

RAPORTI VJETOR
2021

I FJALA E KRYESHEFIT
EKZEKUTIV

II DEKLARATA E
MISIONIT

III KËSHILLI
DREJTUES

IV PARASHIKIMET DHE
PLANET E ARDHSHME
PËR VITIN 2022

V PROFILI I
BIZNESIT

VI SHËRBIMET

VII ORGANIZIMI

VIII STAFI I BANKËS DHE
ZHVILLIMI I TIJ

IX RAPORTI I AUDITORIT
TË JASHTËM

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

SELMAN LAMAJ
KRYESHEFI EKZEKUTIV

FJALA E KRYESHEFIT EKZEKUTIV

FJALA E KRYESHEFIT EKZEKUTIV

Me kënaqësi ju njoftoj se Banka Credins Kosovë e ka mbyllur me sukses vitin financiar 2021. Jam veçanërisht krenar për këtë, sepse viti 2021 ishte një vit i vështirë dhe me mjaft sfida. Megjithatë ne i qëndruam stabël dhe arritëm objektivat tona, ruajtëm pozicionin në të gjithë treguesit kryesorë të planifikuar në strategjinë tonë dhe tani ne jemi gati për një vit të suksesshëm 2022.

Viti 2021, sikurse për të gjithë sistemin bankar në Kosovë edhe për Bankën Credins Kosovë, ishte një vit i sfidave të rëndësishme si arsye e efekteve financiare të shkaktuara nga pandemia. Efekti i saj u shfaq logjikshëm edhe në ekonominë e Kosovës duke sjellë një ngadalësim të rritjes së saj dhe rënie të likuiditetit. Në këtë situatë, duke marrë parasysh të gjithë faktorët ndikues, rezultatet e Bankës Credins Kosovë mbetën të kënaqshme duke treguar një performancë të mirë krahasuar me ritmin e zhvillimit ekonomik në Kosovë.

Viti 2021, si viti dytë i aktivitetit, rezultoi tepër i kënaqshëm për Bankën Credins Kosovë, gjatë të cilit jo vetëm u realizuan, por edhe u tejkaluan të gjitha objektivat e synuara në funksion të objektivit strategjik.

Kështu, në fund të vitit 2021, totali i aktiveve të bankës kapi shifrën 26.5 milion euro duke tejkaluar planin me 10 % duke shënuar një

rritje prej 56 % kundrejt vitit tonë të parë. Totali i llogarive të klientëve arriti shumën 13.6 milion euro. Investimi i fondeve në dhënie kredie, 10.8 milion euro me një rritje prej 100 % kundrejt vitit 2020, ndërsa humbja vijon të jete në nivelet e buxhetit. Kapitali aksionar arriti vlerën e 10.6 milion euro. Ndërsa, nga njëra anë, u plotësuan dhe tejkaluan objektivat e aksionarëve, për një kthim të mirë në parashikimet e investimeve të tyre, nga ana tjetër kjo u arrit duke plotësuar dhe kënaqur klientët tanë, si ata individë ashtu dhe kompanitë e biznesit. Si pjesë e strategjisë së përgjithshme e bankës, për të zgjeruar bankë individual, dhe për të qenë aty ku biznesi dhe individë ka më shumë nevojë, u shtri më tej rrjeti i degëve të bankës duke e çuar numrin e tyre në 4. Kështu, u shtua prezenca në qytetin e Prizrenit, si edhe u zgjerua më tej rrjeti në Prishtinë me një degë të re në fushë Kosovë.

Viti 2021, ka qenë një vit zhvillimi në drejtim të ofrimit të produkteve dhe shërbimeve bankare, të cilat u profilizuan sipas nevojave specifike financiare të klientëve. Shërbimi Credins Online i dha mundësi klientëve tanë, të kryejnë veprime nga llogaritë e tyre përmes celulari apo kompjuterit.

Gjithashtu, gjatë këtij viti u zgjerua ndjeshëm edhe gama e kredisë konsumatorë për

individë, duke plotësuar maksimalisht nevojat e këtij segmenti klientele, i cili do të jetë në fokusin tonë edhe përgjatë vitit 2022.

Si rezultat i kësaj rritje që është sa numerike, aq edhe cilësore, numri i klientëve tanë në fund të vitit 2021, ishte në 898 duke pësuar kështu një rritje për 89 % kundrejt vitit 2020.

Rezultatet tona flasin vetë, rritja e aktiveve dhe zërave të saj, rritja e numrit të klientëve dhe zgjerimi i infrastrukturës së degëve dhe asaj teknologjike. Të gjitha këto kanë rritur dhe forcuar imazhin publik të Bankës Credins Kosovë.

Parashikimet e bëra në plan buxhetin e vitit 2022, si pjesë përbërëse e planit të biznesit afat mesëm, janë mjaft premtuese. Aktivitetet parashikohen të rriten me 50 % krahasuar me vitin 2021, depozitat e klientëve me 66 % dhe kredidhënia me 65 %.

Përparësi do i jepet politikës kredituese, e cila do të sjellë rritjen e shëndetshme të biznesit të Bankës si dhe vlerësimin e saktë të risqeve të investimeve. Modeli jonë i bankëut është një model i diversifikuar i cili ofron shërbime dhe produkte për të gjitha segmentet e klientëve.

Në përmbushje të këtyre parashikimeve, një nga objektivat e bankës do të jetë zgjerimi i

prezencës së saj në qytete të reja dhe rritja e mëtejshme e numrit të degëve në qytetin e Prishtinës. Arritje e këtij viti, gjithashtu mendojmë të jetë edhe shtimi i gamës së produkteve dhe shërbimeve bankare digjitale për t'i plotësuar nevojat e klientëve tanë direkt nga celularit apo kompjuteri i tyre.

Mbështetur në arritjet tona të deritanishme, duke njohur forcën dhe energjinë e stafit tonë, dhe duke pasur si gjithmonë mbështetjen e aksionarëve tanë, ne kemi besim se do të përmbushim më së miri objektivat dhe parashikimet për vitin 2022.

Sinqerisht

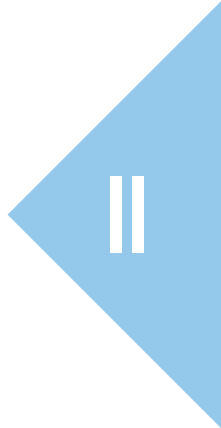
SELMAN LAMAJ
Kryeshefi Ekzekutiv



PRISHTINA



DEKLARATA
E MISIIONIT



VIZIONI

Vizioni i Banka Credins Kosovë është të ofrojë një shërbim bankar cilësor dhe të aplikojë produkte apo infrastruktura bankare inovative. Strategjia jonë e biznesit është e përqendruar në mbështetje të individëve, bizneseve mikro dhe bizneseve të mesme.

Bazuar në ekspertizën tonë bankare, ne kemi krijuar paketa specifike produktesh për grupe të caktuara klientësh sipas nevojave të tyre, duke aplikuar gjithashtu një politikë atraktive çmimesh.

MISIONI

Misioni i Bankës Credins në Kosovë është të ofrojë shërbim cilësor ndaj klientit dhe të ndërtojë një biznes me njerëz të shkëlqyer, aktivë dhe vlera që përmirësojnë standardin e jetesës. Banka Credins në Kosovë do të jetë një bankë e integruar, e fokusuar në inovacion.

OBJEKTIVAT STRATEGJIKE

Qëllimi strategjik i Bankës është të jetë lider në efikasitet dhe të krijojë marrëdhënie dhe eksperiencë të shkëlqyera me klientët. Për të përmbushur misionin e saj, Banka Credins Kosovë operon mbi bazën e disa objektivave strategjike që janë shtyllat kryesore ku do të mbështetet si: ndërtimi i një kulture pune motivuese, zbatimi i procedurave fleksibël për një shërbim eficient ndaj klientëve, ofrimi i një pakete të plotë produktesh dhe shërbime

bankare, futja e shërbimeve inovative, si dhe një shërbim i personalizuar dhe mikpritje nga çdo staf e në çdo degë të bankës.

Avantazhet konkurruese dhe ekspertizën që kemi krijuar nga Credins Bank Shqipëri, për një shërbim të shkëlqyer ndaj klientëve, portofolin e produkteve, sistemet teknologjike, rekrutimin dhe promovimet e stafëve, do t'i zbatojmë dhe në Kosovë, për të ofruar më të mirën dhe në këtë treg.

Banka Credins Kosovë do jetë një pjesëmarrëse aktive në zhvillimin ekonomik dhe social të Kosovës, duke mbështetur planet e investimeve të bizneseve vendase ose të huaja. Mbi të gjitha nëpërmjet shtimit dhe zgjerimit të rrjetit të degëve në Kosovë, do të krijojmë hapësira për punësim dhe zhvillim të talentëve të reja, duke ndërtuar një kulturë korporative që promovon karrierën dhe potencialin e tyre duke ndërtuar një ekip të fortë dhe me njerëz të talentuar.

Se fundmi, Banka Credins në Kosovë do të ndërtojë një kulturë korporative në mbështetje të komunitetit duke përkrahur projekte që kanë lidhje me edukimin, mjedisin, luftën ndaj varfërisë etj., pasi besojmë se duke u zhvilluar së bashku arrijmë të jemi të suksesshëm.

Gjithashtu, rritja dhe praktikatat e mira bankare do të kenë mbështetjen nga Banka Credins Shqipëri duke siguruar që banka e re në Kosovë të ketë përshtatje shumë të mirë në treg.

MESAZH NGA BORDI I DREJTORËVE

Të nderuar aksionarë,

Gjatë vitit 2021, ne si bord drejtues shqyrtuam dhe analizuam në detaje me ekipin drejtues, strategjinë dhe operimin e bankës. Në të gjitha takimet e zhvilluara gjatë vitit me ekipin drejtues, ata na raportuan mbi arritjet dhe çështjet kryesore për sa i përket menaxhimit dhe planifikimit të riskut të bankës, likuiditetit dhe menaxhimit të kapitalit si dhe transaksionet dhe aktivitetet e tjera me rëndësi për bankën.

Ne ofruam këshillat tona për ekipin drejtues si dhe monitoruam menaxhimin e biznesit. Në emër të bordit drejtues të Banka Credins Kosovë, duam të shprehim mirënjohjen e thellë ndaj punonjësve të bankës për profesionalizmin, përkushtimin dhe prirjen drejt rezultateve. Gjithashtu, jemi krenar për ekipin drejtues që ka një vizion dhe strategji e cila është e përshtatshme dhe e arritshme. Jemi të bindur se ekipi drejtues është i aftë të zgjidhë çdo problem biznesi të çfarëdo lloj kompleksiteti.

Dëshirojmë t'u shprehim falënderimin dhe mirënjohjen klientëve dhe partnerëve për besimin dhe për bashkëpunimin e ndërsjellë. Së bashku ne jemi gati për suksese të mëtejshme gjatë vitit 2022.

BORDI I DREJTORËVE



BORDI I DREJTORËVE

JONAS HASSELROT
KRYETAR

DORINA KRIPA
ANËTAR

ARDI SHITA
ANËTAR

RAIMONDA DUKA
ANËTAR

CLIVE MOODY
ANËTAR



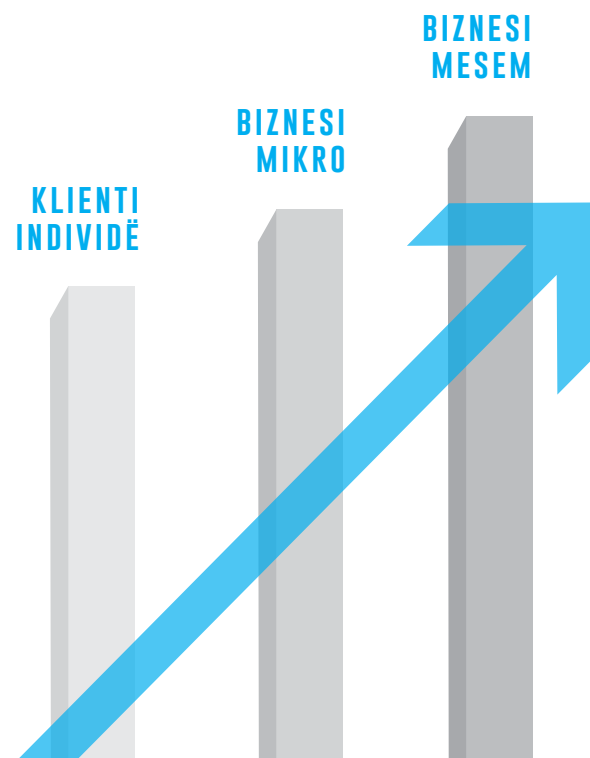
PRIZREN



**PARASHIKIMET DHE
PLANET E ARDHSHME
PËR VITIN 2022**

IV

PARASHIKIMET DHE PLANET E ARDHSHEME PËR VITIN 2022



Republika e Kosovës përpara pandemisë vazhdonte të përformonte me rritje ekonomike që nga viti 2000. Kosova është një nga vendet e pakta në Evropë, që kishte rritje pozitive ekonomike që tregon një potencial shumë të madh zhvillimi në sistemin bankar. Sektori bankar në Kosovë është një prej shtyllave kryesore të zhvillimit ekonomik të vendit duke dëshmuar stabilitet dhe qëndrueshmëri ndër vite dhe duke financuar pa ndërprerje bizneset dhe ekonomitë familjare.

Përgjatë periudhës së pandemisë që u përfshimë si në çdo vend të botës, sfidë mbetet rimëkëmbja ekonomike, kthimi në normalitet i shumë sektorëve të ekonomisë së ndikuar negativisht nga pandemia, kthimi i besimit tek individët për të rritur konsumin dhe investimet. Banka Credins Kosove ka si pjesë të strategjisë

së saj mbështetjen e ekonomisë duke ofruar produkte financimi si për individët ashtu edhe për bizneset duke qenë mbështetës në rimëkëmbjen e ekonomisë.

Sfidat e veprimtarisë në tregun financiarë të Kosovës, tani kanë pësuar ndryshim, normaliteti i ri pas pandemisë mund të kërkojë masa shtesë dhe riformatim të strategjisë së biznesit që kishim planifikuar të cilat do të vlerësohen më tej, gjithsesi, sot që flasim jemi më të mirë organizuar në kuadër të eksperiencës bankare nga Banka Credins Shqipëri për të përballuar efektet e shkaktuara nga pandemia si edhe duke mbajtur në vëmendje të lartë planet tona strategjike të zhvillimit të Bankës Credins Kosovë.

Pas sfidave të vitit 2021 Banka Credins Kosovë vazhdon të rritet dhe t'i ofrojë më shumë ekonomisë së vendit. Konkurrenca do të mbetet e lartë në vitin 2022, por ne e dimë se çelësi i suksesit tonë është afrimi me klientët dhe bashkëpunimi me ta për t'ia dalë mbanë në këtë mjedis sfidues, ndërkohë që do të vazhdojmë investimet në produkte, shërbime dhe teknologji të reja.

Cilësia e shërbimit ndaj klientit në të gjitha segmentet tona do të vazhdojë të jetë përparësi. Trajnimi dhe zhvillimi i punonjësve, përmirësimi i efikasitetit, proceset e thjeshtësuara dhe një akses gjithmonë e më i përshtatshëm nëpërmjet kanaleve të shpërndarjes do të ndihmojnë për të arritur këtë qëllim.

Në vitin 2022, ne synojmë të zhvillohemi duke e vënë theksin në veçanti te rritja e cilësisë së portofolave të ndryshme të kredive. Një rëndësi e veçantë do t'i jepet rritjes së segmenteve tona të biznesit, duke filluar nga klientët Individë, Mikro, Bizneset e Mesme dhe deri te ata Korporatë.

Në segmentet e biznesit të Mesëm do të vazhdojmë të fokusohemi jo vetëm te kreditë, por edhe te ofrimi i një gamë të gjerë shërbimesh bankare si për bizneset ashtu edhe për punonjësit e tyre. Zgjerimi i shërbimeve digjitale përmes Credins Online do të vazhdojë të mbetet përparësi në vitin 2022 dhe ne gjithashtu do të hedhim në treg produkte dhe shërbime të tjera risi.

Objektivat në përputhje me vizionin dhe misionin për të arritur totalin e aktiveve prej 200 milionë euro brenda pesë viteve të para të funksionimit.

Zhvillimi i emrit të mirë të bankës duke krijuar një marrëdhënie pozitive me klientët, marrëveshje të mira dhe inovacion. Gjithashtu një rëndësi do t'i jepet zhvillimit operacional me një kosto efikase që mundësojnë një përzierje të pandërprerë të kanaleve fizike dhe online.

Ekipi është një element kyç dhe ndaj fokusi jonë ka qenë dhe do të vazhdojë të jetë zhvillimi i një ekip bankierësh dinamik dhe të motivuar që pasqyron kulturën e korporative të bankës që njihet si një i orientuar drejt klientit.

Vëmendje të vazhdueshme do të ketë edhe mirëfunksionimi apo ndërtimi i disa mekanizmave të fortë qeverisjeje dhe kontrolli, si dhe përmirësimin e proceseve efektive të menaxhimit të rrezikut që do të lejojnë ndërtimin e aseteve dhe klientelës cilësore.

Kosova ka një popullsi të re dhe pas tre viteve të para të funksionimit të Bankës Credins Kosovë, rinia e cila do të jetë në fund të të tridhjetave do të kenë fuqi të konsiderueshme konsumi. Gjenerata më e madhe është më e ndjeshme ndaj një marrëdhënieje pozitive dhe të drejtë me stafin drejtues dhe menaxhmentin dhe jo aq të ndikuar nga marketingu apo inovacioni. Emri i mirë i bankës do të zhvillohet kryesisht

për të mundësuar tërheqjen e gjeneratës së re, duke promovuar gjithashtu marrëdhënien me klientin.

Për të realizuar këtë strategji, në fokus do të jetë përvoja dhe marrëdhënia e personalizuar me klientin dhe zhvillimi teknologjik. Në kuadër të fushatave marketing më shumë jemi të fokusuar në veprimtaritë digjitale ku edhe në buxhet, 2/3 e buxhetit theksi është vendosur në kanalet digjitale dhe 1/3 në kanalet tradicionale.

Krijimi i CRM (sistemi i menaxhimit të marrëdhënies me klientin) për të siguruar që marketingu të jetë i personalizuar dhe i integruar siç duhet me përpjekjet për të fituar klientin.

Banka do të vazhdojë t'u ofrojë klientëve produkte depozitash nëpërmjet kushteve të reja dhe interesave mjaft tërheqëse. Bankingu digjital për individët dhe bizneset do të plotësohet më shumë duke mundësuar për klientët, fleksibilitet maksimal dhe mënyra të ndryshme për t'i kryer transaksionet bankare nëpërmjet telefonit celular, kudo dhe në çdo kohë. Rrjeti i degëve vazhdon të rritet duke aplikuar standarde cilësore për t'u ofruar klientëve tanë një shërbim më të mirë.

Kryeshefi Ekzekutiv dhe zv. Kryeshefi Ekzekutiv i Bankës Credins Kosove shprehin falënderime për të gjithë klientët dhe partnerët e saj të biznesit për bashkëpunimin dhe mbështetjen e tyre gjatë vitit 2021.

Jemi plotësisht të përkushtuar për të përmbushur kërkesat tuaja bankare dhe për t'ju ofruar një shërbim të cilësisë së lartë në çdo pikë takimi që ju keni me bankën.

SELMAN LAMAJ
Kryeshefi Ekzekutiv

GEZIM SIMONI
zv. Kryeshefi Ekzekutiv

**PROFILI I
BIZNESIT**

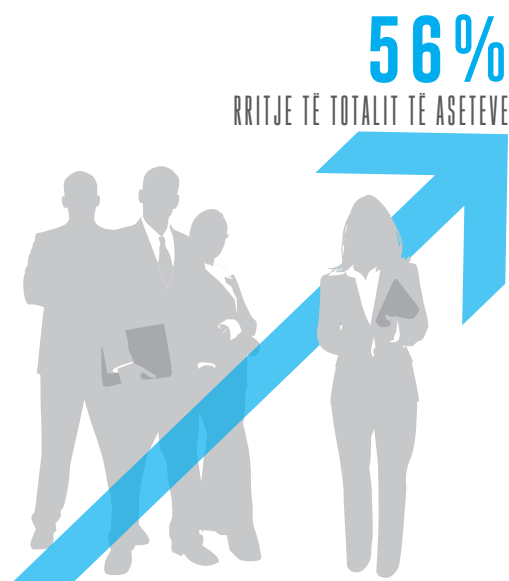
V

PROFILI I BIZNESIT

Banka Credins Kosovë është një bankë me karakter tregtar universal. Ajo operon në tregun e Kosovës duke i shërbyer të gjitha kategorive të klientëve me një gamë të gjerë produktesh dhe shërbimesh, dhe me një cilësi të lartë shërbimi e fleksibilitet maksimal. Të gjitha segmentet e biznesit, qofshin këto shoqëri private të Kosovës dhe të huaja, institucione shtetërore dhe ente publike, organizata fitimprurëse ose jo, individë të thjeshtë apo pagatorë, të gjithë e gjejnë veten e tyre në Bankën Credins Kosovë dhe marrin produktet dhe shërbimet e duhura, të cilat u përshtaten nevojave të tyre.

Viti 2021 shënoi një rritje të ndjeshme në bazën e klientelës së bankës, veçanërisht në sektorin e individëve dhe të bizneseve. Në fund të vitit 2021, banka numëronte 898 klientë, nga të cilët mbi 308 klientë biznesi, mbi 590 klientë individë.

Banka Credins Kosovë mbylli vitin 2021 me një total asetesh prej 26.5 milion euro, duke shënuar një rritje prej 56 % në krahasim me vitin 2020.



ZHVILLIMI NË SEKTORIN E BIZNESIT

Fokusi i biznesit të bankës gjatë vitit 2021 ka qenë zhvillimi paralel në të gjitha segmentet, por sidomos në biznese të vogla dhe të mesme. Kjo ka ardhur si rrjedhojë e kërkesave të tregut për të ofruar shërbimet tona edhe në këto segmente, duke pasur parasysh dhe demografinë e tregu të Kosovës të bizneseve. Banka ka ndjekur me vëmendje zhvillimet e tregut, dhe ka krijuar produkte dhe shërbime të përshtatshme për të plotësuar nevojat e tyre. Segmenti i biznesit të mesëm ka qenë gjithashtu një ndër linjat më të zhvilluar të biznesit gjatë gjithë aktivitetit të bankës. Banka treguar fleksibilitet të plotë, duke i ofruar biznesit të mesëm produkte të personalizuar për nevojat e tyre, si edhe një paketë shërbimesh dhe tarifash të përshtatura me nivelin e bashkëpunimit që ato kanë me bankën, duke i trajtuar në mënyrë të diferencuar dhe duke operuar në baza partneriteti të drejtë.

ZHVILLIMI NË SEKTORIN E INDIVIDËVE

Një ndër objektivat e bankës në vijimësi është të rrisë pjesëmarrjen e vet në tregun e individëve, duke zgjeruar bazën e klientëve, sidomos të depozituesve. Kjo është arritur nëpërmjet dizenjimit të një game të gjerë produktesh, të përshtatur me nevojat e konsumatorit, si edhe duke konkurruar në mënyrë të denjë në tregun bankar me tarifa të arsyeshme.

Banka Credins Kosovë ka treguar kujdes të vazhdueshëm në trajtimin preferencial të klientëve që përdorin vazhdimisht produktet dhe shërbimet e saj.

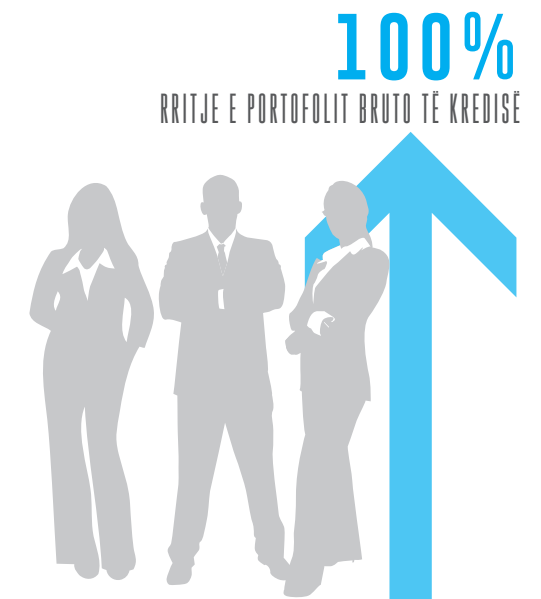
Shumëllojshmëria në produktet e depozitave, të kredive si edhe të paketave të ndryshme me tarifime të kombinuara, kanë përcjell imazhin e një banke moderne, që gjithmonë ofron më të mirën për klientët e saj. Rrjeti i degëve gjithnjë në rritje i ka dhënë një shtysë të ndjeshme mbështetjes së këtij segmenti.

KREDIA

Strategjia e aktivitetit kreditues të Banka Credins Kosovë është krijimi i një pozite konkurruese në tregun financiar të Kosovës nëpërmjet integritetit të produkteve dhe shërbimeve, të cilat sjellin vlerë për klientin. Viti 2021 ishte një vit i rëndësishëm për aktivitetin kreditues të bankës. Përmirësimi i vazhdueshëm i produkteve dhe shërbimeve të kredisë si edhe përmirësimi i politikave dhe procedurave kredituese, kanë rezultuar në rritjen e efciences në kredidhënie, duke rritur aksesin për financimin e grupeve të ndryshme të klientëve. Banka Credins Kosovë e ka konsideruar gjithmonë si shumë të rëndësishme përgjegjësinë e saj për të mbështetur rritjen e biznesit, por edhe duke parandaluar rritjen e pakontrolluar të detyrimeve të klientëve ndaj bankës tek klientët e saj. Pjesa më e madhe e klientëve të kredisë e kanë rritur biznesin e tyre me bankën, duke krijuar marrëdhënie afatgjate partneriteti.

- Portofoli bruto i kredisë në fund të vitit 2021 ka rritur 12.3 milion euro duke shënuar një rritje me 100 % krahasuar me vitin 2020.
- Numri i klientëve të kredisë në fund të vitit 2021 ishte 180 klientë.
- Volumi i kredive të disbursuara gjatë vitit 2021 është 12.9 euro.

Biznesi privat konsiderohet si forca kryesore shtytëse në rritjen ekonomike dhe krijimin e vendeve të punës në vendin tonë. Për këtë arsye, fokusi kryesorë i financimeve të Banka Credins Kosovë ka qenë në vazhdim segmenti i klientëve të biznesit. Banka është kujdesur t'i ofrojë



komunitetit të biznesit shërbime dhe produkte financiare moderne dhe të personalizuar.

Megjithatë, zhvillime të rëndësishme kanë njohur edhe kategoritë e tjera, si individët dhe bizneset mikro. Diversifikimi i portofolit të kredisë në kategori të ndryshme klientësh dhe shmangia e ekspozimeve të mëdha e një grup të vogël klientësh ka sjell nevojën e zgjerimit të bazës së klientëve, duke kthyer vëmendjen dhe në segmentet e tjera.

Financimi do të vazhdojë të ketë fokusin tonë do të vijojmë kombinimin e aplikimeve për produkte dhe shërbime online dhe në degë, ofrimin e kredive të shpejta të vogla në tregtarë të ndryshëm si dhe programe referimi. Në sektorin e bizneseve mikro do të vazhdojmë duke e përmirësuar financimin ndaj këtyre bizneseve dhe jo vetëm por edhe plotësimin me shërbime të tjera bankare. Gjithashtu do të zhvillohen kontrata me institucionet mikrofinanciare për përmirësimin e kredive dhe ofrimin e shërbimeve bankare. Sektori SME do të ketë gjithashtu një vëmendje të veçantë nga banka duke ofruar një shërbim "Premium" të dedikuar si edhe plotësimin e nevojave të tyre me oferta dhe paketa produktesh dhe shërbimesh.

CILËSIA E PORTOFOLIT TË KREDISË

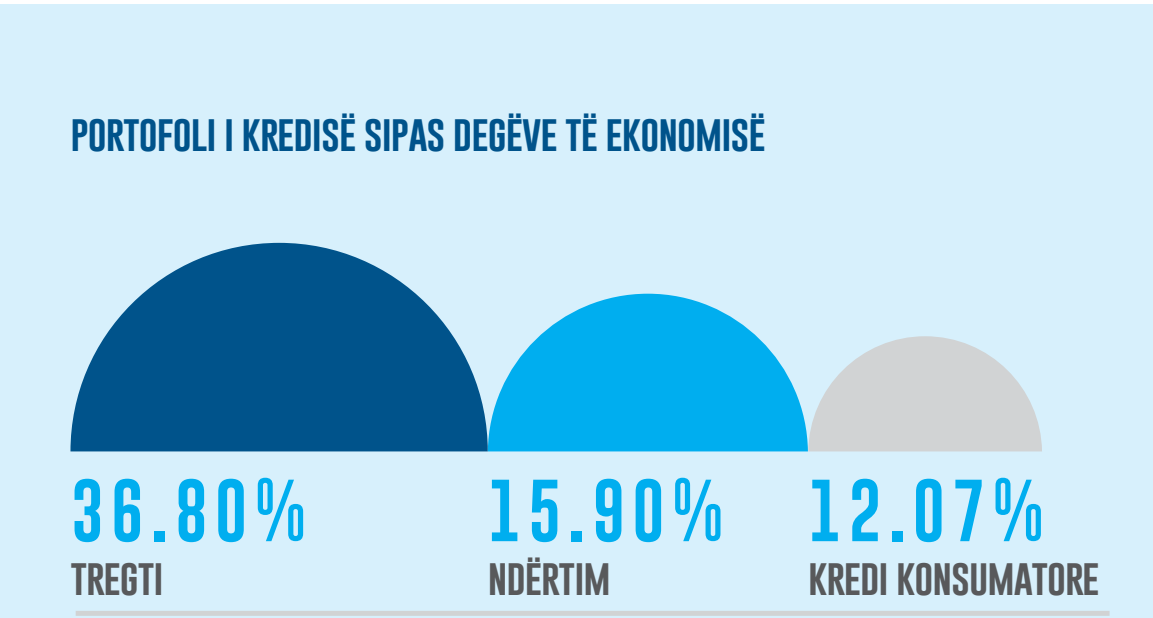
Cilësia e portofolit të kredisë ka qenë e lartë gjatë gjithë vitit 2021. Pavarësisht objektivave tepër ambicioze të vitit 2021, për rritjen e portofolit të kredisë, në asnjë moment cilësia nuk ka kaluar me plan të dytë.

Strukturat e përfshira në procesin e kredidhënies kanë kapacitetet e nevojshme profesionale që nëpërmjet një analize të kujdesshme të identifikojnë problemet në fazë të hershme, duke ndihmuar kështu menaxhimin e kredive me probleme.

Ritmi i shpejtë i rritjes së bankës në përgjithësi dhe i aktivitetit kreditues në veçanti, gjatë vitit 2021, solli si domosdoshmëri zhvillimin dhe konsolidimin e strukturave ekzistuese.

Cilësia e portofolit të kredisë është mjaft e mirë, si në termat e kthyeshmërisë në kohë që pasqyron gjendje të shëndoshë financiare të kredimarrësve, ashtu edhe në drejtim të garantimit në kolateralë të mjaftueshëm.

DEGËT E EKONOMISË	TEPRICA E KREDISË	%
Ndërtim	1,711.78	15.90%
Tregti	3,962.05	36.80%
Kredi konsumatore	1,299.44	12.07%
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,112.23	10.33%
Industria përpunuese	339.44	3.15%
Hotele dhe restorante	444.27	4.13%
Aktivitet social dhe shëndetësor	462.54	4.30%
Të tjera	1434.85	13.32%
Vlera totale neto e huave dhene klienteve	10,766.61	100%



MENAXHIMI I RISKUT

Misioni për identifikimin, matjen, monitorimin dhe raportimin e risqeve ndaj të cilave banka ekspozohet gjatë veprimtarisë së saj, është thelbësore për Banka Credins Kosovë.

Veprimtaria fokusohet kryesisht në menaxhimin e risqeve të tregut, riskut të kredisë dhe riskut të likuiditetit. Struktura e menaxhimit të riskut bashkëpunon gjithashtu me departamente të tjera të bankës, për të asistuar në mbajtjen nën kontroll prej tyre të risqeve të tjera si: risku operacional, ligjor, risku i teknologjisë, i reputacionit etj, si edhe menaxhimi i riskut për produktet e reja që futen në veprimtarinë operative financiare të bankës.

Përveç risqeve kryesore të veprimtarisë të bankës, rolë të rëndësishëm në kushtet e rritjes së bankës ka marr edhe risku operacional, për identifikim dhe marrjen e humbjeve të paparashikueshme, si pasojë e ngjarjeve të brendshme e të jashtme. Zgjerimi i veprimtarisë ka çuar në rritjen e përgjegjësisë të bankës, në kushtet e një tregu bankar gjithmonë më konkurrues dhe kompleks.

RISKU I KREDISË

Banka, në kushtet e zgjerimit të portofolit dhe numrit të klientëve të kredisë, është shumë e vetëdijshme për rëndësinë e cilësisë së këtij portofoli, duke u kujdesur që norma e kredisë me probleme të jetë në nivele sa më të ulëta.

Gjatë vitit 2021 është arritur konsolidimi i politikave dhe strategjive të përshtatshme për menaxhimin sa më të mirë të portofolit të kredisë. Cilësia e përmirësuar e kolateralit dhe politikat e riskut të kredisë, tashmë më të përshtatshme për kushtet e ekonomisë së vendit, kanë ndikuar së tepërmi në rritjen e cilësisë së portofolit të kredisë.

Strukturat e riskut gjatë vitit 2021, nga vlerësimi i dhënë për aprovimin e kredive të analizuara, rezulton se ka ndjekur parashikimet paraprake, në përputhje me ecurinë e shlyerjes së detyrimeve për huatë nga klientët, duke zvogëluar mangësitë e mospërputhjet në informacion dhe duke forcuar modelin e vlerësimit të rating-ut të brendshëm të bankës.

DEPOZITA

Depozitat e klientëve paraqiten me rritje të ndjeshme dhe në fund të muajit Dhjetor janë 8.6 milion euro, me një tejkalim kundrejt parashikimit prej 2.5 milion euro dhe në krahasim me vitin 2020 janë rritur në shumë absolute 8.6 milion euro. Depozitat në euro në fund të muajit Dhjetor janë 8.5 milion euro, me një tejkalim 2.5 milion euro kundrejt parashikimit dhe 8.5 milion euro kundrejt vitit 2020 dhe zënë 99% të totalit të depozitave.

Depozitat në valutë në fund të muajit Dhjetor janë 111 mijë euro, me një tejkalim kundrejt parashikimit për shumën 20 mijë euro dhe kundrejt vitit 2020.

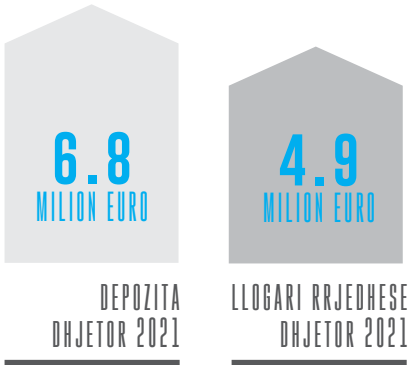
- Depozita në USD zënë 99% të totalit të depozitave në valutë dhe 1.48% të totalit të depozitave.

Portofoli i depozitave të klientëve në pjesën më të madhe është në monedhën euro.

LLOGARITË RRJEDHËSE

Llogaritë rrjedhëse të klientëve në fund të Dhjetor 2021 shënuan 4.9 milion euro me një tejkalim kundrejt vitit 2020 për 4.7 milion euro. Numri i klientëve të bankës gjatë vitit 2021 është rritur në mënyrë të ndjeshme. Fundi i vitit është mbyllur me numrin e klientëve 884 nga 94 klientë që ishin në fund të vitit 2020.

Grupi i klientëve tanë të cilët kanë hapur llogari rrjedhëse pranë Banka Credins Kosovë, është i përberë nga individë të cilët besojnë kursimet e tyre dhe përbushin nevoja e tyre si individuale ashtu dhe në kompani, të cilat tek Banka Credins Kosovë kanë gjetur një partner të mirë financiar.



FERIZAJ

DEGA FERIZAJ
RRUGA VELLEZERI GERVALLA
CEL: +383 38 780 112



SHËRBIMET VI

SHËRBIMET

Sikurse flet vet edhe slogani i ynë “Ne flasim gjuhën tuaj”, në Bankën Credins Kosovë, ne përpiqemi që të ofrojmë më të mirën për klientin dhe të kënaqim në maksimum nevojat e tij për produkte dhe shërbime bankare. Performanca e lartë e shërbimit tonë bankar, karakterizohet nga një shfrytëzim racional i burimeve të brendshme, si teknologjia dhe burimet njerëzore.

Aktiviteti i Bankës Credins Kosovë mbështetet në një bazë moderne, mjaft të avancuara teknologjike, duke u paraqitur kështu bashkëkohore në një treg me kërkesa gjithnjë e në rritje.

Objektivi kryesorë i bankës është të përmbushë nevojat e klientëve nëpërmjet dizenjimit të produkteve dhe shërbimeve të reja si edhe përmirësimit të atyre ekzistuese dhe përcjelljes të imazhit të bankës tek publiku: nëpërmjet shitjes direkte të produkteve dhe shërbimeve në të gjitha segmentet e bankës (individë dhe subjekte), si edhe nëpërmjet mbikëqyrjes të procesit të shitjes për nga cilësia në rrjetin e degëve të Bankës Credins Kosovë.

4 DEGE TË REJA
DO TË HAPEN NË 2022

SHTRIRJA DHE ZGJERIMI

Në strategjinë e saj të shtrirjes dhe zgjerimit, në Bankën Credins Kosovë ndiqet politika e të qenit të pranishëm aty ku biznesi dhe individë ka nevojë. Gjatë vitit 2021, Banka Credins Kosovë zgjeroi gjeografinë dhe shpërndarjen e saj me dy degë duke qenë e pranishme me 4 degë në total. Me synim përmirësimin dhe zgjerimin e aktivitetit të bankës, Banka Credins Kosovë zgjeroi rrjetin në qytetin e Prishtinës duke hapur një tjetër degë të re në Fushë Kosovë si edhe duke u zgjeruar me tej edhe në Prizren. Të gjitha degët tona ofrojnë mjedise komode dhe mikpritëse për klientin, ku ai mund të gjej zgjidhje për çdo nevojë financiare. Objektivat në të ardhmen përfshijnë vazhdimin e zgjerimit gjeografik, si edhe një prani më të gjerë në qytete të tjera. Objektivat janë të lidhur ngushtë me “të qenit pranë klientit” dhe kjo tregon se banka do të vazhdojë të zgjerohet si në aspektin e gjeografik, po ashtu edhe në aspektin e produkteve dhe shërbimeve cilësore. Aktualisht, për vitin 2022 po planifikohet të hapen 4 degë të reja në vend, në qytetin e Gjakovës, në Pejë, Gjilan dhe një tjetër degë në Prishtinë, duke theksuar kështu përkushtimin e bankës, për të qenë edhe më afër klientëve të saj.

RRJETI I DEGËVE



ORGANIZIMI

Rritja e zhvillimit të Bankës Credins Kosovë gjatë vitit 2021 është shoqëruar me një përsosje strukturore, zhvillimi dhe konsolidim të departamenteve dhe njësive të tjera ekzistuese, krijimin dhe zhvillim të njësive të reja, ekzistencën e të cilave vetë veprimtaria e bankës e kishte bërë të domosdoshme.

DEPARTAMENTI I KREDISË, i cili është një ndër departamentet më të rëndësishme në bankë, ka qenë në lëvizje të vazhdueshme drejt konsolidimit dhe përsosjes.

DEPARTAMENTI I FINANCE KONTABILITETIT, i cili është përgjegjës për zbatimin e ligjshmërisë në fushën e financave, është i organizuar në sektorë të rëndësishme si sektori i kontrollit financiar, sektori i kontabilitetit dhe sektori i buxhetit dhe te raportimeve. Departamenti i finance kontabilitet përgjigjet për hartimin dhe zbatimin e politikave kontabël në përputhje me standardet ndërkombëtare të kontabilitetit. Përgjigjet për plotësimin në kohë dhe me cilësi të pasqyrave financiare, të raporteve rregullatorë sipas kërkesave të bankës qendrore të Kosovës dhe të drejtimi të lartë të bankës.

DEPARTAMENTI I THESARIT, kujdeset për shfrytëzimin sa më mirë të mundësive të parasë dhe të kapitalit, për një menaxhim rentabël të rezervave të bankës. Menaxhimi i likuiditetit është një nga përgjegjësitë kryesore të departamentit të thesarit. Gjatë viti 2021 është kërkuar që të arrihet një menaxhim sa më efektiv i likuiditetit. Portofoli i depozitave të bankës u rrit ndjeshëm duke ruajtur normat e interesit në nivelin e sipërm për tregun vendas.

DEPARTAMENTI OPERACIONAL realizon funksionet e veta nëpërmjet investigimit dhe marrëdhënieve që mban me bankat

korrespondente dhe bankat e tjera, kryerjes dhe pranimit të pagesave me brenda dhe jashtë vendit, administrimit të swift-it, etj. Po kështu në varësi të këtij departamenti është dhe veprimtaria e shërbimeve të klientelës në të gjithë rrjetin e bankës.

DEPARTAMENTI I INFORMATIKËS, i cili është departament mbështetës për gjithë veprimtarinë e bankës. Specialistët dhe profesionalizmi i tyre ka bërë që ky departament të përballojë me sukses rritjen e bankës gjatë këtij viti. Profilizimi i specialisteve në specialistë të aplikacioneve bankare dhe specialistë të mirëmbajtës hardware dhe komunikimit, ka rritur efektivitetin e punës në këtë departament.

DEPARTAMENTI JURIDIK, veprimtaria e të cilit synon disiplinimin dhe kanalizimin e të gjithë veprimtarisë së përditshme të bankës brenda kuadrit ligjor të Kosovës nëpërmjet auditimit nga këndvështrimi juridik. Në ritmin e shpejtë të zhvillimit dhe zgjerimit dinamik të gjithë bankës, ky departament ka gjetur dhe forcuar pozitën e tij si një segment i rëndësishëm. Në këtë logjikë është krijuar dhe kristalizuar një strukturë që mirëfunksionim çdo ditë e më shumë, duke bërë që risku legal të minimizohet ndjeshëm gjatë vitit që lamë pas.

DEPARTAMENTI BURIMEVE NJERËZORE, gjatë vitit 2021 është përpjekur për realizimin e një marrëdhënieje sa më të mirë midis punëdhënësit dhe punëmarrësve, për zgjedhjen dhe rekrutimin në punë të personave të rinj, trajnimin e tyre, sigurimin, inkurajimin dhe zhvillimin e aftësive profesionale, krijimin e një ambienti pune ku punonjësit të jenë të motivuar materialisht dhe moralisht. Një vëmendje e veçantë i është kushtuar trajnimit teorik dhe praktik të punonjësve të rinj dhe atyre ekzistues.

DEPARTAMENTI MARKETING, gjatë 2021 vazhdoi të përcjell imazhin e Bankës Credins Kosovë në klientët e saj. Rendësi i është kushtuar fushatave digjitale duke përdorur të gjitha format interaktive të kohës dhe promovimin e produkteve të reja të bankës. Përgjatë 2021, pati një rivitalizim pjesë e strategjisë digjitale, ku u dedikua mjaft kohë dhe energji për të kapur një prezencë maksimale ndjekësish në rrjetet sociale si dhe për të rritur shitjet nëpërmjet aplikimeve online. U finalizuan me sukses disa fushata marketingu produkteve si produktet e kredisë, e depozitave të ndryshme dhe Credins Online të cilat dhanë rezultate të kënaqshme. Objektivi strategjik mbetet jo vetëm tërheqja e klientëve të rinj, por dhe maksimizimi i kënaqësisë së klientëve ekzistues, duke ofruar produkte atraktive dhe krijuar me ta një lidhje afatgjatë. Për t'u vlerësuar është gjithashtu lançimi dhe promovimi i produktit të depozitës me afat e cila u lançuar përgjatë verës duke ftuar të gjithë bashkatdhetarët që jetojnë jashtë vendit të sjellin kursimet e tyre dhe nga ana tjetër të përfitojnë maksimalisht nga normat konkurruese të interesit që ne ofrojmë. Viti 2022 do jetë me dinamik për sa i përket sfidave që sjell. Fushata të reja produkteve do lançohen duke targetuar grupe të caktuara klientësh me paketa ose oferta specifike. Strategjia digjitale do jetë me fokus specifik duke rritur vëmendjen në drejtim të fushatave të vazhdueshme për aplikim online të produkteve tona në website, rrjetet sociale dhe Google.

DEPARTAMENTI I MENAXHIMIT TË RISKUT, vazhdoi konsolidimin e tij gjatë vitit 2021. Sot ai identifikon, mat, monitoron dhe raporton risqet ndaj të cilave banka ekspozohet gjatë veprimtarisë së saj. Ai bashkëpunon me departamentet e tjera të bankës për të asistuar në mbajtjen nën kontroll prej tyre të risqeve si: risku operacional, ligjor, i kredisë, i likuiditetit, i teknologjisë dhe riskut reputacional.

**STAFI I
BANKËS DHE
ZHVILLIMI I TIJ**

VIII

STAFI I BANKËS DHE ZHVILLIMI I TIJ

Rritja e veprimtarisë së Banka Credins Kosovë është shoqëruar me rritje të vazhdueshme të numrit të punonjësve të saj. Numri i punonjësve në fund të vitit 2021 ishte 62 veta në krahasim me 29 veta në fund të një viti më parë.

Në të gjitha nivelet e shërbimit të bankës është synuar përzgjedhja e personelit të kualifikuar, me eksperiencë dhe aftësi profesionale, pa lënë pas personelin me pak eksperiencë, por që premt për të ardhmen.

Gjatë 2021 është punuar në drejtim të sigurimit dhe inkurajimit të zhvillimeve të aftësive profesionale, zhvillimit të ideve të reja, zbulimit dhe zgjidhjes së problemeve si dhe shmangies së dobësive, nëpërmjet komunikimit dhe bashkëveprimi efektiv. Përgjatë gjithë vitit është punuar në drejtim të sigurimit dhe nxitjes së zhvillimit të aftësive profesionale dhe të ideve të reja. Trajnimi i punonjësve ka qenë në qendër të vëmendjes gjatë vitit 2021. Rritja e konsiderueshme e numrit të punonjësve dhe përsosja strukturore në departamentet, drejtoritë, sektorët dhe degët ekzistuese, si dhe krijimin e njësive të reja bankare, solli si domosdoshmëri marrjen e një sërë masash organizative dhe krijimin e kushteve sa më të përshtatshme për trajnimin e punonjësve. Është siguruar një ambient pune ku punonjësit të jenë të motivuar moralisht dhe materialisht, ku punonjësit më të mirë inkurajohen për novacion nëpërmjet ecjes në karrierë.

Banka Credins Kosovë është duke investuar intensivisht në trajnimin e stafit të tij në të

gjithë nivelet si brenda dhe jashtë vendit, duke krijuar kështu një ambient profesional dhe mikpritës për klientët tanë. Ndërkohë që Banka Credins Kosovë rritet e ndryshon, në përballimi me sfida të vazhdueshme për zhvillimin profesional të punonjësve, prandaj organizohen vazhdimisht trajnime të ndryshme.

Është ofruar një paketë e drejtë dhe konkurruese për pagat dhe shpërblimet e ndryshme. Janë organizuar kurse, trajnime praktike për të gjithë punonjësit e ri që u bënë pjesë stafit të bankës.

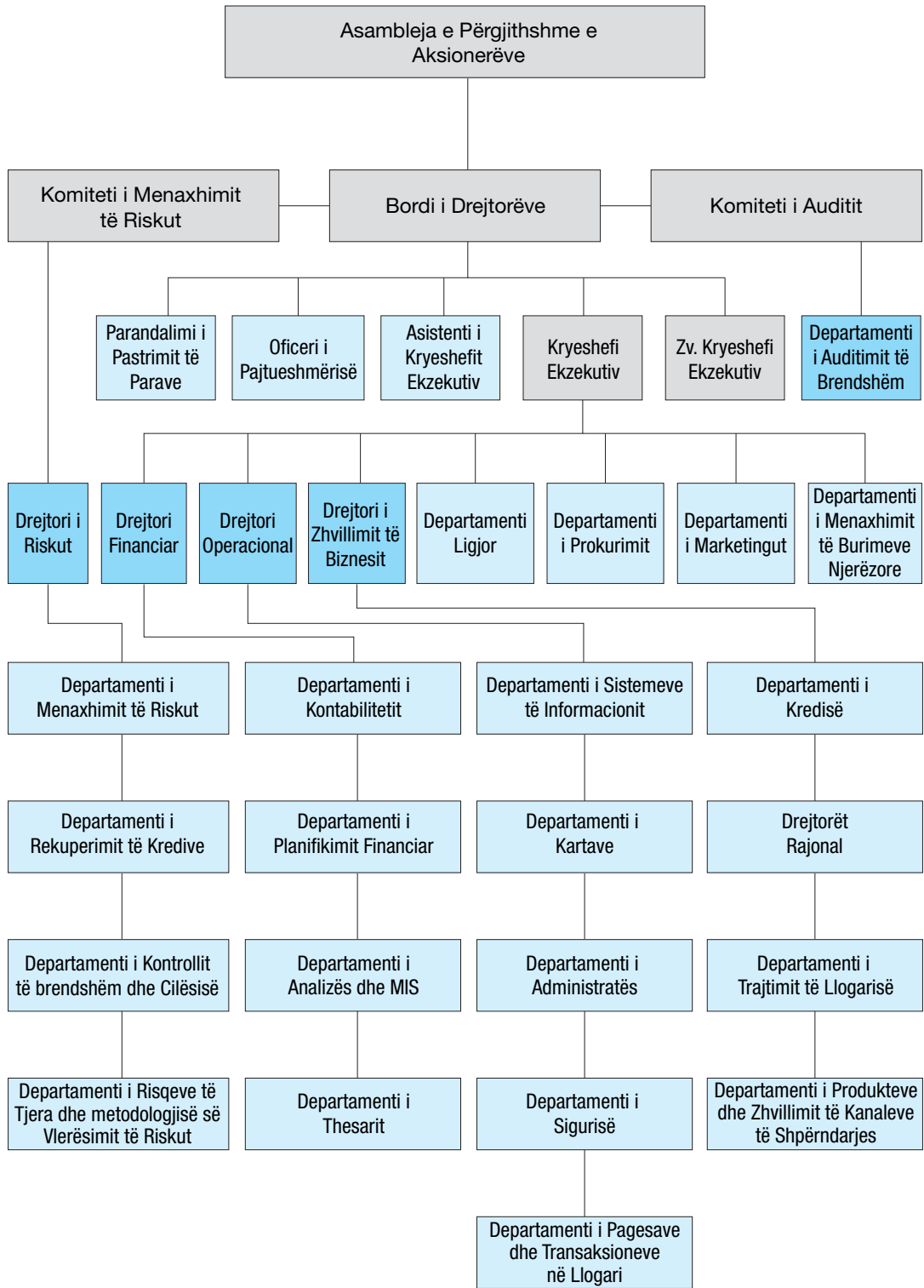
RISI PROGRAMI “#YOUARECREDINS”.

Gjatë 2021 është lançuar programi i rekrutimit dhe trajnimeve të studentëve të ekselencës të diplomuar në shkencat ekonomike, informatike apo juridike.

Seleksionimi i tyre është kryer nëpërmjet testimeve dhe vlerësimeve në grup. Praktikantët që rekrutohen nga ky program trajnohen në teori dhe praktikë nga ekspertët më të mirë të Bankës Credins Kosovë dhe Bankës Credins Shqipëri me qëllim zhvillimin e aftësive teknike, veçanërisht të shitjes dhe njohjes me procedurat e punës në bankë.

Objektivat kryesore për 2022 do të vazhdojnë të jenë investimi i vazhdueshëm tek stafet për zhvillim të vazhdueshëm profesional dhe për një shërbim sa më të mirë ndaj klientëve si dhe vazhdimi i programit “Youarecredins” për të rekrutuar talente të reja për t’ju bashkuar familjes Credins.

ORGANOGRAMA E BANKËS CREDINS KOSOVË



RAPORTI I AUDITORIT TË JASHTËM

BANKA CREDINS KOSOVË SHA

Pasqyrat Financiare për vitin e përfunduar më

31 Dhjetor 2021

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	25
4 Të ardhura neto nga komisionet	25
5 Te ardhura/(shpenzime) neto nga asetet dhe detyrimet financiare me vlere te drejte	25
6 Te ardhura/(shpenzime) nga kursi i kembimit.....	25
6.1 Të ardhura të tjera	25
7 Provigjone për asetet financiare, neto	25
8 Shpenzime Personeli	26
9 Shpenzime Administrative	26
10 Shpenzimi i tatimit mbi fitimin	26
11 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre	26
12 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore.....	27
13 Letra me vlerë me VDPFH	28
14 Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve	29
15 Aktive afatgjata materiale	33
16 Mjete te patrupezuara.....	33
17 Aktivitetet me të drejtë të përdorimit	34
18 Aktive të tjera.....	34
19 Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare.....	34
20 Detyrime ndaj klientëve	35
21 Detyrime te shtyra per taksat.....	35
22 Provigjone	35
23 Detyrimet e qirasë	35
24 Detyrime të tjera.....	36
25 Kapitali aksionar	36
26 Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet	37
27 Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara.....	38
28 Shënime për palët e lidhura	38
29 Administrimi i rrezikut.....	39
30 Ngjarje pas datës së raportimit financiar	58

Raporti i Auditorit të Pavarur

Pë aksionarët e

Banka Credins Kosovë Sh.a.

Opinion

Ne kemi audituar pasqyrat financiare të Banka Credins Kosovë Sh.a. ("Banka"), të cilat përfshijnë pasqyrën e pozicionit financiar më 31 dhjetor 2021, pasqyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrën e ndryshimeve në ekuitet dhe pasqyrën e rrjedhës së parasë për vitin e përfunduar si dhe shënimet për pasqyrat financiare duke përfshirë një përmbledhje të politikave të rëndësishme të kontabilitetit.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare paraqesin në mënyrë të drejtë, në të gjitha aspektet materiale, pozicionin financiar të Bankës më 31 dhjetor 2021, si dhe performancën e saj financiare dhe rrjedhën e parasë për vitin e përfunduar në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF-të).

Baza për Opinion

Ne kemi kryer auditimin tonë në përputhje me Standardet 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.

Theksim i çështjes

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

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

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

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

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

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

Grant Thornton LLC

Rexhep Mala 18

10000 Pristina

Kosovo

T +383 (0)38 247 801

F +383 (0)38 247 802

E Contact@ks.gt.com

VAT No. 330086000

Përgjegjësitë e Auditorit për auditimin e pasqyrave financiare

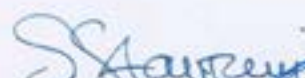
Qëllimet tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin që pasqyrat financiare në terësi nuk përmbajnë anomalitë materiale, qoftë si pasojë e mashtrimeve ashtu edhe e gabimeve, dhe lëshimin e një raporti auditimi i cili përmban opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një nivel i lartë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

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

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

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

Grant Thornton LLC
Prishtinë,
28 prill 2022


Suzana Stavrik
Auditor Ligjor



Banka Credins Kosovë sh.a.

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

Pasqyra e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

Shënime	Për vitin e mbyllur më 31.12.2021 '000 EUR	Për vitin e mbyllur më 31.12.2020 '000 EUR
Të ardhura nga interesat të llogaritura sipas metodës së interesit efektiv	229.05	0.00
Shpenzime për interesat të llogaritura sipas metodës së interesit efektiv	(191.45)	(25.68)
Të ardhura neto nga interesat	37.61	(25.68)
Të ardhura nga komisionet	45.48	0.13
Shpenzime për komisionet	(36.49)	(0.08)
Të ardhura neto nga komisionet	8.99	0.05
Të ardhura/(shpenzime) neto nga asetet dhe detyrimet financiare me vlerë të drejtë	79.57	-
Të ardhura/(shpenzime) nga kursi i këmbimit	3.50	-
Shpenzime të tjera	(36.06)	(40.43)
Të ardhurat tjera neto operacionale	47.01	(40.43)
Provizione për asetet financiare	(251.19)	(0.05)
Shpenzime personeli	(433.87)	(79.00)
Shpenzime të përgjithshme administrative	(580.62)	(82.47)
Amortizimi i asetëve me të drejtë përdorimi	(180.35)	(47.07)
Zhvlerësimi i aktiveve afatgjata materiale	(308.54)	(36.42)
Amortizimi i mjeteve te patrupezuara	(8.14)	0.00
Totali i shpenzimeve operative	(1,762.71)	(245.01)
Fitimi para tatimit	(1,669.10)	(311.07)
Tatimi mbi fitimin	-	(0.04)
Fitimi neto i perludhës	(1,669.10)	(311.11)
<i>Nga i cili:</i>		
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-
Ndryshimi në vlerën e drejtë të investimeve në letra me vlerë gjatë vitit	90.02	-
Efekt i tatimit mbi fitimin	(9.00)	-
Të ardhurat neto nga investimi në letra me vlerë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	81.02	-
Totali i të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse, pas tatimit mbi fitimin	(1,588.08)	(311.11)

Pasqyra e audituar e fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse duhet të lexohet së bashku me shënimet e përcaktuara në faqet 6 deri në 58 që janë pjesë e informacionit financiar të audituar.

Këto pasqyra financiare janë miratuar nga Bordi Drejtues i Banka Credins Kosovë sh.a më 11 mars 2022 dhe janë nënshkruar në emër të tij nga:


Selman LAMAJ
Kryeshef Ekzekutiv


Ana GOGA
Drejtor Financiar

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

Për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31.12.2021	Për vitin e mbyllur më 31.12.2020
		'000 EUR	'000 EUR
Aktivet			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	11	3,703.43	7,811.49
Depozita në banka	11	1,133.11	-
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	12	879.27	219.98
Aktive financiare të mbajtura në vlerë të drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse	13	4,921.54	-
Hua dhe paradhënie për klientët	14	10,766.61	5.91
Aktive afatgjata materiale	15	2,697.09	2,069.95
Mjete të patrupëzuara	16	499.97	-
Aktive me të drejtë përdorimi	17	1,760.26	1,600.69
Aktive të tjera	18	159.74	88.19
Totali i aktiveve		26,521.02	11,796.21
Detyrimet			
Detyrime ndaj institucioneve të kreditit	19	2,001.94	-
Detyrime ndaj klientëve	20	13,548.18	240.39
Detyrime të shtyra për taksa	21	9.00	-
Provizione	22	9.28	-
Detyrimet e qirasë	23	1,805.93	1,605.66
Detyrime të tjera	24	171.68	2,261.27
Totali i detyrimeve		17,546.01	4,107.32
Kapitali			
Kapitali aksionar	25	10,651.63	8,000.00
Primi i aksioneve		222.57	-
Rezerva e rivlerësimit të letrave me vlerë	13,21	81.02	-
Fitimi i periudhës paraardhëse		(311.11)	-
Humbja neto e periudhës		(1,669.10)	(311.11)
Totali i kapitalit aksionar		8,975.01	7,688.89
Totali detyrimeve dhe kapitalit aksionar		26,521.02	11,796.21

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

Pasqyra e ndryshimeve në ekuitet për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

Kapitali aksionar	Primi i lidhur me aksionin	Rezerva e përgjithshme	Rezerva rivlerësimit	Fitimimi pashpërndarë	Totali
'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
-	-	-	-	-	-
Gjendja më 17 Mars 2020					
-	-	-	-	(311.11)	(311.11)
Fitimi/Humbja e vitit					
-	-	-	-	-	-
<i>Të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse për vitin</i>					
-	-	-	-	-	-
<i>Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse</i>					
-	-	-	-	-	-
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse					
-	-	-	-	(311.11)	(311.11)
<i>Transaksionet me pronarët</i>					
8,000.00	-	-	-	-	8,000.00
Totali i transaksioneve me pronarët					
8,000.00	-	-	-	(311.11)	7,688.89
Gjëndja më 31 dhjetor 2020 / 01 janar 2021	-	-	-	(1,669.10)	(1,669.10)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	81.02	-	81.02
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	81.02	(1,669.10)	(1,588.08)
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse					
2,651.63	222.57	-	-	-	2,874.20
Transaksione me pronarët					
Emetim i aksioneve të reja	222.57	-	-	-	2,874.20
Totali i transaksioneve me pronarët					
10,651.63	222.57	-	81.02	(1,980.21)	8,975.01
Gjëndja më 31 dhjetor 2021					

Banka Credins Kosovë sh.a.

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

Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

	Shënime	Për vitin e mbyllur më 31.12.2021 ‘000 EUR	Për vitin e mbyllur më 31.12.2020 ‘000 EUR
Aktivitetet operative			
Fitimi para tatimit		(1,669.10)	(311.07)
<i>Përshtatjet për zërat jo-monetar:</i>			
Tarifat e provizionit për humbjet nga kreditë (neto)	7	241.45	0.05
Ndryshime në provigjone	22	9.28	-
Shpenzimet e zhvlehtësimit dhe amortizimit	15,16,17	497.03	83.49
Ndryshime në tatime për asetet dhe detyrime e shtyra	21	9.00	-
Të ardhurat neto nga interesat	3	(37.61)	25.68
Të ardhurat neto nga tarifat dhe komisionet	4	(8.99)	(0.05)
Rrjedha neto e parasë (e përdorur) në aktivitetet operative para ndryshimeve ne asetet dhe detyrimet operative		(958.94)	(201.90)
<i>Ndryshimet në asetet dhe detyrimet operative:</i>			
Huatë dhe paradhëniet për klientët	14	(11,002.20)	(5.96)
Ndryshimet në balancat me Bankën Qëndrore të Kosovës	12	(656.05)	(223.95)
Ndryshimet në asete të tjera	18	71.55	(88.19)
Ndryshimet në detyrimet ndaj bankave	19	2,000.00	-
Ndryshimet në detyrimet ndaj klientëve	20	13,307.79	240.39
Ndryshimet në detyrime të tjera	24	(2,089.59)	2,261.27
Interesi i arketuar		227.46	-
Interesi i paguar		(42.73)	(21.71)
Të hyra nga tarifat dhe komisionet		45.48	0.13
Tarifa dhe komisione të paguara		(36.49)	(0.08)
Tatimi mbi të ardhurat i paguar		-	(0.04)
Rrjedha neto e parasë nga aktivitetet operative		866.28	1,959.96
Aktivitetet investuese			
Investime në letra me vlerë	13	(4,810.00)	-
Blerje e aktiveve afatgjata materiale	15	(937.05)	(2,106.37)
Blerje e mjeteve të patrupëzuara	16	(508.11)	-
Rrjedha neto e parasë (e përdorur) në aktivite investuese		(6,255.16)	(2,106.37)
Aktivitetet financuese			
Emetim i kapitalit	25	2,651.63	8,000.00
Ndryshim në detyrimet e qerasë	23	(237.70)	(42.10)
Flukset monetare neto nga aktivitetet financuese		2,413.93	7,957.90
Rritje në aktive monetare dhe ekuivalente me to		(2,974.95)	7,811.49
Mjetet monetare dhe ekuivalente me to më 1 janar		7,811.49	-
Aktive monetare dhe ekuivalente me to, më 31 dhjetor	11	4,836.54	7,811.49

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënimet shpjeguese të pasqyrave financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

(amounts in EUR ‘000, unless otherwise stated)

1 Të përgjithshme

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

Aksioneri i kryesor i Bankës Credins Kosovë është Banka Credins Shqipëri, e cila është një kompani e themeluar në Shqipëri dhe zotëron 75.11% të 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 Credins Shqipëi operon nëpërmjet 57 degë dhe agjensi në Shqipëri. Ka 999 punonjës më 31 Dhjetor 2021. Banka Credins Shqipëri zë vëndin e parë në treg për portofolin e kredive dhe e dyta për portofolin e depozitave. Kapitali i Bankës Credins është rreth 98 milionë aksione me vlere nominale 109.27 usd/aksion. Struktura e aksionarëve te Bankës Credins Shqipëri përbëhet nga aksionare, individë dhe kompani. Aksionarët kryesorë janë Renis Tërshana i cili zotëron 18.16% te aksioneve dhe B.F.S.E Holding BV i cili zotëron 15.13% të aksioneve. Aksioneri A.F.C zotëron 17.39% të kapitalit aksioner të Bankës Credins Kosovë ndërsa aksioneret e tjere zotrojne nën 5% te kapitalit.Gjate vitit 2021 Banka Credins Kosove ka shtuar kapital te mjaftushem per ecurine dhe zhvillimin e aktivitetit te saj ne vleren 2.8 mil eur.Banka Credins Kosove me qëllim të arritjes së synimeve strategjike, dokumentet vjetore përfshirë strategjinë dhe politikat, janë hartuar dhe i janë përshtatur situatës me Covid-19 për çdo rrezik specifik në mënyrë që të mirëmbahen treguesit kyç të rrezikut, të kontrollohen dhe monitorohen në baza të rregullta, gjithnjë duke pas për bazë kapitalin e disponueshëm të bankës. Performanca dhe stabiliteti financiar i bankës është e qëndrueshme, bazuar në treguesit kryesor të reziqeve.

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 kater degeve që gjenden në Prishtinë,Ferizaj,Prizren,Fushekosove në shkurt 2022 ofron sherbimin me një degë tjetër në Gjakovë.

Bordi i Drejtorëve të Bankës përbëhet nga:

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

Më 31 dhjetor 2021 Banka kishte 62 punonjës (2020: 29 punonjës).

2 Politikat kontabël

2.1 Bazat e përgatitjes së pasqyrave financiare

Pasqyrat financiare individuale janë përgatitur mbi bazën e koston historike.

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

2.1.1 Deklarata e përputhshmërisë

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

2.1.2 Paraqitja e pasqyrave financiare individuale

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

2.2 Gjykime, vlerësime dhe supozime të rëndësishme të kontabilitetit

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2 Politikat kontabël (vazhdim)

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

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

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

2.2.1 Humbjet nga provizionimi i aktiveve financiare

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

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

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

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

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

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

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

Matja e humbjeve nga provizionimi si në SNRF në të gjitha kategoritë e aktiveve financiare të përfshira kërkon gjykimin, në veçanti, vlerësimin e shumës dhe kohës së flukseve monetare të ardhshme dhe vlerave të kolateralit gjatë përcaktimit të humbjeve nga provizionimi dhe vlerësimit të një rritje të rëndësishme të rrezikut të kredisë.

Këto vlerësime janë të nxitura nga një numër faktorësh, ndryshime në të cilat mund të rezultojë në nivele të ndryshme të provizionimit.

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

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

- Kriteret e Bankës për të vlerësuar nëse ka pasur një rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë dhe kështu që lejimet për aktivet financiare duhet të maten në bazë të Humbjeve të Pritshme Përgjatë Jetës (LTECL) dhe vlerësimi cilësor
- Segmentimi i aktiveve financiare kur ECL-ja e tyre vlerësohet në baza kolektive
- Perzgjedhja e skenareve makroekonomik të ardhshëm dhe pesha e tyre e probabilitetit, për të përfshirë inputin ekonomik në modelet e ECL.

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

2.2.2 Ngjarje të rëndësishme gjatë periudhës së raportimit

Gjatë fillimit të vitit 2020 dhe ne vazhdim ne vitin 2021, në nivel global u përhap pandemia e COVID-19. Në mars të vitit 2020, qeveria e Kosovës mori masa drastike duke pezulluar të gjitha aktivitetet që nuk ishin jetësore. Kjo situatë ka ndikuar negativisht , në hapjen dhe operimin në treg të Bankës duke sjellë vonesë ne licencimin e saj dhe fillimin e aktivitetit ne mesin e Tetorit te vitit 2020. Fillimi i aktivitetit në tremujorin e fundit te vitit bëri që, rezultatet operative të mos të jenë të kënaqshme dhe kanë pasur ndikim negativ. Kohëzgjatja dhe ndikimi i pandemisë COVID-19, si dhe efektiviteti i masave të qeverisë dhe Bankës Qendrore, mbetet i paqartë ende në këtë kohë. Nuk është e mundur të vlerësohet me besueshmëri kohëzgjatja e këtyre pasojave, si dhe ndikimi i tyre në pozicionin financiar dhe rezultatet e Bankës për periudhat e ardhshme.Pergjate vitit 2021 banka ka treguar nje stabilitet dhe nje performance e cila ka qene ne nivelet e buxhetuara.Duke pare sitaten makroekonomike ne vend banka mendon qe ecuria e saj ne vitin 2022 do kete performance dhe zhvillim edhe me renjesor nga ajo qe eshte evidentuar ne vitin 2021.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

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

2.2.2 Ngjarje të rëndësishme gjatë periudhës së raportimit (vazhdim)

Aktiviteti i Bankës ka vazhduar pa ndërprerje që nga mesi i tetorit të vitit 2020, dhe ka pasur një performancë relativisht të qëndrueshme në mbledhjen e të arkëtueshmeve prej klientëve.Pergjate vitit 2021 Banka ka realizuar objektivat e saj sasiorë dhe cilesore megjithese situata pandemike ka ndikuar negativisht ne fushatat dhe ne ekspasionin e saj ne treg ne nivelet e parashikuara. Për fundin e vitit 2022, Banka pret një rritje të portofolit të kredive performuese pavarësisht rënies ekonomike. Pas shfaqjes së emergjencës të pandemisë COVID-19, Banka po analizon ndryshimet makroekonomike dhe do të pasqyrojë këto ndryshime në Stress-testet e përdorura për të përshkruar ndikimin e COVID-19 në llogaritjen e Humbjeve të Pritshme të Kredisë.Bazuar ne keto llogaritje banka ka buxhetuar dhe ka realizuar biznes planin per vitin 2022-2024 me te gjitha elementet e pritshem per te parashikuar cdo lloj situate ne vazhdim.

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

Banka e konsideron rrezikun e likuiditetit në planet e rimëkëmbjes, në procesin e vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm, duke vendosur kufinj të përcaktuar mirë për kërkesën e saj për rrezik. Banka vlerëson se burimet e saj kapitale janë të disponueshme dhe ka elemente alternative për shtimin e ketyre burimeve në kohë. Banka do te kryej rregullisht analiza të stress-testeve, për të testuar ndikimin e mundshëm të treguesve makroekonomikë në pozicionin financiar të saj, performancën dhe pajtueshmërinë rregullatore. Këto stress-teste do te përqendohen kryesisht në ndikimin që disa skenarë makro dhe mikroekonomikë mund të kenë në portofolin e kredisë, duke qenë burimi kryesor i të ardhurave në pozicionin financiar të Bankës, përfshirë edhe rrezikun e tregut. Në këto analiza do te përdoren modelet zyrtare të parashikimit të vlerësimit të rrezikut të brendshëm të Bankës Qendrore dhe Bankës. Në skenarin bazë bazuar në parashikimet e bankës sipas strategjise te aprovuar ne Bordin e Bankes, Në skenarin bazë bazuar në parashikimet e bankës sipas strategjisë të aprovuar në Bordin e Bankes, Banka parashikon nje normë të RMK-së për vitin 2022 (23.6%) dhe 2023 (18%). Banka ka parashikuar një rritje të kapitalit me qëllim që të mirëmbajë kërkesat rregullatore për minimumin e kapitalit të Bankës Qëndrore të Kosovës. Sipas buxhetit kjo rritje do të bëhet në tre mujorin e parë të 2022 dhe tremujorin e dyte te 2022. Aksionarët potencialë janë të gjysmë kualifikuar nga Banka Qëndrore e Kosovës dhe do të ndjekin pjesën tjetër të procesit gjatë tre mujorit të parë të 2022. Përsa i përket skenarëve të likuiditetit, Banka do kryej stress-testet duke konsideruar skenarin për krizë likuiditeti specifike vetem për Bankën Credins Kosovë dhe skenarin për krizë likuiditeti per sistemin bankar duke supozuar ulje të arkëtimeve me 10% dhe terheqje të depozitave nga 3% deri në 5%.Janë kryer teste dinamike për të vlerësuar efektin e mundshëm të ndikimit të rritjes/pakësimit të klientëve tek zërat e ndryshëm të pozicionit financiar, dhe të ardhurave dhe shpenzimeve, për një periudhë të caktuar kohore.

Gjatë dymujorit të parë të vitit 2022 Banka ka menaxhuar të arrijë rezultatet e buxhetuara. Për vitin që përfundon në 2022, Banka pret të ketë një devijim negativ në shifrat e buxhetuara për shkak të efekteve që do të ketë lufta që po ndodh në Ukrainë në rajon dhe ndalimit të vendosur ndaj Rusisë, i cili për momentin nuk është i mundur të matet me besueshmëri. , megjithatë Menaxhmenti beson fuqishëm se do të mbetet në rezultate pozitive.

Drejtimi i Bankës ka bërë një vlerësim mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar sipas parimit të vijimësisë duke marrë në konsideratë të gjithë faktorët e përmendur më lart dhe është konfident që Banka ka burime të mjaftueshme për të vazhduar aktivitetin për të ardhmen e parashikueshme. Për më tepër, Drejtimi nuk është në dijeni për ndonjë pasiguri materiale që mund të hedhë dyshime të konsiderueshme mbi aftësinë e Bankës për të vazhduar sipas parimit të vijimësisë. Prandaj, Pasqyrat Financiare Individuale vazhdojnë të jenë të përgatitur në bazë vijimësie. Për shënime shpjeguese shtesë mbi menaxhimin e kapitalit referojuni shënimit 29.6

2.2.3 Parimi i vijueshmërisë

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

Aftësia e Bankës për të vazhduar aktivitetin varet nga suporti financiar i vazhdueshëm nga Aksionari i tij dhe nga disponueshmëria e burimeve të financimit.

Aksionari i Bankës nuk ka qëllim likuidimin apo të ndërpresë veprimtarinë e biznesit të Bankës. Për më tepër, Aksionari ka deklaruar se ka mundësinë të sigurojë mbështetje dhe është i dedikuar të vazhdojë mbështetjen financiare dhe mbështetje të tjera për Bankën për një periudhë të paktën 12 mujore qe nga letra e suportit me datë 11 Mars 2022.

2.2.4 Vlera e drejtë e instrumentave financiare

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

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

2.2.5 Metoda e Normës Efektive të Interesit

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

2.2.6 Tatim i shtyrë si pasuri

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

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

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

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

2.2.8 Vlerësimi i normës rritëse të huasë

Banka nuk mund të përcaktojë lehtësisht normën e brëndshme të nënkuptuar të qirasë, dhe për rrjedhojë, ajo përdor normën mesatare vjetore të Huadhënies (NRH) në sistemin Bankar bazuar në Buletinin Statistikor të Bankës Qëndrore të Kosovës për të matur detyrimet e qirasë. NRH është norma e interesit që Banka do të duhet të paguante nëse do merte një Hua me kushte të ngjashme, dhe me siguri të ngjashme, fondet e nevojshme për të siguruar një aktiv më vlerë të ngjashme me aktivin e drejta-në-përdorim në një mjedis ekonomik të ngjashëm. NRH në këtë mënyrë pasqyron atë çfarë Banka “do të paguante”, gjë e cila kërkon vlerësim kur nuk ka të dhëna të observueshme (të tilla si filialet të cilat nuk hyjnë në transaksione financiare) ose kur nevojiten të rregullohen për të referuar kushtet dhe termat e qirasë (për shembull, kur qiratë nuk janë në monedhën funksionale të filialit). Banka vlerëson NRH duke përdorur inpute të observueshme (të tilla si normat e interesit të tregut) kur janë të disponueshme dhe kërkohet të bëhen disa rregullime specifike për entitetin (të tilla për të referuar termat dhe kushtet e qirasë). Në implementimin e parë të IFRS 16 NHR e aplikuar për detyrimet e qerasë të njohur sipas IFRS 16 ishte 6.0364% norme kjo e cila vazhdon edhe për vitin 2021 të aplikohet e njëjta pasi ndryshimet në treg janë minimaliste për të krijuar impakt dhe të ndryshojë nga Banka Credins.

2.2.9 Provizionimi për investimet në letra me vlerë

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

Rritja e konsiderueshme e rrezikut të kredisë për instrumentet financiare përcaktohet në të njëjtën mënyrë sikurse për instrumentet e kredise. PD-të kumulative llogariten deri në muajin e 12-të. Nderkohe që, për të gjitha ekspozimet ndaj Bankes Qendrore të Kosovës BQK, duke qene se do të jene ekspozime ndaj qeverise qendrore te shtetit ne te cilin Banka po ushtron aktivitetin, duke l bere reference dhe faktorit te ponderimit 0% per llogaritjen e aktivit ne risk per keto ekspozime sipas Rregullores per Adekuatshmerine e Kapitalit dhe se fundmi, për arsye se nuk jepet një PD konkrete për ekspozimet e BQK ose Kosovës, Banka do të konsiderojë PD të barabarte me 0%.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet

2.3.1 Standarde të reja dhe interpretimi i tyre.

➤ Standardet e reja dhe të ndryshuara që janë lëshuar, dhe efektive prej 1 Janarit 2021, të aplikueshme deri më datën e lëshimit të pasqyrave financiare të bankës përshkruhen më poshtë:

• Amendimi i SNRF 16

Më 31 mars 2021, BSNK publikoi 'Koncesionet e Qirasë të Lidhura me Covid-19 përtej 30 Qershorit 2021 (Amendamenti i SNRF 16)' që zgjat, me një vit, rishikimin e kryer në muajin maj 2020 që u jep qiramarrësve një përjashtim nga vlerësimi nëse një koncension i qerasë i lidhur me COVID- 19 është një modifikim i qirasë. Ndryshimi është efektiv për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 Prill 2021.

• Reforma e standartit të normës së interesit (IBOR) Faza 2 -amendimet

Më 27 gusht 2020, BSNK publikoi "Reformën e normës së interesit - Faza 2 (Ndryshimet në SNRF 9, SNK 39, SNRF 7, SNRF 4 dhe SNRF 16)" me ndryshime që trajtojnë çështje që mund të ndikojnë në raportimin financiar pas reformës së një standardi të normës së interesit, duke përfshirë zëvendësimin e tij me norma bazë alternative. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2021.

2.3.2 Standarde dhe interpretime të publikuara jo efektive

Standarde dhe ndryshime të tjera që nuk janë ende efektive dhe nuk janë miratuar herët nga Banka përfshijnë:

- Kontratat e vështira – Kostoja e përmbushjes së një kontrate (Ndryshimet në SNK 37).
- Koncesionet e qirave të lidhura me COVID-19 përtej 30 qershorit 2021 (Amendimi i SNRF 16).
- Përmirësimet Vjetore të Standardeve SNRF 2018–2020.
- Aktivitet afatgjatë materiale: Të ardhurat përpara përdorimit të synuar (Ndryshimet në SNK 16).
- Referenca në Kornizën konceptuale (Ndryshimet në SNRF 3).
- Klasifikimi i detyrimeve si detyrime korrente ose afatgjatë (Ndryshimet në SNK 1).

Ndryshimet në SNK 1, të publikuara në janar 2020 (ndryshimet 2020), janë subjekt i zhvillimeve të ardhshme. Disa çështje aplikimi që rezultojnë nga ndryshimet e vitit 2020 janë ngritur në Komitetin e Interpretimeve të SNRF-ve, i cili i referoi ato në Bord. Në nëntor 2021, Bordi publikoi një draft ekspozimi – Detyrimet afatgjatë me marrëveshje: Ndryshime të propozuara për SNK 1 që propozojnë ndryshime me një fushë të ngushtë SNK 1.

- SNRF 17 Kontratat e Sigurimit dhe ndryshimet në SNRF 17 Kontratat e Sigurimit.
- Dhënia e informacioneve shpjeguese të politikave kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës SNRF2).
- Përkufizimi i Vlerësimeve Kontabël (Ndryshime në SNK 8).
- Ndryshimet në SNK 12 Tatimi i shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm

Këto ndryshime nuk patën ndikim në pasqyrat financiare në periudhën e aplikimit fillestar dhe për këtë arsye shënimet shpjeguese nuk janë përgatitur.

Standarde efektive prej 1 Janarit 2022 dhe më tej

Ndryshimet e SNK 1 mbi klasifikimin

Më 23 janar 2020, BSNK publikoi 'Klasifikimin e pasiveve si korrente ose afatgjatë (Ndryshimet në SNK 1)' duke ofruar një qasje më të përgjithshme për klasifikimin e pasiveve sipas SNK 1 bazuar në marrëveshjet kontraktuale në fuqi në datën e raportimit. Ndryshimet fillimisht ishin efektive për periudhat e raportimit vjetor që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2022, megjithatë, data e tyre në fuqi është shtyrë për në 1 janar 2023.

Ndryshimet e SNK 12 mbi tatimin e shtyrë

Më 7 maj 2021, BSNK publikoi 'Tatimin e shtyrë në lidhje me aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga një transaksion i vetëm (Ndryshimet në SNK 12)' që sqaron se si kompanitë llogarisin tatimin e shtyrë për transaksione të tilla si qiratë dhe detyrimet e çaktivizimit. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023.

Ndryshime në SNRF 17

Më 25 qershor 2020, BSNK publikoi 'Ndryshimet në SNRF 17' për të trajtuar shqetësimet dhe sfidat e zbatimit që u identifikuan pas publikimit të SNRF 17 'Kontratat e sigurimit' në 2017. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2023.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.3 Ndryshimet në politikat kontabël dhe shpjegimet (vazhdim)

2.3.2 Standarde dhe interpretime të publikuara jo efektive (vazhdim)

Ndryshime në paraqitjen e politikave kontabël

Më 12 shkurt 2021, BSNK publikoi "Shpalosja e politikave kontabël (Ndryshimet në SNK 1 dhe Deklarata e Praktikës së SNRF 2)" me ndryshime që synojnë të ndihmojnë përgatitësit të vendosin se cilat politika kontabël duhet të japin në pasqyrat e tyre financiare. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023.

SNK 8 Ndryshime mbi vlerësimet kontabël

Më 12 shkurt 2021, BSNK publikoi 'Përkufizimin e Vlerësimeve Kontabël (Ndryshime në SNK 8)' për të ndihmuar njësitë ekonomike të bëjnë dallimin midis politikave kontabël dhe vlerësimeve kontabël. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023.

SNRF 17

SNRF 17 'Kontratat e sigurimit' u publikua nga BSNK më 18 maj 2017 dhe është në fuqi për periudhat që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2023.

Ndryshimet e SNK 16 në lidhje me të ardhurat përpara përdorimit të synuar

Më 14 maj 2020, BSNK publikoi "Pronat, paisjet dhe implantet - Të ardhurat përpara përdorimit të synuar (Ndryshimet në SNK 16)" në lidhje me të ardhurat nga shitja e artikujve të prodhuar duke sjellë një aktiv në vendndodhjen dhe kushtet e nevojshme që ai të jetë në gjendje të operojë në mënyrën e synuar nga menaxhmenti. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2022.

Cikli vjetor i përmirësimeve 2018-2020

Më 14 maj 2020, BSNK publikoi 'Përmirësimet Vjetore të Standardeve SNRF 2018–2020'. Njoftimi përmban ndryshime në katër Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) si rezultat i projektit vjetor të përmirësimeve të BSNK-së. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2022.

Ndryshimet e SNK 37 në lidhje me kontratat e rënda

Më 14 maj 2020, BSNK publikoi 'Kontrata të rënda — Kostoja e përmbushjes së një kontrate (Ndryshime në SNK 37)' duke ndryshuar standardin në lidhje me kostot që një kompani duhet të përfshijë si koston e përmbushjes së një kontrate kur vlerëson nëse një kontratë është e rëndë. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2022.

Ndryshimet e SNRF 3 duke përditësuar një referencë për Kuadrin Konceptual

Më 14 maj 2020, BSNK publikoi 'Referencë në Kuadrin Konceptual (Ndryshimet në SNRF 3)' me ndryshimet në SNRF 3 'Kombinimet e biznesit' që përditësojnë një referencë të vjetëruar në SNRF 3 pa ndryshuar ndjeshëm kërkesat e tij. Ndryshimet janë efektive për periudhat vjetore të raportimit që fillojnë më ose pas datës 1 janar 2022.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.3 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël

2.4.1 Transaksionet në monedhë të huaj

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

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

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

	31 dhjetor 2021	31 December 2020
USD	1.1326	1.2281
GBP	0.84028	0.90307
CHF	1.0331	1.0857
CAD	1.4393	1.5701

2.4.2 Instrumentat financiarë – njohja fillestare dhe matja e mëpasshme

2.4.2.1 Data e njohjes

Të gjithë aktivët 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 njeh detyrimet ndaj klienteve kur fondet janë 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 menaxhimin e instrumenteve, siç përshkruhet në shënimet 2.4.4.1.1 dhe 2.4.4.1.2. Instrumentet financiare fillimisht maten me vlerën e tyre të drejtë (siç përcaktohet në Shënimin 2.4.3), përveç rasteve kur aktivët financiare dhe detyrimet financiare regjistrohen me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDPFH), koston e transaksionit shtohen ose zbriten nga kjo shumë. Të arkëtueshmet tregtare maten me çmimin e transaksionit. Kur vlera e drejtë e instrumenteve financiare në njohjen fillestare ndryshon nga çmimi i transaksionit, Banka llogarit fitimin ose humbjen e ditës së parë, siç përshkruhet më poshtë:

Fitimi ose humbja e në ditën e parë

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

2.4.2.3 Kategoritë e matjes së aktiveve dhe detyrimeve financiare

Banka i klasifikon të gjitha aktivët e saj financiare bazuar në modelin e biznesit për menaxhimin e aktiveve dhe kushteve kontraktuale të aktivit, të matura me:

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

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.2 Transaksionet në monedhë të huaj (vazhdim)

2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare

2.4.2.4.1 Mosnjohja për shkak të modifikimit thelbësor të termave dhe kushteve

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

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

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

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

2.4.2.4.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore

2.4.2.4.2.1 Aktivet financiare

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

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

Ose

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

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

- Banka nuk ka asnjë detyrim të paguajë shumat për përfituesit eventuale, përveç nëse ka arkëtuar shumën ekuivalente nga aktivi origjinal, duke përfshirë paratë afatshkurtra me të drejtën e rimbursimit të plotë të shumës së huasë plus interesin e përlogaritur me normat e tregut.
- Banka nuk mund ta shesë ose ta lërë peng asetin fillestar përveçse si siguri për përfituesve eventuale.
- Banka duhet të dorëzojë çdo fluks parash që mbledh në emër të përfituesve eventuale pa vonesë materiale.

Përveç kësaj, Banka nuk ka të drejtë të riinvestojë flukse të tilla të parasë, me përjashtim të investimeve në mjete monetare ose ekuivalente të mjeteve monetare duke përfshirë interesat e fituara, gjatë periudhës ndërmjet datës së arkëtimit dhe datës së dërgesës së kërkuar për përfituesit eventuale.

Një transferim kualifikohet për çregjistrim vetëm nëse:

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

Ose

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

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

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

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

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

2.4.2.4 Çregjistrimi i aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.2.4.2 Çregjistrimi përveçse për ndryshime thelbësore (vazhdim)

2.4.2.4.2.2 Detyrimet financiare

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

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

2.4.3 Përcaktimi i vlerës së drejtë

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

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

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

2.4.4 Aktivet dhe detyrimet financiare

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

Banka mat vetëm *Detyrimet nga bankat, Kreditë dhe paratë për klientët* dhe investimet e tjera financiare me koston e amortizuar nëse plotësohen të dyja kushtet e mëposhtme:

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

Detajet e këtyre kushteve jepen më poshtë.

2.4.4.1.1 Testimi i modelit të biznesit

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

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

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.4 Aktive dhe detyrimet financiare (vazhdim)

2.4.4.1.2. Testi SPPI

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

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

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

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

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

2.4.4.3 Instrumentat financiarë me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

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

2.4.4.4 Instrumentet e borxhit me VDATGJ

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

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.4 Aktivet dhe detyrimet financiare (vazhdim)

2.4.4.5 Borxhi i emetuar dhe fondet e tjera të huazuara

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

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

Kur vlera fillestare kontabël e një instrumenti financiar të përbërë alokohet tek përbërësit e kapitalit dhe detyrimit, përbërësi i kapitalit përcaktohet si shuma e mbetur pas zbritjes nga e gjithë vlera e drejtë e instrumentit. Pasi Banka të përcaktojë ndarjen midis kapitalit dhe detyrimit, ajo vlerëson më tej nëse përbërësi i detyrimit ka derivativë të përfshirë, të cilët duhet të llogariten veçmas (siç është përcaktuar në Shënimin 2.4.4.2). Deri më 31 dhjetor 2021, Banka nuk ka njohur borxhe të lëshuara ose fonde tjera të huazuara.

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

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

Ky përcaktim bëhet në bazë të instrumenteve:

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

Ose

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

Ose

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

Aktivitetet dhe detyrimet financiare në VDPFH regjistrohesh me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar.

Ndryshimet në vlerën e drejtë regjistrohesh në fitim dhe humbje me përjashtim të lëvizjeve në vlerën e drejtë të detyrimeve të përcaktuara në VDPFH, për shkak të ndryshimeve në rrezikun e kredisë së bankës. Këto ndryshime në vlerën e drejtë regjistrohesh në rezervën e kredisë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse dhe nuk riciklohen në fitim ose humbje. Interesi i fituar ose i përftuar nga instrumentet e përcaktuara në VDFH është përlogaritur në të ardhura nga interesat ose shpenzimet e interesit, duke përdorur respektivisht SNRF, duke marrë parasysh çdo zbritje / prim dhe kostot kualifikuese të transaksionit që janë pjesë përbërëse e instrumentit. Interesi i fituar nga aktivet kërkohet domosdoshmërisht të matet në VDFH duke përdorur normën kontraktuale të interesit. Deri më 31 dhjetor 2020, Banka nuk ka njohur asete dhe detyrime financiare në vlerën e drejtë përmes fitimit dhe humbjes.

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

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

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

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

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.5 Riklasifikimi i aktiveve dhe detyrimeve financiare

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

2.4.6 Rënia në vlerë e aktiveve financiare

2.4.6.1 Përmbledhje e parimeve të ECL-së

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

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

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

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

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

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

- Faza 1: Kur kreditë njihen për herë të parë, Banka njeh një zbritje në bazë të 12mECL. Në kreditë e fazës 1 përfshihen gjithashtu objekte ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe kredia është riklasifikuar nga Faza 2.

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

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

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

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

2.4.6.2 Llogaritja e ECL-ve

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

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

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.6 Rënia në vlerë e aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.6.2 Llogaritja e ECL-ve (vazhdim)

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

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

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

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

Mekanizmi i metodës ECL përmbledhet më poshtë:

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

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

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

- POCI: Aktivet POCI janë aktive financiare që janë të provizionuara që në njohjen fillestare. Banka njeh vetëm ndryshimet akumulative në jetën e ECL-ve, që nga njohja fillestare, bazuar në një probabilitet të ponderuar të katër skenarëve, të skontuara nga NEI e te rregulluar.

2.4.6.3 Instrumentet e borxhit 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 provigjionimit, me një ngarkesë korresponduese në fitim ose humbje. Humbja e akumuluar e njohur në ATGJ riciklohet në fitim dhe humbje pas çregjistrimit të aktiveve.

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

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

2.4.6.5 Informacion mbi 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

- Normat e papunësisë

- Normat e Bankës Qendrore

- Indekset e cmimit të shtëpive

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.6 Rënia në vlerë e aktiveve financiare (vazhdim)

2.4.6.6 Kompensimi i instrumenteve financiare

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

2.4.7 Njohja e të ardhurave dhe shpenzimeve nga interesi

2.4.7.1 Metoda e interesit efektiv

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

NEI (dhe për rrjedhojë, kostoja e amortizuar e aktivitetit financiar) llogaritet duke marrë parasysh kostot e transaksionit dhe çdo zbritje ose tarife për blerjen e aktivitetit financiar, si dhe tarifat dhe kostot që janë pjesë përbërëse e normës së interesit efektiv. 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 kredisë. Prandaj, llogaritja e NEI gjithashtu merr parasysh efektin e normave të interesit potencialisht të ndryshme që mund të ngarkohen në faza të ndryshme të jetës së pritshme të aktivitetit financiar dhe karakteristikave të tjera të ciklit jetësor të produktit (përfshirë parapagimet, interesat dhe komisionet).

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

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

2.4.7.2 Të ardhurat/shpenzimet e ngjashme nga interesi

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

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

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

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.8 Të ardhurat dhe shpenzimet për komisione dhe tarifa

Banka fiton të ardhura nga komisionet nga një gamë e larmishme 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.

2.4.9 Të ardhura neto tregtare

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

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

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

2.4.11 Mjetet monetare dhe ekuivalentët e tyre

Aktivitet 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 reziqeve të parëndësishme të ndryshimit të vlerës së drejtë dhe përdoren nga Banka në menaxhimin e angazhimeve afatshkurtra. Aktivitet monetare dhe ekuivalentet e tyre mbarten me cmimin e tregut në pasqyrën e pozicionit financiar.

2.4.12 Letrat me vlerë të investimit

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

2.4.13 Aktivet afatgjata materiale dhe aktivet me të drejtë të përdorimit

(i) Njohja dhe matja

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

(ii) Kostot vijuese

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

(iii) Amortizimi

Amortizimi njihet në të ardhura dhe shpenzimeve me anën e metodës lineare mbi jetën e dobishme të vlerësuar të aktivitetit, përveç për aktivet materiale afatgjata amortizimi i të cilave njihet në bazë të metodës lineare. Aktivitet e marra me qira zhvlerësohen për më të shkurtrën midis kohës së qirasë dhe jetëgjatësisë së aktivitetit. Toka nuk zhvlerësohet. Metodatat e zhvlerësimit, jeta e dobishme dhe vlerat e mbetura rivlerësohen në datën e raportimit. . Aktivitet me të drejtë të përdorimit amortizohet në mënyrë lineare përgjatë kohëzgjatjes së qerasë. Normat e amortizimit për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë:

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.14 Aktivët jomateriale

(i) Programe kompjuterike

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

(ii) Liçensat

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

2.4.15 Zhvlerësimi i aktiveve jofinanciare

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

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

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

2.4.16 Garancitë Financiare

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

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

2.4.17 Përfitimet e punonjësve

(i) 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 paguhet.

(ii) Leja vjetore e paguar

Banka njih si detyrim shumën e përlogaritur të koston për lejet vjetore që pritët të paguhet në këmbim të shërbimeve të punëmarrësit për periudhën.

2.4.18 Provizione për detyrime të kushtëzuara dhe angazhime

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

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.19 Tatimet

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

(i) Tatimi aktual mbi fitimin

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

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

Tatimi aktual është tatimi që pritët 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 legjislationin 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

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

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

(iii) Tatimi aktual dhe i shtyrë për vitin

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

2.4.20 Prona të riposeduara

Politika e Bankës është të përcaktojë nëse një aktiv i riposeduar 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 aktivitetit fillestar të siguruar.

Banka nuk zotëron prona të riposeduara nga ekzekutimi i kolateraleve të kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve. Politika e Bankës për matjen e këtyre aktive të riposeduara fillimisht me kosto (çmim blerje). Në fund të çdo periudhe raportuese këto aktive duhet të maten me më të voglen mes koston dhe vlerën neto të realizueshme. Fitimet dhe humbjet që rrjedhin nga çdo ndryshim në vlerën neto të realizueshme të pronave të riposeduara duhet të njihen në pasqyrën e të ardhurave në periudhën në të cilën linden. Keto aktive duhet të çregjistrohen kur nxirren jashtë përdorimit ose kur nuk priten përfitime ekonomike të ardhshme nga ky pakësim (nxjerrje jashtë përdorimit). Çdo fitim ose humbje që rrjedh nga mosnjohja e pronës (llogaritur si diferencë midis të ardhurave nga shitja dhe vlerës kontabël neto të aktivitetit) përfshihet në fitim ose humbje në periudhën në të cilën prona është çregjistruar kjo gjithashtu sipas ligjit të aplikueshem në Republikën e Kosovës.

2.4.21 Depozitat dhe borxhi i varur

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.22 Dividendët

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

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

2.4.23 Rezervat e kapitalit

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

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

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

Për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021, Banka ka krijuar “Rezervën e rivlerësimit” si rezultat i portofolit të investimit të Letrave me Vlerë të Qeverisë së Kosovës.

2.4.24 Shlyerjet

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

2.4.25 Kreditë e ristrukturuara ose të modifikuara

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

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

2.4.26 Qiratë

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

Aktivitet me të drejtë të përdorimit

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

Aktivitet me të drejtë të përdorimit prezantohen në shënimin 17 Aktivitet me të drejtë të përdorimit dhe janë subjekt zhvlerësimi në linjë me politikën e Bankës siç përshkruhen në Shënimin 2.4.15 Zhvlerësimi i aktiveve jo-financiare.

Detyrimet e qirasë

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

2. Politikat kontabël (vazhdim)

2.4 Përmbledhje e politikave të rëndësishme kontabël (vazhdim)

2.4.26 Qiratë (vazhdim)

2.4.26.1 Banka si një qiradhënëse

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

3	Të ardhurat neto nga interesi		
		Viti i mbyllur 31.12.2021	Viti i mbyllur 31.12.2020
	Të ardhura nga interesat të llogaritura sipas metodës së interesit efektiv		
	<i>Totali i të ardhurave nga interesat</i>	229.05	0.00
	Shpenzimet për interesa të llogaritura sipas metodës së interesit efektiv		
	Shuma te kushtezuara me Banken Qendrore	(28.51)	(5.69)
	Shpenzim interesi i detyrimit te qerase (shënimi 17)	(98.05)	(19.99)
	Detyrime ndaj klienteve	(60.50)	-
	Detyrime ndaj bankave	(4.39)	-
	<i>Totali i shpenzimeve per interesat</i>	(191.45)	(25.68)
	Te ardhurat nga interesi neto / (shpenzimet)	37.61	(25.68)
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: • 2021 – max N/I 2.5%, min N/I 0.1% • 2020 – max N/I 0.1%, min N/I 0.0%			
4	Të ardhura neto nga komisionet		
		Viti i mbyllur 31.12.2021	Viti i mbyllur 31.12.2020
	Të ardhura nga tarifat dhe komisionet		
	Komisione nga shërbimet bankare	24.45	0.10
	Tarifa dhe komisione nga shërbimet e huadhënies	21.03	0.03
	<i>Totali i të ardhurave nga tarifat dhe komisionet</i>	45.48	0.13
	Shpenzime për tarifa dhe komisione		
	Tarifa për veprime ndërbankare	(26.41)	(0.01)
	Të tjera	(10.08)	(0.07)
	<i>Totali i shpenzimeve për tarifa dhe komisione</i>	(36.49)	(0.08)
	Të ardhura neto nga tarifat dhe komisionet	8.99	0.05
5	Te ardhura/(shpenzime) neto nga asetet dhe detyrimet financiare me vlerë të drejtë		
		Viti i mbyllur 31.12.2021	Viti i mbyllur 31.12.2020
	Primi I amortizuar	(0.49)	-
	Te ardhura nga interesi I Letrave me vlere te qeverise	77.75	-
	Skonto e shtyre	2.31	-
	Te ardhura neto nga asetet dhe detyrimet me vlere te drejte	79.57	-
6	Te ardhura/(shpenzime) nga kursi i kembimit		
		Viti i mbyllur 31.12.2021	Viti i mbyllur 31.12.2020
	Nga investimi në njesi te huaja	-	-
	Nga zëra të tjerë në monedhë të huaj	3.50	-
	Te ardhurat neto nga kursi I kembimit/(humbjet)	3.50	-
6.1	Të ardhura të tjera		
		Viti i mbyllur 31.12.2021	Viti i mbyllur 31.12.2020
	Shpenzime të tjera	36.06	40.43
	Të ardhura të tjera	-	-
		36.06	40.43
Net other income			
7	Provigjone për asetet financiare, neto		
		Viti i mbyllur 31.12.2021	Viti i mbyllur 31.12.2020
	Rënia në vlerë (HPK) për huatë dhe paradhëniet ndaj bankave	(0.41)	
	Rënia në vlerë (HPK) për zërat jashtë bilancit	(9.28)	
	Rënia në vlerë (HPK) për hua dhe paradhënie klientëve dhe qira financiare	(241.50)	(0.05)
	Total	(251.19)	(0.05)

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

8	Shpenzime Personeli		
		Viti i mbyllur 31.12.2021	Viti i mbyllur 31.12.2020
	Pagesa për Drejtuesit dhe Këshillin e Drejtorëve	79.92	26.26
	Pagat e punonjësve	349.05	43.41
	Kontributet e detyrueshme	4.58	8.12
	Të tjera	0.32	1.21
	Total	433.87	79.00
9	Shpenzime Administrative		
		Viti i mbyllur 31.12.2021	Viti i mbyllur 31.12.2020
	Shpenzime të përgjithshme administrative	182.20	-
	Tarifa të tjera	165.15	13.86
	Furnizime dhe shërbime të tjera	75.66	3.13
	Siguria	49.67	16.22
	Nënkontrata, Konsulenca dhe Puna e Specializuar	32.43	0.83
	Energjia & Uji	28.91	6.30
	Komunikimi	19.13	5.26
	Reklama & Marketing	18.49	0.02
	Sigurimi dhe mbikqyrja	7.24	26.38
	Pastrimi dhe higjiena	1.49	9.23
	Transporti	0.15	0.59
	Avokatë dhe ndihmë tjetër ligjore	0.10	0.65
		580.62	82.47
Shpenzime të përgjithshme administrative përfshijnë mirëmbajtjen e licensave nën një vit. Tarifa të tjera përfshijnë kryesisht tarifa për amortizimin e licensave paguar Mastercard, VISAose 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 masave anti-Covid.			
10	Shpenzimi i tatimit mbi fitimin		
		Viti i mbyllur 31.12.2021	Viti i mbyllur 31.12.2020
	Tatimi në fitim	-	(0.04)
	Shpenzimi per taksat e shtyra 10%	-	-
	Kthimi I takses se shtyre te vitit pararendes	-	-
	Shpenzimi per tatimin mbi te ardhurat	-	(0.04)
Shpenzimet e provizioneve të njohura nga Banka në përputhje me SNRF do të konsiderohen si shpenzime të zbritshme për efekt tatimi, me kusht që ato të jenë certifikuar nga një auditues i jashtëm dhe të mos tejkalojnë limitet e përcaktuara nga Banka Qendrore. Në përputhje me legjislacionin tatimor në Kosovë, norma e aplikueshme e tatimit mbi fitimin mbi të ardhurat e korporatave për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2021 dhe 2020 është 10%. Periudha për bartjen e humbjeve tatimore në pajtim me Ligjin mbi Tatimin në Kosovë është katër vite .Banka për vitin 2021 është me humbje, si pasoje nuk ka detyrime tatimore sipas ligjit ne fuqi duke marrë shkas që nuk ka realizuar të ardhura sipas ligjit tatimor.			
Deklaratat tatimore dorëzohen çdo vit tek Autoritetet Tatimore por fitimet ose humbjet e deklaruarua për qëllime fiskale konsiderohen provizore derisa deklaratat tatimore dhe llogaritjet e tatimit të inspektohen nga autoritetet tatimore dhe një vlerësim final të lëshohet. Legjislacioni kosovar mbi tatimin është subjekt i interpretimeve nga autoritetet tatimore.			
11	Mjetet monetare dhe depozitat ne Bankën Qendrore të Kosovës dhe depozitat në banka		
		31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
	Llogari rrjedhëse me bankat	1,133.11	-
	<i>Rënia në vlerë HPK për llogarite CA me bankat</i>	(0.41)	
	Aktive monetare në arkë	1,456.52	148.74
	Llogaritë rrjedhëse të pakushtëzuara me Bankën Qendrore	2,247.32	7,662.75
		4,836.54	7,811.49

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

11 Mjetet monetare dhe depozitat ne Bankën Qendrore të Kosovës dhe depozitat në banka (vazhdim)

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

	31.12.2021			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Balanca 1.1.2021	-	-	-	-
Balanca me 1 Janar IFRS 9	-	-	-	-
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	1,133.11	-	-	1,133.11
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të provizionimit	-	-	-	-
Gjëndja më 31.12.2021	1,133.11	-	-	1,133.11

	31.12.2021			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Totali
Balanca 1.1.2021	-	-	-	-
Balanca me 1 Janar IFRS 9	-	-	-	-
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	0.41	-	-	0.41
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të provizionimit	-	-	-	-
Gjëndja më 31.12.2021	0.41	-	-	0.41

12 Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore

	31 Dhjetor 2021	31 Dhjetor 2020
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	880.00	223.95
Interesi negative per Shumen e pakushtezuar ne BQK	(0.73)	(3.97)
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore, neto	879.27	219.98

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qëndrore lidhur me rezervën e depozitave per qellime te likuiditetit, Banka duhet të mbajë një minimum prej 10% të depozitave të klientëve me maturitet deri në një vit, në Bankën Qendrore si një llogari rezervë.Rezervat e detyrueshme duhet të përfaqësojne instrumente me likuiditet të lartë, duke përfshirë para të gatshme, llogaritë në BQK, ose në bankat tjera në Kosovë, si dhe shumat e mbajtura në BQK nuk duhet të jenë më pak së gjysma e totalit të rezervave. Pasuritë me të cilat Banka mund të plotësojë kërkesat e likuiditetit janë depozitat në Euro me BQK-në dhe 50% e ekuivalentit në Euro të parave të gatshme në valuta lehtësisht të konvertueshme. Depozitat me BQK-në nuk duhet të jenë më pak se 5% e bazës së depozitave të aplikueshme Rezerva e shprehur në euro përfaqëson një normë interesi që është e barabartë me normën e depozitave të shpallur nga Banka Qendrore Evropiane e cila më 31 dhjetor 2021 ishte (0.7%). Banka Qëndrore nuk llogarit interes për rezervën e detyruar.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

13 Letra me vlerë të matura me VDPFH

Letrat me vlerë të investimit të mbajtura për tregtim më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020 janë si më poshtë:

	31.12.2021	31.12.2020
Obligacione qeveritare	4,921.54	-
	4,921.54	-

Më 31 dhjetor 2021, Banka kishte një portofol të obligacioneve qeveritare, 3-vjeçare, 5-vjeçare, 7-vjeçare dhe 10-vjeçare, të shprehura në monedhën vendase (EUR). Interesi merret gjysëmvetor me një normë kuponi përkatëse prej, 1.10% në 1.30% (3-vjeçare), 2.00% në 2.20% (5-vjeçare), 2.90% në 3.20% (7-vjeçare) dhe 3.80% (10-vjeçare).

Detajet e obligacioneve qeveritare më 31 dhjetor 2021 dhe 31 dhjetor 2020, duke treguar maturimin e tyre fillestar, vlerën e tyre në libra dhe vlerën e drejtë përkatëse në datën e raportimit, sipas llojit, paraqiten si më poshtë:

	31 dhjetor 2021						
	Vlera nominale	Primi per tu amortizuar	Skonto e shtyre	Interes i perllogaritur	Vlera e amotizuar	Diferenca e rivleresimit	Vlera e drejte
36 muaj	760.00	-	(1.88)	2.49	760.61	2.77	763.38
60 muaj	500.00	-	(0.52)	3.61	503.09	9.17	512.26
84 muaj	1,600.00	3.22	(5.85)	13.92	1,611.29	35.41	1,646.70
120 muaj	1,950.00	4.67	(20.32)	22.18	1,956.53	42.67	1,999.21
	4,810.00	7.89	(28.57)	42.20	4,831.52	90.02	4,921.54

Obligacione qeveritare

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Grada vlerësimit të brëndshëm				
AAA		-	-	0
AA+ deri AA-	-	-	-	-
A+ to A-	-	-	-	-
BBB+ deri BBB-	-	-	-	-
Më pak se BBB-	-	-	-	-
Të pa vlerësuara	4,921.54	-	-	4,921.54
Ekspozimi para provizionimit	4,921.54	-	-	4,921.54
Provizionimi	-	-	-	-
Vlera e mbetur	4,921.54	-	-	4,921.54

Banka Credins Kosovë sh.a.
Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

13 Letra me vlerë të matura me VDPFH (vazhdim)

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

	31 Dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Gjëndja më 1 Janar	0	-	-	0
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	4,921.54	-	-	4,921.54
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të provizionimit	-	-	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor	4,921.54	-	-	4,921.54
	31 Dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Gjëndja më 1 Janar	0.00	-	-	0.00
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	-	-	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	0.00	-	-	0.00
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	-	-	-	-
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të provizionimit	-	-	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor	0.00	-	-	0.00

14 Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve

Kreditë dhe paradhëniet dhënë klientëve përbëhen si më poshtë:

Huatë dhe paradhënie dhënë klientëve konsiston si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, bruto	11,008.16	5.97
Fondi i provizionimit	(241.55)	(0.05)
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve, neto	10,766.61	5.91

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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Korporata	3,352.31	3.96
Kredi hipotekore	859.08	0.00
Kredi konsumatore	449.56	2.00
Kredi të tjera të siguruar	6,347.21	0.00
Totali, bruto	11,008.16	5.96
Fondi i provizionimit	(241.55)	(0.05)
Totali, neto	10,766.61	5.91

Banka Credins Kosovë sh.a.
Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021
(shuma në mijë EUR, përveç kur është shprehur ndryshe)

14 Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve (vazhdim)

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

	Për vitin e përfunduar 31 dhjetor 2021	Për vitin e përfunduar 31 dhjetor 2020
Në fillim të vitit	(0.05)	-
Shtese provigjoni (shënimi 7)	(267.40)	(0.05)
Rimarrje provigjoni (shënimi 7)	25.90	-
Shlyerjet	-	-
Efekti i kurseve të këmbimit	-	-
Në fund të vitit	(241.55)	(0.05)

	31 dhjetor 2021			
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3	Total
Gjëndja më 1 Janar (shënimi 2.5)	5.97	-	-	5.97
Kalim në Stadin 1 (nga 2 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 2 (nga 1 ose 3)	-	-	-	-
Kalim në Stadin 3 (nga 1 ose 2)	-	(44.69)	44.69	-
Rimatja neto e humbjes	-	-	-	-
Aktive financiare të blera ose të origjinuara	12,254.24	-	-	12,254.24
Çrregjistrimi i aktiveve financiare	(1,252.05)	-	-	(1,252.05)
Ndryshimi ne vleren e drejte	-	-	-	-
Të nxjerra jashtë bilanci	-	-	-	-
Ndryshime ne modelin, parametrat e riskut	-	-	-	-
Ndryshime nga kursi këmbimit	-	-	-	-
Ndryshime në vlerën aktuale të provizionimit	-	-	-	-
Gjëndja më 31 dhjetor 2021	11,008.16	(44.69)	44.69	11,008.16

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

14 **Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve (vazhdim)**

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

Vlera e mbartur bruto	31 dhjetor 2021								Totali
	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI		
	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	
Individë	1,308.65	-	-	-	-	-	-	-	1,308.65
Hipotekore	859.09	-	-	-	-	-	-	-	859.09
Konsumatore	449.56	-	-	-	-	-	-	-	449.56
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bizneset	9,654.82	-	-	-	-	44.69	-	-	9,699.51
Biznesi i madh	3,352.32	-	-	-	-	-	-	-	3,352.32
Biznesi i vogël	6,302.52	-	-	-	-	44.69	-	-	6,347.21
Sektorë publik									
Totali	10,963.47	-	-	-	-	44.69	-	-	11,008.16

HPK lejlmet	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	9.21	-	-	-	-	-	-	-	9.21
Hipotekore	7.79	-	-	-	-	-	-	-	7.79
Konsumatore	1.42	-	-	-	-	-	-	-	1.42
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bizneset	199.79	-	-	-	-	32.55	-	-	232.34
Biznesi i madh	65.93	-	-	-	-	-	-	-	65.93
Biznesi i vogël	133.86	-	-	-	-	32.55	-	-	166.41
Sektorë publik									
Totali	209.00	-	-	-	-	32.55	-	-	241.55
Vlera e mbartur neto	10,754.47	-	-	-	-	12.15	-	-	10,766.61

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

14 **Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve (vazhdim)**

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

[illegible]

HPK lejimet	Stadi 1		Stadi 2		Stadi 3		POCI	Total
	Jo ne vonese 0.01	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese	Jo ne vonese	Ne vonese		
Individë	-	-	-	-	-	-	-	0.01
Hipotekore	-	-	-	-	-	-	-	-
Konsumatore	0.01	-	-	-	-	-	-	0.01
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
Bizneset	0.04	-	-	-	-	-	-	0.04
Biznesi i madh	-	-	-	-	-	-	-	-
Biznesi i vogël	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor i publik	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	0.05	-	-	-	-	-	-	0.05
Vlera e mbartur neto	5.91	-	-	-	-	-	-	5.91

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

15 Aktive afatgjata materiale

	Ndërtesa	Pajisje elektronike për zyre	Automjete, mobilie dhe pajisje të tjera	Investime në ambiente me qira	Punime në proces	Totali
Kosto						
Gjendja më 17 mars 2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Shtesat	0.00	367.51	156.59	808.33	773.93	2,106.36
Gjendja më 31 dhjetor 2020	0.00	367.51	156.59	808.33	773.93	2,106.36
Shtesat		115.33	20.82	181.39	619.51	937.05
Transferime		112.43	276.86	408.40	(797.69)	(0.00)
Pakesime		(0.07)	(1.29)	0.00	0.00	(1.36)
Gjendja më 31 dhjetor 2021	0.00	595.20	452.98	1,398.12	595.75	3,042.53
Zhvlerësimi						
Gjendja më 17 mars 2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Zhvlerësimi për periudhën	0.00	(15.29)	(5.56)	(15.57)	0.00	(36.42)
Gjendja më 31 dhjetor 2020	0.00	(15.29)	(5.56)	(15.57)	0.00	(36.42)
Zhvlerësimi për periudhën		(107.52)	(77.57)	(123.45)		(308.54)
Gjendja me 31 dhjetor 2021	0.00	(122.81)	(83.13)	(139.02)	0.00	(344.96)
Net Book Value						
Gjendja me 17 mars 2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Gjendja me 31 dhjetor 2020	0.00	352.22	151.03	792.76	773.94	2,069.95
Gjendja me 31 dhjetor 2021	0.00	472.39	369.85	1,259.10	595.75	2,697.09

Më 31 dhjetor 2021, puna në proces përfshin pagesa kundrejt furnitorëve për blerjen e aseteve ose shërbimeve që kontribojnë në investimin e degës së Bankës Credins në Gjakove, e cila ka filluar veprimtarinë e saj në shkurt 2022.

Më 31 dhjetor 2021 nuk ka aktive afatgjata materiale të vendosura si peng për të siguruar detyrime të bankës.

16 Mjete të patrupëzuara

Vlera	Softveri	PAtentat dhe licencat	Total
Gjendja më 31 dhjetor 2020	-	-	-
Shtesat	463.85	44.25	508.11
Transferime			
Gjendja më 31 dhjetor 2021	463.85	44.25	508.11
Amortization			
Gjendja më 31 dhjetor 2020	-		
Amortizimi për vitin	(7.56)	(0.58)	(8.14)
Gjendja më 31 dhjetor 2021	(7.56)	-	-
Vlera e mbetur			
Gjendja më 31 dhjetor 2021	456.30	43.67	499.97

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

(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 2021	31 dhjetor 2020
Gjendja më 1 Janar 2020	1,647.76	-
Shtesat gjate vitit	339.92	1,647.76
Gjendja më 31 dhjetor 2020	1,987.68	1,647.76
Amortizimi		
Gjendja më 1 Janar 2021	(47.07)	-
Amortizimi per vitin	(180.35)	(47.07)
Gjendja më 31 dhjetor 2021	(227.42)	(47.07)
Vlera e mbetur kontabël		
Gjendja më 31 dhjetor 2021	1,760.26	1,600.69

Më poshtë jepen vlerat e njohura në fitim ose humbje:

	31 dhjetor 2021	31 Dhjetor 2020
Shpenzimi amortizimit për të drejtën-në-përdorim	(180.35)	(47.07)
Shpenzim interesi në detyrimin e qirasë (shenimi 3)	(98.05)	(19.99)
Vlera totale e njohur në fitim ose humbje	(278.40)	(67.06)

18 Aktive të tjera

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Debitorë	0.55	0.01
Inventarë	4.03	5.71
Shpenzime te shtyra	152.59	-
Shpenzime te parapaguara	2.57	82.47
Total	159.74	88.19

Debitorë të tjerë përfshijnë detyrimet e komisioneve per llogaritë skoperto të cilat do mbyllen në fillimin e vitit 2022.

Blerjet në magazinë të cilat nuk jane vendosur në përdorim, të cilat do shërbejnë për degen e re në Fushekosove dhe Gjakove per vitin 2022.Shpenzimet e shtyra perfshijne te gjitha shpenzimet qe perfundojne ne vitin 2022 si pasoje e afateve te kontratave te detyrimeve ndaj furnitoreve.

19 Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare

	31 Dhjetor 2021	31 Dhjetor 2020
Detyrime ndaj bankave	2,000.00	-
Interes I perlogaritur	1.94	-
	2,001.94	-

Detyrimet ndaj bankave pwrfshtijnw dy depozita tw vendosura nga Credins Bank Shqipëri me maturitet 1 vit dhe norme negative interesi 0.7%.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

20 Detyrime ndaj klientëve		
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Individë	1,362.17	203.64
Qeveri	-	36.70
Korporata	12,153.52	0.05
Klientë të tjerë	32.49	
	13,548.18	240.39
Detyrimet ndaj klientëve detajohen si më poshtë:		
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Llogari rrjedhese		
Monedhe vendase	4,917.92	240.37
Monedhe te huaj	5.55	0.01
Depozita pa afat		
Monedhe vendase	831.60	0.02
Monedhe te huaj	98.34	-
Depozita me afat		
Monedhe vendase	7,681.12	-
Monedhe te huaj	13.66	-
Llogari te tjera		
Monedhe vendase	-	-
Monedhe te huaj	-	-
Total	13,548.18	240.39
21 Detyrime të shtyra për taksat		
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Diferencë rivlerësimi për letrat me vlerë	90.02	-
Detyrime për tatimet e shtyra 10%	9.00	-
Detyrime net për tatimet e shtyra	81.02	-

Aktivi për tatimet e shtyra është regjistruar me vleren bruto. Detyrimi apo aktivi i shtyrë tatimor buron nga rivlerësimi i instrumentave, për të cilët luhatjet në vlerën e drejtë regjistrohen në rezervën e rivlerësimit në kapitalin neto, duke kaluar nga pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse.

22 Provigjone		
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Rënia në vlerë HPK për zërat jashtë bilancit individë	0.01	-
Rënia në vlerë HPK për zërat jashtë bilancit njësi	9.27	-
Total	9.28	-

23 Detyrimet e qirasë		
Më poshtë janë paraqitur vlerat kontabël të detyrimeve të qirasë dhe lëvizjet gjatë periudhës:		
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Me 1 Janar	1,605.66	0.00
Shtesat	339.93	1,647.76
Pagesat	(237.70)	(62.09)
Totali	1,707.88	1,585.67
Interesi	98.05	19.99
Gjendja me 31 dhjetor	1,805.93	1,605.66

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

23 Detyrimet e qirasë (vazhdim)							
Pagesat minimale të qirasë lidhur me kontratat e qirasë për ndërtesat e degëve analizohen si më poshtë:							
Pagesat minimale te qirasë							
31 dhjetor 2021	deri në 1 vit	1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4-5 vite	pas 5 viteve	Total
Pagesat e qerases	262.85	262.85	262.85	262.84	262.84	1,005.11	2,319.34
Shpenzime financiare	(101.87)	(92.14)	(81.83)	(70.89)	(59.28)	(107.40)	(513.41)
Total	160.98	170.70	181.02	191.96	203.56	897.72	1,805.93
31 dhjetor 2020							
Pagesat e qirasë	217.35	217.35	217.35	217.35	217.34	1,024.38	2,111.12
Shpenzime financiare	(91.02)	(83.38)	(75.29)	(66.71)	(57.60)	(131.46)	(505.46)
Total	126.33	133.96	142.06	150.64	159.74	892.93	1,605.66

24 Detyrime të tjera		
Detyrime të tjera përbëhen nga:		
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Pagesa per Credins Bank ne Shqiperi	-	2,156.30
Detyrime per taksat	31.26	10.87
Detyrime te tjera	140.42	94.09
Total	171.68	2,261.27

Detyrimet kundrejt Bankës Credins Shqipëri janë paguar pergjate vitit financiar 2021. Detyrimet e taksave jane detyrime te lindura per tatimet ne burim te muajit dhjetor 2021 te cilat jane paguar ne janar te 2022.Detyrime te tjera perfshijne detyrime kundrejt furnitoreve te cilet jane paguar ne janar te vitit 2022.

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 10,651,628 (dhjete-milion-gjashteqind e pesedhjete e nje mije e gjashteqind e njezet e tete) Euro (2020: 8,000,000 euro). Kapitali aksioner përbëhet nga 10,651,628 (dhjete-milion-gjashteqind e pesedhjete e nje mije e gjashteqind e njezet e tete) aksione me një vlerë nominale 1 (një) Euro për aksion (2020: 8,000,000). Kapitali aksioner eshte 75.11% ne pronesi te Bankës Credins Sh.A ne Shqiperi që përbën dhe kapitalin themeltar .Gjate vitit 2021 jane shtuar dhe tre aksioner te tjere ku A.F.C ze pershen me të madhe 17.39% të total numrit të aksioneve të bankes.		
Aksionarët e Bankës dhe aksionet përkatëse të mbajtura prej tyre janë si më poshtë:		
	31 dhjetor 2021 (%)	31 dhjetor 2020 (%)
Credins Bank Albania	75.11%	100.00%
A.F.C	17.39%	0.00%
Të tjerë	7.51%	0.00%
Total	100.00%	100.00%

Një rakordim i kapitalit të paguar në fillim dhe në fund të periudhës është si më poshtë:			
	Aksione te zakonshme		Aksione te llojit A
	31 dhjetor 21	31 dhjetor 20	31 dhjetor 21
Me 1 Janar	8,000,000	-	8,000.00
Rritja ne numrin e aksioneve	2,651,628	8,000,000	2,651.63
Me 31 Dhjetor	10,651,628	8,000,000	10,651.63

Shuma e kapitalit per 10,651,628 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 aksionar është plotësisht i paguar deri dhe më 31 dhjetor 2021.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

26	Analizë maturiteti për aktivet dhe detyrimet		
31 dhjetor 2021			
Aktivët			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	3,703.43	-	3,703.43
Depozita në banka	1,133.11	-	1,133.11
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	879.27	-	879.27
Letra me vlerë të mbajtura me vlerë të drejtë	141.05	4,780.49	4,921.54
Hua dhe paradhënie për klientët	1,819.36	8,947.25	10,766.61
Aktive afatgjata materiale	595.75	2,101.34	2,697.09
Aktive afatgjata jomateriale	-	499.97	499.97
Aktive të drejta-në-përdorim	199.48	1,560.78	1,760.26
Aktive të tjera	157.19	2.55	159.74
Totali i aktiveve	8,628.64	17,892.38	26,521.02
Detyrime			
Detyrime nga institucioneve te kreditit	2,001.94	-	2,001.94
Detyrime ndaj klientëve	8,312.28	5,235.90	13,548.18
Detyrime te taksave te shtyra	9.00	0	9.00
Provizione	9.28	0	9.28
Detyrimet e qirasë	160.98	1,644.95	1,805.93
Detyrime te tjera	113.56	58.12	171.68
Totali i detyrimeve	10,607.05	6,938.97	17,546.01
Pozicioni neto	(1,978.40)	10,953.41	8,975.01
31 Dhjetor 2020			
Aktivët			
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	7,811.49	0.00	7,811.49
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	219.98	0.00	219.98
Hua dhe paradhënie për klientët	5.91	0.00	5.91
Aktive afatgjata materiale	2.86	2,067.09	2,069.95
Aktive afatgjata jomateriale	82.47	0.00	82.47
Aktive të drejta-në-përdorim	164.80	1,435.89	1,600.69
Aktive të tjera	5.72	0.00	5.72
Totali i aktiveve	8,293.22	3,502.98	11,796.20
Detyrimet			
Detyrime ndaj klientëve	240.39	0.00	240.39
Detyrimet e qirasë	126.33	1,479.33	1,605.66
Detyrime të tjera	2,261.27	0.00	2,261.27
Totali i detyrimeve	2,627.99	1,479.33	4,107.32
Net	5,665.24	2,023.65	7,688.89

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

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

27

Angazhime dhe detyrimet e kushtëzuara

Në mënyrë që të përmbushë nevojat për zhvillimin veprimtarisë së saj, Banka hyn në angazhime të parevokueshme dhe detyrime të kushtëzuara.

Angazhime për qeratë operacionale – Banka si qiramarrës

Banka ka marrë me qera zyra në Prishtinë dhe Ferizaj ,Prizren me afat 10 vjet. Gjithashtu është në pritje të celjes së degës Fushekosove ,Gjakove,Peje dhe një dege tjetër në Prishtinë për vitin 2022.Një informacion i detajuar në lidhje me ndryshimet e ndodhura sipas kërkesave të SNRF 16. Këto angazhime të ardhshme për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021:

	Year ended 31 Dhjetor 2021	Year ended 31 Dhjetor 2020
Jo më vonë se 1 vit	0	0.00
Më vonë se 1 vit dhe jo më vonë se 5 vjet	0	0.00
Më vonë se 5 vjet	1,805.93	1,600.69
Totali	1,805.93	1,600.69

Pretendime dhe çështje gjyqësore

Deri më 31 dhjetor 2021, Banka është subjekt i pretendimeve dhe proceseve gjyqësore vetem me një klient të cilat konsiderohen të një natyre normale për aktivitetin e saj. Drejtimi i Bankës është i mendimit se kosto përfundimtare e zgjidhjes së këtyre çështjeve nuk do të ketë një efekt material në pozicionin financiar të Bankës, rezultatet e operacioneve apo në flukset monetare.

Çështjet gjyqësore janë një ndodhi e zakonshme në industrinë bankare për shkak të natyrës së aktivitetit që kryen Banka. Banka ka kontrolle formale dhe politika për menaxhimin e këtyre çështjeve. Pasi merret këshilla profesionale dhe shuma e humbjes është përcaktuar, Banka kryen korrigjimet e nevojshme për të marrë në konsideratë efektet e pafavorshme që këto çështje mund të kenë në pozicionin e saj financiar. Në fund të vitit, Banka nuk kishte çështje të pazgjidhura gjyqësore pa efekte të pafavorshme, rrjedhimisht, asnjë provizion tjetër nuk është regjistruar përveç atij të përfshirë në shënimin 22.

Angazhime kapitale

Më 31 Dhjetor 2021, Banka ka angazhime kapitale me furnitorët të ndryshëm për prodhimin e paisjeve të zyrës si dhe paisjet e sigurisë për degët e saj në Gjakove dhe Fushekosove. Këto kontrata do të finalizohen gjatë 2022.

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 2021 dhe 2020.

Drejtuësit 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.

Transaksionet me palët e lidhura

	31 dhjetor 2021	
Transaction	Kompania Mëmë	Palë të tjera të lidhura
Asete	126,63	-
Detyrime	2,102.74	-
Të ardhura	0.11	-
Shpenzime	1.94	-
	31 dhjetor 2020	
Transaksionet	Kompania Mëmë	Palë të tjera të lidhura
Asete	-	-
Detyrime	2,156.30	-
Të ardhura	-	-
Shpenzime	-	-

	Norma e interesit (në %)	Norma e interesit (në %)
	31 Dhjetor 2021	31 Dhjetor 2020
Lloji i transaksionit		
Llogari rrjedhëse	0.00%	0.00%
Depozita	-0.70%	0.00%
Kredi	5.50%	0.00%

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

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

	Pagat	Bonuset
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2021		
Shpërblimi i drejtimit të Bankës	121.31	0
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	19.92	0
	Pagat	Bonuset
Viti i mbyllur më 31 dhjetor 2020		
Shpërblimi i drejtimit të Bankës	21.87	0.00
Shpërblimi i Bordit të Drejtorëve	16.25	0.00

29 Administrimi i rrezikut

29.1 Një vështrim i përgjithshëm

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

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

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

Struktura e administrimit të rrezikut

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

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

Që prej vitit të kaluar përhapja e COVID-19 ka pasur ndikim të madh në shumë ekonomi në mbarë globin. Në shumë vende, bizneset po detyrohen të ndërpresin ose kufizojnë aktivitetet për periudha të gjata ose të pacaktuara kohore. Masat e marra për të kufizuar përhapjen e virusit, përfshirë ndalimet e udhëtimit, karantinat, distancimin shoqëror dhe mbylljen e shërbimeve jo thelbësore kanë shkaktuar ndërprerje të rëndësishme për bizneset në të gjithë botën, duke rezultuar në një ngadalësim ekonomik. Tregjet globale të aksioneve kanë pësuar gjithashtu një paqëndrueshmëri të madhe dhe një dobësim të ndjeshëm.

Qeveria ka marrë masa për Zbatimin e Programit të Rimekëmbjes Ekonomike për vitin 2021, rritjen e mbulueshmërisë të kredive të reja dhe lehtësimin e qasjes në financa. Qeveria ka filluar ta zbatojë në shkallë sa më të lartë misionin e saj në lehtësimin e qasjes në financa të shtresave apo sektorëve me qasje të vështirësuar në financa, duke u lehtësuar qasjen në financim bankar posaçërisht atyre që kanë vështirësi ta sigurojnë atë në mënyrë të pavarur.

Masat rregullatore të BQK-së për trajtimin e kredive të garantuara nga FKGK si asete pa rrezik për bankat, paraqesin një lehtësim shumë të rëndësishëm për sa i përket kërkesave rregullatore për kapital ndaj bankave, si dhe mbulesa e tarifës garantuese nga Qeveria e Kosovës, paraqesin lehtësime shumë të rëndësishme, të cilat konsiderohen se do të reflektojnë kushte më të favorshme nga ana e institucioneve kredidhënëse për kreditë e garantuara. Bankat e kanë përballuar mirë recesionin deri më tani, duke u mbështetur në nivelet e larta të likuiditetit dhe të kapitalit të para pandemisë Covid-19, të cilat kanë kontribuar në ruajtjen e stabilitetit të sistemit financiar. Reformat e zbatuara nga Banka Qendrore e Republikës së Kosovës në vitet e kaluara, të cilat u fokusuan në forcimin e sigurisë financiare dhe kornizës mbikëqyrëse bankare, ndihmuan në zbutjen e presioneve nga pandemia. Me qëllim të mbajtjes së niveleve të shëndosha të kapitalit brenda sistemit bankar dhe për të mbështetur ekonominë e Kosovës nëpërmjet kreditimit BQK-ja ka vendosur të pezullojë shpërndarjen e dividendëve nga bankat për vitin 2020. BQK-ja ka publikuar udhëzuesin për ristrukturimin e kredive për të përcaktuar kriteret mbi të cilat duhet të bazohet procesi i ristrukturimit të kredive për huamarrësit që kanë hasur në vështirësi financiare për shkak të pandemisë. Udhëzuesi për Ristrukturimin e Kredive ka bërë të mundur lehtësimin e barrës së kredisë për huamarrësit pa implikuar ndonjë përkeqësim në klasifikimin e tyre në regjistrin e kredive në Kosovë. Kohëzgjatja dhe ndikimi i pandemisë COVID-19, si dhe efektiviteti i masave të qeverisë dhe bankës qendrore, mbeten të vështira për t'u përcaktuar në kohë. Nuk është e mundur të vlerësohet me besueshmëri kohëzgjatja dhe ashpërsia e këtyre pasojave, si dhe ndikimi i tyre në pozicionin financiar dhe rezultatet e Bankës për periudhat e ardhshme. Komiteti i Auditimit mbështetet nga auditimi i brendshëm i Bankës për të kryer funksionet e tij. Kontrolli i brendshëm rregullisht dhe 'ad-hoc' monitoron politikat dhe procedurat e menaxhimit të rrezikut dhe raporton rezultatet e vëzhgimeve te Komiteti i Auditimit.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.2 Rreziku i kredisë

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

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

Limitet e aprovimit i janë shpërndarë respektivisht Komitetiteve të Kredisë Departamentit të Rrezikut të Kredise. Për shumën më të mëdha kërkohet aprovimi i Komitetit të Kredisë ose i Bordit të Drejtorëve. Komiteti i Kredisë vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të kredisë të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, para aprovimit përfundimtar të disbursimit. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtit proces rishikimi.

Zhvillimi dhe përdormi i sistemit të vlerësimit të rrezikut të Bankës kryhet në mënyrë që të kategorizojë ekspozimin në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare, dhe të fokusojë Drejtimin në rreziqet aktuale të Bankës. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për provizionime të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike ndaj rrezikut të kredisë. Sistemi aktual i kategorizimit të rrezikut konsiston prej pesë kategorish në përputhje me rregulloren e "Administrimit të Rrezikut të Kredisë" të Bankës Qendrore të Kosovës, të cilat reflektojnë shkallën e rrezikut të mospagimit dhe vlefshmërinë e kolateraleve, ose lehtësime të tjera të rrezikut të kredisë. Përgjegjësia për të caktuar nivelet e rrezikut i takon Komitetit të Kredisë dhe janë subjekt i monitorimit mujor. Komiteti i Kredisë të Bankës merr dhe shqyrton rregullisht raporte mbi cilësinë e kreditimit dhe ndërmer veprime përkatëse korrigjuese. Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikat dhe procedurat e Bankës për administrimin e rrezikut të kredisë autorizuar nga Komiteti i Kredisë. Çdo njësi biznesi/degë është përgjegjëse për cilësinë dhe performancën e portofolit të saj të kredive duke përfshirë edhe ato me aprovimin nga qendra.

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

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

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.2 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Auditime të rregullta të njësive të biznesit dhe të proceseve të kreditimit të Bankës ndërmerren nga Auditimi i Brendshëm. Bazuar në politikat e brendshme të vlerësimit, vlerësimi i portofolit më 31 dhjetor 2020 është si më poshtë:

	31 dhjetor 2021	% mbi Totalin Bruto	31 dhjetor 2020	% mbi Totalin Bruto
Vlerësimi i kredisë				
A+	-	0.00%	-	0.00%
A	1,856.54	16.87%	-	0.00%
A-	4,102.13	37.26%	-	0.00%
B+	2,661.13	24.17%	-	0.00%
B	126.03	1.14%	-	0.00%
B-	-	0.00%	-	0.00%
C+	-	0.00%	-	0.00%
C	-	0.00%	-	0.00%
C-	-	0.00%	-	0.00%
D+	-	0.00%	-	0.00%
D	-	0.00%	-	0.00%
E+	-	0.00%	-	0.00%
E	-	0.00%	-	0.00%
E-	-	0.00%	-	0.00%
Kredi me vlerësim	8,745.84	79.45%	-	0.00%
Kredi pa vlerësim	2,262.33	20.55%	5.96	100.00%
Kredi me pikëzim	-	0.00%	-	0.00%
Totali Bruto i portofolit të kredive	11,008.16	100.00%	5.96	100.00%

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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
	% e rasteve të dështimit	% e rasteve të dështimit
Renditja e kreditit sipas Bankës		
Gradë e lartë	5,958.67	-
Renditje rreziku klasa 1	0.00%	-
Renditje rreziku klasa 2	0.00%	1,856.54
Renditje rreziku klasa 3	0.00%	4,102.13
Gradë standarde	2,787.16	-
Renditje rreziku klasa 4	0.00%	2,661.13
Renditje rreziku klasa 5	0.00%	126.03
Gradë nën-standarde	-	-
Renditje rreziku klasa 6 dhe me poshte	0.00%	-
Pa renditje	1.98%	2,262.33
Totali	11,008.16	5.96

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2021

(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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Ekspozimi maksimal bruto		
Mjete monetare dhe ekuivalente me to (pa perfshire aktivet monetare në arkë)	2,246.59	7,662.65
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	880.00	219.98
Hua dhe paradhënie bankave dhe institucioneve financiare	1,133.11	
Letra me vlerë të investimit	11,008.16	5.96
Hua dhe paradhënie për klientët	4,921.54	
Aktive të tjera	3.11	0.01
Totali	20,192.51	7,888.60
Angazhime kreditimi të padisbursuara	1,302.00	
Totali i angazhime të lidhura me kreditë	1,302.00	0.00
Totali i ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë	21,494.51	7,888.60

Ekspozimet e kredive dhe paradhënieve dhënë klientëve, në vonesë por të paprovizionuara, të ndara sipas moshës, për periudhën deri më 31 dhjetor 2021 paraqiten si më poshtë.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(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)

	31 dhjetor 2021		
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore			
Risk te ulët	879.27	-	-
Minus: Provizionimi	-	-	-
Vlera neto	879.27		879.27
	31 dhjetor 2020		
	Stadi 1	Stadi 2	Stadi 3
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore			
Risk të ulët	219.98	-	-
Minus: Provizionimi	-	-	-
Vlera neto	219.98	-	219.98

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(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)

	31 December 2021		
	Faza 1	Faza 2	Faza 3
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve			
Standarte – risk të ulët	10,963.47	-	44.69
Minus: Provizionimi	(209.01)	-	(32.54)
Vlera neto	10,754.46	-	12.15

	31 December 2020		
	Faza 1	Faza 2	Faza 3
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve			
Standarte – risk të ulët	5.96	0.00	0.00
Minus: Provizionimi	(0.05)	0.00	0.00
Vlera neto	5.91	0.00	0.00
	31 Dhjetor 2021		
	Faza 1	Faza 2	Faza 3
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve			
Standarte – risk të ulët	10,963.47		
Në ndjekje			10,963.47
Nënstandarte			44.69
Të dyshimta			
Të humbura			
Provizionimi	(209.01)		(32.54)
Vlera neto	10,754.46		12.15

	31 Dhjetor 2020		
	Faza 1	Faza 2	Faza 3
Hua dhe paradhënie dhënë klientëve			
Standarte – risk të ulët	5.96	0.00	0.00
Provizionimi	(0.05)	0.00	0.00
Vlera neto	5.91	0.00	0.00

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(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)

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin neto të Kredive dhe paradhënieve ndaj klientëve më 31 dhjetor 2021 kategorizuar si portofol i provizionuar individualisht dhe në grup

	Ekspozimi neto i huave dhe paradhënieve ndaj klientëve	
	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
<i>Të provizionuara individualisht</i>		
Ne vonese dhe te provizionuara	44.69	0.00
Provizionimi	(32.54)	0.00
Vlera neto	12.15	0.00
<i>Të vleresuara në grup per provizionim</i>		
Ne vonese dhe të provizionuara	0.00	0.00
Provizionimi	0.00	0.00
Vlera neto	0.00	0.00
As ne vonese dhe as te provizionuara individualisht	10,963.47	5.96
Provizioni	(209.01)	(0.05)
Vlera neto	10,754.46	5.91
Totali i vlerës neto	10,766.61	5.91

Hua dhe letra me vlerë të rëna në vlerë

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

Fondi për humbje nga provizionimi

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

Politika e fshirjes së kredive

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

Hua dhe paradhënie klientëve

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

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

	31 dhjetor 2021	31 dhjetor 2020
Ndaj huave individualisht të provizionuara:	173.37	0
Prona	173.37	0
Të tjera	-	0
Ndaj huave të provizionuara në grup:	41,509.17	0
Prona	28,878.22	0
Të tjera	12,630.95	0
	41,682.54	0

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(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)

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 2021	31 dhjetor 2020
Vlera bruto (hua, paradhanie dhe qira financiare)	11,008.16	5.96
Provigjione sikur kolaterale të mos merreshin në konsideratë	(241.55)	(0.05)
Vlera totale neto e huave dhe paradhanieve dhene klienteve	10,766.61	5.91

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë

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

Hua dhe paradhanie klienteve dhe qera financiare	31 dhjetor 2021			31 dhjetor 2020		
	Kosove	Të tjera	Totali	Kosove	Të tjera	Totali
Ndërtim	1,711.78	-	1,711.78	-	-	-
Tregti	3,942.67	19.38	3,962.05	-	-	-
Kredi konsumatore	1,290.10	9.34	1,299.44	-	2.00	2.00
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,112.23	-	1,112.23	-	-	-
Industria përpunuese	339.44	-	339.44	-	-	-
Hotele dhe restorante	405.55	38.72	444.27	-	-	-
Prodhim dhe shpërndarje e energjisë elektrike, etj.	-	-	-	-	-	-
Pasuri e patundshme	1.27	-	1.27	-	-	-
Transport dhe komunikim	41.05	-	41.05	-	-	-
Agrikulturë	19.80	-	19.80	-	-	-
Industri, punime minerale	-	-	-	-	-	-
Aktivitet social dhe shëndetësor	462.54	-	462.54	3.91	-	3.91
Industri peshkimi	-	-	-	-	-	-
Të tjera	1,372.74	-	1,372.74	-	-	-
Vlera totale neto e huave dhene klienteve	10,699.17	67.44	10,766.61	3.91	2.00	5.91

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(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 2021	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	-	-	448.15	851.29	1,299.44
Sektori public	-	-	-	-	-
Tregti	1,921.45	2,496.97	-	-	4,418.42
Industri përpunuese	-	339.44	-	-	339.44
Ndërtim	-	1,711.78	-	-	1,711.78
Shërbime	-	1,112.23	-	-	1,112.23
Të tjera	1,364.92	520.38	-	-	1,885.30
Total	3,286.37	6,180.80	448.15	851.29	10,766.61
Shërbime financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
31 dhjetor 2020	Korporata	Biznes i vogel	Kredi konsumatore	Kredi hipotekore	Total
Individë	0.00	0.00	2.00	0.00	2.00
Sektori public	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Tregti	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Industri përpunuese	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Ndërtim	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Shërbime	0.00	3.91	0.00	0.00	3.91
Të tjera	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali	0.00	3.91	2.00	0.00	5.91
Shërbime financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

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 përllogarit mbi baza javore këto raporte: raportin e aktiveve likuide mbi detyrimet afatshkurtra, huatë ndaj depozitave dhe aktivet likuide ndaj depozitave. Aktivet likuide përfshijnë paranë dhe ekuivalentet e saj, bonot e thesarit të Qeverisë dhe çdo depozitë afatshkurtër në bankat e tjera me maturitet deri në një muaj. Detaje të raporteve të aktiveve likuide ndaj detyrimeve afat-shkurtra janë si më poshtë:

	31 Dhjetor 2021	31 Dhjetor 2020
Average for the period	170.73%	311.30%
Minimum for the period	92.57%	251.36%
Maximum for the period	284.04%	377.24%

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(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 2021 në bazë të maturiteteve të mbetura të tyre.

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

31 Dhjetor 2021	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Total
Aktivët (Flukse monetare hyrese)	5,759.34	639.98	1,324.42	7,034.65	6,890.23	21,648.62
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	3,703.43	-	-	-	-	3,703.43
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	879.27	-	-	-	-	879.27
Depozita ne banka	1,133.11	-	-	-	-	1,133.11
Letra me vlerë	20.13	617.46	1,226.18	5,329.22	3,815.17	11,008.16
Hua dhe paradhënie për klientët, bruto	20.30	22.51	98.24	1,705.43	3,075.06	4,921.54
Aktive të tjera (debitoret)	3.11	-	0.00	0.00	0.00	3.11
Detyrime (flukse monetare dalese)	5,968.43	66.02	4,554.31	6,041.26	897.72	17,527.74
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse me banka	-	-	2,001.94	-	-	2,001.94
Llogari rrjedhëse me klientet	5,854.87	66.02	2,391.39	5,235.90	-	13,548.18
Depozita nga Bankat	-	-	160.97	747.24	897.72	1,805.93
Detyrime të tjera (furnitorë)	113.56	-	-	58.12	-	171.68
Totali i pozicionit te zerave ne bilanc	(209.09)	573.95	(3,229.89)	993.39	5,992.52	4,120.88
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	-	-	-	-	-	-
Totali i pozicionit te zerave jashte bilancit	-	-	-	-	-	-
Totali i pozicionit 31 dhjetor 2021	(209.09)	573.95	(3,229.89)	993.39	5,992.52	4,120.88
Kumulative 31 dhjetor 2021	(209.09)	364.86	(2,867.67)	(1,871.63)	4,120.88	-

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(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)

31 dhjetor 2020	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Totali
Aktivët (Flukse monetare hyrese)	8,031.47	0.00	5.97	0.00	0.00	8,037.44
Mjete monetare dhe ekuivalentët e tyre	7,811.49	0.00	0.00	0.00	0.00	7,811.49
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	219.98	0.00	0.00	0.00	0.00	219.98
Kredi dhe paradhënie për klientët, bruto	0.00	0.00	5.96	0.00	0.00	5.96
Aktive të tjera	-	-	0.01	-	-	0.01
Detyrime (flukse monetare dalese)	251.27	0.00	2,376.71	586.40	892.93	4,107.32
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Llogari rrjedhëse me klientet	240.39	0.00	0.00	0.00	0.00	240.39
Detyrimet ndaj qirasë	-	-	126.33	586.40	892.93	1,605.66
Detyrime të tjera (furnitorë)	10.87	-	2,250.39	0.00	0.00	2,261.27
Totali i hendekut në bilanc të gjendjes	7,780.20	0.00	(2,370.74)	(586.40)	(892.93)	3,930.12
Zëra jashtë bilancit (Flukse monetare dalëse)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Totali i pozicionit të zërave jashtë bilancit	0.00	-	-	-	-	0.00
Totali i pozicionit 31 dhjetor 2020	7,780.20	0.00	(2,370.74)	(586.40)	(892.93)	3,930.12
Kumulative 31 dhjetor 2020	7,780.20	7,780.20	5,409.46	4,823.06	3,930.12	-

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(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)

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

	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vite	mbi 5 vite	Total
31 dhjetor 2021						
Detyrime ndaj bankave dhe klientëve – Llogari rrjedhëse						
Llogari rrjedhëse me banka	4,924.94		2,001.94			4,924.94
Llogari rrjedhëse me klientet			2,391.39	5,235.90	-	2,001.94
Depozita nga Bankat	929.93	66.02	160.98	747.24	897.72	8,623.24
Detyrime ndaj klientëve – Depozita me afat Qeratë	-	-	-	58.12	-	1,805.94
Detyrime të tjera (furnitorë)	113.56	-	-	-	-	171.68
	5,968.43	66.02	4,554.31	6,041.26	897.72	17,527.74
31 dhjetor 2020						
Llogari rrjedhëse me Klientet	240.39	0.00	0.00	0.00	0.00	240.39
Qeratë	-	-	126.33	586.40	892.93	1,605.66
Detyrime të tjera (furnitorë)	10.87	0.00	2,250.39	0.00	0.00	2,261.27
	251.27	0.00	2,376.72	586.40	892.93	4,107.32

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

(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 2021 sipas monedhës origjinale është si më poshtë:

31 dhjetor 2021	EUR	DOLLARË	LEK	Tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	3,571.57	123.57	0.08	8.21	3,703.43
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	879.27	-	-	-	879.27
Depozita me bankat dhe institucione financiare	1,094.98	3.30	0	34.83	1,133.11
Letra me vlerë	4,921.55	-	-	-	4,921.55
Hua dhe paradhënie për klientët	11,008.16	-	-	-	11,008.16
Aktive të tjera (debitoret)	3.11	-	-	-	3.11
Totali i aktiveve	21,478.64	126.87	0.08	43.04	21,648.63
Detyrimet ndaj bankave	2,001.94				2,001.94
Detyrime ndaj klientëve	13,430.63	117.52	-	0.03	13,548.18
Qeratë	1,805.93				1,805.93
Detyrime të tjera (furnitoret)	171.68				171.68
Totali i detyrimeve	17,410.18	117.52	0.00	0.03	17,527.73
Pozicioni neto	4,068.46	9.35	0.08	43.01	4,120.90

31 dhjetor 2020

	EUR	DOLLARË	LEK	Tjera	TOTAL
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	7,811.49	0.00	0.00	0.00	7,811.49
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	219.98	0.00	0.00	0.00	219.98
Hua dhe paradhënie për klientët	5.91	0.00	0.00	0.00	5.91
Aktive të tjera (debitoret)	0.01	0.00	0.00	0.00	0.01
Totali i aktiveve	8,037.39	0.00	0.00	0.00	8,037.39
Detyrime ndaj klientëve	240.38	0.01	0.00	0.00	240.39
Qeratë	1,605.66	0.00	0.00	0.00	1,605.66
Detyrime të tjera (furnitoret)	2,261.27	0.00	0.00	0.00	2,261.27
Totali i detyrimeve	4,107.31	0.01	0.00	0.00	4,107.32
Pozicioni neto	3,930.08	(0.01)	0.00	0.00	3,930.07

Për periudhën deri më 31 dhjetor 2021, 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 2021

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

29 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 2021. 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 2021	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivët							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to						3,703.43	3,703.43
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore						879.27	879.27
Depozita me bankat dhe institucione financiare			98.24	1,705.43	3,075.06	1,133.11	1,133.11
Letra me vlerë	20.30	22.51				-	4,921.54
Hua dhe paradhënie për klientët, bruto	20.13	617.46	1,226.18	5,329.22	3,815.17	-	11,008.16
E drejtë përdorimi nga qeratë						1,760.26	1,760.26
Totali i aktiveve	40.43	639.97	1,324.42	7,034.65	6,890.23	7,476.07	23,405.77
Detyrimet							
Detyrimet ndaj bankave	0.00	0.00	2,001.94	0.00	0.00	0.00	2,001.94
Detyrime ndaj klientëve	5,854.87	66.02	2,391.39	5,235.90		13,548.18	13,548.18
Detyrime të qerave						1,805.93	1,805.93
Totali i detyrimeve	5,854.87	66.02	4,393.33	5,235.90	-	1,805.93	17,356.05
Pozicioni me 31 dhjetor 2021	(5,814.44)	573.95	(3,068.91)	1,798.75	6,890.23	5,670.14	6,049.72
31 dhjetor 2020	< 1 muaj	1-3 muaj	3-12 muaj	1-5 vjet	mbi 5 vjet	Pa interes	Totali
Aktivët							
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	7,811.49	-	-	-	-	-	7,811.49
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qendrore	219.98	-	-	-	-	-	219.98
Hua dhe paradhënie për klientët, bruto	-	-	5.96	-	-	-	5.96
E drejtë përdorimi nga qeratë	-	-	164.79	659.18	776.72	-	1,600.69
Totali i aktiveve	8,031.47	-	170.75	659.18	776.72	-	9,638.12
Detyrimet							
Detyrime ndaj klientëve	240.39	-	-	-	-	-	240.39
Detyrime të qerave	-	-	126.33	586.40	892.93	-	1,605.66
Totali i detyrimeve	240.39	-	126.33	586.40	892.93	-	1,846.05
Pozicioni me 31 dhjetor 2020	7,791.08	-	44.42	72.78	(116.21)	-	7,792.07

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

29 Administrimi i rrezikut (vazhdim)

29.5 Rreziku operacional

Në përputhje me rregulloren e BQK-së, risku operacional përcaktohet si risku i humbjes që del nga proceset e papërshtatshme ose të dështuara të brendshme, njerëzit, sistemet ose ngjarjet e jashtme. Ky përkufizim përfshin riskun ligjor, por përjashton riskun strategjik dhe riskun reputacional. Për të siguruar një menaxhim efektiv të riskut operacional, Banka ka implementuar një kornizë të riskut operacional i cili përfshin politikat dhe procedurat, teknikat dhe mjetet për identifikimin, vlerësimin, parandalimin/ kontrollimin dhe monitorimin e riskut operacional. Për të përmirësuar dhe rritur efektivitetin e kontroleve të brendshme në proceset e bankës dhe për të regjistruar të gjitha humbjet e riskut operacional, banka ka krijuar një "bazë të dhënash për ngjarjet e humbjes" ku regjistrohen të gjitha ngjarjet që shkaktojnë humbje operationale ose rreziqe potenciale që mund të shkaktojnë humbje. Kufijtë dhe linjat e raportimit të këtyre humbjeve përcaktohen në politikat e menaxhimit të riskut operacional. Për më tepër, procedura e riskut operacional përshkruan në detaje hapat që Banka ndërmerr nga informacioni i mbledhur në bazën e të dhënave të ngjarjeve të riskut operacional. Kjo bazë e të dhënave konsiderohet të jetë burimi më i mirë i informacionit për zhvillimin e modeleve për matjen e ekspozimit të bankës ndaj riskut operacional pasi ofron informata për shkaqet e humbjes. Për më tepër, nëpërmjet informacionit të mbledhur nga kjo bazë e të dhënave janë vendosur masa korrektuese ose parandaluese për të parandaluar / kontrolluar këtë risk. Vlerësimi vjetor për proceset e ndryshme në bankë është pjesë e kornizës së menaxhimit të riskut operacional të bankës. Nëpërmjet këtij vlerësimi Banka mbledh informacion të dobishëm për përcaktimin e profilit të riskut operacional të Bankës dhe vlerëson risqet që Banka i'u është ekspozuar, duke përfshirë shkallën e implementimit të kontrollit. Kjo mundëson përmirësimin e proceseve të kontrollit përmes masave të ndryshme, duke reduktuar kështu ndikimin e humbjeve nga risku operacional. Menaxhimi efektiv i riskut operacional nënkupton njohjen e pozicionit të bankës dhe profilit të riskut. Prandaj, për këtë qëllim, banka përdor treguesit kryesor të riskut (TKR) për të monitoruar drejtuesit e ekspozimeve të lidhura me rreziqet kryesore. Këta tregues monitorohen në baza të rregullta (muajore/tremujore) në mënyrë që të lehtësojnë menaxhimin e riskut operacional duke ofruar sinjale paralajmëruese të hershme për ndryshimet që mund të tregojnë shqetësime risku. Në krijimin e një menaxhimi efektiv të riskut operacional, Banka ka ndërmarrë aktivitete të ndryshme në lidhje me rritjen e ndërgjegjësimit të riskut kryesisht përmes trajnimeve, të cilat ofrohen për të gjithë stafin e bankës në baza vjetore. Këto trajnime synojnë të rrisin njohuritë lidhur me menaxhimin e riskut operacional përmes diskutimit të skenarëve të ndryshëm në ngjarjet e mëparshme të riskut operacional. Për më tepër, trajnimet adresojnë kanalet përmes të cilave duhet të monitorohen dhe raportohen ngjarjet e riskut operacional. Përveç kësaj, Banka ka zbatuar një proces për të siguruar që ndryshimet në produktet, shërbimet ose proceset (ekzistuese ose të reja) të kalojnë shqyrtimin dhe miratimin e riskut. Kjo do të sigurojë që risku operacional që vjen nga proceset, produktet ose shërbimet e reja në Bankë të monitorohet dhe të trajtohet menjëherë. Banka llogarit pagesën e kapitalit për riskun operacional duke përdorur Qasjen e Treguesit Bazë (BIA) siç përcaktohet nga rregullorja e Bankës Qendrore mbi Menaxhimin e Riskut Operacional.

29.6 Menaxhimi i Kapitalit

Kapitali rregullator

Objektivat e Bankës me rastin e menaxhimit të kapitalit janë: - të jetë në përputhje me kërkesat për kapital të vendosura nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK); - të ruajë aftësinë e Bankës për ta vazhduar aktivitetin në vijimësi dhe për të vazhduar të ofrojë kthime për aksionarin; dhe - të mbajë një bazë të fortë kapitale për ta mbështetur zhvillimin e biznesit të saj. Adekuatshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen rregullisht nga menaxhmenti i Bankës që shfrytëzon teknika në bazë të udhëzimeve të BQK-së. Informatat e nevojshme i ofrohen BQK-së në baza tremujore. Aktivet klasifikohen duke përdorur një rangim prej pesë kategorive të rrezikut, duke pasqyruar një vlerësim të rrezikut kreditor, të tregut dhe rreziqeve të tjera që lidhen me çdo pasuri dhe ekspozim jashtë bilancor. Rregullorja kërkon që bankat të mbajnë një kapital minimal rregullativ prej 7,000,000 ml Euro(shtate milion eur), për të ruajtur një raport minimal prej 9% të kapitalit të klasit të parë (Tier I) ndaj aktiveve të ponderuara me rrezik (aktualisht në 2021: 50.93%),(2020: 212.58%), një minimum prej 12% të totalit të kapitalit rregullator ndaj aktiveve të ponderuara me rrezik (aktualisht në 2021: 50.93%)(2020:212.58%), dhe një minimum prej 3% të raportit të total kapitalit ndaj totalit të aktiveve (raporti i levës) (aktualisht në 2021: 30.53%) (2020: 67.82%). Banka ishte në përputhje me kërkesat rregullative në datat e raportimit më 31 dhjetor 2021.Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj duke përdorur, përveç masave të tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga, Banka e Qendrore e Kosoves (“BQK”), e cila përfundimisht përcakton kapitalin ligjor që kërkohet për përforcimin e biznesit të saj.

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

29.6 Menaxhimi i Kapitalit (vazhdim)

Kapitali rregullator (vazhdim)

Banka e menaxhon kapitalin e vet për të siguruar se Banka do të jetë në gjendje të vazhdojë sipas parimit të vijimësisë teksa maksimizon kthimin tek aksionarët përmes përmirësimit të borxhit dhe gjendjes së kapitalit. Struktura e kapitalit të Bankës përbëhet nga kapitali i paguar, rezerva për riskun e përgjithshëm dhe fitimet e mbajtura. Politika e Bankës është të mbajë një bazë të fortë kapitali në mënyrë që të ruajë besimin e investitorëve, kreditorëve dhe të tregut dhe për të mbështetur zhvillimin e ardhshëm të biznesit. Ndikimi i nivelit të kapitalit në kthimin e aksionarëve është njohur gjithashtu dhe Banka njuh nevojën për të mbajtur një ekuilibër midis kthimeve të larta që mund të jenë të mundshme me kthim më të madh dhe avantazhet dhe sigurinë që ofron një pozicion i fortë i kapitalit. Banka monitoron adekuatshmërinë e kapitalit, me theks të veçantë në rregullat dhe raportet e lëshuara nga Banka Qendrore e Kosovës (“BQK”). Raporti i Adekuatshmërisë së Kapitalit është raporti i kapitalit rregullator me pasuritë e peshuara me risk, zërat jashtëbilancore dhe rreziqet e tjera, i shprehur ne përqindje. Minimumi i kërkuar për Raportin e Adekuatshmerisë së Kapitalit është 9% për kapitalin e klasit të parë dhe 12% për gjithsej kapitalin. Pasuritë e peshuara me risk (PPR) Pasuritë peshohen sipas kategorive të gjera të riskut kombëtar, duke vendosur peshën e riskut sipas shumës së kapitalit që do të nevojitet për ti mbështetur ato. Gjashtë kategori të peshimit të riskut (0%, 20%, 50%, 75%, 100%, 150%) aplikohen; për shembull paraaja e gatshme dhe instrumentet e tregut të parave peshohen me zero risk, që nënkupton që nuk nevojitet kapital shtesë për ti mbajtur këto pasuri. Pasuria dhe pajisjet peshohen me 100% risk duke nënkuptuar se duhet patjetër të mbështeten me Kapital (Klasi i Parë) baraz me 9% të vlerës kontabël. Zotimet kreditore në zërat jashtëbilancore janë marrë në konsideratë. Shumat pastaj janë peshuar me risk me përqindjen e njëjtë sikurse për pasuritë bilancore

	31 December 2021	31 December 2020
Gjithsej pasuritë e peshuara me risk	15,802.68	3,763.26
Gjithsej ekspozimet jashtëbilancore të peshuara me risk	249.27	0.00
Gjithsej pasuritë e peshuara me risk për riskun operacional	0	0.00
Totali	16,051.95	3,763.26
Kapitali rregullator (Gjithsej Kapitali)	8,484.00	8,000.00
Raporti i Adekuatshmërisë së Kapitalit (Gjithsej Kapitali)	52.85%	212.58%

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 financiare 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 paradhënit janë në vlerë neto me provizionin. Pjesa më e madhe e portofolit të kredisë i nënshtrohet ricimitit brenda një viti, duke ndryshuar normën bazë. Vlera e drejtë llogaritet duke përdorur rrjedhën e parave të gatshme të pagesave për maturitetin e tyre të mbetur të skontuar me një normë mesatare interesi në treg.

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

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021
(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 2020, Banka nuk ka instrument financiar të matur me vlerën e drejtë.

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

31 December 2021	Vlera e mbajtur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vleres se drejte
Asete					
Mjete monetare dhe ekuivalente me to	3,703.43	3,703.43	-	-	3,703.43
Depozita tw vendosura nw banka dhe institucione financiare	1,133.11	1,133.11	-	-	1,133.11
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	879.27	879.27	-	-	879.27
Letra me vlerë te investimit	4,921.54	4,921.54	-	-	4,921.54
Kredi dhe paradhënie dhënë klientëve	10,766.61	10,766.61	-	-	10,766.61
Detyrimet					
Detyrimet ndaj bankave	2,001.94	2,001.94	-	-	2,001.94
Detyrimet ndaj klientëve	13,548.18	13,548.18	-	-	13,548.18

31 dhjetor 2020

Asete	Vlera e mbajtur	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali i vleres së drejtë
Mjetet monetare dhe ekuivalentet e tyre	7,811.49	7,811.49	-	-	7,811.49
Shuma të kushtëzuara me Bankën Qëndrore	219.98	219.98	-	-	219.98
Kredi dhe paradhënie dhënë klientëve	5.96	5.91	-	-	5.91
Detyrimet					
Detyrimet ndaj klientëve	240.39	240.39	-	-	240.39

Banka Credins Kosovë sh.a.

Shënime për pasqyrat financiare individuale për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2021

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

30 Ngjarje pas datës së raportimit financiar

I. Kthimi i inflacionit global

Pas gati katër dekadash, inflacioni është bërë shqetësimi i sotëm i ekonomive të përparuara dhe tregjeve në zhvillim dhe ekonomive në zhvillim në të gjithë botën. Duket se këtë herë inflacioni u rikthye më shpejt, më i dukshëm dhe ndoshta është më i qëndrueshëm nga sa e perceptuan bankat qendrore në fillim. Sot po përjetojmë një tjetër ngjarje të madhe, luftën në Ukrainë, e cila jo vetëm ka krijuar vuajtje të jashtëzakonshme njerëzore, por ka dëmtuar edhe ekonominë globale në një fazë kritike. Jo vetëm që ka ndikuar në rritjen e mëtejshme të çmimeve të energjisë dhe mallrave, por ka rritur ndjeshëm edhe pasigurinë globale, të cilat minojnë rritjen. Një zhvillim që ndikon në inflacion, që është i zakonshëm në vendet e përparuara dhe në zhvillim, është rritja e çmimeve të mallrave krahas rritjes së kërkesës globale. Pasojat e luftës dhe sanksionet që pasuan vazhdojnë të kumbojnë. Rezistenca e sistemit financiar global do të testohet përmes kanaleve të ndryshme të amplifikimit të mundshëm. Këto përfshijnë ekspozimet e institucioneve financiare ndaj aktiveve ruse dhe ukrainase; likuiditeti i tregut dhe tendosjet e financimit; dhe përshpejtimi i kryptoizimit – banorët që zgjedhin të përdorin asetet e kriptos në vend të monedhës vendase – në tregjet në zhvillim. Evropa mbart një rrezik më të lartë se rajonet e tjera për shkak të afërsisë së saj gjeografike me luftën, mbështetjes në energjinë ruse dhe ekspozimit jo të papërfillshëm të disa bankave dhe institucioneve të tjera financiare në aktivet dhe tregjet financiare ruse. Për më tepër, paqëndrueshmëria e vazhdueshme në çmimet e mallrave mund të bëjë presion të madh mbi financimin e mallrave dhe tregjet e derivateve dhe madje mund të shkaktojë më shumë ndërprerje si luhatjet e egra që ndaluan disa tregtime të nikelit muajin e kaluar. Episode të tilla, mes pasigurisë së shtuar gjeopolitike, mund të rëndojnë mbi likuiditetin dhe kushtet e financimit. Një çështje tjetër kryesore që prek këtë tregues është zinxhiri global i furnizimit, i cili vazhdon të jetë i rëndë nga bllokimi i fundit i Kinës për shkak të rritjes së numrit të infeksioneve Covid-19. Kostot e transportit janë rritur shumë. Tipari më i dukshëm i inflacionit të sotëm është gjithëprania e tij. Në mungesë të opsioneve të politikës globale për të zgjidhur ndërprerjet e zinxhirit të furnizimit, detyra e adresimit të inflacionit do t'i bie bankave qendrore kryesore të botës. Për të qenë të sigurt, një përgjigje më në kohë dhe më e fortë e politikave nga bankat kryesore qendrore nuk do të ishte një lajm i mirë për tregjet në zhvillim dhe ekonomitë në zhvillim në afat të shkurtër. Shumica do të përjetonin kosto më të larta financimi dhe krizat e borxhit mund të bëhen dukshëm më të mundshme për disa. Bazuar në vlerësimet e FMN-së, rritja e pasigurisë në tremujorin e parë mund të jetë e mjaftueshme për të ulur deri në 0.35 pikë përqindje rritjen globale gjatë gjithë vitit. Inflacioni pritet të mbetet i lartë globalisht gjatë muajve të ardhshëm deri në vitin 2023.

II. Ndikimi i inflacionit global në rajonin e Ballkanit

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

