

RAPORT VJETOR



CREDINS bank

2024

01

FJALA E
KRYESHEFIT
EKZEKUTIV

02

DEKLARATA
E MISIONIT

03

KËSHILLI
DREJTUES

04

PARASHIKIMET
DHE PLANET E
ARDHSHME PËR
VITIN 2024

05

PROFILI
I BIZNESIT

06

SHËRBIMET

07

ORGANIZIMI

08

STAFI I
BANKËS DHE
ZHVILLIMI I TIJ

09

RAPORTI I
AUDITORIT
TË JASHTËM



**FJALA E KRYESHEFIT
EKZEKUTIV**

FJALA E KRYESHEFIT EKZEKUTIV



Me një ndjenjë të veçantë krenarie dhe mirënjohjeje, ju paraqes raportin vjetor të Bankës Credins Kosovë për vitin 2024. Ky vit ka qenë një dëshmi e forcës, përshtatshmërisë dhe inovacionit që banka jonë ka treguar në përballjen me një mjedis financiar dinamik dhe sfidues. Pas sukseseve të arritura në vitin 2023, kemi vijuar me një përjasje proaktive ndaj ndryshimeve në treg dhe kemi ndjekur me vendosmëri strategjitë tona për rritje dhe përmirësim të vazhdueshëm.

Përkundër sfidave të ndryshme ekonomike dhe luhatjeve në tregjet financiare, Banka

Credins Kosovë ka ruajtur një pozitë të fortë në sektorin bankar, duke demonstruar një rritje të qëndrueshme në të gjithë treguesit financiarë. Aktivitetet tona janë rritur në mënyrë të ndjeshme, depozitat e klientëve kanë shënuar një rritje të konsiderueshme, dhe portofoli i kredive është zgjeruar me ritme të shëndosha, duke reflektuar një strategji të mirë-menaxhuar të kreditimit dhe investimeve.

Viti 2024 ka qenë i karakterizuar nga një angazhim i vazhdueshëm për të inovuar dhe përshtatur strategjitë tona në përputhje me realitetin ekonomik global dhe zhvillimet

teknologjike në industrinë bankare. Ndryshimet në normat e interesit, pasiguritë e tregjeve ndërkombëtare dhe dinamika e kursit të këmbimit kanë ndikuar në sektorin financiar, por përmes një menaxhimi të kujdesshëm të riskut dhe një planifikimi strategjik afatgjatë, kemi arritur të ruajmë stabilitetin dhe të sigurojmë rritje të qëndrueshme për bankën tonë dhe klientët tanë.

Përveç qëndrueshmërisë financiare, viti 2024 ka shënuar një zgjerim të rëndësishëm të shërbimeve dhe produkteve bankare që ofrojmë. Kemi investuar në modernizimin e shërbimeve digjitale, duke përmirësuar Credins Online dhe duke zhvilluar zgjidhje të reja për të ofruar shërbime më të personalizuar për klientët. Po ashtu, kemi rritur prezencën tonë në treg përmes hapjes së degëve të reja dhe forcimit të bashkëpunimeve me partnerët tanë strategjikë.

Gjatë vitit 2024, kemi vënë një theks të veçantë në mbështetjen e ekonomisë vendase duke ofruar kredi të përshtatura për bizneset e vogla dhe të mesme, si dhe për individët që kërkojnë financim për projekte personale ose investime afatgjata. Përkushtimi ynë për të qenë një faktor kyç në zhvillimin ekonomik të Kosovës reflektohet në politikat tona kreditore, të cilat janë të orientuara drejt financimit të sipërmarrjeve inovative dhe sektorëve me potencial të lartë rritjeje.

Një tjetër aspekt kyç i suksesit tonë në 2024 ka qenë përmirësimi i marrëdhënieve me klientët tanë. Kemi vijuar me politika të favorshme për klientët ekzistues dhe kemi lançuar oferta të reja për të tërhequr dhe mbështetur individët dhe bizneset që kanë nevojë për një partner të besueshëm financiar. Besnikëria e klientëve tanë është një vlerë e jashtëzakonshme për ne, dhe ne jemi të përkushtuar për të shpërblyer këtë besim përmes shërbimeve të personalizuar dhe një përvoje bankare të përmirësuar.

Në aspektin financiar, në fund të vitit 2024, totali i aktiveve të bankës arriti 96.940 milion euro, duke shënuar një rritje prej 24.30% krahasuar me vitin 2023. Depozitat e klientëve dhe marrëdhëniet ndërbankare arritën 83,010 milion euro, një rritje domethënëse që dëshmon besimin e klientëve në stabilitetin dhe

qëndrueshmërinë tonë. Investimi i fondeve në kredi arriti në 71,313 milion euro, duke reflektuar një strategji të kujdesshme të financimeve dhe një menaxhim të shëndetshëm të riskut.

Zgjerimi i rrjetit të degëve ka qenë një tjetër arritje e rëndësishme për vitin 2024. Me hapjen e një degë të re në Gjilan, ne kemi qenë më pranë klientëve, duke ofruar shërbime më të shpejta, më efikase dhe më të personalizuar. Teknologjia ka luajtur një rol thelbësor në këtë zgjerim, duke na lejuar të integrojmë shërbimet bankare tradicionale me platformat digjitale për një përvojë më të lehtë për klientët tanë.

Si pjesë e strategjisë sonë për vitin 2025, synojmë të forcojmë edhe më shumë pozicionin tonë në treg përmes investimeve në teknologji, përmirësimit të vazhdueshëm të përvojës së klientëve dhe zgjerimit të shërbimeve financiare që ofrojmë. Objektivat tona përfshijnë rritjen e pjesës së tregut, zgjerimin e rrjetit të degëve, përmirësimin e shërbimeve digjitale dhe vazhdimin e mbështetjes për bizneset dhe individët në nevojë për financim.

Banka Credins Kosovë është e përkushtuar për të qenë një institucion i qëndrueshëm, inovativ dhe i besueshëm, duke kontribuar në rritjen dhe zhvillimin ekonomik të vendit. Përmes stafit tonë të përkushtuar, produkteve dhe shërbimeve inovative, dhe një strategjie të qartë për të ardhmen, ne do të vijojmë të jemi një partner i besueshëm për klientët dhe komunitetin tonë.

Dëshiroj të falënderoj të gjithë klientët, aksionarët dhe punonjësit tanë për mbështetjen e vazhdueshme dhe përkushtimin ndaj vizionit të Bankës Credins Kosovë. Me besim të plotë në aftësinë tonë për të kapërcyer sfidat dhe për të krijuar vlera afatgjata, ne shohim përpara me optimizëm dhe vendosmëri drejt një të ardhmeje edhe më të suksesshme.

SELMAN LAMAJ
Kryeshefi Ekzekutiv



PRISHTINA

**DEKLARATA
E MISIONIT**

DEKLARATA E MISIIONIT

VIZIONI

Banka Credins Kosovë synon të jetë një lider në sektorin bankar duke ofruar një përvojë të shkëlqyer financiare për klientët e saj, të bazuar në profesionalizëm, inovacion dhe siguri maksimale. Në vitin 2024, vizioni ynë është të integrojmë teknologjitë më të fundit për të transformuar mënyrën se si klientët qasen dhe përdorin shërbimet financiare. Strategjia jonë e biznesit fokusohet në krijimin e një ekosistemi të plotë bankar, ku klientët—qofshin individë, biznese mikro, biznese të mesme apo korporata—të kenë akses në një gamë të gjerë produktesh dhe shërbimesh të personalizuar.

Kemi investuar në platforma digjitale që i bëjnë transaksionet më të lehta, më të sigurt dhe më të shpejta, duke minimizuar burokracinë dhe duke përmirësuar efikasitetin operativ. Përmes ekspertizës sonë të thelluar në sektorin bankar dhe një staf të përkushtuar, ne kemi dizajnuar produkte specifike për kategori të ndryshme klientësh, duke aplikuar gjithashtu politika fleksibël të çmimeve dhe tarifave për të siguruar konkurrueshmëri dhe përfitime maksimale për klientët tanë.

Në qendër të vizionit tonë për 2024 dhe më tej është krijimi i një banke më të hapur, më të aksesueshme dhe më të përgjegjshme

ndaj kërkesave të tregut. Ne synojmë të modernizojmë vazhdimisht shërbimet tona, duke investuar në sigurinë kibernetike, përvojën e klientit dhe produktet financiare të avancuara, për të siguruar një rritje të qëndrueshme dhe të vazhdueshme.

MISIONI

Misioni i Bankës Credins Kosovë në vitin 2024 është të ofrojë jo vetëm shërbime cilësore, por edhe të krijojë një eksperiencë të veçantë dhe të personalizuar për secilin klient. Në këtë vit, ne kemi fokusuar përpjekjet tona në krijimin e një ambienti të favorshëm për zhvillimin ekonomik të Kosovës, duke ndihmuar bizneset dhe individët të arrijnë objektivat e tyre financiare përmes zgjidhjeve inovative dhe shërbimeve të personalizuar.

Si një bankë e integruar dhe e fokusuar në inovacion, ne jemi të përkushtuar të modernizojmë sektorin financiar në Kosovë, duke kombinuar teknologjinë me profesionalizmin për të ofruar shërbime bankare të nivelit më të lartë. Banka Credins Kosovë është e angazhuar për të krijuar vlera afatgjata për klientët e saj, duke integruar praktika bankare të avancuara me transparencë të plotë dhe etikë profesionale të lartë.

Duke kuptuar nevojat e tregut dhe trendet globale, ne synojmë të fuqizojmë më tej rolin tonë si partner strategjik për bizneset vendase dhe investitorët, duke ofruar mundësi financimi, këshillim profesional dhe produkte që adresojnë nevojat e një tregu dinamik dhe gjithnjë në zhvillim. Përmes inovacionit dhe ndërtimit të një ekipi të

përkushtuar, synojmë të përmirësojmë jo vetëm standardin e jetesës së klientëve tanë, por edhe të kontribuojmë në zhvillimin ekonomik dhe social të vendit.

Në Bankën Credins Kosovë, besojmë se përmirësimi i vazhdueshëm dhe përshtatja me kërkesat e tregut janë kyçe për të ofruar një shërbim të pakrahasueshëm dhe për të ndërtuar një marrëdhënie afatgjatë dhe të besueshme me klientët tanë. Ne do të vazhdojmë të investojmë në teknologji, edukim financiar dhe produkte të reja për të siguruar që klientët tanë të kenë gjithmonë qasje në shërbime të avancuara, të sigurt dhe të përshtatura me nevojat e tyre.

OBJEKTIVAT STRATEGJIKE

Qëllimi strategjik i Bankës Credins Kosovë për vitin 2025 është të fuqizojë pozicionin e saj në tregun bankar përmes inovacionit, rritjes së cilësisë së shërbimeve dhe forcimit të marrëdhënieve me klientët. Ne synojmë të jemi lider në efikasitet dhe në krijimin e një eksperience të jashtëzakonshme bankare, duke vënë në qendër nevojat dhe pritshmëritë e klientëve tanë.

Për të përmbushur këtë vizion, Banka Credins Kosovë ka ndërtuar një strategji të bazuar në disa shtylla kryesore që do të udhëheqin zhvillimin dhe rritjen tonë në vitet e ardhshme:

- ▶ Ndërtimi i një kulture pune inovative dhe motivuese: Në vitin 2025, ne do të vijojmë të investojmë në zhvillimin e stafit dhe në krijimin e një ambienti pune dinamik dhe gjithëpërfshirës. Synojmë të fuqizojmë ekipin tonë duke ofruar trajnime të avancuara, mundësi promovimi dhe një kulturë të bazuar në performancën dhe meritokracinë.
- ▶ Përmirësimi i shërbimit ndaj klientëve përmes proceseve fleksibël: Ne do të avancojmë më tej me digjitalizimin e shërbimeve tona, duke lehtësuar procedurat bankare dhe duke ofruar një përvojë të personalizuar për çdo klient. Synimi ynë është të krijojmë një sistem të shpejtë dhe të lehtë për kryerjen e transaksioneve, duke ulur burokracinë dhe kohën e pritjes në degët tona.
- ▶ Ofrimi i një game të plotë produktesh dhe shërbimesh bankare: Banka do të zhvillojë dhe diversifikojë më tej portofolin e produkteve të saj, duke u fokusuar në kreditimin e sektorëve strategjikë, rritjen e shërbimeve të depozitave dhe zgjerimin e mundësive të investimeve për klientët tanë. Do të kemi një përqendrim të veçantë në financimin e bizneseve të vogla dhe të mesme, duke ndihmuar sipërmarrësit vendas të rriten dhe të krijojnë vende të reja pune.
- ▶ Fuqizimi i inovacionit dhe teknologjisë bankare: Në përputhje me zhvillimet e fundit në industrinë financiare, ne do të vazhdojmë të investojmë në platformat digjitale, aplikacionet mobile dhe teknologjitë e pagesave elektronike. Përmirësimet në Credins Online do të mundësojnë një eksperiencë më të lehtë, më të sigurt dhe më të avancuar për klientët tanë.
- ▶ Zgjerimi i rrjetit të degëve dhe forcimi i prezencës në treg: Gjatë vitit 2025, Banka Credins Kosovë do të hapë 2 degë të reja në qytete strategjike, duke u afruar më shumë me klientët dhe duke ofruar një shërbim më të personalizuar. Ky zgjerim do të kontribuojë jo vetëm në rritjen e bankës, por edhe në hapjen e vendeve të reja të punës dhe zhvillimin e mëtejshëm të sektorit bankar në Kosovë.

- ▶ Ndërtimi i një ekipi të fortë dhe promovimi i talenteve të reja: Ne do të vazhdojmë të rekrutojmë profesionistë të rinj dhe të talentuar, duke krijuar mundësi të reja për zhvillimin e karrierës së tyre. Kultura jonë korporative është ndërtuar mbi besimin se investimi në njerëz sjell rritje të qëndrueshme dhe përmirësim të cilësisë së shërbimeve.
- ▶ Angazhimi në zhvillimin ekonomik dhe social të Kosovës: Banka Credins Kosovë do të jetë një pjesëmarrëse aktive në mbështetjen e projekteve të rëndësishme ekonomike dhe sociale. Ne do të vazhdojmë të financojmë projekte që mbështesin bizneset vendase, edukimin, zhvillimin e komuniteteve dhe ruajtjen e mjedisit. Në bashkëpunim me organizata dhe institucione vendase, ne do të investojmë në iniciativa që sjellin ndikim pozitiv në shoqëri.

Gjithashtu, praktikat më të mira bankare dhe mbështetja nga Banka Credins Shqipëri do të jenë thelbësore për garantimin e rritjes dhe përshtatjes efektive të bankës sonë në tregun kosovar. Me mbështetjen e vazhdueshme të aksionarëve dhe përvojën e fituar nga suksesi i Bankës Credins në Shqipëri, ne jemi të përkushtuar të sjellim standardet më të larta të shërbimit bankar në Kosovë.

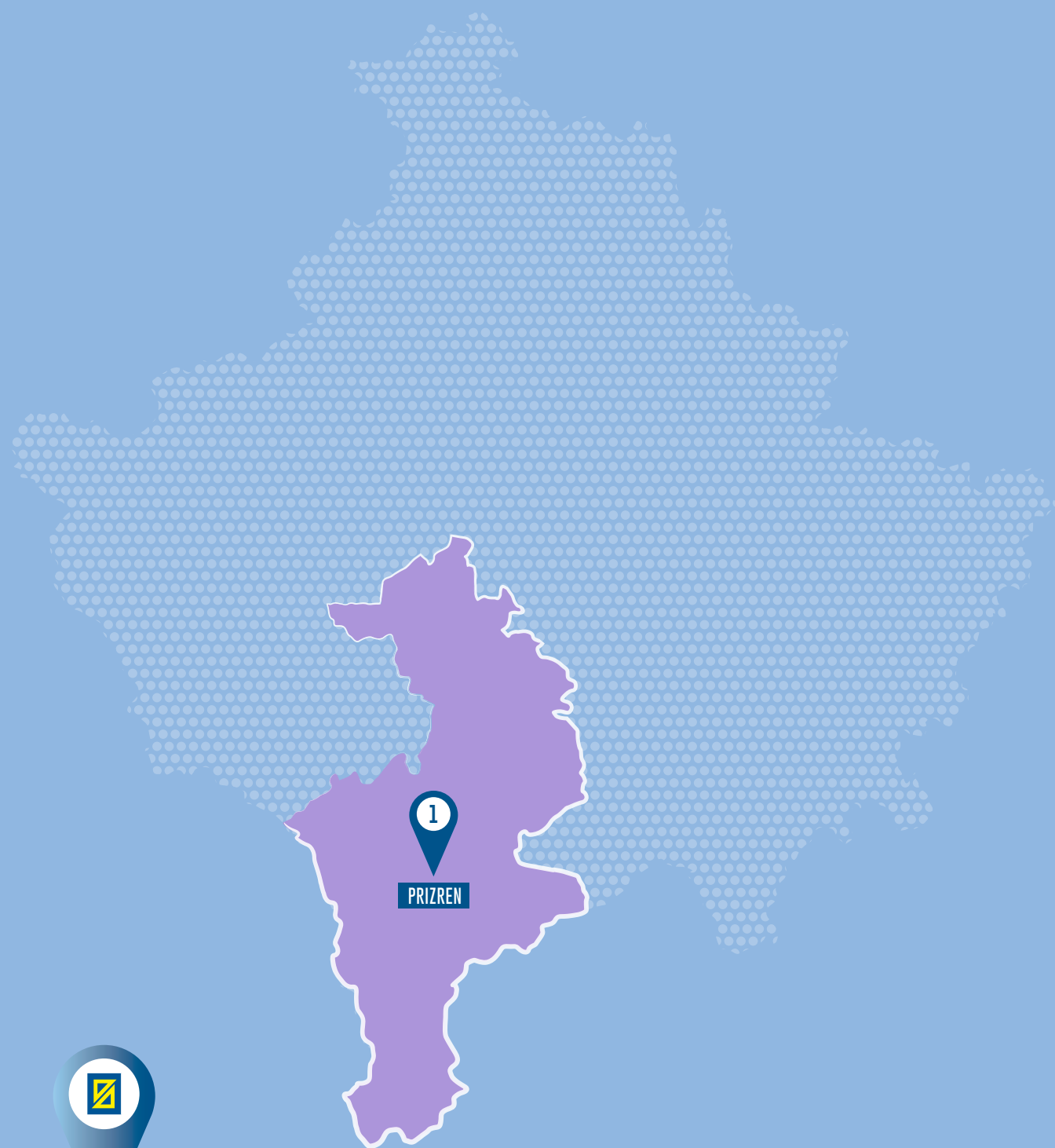
Në përfundim, Banka Credins Kosovë në vitin 2025 synon të jetë jo vetëm një institucion financiar i suksesshëm, por edhe një partner

strategjik për zhvillimin ekonomik të vendit. Përmes investimeve në teknologji, zgjerimit të shërbimeve, angazhimit në komunitet dhe një përjasjeje të orientuar drejt klientit, ne do të vazhdojmë të rrisim ndikimin tonë dhe të ndërtojmë një të ardhme më të sigurt dhe më të qëndrueshme për të gjithë klientët tanë.

2
DEGE TË REJA
DO TË HAPEN NË 2025



3



PRIZREN

KËSHILLI
DREJTUES

MESAZH NGA KËSHILLI DREJTUES

Të nderuar aksionarë, klientë dhe partnerë,

Viti 2024 ka qenë një vit i rëndësishëm për Bankën Credins Kosovë, duke shënuar rritje të qëndrueshme dhe përparim të vazhdueshëm në përmbushjen e objektivave tona strategjike. Gjatë këtij viti, Këshilli Drejtues ka punuar ngushtë me ekipin ekzekutiv për të siguruar që strategjia e bankës të jetë në linjë me zhvillimet e tregut dhe për të mbikëqyrur me kujdes ekzekutimin e planeve të biznesit.

Gjatë takimeve të rregullta me ekipin drejtues, kemi analizuar në detaje performancën financiare të bankës, qëndrueshmërinë e saj operacionale dhe zbatimin e masave për menaxhimin e riskut. Kemi vlerësuar dhe ofruar udhëzime mbi administrimin e kapitalit, përmirësimin e likuiditetit dhe diversifikimin e burimeve të financimit, duke synuar forcimin e strukturës financiare të bankës. Po ashtu, kemi monitoruar nga afër rritjen e portofolit të kredive, politikën e depozitave dhe strategjinë e investimeve për të siguruar një model biznesi të qëndrueshëm dhe të adaptueshëm ndaj ndryshimeve në tregun financiar.

Në këtë vit të sfidave dhe mundësive, kemi vërejtur me kënaqësi se Banka Credins Kosovë ka mbetur e fokusuar në përmirësimin e vazhdueshëm të shërbimeve, zgjerimin e degëve dhe investimin në teknologji. Ekipi ekzekutiv ka demonstruar një profesionalizëm të jashtëzakonshëm, duke implementuar politika të mençura financiare dhe duke ndjekur një qasje të kujdesshme ndaj ekspozimeve ndaj riskut. Kjo ka bërë që banka të forcojë

pozicionin e saj si një nga institucionet financiare më të besueshme dhe me rritjen më të shpejtë në tregun bankar të Kosovës.

Ne, si Këshill Drejtues, kemi mbështetur fuqimisht përpjekjet për të rritur përfitueshmërinë, të forcojmë pozicionin strategjik të bankës dhe të diversifikojmë produktet dhe shërbimet tona. Përmes investimeve në inovacion, digjitalizim dhe përmirësimin e infrastrukturës bankare, banka ka arritur të krijojë një përvojë më të mirë për klientët, duke ofruar shërbime më të shpejta, më fleksibël dhe të përshtatura me nevojat e tyre.

Në emër të Këshillit Drejtues, dëshirojmë të shprehim mirënjohjen tonë të sinqertë ndaj të gjithë punonjësve të Bankës Credins Kosovë për përkushtimin, profesionalizmin dhe përpjekjet e palodhura për të arritur objektivat tona të përbashkëta. Kemi parë një angazhim të jashtëzakonshëm nga ana e stafit tonë, i cili ka bërë të mundur që banka të ecë përpara me sukses dhe të krijojë një lidhje më të fortë me klientët dhe partnerët tanë.

Gjithashtu, jemi mirënjohës ndaj klientëve tanë për besimin dhe bashkëpunimin e vazhdueshëm. Ju jeni shtylla kryesore e suksesit tonë dhe çdo hap i Bankës Credins Kosovë është i drejtuar për të përmbushur dhe tejkaluar pritshmëritë tuaja. Falënderojmë gjithashtu aksionarët tanë për mbështetjen e vazhdueshme dhe besimin e tyre në strategjinë dhe vizionin tonë për të ardhmen.

Ne jemi të bindur se ekipi drejtues i Bankës Credins Kosovë ka vizionin dhe aftësinë për të përballuar çdo sfidë dhe për të ndërtuar një institucion financiar të fuqishëm dhe inovativ. Ndërsa shohim përpara drejt vitit 2025, ne do të vazhdojmë të mbështesim zhvillimin e qëndrueshëm të bankës, duke u siguruar që të ruajmë integritetin, përkushtimin dhe lidhshërinë tonë në industrinë bankare të Kosovës.

Me optimizëm dhe vendosmëri, ne e presim të ardhmen me besimin se sukcesi i Bankës Credins Kosovë do të vazhdojë të rritet, duke sjellë vlerë të shtuar për klientët, partnerët dhe komunitetin në tërësi.

Këshilli Drejtues i Bankës Credins Kosovë

KËSHILLI
DREJTUES



JONAS HASSELROT
KRYETAR



DORINA KRIPA
ANËTAR



ARDI SHITA
ANËTARE

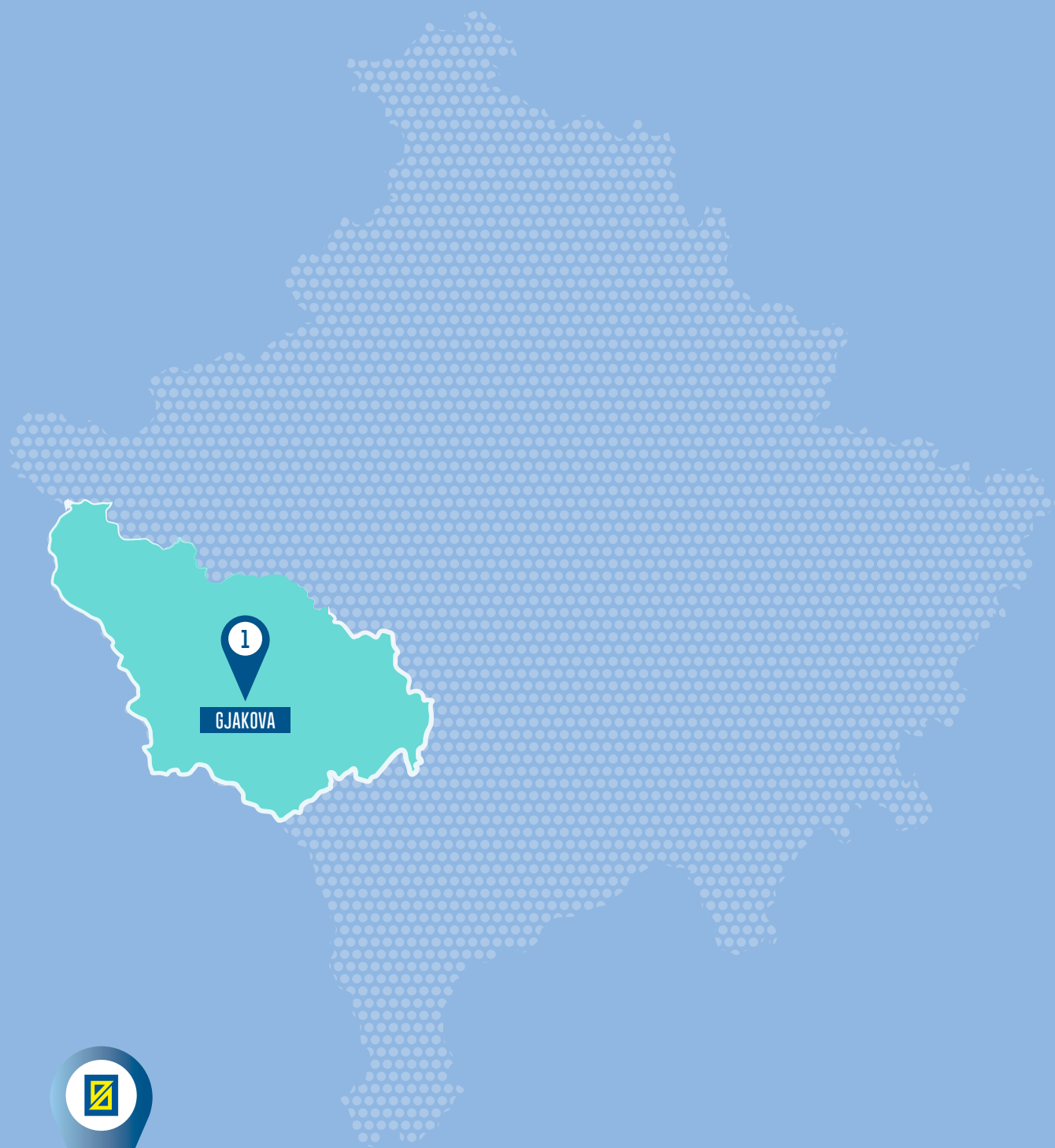


RAIMONDA DUKA
ANËTARE



CLIVE MOODY
ANËTAR

04



GJAKOVA

**PARASHIKIMET DHE
PLANET E ARDHSHE
PËR VITIN 2025**

PARASHIKIMET DHE PLANET E ARDHSHE PËR VITIN 2025

Sektori bankar në Kosovë ka mbetur një nga shtyllat kryesore të zhvillimit ekonomik, duke dëshmuar qëndrueshmëri dhe fleksibilitet përballë sfidave të ndryshme ekonomike dhe globale. Përmes një modeli të qëndrueshëm biznesi, sektori bankar ka mundësuar financimin e ekonomisë vendase, duke mbështetur bizneset dhe individët në realizimin e projekteve të tyre financiare. Banka Credins Kosovë, si një aktor i rëndësishëm në këtë sektor, do të vazhdojë të luajë një rol kyç në rritjen e qëndrueshme të tregut financiar të Kosovës gjatë vitit 2025.

Pas ndikimeve afatgjata të pandemisë dhe sfidave të shkaktuara nga konflikti në Ukrainë, rimëkëmbja ekonomike është kthyer në një nga prioritetet kryesore të politikave makroekonomike. Banka Credins Kosovë do të vazhdojë të mbështesë këtë rimëkëmbje duke ofruar produkte financimi fleksibël për individët dhe bizneset, duke ndihmuar në stabilizimin e sektorëve kryesorë të ekonomisë. Synimi ynë është të krijojmë një ekosistem financiar më të integruar dhe të aksesueshëm për të gjithë klientët tanë, duke ruajtur një balancë të qëndrueshme midis rritjes dhe menaxhimit të riskut.

Strategjia dhe përparësitë për vitin 2025

Banka Credins Kosovë ka përshtatur strategjinë e saj për vitin 2025 duke reflektuar ndryshimet në mjedisin ekonomik dhe financiar. Disa nga objektivat kryesore për këtë vit përfshijnë:

- **Fuqizimi i pozicionit në treg dhe rritja e bazës së klientëve.**

Ne synojmë të zgjerojmë shërbimet tona për të gjithë segmentet e klientëve, duke përfshirë individët, bizneset e vogla dhe të mesme, si dhe korporatat. Përmes produkteve të personalizuar dhe një qasjeje më proaktive, do të rrisim ndërveprimin me klientët ekzistues dhe do të tërheqim klientë të rinj.

- **Përmirësimi i cilësisë së shërbimeve dhe efikasitetit operativ.**

Cilësia e shërbimit ndaj klientit do të mbetet një nga shtyllat kryesore të suksesit tonë. Do të investojmë në trajnimin dhe zhvillimin e vazhdueshëm të stafit tonë, përmirësimin e proceseve bankare dhe implementimin e metodologjive inovative për të përshpejtuar dhe thjeshtësuar shërbimet bankare.

- **Zgjerimi i bankingut digjital dhe inovacioni teknologjik**

Banka do të vazhdojë të investojë në transformimin digjital, duke fuqizuar platformën Credins Online dhe duke zhvilluar produkte të reja për bankingun elektronik. Objektivi ynë është të ofrojmë një përvojë bankare më të lehtë, më të sigurt dhe më të personalizuar për klientët tanë, duke integruar teknologji të reja.

- **Rritja e cilësisë së portofolit të kredive dhe zgjerimi i mundësive të financimit**

Një nga përparësitë kryesore për vitin 2025 do të jetë menaxhimi i kujdesshëm i portofolit të kredive. Kemi krijuar mekanizma të përmirësuar të vlerësimit

të riskut për të siguruar që kreditimi të vazhdojë të jetë i qëndrueshëm dhe i mbështetur nga analiza të hollësishme të performancës së klientëve. Fokus i veçantë do t'i jepet sektorëve strategjikë të ekonomisë, si bujqësia, turizmi dhe industria prodhuese, për të nxitur zhvillimin e tyre dhe për të krijuar më shumë mundësi punësimi.

- **Zgjerimi i rrjetit të degëve dhe përmirësimi i shërbimeve në degë**

Në kuadër të planit tonë për zgjerim, do të hapim 2 degë të reja në qytete strategjike, duke sjellë shërbime më të aksesueshme dhe një përvojë më të personalizuar për klientët. Përveç kësaj, do të investojmë në përmirësimin e degëve ekzistuese, duke implementuar teknologji moderne për të ofruar një shërbim më efikas dhe më të shpejtë.

- **Zhvillimi i produkteve të reja të kursimeve dhe depozitave**

Për të përmbushur nevojat e ndryshme të kursimeve të klientëve tanë, do të lançojmë produkte të reja depozitash me kushte fleksibël dhe norma interesi konkurruese. Objektivi ynë është të ofrojmë mundësi më të favorshme investimi dhe kursimi, duke u përshtatur me tendencat e tregut dhe nevojat e klientëve tanë.

- **Përkushtimi ndaj përgjegjësisë sociale dhe zhvillimit të komunitetit**

Si pjesë e strategjisë sonë të përgjegjësisë sociale, ne do të mbështesim iniciativë për

arsimimin financiar, përfshirjen sociale, ndihmën ndaj bizneseve të vogla dhe ndërmarrjeve të reja, si dhe projekte për mbrojtjen e mjedisit. Synojmë të krijojmë vlera afatgjata jo vetëm për klientët tanë, por edhe për shoqërinë në tërësi.

- **Mbështetja dhe vlerësimi për klientët dhe partnerët tanë**

Në përmbyllje të vitit 2024 dhe nisjen e vitit 2025, dëshirojmë të shprehim mirënjohjen tonë të sinqertë ndaj të gjithë klientëve dhe partnerëve tanë të biznesit për bashkëpunimin dhe besimin e treguar ndaj Bankës Credins Kosovë. Mbështetja juaj ka qenë një forcë shtytëse për suksesin dhe rritjen tonë të vazhdueshme.

Ne jemi të vendosur për të ndërtuar një bankë edhe më të fuqishme dhe më inovative në vitin 2025, duke ofruar shërbime dhe produkte që përshtaten me nevojat e tregut dhe duke krijuar një përvojë bankare më të lehtë, më të sigurt dhe më të personalizuar.

Me optimizëm dhe përkushtim, ne e shohim vitin 2025 si një periudhë të re mundësish dhe suksesi për të gjithë klientët, partnerët dhe komunitetin tonë.

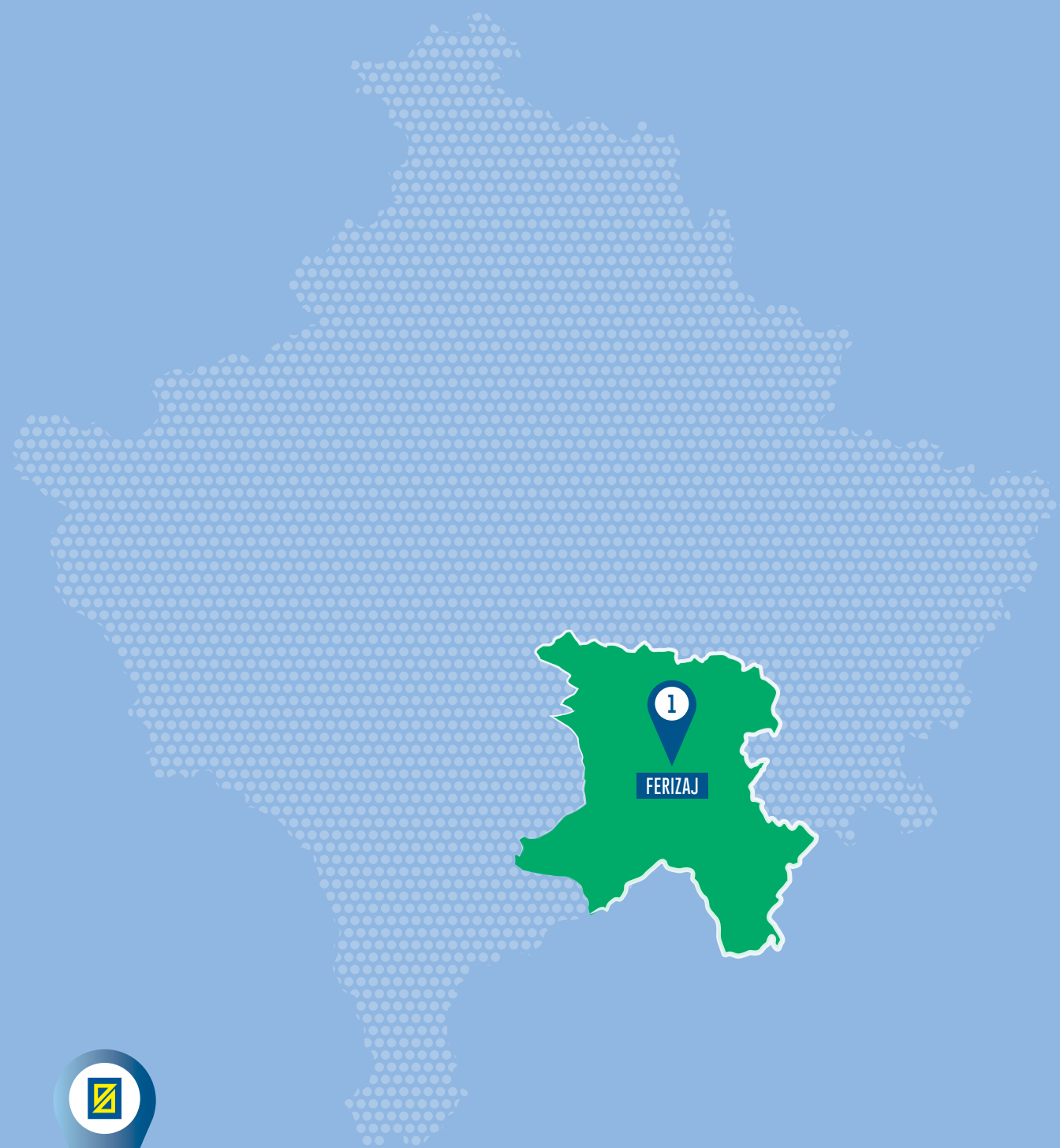
SELMAN LAMAJ
Kryeshefi Ekzekutiv



GEZIM SIMONI
zv. Kryeshefi Ekzekutiv



50



FERIZAJ

**PROFILI I
BIZNESIT**

PROFILI I BIZNESIT

Banka Credins Kosovë është një institucion financiar universal i cili ka ndërtuar një qasje të strukturuar për t'i shërbyer të gjitha kategorive të klientëve në tregun kosovar. Ne ofrojmë një gamë të gjerë produktesh dhe shërbimesh bankare, duke vendosur theksin te fleksibiliteti, inovacioni dhe cilësia e lartë e shërbimit. Me një përkushtim të jashtëzakonshëm ndaj zhvillimit ekonomik të vendit, Banka Credins Kosovë synon të jetë një partner i besueshëm për individët, bizneset, institucionet publike dhe organizatat që kërkojnë zgjidhje financiare të përshtatura sipas nevojave të tyre.

Viti 2024 ka qenë një periudhë rritjeje dhe konsolidimi për bankën, ku kemi zgjeruar më tej bazën tonë të klientëve dhe kemi fuqizuar shërbimet bankare për të ofruar më shumë mundësi financimi dhe investimi. Banka Credins Kosovë ka investuar ndjeshëm në inovacionin teknologjik dhe modernizimin e shërbimeve bankare, duke sjellë një përvojë bankare më të lehtë, më të sigurt dhe më të personalizuar për klientët tanë.

24.30%
RRITJE E TOTALIT TË ASETEVE



Në fund të vitit 2024, banka numëron 7,080 klientë, nga të cilët 1,346 janë biznese dhe 5,734 janë individë. Totali i aktiveve të bankës ka arritur 96,940 milion euro, duke reflektuar një rritje 18,950 milion euro në krahasim me vitin e kaluar.

ZHVILLIMI NË SEKTORIN E BIZNESIT

Gjatë vitit 2024, Banka Credins Kosovë ka përforcuar angazhimin e saj në mbështetjen e bizneseve të vogla, të mesme dhe të mëdha, duke ofruar produkte financiare të përshtatura me nevojat e tyre specifike. Pavarësisht sfidave të tregut, banka ka vijuar me një strategji të orientuar drejt zhvillimit të qëndrueshëm, duke krijuar oferta fleksibile për kreditimin e bizneseve dhe duke ofruar këshillim financiar të personalizuar.

Për të mbështetur këtë rritje, kemi implementuar një paketë të avancuar shërbimesh për bizneset e mesme dhe të mëdha, përfshirë financimin për zgjerimin e aktivitetit, investimet në teknologji dhe zgjerimin e rrjetit të partnerëve të tyre.

Banka ka ndjekur një politikë fleksibile dhe të personalizuar për të gjithë klientët e saj të biznesit, duke u ofruar atyre kushte të favorshme në kreditim, si dhe një infrastrukturë të avancuar për menaxhimin e likuiditetit dhe pagesave. Si rezultat i kësaj strategjie, numri i bizneseve të financuara gjatë vitit 2024 ka shënuar një rritje prej 68.42% në krahasim me vitin 2023.

ZHVILLIMI NË SEKTORIN E INDIVIDËVE

Një nga objektivat kryesore të Bankës Credins Kosovë për vitin 2024 ka qenë zgjerimi i bazës së klientëve individualë dhe përmirësimi i përvojës së tyre bankare. Në këtë drejtim,

kemi krijuar një gamë të gjerë produktesh financiare që adresojnë nevojat e ndryshme të individëve, duke përfshirë depozitat fleksibile, kreditimin personal dhe produktet e investimit.

► **Depozitat dhe kursimet:** Kemi prezantuar produkte të reja kursimi me norma interesi konkurruese dhe kushte fleksibile, duke i dhënë klientëve tanë më shumë mundësi për të maksimizuar përfitimet e tyre financiare.

► **Kreditimi për individët:** Në vitin 2024, kemi ofruar kredi konsumatore dhe hipotekare me kushte të favorshme, duke i ndihmuar klientët tanë të përmbushin objektivat e tyre financiare për blerje të mëdha apo investime afatgjata.

► **Bankingu digjital:** Përdorimi i shërbimeve digjitale ka njohur një rritje të ndjeshme, me 40.77% më shumë klientë që përdorin Credins Online për kryerjen e transaksioneve dhe menaxhimin e financave të tyre në mënyrë të shpejtë dhe të sigurt.

Këto zhvillime kanë ndikuar pozitivisht në rritjen e bazës së klientëve, duke bërë që numri i klientëve individualë të arrijë në 5,734, një rritje prej 31.48% në krahasim me vitin e kaluar.

KREDIA

Strategjia e Bankës Credins Kosovë për kredidhënien në vitin 2024 ka qenë e bazuar në një qasje të qëndrueshme dhe të kujdesshme, duke balancuar nevojat e klientëve me minimizimin e ekspozimit ndaj riskut. Banka ka zgjeruar portofolin e saj të kredive duke ofruar financime të personalizuara për klientët biznesorë dhe individualë, duke synuar të mbështesë rritjen e sektorëve kryesorë ekonomikë në vend.

22.19%
RRITJE E PORTOFOLIT BRUTO TË KREDISË



► Portofoli bruto i kredisë në fund të vitit 2024 ka arritur në 71,313 milion euro, duke shënuar një rritje prej 22.19% krahasuar me vitin 2023.

► Numri i klientëve të kredisë ka arritur në 826, duke reflektuar një rritje të ndjeshme në sektorin e kreditimit për individët dhe bizneset.

► Volumi i kredive të disbursuara gjatë vitit 2024 është 27.301 milion euro, duke ofruar mbështetje financiare për një gamë të gjerë klientësh.

Banka Credins Kosovë ka vazhduar të mbështesë bizneset private, duke qenë një partner kyç në rritjen dhe zgjerimin e aktiviteteve të tyre. Për të siguruar që kreditimi të mbetet i qëndrueshëm, kemi adoptuar një qasje të kujdesshme ndaj menaxhimit të riskut, duke analizuar me detaje kapacitetin e shlyerjes së klientëve dhe duke shmangur ekspozimet e larta ndaj segmenteve të rrezikshme të tregut.

Për më tepër, kemi aplikuar politika të reja për të ofruar kredi të shpejta dhe fleksibile për bizneset e vogla dhe të mesme, duke i ndihmuar ato të përballojnë sfidat e likuiditetit dhe të investojnë në rritjen e tyre.

Banka Credins Kosovë ka pasur një vit të suksesshëm në vitin 2024, duke shënuar rritje të konsiderueshme në të gjithë treguesit

kryesorë të biznesit. Zgjerimi i bazës së klientëve, përmirësimi i shërbimeve dhe fuqizimi i bankngut digjital kanë qenë faktorët kryesorë që kanë ndihmuar bankën të arrijë suksesin e saj.

Me një strategji të qartë për inovacion dhe zhvillim të qëndrueshëm, Banka Credins Kosovë do të vazhdojë të jetë një institucion financiar lider në tregun bankar të Kosovës, duke ofruar shërbime të avancuara, fleksibilitet dhe partneritet të qëndrueshëm për klientët e saj.

CILËSIA E PORTOFOLIT TË KREDISË

Cilësia e portofolit të kredisë ka qenë një prioritet strategjik për Bankën Credins Kosovë gjatë gjithë vitit 2024. Pavarësisht ambicies për zgjerimin e kreditimit dhe përmbushjen e objektivave për rritjen e bazës së klientëve kredimarrës, banka ka mbajtur gjithmonë në fokus ruajtjen e një portofoli kredie të shëndoshë dhe të mirë-menaxhuar. Përmes një kombinimi të politikave të kujdesshme të menaxhimit të riskut dhe analizave të hollësishme të klientëve, kemi siguruar që ekspozimi ndaj rreziqeve të mbetet brenda kufijve të pranueshëm dhe të kontrolluar.

Në vitin 2024, norma e kredive me probleme (NPL) ka mbetur në nivele të ulëta, duke reflektuar efikasitetin e mekanizmave të monitorimit dhe analizës së riskut. Përmirësimi i proceseve të kreditimit dhe zbatimi i metodologjive të avancuara të vlerësimit të klientëve kanë ndihmuar në reduktimin e ekspozimeve të rrezikshme dhe në garantimin e kthyeshmërisë së kredive në kohë.

Përmirësimi i Mekanizmave të Kontrollit dhe Parandalimit të Rrezikut

Ritmi i shpejtë i rritjes së bankës dhe zgjerimi i aktiviteteve kreditore gjatë vitit 2024 ka sjellë nevojën për zhvillimin dhe konsolidimin e strukturave ekzistuese të menaxhimit të kredive. Për këtë arsye, kemi ndërmarrë disa masa kyçe për të siguruar që kredidhënia të vazhdojë të jetë e bazuar në analiza të

detajuara të riskut dhe në një monitorim proaktiv të klientëve:

- ▶ Zbatimi i një sistemi të avancuar të analizës së kreditit për të parashikuar sjelljen financiare të klientëve dhe për të identifikuar më herët ekspozimet e mundshme ndaj riskut.
- ▶ Monitorimi i vazhdueshëm i kredive të miratuara për të identifikuar në kohë të hershme çdo sinjal të mundshëm të vonesave ose vështirësive financiare nga ana e klientëve.
- ▶ Krijimi i mekanizmave fleksibël për ristrukturimin e kredive, duke i ndihmuar klientët që mund të përballen me sfida të përkohshme financiare të kenë mundësi të ripaguajnë detyrimet e tyre në mënyrë të menaxhueshme.

Strukturimi i Portofolit të Kredisë dhe Rritja e Sigurisë në Kreditim

Banka Credins Kosovë ka vendosur një ekuilibër të kujdesshëm mes zgjerimit të portofolit të kredisë dhe ruajtjes së cilësisë së lartë të tij. Kemi vijuar me një diversifikim të mirë të huadhënies, duke shmangur mbështetjen e tepruar në një sektor të vetëm dhe duke u fokusuar në zgjerimin e bazës së klientëve kredimarrës.

Në këtë drejtim, një rëndësi të veçantë kanë pasur:

- ▶ Forcimi i analizave të kapacitetit pagues të klientëve, duke përdorur një metodologji të re vlerësimi për bizneset dhe individët, e cila merr në konsideratë jo vetëm të ardhurat aktuale, por edhe trendet e tyre financiare dhe ciklet e tregut.
- ▶ Rritja e kërkesave për kolateral të mjaftueshëm dhe të likuidueshëm, duke siguruar që ekspozimi i bankës të mbetet brenda limiteve të pranueshme dhe të mos krijojë një barrë të rëndë për klientët.

Performanca e Portofolit të Kredisë në vitin 2024

Për shkak të këtyre masave, cilësia e portofolit të kredisë në vitin 2024 është përmirësuar ndjeshëm krahasuar me vitin e kaluar. Disa nga treguesit kyç për këtë vit përfshijnë:

- ▶ Portofoli bruto i kredisë në fund të vitit 2024 ka arritur në 71.313 milion euro, duke shënuar një rritje prej 22.19% krahasuar me vitin 2023.

- ▶ Numri i klientëve kredimarrës ka arritur në 826, duke përfshirë një zgjerim të ndjeshëm në segmentin e biznesit të vogël dhe të mesëm.

- ▶ Vlera totale e kredive të disbursuara gjatë vitit 2024 ka arritur në 39.98 milion euro, me një rritje të konsiderueshme në kreditimin për sektorët strategjikë të ekonomisë.

Përbërja e portofolit të kredisë neto sipas sektorëve:

HUA DHE PARADHENIE KLIENTEVE DHE QERA FINANCIARE	31 DHJETOR 2024			31 DHJETOR 2023		
	Kosove	Të tjera	Totali	Kosove	Të tjera	Totali
Ndërtim	15,180	0	15,180	13,587	0	13,587
Tregti	19,048	0	19,048	13,275	0	13,275
Kredi konsumatore	13,251	20	13,271	9,631	399	10,030
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	32	0	32	377	0	377
Industria përpunuese	9,129	0	9,129	7,434	0	7,434
Hotele dhe restorante	2,129	0	2,129	1,942	0	1,942
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	6	0	6	198	0	198
Pasuri e patundshme	1,498	0	1,498	1,628	0	1,628
Transport dhe komunikim	628	0	628	817	0	817
Agrikulturë	560	0	560	662	0	662
Industri, punime minerale	0	0	0	0	0	0
Aktivitet social dhe shëndetësor	1,591	0	1,591	1,215	0	1,215
Industri peshkimi	0	0	0	0	0	0
Të tjera	7,158	0	7,158	6,768	0	6,768
	70,210	20	70,230	57,535	399	57,934

MENAXHIMI I RISKUT

Menaxhimi efektiv i riskut është një element themelor në strategjinë e Bankës Credins Kosovë, duke siguruar stabilitet dhe qëndrueshmëri në të gjitha aktivitetet financiare. Në vitin 2024, banka ka vijuar të investojë në mekanizmat e kontrollit dhe monitorimit të risqeve, duke adoptuar metoda të avancuara për parandalimin e ekspozimeve të larta dhe përmirësimin e procesit të vlerësimit të riskut.

Kategoritë kryesore të riskut që banka menaxhon përfshijnë:

- ▶ Riskun e tregut, që lidhet me luhatjet në normat e interesit, kursin e këmbimit dhe ndryshimet në tregjet financiare.
- ▶ Riskun e kredisë, i cili përfshin vlerësimin dhe menaxhimin e cilësisë së kredive të dhëna për klientët.
- ▶ Riskun e likuiditetit, që lidhet me aftësinë e bankës për të përmbushur detyrimet e saj afatshkurtra dhe për të mbajtur një nivel të shëndoshë të fondeve.
- ▶ Riskun operacional, që përfshin parandalimin e humbjeve të mundshme si pasojë e gabimeve njerëzore, proceseve të brendshme, ose ngjarjeve të jashtme.
- ▶ Riskun ligjor dhe të reputacionit, duke siguruar që të gjitha veprimet e bankës janë në përputhje me kuadrin rregullator dhe standardet e industrisë financiare.

Në vitin 2024, banka ka forcuar më tej sistemet e menaxhimit të riskut duke përmirësuar strukturën e analizës së riskut, si dhe duke investuar në teknologji për detektimin e hershëm të risqeve të mundshme.

RISKU I KREDISË

Në kushtet e zgjerimit të vazhdueshëm të portofolit të kredive dhe rritjes së numrit të klientëve kredimarrës, Banka Credins Kosovë ka mbajtur një fokus të veçantë në sigurimin e cilësisë së këtij portofoli.

Masat kryesore të ndërmarra në vitin 2024 për menaxhimin e riskut të kredisë përfshijnë:

- ▶ Zbatimin e një modeli të avancuar të vlerësimit të kredimarrësve për të përmirësuar parashikimin e performancës së huamarrësve.
- ▶ Forcimin e politikave të menaxhimit të ekspozimeve, duke siguruar një diversifikim të mirë të portofolit të kredive dhe duke shmangur varësinë e lartë nga një sektor i vetëm ekonomik.
- ▶ Rritjen e monitorimit të vazhdueshëm të klientëve, duke zbatuar parime të menaxhimit proaktiv të kredive për të identifikuar me kohë çdo vështirësi të mundshme financiare të klientëve dhe për të ndërmarrë veprime korrigjuese.
- ▶ Implementimin e politikave të përmirësuar të kolateralit, duke garantuar që asetet e përdorura si garanci janë të vlefshme dhe të likuidueshme në rast të ndonjë vështirësie në shlyerjen e kredisë.

Në fund të vitit 2024:

- ▶ Portofoli bruto i kredisë ka arritur në 71.313 milion euro, duke reflektuar një rritje të qëndrueshme dhe të balancuar.
- ▶ Norma e kredive me probleme (NPL) tregon për menaxhimin e kujdesshëm të riskut të kredisë.

DEPOZITA

Depozitat e klientëve vazhdojnë të mbeten një nga shtyllat kryesore të stabilitetit të Bankës Credins Kosovë. Në vitin 2024, trendi i rritjes së depozitave ka qenë i vazhdueshëm, duke reflektuar besimin e klientëve në sigurinë dhe stabilitetin e bankës.

Në fund të vitit 2024:

- ▶ Totali i depozitave ka arritur në 64,308 milion euro, një rritje prej 34.67% krahasuar me vitin 2023.
- ▶ Depozitat në euro përbëjnë 86.00% të totalit, duke mbetur monedha kryesore e kursimeve dhe transaksioneve të klientëve tanë.

Banka ka ofruar produkte të reja të depozitave me norma interesi konkurruese dhe kushte fleksibile, duke inkurajuar kursimet afatgjata dhe duke siguruar stabilitetin financiar të klientëve tanë.

LLOGARITË RRJEDHËSE

Llogaritë rrjedhëse kanë pasur një rritje të konsiderueshme gjatë vitit 2024, duke reflektuar rritjen e numrit të klientëve aktivë dhe zgjerimin e shërbimeve të bankingut digjital.

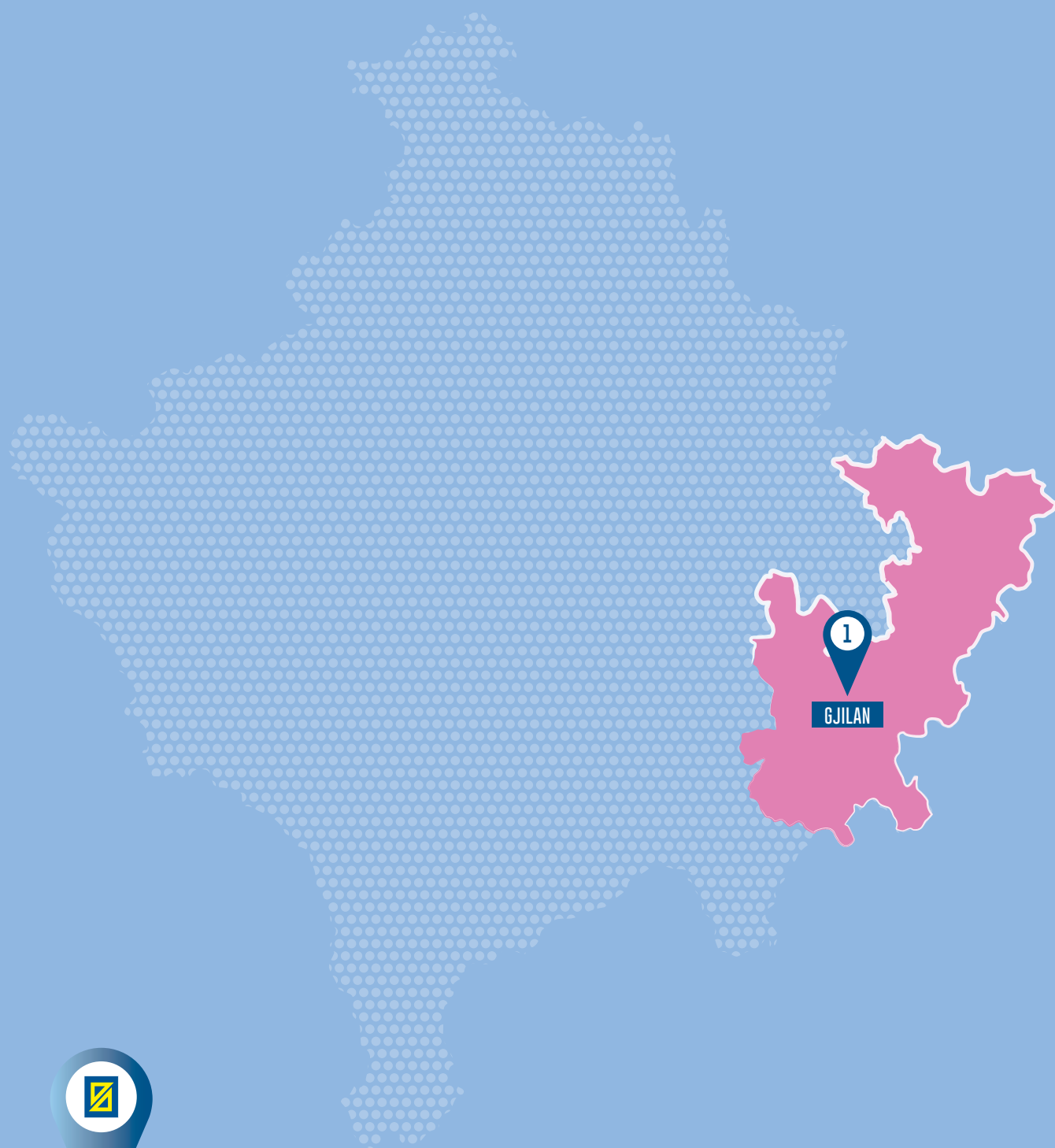
Në fund të vitit 2024:

- ▶ Totali i llogarive rrjedhëse ka arritur në 15.632 milion euro, duke reflektuar një rritje prej 25.67% krahasuar me vitin e kaluar.
- ▶ Numri i klientëve që përdorin llogaritë rrjedhëse ka arritur në 3,431 mijë klientë, me një rritje të ndjeshme të bizneseve dhe individëve që kanë zgjedhur të menaxhojnë financat e tyre përmes Bankës Credins Kosovë.

Faktorët kryesorë që kanë ndikuar në këtë rritje përfshijnë:

- ▶ Integrimi i bankingut digjital dhe zgjerimi i shërbimeve të pagesave online, duke i dhënë klientëve një akses më të lehtë dhe më të shpejtë në fondet e tyre.
- ▶ Ofrimi i shërbimeve të personalizuar për biznese dhe individë, duke lehtësuar procesin e hapjes së llogarive dhe menaxhimit të pagesave të përditshme.
- ▶ Rritja e besimit të klientëve në stabilitetin e bankës, e cila ka krijuar marrëdhënie të forta me klientët dhe partnerët financiarë.

60



GJILAN

SHËRBIMET

SHËRBIMET

Në përputhje me filozofinë tonë “Ne flasim gjuhën tuaj”, Banka Credins Kosovë vazhdon të jetë një institucion financiar i përkushtuar për të ofruar shërbime të personalizuar dhe inovative për klientët tanë. Me një qasje të orientuar drejt klientit, synojmë të sigurojmë përvojën më të mirë bankare, duke përshtatur produktet dhe shërbimet tona me nevojat në ndryshim të tregut.

Në vitin 2024, banka ka vazhduar të investojë në modernizimin teknologjik, zhvillimin e stafit dhe zgjerimin e gamës së produkteve bankare, duke përmirësuar ndjeshëm cilësinë dhe shpejtësinë e shërbimeve që ofrojmë. Performanca e lartë e shërbimit tonë është rezultat i një kombinimi të infrastrukturës teknologjike të avancuar dhe një ekipi të përgatitur profesionalisht, të cilët punojnë çdo ditë për të siguruar një përvojë bankare të qetë, efikase dhe të sigurt për klientët tanë..

INOVACIONI DHE TEKNOLOGJIA NË SHËRBIMET BANKARE

Në një mjedis ku teknologjia luan një rol kyç në industrinë financiare, Banka Credins Kosovë ka vazhduar të modernizojë platformat e saj digjitale dhe të zhvillojë shërbime që i bëjnë transaksionet bankare më të lehta dhe më të sigurta për klientët tanë.

Disa nga përmirësimet teknologjike të vitit 2024 përfshijnë:

- ▶ Përmirësimi i Credins Online, duke ofruar më shumë opsione për pagesa, menaxhim financash dhe transaksione në kohë reale.
- ▶ Zhvillimi i metodave të reja të pagesave elektronike, pagesat pa kontakt (NFC) dhe integrimin me sistemet ndërkombëtare të pagesave elektronike.
- ▶ Zbatimi i teknologjive të avancuara për sigurinë kibernetike, duke rritur mbrojtjen ndaj sulmeve kibernetike dhe duke përmirësuar mekanizmat e autentifikimit të përdoruesve për llogaritë bankare online.

Me këto zhvillime, klientët tanë kanë fituar më shumë fleksibilitet, më shumë siguri dhe një përvojë më të lehtë në menaxhimin e financave të tyre.

OFRIMI I PRODUKTEVE DHE SHËRBIMEVE TË PERSONALIZUARA

Banka Credins Kosovë është e angazhuar të ofrojë një gamë të gjerë produktesh dhe shërbimesh bankare që përmbushin nevojat e ndryshme të klientëve tanë, si individë ashtu edhe biznese.

Për individët, kemi zgjeruar dhe përmirësuar ofertat tona, duke përfshirë:

- ▶ Kredi personale dhe hipotekare me kushte më fleksibël dhe mundësi të përfitimit të normave të reduktuara të interesit për klientët besnikë.
- ▶ Depozita dhe llogari kursimi me norma interesi konkurruese, të cilat ofrojnë më shumë mundësi për të maksimizuar përfitimet financiare të klientëve.
- ▶ Karta kreditit dhe debitit me përfitime ekskluzive, duke përfshirë cashback, oferta të personalizuar dhe përfitime në blerjet online dhe fizike.

Për bizneset, kemi përmirësuar paketat financiare për të ndihmuar në rritjen dhe zhvillimin e tyre:

- ▶ Paketat e financimit për bizneset e vogla dhe të mesme (SME), duke u fokusuar në sektorët strategjikë të ekonomisë.
- ▶ Kredi të personalizuar për bizneset me norma konkurruese dhe periudha fleksibël ripagimi.
- ▶ Shërbime të avancuara për menaxhimin e likuiditetit dhe pagesave, duke ofruar akses në platformat online të automatizuara për menaxhimin e financave të kompanisë.

SHËRBIMI NDAJ KLIENTIT DHE RITJA E CILËSISË SË EKSPERIENCËS BANKARE

Banka Credins Kosovë ka vazhduar të investojë në rritjen e cilësisë së shërbimit ndaj klientëve, duke krijuar një përvojë më të personalizuar dhe më të lehtë për të gjithë klientët tanë.

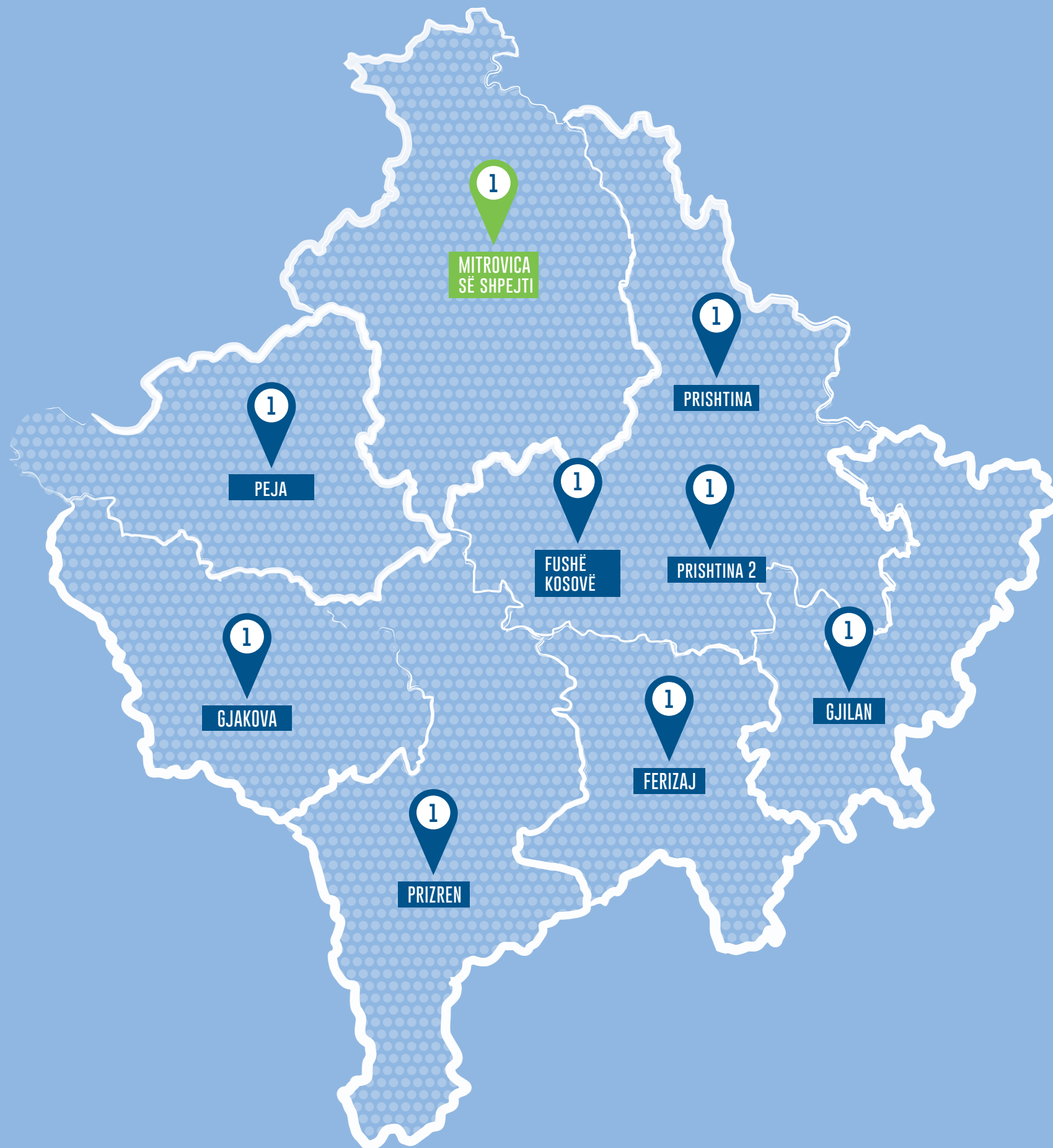
Për të siguruar një shërbim të klasit të parë, kemi ndërmarrë masa të rëndësishme si:

- ▶ Trajnime të vazhdueshme për stafin për të përmirësuar ndëveprimin me klientët dhe për të ofruar zgjidhje të shpejta dhe efikase për nevojat e tyre.
- ▶ Përmirësimi i kanaleve të komunikimit me klientët.

Rritja e cilësisë së shërbimit ka ndikuar drejtpërdrejt në besimin e klientëve dhe në përmirësimin e marrëdhënieve afatgjata midis bankës dhe klientëve të saj.

SHTRIRJA DHE ZGJERIMI

Në vitin 2024, Banka Credins Kosovë ka vazhduar zgjerimin e rrjetit të saj të degëve për të ofruar një shërbim më të aksesueshëm për klientët në të gjithë vendin. Hapja e degës së re në Gjiilan në një zonë strategjike, duke u siguruar që klientët të kenë një qasje më të lehtë në shërbimet tona bankare.



RRJETI I DEGËVE

10



PEJA

ORGANIZIMI

ORGANIZIMI

Rritja e Bankës Credins Kosovë gjatë vitit 2024 ka sjellë një konsolidim të mëtejshëm të strukturave organizative, zhvillimin e njësive ekzistuese dhe krijimin e departamenteve të reja për të përmbushur kërkesat në rritje të tregut. Një organizim më i qartë dhe më efikas ka qenë thelbësor për përmirësimin e performancës operacionale, menaxhimin më të mirë të burimeve dhe rritjen e cilësisë së shërbimit ndaj klientëve.

DEPARTAMENTI I KREDISË

Departamenti i Kredisë ka vijuar të jetë një nga shtyllat kryesore të veprimtarisë bankare. Në vitin 2024, janë forcuar kapacitetet analitike dhe mekanizmat e vlerësimit të riskut, duke u fokusuar në sigurimin e kredidhënies së qëndrueshme dhe të bazuar në analiza të sakta.

- ▶ Janë integruar metoda të reja për analizën e riskut dhe modelin e vlerësimit të klientëve.
- ▶ Monitorimi i portofolit të kredive është përmirësuar për të minimizuar ekspozimet me rrezik të lartë.
- ▶ Rritja e fleksibilitetit në kreditim, duke mundësuar kushte më të favorshme për segmentet e ndryshme të klientëve, nga individët tek bizneset e vogla dhe të mesme.

DEPARTAMENTI I FINANCËS

Departamenti i Financës është përgjegjës për kontrollin financiar, menaxhimin e buxhetit dhe raportimet financiare. Në vitin 2024, ky departament ka implementuar sisteme të avancuara për menaxhimin e të dhënave financiare, duke përmirësuar saktësinë dhe

transparencën në raportimin financiar.

- ▶ Përmbushja e standardeve ndërkombëtare të kontabilitetit përmes automatizimit të raporteve financiare.
- ▶ Optimizimi i strukturës së kostove për të përmirësuar përfitueshmërinë e bankës.
- ▶ Rritja e eficiencës operacionale në përgatitjen e raporteve rregullatore dhe financiare.

NJËSIA E THESARIT

Në një mjedis të paqëndrueshëm ekonomik global, Njësia e Thesarit ka menaxhuar likuiditetin dhe investimeve të bankës. Përgjatë vitit 2024, janë ndërmarrë strategji të reja për:

- ▶ Menaxhimin e avancuar të likuiditetit, duke ruajtur ekuilibrin mes depozitave dhe kredidhënies.
- ▶ Diversifikimin e portofolit të investimeve, për të siguruar kthime më të larta dhe për të minimizuar ekspozimet ndaj luhatjeve të tregut.
- ▶ Ofertimin e kurseve konkurruese të këmbimit valutor, duke siguruar fleksibilitet dhe shërbime të shpejta për klientët.

DEPARTAMENTI I KARTAVE

Departamenti i Kartave ka qenë një nga sektorët më të zhvilluar gjatë vitit 2024, duke përmirësuar shpejtësinë dhe sigurinë e pagesave me karta.

- ▶ Bashkëpunimi me partner tjetër i cili ka ulur kohën e shpërndarjes së kartave nga 10 ditë në vetëm 5 ditë pune.

- ▶ Rritja e përdorimit të kartave është rritur ndjeshëm krahasuar me 2023.

DEPARTAMENTI I IT DHE INOVACIONIT

Duke qenë se teknologjia është një nga shtyllat kryesore të zhvillimit të bankës, Departamenti i IT-së ka punuar për të përmirësuar infrastrukturën digjitale dhe sigurinë kibernetike.

- ▶ Zbatimi i mekanizmave të mbrojtjes nga sulmet kibernetike për të rritur sigurinë e të dhënave të klientëve.
- ▶ Përmirësimi i performancës së Credins Online, duke ofruar më shumë shërbime për klientët.
- ▶ Automatizimi i proceseve bankare, për të ulur kohën e përpunimit të transaksioneve dhe për të rritur eficiencën operacionale.

DEPARTAMENTI I BURIMEVE NJERËZORE

Në vitin 2024, Banka Credins Kosovë ka vazhduar të investojë në zhvillimin profesional të stafit të saj, duke u fokusuar në:

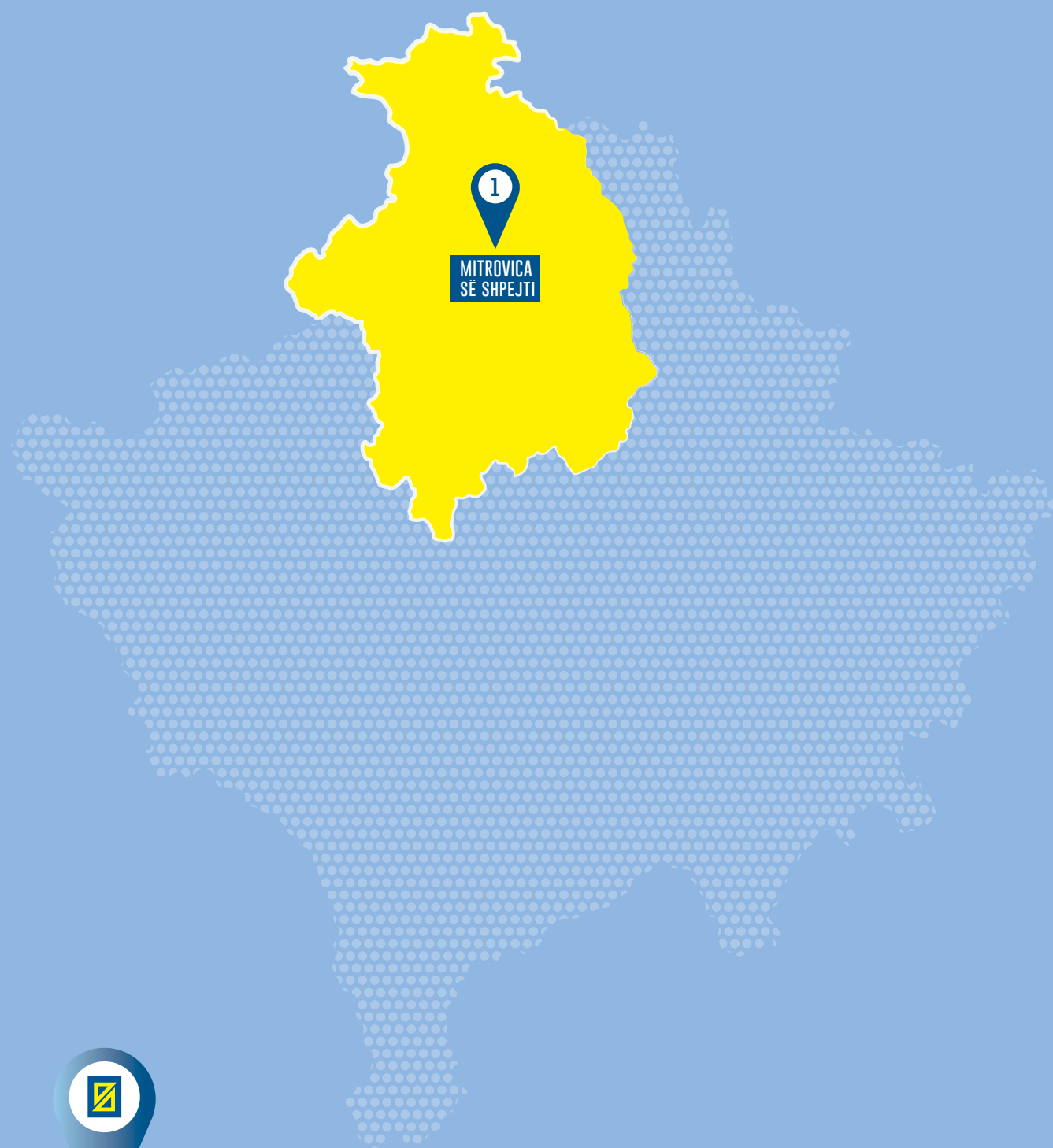
- ▶ Rekrutimin e talenteve të reja dhe trajtimin e tyre me programe të specializuara.
- ▶ Ofertimin e mundësive të karrierës dhe promovimit të brendshëm, për të mbajtur nivel të lartë motivimi dhe përkushtimi.
- ▶ Rritjen e shpërblimeve dhe incentivave për punonjësit më të suksesshëm, duke krijuar një ambient pune më të motivuar dhe efikas.

DEPARTAMENTI I MARKETINGUT DHE STRATEGJISË DIGJITALE

Marketingu ka luajtur një rol kyç në zhvillimin e imazhit të Bankës Credins Kosovë dhe promovimin e produkteve të reja.

- ▶ Përdorimi i kanaleve digjitale për marketingun e personalizuar, duke rritur ndërveprimin me klientët përmes rrjeteve sociale dhe platformave online.
- ▶ Lançimi i fushatave të reja për promovimin e kredive, depozitave dhe bankingut digjital, duke ofruar oferta të personalizuar për klientët.
- ▶ Zhvillimi i strategjive për të tërhequr klientë të rinj dhe për të përmirësuar besnikërinë e klientëve ekzistues.

00



MITROVICA (SË SHPEJTI)

STAFI I
BANKËS DHE
ZHVILLIMI I TIJ

CREDINS BANK RAPORT VJETOR 2024



**RAPORTI I
AUDITORIT TË
JASHTËM**

BANKA CREDINS KOSOVË SHA

Pasqyrat Financiare për periudhën nga

31 dhjetor 2024

me raportin e Auditorit të Pavarur

TABELA E PËRMBAJTJES

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
3 Të ardhurat neto nga interesi	20
4 Të ardhura neto nga komisionet	20
5 Te ardhura te tjera, neto.....	20
6 Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë	21
7 Shpenzime Personeli	21
8 Shpenzime Administrative	21
9 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	22
10 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	22
11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore.....	23
12 Detyrime nga bankat dhe institucionet financiare	24
13 Letra me vlerë me VDATGJ	25
14 Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve	27
15 Aktive afatgjata materiale	31
16 Mjete te patrupezuara.....	31
17 Aktivet me të drejtë të përdorimit	32
18 Aktive të tjera	32
19 Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare.....	33
20 Detyrime ndaj klientëve	33
21 Detyrime te shtyra per taksat.....	33
22 Provigjone	34
23 Detyrimet e qirasë	34
24 Detyrime të tjera.....	34
25 Kapitali aksionar	34
26 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet.....	35
27 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara.....	36
28 Shënime për palët e lidhura.....	37
29 Administrimi i rrezikut.....	39
29.1 Vështtrim i përgjithshëm.....	40
29.2 Rreziku i kredisë	42
29.3 Rrreziku i likuiditetit	48
29.4 Rreziku i tregut.....	53
29.5 Rreziku operacional.....	56
29.6 Menaxhimi i kapitalit	56
27.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë.....	57
30 Ngjarje pas datës së raportimit financiar	59

Raporti i Auditorit të Pavarur

Për Aksionarët e

Banka Credins Kosove sh.a.

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Banka Credins Kosove sh.a. (Banka), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2024, pasqyrën e 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 2024, si dhe performancën e saj financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar, në përputhje me SNRF-të standardet e kontabilitetit të publikuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK).

Baza për Opinion

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet Nderkombëtare 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.

Pasiguria materiale që lidhet me parimin e vijimësisë

Ne tërheqim vëmendjen te Shënimi 2.2.3 në pasqyrat financiare shoqëruese, i cili shpalosë se më 31 dhjetor 2024, Banka ka pasuri neto prej 11,202 mijë euro (2023: 9,368 mijë euro). Humbja për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2024 është 1,065 mijë euro (2023: fitimi në vlerë prej 37 mijë euro), ndërsa humbjet e akumuluar në atë datë ishin 4,948 mijë euro (2023: 3,883 mijë euro).

Aftësia e Bankës për të vazhduar së përmbushuri parimin e vijimësisë varet nga mbështetja e vazhdueshme financiare nga aksionarët e saj dhe disponueshmëria e burimeve të vazhdueshme të financimit. Aksionari i kryesor i Bankës ka deklaruar se është në gjendje dhe do të vazhdojë t'i ofrojë Bankë, mbështetje financiare për të paktën dymbëdhjetë muaj nga data e asaj letre të datës 27 mars 2025. Gjithashtu, gjatë vitit 2024, aksionarët e Bankës kanë kontribuar kapital në shumën prej 2,900 mijë eurosh (2023: 824 mijë euro).

Këto ngjarje ose kushte, së bashku me çështje të tjera janë shpalosur në Shënimin 2.2.3, tregojnë se ekziston një pasiguri materiale që mund të hedhë dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar së përmbushuri parimin e vijimësisë. Opinioni ynë nuk është modifikuar më tej në lidhje me këtë çështje.

Çështje tjetër

Pasqyrat financiare të Banka Credins Kosovë sh.a., të përgatitura për dhe për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2023, janë audituar nga një auditor tjetër, i cili ka shprehur një opinion të pamodifikuar në raportin e tij të datës 23 Prill 2024.

Informacioni tjetër në Raportin Vjetor

Menaxhmenti është përgjegjës për informacionin tjetër të paraqitur në raportin vjetor për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2024. Informacioni tjetër përfshin informacionin e përfshirë në Raportin Vjetor, por nuk përfshin pasqyrat financiare dhe raportin tonë të Auditorit të Pavarur mbi to.

Opinionin ynë për pasqyrat financiare nuk përfshin informacionin tjetër dhe, përveç në mënyrën tjetër eksplicitisht të shprehur në raportin tonë, ne nuk shprehim ndonjë lloj përfundimi sigurie për të.

Në lidhje me auditimin tonë të pasqyrave financiare, përgjegjësia jonë është të lexojmë informacionin tjetër dhe, duke bërë kështu, të konsiderojmë nëse informacioni tjetër është në kundërshtim të rëndësishëm me pasqyrat financiare ose me njohuritë tona të fituara në auditim, ose ndryshe duket të jetë gabim material. Nëse, bazuar në punën që kemi kryer, ne vërejmë se ka një gabim material në këtë informacion tjetër, ne kemi detyrimin të raportojmë atë fakt. Në këtë kuptim, nuk kemi asgjë për të raportuar.

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 SNRF-të standardet e kontabilitetit të publikuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK), dhe për ato kontrolle të brendshme, që konsiderohen të nevojshme nga menaxhmenti për të mundur 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.

Përgjegjësia e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare

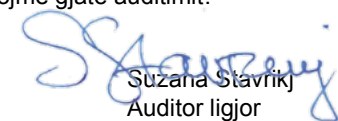
Qëllimet tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin që pasqyrat financiare në terësi nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë si pasojë e mashtrimeve ashtu edhe e gabimeve, dhe lëshimin e një raporti auditimi i cili përmban opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë 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 opinionin mbi efektivitetin e kontrolleve të brendshme të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave të kontabilitetit të përdorura dhe arsyeshmërinë e 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. 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 siguruara 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 Kosove sh.a., përpos të tjerave, lidhur me fushëveprimin 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,
30 prill 2025



Suzana Stavrikj
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 mbyllur më 31 dhjetor 2024

Shënime	Per vitin e mbyllur me 31.12.2024	Per vitin e mbyllur me 31.12.2023
Të ardhura nga interesat	4,741	3,372
Shpenzime për interesat	(2,122)	(1,312)
Te ardhura te tjera	215	188
Të ardhura neto nga interesat	2,834	2,248
Të ardhura nga komisionet	564	405
Shpenzime për komisionet	(188)	(159)
Të ardhura neto nga komisionet	376	246
Te ardhura te tjera	1	63
Shpenzime te tjera	(4)	-
Te ardhura te tjera neto	(3)	63
Te ardhura operative neto	3,207	2,557
Provizione për asetet financiare	(656)	421
Shpenzime personeli	(1,369)	(1,081)
Shpenzime të përgjithshme administrative	(1,181)	(965)
Amortizimi i të drejtave në përdorim	(318)	(292)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	(622)	(549)
Amortizimi i mjeteve të patrupezuara	(126)	(55)
Shpenzime operative totale	(4,272)	(2,521)
Fitimi para tatimit	(1,065)	37
Tatimi mbi fitimin	-	-
Fitimi neto i periudhës	(1,065)	37
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse		
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse që do të riklasifikohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve		
Ndryshimi në vlerën e drejte gjatë vitit	(1)	(100)
Efekti i tatimit mbi fitimin	0	10
Te ardhurat neto nga investimi në letra me vlerë nepermjet te ardhurave te tjera gjithëpërfshirëse	(1)	(90)
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pas tatimit mbi fitimin	(1,066)	(53)

Këto pasqyra financiare individuale janë miratuar nga Bordi Drejtues i Banka Credins Kosovë sh.a më 28 prill 2025 dhe janë nënshkruar në emër të tij nga:


Selman LAMAJ
Kryeshef Ekzekutiv


Ana GOGA
Drejtor Financiar

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

Pasqyra e pozicionit financiar për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

	Shënime	Per vitin e mbyllur me 31.12.2024	Per vitin e mbyllur me 31.12.2023
		'000 EUR	'000 EUR
Aktivët			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	10	9,353	4,718
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	11	2,188	1,855
Balanca me banka dhe institucionet financiare	12	1,965	903
Asete financiare me vlere te drejte	13	6,874	6,010
Hua dhe paradhënie për klientët	14	70,230	57,934
Aktive afatgjata materiale	15	2,595	2,752
Aktive afatgjata jomateriale	16	809	780
Aktive të drejta-në-përdorim	17	2,195	2,192
Aktive të tjera	18	731	845
Totali i aktiveve		96,940	77,989
Detyrimet			
Detyrime ndaj institucioneve te kreditit	19	18,702	18,057
Detyrime ndaj klientëve	20	64,308	47,753
Detyrime te shtyra per taksa	21	1	1
Provigjone	22	41	24
Detyrimet e qirasë	23	2,376	2,335
Detyrime të tjera	24	310	452
Totali i detyrimeve		85,738	68,622
Kapitali			
Kapitali aksionar	25	15,781	12,881
Primi i aksioneve		363	363
Rezerva e rivleresimit te letrave me vlere	13, 21	6	7
Fitimi i akumuluar		(4,948)	(3,883)
Totali i kapitalit aksionar		11,202	9,368
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar		96,940	77,990

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

Kapitali aksionar	Primi i lidhur me aksionin	Rezerva e përgjithshme	Rezerva rivlerësimi	Fitimi i pashpërndarë	Totali
'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
12,057	363	0	97	(3,920)	8,597
0	0	0	0	37	37
0	0	0	0	0	0
0	0	0	(90)	0	(90)
0	0	0	(90)	37	(53)
0	0	0	0	0	0
824	0	0	0	0	824
824	0	0	0	0	824
12,881	363	0	7	(3,883)	9,368
0	0	0	0	(1,065)	(1,065)
0	0	0	0	0	0
0	0	0	(1)	0	(1)
0	0	0	(1)	(1,065)	(1,066)
0	0	0	0	0	0
2,900	0	0	0	0	2,900
2,900	0	0	0	0	2,900
15,781	363	0	6	(4,948)	11,202

Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse

Transaksione me pronaret
Emetim i aksioneve të reja

Totali i transaksioneve me pronarët

Gjëndja më 31 Dhjetor 2023

Fitimi/Humbja e vitit
Shpenzime të tjera gjithëpërfshirëse

Te ardhura te tjera gjithëpërfshirëse

Totali - të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse

Transaksione me pronaret
Emetim i aksioneve të reja

Totali i transaksioneve me pronarët

Gjëndja më 31 dhjetor 2024

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

Shënime	Per vitin e mbyllur me 31.12.2024	Per vitin e mbyllur me 31.12.2023
	'000 EUR	'000 EUR
Aktivitetet operative		
Fitimi para tatimit	(1,065)	37
<i>Përshtatjet për zërat jo-monetar:</i>		
Ndryshime ne provigjon (neto)	6	(421)
Amortizimi dhe zhvlerësimi	15,16,17	1,066
Te ardhurat neto nga interesi	3	(2,834)
Te ardhura neto nga komisioni dhe tarifat	4	(376)
Te ardhura te tjera	5	(1)
Rrjedha neto e parasë nga të ardhurat dhe shpenzimet	(2,554)	(1,813)
Zvogëlim/rritje në asete dhe detyrimet operative		
Kreditë dhe paradhëniet për klientët	14	(12,952)
Gjëndjet me Bankën Qëndrore të Kosovës	11	(328)
Detyrimet nga bankat	12	(1,058)
Asete të tjera	18	114
Detyrimet ndaj bankave	19	645
Detyrimet ndaj klientëve	20	16,555
Detyrime të tjera, provigjone te tjera	24,22	(125)
Interesi i arketuar		4,221
Interesi i paguar		(915)
Tatimi mbi të ardhurat i paguar		0
Rrjedha neto e parasë nga aktivitetet operative	3,603	(5,195)
Aktivitetet investuese		
Maturime te letrave me vlere	13	760
Investime ne letra me vlere	13	(1,590)
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	15	(464)
Blerje e mjeteve te patrupezuara	16	(155)
Rrjedha neto e parasë (e përdorur) në aktivitet investuese	(1,450)	(437)
Aktivitetet financuese		
Emetim i kapitalit	25	2,900
Ndryshim ne detyrimet e qerase	23	(418)
Flukset monetare neto nga aktivitetet financuese	2,482	440
Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me to		
Aktive monetare dhe ekuivalente me to më 1 janar		4,635
Aktive monetare dhe ekuivalente me to, më 31 dhjetor	10	9,353
		4,718

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

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 Bankës Credins Kosovë është Banka Credins Shqipëri, e cila është një kompani e themeluar në Shqipëri dhe zotëron 60.20% të aksioneve (2023: 62.11% te aksioneve). Banka Credins sh.a është një institucion financiar i cili është themeluar më 31 Janar 2003 sipas ligjit tregtar shqiptar dhe është licensuar 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 eshte gjithashtu subjekt i ligjit Nr. 8269, date Dhjetor 1997, “Mbi Banken e Shqiperise”. Gjate 2024 Banka Credins Sh.A ka rritur kapitalin per performancën dhe zhvillimin e aktivitetit ne shumen 2.9 milion eur (2023: 0.825 mije eur).

Adresa e regjistruar dhe vendi i biznesit: Adresa e zyrave 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 shtate degeve që gjenden në Prishtinë, Ferizaj, Prizren, Fushekosove, Peje dhe Prishtina 2. Investimi ne degen Gjilan eshte finalizuar dhe ka filluar veprimtarine ne Prill 2024.

Bordi i Drejtorëve të Bankës më 31 dhjetor 2024 përbëhet nga:

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

Më 31 dhjetor 2024 Banka kishte 117 punonjës (2023: 107 punonjës).

2 Politikat kontabël

2.1 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare

Pasqyrat Financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, me përjashtim të investimeve të matura në FVOCI.

Pasqyrat financiare përgatiten mbi bazën e vazhdimësisë, pasi drejtimi është i kënaqur që Banka ka burime të mjaftueshme për të vazhduar si vijimësi për të ardhmen e parashikueshme. Në bërjen e këtij vlerësimi, menaxhmenti ka marrë në konsideratë një gamë të gjerë informacioni duke përfshirë parashikimet e përfitueshmërisë, kërkesat rregullatore për kapital dhe nevojat për financim. Vlerësimi përfshin gjithashtu shqyrtimin e skenarëve ekonomikë të mundshëm të arsyeshëm dhe ndikimet e tyre të mundshme në përfitueshmërinë, kapitalin dhe likuiditetin e Bankës.

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”).

2.1.2 Monedha funksionale dhe prezantuese

Pasqyrat Financiare paraqiten në EUR, që është monedha funksionale e Bankës dhe të gjitha vlerat janë të rrumbullakosura në mijëshen më të afërt deri në dy dhjetore (EUR ’000), përveç rasteve kur tregohet ndryshe.

2.1.3 Paraqitja e pasqyrave financiare individuale

Banka e paraqet pasqyrën e pozicionit financiar kryesisht sipas rendit të likuiditetit. Aktivët 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 aktivit dhe shlyerjen e detyrimit njëkohësisht. Te ardhurat dhe shpenzimet nuk paraqiten neto vetëm nëse lejohen nga standardet e kontabilitetit ose interpretimet, dhe siç shpjegohet në mënyrë specifike në politikat kontabël të Bankës. Disa reklasifikime janë bërë në vitin paraprak për të përputhur paraqitjen me atë të vitit aktual. Për qëllime të qartësisë, pasqyrat financiare dhe shënimet shoqëruese janë përgatitur duke përdorur konceptet e materialitetit dhe rëndësisë. Kjo nënkupton që zërat që nuk konsiderohen materialë nga aspekti sasior dhe cilësor, apo që nuk janë të rëndësishëm për përdoruesit e pasqyrave financiare, janë agreguar dhe paraqitur së bashku me zëra të tjerë në pasqyrat financiare kryesore. Po ashtu, informacioni që nuk konsiderohet material nuk është paraqitur në shënimë.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabel (vazhdim)

2.2 Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme të kontabilitetit

Përgatitja e pasqyrave financiare të Bankës kërkon që menaxhmenti të bëjë vlerësime, parashikime dhe supozime që ndikojnë në shumën e raportuar të të ardhurave, shpenzimeve, aktiveve dhe detyrimeve, si dhe në shënimet shoqëruese, përfshirë edhe zbulimin e detyrimeve të mundshme (nëse ka). Pasiguria lidhur me këto supozime dhe vlerësime mund të rezultojë në rezultate që kërkojnë një rregullim material të shumës së mbartur të aktiveve ose detyrimeve në periudhat e ardhshme. Gjatë zbatimit të politikave kontabël të Bankës, menaxhmenti ka bërë vlerësime dhe supozime në lidhje me të ardhmen dhe burime të tjera kyçe të pasigurisë në vlerësim në datën e raportimit, të cilat paraqesin rrezik të konsiderueshëm për të shkaktuar një rregullim material të shumave të aktiveve dhe detyrimeve gjatë vitit financiar pasardhës.

Rrethanat ekzistuese dhe supozimet për zhvillimet e ardhshme mund të ndryshojnë për shkak të faktorëve jashtë kontrollit të Bankës dhe këto ndryshime pasqyrohen në supozime në momentin kur ndodhin. Zërat me ndikimin më të rëndësishëm në shumën e njohur në pasqyrat financiare, që përfshijnë gjykim të theksuar të menaxhmentit dhe/ose vlerësime, janë përmbledhur më poshtë në lidhje me gjykimet dhe vlerësimet përkatëse.

2.2.1 Humbjet nga zhvlerësimi per aktivet financiare

Në përcaktimin e humbjeve të pritshme të kredisë, Banka bën gjykimet e mëposhtme:

- Rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë (SICR) - Në vlerësimin nëse ka ndodhur një rritje e konsiderueshme e rrezikut të kredisë (SICR) për një ekspozim që nga njohja fillestare, Banka merr parasysh informacionin dhe analizën sasiore dhe cilësore. Duke vepruar kështu, Banka bën gjykime në lidhje me treguesit e duhur të përdorur si nxitës të SICR. Shkaktarët që Banka ka përcaktuar sipas rastit përfshijnë prapun 30-ditor, lëvizjen në vlerësim dhe/ose PD dhe faktorë të tjerë cilësorë, të tillë si zhvendosja e një klienti/objektivi në listën e vëzhgimit, ose kalimi i llogarisë. Shih shënimin 2.4.5.2. për detaje të mëtejshme.
- Skenarët e shumtë ekonomikë - Banka në matjen e ECL-ve bën gjykime për llojin dhe numrin e skenarëve makroekonomikë në mënyrë që të pasqyrojë ekspozimin e Bankës ndaj rrezikut të kredisë. Për shembull, Banka ka përcaktuar se 3 skenarë janë të përshtatshëm-përmbys, rasti bazë, negativ. Shih shënimin 2.4.5.1. për zbulime të mëtejshme në lidhje me skenarët e ndryshëm.
- Përkufizimi i mospërbushjes - Ekziston një gjykim i rëndësishëm në lidhje me atë se kur një aktiv konsiderohet se ka dështuar dhe përkufizimi që rezulton i mospërbushjes ndaj të cilit vlerësohen parametrat e modelit ECL si PD, LGD dhe EAD. Shih shënimin 2.4.5.2.
- Gjykime të tjera në përcaktimin e ECL përfshijnë:
 - Zhvillimi i modeleve ECL, duke përfshirë segmentimin e produkteve, formulat e ndryshme dhe zgjedhjen e inputeve, për shembull cilat inpute janë të rëndësishme për ekspozimet e veçanta në rajone të veçanta.
 - Segmentimi i aktiveve financiare kur ECL e tyre vlerësohet në baza kolektive.

Llogaritja e ECL-së është rezultat i modeleve të zbatuara dhe të validuara me një sërë supozimesh të marra në konsideratë me të gjitha të dhënat e dhëna nga portofoli historik i brendshëm dhe informacioni i jashtëm. PD zakonisht vlerësohet nga të dhënat historike dhe më pas përshtatet me kushtet aktuale dhe parashikimet e disponueshme përmes rregullimit makroekonomik, duke përdorur segmentimin si segmente të vlerësuar dhe jo të vlerësuar për vlerësimin e PD-së dhe segmentimin e mëtejshëm sipas kategorive të rrezikut, të përfaqësuara nga vlerësimi i brendshëm i caktuar (shkalla nga A+ në E) dhe kategoritë e ditëve të vonuara (DPD). Për të përfshirë efektin e zhvillimit të ardhshëm makroekonomik në llogaritjen e ECL-së, Banka ndërton një model të thjeshtë linear për të vlerësuar marrëdhënien midis variablave makroekonomikë dhe humbjes së pritur të kredisë. Për të përmbushur kërkesën e IFRS 9 për të vlerësuar ECL-në në gamën e rezultateve të mundshme, ajo ndërton skenarë alternativë nga brenda, pesimistë dhe optimistë, duke parë zhvillimin historik të normës së NPL-së dhe duke llogaritur shumëzuesit historikë të vëzhguar (domethënë raportin vit0-0 vit të raporteve të NPL-së) dhe duke analizuar shpërndarjet e tyre. Ndërsa LGD dekompozohet në komponentë të shumtë, nga të cilët disa duhet të vlerësohen bazuar në të dhëna historike dhe disa përfaqësojnë të dhëna ose parashikime të jashtme. Forma e veçantë e modelit LGD varet nga procesi aktual i rimëkëmbjes i kryer në sistemin bankar në Kosovë. Zakonisht, është një mesatare e ponderuar e probabilitetit të rezultateve të mundshme për ekspozimin e dështuar, si për një ngjarje kurimi ku kredia kthehet në statusin performues dhe po shlyhet sipas orarit kontraktual të shlyerjes, ose si një proces zgjidhjeje ku kredia nuk rikuperohet dhe banka fillon procesin e rimëkëmbjes, d.m.th., thirret në klauzolën e përshpejtimit, përpiqet të rimarrë kolateralin, ngre kërkesë për falimentim, etj. Humbja ekonomike varet nga mënyra se si banka arrin të realizojë kolateralet dhe sa e suksesshme është në mbledhjen e pjesës së pasiguarur të ekspozimit. Banka përdor shkurtime të ndryshme për kolateralet e pranueshme të cilat konvertojnë vlerën e kolateralit siç vlerësohet nga vlerësuesi në vlerë të realizueshme sesa mund të pritët të rikuperohet gjatë likuidimit. Vlera e realizueshme është zakonisht më e ulët se vlera e vlerësuar, pasi shkurtimi pasqyron vlerën në kohë të parasë duke përdorur kohën e pritur për realizim, çmimi i shitjes nën shitje në vështirësi është shpesh më i ulët, etj. Shkurtimi i zbatueshëm për vlerësimin e ekspertëve mund të vlerësohet bazuar në rikuperimet historike aktuale të kolateralit.

2.2.2 Ngjarje të rëndësishme gjatë periudhës së raportimit

Gjatë vitit, banka ka përmirësuar disa përmirësime në praktikat dhe parametrat aktualë të IFRS 9. Pas kësaj, banka rishikoi metodologjinë për llogaritjen e dëmtimeve sipas standardeve IFRS9 në bashkëpunim me ofrues të jashtëm para kësaj periudhe raportimi, duke marrë parasysh të dhënat e portofolit në lidhje me llogaritjet e PD-së dhe përfshirjen e një numri parametrash të tjerë për LGD-në, faktorët makroekonomikë, ka pasur disa ndryshime në parametra sipas koeficientëve të zbritjes, sipas rekomandimeve të marra në konsideratë për praktikat më të mira në treg.

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

(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)

Banka ka vlerësuar dhe vlerësuar kërkesat e reja të rregulatorit në lidhje me rezervat makroprudenciale të kapitalit, duke ofruar ndryshimet e nevojshme në planifikimin dhe buxhetimin e saj të rritjeve të kapitalit për t'u përputhur plotësisht sipas afatit kohor të kërkuar. Banka merr në konsideratë, në vlerësimin e mjaftueshmërisë së kapitalit të saj vendas, skenarin e stresit në llogaritjen e kërkesës për kapital për rrezikun e tregut në lidhje me portofolin e saj të investimeve, shumica e të cilave matet me vlerë të drejtë me të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse dhe ka një ndikim të drejtpërdrejtë në kapital.

Banka merr parasysh në vlerësimin e mjaftueshmërisë së kapitalit të saj vendas skenarin e stresit në llogaritjen e kërkesës për kapital për rrezikun e tregut në lidhje me portofolin e saj të investimeve, pjesa më e madhe e të cilit matet me vlerën e drejtë me të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse dhe ka një ndikim të drejtpërdrejtë në kapital.

Banka merr parasysh rrezikun e likuiditetit në planet e rikuperimit, në procesin e vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm, duke vendosur kufij të mirëpërcaktuar për kërkesat e saj për rrezik. Banka vlerëson se burimet e saj kapitale janë të disponueshme dhe ka elemente alternative për rritjen e këtyre burimeve me kalimin e kohës. Banka do të kryejë rregullisht analiza të testit të stresit për të testuar ndikimin e mundshëm të treguesve makroekonomikë në pozicionin e saj financiar, performancën dhe përputhshmërinë rregullatore. Këto stress teste do të fokusohen kryesisht në ndikimin që mund të kenë disa skenarë makro dhe mikroekonomikë në portofolin e kredisë, duke qenë burimi kryesor i të ardhurave në pozicionin financiar të Bankës, përfshirë rrezikun e tregut. Kjo analizë do të përdorë modelet zyrtare të parashikimit të vlerësimit të brendshëm të rrezikut të Bankës Qendrore dhe Bankës. Në skenarin bazë bazuar në parashikimet e bankës sipas strategjisë së miratuar nga Bordi i Bankës, Në skenarin bazë të bazuar në parashikimet e bankës sipas strategjisë së miratuar nga Bordi i Bankës, norma e CAR Bank për vitin 2024 (14.11%) dhe 2023 (13.68%). Banka ka paraparë një rritje të kapitalit për të ruajtur kërkesat rregullatore për kapitalin minimal të Bankës Qendrore të Kosovës.

2.2.3 Parimi i vijueshmërisë

Pasqyrat financiare të Bankës janë përgatitur mbi bazën e vazhdimësisë, siç shpjegohet në shënimin 2.2.2 më sipër, i cili supozon se Banka do të vazhdojë me operacionet e saj për të ardhmen e parashikueshme. Drejtimi 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 nuk është në dijeni të ndonjë pasigurie materiale që do të mund të vinte në dyshim serioz aftësinë e Bankës për të vazhduar si një ndërmarrje në vijimësi. Për më tepër, aksionari i Bankës nuk ka ndonjë qëllim për të likuiduar apo për të ndërprerë veprimtarinë e Bankës. Gjithashtu, aksionari ka deklaruar se është në gjendje të ofrojë mbështetje dhe është zotuar të vazhdojë të sigurojë mbështetje financiare dhe mbështetje të tjera për Bankën për një periudhë prej të paktën 12 muajsh nga data e letrës së mbështetjes, e datës 27 mars 2025. Prandaj, pasqyrat financiare vazhdojnë të përgatiten duke u bazuar në parimin e vijimësisë së veprimtarisë. Për shënime shpjeguese shtesë lidhur me menaxhimin e kapitalit, referojuni shënit 29.6.

Më 31 Dhjetor 2024, Banka ka pasuri neto totale në shumën prej 11,202 mijë euro (2023: 9,368 mijë euro). Humbja për vitin e përfunduar më 31 Dhjetor 2024 arrin në 1,065 mijë euro (2023: fitim në shumën prej 37 mijë euro), ndërsa humbjet e akumuluar në këto data ishin 4,948 mijë euro (2023: 3,883 mijë euro).

Gjatë vitit 2024, aksionari i Bankës ka kontribuar kapital në shumën prej 2,900 mijë euro (2023: 824 mijë euro).

Aftësia e Bankës për të vazhduar si një ndërmarrje në vijimësi varet nga mbështetja e vazhdueshme financiare nga Aksionari i saj dhe disponueshmëria e burimeve të vazhdueshme të financimit.

Aksionari i Bankës nuk ka asnjë qëllim për të likuiduar apo për të ndërprerë veprimtarinë e Bankës. Për më tepër, Aksionari ka deklaruar se është në gjendje të ofrojë mbështetje dhe është zotuar të vazhdojë të sigurojë mbështetje financiare dhe mbështetje të tjera për Bankën për një periudhë prej të paktën 12 muajsh nga data e letrës së mbështetjes, e datës 27 mars 2025.

Pasqyrat financiare nuk përfshijnë rregullime në lidhje me rikuperueshmërinë dhe klasifikimin e shumave të aktiveve të regjistruara, si as me shumën dhe klasifikimin e detyrimeve që mund të kërkoheshin nëse Banka nuk do të vazhdonte si një ndërmarrje në vijimësi.

2.2.4 Vlera e drejtë e instrumentave financiare

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare është çmimi që do të merrej për të shitur një aktiv ose do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt në tregun kryesor (ose më të favorshëm) në datën e matjes sipas kushteve aktuale të tregut (d.m.th., një çmim daljeje) pavarësisht nëse ky çmim është drejtpërdrejt i vëzhgueshëm ose i vlerësuar duke përdorur një teknikë tjetër vlerësimi. Kur vlerat e drejta të aktiveve dhe detyrimeve financiare të regjistruara në pasqyrën e pozicionit financiar nuk mund të nxirren nga tregjet aktive, ato përcaktohen duke përdorur një sërë teknikash vlerësimi që përfshijnë përdorimin e modeleve të vlerësimit. Inputet për këto modele merren nga tregje të vëzhgueshme aty ku është e mundur, por aty ku kjo nuk është e realizueshme, kërkohet vlerësim në përcaktimin e vlerave të drejta. Gjykimet dhe vlerësimet janë shpjeguar në shënimin 29.7

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

(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 Tatim fitimi i shtyrë aktiv

Aktivet tatimore të shtyra njihen në lidhje me humbjet tatimore në masën që është e mundshme që fitimi i tatueshëm në të ardhmen do të jetë i disponueshëm kundrejt të cilit mund të përdoren humbjet tatimore. Edhe pse në Kosovë humbjet tatimore mund të shfrytëzohen brenda 4 viteve nga data e shfaqjes, kërkohet gjykimi për të përcaktuar shumën e aktiveve tatimore të shtyra që mund të njihen, bazuar në kohën e mundshme dhe nivelin e fitimeve të tatueshme në të ardhmen, së bashku me strategjitë e planifikimit per tatimet e ardhshme.

2.2.6 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.

2.2.7 Vlerësimi i normës rritëse të Huasë

Banka nuk mund ta përcaktojë lehtësisht normën e interesit të nënkuptuar në qira, prandaj ajo përdor normën mesatare vjetore të huadhënies ('IrR') në sistemin bankar bazuar në Buletinin Statistikor të Bankës Qendrore të Kosovës për të matur detyrimet e qirasë. IRR është norma e interesit që Banka duhet të paguajë për të marrë hua për një afat të ngjashëm, dhe me një garanci të ngjashme, fondet e nevojshme për të marrë një aktiv me vlerë të ngjashme me aktivin e të drejtës së përdorimit në një aktiv të ngjashëm ekonomik. mjedisi. Prandaj, IRR pasqyron atë që Banka 'do të duhet të paguajë', e cila kërkon vlerësim kur nuk ka tarifa të vëzhgueshme (si p.sh. për filialet që nuk hyjnë në transaksione financimi) ose kur ato duhet të rregullohen për të pasqyruar termat dhe kushtet e qiranë (për shembull, kur qiratë nuk janë në monedhën funksionale të filialit). Banka vlerëson IRR-në duke përdorur të dhëna të vëzhgueshme (siç janë normat e interesit të tregut) kur është e disponueshme dhe kërkohet të bëjë disa rregullime specifike për njësinë ekonomike (të tilla si për të pasqyruar termat dhe kushtet e qirasë). Në zbatimin e parë të SNRF 16, IRR e aplikuar për detyrimet e qirasë të njohura sipas SNRF 16 ishte 6.00%. E njëjta normë përdoret edhe për vitin 2024 për shkak të ndryshimeve minimale në treg, të cilat nuk kanë ndikim të rëndësishëm.

2.2.8 Zhvlerësimi per instrumentat financiare

Trajtimi i instrumenteve financiare (obligacionet e qeverisë dhe ekspozimet ndaj bankave) është i ndryshëm nga qasja e përgjithshme e përshkruar për instrumentet e kredisë vetëm për sa i përket parametrave të përcaktimit. Ndërsa LGD është vendosur thjesht në 45% (sipas rregullores CRR), DP është nxjerrë nga vlerësimi specifik S&P i njësisë. Më konkretisht, norma mesatare vjetore empirike e mospagimit është marrë nga Studimi Vjetor i Defaultit të Sovranit dhe Vlerësimit të Tranzicionit të S&P.

Rritja e ndjeshme e rrezikut të kredisë për instrumentet financiare përcaktohet në të njëjtën mënyrë si për instrumentet e kredisë. PD-të kumulative llogariten deri në muajin e 12-të. Ndërsa, për të gjitha ekspozimet ndaj Bankës Qendrore të Kosovës BQK, pasi ato do të jenë ekspozime ndaj qeverisë qendrore të shtetit në të cilin operon Banka, duke iu referuar faktorit të peshimit 0% për llogaritjen e aktiveve të rrezikut për këto ekspozime sipas te Rregullorja për Mjaftueshmërinë e Kapitalit dhe së fundi, norma mesatare vjetore empirike e mospagimit është marrë nga Studimi Vjetor i Defaultit të Sovranit dhe Vlerësimit të Tranzicionit të S&P.

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet

2.3.1 Standarde të reja dhe interpretimi i tyre.

Standardet e reja dhe të ndryshuara që janë lëshuar dhe që janë në fuqi nga 1 janari 2024, të zbatueshme deri në datën e lëshimit të pasqyrave financiare të bankës përshkruhen më poshtë:

- Klasifikimi i Detyrimeve si Aktuale ose Jo-Aktuale (Ndryshimet në SNK 1), në fuqi nga 1 janari 2024.
- Marrëveshjet e Financimit të Furnizuesit (Ndryshimet në SNK 7 dhe IFRS 7, në fuqi nga 1 janari 2024.
- Detyrimi i Qirasë në një Shitje dhe Rimarrje me Qira (Ndryshimet në IFRS 16), në fuqi nga 1 janari 2024.
- SNK 7 Pasqyra e flukseve të parave të gatshme (Ndryshimet në lidhje me marrëveshjet e financimit të furnizuesit), në fuqi nga 1 janari 2024.

Adaptimi i këtyre standardeve nuk pati ndonjë ndikim material në pasqyrat financiare të bankës.

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.3.2 Standarde efektive prej 1 Janarit 2024 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:

- Mungesa e Kembyeshmerise (Ndryshimet në SNK 21), në fuqi nga 1 janari 2025.
- Ndryshimet në Klasifikimin dhe Matjen e Instrumenteve Financiare (Ndryshimet në SNRF 9 dhe SNRF 7 në fuqi nga 1 janari 2026.
- SNRF 18 'Prezantimi dhe Zbulimi në Pasqyrat Financiare' në fuqi nga 1 janari 2027.
- SNRF 19 'Filiale pa Përgjegjësi Publike: Zbulime' në fuqi nga 1 janari 2027.

Banka ka zgjedhur të mos miratojë këto standarde, rishikime dhe interpretime përpara datës së tyre efektive dhe është në proces të analizimit të ndikimit të adoptimit të këtyre standardeve, rishikimeve dhe interpretimeve në pasqyrat financiare të Bankës në periudhën fillestare. aplikacion.

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

Politikat kontabël të përcaktuara më poshtë janë zbatuar në mënyrë të qëndrueshme për të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare nga Banka. Për më tepër, Banka miratoi Dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës SNRF 2) nga 1 janari 2023. Ndryshimet kërkojnë dhënien e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël 'materiale' dhe jo 'të rëndësishme'. Ndryshimet nuk rezultuan në ndonjë ndryshim në vetë politikat kontabël, megjithatë, ato ndikuan në informacionin e politikave kontabël në lidhje me instrumentet financiare të shpalosura në shënimin 2.4 në raste të caktuara (shih shënimin 2.3.1 për informacion të mëtejshëm).

2.4.1 Transaksionet në monedhë 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 me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare të shprehura në valutë të huaj në datën e raportimit ripërkthehen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e raportimit, me përjashtim të aktiveve dhe detyrimeve jomonetare të matura me koston historike, të cilat përkthehen duke përdorur kursin e këmbimit në fillim data e transaksionit. Kursi i aplikueshëm i këmbimit (EUR ndaj njësisë së monedhës së huaj) për monedhat kryesore më 31 dhjetor 2024 (31 dhjetor 2023) ishte si më poshtë:

	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
USD	1.038900	1.105000
GBP	0.829200	0.869050
CHF	0.941200	0.926000
CAD	1.494800	1.464200
ALL	98.15000	103.8800

2.4.2 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

2.4.2.1 Data e njohjes

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

2.4.2.2 Matja fillestare e instrumentave financiarë

Klasifikimi i instrumenteve financiare në njohjen fillestare varet nga kushtet e tyre kontraktuale dhe modeli i biznesit për 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.

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.2.2 Matja fillestare e instrumentave financiare (vazhdim)

Klasifikimi i instrumenteve financiare në momentin e njohjes fillestare varet nga kushtet kontraktuale të tyre dhe modeli i biznesit për menaxhimin e këtyre instrumenteve, siç përshkruhet në Shënimet 2.4.4.1.1 dhe 2.4.4.1.2. Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e tyre të drejtë (siç përcaktohet në Shënimin 2.4.3), përveç rasteve kur asetet financiare dhe detyrimet financiare regjistrohen me vlerë të drejtë përmes rezultatit (FVPL), ku koston e transaksionit shtohen ose zbriten nga kjo shumë. Të ardhurat nga shitjet kreditore maten me çmimin e transaksionit.

Kategoritë e matjes së aseteve dhe detyrimeve financiare

Banka i klasifikon të gjitha asetet e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për menaxhimin e aseteve dhe kushtet kontraktuale të tyre, të matura sipas njërës prej kategorive në vijim:

- Kosto e amortizuar, siç shpjegohet në Shënimin 2.4.4.1
- FVOCI (vlera e drejtë përmes kapitalit tjetër gjithëpërfshirës), siç shpjegohet në Shënimet 2.4.4.2

Detyrimet financiare, përveç angazhimeve për hua dhe garancive financiare, maten me kosto të amortizuar.

2.4.2.3 Cregjistrimi i aseteve financiare

2.4.2.3.1 Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

Banka çregjistron një aktiv financiar, si një kredi për një klient, kur termat dhe kushtet janë rinegociuar deri në masën që, në thelb, ajo bëhet një hua e re, me diferencën e njohur si një fitim ose humbje nga çnjohja, masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar tashmë. Huatë e njohura rishtazi klasifikohen si Faza 1 për qëllime të matjes së ECL-së, përveç rastit kur kredia e re konsiderohet të jetë POCl.

Kur vlerëson nëse duhet të ç'njohë një kredi për një klient, ndër të tjera, Banka merr parasysh faktorët e mëposhtëm:

- Ndryshimi në monedhën e kredisë
- Prezantimi i një tipari të kapitalit
- Ndryshimi i palës tjetër
- Nëse modifikimi është i tillë që instrumenti nuk do të plotësonte më kriterin SPPI

Nëse modifikimi nuk rezulton në flukse monetare që janë thelbësisht të ndryshme, siç përcaktohet më poshtë, modifikimi nuk rezulton në çregjistrim. Bazuar në ndryshimin në flukset monetare të skontuara në EIR origjinal, Banka regjistron një fitim ose humbje modifikuese, në masën që një humbje nga zhvlerësimi nuk është regjistruar tashmë. Për detyrimet financiare, Banka konsideron një modifikim thelbësor bazuar në faktorë cilësorë dhe nëse rezulton në një diferencë midis vlerës aktuale të skontuar të rregulluar dhe vlerës kontabël fillestare të detyrimit financiar prej ose më të madhe se dhjetë përqind. Për aktivet financiare, ky vlerësim bazohet në faktorë cilësorë.

2.4.2.3.2Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

2.4.2.3.2.1 Aktivet financiare

Banka çregjistron një aktiv financiar kur skadojne të drejtat kontraktuale për flukset monetare nga aktivi financiar, ose ajo transferon të drejtat për të marrë flukset monetare kontraktuale në një transaksion në të cilin janë transferuar në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktivit financiar ose në të cilën Banka as nuk transferon dhe as nuk ruan në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë dhe nuk ruan kontrollin e aktivit financiar. Çdo interes në aktivet financiare të transferuara që kualifikohen për çregjistrim që krijohet ose mbahet nga Banka njihet si një aktiv ose pasiv i veçantë.

2.4.2.3.2.2 Detyrimet financiare

Një detyrim financiar cregjistrohet kur detyrimi shlyhet, anulohet ose skadon.

2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë

Për të treguar se si janë nxjerrë vlerat e drejta, instrumentet financiare klasifikohen bazuar në një hierarki të teknikave të vlerësimit, siç përmbldhet më poshtë.

- Instrumentet financiare të nivelit 1 - Ato ku inputet e përdorura në vlerësim janë çmime të kuotuara të parregulluara nga tregjet aktive për aktive ose detyrime identike që Banka ka akses 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 detyrimeve identike dhe kur ka çmime të detyrueshme dhe të ushtrueshme në dispozicion 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 vëzhgueshme drejtpërdrejt ose tërthorazi, të disponueshme gjatë gjithë periudhës së jetës së instrumentit. Të dhëna të tilla përfshijnë çmime të kuotuara për aktive ose detyrime të ngjashme në tregje aktive, çmime të kuotuara për instrumente identike në tregje joaktive dhe inpute të vëzhgueshme të ndryshme nga çmimet e kuotuara, si normat e interesit dhe kurbat e yield-eve, luhatshmëritë e nënkuptuara dhe diferencat e kredisë. Përveç kësaj, mund të kërkojen rregullime për gjendjen ose vendndodhjen e aktivit ose masën në të

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë (vazhdim)

cilën ai lidhet me zërat që janë të krahasueshëm me instrumentin e vlerësuar. Megjithatë, nëse këto rregullime bazohen në të dhëna të pavëzhgueshme, të cilat janë të rëndësishme për të gjithë matjen, Banka do t'i klasifikojë instrumentet si Niveli 3.

- Instrumentet financiare të nivelit 3 - 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 modeleve, të cilat shpjegohen më tej në shënimin 29.7. Banka vlerëson nivelizimin në çdo periudhë raportuese mbi bazën instrument pas instrumenti dhe riklasifikon instrumentet, kur është e nevojshme, bazuar në faktet në fund të periudhës raportuese.

2.4.4 Aktivet 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:

- Aktiv 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 shumë të 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 së miri se si ajo menaxhon grupet e aktiveve financiare për të arritur objektivin e saj të biznesit.

- Rreziqet që ndikojnë në performancën e modelit të biznesit (dhe aktivet financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi) dhe, në veçanti, mënyra se si menaxhohen këto rreziqe
- Si kompensohen menaxherët e biznesit (për shembull, nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të menaxhuara ose në flukset monetare kontraktuale të mbledhura).

Frekuenca 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 në mënyrë të arsyeshme, pa marrë parasysh skenarët e 'rastit më të keq' ose 'rastit të stresit'. Nëse flukset monetare pas njohjes fillestare realizohen në një mënyrë që është e ndryshme nga pritshmëritë fillestare të Bankës, Banka nuk e ndryshon klasifikimin e aktiveve financiare të mbetura të mbajtura në atë model biznesi, por inkorporon një informacion të tillë kur vlerëson financiare të sapolindura ose të blera rishtazi. asetet në vazhdim.

2.4.4.1.2 Testi SPPI

Si hap i dytë i klasifikimit të saj, procesi që Banka vlerëson kushtet kontraktuale të aktivit financiar për të identifikuar nëse ato përmbushin testin SPPI. "Pricipali" për qëllimin e këtij testi përcaktohet si vlera e drejtë e aktivit financiar në njohjen fillestare dhe mund të ndryshojë gjatë jetës së aktivit financiar (për shembull, nëse ka ripagime të principalit ose amortizimin e primit/skontimit).

Elementet më të rëndësishme të interesit brenda një marrëveshje huadhënieje janë zakonisht konsiderata për vlerën në kohë të pasad dhe rrezikun e kredisë. Për të bërë vlerësimin SPPI, Banka zbaton gjykimin dhe merr parasysh faktorët përkatës si monedha në të cilën është shprehur aktiv financiar dhe periudha për të cilën është vendosur norma e interesit. Në të kundërt, kushtet kontraktuale që paraqesin një ekspozim më shumë se minimis ndaj rreziqeve ose paqëndrueshmërisë në flukset monetare kontraktuale që nuk kanë lidhje me një marrëveshje bazë huadhënieje, nuk krijojnë flukse monetare kontraktuale që janë vetëm pagesa të principalit dhe interesit mbi shumën e papaguar. Në raste të tilla, aktiv financiar kërkohet të matet me FVPL.

2.4.4.2 Instrumentet e borxhit me VDATGJ

Banka klasifikon instrumentet e borxhit në FVOCI kur plotësohen të dy kushtet e mëposhtme:

- Instrumenti mbahet brenda një modeli biznesi, objektivi i të cilit arrihet si nga mbledhja e flukseve monetare kontraktuale ashtu edhe nga shitja e aktiveve financiare.
- Kushtet kontraktuale të aktivit financiar plotësojnë testin SPPI

Instrumentet e borxhit VDATGJ maten më pas me vlerën e drejtë me fitimet dhe humbjet që lindin për shkak të ndryshimeve në vlerën e drejtë të njohura në Pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse. Të ardhurat nga interesi dhe fitimet dhe humbjet nga këmbimi i huaj njihen në fitim ose humbje në të njëjtën mënyrë si për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar siç shpjegohet në shënimin 2.4.2. Llogaritja e ECL për instrumentet e borxhit në VDATGJ shpjegohet në Shënimin 2.4.5.3 Kur Banka mban më shumë se një investim në të njëjtën vlerë, ato konsiderohen të asgjësohen mbi bazën e hyrjes në fillim. Me çregjistrim, fitimet ose humbjet kumulative të njohura më parë në Pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse riklasifikohen në fitim ose humbje.

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

Banka lëshon garanci financiare, letra kredie dhe angazhime kredie.

Garancitë financiare njihen fillimisht në pasqyrat financiare (në kuadër të provizioneve) me vlerën e drejtë, duke qenë primi i marrë. Pas njohjes fillestare, detyrimi i Bankës sipas çdo garancie matet me vlerën më të lartë të shumës së njohur fillimisht minus amortizimin kumulativ të njohur në pasqyrën e të ardhurave dhe një provizion ECL.

Primi i marrë (nëse ka) njihet në pasqyrën e të ardhurave në të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet mbi bazën lineare gjatë jetës së garancisë. Angazhimet e patërhequra të huasë dhe letrat kreditore janë angazhime sipas të cilave, gjatë kohëzgjatjes së angazhimit, Banka kërkohet t'i japë klientit një kredi me kushte të paracaktuara. Ngjashëm me kontratat e garancisë financiare, këto kontrata janë në objektin e kërkesave të ECL. Vlera nominale kontraktuale e garancive financiare, e letrave të kredisë dhe e angazhimeve të huasë të patërhequra, ku kredia e rënë dakord për t'u dhënë është në kushtet e tregut, nuk regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar.

2.4.4.4 Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

Banka nuk i riklasifikon aktivet e saj financiare pas njohjes fillestare të tyre, me përjashtim të rrethanave të jashtëzakonshme në të cilat Banka blen, disponon ose mbyll një linjë biznesi. Detyrimet financiare nuk riklasifikohen asnjehere.

2.4.5 Zhvlerësimi i aktiveve financiare

2.4.5.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së

Banka regjistron provizionin për humbjet e pritshme të kredisë për të gjitha kreditë dhe aktivet e tjera financiare të borxhit që nuk mbahen në FVPL, së bashku me zotimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, në këtë seksion të gjitha të referuara si 'instrumente financiare'.

Legjislacioni ECL bazohet në humbjet e kredisë që priten të lindin gjatë jetës së aktivit (humbja e pritshme e kredisë gjatë gjithë jetës ose LTECL), përveç nëse nuk ka pasur rritje të konsiderueshme në kredi, rrezik që nga fillimi, në të cilin rast, provizioni bazohet mbi humbjen e pritshme të kredisë 12 mujore (12 mECL).

12mECL është pjesa e LTECL-ve që përfaqësojnë ECL-të që rezultojnë nga ngjarjet e mospagimit në një instrument financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit.

Të dyja LTECL dhe 12mECL llogariten në bazë individuale ose kolektive, në varësi të natyrës së portofolit themelor të instrumenteve financiare. Politika e Bankës për grupimin e aktiveve financiare të matura në baza kolektive shpjegohet në shënimin 2.4.2.3.

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 mospagimit që ndodh gjatë jetës së mbetur të periudhës të instrumentit financiar.

Kur përcakton nëse rreziku i mospagimit për një instrument financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, Banka merr në konsideratë informacionin e arsyeshëm dhe të mbështetur që është i rëndësishëm dhe i disponueshëm pa kosto ose përpjekje të panevojshme. Kjo përfshin informacione dhe analiza si sasiore ashtu edhe cilësore, bazuar në përvojën historike të Bankës dhe vlerësimin e ekspertëve të kredisë dhe duke përfshirë informacione që synojnë të ardhmen. Banka përdor kriteret për të përcaktuar nëse ka pasur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë, si, një test sasior bazuar në lëvizjen në klasifikim dhe PD; tregues cilësor; dhe, një prag prej 30 ditësh në vonesë për të gjitha aktivet financiare (pavarësisht nga ndryshimi në notat e brendshme të kredisë). Banka aplikon gjithashtu një metodë cilësore për nxitjen e një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë për një aktiv, të tillë si zhvendosja e një klienti/objektivi në listën e vëzhgimit, ose kalimi i llogarisë jashtë përdorimit.

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

- Faza 1: Kur kreditë njihen për herë të parë, Banka njeh një provizion bazuar në zhvlerësimin 12m. Kreditë e Fazës 1 përfshijnë gjithashtu lehtësira ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 2.
- Faza 2: Kur një kredi ka treguar një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga fillimi, Banka regjistron një provizion për LTECL-të. Kreditë e fazës 2 përfshijnë gjithashtu lehtësira, ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 3.
- POCl: Aktivet e zhvlerësuara të kredisë së blerë ose të origjinës (POCl) janë aktive financiare që janë kredi të zhvlerësuara në njohjen fillestare. Aktivet POCl regjistrohen me vlerën e drejtë në njohjen fillestare dhe të ardhurat nga interesi njihen më pas bazuar në një EIR të rregulluar me kredi. ECL-të njihen ose lirohen 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 për rikuperimin e të gjithë shumës së mbetur ose një pjesë të saj, vlera kontabël bruto e aktivit financiar zvogëlohet. Kjo konsiderohet si një çregjistrim (i pjesshem) i aktivit financiar.

Llogaritja e ECL përfshin më tej parashikime të qëndrueshme dhe të arsyeshme të mjedisit makroekonomik, ku faktorët makroekonomikë janë një nga faktorët drejtues për vlerësimin e parametrave të rrezikut. Parashikimet makroekonomike janë përfshirë në vlerësimin ECL duke marrë parasysh skenarë të ndryshëm. Vlerësimi përfundimtar i ECL-së merret më pas si mesatare e ponderuar mbi të gjithë skenarët e konsideruar.

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim) 2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.5.2 Llogaritja e ECL-ve

Banka llogarit ECL-të bazuar në tre skenarë të ponderuar sipas probabilitetit për të matur mungesën e pritshme të mjeteve monetare, të skontuara në një përafrim me EIR. Mungesa e mjeteve monetare është diferenca midis flukseve monetare që i detyrohen një njësie ekonomike në përputhje me kontratën dhe flukseve monetare që njësia ekonomike pret të marrë. Humbja e pritshme e kredisë (ECL) është vlerësimi i ponderuar me probabilitetin e humbjeve të kredisë, ku humbja e kredisë është vlera aktuale e mungesës së pritshme të mjeteve monetare gjatë jetës së pritshme të aktivit financiar. Këtu, mungesa e mjeteve monetare kuptohet si diferenca midis të gjitha flukseve monetare kontraktuale që i detyrohen një njësie ekonomike në përputhje me kontratën dhe të gjitha flukseve monetare që njësia ekonomike pret të marrë.

Mekanika e llogaritjeve të ECL është përshkruar më poshtë dhe elementët kryesorë janë, si më poshtë dhe shpjegohen më tej në shënimet 2.2.1 dhe 2.2.2:

- PD - Probabiliteti i Mospagimit është një vlerësim i gjasave të mospagimit gjatë një horizonti të caktuar kohor. Një mospagim mund të ndodhë vetëm në një kohë të caktuar gjatë periudhës së vlerësuar, nëse objekti nuk është çregjistrim më parë dhe është ende në portofol.
- EAD - Ekspozimi në mospagim është një vlerësim i ekspozimit në një datë të mospagimit të ardhshëm, duke marrë parasysh ndryshimet e pritshme në ekspozim pas datës së raportimit, duke përfshirë shlyerjet e principalit dhe interesit, qofshin të planifikuara me kontratë ose ndryshe, tërheqjet e pritshme të kryera. lehtësirat, mbulimi me kolateral dhe interesi i përlogaritur nga pagesat e humbura.
- LGD – Humbja nga mospagimi është vlerësimi i humbjes që lind në rastin kur një mospagim ndodh në një kohë të caktuar. Ai bazohet në diferencën midis flukseve monetare kontraktuale të detyrimeve dhe atyre që huadhënësi do të priste të merrte, siç përcaktohet në shënimin 2.2.2. Zakonisht shprehet si përqindje e EAD.

Gjatë vlerësimit të ECL-ve, Banka merr në konsideratë skenarë (rasti bazë, pesimist dhe optimist). Secila prej tyre është e lidhur me PD, EAD dhe LGD të ndryshme. Kur është e nevojshme, vlerësimi i skenarëve të shumtë përfshin gjithashtu mënyrën se si pritët të rikuperohen huatë e dështuara, duke përfshirë mundësinë që kreditë të rikuperohen dhe vlerën e kolateralit ose shumën që mund të merret për shitjen e aktivit.

Me përjashtim të kartave të kreditit dhe lehtësimeve të tjera, periudha maksimale për të cilën përcaktohen humbjet e kredisë është jeta kontraktuale e një instrumenti financiar, përveç nëse Banka ka të drejtën ligjore ta thërrasë atë më herët.

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

Mekanika e metodës ECL përmbledhet më poshtë:

- Faza 1: 12mECL llogaritet si pjesa e LTECL-ve që përfaqësojnë ECL-të që rezultojnë nga ngjarjet e mospagimit në një instrument financiar që janë të mundshme brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Banka llogarit lejen prej zhvlerësimit 12m bazuar në pritshmërinë e një mospagimi që do të ndodhë në 12 muajt pas datës së raportimit. Këto probabilitete të pritshme 12-mujore të mospagimit zbatohen në një EAD të parashikuar dhe shumëzohen me LGD-në e pritur dhe zbriten me një përafrim me EIR-në origjinale. Kjo llogaritje është bërë për secilin nga skenarët, siç u shpjegua më sipër.
- Faza 2: Kur një kredi ka treguar një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë që nga fillimi, Banka regjistron një provizion për LTECL-të. Mekanika është e ngjashme me ato të shpjeguara më sipër, duke përfshirë përdorimin e skenarëve të shumtë, por PD dhe LGD vlerësohen gjatë jetës së instrumentit. Mungesa e pritshme e parave të gatshme zbritet me një përafrim me EIR origjinal.
- Faza 3: Për kreditë e konsideruara të zhvlerësuara nga kredia, Banka njeh humbjet e pritshme të kredisë gjatë gjithë jetës për këto kredi.

Humbja e pritur vlerësohet si pjesa e borxhit të papaguar (bilanci në datën e raportimit), e cila nuk pritët të rikuperohet në të ardhmen, duke marrë parasysh raportin e humbjes së pritur që nga data e raportimit.

- Mospagimi: Çdo aktiv financiar që është në vonesë për më shumë se 90 ditë.
- Vlerësimi individual: Për ekspozimet individualisht të rëndësishme ose raste të tjera të veçanta, ECL mund të vlerësohet në mënyrë specifike në vend të zbatimit të qasjes kolektive. Për secilin ekspozim, përgatitet parashikimi specifik i flukseve të pritura të parave (duke marrë parasysh tashmë skenarë të shumtë) dhe ECL llogaritet sipas ndryshimit në ekspozim dhe vlerës aktuale të mungesave të pritura të parave, si flukse të pritura mujore të parave të rikuperimit me realizimet e kolateralit të përfshira.
- POCI: Asetet POCI janë asete financiare që janë të zhvlerësuara nga krediti në njohjen fillestare. Banka njeh vetëm ndryshimet kumulative në ECL-të e jetëgjatësisë që nga njohja fillestare, bazuar në një ponderim probabiliteti të katër skenarëve, të zbritura nga NEI i rregulluar nga krediti.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim) 2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

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

2.4.5.4 Informacion mbi te 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
- Norma e inflacionit

Inputet dhe modelet e përdorura për llogaritjen e ECL mund 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.

2.4.5.5 Kompensimi i instrumenteve financiare

Aktivët dhe detyrimet financiare janë vendosur dhe shuma neto e paraqitur në pasqyrën e konsoliduar të pozicionit financiar kur dhe vetëm kur Banka ka të drejtë ligjore të netoje 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.

2.4.6 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve

2.4.6.1 Metoda e interesit efektiv

Sipas SNRF 9, të ardhurat nga interesi regjistrohen duke përdorur metodën EIR për të gjitha aktivet financiare të matura me kosto të amortizuar, derivativët e normës së interesit për të cilat zbatohet kontabiliteti mbrojtës dhe efekti përkatës i amortizimit/riciklimit të kontabilitetit mbrojtës. Të ardhurat nga interesi për aktivet financiare me interes të matura me VDATGJ sipas SNRF 9 regjistrohen gjithashtu duke përdorur metodën EIR. Shpenzimet e interesit llogariten gjithashtu duke përdorur metodën EIR për të gjitha detyrimet financiare të mbajtura me kosto të amortizuar. EIR është norma që skonton saktësisht arkëtimet e ardhshme të parave të gatshme gjatë jetës së pritshme të aktivit ose detyrimit financiar ose, kur është e përshtatshme, një periudhe më të shkurtër, në vlerën kontabël bruto të aktivit financiar.

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

2.4.6.2 Të ardhurat dhe shpenzimet e interesit

Të ardhurat neto nga interesi përfshijnë të ardhurat nga interesi dhe shpenzimet e interesit të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv dhe metoda të tjera. Këto janë shpalosur veçmas në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve si për të ardhurat nga interesi ashtu edhe për shpenzimet nga interesi për të ofruar informacion simetrik dhe të krahasueshëm. Në të ardhurat/shpenzimet nga interesi të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv; Banka përfshin vetëm interesat për ato instrumente financiare që janë përcaktuar në shënimin 2.4.6.1 më sipër. Banka llogarit të ardhurat nga interesi për aktivet financiare, të ndryshme nga ato që konsiderohen të zhvlerësuara nga kredia, duke aplikuar EIR në vlerën kontabël bruto të aktivit financiar. Kur një aktiv financiar zhvlerësohet nga kredia (dhe për këtë arsye konsiderohet si 'Faza 3', Banka llogarit të ardhurat nga interesi duke aplikuar EIR në koston neto të amortizuar të aktivit financiar. Nëse aktivi financiar rikuperohet (dhe nuk është më kredi e zhvlerësuar, Banka i rikthehet llogaritjes së të ardhurave nga interesi mbi bazën bruto.

2.4.7 Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa

Banka fiton të ardhura nga komisionet nga një gamë e larmishme e shërbimeve financiare që u ofron klientëve të saj. Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet njihen në një shumë që 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.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

(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 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.

2.4.9 Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimeve fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kosto direkte transaksioni dhe më pas mbarten në varësi të klasifikimit të tyre si letra me vlerë 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).

2.4.10 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 dhe ristrukturimin në vendin në të cilin ato ndodhen. Programi kompjuterik i blerë, i cili është një pjesë integrale e funksionimit të pajisjes kontabilizohet si pjesë e pajisjes. Kur pjesët e një zëri të ndërtesës dhe pajisjeve kanë jetë përdorimi të ndryshme, ato kontabilizohen si zëra të ndarë (komponentët kryesorë) të aktiveve afatgjata materiale.

(ii) Kostot vijuese

Kostoja e pjesëve të zëvendësuara të tokës, ndërtesës dhe pajisjeve njihet me vlerën e mbartur nëse është e mundshme që 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 mbi jetën e dobishme të vlerësuar të aktivit, përveç për aktivet materiale afatgjata amortizimi i të cilave njihet në bazë të metodës lineare. Aktivet e marra me qira zhvlerësohen për më të shkurtrën midis kohës së qirasë dhe jetëgjatësisë së aktivit. Toka nuk zhvlerësohet. Metodatat e zhvlerësimit, jeta e dobishme dhe vlerat e mbetura rivlerësohen në datën e raportimit. . Aktivit me të drejtë të përdorimit amortizohet në mënyre 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%

2.4.11 Aktivet jomateriale

(i) Programe kompjuterike

Programet kompjuterike të blera nga Banka njihen me koston historike zvogëluar me amortizimin linear dhe humbjet e akumulua 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 pasqyrën e të ardhurave në normën prej 20% dhe 5% për asetet jomateriale që kanë një kohëzgjatje të përcaktuar, duke u bazuar në metodën e koston fillestare që nga data kur ato bëhen të disponueshme 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 në bazë lineare mbi jetën e dobishme të licencës që nga data që është e vlefshme për përdorim.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.12 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 njësia 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.

2.4.13 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.

2.4.14 Përfitimet e punonjësve

(i) Kontibutet për planin pensional

Banka paguan vetëm kontribute për planin pensional të administruar publikisht (KPST) të cilat janë të detyrueshme për përfitimet e punonjësve që dalin në pension. KPST është përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Kosovë sipas një plani kontributesh të përcaktuara për pensione. Kontributet për planin e pensionit njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzime kur ato paguhen.

2.4.15 Provizione për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime

Një provizion njihet nëse, si rezultat i një ngjarjeje të kaluar, Banka ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv që mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme dhe ka të ngjarë që do të kërkohet një dalje e përfitimeve ekonomike për të shlyer detyrimin. Provizionet përcaktohen duke skontuar flukset monetare të ardhshme të pritura me një normë para tatimit që pasqyron vlerësimet aktuale të tregut të vlerës në kohë të parasë dhe, kur është e përshtatshme, rreziqet specifike për detyrimin.

2.4.16 Tatimet

Shpenzimi i tatimit mbi fitimin paraqet shumën e tatimit të pagueshëm aktualisht.

(i) Tatimi aktual mbi fitimin

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 kërkohet nga ligji në Republikën e Kosovës.

(ii) Tatimi i shtyrë mbi fitimin

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)
- 2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.17 Prona të riposeduara

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

Politika e Bankës për matjen e këtyre aktive të riposeduara fillimisht me kosto (çmim blerje). Ne fund të cdo periudhe raportuese këto aktive duhet te maten me më të voglen mes koston dhe vlerës neto të realizueshme. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga çdo ndryshim në vlerën neto te realizueshme të pronave të riposeduara duhet të njihen në pasqyrën e të ardhurave në periudhën në të cilën linden. Keto aktive duhet te çregjistrohen kur nxirren jashtë përdorimit ose kur nuk priten përfitime ekonomike të ardhshme nga ky pakësim (nxjerrje jashtë përdorimit). Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga mosnjohja e pronës (llogaritur si diferencë midis të ardhurave nga shitja dhe vlerës kontabël neto të aktivit) përfshihet në fitim ose humbje në periudhën në të cilën prona është çregjistruar kjo gjithashtu sipas ligjit te aplikueshem në Republikën e Kosoves. Sipas 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 Banka nuk ka kolaterale te riposeduara.

2.4.18 Depozitat dhe borxhi i varur

Depozitat, letrat me vlerë të borxhit të emetuara dhe detyrimet e varura janë burimet kryesore të financimit të borxhit të Bankës. Kur Banka shet një aktiv financiar dhe njëkohësisht lidh një marrëveshje "repo" për të riblerë aktivin (ose një aktiv të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme, marrëveshja llogaritet si një depozitë dhe aktiv i bazë vazhdon të të njihet në Pasqyrat Financiare të Bankës.

Depozitat, letrat me vlerë të borxhit të emetuara dhe detyrimet e varura fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit dhe më pas maten me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

2.4.19 Rezervat e kapitalit

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

"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 2024 dhe 2023, Banka ka krijuar "Rezervën e rivlerësimit" si rezultat i portofolit te investimit te Letrave me Vlere te Qeverise se Kosoves.

2.4.20 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 është më e lartë se zhvlerësimi i akumuluar, diferenca ndërmjet tyre njihet fillimisht si zhvlerësim dhe më pas aplikohet mbi vlerën e mbetur. Cdo rimarrje e mëtejshme kreditohet më pas në shpenzimet e humbjeve të kredisë.

2.4.21 Kreditë e ristrukturuar 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 riposudojë 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 zhvlerësim 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 çrregjistrimit 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 manaxhohet si e zhvlerësuar në Fazën 3 aktiv i ristrukturuar deri sa ajo të mblidhet apo të shlyhet.

2.4.22 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.

Aktivitetet me të drejtë të përdorimit

Banka njihet aktivitetet me të drejtë të përdorimit në datën e fillimit të qirasë (p.sh., data kur aktiviteti me qira është i gatshëm për përdorim). Aktivitetet 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 pagesta e bëra të qirasë në ose përpara ditës së fillimit pakësuar me ndonjë incentive qiraje të bërë. Aktivitetet me të drejtë të përdorimit amortizohet linearisht përgjatë kohëzgjatjes së qirasë.

Aktivitetet me të drejtë të përdorimit prezantohen në shënimin 17 Aktivitetet me të drejtë të përdorimit dhe janë subjekt zhvlerësimi në linjë me politikat e Bankës siç përshkruhen në Shënimin 2.4.12 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024
(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 Qirate (vazhdim)

Detyrimet e qirasë

Në ditën e fillimit të qirasë, Banka njihet detyrimet e qirasë të matura me vlerën aktuale të pagesave të qirasë për tu bërë përgjatë kohëzgjatjes së qirasë. Pagesat e qirasë përfshijnë pagesa fikse (pakësuar me ndonjë incentive të marrë), pagesa variable të qirasë që varen nga një indeks apo normë, dhe vlerat që priten të paguhet nën garancitë e vlerës së mbetur. Pagesat e qirasë përfshijnë gjithashtu çmimin e ushtrimit të opsionit të blerjes nëse është mjaftueshëmrisht 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 periudhën 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

3Të ardhurat neto nga interesi		
	Viti I mbyllur 31.12.2024	Viti I mbyllur 31.12.2023
Të ardhura nga interesat		
Totali i të ardhurave nga interesat	4,956	3,560
Kredi dhe paradhënie për klientët	4,665	3,319
Balanca te kushtezuara me Bankën Qendrore	10	5
Kredi dhe paradhënie në banka	58	46
Të ardhurat nga interesi nga detyrimet ndaj klientëve	8	2
MjeAsete financiare nepermjet VDATGJ	215	188
Shpenzimet për interesa	(2,122)	(1,312)
Shuma te kushtezuara me Banken Qendrore	0	0
Shpenzim interesi i detyrimit te qerase (nota 23)	(139)	(140)
Detyrime ndaj klienteve	(705)	(480)
	(1,278)	(692)
Detyrime ndaj bankave		(692)
Te ardhurat nga interesi neto	2,834	2,248

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: • 2024 – max N/I 4.15%, min N/I 0.1% • 2023 – max N/I 3.8%, min N/I 0.1%

4Të ardhura neto nga komisionet		
	Viti I mbyllur 31.12.2024	Viti I mbyllur 31.12.2023
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet		
Komisione nga shërbimet bankare	154	204
Tarifa dhe komisione nga shërbimet e huadhënies	410	201
Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet	564	405
Shpenzime për tarifa dhe komisione		
Tarifa për veprime ndërbankare	(52)	(45)
Të tjera	(136)	(114)
Totali i shpenzimeve për tarifa dhe komisione	(188)	(159)
Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	376	246

5Te ardhura te tjera, neto		
	Viti I mbyllur 31.12.2024	Viti I mbyllur 31.12.2023
Te ardhura te tjera	1	63
Te ardhura te tjera	1	18
Te ardhura nga kursi I kembimit	-	45
Shpenzime te tjera	(4)	0
Shpenzime per zera ne monedhe te huaj	(4)	0
Te ardhura/shpenzime operative neto	(3)	63

Banka Credins Kosovë sh.a.
Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

6Humbje nga zhvlerësimi i instrumentave financiarë		
	Viti I mbyllur 31.12.2024	Viti I mbyllur 31.12.2023
Rimarrje per huate dhe paradheniet ndaj bankave	1	0
Rimarrje per zerat jashte bilancit	3	9
Rimarrje hua dhe paradhenie klienteve dhe qira financiare	(656)	463
Zhvleresimi (ECL) per parane dhe ekuivalentet e saj	(1)	(1)
Zhvleresimi (ECL) per shumat e kushtezuara me BQK	5	(9)
Zhvleresimi (ECL) per instrumentat financiare	12	(24)
Zhvleresimi (ECL) per asetete tjera financiare (debitoret)	(20)	(17)
Total	(656)	421

7Shpenzime Personeli		
	Viti I mbyllur 31.12.2024	Viti I mbyllur 31.12.2023
Pagesa per Drejtuesit dhe Keshillin e Drejtoreve	239	207
Pagat e punonjësve	1,007	783
Kontributet e detyrushme	100	86
Te tjera	23	5
Total	1,369	1,081

8Shpenzime Administrative		
	Viti I mbyllur 31.12.2024	Viti I mbyllur 31.12.2023
Shpenzime të përgjithshme administrative	331	256
Tarifa të tjera	141	156
Furnizime dhe shërbime të tjera	323	237
Siguria	82	67
Nënkontrata, Konsulenca dhe Puna e Specializuar	79	81
Energjia & Uji	55	49
Reklama & Marketing	26	24
Komunikimi	17	44
Transporti	38	23
Sigurimi dhe mbikqyrja	56	8
Pastrimi dhe higjiena	31	19
Avokatë dhe ndihmë tjetër ligjore	2	1
	1,181	965

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 mbikqyrja, perfshijnë 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. Furnizime dhe shërbime të tjera eshte rritur si efekt i rritjes se aktivitetit te bankes dhe si pasoje e rritjes se aktivitetit bankar.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

9 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 2024, Banka Credins Kosovë Sh.a. ka pësuar humbje në shumën prej 335 mijë euro. Për qëllime tatimore, kjo humbje është e njohur. Më poshtë paraqet një rakordim të rezultatit kontabël me tatimin mbi të ardhurat:

	Viti I mbyllur 31.12.2024	Viti I mbyllur 31.12.2023
Fitimi para tatimit	(1,065)	37
Tatimi 10%		4
I rregulluar per		
Shpenzime te pazbritshme per qerane	39	48
Shpenzime te pazbritshme per te ardhurat/shpenzime	53	48
Shpenzime shtesë të interesit të zbritshme nga taksat	721	373
Të ardhura të përjashtuara – Investime në letra me vlerë	(215)	(188)
Humbjet e pritshme të kredisë të patatueshme	132	(52)
Fitimi për vitin	(335)	266
Humbjet e mbartura	(2,996)	(3,262)
Shpenzimet e tatimit mbi të ardhurat për vitin	-	27
Humbjet e bartura	(3,331)	(2,996)

Periudha e bartjes për çdo humbje tatimore në përputhje me Ligjin Tatimor të Kosovës është katër vjet. Tatimi mbi të ardhurat vlerësohet në masën 10% (2023: 10%) të të ardhurave të tatueshme.

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

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 I mbyllur 31.12.2024	Viti I mbyllur 31.12.2023
Balanca fillestare	1	11
Rivleresimi I letrave me vlere te qeverise	(1)	(100)
Ndryshimi ne tatimin e shtyre	1	90
Detyrimi I tatimit te shtyre ne fund te vitit	1	1

Fitimet nga rivlerësimi i vlerës së drejtë njihen në pasqyrën e të ardhurave të tjera përmbledhëse.

10 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre

	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Llogari rrjedhese me bankat	1,245	954
Zhvleresimi ECL per llogarite CA me bankat	0	0
Aktive monetare në arkë	6,164	2,794
Llogarite rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	1,948	975
Zhvleresimi ECL per balancat e pakushtezuara	(4)	(5)
	9,353	4,718

Llogaritë rrjedhëse mbahen në një bankë jorezidente me një vlerësim të shëndoshë krediti. Paraja në dorë paraqet para në të gjithë thesarin e degëve dhe thesarin qendror të degës qendrore.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

10. Mjete monetare dhe ekuivalente me to (vazhdim)

	31 Dhjetor 2024			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Norma e vleresimit e brendshme				
AAA	0	0	0	0
AA+ to AA-	0	0	0	0
A+ to A-	1,245	0	0	1,245
BBB+ to BBB-	0	0	0	0
Me pak se BBB-	1,948	0	0	1,948
Te pa vleresuara	6,164	0	0	6,164
Ekspozimi para zhvlerësimit	9,357	0	0	9,357
Zhvlerësimi	(4)	0	0	(4)
Vlera e mbetur	9,353	0	0	9,353

	31 Dhjetor 2023			
Norma e vleresimit e brendshme				
AAA	0	0	0	0
AA+ to AA-	0	0	0	0
A+ to A-	954	0	0	954
BBB+ to BBB-	0	0	0	0
Me pak se BBB-	0	0	0	0
Te pa vleresuara	3,769	0	0	3,769
Ekspozimi para zhvlerësimit	4,723	0	0	4,723
Zhvlerësimi	(5)	0	0	(5)
Vlera e mbetur	4,718	0	0	4,718

	31.12.2024			
HPK	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Gjendja 01.01.2023	5	0	0	5
Asete te reja te blera	22	0	0	22
Cregjistrimi i aseteve financiare	(22)	0	0	(22)
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	0	0	0	0
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	0	0	0	0
Gjendja 31.12.2023	5	0	0	5
Gjendja 01.01.2023	0	0	0	0
Asete te reja te blera	5	0	0	5
Cregjistrimi i aseteve financiare	0	0	0	0
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	0	0	0	0
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	0	0	0	0
Gjendja 31.12.2023	5	0	0	5

11 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,191	1,863
Interesi pozitiv per gjendjen e kushtezuar me BQK	1	1
Interesi negative per Shumen e pakushtezuar ne BQK	(4)	(9)
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore, neto	2,188	1,855

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qendrore për rezervën e depozitave për qëllime likuiditeti, Banka duhet të mbajë minimalisht 10% të depozitave të klientëve me afat maturimi deri në një vit, në Bankën Qendrore si llogari rezervë. Rezervat e detyrueshme përfaqësojnë instrumente me likuiditet të lartë, duke përfshirë paratë e gatshme, llogaritë në BQK, apo në bankat tjera në Kosovë, dhe shumat e mbajtura në BQK nuk duhet të jenë më pak se gjysma e rezervave totale. Asetet me të cilat Banka mund të plotësojë kërkesat e saj për likuiditet janë depozitat në euro në BQK dhe 50% e ekuivalentit në euro të parave të gatshme në valuta lehtësisht të konvertueshme. Depozitat në BQK nuk duhet të jenë më pak se 5% e bazës së depozitave të aplikueshme. Rezerva e shprehur ne eur perfaqeson nje norme interesi qe eshte sa norma e depozitave e shpallur nga Banka Qendrore Europiane e cila ne 31 dhjetor 2024 ishte 0.3% (2023 ishte 0.15%).

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

12 Detyrime nga bankat dhe institucionet financiare				
		31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023	
	Kërkesat ndaj bankave	1,963	905	
	Interesi për balancat me kërkesat ndaj bankave	6	3	
	Rezerva për humbje të mundshme	(4)	(5)	
	Balancat me Banken Qendrore, neto	1,965	903	
Një analizë e ndryshimeve në shumën bruto të mbajtur dhe rezervat për humbje të mundshme të kreditit (ECL) përkatëse është e dhënë më poshtë.				
Kërkesat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare				
	31 Dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Norma e vleresimit e brendshme				
AAA	0	0	0	0
AA+ to AA-	0	0	0	0
A+ to A-	0	0	0	0
BBB+ to BBB-	0	0	0	0
Me pak se BBB-	0	0	0	0
Te pa vleresuara	1,969	0	0	1,969
Ekspozimi para zhvleresimit	1,969	0	0	1,969
Zhvleresimi	(4)	0	0	(4)
Vlera e mbetur	1,965	0	0	1,965
	31 December 2023			
Norma e vleresimit e brendshme				
AAA	0	0	0	0
AA+ to AA-	0	0	0	0
A+ to A-	0	0	0	0
BBB+ to BBB-	0	0	0	0
Me pak se BBB-	0	0	0	0
Te pa vleresuara	908	0	0	908
Ekspozimi para zhvleresimit	908	0	0	908
Zhvleresimi	(5)	0	0	(5)
Vlera e mbetur	903	0	0	903
Vlera e mbetur bruto	31.12.2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja 01.01.2023	908	0	0	908
Asete financiare te blera	1,608	0	0	1,608
Cregjistrimi i aseteve financiare	(547)	0	0	(547)
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	0	0	0	0
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	0	0	0	0
Ndryshimi ne vleren aktuale te zhvleresimit	0	0	0	0
Gjendja 31.12.2023	1,969	0	0	1,969
Zhvleresimi	31.12.2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Totali
Gjendja 01.01.2023	5	0	0	5
Asete financiare te blera	5	0	0	5
Cregjistrimi i aseteve financiare	(6)	0	0	(6)
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	0	0	0	0
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	0	0	0	0
Ndryshimi ne vleren aktuale te zhvleresimit	0	0	0	0
Gjendja 31.12.2023	4	0	0	4

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

12 Detyrime nga bankat dhe institucionet financiare (vazhdim)				
Vlera e mbetur bruto				31.12.2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Gjendja 01.01.2023	1,504	0	0	1,504
Asete financiare te blera	455	0	0	455
Cregjistrimi i aseteve financiare	(1,051)	0	0	(1,051)
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	0	0	0	0
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	0	0	0	0
Ndryshimi ne vleren aktuale te zhvleresimit	0	0	0	0
Gjendja 31.12.2023	908	0	0	908
Zhvleresimi				31.12.2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Gjendja 01.01.2023	9	0	0	9
Asete financiare te blera	4	0	0	4
Cregjistrimi i aseteve financiare	(8)	0	0	(8)
Ndryshime ne parametrat e modelit/riskut	0	0	0	0
Levizje nga kursi I kembimit ose levizje te tjera	0	0	0	0
Ndryshimi ne vleren aktuale te zhvleresimit	0	0	0	0
Gjendja 31.12.2023	5	0	0	5

13 Letra me vlerë me VDATGJ

Letrat me vlerë të investimit të mbajtura për tregtim më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023 janë si më poshtë:

	Per periudhen	Per periudhen
	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Obligacione qeveritare	6,886	6,034
Zhvleresimi per asete financiare me VDTGJ	(12)	(24)
	6,874	6,010

Më 31 Dhjetor 2024, Banka kishte një portofol të obligacioneve të qeverisë 2V, 3V, 5V, 7V dhe 10V të shprehur në monedhën lokale (EUR). Interesi merret çdo gjashtë muaj me një normë kuponi prej 3.1%-3.3% (2V), 3.5%-4.1% (3V), 2.2%-4.2% (5V), 2.9%-3.4% (7V) dhe 3.6%-4.2% (10V). Më 31 Dhjetor 2023, Banka kishte një portofol të obligacioneve të qeverisë 3V, 5V, 7V dhe 10V të shprehur në monedhën lokale (EUR). Interesi merret çdo gjashtë muaj me një normë kuponi prej 1.1%-1.3% (3V), 2%-2.2% (5V), 2.9%-3.2% (7V) dhe 3.85% (10V). Banka ka llogaritur humbjet e mundshme të kreditit (ECL) për asetet financiare të regjistruara si FVOCI.Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën e tyre të librit dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

Obligacione qeveritare

Per periudhen 31.12.2024							
	Vlera nominale	Primi per tu amortizuar	Skonto e shtyre	Interes I perllogaritur	Vlera e amotizuar	Diferenca e rivleresimit	Zhvleresimi
24 muaj	290	0	(2)	1	289	1	(0)
36 muaj	800	1	(1)	9	810	15	(2)
60 muaj	1,600	2	(3)	22	1,622	13	(3)
84 muaj	1,800	2	(6)	15	1,811	(5)	(3)
120 muaj	2,340	3	(22)	27	2,349	(17)	(4)
	6,830	8	(34)	74	6,881	7	(12)

Per periudhen 31.12.2023							
	Vlera nominale	Primi per tu amortizuar	Skonto e shtyre	Interes I perllogaritur	Vlera e amotizuar	Diferenca e rivleresimit	Zhvleresimi
36 muaj	760	0	0	2	762	(1)	(4)
60 muaj	1,100	0	(4)	12	1,108	(13)	(5)
84 muaj	1,800	2	(8)	15	1,809	(31)	(7)

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

120 muaj	2,340	4	(25)	27	2,346	54	2,400	(8)
	6,000	6	(37)	56	6,025	9	6,034	(24)

Letra me vlere	31.12.2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Grada e vlerësimit të brëndshëm				
AAA	0	0	0	0
AA+ deri AA-	0	0	0	0
A+ to A-	0	0	0	0
BBB+ deri BBB-	0	0	0	0
Më pak se BBB-	6,886	0	0	6,886
Të pa vlerësuara	0	0	0	0
Ekspozimi para zhvlerësimit	6,886	0	0	6,886
Zhvlerësimi	(12)	0	0	(12)
Vlera e mbetur	6,874	0	0	6,874
	31.12.2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Grada e vlerësimit të brëndshëm				
AAA	0	0	0	0
AA+ deri AA-	0	0	0	0
A+ to A-	0	0	0	0
BBB+ deri BBB-	0	0	0	0
Më pak se BBB-	0	0	0	0
Të pa vlerësuara	6,034	0	0	6,034
Ekspozimi para zhvlerësimit	6,034	0	0	6,034
Zhvlerësimi	(24)	0	0	(24)
Vlera e mbetur	6,010	0	0	6,010

Analiza e ndryshimeve ne vleren e mbetur dhe zhvleresimit paraqitet me poshte:

	31 Dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Gjëndja më 1 Janar	6,010	0	0	6,010
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	0	0	0	0
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	0	0	0	0
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	0	0	0	0
Rimatja neto e humbjes	12	0	0	12
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	1,590	0	0	1,590
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	(760)	0	0	(760)
Ndryshimi ne vleren e drejte	22	0	0	22
Të nxjerra jashtë bilanci	0	0	0	0
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	0	0	0	0
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	0	0	0	0
Gjëndja më 31 dhjetor	6,874	0	0	6,874
	31 Dhjetor 2023			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Gjëndja më 1 Janar	6,128	0	0	6,128
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	0	0	0	0
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	0	0	0	0
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	0	0	0	0
Rimatja neto e humbjes	(24)	0	0	(24)
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	0	0	0	0
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	0	0	0	0
Ndryshimi ne vleren e drejte	(94)	0	0	(94)
Të nxjerra jashtë bilanci	0	0	0	0
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	0	0	0	0
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	0	0	0	0
Gjëndja më 31 dhjetor	6,010	0	0	6,010

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

14 Kreditë dhe paradhëniet ndaj klientëve		
Kreditë dhe paradhëniet dhënë klientëve përbëhen si më poshtë:		
	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Huate dhe paradhenie dhene klienteve konsiston si me poshte:		
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, bruto	71,313	58,361
Fondi i zhvlerësimit	(1.083)	(427)
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, neto	70,230	57,934

Kreditë dhe paradhëniet dhënë klientëve sipas klasave paraqiten si më poshtë:	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Korporata	4,424	5,311
Kredi hipotekore	7,889	5,553
Kredi konsumatore	5,547	4,471
Kredi mikro	10,736	9,241
Kredi per biznesin e vogel	42,717	33,785
Totali, bruto	71,313	58,361
Fondi i zhvlerësimit	(1.083)	(427)
Totali, neto	70,230	57,934

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

	Year ended 31 Dhjetor 2024	Year ended 31 Dhjetor 2023
Në fillim të vitit	(427)	(890)
Shtese provigjoni	(1,527)	(1,497)
Rimarrje provigjoni	871	1,960
Shlyerjet	0	0
Në fund të vitit	(1,083)	(427)

Analiza e ndryshimeve ne vleren e mbetur dhe zhvleresimit paraqitet me poshte:

	31 Dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Vlera e mbetur bruto	57,140	856	365	58,361
Gjëndja më 1 Janar				
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	0	0	0	0
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(1,251)	1,251	0	0
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(1,681)	(684)	2,365	0
Rimatja neto e humbjes	0	0	0	0
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	26,536	92	0	26,628
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	(13,499)	(172)	(5)	(13,676)
Ndryshimi ne vleren e drejte	0	0	0	0
Të nxjerra jashtë bilanci	0	0	0	0
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	0	0	0	0
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	0	0	0	0
Gjëndja më 31 dhjetor	67,245	1,343	2,725	71,313
	31 Dhjetor 2024			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Zhvleresimi	288	49	90	427
Gjëndja më 1 Janar				
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	0	0	0	0
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	(35)	35	0	0
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	(335)	(135)	470	0
Rimatja neto e humbjes	0	0	0	0
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	165	0	0	165
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	(18)	(1)	(2)	(21)
Ndryshimi ne vleren e drejte	0	0	0	0
Të nxjerra jashtë bilanci	0	0	0	0
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	291	87	134	512
Ndryshime në vlerën aktuale të zhvlerësimit	0	0	0	0
Gjëndja më 31 dhjetor	356	35	692	1,083

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

14 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

14.1 Zhvlerësimi për hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

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

Vlera e mbartur bruto	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI ¹		31.12.2023	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Totali	
Individë	22,585	167	0	326	0	1,093	0	0	24,171	
Hipotekore	7,808	0	0	81	0	0	0	0	7,889	
Konsumatore	5,428	2	0	0	0	116	0	0	5,546	
Të tjera	9,349	165	0	245	0	977	0	0	10,736	
Bizneset	44,494	0	0	1,016	0	1,632	0	0	47,142	
Biznesi i madh	3,862	0	0	0	0	563	0	0	4,425	
Biznesi i vogël	40,632	0	0	1,016	0	1,069	0	0	42,717	
Sektor i publik	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Totali	67,079	167	0	1,342	0	2,725	0	0	71,313	

Zhvlerësimi	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Total	
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese		
Individë	109	8	0	15	0	304	0	0	436	
Hipotekore	45	0	0	9	0	0	0	0	54	
Konsumatore	31	1	0	0	0	79	0	0	111	
Të tjera	33	7	0	6	0	225	0	0	271	
Bizneset	239	0	0	20	0	388	0	0	647	
Biznesi i madh	6	0	0	0	0	94	0	0	100	
Biznesi i vogël	233	0	0	20	0	294	0	0	547	
Sektor i publik	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Totali	348	8	0	35	0	692	0	0	1,083	
Vlera e mbartur neto	66,731	159	0	1,307	0	2,033	0	0	70,230	

¹ POCI – Blerë ose origjinuar me zhvleresim

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.
Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

14 Hua dhe paradhënie klientëve (vazhdim)

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2023											
	Stadi 1			Stadi 2			Stadi 3			POCI ¹		Totali
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese			
Individë	18,338	692	0	143	0	92	0	0	0	19,265		
Hipotekore	5,553	0	0	0	0	0	0	0	0	5,553		
Konsumatore	4,411	10	0	17	0	32	0	0	0	4,470		
Të tjera	8,374	682	0	126	0	60	0	0	0	9,242		
Bizneset	37,297	814	0	713	0	272	0	0	0	39,096		
Biznesi i madh	4,599	0	0	713	0	0	0	0	0	5,312		
Biznesi i vogël	32,698	814	0	0	0	272	0	0	0	33,784		
Sektor i publik	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Totali	55,635	1,506	0	856	0	364	0	0	0	58,361		

Zhvlerësimi	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		Total
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Individë	91	14	0	12	0	18	0	0	135
Hipotekore	36	0	0	0	0	0	0	0	36
Konsumatore	29	2	0	6	0	13	0	0	50
Të tjera	26	12	0	6	0	5	0	0	49
Bizneset	174	9	0	37	0	72	0	0	292
Biznesi i madh	5	0	0	37	0	0	0	0	42
Biznesi i vogël	169	9	0	0	0	72	0	0	250
Sektor i publik	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totali	265	23	0	49	0	90	0	0	427
Vlera e mbartur neto	55,370	1,483	0	807	0	274	0	0	57,934

¹ POCI – Blerë ose origjinuar me zhvlerësim

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

16	Mjete te patrupezuara		
Vlera	Software	Patents and licenses	Total
Gjendja me 31 Dhjetor 2022	624	44	668
Shtesat	218	0	218
Gjendja me 31 Dhjetor 2023	842	44	886
Shtesat	155	0	155
Gjendja me 31 Dhjetor 2024	997	44	1,041
Amortization			
Gjendja me 31 Dhjetor 2022	(48)	(3)	(51)
Amortizimi per vitin	(53)	(2)	(55)
Gjendja me 31 Dhjetor 2023	(101)	(5)	(106)
Amortizimi per vitin	(124)	(2)	(126)
Gjendja me 31 Dhjetor 2024	(225)	(7)	(232)
Vlera e mbetur			
Gjendja me 31 Dhjetor 2023	741	39	780
Gjendja me 31 Dhjetor 2024	772	37	809

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

17 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:		
Vlera	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Gjëndja më 1 Janar	2,964	2,636
Shtesat gjate vitit	321	328
Gjëndja më 31 dhjetor	3,285	2,964
Amortizimi		
Gjëndja më 1 Janar	(772)	(480)
Amortizimi per vitin	(318)	(292)
Gjëndja më 31 dhjetor	(1,090)	(772)
Vlera e mbetur kontabël		
Gjëndja më 31 dhjetor	2,195	2,192

Më poshtë jepen vlerat e njohura në fitim ose humbje:

	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Shpenzimi amortizimit për të drejtën-në-përdorim	(318)	(292)
Shpenzim interesi në detyrimin e qirasë	(139)	(140)
Vlera totale e njohur në fitim ose humbje	(457)	(432)

18 Aktive të tjera		
	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Debitorë	56	23
Inventarë	3	13
Llogaria e klerimit	29	38
Shpenzime te parapaguara te interesave te depozitave	522	672
Shpenzime te parapaguara te tjera	100	49
Shpenzime te tjera	21	50
Total	731	845

Interesi i depozitave të parapaguara përfshin interesin e parapaguar për depozitat me afat me afat maturimi deri në 5 vjet sipas marrëveshjeve me klientët.

Ndarja e detajuar e debitorëve dhe provizionet përkatëse të humbjeve nga zhvlerësimi është paraqitur më poshtë:

	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Debitore te tjere	42	14
Debitore ligjore	14	9
Total Debtore	56	23
Zhvleresimi per debitorët e tjere (nota 24)	(28)	(10)
Zhvleresimi per debitorët e ligjore (nota 24)	(11)	(8)
Total zhvleresimi	(39)	(18)

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

19 Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare		
	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Detyrime ndaj bankave	18,655	18,000
Interes I perlogaritur	47	57
	18,702	18,057

Detyrimet ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare përfshijnë vendosjet e institucioneve të tjera bankat rezidente dhe jorezidente me afat maturimi nga një javë deri në gjashtë muaj. Normat e interesit për këto vendosje janë 3.0%-3.75%.

20 Detyrime ndaj klientëve		
	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Individe	20,077	13,247
Korporata	43,782	34,489
Klientë të tjerë	449	17
	64,308	47,753

Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:

	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Llogari rrjedhese		
Monedhe vendase	14,378	11,598
Monedhe te huaj	235	61
Depozita pa afat		
Monedhe vendase	1,019	629
Monedhe te huaj	0	151
Depozita me afat		
Monedhe vendase	46,521	33,306
Monedhe te huaj	1,666	1,634
Llogari te tjera		
Monedhe vendase	489	374
Total	64,308	47,753

21 Detyrime te shtyra per taksat		
	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Balanca fillestare	1	11
Diference rivleresimi per letrat me vlere te qeverise	(1)	(100)
Detyrimet neto per tatimin e shtyre	1	90
	1	1
Detyrime net per tatimet e shtyra 10%	1	11

	31 dhjetor 2024 ne EUR	31 dhjetor 2024 ne EUR	31 dhjetor 2024 ne EUR	31 dhjetor 2023 ne EUR	31 dhjetor 2023 ne EUR	31 dhjetor 2023 ne EUR
	Assets	Liabilities	Net	Assets	Liabilities	Net
Instrumentat e borxhit me VDTAGJ	0	(1)	(1)	0	(1)	(1)
Tatime	0	0	0	0	0	0
Tatimi i shtyre neto	0	(1)	(1)	0	(1)	(1)
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.						

Detyrime te shtya tatimore	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Diference rivleresimi per letrat me vlere te qeverise	7	8
Rezerva e rivleresimit neto per letrat me vlere te qeverise	6	7
Detyrime neto per tatimin e shtyre	1	1

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

22	Provigjone		
		31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
	Zhvleresimi ECL per zerat jashte bilancit individe	0	0
	Zhvleresimi ECL per zerat jashte bilancit njesi	3	6
	Zhvleresimi ECL per debitoret e tjere	38	18
	Total	41	24

23 Detyrimet e qirasë

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

	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Me 1 Janar	2,334	2,250
Shtesat	321	328
Pagesat	(418)	(384)
Totali	2,237	2,194
Interesi	139	140
Gjendja me 31 dhjetor	2,376	2,334

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

Minimal lease payments							
31 Dhjetor 2024	Within 1 year	1-2 year	2-3 year	3-4 year	4 - 5 year	After 5 year	Total
Pagesat e qerase	444	462	444	444	444	636	2,875
Shpenzime financiare	(131)	(117)	(92)	(71)	(48)	(39)	(498)
Total	313	345	352	373	396	597	2,376

31 Dhjetor 2024	within the year	1-2 vite	1-3 vite	3-4 vite	4-5 vite	After 5 vite	Total
Pagesat e qerase	374	376	378	377	383	911	2,799
Shpenzime financiare	(113)	(99)	(84)	(67)	(51)	(51)	(465)
Total	261	277	294	310	332	860	2,334

Te gjitha kontratat e qerase jane 10 vjecare. Analiza bazohet ne maturitetin e mbetur te kontratave.

24 Detyrime të tjera

Detyrime të tjera përbëhen nga:

	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Detyrime per taksat	53	93
Detyrime te tjera	232	337
Furnitoret	25	22
Total	310	452

Detyrimet tatimore janë detyrime të lindura për tatimin në burim të dhjetorit 2024 të cilat janë paguar në janar 2025. Detyrimet e tjera përfshijnë detyrimet ndaj furnitorëve të cilat janë paguar në janar të vitit 2025.

25 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 i bankes është i përbërë nga 15,781 (pesëmbëdhjetet-milion-shtate qind e tetëdhjete e nje mije) Euro.Kapitali aksioner përbëhet nga 15,781,028 (pesëmbëdhjetet-milion-shtate qind e tetëdhjete e nje mije e njezete e tete) aksione me një vlerë nominale 1 (një) Euro për aksion. Kapitali aksioner eshte 60.20% ne pronesi te Bankës Credins Sh.A ne Shqiperi.Gjate vitit 2024 kapitali aksionar eshte rritur me 2.9 milion eur.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

25. Kapitali aksionar (vazhdim)

Aksionarët e Bankës dhe aksionet përkatëse të mbajtura prej tyre janë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2024 ne EUR	31 Dhjetor 2024 ne %	31 Dhjetor 2023 ne EUR	31 Dhjetor 2023 ne %
Credins Bank Albania	9,500	60.20%	8,000	62.11%
A.F.C	2,466	15.63%	2,466	19.15%
SA Finacial Holding L.L.C.SHPK	1,300	8.24%	1,300	10.09%
SA Corporate Advisory L.L.C	1,400	8.87%		
Te tjere (individe)	1,115	7.06%	1,115	8.65%
Total	15,781	100%	12,881	100%

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

	Numri i aksioneve		Shuma ne EUR	
	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023	31 dhjetor 2024	31 dhjetor 2023
Me 1 Janar	12,881,028	12,056,628	12,881	12,056
Rritja ne numrin e aksioneve	2,900,000	824,400	2,900	824
Me 31 Dhjetor	15,781,028	12,881,028	15,781	12,881

Shuma e kapitalit per 15,781,028 aksione është nënshkruar dhe regjistruar në Agjencinë e Regjistrimit të Bizneseve Kosovë (ARBK). Aksionet e Bankës kanë vlerë nominale dhe janë të pandashme. Çdo aksion i jep zotëruesit të tij të drejtën e një vote. Kapitali i Bankes eshte plotesisht i paguar me 31 Dhjetor 2024.

26 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet

31 Dhjetor 2024	< 12 muaj	> 12 muaj	Total
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	9,353	0	9,353
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,188	0	2,188
Depozita ne banka	1,965	0	1,965
Letra me vlere te mbajtura me vlere te drejte	230	6,644	6,874
Hua dhe paradhënie për klientët	23,836	46,394	70,230
Aktive afatgjata materiale	0	2,595	2,595
Aktive afatgjata jomateriale	0	809	809
Aktive të drejta-në-përdorim	0	2,195	2,195
Aktive të tjera	209	522	731
Totali i aktiveve	37,781	59,159	96,940
Detyrime			
Detyrime nga institucioneve te kreditit	18,702	0	18,702
Detyrime ndaj klientëve	37,699	26,609	64,308
Detyrime te taksave te shtyra	1	0	1
Provigjone	41	0	41
Detyrimet e qirasë	0.0	2,376	2,376
Detyrime te tjera	310	0	310
Totali i detyrimeve	56,753	28,985	85,738
Pozicioni neto	(18,972)	30,174	11,202

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

31 Dhjetor 2023			
Aktivët			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	4,718	0	4,718
Depozita ne banka	1,855	0	1,855
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	903	0	903
Detyrime nga bankat dhe institucionet financiare	0	6,010	6,010
Letra me vlere te mbajtura me vlere te drejte	8,007	49,927	57,934
Hua dhe paradhënie për klientët	0	2,752	2,752
Aktive afatgjata materiale	0	780	780
Aktive afatgjata jomateriale	0	2,192	2,192
Aktive të drejta-në-përdorim	173	672	845
Aktive të tjera	15,656	62,334	77,989
Totali i aktiveve			
Detyrime			
Detyrime nga institucioneve te kreditit	12,813	34,940	47,753
Detyrime ndaj klientëve	1	0	1
Detyrime te taksave te shtyra	24	0	24
Provigjone	2,335	0	2,335
Detyrimet e qirasë	452	0	452
Totali i detyrimeve	33,682	34,940	68,622
Net	(18,026)	27,394	9,368

Kjo tabelë pasqyron maturimin fillestar kontraktual të aktiveve dhe detyrimeve.

Datat e pritshme të maturimit nuk ndryshojnë ndjeshëm nga datat e kontratës, me përjashtim të:

- Depozitat ndaj individeve, të cilat përfshihen në Detyrimet ndaj klientëve, janë të ripagueshme sipas kërkesës ose me afat të shkurtër mbi baza kontraktuale. Në praktikë, këto instrumente formojnë një bazë të qëndrueshme për operacionet e Bankës dhe nevojat e likuiditetit për shkak të bazës së gjerë të klientëve dhe janë të rinovueshme në fund të afatit të tyre kontraktual, dhe
- Overdraftet, të cilat përfshihen në "Kredi dhe paradhënie për klientët", të cilat janë përgjithësisht afatshkurtra dhe me maturim kontraktual deri në 12 muaj, por në praktikë rinovohen dhe maturimi i tyre zgjatet për një periudhë tjetër, zakonisht deri në 12 muaj.

27 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara

Për të përmbushur nevojat financiare të klientëve, Banka hyn në angazhime të ndryshme të parevokueshme dhe detyrime kontingjente. Këto përbëhen nga garanci financiare, letra kredie dhe angazhime të tjera të patërhequra për të dhënë hua. Edhe pse këto detyrime mund të mos njihen në pasqyrën e pozicionit financiar, ato përmbajnë rrezik kredie dhe për këtë arsye janë pjesë e rrezikut të përgjithshëm të Bankës. Letrat e kreditit dhe garancitë (përfshirë letrat kreditore të gatishmërisë) angazhojnë Bankën të kryejë pagesa në emër të klientëve në rast të një akti specifik, që përgjithësisht lidhet me importin ose eksportin e mallrave. Garancitë dhe letrat e kredisë në pritje mbartin një rrezik të ngjashëm kredie me kreditë. Angazhimet dhe kontingjentet përfshijnë garancitë e ofruara për klientët dhe të marra nga institucionet e kreditit. Gjendja përbëhet nga sa vijon:

	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Angazhime ne favor te klienteve	2,654	1,311
Zhvleresimi	(2)	(6)
Balanca neto pas zhvleresimit	2,652	1,305
	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Garanci ne favor te klienteve	604	405
Zhvleresimi	(1)	(1)
Balanca neto pas zhvleresimit	603	404

Banka lëshon garanci dhe letra kredie për klientët e saj. Këto instrumente mbartin një rrezik kredie të ngjashëm me atë të huave të dhëna. Bazuar në vlerësimin e menaxhmentit, nuk do të ketë humbje materiale në lidhje me garancitë dhe letrat e kreditit të papaguara më 31 dhjetor 2024.

Tabela e mëposhtme tregon një analizë të ndryshimeve në shtesat përkatëse të ECL si më poshtë:

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

				31 Dhjetor 2024
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Gjendja me 1 Janar	6	0	0	6
Rimatja neto e humbjes	0	0	0	0
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	0	0	0	0
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	(4)	0	0	(4)
Ndryshimi ne vleren e drejte	0	0	0	0
Të nxjerra jashtë bilanci	0	0	0	0
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	0	0	0	0
Ndryshime nga kursi këmbimit	0	0	0	0
Gjendja 31 Dhjetor	3	0	0	3
				31 Dhjetor 2023
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Gjendja me 1 Janar	16	0	0	16
Rimatja neto e humbjes	0	0	0	0
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	1	0	0	1
Çrregjistrimi I aktiveve financiare	(8)	0	0	(8)
Ndryshimi ne vleren e drejte	0	0	0	0
Të nxjerra jashtë bilanci	(2)	0	0	(2)
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	0	0	0	0
Ndryshime nga kursi këmbimit	0	0	0	0
Gjendja 31 Dhjetor	7	0	0	7

Angazhimet e qirasë – Banka si qiramarrës

Banka ka dhënë me qira zyra në Prishtinë, Ferizaj, Prizren, Fushë Kosovë, Gjakovë dhe Pejë, Rruga B për kontrata 10 vjeçare. Një informacion i detajuar në lidhje me ndryshimet që kanë ndodhur sipas kërkesave të SNRF 16. Këto angazhime të ardhshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024:

	Viti I mbyllur 31 Dhjetor 2024	Viti I mbyllur 31 Dhjetor 2023
Jo me vone se 1 vit	313	261
Me shume dhe 1 vit dhe me pak se 5 vite	1,466	1,213
Me shume se 5 vite	597	860
Totali	2,376	2,334

Pretendime dhe ceshtje gjyqesore

Deri më 31 dhjetor 2024, Banka është objekt pretendimesh dhe padish vetëm me një klient, të cilat konsiderohen të natyrës normale për veprimtarinë e saj. Drejtimi i Bankës është i mendimit se kostoja përfundimtare e zgjidhjes së këtyre çështjeve nuk do të ketë një efekt material në pozicionin financiar të Bankës, rezultatet e operacioneve ose flukset monetare.

Kontestet gjyqësore janë një dukuri e zakonshme në industrinë bankare për shkak të natyrës së biznesit të Bankës. Banka ka kontrole dhe politika formale për menaxhimin e këtyre çështjeve. Pasi të jetë marrë konsulenca profesionale dhe të përcaktohet shuma e humbjes, Banka bën rregullimet e nevojshme për të marrë parasysh efektet negative që këto çështje mund të kenë në pozicionin e saj financiar. Në fund të vitit, Banka nuk kishte çështje gjyqësore të pazgjidhura me efekte të pafavorshme, për rrjedhojë, nuk u regjistrua asnjë provizion tjetër përveç atij të përfshirë në shënimin 24.

Angazhimet kapitale

Më 31 dhjetor 2024 dhe 31 dhjetor 2023, Banka ka zotime kapitale me furnitorë të ndryshëm për prodhimin e pajisjeve të zyrës si dhe pajisjeve të sigurisë për degët e saj në Gjilan. Këto kontrata do të finalizohen gjatë vitit 2024.

28 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 2024 dhe 31 dhjetor 2023.

Drejtimesit 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.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

Transaksionte me palët e lidhura		
31 Dhjetor 2024		
Transaction	Kompania Mëmë	Palë të tjera të lidhura
Asete	54	1,010
Detyrime	10,546	84
Të ardhura	1	76
Shpenzime	407	0
31 Dhjetor 2023		
Transaksionet	Kompania Mëmë	Palë të tjera të lidhura
Asete	10	1,005
Detyrime	11,770	73
Të ardhura	0	75
Shpenzime	121	0

31 Dhjetor 2024		
Normat e interesit (in %)	Parent	Other related parties
Normat e interesit per transaksione(%)		
Llogarite rrjedhese	0	0
Depozita	0.5% - 4.55%	0
Kredite	4% - 18%	5.5% - 18%
31 Dhjetor 2023		
Transaksionet	Parent	Other related parties
Llogarite rrjedhese	0	0
Depozita	0.1% - 3.7%	0
Kredite	5% - 6.23%	5.5% - 18%

Përveç kësaj, shpërblimi kryesor i personelit menaxhues ka qenë si më poshtë, pa përfitime të tjera për t'u shpalosur më 31 dhjetor 2024:

		Salaries	Bonuses
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2024	Shpërblimi i drejtimit të Bankës	213	2
	Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	24	0
		Pagat	Bonuset
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2023	Shpërblimi i drejtimit të Bankës	180	1
	Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	25	0

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

29 Administrimi i rrezikut

29.1 Një vështrim i përgjithshëm

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

- Rreziku i kredise
- 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 i Drejtorëve ka përgjegjësinë e përgjithshme për krijimin, mbikëqyrjen dhe kontrollin e kuadrit të menaxhimit të rrezikut të Bankës. Bordi ka krijuar Komitetin e Aseteve dhe Detyrimeve të Bankës (ALCO) dhe Komitetin e Kredisë, të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të menaxhimit të rrezikut të Bankës në fusha të caktuara deri në kufijtë e paracaktuar të ekspozimit.

Politikat e menaxhimit të rrezikut janë vendosur për të identifikuar dhe analizuar rreziqet me të cilat përballlet Banka, për të përcaktuar kufijtë dhe kontrollet e përshtatshme të rrezikut, si dhe për të monitoruar rreziqet dhe respektimin e këtyre kufijve. Banka, përmes standardeve dhe procedurave të menaxhimit dhe trajnimeve, synon të zhvillojë një ambient kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv, në të cilin të gjithë punonjësit e kuptojnë rolet dhe përgjegjësitë e tyre. Në aspektin makroekonomik, norma vjetore e inflacionit në Kosovë u rrit në 1.1% në dhjetor 2024 nga 0.2% në shtator 2024 (dhjetor 2023: 2.3%). Kjo përfaqëson normën më të lartë të inflacionit në Kosovë që nga gushti. Presioni në rritje erdhi kryesisht nga çmimet në kategoritë si pijet alkoolike, veshmbathja dhe transporti, ndërsa disa sektorë, si ushqimet dhe pijet joalkoolike, përjetuan një rritje të lehtë të çmimeve. BQE (Banka Qendrore Evropiane) pret që inflacioni të rikthehet në objektivin prej 2% deri në fund të vitit. Në Eurozonë, norma vjetore e inflacionit u përshpejtua për muajin e tretë radhazi, duke arritur në 2.4% në dhjetor 2024 – niveli më i lartë që nga korriku – krahasuar me 2.2% në nëntor, në përputhje me pritjet. Ekonomia e Eurozonës u rrit me 0.7% gjatë vitit 2024, pas një zgjerimi prej 0.4% në vitin e mëparshëm. Blloku ekonomik mbeti nën presion për shkak të një recesioni të thelluar industrial si pasojë e kostove të larta të energjisë dhe shpenzimeve të dobëta nga konsumatorët dhe qeveritë. Norma bazë e interesit në Kosovë u ul nga 3.90% në tremujorin paraprak në 3.65% në tremujorin aktual. Kjo ulje reflekton një vendim strategjik për të mbështetur rritjen ekonomike përmes uljes së kostos së huamarrjes, ndërsa vazhdon monitorimi i inflacionit dhe faktorëve të tjerë ekonomikë. Ekonomia e Kosovës tregoi sinjale të përziera në indikatorët makroekonomikë. Rritja e BPV-së për tremujorin e katërt ishte në një ritëm më të moderuar krahasuar me normat më të larta të rritjes më herët gjatë vitit 2024. Sipas Bankës Botërore, Kosova është vendi me rritjen më të lartë të BPV-së për vitin 2024. Sa i përket sistemit bankar, raporti i kredive me probleme (NPL) ra në 1.9% në dhjetor 2024 (shtator: 2.1%). Ky raport është ulur në këtë nivel që nga fillimi i tremujorit të dytë. Ndërkohë, raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (CAR) u rrit në 16.2% në dhjetor 2024. Sistemi bankar po mbështet rimëkëmbjen ekonomike përmes ofrimit të kredisë për bizneset dhe familjet, duke mbetur njëkohësisht mjaftueshëm i kapitalizuar dhe likuid, pa ndonjë ndikim të dukshëm në kreditë me probleme. Meqenëse dobësitë financiare mund të shfaqen vetëm pas skadimit të masave emergjente rregullative, BQK do të monitorojë nga afër cilësinë e aktiveve të bankave; ajo është e gatshme të realizojë shqyrtime të detajuara të cilësisë së aktiveve rast pas rasti dhe të ndërmarrë masa korrigjuese për të rikthyer rezerva të mjaftueshme kapitale, nëse është e nevojshme.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

29. Menaxhimi i riskut (vazhdim)

29.2 Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare për Bankën nëse një klient ose palë e një instrumenti financiar dështon të përmbushë detyrimet e tij kontraktuale dhe rrjedh kryesisht nga huatë dhe paradhëniet e Bankës për klientët dhe bankat e tjera dhe letrat me vlerë të investimit. Për qëllime të raportimit të menaxhimit të rrezikut, Banka merr në konsideratë dhe konsolidon të gjithë elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë (si rreziku i mospagimit individual të debitorit, rreziku i vendit dhe i sektorit).

Bordi i Drejtorëve ia ka deleguar përgjegjësinë për menaxhimin e rrezikut të kredisë Komiteteve të tij të Kreditit të Bankës për të gjitha ekspozimet e kreditit brenda 10% të kapitalit rregullator të Bankës. Bordi i Drejtorëve në bashkëpunim me Komitetin e Kredisë është përgjegjës për mbikëqyrjen e rrezikut të kredisë së Bankës, duke përfshirë: formulimin e politikave të kredisë, mbulimin e kërkesave për kolateral, vlerësimin e kredisë, procedurat dokumentare dhe ligjore, pajtueshmërinë me kërkesat rregullatore dhe statutore, krijimin e strukturës së autorizimit për miratimin dhe rinovimin e lehtësive të kredisë.

Kufijtë e autorizimit u ndahen Komiteteve të Departamentit të Kredive. Objektet më të mëdha kërkojnë miratim nga Komiteti i Lartë i Kredive, me përfshirjen e nivelit të lartë të menaxhimit, ose Bordit të Drejtorëve, sipas rastit. Autoritetet vendimmarrëse të kredisë vlerësojnë të gjitha ekspozimet e kredisë mbi kufijtë e përcaktuar, përpara se lehtësitë t'u angazhohen klientëve. Rinovimet dhe rishikimet e objekteve i nënshtrohen të njëjtit proces rishikimi.

Zhvillimi dhe ruajtja e klasifikimeve të rrezikut të Bankës zbatohet për të kategorizuar ekspozimet sipas shkallës së rrezikut të humbjes financiare me të cilën përballet dhe për të fokusuar menaxhmentin në rreziqet shoqëruese. Sistemi i klasifikimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se ku mund të kërkojen provizione për zhvlerësim ndaj ekspozimeve specifike të kredisë. Korniza aktuale e klasifikimit të rrezikut përbëhet nga notat përkatëse në përputhje me rregulloret e Bankës Qendrore të Kosovës, duke reflektuar shkallë të ndryshme të rrezikut të mospagimit dhe disponueshmërinë e kolateralit ose zbutjen e rrezikut tjetër të kredisë. Përgjegjësia për përcaktimin e shkallëve të rrezikut bie në miratimin përfundimtar nga Komiteti i Kredive dhe këto nota i nënshtrohen rishikimeve të rregullta mujore. Komiteti i Kredisë i Bankës merr dhe shqyrton rregullisht raportet e cilësisë së kredisë dhe ndërmerr veprimet e duhura korrigjuese. Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikat dhe procedurat e Bankës për menaxhimin e rrezikut të kredisë të autorizuara nga Komiteti i Kredisë. Çdo njësi/degë biznesi është përgjegjëse për cilësinë dhe performancën e portofolit të saj të kredisë, përfshirë ato me miratim qendror.

Duke marrë parasysh fundin e vitit 2024, Banka pret një rritje të portofolit të kredisë, pavarësisht sfidave nga çështjet e inflacionit dhe vështirësitë ekonomike, të brendshme dhe të jashtme të vendit. Duke ndjekur çështjet e mundshme për ekonominë e përgjithshme dhe për disa makro-sektorë, Banka po analizon ndryshimet makroekonomike dhe do t'i pasqyrojë këto ndryshime në testet e stresit të përdorura për të përshkruar ndikimin e rritjes së kostove dhe ndërprerjeve ekonomike në llogaritjen e humbjeve të pritshme të kredisë (shënim 2.4 .5.2).

Kontrollet e rregullta të njësive të biznesit dhe proceset e kreditimit të Bankës ndërmerren nga Auditimi i Brendshëm.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Bazuar në politikat e brendshme të vlerësimit, vlerësimi i portofolit më 31 dhjetor 2023 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2024	% mbi Totalin Bruto	31 dhjetor 2023	% mbi Totalin Bruto
Vlerësimi i kredisë				
A+	965	1.35%	1,117	1.91%
A	13,881	19.47%	3,774	6.47%
A-	12,958	18.17%	12,763	21.87%
B+	21,565	30.24%	23,164	39.69%
B	4,407	6.18%	2,663	4.56%
B-	169	0.24%	0	0%
C+	0	0%	0	0%
C	136	0.19%	108	0.19%
C-	0	0%	0	0%
D+	563	0.79%	713	1.22%
D	0	0%	0	0%
E+	0	0%	0	0%
E	0	0%	0	0%
E-	0	0%	0	0%
Kredi me vlerësim	54,644	76.63%	44,302	75.91%
Kredi pa vlerësim	16,669	23.37%	14,059	24.09%
Kredi me pikëzim	0	0%	0	0%
Totali Bruto i portofolit të kredive	71,313	100%	58,361	100%

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 zhvlerësimin.

	31 Dhjetor 2024		31 Dhjetor 2023	
	% e rasteve të dështimit	Totali	% e rasteve të dështimit	Totali
Renditja e kreditit sipas Bankës				
Gradë e lartë		27,804		17,654
Renditje rreziku klasa 1	0%	965	0%	1,117
Renditje rreziku klasa 2	0%	13,881	0%	3,774
Renditje rreziku klasa 3	0%	12,958	0%	12,763
Gradë standarde		25,972		25,827
Renditje rreziku klasa 4	7.17%	21,566	0%	23,164
Renditje rreziku klasa 5	6.48%	4,406	10.2%	2,663
Gradë nën-standarde		868		821
Renditje rreziku klasa 6 dhe me poshte	80.5%	868	0%	821
Pa renditje	1.17%	16,669	0.71%	14,059
Totali		71,313		58,361

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 biznes (A+,A,A-) dhe vlerësimet për klientët individualë dhe mikro (klasat 1,2). Në klasifikimin sipas gradës standarte përfshihen vlerësimet për klientët tregtarë (B+,B) dhe vlerësimet për klientët individualë dhe mikro (klasat 3,4,5). Dhe në klasifikimin sipas gradës nën-standarte janë përfshirë vlerësimet për klientët tregtarë (B- dhe më pak) dhe vlerësimet për klientët individualë dhe mikro (klasat 6,7).

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për periudhën 31 dhjetor 2024

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

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë

	Ekspozimi maksimal bruto	
	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Mjete monetare dhe ekuivalente me to (pa perfshire aktivet monetare në arkë)	1,948	975
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,191	1,863
Depozita me banka	1,245	954
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	71,313	58,361
Letra me vlerë të investimit	1,969	908
Hua dhe paradhënie për klientët	6,887	6,034
Aktive të tjera	731	845
Totali	86,283	69,939
	2,654	1,311
Angazhime kreditimi të padisbursuara	604	405
Garancite ne favor te klienteve	3,258	1,716
Totali i angazhime të lidhura me kreditë		
	89,542	71,655
Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë		

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

Tabelat më poshtë paraqesin cilësinë kreditore për huatë dhe paradhëniet dhënë Klientëve për vitin deri me 31 dhjetor 2023, duke u bazuar në sistemin e brendshëm të Bankës për cilësinë e kreditimit. Vlerat e paraqitura me poshtë janë bruto, pa përfshirë zhvlerësimet përkatëse.

31 Dhjetor 2024	As në vonesë dhe as të zhvlerësuara			Në vonesë dhe pa zhvlerësim	Në vonesë por pa zhvlerësim	Të zhvlerësuara individualisht	Totali nën-standarte
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte				
Korporata	3,156	706	0	0	0	563	4,425
Biznes i vogel	24,378	22,020	0	3,583	1,426	1,879	53,453
Kredi konsumatore	167	254	0	5,007	2	105	5,547
Kredi hipotekore	0	0	0	7,807	81	0	7,888
Totali	27,701	22,980	0	16,397	1,510	2,546	71,313
	(54)	(165)	0	(129)	(43)	(637)	(1,083)
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	27,647	22,815	0	16,269	1,467	1,909	70,230
As në vonesë dhe as të zhvlerësuara							
31 Dhjetor 2023	Në vonesë dhe as të zhvlerësuara			Në vonesë dhe pa zhvlerësim	Në vonesë por pa zhvlerësim	Të zhvlerësuara individualisht	Totali nën-standarte
	Gradë e lartë	Gradë standarte	Gradë nën-standarte				
Korporata	3,472	1,126	0	0	713	0	5,311
Biznes i vogel	13,806	22,531	0	4,735	1,622	332	43,026
Kredi konsumatore	177	678	0	3,556	28	32	4,471
Kredi hipotekore	0	0	0	5,553	0	0	5,553
Totali	17,455	24,335	0	13,844	2,363	364	58,361
	(25)	(123)	0	(118)	(71)	(90)	(427)
Zbritje për zhvlerësimin e kredive	17,430	24,212	0	13,726	2,290	275	57,934

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

Tabelat e mëposhtme paraqesin informacion rreth cilësisë së kredisë së aktiveve financiare të matura me kosto të amortizuar. Përveç rasteve kur tregohet në mënyrë specifike, për aktivet financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë vlera kontabël bruto. Për angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë shumat e zotuar ose të garantuara. Shpjegimi i termave: Faza 1, Faza 2 dhe Faza 3 janë përfshirë në Shënimin 2.4.5.1.

	31 Dhjetor 2024		
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
Llogari rrjedhese me bankat			Totali
Risk I ulet	1,245	0	0
Zhvleresimi	(0)	0	0
Vlera e mbetur	1,245	0	1,245
Cashi dhe balancat e kushtezuara me BQK			
Risk I ulet	8,112	0	0
Zhvleresimi	(4)	0	0
Vlera e mbetur	8,108	0	8,108
Totali	9,353	0	9,353

	31 Dhjetor 2024		
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
Balanca te kushtezuara me banken qendrore			Totali
Risk I ulet	1,948	0	0
Zhvleresimi	(4)	0	0
Vlera e mbetur	1,944	0	1,944

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

	31 Dhjetor 2023		
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
Llogari rrjedhese me bankat			Totali
Risk I ulet	954	0	0
Zhvleresimi	(0)	0	0
Vlera e mbetur	954	0	954
Cashi dhe balancat e kushtezuara me BQK			
Risk I ulet	3,769	0	0
Zhvleresimi	(5)	0	0
Vlera e mbetur	3,764	0	3,765
Totali	4,718	0	4,718

	31 Dhjetor 2023		
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
Balanca te pa-kushtezuara me banken qendrore			Totali
Risk I ulet	975	0	0
Zhvleresimi	(5)	0	0
Vlera e mbetur	970	0	970

	31 Dhjetor 2023		
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
Balanca te kushtezuara me banken qendrore			Totali
Risk I ulet	2,192	0	0
Zhvleresimi	(5)	0	0
Vlera e mbetur	2,188	0	2,188

	31 Dhjetor 2023		
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
Balanca te kushtezuara me banken qendrore			Totali
Risk I ulet	1,864	0	0
Zhvleresimi	(9)	0	0
Vlera e mbetur	1,855	0	1,855

45Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

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 2024	31 Dhjetor 2023
Vlera bruto (hua, paradhenie dhe qira financiare)	71,313	58,361
Provigjione sikur kolateralet te mos merreshin ne konsiderate	(1,083)	(427)
Vlera totale neto e huave dhe paradhenieve dhene klienteve	70,230	57,934

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

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

Hua dhe paradhenie klienteve dhe qera financiare	31 Dhjetor 2024			31 Dhjetor 2023		
	Kosove	Të tjera	Totali	Kosove	Të tjera	Totali
Ndërtim	15,180	0	15,180	13,587	0	13,587
Tregti	19,048	0	19,048	13,275	0	13,275
Kredi konsumatore	13,251	20	13,271	9,631	399	10,030
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	32	0	32	377	0	377
Industria përpunuese	9,129	0	9,129	7,434	0	7,434
Hotele dhe restorante	2,129	0	2,129	1,942	0	1,942
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	6	0	6	198	0	198
Pasuri e patundshme	1,498	0	1,498	1,628	0	1,628
Transport dhe komunikim	628	0	628	817	0	817
Agrikulturë	560	0	560	662	0	662
Industri, punime minerale	0	0	0	0	0	0
Aktivitet social dhe shëndetësor	1,591	0	1,591	1,215	0	1,215
Industri peshkimi	0	0	0	0	0	0
Të tjera	7,158	0	7,158	6,768	0	6,768
	70,210	20	70,230	57,535	399	57,934

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë (vazhdim)

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

31 Dhjetor 2024	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	0	0	5,546	7,889	13,435
Sektori public	0	0	0	0	0
Tregti	2,469	16,872	0	0	19,341
Industri përpunuese	0	9,208	0	0	9,208
Ndërtim	1,269	14,158	0	0	15,427
Shërbime	0	6,412	0	0	6,412
Të tjera	264	6,328	0	0	6,592
Total	4,002	52,978	5,546	7,889	70,415
Shërbime financiare	423	475	0	0	898
31 dhjetor 2023	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	0	0	4,471	5,553	10,024
Sektori public	0	0	0	0	0
Tregti	2,696	10,686	0	0	13,382
Industri përpunuese	0	7,463	0	0	7,463
Ndërtim	1,962	11,722	0	0	13,684
Shërbime	0	6,408	0	0	6,408
Të tjera	653	6,346	0	0	6,999
Totali	5,311	42,625	4,471	5,553	57,960
Shërbime financiare	0	400	0	0	400

29.3 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 hendekut 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 2024	31 Dhjetor 2023
Average for the period	32.57%	36.12%
Minimum for the period	26.91%	28.97%
Maximum for the period	37.99%	50.30%

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi I riskut (vazhdim)

29.3 Risku I 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 2024 në bazë të maturiteteve të mbetura të tyre.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024
(shuma në mijë Eur, përveç kur është shprehur ndryshe)

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.3 Rreziku I likuiditetit (vazhdim)

Ekspozimi ndaj rrezikut të likuiditetit (vazhdim)

Kjo tabelë tregon pozicionin e likuiditetit të Bankës sic është monitoruar konkretisht tani nga menaxhmenti i Bankës, më 31 dhjetor 2024. 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.

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Total
	16,970	3,553	17,258	39,857	13,703	91,341
Aktivët (Flukse monetare hyrese)						
Mijete monetare dhe ekuivalente me to	8,108	0	0	0	0	8,108
Depozita ne banka	1,245	0	0	0	0	1,245
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,188	0	0	0	0	2,188
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,482	0	483	0	0	1,965
Letra me vlerë	40	34	156	4,719	1,925	6,874
Hua dhe paradhënie për klientët, bruto	3,839	3,505	16,492	34,616	11,778	70,230
Aktive të tjera (debitoret)	68	14	127	522	0	731
Detyrime (flukse monetare dalese)						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse me banka	5,509	8,673	4,520	-	-	18,702
Llogari rrjedhëse me klientet	16,760	4,079	16,861	26,592	16	64,308
Detyrime të tjera	140	170	-	-	-	310
Totali i pozicionit te zerave ne bilanc	(5,439)	(9,369)	(4,123)	13,265	13,687	8,021
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	0	0	0	0	0	0
Totali i pozicionit te zerave jashte bilancit	0	0	0	0	0	0
Totali i pozicionit 31 dhjetor 2024	(5,439)	(9,369)	(4,123)	13,265	13,687	8,021
Kumulative 31 dhjetor 2024	(5,439)	(14,808)	(18,931)	(5,666)	8,021	0

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.4 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 përlogaritet 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 riçmimit të hendekut dhe analizën e marzhit të fitimit për secilën nga monedhat kryesore. Departamenti i Administrimit të Rrezikut i përpilon këto raporte mbi baza mujore.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

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

Analiza e aktiveve dhe detyrimeve më 31 dhjetor 2024 dhe 2023 sipas valutave të huaja në të cilat ishin të denominuara, shpërndarja është si më poshtë::

31 dhjetor 2024	EUR	USD	ALL	Other	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	7,472	531	0	105	8,108
Depozita ne banka	940	300	0	5	1,245
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,188	0	0	0	2,188
Depozita me bankat dhe institucione financiare	998	967	0	0	1,965
Letra me vlerë	6,874	0	0	0	6,874
Hua dhe paradhënie për klientët	69,068	1,162	0	0	70,230
Aktive të tjera	730	1	0	0	731
Totali i aktiveve	88,270	2,961	-	110	90,341
Detyrimet ndaj bankave	17,545	1,157	-	71	18,702
Detyrime ndaj klientëve	62,407	1,830	-	-	64,308
Detyrime të tjera	291	19	-	71	310
Totali i detyrimeve	80,243	3,006	-	71	83,320
Pozicioni neto	8,027	(45)	-	39	8,021

31 dhjetor 2023	EUR	USD	ALL	Të tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	3,362	347.00	0	55.00	3,764.00
Depozita ne banka	895	9.00	0	50.00	954.00
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	1,855	0	0	0	1,855.00
Depozita me bankat dhe institucione financiare	0	903.00	0	0	903.00
Letra me vlerë	6,010	0	0	0	6,010.00
Hua dhe paradhënie për klientët	57,878	56.00	0	0	57,934.00
Aktive të tjera	844	1.00	0	0	845.00
Totali i aktiveve	70,844	1,316	0	105	72,265
Detyrimet ndaj bankave	18,057	0	0	0	18,057
Detyrime ndaj klientëve	45,907	1,845	0	1	47,753
Detyrime të tjera	439	13	0	0	452
Totali i detyrimeve	64,403	1,858	0	1	66,262
Pozicioni neto	6,441	(542)	0	104	6,003

Për periudhën deri më 31 Dhjetor 2024, 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 2024

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

Administrimi i rrezikut (vazhdim)
29.4 Rreziku i tregut (vazhdim)
Ekspozimi ndaj rrezikut të interesit

Tabela e mëposhtme analizon ekspozimet e aktiveve dhe detyrimeve financiare të Bankës sipas rrezikut të normave të interesit dhe hendekun e normave të interesit deri më 31 dhjetor 2023. Aktivet dhe detyrimet financiare të Bankës paraqiten në vlerën e tyre neto dhe kategorizohen sipas datës më të hershme të maturimit ose ri-cmimit.

31 December 2024	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivët							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	1,944	0	0	0	0	6,164	8,108
Depozita ne banka	1,245	0	0	0	0	0	1,245
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	2,188	0	0	0	0	0	2,188
Depozita me bankat dhe institucione financiare	1,482	0	483	0	0	0	1,965
Letra me vlerë	39	34	156	4,719	1,926	0	6,874
Hua dhe paradhënie për klientët	2,942	61,873	1,226	1,484	107	2,598	70,230
Aktive të tjera	561	0	0	0	0	170	731
Totali i aktiveve	10,401	61,907	1,865	6,203	2,033	8,932	91,341
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave	0	0	0	0	0	0	0
Detyrime ndaj klientëve	5,509	8,673	4,520	0	0	0	18,702
Detyrime të tjera	840	4,483	18,674	36,265	16	4,030	64,308
Totali i detyrimeve	0	0	0	0	0	310	310
Totali i detyrimeve	6,349	13,156	23,194	36,265	16	4,340	83,320
Pozicioni me 31 dhjetor 2024	4,052	48,751	(21,329)	(30,062)	2,017	4,592	8,021
31 dhjetor 2023	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivët							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	970	0	0	0	0	2,794	3,764
Depozita ne banka	954	0	0	0	0	0	954
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	1,855	0	0	0	0	0	1,855
Depozita me bankat dhe institucione financiare	450	0	453	0	0	0	903
Letra me vlerë	89	228	611	3,098	1,984	0	6,010
Hua dhe paradhënie për klientët	2,859	52,392	1,173	1,089	92	329	57,934
Aktive të tjera	14	0	0	672	0	159	845
Totali i aktiveve	7,191	52,620	2,236	4,859	2,076	3,282	72,264
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave	4,504	10,528	3,024	0	0	0	18,057
Detyrime ndaj klientëve	202	650	10,214	33,484	0	3,202	47,753
Detyrime të tjera	0	0	0	0	0	452	452
Totali i detyrimeve	4,707	11,178	13,239	33,484	0	3,655	66,262
Pozicioni me 31 dhjetor 2023	2,484	41,442	(11,002)	(28,625)	2,076	(372)	6,003

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

29.5 Rreziku operacional

Në përputhje me rregulloren e BQK-së, rreziku operacional përkufizohet si rrezik i humbjes që vjen 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 kontrolleve 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 (mujo­re / 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 përmes 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.

29.6 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 2024: 13.60%), (2023: 13.16%), një minimum prej 12% të totalit të kapitalit rregullator ndaj aktiveve të ponderuara me rrezik (aktualisht në 2024: 14.11%) (2023: 13.68%), dhe një minimum prej 3% të raportit të totalit të kapitalit ndaj aktiveve totale (raporti i levës) (aktualisht në 2024: 10.79%) (2023: 10.94%).

Banka është në përputhje me kërkesat rregullatore në datat e raportimit të 31 dhjetorit 2024. Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj duke përdorur, ndër të 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 2024

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

29.6 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. Aktivet 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 parasysh zotimet e kredisë për zërat jashtë bilancit. Më pas, shumat ponderohen me rrezik në të njëjtin ritëm si për aktivet e bilancit.

	31 Dhjetor 2024	31 Dhjetor 2023
Gjithsej pasuritë e peshuara me risk	72,364	62,554
Gjithsej ekspozimet jashtëbilancore të peshuara me risk	817	422
Gjithsej pasuritë e peshuara me risk për riskun e tregut	40	538
Gjithsej pasuritë e peshuara me risk për riskun operacional	2,893	1,586
Totali	76,113	65,100
Kapitali rregullator (Gjithsej Kapitali)	10,742	8,905
Raporti i Adekuatshmërisë së Kapitalit (Gjithsej Kapitali)	14.11%	13.68%

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

29.7 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 vleresohet duke perdorur modelin e flukseve monetare te skontuara duke u bazuar ne nje norme perfitueshmerie tregu qe eshte l pershtatshem per maturitetin e mbetur te ketyre letrave me vlere, sipas cmimit te ankandit te fundit te deklaruar nga Banka Qendrore per letra me vlere te ngjashme. Per keto letra me vlere, perdoren informacione qe l perkasin nivelit te dyte te hierarkise se vlere se drejte.

Kreditë e dhëna klientëve– Huatë dhe paradhëniet janë në vlerë neto me zhvlerësimin. Pjesa më e madhe e portofolit të kredisë 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 përlllogaritur duke përdorur modelin e skontimit të flukseve të ardhme të parasë bazuar në kurbën aktuale të normave të kthimit të përshtatshme për maturitetin e mbetur, sipas normave me korrente te 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 përlllogaritur duke përdorur modelin e skontimit të flukseve të ardhme të parasë.

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

29 Administrimi i rrezikut financiar (vazhdim)

29.7 Shënime shpjeguese për vlerën e drejtë (vazhdim)

Më 31 dhjetor 2023, 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:

	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vleres së drejtë
31 December 2024	90,610	0	20,380	62,437	82,817
Asete					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	8,108	0	8,108	0	8,108
Depozita me bankat	1,245	0	1,245	0	1,245
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	2,188	0	2,188	0	2,188
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,965	0	1,965	0	1,965
Letra me vlerë të investimit	6,874	0	6,874	0	6,874
Kredi dhe paradhënie dhënë klientëve	70,230	0	0	62,437	62,437
Detyrimet	83,010	0	33,804	47,155	80,959
Detyrimet ndaj bankave	18,702	0	18,702	0	18,702
Detyrimet ndaj Klientëve	64,308	0	15,102	47,155	62,257

	Vlera e mbetur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vleres së drejtë
31 dhjetor 2023					
Asete	71,421	0	13,487	50,056	63,543
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	3,765	0	3,765	0	3,765
Depozita me bankat	954	0	954	0	954
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	1,855	0	1,855	0	1,855
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	903	0	903	0	903
Letra me vlerë të investimit	6,010	0	6,010	0	6,010
Kredi dhe paradhënie dhënë klientëve	57,934	0	0	50,056	50,056
Detyrimet	65,810	0	30,089	34,092	64,181
Detyrimet ndaj bankave	18,057	0	18,057	0	18,057
Detyrimet ndaj Klientëve	47,753	0	12,032	34,092	46,124

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Notat shoqëruese nga 1 në 30 janë pjesë integrale e këtyre pasqyrave financiare.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2024

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

30 Ngjarje pas datës së raportimit financiar

Menaxhmenti i Bankës nuk është në dijeni për ndonjë ngjarje tjetër pas datës së raportimit që do të kërkonte ose rregullime ose shpalosje shtesë në këto Pasqyra Financiare.

