rrjedhëse me klientët	5,854.87	66.02	2,391.39	5,235.90	0.00	13,548.18
Detyrime të tjera	-	-	160.98	747.24	897.72	1,805.94
Totali i pozicionit të zerave në bilanc	113.56	-	0.00	58.12	0.00	171.68
Detyrimet (Flukse monetare dalëse)	(209.09)	573.96	(3,229.89)	993.39	5,992.51	4,120.88
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali i pozicionit të zerave jashtë bilancit	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Totali i pozicionit 31 dhjetor 2021

Kumulative 31 dhjetor 2021

(209.09)	573.96	(3,229.89)	993.39	5,992.51	4,120.88
(209.09)	364.87	(2,865.02)	(1,871.63)	4,120.88	0.00

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

30 Administrimi i riskut (vazhdim)

30.3 Rreziku 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	13 muaj	3-12 muaj	15 vite	mbi 5 vite	Total
31 December 2022						
Depozita nga banka dhe klientë-Llogari rrjedhëse	8,782.35	0.00	0.00	0.00	0.00	8,782.35
Llogari rrjedhëse në banka	-	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Llogari rrjedhëse me klientët	8,782.35	0.00	0.00	0.00	0.00	8,782.35
Depozita nga bankat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Detyrimet ndaj klientëve – Depozita me afat	961.75	1,207.20	12,044.40	25,889.28	0.00	40,102.64
Detyrime të tjera	131.22	80.02	0.00	25.74	0.00	236.98
Total	9,875.32	1,287.22	12,044.40	25,915.02	0.00	49,121.97

	< 1 muaj	13 muaj	3-12 muaj	15 vite	mbi 5 vite	Total
31 dhjetor 2021						
Depozita nga banka dhe klientë-Llogari rrjedhëse	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari rrjedhëse në banka	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari rrjedhëse me klientët	4,924.94	0.00	0.00	0.00	0.00	4,924.94
Depozita nga bankat	0.00	0.00	2,001.94	0.00	0.00	2,001.94
Detyrimet ndaj klientëve – Depozita me afat	929.93	66.02	2,391.39	5,235.90	0.00	8,623.24
Qira	0.00	0.00	160.98	747.24	897.72	1,805.94
Detyrime të tjera	113.56	0.00	0.00	58.12	0.00	171.68
Total	5,968.43	66.02	4,554.31	6,041.26	897.72	17,527.74

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

30 Menaxhimi i rrezikut (vazhdim)

30.4 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

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

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Rreziku i valutës është rreziku që vlera e një instrumenti financiar do të luhetet për shkak të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor. ALCO ka vendosur kufijtë e pozicioneve sipas monedhës. Në përputhje me politikën e Bankës, pozicionet monitorohen çdo ditë për të siguruar që pozicionet mbahen brenda limiteve të përcaktuara.

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve më 31 dhjetor 2022 dhe 2021 sipas monedhave të huaja në të cilat ato janë shprehur është si më poshtë:

31 dhjetor 2022	EUR	USD	ALL	Tjera	TOTAL
Paratë e gatshme dhe depozitat në Bankën Qendrore	9,140.76	158.03	0.07	51.54	9,350.39
Depozitat në banka	291.85	142.72	0.00	124.88	559.45
Balanca të kufizuara me Bankën Qendrore	961.83	0.00	0.00	0.00	961.83
Detyrimet nga bankat dhe institucionet e tjera financiare	0.00	1,503.88	0.00	0.00	1,503.88
Mjetet financiare në FVOCI	6,127.75	0.00	0.00	0.00	6,127.75
Kredi dhe paradhënie për klientët	35,903.30	56.83	0.00	0.00	35,960.13
Pasuri të tjera (debitorë)	575.53	0.19	0.00	0.03	575.75
Totali i aseteve	53,001.02	1,861.65	0.07	176.45	55,039.19
Detyrimet ndaj bankave	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Detyrimet ndaj klientëve	46,996.36	1,769.67	0.00	118.96	48,884.99
Detyrime të tjera	224.57	12.41	0.00	-	236.98
Total detyrimet	47,220.93	1,782.08	0.00	118.96	49,121.97
Pozicioni neto	5,780.09	79.57	0.07	57.49	5,917.22

31 dhjetor 2021	EUR	USD	ALL	Other	TOTAL
Paratë e gatshme dhe depozitat në Bankën Qendrore	3,571.57	123.57	0.08	8.21	3,703.43
Balanca të kufizuara me Bankën Qendrore	879.27	0.00	0.00	0.00	879.27
Balanca të kufizuara me Bankën Qendrore	1,094.98	3.30	0.00	34.83	1,133.11
Investimet në Letrat në Vlerë	4,921.55	0.00	0.00	0.00	4,921.55
Kredi dhe paradhënie për klientët	11,008.16	0.00	0.00	0.00	11,008.16
Pasuri të tjera (debitorë)	3.11	0.00	0.00	0.00	3.11
Totali i aseteve	21,478.64	126.87	0.08	43.04	21,648.63
Detyrimet ndaj bankave	2,001.94	-	0.00	-	2,001.94
Detyrimet ndaj klientëve	13,430.63	117.52	0.00	0.03	13,548.18
Detyrime e qirasë	1,805.93	0.00	0.00	0.00	1,805.93
Detyrimet tjera	171.68	0.00	0.00	0.00	171.68
Totali i detyrimeve	17,410.18	117.52	0.00	0.03	17,527.73
Pozicioni neto	4,068.46	9.35	0.08	43.01	4,120.90

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2022, nuk ka zëra kapitale në monedhë të huaj (kapitali i paguar është në EUR), efekti ne kapitalin e Bankës është i njëjti si efekti i fitimit/humbjes pas taksave.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

30 Menaxhimi i rrezikut (vazhdim)

30.4 Rreziku i tregut (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit

Tabela e mëposhtme analizon ekspozimin e Bankës ndaj rrezikut të normës së interesit mbi aktivet dhe detyrimet financiare dhe pozicionin e hendekut të normës së interesit më 31 dhjetor 2022. Aktivet dhe detyrimet e Bankës përfshihen me vlerën kontabël dhe kategorizohen sipas datës së riçimit kontraktual ose datës së maturimit.

31 dhjetor 2022	< 1 muaj	13 muaj	3-12 muaj	15 vite	> 5 vite	Pa interes	Total
Asetet							
Paratë dhe depozitat në Bankën Qendrore	4,328.06	-	-	-	-	5,022.33	9,350.39
Depozitat në Banka	-	-	-	-	-	559.45	559.45
Balanca të kufizuara me Bankën Qendrore	96.18	-	-	-	-	865.65	961.83
Detyrimet nga bankat dhe institucionet kreditore	1,503.88	-	-	-	-	-	1,503.88
Investimet në Letrat me Vlerë	29.59	29.88	120.31	2,361.78	3,586.19	-	6,127.75
Kredi dhe paradhënie për klientët	1,206.36	845.58	3,607.79	14,866.68	15,433.72	-	35,960.13
Asetet tjera	-	-	-	-	-	575.75	575.75
Totali i aseteve	7,164.08	875.46	3,728.10	17,228.46	19,019.91	7,023.18	55,039.19
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave							
Detyrimet ndaj Klientëve	9,744.10	1,207.20	12,044.40	25,889.28	-	-	48,884.99
Detyrimet tjera	-	-	-	-	-	236.98	236.98
Totali i detyrimeve	9,744.10	1,207.20	12,044.40	25,889.28	-	236.98	49,121.97
Pozicioni neto 31 dhjetor 2022	(2,580.02)	(331.75)	(8,316.30)	(8,660.82)	19,019.91	6,786.21	5,917.22
31 dhjetor 2021	< 1 muaj	13 muaj	3-12 muaj	15 vite	> 5 vite	Pa interes	Total
Asetet							
Paratë dhe depozitat në Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	3,703.43	3,703.43
Balanca të kufizuara me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	879.27	879.27
Depozitat në Banka	-	-	-	-	-	1,133.11	1,133.11
Investimet në Letrat me Vlerë	20.30	22.51	98.24	1,705.43	3,075.06	-	4,921.54
Kredi dhe paradhënie për klientët	20.13	617.46	1,226.18	5,329.22	3,815.17	-	11,008.16
E drejta e përdorimit të aseteve	-	-	-	-	-	1,760.26	1,760.26
Totali i aseteve	40.43	639.97	1,324.42	7,034.65	6,890.23	7,476.07	23,405.77
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave	-	-	2,001.94	-	-	-	2,001.94
Detyrimet ndaj Klientëve	5,854.87	66.02	2,391.39	5,235.90	-	-	13,548.18
Detyrimet e qirasë	-	-	-	-	-	1,805.93	1,805.93
Totali i detyrimeve	5,854.87	66.02	4,393.33	5,235.90	-	1,805.93	17,356.05
Pozicioni neto 31 dhjetor 2021	(5,814.44)	573.95	(3,068.91)	1,798.75	6,890.23	5,670.14	6,049.72

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

30 Menaxhimi i rrezikut (vazhdim)

30.5 Rreziku operacional

Në përputhje me rregulloren e BQK-së, rreziku operacional përkufizohet si rrezik i humbjes që rrjedh nga proceset e brendshme, njerëzit, sistemet apo ngjarjet e jashtme joadekuate ose të dështuara. Ky përkufizim përfshin rrezikun ligjor, por përjashton rrezikun strategjik dhe rrezikun e reputacionit. Për të siguruar menaxhim efektiv të rrezikut operacional, Banka ka zbatuar një kuadër të rrezikut operacional i cili përfshin politika dhe procedura, teknika dhe mjete për identifikimin, vlerësimin, parandalimin/kontrollin dhe monitorimin e rrezikut operacional. Për të përmirësuar dhe rritur efektivitetin e kontroleve të brendshme në proceset e bankës dhe për të regjistruar të gjitha humbjet e rrezikut operacional, banka ka krijuar një "bazë të të dhënave të ngjarjeve të humbjes" ku regjistrohen të gjitha ngjarjet që shkaktojnë humbje operationale ose rreziqe të mundshme. Kufijtë dhe linjat e raportimit të këtyre humbjeve përcaktohen në politikat e menaxhimit të rrezikut operacional. Për më tepër, procedura e rrezikut operacional përshkruan në detaje hapat që Banka ndërmerr nga informacioni i mbledhur në bazën e të dhënave të ngjarjeve të rrezikut operacional. Kjo bazë të dhënash konsiderohet si burimi më i mirë i informacionit për zhvillimin e modeleve për matjen e ekspozimit të bankës ndaj rrezikut operacional pasi jep informacion mbi shkaqet e humbjes. Për më tepër, nëpërmjet informacionit të mbledhur nga kjo bazë të dhënash, janë vendosur masa korrigjuese ose parandaluese për të parandaluar/kontrolluar këtë rrezik. Vlerësimi vjetor i proceseve të ndryshme në bankë është pjesë e kuadrit të menaxhimit të rrezikut operacional të bankës. Nëpërmjet këtij vlerësimi, Banka mbledh informacione të dobishme për përcaktimin e profilit të rrezikut operacional të Bankës dhe vlerëson rreziqet ndaj të cilave Banka është ekspozuar, duke përfshirë shkallën e zbatimit të kontrollit. Kjo mundëson përmirësimin e proceseve të kontrollit përmes masave të ndryshme, duke reduktuar kështu ndikimin e humbjeve nga rreziku operacional. Menaxhimi efektiv i rrezikut operacional nënkupton njohjen e pozicionit të bankës dhe profilin e rrezikut. Prandaj, për këtë qëllim, banka përdor treguesit kryesorë të rrezikut (KRI) për të monitoruar menaxherët e ekspozimit në lidhje me rreziqet kryesore. Këta tregues monitorohen në baza të rregullta (muajore / tremujore) për të lehtësuar menaxhimin e rrezikut operacional duke dhënë sinjale paralajmëruese të hershme për ndryshime që mund të tregojnë shqetësime për rrezikun. Në krijimin e një administrimi efektiv të rrezikut operacional, Banka ka ndërmarrë aktivitete të ndryshme në lidhje me rritjen e ndërgjegjësimit për rrezikun kryesisht nëpërmjet trajnimeve, të cilat i ofrohen të gjithë stafit të bankës në baza vjetore. Këto trajnime synojnë të rrisin njohuritë për menaxhimin e rrezikut operacional duke diskutuar skenarë të ndryshëm në ngjarjet e mëparshme të rrezikut operacional. Për më tepër, trajnimet trajtojnë kanalet përmes të cilave duhet të monitorohen dhe raportohen ngjarjet e rrezikut operacional. Përveç kësaj, Banka ka zbatuar një proces për të siguruar që ndryshimet në produkte, shërbime ose procese (ekzistuese ose të reja) të kalojnë shqyrtimin dhe miratimin e rrezikut. Kjo do të sigurojë që rreziku operacional që rrjedh nga proceset, produktet ose shërbimet e reja në Bankë të monitorohet dhe adresohet menjëherë. Banka llogarit pagesën e kapitalit për rrezikun operacional duke përdorur metodën e Treguesit Bazë (BIA) siç përcaktohet nga Rregullorja e Bankës Qendrore për Menaxhimin e Riskut Operacional.

30.6 Menaxhimi i Kapitalit

Kapitali rregullator

Objektivat e Bankës në rastin e menaxhimit të kapitalit janë: - të përmbushë kërkesat për kapital të përcaktuara nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK); - të ruajë aftësinë e Bankës për të vazhduar aktivitetin e saj në mënyrë të vazhdueshme dhe për të vazhduar të sigurojë kthime për aksionerin; dhe - të mbajë një bazë të fortë kapitali për të mbështetur zhvillimin e biznesit të saj. Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen rregullisht nga menaxhmenti i Bankës duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e BQK-së. BQK-së i ofrohen informatat e nevojshme në baza tremujore. Aktivet klasifikohen duke përdorur një renditje prej pesë kategorish rreziku, duke reflektuar një vlerësim të rrezikut të kredisë, rrezikut të tregut dhe rreziqeve të tjera që lidhen me çdo aktiv dhe ekspozim jashtë bilancit. Rregullorja kërkon që bankat të mbajnë një kapital rregullator minimal prej 7,000,000 ml Euro (shtatë milionë euro), të mbajnë një raport minimal prej 9% të kapitalit të nivelit të parë ndaj aktiveve të ponderuara me rrezik (aktualisht në 2022: 18,67%), (2021: 50,93%), një minimum prej 12% të totalit të kapitalit rregullator ndaj aktiveve të ponderuara me rrezik (aktualisht në 2022: 19,91%) (2021: 52,85%), dhe një minimum prej 3% të raportit të totalit të kapitalit ndaj aktiveve totale (raporti i levës) (aktualisht në 2022: 13.16%) (2021: 30.53%). Banka është në përputhje me kërkesat rregullatore në datat e raportimit të 31 dhjetorit 2022. Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit duke përdorur, ndër masat e tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK), e cila përfundimisht përcakton kapitalin ligjor të kërkuar për mbështesin biznesin e saj.

Banka Credins Kosovë sh.a.
Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

30.6 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)

Kapitali rregullator (vazhdim)

Banka administron kapitalin e saj për të siguruar që Banka do të jetë në gjendje të vazhdojë në vijimësi duke maksimizuar kthimet e aksionarëve nëpërmjet përmirësimit të borxhit dhe kapitalit. Struktura e kapitalit të Bankës përbëhet nga kapitali i paguar, rezervat e rrezikut të përgjithshëm dhe fitimet e pashpërndara. Politika e Bankës është të mbajë një bazë të fortë kapitali në mënyrë që të ruajë besimin e investitorëve, kreditorëve dhe tregut dhe të mbështesë zhvillimin e ardhshëm të biznesit. Ndikimi i nivelit të kapitalit në kthimet e aksionerëve njihet gjithashtu dhe Banka njuh nevojën për të mbajtur një ekuilibër midis kthimeve më të larta që mund të jenë të mundshme me kthime më të larta dhe avantazheve dhe sigurisë që ofron një pozicion i fortë kapitali. Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit, me theks të veçantë në rregullat dhe raportet e nxjerra nga Banka Qendrore e Kosovës (“BQK”). Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit është raporti i kapitalit rregullator ndaj aktiveve të ponderuara me rrezik, zërave jashtë bilancit dhe rreziqeve të tjera, i shprehur në përqindje. Minimumi i kërkuar për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit është 9% për kapitalin e nivelit të parë dhe 12% për kapitalin total. Aktivët e ponderuara me rrezik (RIS).

Aktivët ponderohen sipas kategorive të gjera të rrezikut kombëtar, duke përcaktuar peshën e rrezikut sipas sasisë së kapitalit që do të nevojitej për t'i mbështetur ato. Aplikohen gjashtë kategori të peshimit të rrezikut (0%, 20%, 50%, 75%, 100%, 150%); për shembull, mjetet monetare dhe instrumentet e tregut të parasë ponderohen me rrezik zero, që do të thotë se nuk nevojitet kapital shtesë për të mbajtur këto aktive. Pronat dhe pajisjet ponderohen me rrezik 100%, që do të thotë se ato duhet të mbështeten me kapital (Klasi i Parë) i barabartë me 9% të vlerës kontabël. Janë marrë parasysht zotimet e kreditës për zërat jashtë bilancit. Më pas, shumat ponderohen me rrezik në të njëjtin ritëm si për aktivët e bilancit.

	31 dhjetor 2022	31 dhjetor 2021
Aktivët me rrezik të ponderuar	41,758.25	15,802.68
Totali i ekspozimeve jashtëbilancore të ponderuara me rrezik	504.30	249.27
Totali i aktiveve të ponderuara me rrezik për rrezikun operacional	381.44	0.00
Total	42,644.00	16,051.95
Kapitali rregullator (kapitali total)	8,490.94	8,484.00
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (kapitali total)	19.91%	52.85%

Për të siguruar adekuatshmërinë e kapitalit, Banka ka filluar ndërtimin e modeleve që përcaktojnë kapitalin shtesë të kërkuar në Shtyllën II për të mbuluar rreziqet ndaj të cilave Banka është e ekspozuar ashtu siç kërkohet nga Rregullorja e BQK-së për Procesin e Brendshëm të Vlerësimit të Kapitalit (ICAAP).

Shpërndarja e kapitalit

Shpërndarja e kapitalit midis aktiviteve 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 aktiviteve 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.

30.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë

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

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 vlerësohet duke përdorur modelin e flukseve monetare të skontuara duke u bazuar në një normë perfutuesmerie tregu që është i pershtatshëm për maturitetin e mbetur të ketyre letrave me vlerë, sipas cmimit të ankandit të fundit të deklaruar nga Banka Qendrore për letra me vlerë të ngjashme. Për keto letra me vlerë, përdoren informacione që i perkasin nivelit të dytë të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Kreditë e dhëna klientëve– Huatë dhe paradhëniet janë në vlerë neto me provizionin. Pjesa më e madhe e portofolit të kreditës i nënshtrohet ricimit brenda një viti, duke ndryshuar normën bazë. Vlera e drejtë llogaritet duke përdorur rrjedhën e parave të gatshme të pagesave për maturitetin e tyre të mbetur të skontuar me një normë mesatare interesi në treg.

Depozitat nga bankat - Vlera e drejtë e depozitave me afat të cilat përfshijnë depozita me interes, vlera e drejtë është përlogaritur duke përdorur modelin e skontimit të flukseve të ardhme të parasë bazuar në kurbën aktuale të normave të kthimit të përshtatshme për maturitetin e mbetur, sipas normave me korrente të interesit në treg për depozita me maturitet dhe monedhë të ngjashme.

Depozitat nga klientët - Meqenëse nuk ekziston një treg aktiv për këto instrumenta, vlera e drejtë është përlogaritur duke përdorur modelin e skontimit të flukseve të ardhme të parasë.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

30 Menaxhimi i rrezikut financiar (vazhdim)
30.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2022, Banka nuk ka instrument financiar të matur me vlerën e drejtë.

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

31 dhjetor 2022	Total vlera e drejtë			
	Vlera kontabël	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Asetet	54,458.07	10,871.48	6,127.75	29,778.63
Paratë dhe depozitat në Bankën Qendrore	9,350.39	9,350.39	-	-
Depozitat në banka	559.25	559.25	-	-
Balanca të kufizuara me Bankën Qendrore	961.83	961.83	-	-
Detyrimet nga bankat dhe institucionet kreditore	1,495.22	-	-	1,495.22
Investimet në Letrat me Vlerë	6,127.75	-	6,127.75	-
Kredi dhe paradhënie për klientët	35,963.63	-	-	28,283.42
Detyrimet	48,884.99	9,486.76	-	37,520.21
Detyrimet ndaj bankave	-	-	-	-
Detyrimet ndaj klientëve	48,884.99	9,486.76	-	37,520.21
31 dhjetor 2021				
Assets	21,403.96	5,715.81	4,921.54	10,766.61
Asetet	3,703.43	3,703.43	-	-
Paratë dhe depozitat në Bankën Qendrore	1,133.11	1,133.11	-	-
Depozitat në banka	879.27	879.27	-	-
Investimet në Letrat me Vlerë	4,921.54	-	4,921.54	-
Kredi dhe paradhënie për klientët	10,766.61	-	-	10,766.61
Detyrimet	15,550.12	-	-	15,550.12
Detyrimet ndaj bankave	2,001.94	-	-	2,001.94
Detyrimet ndaj klientëve	13,548.18	-	-	13,548.18

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

31 Ngjarje pas datës së raportimit financiar

I. Kthimi i inflacionit global

Pas gati katër dekadash, inflacioni është bërë shqetësimi i sotëm i ekonomive të përparuara dhe tregjeve në zhvillim dhe ekonomive në zhvillim në të gjithë botën. Duket se këtë herë inflacioni u rikthye më shpejt, më i dukshëm dhe ndoshta është më i qëndrueshëm nga sa e perceptuan bankat qendrore në fillim. Sot po përjetojmë një tjetër ngjarje të madhe, luftën në Ukrainë, e cila jo vetëm ka krijuar vuajtje të jashtëzakonshme njerëzore, por ka dëmtuar edhe ekonominë globale në një fazë kritike. Jo vetëm që ka ndikuar në rritjen e mëtejshme të çmimeve të energjisë dhe mallrave, por ka rritur ndjeshëm edhe pasigurinë globale, të cilat minojnë rritjen. Një zhvillim që ndikon në inflacion, që është i zakonshëm në vendet e përparuara dhe ato në zhvillim, është rritja e çmimeve të mallrave krahas rritjes së kërkesës globale. Pasojat e luftës dhe sanksionet që pasuan vazhdojnë të jehojnë. Rezistenca e sistemit financiar global do të testohet përmes kanaleve të ndryshme të amplifikimit të mundshëm. Këto përfshijnë ekspozimet e institucioneve financiare ndaj aktiveve ruse dhe ukrainase; likuiditeti i tregut dhe tendosjet e financimit; dhe përshpejtimin e kriptonimit – banorët që zgjedhin të përdorin asete krypto në vend të monedhës vendase – në tregjet në zhvillim. Evropa mbart një rrezik më të lartë se rajonet e tjera për shkak të afërsisë së saj gjeografike me luftën, mbështetjes në energjinë ruse dhe ekspozimit jo të papërfillshëm të disa bankave dhe institucioneve të tjera financiare ndaj aktiveve dhe tregjeve financiare ruse. Për më tepër, paqëndrueshmëria e vazhdueshme në çmimet e mallrave mund të bëjë presion të madh mbi financimin e mallrave dhe tregjet e derivateve dhe madje mund të shkaktojë më shumë ndërprerje si luhatjet e egra që ndaluan disa tregtime të nikelit muajin e kaluar. Episode të tilla, mes pasigurisë së shtuar gjeopolitike, mund të rëndojnë mbi likuiditetin dhe kushtet e financimit. Sigurisht, një përgjigje më në kohë dhe më e fuqishme e politikave nga bankat kryesore qendrore nuk do të ishte një lajm i mirë për tregjet në zhvillim dhe ekonomitë në zhvillim në afat të shkurtër. Shumica do të përjetonin kosto më të larta financimi dhe krizat e borxhit mund të bëhen dukshëm më të mundshme për disa. Bazuar në vlerësimet e FMN-së, rritja e pasigurisë në tremujorin e parë mund të jetë e mjaftueshme për të reduktuar rritjen globale gjatë gjithë vitit deri në 0.35 pikë përqindjeje. Inflacioni pritet të mbetet i lartë globalisht gjatë muajve të ardhshëm deri në vitin 2023.

II. Ndikimi i inflacionit global në rajonin e Ballkanit

Në tregjet në zhvillim, shumë banka qendrore tashmë e kanë shtrënguar ndjeshëm politikën. Ata duhet të vazhdojnë ta bëjnë këtë - në varësi të rrethanave individuale - për të ruajtur besueshmërinë e tyre për të luftuar inflacionin dhe për të ankoruar pritshmëritë e inflacionit. Normat e interesit mund të duhet të rriten përtej asaj që është aktualisht me çmim në tregje për të kthyer inflacionin në objektiv në kohën e duhur. Kjo mund të sjellë shtyrjen e normave të interesit shumë mbi nivelin e tyre neutral. Për bankat qendrore të ekonomisë së përparuar, komunikimi i qartë është thelbësor për të shmangur paqëndrueshmërinë e panevojshme në tregjet financiare, duke ofruar udhëzime të qarta për procesin e shtrëngimit, duke mbetur në varësi të të dhënave. Rezerva Federale ka rritur deri më tani dy herë normën bazë të interesit, e ndjekur nga Banka e Anglisë. Banka Qendrore Evropiane nuk ka bërë ende asnjë ndryshim në normat bazë të interesit. Duke u kthyer në rajonin tonë, Banka Qendrore e Serbisë vendosi të rrisë normën bazë me 50 bp, në 1.5%. Kjo rritje u shoqërua me rritje të normës së repove dhe të lehtësive të depozitave dhe kreditimit. Banka Qendrore e Shqipërisë bëri të njëjtën gjë duke rritur normën bazë të interesit me 50 bp në 1% (në nivelet para pandemisë), por mbajti të pandryshuara normat e depozitave dhe të kredisë. Banka Popullore e Maqedonisë vendosi të rrisë normën e interesit për bonot BQK për 0,25 pikë përqindjeje në 1,5%, kryesisht si kundërpërgjigje parandaluese ndaj pritjeve në rritje të inflacionit. Ndërkohë, bankat qendrore të Bosnjë-Hercegovinës, Malit të Zi dhe Kosovës nuk kanë ndërmarrë ende asnjë veprim edhe pse inflacioni është mbi nivelin e synuar. Këto vendime synojnë të kontrollojnë rritjen e mëtejshme të inflacionit, por në të njëjtën kohë të mos kenë një ndikim të rëndësishëm në rritjen ekonomike të vendeve, të cilat janë ende në rikuperimin e viteve të pandemisë. Megjithatë, rreziku përmbys i inflacionit ndaj të cilit janë të ekspozuara të gjitha ekonomitë e Ballkanit, është rritja e mëtejshme e çmimeve të energjisë, gazit natyror, naftës dhe plehrave për shkak të luftës në Ukrainë. Inflacioni zvogëlon fuqinë blerëse të popullsisë, e cila do të reflektohet në uljen e konsumit personal, i cili është komponenti kryesor i PBB-së së Ballkanit Perëndimor. Rritja e kostove të transportit është një rrezik shtesë për biznesin e kompanive në rajon. Sipas të dhënave të fundit të publikuara nga bankat qendrore të vendeve të Ballkanit, ritmi i rritjes së PBB-së ose viti 2022 dhe 2023 është rishikuar në rënie në parashikimin fillestar të kryer në vitin 2021 për shkak të situatës aktuale. Rritja e mëtejshme e çmimit të naftës do të sillte gjithashtu një rritje të deficitit të llogarisë korrente (bilanci i pagesave) në të gjitha ekonomitë e Ballkanit, si dhe në rritje të deficitit të tregtisë së jashtme. Nga ana tjetër, rritja e inflacionit dhe e normës bazë të interesit do të ndikojë në rritjen e normës së interesit të kredive, depozitave dhe letrave me vlerë të qeverisë në tregjet financiare. Rritja e fundit nënkupton rritje të borxhit të qeverisë dhe të deficitit buxhetor vjetor. Rritja e normës së interesit të kredisë do të rrisë rrezikun kreditor të huamarrësit dhe do të kërkojë shtrëngim të politikave dhe procedurave të kreditimit të bankave.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2022

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

31 Ngjarje pas datës së raportimit financiar

III. Sistemi financiar në Kosovë

Sistemi financiar vijoi trendin pozitiv të rritjes, por me ritme dukshëm më të ngadalta në krahasim me periudhën paraprake. Në përgjithësi, sektori bankar vijon të operojë në një mjedis me nivele të ulëta kredie me probleme, likuiditet optimal dhe në një gjendje të mirëkapitalizuar. Sektori bankar ka shënuar rritje të ndjeshme të kreditimit gjatë kësaj periudhe, i mbështetur nga rritja e kërkesës, e financuar nga depozitat. Normat e interesit të kredive janë ulur gradualisht me kalimin e viteve, duke arritur një nivel të ngjashëm me vendet e rajonit. Ndërkohë, norma mesatare e interesit për depozitat ka mbetur pothuajse e pandryshuar gjatë viteve të fundit, gjë që ka reflektuar kryesisht nivelin e lartë të likuiditetit të bankave. Rritje është evidentuar gjatë vitit 2022 për shkak të rritjes së çmimeve, normat e interesit të kredive të reja në TM4 2022 janë në nivelin 7.84% ndërsa mesatarja e interesit të vëllimit të përgjithshëm të portofolit është 6.2%. Kjo rritje e normave të kreditimit pritet të vazhdojë. Sipas raportit të politikës monetare për tremujorin e katërt të vitit 2022, treguesit e ofertës dhe kërkesës për kredi kanë vijuar të përmirësohen në tremujorin e katërt. Në këtë rritje kontribuan sektori i ekonomive familjare, i cili shënoi rritje më të madhe, si dhe sektori i korporatave jofinanciare, i cili në të njëjtën kohë pati kontributin kryesor në rritjen e gjithsej kredive. Rritja e ndjeshme e kredisë hipotekare është ndikuar nga kushtet më të favorshme të ofruara nga bankat për këtë kategori, nëpërmjet normës së ulët të interesit dhe zgjatjes së afatit të maturimit. Depozitat bankare vazhduan të rriten me norma të larta me ritme më të ngadalta gjatë tremujorit të katërt 2022. Në tremujorin e katërt të vitit 2022, depozitat u rriten mesatarisht rreth 6%. Depozitat e individëve kanë vazhduar të kenë kontributin kryesor në rritjen totale të depozitave, të ndjekura nga depozitat e korporatave jofinanciare. Në terma valutor, depozitat në monedhën euro, kryesisht ato të individëve, kanë gjeneruar pjesën më të madhe të rritjes së depozitave në total. Menaxhmenti i Bankës nuk është në dijeni të ndonjë ngjarjeje tjetër pas datës së raportimit që do të kërkonte rregullime ose dhënie informacionesh shpjeguese shtesë në këto Pasqyra Financiare.

